

La continuité de notre culture et l'accélération de nos performances

« En moins de dix ans, Argenta a évolué d'une PME familiale vers une banque de détail et un assureur important dont l'actionnariat reste solidement ancré auprès de la famille Van Rompuy comme actionnaire de contrôle (par le biais d'Investar) et de 70.000 coopérants (par le biais d'Argen-Co). Les deux groupes d'actionnaires sont très impliqués dans Argenta et visent une société performante avec une vision à long terme.

Cette évolution remarquable n'empêche pas à Argenta de rester fidèle à ses valeurs culturelles historiques et solides qui sont la simplicité, la transparence, la sobriété, l'honnêteté et la durabilité », dit Jan Cerfontaine, président du Groupe Argenta.

Sur l'année 2014, Argenta a réalisé une belle croissance dans quasiment toutes ses activités et a poursuivi son amélioration au niveau de l'efficacité et de la sécurité, tout en augmentant ses effectifs, tant au siège principal que dans les plus de 500 agences indépendantes.

Le bénéfice exceptionnel pour 2014 garantit la poursuite de la croissance du capital et, de ce fait, des possibilités commerciales pour le futur.

« La performance d'Argenta en 2014 était excellente dans plusieurs domaines. La Banque centrale européenne et les clients de Comparebanque.be, qui ont couronné Argenta meilleure banque de l'année pour la quatrième fois consécutive, l'ont attesté », dit John Heller, CEO.

Chiffres clés pour Argenta Bank- en Verzekeringsgroep (BGAAP)

Excellents résultats

- Bénéfice net BGAAP: 250 millions d'euros (+ 59 %), sans bénéfices ponctuels 220 millions d'euros (+ 40 %)
- Rendement sur fonds propres: 16,1 % (2013: 11,1 %)

Revenus stables

- Revenus d'intérêts nets (Argenta Banque d'Épargne): 556 millions d'euros
- Revenus autres qu'intérêts: net 22,9 millions d'euros
- Encaissement de primes compagnie d'assurances: 1.026 millions d'euros

Une entreprise performante

- Coûts/revenus: 47 %, à l'exclusion de la taxe bancaire 36 % (-3 %)

Taux d'imposition effectif 24 %, à l'inclusion de la taxe bancaire 45 %

- La taxe bancaire augmente + 29,4 %

Confiance des clients en Belgique et aux Pays-Bas

- 1,62 million (+ 34.000) clients

Investir sainement

- Fonds sous gestion: 38 milliards d'euros (+ 4,4 %)

Se loger sainement Belgique et Pays-Bas

- Crédits logement en portefeuille: 22,8 milliards d'euros (+14 %)

Banque et assureur sûrs

- Ratio de capital Common Equity Tier 1: 16,5 %
- Liquidité (pool bancaire): NSFR 146 % et LCR 181 %
- Solvency I (Argenta Assurances conso): 192 %

Croissance dans l'emploi

- 2.416 travailleurs (+ 48 travailleurs) dans les sièges principaux d'Anvers et Breda et dans les agences indépendantes, 21 nouveaux agents ont démarré.

Excellents résultats

Tant Argenta Banque d'Épargne qu'Argenta Assurances ont obtenu d'excellents résultats en 2014. Le bénéfice au niveau du groupe en BGAAP s'élève à 250 millions d'euros ou 59 % de plus qu'en 2013, et sans bénéfices ponctuels à 220 millions d'euros ou 40 % de plus qu'en 2013.

Le bénéfice résulte d'une part d'une augmentation de la marge d'intérêts bancaires de 15 % (pour atteindre une marge de 1,72 % ou 556 millions d'euros de revenus d'intérêts nets), des revenus fee sur produits d'investissement de 13 % et du résultat technique d'assurance de 105 %, et d'autre part d'une diminution du ratio coûts/revenus de 3 %.

Le réinvestissement, par l'actionnaire familial, d'une part importante de son dividende, contribue à la croissance organique des fonds propres vers un niveau qui reste élevé: tant les ratios de capital d'Argenta Banque d'Épargne que les ratios de solvabilité d'Argenta Assurances figurent parmi les meilleurs en Belgique, aux Pays-Bas et en Europe.

