

## 5. DOCUMENT D'ENREGISTREMENT PROPRE AUX BANQUES

### 1. Personnes responsables

Les membres du Comité de direction de Record Bank SA sont responsables de l'information contenue dans le présent prospectus de base. Elle déclare que les informations fournies dans le présent prospectus de base sont, à sa connaissance, conformes à la réalité et qu'aucune information dont la mention est susceptible d'altérer la portée du prospectus de base, n'a été omise. Le présent prospectus de base a été rédigé en français et en néerlandais. En cas de divergences entre les versions néerlandophone et francophone, le texte néerlandais prévaut sur le texte français.

En ce qui concerne l'émission des Certificats subordonnés, personne n'a été habilité à communiquer des informations ou à faire une quelconque déclaration ne figurant pas dans le présent prospectus de base. Si de telles informations ou déclarations étaient malgré tout communiquées ou faites, elles ne seraient pas fiables puisque non autorisées ou reconnues par l'Emetteur.

### 2. Commissaire réviseur chargé du contrôle légal

A été désignée comme commissaire: Ernst & Young Réviseurs d'entreprise scrl, située à 1831 Diegem, De Kleetlaan 2, représentée par Madame Christel Weymeersch.

Pour les comptes annuels de Record Bank SA relatifs à l'exercice clôturé le 31 décembre 2009, l'avis du commissaire a été formulé comme suit:

"A notre avis, les comptes annuels clôturés le 31 décembre 2009 donnent une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et des résultats de la société, conformément au référentiel comptable applicable en Belgique."

### 3. Facteurs de risque

Les facteurs de risque propres à l'Emetteur sont décrits sous le point 3.1. du présent prospectus de base.

### 4. Informations relatives à l'Emetteur

Historique et expansion de l'Emetteur

Record Bank SA a été fondée en 1963 sous la dénomination "Continental d'Epargne et d'hypothèques (en bref Contidepo)".

La société a changé de nom plusieurs fois:

- 1970 en Société Continentale d'Epargne et d'Hypothèques SA
- 1972 en Belgische Nationale Spaar- en Kredietkas NV, en abrégé Assubel Epargne SA
- 1986 en Assubel Banque d'Epargne SA
- 1995 en AGF/Assubel Bank SA
- 1999 en AGF Belgium Bank SA.

En 1995, la société a absorbé Sofibanque SA.

La reprise d'AGF Belgium Bank par ING Belgique s'est concrétisée le 15 décembre 2003. Le 19 avril 2004, le nom de la société a été modifié en Record Bank SA. Le même jour, les branches d'activités dépôts, crédits hypothécaires et crédits revolving de Record Credit Services SCRL ont été transférées à Record Bank SA.

Le 13 mai 2005, Mercator Bank SA a été intégrée dans Record Bank SA et le 16 juin 2006, Record Bank SA a fusionné avec Eural SA.

## Lieu et numéro d'enregistrement de l'Emetteur

Record Bank SA est une société anonyme de droit belge, constituée pour une durée indéterminée. Le siège social de la société est établi à Bruxelles, avenue Henri Matisse 16. La société est inscrite à Bruxelles sous le numéro RPM-TVA BE 0403 263 642. Elle est joignable au numéro de téléphone (00 32) (0)2 728 90 11.

## Evénements récents

Aucun événement important pouvant avoir un impact sur l'évaluation de la solvabilité n'a eu lieu après la date de clôture des comptes annuels 2009.

## 5. Aperçu des activités d'entreprise

Record Bank SA, filiale à 100% d'ING Belgique SA, est investie d'une double mission:

- le développement d'une banque de détail à l'intention des particuliers, des indépendants, des professions libérales et des entreprises familiales; elle remplit cette mission via un réseau d'agents bancaires indépendants; son offre comprend des produits d'épargne, de placement, de crédit et d'assurance;
- la vente de crédits à la consommation, de crédits logement et de crédits professionnels via d'autres canaux de distribution, tels que les courtiers de crédit et les vendors. Ses produits sont décrits sur le site Internet: "[www.recordbank.be](http://www.recordbank.be)".

