



GEÏNTEGREERD JAARVERSLAG

2024

Inhoud



5

IN EEN OOGOPSLAG



17

STRATEGIE EN WAARDECREATIE



22

CORPORATE GOVERNANCE

INTERVIEW MET ONZE CEO

3

IN EEN OOGOPSLAG

5

Sterke resultaten in 2024	7
Duurzaamheid in actie	10
Klaar voor de toekomst	12
De belangrijkste gebeurtenissen van het jaar	13

STRATEGIE EN WAARDECREATIE

17

Onze structuur	18
Onze strategie en hoe we waarde creëren	19

CORPORATE GOVERNANCE

22

De Raad van Bestuur	23
Het Directiecomité	27
Overige bestuurscomités	28

RISICO- EN KAPITAALBEHEER

29

Hoe we risico's voorzichtig beheren	30
Ons behoedzaam risicobeleid zorgt voor voldoende kapitaalbuffer	32

DUURZAAMHEIDSVERSLAG

36

Algemene informatie	38
Milieu-informatie	43
Klimaatverandering	44
Sociale informatie	49
Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling	50
Toekomstbestendige vermogensopbouw van klanten	53
Informatiebeveiliging en bescherming van privacy	56
Governance informatie	58
Integere en ethische organisatie	59
Veilige haven	62
Verantwoorde kredietverlening	64
Verantwoorde beleggingen	67
Toelichtingen bij het duurzaamheidsverslag	70

FINANCIEEL VERSLAG

84

Onze geconsolideerde financiële staten	85
Materiële grondslagen voor de financiële verslaggeving	91
Toelichtingen bij de geconsolideerde balans	98
Toelichtingen bij de geconsolideerde resultatenrekening	123
Overige toelichtingen bij het financieel verslag	128

OVERIGE TOELICHTINGEN

130



29

RISICO- EN KAPITAALBEHEER



36

DUURZAAMHEIDSVERSLAG



84

FINANCIEEL VERSLAG

Interview met **onze CEO**

2024 was voor Bank Van Breda een positief jaar over de hele lijn. Duurzame groei en vooruitgang stonden centraal: van een toegenomen tevredenheid bij zowel onze klanten als onze collega's tot het bereiken van indrukwekkende financiële mijlpalen. Onze CEO, Dirk Wouters, deelt zijn inzichten over de hoogtepunten van het afgelopen jaar, de uitdagingen, de kansen die de bank heeft gegrepen en de ambities voor de toekomst. Lees mee hoe onze bank, gedreven door waarden, blijft innoveren en groeien. De focus hierbij blijven de noden van onze klanten, de zeer specifieke doelgroep van ondernemers en vrije beroepen.

Wat waren voor Bank Van Breda de belangrijkste gebeurtenissen van het afgelopen jaar?

2024 was een dynamisch jaar voor de bank met meer dan één hoogtepunt. We werden opnieuw bekroond als Beste werkplek van België en onze klantentevredenheid bereikte een historisch hoge Net Promoter Score van 60. Ook financieel en commercieel noteren we recordresultaten. Zo werd de kaap van 25 miljard euro toevertrouwd vermogen overschreden. Dat bevestigt het vertrouwen van ondernemers en vrije beroepen in onze professionaliteit en dienstverlening.

Ook het financieel resultaat kent een positieve groeicurve en haalt de kaap van 100 miljoen euro. Dankzij deze financiële gezondheid kunnen we blijven investeren in de toekomst, met focus op het verbeteren van de klantbeleving en de kwaliteit van onze service.

Hoe heeft Bank Van Breda gereageerd op de economische kansen en uitdagingen die we dit jaar hebben gezien?

Economie kent ups en downs en ook onze klanten ervaren een bepaalde conjunctuur. Het zijn de uitdagingen en opportuniteiten op lange termijn die hen nog meer bezighouden: krapte op de arbeidsmarkt, de impact van technologie en de klimaatuitdagingen. Een ondernemer of vrije beroeper die hierover een klankbord zoekt, is bij ons aan het juiste adres. Met Bank Van Breda The SQUARE en gesprekstafels brengen we klanten samen om elkaar te inspireren en om kennis te delen. De positieve energie tussen de deelnemers werkt aanstekelijk. Daarnaast zijn onze account managers een rechtstreeks klankbord, als vermogenspartner die vanuit de professionele activiteit nooit het privé-aspect en de samenhang tussen de twee uit het oog verliest.



De wisselwerking tussen enthousiaste, gemotiveerde medewerkers en onze klantentevredenheid is een unieke troef. Het stelt ons in staat om correcte marges aan te rekenen op commerciële volumes die positief evolueren.

Dirk Wouters, CEO

De technologische vooruitgang blijft een grote rol spelen in de financiële sector. Hoe gaat Bank Van Breda hiermee om?

Technologie biedt duidelijk een meerwaarde in ons leven. Doordat we beschikbare data nog beter kunnen inzetten, zal technologie nog meer comfort kunnen bieden. In onze rol van vermogenspartner bieden we met de toepassing MyPlan nu al op elk moment een actueel overzicht van de vermogensopbouw.

Tegelijkertijd versterkt de stilaan allesoverheersende technologie onze nood aan warm contact en connectie, zeker als het over vermogen en financiën gaat, waar vertrouwen cruciaal is. De coachende rol van de account managers van Bank Van Breda als vermogenspartner zal nog aan belang winnen, zeker op sleutelmomenten. Zo is de overname van een praktijk of bedrijf een emotioneel beladen proces. Daar kan je niet zomaar technologie op loslaten.

Hoe draagt Bank Van Breda bij aan een duurzamere toekomst?

Duurzaamheid betekent voor Bank Van Breda duurzame relaties met al onze stakeholders: klanten, medewerkers, aandeelhouders, toezichthouders, samenleving én de planeet.

We hebben impact op de financiering van de transitie naar een groene economie. Daarnaast nemen we onze rol op als beleggingsadviseur. We vervullen daarbij zelfs een voorbeeldfunctie. We zijn al in 2017 begonnen met onze rechtstreekse voetafdruk te meten en hebben deze

ondertussen gehalveerd. Voor de resterende uitstoot zetten we in op compensatie via concrete aanplantingsprojecten, lokaal en internationaal. We ondersteunen onze klanten bij deze transitie uiteraard via kredietverlening, maar we willen hen ook inspireren. Door energetische renovatieprojecten bijvoorbeeld niet alleen vanuit de nood van de maatschappij te benaderen, maar ook financieel en vanuit waardecreatie. Eerst moeten er investeringsbeslissingen genomen worden. Pas nadien volgt de vraag naar financiering.

Wat zijn de belangrijkste uitdagingen die u ziet voor de financiële sector?

Technologische disruptie, veranderende regelgeving en de investeringen om aan die regelgeving te beantwoorden, staan hoog op de agenda. De belangrijkste uitdaging is wellicht dat dit ons niet afleidt van onze kerntaken waarmee we als financiële sector bijdragen aan de samenleving. Zorgen voor veilig betalingsverkeer, financiering van de economie en het beheren en beschermen van het opgebouwd vermogen waar onze klanten zo hard voor gewerkt hebben. Bank Van Breda vertaalt dit verder in het overzicht en inzicht dat ze haar klanten geeft in het optimaliseren van hun vermogensopbouw.

Ondanks al deze veranderingen bouwt Bank Van Breda al meer dan 20 jaar op dezelfde kernwaarden.

Dat is zo. De fundamenten van onze dienstverlening zijn de waarden gespecialiseerd, persoonlijk en proactief. De leefwereld van onze klanten door en door begrijpen, maakt

dat we kunnen anticiperen. Zo kennen we bij de eindeloopbaan de uitdagingen van ondernemers en vrije beroepen. Daardoor kunnen we met een jonge generatie alvast het gesprek aangaan over de uitdagingen die hen wachten. Bank Van Breda neemt niet alleen het initiatief om de dialoog aan te gaan over de huidige vermogenssituatie, maar we extrapoleren ook naar de toekomst. Dat onze klanten hiervoor een vaste en bereikbare contactpersoon hebben, komt uit elk klantentevredenheidsonderzoek terug als dé grote plus. In ons persoonlijk model start de klantenervaring vanuit de bedrijfscultuur en de persoonlijke waarden van de medewerkers. Onze meer dan 600 collega's worden gedreven door eerlijkheid, verantwoordelijkheid en enthousiasme.

In 2024 werd Bank Van Breda uitgeroepen tot beste werkplek in België. Een mooie bekroning.

Een kroon op het werk van het management en alle collega's. De permanente dialoog met elke medewerker over motivatie, inzetbaarheid en persoonlijke ontwikkeling maakt echt het verschil. Gemotiveerde medewerkers zijn wellicht hét kapitaal van onze bank. Opleiding, ervaringsuitwisselingen, reflectiemomenten, coachings,... het zijn allemaal middelen om die intrinsieke motivatie wakker te houden. Mét een positieve impact voor het bedrijf.

Tot slot, wat is uw boodschap aan de aandeelhouders, klanten en medewerkers van Bank Van Breda?

Mijn boodschap is er een van dankbaarheid en trots voor wat we samen bereikt hebben, maar ook één van optimisme en vertrouwen in de toekomst. De wisselwerking tussen gemotiveerde enthousiaste medewerkers en tevreden klanten, zorgt voor een sterke volumegroei. Dit resulteert in een vliegwiel dat bijzonder krachtig draait en mooie perspectieven blijft bieden.

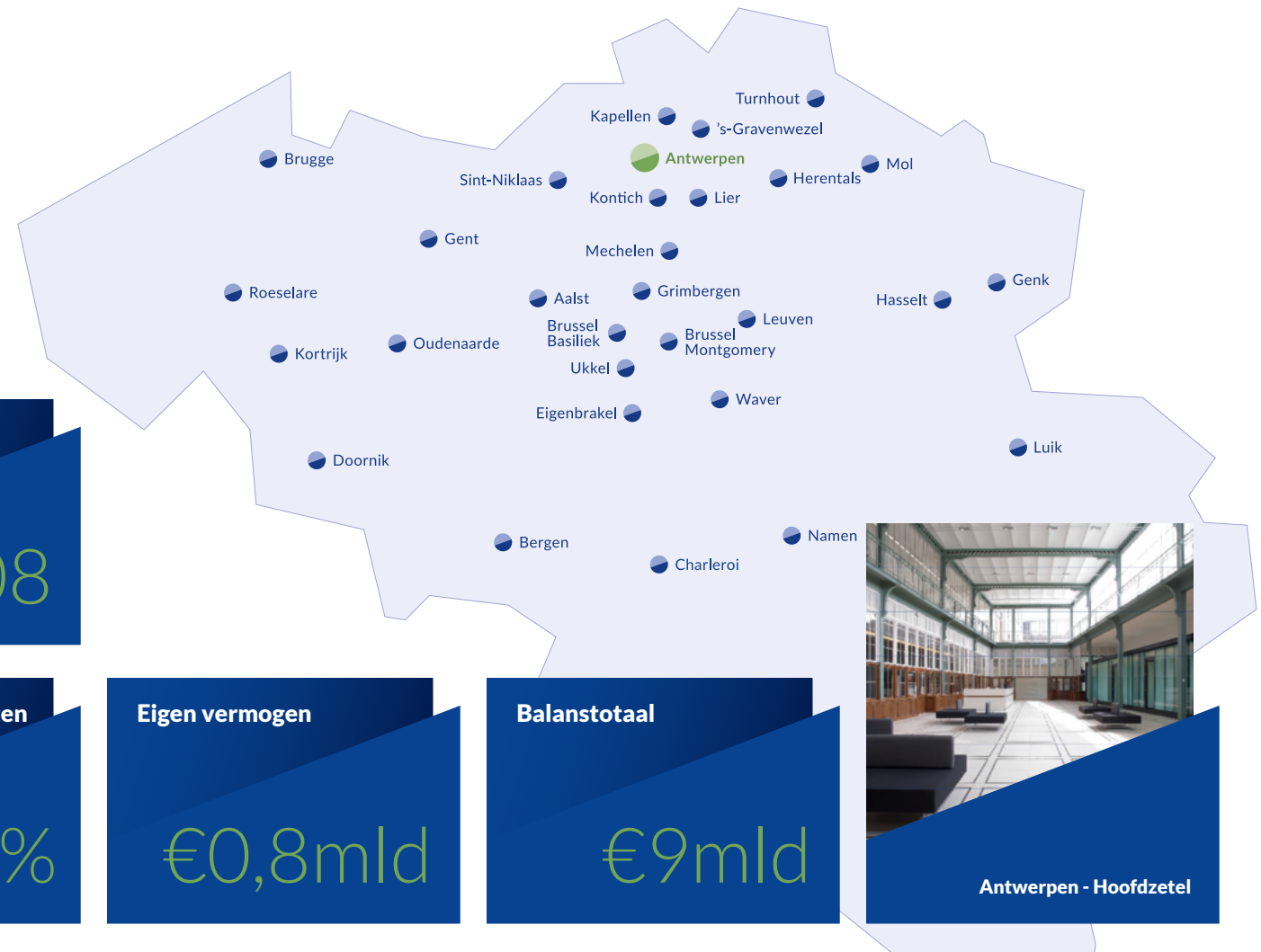
IN EEN OOGOPSLAG

Bank Van Breda gelooft in een toekomstgerichte missie en aanpak die ons in staat stelt om niet alleen de uitdagingen van vandaag aan te gaan, maar ook voorbereid te zijn op de kansen en veranderingen van morgen. Ontdek hoe we onze positie in 2024 hebben versterkt en waarde hebben gecreëerd voor onze stakeholders.

Bank Van Breda in een oogopslag	6
Sterke resultaten in 2024	7
Duurzaamheid in actie	10
Klaar voor de toekomst	12
De belangrijkste gebeurtenissen van het jaar	13



Bank Van Breda in een oogopslag



Tevreden klanten

92 %

Tevreden collega's

Best
Workplace®

Aantal collega's

608

Toevertrouwd vermogen
van klanten

€28mld

Kredieten aan klanten

€6mld

Lage kredietrisicokosten

0,04 %

Eigen vermogen

€0,8mld

Balanstotaal

€9mld

Robuuste rendabiliteit
(ROE)

12,6 %

Gezonde balans hefboom
(leverage ratio)

8,5 %

Sterke solvabiliteit
(CET1-ratio)

19,4 %

Hoge liquiditeit
(LCR-ratio)

317 %

Kostenefficiënt
(C/I-ratio)

48 %

CO₂-reductie
(faciliteiten, mobiliteit en
afval t.o.v. 2017)

-45 %

Sterke resultaten in 2024

Bank Van Breda is opnieuw “Best Workplace®” in België

Tevreden collega's maken van Bank Van Breda een “Great Place To Work®”

Bank Van Breda kent een zeer hoge personeels-tevredenheid. Elke 2 jaar doet de bank mee aan de internationale bevraging die “Great Place To Work®” organiseert in samenwerking met Vlerick Business School. Uit de enquête van november 2023 bleek dat 98% van onze collega's de bank een heel goede organisatie vindt om voor te werken. Hiermee ontving de bank het certificaat van “Great Place To Work®”.

De hoogste scores werden gegeven aan kameraadschap (97%) en trots om bij Bank Van Breda te werken (95%). Ook geloofwaardigheid (93%) en respect (93%) scoren hoog.



In maart 2024 behaalde de bank de gouden medaille in de categorie van grote bedrijven en werd ze uitgeroepen tot dé beste werkplek in België.

Op 10 oktober 2024 werd de bank erkend als één van de Fortune 100 beste bedrijven om voor te werken in Europa. We behaalden hier een mooie 26ste plaats in de ranking.

Enthousiaste en gemotiveerde collega's zijn essentieel voor ons succes. Ze zorgen voor een zeer hoge tevredenheid bij onze klanten.

Uitstekende commerciële prestaties

92% van de klanten is tevreden tot zeer tevreden over Bank Van Breda

Op de vraag “In welke mate zou u Bank Van Breda aanraden bij andere ondernemers of vrije beroepen?” gaf 68% van de klanten de bank een score van 9 of 10 (“promoters”) op een tienpuntenschaal, 24% gaf 7 of 8. Samen zijn deze goed voor 92% (zeer) tevreden klanten. Deze cijfers resulteerden in een Net Promoter Score (NPS) van +60: één van de beste cijfers in de Belgische banksector.

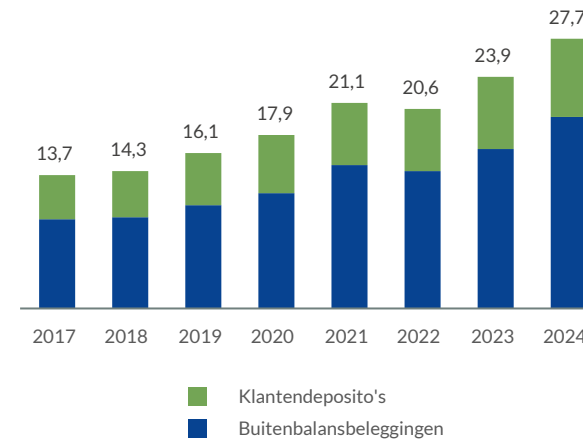
Totale commerciële volumes groeiden met 13% tot 34 miljard

Bank Van Breda behaalde opnieuw zeer sterke commerciële en financiële resultaten in een eerder gematigde economische context, en dit mede dankzij een mooie groei in haar klantenbasis.

In 2024 bleef de economische groei in de Eurozone beperkt tot 0,8% en de inflatie daalde tot 2,4%, waardoor de ECB in juni 2024 startte met een reeks van rentedalingen van 4,0% eind 2023 tot 3,0% eind 2024. Hierdoor kwam er in het najaar een einde aan de inverse rentecurve die bijna 2 jaar lang standhield.

Toevertrouwd vermogen

(in miljard euro)



Toevertrouwd vermogen groeide met 16% tot 28 miljard

Het toevertrouwd vermogen groeide sterk tot 28 miljard (+16%). Dit bevestigt het vertrouwen van onze klanten in de bank en in de kwaliteit van haar vermogensbegeleiding.

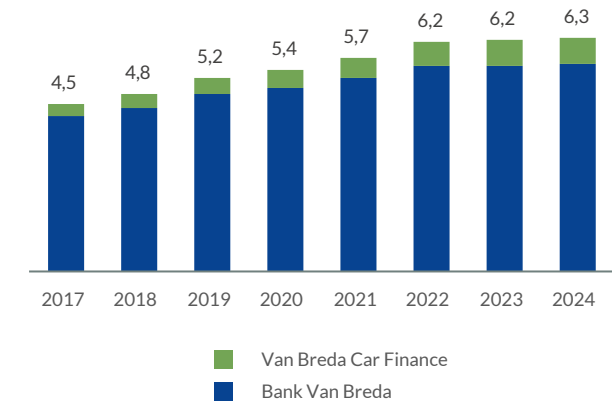
De klantendeposito's groeiden met 0,5 miljard (+6%) tot een totaalvolume van 8 miljard, met een mooie aangroei in (langlopende) termijnrekeningen.

Het volume buitenbalansbeleggingen steeg met 3,4 miljard (+21%) tot 19,8 miljard. Dit was het resultaat van een mooie netto-aangroei, versterkt door een positief beurs-effect.

Van het volume aan buitenbalansbeleggingen is 17 miljard toevertrouwd aan Delen Private Bank in de vorm van vermogensbeheer en fondsen.

Kredietportefeuille

(in miljard euro)



Kredietportefeuille bleef stabiel op 6 miljard

Bank Van Breda verleent vanuit haar totaalaanpak kredieten aan familiale ondernemers en vrije beroepen. Via haar divisie Van Breda Car Finance biedt de bank ook financiering en financiële leasing aan van auto's, equipment, laadpalen en fietsen.

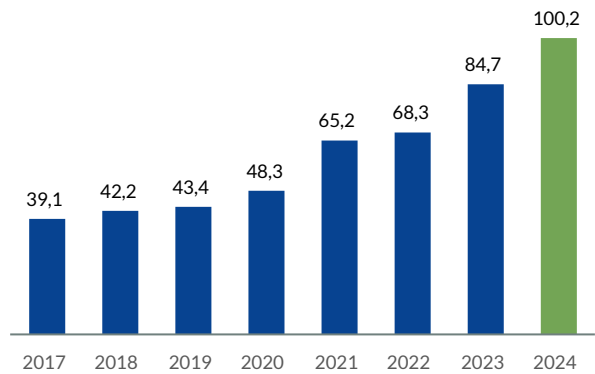
In 2024 was de kredietproductie iets hoger dan de aflossingen van de bestaande kredieten, waardoor de totale kredietportefeuille beperkt (+1%) groeide tot 6,3 miljard.

Sterke financiële resultaten

Nettowinst steeg met 18% tot 100 miljoen

De winst groeide in 2024 met 18% en overschreed hiermee voor de eerste keer de kaap van 100 miljoen. Het rendement op het gemiddelde eigen vermogen (ROE) steeg van 11,8% naar 12,6%.

Nettowinst
(in miljoen euro)



Netto-inkomsten namen met 13% toe dankzij sterke volumegroei

De totale netto-inkomsten stegen met 13% tot 273 miljoen door de sterke groei van onze commerciële activiteiten.

Het renteresultaat steeg met 5% door het gunstig renteklimaat en de groei in balansvolume.

De netto fee-inkomsten, waarvan de fees uit buitenbalans-beleggingen het voornaamste deel uitmaken, stegen met 18% dankzij de zeer sterke groei in volumes.

Onze efficiëntie verbeterde, met ambitieuze toekomstgerichte investeringen

De totale kosten zijn toegenomen met 7% tot 130 miljoen, voornamelijk gedreven door de hogere personeelskosten als gevolg van indexatie en de verdere toename van het aantal medewerkers tot 608.

De bank blijft investeren in commerciële slagkracht, klanten- en personeelsevents en in de vernieuwing en upgrade van haar kantoren. De bank bouwt ook verder aan de versterking en beveiliging van haar IT-platformen om zo volop in te spelen op opportuniteiten op het gebied van digitalisering, data en AI.

Doordat de netto-inkomsten sterker stegen dan de kosten, resulteerde dit in een verbetering van de kosten-inkomstenratio van 51% in 2023 naar 48% in 2024. Bank Van Breda behoort hiermee tot de één van de meest efficiënte Belgische banken.

Onze kredietportefeuille bleef van hoge kwaliteit

De non-performing loans (NPL) blijven met 0,7% op een zeer laag niveau. De risicokosten voor kredietverliezen (inclusief Expected Credit Losses of ECL) bleven eveneens laag op 0,04% van de gemiddelde kredietportefeuille. Beide ratio's tonen de sterke kwaliteit van de kredietportefeuille van de bank aan, alsook de veerkracht van haar klanten.

Liquiditeit en solvabiliteit bleven robuust

Vanuit haar voorzichtige aanpak zorgt de bank steeds voor een voldoende ruime liquiditeitspositie. De Liquidity Coverage Ratio (LCR) en de Net Stable Funding Ratio (NSFR) bedroegen eind 2024 respectievelijk 317% en 158%, beide ruim boven de wettelijke vereiste van 100%.

De kredietportefeuille wordt volledig gefinancierd met klantendeposito's, zodat de bank niet afhankelijk is van externe financiering op de financiële markten. De loan-to-deposit ratio bedroeg 79% eind 2024. Door niet alle deposito's om te zetten in kredieten, houdt de bank een sterke liquiditeitsbuffer aan ter bescherming van haar deposithouders.

Het eigen vermogen (deel van de groep) steeg naar 831 miljoen en draagt bij tot de sterke solvabiliteit van de bank, de belangrijkste bescherming van de deposithouders. De kernkapitaalratio (Common Equity Tier1-ratio, kortweg CET1-ratio) bedroeg 19,4%. De niet-risicogewogen solvabiliteit (hefboomratio) kwam uit op 8,5%, een veelvoud van de wettelijke vereiste 3%.

Met dergelijke cijfers blijft de bank een veilige haven en een sterke partner bij de opbouw, het beheer en het beschermen van het vermogen van haar klanten.

Renterisico bleef laag dankzij indekkingsinstrumenten

Bank Van Breda kiest ervoor om het renterisico op een relatief laag niveau te houden: om de mismatch te corrigeren, gebruikt de bank indekkingsinstrumenten. Het gaat voornamelijk om renteswaps.

Onderzoek en ontwikkeling situeert zich vooral op IT-vlak

Op het gebied van onderzoek en ontwikkeling doet de bank vooral inspanningen in het creëren en ontwikkelen van IT-oplossingen voor het aantrekken, opvolgen en bedienen van haar klanten. Deze ontwikkelingen hebben een impact op elk niveau van de organisatie.

Evolutie van de financiële en commerciële kerncijfers

Gegevens telkens op 31.12	2020	2021	2022	2023	2024
Personeel (aantal)	502	518	547	569	608
Klantentevredenheid					
NPS	60	53	54	53	60
Tevreden klanten (%)	95	90	91	90	92
Nettowinst (in miljoen euro)	48,3	65,2	68,3	84,7	100,2
Eigen vermogen (in miljoen euro)	620	678	674	762	831
Volumes (in miljard euro)					
Totaal commerciële volumes	23,3	26,8	26,8	30,1	34,0
Totaal toevertrouwd vermogen	17,9	21,1	20,6	23,9	27,7
Klantendeposito's	5,9	6,4	6,6	7,5	8,0
Buitenbalansbeleggingen	11,9	14,7	14,1	16,4	19,8
Kredietverlening aan klanten	5,4	5,7	6,2	6,2	6,3
Ratio's					
Efficiëntieratio (cost/income)	56%	55%	53%	51%	48%
Rendement op het gemiddelde eigen vermogen (ROE)	8,1%	10,0%	10,1%	11,8%	12,6%
Rendement op activa (ROA)	0,7%	0,9%	0,9%	1,1%	1,1%
Non-performing loans ratio (NPL)	1,0%	0,9%	0,7%	0,7%	0,7%
Waardeverminderingen op kredieten exclusief ECL ¹	0,02%	0,01%	-0,01%	0,02%	0,08%
Waardeverminderingen op kredieten inclusief ECL	0,10%	-0,04%	0,02%	0,01%	0,04%
Niet-risicogewogen solvabiliteitsratio (hefboomratio)	8,2%	8,1%	8,1%	8,3%	8,5%
Kernkapitaalratio (Common Equity Tier 1)	14,7%	16,8%	15,5%	17,7%	19,4%
Risicogewogen solvabiliteitsratio (Totaal kapitaalratio)	15,7%	17,9%	16,5%	17,7%	19,4%
Loan-to-Deposit ratio (LtD)	91,4%	89,9%	94,2%	83,5%	78,9%
Liquide activa op netto outflow < 30 dagen (LCR)	171%	160%	138%	304%	317%
Beschikbare stabiele funding op vereiste stabiele funding (NSFR)	140%	135%	131%	150%	158%

¹ Een minteken bij de waardeverminderingen impliceert een positieve impact op de resultaten.

Duurzaamheid in actie

Bank Van Breda heeft 8 domeinen geïdentificeerd die van materieel belang zijn voor de bank vanuit een ESG-oogpunt (Environmental, Social en Governance). Deze ESG-domeinen ondersteunen de missie van de bank: klanten helpen met de juiste financiële keuze. Ze zorgen ervoor dat de bank niet alleen financieel succesvol is, maar ook positief bijdraagt aan een duurzame en sociaal verantwoorde toekomst voor haar klanten, andere stakeholders en de gehele samenleving. Voor elk van deze domeinen heeft de bank concrete acties, ambitieuze doelstellingen en meetbare KPI's vastgesteld. Bank Van Breda zal deze nauwgezet opvolgen en hierover transparant rapporteren.

Focus op wat echt telt

Een dubbele materialiteitsanalyse helpt de bank om zowel de impact van ESG-factoren op de bank zelf (financiële materialiteit) als de impact van de bank op de samenleving en het milieu (impactmaterialiteit) te beoordelen. Deze analyses en de transparante rapportering hierover laten de bank toe beter te begrijpen welke ESG-onderwerpen het meest relevant zijn voor haar stakeholders en hoe ze deze onderwerpen kan integreren in haar bedrijfsstrategie.

Integrale benadering

Bank Van Breda ziet het ESG-beleid niet enkel als een verantwoordelijkheid van het Directiecomité, maar heeft zich georganiseerd om ESG breed te integreren in haar activiteiten, investeringsprojecten en beleidsdoelstellingen. Deze governance reflecteert een attitude van gedeelde verantwoordelijkheid en stimuleert positief, ethisch gedrag. Experts en leidinggevenden van operationele afdelingen zijn verantwoordelijk voor het ESG-beleid binnen hun domein, inclusief het beheren van impact, risico's en opportuniteiten en het opvolgen van resultaten. Daarnaast biedt de bank met het Happy Team een platform voor duurzame initiatieven, die vertrekken vanuit de medewerkers. De bank heeft een ESG-comité opgericht dat fungeert als denktank, klankbord en adviesorgaan voor het Directiecomité bij het ontwikkelen van de duurzaamheidsstrategie en het meten van de geïmplementeerde beleidsmaatregelen. Het comité zorgt voor een totaaloverzicht en versterkt de interactie tussen de verschillende ESG-domeinen.

Het is aan het Auditcomité om de effectiviteit van het controlesysteem binnen de bank door te lichten. Met betrekking tot bezoldigingen en het beloningsbeleid, inclusief duurzaamheidsprestaties, is het Remuneratiecomité aan zet. Het Risico- en compliancecomité wordt periodiek geïnformeerd over duurzaamheidsrisico's. Het Benoemingscomité adviseert over het geschiktheidsbeleid van bestuursleden. En uiteindelijk is het de Raad van

Bestuur die de eindverantwoordelijkheid draagt voor het bespreken en bekrachtigen van de ESG-strategie, inclusief het duurzaamheidsverslag.

Een effectieve aanpak op maat

De bank identificeerde 8 materiële ESG-domeinen en ontwikkelde een aanpak op maat. Er worden acties, doelstellingen en KPI's geformuleerd binnen deze domeinen. Het opvolgen van de effectiviteit van dit pakket aan initiatieven en maatregelen maakt deel uit van onze integrale benadering van het duurzaamheidsvraagstuk.

Onze 8 ESG-domeinen

Milieu (E)

- 1 Inspirerende klimaataanpak

Sociaal (S)

- 2 Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling
- 3 Toekomstbestendige vermogensopbouw van onze klanten
- 4 Informatiebeveiliging en bescherming van privacy

Governance (G)

- 5 Integere en ethische organisatie
- 6 Veilige haven
- 7 Verantwoorde kredietverlening
- 8 Verantwoorde beleggingen

Inspirerende klimaataanpak

In 2024 werden verschillende klimaatinitiatieven samengevoegd tot een formele, overkoepelende klimaatstrategie. Deze strategie richt zich op vijf doelen: het vermogen van klanten beschermen op lange termijn, de klimaattransitie ondersteunen, de CO₂-uitstoot

verminderen, de klimaatrisico's beheren en de naleving van klimaatgerelateerde wetgeving. De bank voert jaarlijks een gedetailleerde klimaatrisicoanalyse uit om de impact van klimaatverandering op haar activa, investeringen en klanten te begrijpen. In 2024 werd een reductie van CO₂ van 45% gerealiseerd in afval, mobiliteit en faciliteiten ten opzichte van de nulmeting in 2017. Het is onze ambitie om deze broeikasgasemissies tegen 2030 met meer dan 55% te verminderen ten aanzien van deze nulmeting. Het gebruik van hernieuwbare energiebronnen en de nieuwste technologie worden ingezet om de ecologische voetafdruk te verkleinen en de waardecreatie te vergroten. We gaan ook weloverwogen partnerships aan voor herbebossing in Senegal en de aanplanting van mangroves in Madagascar met als doel de ecologische voetafdruk te compenseren. Het B-Eco team zette de schouders onder een lokale boomplantactie: het Bank Van Breda-bos in de Scheldevallei is daarmee een feit.

Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling

Tevreden en gemotiveerde collega's zijn cruciaal voor onze persoonlijke benadering van klanten en onze groeiambities. Bank Van Breda biedt elke medewerker de vrijheid, ruimte en gelijke kansen om zich te ontwikkelen. We voorzien vorming en coaching in een werkomgeving waar iedereen zich veilig voelt. De werkgroep B-You lanceert initiatieven om de bank diverser en inclusiever te maken. Bank Van Breda zet zich in voor een werkplek waarin collega's zich gehoord en gewaardeerd voelen. Het tweejaarlijkse Great Place To Work®-onderzoeka biedt waardevolle inzichten om processen en bedrijfscultuur te verbeteren. In maart 2024 is Bank Van Breda uitgeroepen tot de beste werkplek in België door het Great Place To Work®-instituut. De bank scoorde hoog op organisatiecultuur en waarden, met een algemene tevredenheidsscore van 98%.

Toekomstbestendige vermogensopbouw van onze klanten

We begrijpen dat het maken van weloverwogen financiële keuzes cruciaal is voor het welzijn en de levensstandaard van onze klanten en daarom is toekomstbestendige vermogensopbouw een belangrijke beleidsfocus van onze bank, als dé vermogenspartner van ondernemers en vrije beroepen. We begeleiden onze klanten vanuit hun totale vermogenssituatie op een persoonlijke, proactieve en gespecialiseerde manier. Onze aanpak, ook wel bekend als 'totaalplaatje' dekt zowel het financieel vermogen als de bedrijfsactiviteiten en het vastgoedpatrimonium van onze klanten, privé en professioneel. Deze totaalaanpak resulteert in een uitmuntende klanttevredenheid: 92% van onze klanten zijn (zeer) tevreden en onze Net Promoter Score bedraagt 60. Het totaalbedrag van de financiële activa die klanten aan ons hebben toevertrouwd onder de vorm van deposito's of beleggingen klom naar 28 miljard. De bank ondersteunt haar klanten bij het opbouwen van hun vermogen door krediet te verlenen. Dit gebeurt op een conservatieve manier, waarbij de terugbetalingscapaciteit van de klant, de professionele bekwaamheid en het vermogen om zelf kapitaal op te bouwen centraal staan.

Informatiebeveiliging en bescherming van privacy

Voor duurzame waardecreatie is het cruciaal dat de bank veilig betalingsverkeer en privacy garandeert, en een robuust informatiebeveiligingsbeleid volgt dat gebaseerd is op internationale normen en ondersteund wordt door geavanceerde protocollen. Naast voortdurende investeringen in technologie omvat het beleid de opvolging van de EU Digital Operational Resilience Act (DORA), die begin 2025 in werking trad. Security audits, stress tests, ethical hacking oefeningen, sensibiliseringscampagnes voor klanten en opleiding voor personeel, maken onderdeel uit van de informatiebeveiligingsstrategie van Bank Van Breda.

Integere en ethische organisatie

Eerlijkheid, verantwoordelijkheid en enthousiasme vormen de kernwaarden van onze bedrijfscultuur. Dit gaat samen met integer bankieren: de klant verdient oprecht, professioneel advies op maat van zijn of haar behoefte. In een bredere context ondersteunt de afdeling Compliance het integriteitsbeleid door diverse beleidskaders en opleidingen te ontwikkelen. Inbreuken, verdachte transacties en (het vermoeden van) fraude kunnen veilig en confidentieel gemeld worden en klokkenluiders genieten bescherming. De bank heeft een beleid rond anti-witwassen, een fiscaal voorkomingsbeleid en een specifiek beleid inzake omkoping en corruptie. In 2024 waren er net zoals de voorbije decennia geen veroordelingen noch boetes inzake corruptie en omkoping.

Veilige haven

Als vermogenspartner vertrouwen onze klanten ons hun deposito's toe, die we strategisch inzetten door kredieten te verlenen aan ondernemers en vrije beroepen. Het is van cruciaal belang dat de gelden van onze klanten veilig blijven. Daarom hanteren we een voorzichtig beleid met een lage risicoappetijt en beheren we onze risico's nauwgezet op basis van transparante rapportages. We behouden een sterk eigen vermogen en solvabiliteit, ondersteund door duurzame winstgevendheid. Dit wordt gedreven door klantactiviteiten en een prudent dividendbeleid. Bank Van Breda noteert één van de hoogste hefboomratio's in de Belgische bankensector, met 8,5% eigen vermogen op activa. Onze robuuste liquiditeitspositie (LCR van 317% en Loan-to-Deposit ratio van 79%) en conservatief investeringsbeleid versterken onze financiële stabiliteit. Dankzij onze sterke solvabiliteit, liquiditeit en voorzichtig risicobeheer is Bank Van Breda een veilige haven voor haar klanten: ondernemers en vrije beroepen.

Verantwoorde kredietverlening

Gezonde kredietverlening helpt onze klanten hun dromen te realiseren, hun zaak of kantoor uit te bouwen, of te investeren in vastgoed. Omdat we een deel van de deposito's van onze klanten hiervoor gebruiken, verlenen we kredieten aan ondernemers en vrije beroepen enkel na een grondige risicoanalyse en volgen we onze krediet-portefeuille proactief op. Bij het beoordelen van kredietaanvragen analyseren we de professionele bekwaamheid van de aanvrager, de solvabiliteit en de terugbetalingscapaciteit, evenals de mogelijkheid om zelf vermogen op te bouwen. We streven naar maatschappelijk verantwoorde kredietverlening en vermijden overmatige kredietverlening die onze klanten in financiële problemen zou kunnen brengen. We kiezen voor een duurzaamheidsaanpak door de integratie van ESG-factoren en een actieve dialoog, om de transitie naar een duurzamere wereld zoveel mogelijk kansen te geven.

Verantwoorde beleggingen

Succesvol en verantwoord vermogensbeheer impliceert een overzicht en inzicht in de doelen, risicoprofielen, verwachtingen en huidige financiële posities van onze klanten. Een beleggingsgesprek legt het accent op voldoende diversificatie, precies om het belegd vermogen optimaal te kunnen opbouwen en beschermen. Verantwoordelijkheid mag in dit domein vertaald worden als het opzoeken van de juiste balans tussen risico en rendement, waarbij de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant aan bod komen. ESG-parameters worden in de investeringsbeslissingen geïntegreerd. Onze geprivilegieerde partner in het verhaal van verantwoord beleggen is Delen Private Bank, maar we werken ook samen met andere betrouwbare beleggings- en verzekeringspartners die actief een duurzame transitie ondersteunen.



Transparantie en eenvoud

Bank Van Breda hecht veel waarde aan transparantie en eenvoud in haar rapporteringen, zowel intern als extern. Dit omvat het inventariseren en delen van gedetailleerde informatie over de aanpak, ESG-initiatieven, en de voortgang van duurzaamheidsdoelstellingen. In een transparante verslaggeving kunnen klanten, medewerkers, investeerders en toezichthouders een goed inzicht krijgen in de prestaties en ambities van de bank op het vlak van duurzaamheid.

Klaar voor de toekomst

Met haar focus op ondernemers en vrije beroepen, die de motor van onze economie vormen, en met haar totaalaanpak gericht op de opbouw, het beheer en de bescherming van hun vermogen, draagt Bank Van Breda bij aan economische stabiliteit en duurzame groei voor haar klanten, medewerkers en aandeelhouders.

Economische vooruitzichten

In 2025 verwachten we een matige economische groei ondanks de prognose van de markten dat centrale banken hun beleidsrentes verder zullen verlagen met bijgevolg een verdere daling van de korte termijntrentes, en dus een verdere normalisering van de rentecurve. De inflatieverwachtingen voor de Eurozone in 2025 komen licht boven de 2% doelstelling uit.

Solide basis voor duurzame groei

Bank Van Breda blijft goed gewapend voor de toekomst:

- De hoge personeelstevredenheid en de verbondenheid die de bank voelt als “Great Place to Work®” zijn een uitstekende basis voor hecht teamwerk om onze missie als beste vermogenspartner voor ondernemers en vrije beroepen verder te zetten. We blijven investeren in het aantrekken en ontwikkelen van talenten.
- Daarnaast zorgt de hoge klantentevredenheid voor trouwe klanten en enthousiaste ambassadeurs die nieuwe klanten aanbrengen.
- De commerciële slagkracht en de positionering moeten het mogelijk maken het toevertrouwd vermogen verder te laten groeien. De bank blijft hier dan ook verder in investeren. De impact van deze groei op het operationeel resultaat zal mee afhangen van de evolutie van de financiële markten, het renteklimaat en de concurrentiële omgeving.
- Een gediversifieerde inkomstenbron van rente en fees vormt een gezonde basis voor verdere groei van de inkomsten.
- Met haar kernwaarden ‘fast, friendly & flexible’ blijft Van Breda Car Finance investeren in klantenbinding en trekt het verder de kaart van solide, betrouwbare en snelle partner voor autodealers en makelaars.

- Voortdurende investeringen in performante IT-systemen en digitale tools stellen de bank in staat om efficiënte en moderne diensten aan te bieden die aansluiten bij de behoeften van haar klanten in een snel veranderende wereld en steeds met aandacht voor de bescherming van de privacy. Nieuwe initiatieven op het vlak van digitalisering zullen een belangrijke rol blijven spelen.
- Bank Van Breda heeft een trackrecord van lage risicokosten, zelfs in een economisch turbulente omgeving. Toch blijft er onzekerheid over de mogelijke kredietverliezen als gevolg van de beperkte economische groei (en mogelijk een lichte recessie), de aanhoudende geopolitieke spanningen en de inflatie. Gezien haar conservatieve politiek ter zake zou deze impact ook in de toekomst beperkt moeten blijven.
- Door te focussen op hernieuwbare energie, milieuvriendelijke praktijken en verantwoorde investeringen, draagt de bank met haar activiteiten en die van haar klanten bij aan de klimaattransitie.

Onze persoonlijke en proactieve benadering, zowel naar medewerkers als klanten toe, de reputatie en positionering, de voortdurende investeringen, het voorzichtige risico-profiel en de gezonde financiële structuur van de bank vormen een solide basis voor duurzame groei.

De Raad van Bestuur dankt alle klanten voor hun vertrouwen en alle medewerkers voor hun inzet, de collegiale samenwerking en de zeer mooie resultaten in 2024 en kijkt vol vertrouwen uit naar 2025.



Dirk Wouters

Voorzitter van het Directiecomité



Frank Verhaegen

Voorzitter van de Raad van Bestuur

De belangrijkste gebeurtenissen van het jaar

Januari

8

**U VERDIENT MEER
BANK VAN BRED**

'U Verdient Meer'

We lanceerden de campagne 'U Verdient Meer' op radio en in online media. Zo leggen we het accent op het ontzorgen van ondernemers en vrije beroepen. Ze verdienen gemoedsrust, zodat ze zich voluit met hun passie, hun zaak, hun beroep kunnen bezighouden.

Januari

12



Feest!

Bank Van Breda nam een uitstekende aanloop naar 2024. Op het nieuwjaarsfeest zetten we CEO Dirk Wouters in de bloemetjes naar aanleiding van zijn 10 jaar aan het stuur van de bank.

Februari

29



VanBredaOnline app krijgt score van 4,3 op 5

Het nieuwe design en de verbeterde structuur van de online banking app zijn duidelijk een schot in de roos. Klanten loven de gebruiksvriendelijkheid en toegankelijkheid.

Maart

13



Great Place To Work®

Bank Van Breda wordt genomineerd als beste werkplek en behaalt voor de tweede keer op rij de 1ste plaats in de categorie bedrijven met meer dan 500 werknemers. De bank ontving ook de "Special award sustainable recognition" voor de manier waarop ze collega's waardeert. Als kers op de taart: Bank Van Breda staat op plaats 24 op de Europese ranking van Great Place To Work®. We vierden dit ook met een feest in mei dat in het teken stond van 'connectie'.

Maart

17



Kom op tegen kanker

Het loopteam van de bank bijt de spits af op de 100km-run. In mei 2024 fietsten 8 collega's ook de 1000 km ten voordele van het kankeronderzoek. Bank van Breda steunt het wetenschappelijk onderzoek naar de bestrijding en behandeling van kanker.

Maart

18

19

25



Van Breda Insights

Kunnen we klimaatuitdagingen en economische vooruitgang met mekaar verzoenen? Welke technologische ontwikkelingen kunnen voor hefboomen zorgen? Dit zijn maar enkele vragen die aan bod kwamen tijdens de Van Breda Insights. Ruim 350 klanten kregen hierbij inzichten in de huidige geopolitieke en macro-economische situatie van gastspreker Peter De Keyser.

Maart

22



Ondertekening PCAF

Bank Van Breda engageert zich om haar volledige CO₂-uitstoot inclusief die van gefinancierde emissies te berekenen.



April

21



Antwerp 10 miles

Mens sana in corpore sano. Hét loopevent van het jaar bracht vele collega's op de been. Topprestaties in een sportieve sfeer.

April

25

28



Art Brussels

Als hoofdsponsor met een boon voor kunst nodigden we klanten en relaties uit op de 40ste editie van deze kunstbeurs. In december 2024 sloten we het jaar af met de zusterbeurs Art Antwerp. Kunst verbindt.

Mei

23



25 miljard toevertrouwd vermogen

Bank Van Breda neemt voor het eerst de kaap van 25 miljard deposito's en buiten-balansbeleggingen. De goede reputatie en de uitstekende dienstverlening van de bank werpen vruchten af.

Juni

20



Deep Dive Digitalisering & AI

Bank Van Breda doet gedegen marktonderzoek om voeling te houden met de leefwereld van ondernemers en vrije beroepen. We publiceerden een informatiebrochure over het actuele thema van AI en de impact van technologie op bedrijfsvoering.

Juni

25



Lancering Team Pension & Protection

Om een nog betere service aan klanten te kunnen bieden, herijken we onze adviesverlening met betrekking tot eindeloopbaan, pensioen en medische risico's.

Juni

**Magazine**

Een nieuwe editie van ons magazine. We zetten volop in op inspiratie en duiken in de leefwereld van onze klanten. De rode draad in het fel gesmaakte inspiratiemagazine is creativiteit en innovatie.

Juni

**Mobilotheek**

Met het uitgebreide proefaanbod van Slim naar Antwerpen i.s.m. B2Bike konden we verschillende duurzame vervoersmiddelen uittesten om ons van en naar het werk te verplaatsen: Van een ruim fietsaanbod (stadsfiets, elektrische fiets, speed pedelec, fietskar, bakfiets tot plooi-fiets of e-step) tot gebruikerspassen van De Lijn, Vélo, De Waterbus, Blue-bike, Donkey Republic en Park & Rides.

Juli

**Tevreden klanten**

In een onderzoek van Test Aankoop plaatsten de 8.400 deelnemende leden Bank Van Breda bij de top 5 van banken waarover ze het meest tevreden zijn. Qua service komt onze bank zelfs op de eerste plaats.

Augustus

**Bank Van Breda The SQUARE**

Medio augustus telde onze community al 4000 leden. Met 22 succesvolle activiteiten in het voorjaar en 20 al even drukbezochte momenten in de tweede jaarhelft is het duidelijk dat onze klanten nood hebben aan connectie en inspiratie. Van het KMSKA tot het Sven Nys Cycling Center, van bevrogen sprekers tot culinaire ontmoetingen... Bank Van Breda The SQUARE verbindt.

September

**Sportbedrijf 24-25**

Bank Van Breda verlengt succesvol het sportlabel van Sport Vlaanderen en mag zich opnieuw 2 jaar een sportbedrijf noemen.

September

**Topsport en ondernemen**

In Brussel en Wallonië gaan we tijdens de week van het ondernemerschap in 4 verschillende sessies de dialoog aan tussen topsport en ondernemerschap. O.a. Alexandra Tondeur, triatlete, Charline Van Snick, Olympische judoka, en Aisling D'Hooghe, keeper in het Belgische vrouwenhockeyteam, spreken met ondernemers over presteren, recupereren en evalueren op het allerhoogste niveau.

November

18



Sept Recettes à Succès

CFO Véronique Léonard en Dimitri Bauters, directeur Brussel-Wallonië, schreven met het boek *Sept Recettes à Succès* een inspirerend verhaal over de bedrijfscultuur van de bank. In zeven hoofdstukken bespreken de auteurs specifieke strategieën en vertellen ze over een cultuur en managementstijl waar waarden centraal staan. Het boek benadrukt het belang van intrinsieke motivatie, inzetbaarheid en persoonlijke ontwikkeling. *Sept Recettes à Succès* werd uitgegeven bij Racine en is er online te koop.

November

22



Nacht van de Wacht

Bank Van Breda organiseerde de allereerste Nacht van de Wacht. Het event voor medische vrije beroepen telde meer dan 100 aanwezigen. Onze gasten beleefden exclusief een unieke avondtentoonstelling rondom kunstenaar James Ensor in het KMSKA.

November

24



Het Bank Van Breda bos

Vrijwilligers van de bank planten het Bank Van Breda-bos in samenwerking met Natuurpunt. We compenseren onze CO₂-uitstoot in Senegal (via Lignaverda) en Madagascar (via Graine de Vie), maar ook in België planten we bomen. De boomplantactie is één van de concrete verwezenlijkingen van ons B-Eco team.

November

28



600

Bank Van Breda groeit . We hebben de kaap van de 600 collega's overschreden.

December

13



Outlook enquête

Het doel van de Bank Van Breda Outlook enquête is tweeledig: inzicht krijgen in hoe ondernemers en vrije beroepen naar de toekomst kijken en peilen naar de thema's die hen bezighouden. We maken trendanalyses en stellen vast hoe veerkrachtig ondernemers zijn, ook in woelige tijden.

December

31



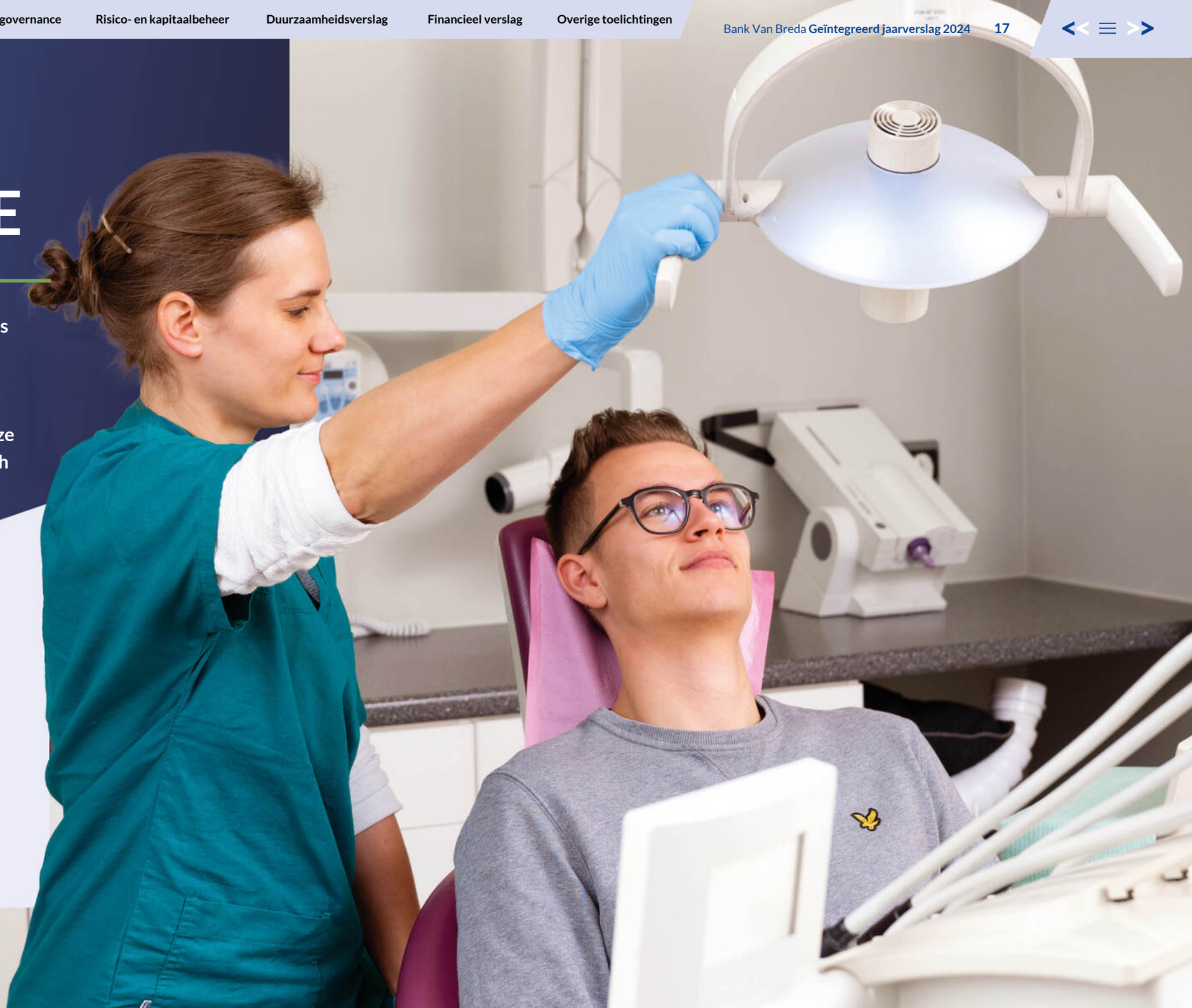
Uitstekende klantentevredenheid

Goed nieuws: 92% van onze klanten geeft aan dat ze Bank Van Breda zeker of waarschijnlijk zouden aanbevelen. De score is ronduit schitterend, in een klimaat waar de banksector met consumentenvertrouwen worstelt.

STRATEGIE EN WAARDECREATIE

We willen de beste vermogenspartner zijn voor ondernemers en vrije beroepen, zowel privé als professioneel. Onze persoonlijke, proactieve aanpak en diepgaande specialisatie zijn onze grootste kracht en vormen de kern van onze organisatie. In een steeds veranderende wereld staan we onze klanten bij, hun leven lang. Bank Van Breda onderscheidt zich ook door haar solide, heldere organisatiestructuur en kan rekenen op een waardegedreven aandeelhouderschap.

Onze structuur	18
Onze strategie en hoe we waarde creëren	19



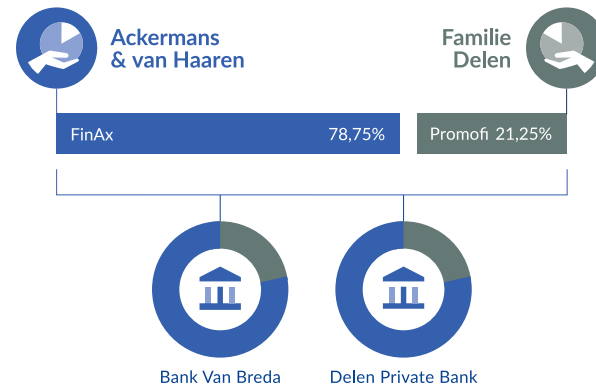
Onze structuur

Bank Van Breda is een Belgische nichebank die zich uitsluitend richt op ondernemers en vrije beroepen. We zijn gespecialiseerd in het begeleiden van deze doelgroepen bij het opbouwen, beheren en beschermen van hun vermogen, zowel privé als professioneel, hun hele leven lang.

De aandeelhouders van Bank Van Breda

De bank is opgericht door Jos Van Breda in 1930 in Lier (België) en wordt aangestuurd door twee Belgische aandeelhoudersgroepen: de holdingvennootschap Ackermans & van Haaren (via de vennootschap FinAx) en de familie Delen (via de vennootschap Promofi).

Beide partijen zijn van oorsprong familiale bedrijven en kiezen bewust voor een duurzaam, actief en stabiel aandeelhouderschap. Zij garanderen via hun vertegenwoordiging in de Raad van Bestuur en de adviserende comités dat de bank een duurzaam beleid voert met oog voor de lange termijn.



Vandaag bezit Ackermans & van Haaren (AvH) als referentieaandeelhouder via FinAx 78,75% van de aandelen. Via Promofi participeert de familie Delen voor 21,25% in het kapitaal. Bank Van Breda en Delen Private Bank zijn zusterbedrijven. Dankzij intense samenwerking biedt Bank Van Breda haar klanten ook de professionele diensten van Delen Private Bank aan.

Daarnaast is de bank via haar divisie 'Van Breda Car Finance' actief in de sector van de autofinanciering en de financiële autoleasing als kredietpartner voor de klanten van grote, zelfstandige autodealers. Sinds 2021 richt Van Breda Car Finance zich ook op de leasing van equipment, laadpalen en fietsen.

Ackermans & van Haaren

Ackermans & van Haaren is een gediversifieerde groep die actief is in vier kernsectoren:

- Marine Engineering & Contracting (DEME, één van de grootste bagger- en offshore energiebedrijven ter wereld; CFE, een bouwgroep met hoofdkantoor in België)
- Private Banking (Delen Private Bank; Bank Van Breda).
- Vastgoed (Nextensa, een beursgenoteerde geïntegreerde vastgoedgroep)
- Energy & Resources (SIPEF, een agro-industriële groep in tropische landbouw)

In het segment 'Groeikapitaal' biedt Ackermans & van Haaren ook groeikapitaal aan duurzame bedrijven in verschillende sectoren.

Ackermans & van Haaren is genoteerd op Euronext Brussel en is opgenomen in de BEL20-index, de BEL ESG-index en de Europese DJ Stoxx 600-index.

Meer informatie is te vinden op: www.avh.be

Delen Private Bank

Delen Private Bank richt zich op vermogensbeheer en vermogensplanning. Door een geïntegreerde aanpak biedt Delen haar klanten gemoedsrust, wat het ultieme doel is. Het verhaal van deze Belgische groep begon in 1936. Dankzij een doordachte groeistrategie is Delen uitgegroeid tot een gerespecteerde speler in private banking, actief in België, Nederland, Luxemburg, Zwitserland en het Verenigd Koninkrijk (JM Finn). De groep wordt ondersteund door twee stabiele aandeelhouders: de familie Delen en de groep Ackermans & van Haaren (sinds 1992). In 1998 trad Bank Van Breda toe tot de holding, wat het begin markeerde van een succesvolle samenwerking.

Meer informatie is te vinden op: www.delen.bank



Al sinds 1998 bundelen Bank Van Breda en Delen Private Bank de krachten om ondernemers en vrije beroepen te ondersteunen bij de opbouw, het beheer en de bescherming van hun vermogen. De expertise van beide banken als vermogenspartner is complementair en we delen dezelfde focus: de gemoedsrust van onze klanten. Gesteund door aandeelhouder Ackermans & van Haaren kunnen we groeien en blijven investeren in kwaliteit om zo een duurzame toekomst te waarborgen.

Dirk Wouters, Chief Executive Officer (CEO)

Onze strategie en hoe we waarde creëren

Bank Van Breda streeft ernaar de beste vermogenspartner te zijn voor ondernemers en vrije beroepen in België. Ondernemers en vrije beroepen vormen de ruggengraat van onze economie. Ondernemers stimuleren economische groei, terwijl vrije beroepen onmisbare diensten leveren zoals gezondheidszorg, juridische zekerheid en financiële transparantie. Samen dragen zij bij aan onze welvaart en welzijn.

Enkel voor ondernemers & vrije beroepen

Onze missie is om dé vermogenspartner te zijn voor familiale ondernemers en vrije beroepen, zowel privé als professioneel, gedurende hun hele leven. Onze diepgaande specialisatie, maar ook onze persoonlijke en proactieve aanpak, zijn onze grootste kracht en vormen de kern van onze organisatie. Onze focus op ondernemers en vrije beroepen maakt dat wij concurreren op basis van onze toegevoegde waarde: kennis van de leefwereld van onze klanten, luisteren en connecteren, persoonlijk contact en gericht advies.

De juiste financiële keuzes

Wij ondersteunen onze klanten bij de systematische opbouw, het beheer en de bescherming van hun vermogen. Onze totaalaanpak begint bij hun professionele activiteiten als basis voor hun privévermogen. We analyseren hun situatie, stellen samen langetermijndoelen vast en bieden advies bij financiële vraagstukken. Dit geeft klanten inzicht en helpt hen weloverwogen financiële beslissingen te nemen, zodat zij zich met gemoedsrust kunnen focussen op hun echte ambities.

Gespecialiseerd, persoonlijk en proactief

Onze aanpak is gespecialiseerd, persoonlijk en proactief. We streven ernaar het vertrouwen van onze klanten op elk moment waard te zijn. We luisteren eerst, adviseren daarna, denken oplossingsgericht en vermijden eenzijdige productverkoop. We bieden een financieel overzicht, fungeren als strategisch klankbord en zorgen voor systematische opvolging.

We houden altijd het langetermijnbelang van onze klanten in het oog. Duurzame resultaten staan voorop, met respect voor het evenwicht tussen onze belangrijkste stakeholders: onze klanten, collega's, aandeelhouders en de samenleving/ planeet. Onze groei in de markt realiseren we onder meer door klanten die ons actief aanbevelen bij familie en kennissen.

Met deze strategie zijn we een betrouwbare partner voor onze ondernemers en vrije beroepen, ondersteunen we hen in hun financiële groei en dragen we bij aan hun succes.

Langetermijnvisie en focus op groei

Onze missie is gebaseerd op een langetermijnvisie die verder reikt dan de uitdagingen van vandaag. Door strategische planning en vooruitziendheid zorgen we ervoor dat we klaar zijn voor de toekomst. We streven naar duurzame groei en waardecreatie voor onze klanten, medewerkers en aandeelhouders. Door onze klanten met adviesverlening op maat te ondersteunen, dragen we bij aan hun succes en stabiliteit. Daarnaast willen we zelf ook groeien door middel van een doordachte strategie die gericht is op innovatie en het versterken van onze kerncompetenties.

Eenvoudig en transparant

Bij Bank Van Breda richten we ons op het groot zijn in kleine niches. Onze klanten ervaren deze gespecialiseerde aanpak door één contactpersoon voor zowel privé- als professionele financiën, korte communicatielijnen tussen de lokale kantoren en het hoofdkantoor, wat zorgt voor snelle doorlooptijden en beperkte keuzestress doordat we onnodige complexiteit vermijden. Daarnaast gebruiken we duidelijke taal zodat een oplossing of voorstel pas goed is wanneer zowel onze klant als wij het volledig begrijpen.

Gedreven door waarden

Eerlijkheid, verantwoordelijkheid en enthousiasme vormen het fundament van een sterke bedrijfscultuur met waarden die collega's samen uitdragen, in woord en daad.

Bij Bank Van Breda erkennen we de behoeften en wensen van onze klanten in elke functie en op elk moment. We nemen krachtig het initiatief en creëren draagvlak voor nieuwe ideeën en projecten. We denken en handelen alsof

het onze eigen zaak is, stellen ons soepel op en werken actief mee aan veranderingen, terwijl we technologisch blijven. We maken concrete afspraken en komen onze beloftes na. Samenwerken als team en het belang van de hele organisatie laten primeren is voor ons essentieel. We streven naar eenvoud: sober maar met klasse, helder en ter zake. Onze service en omgang met klanten stellen we voortdurend in vraag, en we melden fouten om ervan te leren.

Als werkgever engageren we ons tot het bieden van autonomie, ruimte en gelijke kansen om onze medewerkers zich maximaal te laten ontwikkelen door te blijven leren. We hanteren een pragmatische aanpak en hechten waarde aan integriteit, collegialiteit en plezier. We stellen duidelijke doelstellingen en waarderen professionalisme, expertise en inzet. We bieden de mogelijkheid om te mislukken, te leren en opnieuw te beginnen, en begeleiden collega's zowel op professioneel als persoonlijk vlak indien nodig. Open en directe communicatie is voor ons belangrijk, evenals feedback en dialoog: we zien elke collega als architect van de eigen loopbaan.

Verantwoord

Duurzaamheid vormt een integraal onderdeel van onze strategie. Onze langetermijnvisie en respect voor het evenwicht tussen stakeholders, helpen ons bij te dragen aan een duurzamere toekomst. Door te focussen op duurzame energie, verantwoorde investeringen en goed bestuur, zorgen we dat onze activiteiten en die van onze klanten een positieve impact hebben op de samenleving en onze planeet. We streven naar een evenwichtige benadering die zowel sociale als milieuvriendelijke praktijken omvat. We investeren in duurzame technologieën en ondersteunen onze klanten bij het maken van milieuvriendelijke keuzes.



De figuur toont o.a. onze essentiële immateriële middelen (inputs), die een belangrijke rol spelen in het versterken van onze positieve impact op stakeholders en het bevorderen van duurzame groei en waardecreatie binnen onze organisatie.

Innovatie en digitalisering

Door te investeren in performante IT-systemen en digitale tools zoals de MyPlan-app, blijven we voorop lopen in technologische innovaties. Dit stelt ons in staat om moderne diensten aan te bieden die aansluiten bij de behoeften van onze klanten in een snel veranderende wereld. Onze digitale tools bieden een efficiënt platform voor financiële behoeften, waardoor we de technologische zelfredzaamheid van de klant ondersteunen. Daarnaast zorgen we voor afdoend risicobeheer en bescherming van de privacy.

Goed bestuur

Integriteit en verantwoordelijkheid zijn de hoekstenen van onze bedrijfsvoering. We handelen altijd met de hoogste ethische normen en streven naar transparantie en eerlijkheid in alles wat we doen. Dit bouwt vertrouwen en zorgt ervoor dat we een betrouwbare partner zijn, nu en in de toekomst.