Très bons résultats pour l'évaluation de la qualité des actifs par la BCE et les tests de résistance

Argenta Banque d'Épargne a obtenu un score qui dépassait de loin les exigences minimales imposées par la BCE pour les ratios de capital, a subi des adaptations minimales suite à l'examen de la qualité des actifs et a obtenu une bonne rentabilité récurrente lors du test de résistance. Ces bons scores confirment une fois de plus qu'Argenta figure parmi les 10 banques les plus sûres d'Europe et est le meilleur élève de la classe en Belgique et aux Pays-Bas pour les banques évaluées par la BCE.

Grâce au beau bénéfice de 2014, le ratio Common Equity Tier 1 (capital placé et bénéfices réservés/actifs pondérés des risques) augmente au niveau du groupe à 16,5 % à la fin de 2014.

Le bénéfice complet d'Argenta Banque d'Épargne de 2014 est ajouté aux réserves, de sorte que les fonds propres durs (CET1) d'Argenta Banque d'Épargne augmentent de 13 %, passant de 1.463 million à 1.647 million.

Argenta Assurances a réalisé à son tour un bénéfice important et après l'incorporation au capital elle possède près du double du capital disponible requis selon les exigences légales, avec un ratio de solvabilité, fin 2014, de 192 % au niveau consolidé.

Stratégie d'Argenta

➤ Le client au centre

Argenta continue à se concentrer sur des produits bancaires et d'assurances destinés aux particuliers et familles en Belgique et aux Pays-Bas et devient de plus en plus le premier bancassureur pour ses clients.

Argenta continue à proposer des comptes à vue gratuits, des cartes gratuites, la Banque par Internet gratuite et une conservation gratuite des titres, partant de la philosophie que les clients ne doivent pas payer pour mettre leur argent à la disposition de la banque.

Cette philosophie est très appréciée par les clients, comme en témoigne la croissance des comptes.

Pour la quatrième fois consécutive, Argenta Banque d'Épargne a été élue 'Meilleure banque de l'année' par 50.000 visiteurs de Comparebanque.be et Bankshopper.be.

Le Net Promoter Score (qui examine quel pourcentage des clients d'Argenta recommanderaient leur banque à leurs amis, familles ou collègues) de 33 % reste remarquable par rapport aux autres banques de Belgique et des Pays-Bas.

La production hypothécaire en Belgique s'élevait à 1,9 milliard d'euros. Outre les crédits aux particuliers et familles, Argenta assure également le financement d'autorités locales, régionales et centrales.

Argenta croît dans ses produits d'investissement et l'épargne-pension.

Aux Pays-Bas, Argenta propose, à côté des crédits logement, un canal internet direct ('Sparen Direct'). En 2014, quasiment tous les nouveaux clients ont utilisé ce canal en ligne.

La production hypothécaire aux Pays-Bas s'élevait à 1,7 milliard d'euros, les fonds récoltés à 2,1 milliards d'euros.

Au Luxembourg, Argenta a mis fin à ses activités bancaires et d'assurances en 2014. Elle se consacrera à partir de 2015 uniquement à la gestion des fonds d'Argenta Fund et Argenta Fund of Funds par le biais d'Argenta Asset Management.

➤ Agences et Banque numérique

Plus de 500 agences et leurs agents continuent à jouer un rôle central dans le modèle d'entreprise d'Argenta en Belgique. La proximité et le contact avec les clients restent importants.

Entre-temps, Argenta se tourne vers l'avenir et élabore avec Argenta 2020 une organisation visant à rester le meilleur fournisseur de services financiers global pour les particuliers et familles, en tenant compte des attentes des clients sur le plan de la numérisation et des exigences qui y sont liées sur le plan de la sécurité.

Argenta se développe progressivement aussi vers une banque et un assureur numérique. En 2014, une app bancaire et une app pour la déclaration des sinistres ont été lancées. Vu leur utilisation intensive, ces applications connaissent un succès important. Depuis leur lancement en septembre, 90.000 abonnements ont été enregistrés pour l'app de paiement. Le nombre de sessions s'est accru à plus de 30.000 par jour. Plus d'un quart de tous les sinistres sont déclarés de manière numérique par le biais de l'app pour les dommages.

➤ Durabilité

Argenta défend des valeurs culturelles fortes: simplicité, transparence, sobriété et honnêteté. Elles constituent les pierres angulaires du fonctionnement et de l'offre d'Argenta et font d'Argenta une entreprise durable, sur plusieurs plans.

Argenta investit 85 % de l'épargne qui lui est confiée dans l'économie réelle. Les clients peuvent financer leurs projets de logement à l'aide d'hypothèques. Par ailleurs, des autorités centrales sont financées, surtout en Belgique, et Argenta investit de plus en plus dans des crédits à des autorités régionales et des initiatives public-privé.