Sur le plan géographique, Record Bank SA exerce ces activités principalement sur le marché belge. L'activité principale de la société consiste à recevoir du public des dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables et à octroyer, en tant qu'établissement de crédit, des crédits pour son propre compte. En cette qualité, la société est une banque d'épargne. Après les reprises et les fusions de ces dernières années, le service aux divers canaux de vente et aux clients finaux s'est optimisé.

La politique commerciale se concentre autour de quatre piliers:

### Opérations de paiement

Le compte à vue gratuit est resté un produit-clé pour lequel d'importants efforts commerciaux ont été consacrés. Le nombre de comptes à vue, de cartes de débit et d'abonnements Record@Home a connu une forte croissance. Record Bank SA continuera de considérer le compte à vue gratuit comme base pour ses activités "retail" des prochaines années.

### Epargne et placements

L'épargne traditionnelle, autrement dit, les comptes épargne, les placements à terme et les bons de caisse, continue d'être à la base des activités de Record Bank SA.

### Crédits

Au niveau des crédits, une croissance importante a été réalisée grâce à une augmentation de la production dans les divers canaux de distribution et pour tous les produits. Record Bank SA s'adresse principalement aux particuliers et aux indépendants pour ses crédits logement, professionnels et à la consommation.

### Assurances

La production en produits d'assurance s'est également inscrite en hausse. Outre l'assurance compte espèces, l'assurance solde restant dû liée à un crédit logement et à un prêt à tempérament, Record Bank SA propose le produit de la branche 21, le Record Premium 1 avec rendement garanti.

## 6. Structure organisationnelle

Record Bank SA fait partie du groupe Record. Ce dernier se compose de la SA Record Bank et de la SA Fiducré, toutes deux situées avenue Henri Matisse 16, 1140 Evere, et de la srl Record Credit Services, située rue des Guillemins, 26/0011, 4000 Liège.  
Record Bank SA est une filiale à 100% d'ING Belgique SA.

## 7. Tendances

Aucune correction négative significative n'a été apportée aux prévisions depuis la publication des derniers comptes annuels 2009 financiers approuvés.

Prévisions formulées le 18 mai 2010 par le Comité de direction de Record Bank: évolution 2010

«Sur le plan commercial, l'évolution de Record Bank demeure tout simplement excellente:

- notre épargne traditionnelle (comptes à vue, comptes à terme, comptes épargne et bons de caisse) a enregistré en 2009 une progression exceptionnelle de 20% sur base annuelle. Cette progression se poursuit en 2010 à un rythme soutenu. Le total des dépôts au 31 mars 2010 dépassait les 11,2 milliards d'euros.
- notre portefeuille de crédits (crédits logement, crédits d'investissement, crédits à la consommation) a enregistré en 2009 une augmentation de 14% sur base annuelle. A ce niveau aussi, la tendance se poursuit. Au 31 mars 2010, le portefeuille de crédits s'élevait à plus de 9 milliards d'euros.
- par conséquent, l'épargne drainée étant largement supérieure aux crédits octroyés, nous ne connaissons aucun problème de liquidité. Au contraire, ces deux dernières années, grâce au succès remporté par nos campagnes d'épargne, nous avons pu nous constituer une réserve plutôt confortable.

Concernant notre propre portefeuille de placements:

- nous n'avons pas de portefeuille d'actions
- nous n'avons pas investi dans des crédits toxiques, ni autres produits déguisés à haut risque
- nous disposons d'un portefeuille d'obligations composé dans une large mesure d'obligations d'Etat (avec une part limitée d'obligations grecques, espagnoles et portugaises)

En 2009, nous avons enregistré un résultat après impôts de 52,8 millions d'euros contre 50,7 millions d'euros en 2008.

Nos résultats intermédiaires au 31 mars 2010 sont en phase avec ceux de l'année dernière.