Dé community voor ondernemers en vrij beroepen

Bank Van Breda The SQUARE

Bank Van Breda The SQUARE is de community van Bank Van Breda die klanten (ondernemers en vrije beroepen) met elkaar in contact brengt en verbindt. Het doel is om gezamenlijk sterker te staan voor de uitdagingen van vandaag en morgen. Wederzijdse inspiratie staat centraal. Sprekers en activiteiten bieden momenten waarop onze ondernemers en vrije beroepen hun kennis, inzichten, passie en ervaring als gelijken delen. Dit gevoel van verbondenheid, herkenning en groei geeft extra energie en enthousiasme om telkens weer terug te komen. We richten ons constant op vier kernthema's die elke ondernemer of vrije beroeper inspireren om dingen anders aan te pakken

en in de toekomst nog beter te presteren, zowel professioneel als persoonlijk. De vier kernthema's zijn: 'innovatie en creativiteit', 'markt in beweging', 'balans tussen privé en werk', en 'organisatie en klankbord'.

Kredietpartner in financiering en leasing

Van Breda Car Finance

Van Breda Car Finance (VBCF), een divisie van de bank, biedt financiering en financiële leasing aan voor auto's, apparatuur, laadpalen en fietsen. Ons doel is om de beste kredietpartner te zijn voor zelfstandige auto- en fietsendealers. Door onze financieringen en leasings aan te bieden, helpen we hun verkoop te vergemakkelijken en hun klantenservice uit te breiden. Onze strategische pijlers zijn persoonlijk en gedreven accountmanagement, snelle en efficiënte dossierbehandeling en kredietacceptatie waarbij we een gezond evenwicht tussen volume en risico nastreven.

We streven ernaar om altijd onze VBCF kernwaarden "fast, friendly & flexible" uit te dragen en er gedisciplineerd naar te handelen:

- Fast: we garanderen strikte antwoorttijden in al onze contacten met onze partners en hun cliënten.
- Friendly: onze partners en hun cliënten voelen ons enthousiasme en onze oplossingsgerichtheid in alle persoonlijke contacten; we streven ernaar hen unieke, "delight" ervaringen te bezorgen.
- Flexible: we luisteren en denken mee om win-win-situaties te creëren met onze partners en hun cliënten, zonder afbreuk te doen aan onze focus en eigenheid (eerlijkheid, verantwoordelijkheid en enthousiasme).

Rapportage-eis SBM-1 – Strategie, businessmodel en waardeketen



Ik ben al een tijdje lid van Bank Van Breda The SQUARE, de community van Bank Van Breda. Hun events zie ik als een ideale gelegenheid om niet alleen met ondernemers te praten, maar hen ook te leren kennen als mens.

Sommige ondernemers zijn dankzij Bank Van Breda THE SQUARE bijna vrienden geworden. Het vertrouwen onder elkaar is

zo enorm groot dat het karakter van een klassiek netwerk zo goed als verdwenen is.

Ik ontmoet er mensen met eenzelfde mindset die me echt inspireren. Dat maakt van Bank Van Breda The SQUARE een supertof netwerk.

An Meersman – CEO Scanbie

CORPORATE GOVERNANCE

Onze governance zorgt ervoor dat onze bestuurders de bank integer aansturen, de belangen van alle stakeholders zorgvuldig afwegen bij het nemen van besluiten en voldoen aan wetten en regels. Transparante besluitvormingsprocessen garanderen onze integriteit en verantwoording op elk niveau.

De Raad van Bestuur	23
Het Directiecomité	27
Overige bestuurscomités	28

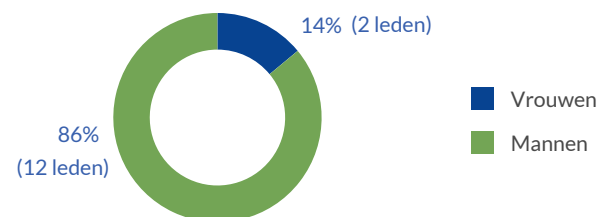


De Raad van Bestuur

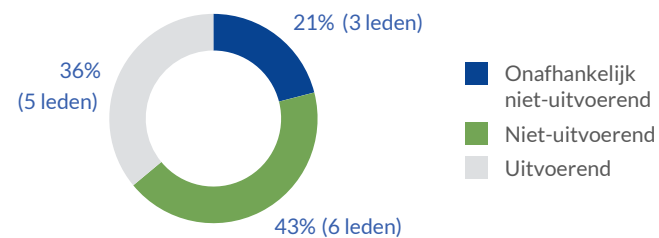
De Raad van Bestuur bepaalt de strategie, het algemene beleid en het niveau van te nemen risico's. Hierbij wordt de Raad bijgestaan door een aantal bestuurscomités.

De Raad van Bestuur telt 14 leden. 9 van hen zijn niet-uitvoerende bestuurders, van wie 3 onafhankelijke bestuurders. De leden staan in voor de bewaking en de bevordering van hoge ethische normen en integriteitsstandaarden. Zij begrijpen de risico's die de bank loopt en leggen aanvaardbare niveaus vast door de bepaling van duidelijke tolerantieniveaus en risicolimieten.

DIVERSITEITSRATIO



ONAFHANKELIJKHEIDSRATIO



Samenstelling op 1/1/2025

Van links naar rechts: Tom Franck, Piet Dejonghe, Dirk Wouters, Vic Pourbaix, Stefan Dierckx, Véronique Léonard, Marc Wijnants, Alexandre Delen, Caroline Ven, John-Eric Bertrand, Frank Verhaegen (Voorzitter), Michel Buysschaert, Jacques Delen, Christophe Maters.





Frank Verhaegen
1960, Belg

Onafhankelijk niet-uitvoerend bestuurder

Lid van

Raad van Bestuur (Voorzitter), Auditcomité, Risico- en compliancecomité en Remuneratiecomité

Ervaring

Frank Verhaegen voltooide zijn rechtenstudies en zijn licenties Economische Wetenschappen (KU Leuven - 1984). Hij bouwde ervaring op als auditor bij Belgische grootbanken en beursgenoteerde bedrijven en als consultant in de financiële sector. Als projectleider op CXO-level verwierf hij inzicht in de strategische uitdagingen van verschillende sectoren (automobiel, dienstverlening, financiële, luchtvaart, media, ...). Hij was voorzitter van Deloitte België en ook van het Instituut van de Revisoren Erkend voor de Financiële Instellingen. Zijn ervaring draagt bij tot het evalueren van de governancestructuur en de transparantie van de financiële en niet-financiële rapportering.



John-Eric Bertrand
1977, Belg

Niet-uitvoerend bestuurder

Lid van

Raad van Bestuur en Benoemingscomité (Voorzitter)

Ervaring

John-Eric Bertrand studeerde af als handelsingenieur (UCL - 2002) en behaalde een Master in International Management (CEMS - 2002). Hij behaalde tevens een MBA (INSEAD - 2006). John-Eric is co-CEO en co-Voorzitter van het executief comité van Ackermans & van Haaren. Hij vervoegde Ackermans & van Haaren in 2008 als investment manager, werd lid van het executief comité in 2015 en sinds 2022 betreedt hij zijn huidige functies. Daarvoor werkte hij bij Roland Berger Strategy Consultants en Deloitte. Hij is o.a. bestuurder bij DEME Group, Delen Private Bank en voorzitter van de Raad van Bestuur van Agidens. Tevens is hij onafhankelijk bestuurder bij Finascore en VOKA.



Michel Buysschaert
1969, Belg

Niet-uitvoerend bestuurder

Lid van

Raad van Bestuur

Ervaring

Een licentiaatsstudie in de Toegepaste Economische Wetenschappen (Rijksuniversiteit Gent - 1987) en een Master in Finance (Vrije Universiteit Brussel VUB - 1988) leidden voor Michel Buysschaert tot leidinggevende functies in de banksector en strategische adviesverlening in consultancy. Michel Buysschaert is sinds 2020 lid van het management comité van Delen Private Bank. Hij bekleedt vandaag de functie van CEO van Delen Private Bank en is er bevoegd voor het strategisch beleid van de bank. In dat verband heeft hij bijzondere aandacht voor duurzame vermogensbegeleiding, risicobeheersing en een verantwoord investeringsbeleid.



Piet Dejonghe
1966, Belg

Niet-uitvoerend bestuurder

Lid van

Raad van Bestuur en Remuneratiecomité

Ervaring

Na zijn rechtenstudie (KU Leuven - 1989) behaalde Piet Dejonghe een postgraduaat in bedrijfsbeheer (KU Leuven - 1990) en een MBA (Insead - 1993). Hij werkte als advocaat bij Loeff Claey Verbeke (vandaag A&O Shearman) en als consultant bij The Boston Consulting Group (BCG). Piet Dejonghe is sinds 1995 werkzaam bij Ackermans & van Haaren (AvH) en is er vandaag co-Voorzitter van het executief comité en co-CEO. Hij is ook lid van het ESG-stuurgroepcomité bij AvH, waar hij toezicht houdt op en advies geeft over de ESG-strategische prioriteiten. Piet Dejonghe is bestuurder bij Delen Private Bank en is er Voorzitter van het Auditcomité.



Alexandre Delen
1977, Belg

Niet-uitvoerend bestuurder

Lid van

Raad van Bestuur en Benoemingscomité

Ervaring

Alexandre Delen trad na enkele jaren strategische ervaring binnen de IT-sector toe tot het management van Delen Private Bank. Hij ontwikkelde de IT-infrastructuur alvorens in 2014 lid te worden van het Directiecomité van Delen Private Bank. Alexandre Delen speelt er vandaag een belangrijke rol in de versterking van de IT-beveiliging. Daarnaast richt hij zich op de integratie van artificiële intelligentie (AI) om operationele efficiëntie te blijven verbeteren. Zijn inzet voor innovatieve technologieën en duurzaamheid dragen bij aan de veerkracht en groei van Delen Private Bank.



Jacques Delen
1949, Belg

Niet-uitvoerend bestuurder

Lid van
Raad van Bestuur

Ervaring
Met een diploma van wisselagent staat Jacques Delen sinds 1974 aan het hoofd van Delen Private Bank. Hij zorgt voor de ontwikkeling en groei van de bank, met behoud van de familiale eigenheid. Sinds 1 juli 2014 is hij er Voorzitter van de Raad van Bestuur. Van 2011 tot 2016 was Jacques Delen voorzitter van de Raad van Bestuur van Ackermans & van Haaren. Met zijn grote expertise in de banksector en kennis van de financiële wereld legt hij de nadruk op een langetermijnvisie en duurzaam vermogensbeheer waarbij een evenwichtige groei inclusief respect voor mens en planeet centraal staat.



Stefan Dierckx
1973, Belg

Onafhankelijk niet-uitvoerend bestuurder

Lid van
Raad van Bestuur, Auditcomité en Risico- en compliancecomité (Voorzitter)

Ervaring
Stefan Dierckx studeerde Toegepaste Economische Wetenschappen aan de universiteit van Antwerpen en startte zijn carrière in de consulting industrie (posities bij IBM Global Services en Capco). In 2006, richtte Stefan Projective op met de bedoeling om veranderingstrajecten in de financiële sector te begeleiden. Projective is ondertussen uitgebouwd tot een groep met 1100 werknemers en kantoren in de belangrijkste financiële centra in Europa. De belangrijkste focus domeinen zijn Risk, Compliance, Data, Payments en Transformatie. Naast zijn actieve rol als CEO van Projective Group is Stefan ook lid van het investeringscomité van Smartfin, het investeringsfonds van Jurgen Ingels.



Tom Franck
1979, Belg

Uitvoerend bestuurder: Chief Risk Officer (sinds 2021)

Lid van
Raad van Bestuur, Directiecomité en ESG-comité

Ervaring
Tom Franck is Chief Risk Officer bij Bank Van Breda. Hij doctoreerde in Corporate Finance aan de KU Leuven (2008), startte een academische carrière en bouwde ook ervaring op in sleutelposities bij de Nationale Bank Van België en op het federale kabinet Financiën. In 2020 werd hij lid van de Raad van Bestuur van Bank Van Breda en Delen Private Bank. Als investment manager bij Ackermans & van Haaren was hij eerder ook betrokken bij cleantech- en healthcare-investeringen en nam hij de verantwoordelijkheid voor een aantal transversale thema's binnen de groep, namelijk innovatie en duurzaamheid. Vandaag speelt hij een cruciale rol in het identificeren, beheren en beperken van de verschillende soorten risico's binnen de bank.



Véronique Léonard
1969, Belg

Uitvoerend bestuurder: Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, CEO VBCF (sinds 2017)

Lid van
Raad van Bestuur, Directiecomité en ESG-comité

Ervaring
Véronique Léonard behaalde een Master in Business Administration (UCLouvain-la-Neuve - 1991), gevolgd door een Master in Finance (TIAS Nederland - 2000). Ze verdiepte haar kennis met een opleiding Corporate Governance (IDP-C Insead - 2024). Met meer dan 25 jaar internationale werkervaring bij o.a. Accenture, MeesPierson, Bank Nederlandsche Gemeenten en BNP Paribas Fortis, heeft ze een expertise opgebouwd in Finance & ALM, Credit & Risk Management, IT, Data & AI, Corporate, Retail & Private Banking, Strategie & Innovatie, Talentontwikkeling & Change Management, M&A, Capital Raising en ESG. Véronique Léonard is ook bestuurder bij Quest for Growth. Als CFO van Bank Van Breda integreert ze het ESG-beleid in de langetermijnstrategie van de bank met focus op duurzame waardecreatie.



Christophe Maters
1983, Belg

Niet-uitvoerend bestuurder

Lid van
Raad van Bestuur, Auditcomité (Voorzitter) en Risico- en compliancecomité

Ervaring
Christophe Maters behaalde een Master Handelsingenieur aan de Solvay Business School (ULB, 2007) en een MBA aan de Kellogg School of Management (Northwestern University, 2011). Voor hij in 2023 bij Ackermans & van Haaren als investment director aan de slag ging, werkte hij bij Bain & Company, Qatar National Bank en Quintet Private Bank. Door zijn loopbaan, beschikt Christophe over kennis op de meeste bancaire gebieden, waaronder ervaring met het implementeren van een verantwoord beleggingsbeleid, M&A en talentmanagement strategie. Daarnaast hecht hij veel belang aan innovatie en de ethische integratie van toenemende artificiële intelligentie (AI) in de werkwijzen van banken.



Vic Pourbaix
1969, Belg

Uitvoerend bestuurder: Chief Commercial Officer (sinds 2009)

Lid van
Raad van Bestuur en Directiecomité

Ervaring
Na zijn studies handelsingenieur was Vic Pourbaix actief in het commercieel net als kantoor directeur bij Bank Van Breda. Met die ervaring werd hij in 2005 lid van het Directiecomité. Zijn kennis en verantwoordelijkheden spitsten zich toe op financiële markten en vermogensopbouw. Sinds 2009 neemt hij de functie van CCO op waar hij toeziet op cliëntenrelaties en de duurzame, commerciële groei van Bank Van Breda. In die rol implementeert hij innovatieve commerciële strategieën met aandacht voor de impact op mens en milieu. Als CCO kijkt hij ook toe op de commerciële performantie van de bank met oog voor klantentevredenheid.



Caroline Ven
1971, Belg

Onafhankelijk niet-uitvoerend bestuurder

Lid van
Raad van Bestuur, Benoemingscomité en Remuneratiecomité (Voorzitter)

Ervaring
Caroline Ven behaalde een licentiaatsdiploma in de Toegepaste Economische Wetenschappen (UFSIA) en een Master in e-business (Antwerp Management School.) Ze begon haar carrière als econoom op de studiedienst van Kredietbank (KBC) en werd later directeur van het Economisch Departement bij het Verbond van Belgische Ondernemingen. Tussen 2008 en 2010 was ze kabinetschef van de toenmalige eerste ministers. Ze bekleedde nadien verschillende CEO-functies, bij VKW (later ETION), de Blauwe Cluster, een Vlaamse speerpuntcluster en sinds 2020 bij pharma.be. Caroline Ven is daarnaast auteur van enkele boeken, lid van de Nationale productiviteitsraad, van de Hoge Raad voor Werkgelegenheid en lid van de inrichtende overheid van de Associatie van KU Leuven.



Marc Wijnants
1965, Belg

Uitvoerend bestuurder: Chief Information Officer en Chief Operating Officer (sinds 2014)

Lid van
Raad van Bestuur en Directiecomité

Ervaring
Marc Wijnants behaalde zijn ingenieursdiploma aan de Technische Universiteit Eindhoven in 1989. Voor hij in 2000 Head of IT werd bij Bank Van Breda vervulde hij senior functies bij AXA Bank en CompuMark. Sinds 2014 vertaalt hij als CIO en COO de bedrijfsstrategie van Bank Van Breda naar een duidelijke IT-visie, concrete projectplannen, inclusief de IT-infrastructuur en governance, met het oog op operationele excellentie. Door kansen te detecteren waar duurzame technologie een enabler kan zijn voor het bedrijf, draagt hij bovendien bij aan de beperking van de milieu-impact van Bank Van Breda.



Dirk Wouters
1967, Belg

Uitvoerend bestuurder: Chief Executive Officer (sinds 2014)

Lid van
Raad van Bestuur, Directiecomité (Voorzitter) en ESG-comité

Ervaring
Dirk Wouters is CEO van Bank Van Breda sinds 2014. Hij studeerde Bedrijfswetenschappen en Economie aan de Universiteit Antwerpen (1989) en heeft uitgebreide ervaring binnen de bank in diverse functies (fiscalist, private banker, sectorverantwoordelijke kmo's). Dirk Wouters is bestuurder bij Febelfin en Delen Private Bank. Sinds 2003 is hij lid van het Directiecomité van Bank Van Breda met wisselende verantwoordelijkheden inzake betalingsverkeer, beleggingen, ALM, kredieten en rapportering. Als CEO identificeert en beheert hij ESG-gerelateerde risico's die de bedrijfsvoering beïnvloeden en beoogt hij maximale positieve impact van het duurzaamheidsbeleid van de bank.

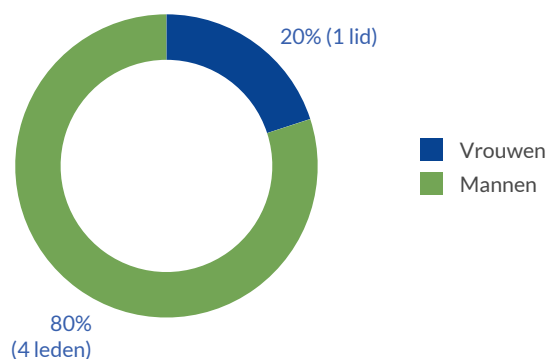
Voor een overzicht van externe mandaten, zie ['Externe mandaten van bestuurders'](#).

Het Directiecomité

Ons Directiecomité is een collegiaal orgaan dat zorgt voor het operationele bestuur van de bank binnen de door de Raad van Bestuur goedgekeurde algemene strategie. Het is verantwoordelijk voor het dagelijks beheer en de uitwerking van een organisatiestructuur met duidelijke bevoegdheden en rapporteringslijnen.

Ons Directiecomité bestaat uit 5 leden, die elk met hun unieke vaardigheden en visie bijdragen aan het succes van Bank Van Breda. Hun gezamenlijke inzet en leiderschap vormen de ruggengraat van onze missie om een betrouwbare en vooruitstrevende vermogenspartner te zijn voor onze klanten.

DIVERSITEITSRATIO



Samenstelling op 1/1/2025

Van links naar rechts: Vic Pourbaix, Dirk Wouters (voorzitter), Véronique Léonard, Tom Franck, Marc Wijnants.



Overige bestuurscomités

De Raad van Bestuur heeft vier comités opgericht om het te adviseren. Deze comités zijn ingesteld om specifieke expertise en advies te bieden op verschillende gebieden van bedrijfsvoering en governance. Elk comité bestaat uit leden die gespecialiseerd zijn in het betreffende vakgebied, waardoor de Raad van Bestuur beter geïnformeerde beslissingen kan nemen.

Het Auditcomité

Het Auditcomité (AC) heeft onder meer de opdracht om de Raad van Bestuur te adviseren over de integriteit van de financiële en niet-financiële rapportering, op de naleving van de administratieve, juridische en fiscale regels en op de doeltreffendheid van het interne controle proces. Hiervoor staat het in rechtstreeks contact met respectievelijk de Externe en Interne Audit. De leden van het Auditcomité beschikken individueel over de nodige kennis, deskundigheid, ervaring en vaardigheden op het gebied van boekhouding, fiscaliteit, rapportering, duurzaamheid en audit.

Samenstelling op 1/1/2025: Christophe Maters (voorzitter), Frank Verhaegen en Stefan Dierckx

Het Risico- en compliancecomité

Het Risico- en compliancecomité (RCC) adviseert de Raad van Bestuur over de huidige en toekomstige risicotolerantie en risicostrategie en voert op gestructureerde en permanente wijze toezicht uit op de risico's en risicopositie van de bank. Daartoe laat het zich door de diverse afdelingen, op een volgens haar bepaalde frequentie, informeren omtrent alle risicoaangelegenheden. Het is een forum van reflectie en toetsing van risicogebonden materies (zeker voor wat de moeilijk kwantificeerbare risico's betreft) aan de risicoappetijt, zoals goedgekeurd door de Raad van Bestuur. Het RCC doet aanbevelingen inzake de prioriteitstelling en/of te hanteren procedures in operationele processen of projecten, wanneer dit vanuit risicobeheersing noodzakelijk is. De leden van het Risico- en compliancecomité bezitten individueel de nodige kennis, deskundigheid, ervaring en vaardigheden om de strategie en de risicotolerantie van Bank Van Breda te begrijpen en te omvatten inzake alle relevante financiële en niet-financiële risico's.

Samenstelling op 1/1/2025: Stefan Dierckx (voorzitter), Caroline Ven, Christophe Maters en Frank Verhaegen

Het Remuneratiecomité

Het Remuneratiecomité adviseert de Raad van Bestuur over de bezoldigingen van bestuurders en over het beloningsbeleid. De leden van het Remuneratiecomité bezitten individueel de nodige kennis, deskundigheid, ervaring en vaardigheden om prestatiecriteria te evalueren en aanbevelingen te doen voor beloningsstructuren die zowel concurrerend als rechtvaardig zijn.

Samenstelling op 1/1/2025: Caroline Ven (voorzitter), Piet Dejonghe en Frank Verhaegen

Het Benoemingscomité

Het Benoemingscomité adviseert de Raad van Bestuur over de benoeming van bestuurders en over het geschiktheidsbeleid en het diversiteitsbeleid. De leden van het Benoemingscomité bezitten individueel de nodige kennis, deskundigheid, ervaring en vaardigheden om potentiële kandidaten te beoordelen, diversiteitsdoelstellingen te formuleren en te zorgen voor een transparant en eerlijk selectieproces.

Samenstelling op 1/1/2025: John-Eric Bertrand (voorzitter), Alexandre Delen en Caroline Ven

Rapportage-eis GOV-1 – De rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen

RISICO- EN KAPITAALBEHEER

Ons voorzichtig beleid inzake risicobeheer, alsook de permanente opvolging en toezicht op onze risico's en de risicoposities, draagt bij aan de stabiliteit en veerkracht van onze organisatie. Daarnaast zorgt ons kapitaalbeleid ervoor dat er voldoende buffer is om de genomen risico's te absorberen onder verschillende stress scenario's om zo de deposito's van onze klanten veilig te stellen.

Hoe we risico's voorzichtig beheren	30
Ons behoedzaam risicobeleid zorgt voor voldoende kapitaalbuffer	32



Hoe we risico's voorzichtig beheren

Het nemen en beheren van risico's is een inherent onderdeel van de dagelijkse activiteiten van een bank. Bij Bank Van Breda streven we ernaar onze reputatie en de belangen van onze stakeholders te beschermen door middel van een zorgvuldig risicobeleid en nauwgezette opvolging, ondersteund door een sterke governance en bedrijfscultuur.

Risicobeheer

Als gespecialiseerde nichespeler geniet Bank Van Breda de voordelen van haar relatieve kleinschaligheid, eenvoudige structuur en korte communicatielijnen. De interne risico's worden o.a. beheerst via:

- een **risicostrategie** met een duidelijk gedefinieerde, beperkte risicoappetijt (zie verder), vertaald naar beleidskaders en opgevolgd via o.a. een set van risico-indicatoren. Er wordt bewust gekozen voor een focus op een beperkt aantal processen, producten en diensten;

- een **risicocultuur** gebouwd op hoge integriteitsstandaarden die vanuit de Directie worden uitgedragen. Zo zijn eerlijkheid en verantwoordelijkheidszin zowel voor de organisatie als voor de individuele personeelsleden van fundamenteel belang. Via opleiding en sensibilisering wordt sterk ingezet op deze bedrijfswaarden. Belangrijke bedrijfsbeslissingen, zoals de prijszetting en het verloningsbeleid worden jaarlijks geëvalueerd vanuit risico, compliance en security perspectief;
- **governance:** het 'Three Lines of Defence' model (zie verder) wordt toegepast binnen de krijtlijnen van de beleidskaders;
- **risicobeheersing:** het identificeren van nieuwe materiële risico's en het inrichten van adequate systemen om ze te beheersen, is bij de bank een continu proces. Doorheen de levensduur van processen, worden risico's geïdentificeerd, ingeschaald, aangepakt en opgevolgd. Signalen uit processen zoals de opvolging van incidenten en klachten, klokkenluidersregeling, compliance met de regelgeving en diverse controlemaatregelen door 2^{de} en 3^{de} lijn worden van kortbij opgevolgd;
- **herstelplannen:** aandacht voor de continuïteit van de kritische functies door de inzet op procedures, back-ups, een bedrijfscontinuïteitsplan, een disaster recovery plan (DRP) en een financieel herstelplan.

Historisch heeft het model van Bank Van Breda haar capaciteit om risico's te beheersen, bewezen. Ook in 2024 hebben er zich geen grote risico's gematerialiseerd.

Ondanks deze aanpak is het echter onmogelijk om op elk moment alle risico's te kennen en te beheersen. De aanwezige systemen kunnen hier nooit absolute zekerheid over geven. Wel laten ze toe een redelijke zekerheid te bieden dat alle materiële risico's geïdentificeerd zijn en dat waar opportuun geacht de nodige actieplannen gedefinieerd zijn om aldus de bank te besturen binnen de door de Raad van Bestuur gedefinieerde risicoappetijt.

Risicoappetijt

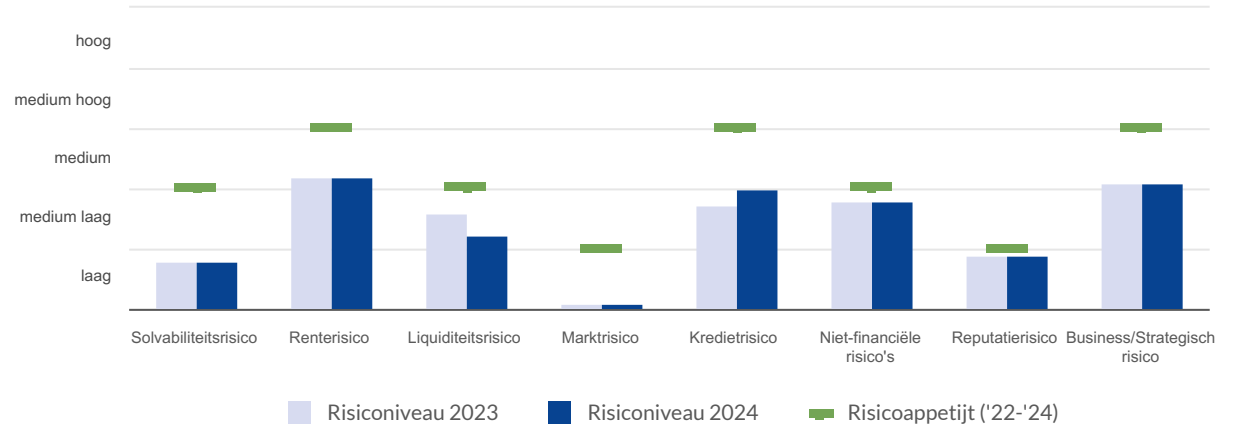
Onze bank is blootgesteld aan een aantal typische sectorgebonden risico's zoals solvabiliteitsrisico, kredietrisico, renterisico, liquiditeitsrisico en operationeel risico. Hoeveel risico de bank bereid is te nemen bij het uitvoeren van haar strategie en haar risicotolerantie wordt door het Directiecomité en de Raad van Bestuur bepaald en vertaald in een risicoappetijt.

De inschaling van de risicoappetijt voor de lange termijn wordt minstens om de 3 jaar geëvalueerd. De inschaling van het actuele risicoprofiel gebeurt minimaal jaarlijks.

De risicoappetijt wordt vertaald naar kwalitatieve en kwantitatieve kaders en normen, die jaarlijks worden geëvalueerd door het Risico- en compliancecomité en ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Bestuur, in overeenstemming met de bepalingen van de Bankwet (Art. 57). De risicoappetijt op lange termijn wordt ingedeeld als hoog, medium of laag voor de belangrijkste risicotypes op basis van deze kaders en normen.

De bank is ervan overtuigd dat duidelijke kaders belangrijk zijn om de risico's van de onderneming te beheersen. Zij hecht eveneens veel belang aan de risicocultuur die in belangrijke mate mee bepaalt hoe efficiënt dit kader werkt. Een sterke risicocultuur versterkt ethisch gedrag en is een sleutel tot effectief risicobeheer. Dit geldt nog meer voor de bancaire sector, waar de dienstverlening berust op vertrouwen.

Risiconiveaus en risicoappetijt 2023-2024



De risico-indicatoren verzekeren de kwantitatieve opvolging van dit kader. Voor de indicatoren worden knipperlichten en limieten gedefinieerd, evenals een actieplan in geval deze waarden worden overschreden. Deze risico-indicatoren worden trimestrieel gerapporteerd aan de Raad van Bestuur. Zij omvatten indicatoren voor alle materiële risico's.

Governance – Three Lines of Defence

Het Directiecomité is verantwoordelijk voor het geïntegreerd risicobeheer in overeenstemming met de beslissingen van de Raad van Bestuur met betrekking tot risicoappetijt, strategie en prestatiedoelstellingen. De Raad van Bestuur laat zich hierbij adviseren door het Risico- en compliancecomité.

We beheren onze risico's volgens het 'Three Lines of Defence' model en hechten grote waarde aan de autonome werking van de 2de en 3de 'Line of Defence'.

Eerste 'Line of Defence': de operationele afdelingen

Risico's worden in de eerste plaats gemeten, beheerd en gerapporteerd op eerstelijnsniveau, daar waar de risico's zich effectief kunnen voordoen. Dit zijn de operationele afdelingen zelf, zowel de commerciële als de product- en ondersteunende afdelingen.

Tweede 'Line of Defence': Risk & Compliance

Risk Management

Risk Management, inclusief Information Security, is een onafhankelijke tweedelijnsfunctie met een adviserende, coördinerende en controlerende rol met betrekking tot het risicobeheer in de bank. Via het Risico- en compliancecomité, een adviserend comité aan de Raad van Bestuur, wordt op gestructureerde wijze toezicht gehouden op de risico's en risicoposities van de bank. Risk Management beoogt de interne risicobeheersing verder in te bedden in de cultuur en de dagelijkse praktijk van onze bank. Centraal

in haar werkzaamheden staan adviesverlening en opvolging van en rapportering over de operationele activiteiten. De kerntaken hebben betrekking op alle financiële en niet-financiële risico's waaraan onze bank onderhevig kan zijn.

Risicometing en -rapportering zorgen er mee voor dat de operationele afdelingen goed gewapend zijn om hun risico's op gepaste wijze onder controle te houden.

Verantwoordelijke Risk, Information Security en Compliance, CRO: tom.franck@bankvanbreda.be

Compliance

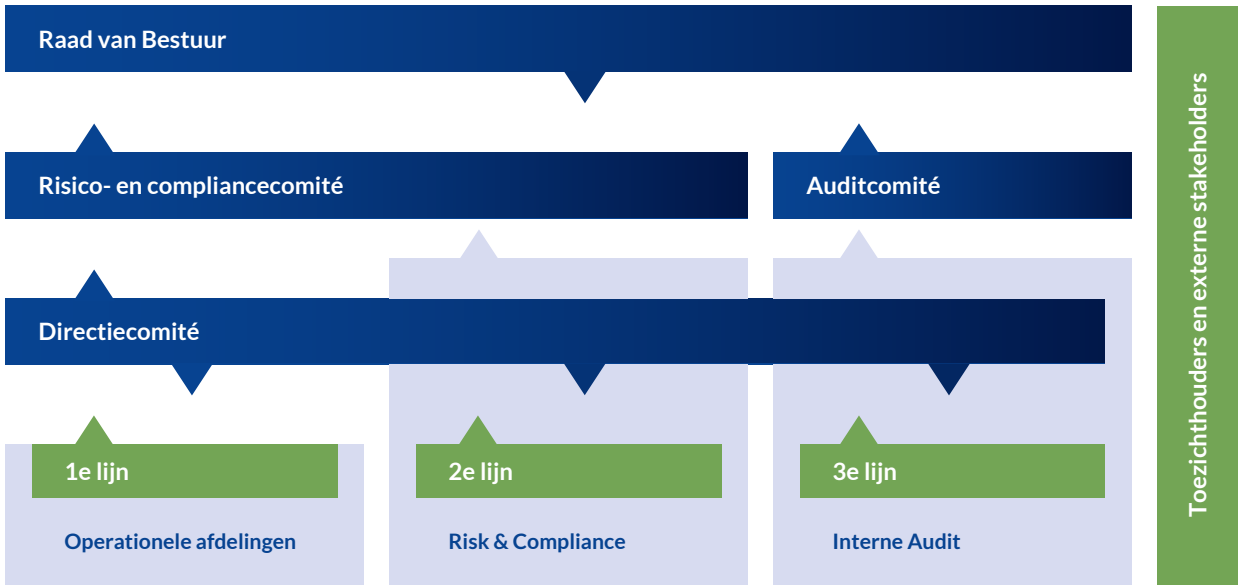
Compliance is een onafhankelijke tweedelijnsfunctie die de naleving van de regels die verband houden met de integriteit van het bankieren controleert en bevordert. Het integriteitsbeleid richt zich prioritair tot volgende domeinen: witwaspreventie, consumentenbescherming, voorkomingsbeleid fiscale mechanismen, transacties in financiële instrumenten, handel met voorkennis, koersmanipulatie, wetgeving op de privacy, discretieplicht, deontologische codes en dergelijke. Compliance valt hiërarchisch onder de CRO en heeft rapporteringslijnen naar het Risico- en compliancecomité en de Raad van Bestuur.

Verantwoordelijke Compliance: ann.decleene@bankvanbreda.be

Derde 'Line of Defence': Interne Audit

Als onafhankelijke derdelijnscontrole, verschaft Interne Audit redelijke zekerheid (assurance) omtrent de doelstellingen en efficiëntie van het interne controle-systeem en de aangepastheid ervan aan de aard en de omvang van de bank. Ze voert risicogestuurde audits uit en geeft advies om de werking te verbeteren. Als onafhankelijke derdelijnscontrole, rapporteert Interne Audit rechtstreeks aan het Auditcomité.

Verantwoordelijke Interne Audit: kristin.vandeneynnden@bankvanbreda.be



Ons behoedzaam risicobeleid met ruime **buffers**

Ons kapitaal- en liquiditeitsbeleid garandeert dat we voldoende buffers hebben om de risico's die we nemen onder verschillende stressscenario's op te vangen, zodat de deposito's van onze klanten veilig zijn. Dankzij ons voorzichtige kredietbeleid beschikken we bovendien over een kwalitatieve kredietportefeuille met lage risikokosten, wat ook de veerkracht van onze klanten weerspiegelt..

Solvabiliteitsrisico en kapitaalbeheer

Het solvabiliteitsrisico is het risico dat een bank onvoldoende kapitaal heeft om schokken op te vangen. Solvabiliteit is dus een belangrijke maatstaf voor de financiële gezondheid van een bank.

Ons kapitaalbeleid zorgt ervoor dat er genoeg kapitaal is om de risico's te absorberen onder verschillende stress scenario's om zo de deposito's van onze klanten veilig te stellen. Ook in 2024 had de bank een ruime kapitaalbuffer met een totale kapitaalratio van 19,37%, ruim boven de bancaire vereiste van 13,64%.

Kapitaalvereisten

De Capital Requirements Directives (CRD) en de Capital Requirement Regulation (CRR) vertalen de internationale Baselnormen naar Europese regelgeving. In België wordt deze regelgeving verder geïmplementeerd door reglementen en circulaires van de toezichthouders en door de Bankwet (Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen). De regelgeving regelt o.a. de kapitaalvereisten voor financiële instellingen en is onderverdeeld in 3 pijlers.

De eerste pijler 'Minimum Capital Requirements'

Dit bepaalt de minimum kapitaalvereisten voor het krediet-, markt-, operationeel en wederpartijrisico. Bij de berekening kunnen banken kiezen tussen een standaardbenadering of een meer geavanceerde benadering waarbij gebruik wordt gemaakt van interne risicomodellen. Hierover wordt gerapporteerd aan de toezichthouder. Bank Van Breda maakt gebruik van de **standaardbenadering**. Er worden eveneens minimumniveaus voor de liquiditeits- en hefboomratio opgelegd.

De tweede pijler

Dit schrijft voor dat banken zelf een alomvattend raamwerk moeten hebben dat de kapitaaltoereikendheid garandeert.

Aan de hand van een intern proces dienen banken te bepalen hoeveel kapitaal zij dienen aan te houden ter dekking van alle risico's die de organisatie loopt als gevolg van haar verschillende activiteiten en blootstelling aan diverse risicofactoren. De invulling hiervan is, in vergelijking tot de andere pijlers, in hoge mate vrij.

De derde pijler 'Market Discipline'

Dit vereist de publicatie van kwalitatieve en kwantitatieve gegevens met betrekking tot de adequaatheid van het kapitaal, de risicoposities en het risicobeoordelingsproces.

Ons kapitaaltoereikendheidsproces (ICAAP)

De bank heeft, in lijn met de vereiste volgens pijler II, een kapitaaltoereikendheidsproces ingericht, ook bekend als ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process). Het doel hiervan is om periodiek te evalueren of de risico's die gelopen kunnen worden in balans zijn met het beschikbare eigen vermogen. In lijn met haar risicoappetijt streeft de bank ernaar geen risico's te nemen waarbij haar reputatie wordt aangetast.

Het kapitaalbeheer van de bank wil er zich bovendien op elk moment van verzekeren dat de bank aan de reglementaire vereisten beantwoordt en een niveau aanhoudt dat ruim tegemoetkomt aan het niveau van de activiteit en de genomen risico's. Hierbij geldt dat er voldoende eigen vermogen moet zijn om eventuele schokken op te vangen, zodat de deposito's van het cliënteel op geen enkel moment in gevaar komen.

Het intern kapitaaltoereikendheidsproces wordt geïntegreerd in de dagelijkse activiteiten en het besluitvormingsproces van de bank, zoals:

- de evolutie van de kredietopvolging in functie van de ratings van de kredietnemers, toegekend via een intern ratingmodel;

- de controle op de naleving van de kredietstrategie (individuele en sectorconcentratielimieten, naleven kredietbevoegdheden, ...);
- de ontwikkeling en uitvoering van diverse stress testen;
- de periodieke opvolging van de risico-indicatoren, met inbegrip van drempelwaarden en een actieplan bij overschrijding van deze drempels.

Door het verkrijgen van robuuste risico-informatie is het management in staat effectief de kapitaalbehoeften in te schatten. Conform de Bankwet beschikt de bank ook over een financieel en operationeel herstelplan bij ernstige stress. Hierin werden herstelopties geïdentificeerd die beschikbaar en voldoende effectief zijn om het hoofd te bieden in geval van een crisis.

Kredietrisico

Het kredietrisico is het risico op insolventie van een debiteur of het risico dat een tegenpartij (of de bank van de tegenpartij) niet aan haar contractuele verplichtingen kan voldoen. De kwalitatieve en kwantitatieve normen en limieten voor kredietrisico werden vastgelegd in de kredietstrategie voor de kredietportefeuille en in het investeringskader voor de beleggingsportefeuille.

Kredietportefeuille

We hanteren een voorzichtig kredietbeleid en verlenen een krediet pas na een uitgebreide risicoanalyse (professionele bekwaamheid, terugbetalingscapaciteit en solvabiliteit). De totale kredietportefeuille van Bank Van Breda is breed gespreid binnen het lokale economische weefsel van familiale ondernemingen en vrije beroepen. Verdere diversificatie is er via de divisie 'Van Breda Car Finance', die actief is in de sector van de autofinancieringen en financiële leasing van voertuigen en equipment. De bank hanteert

concentratielimieten per sector en maximale krediet-bedragen per kredietrelatie. Het maximale kredietbedrag per kredietrelatie wordt bepaald als een percentage van het eigen vermogen van de bank, om haar solvabiliteit niet in gevaar te brengen.

Dankzij ons voorzichtig risicoacceptatiebeleid, is de kwaliteit van onze kredietportefeuille hoog, of anders gezegd, is ons kredietrisico laag. Zo bedroeg in 2024 de NPL-ratio (non-performing loans) 0,7% en de risicokosten voor kredietverliezen 0,04% van de gemiddelde krediet-portefeuille.

Waarborgen

Door middel van **waarborgen** kan een kredietrisicopositie worden verlaagd onder de prudentiële regels van de CRR. Bij het bepalen van de waarde van de waarborg, wordt gebruik gemaakt van haircuts.

- De **volgestorte kredietprotectie** is een techniek van kredietrisicomatiging waarbij het kredietrisico dat verbonden is aan de risicopositie van een instelling wordt beperkt dankzij het recht van de instelling. Bij wanbetaling van de tegenpartij of een andere specifieke kredietgebeurtenis in verband met de tegenpartij, kunnen de activa of posten worden geliquideerd, overgenomen of kan daarvan het eigendom verworven of behouden worden met het oog op de verlaging van de risicopositie. Bij de waardering van deze vormen van kredietprotectie wordt de nodige voorzichtigheid aan de dag gelegd. De belangrijkste vormen van volgestorte kredietprotectie zijn de in pand gegeven termijn-rekeningen, deposito's, vermogensbeheer, effecten en de levensverzekeringspolissen.
- Onroerende waarborgen:** Hypothecaire inschrijvingen en mandaten kunnen het risico van een krediet

verlagen. Bij de berekening van de risicogewogen activa (RWA of risk weighted assets) onder Basel III, maken we gebruik van de standaardbenadering waardoor we de mandaten niet kunnen gebruiken om de RWA te verlagen. De waarden van de onroerende goederen worden jaarlijks geherwaardeerd.

Waardeverminderingen volgens risicocategorie

De kredietportefeuille is onderverdeeld in risico-categorieën (interne rating) die elk hun specifieke opvolging krijgen. Vorderingen die dubieus worden, worden overgedragen naar de afdeling betwiste zaken. Er gelden criteria voor verplichte overdracht wanneer bepaalde gebeurtenissen zich voordoen bij onze klanten, kredietnemers of waarborgen. Bij de kredieten in de hoogste risicocategorie “onzeker verloop” en de vorderingen die dubieus geworden zijn, wordt beoordeeld of een waardevermindering moet worden geboekt. Bij de krediet- en debiteurenopvolging en het aanleggen van waardeverminderingen, wordt rekening gehouden met het gedekt (gewaarborgd) en ongedekt gedeelte van het krediet. Voor meer toelichting hieromtrent, verwijzen we naar het hoofdstuk ‘[Materiële grondslagen voor de financiële verslaggeving](#)’.

Beleggingsportefeuille

Het kredietrisico van de beleggingsportefeuille wordt bewust laag gehouden. De beleggingsportefeuille wordt in belangrijke mate aanzien als een liquiditeitsbuffer die gebruikt kan worden om liquiditeitsschommelingen op te vangen. Het investeringskader dat jaarlijks ter goedkeuring wordt voorgelegd aan de Raad van Bestuur, bepaalt in welke kwaliteit en in welke proportie belegd kan worden.

Voor een ‘[Overzicht van de totale kredietrisicopositie](#)’, verwijzen we naar de toelichtingen in het financieel verslag.

Liquiditeitsrisico

Liquiditeitsrisico is het risico dat de bank over onvoldoende middelen beschikt of onvoldoende snel en tegen een aanvaardbare prijs middelen kan vrijmaken om aan de directe verplichtingen te voldoen.

De **financieringsmix** van de bank is stabiel en de belangrijkste financieringsbron zijn de deposito's van de doelgroepklanten, die onze bank gebruiken voor hun beleggingen en dagelijkse werking.

	2024	2023
Deposito's van kredietinstellingen	– %	– %
Deposito's van klanten	97 %	97 %
Depositocertificaten	2 %	1 %
Overige financiële verplichtingen	1 %	1 %
Overige verplichtingen	1 %	1 %
Totaal verplichtingen (in miljoen EUR)	8.217	7.738

De bank houdt ook nauwlettend de loan-to-deposit ratio in het oog. Eind 2024 bedroeg deze ratio 79%. De externe institutionele financiering bedroeg eind 2024 1,4% van het balanstotaal.

De commerciële bankactiviteiten zijn de belangrijkste bron van liquiditeitsrisico. De financieringsbronnen van een bank hebben traditioneel een kortere looptijd dan de gefinancierde activa, waardoor een maturiteitsmismatch ontstaat. Het liquiditeitsbeheer staat in voor de opvolging van deze mismatch en werkt een financieringsstrategie uit om dit te reduceren binnen de richtlijnen die worden vastgelegd in een liquiditeitsbeheersingskader. De bank heeft een **gezonde liquiditeitspositie**, gekarakteriseerd door thesaurieoverschotten. De kredietportefeuille wordt volledig gefinancierd met klantendeposito's. De bank moet geen beroep doen op de interbankenmarkt. De bank houdt

een **sterke en kwaliteitsvolle liquiditeitsbuffer** aan om schommelingen in de thesaurie te kunnen opvangen. Deze buffer bestaat voornamelijk uit cash, geplaatst bij de ECB, en zeer liquide overheidsobligaties, en bedraagt eind 2,6 miljard eind 2024.

Het liquiditeitsrisico van de bank wordt permanent bewaakt door een proactief thesauriebeheer, binnen de krijtlijnen van het ALM-kader, het investeringskader en het liquiditeitsnoodplan. Het thesauriecomité vergadert wekelijks en het ALM-comité elke maand.

Voor haar liquiditeitsbeheer maakt de bank onder andere gebruik van liquiditeitsgaprapporten, ratio-analyses en volumeprognoses op korte en lange termijn.

Bovendien heeft de bank een **liquiditeitstoereikendheids-proces**, ook bekend als ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process), voor het identificeren, meten en beheren van liquiditeitsrisico's om zo voldoende liquiditeitsbuffers aan te houden.

Het liquiditeitsnoodplan biedt een draaiboek bij situaties waarin de bank onvoldoende beschermd is tegen een langdurig stressscenario op vlak van liquiditeit. Er worden procedures beschreven waarbinnen bepaald wordt wanneer het noodplan ingeroepen dient te worden en hoe de liquiditeitssituatie genormaliseerd kan worden.

Dit noodplan is opgesteld op maat van en rekening houdend met de eigenheid van de bank en bouwt verder op het ALM-kader dat beschrijft welke limieten gehanteerd worden voor het dagelijks liquiditeitsbeheer.

- De CRR-wetgeving omvat twee liquiditeitsratio's:
- De **LCR (Liquidity Coverage Ratio)** is een maatstaf voor de liquiditeitspositie onder een acuut stress-scenario

- gedurende 30 dagen. Hiertoe dienen instellingen over voldoende kwaliteitsvolle liquide middelen te beschikken.
- De **NSFR (Net Stable Funding Ratio)** zet de beschikbare stabiele financiering af tegenover de vereiste stabiele financiering over een tijdshorizon van 1 jaar.

Eind 2024 bedroegen deze ratio's respectievelijk 317% en 158%. Beide ratio's bevinden zich ruim boven de ondergrens van 100% die door de toezichthouder wordt opgelegd.

Renterisico

Renterisico is de huidige en toekomstige blootstelling van het renteresultaat en het eigen vermogen aan ongunstige rentebewegingen. De bank kiest ervoor om het renterisico op een relatief laag niveau te houden:

- Om de mismatch te corrigeren gebruikt de bank **indekkingsinstrumenten**, voornamelijk renteswaps. Meer informatie over de indekkingsinstrumenten is opgenomen in het financieel verslag (zie 'Derivaten').
- De **vermogensgevoeligheid** is de blootstelling van de economische waarde van het eigen vermogen aan rentebewegingen. De inkomensgevoeligheid is de blootstelling van de rente-inkomsten van de instelling aan diezelfde rentebewegingen. De intensiteit ervan komt tot uiting in het verschil in duration van alle activa en passiva (mismatch) waarbij duration een maatstaf is voor de rentegevoeligheid.

Impact (in k€) van onmiddellijke stijging rentecurve met 100 basispunten (1%) op:	2024	2023
renteresultaat	4.997	-920
economische waarde eigen vermogen	-47.536	-63.586

De **rentegevoeligheid** van het eigen vermogen en van de rente-inkomsten wordt opgevolgd aan de hand van scenario-analyses met wijzigende marktvoorwaarden, die toelaten de impact van stressscenario's in te schatten. Deze vermogens- en inkomensgevoeligheid wordt berekend met de volledige herwaarderingmethode, die de waarde van de balansposten weergeeft bij een onmiddellijke wijziging van de volledige rentecurve.

Het Directiecomité en de Raad van Bestuur leggen het **ALM-beleidskader** vast. Het ALM-comité, waar het voltallige Directiecomité deel van uitmaakt, vergadert maandelijks. Het ALM-comité zet de lijnen uit voor het rente- en liquiditeitsrisicobeheer op basis van een bespreking van de financieel-economische context, simulaties en rapportering. De renterisicolimieten bleven in de loop van 2024 ruimschoots gerespecteerd.

Marktrisiko

Het marktrisiko is het risico als gevolg van de blootstelling aan wijzigingen in de **marktprijzen** van verhandelbare financiële instrumenten in een portefeuille. Doordat alle activiteiten klantgedreven zijn en de bank geen marktactiviteiten voor eigen rekening voert, is het resultaat minder gevoelig voor evoluties op de financiële markten.

Het algemene kader waarbinnen de beleggingen in de beleggingsportefeuille en de transacties in afgeleide producten, die kaderen binnen het ALM-beheer, dienen te gebeuren, is vastgelegd in een ALM-beleidskader en een investeringskader. Dit kader wordt periodiek geactualiseerd en goedgekeurd door het Directiecomité en de Raad van Bestuur. Het kader bevat een aantal algemene uitgangspunten, een overzicht van de toegelaten producten en een aantal basisregels, evenals een korte bespreking van

de thesaurieactiviteiten. Afwijkingen van het kader kunnen enkel en alleen mits toestemming van het Directiecomité.

Niet-financiële risico's

Onder de niet-financiële risico's verstaan we:

- Operationeel risico** is het risico op verliezen ten gevolge van ontoereikende of falende interne processen, personeel en systemen of van externe gebeurtenissen.
- Compliance risico's:** Een compliance risico is het risico dat de bank en/of haar medewerkers gerechtelijk, administratief of reglementair worden gesanctioneerd wegens het niet naleven van de wettelijke en reglementaire integriteits- en gedragsregels met een verlies van reputatie en mogelijke financiële schade tot gevolg. Dit reputatieverlies kan ook het gevolg zijn van het niet naleven van het intern beleid ter zake en van de eigen waarden en gedragsregels met betrekking tot de integriteit van de activiteiten van de bank.
- Info security risico's:** Dit omvat het risico op verlies van data (datalekken); onrechtmatige toegang; misbruik van een identiteit, data (manipulatie, wissen) of IT-processen; onbeschikbaarheid van data en IT-systemen.

Als gespecialiseerde nichespeler geniet Bank Van Breda de voordelen van haar relatieve kleinschaligheid, vlakke structuur en korte communicatielijnen. In het kader van het globale risicobeleid van de bank en haar risicoappetijt worden de interne operationele risico's beheerst volgens:

- Risk Management Framework:** dit framework schrijft de krijtlijnen voor risicobeheer uit voor de organisatie;
- Governance en risicocultuur:** focus op duurzame groei, gestoeld op vertrouwen en hoge integriteitsstandaarden: de bank wenst duurzame groei te bereiken,

- gestoeld op de kernwaarden (gespecialiseerd, persoonlijk en proactief) en de persoonlijke waarden (eerlijkheid, enthousiasme en verantwoordelijkheids-zin);
- Controlewerkzaamheden** volgens vooropgestelde methodieken: de operationele afdelingen hebben een belangrijke verantwoordelijkheid in het controleren van hun eigen werking en afgeleverde kwaliteit. De afdelingen Risk Management, Compliance en Information Security geven hierbij ondersteuning en objectieve feedback;
 - Change management:** de belangrijkste operationele bedrijfsprocessen zijn geautomatiseerd en voorzien van ingebouwde procescontroles. Door blijvend te investeren in IT, verdere digitalisering en het automatiseren van onze processen, streven we naar een kwalitatieve en veilige dienstverlening;
 - Beheer van derde partijen:** in een wereld waarbij technologie snel verandert en complexer wordt, is de nood om samen te werken met derde partijen steeds groter, willen we dezelfde kwaliteit van dienstverlening nastreven. Daarom vinden we het als bank belangrijk om onze derde partijen goed te kennen en duidelijke afspraken te maken. Via een apart proces en comité tracht de bank de risico's verbonden aan haar derde partijen op een degelijke manier te beheren;
 - Weerbaarheid:** via een continuïteitsbeleid, -plan en -procedures trachten we de continuïteit van de activiteiten maximaal te vrijwaren bij een langdurige onderbreking. De plannen en procedures, worden regelmatig getest en aangepast aan een veranderende omgeving. Aan de kritische functies van de bank wordt extra aandacht besteed.

Dit alles houdt in dat alle afdelingen periodiek een risico-evaluatie opmaken voor hun activiteiten. Hiermee wordt ownership van risico's gestimuleerd en bepalen we prioriteiten voor de toekomstige verbeteringen.

De bank wenst voldoende kapitaal te voorzien om de impact van geïdentificeerde operationele risico's te dekken. Dit is een conservatieve benadering, waarbij de bank via haar kapitaal wil verzekeren dat ze steeds een voldoende grote buffer heeft om het gelijktijdig voorkomen van verschillende geïdentificeerde operationele risico's te kunnen dragen.

Business en strategisch risico

Hiermee bedoelen we de huidige en toekomstige winstgevendheid. Het risico kan voorkomen uit externe marktomstandigheden alsook (interne) bedrijfsbeslissingen (of de verkeerde implementatie van bedrijfsbeslissingen) zoals het lanceren van nieuwe producten en het penetreren van nieuwe markten.

De wereld waarin onze bank opereert, is voortdurend in verandering. De risicoappetijt voor het strategisch risico wordt bepaald in de bedrijfsmissie. Deze bedrijfsmissie ligt al jaren aan de basis van de performante resultaten van de bank. Het Directiecomité toetst consequent alle strategische beslissingen en marktopportunities aan de bedrijfsmissie. Ook de Raad van Bestuur beoordeelt deze missie permanent op haar verdiensten en toetst regelmatig de toekomstige kansen en bedreigingen voor de bank in een snel wijzigende marktomgeving.

Bank Van Breda beperkt haar strategisch risico door zich te richten tot een doelgroep die zij zeer goed kent en waarbinnen zij een uitstekende reputatie heeft opgebouwd: ondernemers en vrije beroepen. Daarnaast wordt het strategisch risico verder verminderd door te diversifiëren met financiering en financiële leasing van voertuigen en equipment via haar divisie Van Breda Car Finance.

ESG-risico

ESG-risico omvat de risico's gerelateerd aan acute en chronische veranderingen in het milieu, de maatschappij en m.b.t. bestuur (governance). Dit kunnen zowel fysieke risico's zijn (impact van acute en chronische veranderingen) als transitierisico's (wijzigingen aan regelgeving, technologie of maatschappelijke standpunten). Dit is een **overkoepelend** risico, dat zich binnen verschillende van onze risicodomeinen kan manifesteren. Binnen de materiële risicodomeinen (o.a. kredietrisico) nemen we belangrijke risicomitigerende maatregelen en werken we aan de definitie van ESG-risico indicatoren en de bijbehorende knipperlichten en limieten.

ESG is opgenomen in de beleidskaders van kredietrisico, Van Breda Car Finance, AML (aanvaardingsbeleid), MiFID en het investeringskader.

DUURZAAMHEIDS- VERSLAG

Bij Bank Van Breda geloven we in duurzame waardecreatie voor al onze stakeholders. Onze doelgroep bestaat uit ondernemers en vrije beroepen, die elk op hun manier bijdragen aan de maatschappij. Ondernemers vormen de motor van onze economie en zijn verantwoordelijk voor het creëren van werkgelegenheid en innovatie. Vrije beroepen garanderen essentiële diensten zoals gezondheidszorg, rechtszekerheid en financiële transparantie. Als vermogenspartner willen we hen financieel ontzorgen, waardoor zij zich volledig kunnen richten op hun professionele passie.

Introductie	37
Algemene informatie	38
Milieu	44
Sociaal	49
Governance	58
Toelichtingen bij het duurzaamheidsverslag	70



Duurzaamheidsrapportering bij Bank Van Breda

Voor boekjaar 2024 rapporteren we voor het eerst volgens de European Sustainability Reporting Standards (ESRS). In lijn met de vereisten van de Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) streven wij ernaar onze stakeholders inzicht te bieden in onze milieu-, sociale en governanceprestaties. Wij zijn ervan overtuigd dat deze stap niet alleen bijdraagt aan een duurzamere toekomst, maar ook aan het versterken van het vertrouwen en de betrokkenheid van onze klanten, collega’s en partners.

Structuur van het duurzaamheidsverslag

In een wereld waar duurzaamheid steeds belangrijker wordt, is het essentieel om onze inspanningen en prestaties op dit gebied helder en gestructureerd te communiceren. Ieder jaar voeren we een materialiteitsanalyse uit om inzicht te krijgen in onze belangrijkste ESG-kwesties (Environmental, Social en Governance). Deze analyse werd nu afgestemd op de nieuwe Europese richtlijnen rond dubbele materialiteit. Dit concept helpt ons te focussen op wat echt telt door zowel de impact van onze activiteiten op de maatschappij en het milieu te beoordelen, als de invloed van de maatschappij en het milieu op onze organisatie.

In dit duurzaamheidsverslag rapporteren we over de geïdentificeerde materiële impacten, risico’s en opportuniteiten (IRO’s) in 8 ESG-domeinen. Deze ESG-domeinen zijn onderverdeeld in drie secties: milieu, sociaal en governance. Voor elk domein bieden we een overzicht van onze aanpak, acties, KPI’s en doelstellingen. Algemene informatie, zoals voorgeschreven in ESRS 2, wordt opgenomen doorheen ons geïntegreerd jaarverslag. We hebben ervoor gekozen om de strategie- en corporate governance-elementen uit ESRS 2 op te nemen aan het begin van het geïntegreerd jaarverslag, omdat we van mening zijn dat deze informatie het beste gelezen kan worden in samenhang met onze financiële resultaten en het overzicht van onze activiteiten.

We rapporteren in overeenstemming met de volgorde en richtlijnen van de European Sustainability Reporting Standards (ESRS) en de vereisten binnen het Belgisch Wetboek Vennootschappen en Verenigingen. Bank Van Breda erkent de uitdagingen met betrekking tot de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van gegevens bij het opstellen van deze rapportage. Het ontbreken van specifieke richtlijnen voor de financiële sector beïnvloedt bepaalde relevantie en vergelijkbaarheid (zie ‘Disclaimer’).

De duurzaamheidsrapportering is onderworpen aan een limited assurance-opdracht (zie ‘Commissarisverslag’).

Duurzaamheidsrapportering volgens ESRS		ESRS	Referentie in het geïntegreerd jaarverslag
Algemene informatie			
Strategie en waardecreatie		2	Rapportering d.m.v. doorverwijzing p. 17
Corporate governance		2	Rapportering d.m.v. doorverwijzing p. 22
De bank als verantwoorde vermogenspartner		2	Duurzaamheidsverslag p. 38
Milieu-informatie (E)			
1	Inspirerende klimaataanpak <i>incl. EU-taxonomie</i>	E1	Duurzaamheidsverslag p. 44
Sociale informatie (S)			
2	Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling	S1	Duurzaamheidsverslag p. 50
3	Toekomstbestendige vermogensopbouw van onze klanten	S4	Duurzaamheidsverslag p. 53
4	Informatiebeveiliging en bescherming van privacy	S4	Duurzaamheidsverslag p. 56
Governance-informatie (G)			
5	Integere en ethische organisatie	G1	Duurzaamheidsverslag p. 59
6	Veilige haven	Entiteits- specifiek	Duurzaamheidsverslag p. 62
7	Verantwoorde kredietverlening		Duurzaamheidsverslag p. 64
8	Verantwoorde beleggingen		Duurzaamheidsverslag p. 67
Toelichtingen			
Toelichtingen bij het duurzaamheidsverslag			Duurzaamheidsverslag p. 70
Overige toelichtingen <i>incl. referentietabellen en EU-taxonomie tabellen</i>			Rapportering d.m.v. doorverwijzing p. 130

De kernpunten uit het duurzaamheidsverslag worden opgenomen onder de sectie ‘In een oogopslag’. Hiermee beogen we een overzicht te geven van onze belangrijkste inspanningen en prestaties op het gebied van duurzaamheid.

De bank als **verantwoorde vermogenspartner**

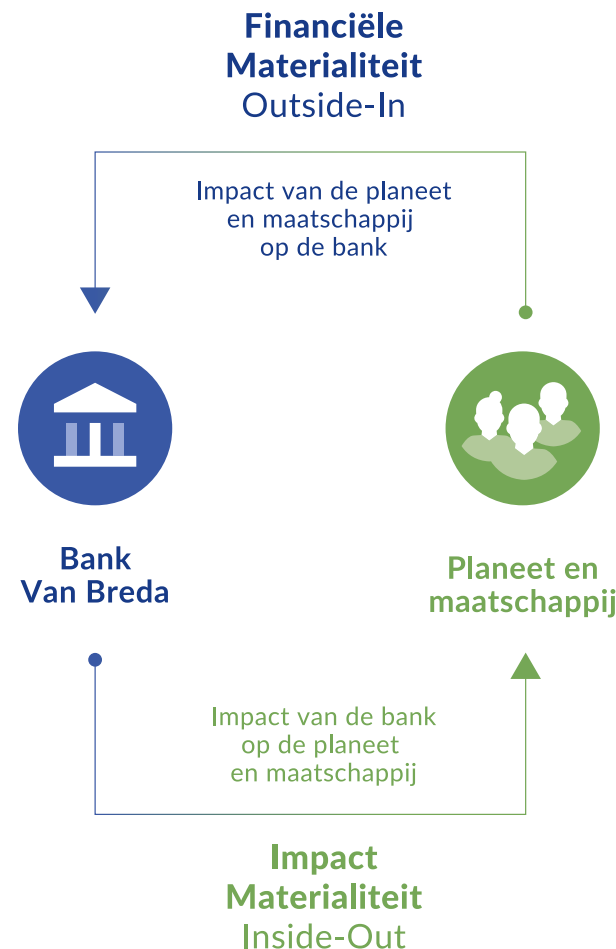
Duurzaamheid en ESG zijn de afgelopen jaren uitgegroeid tot essentiële pijlers binnen de banksector. Onze rol reikt verder dan enkel financiële dienstverlening. Met de integratie van ESG in onze bedrijfsstrategie, zetten we ons bij Bank Van Breda in voor een duurzame toekomst als vermogenspartner voor onze klanten: ondernemers en vrije beroepen. Samen bouwen we aan een verantwoorde en rechtvaardige samenleving.

Focus op wat echt telt

Het doel van ons duurzaamheidsverslag is om, op basis van de geïdentificeerde materiële ESG-domeinen, transparantie te bevorderen en ons in staat te stellen onze aandacht te richten op de belangrijkste duurzaamheidskwesties. Zo creëren we een positieve duurzame impact voor Bank Van Breda, onze stakeholders en de samenleving als geheel.

De dubbele materialiteitsanalyse

In de periode 2023-2024 hebben we voor het eerst een dubbele materialiteitsanalyse (DMA) uitgevoerd volgens de ESRS, waarbij we de relevantie van een duurzaamheids-onderwerp vanuit twee perspectieven beschouwen.



Ten eerste kijken we vanuit Bank Van Breda naar de impact die we hebben op onze planeet en maatschappij, ook wel de 'inside-out' benadering genoemd. Daarnaast evalueren we hoe duurzaamheidsgerelateerde ontwikkelingen en gebeurtenissen mogelijks risico's en opportuniteiten kunnen creëren, bekend als de 'outside-in' benadering.

De geïdentificeerde impacten, risico's of opportuniteiten ('IRO's') kunnen zich voordoen op korte, middellange of lange termijn en hebben betrekking op activiteiten in de gedefinieerde waardeketen. Ze bepalen over welke diverse ESG-domeinen gerapporteerd wordt in dit jaarverslag (zie 'Methode bij de dubbele materialiteitsanalyse en stakeholder engagement').

Aandacht voor onze stakeholders

Bij Bank Van Breda integreren we de belangen en opvattingen van onze stakeholders in onze strategie en businessmodel door middel van regelmatige consultaties en feedbacksessies. Dit helpt ons om onze diensten en producten continu te verbeteren en af te stemmen op hun behoeften. De belangrijkste stakeholders van Bank Van Breda zijn onze klanten, collega's, aandeelhouders, strategische partners, regelgevende instanties en de bredere samenleving.

