

Het businessmodel en de focus van kleinere banken in België – Voorstelling Triodos Bank¹



Muriel Van Gompel - Director Retail Banking, Triodos Bank

In 1980 zette Triodos Bank een ander bancaire model in de markt: een bank die geld inzet voor positieve verandering ten voordele van mens en natuur en daar heel transparant in is. Een mijlpaal. Triodos Bank financiert bedrijven, instellingen en projecten met een meerwaarde op sociaal, ecologisch en cultureel gebied, daartoe in staat gesteld door spaarders en beleggers die kiezen voor maatschappelijk verantwoord ondernemen en een duurzame samenleving.

De bank is doorheen de tijd geëvolueerd en blijft dat doen omdat ze antwoorden formuleert op de uitdagingen van het moment, maar steeds met behoud van haar eigenheid.

¹ Bijdrage gebaseerd op presentatie voor het Belgisch Financieel Forum, Leuven, 09.10.2017.

De missie van Triodos Bank is om **geld** te laten werken voor **positieve** maatschappelijke, ecologische en culturele **verandering**.



Fundamenteel in het model van de bank is de keuze voor 'verantwoordelijkheid' in tegenstelling tot 'neutraliteit' bij het toekennen van financiering. Haar kijk op maatschappelijke meerwaarde legt ze vast in uitgebreide krediet- en investeringscriteria.

Duurzaamheid aan de basis van elk krediet en van elke investering

Triodos Bank

Kredieten aan bedrijven en organisaties die positieve veranderingen tot stand brengen

- Natuur & milieu
- Sociale sector
- Culturele sector

Particulieren

- duurzame woonkredieten

Triodos Investment Management

Investeren via fondsen met focus op transitiethema's:

- Energy & Climate
- Inclusive finance
- Arts & Culture
- Sustainable food & agriculture
- Sustainable Real Estate

Investeren in positieve veranderingen bij beursgenoteerde bedrijven:

- SRI fondsen

Triodos Private Banking



De bestaansreden van Triodos Bank is "een positieve verandering teweegbrengen in de samenleving door de financiering van ondernemingen en organisaties,". Triodos focust daarom in al haar activiteiten op positieve verandering en levenskwaliteit.

Het aanbod in de hele groep is de afgelopen decennia gestaag uitgebreid voor zowel particulieren als ondernemers, met verschillen tussen de nationale vestigingen.

Naast duurzaam sparen en beleggingen bieden alle vestigingen vandaag ook duurzame woonkredieten aan. Hoe energiezuiniger en ecologischer uw woning of verbouwing, hoe voordeliger uw krediet. Met deze unieke formule levert Triodos daadwerkelijk een bijdrage aan de verduurzaming van de wooncultuur.

De maatschappelijke uitdagingen zijn voor Triodos Bank het uitgangspunt van haar activiteiten. Anno 2017 worden die maatschappelijke uitdagingen samengevat in de SDG's – de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de VN.



Die maatschappelijke ingesteldheid zorgt ook voor vernieuwing en innovatie. De Klimaatop 2015 in Parijs heeft de klimaatuitdagingen scherper dan ooit gesteld. Maar de stap naar financiering van duurzame energie bv. heeft Triodos Bank al in de jaren '80 van de vorige eeuw gezet, na de ramp in Tsjernobyl.

De periode na de nucleaire ramp kenmerkte zich door de ontwikkeling van nieuwe technologie in windenergie. Kredieten in deze sector waren op dat moment nog risicovol voor banken. Triodos riep toen Triodos Ventures in het leven, een autonome maatschappij die als pionier investeerde in de sector, kennis vergaarde en goede resultaten haalde.

Deze ontwikkeling liet de bank niet alleen toe haar ondersteuning voor de sector te verbreden en bestendigen, ze leidde ook tot de oprichting van het Triodos Wind Energy Fund, een fonds gespecialiseerd in windenergie. In België was Triodos Bank trouwens de eerste bank die een windturbine gefinancierd heeft. Dat was in 1999 voor Middelwind in Lombardsijde.