Etant donné que cette année, le bénéfice a à nouveau été affecté aux réserves, les capitaux propres de Record Bank SA s'élevaient à la fin de l'année dernière à plus de 411 millions d'euros.

La bonne santé financière de Record Bank est la preuve que la stratégie prudente d'activités bancaires classiques suivie par Record Bank depuis sa création porte ses fruits en périodes difficiles.

Le Comité de direction"

### Mise à jour de l'information relative au portefeuille en emprunts d'Etat

Record Bank détenait au 31 juillet 2010 dans des mesures diverses les emprunts d'Etat suivants: d'Irlande, dans une mesure limitée; de Grèce et d'Espagne, encore toujours dans une mesure limitée, (la position en obligations portugaises ayant été entre-temps entièrement liquidée) et d'Italie, dans une plus large mesure.

## 8. Organes de direction, de gestion et de contrôle

L'Emetteur est d'avis qu'aucun risque de conflits d'intérêt n'existe entre les devoirs envers l'Emetteur des personnes reprises dans le schéma ci-après et leurs propres intérêts et/ou autres devoirs.

### Conseil d'administration

Nom	Adresse	Fonction	Fonctions extérieures
Op de Beeck Jan	Avenue Marnix 24, 1000 Bruxelles	Président du Conseil d'administration	Administrateur délégué ING Belgique SA
Vandebroek Renilde	Avenue Marnix 24, 1000 Bruxelles	Administrateur	Head Credit Risk Management Support ING Belgique SA
Jolie Pierre	Avenue Marnix 24, 1000 Bruxelles	Administrateur	Head of Product management Retail ING Belgique SA – Président du Conseil d'administration de Bank Card Company
Cattaruzza Jean	Avenue Marnix 24, 1000 Bruxelles	Administrateur	Co-Head Legal Advice ING Belgique SA
Petitjean Etienne	Avenue Marnix 24, 1000 Bruxelles	Administrateur	Directeur Financial Control ING Belgique SA
Saint-Remi-Noël Claire	Avenue Marnix 24, 1000 Bruxelles	Administrateur	Head Corporate Finance ING Belgique SA
Van Wauwe Erlinde	Avenue Marnix 24, 1000 Bruxelles	Administrateur	Membre de la direction Risk Management ING Belgique SA
Roggemans Albert	Avenue Henri Matisse 16, 1140 Evere	Administrateur délégué et CEO de Record Bank SA	
Bruyland Herman	Avenue Henri Matisse 16, 1140 Evere	Administrateur délégué	
Woucters Guido	Avenue Henri Matisse 16, 1140 Evere	Administrateur délégué	
Ghysels François	Avenue Henri Matisse 16, 1140 Evere	Administrateur délégué	
Geeraerts Dominik	Avenue Henri Matisse 16, 1140 Evere	Administrateur délégué	
Declerck Ann	Avenue Henri Matisse 16, 1140 Evere	Administrateur délégué	
Swolfs Ludo	Frilinglei 73, 2930 Brasschaat	Administrateur délégué	

## Comité de direction

Nom	Adresse	Fonction	Fonctions extérieures
Roggemans Albert	Avenue Henri Matisse 16, 1140 Evere	Président du Comité de direction de Record Bank SA	
Bruyland Herman	Avenue Henri Matisse 16, 1140 Evere	Membre du Comité de direction de Record Bank SA	
Woucters Guido	Avenue Henri Matisse 16, 1140 Evere	Membre du Comité de direction de Record Bank SA	
Ghysels François	Avenue Henri Matisse 16, 1140 Evere	Membre du Comité de direction de Record Bank SA	
Geeraerts Dominik	Avenue Henri Matisse 16, 1140 Evere	Membre du Comité de direction de Record Bank SA	
Declerck Ann	Avenue Henri Matisse 16, 1140 Evere	Membre du Comité de direction de Record Bank SA	