Onze stakeholders worden betrokken via verschillende kanalen zoals klanttevredenheidsonderzoeken, personeelsbevragingen, rondetafels, workshops, aandeelhoudersvergaderingen en consultaties met experts. Het overkoepelend doel is om inzicht te krijgen in de behoeften en verwachtingen van onze stakeholders, zodat we onze strategie, aanpak en diensten hierop kunnen afstemmen en verbeteren, in lijn met alle wet- en regelgeving. Dit helpt ons om relevante en effectieve maatregelen te nemen die bijdragen aan duurzame waardecreatie en die in lijn zijn met onze aanpak: persoonlijk, proactief en gespecialiseerd.



Duurzaamheid is zoveel meer dan enkel rapportering. Het vormt een integraal onderdeel van onze strategie. Samenwerking en een langetermijnaanpak zijn essentieel. Met heldere communicatie en concrete acties maken we een verschil en creëren we een positieve impact voor onze klanten, collega's, partners en de maatschappij.

Eli Neutelaers, ESG-business partner

Een sterke omkadering

Bank Van Breda heeft een governance structuur ontwikkeld die onze duurzaamheidsdoelen ondersteunt en aansluit bij de algemene bedrijfsstrategie. Deze structuur bevordert een cultuur van transparantie, verantwoordelijkheid en ethisch gedrag binnen onze organisatie.

Duurzaamheid is geen domein op zich

Bij Bank Van Breda is duurzaamheid of ‘ESG’ geen domein op zich, maar een geïntegreerde overtuiging in alle activiteiten van de bank. Het ecologisch, sociaal en bestuurskundig engagement wordt systematisch opgenomen in het bedrijfsbeleid en de dagelijkse werking.

De verantwoordelijkheid voor ESG-integratie ligt bij de betrokken verantwoordelijken, specialisten en managementteams van de operationele afdelingen (eerste lijn). Bij Bank Van Breda tekenen de betrokken domeinverantwoordelijken elk voor hun domein het ESG-beleid uit en zorgen voor de praktische uitwerking ervan. Zij hebben aandacht voor de niet-financiële impact van hun beslissingen, volgen de relevante regelgeving en blijven up-to-date met de markt. Tevens hebben zij de verantwoordelijkheid de bijhorende impacten, risico's en opportuniteiten (IRO's) inzake ESG te inventariseren en beheren. Dit omvat het bepalen van acties en doelstellingen en het meten van realisaties met KPI's (kritieke prestatie-indicatoren) en KRI's (kritieke risico-indicatoren).

Daarnaast bieden we binnen de bank een platform aan voor zowel grote als kleine duurzame initiatieven, zodat iedereen zijn of haar steentje kan bijdragen. Ons enthousiaste Happy Team (meer dan 60 collega's) organiseert vrijwilligers-activiteiten, verdeeld over vijf inspirerende thema's: Beweging & welzijn; Mobiliteit, bos, afval, infrastructuur en voeding; Diversiteit & inclusie; Goede doelen; Collegialiteit.

Ondersteuning van de ESG-domeinen

De verschillende domeinverantwoordelijken (eerste lijn) worden bijgestaan door enkele specifieke functies met een focus op ESG:

1. In de eerste lijn is de **ESG-business partner** het aanspreekpunt voor het ESG-beleid: hij volgt de performantie van de bank vanuit een totaaloverzicht. Hij houdt een vinger aan de pols voor relevante markttendensen, inventariseert mogelijke bedreigingen of opportuniteiten, volgt de progressie op elk van de ESG-domeinen, treedt op als klankbord voor de verantwoordelijken en experts, inspireert en ondersteunt nieuwe initiatieven. Vanuit het totaalplaatje stimuleert hij de afstemming tussen collega's. Hij rapporteert inhoudelijk aan de CEO en het Directiecomité van de bank en is het eerste ESG-contactpunt voor Ackermans & van Haaren, Delen Private Bank, het Auditcomité en de Raad van Bestuur. Daarnaast levert hij de ESG-content voor alle afgeleide communicatie.
2. De **ESG-controller** staat in voor het monitoren, evalueren en rapporteren van de duurzaamheidsprestaties van de bank, zowel intern als extern. Hierbij wordt de transparantie in de rapportage over niet-financiële prestaties gewaarborgd. Hij staat in voor de ESG-rapportering (CSRD, EU taxonomie) in het geïntegreerde jaarverslag en is daaromtrent het eerste aanspreekpunt voor de interne verantwoordelijken en de externe bedrijfsrevisor. De ESG-controller rapporteert aan het Head of Finance en de Chief Financial Officer (CFO).
3. De **communicatieadviseur** doet voorstellen voor interne alsook externe (marketing)communicatie omtrent duurzaamheid. Zij toetst de finale verwoording af bij de betrokken leden van het Directiecomité en rapporteert zelf aan de CEO.

ESG governance bij Bank Van Breda



4. De afgevaardigde voor **sectorverantwoordelijken** verzorgt de voeling met wat er bij onze klanten leeft. Hij analyseert de impacten, risico's en opportuniteiten binnen de diverse klantengroepen en sectoren van de bank. Vanuit de commerciële directie en in overleg met de andere sectorverantwoordelijken, ontwikkelt hij partnerships en concrete adviezen om, samen met onze account managers, onze klanten te helpen bij hun ESG-uitdagingen.
5. Elk **directielid** is verantwoordelijk voor de opvolging van de domeinen die aan hem of haar rapporteren. Mits voldoende aftoetsing vooraf, komen hun voorstellen of nota's rechtstreeks op het Directiecomité. We integreren ESG immers sterk binnen de eerste lijn. Het Directiecomité is gezamenlijk verantwoordelijk voor zowel de financiële als de niet-financiële resultaten van de bank als geheel. De CFO coördineert alle rapporteringen. Zij is het eerste aanspreekpunt voor de Nationale Bank van België (NBB) en rapporteert hierover aan het Auditcomité.

Specialisten van de afdeling Risk Management gaan in dialoog met operationele collega's over de ESG-risico's die de bank loopt bij haar activiteiten (tweede lijn). Ze helpen risico's te identificeren en challengen de inschattingen van de eerste lijn, maken scenario-analyses, bevragen de risico-appetijt en nemen deze risico's op in hun risicokader en stresstesten. Ze rapporteren hierover aan het Directiecomité en het Risico- en compliancecomité. Specialisten van de afdeling Compliance werken samen met Legal affairs aan de opvolging van nieuwe wetgeving, wijzen afdelingsverantwoordelijken en experts waar nodig op aandachtspunten en treden op als klankbord. De Chief Risk Officer (CRO) coördineert de ESG-aanpak vanuit de tweede lijn en rapporteert aan het Risico- en compliancecomité.

De Interne Audit (derde lijn) houdt nauwlettend toezicht op de kwaliteit van de processen die de bank hanteert voor de uitvoering van haar ESG-beleid en externe rapportering. Ze voert doorlichtingen uit, doet aanbevelingen en rapporteert hierover aan het Directiecomité en het Auditcomité.

Het ESG-comité als denktank

Het **ESG-comité** treedt op als denktank en adviesorgaan van het Directiecomité bij het uittekenen van de duurzaamheidsstrategie, het omgaan met impacten, risico's en opportuniteiten en het bepalen van de positie/ambitie van Bank Van Breda inzake duurzaamheidstopics. Het treedt op als klankbord voor de brede aansturing van het ESG-beleid. Zo vertrekt men vanuit een totaaloverzicht, met oog voor de onderlinge afstemming en versterking van de interactie tussen de verschillende ESG-domeinen. Naast de ESG-business partner en ESG-controller zitten hier de CEO (tevens verantwoordelijk voor HR), de CFO en de CRO rond de tafel. De kernactiviteiten komen aan bod via een vertegenwoordiger voor cliëntenrelaties (sector-verantwoordelijke), een expert voor zowel kredieten (CFO) als beleggingen en het Head of Finance. Personeels-gerelateerde duurzaamheidsonderwerpen worden daarnaast in een apart, recurrent overleg genaamd 'Zo zijn we' / 'C'est bien nous' verder uitgewerkt.

Bestuurlijke verantwoordelijkheid

De verschillende bestuursorganen hebben elk hun eigen bijdrage en verantwoordelijkheid:

1. Het **Directiecomité** (DC) is het hoogste niveau met directe verantwoordelijkheid over duurzaamheid. Het wordt hierbij geadviseerd door het ESG-comité en informeert de Raad van Bestuur. Het DC bespreekt de verslagen van het ESG-comité, gaat in dialoog over extra verbeter- of aandachtspunten rond impacten, risico's en opportuniteiten en neemt of bekrachtigt

2. Het **Auditcomité** monitort de doeltreffendheid van de systemen voor interne controle. Het besteedt aandacht aan de gevolgde methodiek en de validiteit van de rapporteringen (bijv. de implementatie van de CSRD). Het zorgt voor de opvolging van de aanbevelingen van de interne en externe audit.
3. Het **Remuneratiecomité** adviseert de Raad van Bestuur over de bezoldigingen van bestuurders en over het beloningsbeleid, waaronder de integratie van duurzaamheidsprestaties.
4. Het **Risico- en compliancecomité** wordt ten minste jaarlijks geïnformeerd over de duurzaamheidsrisico's op korte, middellange en lange termijn en bekrachtigt de inschaling van risicoappetijt en -niveau voor alle significante risico's binnen het bestaande risicokader.
5. Het **Benoemingscomité** adviseert onafhankelijk over het geschiktheidsbeleid van de leden van de verschillende bestuursorganen, wijst geschikte kandidaten aan voor de Raad van Bestuur en volgt de kennis, vaardigheden, diversiteit en ervaring op. De gehanteerde competentiematrix beoordeelt de deskundigheid van de leden op gebieden zoals 'governance en wet- en regelgeving', 'kapitaalbeheer', 'personeelsbeleid', 'informatietechnologie en veiligheid', 'klimaat- en milieurisico's', en kennis omtrent de 'belangen van alle stakeholders in het kader van ESG'. Deze gebieden sluiten aan bij de verschillende ESG-domeinen binnen de bank.
6. De **Raad van Bestuur** is het ultieme orgaan waar het ESG-strategie met bijhorende impacten, risico's en opportuniteiten, alsook de inhoud van het duurzaamheidsverslag (met acties en doelstellingen) van de bank minstens jaarlijks wordt besproken en bekrachtigd.

7. Het 'sustainability team' van **Ackermans & van Haaren** fungeert als adviseur en klankbord bij het beleid en de rapportering, waarover ook met de collega's van zusterbedrijf **Delen Private Bank** op regelmatige basis afstemming plaatsvindt.

De ESG governance structuur met bijhorende rollen en verantwoordelijkheden wordt jaarlijks geactualiseerd en geformaliseerd in een ESG-beleidsmemo. Deze memo wordt gevalideerd door het ESG-comité, Directiecomité, Risico- en compliance comité en de Raad van Bestuur.

Rapportage-eis GOV-1 – De rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichhoudende organen

Onze 8 materiële ESG-domeinen

Voor boekjaar 2024 werden 8 materiële ESG-domeinen gedefinieerd binnen Bank Van Breda. De ESG-domeinen ondersteunen de missie van Bank Van Breda: klanten helpen met de juiste financiële keuze. Deze elementen zorgen ervoor dat de bank niet alleen financieel succesvol is, maar ook bijdraagt aan een duurzame en sociaal verantwoorde toekomst. Met een sterke focus op de integratie van ESG in onze bedrijfsstrategie, zetten we ons in voor een duurzame toekomst als vermogenspartner voor onze klanten.

1 Inspirerende klimaataanpak	2 Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling	3 Toekomstbestendige vermogensopbouw van klanten	4 Informatiebeveiliging en bescherming van privacy
Dit domein behelst het beheersen van de impact op mensen en het milieu als gevolg van de bedrijfsactiviteiten van de bank, inclusief de uitstoot van broeikasgassen in scope 1, 2 en 3. Deze omvat de directe uitstoot van de eigen operaties van de bank (scope 1), de indirecte uitstoot van ingekochte elektriciteit en warmte (scope 2), evenals de uitstoot die verband houdt met de waardeketen van de bank (scope 3). Daarnaast zijn er de gefinancierde emissies, die voortkomen uit de kredietportefeuille en de eigen beleggingsportefeuille van de bank. Voornamelijk binnen de kredietportefeuille kunnen zich klimaatgerelateerde risico's voordoen, waarvoor mitigerende maatregelen genomen worden.	Door collega's te motiveren en talentontwikkeling als essentieel te beschouwen, draagt Bank Van Breda bij aan de carrière en langdurige inzetbaarheid van haar werknemers, wat hun welzijn en retentie ten goede komt. Een gebrek aan talentontwikkeling kan niet alleen de retentie van werknemers beïnvloeden, maar ook de groei van de bank beperken, vooral in een sector waar innovatie en flexibiliteit cruciaal zijn. Door als voorbeeld te dienen en zich te onderscheiden als 'Best Workplace®' in België, kan de bank anderen inspireren en een sterke pool van expertise opbouwen, wat potentiële werknemers kan aantrekken.	Specifiek voor Bank Van Breda benadrukt dit domein de belangrijke rol van de bank als vermogenspartner voor haar klanten. Ons toekomstbestendig vermogensbeheer draagt bij aan het welzijn en de levensstandaard van onze klanten door bescherming te bieden tegen inkomensverlies en financiële welvaart te ondersteunen. We streven ernaar om hun verwachtingen te overtreffen en onze reputatie als betrouwbare vermogenspartner hoog te houden.	Cybercriminaliteit en phishing vormen wereldwijd groeiende bedreigingen. Klanten en collega's hechten steeds meer waarde aan de bescherming van hun persoonlijke gegevens en het respect voor hun privacy. Onze sterke governance en robuust cybersecurity-framework hebben een positieve invloed op het financiële ecosysteem door de middelen en privacy van klanten en collega's te beschermen tegen cybercriminaliteit. Beveiligingsinbreuken kunnen leiden tot reputatieschade en andere financiële gevolgen.
5 Integere en ethische organisatie	6 Veilige haven	7 Verantwoorde kredietverlening	8 Verantwoorde beleggingen
Goed bestuur heeft zowel intern als extern een positieve impact door het opbouwen van vertrouwen met personeel, klanten, partners en toezichthouders. Langs de andere kant kunnen aangescherpte EU-wetgeving en compliancevereisten nalevingskosten verhogen en bedrijfsprocessen vertragen, wat het risico op financiële gevolgen vergroot. Daarnaast vervult de bank haar maatschappelijke rol bij het bestrijden van witwas, corruptie en fraude.	Dit domein richt zich op het waarborgen van de financiële stabiliteit van de bank. De bank helpt klanten en ondersteunt economische groei door deposito's om te zetten in kredieten en investeringen. Volatiele rentetarieven, een onzeker financieel klimaat, kredietrisico en toenemende regelgeving kunnen financiële risico's veroorzaken. In tijden van financiële of economische crisis vormt de stabiliteit van een 'veilige haven' een belangrijke garantie voor klanten (en hun deposito's) en draagt het bij aan de sterke reputatie van de bank.	Onze kredietverlening ondersteunt ondernemers en vrije beroepen bij het uitbreiden van hun zaak, praktijk of kantoor, of bij investeringen in vastgoed. De terugbetalingscapaciteit van de klant, zijn professionele bekwaamheid en de mogelijkheid om zelf vermogen op te bouwen, staan centraal in onze kredietbeoordeling. Sociale aspecten, integriteit en goed bestuur hebben altijd een belangrijke, rol gespeeld bij het verantwoord verlenen van kredieten. Sinds kort worden klimaatgerelateerde factoren expliciet opgenomen in ons kredietbeleid zoals energie-efficiëntie, hernieuwbare energie en circulariteit. We zetten onze financiële oplossingen, sectorspecifieke kennis en netwerken in om activiteiten, woningen en ondernemingen toekomstbestendig te maken.	Een aanzienlijk deel van het vermogen dat onze klanten aan ons toevertrouwen, wordt geïnvesteerd in beleggingsfondsen. Deze worden niet door Bank Van Breda beheerd, maar door ons zusterbedrijf Delen Private Bank, dat gespecialiseerd is in vermogensbeheer. We zien hun investeringsbeleid als een manier om positief bij te dragen aan mens, milieu en maatschappij. Relevante ecologische, sociale en bestuurlijke overwegingen worden geïntegreerd in investeringsbeslissingen. De financiële gezondheid van een bedrijf is op lange termijn alleen houdbaar als het ook goed scoort op niet-financiële parameters.

Beleid, acties, KPI's en doelstellingen

Minstens één keer per jaar worden de Raad van Bestuur en het Directiecomité door de ESG-business partner geïnformeerd over de materiële impacten, risico's en opportuniteiten, de implementatie van due diligence en de resultaten en effectiviteit van het beleid, de actieplannen en de vastgestelde doelen. Deze interne rapportage biedt een overzicht voor elk ESG-domein, inclusief de gerealiseerde acties van de afgelopen periode, de gestelde doelen en de behaalde vooruitgang. Dit stelt de Raad van Bestuur en het Directiecomité in staat toezicht te houden op de strategie, het risicomanagementproces en de impact op belangrijke beslissingen die moeten worden genomen op basis van de gedefinieerde materiële impacten, risico's en opportuniteiten, dewelke overeenstemmen met de IRO's en bijgevolg ESG-domeinen opgenomen in dit jaarverslag.

De volgende secties (Milieu, Sociaal en Governance) geven een overzicht van de beleidsmaatregelen, acties, KPI's en doelstellingen die inzicht geven in hoe we elk materieel ESG-domein beheren, in de volgorde zoals voorgeschreven door de ESRS. Het volgen van de effectiviteit van onze acties, maatregelen, KPI's en doelstellingen maakt deel uit van onze interne ESG-rapportering aan de diverse bestuursorganen. Voor KPI's geldt dat deze niet door een externe instantie, anders dan de assurance provider, gevalideerd zijn, tenzij anders gespecificeerd in de rapportering. We onderzoeken hoe we onze stakeholders, waar relevant, actiever kunnen betrekken bij het verbeteren van specifieke beleidsdocumenten en het formuleren van doelstellingen voor bepaalde duurzaamheidskwesties. Indirect wordt hun input (verkregen via diverse kanalen) reeds gebruikt om onze strategie en beleidskeuzes te optimaliseren.

Rapportage-eis GOV-2 – Informatie verschaft aan en omgang met duurzaamheidsthema's door bestuurs-, leidinggevende en toezichhoudende organen van de onderneming

Duurzaamheidsdoelstellingen

Formele doelstellingen duiden we in het duurzaamheidsverslag aan als onze 'targets'. In gevallen waar geen kwantificeerbare maatregelen of formele doelstellingen beschikbaar zijn, rapporteren we deze op basis van KRI-limieten die we hanteren of op basis van ambities.

- KRI-limieten (Key Risk Indicators) zijn vroegtijdige waarschuwingsindicatoren die mogelijke veranderingen in risico's meten en voorspellen. Dit helpt ons management om vroegtijdig te reageren en passende maatregelen te nemen.
- Ambities zijn informele doelstellingen die eveneens afhankelijk zijn van externe factoren waar we weinig of geen invloed op hebben. Ze vertegenwoordigen de gewenste resultaten die we willen bereiken op basis van onze acties, maar zijn niet gegarandeerd omdat ze beïnvloed kunnen worden door omstandigheden buiten onze controle.

Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen van onze directieleden

Bij Bank Van Breda hechten wij veel waarde aan transparantie en collectieve verantwoordelijkheid. De verloning van de voorzitter en de leden van het Directiecomité bestaat uit twee componenten: een vaste jaarlijkse vergoeding en een aandelenoptieplan. Het aantal aandelenopties dat wordt toegekend wordt gebaseerd op de financiële, commerciële en duurzaamheidsprestaties van de bank als geheel in combinatie met een beoordeling van de individuele prestaties. De componenten zijn voor alle leden van het Directiecomité hetzelfde. Ongeveer de helft van het aantal opties dat wordt toegekend op basis van de resultaten van de bank als geheel is gebaseerd op componenten die verband houden met de financiële resultaten en het succes van onze klantgerichte strategie. De andere helft is gebaseerd op duurzaamheidsprestaties:

- Nominatie als Best Workplace® ([ref.](#))
- Personeelsverloop ([ref.](#))
- Net Promoter Score (NPS) ([ref.](#))
- De opleidingsinspanningen op het gebied van Risk en Compliance ([ref.](#))
- De evolutie van de kernkapitaalratio ([ref.](#))
- Het aandeel groene hypothecaire kredieten in de kredietproductie ([ref.](#))

De precieze modaliteiten of parameters voor de bepaling van het aantal toe te kennen opties worden jaarlijks vastgesteld door het Remuneratiecomité. Deze worden vooraf beoordeeld door een senior medewerker van de afdeling Risk Management en door de compliance officer, en geagendeerd op het Risico- en compliancecomité dat hierover een advies formuleert aan het Remuneratiecomité.

Rapportage-eis GOV-3 – Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen

Milieu

1 Inspirerende klimaatpak

KPI's in spotlight

-45%

gerealiseerde CO₂-reductie in faciliteiten, mobiliteit en afval
(t.a.v. 2017)

-55%

CO₂-reductiedoelstelling in faciliteiten, mobiliteit en afval
(tegen 2030 t.a.v. 2017)

2,52

GHG-intensiteit (marktgebaseerd)
(in ton CO₂ scope 1+2 per collega)



1 Een inspirerende klimaataanpak

Klimaatverandering is één van de belangrijkste uitdagingen van deze eeuw. Een snelle en ordelijke transitie met breed maatschappelijk draagvlak is essentieel om de wereldwijde ambitieuze doelen te bereiken. Met een overkoepelende klimaatstrategie wil Bank Van Breda klimaatrisico's beheersen en haar positieve maatschappelijke impact versterken.

Onze aanpak

Een overkoepelende klimaatstrategie

In 2024 werden de verschillende losstaande initiatieven van de bank rond klimaat samengebracht en aangevuld in een formele, overkoepelende klimaatstrategie die de leidraad vormt voor al onze afdelingen. Deze klimaatstrategie steunt op de volgende 5 doelstellingen:

1. Het vermogen van klanten opbouwen en beschermen op de lange termijn.
2. De klimaattransitie ondersteunen met een gericht productaanbod, adviesverlening en klanten en collega's inspireren.
3. De intentie om de totale uitstoot terug te dringen, in lijn met het Akkoord van Parijs.

4. Het risico op waardeverlies bij de bank beheren binnen de risicoappetijt van de Raad van Bestuur.
5. De relevante klimaatgerelateerde wet- en regelgeving naleven.

Initiatieven die aansluiten bij onze purpose

De weg naar een klimaatneutrale samenleving is complex en afhankelijk van verschillende interne en externe factoren. In plaats van ambitieuze doelen te formuleren zonder concrete stappen, hechten we waarde aan jaarlijkse vooruitgang, ondersteund door initiatieven die in lijn zijn met onze bedrijfsstrategie en purpose: klanten helpen de juiste financiële keuzes te maken.

We nemen gerichte maatregelen op het gebied van klimaatmitigatie, zoals het integreren van ecologische criteria in onze kredietstrategie, waarbij we rekening houden met de impact van klimaatverandering. Daarnaast ondernemen we acties op het gebied van klimaatadaptatie, bijvoorbeeld door het in kaart brengen van overstroomingsrisico's en het ontwikkelen van processen om deze risico's voor zowel onze klanten als de bank te mitigeren. Op het vlak van energie-efficiëntie ondersteunen we initiatieven zoals kredieten voor renovaties, die klanten kunnen stimuleren om te investeren in energiezuinige oplossingen. Verder zetten we zelf actief in op het gebruik van hernieuwbare energiebronnen, bijvoorbeeld door het

installeren van nieuwe zonnepanelen op onze kantoorgebouwen, om de afhankelijkheid van aangekochte energie te verminderen en onze ecologische voetafdruk te verkleinen. De verschillende acties in 2024 en de decarbonisatiehefbomen van de bank worden in meer detail toegelicht onder 'Onze acties in 2024'.

Klimaatmitigatie

In vergelijking met de scope 3 gefinancierde emissies zijn de broeikasgasemissies (GHG) van Bank Van Breda voor scope 1, 2 en overige scope 3 categorieën niet significant:

- Scope 1 emissies zijn de directe emissies van de bank zelf, zoals ondermeer de uitstoot van onze bedrijfsvoertuigen of de verwarming met gas van onze kantoren.
- Scope 2 emissies zijn de indirecte emissies van de energie die de bank inkoopt, zoals elektriciteit en verwarming (warmtenet).
- Scope 3 emissies zijn, naast de gefinancierde emissies, alle andere indirecte emissies die plaatsvinden in de waardeketen van de bank.



Afval



Faciliteiten



Mobiliteit

In 2017 selecteerden we, naast scope 1 en 2, binnen scope 3 de categorieën waar de bank en onze collega's een directe invloed op hebben, zoals overige energie (3.3), afval (3.5), woon-werkverkeer (3.6) en zakenreizen (3.7). Hiermee focussen we op onze bedrijfsfaciliteiten (verwarming, koeling en elektriciteit), bedrijfsmobiliteit en afval. We streven ernaar om deze emissies tegen 2030 met meer dan 55% te verminderen ten opzichte van onze nulmeting in 2017. Deze reductie is in lijn met het Akkoord van Parijs

(overeenstemmend met richtlijnen rond korte termijn 2030 doelstellingen volgens het Science Based Targets Initiative).

De scope 3 gefinancierde emissies (3.15) zijn in 2024 voor het eerst geschat op basis van het Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Dit betreft de indirecte uitstoot van o.a. de ondernemingen en het vastgoed in onze kredietportefeuille. Ook de overige scope 3 categorieën (3.1 aangekochte goederen & diensten en 3.2 kapitaal-goederen) werden in 2024 voor het eerst in kaart gebracht. Voor deze scope 3 categorieën werd vooralsnog geen reductieplan opgesteld, gegeven de sterke afhankelijkheid en beschikbaarheid van betrouwbare en granulaire energieverbruiksdata over onze klanten en leveranciers in onze waardeketen.

Door onze doelgroepstrategie, de ondernemers en vrije beroepen, zijn we nauwelijks actief in GHG-intensieve sectoren als energie, zware industrie of landbouw. Onze kredietportefeuille focust sterk op de ondernemer, vrije beroeper (de beroepspraktijk) en minder op zuivere bedrijfskredieten. Daarnaast is de mogelijke invloed binnen onze divisie Van Breda Car Finance meer beperkt vanwege de loutere kredietrelatie met eindgebruikers en de sterk gereguleerde automarkt.

Deze elementen maken dat de bank nog geen transitieplan voor klimaatmitigatie heeft dat de volledige lading dekt van de rapporteringseisen binnen ESRs E1, noch een commitment tot klimaatneutraliteit voor onze volledige waardeketen tegen 2050. We blijven de ontwikkelingen in onze sector nauwlettend volgen en onderzoeken mogelijkheden om hier in de toekomst op een economisch en sociaal verantwoorde manier aan te kunnen voldoen. We geloven sterk in 'business as a force for good' en zetten in op het ondersteunen van onze klanten in de klimaattransitie.

Rapportage-eis E1-1 – Transitieplan voor klimaatmitigatie

De beoordeling van klimaatrisico's

Naast onze inzet voor klimaatmitigatie, vinden we bij Bank Van Breda het effectief beheren van klimaatgerelateerde risico's belangrijk. Een structureel onderdeel van onze aanpak is het in kaart brengen en mitigeren van klimaatrisico's. Om deze potentiële risico's effectief te beheren, voeren we jaarlijks een gedetailleerde analyse uit om te begrijpen hoe klimaatverandering onze activa, investeringen en klanten zou kunnen beïnvloeden. Naast het identificeren van mogelijke risico's, ontwikkelen we, waar relevant, strategieën om deze te mitigeren. Deze analyses en mitigatiestrategieën zorgen ervoor dat de bank, binnen de risicoappetijt van de Raad van Bestuur, voorbereid is op de uitdagingen van klimaatverandering. Daarnaast bevorderen deze analyses dat we compliant zijn en blijven met de geldende wet- en regelgeving. Door proactief te zijn in ons risicobeheer en onze naleving, dragen we bij aan een stabiele en duurzame toekomst voor zowel onze bank als onze klanten.

Onze afdeling Risk Management voert jaarlijks een ESG-risicoanalyse uit, waarbij onder andere klimaatrisico's worden behandeld. In 2024 zijn deze analyses, in het kader van de CSRD-rapportering, uitgebreid met een klimaatscenarioanalyse specifiek gericht op de beoordeling van klimaatrisico's. Hierbij worden zowel fysieke klimaatrisico's als klimaat-transitierisico's geanalyseerd, voor zowel onze eigen activiteiten als de upstream- en downstreamwaardeketen. Voor de gehanteerde klimaatscenario's en beoordelingsmethode, verwijzen we naar 'Methode bij de klimaatrisicoanalyse'.

De beoordeling binnen de klimaatrisicoanalyse wijst uit dat klimaatrisico's als niet-materieel worden beschouwd voor de bank. De voornaamste reden hiervoor is dat onze doelgroepstrategie zich richt op kleinere en familiale kmo's en vrije beroepen, waardoor we nauwelijks actief zijn in

GHG-intensieve sectoren. Onze kredietportefeuille legt de nadruk op de ondernemer en de vrije beroeper (de beroepspraktijk) in België, en minder op zuivere bedrijfskredieten. Waarborgen voor de financiering van vastgoed vormen vaak een mix tussen financieel vermogen en ander vastgoed van de kredietnemer, wat zorgt voor spreiding. Ook binnen de bedrijfskredieten is er een sterke fragmentering over verschillende diverse sectoren. Bijgevolg zijn er geen kritieke klimaatgerelateerde aannames in de financiële verslaggeving opgenomen. Klimaatrisico's hebben geen materiële invloed op onze waarderingmethoden of voorzieningen voor onder andere kredietrisico's.

Waar relevant worden er toch mitigatiestrategieën ontwikkeld voor niet-materiële klimaatrisico's. Hiermee beogen we vooral onze klanten te ondersteunen en bewustzijn te creëren rond klimaatverandering en de impact ervan op hun vermogen (bedrijf, financieel vermogen en vastgoed). Dit omvat onder andere het waarborgen van verzekeringen tegen overstromingsrisico's in gevoelige gebieden, het aanmoedigen van energetische verbouwingen en de algemene training en sensibilisering van onze collega's rond het onderwerp.

Onze veerkracht

Zoals wettelijk voorgeschreven, hebben we bij Bank Van Breda een financieel herstelplan dat zich richt op het omgaan met schokken die de solvabiliteit en liquiditeit van de bank kunnen beïnvloeden. Dit plan wordt elke twee jaar bijgewerkt om ervoor te zorgen dat we voorbereid zijn op alle mogelijke financiële uitdagingen. Stress testing op het gebied van ESG en de recente klimaatrisicoanalyse tonen vooralsnog geen materiële klimaatrisico's of klimaat-scenario's die de liquiditeit of solvabiliteit van de bank onder de wettelijke drempels zouden duwen.

Daarnaast hebben we een operationeel herstelplan, ook wel bekend als een business continuity plan. Dit plan is ontworpen om ervoor te zorgen dat we onze bedrijfsactiviteiten kunnen voortzetten, zelfs in het geval van verstoringen. Een belangrijk onderdeel van dit plan is het beoordelen van klimaatrisico's met betrekking tot onze kantoorgebouwen, datacenters en andere kritieke infrastructuur. Door deze risico's te identificeren en te beheren, kunnen we de impact van klimaatgerelateerde gebeurtenissen minimaliseren en de continuïteit van onze operaties waarborgen.

Bank Van Breda heeft beperktere locked-in emissies in vergelijking met de sector. Locked-in emissies zijn emissies die vastgelegd worden in de toekomst door beslissingen die vandaag worden genomen. Dit concept is belangrijk in de context van klimaatverandering omdat het helpt bij het begrijpen van de langetermijnpact van huidige investeringen en activiteiten. In de financiële sector, en met name bij kredietverlening, verwijst het naar de uitstoot van broeikasgassen die onvermijdelijk zullen plaatsvinden als gevolg van de financiering van bepaalde projecten of ondernemingen. Binnen de bank hanteren we relatief korte looptijden in vergelijking met de sector. Vanwege de kortere looptijden van onze kredieten kunnen we sneller reageren op veranderende regelgeving, marktcondities en eventuele technologische innovaties die gericht zijn op het verminderen van emissies.

Compliant

Bank Van Breda is als financiële instelling niet uitgesloten van de aan het Akkoord van Parijs gerelateerde EU-benchmarks. Dit betekent in de praktijk dat we worden verwacht ons te houden aan de richtlijnen en normen die door de EU zijn vastgesteld om bij te dragen aan de wereldwijde inspanning om klimaatverandering tegen te gaan. Het naleven van relevante klimaatgerelateerde wet-

en regelgeving is bijgevolg een fundamenteel onderdeel van onze klimaatstrategie.

Governance

De verantwoordelijkheid voor de implementatie van de vijf doelstellingen binnen onze overkoepelende klimaatstrategie ligt bij verschillende betrokken afdelingen en teams van de bank. Dit zijn onder andere de afdeling Kredietonderzoek, Van Breda Car Finance, het team Beleggingen, Asset Liability Management (ALM-comité), de afdeling Gebouwen (faciliteiten en afval), HR (mobiliteit) en het B-Eco team.

De ESG-business partner speelt een belangrijke rol in het coördineren van de afstemming tussen de verschillende beleidsbeslissingen en klimaatinitiatieven. Hij zorgt ervoor dat de betrokken afdelingen en teams op één lijn zitten en dat de inspanningen afgestemd zijn op onze overkoepelende klimaatdoelstellingen. Het ESG-comité biedt advies aan de verschillende teams, afdelingen en ons Directiecomité en Raad van Bestuur over de vaststelling van klimaatambities.

Rapportage-eis E1-2 – Beleid ten aanzien van klimaatmitigatie en klimaatadaptatie

Onze acties in 2024

Naast onze aansluiting bij PCAF in het kader van de eerste nulmeting van onze gefinancierde uitstoot, heeft de bank concrete initiatieven voor klimaatmitigatie verder uitgebreid. Om onze eigen ecologische voetafdruk te verkleinen en bij te dragen aan een duurzamere toekomst, hebben we verschillende decarbonisatiehefbomen geïdentificeerd. Deze omvatten gedragswijzigingen, elektrificatie van onze vloot, het gebruik van hernieuwbare energie en energie-efficiëntie. We richten ons hierbij op concrete en haalbare initiatieven die we zelf kunnen implementeren en beheren. Vooralsnog worden geen significante CapEx of OpEx uitgaven verwacht om deze acties met succes verder te zetten.

Decarbonisatiehefbomen

Hefboom	Activiteiten	Gemeten GHG-reductie tot en met 2024*
Gedragswijzigingen	We moedigen het gebruik van de fiets en het openbaar vervoer voor woon-werkverkeer aan door abonnementen, een fietsvergoeding, kleedkamers en douches, bedrijfsfietsen en individuele bikelease-formules aan te bieden. Daarnaast ondersteunen we een evenwichtige combinatie van flexibel werken op kantoor en thuis, met tot 50% thuiswerk. Videocalls via Teams helpen onnodige verplaatsingen te vermijden. Doorheen het jaar lanceert het B-Eco team regelmatig challenges om op een laagdrempelige manier milieubewust gedrag bij onze collega's te stimuleren.	
Elektrificatie van de vloot	Sinds 2023 zijn firmawagens nog uitsluitend stekkerwagens: plug-in hybride of volledig elektrisch. Al onze kantoren zijn voorzien van laadpalen. We bieden collega's ook een tegemoetkoming voor wie thuis een laadpaal installeert.	-45% voor scope 1, 2, 3.3, 3.5, 3.6 en 3.7 (marktgebaseerd) t.a.v. nulmeting 2017
Gebruik van hernieuwbare energie	We maken uitsluitend gebruik van groene stroom en installeren zonnepanelen op alle kantoren waar dit technisch haalbaar is.	
Energie efficiëntie	Eind 2023 schakelden we voor het volledige hoofdkantoor over van eigen gasketels naar het warmtenet van Antwerpen Nieuw-Zuid. Met dit systeem worden minder broeikasgassen uitgestoten dan via individuele, aardgasgestookte cv-ketels. Bij renovatie of nieuwbouw van onze kantoren schakelen we altijd over naar warmtepompen. Bij nieuwbouw combineren we dit met geothermie en opslag via boorgattechnologie.	

*Zie 'Onze KPI's en doelstellingen'

Collega's en klanten inspireren

Hoewel niet alle inspanningen te herleiden zijn tot een direct meetbaar resultaat, zijn we ervan overtuigd dat we met onze initiatieven collega's en klanten kunnen inspireren en meer bewustzijn creëren rond het thema 'klimaatverandering'.

Het B-Eco team

Onze vrijwilligersgroep B-Eco treedt op als inspirator en klankbord. Een 10-tal collega's komt periodiek samen om te brainstormen over wat duurzamer kan, zowel privé als professioneel. Ze lanceren initiatieven en kiezen prioriteiten. Waar nodig zetten ze projectgroepen op gang. In 2024 konden o.a. de acties rond '30 dagen minder wagen', de 'veggie challenge' en de boomplantactie in samenwerking met vzw Natuurpunt op veel interne belangstelling rekenen. Daarnaast hebben we, naar jaarlijkse gewoonte, via Lignaverda geïnvesteerd in herbebossing in Senegal.

Dit project maakt deel uit van de Great Green Wall van de Afrikaanse Unie, die strijdt tegen de oprukkende woestijn. Daarnaast hebben we via Graine de Vie bijgedragen aan de aanplanting, bescherming en heropbloei van mangroves en tropisch regenwoud in Madagascar, in samenwerking met de nationale parken.

Blijvende inzet noodzakelijk

We hebben al een mooie vooruitgang geboekt op het gebied van klimaat- en milieubescherming; dit sluit echter niet uit dat er verdere beleidsbeslissingen moeten worden geformuleerd en dat er een voortdurende inzet nodig blijft voor zowel grote als kleinere initiatieven. Het is hierbij essentieel dat beleidsmakers en bedrijven blijven samenwerken om duurzame praktijken te bevorderen en de impact op het milieu verder te reduceren.

Rapportage-eis E1-3 – Maatregelen en middelen wat betreft beleid ten aanzien van klimaatverandering



De vrijwillige inzet van collega's in het B-Eco team is hartverwarmend. Met verschillende acties willen we alle medewerkers motiveren om een bewuste keuze te maken voor een meer duurzame wereld: van het aanplanten van het Bank Van Breda bos in de Scheldevallei tot het promoten van de fiets voor het woon-werkverkeer.

Geert Steenmans, Sr. Account manager en lid B-Eco

Onze KPI's en doelstellingen

Gerichte reductie en intensiteit

In 2017 werd voor de scope 1, 2 en 3 (GHG protocol scope 1, 2, 3.3, 3.5, 3.6 en 3.7 marktgebaseerd) broeikasgas-emissies een reductieplan ontwikkeld met als objectief de gemeten uitstoot met minstens 55% te laten dalen tegen 2030, tegenover dat basisjaar. We lieten ons inspireren door Europa's Fit-For-55 plan, waarin de landen van de Europese Unie zich hebben gecommitteerd om hun netto broeikasgasemissies met minstens 55% te verminderen tegen 2030. Dit ambitieuze plan maakt deel uit van de bredere Europese Green Deal. Voor onze meting werken we sinds de opstart samen met het onafhankelijk adviesbureau CO2logic (onderdeel van South Pole, één van de grootste aanbieders van klimaatoplossingen wereldwijd).

Ons reductieplan omvat de belangrijkste gebieden binnen onze bedrijfsvoering waar we een directe impact op hebben (zie 'Decarbonisatiehefbomen'). Tot 2021 voerden we onze meting tweejaarlijks uit. Sindsdien doen we dit jaarlijks. In 2021 zagen we een sterke daling door de impact van thuiswerken (wegens de Covid-pandemie), gevolgd door een lichte stijging in 2022, toen er weer met meer regelmaat op kantoor werd gewerkt. In 2024 zijn we goed op weg om onze reductiedoelstelling te halen. Dit geeft aan dat de acties van de bank lonen. We kennen de grootste uitdagingen in het plan: de mobiliteit van onze collega's was in 2024 goed voor 73% van de betrokken GHG-categorieën, de bedrijfsfaciliteiten tekenden voor 27%.

Naast onze gerealiseerde reductie, rapporteren we de intensiteit van onze scope 1 en 2 emissies per collega (op basis van het gemiddeld aantal collega's in 2024). De scope 1 en 2 emissies kunnen worden samengevat als de bedrijfsfaciliteiten (warmte, energie en koeling) en bedrijfsvoertuigen (tanken en laden). Momenteel hebben

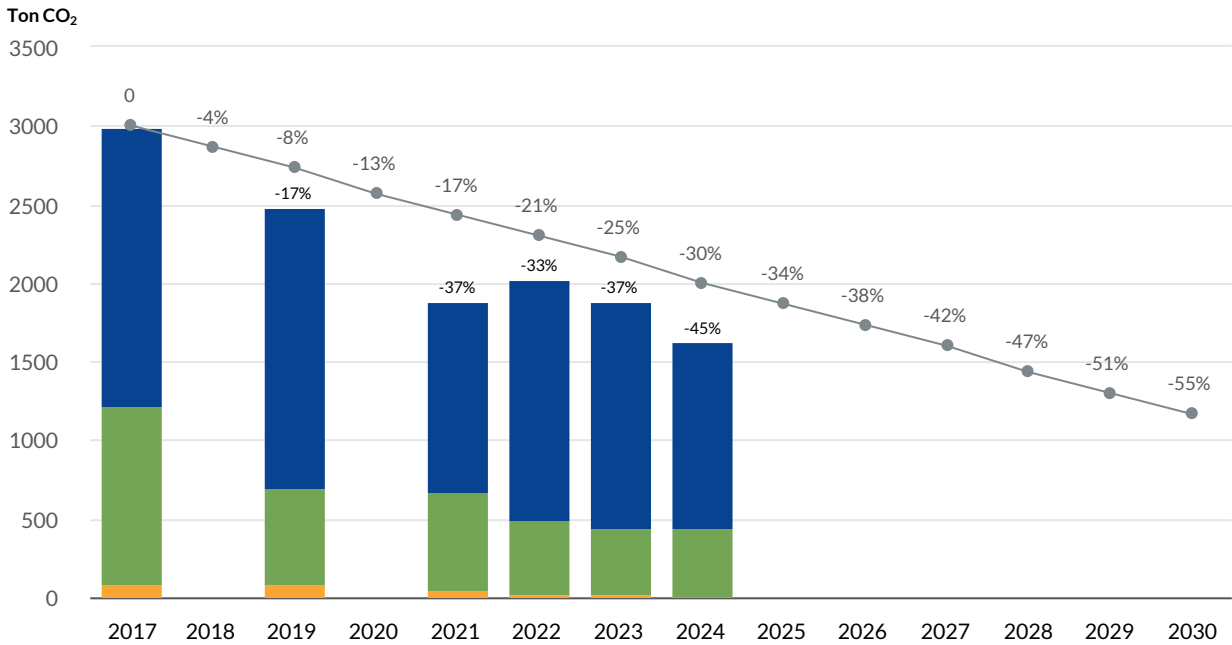
we geen reductiedoelstellingen gedefinieerd per collega, gegeven de impact van onze personeelsgroei (noemer).

	2024	Doelstelling
Relatieve reductie scope 1, 2*, 3.3, 3.5, 3.6 en 3.7 (t.o.v. 2017)	-45%	-55% target 2030
GHG-intensiteit (in ton CO ₂ scope 1+2* per collega)	2,52	n.v.t.

*marktgebaseerd

Voor meer details en overige verplichte ESRS datapunten, zie 'Overige ESRS E1 tabellen', 'Methode en assumpties bij de schatting van de bruto scope 1-, 2-, 3-emissies', 'Methode bij de gefinancierde uitstoot'.

Voortgang CO₂-reductie afval, faciliteiten en mobiliteit



Rapportage-eis E1-4 - Doelen inzake klimaatmitigatie en klimaatadaptatie



Afval



Faciliteiten



Mobiliteit



Reductietarget

De EU-taxonomie

De regelgeving met betrekking tot de EU-taxonomie legt informatieverplichtingen over duurzaamheid op en is onder andere van toepassing op alle financiële marktdeelnemers en ondernemingen die onder de NFRD/CSRD rapporteren, waaronder Bank Van Breda.

De EU-taxonomie schrijft voor dat deze bedrijven per activiteit moeten meten of hun activiteit 'ecologisch duurzaam' is. Dit wordt gemeten aan de hand van door de EU vastgestelde technische criteria op het ambitieniveau van de klimaatdoelstellingen van het Akkoord van Parijs. Alle niet-financiële ondernemingen in scope zullen hun omzet, kapitaalinvesteringen en operationele kosten moeten doorlichten en rapporteren of de activiteit onder de taxonomie valt en dus 'taxonomy eligible' is, en zo ja, of de activiteit ook nog aan de technische criteria voor ecologisch duurzaam voldoet, 'taxonomy aligned'. Voor financiële instellingen, zoals Bank Van Breda, wordt er gekeken naar de activa van de bank.

Een strikt wetgevend kader

De EU-taxonomie voorziet in een classificatie van economische activiteiten die ecologisch duurzaam kunnen zijn ('eligible'), gebaseerd op zes klimaatdoelstellingen:

1. Beperken van klimaatverandering
2. Aanpassen aan klimaatverandering
3. Duurzaam gebruik en bescherming van water- en mariene hulpbronnen
4. Transitie naar een kringlooeconomie
5. Preventie en bestrijding van verontreiniging
6. Bescherming en herstel van biodiversiteit en ecosystemen

Daarnaast moet een investering (lening, obligatie, aandeel) in deze economische activiteiten aan de volgende 4 voorwaarden voldoen om als 'ecologisch duurzaam' erkend te worden volgens de EU-taxonomie (economisch duurzaam = 'taxonomy aligned'):

- in aanmerking komen voor een van de zes doelstellingen (= 'taxonomy eligible');
- voldoen aan een aantal specifieke technische criteria;
- geen afbreuk doen aan de andere klimaatdoelstellingen ("Do no significant harm" / DNSH-principe);
- de minimale sociale criteria respecteren.

Bank Van Breda respecteert de minimale sociale criteria en streeft ernaar om haar activiteiten uit te voeren in overeenstemming met de hoogste normen van ethiek en naleving van mensenrechten, corruptiebestrijding, belastingheffing en eerlijke concurrentie (zie ook 'EU-taxonomie tabellen').

De Green Asset Ratio (GAR)

De centrale metriek voor banken binnen de EU-taxonomie is de Green Asset Ratio. Deze GAR is de verhouding tussen de activa die afgestemd zijn op de EU-taxonomie (ecologisch duurzaam, of beter gezegd, 'taxonomy aligned'), ten opzichte van de totale GAR-activa. De GAR-activa bestaan voornamelijk uit de brutoboekwaarden van leningen, schuldbewijzen en aandelen.

GAR-activa	2024		
	Brutobedrag	Eligible	Aligned
Leningen aan kmo's	3,1 mld	0 mld	0 mld
Leningen aan privépersonen	3,1 mld	2,3 mld	0 mld
Overige	0,3 mld	0 mld	0 mld
Totaal	6,5 mld	35%	0%

Slechts 35% van onze GAR-activa eligible door de beperkende regelgeving

Als nichebank richt Bank Van Breda zich specifiek tot lokale ondernemers en vrije beroepen. De EU-taxonomie sluit zowel alle leningen aan kmo's als leningen aan privépersonen die niet gewaarborgd worden door onroerend goed, uit van de berekening van de GAR. Als gevolg van dit strikte kader, komt slechts 35% van onze activa in aanmerking voor de GAR ('taxonomy eligible'): kredietverlening aan privépersonen met onroerend goed als onderpand of voor motorvoertuigen. Beide komen in aanmerking voor de EU-taxonomie klimaatdoelstelling rond het beperken van klimaatverandering.

Conservatieve benadering en retroactieve informatiebehoeften resulteren in 0% aligned

Door beperkingen in de beschikbaarheid van kwalitatieve historische gegevens (o.a. rond energieprestaties) en gedetailleerde onderbouwende documentatie is het momenteel niet mogelijk om in te schatten of en in welke mate deze 'eligible' kredieten zijn afgestemd ('aligned') op de EU-taxonomie. Bijgevolg beschouwen we deze conservatief als 0% aligned.

Relevantie van de maatstaven (eligibility, alignment en GAR)

In de huidige context van de EU-taxonomie zijn de activa die in aanmerking komen (eligible) bij de meeste banken grotendeels beperkt tot haar financiering van residentieel vastgoed en kredietverlening aan grote (NFRD/CSRD-plichtige) ondernemingen. Eligible percentages geven daarom eerder de aard van de activiteiten van een bank weer en niet zozeer hoe potentieel 'ecologisch duurzaam' de activa van een bank daadwerkelijk zijn. Dit maakt het vergelijken van de taxonomie maatstaven (eligibility, alignment en GAR) niet altijd gemakkelijk of relevant. Bijgevolg heeft Bank Van Breda geen doelstellingen om

haar eligibility, alignment of GAR te verhogen. We onderzoeken hoe we in de toekomst, op basis van een vrijwillige uitbreiding van de EU-taxonomie rapportering, met behulp van proxies en assumpties, meer relevante inzichten kunnen geven over onze GAR-activa.

In de overige toelichtingen bij het geïntegreerd jaarverslag worden de uitgebreide 'EU-taxonomie tabellen' weergegeven.

Sociaal

- 2 Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling
- 3 Toekomstbestendige vermogensopbouw van onze klanten
- 4 Informatiebeveiliging en bescherming

KPI's in spotlight

Best
Workplace®

Tevreden collega's

92 %

Tevreden klanten

27,7mld

Toevertrouwd vermogen



2 Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling

Tevreden collega's brengen een positieve energie mee naar hun werk, wat onze klanten ook voelen. Daarom bieden wij een kader dat ruimte biedt voor groei en ontwikkeling. Verankering van klanten en tevreden medewerkers gaan voor ons hand in hand. Bank Van Breda voert een sociaal HR-beleid dat erop gericht is om voor elke medewerker uitdagingen te blijven zoeken die aansluiten bij zijn of haar talenten.

Onze aanpak

Talent en ontwikkeling

Bij Bank Van Breda bieden we elke collega de vrijheid, ruimte en gelijke kansen om zich te ontwikkelen. We zien ontwikkeling als een permanent gebeuren en een noodzaak gedurende de volledige loopbaan. Dit proces steunt op een wederzijdse verantwoordelijkheid van zowel de bank als collega. Vaak hanteren we een individuele benadering om de juiste accenten te kunnen leggen. Het ontwikkelingsproces omvat vorming, training, coaching, meten, bijsturen en verder ontwikkelen, waarbij de evaluatie van de dagelijkse prestaties het eerste meetpunt is.

Onze Bank Van Breda 'academies'

We bieden verschillende leervormen aan, zoals e-learnings, opleidingen in groep, begeleiding on-the-job, 'communities of practice', stages op een afdeling of kantoor, en zelfstudie via informatie op het intranet of cursussen. Ons aanbod van opleidingen en workshops hebben we, afhankelijk van de doelgroep, ondergebracht in drie verschillende academies:

- De Learning Academy: deze academy zorgt voor zowel technische als persoonsgerichte opleidingen op maat van de bank, met als doel de persoonlijke en professionele ontwikkeling (competenties, kennis en attitudes) van collega's te stimuleren en zo de inzetbaarheid, groei en motivatie van elke medewerker te ondersteunen.
- De Sales Academy: deze academy richt zich op de ontwikkeling van de technisch-commerciële know-how in ons kantorennet.
- De Leadership Academy: deze academy is gericht op het ontwikkelen van competenties, kennis en attitudes op het vlak van leiderschap, management en coaching voor collega's met een leidinggevende rol.

Het algemeen opleidingsplan geldt voor alle medewerkers van Bank Van Breda en wordt geleid door de Head of HR. Daarnaast legt de FSMA (Financial Services and Markets Authority) ons een aantal richtlijnen op met betrekking tot kennisvereisten en verplichte bijscholing in het kader van

bank-, verzekerings- en kredietbemiddeling. De belangrijkste stakeholders in het hele proces zijn HR, vertegenwoordiging uit onze Sales Academy, Risk Management, Compliance en de FSMA. Onze opleidingsinitiatieven en bijbehorende informatie zijn beschikbaar voor alle collega's via ons intranet (Wikibreda).

Met onze aanpak tonen we onze toewijding aan de professionele groei en ontwikkeling van onze collega's, en bevorderen we een cultuur van voortdurende verbetering en samenwerking, waardoor we veerkrachtig blijven in de 'war for talent'.

Diversiteit en inclusie

Wij geloven dat diversiteit een bron van kracht is die bijdraagt aan innovatie en creativiteit binnen Bank Van Breda. We bevorderen een werkomgeving waarin iedereen zich veilig en gerespecteerd voelt, en waar verschillende perspectieven en achtergronden worden gewaardeerd. Ons doel is een cultuur te creëren waarin iedereen de kans krijgt om zijn of haar volledige potentieel te bereiken.

Ons diversiteitscharter zet onze principes met betrekking tot diversiteit en inclusie duidelijk uiteen. Het charter is gericht op het erkennen, waarderen en ondersteunen van elke collega, zonder enige vorm van discriminatie te tolereren. We weren elke vorm van ongelijke behandeling of intimidatie op basis van gender, etniciteit, afkomst, seksuele geaardheid, burgerlijke staat, geloof of levensbeschouwing, of fysieke beperking. We staan open voor alle getalenteerde mensen met een positieve levenshouding en streven naar een inclusief bedrijf.

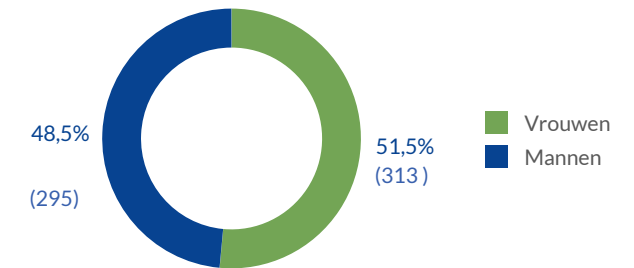
We zetten ons in voor gelijke kansen bij werving, promotie en ontwikkeling, en zorgen ervoor dat onze beleidslijnen en praktijken vrij zijn van vooroordelen. We bieden trainingen en bewustwordingsprogramma's aan om ervoor te zorgen

dat alle collega's zich bewust zijn van het belang van diversiteit en inclusie, en om hen te ondersteunen bij het bevorderen van een respectvolle en ondersteunende werkomgeving.

Het B-You team

Onze interne werkgroep B-You brengt collega's bij elkaar om zelf initiatieven te lanceren om de bank diverser en inclusiever te maken. Bij Wo.Men in Finance van Febelfin vinden we hiervoor een klankbord binnen de sector.

Onze 608 collega's op 31/12/2024 volgens gender



Proces rond engagement

Bank Van Breda zet zich in voor een werkplek waarin collega's zich gehoord en gewaardeerd voelen. Er zijn korte rapportagelijnen naar het Directiecomité, wat zorgt voor directe communicatie en betrokkenheid. Met YOU-Time houden we continu de vinger aan de pols bij onze collega's. We bevorderen feedback en dialoog, wat bijdraagt aan persoonlijke en professionele groei. Ons tweejaarlijkse Great Place To Work®-onderzoek biedt waardevolle inzichten om onze processen en bedrijfscultuur te verbeteren. Daarnaast kan iedereen terecht bij de vertrouwenspersoon voor ondersteuning en advies. Onze ondernemingsraad fungeert als bijkomend klankbord. Deze diverse kanalen helpen ons om een stimulerende en ondersteunende werkomgeving te creëren.



Bij Bank Van Breda staat continu leren voorop. In een steeds veranderende context zetten we volop in op het verwerven van nieuwe competenties, maar minstens zo belangrijk is het oog hebben voor ieders talent en kansen geven zodat medewerkers kunnen groeien, zowel op professioneel als persoonlijk vlak.

Marianne Van Erck, Head of HR

Het YOU-Time gesprek

Bij Bank Van Breda geloven we in de kracht van continue feedback en dialoog. Met YOU-Time hebben we een innovatieve tool ontwikkeld die ons helpt om op een dynamische en betrokken manier met onze collega's in dialoog te gaan. In plaats van één jaarlijks evaluatiegesprek, kiezen we voor regelmatige en betekenisvolle momenten van reflectie en vooruitblik.

Tijdens de YOU-Time gesprekken bespreekt elke collega de volgende thema's met zijn of haar leidinggevende die rechtstreeks of onrechtstreeks impact hebben op jobtevredenheid: motivatie, inzetbaarheid en persoonlijke ontwikkeling. YOU-Time maakt het mogelijk om sneller en vaker de dialoog aan te gaan rond de loopbaan, waardoor medewerkers als architect van hun eigen loopbaan kunnen optreden.

De essentie van YOU-Time is het ondersteunen van een betekenisvolle dialoog tussen collega en leidinggevende. We geloven dat onze collega's het beste weten waar, wanneer en over welk onderwerp ze willen praten. YOU-Time biedt de flexibiliteit om op het juiste moment in gesprek te gaan en samen te werken aan een succesvolle en bevredigende loopbaan.

Tweejaarlijkse Great Place To Work®-onderzoek

Elke 2 jaar doen we mee aan het Great Place To Work®-onderzoek dat in samenwerking met Vlerick Business School wordt uitgevoerd. Dit onderzoek bestaat uit 2 aparte onderdelen. Het eerste onderdeel is de werknemersbevraging, ook wel de Trust Index genoemd. Hierbij wordt met behulp van een vragenlijst gepolst naar vijf kenmerken van een "Great Place To Work®": geloofwaardigheid, respect, eerlijkheid, trots en kameraadschap. Deze bevraging bepaalt 70% van de totale score. Het tweede onderdeel is de cultuuraudit, een audit

van onze bedrijfscultuur en HR-praktijken, gebaseerd op zowel kwalitatieve als kwantitatieve data. Dit onderdeel bepaalt 30% van de totale score. (zie ook [Integere en ethische organisatie](#))

De ondernemingsraad

De ondernemingsraad (OR) heeft als doel de belangen van de werknemers binnen een bedrijf te behartigen en te vertegenwoordigen. Onze ondernemingsraad fungeert als een cruciale schakel tussen het Directiecomité en alle collega's. De OR komt maandelijks samen en bestaat uit een personeelsafvaardiging en een werkgeversafvaardiging (directieleden).

Preventie, welzijn en gezondheid

Onze directie beschouwt preventie als een prioritaire doelstelling binnen de bank. Ons preventiebeleid maakt deel uit van onze algemene strategie om zowel naar onze klanten toe als binnen ons bedrijf een kwaliteitsimago op te bouwen en te verstevigen. We streven ernaar producten van hoge en constante kwaliteit op de markt te brengen en geloven dat dit alleen mogelijk is wanneer iedereen zich volledig inzet voor zijn eigen veiligheid en die van zijn collega's, voor zijn eigen gezondheid en welzijn en die van zijn collega's, en voor een nette en milieubewuste werkomgeving. Elke maand organiseren we een bijeenkomst van het comité voor Preventie op het Werk, voorgezeten door onze externe preventie-adviseur. Tijdens deze bijeenkomsten bespreken we actiepunten en nemen we preventieve maatregelen door. Naast dit officiële kanaal, zetten we ook in op leertrajecten rond veerkracht en de preventieve inzet van 'veerkrachtcoaches'. Op regelmatige basis voeren we gezondheidsonderzoeken uit om een goed beeld te krijgen van de gezondheid van collega's en om preventieve maatregelen te kunnen nemen om hun gezondheid te blijven beschermen en te verbeteren.

Paritair Comité 310

Bank Van Breda hecht groot belang aan de naleving van de Belgische en Europese normen inzake ons arbeidsreglement en specifiek die van het Paritair Comité 310 (PC310) voor de banksector. Dit comité stelt de collectieve arbeidsovereenkomsten vast die van toepassing zijn op werkgevers en werknemers binnen de bankensector. Onze arbeidsvoorwaarden zijn in lijn met de afspraken binnen PC 310. Dit omvat onder andere bepalingen over loonbarema's, arbeidstijd, overuren, eindejaarspremies en vakantiedagen. Deze voorwaarden gelden voor alle werknemers van Bank Van Breda, ongeacht hun functie of dienstverband.

Het is voor ons vanzelfsprekend dat we mensenrechten respecteren en beschermen. We zijn toegewijd aan het naleven van de hoogste normen van ethisch gedrag en integriteit in al onze activiteiten. Dit betekent dat we de fundamentele rechten en vrijheden van alle medewerkers respecteren. We streven ernaar een werkplek te creëren waarin iedereen met waardigheid en respect wordt behandeld, en waarin onrechtvaardige praktijken geen plaats hebben.

Governance

Op het jaarlijkse Personeelscomité bespreken de leden van het Directiecomité en de HR business partners de diverse onderwerpen rond ons personeelsbeleid. Deze inzichten komen er mede dankzij de waardevolle feedback van de ondernemingsraad, YOU-Time gesprekken, personeelsbevragingen en onderzoek. Voor alle relevante onderwerpen (o.a. verloning, diversiteit & inclusie, talent & ontwikkeling) worden de interne KPI's en doelstellingen besproken. Met deze inzichten worden nieuwe HR-initiatieven gelanceerd om een werkomgeving te creëren die zowel stimulerend als ondersteunend is en blijft voor iedereen. Door onze aanpak jaarlijks te actualiseren,

kunnen we beter inspelen op de behoeften en verwachtingen van onze collega’s, wat uiteindelijk bijdraagt aan hun retentie, welzijn en professionele groei.

Rapportage-eis S1-1 – Beleid ten aanzien van eigen personeel

Rapportage-eis S1-2 – Processen om met eigen personeel en werknemersvertegenwoordigers te overleggen over impacts

Rapportage-eis S1-3 – Processen voor herstel van negatieve impacts en kanalen voor eigen personeel om zorgen kenbaar te maken

Onze acties in 2024

Investeren in ontwikkeling

Bij Bank Van Breda hebben we verschillende initiatieven genomen om onze collega’s te ontwikkelen en talent aan te trekken en te behouden. In 2024 werd geïnvesteerd om ons kernteam rond 'Learning & Development' (L&D) te versterken met één FTE. Ook hebben we het aantal FTE's dat betrokken is bij onze Sales Academy uitgebreid. In het kader van permanente bijscholing werden nieuwe richtlijnen geïmplementeerd rond rapportering aan de FSMA. Dit omvat de implementatie en optimalisatie van processen om ervoor te zorgen dat al onze medewerkers up-to-date blijven met de nieuwste regelgeving en best practices. We hebben stappen gezet in de verdere digitalisering van onze HR-tools, L&D-processen en de optimalisatie van de interne rapportering.

In reactie op de 'War for Talent' binnen de IT-sector hebben we voor een innovatieve aanpak gekozen door enkele PhD's met een andere achtergrond aan te trekken en intern om te scholen tot IT-specialisten. Dit helpt niet alleen bij het invullen van moeilijk in te vullen IT-posities, maar biedt ook een unieke kans voor hoogopgeleide professionals om hun carrièrepad te verbreden.

Rapportage-eis S1-4 – Acteren op materiële impacts op eigen personeel, en benaderingen om wat eigen personeel betreft materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen

Onze KPI's en doelstellingen

Best Workplace®

Bank Van Breda is in maart 2024 uitgeroepen tot dé beste werkplek in België door het Great Place To Work®-instituut. We behaalden goud in de ranking van de grote bedrijven met meer dan 500 werknemers, en daar zijn we bijzonder trots op. We blinken vooral uit in onze organisatiecultuur en waarden: de familiale en warme sfeer, het toegankelijke management, mensen staan centraal en medewerkers zijn trots om voor Bank Van Breda te werken waar je verantwoordelijkheid en kansen krijgt. De score op de eindvraag die peilt naar de algemene tevredenheid bleef constant op het absoluut topniveau: 98% vindt Bank Van Breda een hele goede werkplek.

Als kers op de taart ontving de bank de “Special award for sustainable recognition” voor de manier waarop we collega’s waarderen, zowel op financiële als niet-financiële wijze. Onze ambitie is om voortdurend vooruitgang te boeken op vijf belangrijke gebieden die uit de bevraging van Great Place To Work® naar voren zijn gekomen: geloofwaardigheid, respect, eerlijkheid, trots en kameraadschap. Op deze manier streven we ernaar om tot de beste werkgevers te blijven behoren, zowel binnen als buiten de financiële sector.



Talent en ontwikkeling

Om onze voortgang op vlak van talent en ontwikkeling te meten, volgen we de KPI's voorgeschreven door de ESRS. We doen dit aan de hand van de volgende datapunten:

- Het % werknemers dat heeft deelgenomen aan YOU-Time gesprekken: regelmatige evaluatiegesprekken van prestaties en loopbaanontwikkeling zorgen voor continue feedback en de ontwikkeling van collega's. Dit leidt tot een hogere tevredenheid, betere prestaties en een duidelijker carrièrepad.
- Het totaal aantal uren opleiding aan collega's: dit geeft een totaalbeeld van de voorziene opleiding van werknemers, wat de algehele competentie van het team verhoogt en innovatie stimuleert. Hierop worden vooralsnog geen doelstellingen bepaald.
- Het gemiddeld aantal uren opleiding per collega en per geslacht: deze KPI's worden berekend op basis van het gemiddelde aantal werknemers in het jaar. Intern worden deze cijfers verder geanalyseerd om te controleren of we voldoen aan de geldende bijscholingsverplichtingen, waarvoor additionele definities en voorwaarden worden toegepast. Anderzijds bieden ze inzicht in de gelijke ontwikkelingskansen voor alle collega's, zodat we eventuele verschillen kunnen analyseren, verklaren of bijsturen waar nodig.