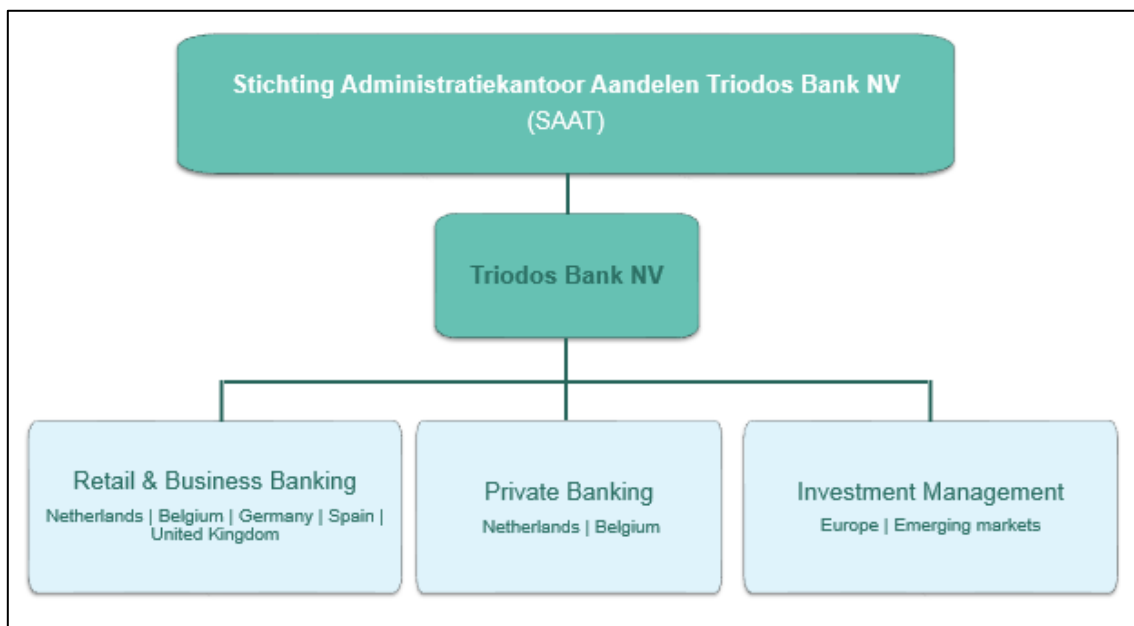
Hierdoor en omdat de bank enkele mijlpalen haalde op verschillende gebieden, zoals de microkredieten, kon Triodos een ander werkterrein opstappen om haar impact nog te vergroten: de kapitaalmarkten, die een grote invloed uitoefenen op de economie en de samenleving.

Begin jaren 1990, toen Triodos Bank begon met de groene investeringsfondsen, was het idee van SRI (Socially Responsible Investment, maatschappelijk verantwoord beleggen) dat nu zijn plaats heeft ingenomen in de VS en in Europa, nog relatief nieuw.

Vandaag vinden we bij de SRI-fondsen van Triodos ook beursgenoteerde bedrijven terug, geselecteerd op basis van een best in class benadering in combinatie met strenge uitsluitingscriteria. Die ondernemingen scoren in hun sector bij de besten op sociaal en ecologisch vlak en op het gebied van goed bestuur. Een aantal sectoren (zoals bv. fossiele energieproductie, nucleaire energie of wapenproductie) zijn uitgesloten. Triodos gaat ook effectief de dialoog aan met hun verantwoordelijken. Zo wil Triodos de evolutie naar een almaar duurzamere praktijk stimuleren. De bank publiceert jaarlijks in haar engagement rapport de resultaten van die dialoog.

De oprichting van een bank of een onderneming was niet het doel op zich van de ‘founding fathers’ van Triodos Bank, wel het onderzoek hoe geld een middel kan zijn voor maatschappelijke verandering.

De oprichters stonden voor de beslissing om een bank op te richten, met de bijhorende juridische vorm en potentieel, want ze wilden de betekenis van een bank veranderen. Tijdens de voorbereidingen van de aanvraag voor de banklicentie stelde de Nederlandse toezichthouder voor om voor een andere vorm, bijvoorbeeld een coöperatie, te kiezen, maar het streefdoel van de initiële opzet van de founding fathers leidde uiteindelijk tot een heel eigen model.