## Comité d'audit

Nom	Adresse	Fonction	Fonctions extérieures
Cattaruzza Jean	Avenue Marnix 24, 1000 Bruxelles	Président du Comité d'audit	
Vandebroek Renilde	Avenue Marnix 24, 1000 Bruxelles	Membre du Comité d'audit	
Van Wauwe Erlinde	Avenue Marnix 24, 1000 Bruxelles	Membre du Comité d'audit	
Swolfs Ludo	Frilinglei 73, 2930 Brasschaat	Membre du Comité d'audit	

## 9. Principaux actionnaires

Le capital social souscrit et intégralement libéré de Record Bank SA s'élève au 31 décembre 2009 à 93.619.374,25 euros. Le nombre total de 1.631.230 actions se divise comme suit:

ING Belgique SA	1.631.195 actions	99,99%
Sogam SA	35 actions	0,01%

Record Bank SA est une filiale à 100% d'ING Belgique SA, elle-même filiale à 100% d'ING Bank NV (Pays-Bas) et donc indirectement filiale du Groupe ING.

Record Bank SA dispose d'un réseau de quelque 703 agents bancaires, établis sur l'ensemble du territoire belge, au service de plus de 895.000 clients.

ING Groep NV est une institution financière de 124.000 collaborateurs, opérationnelle dans le monde entier et offrant des produits et des services dans le domaine de la banque, de l'assurance et de la gestion de patrimoine à ses 60 millions de clients dans plus de 40 pays.

En Belgique, ING propose des produits et services bancaires, d'assurance et de gestion patrimoniale aux particuliers et à la clientèle des entreprises et des institutionnels par le biais d'un réseau d'agences traditionnelles et de tous les canaux de distribution directs. Pour ce qui est du Wholesale bank, ING Belgique propose des produits et des services aux entreprises et aux établissements financiers et exerce ses activités au niveau des marchés financiers, du corporate banking et du corporate finance.

Le 24 août 2010, la capitalisation boursière du groupe ING s'élevait à plus de 26 milliards d'euros.

Le rapport annuel 2009 est disponible sur le site Internet [www.ing.com](http://www.ing.com).

#### 10. Principales conventions

Il n'existe pas de conventions importantes qui n'ont pas été conclues dans le cadre de l'exercice normal de la gestion d'entreprise de l'Emetteur et sur la base desquelles l'Emetteur aurait des droits ou des obligations d'importance primordiale pour sa capacité de respecter ses obligations envers les porteurs de certificats.

#### 11. Documents mis à disposition pour consultation

Le prospectus de base et les conditions définitives en cours d'application sont mis à disposition dans les agences de Record Bank SA. Toutes les informations relatives à l'émission des Certificats subordonnés sont également disponibles sur le site Internet [www.recordbank.be](http://www.recordbank.be).

Les statuts et le dernier rapport annuel sont toujours disponibles et peuvent toujours être imprimés via le site Internet [www.recordbank.be](http://www.recordbank.be).

Pendant la durée de validité du présent prospectus de base, ces documents peuvent également être consultés au siège social de Record Bank SA – avenue Henri Matisse 16 – 1140 Evere.

#### 12. Données financières relatives au capital, à la position financière et aux résultats de l'Emetteur

Le dernier rapport annuel reprenant les comptes annuels complets est toujours disponible sur le site Internet [www.recordbank.be](http://www.recordbank.be).

#### Procédures judiciaires et d'arbitrage

L'Emetteur n'a connaissance d'aucune procédure judiciaire ou d'arbitrage ni d'éventuelles procédures gouvernementales ou d'aucun commentaire défavorable s'y rapportant, pour une période couvrant au moins les douze derniers mois ou un passé récent et ayant des effets négatifs sur la situation financière ou la rentabilité de l'institution et/ou du groupe émetteur.

#### Changement significatif de la situation financière de l'Emetteur

Aucun changement significatif de la situation financière de Record Bank SA n'est survenu depuis la fin du dernier exercice.