	2024	Doelstelling
% collega's dat heeft deelgenomen aan YOU-Time*	100%	100% target 2025
Totaal aantal uren opleiding aan collega's	27.984	n.v.t.
Gemiddeld aantal uren opleiding per collega	47	intern (per collega)
per vrouw	42	n.v.t.
per man	53	n.v.t.

*met abstractie van langdurig afwezig en werknemers minder dan 1 maand in dienst

De analyse van het gemiddeld aantal opleidingsuren per collega en per geslacht toont aan dat de cijfers sterk beïnvloed worden door deeltijdswerken en de gender-verdeling binnen teams of rollen. De belangrijkste bevindingen zijn:

- Collega's die deeltijds werken hebben minder beschikbare uren voor trainingen, wat leidt tot een lager gemiddeld aantal opleidingsuren. Wanneer de berekeningen gebaseerd worden op Full-Time Equivalent (FTE) in plaats van het aantal werknemers, halveert het gemeten verschil, wat een nauwkeurigere weergave biedt van de opleidingsinspanningen.
- Sommige rollen en teams volgen significant meer of minder opleidingen dan het gemiddelde, afhankelijk van de vereisten van de functie. Technische functies vereisen bijvoorbeeld meer opleidingsuren. Hoewel er binnen rollen of teams geen grote verschillen zijn in opleidingsuren per geslacht, beïnvloedt de gender-verdeling binnen bepaalde rollen of teams wel het gemiddelde over de hele bank. Teams met een hogere concentratie van een bepaald geslacht kunnen bijdragen aan schijnbare verschillen in opleidingsuren tussen mannen en vrouwen.

Voor de overige verplichte ESRS datapunten, zie 'Overige ESRS S1 tabellen'.

Rapportage-eis S1-13 – Maatstaven voor opleiding en ontwikkeling van vaardigheden

3 Toekomstbestendige vermogensopbouw van onze klanten

Als vermogenspartner genieten wij het vertrouwen van onze klanten waarin we gespecialiseerd zijn: ondernemers en vrije beroepen. Onze begeleiding bij het opbouwen, beheren en beschermen van hun vermogen speelt een belangrijke rol in het waarborgen van het welzijn en de levensstandaard van onze klanten. We beschermen hen tegen inkomensverlies en ondersteunen hun financiële groei, zodat ze met vertrouwen de toekomst tegemoet kunnen zien. Dat onze klanten gemoedsrust hebben rond hun vermogen is onze prioriteit.

Onze aanpak

Vermogensopbouw vanuit het totaalplaatje

Bij Bank Van Breda begeleiden we onze klanten vanuit hun totale vermogenssituatie privé en professioneel (het vermogen in hun bedrijven, in financiële beleggingen en in vastgoed), met een persoonlijke aanpak die aansluit bij hun individuele behoeften en prioriteiten. Deze unieke aanpak staat bij ons bekend als het 'totaalplaatje'.

We luisteren naar wat onze klanten bezighoudt en welke doelen ze willen bereiken doorheen hun leven, privé en professioneel. Door deze persoonlijke doelen te integreren in hun financieel traject, helpen we hen om hun vermogen op te bouwen en te beschermen op lange termijn.

De beroepsactiviteit als motor voor vermogensopbouw

Bank Van Breda richt zich uitsluitend tot ondernemers en vrije beroepen. Wat hen kenmerkt, is dat zij zelf verantwoordelijk zijn voor hun pensioen, aangezien het zelfstandigenpensioen van de overheid vaak onvoldoende is. Daarnaast vormen financiële beleggingen slechts een deel van hun totale vermogen. Om hen effectief te begeleiden bij het opbouwen van hun vermogen, is het essentieel om uit te gaan van hun volledige situatie (het 'totaalplaatje'): het financieel vermogen, vastgoed en het bedrijf of de beroepspraktijk. Deze laatste vormt vaak de belangrijkste vermogenscomponent, maar het is riskant om volledig afhankelijk te zijn van deze bron voor hun pensioen. Daarom adviseren we onze klanten om hun privévermogen planmatig op te bouwen.

We ondersteunen ondernemers en vrije beroepen bij het opbouwen van een kapitaal dat hen in staat stelt om

comfortabel te leven, ook wanneer ze stoppen met werken en om hun plannen en dromen te financieren. Wat met veel inspanningen, soms over meerdere generaties heen, is opgebouwd, verdient de beste bescherming, afgestemd op ieders doelstellingen en risicoprofiel. Met een voorzichtige en doordachte aanpak voor het volledige vermogen, zowel privé als professioneel, streven we naar consistente resultaten zonder al te grote schommelingen. Zo zorgen we ervoor dat de financiële toekomst van de klant veilig en stabiel is, zodat er meer tijd en ruimte is om zich te richten op wat echt belangrijk is in zijn of haar leven. We begrijpen dat elke situatie uniek is en stemmen onze aanpak af op ieders specifieke behoeften en doelen.

Onze klanten ontzorgen bij het maken van de juiste financiële keuzes

Bij Bank Van Breda stellen we in overleg met onze klanten een gespreide portefeuille samen voor hun roerend vermogen. Deze portefeuille bestaat uit een cashbuffer, een deel met focus op maximale kapitaalbescherming en een deel gericht op rendement. Dit zorgt ervoor dat de portefeuille beter beschermd wordt gedurende het levenslange traject van de klant en bij veranderingen in de macro-economische context.

We raden geen beleggingsproducten aan zonder dat de klant een adviesproces heeft doorlopen, gebaseerd op zijn of haar persoonlijke financiële situatie en voorkeuren, inclusief zijn of haar voorkeuren met betrekking tot duurzaamheid. Vermogensopbouw gebeurt het best via de systematiek van planmatig beleggen. Beleggingsplannen creëren een automatisme dat veel klanten ontzorgt. Daarbij bieden we de zekerheid dat beleggingen op de financiële markten een professionele spreiding en gegarandeerde patrimoniale opvolging genieten. Wie zijn actieve loopbaan beëindigt, willen we kunnen ontzorgen met een renteniers-

traject dat zich vertaalt in een periodiek inkomen, hun leven lang.

Kredietverlening als hefboom voor het vermogen

Gezonde kredietverlening ondersteunt ondernemers en vrije beroepen bij het uitbreiden van hun zaak, praktijk of kantoor, of bij het investeren in vastgoed voor eigen gebruik of als belegging. We vermijden overmatige kredietverlening en hanteren een conservatieve benadering. De terugbetalingscapaciteit van de klant, zijn professionele bekwaamheid en het vermogen om zelf vermogen op te bouwen, staan centraal. Met verantwoorde kredietverlening kan de klant zijn activiteit uitbreiden en nieuwe kansen benutten zonder onnodige financiële risico's te lopen. Onze experts staan klaar om de klant persoonlijk te begeleiden bij elke stap van de kredietaanvraag en het beheer. We bouwen aan een duurzame relatie met de klant, waarbij zijn financiële gezondheid en succes voorop staan. (zie 'Verantwoorde kredietverlening').

Vastgoed als aanvulling op de financiële portefeuille

Wonen, werken, verhuren of genieten. Wie vastgoed aankoopt, heeft een doel voor ogen. Vastgoed kan ook een mooie aanvulling zijn binnen de bestaande vermogensportefeuille. Bij Bank Van Breda begeleiden we klanten bij vastgoedinvesteringen, zowel privé als via een vennootschap. We helpen bij de keuze tussen privé of vennootschap, adviseren over de juiste balans tussen eigen middelen en bankkrediet, en tonen hoe de vennootschap optimaal kan worden ingezet als inkomstenbron. Daarnaast bieden we advies over fiscale voordelen en successieplanning. Hiermee gaan we voor weloverwogen keuzes met oog voor de lange termijn.

Governance

De operationalisering van deze aanpak, die werd gevalideerd door het Directiecomité, gebeurt door middel

van een nauwe samenwerking tussen verschillende afdelingen: Cliëntenrelaties, Marketing & communicatie, Kredietonderzoek, Beleggingen, Compliance en IT.

De aanpak helpt onze account managers om commerciële gesprekken meer vanuit het klantenperspectief te voeren. Door op een persoonlijke manier de klant grondig te bevragen, proberen we te ontdekken wat er onder de oppervlakte speelt. Zo kunnen we beter inspelen op de verschillende noden en doelen van onze klanten, met toekomstbestendige vermogensopbouw als overkoepelende doelstelling.

Het 'totaalplaatje' wordt kenbaar gemaakt aan accountmanagers aan de hand van interne opleidingen, inspirerende casestudies en de integratie in klantgesprekken. Sinds 2023 biedt de VanBredaOnline-app klanten rechtstreeks inzicht in hun totaal vermogen via de toepassing MyPlan. De klant kan zelf in kaart brengen hoe hij of zij er financieel voor staat, zowel professioneel als privé. Dankzij MyPlan heeft de klant altijd het volledige overzicht van het vermogen bij de hand. Hiermee beogen we de juiste balans tussen technologische en persoonlijke ondersteuning.

Rapportage-eis S4-1 – Beleid ten aanzien van consumenten en eindgebruikers

Proces rond engagement

Klantentevredenheid

Bij Bank Van Breda meten we de tevredenheid en getrouwheid van onze klanten jaarlijks via de Net Promoter Score (NPS). De NPS meetindicator is gebaseerd op het boek 'The Ultimate Question' van Fred Reichheld. De kernboodschap van Reichheld is dat 'tevredenheid' op zich weinig zegt over de toekomst, terwijl 'aanbevelen' een betere indicatie geeft van toekomstige loyaliteit en groei.

Jaarlijks bevragen we onze klanten, specifiek ondernemers en vrije beroepen, éénmaal via e-mail over hun tevredenheid met onze bank. We stellen twee eenvoudige vragen: "In welke mate zou u Bank Van Breda aanraden aan andere vrije beroepen/ondernemers?" en "Waarom geeft u deze score?" Klanten geven een score van 0 tot 10, waarbij 0 staat voor 'helemaal niet' en 10 voor 'zeker wel'. Daarnaast krijgen klanten de mogelijkheid om hun score toe te lichten, wat ons waardevolle feedback oplevert.

Het doel van deze bevraging is om inzicht te krijgen in de evolutie van de klantentevredenheid. De resultaten dienen als benchmark ten opzichte van onze concurrenten en zijn een belangrijke indicator voor de toekomstige groeimogelijkheden van Bank Van Breda. We moedigen onze klanten aan om open te communiceren over hun verwachtingen en wensen, zodat we onze dienstverlening continu kunnen verbeteren.

De operationele verantwoordelijkheid voor deze klantenbevraging ligt bij het team marktonderzoek, in samenwerking met de afdeling cliëntenrelaties en de adviseur cliëntentevredenheid. Deze afdeling zorgt ervoor dat de resultaten van de bevragingen worden geïntegreerd in onze strategische beslissingen en dagelijkse operaties.

Een persoonlijke aanpak

Onze account managers spelen een cruciale rol in het onderhouden van de relatie met onze klanten. Tijdens hun gesprekken met klanten verzamelen zij actief feedback. Door onze persoonlijke aanpak brengen account managers in de voorste linie de noden en behoeften van klanten in kaart. Dit stelt hen in staat om gerichte en effectieve oplossingen te bieden.



Het is voor mij belangrijk om het werk en mijn persoonlijk leven gescheiden te houden. Ik streef op dat vlak naar een mooie balans. Ik heb het geluk om op een eerlijke en bekwame financiële partner als Bank Van Breda te kunnen bouwen die mijn professionele en privéleven wél met elkaar verbindt.

Bij Bank Van Breda geven ze eerlijk advies op mijn maat. Mijn dromen en ambities staan centraal. Bij elk gesprek.”

Pierre Lorquet – Consultant strategie en transformatie

Account managers worden aangemoedigd om eventuele klachten of incidenten die zich voordoen, te registreren bij de adviseur cliëntentevredenheid. Deze registratie helpt ons om een goed beeld te krijgen van de klanttevredenheid en stelt ons in staat om snel en adequaat te reageren op eventuele problemen. Zo kunnen we continu onze dienstverlening verbeteren. We engageren ons om op klachten snel te reageren. In eerste instantie is dit de rol van de account manager die onmiddellijk zijn verantwoordelijkheid opneemt. Onze specialist klachtenbehandeling garandeert een tweede opinie indien iemand niet tevreden is met de voorgestelde oplossing. Zij bemiddelt en kan onafhankelijk oordelen. Structurele problemen en suggesties rapporteert zij rechtstreeks aan het Directiecomité. Dat zorgt voor een continu verbeteringsproces.



De klant kan zich rechtstreeks tot ons richten of het initiatief kan ook van een kantoor, een afdeling of een medewerker komen. De adviseur cliëntentevredenheid is gebonden door het bankgeheim en behandelt persoonlijke en financiële gegevens steeds vertrouwelijk.

Deze diverse kanalen stellen ons in staat om verbeterpunten te inventariseren en prioriteiten te stellen voor de korte, middellange en lange termijn wat betreft onze aanpak en impact. We beoordelen de effectiviteit van onze klantenbevragingen door de NPS-resultaten te analyseren en te vergelijken met voorgaande jaren alsook met de scores van onze concurrenten. Daarnaast evalueren we de inhoudelijke feedback van klanten om verbeterpunten te identificeren en onze strategie verder te verfijnen.

Rapportage-eis S4-2 – Processen om met consumenten en eindgebruikers te overleggen over impacts

Onze acties in 2024

U verdient meer

We blijven ons inzetten om onze klanten te ondersteunen bij het bereiken van hun financiële doelen op een duurzame en toekomstbestendige manier. In 2024 hebben we bij Bank Van Breda de campagne 'U verdient meer' gelanceerd. Deze campagne sluit perfect aan bij onze aanpak om toekomstbestendige vermogensopbouw te bevorderen.

De campagne benadrukt dat bij Bank Van Breda de klant centraal staat en is zowel gericht op bestaande als potentiële klanten, de ondernemers en vrije beroepen in België. We willen de klant graag leren kennen, niet alleen als professional, maar ook als mens. We brengen de huidige financiële situatie van de klant in kaart, zowel professioneel als privé. Hoe duidelijker het inzicht, hoe gericht we de klant kunnen begeleiden en hun persoonlijke doelen kunnen

integreren in hun persoonlijk financieel traject. De klant heeft één vaste contactpersoon die wordt omringd door een team van enthousiaste collega's. We denken met onze klanten mee en spelen in op hun behoeften, nu en later. Wij bekijken de situatie van de klant breder en komen met oplossingen die verder reiken dan morgen, zodat de klant de juiste financiële keuzes kan maken. De campagne draagt bij aan de klantentevredenheid en sterke relatie tussen de klant en Bank Van Breda.

Rapportage-eis S4-4 – Acteren op materiële impacts op consumenten en/of eindgebruikers en benaderingen om met betrekking tot consumenten en eindgebruikers materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen

Onze KPI's en doelstellingen

Tevreden klanten en duurzame groei

Voor het meten van progressie hanteert de bank verschillende interne kwalitatieve en kwantitatieve maatstaven. Deze worden samengevat in onze belangrijkste KPI's voor het domein 'Toekomstbestendige vermogensopbouw'.

- Het % tevreden klanten: dit percentage is cruciaal voor ons omdat het helpt te begrijpen of we aan de behoeften en verwachtingen van onze klanten voldoen. Een hoog percentage tevreden klanten betekent dat onze producten en diensten goed worden ontvangen, wat kan leiden tot een hogere klantretentie, positieve mond-tot-mondreclame en een verbeterde reputatie. We berekenen dit percentage ieder kwartaal, aan de hand van onze NPS-bevraging. Het weerspiegelt het % klanten die een score hebben gegeven die hoger of gelijk is aan 7 op 10. De gerapporteerde doelstelling fungeert als knipperlicht binnen onze risicoanalyses.
- De Net Promoter Score (NPS): de NPS is een waardevolle KPI die inzicht biedt in onze relatie met klanten. Een hoge NPS-score duidt op sterke

klantloyaliteit en een grotere kans op organische groei door aanbevelingen van tevreden klanten. De NPS wordt berekend door het percentage klanten dat een score van 9 of 10 op 10 geeft (de "promoters") te verminderen met het percentage klanten dat een score van 0 tot 6 geeft (de "detractors"). Klanten die een score van 7 of 8 geven (de "passives") hebben geen impact op de NPS. Onze gerapporteerde doelstelling fungeert als knipperlicht binnen onze risicoanalyses.

- Het toevertrouwd vermogen: dit is het totaalbedrag van de financiële activa die klanten aan ons hebben toevertrouwd voor beheer en investering. Het toont onze marktpositie en het vertrouwen dat klanten in onze bank hebben. Evoluties in het toevertrouwde vermogen kunnen onze prestaties en het succes van onze aanpak weerspiegelen. Een stijging kan wijzen op een groeiend klantenbestand en toenemend vertrouwen in onze beleggingsstrategieën en diensten. De geformuleerde doelstelling weerspiegelt onze ambitie en gaat uit van een positief beursklimaat.

	2024	Doelstelling
% tevreden klanten	92%	>85% KRI 2025
Net Promoter Score (0-100)	60	>50 KRI 2025
Toevertrouwd vermogen (in miljard euro)	27,7	40 ambitie 2030

Rapportage-eis S4-5 – Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen

4 Robuuste governance rond informatiebeveiliging en bescherming van privacy

In een wereld waar cybercrime en phishing steeds grotere bedreigingen vormen, is het beschermen van persoonlijke gegevens en het respecteren van privacy belangrijker dan ooit. Bij Bank Van Breda begrijpen we dat onze klanten en collega's hoge verwachtingen hebben als het gaat om de veiligheid van hun informatie en online bankieren. Daarom streven we naar continu investeren, leren en verbeteren op het vlak van informatiebeveiliging en het beschermen van privacy.

Onze aanpak

Internationale security standaarden

Bij Bank Van Breda hechten we veel belang aan informatiebeveiliging en privacy. In het afgelopen jaar hebben we ons beleid hieromtrent verder versterkt en geoptimaliseerd. Ons Information Security Management System (ISMS) beleid is volledig gebaseerd op internationale standaarden. Deze stellen duidelijke verwachtingen voor het inrichten, implementeren,

onderhouden en continu verbeteren van een managementsysteem voor informatiebeveiliging binnen onze organisatie. Dit is cruciaal voor het waarborgen van de vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid van informatie. Daarnaast richt het beleid zich op het beoordelen en behandelen van informatiebeveiligingsrisico's, specifiek afgestemd op de bank.

De EU Digital Operational Resilience Act (DORA)

Bank Van Breda's informatiebeveiligingsbeleid onderstreept het strategisch belang van informatiebeveiliging binnen de context van onze bank. Het omvat beknopte, high-level doelstellingen, principes, richtinggevendende statements en maatregelen. De praktische invulling hiervan hebben we verder uitgewerkt in topic-specifieke beleidskaders en procedures, die in lijn zijn met het overkoepelende beleid. Hierin hebben we oog voor de verwachtingen van de nieuwe Europese DORA-wetgeving, die begin 2025 in werking trad.

Bescherming van privacy

Ons privacybeleid legt duidelijk vast hoe wij persoonsgegevens verwerken en welke verantwoordelijkheden hierbij horen. Dit beleid beschrijft de maatregelen

die wij nemen om te waarborgen en aan te tonen dat de verwerking van persoonsgegevens in overeenstemming is met de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). Daarnaast wordt de governance rondom privacy beschreven, inclusief de aanstelling van een Data Protection Officer (DPO) en de omschrijving van zijn taken en verantwoordelijkheden.

Veilig betalingsverkeer

Ondernemers en vrije beroepen hebben specifieke behoeften: ze verwachten veilig en snel betalingsverkeer dat steeds beschikbaar is. We hebben diverse maatregelen en systemen geïmplementeerd om de veiligheid van transacties te waarborgen. Onze online bankomgeving, VanBredaOnline, is uitgerust met geavanceerde beveiligingsprotocollen. We vragen nooit om gevoelige informatie zoals PIN-codes of wachtwoorden via e-mail, telefoon, sms of brief. Dit helpt om phishing en andere vormen van fraude te voorkomen.

Governance

Bij Bank Van Breda hanteren we een Three Lines-of-Defence model voor alle risicotypes en bijgevolg ook voor informatiebeveiliging en privacy.

De eerste lijn bestaat uit alle operationele afdelingen die zelf verantwoordelijk zijn voor hun beveiligingsrisico's. Ze identificeren, beoordelen en mitigeren risico's met risicobeperkende maatregelen, volgen deze zelf op en zorgen voor tijdige en kwalitatieve implementatie ervan. Risico's worden regelmatig geherevalueerd, zowel operationeel als bij wijzigingen in producten of processen.



We willen onze klanten een correcte en veilige dienstverlening bieden en een uiterst betrouwbare vermogenspartner zijn. Gegevensbescherming is een cruciale component om die missie vorm te geven. Bij Bank Van Breda is dit geen eenmalig gegeven, maar een voortdurend verbeteringsproces.

Michel Joossens, Head of Information Security

De tweede lijn omvat de afdelingen Information Security, Risk Management en Compliance. Deze lijn ziet toe op het kwalitatieve risicobeheer door de eerste lijn en biedt ondersteuning door te sensibiliseren, informeren, adviseren en controleren. Information Security handelt onafhankelijk van Informatica en andere operationele afdelingen en heeft geen operationele verantwoordelijkheden of beslissingen.

De derde lijn wordt gevormd door Interne Audit, die een onafhankelijke rol speelt en redelijke zekerheid biedt over de effectiviteit van interne controles, inclusief de tweede lijn (meer informatie onder ‘[Hoe we risico's beheren](#)’).

Rapportage-eis S4-1 – Beleid ten aanzien van consumenten en eindgebruikers

Onze acties in 2024

Investerings in projecten en FTE

In 2024 zette Bank Van Breda een ambitieuze stap vooruit door verder te investeren in technologie en personeel. Er liepen verschillende projecten gericht op het verder optimaliseren van onze beveiligingsmonitoring en het implementeren van professionele GRC-tooling (Governance, Risk & Compliance). Daarnaast kenden verschillende teams in de eerste en tweede lijn een groei in FTE gewijd aan beveiliging, waaronder Informatica en Gebouwen. Met deze investeringen willen we niet alleen onze interne processen optimaliseren, maar ook de veiligheid en compliance van onze diensten naar een nog hoger niveau tillen.

Continu leren en verbeteren

Ethical hacking, ook wel bekend als penetratietesten, is een essentieel onderdeel van onze informatiebeveiligingsstrategie. Hierbij proberen beveiligingsexperts, met toestemming, in onze systemen in te breken om potentiële

kwetsbaarheden te identificeren en aan te pakken. Regelmatige ethical hacking oefeningen stellen ons in staat om voortdurend te leren en onze beveiligingsmaatregelen te verbeteren en versterken.

In het kader van onze jaarlijkse maturiteitsmeting hebben we, in samenwerking met Delen Private Bank, onze informatiebeveiliging geëvalueerd volgens de richtlijnen van het National Institute of Standards and Technology (NIST). Door elkaars processen en systemen kritisch te beoordelen, hebben we gezamenlijk stappen gezet om onze informatiebeveiliging continu te verbeteren. Daarnaast laten we regelmatig security audits uitvoeren door externe cybersecurity experts om onze systemen grondig te evalueren.

Deze proactieve leerprocessen helpen ons om de informatie van onze klanten, collega's en partners te beschermen.

Rapportage-eis S4-4 – Acteren op materiële impacts op consumenten en/of eindgebruikers en benaderingen om met betrekking tot consumenten en eindgebruikers materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen

Onze KPI's en doelstellingen

Het belang van sensibilisering

In de loop van 2024 werden 9 sensibiliseringscampagnes voor klanten gelanceerd rond onder andere phishing (d.w.z. het veilig omgaan met wachtwoorden, het herkennen van verdachte e-mails, etc.). We willen onze klanten informeren over hoe ze zichzelf kunnen beschermen tegen phishingaanvallen, zodat ze niet het slachtoffer worden van identiteitsdiefstal of financiële fraude. We trachten jaarlijkse minstens 6 campagnes te lanceren voor klanten.

Zie ook ‘[Proces rond engagement](#)’ voor onze algemene aanpak rond dialoog met onze klanten.

Ook richting onze collega's wordt er regelmatig gesensibiliseerd. Voor collega's is het cruciaal om deze kennis te hebben om de veiligheid van bedrijfsinformatie te waarborgen en om te voorkomen dat ze per ongeluk toegang geven tot interne systemen aan kwaadwillenden.

Door bewustzijn te creëren rond het thema en de risico's van phishing, kunnen zowel klanten als medewerkers beter voorbereid zijn op mogelijke bedreigingen en kunnen ze bijdragen aan een veiligere digitale omgeving. Dit bewustzijn is een essentieel onderdeel van een breder informatiebeveiligingsbeleid dat erop gericht is om de integriteit, vertrouwelijkheid en beschikbaarheid van informatie te beschermen.

Om evidente redenen geven we geen informatie over andere belangrijke KPI's en doelstellingen rond informatiebeveiliging in ons jaarverslag. Vanwege de gevoelige aard van deze informatie worden de KPI's en KRI's alleen intern gerapporteerd en besproken binnen de uitvoerende en besturende comités.

Rapportage-eis S4-2 – Processen om met consumenten en eindgebruikers te overleggen over impacts

Rapportage-eis S4-5 – Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen

Governance

- 5 Integere en ethische organisatie
- 6 Veilige haven
- 7 Verantwoorde kredietverlening
- 8 Verantwoorde beleggingen

KPI's in spotlight

8,5%

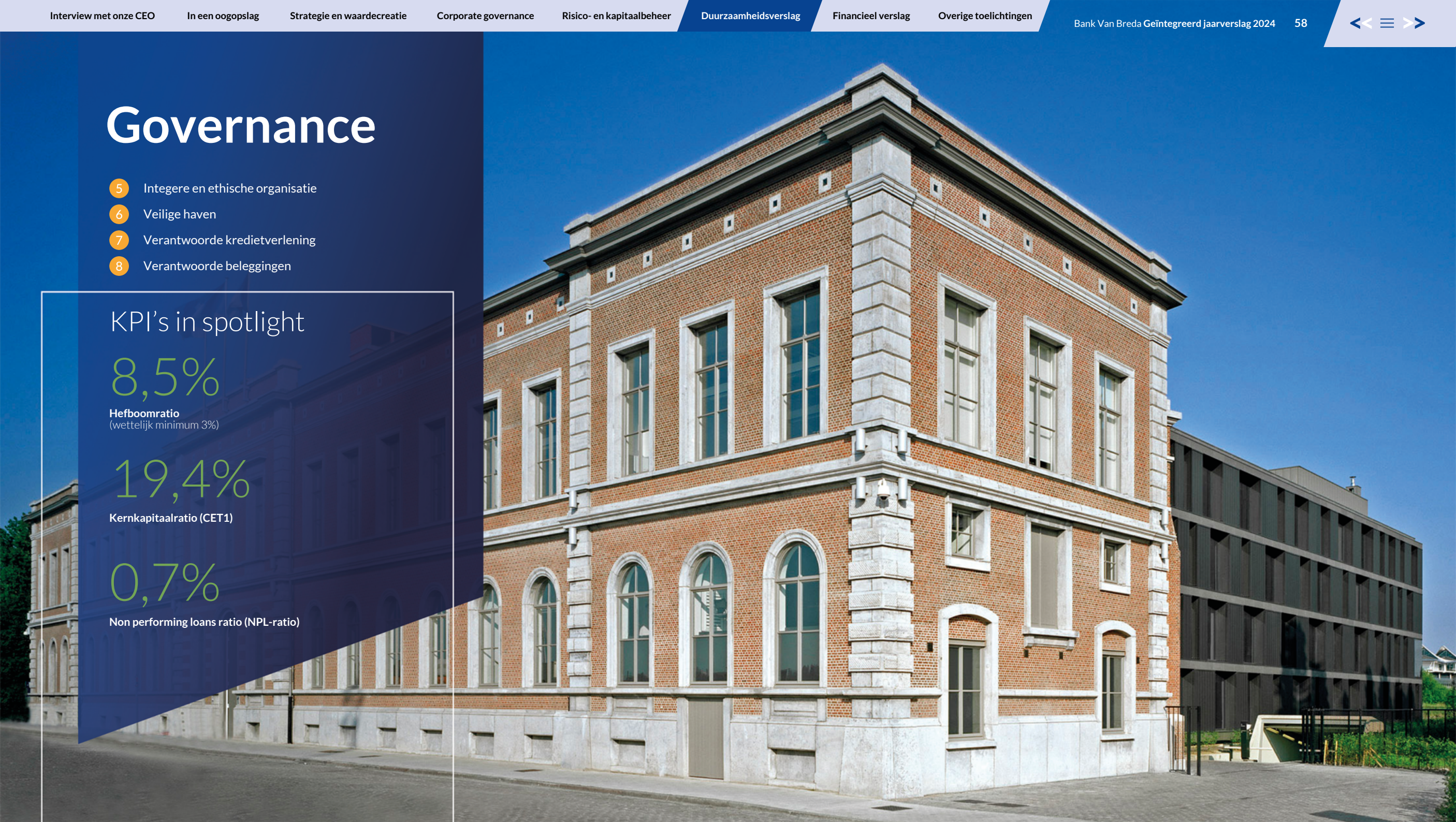
Hefboomratio
(wettelijk minimum 3%)

19,4%

Kernkapitaalratio (CET1)

0,7%

Non performing loans ratio (NPL-ratio)



5 Een inherent **integere en ethische** organisatie

Een sterke bedrijfscultuur bevordert integriteit, samenwerking en innovatie. Goed bestuur draagt zowel intern als extern bij aan het opbouwen van vertrouwen bij onze medewerkers, onze klanten, partners en toezichthouders. Bank Van Breda geniet een onberispelijke reputatie en de deontologie en ethische waarden van onze collega's zijn daarin bepalend. Onze waarden vormen de kern van ons handelen. Daarnaast blijven we ons inzetten voor onze maatschappelijke rol in de strijd tegen witwassen, corruptie en fraude.

Onze aanpak

Integriteit staat bij ons centraal

Bij Bank Van Breda staat integriteit centraal, zoals vastgelegd in het integriteitsbeleid. Onder "integriteit" verstaan we dat de hele organisatie zich verbindt om te handelen volgens algemeen gangbare standaarden, normen en waarden, met inachtneming van alle toepasselijke regelgeving, ook zonder dat daar controle of toezicht op zou worden verricht. Dit integriteitsbeleid herneemt de strategische doelstellingen, ondernemingswaarden en richtlijnen aangaande integriteit die gelden voor heel de bank.

Eerlijkheid, verantwoordelijkheid en enthousiasme

Eerlijkheid, verantwoordelijkheid en enthousiasme vormen de kernwaarden van onze sterke bedrijfscultuur. De bank doet op regelmatige basis een cultuur- en waardenonderzoek om te evalueren hoe de bedrijfscultuur evolueert doorheen de jaren. Hiermee meten we de gezondheid en kracht van onze bedrijfscultuur. Dit wordt bepaald door de overeenkomsten tussen persoonlijke en professionele waarden, de overeenkomsten tussen huidige en toekomstige organisatiewaarden, de mate waarin negatieve waarden worden gekozen en het evenwicht tussen de verschillende niveaus.

Integer bankieren

We streven naar integer bankieren en behandelen onze klanten eerlijk en professioneel. Daarnaast dragen we loyaliteit hoog in het vaandel. We willen de behoeften en wensen van onze klanten goed begrijpen en ten volle erkennen. Samenwerken als team en het belang van de hele organisatie en onze klanten laten primeren zijn belangrijk voor ons.

Als werkgever bieden we autonomie, ruimte en gelijke kansen om te blijven leren en ons maximaal te ontwikkelen. We combineren een pragmatische aanpak met collegialiteit en plezier. Waardering voor professionalisme, expertise en inzet zijn belangrijk voor ons. We zien elke collega als

architect van zijn of haar eigen loopbaan. Deze waarden passen we consequent toe in de verschillende afdelingen van onze bank.

De compliancefunctie

Het integriteitsbeleid wordt ondersteund door diverse beleidskaders en tweedelijnscontroles uitgevoerd door de compliancefunctie. Alle medewerkers worden geacht deze richtlijnen strikt na te leven. Daarnaast voorziet de compliancefunctie op regelmatige basis training en bewustwording om ervoor te zorgen dat iedereen op de hoogte is van de laatste ontwikkelingen en vereisten op het gebied van compliance. Bovendien hebben medewerkers de mogelijkheid om, indien nodig, gebruik te maken van de klokkenluidersregeling. Deze aanpak zorgt ervoor dat onze bedrijfscultuur niet alleen gericht is op naleving van regels, maar ook op het creëren van een veilige en ethische werkomgeving voor iedereen.

Het beleid tegen fraude

Bij de bank hanteren we een fraudebeleid dat van toepassing is op elke onregelmatigheid of elk vermoeden van onregelmatigheid binnen een professionele context waarbij onze medewerkers betrokken zijn. Onregelmatigheden omvatten elke activiteit en/of misdraging die, in de ruimste zin, een vorm van fraude, corruptie, wanbeheer of substantiële verspilling van geld kan betreffen. Dit omvat niet alleen strafrechtelijk sanctioneerbare fraudegevallen, maar ook opzettelijke overtredingen van rechten en plichten voortvloeiend uit andere regelgeving, zoals financieel recht en burgerlijk recht, of interne richtlijnen en procedures van de bank. De verantwoordelijkheid voor het opsporen van fraude en andere onregelmatigheden is toegewezen aan onze afdeling Interne Audit. Indicaties van niet-naleving van het fraudebeleid geven aanleiding tot een grondig intern

onderzoek. Relevante bevindingen worden besproken met het Directiecomité en waar nodig andere bestuurcomités.

Bescherming van klokkenluiders

Onze klokkenluidersprocedure beschrijft het proces rond het melden van inbreuken die betrekking hebben op onder andere financiële diensten, producten en markten, voorkoming van witwassen van geld en terrorisme-financiering, consumentenbescherming, bescherming van persoonsgegevens, bestrijding van fiscale fraude en bestrijding van sociale fraude.

We hebben veilige en toegankelijke interne kanalen opgezet waar werknemers mogelijke inbreuken kunnen melden. Dit kan schriftelijk, mondeling of via een digitaal systeem. Daarnaast voorzien we in uitgebreide informatie en opleiding voor onze werknemers, zodat zij goed op de hoogte zijn van de meldprocedures en de bescherming die zij genieten. We waarborgen de geheimhouding van de identiteit van de melder, tenzij er een wettelijke verplichting is om deze bekend te maken. Dit geldt ook voor alle informatie die de identiteit van de melder kan onthullen. Klokkenluiders die te goeder trouw een melding doen, zijn beschermd tegen represailles zoals ontslag, degradatie, overplaatsing, loonsverlaging, negatieve beoordelingen, disciplinaire maatregelen, intimidatie en discriminatie.

Deze procedures vormen een ondersteunende ruggengraat om de integriteit en transparantie binnen onze bank te waarborgen en om ervoor te zorgen dat al onze medewerkers zich houden aan de geldende wet- en regelgeving.

Preventie en opsporing van corruptie en omkoping

De bank heeft een beleid rond AML (Anti-money laundering), een fiscaal voorkomingsbeleid alsook een specifiek beleid inzake omkoping en corruptie. Deze beleidsstukken zijn van toepassing op al onze activiteiten en medewerkers, inclusief de leden van het Directiecomité en de Raad van Bestuur. Door onze strikte naleving dragen we bij aan de integriteit van het financiële systeem en helpen we criminele activiteiten te bestrijden.

Anti-money laundering (AML)

Het AML-beleid van de bank omvat de principes en standaarden die noodzakelijk zijn om de risico's met betrekking tot witwassen van geld, financiering van terrorisme en financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens te identificeren, meten en effectief te beheren. Dit beleid zorgt ervoor dat de bank niet alleen voldoet aan de wettelijke verplichtingen (o.a. de Belgische Wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten), maar ook aan de verwachtingen van toezichthouders in deze domeinen.

Een belangrijk onderdeel van onze beleidsmaatregelen zijn de KYC (Know Your Customer) en KYT (Know Your Transaction) procedures. KYC houdt in dat we onze klanten identificeren en controleren om risico's te kennen en misbruik van onze diensten te voorkomen. KYT gaat verder door ook transacties te monitoren om verdachte activiteiten te identificeren. Door deze maatregelen kan de bank een veilige en conforme financiële omgeving garanderen.

Het fiscaal voorkomingsbeleid

Ons fiscaal voorkomingsbeleid is gericht op de naleving van fiscale regelgeving en onze verplichtingen als

tussenpersoon voor de fiscus. We willen bijzondere mechanismen voorkomen en eerlijke concurrentievoorwaarden naleven. Het beleid beoogt specifiek deelname aan fiscale fraude te vermijden en witwasmisdrijven te voorkomen.

Het beleid tegen omkoping en corruptie

We hanteren een strikt verbod op het aanbieden, vragen of aannemen van ongeoorloofde begunstingen, zowel rechtstreeks als via tussenpersonen. Om het risico op omkoping te minimaliseren, zijn we zorgvuldig bij de selectie en aanvaarding van doelgroepklanten en leveranciers. Het is ook strikt verboden om anderen aan te zetten tot omkoping.

Governance

De beleidskaders dragen allen bij aan het bevorderen van integer en ethisch gedrag binnen onze organisatie en het beheren van de daaraan verbonden impacten en risico's. De operationele implementatie ervan valt onder de verantwoordelijkheid van de eerste lijn.

Controles op naleving van de beleidskaders worden uitgevoerd door de eerste lijn, onder toezicht van de afdeling Compliance, die daarnaast ook eigen controles uitvoert en documenteert.

Er is periodiek en structureel overleg tussen de compliance officer en de CRO, de AML-compliance officer en de CRO, de data protection officer (DPO) en de CRO, en de Compliance medewerkers. De tweede lijn rapporteert elk kwartaal aan ons Directiecomité via een CRO-brief, gebaseerd op feedback en input van de tweede lijn. De compliance officer stelt jaarlijks een verslag op over de activiteiten van de compliancefunctie, met uitzondering van AML-risico's, die worden beschreven in het activiteitenverslag van de AML-compliance officer. De Raad

van Bestuur beoordeelt jaarlijks de werking van de compliancefunctie.

Alle beleidskaders zijn beschikbaar op het intranet en raadpleegbaar door alle collega's. Daarnaast worden medewerkers periodiek gesensibiliseerd over specifieke compliance domeinen om bewustwording te vergroten.

Het AML Aanvaardingscomité

Het AML Aanvaardingscomité bestaat uit stemgerechtigde leden, namelijk de CEO en de CRO, en niet-stemgerechtigde leden, waaronder de compliance officer en de AML-compliance officer. Dit comité neemt beslissingen over de aanvaarding van nieuwe prospecten, het behoud van bestaande klanten, en de aanvaarding van repatriërings- en cryptomuntendossiers boven een bepaalde waarde. Voorafgaand aan deze beslissingen geeft de AML-compliance officer advies.

Rapportage-eis G1-1 – Beleid ten aanzien van zakelijk gedrag en bedrijfscultuur



Oprechtheid en verantwoordelijkheid zijn bedrijfswaarden. Evenzeer liggen ze aan de basis van het integere bankieren bij Bank Van Breda. Transparante communicatie, eerlijke praktijken en een veilige financiële omgeving zorgen voor een groot vertrouwen tussen de bank en haar klanten.

Tom Franck, Chief Risk Officer (CRO)

Onze acties in 2024

Sensibilisering van collega's

In 2024 hebben we bij Bank Van Breda een uitgebreide compliance training geïntroduceerd om integriteit en ethiek nog verder te bevorderen. Hierin worden belangrijke gedragsregels per compliance-onderwerp gebundeld in zogenoemde compliance-fiches, zoals MiFID, klokkenluidersregeling, GDPR, fiscaal voorkomingsbeleid en AML. Tijdens de opleiding wordt inzicht geboden in de belangrijkste aandachtspunten en leren we hoe de fiches efficiënt te gebruiken via ons interne portaal Wikibreda. Deze digitale opleiding is verplicht voor alle collega's. We definiëren bijgevolg geen onderscheid naar eventuele meer 'risicovolle functies', de opleiding geldt voor iedereen.

Specifiek voor onze collega's met klantencontact, zoals o.a. account managers, kredietbeheerders en fiscale adviseurs, geldt er wel een toegespitst opleidingsplan waarin extra accenten worden gelegd rond integriteit en belangenconflicten. Dit wordt opgevolgd door de eerste lijn en Compliance.

Onze Compliance-afdeling voorziet in jaarlijkse sensibilisering en training naar alle medewerkers en directieleden m.b.t. specifieke compliance-domeinen. Afgelopen jaar stonden onderwerpen als integriteit en belangenconflicten centraal. De AML-compliance officer informeert op jaarlijkse basis via zijn jaarverslag ons Directiecomité en Risico- en compliancecomité over de evoluties binnen AML. In 2024 werd daarnaast een opleiding voorzien voor de Raad van Bestuur over de Digital Operational Resilience Act-wetgeving.

Rapportage-eis G1-3 – Preventie en opsporing van corruptie of omkoping

Onze KPI's en doelstellingen

Bankbrede opleiding

Alle collega's van Bank Van Breda zijn verplicht een digitale opleiding rond integriteit en ethiek succesvol te doorlopen. Deze opleidingen vormen een essentieel onderdeel van onze bedrijfsvoering en vormen de basis voor een integere en ethische werkcultuur binnen de bank. Onze e-learning's zijn ontworpen om collega's bewust te maken van de ethische normen en waarden die wij als organisatie hoog in het vaandel dragen.

	2024	Doelstelling
% collega's dat compliance training heeft gevolgd*	>99%	100% target 2025

*met abstractie van langdurig afwezig en werknemers minder dan 1 maand in dienst

In het kader van verplichte rapportering volgens de ESRS, rapporteren we voor 2024 0 veroordelingen en 0 euro boetes voor corruptie en omkoping. Vanzelfsprekend is dit in lijn met onze doelstellingen en onze prestaties van de voorbije decennia.

Rapportage-eis G1-4 – Incidenten van corruptie of omkoping

6 Voor onze stakeholders een **veilige haven**

Bank Van Breda heeft een sterk eigen vermogen dankzij het kapitaal en vertrouwen van onze aandeelhouders en onze duurzame winstgevendheid. Onze liquiditeitspositie is robuust omdat we toegang hebben tot een stabiele fundingbasis: de deposito's van onze klanten. Deze deposito's worden gedeeltelijk en voorzichtig aan aangewend om kredieten te verlenen aan ondernemers en vrije beroepen na een grondige risicoanalyse. Het overschot aan liquiditeit wordt zorgvuldig belegd. Onze sterke solvabiliteit en liquiditeit in combinatie met voorzichtig risicobeheer maken van Bank Van Breda een veilige haven voor haar klanten: ondernemers en vrije beroepen.

Onze aanpak

Hoog eigen vermogen

Ook tijdens crisisperiodes en in turbulente financiële markten bleef Bank Van Breda altijd een veilige haven. Door ons consistent voorzichtig beleid werd het eigen vermogen van de bank op geen enkel moment aangetast en heeft de bank nooit staatssteun gekregen. De solvabiliteit uitgedrukt als eigen vermogen op

activa (leverage- of hefboomratio) bedraagt 8,5%. Dit is een veelvoud van de 3% die de toezichthouders voorzien en één van de hoogste in de Belgische banksector. Onze risicogewogen kernkapitaalratio (CET1) bedraagt 19,4%, die eveneens ruim boven de wettelijke vereisten ligt.

Klantgedreven activiteiten

De winst van Bank Van Breda is overwegend klantgedreven en gefocust op de Belgische markt. We zetten de deposito's van ondernemers en vrije beroepen voorzichtig aan het werk door ze voornamelijk om te zetten in kredieten aan ondernemers en vrije beroepen. Hierdoor zijn we zeer beperkt afhankelijk van interbancaire deposito's, die vaak ook meer volatiel zijn.

Brede risicospreiding

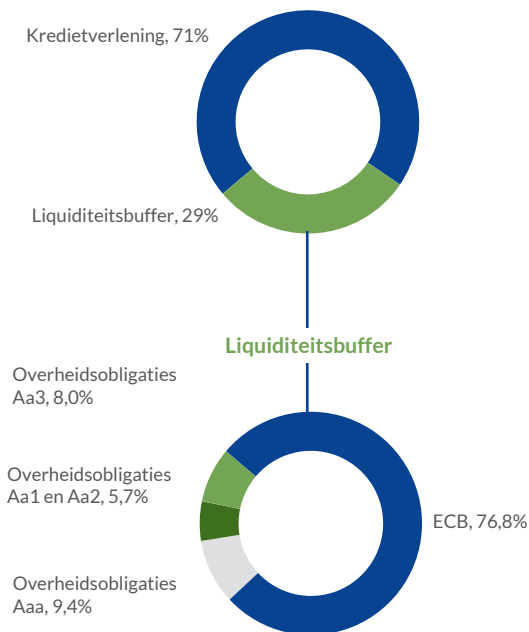
Door hun verscheidenheid en zelfstandigheid zorgen ondernemers en vrije beroepen voor een brede risicospreiding. We werken met interne concentratielimiets per sector, die veel lager liggen dan de reglementaire normen. Hierdoor is de kans uitgesloten dat het falen van een groot krediet de buffers van de bank aantast.

Conservatief investeringsbeleid

Onze bank kiest voor veilige en stabiele beleggingen (vnl. in kredietwaardige overheidsobligaties) om risico's te

beperken. De liquiditeitsbuffer van de bank bestaat uit cash aangehouden bij de Europese Centrale Bank (ECB) en is deels belegd in een gespreide obligatieportefeuille die hoofdzakelijk bestaat uit kredietwaardige overheidsobligaties.

Transparante aanwending



Financiële instrumenten om risico's te beperken

Bank Van Breda gebruikt alleen financiële instrumenten om renterisico's af te dekken en zich te beschermen tegen schommelingen in rentetarieven. Financiële instrumenten worden niet gebruikt om te speculeren of winst te maken uit risicovolle beleggingen. Bank Van Breda beschikt daarnaast ook niet over een eigen marktenzaal.

Permanente opvolging en controle

Ondernemingsrisico's zijn eigen aan de normale activiteiten van een bank. In vergelijking met de meeste sectorgenoten is Bank Van Breda altijd een eenvoudige en transparante instelling gebleven en heeft zij over een geruime periode haar capaciteit om risico's te beheersen bewezen. We leggen al jarenlang een grote voorzichtigheid aan de dag bij het aanvaarden van risico's, gestuurd door de risicoappetijt van onze Raad van Bestuur. We verrichten permanente risico-opvolging en controle.

Rendabele langetermijnvisie met bewezen track record

Bank Van Breda is er altijd al in geslaagd om haar boekjaar met winst af te sluiten, zelfs tijdens de vele crisissen die Europa en andere banken hebben getroffen. De winstgevendheid was altijd stabiel en kende nooit kunstmatige pieken of extreme terugval. Dit bewijst dat we duurzaamheid én rendabiliteit combineren door de economische cycli heen. We zijn een groeibedrijf met een focus op de lange termijn, net als onze aandeelhouder Ackermans & van Haaren. De missie van Ackermans & van Haaren, "Partners for sustainable growth", weerspiegelt de toewijding aan duurzame ontwikkeling en groei. Samen bouwen we verder aan een toekomst waarin stabiliteit en vooruitgang hand in hand gaan.

Governance

Om de economische waarde en inkomsten van de bank te beschermen, beschikt de bank over een Asset Liability Management (ALM)-comité en een Thesauriecomité. Het algemene kader voor beleggingen in de eigen beleggingsportefeuille en transacties in afgeleide producten binnen het ALM-beheer is vastgelegd in een beleidsnota. Deze nota wordt jaarlijks bijgewerkt en goedgekeurd door het Directiecomité en de Raad van Bestuur.



Onze gezonde groei en solide financiële positie zijn essentieel voor ons succes als dé vermogenspartner voor onze klanten op lange termijn. Met trots kan ik zeggen dat onze uitstekende financiële resultaten dit onmiskenbaar aantonen: wij zijn en blijven een veilige haven voor klanten, een duurzame werkgever, een betrouwbare partner en een rendabele investering voor onze aandeelhouders.

Véronique Léonard, Chief Financial Officer (CFO)

Het ALM-comité

Het ALM-comité bestaat uit leden van het Directiecomité, de verantwoordelijke ALM & BI (Business Insights), de Specialisten ALM & BI en een Specialist Financieel Risicomanagement. Dit comité vergadert maandelijks en bepaalt de lijnen voor het rente- en liquiditeitsrisicobeheer op basis van de financieel-economische context, simulaties en rapportages.

Het Thesauriecomité

Het Thesauriecomité bestaat uit de CFO, de verantwoordelijke ALM & BI en de Specialisten ALM & BI. Dit comité vergadert wekelijks en volgt de richtlijnen van het ALM-comité op. Beslissingen worden eveneens beknopt genotuleerd en gedeeld met de CEO, Risk Management en Finance.

Minimumrapportage-eis – Beleid MDR-P – Beleid aangenomen voor het managen van materiële duurzaamheidsthema's

Onze acties in 2024

Rendement voor aandeelhouders en bescherming van depositohouders

Onze winst groeide in 2024 met 18% en overschreed hiermee voor de eerste keer de kaap van 100 miljoen. Dit had een positieve invloed op het rendement op het eigen vermogen (ROE). Het eigen vermogen steeg naar 831 miljoen en draagt bij tot de sterke solvabiliteit van de bank, een belangrijke bescherming van de depositohouders. De hefboomratio komt opnieuw uit op een veelvoud van de wettelijk vereiste 3%.

Ruime liquiditeitsbuffer

We hechten als bank veel belang aan een ruime liquiditeitsbuffer om de gelden van onze klanten te beschermen. Om deze buffer te bereiken, doen we quasi uitsluitend beroep op het aantrekken van klantendeposito's.

Ook in 2024 hebben we hier verder op ingezet en trokken we extra deposito's aan om onze krediet/deposito-verhouding te verlagen tot net onder de 80%. We houden dus een ruime buffer van deposito's aan in verhouding tot onze kredietportefeuille. Hierdoor zijn we goed gewapend tegen mogelijke schokken en verstoringen op de geldmarkt.

Minimumrapportage-eis – Maatregelen MDR-A – Maatregelen en middelen wat betreft materiële duurzaamheidsthema's

Onze KPI's en doelstellingen

Stabiliteit en veerkracht

Om onze stabiliteit en financiële veerkracht te meten, maakt de bank gebruik van verschillende interne kwalitatieve en kwantitatieve maatstaven. Daarnaast worden er doelstellingen voor deze KPI's geformuleerd per boekjaar. Voor het domein 'Veilige haven' rapporteren we 4 belangrijke ratio's voor de bank:

- De kernkapitaalratio (CET1): de CET1 wordt berekend door het kernkapitaal te delen door het bedrag aan risicogewogen activa (RWA of risk weighted assets). Bij de bank worden de RWA conservatief berekend volgens de standaardbenadering. Een hoge CET1-ratio betekent dat de bank een sterke kapitaalbasis heeft om onverwachte verliezen op te vangen. Dit bevordert de financiële stabiliteit en het vertrouwen van onze stakeholders in de bank. Onze doelstelling wordt voldoende hoog gezet om een ruime buffer te hebben en daarnaast aan de kapitaalvereisten te voldoen die door toezichthouders worden gesteld (zie 'Kapitaal vereisten' in 'Risico- en kapitaalbeheer').
- De hefboomratio (leverage ratio): de leverage ratio geeft de verhouding weer tussen het Tier 1-kapitaal en de totale activa van de bank. Een gezonde hefboomratio geeft aan dat de bank niet te veel afhankelijk is van schulden om haar activiteiten te financieren. Dit vermindert het risico van financiële problemen bij

economische tegenslagen en zorgt voor een stabielere financiële positie. Onze doelstelling wordt voldoende hoog gezet om aan de regelgeving en kapitaalvereisten te voldoen die door toezichthouders worden gesteld.

- Winstgevendheid (ROE): deze ratio toont de nettowinst in verhouding tot het gemiddelde eigen vermogen over een periode van 12 maanden. Een hoge ROE, gecombineerd met goed risicobeheer, toont aan dat de bank efficiënt winst haalt uit het geïnvesteerde kapitaal van haar aandeelhouders. Dit is aantrekkelijk voor haar aandeelhouders, omdat het aangeeft dat hun investering goed wordt beheerd en winst genereert.
- De krediet/deposito-verhouding (loan-to-deposit ratio): een gezonde krediet/deposito-verhouding geeft aan dat de bank een evenwichtige benadering hanteert bij het uitlenen van de deposito's van klanten. Een te hoge ratio kan wijzen op overmatige uitlening, wat het risico verhoogt dat de bank niet aan haar verplichtingen kan voldoen als veel klanten hun deposito's tegelijkertijd willen opnemen. Een te lage ratio kan daarentegen betekenen dat de bank niet optimaal gebruikmaakt van haar beschikbare middelen om winst te genereren. Een goede balans zorgt voor voldoende liquiditeit om aan de verplichtingen te voldoen en kan tegelijkertijd indirect helpen om een gezonde winstgevendheid te behouden.

	2024	Doelstelling
Kernkapitaalratio (CET1)	19,4%	>15% target 2025
Hefboomratio	8,5%	>6% target 2025
Winstgevendheid (ROE)	12,6%	≥10% target 2025
Krediet/deposito-verhouding	78,9%	<95% target 2025

Minimumrapportage-eis – Maatstaven MDR-M – Maatstaven voor materiële duurzaamheidsthema's

Minimumrapportage-eis – Doelen MDR-T – Effectiviteit van beleid en maatregelen monitoren aan de hand van doelen

7 De nadruk op verantwoorde kredietverlening

Gezonde kredietverlening helpt onze klanten hun dromen te realiseren, hun zaak of kantoor uit te bouwen, of te investeren in vastgoed. We blijven ver weg van overmatige kredietverlening die onze klanten in eventuele financiële problemen zou kunnen brengen. De terugbetalingscapaciteit van onze klanten, hun professionele bekwaamheid en de mogelijkheid om zelf vermogen op te bouwen, staan voorop. We streven naar maatschappelijk verantwoorde kredietverlening. Met aandacht voor duurzaamheid staan integratie van ESG-factoren en dialoog centraal.

Onze aanpak

Klantenacceptatie

Als vermogensbegeleider richten we ons uitsluitend tot ondernemers en vrije beroepen. Kredietverlening zien we als een hefboom tot de opbouw van een gespreid vermogen, privé en professioneel: het bedrijf/de activiteit, financieel vermogen en vastgoed.

In ons kredietbeleid integreren we het Belgisch wettelijke kader met betrekking tot kmo-, hypotheek- en consumentenwetgeving.

Door onze nichefocus, onze ethische overtuigingen en de Belgische regelgeving verlenen we enkel krediet aan integere klanten en sluiten we kredietverlening uit in de volgende situaties:

- Schending van mensen- en arbeidsrechten.
- Schending van volksgezondheid en leefmilieu, zoals vergiftiging van grondwater en industriële activiteiten in beschermde natuurgebieden.
- Bedrijven actief in wapens en munitie², mijnbouw (kolenwinning), de diamantsector, de tabaksindustrie en adult entertainment.

Daarnaast hebben we minder interesse in kapitaal-intensieve sectoren, omdat de balans van onze bank te klein is om hoofdbankier te worden en er minder mogelijkheden zijn voor conceptuele samenwerking op het gebied van vermogensbegeleiding. Daarom zijn we terughoudend met kredietverlening aan sectoren zoals zware industrie, autoproduktie, lucht- en zeevaart, cementproductie en landbouw.

Verantwoorde kredietverlening

Bij het beoordelen van kredietaanvragen hanteren we drie basiscriteria om de geschiktheid van de aanvrager te bepalen in het kader van verantwoorde kredietverlening:

1. De professionele bekwaamheid: de aanvrager moet beschikken over de nodige opleiding, ervaring en/of bewezen succes die relevant zijn voor het project en de sector. Dit wordt beoordeeld door rechtstreeks contact te nemen met de eigenaar/zaakvoerder. We evalueren zijn/haar toekomstvisie inclusief de mogelijke impact van ESG-factoren, digitalisering en AI of andere disrupties.
2. Voldoende terugbetalingscapaciteit: er moet een realistisch financieel plan zijn dat voldoende terugbetalingscapaciteit aantoont, met marge om te leven en een privévermogen op te bouwen. Bij de beoordeling wordt rekening gehouden met factoren die de toekomstige cashflow kunnen beïnvloeden, zoals stijgende rentevoeten en veranderende markt-omstandigheden.
3. Voldoende eigen vermogen: ongeacht de bekwaamheid van de kredietaanvrager en de sterkte van het businessplan, moet het bedrijf of de praktijk voldoende eigen vermogen hebben om eventuele tegenslagen op te vangen.

Afhankelijk van het doel van het krediet en de financiële situatie van de aanvrager, bepalen we de meest geschikte kredietvorm. Op basis van een gedragscode waken we erover dat we, door het krediet te verlenen, nooit bewust meewerken aan een misdrijf. Tenslotte evalueren we het potentieel inzake vermogensbegeleiding om een rendabele samenwerking te kunnen realiseren.

Oog voor duurzaamheid

Via onze financieringspolitiek naar ondernemers en vrije beroepen, willen we onze klanten inspireren om meer maatschappelijk verantwoord te ondernemen.

Verantwoord voor het milieu

Net als bij onze beleggingen, kiezen we voor een duurzaamheidsaanpak op basis van de integratie van ESG-informatie en actieve dialoog om de transitie zoveel mogelijk kansen te geven. We streven naar meer dan alleen een milieuvriendelijke aanpak en richten ons op het stapsgewijs verduurzamen van zowel onze klanten als de bank zelf. We gebruiken onze financiële oplossingen, sectorspecifieke kennis en netwerken om activiteiten, woningen en ondernemingen toekomstbestendig te maken.

- We analyseren op jaarlijkse basis hoe de bank en haar klanten omgaan met klimaatrisico's door middel van een klimaatrisicoanalyse (zie '[Inspirerende klimaataanpak](#)').
- Belangrijke risicofactoren zoals overstromingsrisico's, veranderingen in vastgoedwaardering en sector-specifieke ESG-risico's worden systematisch in kaart gebracht en opgevolgd. Limieten worden bepaald op basis van de risicoappetijt van de Raad van Bestuur.
- In onze kredietanalyse reflecteren we over de impact van ESG-factoren en hoe de klant hiermee omgaat. In het kader van klimaatverandering komen zowel mitigatie (transitie naar een koolstofarme economie) als adaptatie (aanpassing aan klimaatverandering) aan bod, en stimuleren we circulair ondernemen. Waar relevant, gaan we in dialoog met onze klanten.

² We erkennen dat het maatschappelijk debat rond nationale en internationale veiligheid in 2025 een nieuwe focus krijgt en noteren een verhoogde Belgische en Europese interesse in defensie. We zijn ons tegelijkertijd bewust van bezorgdheden rond kredietverlening in de wapen- en oorlogsindustrie. Bij het finaliseren van dit jaarverslag (Q1 2025) hanteert Bank Van Breda een kredietstrategie, laatste geüpdatet in Q3 2024, die wapens en munitie uitsluit. We onderzoeken hoe ons beleid in lijn kan blijven met huidige en nieuwe maatschappelijke tendenzen en verantwoordelijkheden.

We moedigen het energiezuiniger maken van vastgoed aan en ondersteunen vernieuwende groene investeringen die bijdragen tot klimaatvriendelijke oplossingen. De aandacht voor energie-efficiëntie en de transitie naar een koolstofvrije maatschappij is sterk toegenomen. Een energieprestatiecertificaat (EPC) is nu een standaardvereiste bij het aanvragen van een lening voor residentieel vastgoed, wat cruciaal is voor de toekomstige waarde van woningen en appartementen. We verstrekken in principe geen kredieten voor vastgoed met een EPC-score hoger dan 300, tenzij er energetische verbouwingen gepland zijn. We ondersteunen onze klanten met nieuwe kredietformules zoals het “duurzaam verbouwingskrediet”.

Verantwoord voor de maatschappij

We streven naar maatschappelijk verantwoorde kredietverlening. We willen namelijk door de kennis over onze klanten, de kwaliteit van onze kredietanalyse en onze voorzichtigheid in het toekennen van kredieten, ondernemers en vrije beroepen helpen om juiste investeringskeuzes te maken. Elk faillissement kan een menselijk en sociaal drama zijn en dat willen we absoluut vermijden. Daarom verstrekken we in principe geen krediet louter op basis van waarborgen. We nemen liever het risico om een klant teleur te stellen door een kredietaanvraag af te wijzen dan om, naar ons oordeel, overmatig of onverantwoord krediet te verlenen. Tijdens crisisperiodes gaan we proactief in gesprek met klanten met het oog op de lange termijn. Zo onderschreef Bank Van Breda de charters voor betalingsuitstel voor bedrijfs- en woonkredieten tijdens de coronacrisis en na de overstromingsramp in juli 2021. Ook voor klanten die in 2022 werden geconfronteerd met onverwacht hoge energiefacturen, was uitstel van kapitaalaflossingen voor woningkredieten bespreekbaar.

Governance

Het Kredietcomité speelt een cruciale rol in het kredietbeslissingsproces. Elk krediet, evenals een aanzienlijke verhoging of wijziging van een bestaand krediet, moet worden goedgekeurd door het bevoegde Kredietcomité.

Bij het opstellen van ons beleid voor verantwoorde kredieten houden we rekening met de belangen van verschillende stakeholders. We zorgen ervoor dat onze kredietvoorstellen transparant en eerlijk zijn, en dat klanten goed geïnformeerd worden over de voorwaarden en risico's. Onze collega's krijgen training en ondersteuning om de principes van verantwoord krediet verstrekken te begrijpen en toe te passen. Het beleidskader vormt een integraal onderdeel van de kredietopleiding voor nieuwe accountmanagers en kredietanalisten, zodat onze klanten altijd correct worden geïnformeerd. Ook bij grote aanpassingen wordt opleiding voorzien voor de betrokken collega's.

Het beleidskader met betrekking tot kredieten wordt jaarlijks aangepast om te voldoen aan wettelijke vereisten en rekening te houden met economische en marktomstandigheden. Deze jaarlijkse update wordt geïnitieerd door het managementteam Kredieten, in overleg met Risk Management, en bekrachtigd door de Raad van Bestuur op advies van het Risico- en compliancecomité.

De opvolging van de naleving van de kredietstrategie, concentratielimiten en kredietbevoegdheden wordt uitgevoerd door de tweede lijn, Risk Management. Dit vormt een cruciaal onderdeel van ons risicobeheer. Zij spelen een rol bij het waarborgen dat de risico's binnen de vastgestelde grenzen blijven en dat de strategie van de bank nauwgezet wordt gevolgd.



Ik contacteerde Bank Van Breda toen mijn partner en ik op zoek waren naar een hypotheckrediet voor ons appartement. Ik hoorde voor het eerst over de bank op de radio en had meteen oog voor hun specialisatie naar vrije beroepen toe. De account manager was bereid om voor een eerste gesprek tot bij ons thuis te komen.

Wat een comfort voor twee hardwerkende artsen. Onze werkuren zijn nu eenmaal niet compatibel met de standaard openingsuren van traditionele banken. We voelden meteen dat we persoonlijk begeleid zouden worden.

Benjamin De Becker – Cardioloog

Van Breda Car Finance

Van Breda Car Finance zet zich in voor verantwoorde kredietverlening voor auto's, fietsen en equipment in samenwerking met zelfstandige auto- en fietsendealers. Dit betekent dat we, naast het zorgvuldig selecteren van de juiste partners, de financiële situatie van hun klanten grondig beoordelen. Hierbij kijken we naar hun inkomen, uitgaven en andere verplichtingen. Daarbij houden we rekening met de specifieke behoeften van elke klant, waarbinnen we een passende kredietvorm kunnen aanbieden: financiering of leasing. Klanten worden geïnformeerd over de voorwaarden van de overeenkomst, zodat ze een weloverwogen beslissing kunnen nemen. Dankzij deze maatregelen en een gezond kredietbeleid zijn de wanbetalingspercentages bij Van Breda Car Finance laag.

Minimumrapportage-eis – Beleid MDR-P – Beleid aangenomen voor het managen van materiële duurzaamheidsthema's

Onze acties in 2024

In dialoog met de beroepsverenigingen

Om dichterbij onze klanten te staan en hun noden beter te begrijpen, organiseerden we in de loop van 2024 diverse gesprekken met de beroepsverenigingen van de belangrijkste sectoren aan wie we kredieten verstrekken. Deze verenigingen zijn vaak het ideale klankbord voor kmo's vanwege hun sectorspecifieke kennis. Dit initiatief heeft ons niet alleen geholpen om de ESG-uitdagingen van onze klanten beter te begrijpen, maar heeft ook meer inzicht gebracht in hoe we hen effectief kunnen ondersteunen. We zien dat er een grote behoefte is aan pragmatische en proportionele oplossingen, vooral voor kmo's met beperkte middelen. Door gerichte kredietverlening kunnen we bedrijven helpen om de nodige stappen te zetten in hun ESG-transitie. We onderstrepen hiermee onze toewijding om niet alleen financiële steun te

bieden, maar ook om een partner te zijn in de duurzame groei van onze klanten.

