



Persbericht 26/07/2006

Europese bankensector: Goede punten voor KBC

Forum ETHIBEL is een label dat de kwaliteit garandeert van duurzame en ethische beleggingsfondsen. In maart jongstleden rondde het bureau een studie af waarin 19 Europese banken werden onderzocht in vier precieze domeinen: hun intern en extern sociaal beleid en hun ecologisch en economisch beleid.

- Forum ETHIBEL, onafhankelijk advies- en onderzoeksbureau in het domein van maatschappelijk verantwoord investeren, is gekend om zijn veeleisendheid.
- Onlangs publiceerde het bureau zijn recentste studie over de sociale prestaties van 19 Europese banken.
- Resultaat: hoewel de onderzochte banken in het algemeen blijken te geven van meer transparantie, is de geboekte vooruitgang niet overal gelijk.

Na contacten met de instellingen in kwestie, besliste het team van Forum ETHIBEL-onderzoekers om zich te concentreren op twee hoofdthema's: hoe beheren banken hun personeel op het gebied van werkzekerheid en bijscholing en wat is hun beleid inzake projectfinanciering? Er werd gewerkt met een analyserooster op basis waarvan de prestaties van de banken kunnen worden beoordeeld zowel op intern niveau (personeelsbeheer) als op het vlak van hun positie ten opzichte van de buitenwereld.

Er zijn al meteen twee belangrijke tendensen af te leiden. In Frankrijk en in Groot-Brittannië stelt men een stijging van de personeelswerving vast, terwijl de banken in de rest van Europa daar weinig of niets voor voelen. Algemeen gesproken kan men stellen dat alle banken, ook de banken die meer personeel hebben aangeworven, de voorkeur geven aan het aanwerven van nieuwe krachten ten nadele van het oudere personeel en het minder gekwalificeerde personeel dat er reeds werkt. Eén uitzondering: ABN AMRO uit Amsterdam heeft het meest vooruitstrevende beleid inzake de bijscholing van zijn oudere en minder gekwalificeerde medewerkers.

Een andere tendens: de gelijkheid van kansen. Hoewel alle onderzochte banken over een genderbeleid beschikken, dringt zich hier de teleurstellende conclusie op dat in de kaderfuncties slechts 20% van het personeel vrouwelijk is. Anderzijds is er wel een stijging op te tekenen van het aantal vrouwen in managersfuncties.

Op het gebied van stressbeheer van het personeel, betreuren de vakbonden dat maar weinig bankinstellingen bereid zijn om te praten over deze problemen op de werkplek. Sterker nog, banken nemen steeds meer hun toevlucht tot de uitbesteding van minder rendabele taken, ook al gaat dit ten koste van de werkomstandigheden. Banken die op dit vlak wel goed scoren zijn ABN AMRO (Amsterdam), KBC (Brussel), Commerzbank (Frankfurt), Föreningsparbanken (Stockholm) en ook Monte dei Paschi di Siena (Sienna).

Wat te zeggen over het beleid van banken inzake projectfinanciering? Ook hier voert ABN AMRO het peloton aan. Zo was de Amsterdamse bank een van de vier bezielende krachten achter de Equator Principles. Valt ook te noteren dat HSBC, Barclays en KBC de zaak ter harte nemen terwijl tal van hun concurrenten zich tevreden stellen met het vermelden van de principes in hun interne reglementen. Zonder meer. Transparantie is nog niet overal een gewonnen zaak.

De Raad van Bestuur van Forum ETHIBEL heeft BNP Paribas (Parijs) uit haar investeringsregister geschrapt ten gevolge van de slechte resultaten van de Parijse bank. Ook Abbey National (Groot-Brittannië) werd uit het register gehaald vanwege haar fusie met BBVA Madrid. Hiertegenover



staan vijf banken die hun intrede hebben gedaan: BBVA (Madrid), Grupo Santander (Madrid), HSBC (Londen), San Paolo Imi (Turijn) en de Société générale (Parijs). Elf banken werden herbevestigd. In totaal telt het investeringsregister van Forum ETHIBEL 372 ondernemingen.

MVI in België: een explosieve groei

In 2005 groeide de Belgische markt van maatschappelijk verantwoord investeren (MVI) spectaculair met 111% tot 4,38 miljard euro (31/12/2005). In dezelfde periode groeide de ganse markt van Belgische beveks met 15% tot 111 miljard euro.