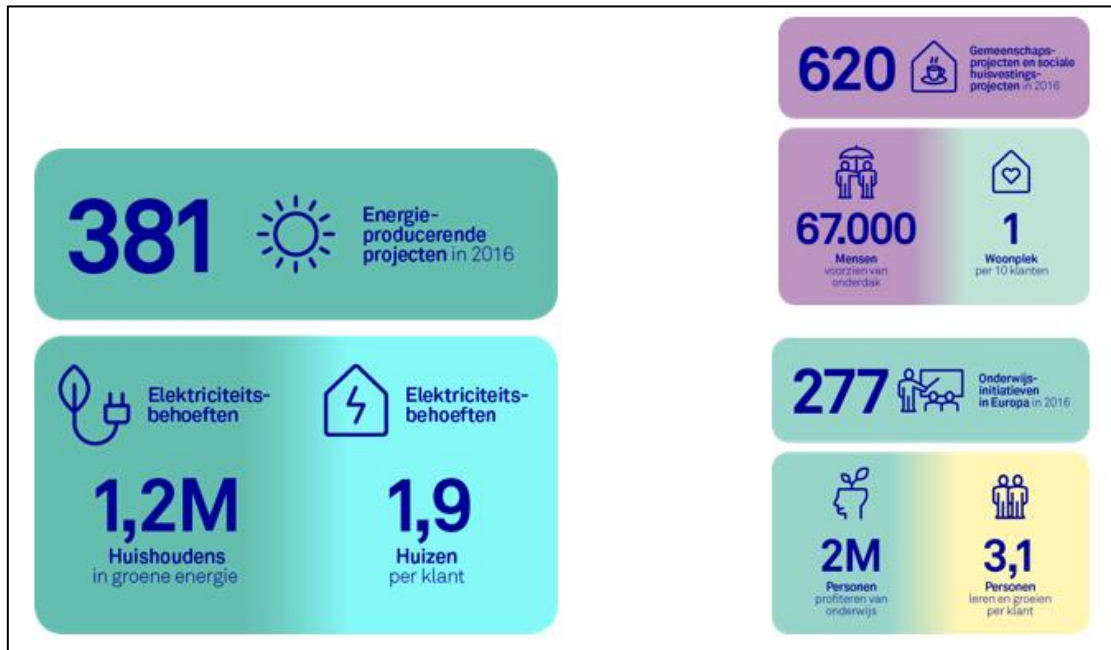
Het werd geen coöperatie, noch een klassieke onderneming. Alle aandelen van Triodos Bank ondergebracht bij een stichting, de Stichting Administratiekantoor Aandelen Triodos die op zijn beurt certificaten van aandelen uitgeeft aan particulieren en instellingen, met de garantie dat niemand van hen ooit meer dan 10% van het totale kapitaal en van de Stichting Administratiekantoor Aandelen Triodos Bank kan bezitten.

Zo waakt de stichting erover dat de bank nooit afwijkt van haar oorspronkelijke maatschappelijke opdracht. Meer dan 38.000 particuliere investeerders brengen vandaag ongeveer 90% van het kapitaal aan.

In 2016 rondde Triodos Bank op Europees niveau de kaap van 650.000 klanten. Met een beheerd vermogen van 13,5 miljard euro is ze naar de normen van de Nederlandse toezichthouder een middelgrote bank.

Triodos Bank			
Kerncijfers 30.06.2017		(% <u>evolutie over 1e semester 2017</u>)	
	Totaal beheerd vermogen:	EUR 14 miljard	+ 4%
	Duurzame kredieten:	EUR 5,4 miljard	+ 6,6% (BE: 1,4 miljard)
	Eigen vermogen:	EUR 957 miljoen	+ 7% (CET1 ratio: 20,1%)
	Nettowinst:	EUR 19,4 miljoen	(1e <u>sem</u> 2016: EUR 18,6 <u>mio</u>)
	Klanten:	672.000	+ 3% (BE: 73.000)
	Medewerkers:	1.323	+ 4% (BE: 135)

Winst- en groeicijfers vertellen slechts een deel van het verhaal, en moeten gelezen worden samen met deze impactcijfers. Elke Triodos-klant financiert bv. hernieuwbare energie voor 2 huizen en een schoolomgeving voor 3 mensen. En daar gaat het uiteindelijk om.



Omdat een verandering pas ingang vindt als er een echte dialoog ontstaat tussen mensen, geeft Triodos Bank op haar websites volledige inzage in alle selectiecriteria die de bank hanteert, alle klanten waar zij een krediet aan verstrekt en alle bedrijven of projecten waarin haar fondsen in investeren.

Transparantie maakt de impact (van geld) zichtbaar

Zie precies wat uw geld doet
Triodos Bank financiert enkel en alleen duurzame en lokale ondernemers. 100% transparant.

Selectiecriteria, kredietklanten, investeringen via triodos.be

In België is het model van Triodos Bank uniek, maar wereldwijd werken tientallen banken volgens dezelfde of vergelijkbare principes. Zij verenigen zich in de Global Alliance for Banking on Values, waar Peter Blom CEO van Triodos Bank ook voorzitter van is.

Change finance in partnership met values based banks over de hele wereld