Verdere integratie van milieufactoren

Bij onze kredietverlening aan kmo's beoordelen we sociale (S) en governance (G) factoren. We hechten bijvoorbeeld veel belang aan arbeidsomstandigheden binnen een onderneming, zoals veiligheid op de werkvloer, en het ethisch beleid van de onderneming, zoals naleving van wet- en regelgeving. Sinds enkele jaren besteden we echter ook steeds meer aandacht aan milieu (E)-factoren. Deze uitbreiding biedt ons niet alleen de kans om onze klanten te ondersteunen bij hun transitie naar duurzamere bedrijfsmodellen, maar helpt ons ook de toekomstbestendigheid van onze kredietportefeuille te beoordelen.

Naast het verzamelen van EPC-informatie, wat we sinds enkele jaren hebben opgenomen in kredietaanvragen voor vastgoed, hebben we in 2024 opnieuw stappen gezet om milieucriteria verder te integreren in onze kredietverlening. Dit omvat onder andere de ontwikkeling van Key Risk Indicators (KRI) en onze deelname aan het Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Met de KRI's monitoren we de blootstelling aan CO₂-intensieve sectoren, wat ons inzicht geeft in de klanten die we kunnen ondersteunen bij de overgang naar duurzamere bedrijfsmodellen. Door onze deelname aan PCAF kunnen we nauwkeuriger de ecologische voetafdruk van onze kredietportefeuille bepalen en er transparant over rapporteren.

Naar hogere datakwaliteit

Bij Bank Van Breda zetten we ons voortdurend in om de datakwaliteit te verhogen, onze processen te verbeteren en onze systemen te optimaliseren. We begrijpen dat betrouwbare data essentieel is voor het nemen van weloverwogen beslissingen en het bieden van de beste service aan onze klanten. Waar mogelijk werken we pragmatisch om onze

klanten zo weinig mogelijk administratief te belasten. We zoeken naar uniforme oplossingen die efficiënt en nuttig zijn, en werken samen met externe dataproviders wanneer dit een meerwaarde biedt.

Minimumrapportage-eis – Maatregelen MDR-A – Maatregelen en middelen wat betreft materiële duurzaamheidsthema's

Onze KPI's en doelstellingen

Ondersteuning van ondernemers en vrije beroepen

KPI's zijn essentieel om succes, maatschappelijke verantwoordelijkheid en risico's te meten. Ze geven inzicht in hoe de bank, op een verantwoorde manier, bijdraagt aan de economische groei van ondernemers en vrije beroepen in België. Dit wordt samengevat in onze belangrijkste KPI's voor het domein 'Verantwoorde kredietverlening':

- De totale kredietportefeuille: De omvang van de totale kredietportefeuille toont hoeveel financiële middelen de bank beschikbaar stelt voor de financiering van ondernemers en vrije beroepen. Ondernemers stimuleren economische groei, terwijl vrije beroepen essentiële diensten zoals gezondheidszorg en juridische zekerheid bieden. Samen dragen we bij aan onze welvaart en welzijn in België. We hebben vooralsnog geen specifieke doelstelling voor deze KPI. We richten ons vooral op gezonde, verantwoorde kredietverlening die eveneens bijdraagt aan de bank als veilige haven voor haar stakeholders.
- De non-performing loans ratio (NPL-ratio): Onze zeer lage NPL-ratio geeft aan dat de bank zorgvuldig en verantwoord krediet verleent, met een goede risico-beoordeling en adequate ondersteuning voor kredietnemers om wanbetalingen te voorkomen. De gerapporteerde doelstelling weerspiegelt de gemiddelde NPL-ratio van de Belgische banken in 2023

- (NBB Financial Stability Report 2024) en fungeert als knipperlicht binnen onze risicoanalyses.
- Het % productie groene leningen: Het aandeel groene leningen toont aan dat de bank actief bijdraagt aan milieuvriendelijk en duurzaam vastgoed. Dit leidt tot een vermindering van de CO₂-uitstoot van vastgoed in België. De KPI vormt de verhouding tussen de nieuwe kredietverlening voor (groene) nieuwbouw en energiezuinige woningen (EPC ≤159) in het boekjaar, ten opzichte van alle nieuwe kredietverlening voor residentieel vastgoed met hypothecaire waarborgen in het boekjaar. We nemen hierbij de initiële kredietbedragen in rekening.

	2024	Doelstelling
Totale kredietportefeuille (in miljard euro)	6,3	n.v.t.
NPL-ratio	0,7%	<1,6% KRI 2025
% productie groene leningen	33,6%	≥33% target 2024

Minimumrapportage-eis – Maatstaven MDR-M – Maatstaven voor materiële duurzaamheidsthema's

Minimumrapportage-eis – Doelen MDR-T – Effectiviteit van beleid en maatregelen monitoren aan de hand van doelen

8 Engagement met verantwoorde beleggingen

Onze missie is intrinsiek duurzaam: we beschermen en laten het vermogen van onze klanten groeien, terwijl we tegelijkertijd willen bijdragen aan een betere wereld. Bank Van Breda ziet het investeringsbeleid van haar partners als een hefboom om een positieve invloed uit te oefenen op mens, milieu en maatschappij. We gaan dan ook met onze partners expliciet in dialoog over hun duurzaamheidsbeleid.

Onze aanpak

Het beleggingsgesprek als startpunt

Het beleggingsgesprek met onze klanten vormt een belangrijk onderdeel van succesvol vermogensbeheer en financiële planning. Het biedt ons de kans om een diepgaand inzicht te krijgen in de financiële situatie, doelen en verwachtingen van onze klanten. Belangrijke onderwerpen die aan bod komen zijn de huidige financiële positie, toekomstige behoeften, beleggingsdoelen, tijdshorizon en het risicoprofiel van de klant. In lijn met de Europese MiFID-richtlijn (Markets in Financial Instruments Directive) peilen we ook naar de duurzaamheidsvoorkeuren van onze klanten.

Eenvoudig en transparant

We adviseren beleggingen die een zorgvuldig evenwicht tussen risico en rendement bieden, en die duurzaamheidsaspecten integreren volgens de principes van artikel 8 SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation). Beleggingsproducten met duurzaamheid als primaire doelstelling worden niet aanbevolen. In plaats daarvan wordt de voorkeur gegeven aan een brede spreiding over diverse sectoren en economische activiteiten om het belegd vermogen te beschermen. Een gespreide beleggingsportefeuille met oog voor de lange termijn omvat volgens ons 3 belangrijke bouwstenen:

- Cash: met focus op beschikbaarheid van gelden
- Bescherming: met focus op kapitaalbescherming via termijnrekeningen bij de bank en beleggingsverzekeringen bij onze verzekeringspartners
- Rendement: via het vermogensbeheer en de beleggingen van Delen Private Bank

Voor beleggingsproducten zijn “toelichtingsfiches over duurzaamheid” beschikbaar, waarin klanten meer informatie vinden over mogelijke negatieve effecten van een belegging op diverse duurzaamheidsindicatoren, ook wel bekend als “principal adverse impacts” (PAI). We gaan voor een eenvoudige en transparante beleggingsstrategie, waarbij financiële stabiliteit, spreiding en consistentie op de lange termijn vooropstaan.

De juiste beleggingspartners

Onze keuze voor de juiste beleggingspartners is cruciaal in het kader van verantwoorde beleggingen. Delen Private Bank is onze geprivilegieerde partner, maar we werken ook samen met andere vermogens- en verzekeringspartners zoals Baloise Insurance, AG Insurance, Vivium (merknaam van P&V), Athora Belgium en Fidelity International. We gebruiken de resultaten van onze duurzaamheidsbevraging om vinger aan de pols te houden met wat er bij onze klanten leeft op het vlak van duurzaamheidsvoorkeuren. We gaan op basis daarvan de dialoog aan met onze beleggingspartners om ons productaanbod af te stemmen op de verwachtingen van onze klanten. Daarnaast bespreken we ook met onze beleggingspartners expliciet hun bredere duurzaamheidsbeleid, zodat we inzicht krijgen in hun aanpak.

Het investeringsbeleid van Delen Private Bank

Delen Private Bank is gespecialiseerd in discretionair vermogensbeheer, waarbij de bank het vermogen van klanten beheert en belegt. Bij Delen Private Bank wordt het vermogen van onze klanten belegd in beleggingsfondsen, die allemaal een verantwoord investeringsbeleid volgen. Volgens de Europese SFDR-wetgeving hebben al deze fondsen een Artikel 8-classificatie, wat betekent dat ze duurzaamheidskenmerken promoten zonder dat duurzaamheid hun primaire doel is.

Delen Private Bank onderschrijft de door de Verenigde Naties ondersteunde “Principles for Responsible Investment” (UN PRI). De bank hanteert een investeringsfilosofie gericht op de lange termijn, met nadruk op eenvoud, gezond verstand, bescherming en evenwichtige groei.

Sinds 2017 is het verantwoord investeringsbeleid bij Delen Private Bank van toepassing op alle kapitalen in vermogensbeheer en in de huisfondsen. Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen duurzame en niet-duurzame beleggingen, omdat we geloven dat alle toevertrouwde middelen duurzaam moeten worden ingezet, zonder een apart ethisch fonds met label.

Delen Private Bank hanteert drie pijlers om duurzaamheidsrisico's te mitigeren: integratie van niet-financiële criteria, dialoog met bedrijven om hun duurzame transitie te ondersteunen, en uitsluiting van bedrijven met te grote duurzaamheidsrisico's. Voor investeringen in Delen Private Bank huisfondsen worden naast financiële prestaties ook relevante ESG-parameters meegenomen in de investeringsbeslissing. De financiële gezondheid van een bedrijf is immers alleen op lange termijn houdbaar als het ook goed scoort op niet-financiële parameters.

Integratie

Overwegingen in verband met milieu, maatschappij en goed bestuur worden mee geïntegreerd in investeringsbeslissingen. Sustainability, een onafhankelijke dataleverancier, analyseert en beoordeelt bedrijven op ESG-risico's. Bedrijven krijgen een score van 100 tot 0, waarbij een lagere score minder ESG-risico's betekent. Omdat Delen Private Bank bij haar investeringsbeslissingen rekening houdt met relevante ESG-factoren, ligt de gemiddelde ESG-risicoscore van de Delen Private Bank huisfondsen over het algemeen lager dan die van de referentie-index. Op basis van het risicoprofiel kan de bank twee richtingen uitgaan met bedrijven waarin ze investeert of overweegt te investeren: dialoog voor duurzame verbetering (engagement) of uitsluiting uit alle portefeuilles.

Engagement

We geloven in actief engagement: business as a force for good. In plaats van bepaalde sectoren uit te sluiten, wat zou leiden tot sterk geconcentreerde portefeuilles, streven we ernaar een positieve invloed uit te oefenen op de lange termijn. Bedrijven met goed geïnformeerde en betrokken aandeelhouders hebben meer kans op betere economische prestaties. Als aandeelhouder heeft de investeerder niet alleen recht op een deel van de winst, maar ook inspraak in het beleid van het bedrijf via stemrecht. De samenwerking met Federated Hermes EOS, een onafhankelijke organisatie gespecialiseerd in engagement, stelt Delen Private Bank in staat om op een gestructureerde manier in dialoog te gaan met de bedrijven waarin geïnvesteerd wordt. Door middel van constructieve gesprekken en concrete afspraken moedigt Delen Private Bank bedrijven aan om te werken aan hun transitie naar een meer ecologische, sociaal rechtvaardige en beter bestuurd wereld. EOS bundelt de krachten met pensioenfondsen en institutionele beleggers en vertegenwoordigt ongeveer 2.000 miljard euro aan beleggingen. Samen kunnen we extra gewicht in de schaal leggen.

Uitsluiting

Als actief aandeelhouder geeft Delen Private Bank de voorkeur aan dialoog, en wanneer een activiteit niet formeel wordt uitgesloten, wordt een strikt engagements- en integratiebeleid gevoerd. Op die manier kunnen bedrijven worden geselecteerd met een langetermijnvisie op hun activiteiten, zoals klimaatverandering en de impact daarvan. Schenders van de UN Global Compact-principes die niet openstaan voor dialoog en hun problemen dus niet willen aanpakken, worden stevast uit de portefeuille geweerd. Investerings die betrokken zijn bij controversiële wapens, tabak, zware ESG-risico's en omstreden fossiele brandstoffen worden eveneens vermeden. Landen worden uitgesloten als hun regeringen onder sancties van de Verenigde Naties vallen. Dit is de minimumstandaard.

Governance

Onze aanpak rond verantwoorde beleggingen beoogt het beschermen en laten groeien van het vermogen van onze klanten, terwijl we tegelijkertijd willen bijdragen aan een betere wereld. Bovengenoemde uitgangspunten worden jaarlijkse geactualiseerd door een nauwe samenwerking tussen verschillende afdelingen binnen de bank, waaronder Beleggingen, Cliëntenrelaties, Legal Affairs en Compliance. Dit zorgt ervoor dat onze aanpak commercieel aantrekkelijk, juridisch correct en in lijn is met de naleving van relevante wet- en regelgeving. Zo vereist de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) dat financiële marktdeelnemers transparantie bieden over hoe zij duurzaamheid in hun beleggingsbeslissingen integreren, terwijl de Markets in Financial Instruments Directive (MiFID) richtlijnen biedt voor bescherming van beleggers en de bevordering van eerlijke en transparante markten. Daarnaast hechten we veel waarde aan de input vanuit beleggingsgesprekken. Dit stelt ons in staat om beleggingsoplossingen te bieden die niet alleen voldoen aan de wettelijke vereisten, maar ook aansluiten bij de persoonlijke waarden en duurzaamheidsdoelstellingen van onze klanten.

De operationele implementatie van onze aanpak wordt verzorgd door onze afdeling Beleggingen. Een essentieel onderdeel hiervan is het bieden van gerichte opleidingen aan onze account managers. Deze opleidingen zijn bedoeld om ervoor te zorgen dat onze account managers goed geïnformeerd zijn over de nieuwste regelgeving, ons productaanbod en best practices op het gebied van verantwoorde beleggingen, zodat zij onze klanten optimaal kunnen adviseren.

Minimumrapportage-eis – Beleid MDR-P – Beleid aangenomen voor het managen van materiële duurzaamheidsthema's



Dankzij mijn beleggingsplan bij Bank Van Breda bouw ik mijn pensioen stap voor stap op. Ik beleg eerst met de vennootschap en daarna zet ik dat beleggingsplan over naar mijn privé. De gedachte dat ik op deze manier zonder al teveel moeite vermogen opbouw voor later geeft me gemoedsrust. Mijn beleggingsplan geeft me een duidelijke spaardiscipline.

Bovendien groeit mijn vermogen exponentieel dankzij het zogenaamde sneeuwbaaleffect. Ik ben mijn account-manager Jef nog steeds dankbaar dat hij me wees op wat mijn spaargeld kan opbrengen als ik het omzet in een beleggingsplan.

Koen Theys - Partner DLV Accountants Kempen

Onze acties in 2024

Optimaal productaanbod

In onze jaarlijkse productreview komen beleggings-specialisten en account managers samen om ons beleggingsaanbod te optimaliseren, zodat we producten kunnen aanbieden die aansluiten bij de waarden en verwachtingen van onze klanten.

Onze account managers spelen hierbij een cruciale rol, aangezien zij direct contact hebben met onze klanten en goed op de hoogte zijn van hun behoeften en verwachtingen. Door hun feedback en ervaringen te delen, krijgen we een beter inzicht in wat klanten waarderen in beleggingsproducten en hoe we onze diensten kunnen verbeteren om aan hun verwachtingen te voldoen. Bovendien wordt tijdens de productreview ook gekeken naar nieuwe beleggingsmogelijkheden en innovaties die we kunnen introduceren om ons aanbod te optimaliseren en aantrekkelijker te maken. De MiFID ESG-bevraging, waarbij we ook de specifieke duurzaamheidsvoorkeuren van onze klanten onderzoeken, stelt ons in staat om inzicht te krijgen in de vraag naar duurzame beleggingsoplossingen.

Het uiteindelijke doel van deze jaarlijkse productreview is ervoor te zorgen dat ons beleggingsaanbod niet alleen financieel rendement oplevert, maar ook aansluit bij de ethische en persoonlijke waarden van onze klanten. Door deze zorgvuldige en uitgebreide evaluatie kunnen we onze klanten de best mogelijke beleggingsoplossingen bieden, wat bijdraagt aan hun tevredenheid en vertrouwen in onze diensten.

Minimumrapportage-eis – Maatregelen MDR-A – Maatregelen en middelen wat betreft materiële duurzaamheidsthema's

Onze KPI's en doelstellingen

Verantwoord vermogensbeheer

Onze doelstelling is om onze klanten te voorzien van een optimale mix van beschikbaarheid, bescherming en rendement, waarbij we rekening houden met hun duurzaamheidsvoorkeuren en de maatschappelijke impact van hun beleggingen. Naast de KPI's onder 'Toekomstbestendige vermogensopbouw van klanten', beoordelen we onze prestaties op het gebied van 'Verantwoorde beleggingen' aan de hand van volgende indicatoren:

- Het % nieuwe instroom beleggingen in Artikel 8 producten (op advies Bank Van Breda): dit betreft de instroom in producten die duurzaamheidskenmerken promoten, wat maatschappelijk relevant is. We hanteren 100% als KRI, omdat we alleen Artikel 8 fondsen adviseren aan onze klanten.
- De ESG-risicoscore van de fondsen onder beheer bij Delen Private Bank: Deze scores tonen in hoeverre de waarde van de fondsen risico loopt door ESG-factoren, zoals geanalyseerd door Sustainalytics. Een lagere ESG-risicoscore (<20 = laag ESG-risico) betekent dat de bank effectief ESG-risico's beheert, wat kan leiden tot stabielere en duurzamere rendementen voor klanten. De gerapporteerde scores hebben betrekking op de fondsen die we bij Bank Van Breda als primair advies geven aan onze klanten. Het fonds Universal Invest (UI) High vormt ons primair advies aan onze particuliere klanten, waarbij we het fonds C+F World als primair advies geven aan rechtspersonen. Deze fondsen vertegenwoordigen bijgevolg het merendeel van onze klantinvesteringen. Het coverage % geeft aan voor welk deel van het fonds de score beschikbaar is. Vooralsnog werden geen doelstellingen hieromtrent geformuleerd door Delen Private Bank, al monitort de bank wel haar prestaties intern tegenover een benchmark.

- De EOS engagement scope van vermogen onder beheer bij Delen Private Bank: dit percentage weerspiegelt het aantal bedrijven in de aandelenportefeuille waarmee partner Federated Hermes EOS in de afgelopen drie jaar in dialoog is gegaan, ten opzichte van het totale aantal bedrijven in de portefeuille aan het einde van het jaar. Vooralsnog werden geen formele doelstellingen hieromtrent geformuleerd door Delen Private Bank.

	2024	Doelstelling
% nieuwe instroom in Art. 8 producten	100%	100% KRI 2025
ESG-risicoscore Universal Invest High (coverage 74%)	19,23	n.v.t.
ESG-risicoscore C+F World equities (coverage 96%)	19,49	n.v.t.
EOS engagement scope	83%	n.v.t.

Minimumrapportage-eis – Maatstaven MDR-M – Maatstaven voor materiële duurzaamheidsthema's

Minimumrapportage-eis – Doelen MDR-T – Effectiviteit van beleid en maatregelen monitoren aan de hand van doelen

Toelichtingen bij het **duurzaamheids- verslag**



Grondslagen en andere rapportage-eisen

Grondslag voor het opstellen van informatie

Het duurzaamheidsverslag van Bank Van Breda (ook “de Bank”, “de bank” of “Bank Van Breda”) betreft de rapportering over Bank J.Van Breda & C° NV (inclusief de divisie Van Breda Car Finance), in lijn met de grondslag voor het financieel verslag. Datapunten worden gerapporteerd voor de volledige entiteit, tenzij anders gespecificeerd. IRO's of datapunten kunnen betrekking hebben op de upstream en-of downstreamwaardeketen van bank, zoals gespecificeerd onder ‘Methode bij de dubbele materialiteitsanalyse en stakeholder engagement’.

Het duurzaamheidsverslag volgt de kwalitatieve kenmerken zoals voorgeschreven door de European Sustainability Reporting Standards (ESRS), ten gevolge van de EU Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Het rapport behandelt materiële duurzaamheidskwesties in lijn met de uitgevoerde dubbele materialiteitsbeoordeling (DMA). In voorgaande jaren dienden de Sustainable Development Goals (SDG's) als vrijwillige standaard. Deze zijn nu vervangen door de prioritering van de materiële ESG-domeinen, zoals bepaald door de DMA onder de ESRS. We rapporteren in overeenstemming met de volgorde en richtlijnen van de ESRS en de vereisten binnen het Belgisch Wetboek Vennootschappen en Verenigingen. Bank Van Breda heeft geen gebruik gemaakt van de optie om specifieke informatie-elementen die intellectueel eigendom, know-how of de resultaten van innovatie vormen, weg te laten. Alle relevante, materiële informatie is opgenomen in het duurzaamheidsverslag.

Tijdshorizonten

Bank Van Breda beoordeelt materiële impacten, risico's en opportuniteiten op korte, middellange en lange termijn. In het duurzaamheidsverslag hanteren we de voorgeschreven tijdsintervallen uit ESRS 1. Voor de klimaatscenario-analyse maken we een uitzondering om beter rekening te houden met de looptijden van onze kredieten. Daarbij hanteren we:

- Korte termijn: 1 tot 5 jaar
- Middellange termijn: 5 tot 10 jaar
- Lange termijn: meer dan 10 jaar

Schattingen van de waardeketen en bronnen van schattingsonzekerheden en onzekere uitkomsten

In het voorbereiden van de dubbele materialiteitsanalyse en het beoordelen van materiële impacten, risico's en opportuniteiten, heeft Bank Van Breda gebruik gemaakt van een kwalitatieve beoordeling om toekomstige schattingen en aannames te maken. De werkelijke resultaten kunnen afwijken.

Datapunten met betrekking tot onze operationele en gefinancierde uitstoot werden geschat op basis van indirecte bronnen, zoals gegevens over sectorgemiddelden of andere indirecte maatstaven ('proxies'). Meer toelichting wordt gegeven in de secties ‘Methode en assumpties bij de schatting van de bruto scope 1-, 2-, 3-emissies’ en ‘Methode en assumpties bij de gefinancierde uitstoot’. Wegens de beperkte beschikbaarheid van directe data, is de schatting rond gefinancierde uitstoot bijgevolg onderhevig aan een grote mate van onzekerheid. Bank Van Breda herziet regelmatig deze

schattingen en oordelen op basis van ervaring, de ontwikkeling van ESG-rapportage en de beschikbaarheid van meer gedetailleerde gegevens wanneer deze als zakelijk relevant worden beschouwd.

Gebruik van infaseringsbepalingen

Bank Van Breda maakt gebruik van enkele infaseringsbepalingen zoals uiteengezet in ESRS 1 'Algemene vereisten' (sectie 10.4) en Appendix C (lijst van gefaseerde openbaarmakingsvereisten). De volgende vereisten worden daarom weggelaten in het duurzaamheidsverslag voor het jaar eindigend op 31 december 2024.

ESRS	Rapportage-eis	Volledige naam van de Rapportage-eis	Datum infasering of ingangsdatum (incl. eerste jaar)
ESRS 2	SBM-1	Strategie, businessmodel en waardeketen	De onderneming rapporteert de informatie voorgeschreven door ESRS 2 SBM-1 alinea 40(b) (uitsplitsing totale opbrengsten naar significante ESRS-sector) en alinea 40(c) (lijst van additionele significante ESRS-sectoren) vanaf de toepassingsdatum vermeld in de overeenkomstig artikel 29 ter, lid 1, derde alinea, punt ii), van Richtlijn 2013/34/EU vast te stellen gedelegeerde handeling van de Commissie.
ESRS 2	SBM-3	Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	De onderneming kan de door ESRS 2 SBM-3 alinea 48(e) (beoogde financiële effecten) voorgeschreven informatie weglaten voor het eerste jaar dat zij haar duurzaamheidsverklaring opstelt. De onderneming kan aan ESRS 2 SBM-3 alinea 48(e) voldoen door, voor de eerste drie jaar dat zij haar duurzaamheidsverklaring opstelt, alleen kwalitatieve informatie te rapporteren indien het praktisch niet haalbaar is om kwantitatieve rapportage op te stellen.
ESRS E1	E1-9	Beoogde financiële effecten van materiële fysieke en transitierisico's en potentiële klimaatkansen	De onderneming kan de door ESRS E1-9 voorgeschreven informatie weglaten voor het eerste jaar dat zij haar duurzaamheidsverklaring opstelt. De onderneming kan aan ESRS E1-9 voldoen door, voor de eerste drie jaar dat zij haar duurzaamheidsverklaring opstelt, alleen kwalitatieve informatie te rapporteren indien het praktisch niet haalbaar is om kwantitatieve rapportage op te stellen.
ESRS S1	S1-7	Kenmerken van medewerkers niet in loondienst onder het eigen personeel van de onderneming	De onderneming kan rapportage voor alle datapunten in deze Rapportage-eis weglaten voor het eerste jaar dat zij haar duurzaamheidsverklaring opstelt.

Externe beoordeling

Het duurzaamheidsverslag van Bank Van Breda is onderworpen aan een limited assurance-opdracht. Deze opdracht is uitgevoerd door Deloitte, de commissaris van het (geconsolideerd) financieel jaarverslag van Bank Van Breda. Voor meer details, raadpleeg het limited assurance rapport in ‘Overige toelichtingen’.

Rapportage-eis BP-1 – Algemene grondslag voor het opstellen van de duurzaamheidsverklaring
Rapportage-eis BP-2 – Rapportage over specifieke omstandigheden

Overige ESRS E1 tabellen

Alle gerapporteerde broeikasgasemissies zijn bruto-emissies. Broeikasgasemissies omvatten, indien relevant, koolstofdioxide (CO₂), methaan (CH₄), distikstofoxide (N₂O), gefluoreerde koolwaterstoffen (HFK's), perfluorkoolstoffen (PFK's), zwavelhexafluoride (SF₆) en stikstoftrifluoride (NF₃).

GHG protocol	2024
Scope 1-emissies	
1. Bruto scope 1-emissies (ton CO ₂ -eq)	1.235
Percentage scope 1 emissies van gereguleerde emissiehandelssystemen (%)	0
Scope 2-emissies	
2. Bruto locatiegebaseerde scope 2-emissies (ton CO ₂ -eq)	459
2. Bruto marktgebaseerde scope 2-emissies (ton CO ₂ -eq)	249
Significante scope 3-emissies	
3. Totaal bruto indirecte (scope 3) emissies (ton CO ₂ -eq)	324.190
3.1 Gekochte goederen en diensten	4.043
3.2 Kapitaalgoederen	1.101
3.3 Brandstof- en energieactiviteiten (niet opgenomen in scope 1 of scope 2)	3
3.4 Upstreamvervoer en -distributie	niet significant
3.5 Afval geproduceerd bij activiteiten	9
3.6 Zakelijk reisverkeer	7
3.7 Woon-werkverkeer werknemers	129
3.8 Upstream geleasede activa	niet significant
3.9 Downstreamvervoer	niet significant
3.10 Verwerking verkochte producten	niet significant
3.11 Gebruik verkochte producten	niet significant
3.12 End-of-life-verwerking verkochte producten	niet significant
3.13 Downstream geleasede activa	niet significant
3.14 Franchises	niet significant
3.15 Investerings*	318.898
Totale broeikasgasemissies	
Totale broeikasgasemissies (locatiegebaseerd) (ton CO ₂ -eq)	325.884
Totale broeikasgasemissies (marktgebaseerd) (ton CO ₂ -eq)	325.674

* Voor 95% van alle activa m.b.t. investeringen werd een inschatting gemaakt volgens beschikbare data en de PCAF-methode waarbij we voor overheidsobligaties incl. LULUCF hanteren in deze som. De overige 5% betreft investeringen waarvoor geen PCAF-methode of onvoldoende data beschikbaar is. Voor de berekenmethode en assumpties, zie 'Methode en assumpties bij de schatting van de gefinancierde uitstoot'.

De GHG-intensiteit (scope 1, 2 en 3 ton CO₂ equivalent per miljoen EUR inkomsten ([Geconsolideerde resultatenrekening](#)) wordt, zoals voorgeschreven door de ESRS, berekend op basis van de geschatte totale uitstoot volgens de marktgebaseerde en locatiegebaseerde emissiefactoren voor scope 2 (aangekochte elektriciteit):

- Marktgebaseerd: de uitstoot wordt berekend op basis van de daadwerkelijke emissies van specifiek ingekochte energie, zoals groene stroom.
- Locatiegebaseerd: de uitstoot is gebaseerd op de gemiddelde emissies van de regionale energiemix.

GHG-intensiteit	2024
GHG-intensiteit marktgebaseerd (in ton CO ₂ -eq per mEUR)	1.193
GHG-intensiteit locatiegebaseerd (in ton CO ₂ -eq per mEUR)	1.193

Door de sterke afhankelijkheid van betrouwbare en granulaire energieverbruiksdata over onze klanten en leveranciers in onze waardeketen hebben we op deze, door de ESRS voorgeschreven KPI's, vooralsnog geen reductiedoelstellingen geformuleerd.

Rapportage-eis E1-6 – Bruto scope 1-, 2-, 3-emissies en totale broeikasgasemissies

Overige ESRS S1 tabellen

Als groeibedrijf steeg ons werknemersaantal tot 608 collega's op 31/12/2024 (zie ook 'Personeelskosten' in het Financieel verslag). Hieronder wordt het gemiddeld aantal collega's in het jaar (gebaseerd op het maandgemiddelde) weergegeven volgens de verplichte ESRS S1-tabellen. We hebben alleen medewerkers in België en we maken geen gebruik van tijdelijke contracten voor ons eigen personeel.

Gender	Gemiddeld aantal personeelsleden 2024
Man	284
Vrouw	306
Overig	0
Niet gerapporteerd	0
Werknemers (totaal)	590

Land	Gemiddeld aantal personeelsleden 2024
België	590

	Gemiddeld aantal personeelsleden 2024				
	Vrouw	Man	Overig	Niet vermeld	Totaal
Aantal werknemers (aantal)	306	284	0	0	590
Aantal vaste werknemers (aantal)	306	284	0	0	590
Aantal tijdelijke werknemers (aantal)	0	0	0	0	0
Aantal oproepkrachten (aantal)	0	0	0	0	0

Het personeelsverloop percentage wordt berekend op basis van het gemiddeld aantal personeelsleden in 2024.

Personeelsverloop	2024
Aantal werknemers uit dienst*	23
Percentage	3,90 %

* betreft iedereen die de organisatie vrijwillig heeft verlaten, dan wel door ontslag of pensionering.

Rapportage-eis S1-6 – Kenmerken van de werknemers van de onderneming

Methoden, assumpties en risicobeheersing

Methode bij de dubbele materialiteitsanalyse en stakeholder engagement

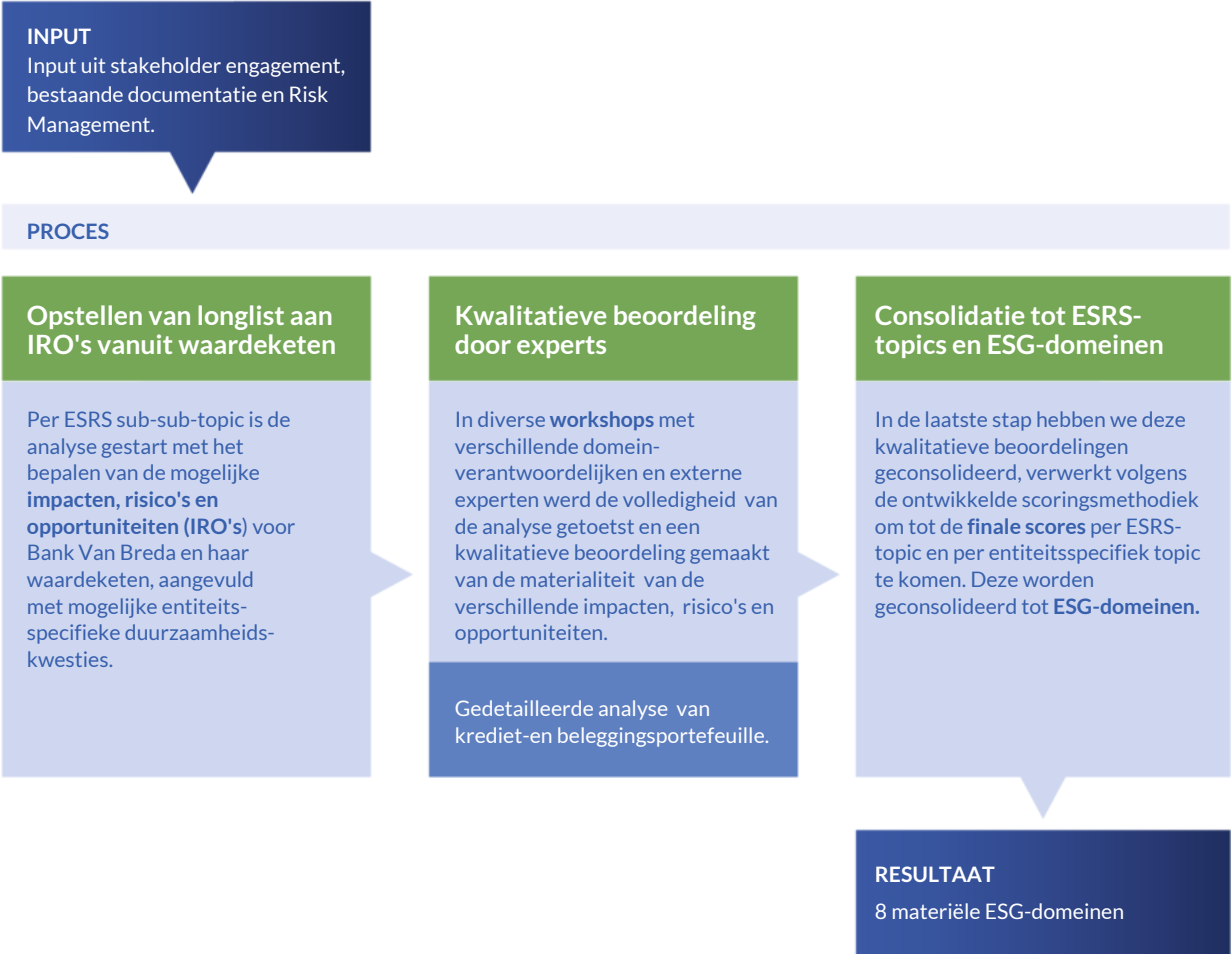
Bank Van Breda heeft dit jaar voor het eerst een dubbele materialiteitsanalyse (DMA) uitgevoerd volgens de voorgeschreven richtlijnen uit de European Sustainability Reporting Standards (ESRS). In voorgaande jaren werd er een materialiteitsmatrix opgesteld die niet het volledige concept van dubbele materialiteit omvatte en tot stand kwam op basis van een inside-out benadering. Dankzij de nieuwe aanpak kan de bank nu zowel de impact van de bedrijfsactiviteiten op mens en milieu (impactmaterialiteit) als de mogelijke invloed van ESG-criteria op de financiële prestaties van de bank (financiële materialiteit) beter in kaart brengen.

Het DMA-proces

Voor de dubbele materialiteitsanalyse hebben we een nieuw proces ontwikkeld om impacten te identificeren, gealigneerd met de ESRS en richtlijnen vanuit de EFRAG (European Financial Reporting Advisory Group). Het proces om risico's in kaart te brengen, te beoordelen en te beheersen, is geïntegreerd in ons algehele risicobeheersingsproces (zie 'Hoe we risico's beheren'). Binnen de geïdentificeerde risicodomeinen nemen we belangrijke risicomitigerende maatregelen en definiëren we ESG-risico-indicatoren, inclusief bijbehorende knipperlichten en limieten. Deze indicatoren worden gebruikt als input voor onze dubbele materialiteitsanalyse, waar een beoordeling pre-mitigatie dient plaats te vinden.

- Om de context vast te leggen, analyseerden we de organisatiestructuur en bestaande documentatie, zoals eerdere materialiteitsoefeningen, due-diligence processen en input vanuit Risk Management. We brachten onze waardeketen in kaart, bepaalden haar grenzen en ontwikkelden een methodologie voor het identificeren en betrekken van stakeholders.
- Op basis van sectoranalyses en de voorgeschreven ESRS topics bepaalden we relevante duurzaamheidsthema's en stelden we een uitgebreide lijst op met potentiële impacten, risico's en opportuniteiten (IRO's). Om een lijst met (mogelijke) IRO's samen te stellen werden verschillende kwalitatieve en kwantitatieve bronnen gebruikt: interne expertise, resultaten uit stakeholder engagement, financiële rapportering, desktop research, UNEP FI impact-analyse richtlijnen, PAI-indicatoren, benchmarking, externe consulting, enz. We hebben dit gedaan aan de hand van een screening van onze activa, bedrijfskosten, business model en waardeketen. Daarnaast hebben we een meer gedetailleerde analyse uitgevoerd over de potentiële impact van de kredietportefeuille (geïnspireerd op de United Nations Environment Programme Finance Initiative - impact analyse richtlijnen) en het beheerd vermogen, aan de hand van de Principle Adverse Impact (PAI)-indicatoren van de buitenbalansbeleggingen bij onze partners (assets under management). Impacten kunnen zowel positief als negatief zijn. Naast een onafhankelijke risico en opportuniteiten identificatie, werd er eveneens geanalyseerd of er aan de vastgestelde potentiële impacten ook potentiële risico's of opportuniteiten verbonden zijn.
- Voor de beoordeling van de materialiteit van de IRO's ontwikkelden we een scoremethodologie en materialiteitsdrempel. We hebben de IRO's door interne en externe experts laten evalueren door middel van een bottom-up analyse. Zowel (potentieel) negatieve impacten als risico's werden altijd beoordeeld pre-mitigatie, i.e. voordat er enige mitigatiestrategieën worden geïmplementeerd. In de praktijk neemt Bank Van Breda de nodige maatregelen om de kans op voorkomen van risico's, alsook de eventuele impact ervan, tot onder de risicoappetijt van de Raad van Bestuur te brengen.
- Na de beoordeling van individuele IRO's, werden de materiële IRO's geconsolideerd tot ESRS- of entiteitsspecifieke topics.
- Vanuit strategisch oogpunt werden topics geconsolideerd tot materiële ESG-domeinen. Hierdoor ontstaat er een governance-structuur rond elke materieel topic en IRO per domein (zie 'Overzicht van de materiële IRO's'). Voor deze 'strategische' ESG-domeinen rapporteren we over de beleidsmaatregelen, actieplannen, doelstellingen en KPI's die we hebben vastgesteld.

Wat betreft het proces om opportuniteiten in kaart te brengen, willen we ons in de toekomst baseren op onze innovatie strategie. Deze strategie ondersteunt niet alleen de groeiopportuniteiten van onze bedrijfsstrategie, maar stelt de bank ook in staat om snel te reageren op relevante trends. Bovendien maakt de innovatiestrategie de bank future-proof door het identificeren en ontwikkelen van toekomstige groei-opportuniteiten. In de eerste DMA van de bank hebben we het identificeren van opportuniteiten geïntegreerd in het dubbele materialiteitsproces zelf, zonder concreet gebruik te maken van bestaande processen.



De materialiteitsanalyse vereiste betrokkenheid van de hele bank, inclusief de hoogste niveaus van de organisatie. Op regelmatige basis gaf het Auditcomité advies en waarborging van de integriteit rond het proces. De Raad van Bestuur heeft de materialiteitsanalyse opgevolgd op basis van de adviezen van verschillende ondersteunende comités, waaronder het Auditcomité, Directiecomité en ESG-comité. In de loop van 2024 werden de materiële IRO's, topics en bijhorende strategische ESG-domeinen gevalideerd door het ESG-comité, Directiecomité en de Raad van Bestuur. Samen bekrachtigen deze periodieke bijeenkomsten de aandacht die Bank Van Breda besteedt aan de materiële ESG-domeinen en de verdere uitwerking van de beleidsmaatregelen, actieplannen, doelstellingen en KPI's. Er werden geen materiële huidige of verwachte financiële effecten gekwantificeerd, ten gevolge van de IRO's of ontwikkelde beleidsmaatregelen en actieplannen. De verschillende initiatieven beogen het versterken van de toekomstbestendigheid van onze

bedrijfsstrategie en verfijnen het businessmodel. De integratie van ESG in onze strategie wordt verder toegelicht in de rapportage over de verschillende ESG-domeinen.

Beoordelingsmethodiek voor geïdentificeerde IRO's

De beoordeling van impact materialiteit: voor negatieve impacten beoordelen we de ernst op basis van schaal, reikwijdte en onherstelbaarheid. Positieve impacten worden beoordeeld op basis van schaal en reikwijdte. Ook de waarschijnlijkheid van potentiële impacten wordt in overweging genomen. Voor schaal, reikwijdte, onherstelbaarheid is een 5-puntsschaal ontwikkeld. Voor waarschijnlijkheid hanteren we een 4-puntsschaal om uniformiteit te waarborgen met bestaande Risk Management processen

De beoordeling van financiële materialiteit: voor het scoren en prioriteren van risico's en opportuniteiten aligneren we maximaal met bestaande Risk Management processen (zie '[Hoe we risico's beheren](#)'). Dit omvat, in het kader van de DMA, het evalueren van potentiële financiële effecten zonder enige vorm van mitigatie. Voor de omvang is een theoretische 5-puntsschaal met fictieve bedragen ontwikkeld die niet rekening houdt met de implementatie van mitigatiestrategieën of de kans op voorkomen bij Bank Van Breda zelf. Voor waarschijnlijkheid hanteren we een 4-puntsschaal om uniformiteit te waarborgen met bestaande Risk Management processen.

Het vastleggen van een materialiteitsdrempel: na het beoordelen van impacten, risico's en opportuniteiten, wordt een ranglijst opgesteld van de IRO's voor de geïdentificeerde duurzaamheidstopics. Door een drempel of grenswaarde toe te passen, kunnen we materiële en niet-materiële impacten, risico's en opportuniteiten (IRO's) onderscheiden. We beschouwen een topic als materieel wanneer een gerelateerde IRO een 'belangrijk' of 'significant' score behaalt vanuit een impact- en/of financieel perspectief. Er vindt bijgevolg geen verrekening plaats tussen positieve en negatieve impacten, of risico's en opportuniteiten. Onze aanpak omvat het vaststellen van drempels in relatie tot de maximaal haalbare score door een IRO. Deze zijn als volgt gedefinieerd: een score onder de 3 wordt als 'niet van toepassing' of 'beperkt' geclassificeerd, een score van 3 tot 3.5 als 'middelmatic', en een score boven de 3.5 wordt als 'belangrijk' of 'significant' beschouwd. Alle scores boven 3.5 worden als materieel beschouwd. Een materiële IRO impliceert een gerelateerd materieel topic. Dit topic wordt dan gelinkt aan een bijgevolg materieel ESG-domein binnen de bank.

Aangezien de wettelijke vereisten rond de beoordeling van dubbele materialiteit uitgebreid zijn, hebben we besloten het aantal stakeholders die betrokken waren bij het beoordelen van onze potentiële impacten, risico's en opportuniteiten te beperken tot interne en externe vakexperts. Deze vakexperts, met grondige kennis van de dagelijkse operaties binnen de sector en de diverse afdelingen van de bank, vertegenwoordigden de verschillende stakeholdergroepen. Als dochter van de aandeelhoudersgroepen Ackermans & van Haaren en de familie Delen, werd er tijdens de analyse regelmatig met beide stakeholders overlegd. Ackermans & van Haaren werd geconsulteerd om inzichten te delen over de voortgang van eigen analyses en om te anticiperen op hun consolidatie. Delen Private Bank, als zusterbank van Bank Van Breda, werd regelmatig geconsulteerd om af te stemmen op methodologie en bevindingen.

Rapportage-eis IRO-1 – Beschrijving van de processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren

Overzicht materiële impacten, risico's en opportuniteiten per ESG-domein

ESG-domein	IRO-beschrijving	Pre-mitigatie		Tijds-horizon	Situering in de waardeketen	Aanpak en acties in 2024	Link met ESRS	
		Impact materialiteit	Financiële materialiteit					
Klimaat								
1	Inspirerende klimaataanpak	Onze overkoepelende klimaatstrategie is gericht op het opbouwen en beschermen van het vermogen van onze klanten op de lange termijn. We willen de klimaattransitie ondersteunen met een gericht productaanbod en adviesverlening, waarbij we zowel klanten als collega's inspireren om bij te dragen aan een duurzamere toekomst. Daarnaast streven we ernaar onze totale uitstoot terug te dringen.	☀️		▶▶▶	▲●▼	ESRS E1 · klimaatmitigatie	
		De bank heeft invloed op het klimaat via haar Scope 1, 2 en 3 uitstoot. Er is voornamelijk een indirecte materiële impact, veroorzaakt door gefinancierde uitstoot van ondernemingen, vastgoed en voertuigen in de kredietportefeuille en de eigen beleggingsportefeuille (merendeels overheidsobligaties).	☀️		▶▶▶	▲●▼		
Sociaal								
2	Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling	Een gebrek aan talentontwikkeling kan de groei van de bank beperken en de retentie van werknemers beïnvloeden. De 'War for talent' brengt risico's met zich mee, zoals personeelsverloop en mogelijke groeibeperkingen.		◆	▶▶▶	▲●▼	✔️	ESRS S1 · opleiding & ontwikkeling van vaardigheden
3	Toekomstbestendige vermogensopbouw van klanten	Ons toekomstbestendig vermogensbeheer draagt bij aan het welzijn en de levensstandaard van onze klanten door bescherming te bieden tegen inkomensverlies en financiële welvaart te ondersteunen.	☀️		▶▶▶	▲●▼	✔️	ESRS S4 · entiteitsspecifiek
		Als de bank of haar partners tekortschieten in hun rol als vertrouwde vermogenspartner, kan dit leiden tot financiële klachten en reputatieschade, wat invloed heeft op operationele kosten, klantenbehoud en klantenwerving.		◆	▶▶▶	▲●▼		
4	Informatiebeveiliging en bescherming van privacy	De governance van klanten- en personeelsgegevens binnen de bank en goed beveiligde systemen (infrastructuur) zorgen voor een gevoel van veiligheid, discretie en veilig betalingsverkeer.	☀️		▶▶▶	▲●▼	✔️	ESRS S4 · bescherming van privacy
		Niet-naleving van GDPR (General Data Protection Regulation), het niet functioneren van infrastructuur/betalingsystemen of het nalaten van bescherming van de klant op vlak van informatiebeveiliging kunnen echter leiden tot klachten, reputatieschade en sancties van toezichthouders.		◆	▶▶▶	▲●▼		
Governance								
5	Integere en ethische organisatie	Verhoogde wettelijke en compliancevereisten op EU-niveau brengen hogere nalevingskosten en mogelijke vertragingen in bedrijfsprocessen met zich mee, wat zou kunnen leiden tot reputatieschade en sancties van toezichthouders. Daarnaast vormt onze bedrijfscultuur een van de belangrijkste factoren die bijdragen aan het succes van de bank.		◆	▶▶▶	▲●▼	✔️	ESRS G1 · bedrijfscultuur
								ESRS G1 · corruptie & omkoping
6	Veilige haven	De bank beheert de deposito's van onze klanten op een verantwoorde manier zonder buitensporige risico's te nemen. Naast ons sterk eigen vermogen beleggen we onze ruime liquiditeitsbuffer veilig. Daarnaast zijn Ackermans & van Haaren en de familie Delen stabiele aandeelhouders met oog voor de lange termijn.	☀️		▶▶▶	▲●▼	✔️	ESRS G · entiteitsspecifiek
		Door aangescherpte regelgeving, volatiele rentetarieven of een onzekere financiële omgeving kunnen financiële risico's ontstaan voor de bank. Dit zou kunnen leiden tot verlies van klanten en sancties van toezichthouders.		◆	▶▶▶	▲●▼		
7	Verantwoorde kredietverlening	De kredietverlening van Bank Van Breda heeft een positieve impact op de maatschappij door bij te dragen aan verschillende sectoren, economische groei van België en het verschaffen van woongelegenheden. De bank houdt rekening met duurzaamheidscriteria, zoals energie-efficiëntie van vastgoed, en stimuleert de klimaattransitie in bepaalde sectoren.	☀️		▶▶▶	▲●▼	✔️	ESRS G · entiteitsspecifiek
		Hoewel de bank ESG-criteria integreert in haar kredietverlening, hebben sommige klanten nog belangrijke ESG-uitdagingen of bevinden ze zich in transitie. De financiering van deze klanten kan bijgevolg een indirecte negatieve impact hebben op milieu en maatschappij, zoals emissies, biodiversiteit of materiaalgebruik.	☀️		▶▶▶	▲●▼		
		Onverantwoorde kredietverlening kan leiden tot klachten van klanten, hogere kredietrisico's, reputatieschade en sancties van toezichthouders.		◆	▶▶▶	▲●▼		
8	Verantwoorde beleggingen	Door een investeringsstrategie gericht op duurzaamheid (art. 8 SFDR) hebben Bank Van Breda en haar partners een positieve impact op het milieu en de maatschappij. Klanten kunnen hun voorkeuren uitdrukken en hun deposito's investeren in een mix van beschikbaarheid, bescherming en rendement.	☀️		▶▶▶	▲●▼	✔️	ESRS G · entiteitsspecifiek
		Hoewel de bank een strategie volgt gebaseerd op art. 8 SFDR, hebben sommige bedrijven waarin geïnvesteerd wordt nog belangrijke ESG-uitdagingen of bevinden ze zich in transitie. De investeringen van klanten kunnen bijgevolg een indirecte negatieve impact hebben op milieu en maatschappij, zoals emissies, biodiversiteit of materiaalgebruik.	☀️		▶▶▶	▲●▼		

Onze 8 materiële ESG-domeinen in onze waardeketen



8 materiële ESG-domeinen

- 1

Inspirerende klimaataanpak
- 2

Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling
- 3

Toekomstbestendige vermogensopbouw
- 4

Informatiebeveiliging en bescherming privacy
- 5

Integere en ethische organisatie
- 6

Veilige haven
- 7

Verantwoorde kredietverlening
- 8

Verantwoorde beleggingen

Integratie van stakeholder engagement

De uitkomsten van ons stakeholder engagement worden systematisch geanalyseerd en geïntegreerd in onze materialiteitsanalyse, strategische planning en besluitvorming. Dit helpt ons om relevante en effectieve maatregelen te nemen die bijdragen aan duurzame waardecreatie en onze aanpak: persoonlijk, proactief en gespecialiseerd. Het bestuur en management van de bank worden regelmatig geïnformeerd over de opvattingen en belangen van stakeholders via periodieke rapportages. Dit zorgt ervoor dat zij goed op de hoogte zijn van opvattingen en hierop kunnen sturen.

Stakeholdergroep	Voornaamste onderwerpen	Type dialoog / platform	Frequentie
Klanten ¹	Zie 'Toekomstbestendige vermogensopbouw van klanten'		
Collega's ¹	Zie 'Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling'		
Aandeelhouders ¹	Financiële en niet-financiële prestaties; bestuur; strategie	Periodieke fysieke bijeenkomsten; interne financiële en niet-financiële rapportering	Continue
Maatschappij & planeet ¹	Maatschappelijke impacten, risico's en opportuniteiten	Consultaties met experts, contacten met ngo's	Ad hoc
Regelgevende instanties ²	Compliance-vereisten; regelgevingswijzigingen; rapportageverplichtingen	Wettelijke rapportering, correspondentie	Zoals vereist door regelgeving of indien nodig
Strategische partners ^{1,2}	Investeringsbeleid (incl. ESG); productaanbod	ESG-bevraging beleggingspartners; periodiek overleg met Delen Private Bank	Jaarlijks met strategische partners; periodiek met Delen Private Bank

¹ Belanghebbende stakeholders
² Gebruikers van het duurzaamheidsverslag

Rapportage-eis SBM-2 – Belangen en opvattingen van stakeholders

Methode bij de klimaatrisicoanalyse

Onze Risk-afdeling voert jaarlijks een ESG-risicoanalyse uit, waarbij onder andere klimaatrisico's worden behandeld. In 2024 zijn deze analyses, in het kader van de CSRD-rapportering, uitgebreid met een klimaatscenarioanalyse specifiek gericht op klimaatrisico's. Hierbij worden zowel fysieke klimaatrisico's als klimaattransitierisico's geanalyseerd, voor zowel onze eigen activiteiten als de upstream- en downstreamwaardeketen.

Selectie van relevante klimaatscenario's

We hebben 3 klimaatscenario's toegepast om een kwalitatieve beoordeling te maken van de mogelijke impact van klimaatverandering op onze activiteiten:

- Scenario A is het 1.5°C aligned scenario. Dit scenario is relevant omdat het consistent is met het Akkoord van Parijs, dat streeft naar het beperken van de klimaatverandering tot 1.5°C. Het scenario beschrijft een wereld met een hoge transitie-impact, wat leidt tot een significante vermindering van fysieke risico's en verhoogde klimaatgerelateerde beleidsmaatregelen. De verwachte economische impact is relatief laag, met een verlies van ongeveer 4% van het bruto binnenlands product (bbp) tegen het einde van de eeuw. Dit scenario benadrukt een duurzame en rechtvaardige transitie.
- Scenario B is het worst-case scenario. Dit scenario wordt opgenomen om bedrijven te helpen klimaatgerelateerde risico's te identificeren door rekening te houden met scenario's van hoge emissies. Het beschrijft een wereld met een hoge fysieke klimaatimpact en minimale transitierisico's, waarbij het klimaatbeleid beperkt is. De economische impact is aanzienlijk, met een verwachte daling van het bbp tot 25% tegen 2100. Dit scenario gaat uit van een voortgezet gebruik van fossiele brandstoffen, verhoogde klimaatgevaaren en extreme weersomstandigheden, en een hoge ongelijkheid tussen en binnen landen.
- Scenario C is het middle-of-the-road scenario. Hoewel dit scenario niet vereist is volgens de ESRS, kan het opnemen ervan de robuustheid van de beoordeling vergroten. Dit scenario gaat uit van de implementatie van Nationally Determined Contributions (NDC's) en een verwachte stijging van de wereldwijde temperaturen. Het beschrijft een waarschijnlijke toename van klimaatgevaaren en enkele transitie-risico's. Dit scenario maakt het mogelijk om cumulatieve risico's te identificeren, zoals een combinatie van fysieke en transitie-risico's, en de manier waarop deze het bedrijf zouden kunnen beïnvloeden. Het benadrukt ook de mogelijkheid van een gefragmenteerde wereldwijde aanpak van klimaatverandering.

Beoordelingsproces fysieke klimaatrisico's

We houden rekening met de soorten klimaatgevaaren, zoals beschreven in de Gedelegeerde verordening (EU) 2021/2139 van de Commissie, bijv. hittestress, zeespiegelstijging, hittegolven, cyclonen/orkanen/tyfoons, droogte, wildbranden en overstromingen. De geselecteerde tijdshorizon houdt rekening met langetermijnsscenario's die zich al op korte termijn (1-5 jaar) kunnen voordoen. Bijvoorbeeld, hoewel zeespiegelstijgingen niet op korte termijn worden verwacht, nemen we uit voorzichtigheid en om consistentie te behouden tussen fysieke risicoscenario's, de potentiële impact toch mee op korte termijn.

We passen de intensiteit van de geassocieerde klimaatgevaaren aan, afhankelijk van het scenario. Risicofactoren zijn op een algemene, kwalitatieve manier bepaald. De transmissiekanalen en bedrijfsimpact zijn bepaald op basis van deskundig oordeel. De waarschijnlijkheid is gedefinieerd op basis van het interne prioriteitenkader. De kwalitatieve impactbeoordeling is afgestemd op het interne prioriteitenkader, dat bestaat uit de volgende drie assen:

- Financiële impact,
- Commerciële impact,
- Operationele impact, waaronder: impact op operationele processen (bijv. dienstverlening); naleving van regelgeving en interne richtlijnen; informatiebeveiliging.

Deze drie assen zijn gecombineerd in één geaggregeerde kwalitatieve impactbeoordeling. Bovendien wordt er een onderscheid gemaakt tussen scenario B (worst-case scenario) en scenario C (middle-of-the-road scenario).

Beoordelingsproces klimaattransitierisico's

Klimaatgerelateerde transitie risicofactoren zijn gebaseerd op de Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)-aanbevelingen. Dit betreft klimaattransitiegebeurtenissen ingedeeld volgens: policy & legal, technologie, markt en reputatie. De geselecteerde tijdshorizon beslaat de middellange termijn (5-10 jaar), wat als het meest relevant wordt beschouwd voor transitierisico's die de bank zouden kunnen beïnvloeden, gegeven de gemiddelde looptijd binnen onze kredietportefeuille.

De transmissiekanalen en bedrijfsimpact zijn bepaald op basis van deskundig oordeel. De waarschijnlijkheid is gedefinieerd op basis van het interne prioriteitenkader. De kwalitatieve impactbeoordeling is eveneens afgestemd op het interne prioriteitenkader en bestaat uit dezelfde drie assen als bij het beoordelingsproces van fysieke klimaatrisico's.

Net als bij de fysieke klimaatrisicobeoordeling, zijn deze drie assen gecombineerd in één geaggregeerde kwalitatieve impactbeoordeling. Bovendien wordt er een onderscheid gemaakt tussen scenario A (1.5°C afgestemd scenario) en scenario C (Middle-of-the-road scenario).

Methode en assumpties bij de schatting van de bruto scope 1-, 2-, 3-emissies

We rapporteren over de Scope 1, Scope 2 en Scope 3 emissies van Bank Van Breda. De onderstaande tabel geeft een overzicht van de reikwijdte (grenzen) en de respectievelijke databronnen. We doen voornamelijk beroep op relevante emissiefactoren beschikbaar gesteld door: www.co2emissiefactoren.be. Voor onze meting werken we sinds 2017 samen met het onafhankelijk adviesbureau CO2logic (onderdeel van South Pole, één van de grootste aanbieders van klimaatoplossingen wereldwijd).

GHG protocol	Reikwijdte	Databron	2024
Scope 1-emissies			
1. Bruto scope 1-emissies (ton CO ₂ -eq)	Bevat de uitstoot gerelateerd aan onze bedrijfsfaciliteiten (aardgas en koelgaslekkages) en bedrijfsvoertuigen (benzine- en diesilverbruik).	Leveranciersfacturen over actuele verbruiksdata (pro rata wanneer data nog niet beschikbaar is voor het hele boekjaar).	1.235
Scope 2-emissies			
2. Bruto locatiegebaseerde scope 2-emissies (ton CO ₂ -eq)	Bevat de uitstoot gerelateerd aan onze bedrijfsfaciliteiten (warmtenet) en bedrijfsvoertuigen (elektrisch laden op locatie).	Leveranciersfacturen over actuele verbruiksdata (pro rata wanneer data nog niet beschikbaar is voor het hele boekjaar).	459
2. Bruto marktgebaseerde scope 2-emissies (ton CO ₂ -eq)	Bevat de uitstoot gerelateerd aan onze bedrijfsfaciliteiten (100% groene elektriciteit en warmtenet) en bedrijfsvoertuigen (elektrisch groen laden op kantoor en elektrisch grijs laden op locatie).	Leveranciersfacturen over actuele verbruiksdata (pro rata wanneer data nog niet beschikbaar is voor het hele boekjaar).	249
Significante scope 3-emissies			
3.1 Gekochte goederen en diensten	Bevat de uitstoot gerelateerd aan externe consultants/medewerkers, ICT, marketing, publiciteit, training, accommodatie, restaurant, post en overige relevante OPEX.	Leveranciersfacturen op basis van kosten voor het hele boekjaar.	4.043
3.2 Kapitaalgoederen	Bevat de uitstoot gerelateerd aan ingebruikname van ICT-benodigdheden, meubels en constructie/renovatie van gebouwen.	Leveranciersfacturen op basis van geactiveerde kosten voor het hele boekjaar.	1.101
3.3 Brandstof- en energieactiviteiten (niet opgenomen in scope 1 of scope 2)	Bevat de uitstoot gerelateerd aan winning, productie en transport van brandstoffen en energie die zijn gekocht of verworven in het rapportagejaar, en die niet al zijn opgenomen in scope 1 of scope 2.	Op basis van scope 1 en 2 data.	3
3.4 Upstreamvervoer en -distributie	Niet relevant voor Bank Van Breda als financiële dienstverlener.		niet significant
3.5 Afval geproduceerd bij activiteiten	Bevat de uitstoot gerelateerd aan afvalverwerking/recycling gegeneerd in onze bedrijfsfaciliteiten.	Leveranciersfacturen op basis van geactiveerde kosten voor het hele boekjaar.	9
3.6 Zakelijk reisverkeer	Bevat de uitstoot gerelateerd aan internationale trein- en vliegtuigreizen door werknemers en directieleden.	Op basis van geschatte afstanden per persoon per reisbestemming.	7
3.7 Woon-werkverkeer werknemers	Bevat de uitstoot gerelateerd aan het gebruik van privéwagen, trein, bus of tram voor woon-werkverkeer door werknemers.	Op basis van interne mobiliteitsgegevens over personeel.	129
3.8 Upstream geleasede activa	Niet relevant voor Bank Van Breda als financiële dienstverlener.		niet significant
3.9 Downstreamvervoer	Niet relevant voor Bank Van Breda als financiële dienstverlener.		niet significant
3.10 Verwerking verkochte producten	Niet relevant voor Bank Van Breda als financiële dienstverlener.		niet significant
3.11 Gebruik verkochte producten	Niet relevant voor Bank Van Breda als financiële dienstverlener.		niet significant
3.12 End-of-life-verwerking verkochte producten	Niet relevant voor Bank Van Breda als financiële dienstverlener.		niet significant
3.13 Downstream geleasede activa	Niet relevant voor Bank Van Breda als financiële dienstverlener.		niet significant
3.14 Franchises	Niet relevant voor Bank Van Breda als financiële dienstverlener.		niet significant
3.15 Investerings	Zie 'Methode en assumpties bij de schatting van de gefinancierde uitstoot'.		318.898

Methode en assumpties bij de schatting van de gefinancierde uitstoot

Bij Bank Van Breda erkennen we de urgentie van klimaatverandering en richten we ons o.a. op het vergroten van inzicht binnen onze waardeketen. Onze klimaatstrategie wordt uitgebreid beschreven in het domein 'Inspirerende klimaatpak'. In lijn hiermee zijn er in 2024 diverse acties ondernomen, waaronder onze aansluiting bij het Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). PCAF is een wereldwijd initiatief van de financiële sector dat zich richt op het ontwikkelen van een geharmoniseerde standaard voor het meten en openbaar maken van de broeikasgasemissies (GHG) van leningen en investeringen. Dit initiatief stelt financiële instellingen in staat om wetenschappelijk onderbouwde doelen te stellen en hun portfolio af te stemmen op de doelstellingen van het Klimaatakkoord van Parijs. In maart 2024 heeft Bank Van Breda zich bij dit partnerschap aangesloten omdat we geloven dat het meten en openbaar maken van uitstoot de eerste stap is in de wereldwijde inspanning om de opwarming van de aarde te beperken tot 1,5°C, zoals overeengekomen in het Akkoord van Parijs. De uitstoot gerelateerd aan investeringen en leningen vormt de grootste uitstoot-categorie van de bank (GHG scope 3.15). Door ons aan te sluiten bij PCAF, willen wij bijdragen aan transparantie in de financiële sector en leren van andere instellingen om oplossingen te vinden voor gedeelde uitdagingen. Voor een overzicht van de volledige PCAF methodologie, verwijzen we naar carbonaccountingfinancials.com. Specifieke methoden en beperkingen worden hieronder verder toegelicht.

De PCAF-activaklassen omvatten momenteel 7 investeringscategorieën waarvoor PCAF meet- en openbaarmakingsrichtlijnen heeft ontwikkeld. Het PCAF Global Core-team heeft deze specifieke activaklassen geselecteerd door de meest voorkomende klassen voor financiële instellingen wereldwijd te identificeren. De huidige activaklassen zijn:

- Genoteerde aandelen en bedrijfsobligaties (PCAF 5.1): dit betreft voor Bank Van Breda enkele beleggingen binnen de effectenportefeuille van de bank (asset liability management) en vorderingen op andere kredietinstellingen
- Bedrijfsleningen en niet-genoteerde aandelen (PCAF 5.2): dit betreft voor Bank Van Breda voornamelijk de bedrijfskredieten zonder residentieel of commercieel vastgoed als financieringsdoel
- Projectfinanciering (PCAF 5.3): niet van toepassing voor Bank Van Breda
- Commercieel vastgoed (PCAF 5.4): dit betreft voor Bank Van Breda de kredieten met commercieel vastgoed als financieringsdoel
- Hypotheken (PCAF 5.5): dit betreft voor Bank Van Breda de kredieten met residentieel vastgoed als financieringsdoel
- Autoleningen (PCAF 5.6): dit betreft voor Bank Van Breda de autoleningen binnen Van Breda Car Finance en doelgroepbankieren
- Overheidsobligaties (PCAF 5.7): dit betreft voor Bank Van Breda enkele beleggingen binnen de effectenportefeuille van de bank (asset liability management)

Een overzicht van onze financiële activa per investeringscategorie

PCAF vereist dat instellingen het percentage van hun huidige totale investeringen en leningen in hun gefinancierde emissie-inventaris openbaar maken dat door deze zes activaklassen wordt gedekt. Geldmiddelen en tegoeden bij centrale

banken (1.943 mEUR) en financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinde (rente caps, derivaten en FX-contracten: 521 mEUR) worden niet meegenomen conform de richtlijnen van PCAF en het GHG protocol.