Environnement de taux bas

Les prévisions macroéconomiques générales partent essentiellement d'une période prolongée de taux faibles. Elles créent un environnement où l'épargne est à peine rémunérée et dans lequel l'argent est disponible à très bon marché pour les entrepreneurs et les autorités. Cette situation est comparable à l'économie japonaise au cours de la décennie précédente.

Pendant leurs entretiens de conseil, les agents Argenta attirent l'attention de leurs clients sur l'environnement de taux bas et proposent des alternatives, en tenant compte évidemment de leur profil et de leurs souhaits.

Un niveau historiquement élevé d'argent reste toujours sur les comptes d'épargne, mais l'accroissement ralentit. Surtout l'épargne à long terme a subi ces dernières années l'effet des taux bas et la tendance va très clairement vers un glissement vers les investissements.

Le portefeuille des OPC a connu fin 2014 une augmentation d'environ 37 %. Le portefeuille Argenta Fund of Funds a plus que doublé en 1 an de temps.

Le portefeuille des comptes d'épargne s'est accru au cours de la même période (y compris intérêts) d'environ 4 %.

Le rapport entre l'épargne directement exigible d'une part et les dépôts à terme et bons de caisse d'autre part a augmenté à 525 %.

Pour ses investissements propres, la banque continue à miser essentiellement sur les crédits de logement, surtout en présence de taux historiquement bas pour les titres publics. Le glissement vers les revenus fee est un facteur de diversification important qui a été développé depuis 2008.

En période de taux faibles également, Argenta veut fournir à ses clients des conseils appropriés. Il est frappant de voir que le baromètre indépendant des investissements a révélé que les Belges ont clairement présenté au cours des 3 derniers trimestres un intérêt accru pour les investissements.

Taxe bancaire

La taxe bancaire effective pour le groupe de bancassurance Argenta Bank- en Verzekeringsgroep s'élevait en 2014 – après une récupération de 1,15 million – à un total de 66,5 millions d'euros ou 21 % sur un bénéfice brut total de 320 millions. Il s'agit d'une augmentation de 29,4 %, ce qui est inouï, surtout vu le fait que l'impôt des sociétés également doit encore être payé.

Par ailleurs, les 'banques d'épargne' sont davantage touchées que les banques globales, car la taxation met l'accent sur le portefeuille des dépôts d'épargne récoltés.

En 2014, la contribution pour le système de garantie des dépôts s'élevait pour Argenta Banque d'Épargne à 19,9 millions d'euros, bien qu'Argenta ait un profil de risque très prudent.

Argenta Banque d'Épargne paie en outre 41,8 millions de taxe d'abonnement classique sur les dépôts d'épargne réglementés. Celle-ci a été amenée en 2014 à un niveau particulièrement élevé, purement pour des motifs budgétaires du gouvernement fédéral, de 0,08 % à 0,1929 %.

Enfin, Argenta Banque d'Épargne paie une contribution de 0,65 million d'euros pour la stabilité du secteur financier.

Argenta Assurances a également payé en 2014 une contribution, pour le système de garantie des dépôts, de 4 millions d'euros et une taxe annuelle de 1,3 million d'euros.

L'ensemble des taxes bancaires entraîne un traitement inéquitable des banques. Les banques qui s'adressent essentiellement aux épargnants privés continuent - en dépit de l'arrêt rendu par la Cour constitutionnelle en 2011 - à être traitées de manière inégale et bien plus sévèrement que les banques universelles par les diverses taxes bancaires.

En janvier 2014, sept banques d'épargne et de détail, parmi lesquelles Argenta Banque d'Épargne, ont intenté une nouvelle procédure devant la Cour constitutionnelle en vue d'obtenir l'annulation des augmentations de la taxe d'abonnement, introduites par la loi du 30 juillet 2013.

Gouvernance

Quelques glissements importants ont eu lieu sur le plan de la gouvernance d'entreprise.

En avril 2014, monsieur Raf Vanderstichele a été désigné comme administrateur indépendant d'Argenta Bank- en Verzekeringsgroep et Argenta Banque d'Épargne. Il agit en tant que président du comité d'audit et du comité des risques dans les deux sociétés.

En décembre 2014, monsieur Carlo Henriksen, l'ancien CEO de Bank J. Van Breda & Co, a été désigné comme administrateur indépendant d'Argenta Bank- en Verzekeringsgroep et Argenta Banque d'Épargne.