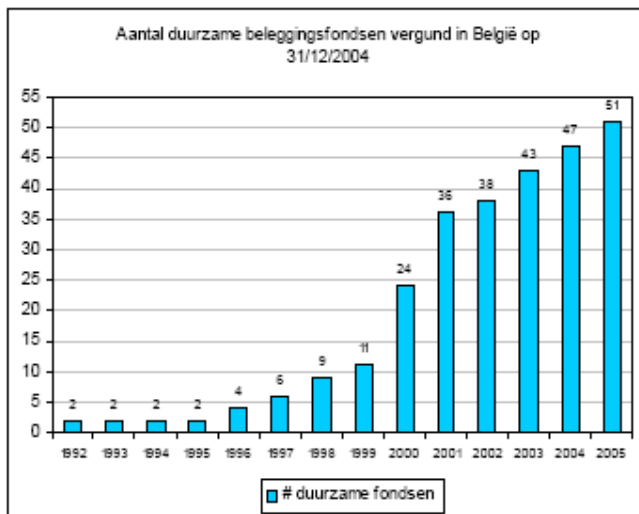
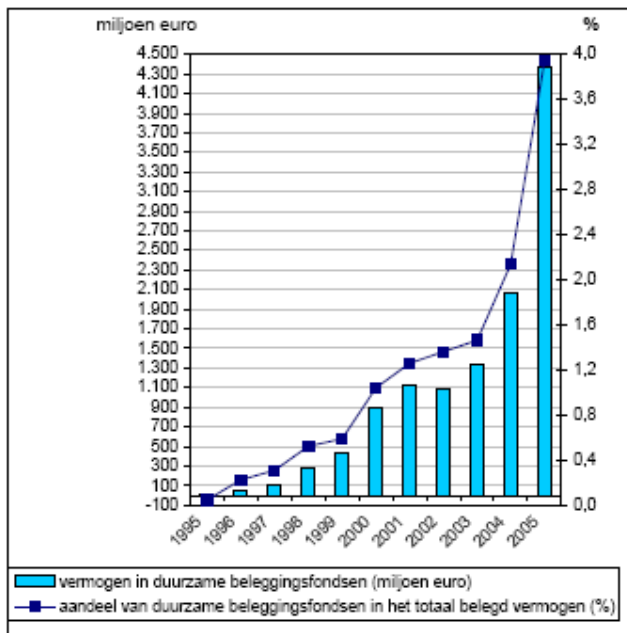
Sinds 2002 brengt Forum ETHIBEL een stand van zaken over MVI in België, in het kader van het milieu- en natuurrapport van Mira-T. Dit gebeurt op basis van eigen research en gegevens van Beama (Belgian Asset Managers Association). Om de autonome groei te meten wordt enkel rekening gehouden met ICB's (Instellingen voor Collectieve Beleggingen) naar Belgisch recht of fondsen met een licentie voor de Belgische markt.

Het onderzoek richt zich op twee indicatoren: het MVI volume (het beheerd vermogen) en het aantal vergunde fondsen met MVI-karakter.

MVI kent in België vanaf het begin in 1992 een gestage groei, die steiler werd vanaf 1999. De markt kende echter nooit zo'n grote groei als over 2005.

De groei kan verklaard worden door het oprichten van enkele grote obligatiefondsen. Zo hernam Dexia AM haar marktaandeel van 67% (kwam van 58% in 2004). KBC AM creëerde een van de grootste Europese MVI-obligatiefondsen, dat in minder dan een jaar tijd van 38.26 miljoen euro (2004) steeg tot 685,5 miljoen euro in 2005. Het saldo van het aantal MVI fondsen met een Belgische licentie groeide tot 51 in 2005.

De belangrijkste spelers en beheerders op de markt zijn Dexia AM (67%); KBC AM (23%); Fortis IM (6%). Andere marktaandelen zijn veel kleiner. De twee spelers met meer dan 1% zijn de ING (1,14%) en het Kringloopfonds (1,11%) een fonds dat werd gelanceerd door de overheid. Spelers met minder dan 1% marktaandeel zijn: de Triodos Bank, gevolgd door Petercam, Bank Delen, Ethias en Axa.





Voor meer informatie over deze studies contacteer:

Forum Ethibel, Vooruitgangstraat 333, 1030 Brussel
Tel: 02/206.11.11 fax: 02/206 11 10, frederic@ethibel.org
www.ethibel.org

Forum Ethibel

Forum ETHIBEL moedigt de dialoog aan tussen bedrijven, ngo's, de overheid, MVI-beleggers en vakbonden, om zo kwalitatief MVO en MVI te promoten.

Forum ETHIBEL wil immers een gedegen evenwicht creëren tussen economische vooruitgang, milieubescherming en maatschappelijke rechtvaardigheid.

De ontwikkeling van instrumenten en methodologieën voor MVI en de aanmoediging van bedrijven en organisaties om duurzame ontwikkelingsdoelen te halen, zijn de belangrijkste bijdragen die Forum ETHIBEL levert.