Financiële activa per product	Investeringscategorie PCAF	2024 (mEUR)	Ref. financieel verslag
Vorderingen op kredietinstellingen	Genoteerde aandelen en bedrijfsobligaties	154	'Geconsolideerde balans'
	Bedrijfsleningen en niet-genoteerde aandelen	32	
Beleggingsportefeuille	Overheidsobligaties	479	
	Genoteerde aandelen en bedrijfsobligaties	38	
	Bedrijfsleningen en niet-genoteerde aandelen	11	
	Bedrijfsleningen en niet-genoteerde aandelen	1.323	
Kredietportefeuille	Residentieel vastgoed	3.334	
	Commercieel vastgoed	540	
	Autoleningen	724	
	Out of scope: equipment, fietsen, gronden, parkings, ...	366	
Totaal		7.001	
Totaal excl. out of scope		6.635	
Dekkingsgraad PCAF		95 %	

De geschatte gefinancierde uitstoot (GHG scope 3.15) per investeringscategorie

Volgende tabellen geven de geschatte gefinancierde uitstoot weer per investeringscategorie volgens PCAF. Hiernaast voegen we ook de GHG-intensiteit toe per miljoen euro (mEUR) geïnvesteerd bedrag.

Investeringscategorie PCAF	2024 (mEUR)	2024 (scope 1+2 in tCO ₂ e)	2024 (scope 1+2 in tCO ₂ e per mEUR)	PCAF data-kwaliteitscore
Genoteerde aandelen en bedrijfsobligaties	192	308	2	2,0
Bedrijfsleningen en niet-genoteerde aandelen	1.367	71.575	52	4,3
Residentieel vastgoed	3.334	50.501	15	4,3
Commercieel vastgoed	540	33.122	61	4,3
Autoleningen	724	75.315	104	3,6
Totaal	6.157	230.821	37	

Investeringscategorie PCAF	2024 (mEUR)	2024 (scope 1 incl. LULUCF in tCO ₂ e)	2024 (scope 1 excl. LULUCF in tCO ₂ e)	2024 (scope 1 incl. LULUCF in tCO ₂ e per mEUR)	2024 (scope 1 excl. LULUCF in tCO ₂ e per mEUR)	PCAF data-kwaliteitscore
Overheidsobligaties	479	88.078	89.403	184	187	1,2

De datakwaliteitsscore van PCAF varieert van 1 tot 5 en beoordeelt de betrouwbaarheid van gegevens over broeikasgasemissies:

- Score 1: Gegevens zijn gebaseerd op direct gemeten en geverifieerde emissies, wat de hoogste betrouwbaarheid biedt.
- Score 2: Gegevens zijn gebaseerd op gemodelleerde emissies met behulp van betrouwbare en gedetailleerde gegevens.
- Score 3: Gegevens zijn gebaseerd op sectorale gemiddelden en schattingen.
- Score 4: Gegevens zijn gebaseerd op algemene schattingen met beperkte specificiteit.
- Score 5: Gegevens zijn gebaseerd op zeer algemene schattingen en hebben de laagste betrouwbaarheid.

De datakwaliteitsscore in de tabellen geeft een gemiddelde score weer per activa klasse en impliceert een hoge mate van onzekerheid bij de berekeningen.

Methode en beperkingen bij genoteerde aandelen en bedrijfsobligaties

Voor Bank Van Breda vertegenwoordigen deze beleggingen voornamelijk onze vorderingen op andere kredietinstellingen en bedrijfsobligaties in de beleggingsportefeuille van de bank (grotendeels met financiële instellingen als emittent). Als databron gebruiken we Bloomberg voor de meest recent gepubliceerde scope 1 en 2 uitstoot van de emittent, waarbij we de attributie-methode zoals voorgeschreven in PCAF toepassen. Momenteel worden groene obligaties behandeld als reguliere bedrijfsobligaties. Groene obligaties zijn obligaties die specifiek zijn uitgegeven om milieuvriendelijke projecten te financieren, zoals hernieuwbare energie of energie-efficiëntie. Ondanks hun milieuvriendelijke doelstellingen, worden ze momenteel op dezelfde manier behandeld als reguliere obligaties omdat er nog geen algemeen aanvaarde standaard is voor de meting van hun specifieke uitstoot. Dit betekent dat we dezelfde emissiefactoren toepassen als voor andere bedrijfsobligaties, totdat een specifieke standaard voor groene obligaties wordt ontwikkeld en geïmplementeerd. Het ontwikkelen van zo'n standaard zou ons in staat stellen om nauwkeuriger de milieuvoordelen van groene obligaties te kwantificeren en beter te rapporteren over hun impact. Voor onze vorderingen op andere kredietinstellingen en bedrijfsobligaties in de beleggingsportefeuille van de bank, waarvoor geen data in Bloomberg beschikbaar is, hanteren we de methode voor bedrijfsleningen en niet-genoteerde aandelen (op basis van sector- en landgebonden PCAF emissiefactoren), zie verder.

Methode en beperkingen bij bedrijfsleningen en niet-genoteerde aandelen

Een belangrijk onderdeel van onze kredietverlening aan onze doelgroep is het financieren van kmo's en éénmanszaken. Leningen aan kmo's en eenmanszaken voor residentieel of commercieel vastgoed worden niet onder de methode 'bedrijfsleningen' beschouwd, maar apart berekend (zie verder). Eén van de belangrijkste parameters in de schatting van de uitstoot voor zuivere bedrijfskredieten is de sector waarin de kmo of éénmanszaak actief is. Om deze sectorale indeling nauwkeurig te bepalen, maken we gebruik van de NACE-code. De NACE-code is een gestandaardiseerde classificatie van economische activiteiten binnen de Europese Unie en wordt ons ter beschikking gesteld door een externe dataleverancier, op basis van de laatste beschikbare belastingaangifte van de onderneming. In gevallen waar NACE-codes niet beschikbaar zijn, zoals bij sommige éénmanszaken, vertrouwen we op onze interne activiteitenclassificatie. Voor de schattingen wordt gebruik gemaakt van de Belgische emissiefactoren in de PCAF-database, tenzij deze niet beschikbaar zijn. In gevallen

waarin de de Belgische emissiefactoren resulteren in een disproportionele afwijking van de Europese emissiefactoren, kan dit wijzen op inconsistenties of onrealistische waarden. In dergelijke gevallen wordt gekozen voor de Europese emissiefactoren om een meer gebalanceerde en representatieve schatting te maken (dit wordt specifiek toegepast op de sectoren Medische precisie- en optische instrumenten, horloges en klokken, Secundaire grondstoffen en Binnenvaartdienst). Dit resulteert in 2024 voor een conservatieve (i.e. hogere) schatting. Voor de schattingen wordt gebruik gemaakt van de meest recente Belgische of Europese economic activity-based emissiefactoren in de PCAF-database (2019).

Methode en beperkingen bij residentieel vastgoed

Als vermogenspartner voor ondernemers en vrije beroepen is onze grootste vorm van kredietverlening gerelateerd aan residentieel vastgoed. Onder deze methode binnen PCAF valt alle kredietverlening (zowel privé als professioneel) met als doel residentieel vastgoed. De twee belangrijkste parameters in deze schatting zijn het EPC-label en de aankoopwaarde van de woning. Waar bij traditionele hypotheekleningen vaak een één-op-één verband is tussen het gefinancierde doel en het onderpand (hypothecaire inschrijving en/of mandaat), is dit bij ons minder vaak het geval. Waarborgen kunnen een mix vormen van financieel vermogen en ander vastgoed van de kredietnemer. Historisch gezien hebben wij vaak de benodigde informatie (EPC-schatting, schattingsverslag waarde vastgoed) beschikbaar voor het onderpand, maar dit geeft geen informatie over het gefinancierde doel. We vullen deze historische datagaps over de aankoopwaarde in onze portefeuille door te extrapoleren op basis van de initiële kredietbedragen en de beschikbare gemiddelde Loan-to-values bij aanvang van een krediet. Als er geen EPC-label beschikbaar is, gebruiken we de gemiddelde EPC van onze portefeuille. Naar de toekomst toe zal deze datakwaliteit stelselmatig verbeteren, gegeven recente wijzigingen in het kredietproces waarbij naast het onderpand ook informatie over het doel wordt verzameld. Specifiek voor de financiering van nieuwbouw en renovaties stelt de PCAF-methodologie dat bouwemissies niet gerekend dienen te worden, omdat de huiseigenaar niet direct verantwoordelijk is voor de bouwemissies. Aangezien een woning vaak wordt gebouwd of gerenoveerd door een derde partij (bijv. een aannemer) die door de huiseigenaar is ingehuurd, worden de emissies van de bouw normaal gesproken door de derde partij verantwoord tijdens de bouwfase van het gebouw. Voor deze kredieten hanteren we de reguliere PCAF-methode voor residentieel vastgoed met daarbij de assumptie dat alle woningen een eengezinswoning zijn, waarbij we abstractie maken van oppervlaktes. Voor de schattingen wordt gebruik gemaakt van de meest recente Belgische en regionale emissiefactoren in de PCAF-database (2023).

Methode en beperkingen bij commercieel vastgoed

Zowel binnen onze bedrijfskredieten (gemeen recht) als hypotheekleningen financieren we commercieel vastgoed. PCAF voorziet een classificatie van commercieel vastgoed, dewelke wij gelinked hebben aan onze interne commercieel vastgoed-classificatie. Een algemene PCAF emissiefactor voor niet-residentieel vastgoed wordt toegepast wanneer er geen 1-op-1 link met de PCAF-classificatie logisch blijkt. Waarborgen kunnen een mix vormen van financieel vermogen en ander vastgoed van de kredietnemer. Historisch gezien hebben wij vaak de benodigde informatie (schattingsverslag waarde vastgoed) beschikbaar voor het onderpand, maar dit geeft geen informatie over het gefinancierde doel. Door middel van aannames over gemiddelde Loan-to-values en gemiddelde EPC's worden deze historische datagaps gevuld. Naar de

toekomst toe zal deze datakwaliteit stelselmatig verbeteren, gegeven recente wijzigingen in het kredietproces waarbij naast het onderpand ook informatie over het doel wordt verzameld. Nota bene is er specifiek voor commercieel vastgoed geen wettelijke verplichting om EPC-gegevens te verzamelen. Voor de schattingen wordt gebruik gemaakt van de meest recente Belgische en regionale emissiefactoren in de PCAF-database (2023).

Methode en beperkingen bij autoleningen

De investeringscategorie ‘autoleningen’ bevat voornamelijk de Van Breda Car Finance portefeuille die zowel leasing als financiering van personenwagens bevat. Hierbij hanteren we merk- en modelgebonden emissiefactoren uit de PCAF-database op basis van onze beschikbare data: het merk en model van de wagen. De attributiefactor wordt gebaseerd op het uitstaande bedrag en de initiële aankoopwaarde van de wagen (op basis van een aankoopfactuur). Daarnaast is er een kleine proportie gerelateerd aan kredieten voor wagens binnen doelgroepbankieren (ondernemers en vrije beroepen). Binnen de portefeuille doelgroepbankieren wordt als parameter voor de aankoopwaarde van de wagen het initiële kredietbedrag gehanteerd, wegens het ontbreken van meer granulaire data. Dit resulteert in een hogere attributiefactor en bijgevolg meer conservatieve schatting. Noteer hierbij dat we volgens het GHG-protocol abstractie maken van BTW en hiermee geen rekening houden in de assumptie rond de aankoopwaarde. Voor alle schattingen wordt gebruik gemaakt van de meest recente Belgische emissiefactoren in de PCAF-database (2024). PCAF hanteert hierbij o.a. assumpties over het gemiddeld aantal kilometers per merk en type.

Methode en beperkingen bij overheidsobligaties

Onder overheidsobligaties meten we de gefinancierde uitstoot van de staatsobligaties (overheden, lokale overheden en supranationale entiteiten) in onze beleggingsportefeuille. We maken hiervoor uitsluitend gebruik van de emissiefactoren uit de PCAF database. Momenteel worden groene obligaties behandeld als reguliere overheidsobligaties. Groene obligaties zijn obligaties die specifiek zijn uitgegeven om milieuvriendelijke projecten te financieren, zoals hernieuwbare energie of energie-efficiëntie. Ondanks hun milieuvriendelijke doelstellingen, worden ze momenteel op dezelfde manier behandeld als reguliere obligaties omdat er nog geen algemeen aanvaarde standaard is voor de meting van hun specifieke uitstoot. Dit betekent dat we dezelfde emissiefactoren toepassen als voor andere overheidsobligaties, totdat een specifieke standaard voor groene obligaties wordt ontwikkeld en geïmplementeerd. Het ontwikkelen van zo'n standaard zou ons in staat stellen om nauwkeuriger de milieuvoordelen van groene obligaties te kwantificeren en beter te rapporteren over hun impact. De gerapporteerde emissies omvatten zowel CO₂e-emissies inclusief landgebruik, veranderingen in landgebruik en bosbouw (LULUCF) als exclusief landgebruik, veranderingen in landgebruik en bosbouw (excl. LULUCF). Zoals beschreven in de PCAF Financed Emissions Standard, moeten financiële instellingen scope 1-emissies rapporteren inclusief en exclusief LULUCF. Voor de schattingen wordt gebruik gemaakt van de meest recente emissiefactoren in de PCAF-database (2019).

Out of scope

Een beperkt onderdeel van onze financiële activa, namelijk 5%, valt momenteel buiten de reikwijdte van de berekeningen volgens de Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) standaard en beschikbare emissiefactoren in de PCAF-

database. Dit betekent dat deze activa niet worden meegenomen in de huidige CO₂-uitstootberekeningen. Deze uitsluiting heeft voornamelijk betrekking op consumentenkrediet dat niet gerelateerd is aan auto's, de financiering van gronden, garages, fietsen, en diverse soorten equipment, uitrusting en andere apparatuur. Daarnaast worden ook IFRS-correcties meegenomen in dit bedrag.

Scope 3 emissies in de gefinancierde waardeketen

Bij het opstellen van onze GHG-inventaris (Greenhouse Gas Inventory) hebben we ervoor gekozen om de scope 3-emissies van de gefinancierde tegenpartijen in de PCAF-categorieën 5.1 en 5.2 nog niet te schatten en rapporteren. We beroepen ons hierbij op de infaseringsbepaling zoals beschreven in ESRS 1 Bijlage C, lijst van ingefaseerde rapportage-eisen, voor ondernemingen met niet meer dan 750 werknemers met betrekking tot ESRS E1-6. Dit is gebaseerd op verschillende overwegingen:

- Niet gestandaardiseerd: er is momenteel geen gestandaardiseerde methode om scope 3 emissies van gefinancierde uitstoot nauwkeurig te meten en te rapporteren. Dit gebrek aan standaardisatie maakt het moeilijk om consistente en betrouwbare gegevens te verkrijgen, rechtstreeks van de tegenpartij of via externe gegevensleveranciers.
- Niet vergelijkbaar: de methoden en aannames die bedrijven gebruiken om hun scope 3 emissies te berekenen, kunnen aanzienlijk verschillen. Dit gebrek aan vergelijkbaarheid bemoeilijkt het om zinvolle vergelijkingen te maken tussen bedrijven en sectoren.
- Volatiel: de emissies in scope 3 kunnen sterk variëren doorheen de tijd door hun afhankelijkheid van verschillende factoren, zoals economische omstandigheden, marktpraktijken en evoluties binnen de sectoren. Deze volatiliteit maakt het uitdagend om een stabiel en representatief beeld van de emissies te krijgen.

Gezien deze beperkingen hebben we besloten om ons te concentreren op de scope 1- en scope 2-emissies van de gefinancierde tegenpartijen. Hoewel hier ook vergelijkbare uitdagingen gelden, willen we onze schattingen als startpunt gebruiken om de datakwaliteit, waar relevant, in de toekomst te verhogen. We blijven echter de ontwikkelingen op het gebied van scope 3 rapportage nauwlettend volgen en zullen onze benadering herzien zodra er meer gestandaardiseerde en betrouwbare methoden beschikbaar zijn.

De impact van beschikbaarheid van data en het gebruik van proxies

De impact van de beschikbaarheid van data en het gebruik van proxies vormen cruciale factoren bij het schatten van gefinancierde CO₂-uitstoot. Deze schattingen zijn sterk afhankelijk van verschillende externe factoren. Daarbij is ‘follow the money’ een belangrijk concept binnen PCAF. Waar historisch gezien voornamelijk vanuit een risicoperspectief op een gestructureerde manier data werd verzameld (vnl. waarborgen en onderpand) is dit pas sinds enkele jaren ook van toepassing op het gefinancierde doel.

Daarnaast zijn evoluties in de database van PCAF van groot belang. PCAF biedt een gestandaardiseerde aanpak voor het meten en rapporteren van de CO₂-uitstoot die verband houdt met financiële instellingen. Naarmate deze database met

algemene en sectorspecifieke emissiefactoren zich verder ontwikkelt, kunnen schattingen van CO₂-uitstoot nauwkeuriger en betrouwbaarder worden.

Een andere belangrijke factor is de afhankelijkheid van andere externe dataproviders. Deze providers leveren cruciale data die nodig zijn voor het maken van schattingen. De kwaliteit van deze data kan echter variëren en vormt een mate van onzekerheid. Daarbij is het gebruik van proxies een veelvoorkomende methode om relevante inputparameters te schatten wanneer directe data niet beschikbaar zijn. Proxies kunnen echter leiden tot onnauwkeurigheden, omdat ze gebaseerd zijn op aannames en indirecte metingen. Daarom is het verbeteren van de beschikbaarheid en kwaliteit van directe data een belangrijke stap naar meer nauwkeurige CO₂-uitstootberekeningen.

We houden de ontwikkelingen binnen de markt en de PCAF-standaard nauwlettend in de gaten. PCAF is een toonaangevende wereldwijde samenwerking van financiële instellingen die gezamenlijk een geharmoniseerde aanpak ontwikkelen voor het meten en openbaar maken van de uitstoot van broeikasgassen (GHG) die verband houden met hun leningen en investeringen. Door deze ontwikkelingen te volgen, kunnen we inspelen op nieuwe methodologieën en best practices die ons kunnen helpen om onze CO₂-uitstootberekeningen verder te verfijnen en te verbeteren.

Risicobeheersing en interne controles voor duurzaamheidsrapportage

Bij Bank Van Breda omvat het risicobeheer en de interne controleprocessen met betrekking tot duurzaamheidsrapportage verschillende belangrijke onderdelen. Deze processen worden geleid door de collega's van de afdeling Finance, met ondersteuning van de 2de en 3de lijn. De processen zijn ontworpen om (minstens) te voldoen aan het vier-ogenprincipe, wat zorgt voor een dubbele controle en validatie van alle rapportages. We gebruiken een rapporteringstool, met ingebouwde validaties om de nauwkeurigheid en betrouwbaarheid van de gegevens te waarborgen. Het merendeel van de gerapporteerde gegevens worden voorbereid door de verschillende ESG-domeinverantwoordelijken, Finance en de ESG-business partner, waarbij de ESG-controller de informatie consolideert. In de komende jaren zal het interne controle framework, waar nodig, verder geformaliseerd en uitgebreid worden met specifieke controles voor niet-financiële informatie. Zie ook '[Hoe we risico's voorzichtig beheren](#)'.

Rapportage-eis GOV-5 – Risicobeheersing en interne controles voor duurzaamheidsrapportage

Disclaimer

Algemene verklaringen

Deze Duurzaamheidsverklaringen zijn bedoeld om te voldoen aan de CSRD-vereisten vanaf de datum van dit rapport en zijn gebaseerd op ons begrip van de vereisten vanaf die datum. Sinds de publicatie van de CSRD in december 2022 zijn er verschillende gedelegeerde verordeningen gepubliceerd en zijn de (interpretatie van) de CSRD-vereisten en de onderliggende ESRS-normen voortdurend geëvolueerd. Verder werd de Belgische CSRD-implementatiewetgeving pas goedgekeurd en gepubliceerd in december 2024, terwijl het eerste rapportagejaar het boekjaar 2024 is. Tegelijkertijd heeft de Europese Commissie haar voornemen uitgesproken om de CSRD, CSDDD (Corporate Sustainability Due Diligence Directive) en de EU-taxonomie te wijzigen (Omnibus Vereenvoudigingspakket). Door toekomstige regelgevende wijzigingen (inclusief interpretatiewijzigingen) zullen we onze rapportageaanpak en -praktijken moeten aanpassen. Ze zullen ook worden beïnvloed door andere duurzaamheidsgerelateerde wetgeving.

Het voorbereiden van de CSRD-implementatie en het verzamelen, verifiëren en consolideren van alle, vaak nieuwe en zeer gedetailleerde, gegevens vereist input van verschillende rollen en teams binnen de organisatie. Doelstellingen, projecties en bepaalde gegevens zijn toekomstgericht en zijn daarom onderhevig aan externe variabelen en onzekerheden. Gegevensbeperkingen (bijv. gebruik van schattings-/extrapolatiemethoden en -technieken, afhankelijkheid van gegevens van derden) kunnen ook de nauwkeurigheid van de verstrekte informatie beïnvloeden. Bank Van Breda heeft, voortbouwend op haar eerdere niet-financiële rapportage, aanzienlijke middelen ingezet op de voorbereiding van deze Duurzaamheidsverklaringen en heeft aanzienlijke inspanningen geleverd om deze af te stemmen op (de geest van) de nieuwe wetgeving en normen.

Materialiteitsverklaring

De Duurzaamheidsverklaringen behandelen duurzaamheidskwesties die als materieel worden beschouwd voor Bank Van Breda en haar stakeholders. Andere kwesties, hoewel mogelijk relevant, zijn uitgesloten van de Duurzaamheidsverklaringen vanwege hun lagere materialiteit.

Toekomstgerichte schattingen

Bij het rapporteren van toekomstgerichte informatie in overeenstemming met ESRS, is Bank Van Breda verplicht om de toekomstgerichte informatie op te stellen op basis van huidige verwachtingen, schattingen en projecties, onze overtuigingen en bepaalde aannames over gebeurtenissen die in de toekomst kunnen plaatsvinden en mogelijke toekomstige acties. De werkelijke uitkomsten zullen waarschijnlijk anders zijn. Ze kunnen worden beïnvloed door gebeurtenissen buiten onze controle, zoals regelgevende wijzigingen, marktomstandigheden, uitdagingen in de toeleveringsketen en technologische vooruitgang.

Extrapolaties en schattingen

Waar schattingen worden gebruikt om dergelijke schattingen te verstrekken, worden deze beschreven in de toepasselijke boekhoudprincipes voor de gegevens of informatie, inclusief eventuele gerelateerde meetonzekerheid. Bijvoorbeeld: In de context van klimaatverandering heeft Bank Van Breda gedetailleerde informatie verstrekt over de gebruikte extrapolaties en schattingen voor Scope 1-, 2- en 3-emissies. Daarnaast specificeren we de methode die wordt gebruikt om Scope 3-emissies te berekenen, bijvoorbeeld op basis van uitgaven (afgeleid van financiële cijfers) of op basis van activiteitsgegevens. We benadrukken ook eventuele gegevenslacunes en onzekerheden die zijn ondervonden tijdens het samenstellen van de BKG-uitstootcijfers.

Wijzigingen aan voorgaande periode

De Duurzaamheidsverklaringen in dit rapport zijn grondig herzien en uitgebreid om voor het eerst in 2024 te voldoen aan de vereisten van de CSRD en ESRS. Waar praktijken zijn veranderd en blijven veranderen, of in het geval van fouten sinds de vorige rapportageperiode, worden dergelijke materiële wijzigingen beschreven in het overeenkomstige boekhoudprincipe of in de sectie waar het onderwerp wordt gerapporteerd. Bijvoorbeeld: 2024 is het eerste jaar van rapportage in overeenstemming met ESRS. In tegenstelling tot eerdere rapportage onder de Richtlijn niet-financiële rapportage ('NFRD'), zijn de voorbereiding en presentatie van niet-financiële informatie aanzienlijk veranderd om aan deze nieuwe normen te voldoen. Ook kunnen de gebruikte externe databases veranderen en methodologieën verfijnd worden, wat leidt tot andere resultaten. Waar mogelijk en gerechtvaardigd worden eerdere gegevens ook aangepast. CSRD heeft via de rapportagestandaarden ESRS openbaarmakingsvereisten en gegevenspunten die moeten worden opgenomen, hetzij verplicht, hetzij op basis van de uitkomst van de dubbele materialiteitsanalyse.

Aanpassingen

Aanpassingen als gevolg van materiële fouten worden bepaald op basis van een oordeel over de significantie. In het geval van aanpassingen worden deze duidelijk aangegeven in verband met de aangepaste gegevens of informatie.

FINANCIIEEL VERSLAG

Het afgelopen jaar heeft de Bank van Breda sterke financiële prestaties neergezet in een eerder gematigde economische context. Onze solide financiële structuur en strategische beslissingen hebben geleid tot een mooie groei. We zijn trots op onze veerkracht, het vermogen om waarde te creëren en de focus op onze propositie die uiterst klantgericht is. In alle transparantie leest u hier meer over onze financiële resultaten, die bijdragen aan een stabiele en veelbelovende toekomst voor de bank en haar klanten.

Onze geconsolideerde financiële staten	85
Materiële grondslagen	91
Toelichtingen bij de geconsolideerde balans	98
Toelichtingen bij de geconsolideerde resultaten	123
Overige toelichtingen bij het financieel verslag	130



Onze geconsolideerde financiële staten

Inhoud	
Geconsolideerde balans	86
Geconsolideerde resultatenrekening	87
Totaaloverzicht van gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten	88
Mutatatieoverzicht van het eigen vermogen	89
Kasstroomoverzicht	90

De geconsolideerde jaarrekening van de groep Bank Van Breda (verder “de bank” of “Bank Van Breda”) omvat de financiële gegevens van Bank J.Van Breda & C° NV (inclusief divisie Van Breda Car Finance) en ‘Van Breda Immo Consult NV”. Deze laatste werd per 18/12/2024 geliquideerd, maar de resultaten van deze vennootschap m.b.t. het boekjaar 2024 zijn wel nog mee opgenomen in de resultaten van de groep Bank Van Breda.

De geconsolideerde jaarrekening over het boekjaar 2024 (periode vanaf 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024) van Bank Van Breda is opgesteld in overeenstemming met de International Financial Reporting Standards (IFRS) en op een going concern basis.

Deze geconsolideerde jaarrekening werd goedgekeurd door de Raad van Bestuur op 28 april 2025.

Tenzij expliciet vermeld bij de betrokken tabel of toelichting, zijn de opgenomen bedragen uitgedrukt in duizenden euro. Hierdoor kunnen afrondingsverschillen voorkomen.

In vergelijking met onze jaarrekening vorig jaar, zijn er een aantal aanpassingen gebeurd. Het gaat hierbij voornamelijk over de indeling van de kostenrubrieken (in de resultatenrekening) alsook van de maturiteitsanalyses op balans (indelingen volgens vervaldag). De vergelijkende cijfers voor het boekjaar 2023 zijn daarom ook aangepast, zonder resultaatsimpact.

Geconsolideerde balans

	Toelichting	2024	2023
ACTIVA			
Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken	1.	1.942.913	1.501.623
Vorderingen op kredietinstellingen			
<i>waarvan collateral als zekerheid voor verplichtingen uit derivaten</i>	2.	104.124	102.073
		20.368	23.900
Financiële activa			
Aangehouden voor handelsdoeleinden	5.	504	488
Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	3.	521.341	507.250
<i>waarvan schuldinstrumenten</i>		521.292	501.037
<i>waarvan eigenvermogensinstrumenten</i>		49	6.213
Gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs		6.375.912	6.292.068
<i>waarvan schuldinstrumenten</i>	3.	88.888	43.944
<i>waarvan leningen en voorschotten aan klanten</i>	4.	6.287.024	6.248.124
Wijzigingen in reële waarde van de afgedekte posities bij indekking van het renterisico van een portefeuille	5.	-16.173	-36.752
Derivaten gebruikt ter indekking	5.	32.368	49.396
Belastingvorderingen			
Actuele belastingen	7.	242	1.792
Uitgestelde belastingen	7.	6.980	8.269
Overige activa			
	8.	23.106	19.131
Materiële vaste activa			
Terreinen, gebouwen en uitrusting	9.	55.802	54.478
Goodwill en andere immateriële activa			
	10.	319	267
Vaste activa aangehouden voor verkoop	9.	922	138
TOTAAL ACTIVA		9.048.360	8.500.221

	Toelichting	2024	2023
VERPLICHTINGEN			
Financiële verplichtingen			
Aangehouden voor handelsdoeleinden	5.	864	103
Gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs			
Deposito's van kredietinstellingen (inclusief centrale banken)	12.	334	9.669
Deposito's van klanten	11.	7.972.079	7.491.001
In schuldbewijzen belichaamde verplichtingen	12.	128.098	111.315
Overige financiële verplichtingen	11.	42.004	69.678
Derivaten gebruikt ter indekking	5.	15.573	12.103
Voorzieningen			
	14.	8.627	11.292
Belastingverplichtingen			
	15.		
Actuele belastingen		8.979	3.676
Uitgestelde belastingen		0	0
Overige verplichtingen			
	16.	40.386	29.444
TOTAAL VERPLICHTINGEN		8.216.944	7.738.281
TOTAAL EIGEN VERMOGEN			
Geplaatst kapitaal		17.500	17.500
Geconsolideerde reserves	EV	821.009	754.191
Herwaarderingsreserves		-7.093	-9.750
TOTAAL EIGEN VERMOGEN		831.416	761.940
TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN VERPLICHTINGEN			
TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN VERPLICHTINGEN		9.048.360	8.500.221

Geconsolideerde resultatenrekening

	Toelichting	2024	2023
Financiële en bedrijfsinkomsten			
Interestresultaat, waarvan	20.	148.308	140.698
<i>Interestbaten</i>		292.475	233.068
<i>Interestlasten</i>		-144.168	-92.370
Ontvangen dividenden	21.	1.814	1.575
Vergoedingen en commissies, waarvan	22.	125.389	106.367
<i>Ontvangen vergoedingen en commissies</i>		126.716	107.299
<i>Betaalde vergoedingen en commissies</i>		-1.327	-932
Gerealiseerde winst (+)/verlies (-) op financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	23.	-5.281	-15.308
Winst (+)/verlies (-) op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden	24.	-644	-596
Winst (+)/verlies (-) op reële waarde indekkingen	25.	1.209	1.136
Winst (+)/verlies (-) uit het wisselbedrijf		630	650
Gerealiseerde winst (+)/verlies (-) op andere activa		0	0
Overige bedrijfsopbrengsten	26.	1.656	6.419
Totale inkomsten		273.081	240.942
Operationele kosten			
Personeelskosten	27.	-78.711	-71.382
Algemene en administratieve kosten	28.	-32.297	-27.189
Bankenheffingen en kosten toezicht	29.	-13.522	-15.671
Afschrijvingen			
Op materiële vaste activa (gebouwen en uitrusting)	30.	-8.087	-7.499
Op immateriële activa	30.	-176	-174
Voorzieningen	14.	2.327	0
Totaal van administratieve kosten, afschrijvingen en voorzieningen		-130.465	-121.915

	Toelichting	2024	2023
Bijzondere waardeverminderingen			
Op leningen en voorschotten aan klanten (gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs) en niet in de balans opgenomen verplichtingen	31.	-2.629	-872
<i>Verwachte kredietverliezen</i>		2.299	512
<i>Werkelijke kredietverliezen</i>		-4.928	-1.384
Winst voor belastingen		139.986	118.155
Winstbelastingen	32.	-39.784	-33.480
Winst over de verslagperiode		100.203	84.675
Winst over de verslagperiode toe te rekenen aan minderheidsbelangen			
Winst over de verslagperiode toe te rekenen aan de aandeelhouders		100.203	84.675

Totaaloverzicht van gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten

	Toelichting	2024	2023	
Winst over de verslagperiode (zie resultatenrekening)		100.203	84.675	1
Niet-gerealiseerde resultaten die later kunnen worden overgeboekt naar de winst- en verliesrekening				2
Schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	3.			
Wijzigingen in de reële waarde		4.416	21.349	
Overboekingen naar de winst- en verliesrekening (desinvesteringen)		5.281	15.308	
Overboekingen naar de winst- en verliesrekening (wijzigingen mbt verwachte kredietverliezen)		0	0	
Belastingen		-2.424	-9.164	
Niet-gerealiseerde resultaten op schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten, na belastingen		7.273	27.493	2a
Niet-gerealiseerde resultaten die nooit overgeboekt worden naar de winst- en verliesrekening				3
Eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	3.			
Wijzigingen in de reële waarde		20	549	
Belastingen		-5	-177	
Niet-gerealiseerde resultaten op eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten, na belastingen		15	373	3a
Toegezegdpensioenregelingen	19.			
Actuariële winsten en verliezen		-414	-447	
Belastingen		103	112	
Actuariële winsten en verliezen op toegezegdpensioenregelingen, na belastingen		-310	-335	3b
Totaal niet-gerealiseerde resultaten over de verslagperiode na belastingen		6.978	27.530	2+3
Totaal gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten over de verslagperiode		107.180	112.205	1 + 2 + 3
Gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten over de verslagperiode toe te rekenen aan minderheidsbelangen		0	0	
Totaal gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten over de verslagperiode toe te rekenen aan aandeelhouders van de vennootschap		107.180	112.205	

Mutatieoverzicht van het eigen vermogen

In 2024 werd een dividend uitgekeerd van 33,8 miljoen of 0,52 euro per aandeel (bij 65.000.000 aandelen) over boekjaar 2023. De Raad van Bestuur van Bank Van Breda zal aan de Algemene Vergadering van aandeelhouders voorstellen om een dividend uit te keren van 40,3 miljoen over het boekjaar 2024 (dit is 0,62 euro per aandeel).

		Geconsolideerde reserves				Herwaarderingsreserves			Totaal eigen vermogen toe te rekenen aan de aandeelhouders van de vennootschap	Minderheidsbelang	Totaal eigen vermogen
		Ingehouden winsten	Actuariële winsten en verliezen op te bereiken doelpensioenplannen	Op aandelen gebaseerde vergoedingen	Subtotaal	FVOCI - Schuld instrumenten	FVOCI - Eigenvermogensinstrumenten	Subtotaal			
EIGEN VERMOGEN	Geplaatst kapitaal										
Toelichting											
BEGINSALDO, 1 JANUARI 2023	17.500	692.871	-3.389	4.774	694.256	-41.859	4.243	-37.616	674.141	0	674.141
Uitkering dividend vorig boekjaar		-27.300			-27.300				-27.300		-27.300
Resultaat van het boekjaar		84.675			84.675				84.675		84.675
Niet-gerealiseerde resultaten van het boekjaar			-335		-335	27.493	373	27.866	27.530		27.530
Op aandelen gebaseerde vergoedingen (bijdrage van de moedermaatschappij)				2.894	2.894				2.894		2.894
Andere		932		-932	0				0		0
EINDSALDO, 31 DECEMBER 2023	17.500	751.178	-3.725	6.737	754.191	-14.366	4.616	-9.750	761.940	0	761.940
BEGINSALDO, 1 JANUARI 2024	17.500	751.178	-3.725	6.737	754.191	-14.366	4.616	-9.750	761.940	0	761.940
Uitkering dividend vorig boekjaar		-33.800			-33.800				-33.800		-33.800
Resultaat van het boekjaar		100.203			100.203				100.203		100.203
Niet-gerealiseerde resultaten van het boekjaar			-310		-310	7.273	15	7.288	6.978		6.978
Op aandelen gebaseerde vergoedingen (bijdrage van de moedermaatschappij)					0				0		0
Andere		7.464		-6.737	727		-4.631	-4.631	-3.904		-3.904
EINDSALDO, 31 DECEMBER 2024	17.500	825.045	-4.035	0	821.009	-7.093	0	-7.093	831.416	0	831.416

Kasstroomoverzicht

Via de indirecte methode sluiten we in het kasstroomoverzicht de geldmiddelen en kasequivalenten bij aanvang van het boekjaar aan met deze op het einde van het boekjaar. Geldmiddelen en kasequivalenten zijn hierbij gedefinieerd als: kas, vrije tegoeden bij centrale banken en vorderingen op kredietinstellingen (daggeldleningen en zichtrekeningen) verminderd met de deposito's van centrale banken en schulden tegenover kredietinstellingen (daggeldontleningen en zichtrekeningen).

	Toelichting	2024	2023
Bedrijfsactiviteiten			
Winst voor belastingen		139.986	118.155
Aanpassingen voor de aansluiting van de nettowinst met de nettokasstromen m.b.t. de bedrijfsactiviteiten			
Correctie van resultaten uit investerings- en financieringsactiviteiten			
Afschrijvingen		8.263	7.673
Rentelasten op leaseverplichtingen		278	163
Correctie van resultaten uit bedrijfsactiviteiten die geen kasstromen zijn			
Bijzondere waardeverminderingen		2.642	914
Toename (+)/afname (-) voorzieningen		-2.851	-692
Resultaten uit kasstroomindekkingen			
Resultaten uit reële waarde indekkingen		-1.209	-1.136
Resultaten op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden		644	596
Resultaten op financiële activa in de beleggingsportefeuille		1.685	13.992
Op aandelen gebaseerde vergoedingen		3.571	2.894
Overige aanpassingen		928	47
Kasstroom uit bedrijfsactiviteiten voor wijzigingen in bedrijfsactiva en -verplichtingen		153.937	142.605
Toename (-)/Afname (+) van bedrijfsactiva (exclusief geldmiddelen en kasequivalenten)			
toename (-)/afname (+) in tegoeden bij centrale banken		-1.589	-6.160
toename (-)/afname (+) vorderingen op kredietinstellingen		1.698	-7.026
toename (-)/afname (+) van leningen en voorschotten aan klanten		-40.129	-55.846
toename (-)/afname (+) van financiële activa in de beleggingsportefeuille		-49.189	-17.696
toename (-)/afname (+) van financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden		-662	-492
toename (-)/afname (+) van de te ontvangen interesten uit financiële instrumenten		-2.439	-8.959
toename (-)/afname (+) van overige activa		-4.696	-3.243

	Toelichting	2024	2023
Toename (+)/afname (-) van verplichtingen (exclusief geldmiddelen en kasequivalenten)			
toename (+)/afname (-) van deposito's van kredietinstellingen		-3.444	-8.085
toename (+)/afname (-) van deposito's van klanten		473.842	894.627
toename (+)/afname (-) van in schuldbewijzen belichaamde verplichtingen		16.783	-53.217
toename (+)/afname (-) van overige financiële verplichtingen		-29.315	-42.354
toename (+)/afname (-) van te betalen interesten uit financiële instrumenten		7.328	42.461
toename (+)/afname (-) van overige verplichtingen		3.466	3.429
Kasstroom uit bedrijfsactiviteiten		525.591	880.044
Ontvangen (+)/betaalde (-) belasting op het resultaat		-33.969	-22.311
Netto kasstroom uit bedrijfsactiviteiten		491.622	857.733
Investeringsactiviteiten			
Betalingen om materiële vaste activa te verwerven		-4.327	-4.651
Betalingen om immateriële activa te verwerven		-227	-45
Andere betalingen met betrekking tot investeringsactiviteiten		-62	-597
Netto kasstroom uit investeringsactiviteiten		-4.616	-5.293
Financieringsactiviteiten			
Uitgekeerde dividenden		-33.800	-27.300
Terugbetaling van leaseverplichtingen		-3.425	-3.103
Betaling van rente op leaseverplichtingen		-278	-163
Netto kasstroom uit financieringsactiviteiten		-37.503	-30.566
Netto toename in geldmiddelen en kasequivalenten			
Geldmiddelen en kasequivalenten op de begindatum (*)		1.493.853	671.978
Geldmiddelen en kasequivalenten op de einddatum (*)		1.943.355	1.493.853

De aansluiting met de activarubriek 'Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken' wordt in de tabel hieronder getoond..

	2024	2023
Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken (Activarubriek)	1.942.913	1.501.623
- Tegoeden bij centrale banken ingevolge de monetaire reserveverplichting	-66.615	-65.026
+ Vorderingen op kredietinstellingen (daggeldleningen en zichtrekeningen)	67.394	63.389
- Deposito's van kredietinstellingen (daggeldleningen en zichtrekeningen)	-336	-6.134
Geldmiddelen en kasequivalenten in het kasstroomoverzicht	1.943.355	1.493.853

Materiële grondslagen voor de financiële verslaggeving

Inhoud	
Belangrijke principes	91
Impact van beoordelingen en schattingen	91
Erkenning van opbrengsten	91
Financiële instrumenten	92
Leaseovereenkomsten	95
Overige activa en overige verplichtingen	96

Belangrijke principes

De geconsolideerde jaarrekening wordt opgemaakt conform de International Financial Reporting Standards (IFRS) en de IFRS Interpretations Committee (IFRIC) van kracht per 31 december 2024, zoals goedgekeurd door de Europese Commissie. Grondslagen voor financiële verslaggeving die verder niet specifiek vermeld worden in deze jaarrekening, stemmen overeen met de IFRS zoals aanvaard in de Europese Unie. Sinds 1 januari 2023 wordt (conform IAS1 en het IFRS Practice Statement 2 'Maken van materialiteitsbeoordelingen') in dit hoofdstuk enkel informatie opgenomen over de **materiële** boekhoudkundige grondslagen inzake financiële verslaggeving.

De geconsolideerde jaarrekening wordt gepresenteerd in duizenden euro en is opgesteld op basis van de going concern veronderstelling.

- De toegepaste grondslagen zijn consistent met die van het vorige boekjaar. Enkele nieuwe of gewijzigde standaarden, van toepassing sinds 1 januari 2024, hebben geen impact op de geconsolideerde jaarrekening van de bank:
- aanpassingen aan IAS 1 - Classificatie van verplichtingen als kortlopend of langlopend en langlopende verplichtingen met convenanten;
 - aanpassingen aan IFRS 16 - Leaseverplichting in een sale and leaseback;
 - aanpassingen aan IAS 7 en IFRS 7- Informatieverschaffing: Financieringsregelingen voor leveranciers.

Er is geen vervroegde toepassing van standaarden die gepubliceerd, maar nog niet verplicht van toepassing zijn. Standaarden, aanpassingen aan standaarden en interpretaties, door de IASB tot en met 31 december 2024 gepubliceerd, maar die nog niet van toepassing zijn, zullen geen materiële impact hebben op de geconsolideerde jaarrekening van de bank.

Impact van beoordelingen en schattingen

De opstelling van de jaarrekening volgens de IFRS-normen verplicht tot het gebruik van beoordelingen, assumpties en schattingen, onder andere over toekomstige onzekere gebeurtenissen, die de gerapporteerde bedragen beïnvloeden. Alhoewel de Raad van Bestuur meent dat ze bij deze beoordelingen, assumpties en schattingen met alle beschikbare informatie heeft rekening gehouden, kan de werkelijke uitkomst verschillen en kan dit soms leiden tot materiële aanpassingen van de opgenomen bedragen voor activa en verplichtingen in het volgende boekjaar. In dat opzicht zijn vooral de beoordelingen, assumpties en schattingen van belang, gebruikt bij o.a.:

- het aanleggen van [voorzieningen voor te verwachten kredietverliezen](#) en andere voorzieningen;
- het bepalen van de parameters gebruikt bij waardering van verplichtingen verbonden aan de pensioenplannen van werknemers van de bank (zie '[Voorzieningen voor pensioenplannen](#)');
- het bepalen van de huurperiode in huurovereenkomsten voor kantoren waarbij de bank huurder is, met impact op de waardering van de [leaseverplichting](#) (zie '[Leaseovereenkomsten](#)') en het met het gebruiksrecht overeenstemmend actief. De bank neemt hierbij opties tot huurhernieuwing en vervroegde stopzetting mee in aanmerking, waarbij naast de contractuele bepalingen ook gekeken wordt naar andere factoren waarover ze controle heeft, zoals het feit of er significante investeringen voor huurverbeteringen (inrichtingskosten) werden gedaan;
- het schatten van de marginale rentevoet gebruikt bij de waardering van de leaseverplichtingen. Deze marginale rentevoet wordt afgeleid van de swaprente (die minimaal 0% bedraagt) verhoogd met een risicopremie (een voor de bank relevante credit spread);
- het bepalen van de verwachte gebruiksduur en restwaarde van de [vaste activa](#).

Erkenning van opbrengsten

Rente-inkomsten en -lasten

De rente-inkomsten en -lasten worden opgenomen volgens de '**effectieve rente'-methode**. De effectieve rentevoet is de rentevoet die ervoor zorgt dat de geactualiseerde toekomstige verwachte cashflows over de verwachte levensduur van het financieel instrument gelijk gesteld worden met de nettoboekwaarde van het financieel instrument.

Bij de bepaling van de effectieve rentevoet houden we rekening met alle cashflows zoals ze contractueel bepaald zijn voor het financieel instrument, en met alle vergoedingen en commissies betaald of ontvangen tussen de partijen van het contract, de direct toewijsbare transactiekosten en alle premies of discounts, maar niet met te verwachten krediet-verliezen.

Concreet wordt deze methode toegepast voor de renteopbrengsten en -lasten uit schuldinstrumenten gewaardeerd aan geamortiseerde kostprijs (AC) en aan reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten (FVOCI), alsook voor financiële verplichtingen gewaardeerd aan geamortiseerde kostprijs en rentederivaten:

- cash, vorderingen op kredietinstellingen en kredieten verstrekt aan onze klanten;
- obligatieportefeuille;
- deposito's van kredietinstellingen, klanten, uitgegeven depositobewijzen, leaseverplichtingen;
- renteswaps en caps.

Ontvangen en betaalde commissies

Onder IFRS 15 worden opbrengsten uit contracten met klanten erkend als aan de gerelateerde prestatieverplichting is voldaan. Hiertoe wordt onderstaand 5-stappenmodel doorlopen om te bepalen of, hoeveel en wanneer de opbrengsten moeten worden erkend:

- identificatie contract met de cliënt;
- bepalen van de prestatieverplichtingen in het contract;
- bepalen van de transactieprijs;
- toewijzing van de transactieprijs aan de prestatieverplichtingen;
- erkenning van de opbrengst als aan de prestatieverplichting is voldaan.

Financiële instrumenten

Bij de opname, waardering, presentatie en informatieverschaffing over financiële instrumenten volgt de bank de relevante standaarden:

- IFRS 9: Financiële instrumenten,
- IFRS 7: Financiële instrumenten: informatieverschaffing,
- IAS 32: Financiële instrumenten: presentatie,
- IAS 39.81A en 89A: reëlewaardeafdekking van het renterisico van een portefeuille van financiële activa of financiële verplichtingen.

Aan- en verkopen van financiële activa die volgens standaardmarktconventies worden afgewikkeld, verwerkt de bank op de afwikkelingsdatum.

Derivaten

Afgeleide financiële instrumenten (derivaten) zijn financiële instrumenten die in de toekomst worden afgewikkeld en waarvan de reële waarde afhankelijk is van een bepaalde onderliggende variabele zoals een rentevoet of wisselkoers. De nominale waarde is het referentiebedrag, dat zelf echter niet altijd wordt uitgewisseld. Derivaten worden steeds opgenomen en geherwaardeerd aan **reële waarde**. Instrumenten met een positieve reële waarde worden opgenomen als financiële activa, en die met een negatieve reële waarde als financiële verplichtingen.

Grote reëlewaardeschommelingen van derivaten door bewegingen van de onderliggende variabele zouden grote schommelingen in de winst- en verliesrekening kunnen veroorzaken. Daarom wordt bij de boekhoudkundige verwerking steeds bekeken of hedge accounting kan toegepast worden, waarbij de winst- en verliesrekening aanzienlijk minder wordt beïnvloed. De bank maakt voornamelijk gebruik van derivaten bij het beheer van het renterisico dat voortvloeit uit de operationele, financiële en investeringsactiviteiten, en wijst deze instrumenten aan als indekkingsinstrumenten in een zogenaamde hedgerelatie. De IFRS-standaarden laten dit enkel toe als voldaan is aan enkele strikte criteria (formele identificatie en documentatie van de bij de dekking gebruikte indekkingsinstrumenten en ingedekte posities, het ingedekt (rente)risico, periodieke beoordeling van de effectiviteit van de dekking).

Bij de invoering van IFRS 9 is de optie voorzien om, in afwachting van de invoering van een nieuw kader voor macro hedge accounting, **IAS 39** te blijven toepassen voor de boekhoudkundige verwerking van indekkingstransacties. De bank heeft er voor gekozen om de vereisten van IAS 39 inzake macro hedge accounting te blijven toepassen.

Volgende macro-indekkingen werden of worden toegepast:

- Reële waarde indekkingen: momenteel actief toegepast. In dit geval dient het derivaat (renteswaps) tot dekking van veranderingen in de reële waarde van de ingedekte portefeuille activa (kredieten) toe te rekenen aan het renterisico. Bij deze indekkingsstrategie wordt de reëlewaardedaling van de ingedekte kredietportefeuille door een gestegen referentierente gecompenseerd door de reëlewaardestijging van de indekkingsinstrumenten (renteswaps), en vice versa. De compenserende reëlewaardewijzigingen van zowel indekkingsinstrumenten als de ingedekte portefeuille worden via **resultaat** verwerkt, waardoor eventuele inefficiëntie automatisch opgenomen wordt in de winst- en verliesrekening (rubriek '[Winst/verlies op reële waarde indekkingen](#)'). De **activarubriek** '[Wijzigingen in reële waarde van de afgedekte posities bij dekking van het renterisico van een portefeuille](#)' bevat de gecumuleerde reëlewaarde-wijzigingen van de ingedekte portefeuille die via resultaat verwerkt worden.
- Kasstroomindekkingen: in het verleden toegepast, momenteel niet meer. Hier gaat het om indekkingen waarbij het derivaat dient ter dekking van kasstroomschommelingen toe te rekenen aan het renterisico. Waardeschommelingen van het derivaat worden via niet-gerealiseerde resultaten opgenomen in het eigen vermogen (afdekkingsreserve) voor het effectieve deel. Het ineffectieve deel, alsook de waardewijzigingen die uitgesloten zijn van de hedgerelatie (bv. tijdswaarde van de optie), worden rechtstreeks in de resultatenrekening geboekt. De niet-gerealiseerde resultaten worden vanuit het eigen vermogen naar de resultatenrekening overgeboekt op het moment dat de gedekte transactie zelf het resultaat beïnvloedt, of wanneer de afdekking beëindigd wordt.

Wanneer de hedgerelatie niet of niet langer voldoet aan de strikte vereisten voor erkenning als reële waarde indekking of kasstroomindekking, worden de derivaten geclassificeerd als aangehouden voor handelsdoeleinden en worden waarde-schommelingen verwerkt via de winst- en verliesrekening (rubriek 'Winst/verlies op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden', en specifiek voor termijncontracten op vreemde valuta via de rubriek 'Winst (+)/verlies (-) uit het wisselbedrijf'). De gecumuleerde reëlewaardewijzigingen in de activarubriek 'Wijzigingen in reële waarde van de afgedekte posities bij indekking van het renterisico van een portefeuille' of de kasstroomindekkingsreserve in het eigen vermogen, worden vanaf dan lineair afgeschreven via de winst- en verliesrekening over het kortste van de resterende looptijd van het indekkingsinstrument of de ingedekte positie.

Financiële activa (andere dan derivaten)

Bij de verwerving van of de investering in een financieel actief bepalen de contractuele voorwaarden of het een eigenvermogensinstrument, dan wel een schuldinstrument is.

Eigenvermogensinstrumenten (aandelenposities)

Eigenvermogensinstrumenten geven recht op het overblijvend belang in de nettoactiva van een andere entiteit. De bank heeft bij de eerste toepassing van IFRS 9 gekozen om de eigenvermogensinstrumenten die ze toen op de balans had (alle niet voor handelsdoeleinden aangehouden), te waarderen aan reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten (FVOCI³). Als gevolg mogen bij verkoop de gecumuleerde waardeveranderingen niet worden overgeboekt naar de winst- en verliesrekening. Enkel dividenden mogen wel in de winst- en verliesrekening worden opgenomen. Bij eigenvermogensinstrumenten moeten geen voorzieningen voor verwachte kredietverliezen worden aangelegd. De bank houdt geen eigenvermogensinstrumenten aan voor handelsdoeleinden.

Schuldinstrumenten (obligaties en kredieten)

De bank maakt momenteel geen gebruik van de keuze om bepaalde schuldinstrumenten op te nemen aan reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst- en verliesrekening (FVTPL⁴).

Met het oog op de classificatie en waarderingsmethode wordt beoordeeld of schuldinstrumenten (dit zijn voornamelijk kredieten aan klanten en de obligaties in de beleggingsportefeuille) - per productgroep of indien nodig individueel - kasstromen genereren die enkel betalingen zijn van kapitaal en interest op het uitstaand kapitaal, en met welk doel (business model) deze instrumenten worden aangehouden.

De meeste schuldinstrumenten (kredieten aan klanten, een deel van de obligatieportefeuille en kortlopend schuld papier van Belgische overheden en geselecteerde emittenten) houdt de bank aan onder het business model **Held-To-Collect (HTC)**, met het doel de contractuele kasstromen te ontvangen over de looptijd van deze instrumenten. Ze worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs (Amortised Cost).

Een ander deel van de obligatieportefeuille wordt aangehouden onder het business model **Held-To-Collect & Sell (HTC&S)**, waarbij kasstromen worden gegenereerd zowel door het innen van de contractuele kasstromen als door de financiële activa zelf regelmatig te verkopen. Deze verkopen maken deel uit van de strategie om een optimale samenstelling van de obligatieportefeuille te garanderen. Deze instrumenten worden gewaardeerd aan reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten (FVOCI).

Voor schuldinstrumenten gewaardeerd aan geamortiseerde kostprijs en aan reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten, moeten voorzieningen voor kredietverliezen aangelegd worden.

Voorzieningen voor kredietverliezen en waardeverminderingen op financiële activa

De bank volgt het **3-stages model van IFRS 9** om van bij de eerste opname voorzieningen voor verwachte kredietverliezen (expected credit losses of ECL) aan te leggen voor alle financiële instrumenten in scope (binnen- en buitenbalans-blootstellingen). Bij de bepaling van de waardeverminderingen worden de financiële activa onderverdeeld in 3 niveaus:

- Stage 1: 'performing' activa, waarvoor op het moment van eerste opname een '1 year expected credit loss' wordt aangelegd op basis van de waarschijnlijkheid dat er zich binnen de 12 maanden gebeurtenissen kunnen voordoen die aanleiding geven tot het staken van betaling;
- Stage 2: '(under)performing' activa waarvoor een 'lifetime expected credit loss' wordt aangelegd zodra een significante stijging in kredietrisico wordt vastgesteld;
- Stage 3: 'non-performing' activa, i.e. onzeker verloop en dubieuze vorderingen.

Het aanleggen en terugnemen van voorzieningen en bijzondere waardeverminderingen voor (verwachte) kredietverliezen loopt via de rubriek '**Bijzondere waardeverminderingen**' in de winst- en verliesrekening.

De verwachte kredietverliezen voor contracten in **stage 1 en 2** worden bepaald aan de hand van een **ECL-modellering**, zonder enige bewuste vertekening in optimistische noch conservatieve zin en gebaseerd op alle redelijke en onderbouwde informatie zoals die beschikbaar is met te verantwoorden kost of inspanning. Het gaat hierbij over informatie over het verleden, huidige omstandigheden en voorspellingen van de toekomst.

Deze '1-year expected credit losses' (voor stage 1) en 'life-time expected credit losses' (voor stage 2) worden voor ieder individueel contract berekend op basis van de toekomstige kasstromen en volgende modelparameters:

- PD staat voor 'Probability of Default' of de kans op default in een bepaalde periode. De PD- modellering is opgezet door middel van migratiematrices, op basis van bestaande interne kredietratings voor kredieten en aangeleverd door ratingbureau DBRS voor de obligatieportefeuille.

³ FVOCI: Fair Value Through Other Comprehensive Income

⁴ FVTPL: Fair Value Through Profit & Loss

- ‘Exposure at default’ (EAD) is de blootstelling van de bank op moment van wanbetaling (voor eventuele recuperaties). Om de EAD correct in te schatten worden de aflossingstabellen van de kredieten gebruikt, alsook het gedrag van klanten (voor kredietvolumes die wel werden toegekend, maar die de klant nog niet heeft aangesproken).
- Loss given default (LGD) stelt verwacht verlies voor in geval van default. Het LGD bedrag wordt bekomen uit de ‘exposure at default’ (EAD) en de in pand genomen waarborgen.
- ‘Survival Probability’ is de kans dat een contract in aanmerking komt voor kredietverliezen. Deze wordt berekend aan de hand van:
 - de kans dat een contract niet van de balans is verdwenen na een eerdere default, en
 - de kans dat een contract nog niet verdwenen is van de balans ten gevolge van volledig vervroegde terugbetaling.
- ‘Effective Interest Rate’ (EIR) is de effectieve interestvoet waarmee de verliezen worden verdisconteerd. Voor vastrentende contracten is dit de contractuele effectieve rentevoet; voor contracten met variabele rentevoet wordt de meest recente ‘fixing’ gebruikt.

Op elk kwartaaleinde wordt op basis van een aantal criteria zoals aantal dagen betaalachterstand, aanwezigheid van hernegotiaties en interne rating categorie op niveau van de individuele kredietcontracten beoordeeld of het kredietrisico significant gestegen (of gedaald) is sinds eerste opname (‘initial recognition’) en vindt eventueel een ‘staging’ plaats van stage 1 naar stage 2 of omgekeerd. Vervolgens wordt een collectieve staging toegepast om de macro-economische vooruitzichten voor bepaalde sectoren en dus forward-looking informatie mee te nemen in het staging proces. Er is momenteel geen andere vorm van management overlay om wijzigingen aan te brengen aan de gemodelleerde ECL-voorzieningen.

Volgende objectief waarneembare gebeurtenissen kunnen ertoe leiden dat een vordering (of een buitenbalans-blootstelling) als niet-renderend (non-performing) moet worden geklasseerd:

- belangrijke financiële moeilijkheden bij de ontleners;
- een contractbreuk waaronder het niet respecteren van vervaldagen voor interest- en/of kapitaalaflossingen;
- het toestaan door de bank van bepaalde voorwaarden, voor economische of wettelijke redenen, die de bank in normale omstandigheden niet aan de ontleners zou toestaan;
- het waarschijnlijk worden dat de ontleners failliet of in herstructurering zal gaan;
- voor obligaties, het wegvallen van een actieve markt vanwege financiële moeilijkheden of andere aanwijzingen die de recupereerbaarheid ten opzichte van de aanschaffingswaarde in gevaar brengen;
- objectieve criteria die aantonen dat er een meetbare verslechtering is van de verwachte toekomstige kasstromen van een collectieve groep van financiële activa, ook al kan deze verslechtering niet op individuele basis vastgesteld worden, of die wijzen op een achteruitgang in de kredietwaardigheid of de financiële draagkracht van de ontleners van de groep, of op nationale of economische omstandigheden die specifiek zijn aan deze groep van ontleners.

Non-performing contracten worden door de bank steeds als **stage 3-contracten** ingedeeld, en ook hier worden waardeverminderingen erkend voor de verwachte kredietverliezen. Daarbij wordt echter nog onderscheid gemaakt tussen lopende kredieten ‘in onzeker verloop’ enerzijds en dubieuze vorderingen anderzijds:

- voor actieve kredieten in de hoogste risicocategorie - onzeker verloop - is de waardevermindering gelijk aan een percentage van het ongedekt risico;
- voor dubieuze vorderingen is de waardevermindering gelijk aan 100% van het niet te recupereren bedrag.

Het ongedekte risico is het deel van de kredietvordering dat niet door waarborgen gedekt is. Bij dubieuze vorderingen wordt een inschatting gemaakt van de realiseerbare waarde, en dus van de nog te verwachte kasstromen uit het uitwinnen van de waarborgen. Daarbij worden volgende waarderingsregels voor waarborgen gehanteerd:

Waarborg	Bedrag verwachte recuperatie
Hypothecaire inschrijving in nuttige rang, binnen de waarde gedwongen verkoop	Laagste bedrag van:
	– Bedrag van de inschrijving
	– Bedrag van de geschatte waarde gedwongen verkoop
Bankgarantie	Het gegarandeerde bedrag
Pand handelsfonds	– 0 EUR
	– of meer indien externe informatie aantoont dat handelsfonds waarde heeft
Roerend pand	Een percentage van de waarde in functie van het risicoprofiel van de roerende waarden (eventueel min het muntrisiko)
Eigendomsvoorbehoud/voorrecht van de onbetaalde verkoper	Na bepaling of de aankoopprijs marktconform een percentage van de aankoopfactuur is in functie van de leeftijd van de factuur (eventueel te verminderen met de schade indien gekend) en enkel voor waardevol en aanwezig voorwerp
Vergoeding van een verzekeringsmaatschappij	De te ontvangen vergoeding, indien 100% zekerheid
Kantonnement ⁵	Gekantonneerd bedrag
Te recupereren en/of te verkopen geleased	Na bepaling of de aankoopprijs marktconform een percentage van de aankoopfactuur is in functie van de leeftijd van de factuur (eventueel te verminderen met de schade indien gekend)
Waarborgbeheer	100% van het bedrag waar waarborgbeheer in het ongedekt risico tussenkomt, dus na rekening gehouden te hebben met percentage tussenkomst en degressiviteit krediet, en na aftrek van andere reële waarborgen die moeten gedeeld/doorgestort worden aan waarborgbeheer

Dubieuze vorderingen waarvoor de bank oordeelt dat er **geen recuperatie meer mogelijk** is, worden **afgeschreven**. Wanneer de vordering hoger is dan de tot dan aangelegde waardevermindering, wordt eerst een bijkomende waardevermindering geboekt voor het verschil. Vervolgens worden de vordering en de waardevermindering ten opzichte

⁵ Het kantonnement laat een partij toe om gelden te blokkeren bij de Deposito- en Consignatiekas in het voordeel van een andere partij en dit in afwachting van een oplossing van het conflict.

van elkaar uitgeboekt. Eventuele recuperaties achteraf worden in de winst- en verliesrekening geboekt als uitzonderlijke bedrijfsopbrengsten.

Bij de **obligatieportefeuille** wordt de ‘low credit risk exemption’ toegepast: zolang obligaties hun ‘investment grade rating’ categorie behouden, blijven ze in stage 1. Op basis van het lage kredietrisico op rapporteringsdatum kan worden geconcludeerd dat een significante stijging in kredietrisico zich niet heeft voorgedaan. Indien een obligatie toch naar een ‘non investment grade’ rating categorie zou migreren, zal de bank de obligatie ofwel verkopen ofwel in stage 2 plaatsen en een bijhorende ‘lifetime ECL’ bepalen.

Financiële verplichtingen (anders dan derivaten)

Gezien de bank geen financiële verplichtingen (andere dan derivaten) aanhoudt voor handelsdoeleinden, worden alle financiële verplichtingen (anders dan derivaten) gewaardeerd aan **geamortiseerde kostprijs**: bij eerste opname worden zij gewaardeerd tegen reële waarde, verminderd met de transactiekosten die rechtstreeks zijn toe te rekenen aan de uitgifte ervan. Elk verschil tussen het ter beschikking gestelde bedrag en het verschuldigde bedrag op vervaldag wordt geboekt in de resultatenrekening als rentekosten of renteopbrengsten. De opwaardering of afschrijving van dit verschil wordt geboekt over de resterende looptijd van de verplichtingen op basis van de effectieve rentemethode.

Reële waarde van financiële activa en verplichtingen

Onder reële waarde (**fair value**) wordt verstaan: het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een verplichting kan worden afgewikkeld, tussen terzake goed geïnformeerde, tot een transactie bereid zijnde partijen, die onafhankelijk zijn. De reële waarde is niet het bedrag dat zou ontvangen worden bij een gedwongen transactie of een onvrijwillige liquidatie.

Financiële instrumenten dienen volgens de **waarderingshiërarchie** van **IFRS 13** te worden ingedeeld in drie levels (niveaus), afhankelijk van het type van input dat gebruikt wordt voor de waardering aan reële waarde.