Outre le comité d'audit et le comité de rémunération, Argenta a également créé en 2014 un comité des risques et un comité de nomination au sein des conseils d'administration des différentes sociétés, et ce, à la suite de la nouvelle loi sur les banques.

Les comités de direction d'Argenta Banque d'Épargne et Argenta Assurances ont été réformés et composés de façon identique.

Depuis la mi-décembre 2014, le comité de direction d'Argenta Banque d'Épargne et Argenta Assurances est composé, outre le CEO, John Heller, le CFO, Geert Ameloot, et le CRO, Gert Wauters, (qui constituent également le comité de direction d'Argenta Bank- en Verzekeringsgroep), des membres suivants:

- Anne Coppens dans la fonction de *chief operations officer* (COO), responsable du service clients,
- Geert De Haes dans la fonction de *chief commercial officer* (CCO), responsable de la politique commerciale, de la direction du réseau d'agences et du développement des produits,
- Dirk Van Dessel dans la fonction de *chief information officer* (CIO), responsable des TIC.

Enfin, le 1er février 2015, madame Marinka van der Meer a été désignée comme nouveau CEO de la succursale d'Argenta Banque d'Épargne aux Pays-Bas et d'Argenta-Life Nederland. Sa nomination est encore sous réserve de l'approbation de l'autorité de contrôle. Au cours de sa carrière de presque vingt ans, Marinka a travaillé successivement chez Postbank, ING Bank et Nationale-Nederlanden.

Le nombre de femmes exerçant une fonction d'administrateur exécutif ou occupant un poste de direction a augmenté ces dernières années. À la fin du premier trimestre de 2015, onze directeurs et un membre du comité de direction d'Argenta sont des femmes. Sur un total de 34 directeurs et membres du comité de direction, cela correspond à 35 %.

Chiffres annuels

1. Argenta Bank- en Verzekeringsgroep (chiffres consolidés selon BGAAP)

	2014	2013	Delta	%
Total bilantaire	37.651	35.416	+ 2.235	+ 6,31 %
Crédits aux particuliers	22.583	19.758	+ 2.825	+ 14,30 %
Fonds récoltés	36.950	35.205	+ 1.746	+ 4,96 %
Encaissement de primes assurances	1.026	664	+ 362	+ 54,56 %
Bénéfice net	250	157	+ 93	+ 58,88 %
Fonds propres	1.720	1.549	+ 171	+ 11,01 %

	2014	2013
Points de vente en Belgique	509	510
Collaborateurs	2416	2368
Rendement fonds propres	16,14 %	11,15 %

2. Argenta Banque d'Épargne (solo BGAAP)

	2014	2013	Delta	%
Total bilantaire	32.327	31.153	+ 1.174	+ 3,77 %
Créances sur clients	21.467	18.957	+ 2.510	+ 13,24 %
Portefeuille de titres	9.985	11.445	- 1.460	- 12,76 %
Créances sur établissements de crédit	388	220	+ 169	+ 76,80 %
Dépôts d'épargne	30.194	29.488	+ 706	+ 2,40 %
Fonds propres	1.397	1.207	+ 190	+ 15,75 %

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Argenta Bank- en Verzekeringsgroep SA

	2014	2013	Delta	%
Produit bancaire	565	473	+ 92	+ 19,43 %
Provisions	63	83	- 20	- 24,45 %
Frais administratifs	176	136	+ 40	+ 29,09 %
Amortissements et dépréciations	49	59	- 10	- 16,72 %
Bénéfice net	200	138	+ 62	+ 45,21 %

3. Argenta Assurances (solo BGAAP)

	2014	2013	Delta	%
Total bilantaire	5.094	4.153	+ 941	+ 22,66 %
Réserves mathématiques vie	4.164	3.593	+ 571	+ 15,90 %
Réserves techniques non-vie	207	209	- 1	- 0,52 %
Fonds propres	283	262	+ 21	+ 8,20 %

	2014	2013	Delta	%
Encaissement de primes vie	854	490	+ 364	+ 74,24 %
Encaissement de primes non-vie	118	110	+ 8	+ 7,23 %
Frais d'exploitation	45	40	+ 6	+ 14,59 %
Bénéfice net	62	28	+ 34	+ 122,18 %

FIN DU COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Personne de contact pour la presse

Elke De Mayer
Wavemakers
elke@wavemakers.eu
+32 (0)485 75 28 66