- Inputparameters voor **level 1**-instrumenten zijn onaangepaste genoteerde prijzen in actieve markten voor identieke activa en verplichtingen. Er wordt geen waarderingstechniek (model) gebruikt. In level 1 vinden we alle financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten met een publieke notering in een actieve markt, zoals de obligaties.
- Inputparameters voor **level 2**-instrumenten zijn genoteerde prijzen voor soortgelijke activa en verplichtingen in actieve markten of gegevens die gebaseerd zijn op of ondersteund worden door waarneembare marktgegevens. Er wordt gebruik gemaakt van een waarderingstechniek op basis van waarneembare parameters, zoals onder meer:
 - de actuele waarde van toekomstige kasstromen (discounted cashflow model);
 - de vergelijking met de huidige of recente reële waarde van een ander soortgelijk instrument;
 - de prijsbepaling door derden, op voorwaarde dat de prijs in de lijn ligt van alternatieve observeerbare parameters.
 In level 2 vinden we volgende financiële activa en verplichtingen:

- Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken: omdat deze activa een zeer korte looptijd hebben, wordt de reële waarde gelijkgesteld aan de boekwaarde.
- Vorderingen op kredietinstellingen en financiële verplichtingen gewaardeerd aan geamortiseerde kostprijs: de reële waarde van bovenstaande financiële instrumenten wordt bepaald als de actuele waarde van toekomstige kasstromen op basis van de geldende swaprente en onderstaande veronderstellingen:
 - er wordt bij herprijsing rekening gehouden met de commerciële marges;
 - er wordt geen rekening gehouden met een percentage kredietverliezen.
- Derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden en ter indekking: ook voor deze instrumenten wordt de reële waarde bepaald als de actuele waarde van de toekomstige kasstromen op basis van de geldende swaprente.
- Inputparameters voor **level 3**-instrumenten zijn niet-waarneembare gegevens voor het bepalen van de reële waarde van een actief of verplichting. In dit geval wordt gebruik gemaakt van een waarderingstechniek met (deels) niet-waarneembare parameters. In level 3 vinden we volgende financiële activa:
 - Enkele aandelen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten waarvoor geen publieke notering beschikbaar is en we een interne waardering gebruiken.
 - Leningen en voorschotten aan klanten, gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs: de reële waarde hiervan wordt bepaald als de actuele waarde van toekomstige kasstromen op basis van de geldende swaprente en onderstaande veronderstellingen:
 - er wordt bij herprijsing rekening gehouden met de commerciële marges;
 - er wordt rekening gehouden met een percentage vervroegde aflossingen en cap-opties;
 - er wordt geen rekening gehouden met een percentage kredietverliezen.

De indeling van de financiële activa en verplichtingen volgens deze waarderingshiërarchie kan verder teruggevonden worden in de toelichting ‘[Reële waarde van financiële activa en verplichtingen](#)’.

Leaseovereenkomsten

Een contract is of bevat een leaseovereenkomst indien het contract in ruil voor een vergoeding het recht verleent gedurende een bepaalde periode de zeggenschap over het gebruik van een geïdentificeerd actief uit te oefenen. De bank beoordeelt of een contract een leaseovereenkomst is of bevat bij aanvang én als de contractvoorwaarden zijn gewijzigd.

De bank is leasingnemer

De bank huurt:

- gebouwen of delen ervan en desgevallend bijhorende parkeerplaatsen,
- wagens,
- andere activa met lage waarde (zoals decoratie in kantoren).

IFRS 16 voorziet een uitzondering voor leaseovereenkomsten waarvan het onderliggend actief een lage waarde (< €5.000) heeft en voor leaseovereenkomsten van korte duur (<= 12 maanden). De bank maakt hiervan gebruik en neemt de leasebetalingen voor deze overeenkomsten op als lasten op lineaire basis over de leaseperiode, tenzij een andere systematische basis beter het tijds patroon van de voordelen voor de bank als gebruiker weergeeft.

De totale huurprijs voor gehuurde **gebouwen** en **wagens** bevat zowel leasecomponenten als niet-leasecomponenten:

- bij gehuurde gebouwen wordt het deel van de prijs dat toegerekend wordt aan niet-leasecomponenten, niet mee in aanmerking genomen bij het bepalen van de leaseverplichting; niet-leasecomponenten zijn typisch kosten die de verhuurder doorrekent voor het gebruik van nutsvoorzieningen en extra diensten (bijvoorbeeld schoonmaak, onthaaldiensten);
- bij gehuurde wagens kiest de bank voor de praktische oplossing om niet-leasecomponenten niet te scheiden van de leasecomponenten; de volledige huurprijs wordt in aanmerking genomen bij het bepalen van de leaseverplichting. Deze praktische oplossing heeft geen materiële impact op de geconsolideerde jaarrekening.

Bij aanvang van de huur neemt de bank een met het gebruiksrecht overeenstemmend actief (right-of-use asset of RoU-asset) op en een leaseverplichting, die wordt gewaardeerd tegen de contante waarde van de vaststaande nog niet uitgevoerde leasebetalingen over de huurperiode. Bij de berekening van de contante waarde maakt de bank gebruik van de marginale rentevoet (incremental borrowing rate of IBR⁶) bij aanvang van de huur, wanneer de door de verhuurder toegepaste impliciete rentevoet⁷ niet eenvoudig kan worden bepaald. Deze marginale rentevoet wordt afgeleid van de swaprente (die minimaal 0% bedraagt) verhoogd met een risicopremie (een voor de bank relevante creditspread).

Bij de toepassing van de IFRS 16-vereisten voor leaseovereenkomsten maakt de bank gebruik van beoordelingen en schattingen, o.a. bij het bepalen van de huurperiode en de marginale rentevoet.

De bank kiest ervoor:

- om de **RoU-assets** voor gehuurde kantoren en wagens niet apart te presenteren binnen de Activa op de balans, maar onder te brengen in de rubriek Materiële vaste activa - Terreinen, gebouwen en uitrusting. In de toelichting bij deze rubriek worden de RoU-assets afzonderlijk toegelicht;
- om de **leaseverplichtingen** niet apart te presenteren binnen de 'Verplichtingen' op de balans, maar onder te brengen in de rubriek 'Overige financiële verplichtingen'. In de toelichting bij deze rubriek worden de leaseverplichtingen afzonderlijk toegelicht.

De bank is leasinggever

Via haar divisie Van Breda Car Finance biedt de bank financiële leasing aan. Financiële leasing-vorderingen worden opgenomen in de balans aan de huidige waarde van de toekomstige verschuldigde huurbedragen, inclusief de restwaarde

van het verhuurde goed, waarvoor een optie tot aankoop ten gunste van de huurder verleend werd en/of waarvoor een eventuele verplichting tot aankoop bestaat in hoofde van een derde. De gelopen rente wordt in het renteresultaat opgenomen berekend aan de impliciete rentevoet⁷.

Acquisitiekosten met betrekking tot leasingcontracten toewijsbaar aan het contract worden gespreid over de looptijd van het contract opgenomen in mindering van het renteresultaat. Acquisitiekosten die niet toewijsbaar zijn aan het contract (zoals rappelcommissies) worden onmiddellijk in resultaat genomen.

Overige activa en verplichtingen

Materiële vaste activa

Materiële vaste activa omvatten vastgoed en uitrusting en worden geboekt tegen aanschaffings- of vervaardigingsprijs, verminderd met de gecumuleerde afschrijvingen en de eventuele waardeverminderingen. Materiële vaste activa worden afgeschreven volgens de lineaire methode over de voorziene gebruiksduur. Het af te schrijven bedrag wordt bepaald na aftrek van de restwaarde van het actief. De voorziene gebruiksduur wordt op jaarlijkse basis geëvalueerd, evenals de eventuele restwaarde.

	Afschrijvingstermijn
Gebouwen	
Administratieve zetel	50 jaar
Commerciële nieuwbouw	33 jaar
Commerciële bestaande gebouwen en verbouwingen	20 jaar
Zonnepanelen	20 jaar
Laadpalen	10 jaar
Inrichting	
Gebouwen en meubilair	10 jaar
Commerciële gebouwen	7 jaar
Installaties, machines & kantoomaterieel	5 jaar
Rollend materieel	4-5 jaar
Computermaterieel	3-5 jaar

⁶ Marginale rentevoet of incremental borrowing rate: the rate of interest that a lessee would have to pay to borrow over a similar term, and with a similar security, the funds necessary to obtain an asset of a similar value to the right-of-use asset in a similar economic environment.

⁷ Impliciete rentevoet of interest rate implicit in the lease: the rate of interest that causes the present value of (a) the lease payments and (b) the unguaranteed residual value to equal the sum of (i) the fair value of the underlying asset and (ii) any initial direct costs of the lessor.

Voor belangrijke investeringen wordt de methode van de "samenstellende delen" toegepast: de afschrijvingsperiode wordt per onderdeel van de belangrijke investering bepaald indien deze een verschillende gebruiksduur hebben of indien ze de onderneming volgens een ander patroon voordelen verschaffen.

Herstellingsuitgaven voor materiële vaste activa worden ten laste van het resultaat van het boekjaar genomen, tenzij ze resulteren in een verhoging van het toekomstig economisch nut van de materiële vaste activa, wat hun activering rechtvaardigt.

Gronden worden niet afgeschreven. Activa in aanbouw worden afgeschreven vanaf het moment dat de activa beschikbaar zijn voor gebruik.

Kapitaalsubsidies worden in de balans gepresenteerd in mindering van de boekwaarde van het gesubsidieerde actief en worden over de gebruiksduur van het actief op systematische basis opgenomen in de resultatenrekening in mindering van de afschrijvingskosten van het actief.

Immateriële vaste activa

Kosten voor verworven en intern gegenereerde software worden als immaterieel actief met eindige levensduur geactiveerd indien aan alle criteria voor activering conform **IAS 38** wordt voldaan.

Software wordt afgeschreven over een periode van 3 tot 5 jaar. De voorziene gebruiksduur wordt op jaarlijkse basis geëvalueerd, evenals de eventuele restwaarde. De restwaarde wordt verondersteld nul te zijn.

Aandelenoptieplannen

Als gevolg van een besluit van de Raad van Bestuur van FinAx en Promofi zijn er sinds 2000 verschillende aandelenoptieplannen ingevoerd, voorbehouden aan bepaalde medewerkers en bestuurders van de bank. Deze optieplannen zijn ‘**cash settled**’ (cfr. IFRS2) op het niveau van de moedermaatschappijen FinAx en Promofi, alsook op het niveau van de bank zelf (sinds beslissing in 2024), gezien zij een 2de orde verplichting heeft tegenover de optiehouders.

Het aandeel Bank Van Breda is niet beursgenoteerd. Voor de bepaling van de reële waarde van een aandeel wordt gebruik gemaakt van een eenvoudig en transparant waarderingsmodel (een factor x het nettoresultaat gecorrigeerd voor uitzonderlijke elementen). Voor de verplichting aan de optiehouders wordt binnen de bank een provisie aangelegd die als schuld wordt gepresenteerd op de balans onder de rubriek ‘**Overige verplichtingen**’. De aanpassing van de provisie betekent voor de bank een kost, die wordt opgenomen in de ‘**Personeelskosten**’ van de resultatenrekening. De kostprijs van het optieplan wordt zo gespreid over de periode waarin de prestaties van de optiehouders worden geleverd.

Conform **IFRS 2** wordt de verplichting jaarlijks geherwaardeerd, gebaseerd op volgende parameters:

- de verwachte waarde die de opties in de toekomst zullen hebben, op basis van inschatting van de evolutie van de nettowinst over de volgende jaren;
- het verwachte uitoefenedrag en retentie, gebaseerd op het uitoefenedrag van optiehouders en de personeelsretentie van de voorbije periode.

Pensioenplannen

De bank heeft voor haar werknemers zowel pensioenplannen van het type te bereiken doel (Defined Benefit) als van het type vaste bijdragen (Defined Contribution) afgesloten. De plannen zijn onderschreven bij verzekeraars in het kader van tak 21 (levensverzekeringen met tariefgarantie).

De Belgische wetgeving vereist dat een werkgever op de vaste bijdrageplannen een minimumrendement van 3,25% garandeert op zijn eigen bijdragen aan de plannen (en 3,75% op werknemersbijdragen) en dit voor alle storting tot en met 31 december 2015 en tot aan de pensioenleeftijd. Vanaf 1 januari 2016 is de wet van 18 december 2015 in voege die stelt dat de WAP (wet aanvullend pensioen)-rendementsgarantie in hoofde van de werkgever een “variabele” rentevoet is, gekoppeld aan het rendement op de obligatiemarkt, die jaarlijks op 1 januari wordt vastgesteld op basis van een formule vastgesteld in de WAP. Sinds 2016 bleef deze rendementsgarantie ongewijzigd op (het minimum van) 1,75%, vanaf 1 januari 2025 stijgt de garantie echter naar 2,50%.

De garantie die de werkgever in het kader van de WAP verstrekt is een secundaire garantie. Enkel in het geval dat het door de verzekeraar gegarandeerde rendement op fondsbeleggingen lager is dan het wettelijk gegarandeerde rendement, moet de werkgever het tekort bijpassen. Precies omwille van dit wettelijk gegarandeerde rendement, moeten Belgische vaste bijdrageplannen beschouwd worden als **te bereiken doelplannen** en onder **IAS 19** als dusdanig boekhoudkundig verwerkt worden.

Voor te bereiken doelplannen wordt de pensioenverplichting actuariael berekend volgens de **Projected Unit Credit** methode. De reële waarde van de fondsbeleggingen wordt bepaald als de verdisconteerde waarde van de reserves, rekening houdend met de tariefgaranties van de verzekeraars. Het eventuele verschil tussen de brutopensioenverplichting en de reële waarde van de fondsbeleggingen is de nettoverplichting die opgenomen wordt in de rubriek ‘**Voorzieningen**’ op de balans.

Toelichtingen bij de geconsolideerde balans

Balans groeit met 6% naar 9 miljard

In 2024 groeide de balans met 548 miljoen (+6%), vooral dankzij de groei in deposito's van klanten. Gezien de eerder beperkte kredietgroei van +1% in 2024, resulteerde dit in een versterking van de liquiditeitsbuffer van de bank tot 2,6 miljard (bestaande uit geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken, onze plaatsingen op zicht en korte termijn bij andere kredietinstellingen, en onze beleggingsportefeuille).

Geconsolideerde balans in een oogopslag

	2024	2023	Evolutie	Evolutie in %
Totaal activa	9.048.360	8.500.221	548.139	6 %
Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken	1.942.913	1.501.623	441.289	29 %
Vorderingen op kredietinstellingen	104.124	102.073	2.051	2 %
Beleggingsportefeuille	610.229	551.194	59.034	11 %
Kredieten aan klanten	6.287.024	6.248.124	38.900	1 %
Overige activa	104.071	97.207	6.864	7 %
Totaal verplichtingen	8.216.944	7.738.281	478.663	6 %
Deposito's van klanten	7.972.079	7.491.001	481.078	6 %
Depositocertificaten en deposito's van kredietinstellingen	128.432	120.984	7.448	6 %
Overige verplichtingen en voorzieningen	116.433	126.296	-9.863	(8) %
Eigen vermogen	831.416	761.940	69.476	9 %
Totaal verplichtingen en eigen vermogen	9.048.360	8.500.221	548.139	6 %

Financiële activa (excl. derivaten)

1. Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken

Behalve de monetaire reserveverplichting zijn alle geldmiddelen en centrale banktegoeden vrij beschikbaar. Onze cash-positie is in 2024 sterk toegenomen, vnl. door een mooie groei in onze depositovolumes bij een beperkte kredietgroei.

	2024	2023
Geldmiddelen	621	1.034
Tegoeden bij centrale banken	1.942.292	1.500.589
<i>waarvan aan te houden als monetaire reserveverplichting</i>	<i>66.615</i>	<i>65.026</i>
Totaal	1.942.913	1.501.623

2. Vorderingen op kredietinstellingen

Vorderingen op kredietinstellingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Ze zijn alle kortlopend (looptijd <= 1 jaar, idem als in 2023). Een aanzienlijk deel van deze plaatsingen is het gevolg van de herbelegging van deposito's van klanten in deviezen op de interbankenmarkt, gespreid over meerdere instellingen.

	2024	2023
Zichtrekeningen bij andere banken	67.394	63.530
Kortlopende beleggingen bij andere banken (<= 1 jaar)	15.630	13.863
Cash collateral	21.100	24.679
Totaal	104.124	102.073

Cash collateral gestort bij andere banken dient voornamelijk tot zekerheid voor de verplichtingen van de bank uit rente-swaps afgesloten ter indekking van het renterisico (zie 'Hoe wij risico's beheren'). Eind 2024 gaat het, net zoals eind 2023, enkel om 'initial margin'⁸. Omwille van de voor de bank positieve reële waarde van de swaps, werd de 'variation margin'⁹ als cash collateral ontvangen (zie 'Overige financiële verplichtingen').

Er zijn, zoals in 2023, geen voorzieningen voor verwachte kredietverliezen aangelegd voor deze interbancaire vorderingen, aangezien ze worden ingeschat als vorderingen met een laag kredietrisico.

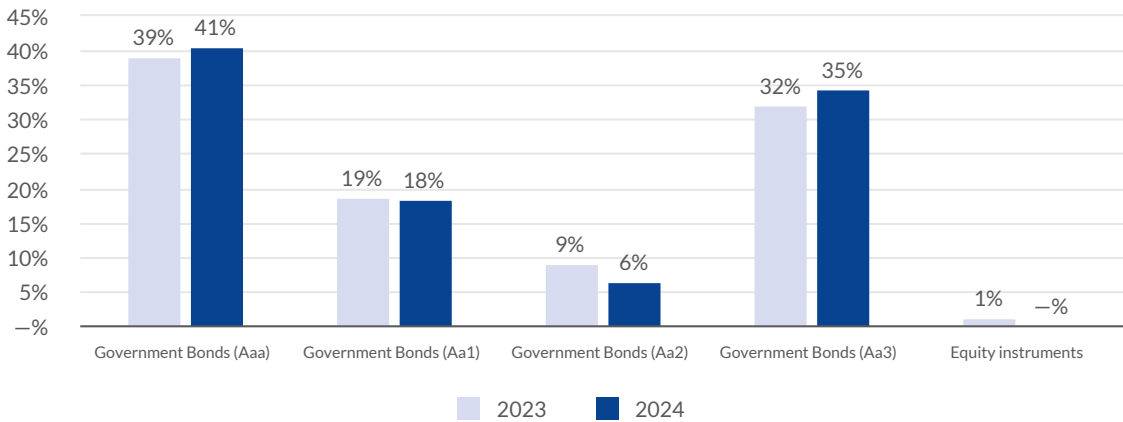
⁸ Initial margin: waarborg die een partij in een derivatentransactie bij aanvang betaalt als bescherming tegen mogelijke toekomstige verliezen bij de central clearing party als gevolg van een default event, waarbij die het contract moet afwikkelen en de positie moet vervangen.

⁹ Variation margin: waarborg die de tegenpartijen in een derivatentransactie op dagelijkse basis uitwisselen als bescherming tegen het risico dat de ene of andere partij loopt op basis van de huidige marktwaarde.

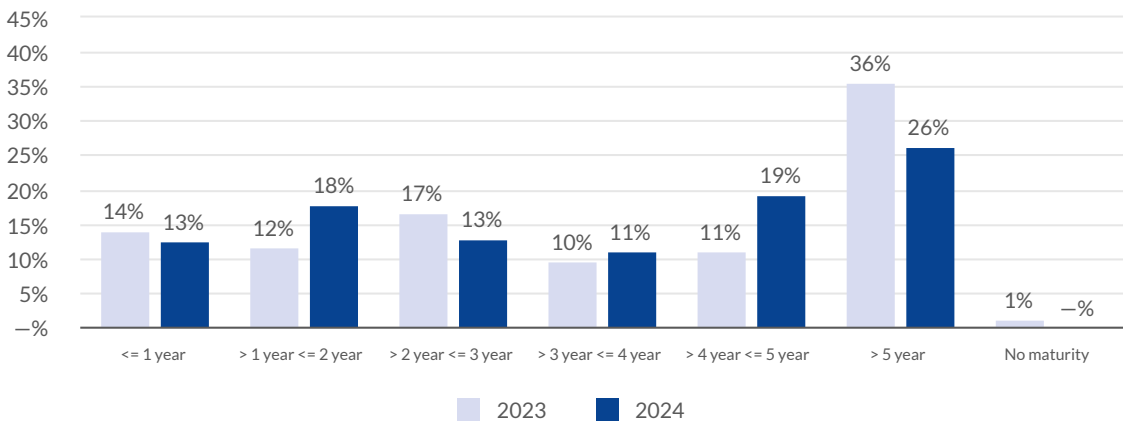
3. Beleggingsportefeuille

De beleggingsportefeuille heeft per 31/12/2024 een boekwaarde van 610 miljoen en bevat 99,99% overheids- en overheidsgegarandeerde obligaties met een minimumrating Aa3 (Moody's rating) en dus een hoge kredietwaardigheid ('investment grade'). Zolang dat het geval is, nemen we aan dat het **kredietrisico laag** is en niet significant is toegenomen sinds de eerste opname van het effect. Bovendien hanteren we voor deze overheidsobligaties een kans op default van 0% in de ECL-modellering, waardoor er geen voorzieningen voor verwachte kredietverliezen aangelegd worden.

Opsplitsing naar type 2023-2024



Opsplitsing naar restlooptijd 2023-2024



In onderstaande tabel wordt de beleggingsportefeuille uitgesplitst naar **emittent** en naar **waarderingmethode**. Het grootste deel van de portefeuille bestaat uit obligaties (schuldinstrumenten).

Opsplitsing beleggingsportefeuille naar emittent en waarderingmethode

	2024			2023		
	FVOCI	AC	Totaal	FVOCI	AC	Totaal
Schuldinstrumenten	521.292	88.888	610.180	501.037	43.944	544.981
Overheden	450.709	88.888	539.597	430.896	43.944	474.839
België	90.232	88.888	179.120	113.300	43.944	157.244
Overige EU-landen	260.165	0	260.165	217.040	0	217.040
Rest van de wereld	62.248	0	62.248	57.869	0	57.869
Supranationale instellingen	38.064	0	38.064	42.686	0	42.686
Andere (overheidsgegarandeerd)	70.583	0	70.583	70.142	0	70.142
Eigenvermogensinstrumenten	49	0	49	6.213	0	6.213
Totaal	521.341	88.888	610.229	507.250	43.944	551.194

Binnen de beleggingsportefeuille maken we een onderscheid tussen enerzijds effecten die aangehouden worden onder het business model 'Held-To-Collect & Sell' (HTC&S) en deze onder het business model 'Held-To-Collect' (HTC).

De effecten binnen de **HTC-portefeuille** (89 miljoen eind 2024) worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs (Amortised Cost, kortweg AC) en deze in de HTC&S portefeuille (521 miljoen eind 2024) tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten (Fair Value Through Other Comprehensive Income, kortweg FVOCI).

Bij de **HTC&S-portefeuille** maken verkopen deel uit van de strategie om een optimale samenstelling van de portefeuille te garanderen. Bij de HTC-portefeuille is het doel om de contractuele rente te ontvangen tot eindvervaldag. Ook kortlopend schuldpapier (overheidspapier en commercial paper van geselecteerde emittenten) wordt hier opgenomen. De niet-uitgedrukte latente meerwaarde op deze posities bedraagt 0,2 miljoen per 31 december 2024 (zie 'Reële waarde van financiële activa en verplichtingen').

Voor het gebruik van het betaalsysteem Bancontact Payconiq zijn per 31 december 2024 voor 2 miljoen effecten in pand gegeven (idem als per 31 december 2023). Verder zijn er geen effecten bezwaard.

Onderstaande tabel toont de mutaties van de nettoboekwaarde van de schuldinstrumenten gewaardeerd aan geamortiseerde kostprijs (AC), voornamelijk obligaties in de ‘Held-To-Collect’-portefeuille (79 miljoen).

Mutaties in de portefeuille schuldinstrumenten gewaardeerd aan geamortiseerde kostprijs

	2024			2023		
	Commercial paper	Obligaties	Totaal	Commercial paper	Obligaties	Totaal
Geamortiseerde kostprijs	0	43.724	43.724	0	0	0
Te ontvangen interesten		220	220		0	0
Beginsaldo	0	43.944	43.944	0	0	0
Aanschaffingen	49.397	34.624	84.021	137.358	43.725	181.083
Actuarieel rendement	583	14	597	792	-1	791
Verkopen/vervallen	-40.000		-40.000	-138.150	0	-138.150
Wisselkoerswijzigingen			0		0	0
Overige		326	326		220	220
Eindsaldo	9.980	78.907	88.888	0	43.944	43.944
Geamortiseerde kostprijs	9.980	78.361	88.342	0	43.724	43.724
Te ontvangen interesten		546	546		220	220

De volgende tabel toont de mutaties van de nettoboekwaarde van de obligaties (schuldinstrumenten) en aandelen (eigenvermogensinstrumenten) gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten (FVOCI). Voor Bank Van Breda gaat dit dan vooral om de obligaties in de HTC&S-portefeuille (521 miljoen). Na de verkoop van het aandeel Capfi Delen Asset Management (Cadelam) eind 2024 blijven per 31/12/2024 enkel nog enkele kleine aandelenposities in Swift, Europay en Visa over. [Dividenden](#) ontvangen van deze instrumenten worden erkend in de winst- en verliesrekening. Bij de verkoop van Cadelam werden de eerder geboekte latente meerwaarden overgeboekt naar de ingehouden winsten in het eigen vermogen (6,2 miljoen).

Mutaties in de portefeuille schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten

	2024			2023		
	Aandelen	Obligaties	Totaal	Aandelen	Obligaties	Totaal
Geamortiseerde kostprijs	58	517.568	517.627	106	557.540	557.646
Aanpassing aan reële waarde via eigen vermogen	6.155	-19.155	-13.000	5.605	-55.812	-50.206
Te ontvangen interesten		2.624	2.624		1.180	1.180
Beginsaldo	6.213	501.037	507.250	5.712	502.908	508.619
Aanschaffingen		120.234	120.234		140.444	140.444
Actuarieel rendement		2.241	2.241		1.242	1.242
Verkopen/vervallen (geamortiseerde kostprijs)	-9	-114.163	-114.172	-48	-180.941	-180.989
Overdracht naar de winst- en verliesrekening van gerealiseerde meerwaarden (-) / minwaarden (+)		5.281	5.281		15.308	15.308
Overdracht naar ingehouden winsten in het eigen vermogen van gerealiseerde meerwaarden (-) / minwaarden (+)	-6.175		-6.175			0
Reëlewaardewijzigingen verwerkt in de niet-gerealiseerde resultaten	20	4.416	4.436	549	21.349	21.898
Wisselkoerswijzigingen		758	758		-717	-717
Overige		1.487	1.487		1.444	1.444
Eindsaldo	49	521.292	521.341	6.213	501.037	507.250
Geamortiseerde kostprijs	49	526.638	526.687	58	517.568	517.627
Aanpassing aan reële waarde via eigen vermogen	0	-9.457	-9.457	6.155	-19.155	-13.000
Te ontvangen interesten		4.111	4.111		2.624	2.624

4. Kredietverlening aan klanten

Leningen en voorschotten aan klanten (de kredietportefeuille) worden opgenomen op de balans tegen geamortiseerde kostprijs. Bank Van Breda verleent vanuit haar totaalpak kredieten aan familiale ondernemers en vrije beroepen. Via haar divisie Van Breda Car Finance biedt de bank ook financiering en financiële leasing aan van auto's, equipment, laadpalen en fietsen.

In 2024 lag de kredietproductie 39 miljoen hoger dan de terugbetalingen, waardoor de totale kredietportefeuille met 1% groeide tot 6,3 miljard.

Detail van de kredietportefeuille volgens soort en resterende looptijd

	2024	2023
Financiële leasing	494.920	464.662
Investeringskredieten en financieringen	2.805.548	2.781.340
Hypothecaire leningen	2.606.848	2.601.226
Werkingskredieten	357.986	385.739
Overige	21.722	15.157
Totaal	6.287.024	6.248.124
<= 1 jaar	1.238.302	1.218.593
> 1 jaar en <= 5 jaar	2.564.986	2.489.066
> 5 jaar	2.483.735	2.540.465
Totaal	6.287.024	6.248.124

Behalve de opgenomen kredieten op de balans heeft de bank ook zogenaamde buitenbalansverplichtingen, die hoofdzakelijk bestaan uit het toegekende maar (nog) niet opgenomen deel van krediet(lijn)en. Daarnaast worden ook bankwaarborgen, borgstellings- en documentaire kredieten verstrekt aan klanten.

Niet in de balans opgenomen verplichtingen met kredietrisico

	2024	2023
Gestelde kredietengagements	429.752	454.939
Gestelde financiële zekerheden	54.217	49.100
Totaal	483.970	504.040

Deze buitenbalansverplichtingen worden mee in aanmerking genomen bij de beoordeling van het kredietrisico.

Brutoboekwaarde, waardeverminderingen en waarborgen

Onderstaande tabellen geven een overzicht van de **brutoboekwaarde** en gecumuleerde voorzieningen en **waardeverminderingen** gerelateerd aan onze kredietverlening aan klanten, waarbij een onderscheid wordt gemaakt tussen 'performing' (stage 1 en 2) en 'non-performing' (= stage 3) blootstellingen (zie '[Materiële grondslagen bij de financiële verslaggeving](#)' voor meer details omtrent deze definities). De brutoboekwaarde is de geamortiseerde kostprijs vóór aanpassingen voor voorzieningen voor verwachte kredietverliezen en bijzondere waardeverminderingen.

De kredietrisicopositie van de bank wordt verlaagd door de ontvangen waarborgen en garanties. De zogeheten volgestorte kredietprotectie: in pand gegeven termijnrekeningen, deposito's, vermogensbeheer, effecten en levensverzekeringspolissen wordt beschouwd als van hoogste kwaliteit. Voor hypothecaire inschrijvingen en mandaten wordt het bedrag van de inschrijving of mandaat in aanmerking genomen, net als voor schepen (inschrijving scheepshypotheek); voor de overige fysieke collateral (voertuigen, equipment) nemen we het aankoopbedrag. Er worden geen haircuts toegepast op deze bedragen zelf, maar de som van de waarborgen voor een krediet of buitenbalansverplichting mag niet hoger zijn dan de netto boekwaarde van dat krediet of die buitenbalansverplichting.

Detail van de ontvangen waarborgen

	2024	2023
Hypothecaire inschrijvingen en mandaten	3.684.832	3.672.615
Deposito's in pand	65.092	62.147
Vermogensbeheer, effecten in pand	1.210.112	1.110.206
Levensverzekeringen	100.683	131.481
Voertuigen, equipment, schepen	851.714	876.401
Overige	229.791	246.913
Totaal	6.142.224	6.099.763

Overzicht brutoboekwaarde en gecumuleerde waardeverminderingen op kredieten (per 31/12/2024)

	2024											
	Brutoboekwaarde					Waardeverminderingen				Ontvangen waarborgen en financiële garanties		
	Netto- boekwaarde	Performing		Non-Performing	Totaal	Performing		Non-Performing	Totaal	op performing exposures	op non-performing exposures	Totaal
		stage 1	stage 2	stage 3		stage 1	stage 2	stage 3				
Leningen en voorschotten	6.287.024	5.358.585	911.157	43.495	6.313.237	3.708	1.427	21.079	26.214	5.800.698	18.617	5.819.316
Per type tegenpartij												
Centrale overheden	357	359	0	0	359	2	0	0	2	357	0	357
Kredietinstellingen	8.000	8.000	0	0	8.000	0	0	0	0	0	0	0
Andere financiële ondernemingen	50.177	36.681	13.557	37	50.275	37	24	37	97	48.579	0	48.579
Niet-financiële ondernemingen	3.079.320	2.487.895	582.307	25.631	3.095.833	2.479	1.197	12.837	16.513	2.719.139	9.869	2.729.008
Huishoudens	3.149.169	2.825.651	315.293	17.827	3.158.771	1.190	206	8.205	9.602	3.032.623	8.749	3.041.372
Per type krediet												
Financiële leasing	494.920	492.023	3.903	5.835	501.762	2.177	202	4.463	6.842	490.566	650	491.216
Investeringskredieten en financieringen	2.805.548	2.237.932	559.906	20.759	2.818.596	1.334	1.038	10.676	13.048	2.437.458	8.060	2.445.518
Hypothecaire leningen	2.606.848	2.345.433	254.306	9.690	2.609.429	21	20	2.540	2.581	2.539.181	7.113	2.546.294
Werkingskredieten	357.986	261.476	93.042	7.211	361.729	176	167	3.400	3.743	333.494	2.794	336.288
Overige	21.722	21.722	0	0	21.722	0	0	0	0	0	0	0
Niet in de balans opgenomen verplichtingen	483.970	386.050	97.892	561	484.502	409	109	15	533	322.576	332	322.908
Totaal	6.770.994	5.744.635	1.009.049	44.056	6.797.740	4.117	1.536	21.093	26.746	6.123.274	18.950	6.142.224

Overzicht brutoboekwaarde en gecumuleerde waardeverminderingen op kredieten (per 31/12/2023)

	2023											
	Brutoboekwaarde					Waardeverminderingen				Ontvangen waarborgen en financiële garanties		
	Netto-boekwaarde	Performing		Non-Performing	Totaal	Performing		Non-Performing	Totaal	op performing exposures	op non-performing exposures	Totaal
		stage 1	stage 2	stage 3		stage 1	stage 2	stage 3				
Leningen en voorschotten	6.248.124	5.265.233	966.553	42.080	6.273.865	4.651	2.534	18.556	25.741	5.736.408	19.436	5.755.845
Per type tegenpartij												
Centrale overheden	223	224	0	0	224	1	0	0	1	223	0	223
Kredietinstellingen	4.211	4.211	0	0	4.211	0	0	0	0	0	0	0
Andere financiële ondernemingen	41.257	33.134	8.228	18	41.380	48	56	18	122	39.921	0	39.921
Niet-financiële ondernemingen	2.995.866	2.449.529	537.010	24.851	3.011.390	2.994	2.091	10.439	15.524	2.640.906	11.523	2.652.429
Huishoudens	3.206.567	2.778.136	421.315	17.210	3.216.661	1.608	387	8.099	10.094	3.055.359	7.913	3.063.272
Per type krediet												
Financiële leasing	464.662	463.431	2.566	4.532	470.530	2.188	112	3.568	5.867	461.033	601	461.634
Investeringskredieten en financieringen	2.781.340	2.219.000	554.538	23.457	2.796.995	2.080	2.095	11.481	15.656	2.411.408	10.196	2.421.604
Hypothecaire leningen	2.601.226	2.256.365	337.964	9.562	2.603.891	60	106	2.500	2.665	2.505.983	6.222	2.512.206
Werkingskredieten	385.739	311.280	71.485	4.528	387.292	324	222	1.007	1.553	357.984	2.417	360.400
Overige	15.157	15.157	0	0	15.157	0	0	0	0	0	0	0
Niet in de balans opgenomen verplichtingen	503.268	421.814	81.469	757	504.040	464	303	5	772	343.516	402	343.918
Totaal	6.751.392	5.687.047	1.048.021	42.837	6.777.905	5.115	2.837	18.561	26.513	6.079.924	19.839	6.099.763

Detail van leningen en voorschotten aan klanten volgens interne rating klasse

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Totaal
	Individual	Collective	Individual	Collective		
Interne rating klasse						
2024						
Performing						
Laag risico	3.200.985	0	27.450	68.517	0	3.296.952
Gemiddeld risico	1.923.359	0	329.401	125.162	0	2.377.921
Hoog risico	202.236	0	299.466	37.394	0	539.097
Achterstallig	32.005	0	19.917	3.850	0	55.772
Non-performing						
Waardevermindering ondergaan	0	0	0	0	43.495	43.495
Totaal	5.358.585	0	676.234	234.923	43.495	6.313.237
2023						
Performing						
Laag risico	2.822.405	0	17.124	41.939	0	2.881.467
Gemiddeld risico	2.113.606	0	337.877	153.717	0	2.605.200
Hoog risico	292.386	0	339.944	56.292	0	688.622
Achterstallig	36.837	0	17.167	2.492	0	56.496
Non-performing						
Waardevermindering ondergaan	0	0	0	0	42.080	42.080
Totaal	5.265.233	0	712.112	254.440	42.080	6.273.865

Detail van niet in de balans opgenomen verplichtingen t.o.v. klanten volgens interne rating klasse

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Totaal
	Individual	Collective	Individual	Collective		
Interne rating klasse						
2024						
Performing						
Laag risico	244.761	0	366	25.080	0	270.206
Gemiddeld risico	114.497	0	19.012	23.508	0	157.017
Hoog risico	26.792	0	19.803	10.123	0	56.718
Achterstallig	0	0	0	0	0	0
Non-performing						
Waardevermindering ondergaan	0	0	0	0	561	561
Totaal	386.050	0	39.182	58.710	561	484.502
2023						
Performing						
Laag risico	248.957	0	520	9.483	0	258.960
Gemiddeld risico	146.432	0	26.426	16.095	0	188.952
Hoog risico	26.426	0	24.794	4.151	0	55.371
Achterstallig	0	0	0	0	0	0
Non-performing						
Waardevermindering ondergaan	0	0	0	0	757	757
Totaal	421.814	0	51.739	29.729	757	504.040

Evolutie van de brutoboekwaarde van leningen en voorschotten aan klanten

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Totaal
	Individual	Collective	Individual	Collective		
Beginsaldo op 1 januari 2024	5.265.233	0	712.112	254.440	42.080	6.273.865
Impact als gevolg van collective staging	-91.348	91.348	77.819	-77.819	0	0
Toename als gevolg van creatie en verwerving	1.197.515	0	184.024	16.749	6.269	1.404.557
Afname als gevolg van verwijdering uit de balans	-728.943	0	-119.830	-23.486	-7.787	-880.046
Afname als gevolg van terugbetalingen	-407.671	0	-39.087	-26.318	-11.023	-484.100
Transfers naar Stage 1	326.816	0	-325.106	0	-1.710	0
Transfers naar Stage 2	-190.421	-91.348	191.380	91.357	-968	0
Transfers naar Stage 3	-12.595	0	-5.078	0	17.674	0
Afschrijvingen					-1.039	-1.039
Eindsaldo op 31 december 2024	5.358.585	0	676.234	234.923	43.495	6.313.237

Evolutie van de brutoboekwaarde van de niet in de balans opgenomen verplichtingen

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Totaal
	Individual	Collective	Individual	Collective		
Beginsaldo op 1 januari 2024	421.814	0	51.739	29.729	757	504.040
Impact als gevolg van collective staging	-30.324	30.324	-3.466	3.466	0	0
Toename als gevolg van creatie en verwerving	180.841	0	9.843	937	2	191.624
Afname als gevolg van verwijdering uit de balans	-81.931	0	-4.833	-9.230	-36	-96.030
Afname als gevolg van terugbetalingen	-98.419	0	-19.966	3.483	-230	-115.131
Transfers naar Stage 1	33.450	0	-33.450	0	0	0
Transfers naar Stage 2	-39.281	-30.324	39.420	30.324	-140	0
Transfers naar Stage 3	-101	0	-107	0	207	0
Afschrijvingen						0
Eindsaldo op 31 december 2024	386.050	0	39.182	58.710	561	484.502

Evolutie van de waardeverminderingen op leningen en voorschotten aan klanten

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Totaal
	Individual	Collective	Individual	Collective		
Beginsaldo op 1 januari 2024	4.651	0	1.741	793	18.556	25.741
Impact als gevolg van collective staging	-73	73	288	-288	0	0
Toename als gevolg van creatie en verwerving	2.853	16	806	29	5.468	9.173
Afname als gevolg van verwijdering uit de balans	-1.208	0	-755	0	-3.321	-5.284
Afname als gevolg van terugbetalingen	-1.636	-41	-341	-106	0	-2.123
Transfers naar Stage 1	777	527	-701	-527	-76	0
Transfers naar Stage 2	-97	-88	331	261	-407	0
Transfers naar Stage 3	-38	0	-205	-8	252	0
Impact op ECL door stage transfer	-661	-467	856	613	4.813	5.154
Overige wijzigingen aan kredietrisico	-704	-15	-787	-391	-1.791	-3.688
Aanpassingen aan de methodologie	0	0	3	0	0	2
Aanpassingen aan het model	-157	-5	-142	-43	0	-348
Afschrijvingen	0	0	0	0	-2.415	-2.415
Overige aanpassingen	0	0	0	0	0	0
Eindsaldo op 31 december 2024	3.708	0	1.095	332	21.079	26.214

Evolutie van de waardeverminderingen op niet in de balans opgenomen verplichtingen

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Totaal
	Individual	Collective	Individual	Collective		
Beginsaldo op 1 januari 2024	464	0	254	49	5	772
Impact als gevolg van collective staging	-25	25	-45	45	0	0
Toename als gevolg van creatie en verwerving	1.265	0	20	0	0	1.286
Afname als gevolg van verwijdering uit de balans	-1.269	0	-55	0	-2	-1.325
Afname als gevolg van terugbetalingen	-18	-1	-6	-1	0	-26
Transfers naar Stage 1	163	39	-163	-39	0	0
Transfers naar Stage 2	-8	-27	8	27	0	0
Transfers naar Stage 3	0	0	0	0	0	0
Impact op ECL door stage transfer	-56	-28	62	127	19	123
Overige wijzigingen aan kredietrisico	-67	-2	-26	-120	-8	-222
Aanpassingen aan de methodologie	0	0	0	0	0	0
Aanpassingen aan het model	-39	-7	-4	-24	0	-75
Afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
Overige aanpassingen	0	0	0	0	0	0
Eindsaldo op 31 december 2024	409	0	46	64	15	533

Achterstallige kredieten

Achterstallige leningen en vorderingen zijn financiële activa waarvoor de tegenpartij niet betaalt op het contractueel afgesproken tijdstip. Dit geldt op contractniveau, dus een ander contract van dezelfde tegenpartij wordt niet automatisch ook als achterstallig beschouwd.

- Technische achterstanden – door vertraging bij de verwerking van betalingen – worden niet gerapporteerd.
- Achterstanden van meer dan 90 dagen die niet in onzeker verloop zitten of dubieus geworden zijn, betreffen niet-materiële debetstanden (< 100 EUR) op zichtrekeningen.

- Wanneer een tegenpartij een achterstand vertoont op rapporteringsdatum, wordt bij deze leningen behalve het achterstallige deel, ook de volledige resterende boekwaarde als achterstallig gerapporteerd.

In de tabel tonen we voor een krediet met achterstand de volledige resterende brutoboekwaarde. Bij dubieuze vorderingen bevriezen we voor deze rapportering het aantal dagen achterstand op moment van overdracht naar betwiste zaken.

Brutoboekwaarde	Performing			Non-performing					
	<= 30 dagen achterstallig	> 30 dagen <= 90 dagen achterstallig	Totaal	<= 90 dagen achterstallig	> 90 dagen <= 180 dagen achterstallig	> 180 dagen <= 1 jaar achterstallig	> 1 jaar <= 2 jaar achterstallig	> 2 jaar <= 5 jaar achterstallig	Totaal
2024									
Per type tegenpartij									
Andere financiële ondernemingen	203	0	203	0	0	0	0	0	0
Niet-financiële ondernemingen	20.627	4.292	24.919	4.675	1.804	1.805	120	29	8.432
Huishoudens	25.622	5.028	30.650	3.655	2.598	195	362	0	6.810
Per type krediet									
Financiële leasing	7.109	1.896	9.005	2.734	60	56	0	29	2.879
Investeringskredieten en financieringen	23.332	3.689	27.022	3.036	2.016	1.554	120	0	6.726
Hypothecaire leningen	12.893	3.496	16.389	2.559	2.307	175	359	0	5.400
Werkingskredieten	3.117	239	3.356	0	20	215	2	0	238
Totaal	46.452	9.320	55.772	8.330	4.402	2.000	481	29	15.242
2023									
Per type tegenpartij									
Andere financiële ondernemingen	338	0	338	13	0	0	0	0	13
Niet-financiële ondernemingen	22.817	2.208	25.025	7.014	2.823	288	1.445	29	11.599
Huishoudens	26.352	4.782	31.133	3.611	1.424	368	10	0	5.412
Per type krediet									
Financiële leasing	7.005	1.049	8.053	1.938	101	82	0	29	2.151
Investeringskredieten en financieringen	26.038	3.500	29.537	5.947	3.071	214	1.445	0	10.677
Hypothecaire leningen	13.704	2.064	15.768	2.734	1.039	359	0	0	4.132
Werkingskredieten	2.760	377	3.138	20	36	0	9	0	65
Totaal	49.506	6.990	56.496	10.639	4.247	655	1.455	29	17.025

Gehernegotieerde kredieten

Behalve de dubieuze vorderingen waarvoor op een voorzichtige manier waardeverminderingen worden aangelegd, zijn er ook kredietdossiers van klanten die als gevolg van de economische omgeving of een wijziging in hun individuele situatie werden gehernegotieerd. Veelal resulteert dit in een aanpassing aan de degressiviteit van de aflossingen. Gehernegotieerde of heronderhandelde kredietovereenkomsten zijn contracten die aangepast worden of terugbetaald worden via andere kredieten, omwille van cashflow- of liquiditeitsproblemen. De bank kan o.a. volgende wijzigingen toestaan:

- verlenging looptijd van het krediet
- uitstel van kapitaalsaflossingen
- versoepeling van de kredietvoorwaarden (bijv. tarief)
- uitwinning van waarborgen om krediet verder af te lossen
- nieuwe kredietverlening om achterstallen aan te zuiveren
- nieuwe kredietverlening ingevolge liquiditeitsspanningen

Gehernegotieerde kredieten worden apart opgevolgd:

- Gehernegotieerde vorderingen in de categorie non-performing die al meer dan 1 jaar gehernegotieerd zijn, die geen betaalachterstand hebben en waarvoor er zekerheid omtrent terugbetaling wordt aangenomen, worden, mits akkoord van het bevoegde kredietcomité, overgebracht naar de categorie ‘gehernegotieerd in proeftijd’. Zodra deze kredieten een betaalachterstand van meer dan 30 dagen vertonen of opnieuw worden gehernegotieerd, worden de kredieten terug ondergebracht bij de gehernegotieerde vorderingen in de categorie non-performing.
- Gehernegotieerde kredieten, al dan niet in de proeftijd, worden, mits akkoord van het bevoegde kredietcomité, terug als normaal lopend (performing) beschouwd, indien er gedurende meer dan 2 jaar vlot terugbetaald wordt, de kredieten niet dubieus zijn en indien de betaalachterstand maximaal 30 dagen bedraagt.

De brutoboekwaarde van de gehernegotieerde contracten op 31/12/2024 bedroeg in totaal 26 miljoen, dit is slechts 0,38% van de totale kredietportefeuille. Bij de classificatie als performing of non-performing volgt de bank het beleidskader dat beschreven wordt in het hoofdstuk ‘Materiële grondslagen voor financiële verslaggeving’.

Gehernegotieerde kredieten

	Brutoboekwaarde			Waardeverminderingen			Ontvangen waarborgen en financiële garanties		
	Performing	Non-performing	Totaal	Performing	Non-performing	Totaal	op performing exposures	op non-performing exposures	Totaal
2024									
Leningen en voorschotten	20.131	5.328	25.459	18	1.500	1.519	19.621	3.161	22.782
Niet in de balans opgenomen verplichtingen	67	2	69	0	0	0	67	2	69
Totaal	20.198	5.329	25.528	18	1.500	1.519	19.688	3.163	22.851
2023									
Leningen en voorschotten	30.784	6.255	37.039	89	1.989	2.078	29.495	3.642	33.137
Niet in de balans opgenomen verplichtingen	289	0	289	0	0	0	289	0	289
Totaal	31.073	6.255	37.328	89	1.989	2.078	29.784	3.642	33.425

Derivaten (activa en verplichtingen)

Derivaten (afgeleide financiële instrumenten) worden steeds opgenomen en geherwaardeerd aan **reële waarde** (zie ‘[Materiële grondslagen voor de financiële verslaggeving](#)’). Instrumenten met een positieve reële waarde worden opgenomen als financiële activa, en die met een negatieve reële waarde als financiële verplichtingen.

In het kader van het beheer van het renterisico (zie ‘[Risicobeheer](#)’) heeft de bank **renteswaps en rentecaps** afgesloten. Voor de afgesloten renteswaps betaalt de bank periodiek (typisch elke 3 maanden) een vaste rente en ontvangt ze in ruil hiervoor een variabele rente. Voor de afgesloten rentecaps (opties op rente) betaalt de bank vooraf een optiepremie en ontvangt ze periodiek rente voor het deel dat de referentierente het bij aanvang vastgelegde ‘strike’-niveau overstijgt.

Daarnaast heeft de bank om aan de noden van haar klanten te voldoen, ook nog **termijncontracten** in vreemde valuta (termijwisselverrichtingen) afgesloten.

De bank doet in geen geval aan trading, door bijvoorbeeld te speculeren op kortetermijnwinsten.

5. Overzicht van de derivatenposities (incl. nominale waarde)

Onderstaande tabel toont alle derivatenposities per type (swaps, caps, termijncontracten) alsook volgens hun boekhoudkundige verwerking (hedge accounting of niet). De derivatenpositie van de bank eind 2024 bestaat voornamelijk uit renteswaps (voor een nominale waarde van 1,1 miljard). Gezien de wijziging in het renteklimaat van de afgelopen jaren, is de bank sinds midden 2023 ook (opnieuw) rentecaps beginnen afsluiten (nominaal bedrag eind 2024: 90 miljoen). Onderaan wordt de opdeling van alle derivaten volgens eindvervaldag getoond.

Hedge accounting

Als aan de voorwaarden voldaan is, past de bank voor de renteswaps **macro fair value hedge accounting** (macro reële waarde indekking) van het renterisico toe voor een deel van de kredietportefeuille¹⁰ (zie ook ‘[Materiële grondslagen voor de financiële verslaggeving](#)’).

Door de verdere daling van de rentecurve is de reële waarde van de **renteswaps** in 2024 gedaald met 20,5 miljoen (19,4 miljoen exclusief verlopen rente), gecompenseerd door een reëlewaardestijging met 20,5 miljoen van de **ingedeekte** portefeuille. De efficiëntieratio bedraagt dus 95% (-19,4 miljoen /20,5 miljoen), resulterend in een positief resultaat uit hedge accounting van 1,2 miljoen (zie ‘[Resultaat uit hedge accounting](#)’).

¹⁰ Bij de invoering van IFRS 9 is de optie voorzien om voorlopig IAS 39 te blijven toepassen voor de boekhoudkundige verwerking van in aanmerking komende indekkingstransacties, in afwachting van de invoering van een nieuw kader voor macro hedge accounting.

¹¹ Hedgerelatie start ten vroegste 3de bankwerkdag na transactiedatum van de swap, waardoor zowel swap als ingedeekte positie dan al een waarde hebben verschillend van 0. Eerste herwaardering van de swap loopt via ‘[Resultaat uit derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden](#)’, de aanvangswaarde van de ingedeekte positie komt gespreid over de looptijd in resultaat.

Derivatenposities (incl. nominale waarde) volgens boekhoudkundige verwerking en per type

	2024			2023		
	Boekwaarde		Nominale waarde	Boekwaarde		Nominale waarde
	Activa	Verplichtingen		Activa	Verplichtingen	
Hedge accounting						
Renteswaps - reële waarde indekkingen	32.368	15.573	1.055.000	49.396	12.103	1.050.000
Geen hedge accounting						
Rentecaps (economische indekkingen)	437		90.000	246		45.000
Termijwisselverrichtingen met cliënten	67	824	25.054	239	90	25.306
Termijwisselverrichtingen met kredietinstellingen	0	40	1.809	3	12	2.637
Totaal aangehouden voor handelsdoeleinden	504	864	116.863	488	103	72.943
Totaal	32.872	16.437	1.171.863	49.883	12.206	1.122.943
<= 1 jaar	1.375	864	146.863	1.744	103	97.943
> 1 jaar en <= 5 jaar	12.743	0	370.000	20.229	0	415.000
> 5 jaar	18.754	15.573	655.000	27.910	12.103	610.000
Totaal	32.872	16.437	1.171.863	49.883	12.206	1.122.943

De resultaten met betrekking tot de ingedeekte portefeuille worden verwerkt ten opzichte van de activa-rubriek ‘Wijzigingen in reële waarde van de afgedekte posities bij indekking van het renterisico van een portefeuille’:

	2024	2023
Beginsaldo	-36.752	-89.733
Reële waarde wijzigingen van de ingedeekte positie	20.466	52.878
Gespreide inresultaatname van de reële waarde van de ingedeekte positie bij aanvang ¹¹	112	104
Eindsaldo	-16.173	-36.752

Derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden

Rentederivaten die nog niet of niet meer voldoen aan de strikte criteria voor hedge accounting, worden geclassificeerd als ‘Aangehouden voor handelsdoeleinden’ en geherwaardeerd aan reële waarde met verwerking van reëlewaardewijzigingen in de winst- en verliesrekening (zie ‘Resultaat uit derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden’). Zo past de bank momenteel **geen hedge accounting** toe op de portefeuille **rentecaps**, hoewel het dus wel gaat om zogenaamde economische indekkingen (die het renterisico verlagen).

Specifiek voor klanten die vaak met deviezen werken en zich zodoende bloot stellen aan wisselkoersrisico's, biedt de bank **termijncontracten** aan waarbij op voorhand de koers wordt vastgelegd waaraan op termijn deviezen zullen gekocht of verkocht worden. Indien nodig zal de bank zich interbancair indekken door bij een andere bank een tegengestelde positie af te sluiten. Ook deze instrumenten worden geclassificeerd als ‘Aangehouden voor handelsdoeleinden’. De resultaten uit deze instrumenten worden opgenomen in het resultaat in de inkomstenrubriek ‘Winst (+)/verlies (-) uit het wisselbedrijf’.

6. Nettopositie van de derivaten (inclusief waarborgen)

Kredietrisico bij derivaten

Indekkingsinstrumenten worden uitsluitend afgesloten met **solvabele** tegenpartijen. Het kredietrisico wordt uiterst laag ingeschat omdat de transacties afgesloten met kredietinstellingen gepaard gaan met de nodige garanties:

- sinds 30 juni 2014 worden renteswap transacties centraal gecleard bij een central clearing party (CCP), in lijn met de EMIR¹²-verplichtingen
- zowel centraal geclearde renteswaps als over-the-counter afgesloten rentecaps vallen onder afdwingbare raamovereenkomsten:
 - ISDA¹³ Master Agreement: volgens deze overeenkomst kan compensatie slechts worden toegepast in geval van wanbetaling, insolventie of faillissement van de tegenpartij;
 - Credit Support Annex (CSA), waarbij de tegenpartij cash verstrekt als waarborg voor haar verplichtingen die voortvloeien uit het financiële instrument.

Nettopositie van de derivaten (inclusief verleende en ontvangen waarborgen)

De transacties zijn van die aard dat geen enkel bedrag op de balans kan worden gecompenseerd op basis van de in IAS 32 gedefinieerde criteria. De onderstaande tabel toont de bedragen van de derivaten en bijhorende collateral voor en na compensatie van enerzijds posities bij eenzelfde tegenpartij en collateral van/bij die tegenpartij anderzijds.

	Niet-gecompenseerde bedragen in de balans	Netting van financiële instrumenten bij éézelfde tegenpartij	Nettopositie voor verrekening waarborgen	Verleende waarborgen in de vorm van deposito's (collateral)	Verschuiving na verrekening verleende waarborgen	Nettobedragen (som van alle compenseerbare posities bij éézelfde tegenpartij)
	(1)	(2)	(3) = (1)+(2)	(4)	(5)	(6) = (3)+(4)+(5)
2024						
Derivaten - activa	32.872	-15.573	17.299		-16.666	633
Derivaten - verplichtingen	-16.437	15.573	-864	-16.756	16.666	-954
2023						
Derivaten - activa	49.883	-12.105	37.778		-33.714	4.064
Derivaten - verplichtingen	-12.206	12.105	-100	-33.714	33.714	-100

Toelichting bij bovenstaande tabel:

- Kolom (1) ‘Niet-gecompenseerde bedragen in de balans’ geeft de boekwaarde van de derivaten weer zoals opgenomen op de balans.
- Kolom (2) ‘Verschuiving door compensatie van financiële instrumenten bij éézelfde tegenpartij’ geeft de bedragen weer die daadwerkelijk kunnen worden gecompenseerd met de bedragen in kolom (1) in geval van wanbetaling, insolventie of faillissement van de tegenpartij doordat ze afgesloten zijn bij éézelfde tegenpartij.
- De raamovereenkomsten voorzien eveneens in het uitwisselen van waarborgen voor de nettoverplichtingen die voortvloeien uit financiële instrumenten (de door de bank gestorte cash collateral is opgenomen bij ‘Vorderingen op kredietinstellingen’, de door de bank ontvangen cash collateral maakt deel uit van de ‘Overige financiële verplichtingen’).
- Kolom (3) ‘Nettopositie voor verrekening waarborgen’ geeft de openstaande posities weer voordat waarborgen in rekening zijn gebracht.
- Na de verrekening van de verleende waarborgen (4), wordt per tegenpartij bekeken of de Bank tegenover deze tegenpartij hetzij een vordering, hetzij een verplichting heeft. Hierdoor verschuiven nog enkele posities tussen activa en verplichtingen (kolom (5)).
- De kolom (6) ‘Nettobedragen’ geeft de netto-activa en -verplichtingen na verrekening van alle compenseerbare posities bij éézelfde tegenpartij.

Bij het afsluiten van een centraal geclearde renteswap moeten beide partijen volgens EMIR steeds een ‘initial margin’ betalen als zekerheid voor de central clearing party (opgenomen bij ‘Vorderingen op kredietinstellingen’). Deze ‘initial margins’ (eind 2024: 20,4 miljoen) zijn niet meegenomen in bovenstaande tabel.

¹² EMIR: European Market Infrastructure Regulation, een Europese verordening die regels bevat voor centrale tegenpartijen en transactieregisters en onder andere tot doel heeft het regelgevingskader voor OTC-derivatentransacties te versterken door de stabiliteit, de transparantie en de efficiëntie op de derivatenmarkten te verbeteren.

¹³ ISDA: International Swaps and Derivatives Association

Overige (niet-financiële) activa

7. Belastingvorderingen

Wanneer de bank verschillende **actuele** belastingvorderingen en -verplichtingen naast elkaar heeft, worden deze met elkaar genet om tot 1 balanspositie te komen. Vennootschapsbelasting en btw-posities daarentegen worden wel apart gehouden. Ook de verschillende **uitgestelde** belastingvorderingen en -verplichtingen worden genet tot 1 balanspositie.

	2024	2023
Actuele belastingen: btw-vordering	242	1.792
Uitgestelde belastingen (netto)	6.980	8.269

Onderstaande tabel toont de wijzigingen van de uitgestelde belastingen in 2024. De netto uitgestelde belastingvordering neemt met -1,3 miljoen af en is grotendeels te verklaren door de afname van de niet-gerealiseerde minwaarden op de obligatieportefeuille (zie 'Evoluties in de beleggingsportefeuille').

	2024	2023	Mutaties		
Uitgestelde belastingen opgenomen in de balans, per type van tijdelijk verschil [vorderingen (+)/verplichtingen (-)]	Netto-vordering	Netto-vordering	Totale wijziging	waarvan verwerkt via P&L	waarvan verwerkt via OCI
Waardering van financiële activa en verplichtingen					
- Financiële instrumenten aangehouden voor handelsdoeleinden en derivaten gebruikt ter indekking	238	497	-259	-259	
- Financiële activa gewaardeerd tegen FVOCI	2.364	3.250	-886	1.544	-2.429
- Leningen en voorschotten aan klanten	-918	-576	-342	-342	
Bijzondere waardeverminderingen op leningen en voorschotten	2.623	2.597	27	27	
Materiële vaste activa	730	745	-15	-15	
Met gebruiksrecht overeenstemmende activa uit huurovereenkomsten	-2.488	-2.103	-384	-384	
Leaseverplichtingen	2.581	2.170	410	410	
Voorzieningen voor herstellingskosten aan gehuurde gebouwen	18	15	3	3	
Voorzieningen voor overige risico's en kosten	79	0	79	79	
Verplichtingen uit personeelsbeloningen	1.754	1.660	94	-10	103
Fiscale verliezen	0	15	-15	-15	
Totaal	6.980	8.269	-1.289	1.037	-2.326

8. Overige activa

De rubriek 'Overige activa' bestaat in hoofdzaak uit te ontvangen inkomsten, en dan vooral te ontvangen commissies op de verkoop van buitenbalansbeleggingen aan klanten (zie ook 'Netto fee-inkomsten').

	2024	2023
Vooruitbetaalde lasten	4.043	2.345
Te ontvangen inkomsten (andere dan interesten van financiële activa)	13.285	9.863
Overige	5.779	6.923
Totaal	23.106	19.131

9. Materiële vaste activa

De rubriek 'Materiële vaste activa' bevat zowel de kantoren (gronden en gebouwen) en installaties en materieel waarvan de bank eigenaar is, als 'Met gebruiksrecht overeenstemmende activa' (RoU-assets of Right of Use assets) die de bank heeft als huurder. Deze activa vertegenwoordigen het recht dat de bank als huurder heeft om gehuurde kantoren en wagens te gebruiken gedurende de leasetermijn.

	2024	2023
Terreinen, gebouwen en uitrusting in eigendom	45.851	46.064
Gebruiksrechten voor gehuurde kantoren en wagens	9.952	8.414
Totaal	55.802	54.478

Bij de uitwinning in het kader van een specifieke dubieuze vordering werd een pand verworven, met de bedoeling om het zo snel mogelijk terug te verkopen. Om die reden wordt het in de balans opgenomen als een vast actief aangehouden voor verkoop en wordt het verder buiten beschouwing gelaten in deze toelichting.

Materiële vaste activa worden afgeschreven zoals beschreven in de 'Materiële grondslagen voor de financiële verslaggeving', waarbij de afschrijvingslasten zijn opgenomen in de rubriek 'Afschrijvingen' van de resultatenrekening.

In de tabellen hieronder wordt voor elke categorie van materiële vaste activa de aansluiting getoond tussen de bruto-boekwaarde (aanschaffingswaarde) en de geaccumuleerde afschrijvingen aan het begin en einde van het boekjaar. Net als in 2023 werd in 2024 vooral geïnvesteerd in nieuwe kantoren, de vernieuwing van bestaande kantoren en in IT-infrastructuur.

Mutatietabel materiële vaste activa 2024

	Terreinen en gebouwen	Installaties, machines en uitrusting	Meubilair en rollend materieel	Overige materiële vaste activa	Activa in aanbouw en vooruitbetalingen	Totaal
2024						
Beginsaldo, 1 januari 2024	41.377	2.665	325	816	882	46.064
Aanschaffingswaarde	76.054	6.790	1.320	4.260	882	89.306
Gecumuleerde afschrijvingen	-34.677	-4.125	-995	-3.445	0	-43.242
Investeringsen	1.406	1.826			1.095	4.327
Overdrachten en buitengebruikstellingen	-1.822	-2.530	-120	-326		-4.797
Afschrijvingen	-3.236	-1.140	-1	-163		-4.540
Uitgeboekte afschrijvingen	1.822	2.530	120	326		4.797
Overboekingen van (+)/naar (-) andere posten			-324	324		0
Eindsaldo, 31 december 2024	39.547	3.350	0	977	1.977	45.851
Aanschaffingswaarde	75.638	6.085	877	4.258	1.977	88.836
Gecumuleerde afschrijvingen	-36.091	-2.735	-877	-3.282	0	-42.985

Mutatietabel materiële vaste activa 2023

	Terreinen en gebouwen	Installaties, machines en uitrusting	Meubilair en rollend materieel	Overige materiële vaste activa	Activa in aanbouw en vooruitbetalingen	Totaal
2023						
Beginsaldo, 1 januari 2023	43.057	1.720	326	449	200	45.752
Aanschaffingswaarde	74.457	4.998	1.320	3.680	200	84.655
Gecumuleerde afschrijvingen	-31.400	-3.277	-995	-3.231	0	-38.903
Investeringsen	1.597	1.792	0	580	681	4.651
Overdrachten en buitengebruikstellingen						0
Afschrijvingen	-3.277	-848	-1	-213	0	-4.339
Uitgeboekte afschrijvingen						0
Overboekingen van (+)/naar (-) andere posten						0
Eindsaldo, 31 december 2023	41.377	2.665	325	816	882	46.064
Aanschaffingswaarde	76.054	6.790	1.320	4.260	882	89.306
Gecumuleerde afschrijvingen	-34.677	-4.125	-995	-3.445	0	-43.242

Onderstaande tabellen tonen de evolutie van de ‘Met gebruiksrecht overeenstemmende activa’ voor gehuurde kantoren en wagens.

	Gehuurde kantoren	Gehuurde wagens	Totaal
2024			
Beginsaldo, 1 januari 2024	3.455	4.959	8.414
Aanschaffingswaarde	6.162	10.330	16.492
Gecumuleerde afschrijvingen	-2.707	-5.371	-8.078
Nieuwe contracten	1.501	3.576	5.077
Wijzigingen	-15	90	74
Uitboekingen aanschaffingswaarde	-63	-2.705	-2.768
Afschrijvingen	-641	-2.906	-3.547
Uitgeboekte afschrijvingen	63	2.638	2.701
Eindsaldo, 31 december 2024	4.299	5.652	9.952
Aanschaffingswaarde	7.585	11.291	18.876
Gecumuleerde afschrijvingen	-3.285	-5.639	-8.924
2023			
Beginsaldo, 1 januari 2023	2.568	4.688	7.256
Aanschaffingswaarde	4.733	9.059	13.792
Gecumuleerde afschrijvingen	-2.165	-4.370	-6.535
Nieuwe contracten	130	2.819	2.948
Wijzigingen	1.342	50	1.392
Uitboekingen aanschaffingswaarde	-43	-1.597	-1.640
Afschrijvingen	-585	-2.575	-3.160
Uitgeboekte afschrijvingen	43	1.574	1.617
Eindsaldo, 31 december 2023	3.455	4.959	8.414
Aanschaffingswaarde	6.162	10.330	16.492
Gecumuleerde afschrijvingen	-2.707	-5.371	-8.078

10. Immateriële vaste activa

Onder de immateriële vaste activa nemen we geactiveerde softwarelicenties op. Reeds enkele jaren werken aanbieders van software meer met jaarlijks hernieuwbare overeenkomsten waarbij de bank enkel een gebruiksrecht verwerft zonder echt controle te krijgen over deze software. Dat zorgt ervoor dat er steeds minder uitgaven voor software als immateriële vaste activa op de balans opgenomen worden.

Immateriële vaste activa worden afgeschreven zoals beschreven in de ‘[Materiële grondslagen voor de financiële verslaggeving](#)’, waarbij de afschrijvingslasten zijn opgenomen in de rubriek ‘[Afschrijvingen](#)’ van de resultatenrekening.

	Goodwill	Computer-software	Overige immateriële activa	Totaal
2024				
Beginsaldo, 1 januari 2024	0	267	0	267
Aanschaffingswaarde	0	19.083	0	19.083
Gecumuleerde afschrijvingen	0	-18.816	0	-18.816
Gecumuleerde bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0
Investerings		227		227
Overdrachten en buitengebruikstellingen		-1.159		-1.159
Afschrijvingen		-176		-176
Uitgeboekte afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen		1.159		1.159
Eindsaldo, 31 december 2024	0	319	0	319
Aanschaffingswaarde	0	18.151	0	18.151
Gecumuleerde afschrijvingen	0	-17.832	0	-17.832
Gecumuleerde bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0

In de rubrieken goodwill en overige immateriële vaste activa werden in 2023 de historische aanschaffingswaarde en de gecumuleerde waardeverminderingen en afschrijvingen daarop uitgeboekt. De goodwill was gerelateerd aan de overname in 2007 van de kredietportefeuille ‘binnenvaart’ van Ethias Bank (afgevaarderd in 2014), de overige immateriële vaste activa aan de overname in 2016 van een portefeuille aanvullende pensioenverzekeringen uit het faillissement van Optima (afgeschreven over 5 jaar).

	Goodwill	Computer- software	Overige immateriële activa	Totaal
2023				
Beginsaldo, 1 januari 2023	0	396	0	396
Aanschaffingswaarde	2.856	19.038	500	22.395
Gecumuleerde afschrijvingen	0	-18.642	-500	-19.142
Gecumuleerde bijzondere waardeverminderingen	-2.856	0	0	-2.856
Investeringen	0	45	0	45
Overdrachten en buitengebruikstellingen	-2.856	0	-500	-3.356
Afschrijvingen	0	-174	0	-174
Uitgeboekte afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen	2.856	0	500	3.356
Eindsaldo, 31 december 2023	0	267	0	267
Aanschaffingswaarde	0	19.083	0	19.083
Gecumuleerde afschrijvingen	0	-18.816	0	-18.816
Gecumuleerde bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0

Financiële verplichtingen

11. Deposito's van klanten

De veruit belangrijkste bron van verplichtingen van de bank zijn de deposito's van doelgroepklanten. Mede als gevolg van het hoge renteklimaat zagen we in 2023 een sterke shift van de zicht- en spaardeposito's naar de deposito's met vaste looptijd (termijnrekeningen) alsook een sterke aangroei in deze laatste groep van nieuwe depositovolumes. Naar het einde van 2023 toe begin deze verschuiving te temperen en in 2024 merkten we vooral een groei in (langlopende) termijnrekeningen, doordat klanten hun gelden voor langere tijd wilden vastzetten n.a.v. de (door de ECB) aangekondigde rentedalingen.

Volgens soort	2024	2023
Zichtdeposito's	2.671.918	2.615.283
Deposito's met vaste looptijd	3.922.345	3.506.038
Speciale deposito's	56.084	45.805
Gereguleerde spaardeposito's	759.091	788.063
Niet-gereguleerde spaardeposito's	562.641	535.811
Totaal	7.972.079	7.491.001

Volgens resterende looptijd	2024	2023
Deposito's zonder vervaldag	4.049.733	3.984.963
Deposito's met vaste looptijd		
<= 1 jaar	2.576.652	2.585.940
> 1 jaar en <= 5 jaar	1.307.328	892.334
> 5 jaar	38.365	27.764
Totaal	7.972.079	7.491.001

12. Deposito's van kredietinstellingen en depositocertificaten

Per 31 december 2024 bestaan de deposito's van kredietinstellingen nog uit enkele zichtrekeningen van Delen Private Bank. Naar aanleiding van de overname van Dierickx Leys Private Bank door Delen Private Bank werden de deposito's van Dierickx Leys bij onze bank gesaldeerd.

De bank heeft ook een Euro Medium Term Note (EMTN)-programma waarbinnen ze ondermeer kortlopende deposito-bewijzen kan uitgeven, waarop kan ingetekend worden door kredietinstellingen en andere institutionele investeerders. De externe institutionele financiering (interbancaire deposito's + schuldbewijzen) bedraagt per 31 december 2024 slechts 1,4% van het balanstotaal (1,4% per 31 december 2023).

	2024	2023
Zichtrekeningen	334	6.132
Deposito's met vaste looptijd (<= 1 jaar)	0	3.537
Deposito's van kredietinstellingen	334	9.669
Depositocertificaten (<= 1 jaar)	128.098	111.315
Totale externe institutionele funding	128.432	120.984

13. Overige financiële verplichtingen

In deze rubriek nemen we financiële verplichtingen op die geen deposito's zijn.

Volgens type	2024	2023
Leaseverplichtingen	10.322	8.681
Debetstanden op onze zichtrekeningen bij andere kredietinstellingen	7.252	6.221
Cash collateral	16.757	33.714
Overige (tijdelijke rekeningen)	7.673	21.062
Totaal	42.004	69.678

De ontvangen cash collateral (variation margin) dient als zekerheid voor onze vorderingen uit renteswaps, afgesloten ter indekking van het renterisico. Omdat de marktwaarde van de swaps is gedaald (zie toelichting over 'Derivaten'), daalt ook de ontvangen cash collateral (met -17 miljoen tegenover eind 2023).

Overige (tijdelijke rekeningen) zijn voor een financiële instelling typisch tussenrekeningen waarop ontvangsten van klanten geboekt worden vooraleer ze definitief toegewezen worden.

Volgens resterende looptijd	2024	2023
<= 1 jaar		
Debetstanden op onze zichtrekeningen, cash collateral, tijdelijke rekeningen	31.682	60.997
Leaseverplichtingen	3.165	2.955
>1 jaar		
Leaseverplichtingen	7.157	5.726
Totaal	42.004	69.678

De leaseverplichtingen vloeien voort uit huurovereenkomsten waarin de bank leasingnemer is. De bank huurt op verschillende locaties gebouwen/kantoorruimtes en huurt wagens voor haar werknemers. Kortlopende huurcontracten (<= 1 jaar, zoals kortlopende wagenhuur) alsook de huur van activa met lage waarde worden niet meegenomen bij de berekening van de leaseverplichting. Ook niet-leasecomponenten verbonden aan de huur van kantoren en wagens, zoals kosten van water, gas en/of elektriciteit, onderhoud, onroerende voorheffing, en BTW op de huur worden niet in aanmerking genomen bij het bepalen van de leaseverplichting, en worden als lasten opgenomen in de resultatenrekening.

De leaseverplichting opgenomen op de balans is de actuele waarde van de toekomstige vaststaande leasebetalingen. De bruto leaseverplichtingen (de niet-verdisconteerde toekomstige leasebetalingen) hebben volgende vervaldagstructuur:

Bruto leaseverplichting (niet-verdisconteerde kasstromen)	2024	2023
<= 1 jaar	3.437	3.147
> 1 jaar en <= 5 jaar	6.373	5.120
> 5 jaar	1.219	934
Totaal	11.029	9.201

Zoals te zien is onder de financieringsactiviteiten in het 'Kasstroomoverzicht', betaalde de bank in 2024 voor de 'lease component' van de in aanmerking genomen leaseovereenkomsten 3,7 miljoen (2023: 3,3 miljoen), waarvan 0,3 miljoen (2023: 0,2 miljoen) aan rentelasten (zie 'Netto interestinkomsten') en 3,4 miljoen (2023: 3,1 miljoen) aan aflossingen van de leaseverplichtingen.

¹⁴ Stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag

Overige (niet-financiële) verplichtingen en voorzieningen

14. Voorzieningen

Als de bank een (wettelijke of feitelijke afdwingbare) verplichting heeft ten gevolge van een gebeurtenis uit het verleden, het waarschijnlijk is dat de afwikkeling van deze verplichting zal gepaard gaan met een uitgave én het bedrag van deze verplichting tevens op betrouwbare wijze kan bepaald worden, wordt op balansdatum een voorziening aangelegd.

Detail van de uitstaande voorzieningen	2024	2023
Gerechtelijke procedures, belastinggeschillen en contractuele verplichtingen	491	2.866
Pensioenplannen	7.016	6.640
SWT ¹⁴	517	954
Verwachte kredietverliezen op kredietverbintenissen en garanties	533	772
Herstellingskosten voor gehuurde gebouwen	70	60
Totaal	8.627	11.292

De voorzieningen voor gerechtelijke procedures, belastinggeschillen en contractuele verplichtingen zijn eind 2024 substantieel gedaald ten opzichte van 2023 door de terugname van een niet-gebruikte voorziening van 2,3 miljoen met betrekking tot een fiscaal geschil. Ook de voorzieningen aangelegd in het kader van SWT (stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag) namen in 2024 verder af. Onderstaande tabel licht deze mutaties verder toe.

Evolutie van de voorzieningen	Gerechtelijke procedures, belastinggeschillen en contractuele verplichtingen	SWT	Herstellingskost en voor gehuurde gebouwen
Beginsaldo, 1 januari 2024	2.866	954	60
Nieuwe en toename van bestaande voorzieningen	38	88	10
Bedrag aan gebruikte voorzieningen (-)	-71	-99	
Terugname van niet-gebruikte voorzieningen (-)	-2.342	-434	
Impact van de wijziging van discontovoet		9	
Eindsaldo, 31 december 2024	491	517	70

De voorzieningen voor verwachte kredietverliezen op kredietverbintenissen en garanties worden aangelegd/teruggenomen overeenkomstig de IFRS 9 ECL-modellering en de bewegingen verlopen via de rubriek 'Bijzondere waardeverminderingen' van de resultatenrekening. Ook de evolutie van de voorziening voor pensioenplannen wordt niet hier besproken, maar in de aparte toelichting 'Pensioenplannen'.

15. Belastingverplichtingen

Wanneer de bank zowel actuele belastingvorderingen als -verplichtingen heeft, dan worden deze met elkaar genet tot 1 balanspositie. Ook de verschillende uitgestelde belastingvorderingen en -verplichtingen worden genet tot 1 balanspositie (zie ook ‘Belastingvorderingen’). Vennootschapsbelasting en btw-posities daarentegen worden wel apart gehouden.

De netto **actuele** belastingverplichting ligt 5,3 miljoen hoger dan eind 2023, enerzijds door een hogere openstaande schuld inzake vennootschapsbelasting m.b.t. huidige boekjaar (vnl. door hogere winst, ondanks de reeds hogere voorafbetalingen); anderzijds door een nog openstaande schuld m.b.t. de vennootschapsbelasting van inkomstenjaar 2023 omwille van een uitgestelde aangifte.

Netto actuele belastingverplichting

	2024	2023
Vennootschapsbelasting over het boekjaar (excl. voorafbetalingen)	4.608	2.225
Vennootschapsbelasting over vorige boekjaren	2.162	-518
Andere (roerende voorheffing, ...)	2.209	1.969
Totaal	8.979	3.676

16. Overige verplichtingen

Bij de overige verplichtingen nemen we de voorziening voor de te betalen winstpremie op en (sinds 2024 ook) de provisie voor de aandelenoptieplannen. De overige te betalen personeelsbeloningen omvatten o.a. de te betalen (vnl. commerciële) bonussen (+1,2 miljoen), vakantiegelden en de tegoeden in het ‘Flex Plan’ (ook gekend als ‘cafetariaplan’ waar medewerkers hun 13e maand in kunnen storten en zo zelf een deel van de invulling van hun loonpakket kunnen bepalen).

Overige verplichtingen	2024	2023
Verplichtingen voor optieplannen	7.475	0
Winstpremies	3.151	2.857
Overige personeelsbeloningen	16.737	13.168
<i>Bonussen</i>	4.407	3.203
<i>Flex Plan</i>	3.827	3.224
<i>Overige</i>	8.503	6.742
Sociale lasten	1.003	928
Toe te rekenen kosten (andere dan te betalen rentelasten)	4.489	5.632
Over te dragen opbrengsten	3.765	3.172
Leveranciersschulden	3.765	3.686
Totaal	40.386	29.444

Toe te rekenen kosten zijn kosten ten laste van 2024 (en vorige boekjaren) die in de toekomst betaald zullen worden, waaronder kosten voor toezicht (revisor, NBB en FSMA: toename van +0,5 miljoen) en door divisie Van Breda Car Finance te betalen commissies (afname met -1,6 miljoen). De verklaring voor de sterke daling van die laatste is de afname in de productie van consumentenkredieten bij Van Breda Car Finance. Over te dragen opbrengsten nemen met +0,6 miljoen toe; het betreft reeds ontvangen rentebetalingen uit leasingcontracten met klanten bij Van Breda Car Finance.

Aandelenoptieplannen

Het Remuneratiecomité beschikt over de bevoegdheid om, op voorstel van het Directiecomité en volgens de voorwaarden van deze plannen, een bepaald aantal opties toe te kennen aan geselecteerde deelnemers. De aandelenoptieplannen hebben als doel de betrokkenheid van medewerkers en bestuurders bij de bank en haar resultaten te bevorderen. De uitoefenperiode start telkens na het verstrijken van het derde kalenderjaar dat volgt op het jaar waarin het aanbod op opties plaatsvond (of dus 4 jaar na toekenning). De opties zijn in deze uitoefenperiode jaarlijks enkel uitoefenbaar in de maand april.

Voor de verplichting aan de optiehouders (zie ook ‘Materiële grondslagen voor de financiële verslaggeving’) wordt binnen de bank een provisie aangelegd. De aanpassing van de provisie betekent voor de bank een kost, die wordt opgenomen in de personeelskosten van de winst- en verliesrekening. De kostprijs van het optieplan wordt zo gespreid over de periode waarin de prestaties van de optiehouders worden geleverd. De totale provisie per 31/12/2024 voor de mogelijks nog uit te oefenen opties bedraagt 7,5 miljoen. De eerste tabel hieronder geeft de opbouw van de provisie weer (verdeling over de toegekende optieplannen). De tweede tabel toont hoe het uitstaande aantal opties geëvolueerd is in het boekjaar 2024.

Opbouw provisie aandelenoptieplannen

Datum toekenning	Aantal toegekende opties	Aantal uitgeoefende opties	Aantal verbeurd verklaarde opties	Saldo uitstaande opties	Uitoefen-periode	Provisie per 31/12/2024
1/4/2016	96.000	-84.000	-12.000	0	2020-2024	0
1/4/2017	381.720	-314.460	-28.900	38.360	2021-2025	596
1/4/2018	393.610	-284.550	-25.650	83.410	2022-2026	1.092
1/4/2019	77.500	-17.500	0	60.000	2023-2027	911
1/4/2020	77.500	-17.500	0	60.000	2024-2028	1.017
1/4/2021	77.500		0	77.500	2025-2029	1.236
1/4/2022	139.575		-1.500	138.075	2026-2030	1.352
1/4/2023	150.485		0	150.485	2027-2031	938
1/4/2024	160.408		0	160.408	2028-2032	333
	1.554.298	-718.010	-68.050	768.238		7.475

Evolutie aantal uitstaande opties

	Uitstaande opties	Gewogen gemiddelde uitoefenprijs	Waarde van het aandeel	Range uitoefenprijs	Gewogen gemiddelde resterende looptijd (in jaren)
2024					
Uitstaand bij aanvang periode	858.160	11,44			
Toegekend in periode	160.408	20,34			
Verbeurd verklaarde opties	0				
Uitgeoefende opties	-250.330	9,02	20,34		
Vervallen opties	0				
Uitstaand op einde periode	768.238	14,09			
Uitoefenbaar op einde periode	241.770	9,29		8,71 - 9,73	1,84
2023					
Uitstaand bij aanvang periode	844.105	10,27			
Toegekend in periode	150.485	15,77			
Verbeurd verklaarde opties	-1.500	15,04			
Uitgeoefende opties	-134.930	8,86	15,77		
Vervallen opties	0				
Uitstaand op einde periode	858.160	11,44			
Uitoefenbaar op einde periode	414.600	9,07		8,71 - 9,73	1,79

Winstpremie

Door het toekennen van een winstpremie deelt de bank een deel van haar winst met al haar personeelsleden. Daar waar aandelenopties pas uitgeoefend kunnen worden in het vierde jaar na toekenning, wordt de winstpremie uitbetaald in het jaar volgend op de toekenning.

De Algemene Vergadering van aandeelhouders kan de winstpremie jaarlijks toekennen. Het bedrag wordt berekend als een percentage op de brutomaandwedde. Dit percentage wordt bepaald door enerzijds het functiegewicht van de medewerker en anderzijds de geconsolideerde nettowinst die de bank realiseert (pro-rata binnen een vork die jaarlijks wordt vastgelegd).

De te betalen winstpremie wordt verwerkt via de resultatenrekening in het boekjaar waarin de prestaties door de medewerkers worden geleverd (zie ‘Personeelskosten’), en als schuld op de balans geboekt tot het moment van uitbetaling.

Andere toelichtingen bij de balans

17. Overzicht van de totale kredietrisicopositie

In de toelichting rond het [risicobeheer](#) definieerden we het kredietrisico als het risico op insolventie van een debiteur of het risico dat een tegenpartij (of de bank van de tegenpartij) niet aan haar contractuele verplichtingen kan voldoen.

In onderstaande tabellen wordt het maximale kredietrisico weergegeven als de **nettoboekwaarde** van alle financiële activa en van toegekende niet-opgenomen delen van kredietlijnen en kredieten in opname (dit wil zeggen: na voorzieningen voor verwachte kredietverliezen en bijzondere waardeverminderingen). Waarborgen in het voordeel van de bank zijn niet in rekening gebracht. Ook met de mogelijkheid tot netting van financiële activa en verplichtingen, die echter niet in aanmerking komen voor saldering in overeenstemming met IAS 32, wordt geen rekening gehouden.

Uit deze tabel blijkt dat eind 2024 26% van onze totale positie aan **overheden** is toegekend, en dus risicovrij kan aanschouwd worden. In de praktijk betreft het weliswaar ook vnl. onze cash aangehouden bij de centrale banken. Een zelfde aandeel, zijnde 26%, van onze totale kredietrisicopositie is verleend aan één van onze **doelgroepen**, m.n. vrije beroepen en zelfstandigen in de vorm van kredietverlening. Het derde grootste aandeel bedraagt 19% en betreft ook voornamelijk kredietverlening, maar dan aan overige sectoren zoals administratieve en ondersteunende diensten en informatie & communicatie (technologie).

Het aandeel en de verdeling over de sectoren ligt in lijn met deze van vorig jaar.

Overzicht van de totale kredietrisicopositie per sector per 31/12/2024

	2024								
	Overheden	Kredietinstellingen	Particulieren	Vrije beroepen en zelfstandigen	Groot- en detailhandel	Bouw, verhuur en handel in onroerend goed	Transport, opslag en logistiek	Overige sectoren	Totaal
Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken	1.942.913								1.942.913
Vorderingen op kredietinstellingen		104.124							104.124
Financiële activa	539.597	59.459	361.022	2.334.502	730.655	991.874	261.167	1.651.800	6.930.076
Aangehouden voor handelsdoeleinden		437			65			3	504
Schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	450.709	26.654				3.887		40.041	521.292
Gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs	88.888		361.022	2.334.502	730.590	987.986	261.167	1.611.756	6.375.912
waarvan schuldinstrumenten	88.888								88.888
waarvan leningen en voorschotten aan klanten:			361.022	2.334.502	730.590	987.986	261.167	1.611.756	6.287.024
Financiële leasing				113.373	71.638	124.098	18.124	167.688	494.920
Investeringskredieten en financieringen			194.840	869.479	366.981	442.949	201.886	729.412	2.805.548
Hypothecaire leningen			166.134	1.305.439	190.250	282.374	35.595	627.056	2.606.848
Werkingskredieten			47	46.211	101.722	138.566	5.562	65.878	357.986
Overige								21.722	21.722
Derivaten gebruikt ter indekking		32.368							32.368
Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen			10.194	141.846	114.585	94.098	7.423	115.823	483.970
Gestelde kredietengagementen			7.163	133.573	100.127	87.136	3.742	98.011	429.752
Gestelde financiële zekerheden			3.031	8.273	14.458	6.961	3.682	17.812	54.217
Totaal	2.482.510	163.582	371.216	2.476.349	845.240	1.085.971	268.590	1.767.624	9.461.082
Aandeel in het totaal	26 %	2 %	4 %	26 %	9 %	11 %	3 %	19 %	

Overzicht van de totale kredietrisicopositie per sector per 31/12/2023

	2023								
	Overheden	Kredietinstellingen	Particulieren	Vrije beroepen en zelfstandigen	Groot- en detailhandel	Bouw, verhuur en handel in onroerend goed	Transport, opslag en logistiek	Overige sectoren	Totaal
Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken	1.501.623								1.501.623
Vorderingen op kredietinstellingen		102.073							102.073
Financiële activa	474.839	65.988	410.449	2.353.842	765.889	1.001.186	267.483	1.503.314	6.842.989
Aangehouden voor handelsdoeleinden		248		156	56	1	13	14	488
Schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	430.896	16.344				16.347		37.451	501.037
Gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs	43.944		410.449	2.353.686	765.833	984.838	267.470	1.465.848	6.292.068
waarvan schuldinstrumenten	43.944								43.944
waarvan leningen en voorschotten aan klanten:			410.449	2.353.686	765.833	984.838	267.470	1.465.848	6.248.124
Financiële leasing				107.018	67.463	116.960	18.188	155.034	464.662
Investeringskredieten en financieringen			243.871	893.389	361.285	446.589	207.378	628.828	2.781.340
Hypothecaire leningen			166.535	1.311.444	211.443	286.582	34.928	590.293	2.601.226
Werkingskredieten			43	41.835	125.641	134.707	6.976	76.536	385.739
Overige								15.157	15.157
Derivaten gebruikt ter indekking		49.396							49.396
Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen			10.451	167.534	108.946	99.969	11.113	105.255	503.268
Gestelde kredietengagementen			7.356	157.627	96.851	93.531	7.859	90.982	454.207
Gestelde financiële zekerheden			3.095	9.907	12.095	6.438	3.254	14.273	49.061
Totaal	1.976.463	168.060	420.900	2.521.376	874.835	1.101.154	278.596	1.608.569	8.949.953
Aandeel in het totaal	22 %	2 %	5 %	28 %	10 %	12 %	3 %	18 %	

18. Reële waarde van financiële activa en verplichtingen

Onder reële waarde (fair value) wordt verstaan: het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een verplichting kan worden afgewikkeld, tussen terzake goed geïnformeerde, tot een transactie bereid zijnde partijen, die onafhankelijk zijn.

Reële waarde en boekwaarde van financiële activa en verplichtingen

		2024			2023		
Toelichting		Reële waarde	Boekwaarde	Verschil	Reële waarde	Boekwaarde	Verschil
Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken	1.	1.942.913	1.942.913	0	1.501.623	1.501.623	0
Vorderingen op kredietinstellingen	2.	104.089	104.124	-34	102.142	102.073	69
Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden	5.	504	504	0	488	488	0
Financiële activa (FVOCI) gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	3.	521.341	521.341	0	507.250	507.250	0
Financiële activa (AC) gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs		6.470.059	6.359.739	110.321	6.270.036	6.255.316	14.720
Schuldinstrumenten	3.	89.115	88.888	227	44.560	43.944	616
Leningen en voorschotten aan klanten	4.	6.380.945	6.270.851	110.093	6.225.476	6.211.372	14.104
Derivaten gebruikt ter indekking	5.	32.368	32.368	0	49.396	49.396	0
Totaal Financiële activa		9.071.274	8.960.988	110.286	8.430.935	8.416.146	14.789
Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden	5.	864	864	0	103	103	0
Financiële verplichtingen gewaardeerd aan geamortiseerde kostprijs		8.152.599	8.142.515	10.084	7.660.338	7.681.663	-21.325
Deposito's van kredietinstellingen	12.	334	334	0	9.666	9.669	-3
Deposito's van cliënten	11.	7.981.920	7.972.079	9.841	7.469.535	7.491.001	-21.466
In schuldbewijzen belichaamde verplichtingen	12.	128.342	128.098	243	111.459	111.315	144
Overige financiële verplichtingen	13.	42.004	42.004	0	69.678	69.678	0
Derivaten gebruikt ter indekking	5.	15.573	15.573	0	12.103	12.103	0
Totaal Financiële verplichtingen		8.169.037	8.158.952	10.084	7.672.543	7.693.868	-21.325

Financiële instrumenten dienen volgens de **waarderingshiërarchie** van IFRS 13 te worden ingedeeld in drie levels (niveaus), afhankelijk van het type van input dat gebruikt wordt voor de waardering aan reële waarde:

Reële waarden van de financiële activa en verplichtingen volgens de waarderingshiërarchie (IFRS13)

	2024			
	Level 1	Level 2	Level 3	Totaal
Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken		1.942.913		1.942.913
Vorderingen op kredietinstellingen		104.089		104.089
Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden		504		504
Financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	521.292		49	521.341
Financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs	89.115		6.380.945	6.470.059
Derivaten gebruikt ter indekking		32.368		32.368
Totaal Financiële activa	610.407	2.079.874	6.380.993	9.071.274
Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden		864		864
Financiële verplichtingen gewaardeerd aan geamortiseerde kostprijs		8.152.599		8.152.599
Derivaten gebruikt ter indekking		15.573		15.573
Totaal Financiële verplichtingen	0	8.169.037	0	8.169.037

	2023			
	Level 1	Level 2	Level 3	Totaal
Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken		1.501.623		1.501.623
Vorderingen op kredietinstellingen		102.142		102.142
Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden		488		488
Financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	501.037		6.213	507.250
Financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs	44.560		6.225.476	6.270.036
Derivaten gebruikt ter indekking		49.396		49.396
Totaal Financiële activa	545.597	1.653.648	6.231.689	8.430.935
Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden		103		103
Financiële verplichtingen gewaardeerd aan geamortiseerde kostprijs		7.660.338		7.660.338
Derivaten gebruikt ter indekking		12.103		12.103
Totaal Financiële verplichtingen	0	7.672.543	0	7.672.543

- Inputparameters voor level 1-instrumenten zijn onaangepaste genoteerde prijzen in actieve markten voor identieke activa en verplichtingen. Er wordt geen waarderingstechniek (model) gebruikt.
- Inputparameters voor level 2-instrumenten zijn genoteerde prijzen voor soortgelijke activa en verplichtingen in actieve markten of gegevens die gebaseerd zijn op of ondersteund worden door waarneembare marktgegevens. Er wordt gebruik gemaakt van een waarderingstechniek (model) op basis van waarneembare parameters, zoals onder meer:
 - de actuele waarde van toekomstige kasstromen (discounted cashflow model)
 - de vergelijking met de huidige of recente reële waarde van een ander soortgelijk instrument
 - de prijsbepaling door derden, op voorwaarde dat de prijs in de lijn ligt van alternatieve observeerbare parameters.
- Inputparameters voor level 3-instrumenten zijn niet-waarneembare gegevens voor het bepalen van de reële waarde van een actief of verplichting. In dit geval wordt gebruik gemaakt van een waarderingstechniek (model) met (deels) niet-waarneembare parameters.

Meer toelichting hieromtrent is te vinden in de paragraaf rond ‘Reële waarde bij de Materiële grondslagen voor financiële verslaggeving’.

Er vonden in 2024 geen verschuivingen plaats tussen level 1, 2 en 3.

19. Voorzieningen voor pensioenplannen

De bank heeft voor haar werknemers zowel pensioenplannen van het type te bereiken doel (Defined Benefit) als van het type vaste bijdragen (Defined Contribution) afgesloten. De plannen zijn onderschreven bij verzekeraars in het kader van tak 21 (levensverzekeringen met tariefgarantie). De Belgische wetgeving vereist dat een werkgever op de vaste bijdrageplannen een minimumrendement garandeert (zie ‘Materiële grondslagen voor financiële verslaggeving’ voor meer toelichting). Precies omwille van dit wettelijk gegarandeerde rendement, moeten Belgische vaste bijdrageplannen beschouwd worden als te bereiken doelplannen en onder IAS 19 als dusdanig boekhoudkundig verwerkt worden.

Voor te bereiken doelplannen wordt de pensioenverplichting actuariel berekend. De reële waarde van de fondsbeleggingen wordt bepaald als de verdisconteerde waarde van de reserves, rekening houdend met de tariefgaranties van de verzekeraars. Het eventuele verschil tussen de brutopensioenverplichting en de reële waarde van de fondsbeleggingen is de nettoverplichting die opgenomen wordt in de rubriek ‘Voorzieningen’ op de balans.

Detail van de nettoverplichting zoals opgenomen als voorziening op de balans	2024	2023
Contante waarde van volledig of gedeeltelijk gefinancierde brutoverplichtingen	27.627	26.823
Reële waarde van de fondsbeleggingen (-)	-20.611	-20.183
Totaal	7.016	6.640

Hieronder worden in detail de bewegingen in het boekjaar getoond van zowel de nettoverplichting als van de contante waarde van de brutoverplichtingen en de reële waarde van de fondsbeleggingen.

Evolutie van de nettoverplichting	2024	2023
Beginsaldo, 1 januari 2024	6.640	6.343
Betaalde bijdragen (-)	-1.828	-2.227
Lasten opgenomen in de winst- en verliesrekening	1.790	2.077
Aan het dienstjaar toegerekende pensioenkosten	1.604	1.862
Rentekosten	847	895
Verwacht rendement op fondsbeleggingen (-)	-661	-680
Actuariële winsten (-) / verliezen (+) verwerkt in niet-gerealiseerde resultaten	414	447
Eindsaldo, 31 december 2024	7.016	6.640

Evolutie van de contante waarde van de brutoverplichtingen	2024	2023
Beginsaldo, 1 januari	26.823	23.726
Aan het dienstjaar toegerekende pensioenkosten	1.604	1.862
Rentekosten	847	895
Uitbetaalde vergoedingen (-)	-1.245	-2.116
Actuariële winsten (-) en verliezen (+)	-402	2.456
door wijzigingen in financiële assumpties	-637	2.015
door wijzigingen in demografische assumpties		-126
door wijzigingen in de berekeningsmethode		224
door ervaringsaanpassingen	236	342
Eindsaldo, 31 december	27.627	26.823

Evolutie van de reële waarde van de fondsbeleggingen	2024	2023
Beginsaldo, 1 januari	-20.183	-17.382
Verwacht rendement op fondsbeleggingen (-)	-661	-680
Actuariële winsten (-) en verliezen (+)	816	-2.009
door correctie naar werkelijk rendement	816	-2.009
door overige correcties	0	0
Door de werkgever gestorte premies	-1.828	-2.227
Uitbetaalde vergoedingen (+)	1.245	2.116
Eindsaldo, 31 december	-20.611	-20.183

Aan het dienstjaar toegerekende pensioen- en rentekosten worden - verminderd met het verwacht rendement op de fondsbeleggingen - opgenomen bij de ‘[Personeelskosten](#)’ in de winst- en verliesrekening. Actuariële winsten en verliezen worden verwerkt als niet-gerealiseerde resultaten in het eigen vermogen. Ze zijn het gevolg van wijzigingen in de actuariële assumpties en zogenaamde ervaringsaanpassingen tussen einde en begin van het boekjaar. De actuariële assumpties zijn steeds afgestemd op de marktcontext en marktverwachtingen.

Voornaamste actuariële assumpties	2024	2023
Disconteringsvoet en verwacht rendement op fondsbeleggingen (*)	2,9%-3,4%	3,20%
Minimum wettelijke (WAP) interest voor toekomstige premies (**)	2,96%	2,85%
Inflatie	2,10%	2,20%
Verwacht percentage van loonsverhogingen (***)	2,87-4,55%	2,97-4,65%
Sterftetafels	MR/FR -5	MR/FR -5

(*) 2024: 2,90% voor plannen met duration 5,1 jaar, 3,40% voor plannen met duration 12,6 jaar

(**) enkel van toepassing bij plannen waarbij gerekend wordt met projectie van toekomstige (hogere) premies

(***) inflatie + % gedifferentieerd volgens leeftijd

Overige informatie	2024	2023
Verwachte werkgeversbijdragen in volgend boekjaar	1.833	1.649
Duration van de brutoverplichting (in jaren) (actieve planleden)	15	16

Onderstaande sensitiviteitsanalyse toont hoe de contante waarde van de brutoverplichting zou wijzigen wanneer belangrijke parameters zoals de disconteringsvoet en het % loonsverhoging respectievelijk 0,25% hoger of lager zouden liggen.

Sensitiviteitsanalyse: impact op de contante waarde van de brutoverplichting	2024	2023
Disconteringsvoet		
- stijging met 25 basispunten	-2,98%	-3,08%
- daling met 25 basispunten	3,12%	3,23%
Verwacht percentage van loonsverhogingen		
- stijging met 25 basispunten	0,59%	0,66%
- daling met 25 basispunten	-0,57%	-0,64%

Enkel de vaste bijdrageplannen verzekerd bij Axa worden nog niet opgenomen als te bereiken doel plannen, aangezien voor deze plannen volgens de actuariële berekening geen nettoverplichting moet worden opgenomen. Op basis van de recentst verkregen informatie bedragen de onder WAP gewaarborgde minimumreserves voor deze plannen 18 miljoen en de opgebouwde mathematische reserves (incl. financieringsfonds) 21,2 miljoen. Er wordt in 2024 geen bijkomende verplichting opgenomen voor enkele kleine individuele tekorten. De in deze plannen door de bank gestorte premies komen ten laste van het resultaat (zie ‘[Personeelskosten](#)’).

Toelichtingen bij de geconsolideerde resultatenrekening

Sterke stijging nettowinst tot 100 miljoen

De winst groeide in 2024 met 18% en overschreed hiermee voor de eerste keer de kaap van 100 miljoen euro. In dit hoofdstuk lichten we de evolutie van de verschillende componenten van onze resultatenrekening toe.

	2024	2023
Totale netto-inkomsten	273.081	240.942
Totale bedrijfskosten (incl. afschrijvingen)	-130.465	-121.915
Brutobedrijfsresultaat	142.615	119.027
Waardeverminderingen	-2.629	-872
Winst voor belastingen	139.986	118.155
Winstbelastingen	-39.784	-33.480
Totale nettowinst van het jaar	100.203	84.675

Totale netto-inkomsten

De totale netto-inkomsten stegen met 13% tot 273 miljoen door de sterke groei van onze commerciële activiteiten.

20. Netto interestinkomsten (renteresultaat)

De interestinkomsten en -kosten zijn afkomstig van de rentedragende activa en verplichtingen, zoals vermeld in de bijgevoegde tabel. De netto interestinkomsten zijn in 2024 gestegen met 5%, en dit zowel door een stijging van de interestinkomsten als een stijging van de interestkosten. Deze evolutie vloeit voornamelijk voort uit hogere rente-inkomsten uit thesaurie en uit kredieten die compenseren voor de gestegen rentekosten.

De **interestinkomsten** namen toe met 25% tot 292 miljoen. Zo stegen de inkomsten op leningen aan klanten als resultaat van kredietproductie van afgelopen jaren aan hogere tarieven (in lijn met gestegen rentecurve). Daarnaast zijn ook de interesten uit onze derivaten (vnl. swaps), gebruikt ter indekking, toegenomen als gevolg van de gestegen Euribortarieven. En tot slot groeide ons volume aan cash door de mooie depositogroei in combinatie met een beperkte kredietgroei, wat resulteerde in een stijging van de renteopbrengsten op de geldmiddelen bij centrale banken. De gemiddelde ECB-depositorente was immers relatief stabiel in vergelijking met 2023. In 2023 voerde de ECB (met het oog op het temperen van de inflatie) nog renteverhogingen door tot 4% eind 2023, om dan vanaf juni 2024 de eerste renteverlaging door te voeren en finaal te landen op een ECB-depositorente van 3% eind 2024.

De **interestkosten** kenden in 2024 een opmerkelijke stijging (+56%) tot 144 miljoen. De voornaamste reden is de sterke stijging van de depositokosten als gevolg van een verhoging van de tarieven enerzijds en een verdere aangroei naar deposito's met een hogere vergoeding zoals termijnrekeningen anderzijds.

	2024	2023
Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken	58.368	39.086
Vorderingen op kredietinstellingen	4.911	3.918
Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden	5	0
Beleggingsportefeuille	12.048	7.316
Leningen en voorschotten aan klanten (inclusief financiële leasing)	176.091	149.438
Derivaten gebruikt ter indekking	40.543	32.372
Interestbaten uit verplichtingen	510	938
Totaal interestinkomsten	292.475	233.068
Deposito's van kredietinstellingen	-761	-1.814
Deposito's van klanten	-122.255	-73.470
<i>waarvan achtergestelde certificaten</i>	0	-1
In schuldbewijzen belichaamde verplichtingen	-5.190	-5.103
<i>waarvan achtergestelde obligatielening</i>	0	-1.414
Leaseverplichting gehuurde activa	-278	-163
Derivaten gebruikt ter indekking	-15.683	-11.814
Interestlasten op activa	0	-6
Totaal interestkosten	-144.168	-92.370
Netto interestinkomsten	148.308	140.698

21. Ontvangen dividenden

De ontvangen dividenden zijn afkomstig van een beperkt aantal eigenvermogensinstrumenten (aandelen) gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten (FVOCI, zie ‘[Materiële grondslagen voor de financiële verslaggeving](#)’). Het dividend uit Capfi Delen Asset Management (Cadelam) voor een bedrag van 1,62 miljoen in 2024 (tegenover 1,45 miljoen in 2023) heeft hierin het grootste aandeel, en is ook de voornaamste reden voor de stijging in vergelijking met vorig jaar.

	2024	2023
Eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	1.814	1.575

22. Netto fee-inkomsten

De netto fee-inkomsten (125 miljoen in 2024) bestaan voornamelijk uit fees uit buitenbalansbeleggingen (zoals vermogensbeheer, beleggingsfondsen, verzekeringsproducten en fiscale producten).

	2024	2023
Ontvangen vergoedingen en commissies	126.716	107.299
Fees uit buitenbalansbeleggingen	115.703	97.260
Overige fees	11.013	10.039
Betaalde vergoedingen en commissies	-1.327	-932
Netto fee-inkomsten	125.389	106.367

De voornaamste reden voor de stijging in fees uit buitenbalansbeleggingen is de sterke groei in buitenbalansvolumes in 2024 bij stabiele marges. De overige fees omvatten de fees uit betalingsverkeer (zoals interchange fees en beheerskosten), opbrengsten uit dossierkosten en andere fee-inkomsten zoals de fees uit advies (via Van Breda Advisory).

Betaalde vergoedingen en commissies bevatten enkel de commissiekosten die niet direct toewijsbaar zijn aan een specifiek contract (zoals bv. volumebonussen). Immers, alle acquisitiekosten die wél direct toewijsbaar zijn aan een contract, worden typisch gespreid over de looptijd van het contract in mindering genomen van het renteresultaat.

23. Resultaat uit verkopen in de beleggingsportefeuille

Bij eventuele verkopen van schuldinstrumenten (zoals obligaties) gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten (FVOCI, zie ‘[Materiële grondslagen voor de financiële verslaggeving](#)’), komen de gerealiseerde winsten en verliezen terecht in deze rubriek. In 2024 werden een aantal obligaties verkocht met een totale gerealiseerde minwaarde van -5,3 miljoen (tegenover -15,3 miljoen in 2023).

Gerealiseerde resultaten op schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	2024	2023
Gerealiseerde winsten	0	0
Gerealiseerde verliezen	-5.281	-15.308
Totaal gerealiseerd	-5.281	-15.308

24. Resultaat uit derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden

Rentederivaten (in concreto swaps) die nog niet of niet meer voldoen aan de strikte criteria voor hedge accounting, worden eveneens geherwaardeerd aan reële waarde. Voor caps past de bank momenteel geen hedge accounting toe. Hoewel het dus wel gaat om zogenaamde economische indekkingen (die het renterisico verlagen), moeten deze instrumenten geclassificeerd worden als ‘aangehouden voor handelsdoeleinden’. De bank doet echter in geen geval aan trading, door bijvoorbeeld te speculeren op kortetermijnwinsten. De reëlewaardewijzigingen van deze activa worden in de winst- en verliesrekening opgenomen als winst/verlies op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden.

Winsten en verliezen uit derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden	2024	2023
Reëlewaardewijziging renteswaps	-173	-349
Reëlewaardewijziging rentecaps	-471	-247
Totaal	-644	-596

De rentebaten en -lasten van de renteswaps en -caps zijn opgenomen onder de rubriek ‘[Netto-interestinkomsten](#)’.

25. Resultaat uit hedge accounting

De renteswaps afgesloten in het kader van het renterisicobeheer (zie hoofdstuk ‘[Hoe wij risico's beheren](#)’) worden, overeenkomstig de ‘macro fair value hedge’ documentatie, gebruikt ter indekking van een deel van de kredietportefeuille. Bij deze indekkingsstrategie wordt de reëlewaardedaling (of -stijging) van de ingedekte kredietportefeuille door een gestegen (gedaalde) referentierente gecompenseerd door de reëlewaardestijging (-daling) van de indekkingsinstrumenten (renteswaps). De compenserende reëlewaardewijzigingen van zowel indekkingsinstrumenten als de ingedekte portefeuille worden via het resultaat verwerkt, waardoor eventuele inefficiëntie automatisch opgenomen wordt in de winst- en verliesrekening.

Zo werd in het boekjaar 2024 een netto resultaat uit hedge accounting opgenomen van 1,2 miljoen (tegenover 1,1 miljoen in 2023).

Winsten en verliezen uit reële waarde indekking van het renterisico van een portefeuille	2024		2023	
	Winst	Verlies	Winst	Verlies
Reëlewaardewijzigingen van de ingedekte positie	20.466	0	52.878	0
Reëlewaardewijzigingen van de indekkingsderivaten	0	-19.370	0	-51.845
Gespreide inresultaatname van reële waarde ingedekte positie bij aanvang	112	0	104	0
Totaal	20.579	-19.370	52.982	-51.845

26. Overige bedrijfsopbrengsten

Bij de overige bedrijfsopbrengsten nemen we de inkomsten op uit recuperaties van achterstallige interesten en kosten op dubieuze debiteuren die in de voorgaande boekjaren volledig waren afgeschreven.

	2024	2023
Recuperatie bankentaks	0	4.290
Opbrengsten uit dubieuze debiteuren	1.418	2.060
Overige	238	70
Totaal	1.656	6.419

In 2023 was er een éénmalige recuperatie van 4,3 miljoen onterecht betaalde bankentaks aangaande 2016.

Bedrijfskosten

De totale bedrijfskosten stegen in 2024 met 7% naar 130 miljoen. Omdat de kostengroei lager is dan de inkomstengroei, neemt de efficiëntie toe, zoals blijkt uit de cost/income-ratio die verbetert van 51% in 2023 naar 48% in 2024.

27. Personeelskosten

De personeelskosten stijgen in totaal met 7,3 miljoen (10%). We zien een sterke stijging van de loonkosten (incl. sociale lasten) met -6,0 miljoen als gevolg van een toename van het aantal personeelsleden en de loonindexaties.

De groei in aantal personeelsleden alsook de sterke financiële en commerciële resultaten in 2024 hebben eveneens geleid tot een stijging van de kosten voor de winstpremies en de commerciële bonussen, alsook tot een bijsturing van de provisie voor de optieplannen.

	2024	2023
Lonen	-49.260	-44.174
Sociale lasten	-10.063	-9.163
Verzekeringen	-3.987	-4.011
Kost voor op aandelen gebaseerde vergoedingen (optieplannen)	-3.571	-2.894
Kost met betrekking tot winstpremies	-3.151	-2.742
Overige	-3.961	-4.465
Totaal	-78.711	-71.382
Aantal personeelsleden op balansdatum	608	569

28. Algemene en administratieve kosten

De algemene en administratieve kosten zijn met 5,1 miljoen (19%) gestegen tegenover 2023. Vooral de kosten voor informatica en marketing namen toe t.o.v. vorig jaar. Op het vlak van IT zijn de kosten voor cloudgebruik alsook de licentiekosten voor verschillende toepassingen (o.a. voor security, servers, storage en rapportering) toegenomen, naast hogere kosten voor hardware door vernieuwing van schermen. Ook de IT consultancy kosten vielen hoger uit door diverse lopende IT projecten. Op marketingvlak werd er meer geïnvesteerd in klantenevents en de lancering van nieuwe campagnes in 2024.

	2024	2023
Informatica	-14.502	-10.879
Marketing	-4.798	-3.426
Betalingsverkeer	-3.994	-3.374
Huisvesting	-3.339	-3.239
Consultants, externe medewerkers en interim	-3.108	-3.916
Overige administratieve kosten	-2.556	-2.355
Totaal	-32.297	-27.189

29. Bankenhellingen en kosten toezicht

De bankenhellingen en kosten toezicht zijn in totaliteit sterk (-14%) afgenomen.

	2024	2023
Belgische bankenheffing	-9.521	-8.663
Depositogarantiebijdrage	-1.832	-3.213
Resolutiebijdrage		-2.056
Kosten toezicht	-2.169	-1.739
Totaal	-13.522	-15.671

De Belgische bankenheffing steeg als gevolg van onze sterke depositogroei. De depositogarantiebijdrage daarentegen daalde dankzij onze eigen lagere risicoscore alsook een lagere sector- en bijdragecoëfficiënt. Verder was er in 2024 geen resolutiebijdrage meer gezien het target level, 8 jaar na oprichting van het fonds in 2015, in 2023 werd bereikt. De kosten voor toezicht stegen voornamelijk a.g.v. inflatie.

30. Afschrijvingen

Materiële en immateriële vaste activa worden afgeschreven zoals beschreven in de waarderingsregels (zie ‘[Materiële grondslagen voor de financiële verslaggeving](#)’). Onderstaande tabel toont de afschrijvingslasten die zijn opgenomen in de resultatenrekening. De stijging is vnl. te verklaren door hogere afschrijvingen m.b.t. gebouwen, gebruiksrecht gehuurde wagens (o.a. door toename aantal leasewagens en verhoging leasebudget n.a.v. elektrificering wagenpark) en hardware (a.g.v. hogere investeringen).

Afschrijvingen op materiële en immateriële vaste activa

	2024	2023
Terreinen, gebouwen en uitrusting in eigendom	-4.540	-4.339
Gebruiksrechten voor gehuurde kantoren en wagens	-3.547	-3.160
Totaal afschrijvingslasten op materiële vaste activa	-8.087	-7.499
Software	-176	-174
Totaal afschrijvingslasten op immateriële vaste activa	-176	-174

Bijzondere waardeverminderingen

31. Bijzondere waardeverminderingen op leningen en voorschotten aan klanten

Conform IFRS 9 volgt de bank het 3-stages model om van bij de eerste opname voorzieningen voor verwachte krediet-verliezen (**expected credit losses of ECL**) aan te leggen voor alle financiële instrumenten in scope, en dit voor zowel binnen- als buitenbalansblootstellingen. Voor de gebruikte methodologie verwijzen we naar het hoofdstuk ‘[Materiële grondslagen bij de financiële verslaggeving](#)’.

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Totaal
2024				
Leningen en voorschotten aan klanten (gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs)	943	1.107	-4.918	-2.868
Niet in de balans opgenomen verplichtingen	55	194	-10	239
Totaal	998	1.301	-4.928	-2.629
2023				
Leningen en voorschotten aan klanten (gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs)	154	-313	-1.401	-1.560
Niet in de balans opgenomen verplichtingen	787	-116	17	688
Totaal	941	-429	-1.384	-872

De totale geboekte voorzieningen voor kredietverliezen (stage 1, 2 en 3) voor 2024 bedragen 2,6 miljoen (0,9 miljoen in 2023). Enerzijds was er een totale netto terugname van de ECL-voorziening in 2024 van 2,3 miljoen voor performing kredieten (stage 1 en 2), voornamelijk als gevolg van een herziening van onze toekomstverwachtingen alsook een verlaging van de PD’s¹⁵, naar aanleiding van de jaarlijkse evaluatie van de historische gegevens (in 2023 ging het om een netto terugname van 0,5 miljoen). Anderzijds was er in 2024 een bijboeking van -4,9 miljoen aan stage 3 (werkelijke) kredietverliezen (tegenover een netto bijboeking van -1,4 miljoen in 2023).

¹⁵ PD: probability of default, zie toelichting ‘[Voorzieningen kredietverliezen en waardeverminderingen op financiële activa](#)’ in het hoofdstuk ‘[Materiële grondslagen bij de financiële verslaggeving](#)’.

Winstbelastingen

32. Actuele en uitgestelde winstbelastingen

De actuele belastinglasten (en -baten) worden berekend rekening houdend met de fiscale regelgeving van toepassing op het BEGAAP-resultaat. Voor de bepaling van het netto IFRS-resultaat worden bijkomend uitgestelde belastingen geboekt op de IFRS-correcties (zogenaamde tijdelijke verschillen).

Actuele en uitgestelde belastinglasten en -baten	2024	2023
Actuele belastingen, netto		
Belastingen op het resultaat van het boekjaar	-40.094	-32.669
Aanpassingen aan belastingen van voorgaande perioden	-727	-179
Totaal actuele belastingen	-40.821	-32.848
Uitgestelde belastingen, netto		
Herkomst en terugboeking van tijdelijke verschillen	1.052	-646
Toevoeging (+)/gebruik (-) van fiscaal overdraagbare verliezen en tegoeden	-15	15
Totaal uitgestelde belastingen	1.037	-632
Totaal actuele en uitgestelde belastinglasten en -baten	-39.784	-33.480

33. Effectief belastingtarief

Voor de bepaling van het effectief belastingtarief worden actuele en uitgestelde belastingen samengenomen.

Aansluiting tussen toepasselijk en effectief belastingtarief	2024	2023
Winst (+)/verlies(-) vóór belasting	139.986	118.155
Toepasselijk belastingtarief (%)	25,00%	25,00%
Belastingen op basis van het toepasselijk belastingtarief	-34.997	-29.539
Correcties:		
Impact van niet-aftrekbare kosten	-4.794	-3.762
Impact van overschattingen (+)/ onderschattingen (-) in voorgaande perioden	7	-179
Belasting op basis van het effectief belastingtarief	-39.784	-33.480
Effectief belastingtarief (%)	28,42%	28,34%

De stijging van het effectieve belastingtarief van 28,34% naar 28,42% heeft onder andere te maken met een verhoging van niet-aftrekbare kosten zoals de Belgische bankentaks (sinds 2024 niet meer aftrekbaar tegenover nog 20% aftrekbaar in 2023) en voorzieningen voor winstpremie en aandelenoptieplannen.

Overige toelichtingen bij het financieel verslag

Transacties met verbonden partijen

- De met de bank verbonden partijen zijn (zie ook 'Onze structuur'):
- moedermaatschappijen Promofi en FinAx, en Ackermans & van Haaren, de moedermaatschappij van FinAx;
 - met de Bank geassocieerde ondernemingen (momenteel niet van toepassing);
 - andere verbonden partijen:
 - Delen Private Bank, dochter van Promofi, en haar dochtervennootschappen;
 - andere dochtervennootschappen van Ackermans & van Haaren;
 - leden van de Raad van Bestuur en het Directiecomité van de Bank evenals dichte familieleden van voornoemde personen of elke vennootschap die gecontroleerd of sterk beïnvloed wordt door één van de hogervermelde personen.

Transacties tussen Bank Van Breda en de integraal geconsolideerde dochterondernemingen worden geëlimineerd en zijn niet opgenomen in deze toelichting.

Alle transacties met verbonden partijen, zoals hieronder toegelicht, vonden steeds plaats onder voorwaarden gelijkwaardig aan de voorwaarden die gelden bij transacties tussen onafhankelijke partijen (at arm's length).

Bij de vorderingen nemen we in hoofdzaak de verworven nog te ontvangen commissies van Delen Private Bank op. De aandelenpositie van 6,2 miljoen in Cadelam (Capfi Delen Asset Management) werd in Q4 2024 verkocht aan Delen Private Bank. Bij de verplichtingen zien we eind 2024 een hoger depositovolume van moedermaatschappij Promofi. Bij de andere verbonden partijen staan de depositobewijzen uitgegeven door onze bank waarop Delen Private Bank heeft ingetekend.

Per 31 december 2024 beschikken de bestuurders over 547.343 openstaande nog uitoefenbare aandelenopties in het kader van de optieplannen uitgegeven door FinAx en Promofi (573.435 eind 2023). Deze 547.343 aandelen vertegenwoordigen 0,84% van het kapitaal van Bank Van Breda, dat uit 65.000.000 aandelen zonder nominale waarde bestaat. In de sectie 'Aandelenoptieplannen' wordt toegelicht dat voor de verplichting verbonden aan deze uitstaande opties een provisie binnen de 'Overige verplichtingen' wordt aangelegd, waarvan dus een deel voor de optieplannen van bestuurders.

De netto interestlasten zijn verbonden aan de bovenvermelde deposito's en schuldpapier. De dividenden zijn afkomstig van de deelneming in Cadelam, maar zullen verdwijnen vanaf 2025 gezien de verkoop van de aandelenpositie hierin eind 2024. Netto vergoedingen en commissies zijn de fees uit buitenbalansbeleggingen van klanten bij Delen Private Bank. Deze zijn gestegen door hogere volumes bij stabiele marges (zie ook 'Netto fee-inkomsten').

Activa, verplichtingen en resultaat uit transacties met verbonden partijen

	2024	2023
Vorderingen	10.884	7.523
Moedermaatschappijen	24	
Andere verbonden partijen	10.860	7.523
Aandelen	0	6.164
Totaal activa	10.884	13.687
Deposito's en schuldpapier	130.584	84.967
Moedermaatschappijen	51.281	5.104
Bestuurders en ermee verbonden partijen	4.316	2.685
Andere verbonden partijen	74.987	77.179
Overige verplichtingen	123	49
Totaal verplichtingen	130.708	85.017
Netto interestinkomsten(+) /-lasten (-)	-782	-338
Ontvangen dividenden	1.620	1.450
Netto vergoedingen en commissies	86.817	69.925
Overige bedrijfsopbrengsten	233	44
Personeelskosten bestuurders	-3.370	-3.252
Korte termijn personeelsbeloningen	-2.390	-2.401
Vergoedingen na uitdiensttreding (groepsverzekering)	-758	-692
Op aandelen gebaseerde vergoedingen (belastbare basis)	-222	-160
Andere administratieve kosten	-309	-407
Totaal inkomsten en kosten	84.210	67.423

Bezoldiging van de commissaris

De controle op de financiële toestand en op de jaarrekening van de Bank is opgedragen aan Deloitte Bedrijfsrevisoren vertegenwoordigd door meneer Dirk Vlamincx.

De bezoldiging van de commissaris betreft de vergoeding voor controleopdrachten voor de statutaire en geconsolideerde jaarrekening(en) en overige rapporteringen aan onder meer de Nationale Bank van België. In 2024 bedroeg deze bezoldiging 170K (incl. 5K m.b.t. Van Breda Immo Consult).

Geconsolideerd	2024	2023
Bezoldiging van de commissaris	170	180
Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door de commissaris		
Andere controleopdrachten		
Belastingadviesopdrachten		
Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten	75	3
Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door personen met wie de commissaris verbonden is		
Andere controleopdrachten		
Belastingadviesopdrachten		
Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten		

Gebeurtenissen na balansdatum

Er kunnen zich na balansdatum gebeurtenissen voordoen die bijkomende informatie geven over de financiële situatie van de onderneming op balansdatum (adjusting events). Deze informatie laat toe schattingen te verbeteren en een betere weerspiegeling te geven van de werkelijke toestand op balansdatum. Deze gebeurtenissen vereisen een aanpassing van de balans en het resultaat. Andere gebeurtenissen na balansdatum worden vermeld in de toelichting indien ze een belangrijke impact kunnen hebben.

Er hebben zich geen belangrijke gebeurtenissen voorgedaan tussen 31 december 2024, de balansdatum, en 28 april 2025, de datum van goedkeuring tot publicatie van de jaarrekening door de Raad van Bestuur.

OVERIGE TOELICHTINGEN



Afkortingenlijst	131
Externe mandaten van bestuurders	132
Referentietabellen bij het duurzaamheidsverslag	135
EU-taxonomietabellen	141
Commissarisverslagen	159

Afkortingenlijst

Afkorting	Volledige term
AC	Amortised Cost; geamortiseerde kostprijs
AC	Auditcomité
AI	Artificiële intelligentie
ALM	Assets Liability Management
AML	Anti-money Laundering
AuM	Assets under Management
AVG	Algemene verordening gegevensbescherming
AvH	Ackermans & van Haaren
BKG	Broeikasgas
C/I	Cost/income-ratio
CapEx	Capital Expenditure
CET1	Common Equity Tier 1
CSRD	Corporate Sustainability Reporting Directive
DMA	Dubbele materialiteitsanalyse
DNSH	Do No Significant Harm
DORA	Digital Operational Resilience Act
DPO	Data Protection Officer
ECB	Europese Centrale Bank
ECL	Expected Credit Losses
EFRAG	European Financial Reporting Advisory Group
EPC	Energieprestatiecertificaat
ESG	Environment, Social en Governance
ESRS	European Sustainability Reporting Standards
FSMA	Financial Services and Markets Authority
FTE	Full-time equivalent
FVOCI	Fair Value Through Other Comprehensive Income; Reële waarde via de niet-gerealiseerde resultaten
FVPL	Fair value Through Profit or Loss; Reële waarde door de winst- en verliesrekening
GAR	Green Asset Ratio
GDPR	General Data Protection Regulation
GHG	Greenhouse gasses
GRC	Governance, Risk en Compliance
HR	Human Resources
HTC	Held-To-Collect
HTCS	Held-To-Collect & Sell
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process; Kapitaaltoereikendheidsproces

Afkorting	Volledige term
IFRIC	IFRS Interpretations Committee
IFRS	International Financial Reporting Standards
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process; liquiditeitstoereikendheidsproces
IRO's	Impacten, risico's en opportuniteiten
ISMS	Information Security Management System
KPI	Key Performance Indicator
KRI	Key Risk Indicator
KYC	Know-Your-Customer
KYT	Know-Your-Transaction
L&D	Learning & Development
LCR	Liquidity Coverage Ratio
LULUCF	Land use, land-use change, and forestry
MiFID	Markets in Financial Instruments Directive
NACE	Statistical Classification of Economic Activities in the EU
NBB	Nationale Bank van België
NDC's	Nationally Determined Contributions
NFRD	Non-financial Reporting Directive
NIST	National Institute of Standards and Technology
NPL	Non-Performing Loans
NPS	Net Promoter Score
NSFR	Net Stable Funding Ratio
OpEx	Operating Expense
OR	Ondernemingsraad
P&L	Profit & Loss
PAI	Principal Adverse Impact
PCAF	Partnership for Carbon Accounting Financials
RCC	Risico- & compliancecomité
ROE	Return On Equity
RvB	Raad van Bestuur
SBTi	Science Based Targets initiative
SDG	Sustainable Development Goals
SFDR	Sustainable Finance Disclosure Regulation
TCFD	Task Force on Climate-Related Financial Disclosures
UNEP FI	United Nations Environment Programme Finance Initiative
VBCF	Van Breda Car Finance

Externe mandaten van bestuurders

Bestuurder	Vennootschap / onderneming / openbare instelling / vereniging	Functie extern mandaat	Sector	Beurs-genoteerd	Kapitaalband (≥ 5%)
BERTRAND JOHN-ERIC Bestuurder	Ackermans & van Haaren NV	CO-CEO en CO-voorzitter van Executiefcomité	Andere	Ja	Nee
	Agidens International NV	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Anfima NV	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Apodia International Holding BV	Bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	AvH Growth Capital NV	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Baarbeek Immo NV	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Delen Private Bank NV	Bestuurder	Kredietinstelling	Nee	Ja
	DEME Group NV	Bestuurder	Andere	Ja	Nee
	FinAx NV	Bestuurder	Financiële holding	Nee	Ja
	Oksalys NV	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Palamount SA	Bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Profimolux SA	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Scaldis Invest NV	Bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Société Financière des Sucres (Finasure) SA	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Stichting Administratie 'Het Torentje'	Bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Venturi Partners Pte Ltd Singapore	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	VOKA Flanders Chamber of Commerce and Industry VZW	Bestuurder	Andere	Nee	Nee

Bestuurder	Vennootschap / onderneming / openbare instelling / vereniging	Functie extern mandaat	Sector	Beurs-genoteerd	Kapitaalband (≥ 5%)
BUYSSCHAERT MICHEL Bestuurder	C+F NV	Bestuurder	ICB geregeld bij statuten	Nee	Nee
	Capfi Delen Asset Management NV	Bestuurder	Beheers-vennootschap van ICB	Nee	Ja
	Delen Private Bank Luxembourg SA	Voorzitter van de Raad van Bestuur	Kredietinstelling	Nee	Ja
	Delen Private Bank NV	Voorzitter van het Directiecomité	Kredietinstelling	Nee	Ja
	FinAx NV	Bestuurder	Financiële holding	Nee	Ja
	JM Finn & Co Ltd	Bestuurder	Beursvennootschap	Nee	Ja
	Private Bankers Association - Belgium VZW	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
DEJONGHE PIET Bestuurder	Ackermans & van Haaren NV	CO-CEO en CO-voorzitter van Executief Comité	Andere	Ja	Nee
	Anfima NV	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	AvH Growth Capital NV	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	BPI Real estate Belgium SA	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Brinvest NV	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Compagnie d'entreprises CFE NV	Bestuurder	Andere	Ja	Nee
	Deep C Holding	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Delen Private Bank NV	Bestuurder	Kredietinstelling	Nee	Ja
	DEME Group NV	Bestuurder	Andere	Ja	Nee
	FinAx NV	Bestuurder	Financiële holding	Nee	Ja
	Green Offshore	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	JM Finn & Co Ltd	Bestuurder	Beursvennootschap	Nee	Ja
	Nextensa NV	Voorzitter	Andere	Ja	Nee
	Profimolux SA	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Star Sirocco Holdco Limited	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Star Sirocco Topco Limited	Bestuurder	Andere	Nee	Nee

Bestuurder	Vennootschap / onderneming / openbare instelling / vereniging	Functie extern mandaat	Sector	Beurs-genoteerd	Kapitaalband (≥ 5%)
DELEN ALEXANDRE Bestuurder	Delen en Co NV	Bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Delen M.M.I. NV	Bestuurder	Management-vennootschap	Nee	Nee
	Delen Private Bank NV	Gedelegeerd bestuurder	Kredietinstelling	Nee	Nee
	Delen Private Bank Luxembourg SA	Bestuurder	Kredietinstelling	Nee	Ja
	Exchange Online - Beurs Online BV	Bestuurder	Management-vennootschap	Nee	Nee
	Fidepark NV	Bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Immo Den Brandt NV	Bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Koninklijke Den Brandt VZW	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Lepage Consulting Group NV	Bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Promofi NV	Bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Schotspark NV	Bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	SIDEC NV	Bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	SIPEF NV	Bestuurder	Andere	Ja	Nee
DELEN JACQUES Bestuurder	Ackermans & Van Haaren NV	Bestuurder	Andere	Ja	Nee
	Athena NV	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Delen & C° NV	Gedelegeerd bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Delen M.M.I. NV	Gedelegeerd bestuurder	Managment-vennootschap	Nee	Nee
	Delen Private Bank Luxembourg SA	Bestuurder	Kredietinstelling	Nee	Ja
	Delen Private Bank NV	Voorzitter van de Raad van Bestuur	Kredietinstelling	Nee	Nee
	Fidepark NV	Gedelegeerd bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	FinAx NV	Bestuurder	Financiële holding	Nee	Nee
	Fondation ULB FUP	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Immo-Den Brandt NV	Gedelegeerd bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Koninklijke Den Brandt VZW	Bestuurder	Andere	Nee	Nee

Bestuurder	Vennootschap / onderneming / openbare instelling / vereniging	Functie extern mandaat	Sector	Beurs-genoteerd	Kapitaalband (≥ 5%)
	Lepage Consulting Group NV	Bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Maria Sacerdotum Regina VZW	Voorzitter en bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Pegase BV	Bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Promofi NV	Gedelegeerd bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Saint'Egidio Ion	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Scaldis Invest NV	Bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Schotspark NV	Gedelegeerd bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Sensorial Handicap Cooperation VZW	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	SIDEC NV	Gedelegeerd bestuurder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Alliance Holding Association NV	Vaste vertegenwoordiger van bestuurder Unibrow BV	Andere	Nee	Nee
DIERCKX STEFAN Onafhankelijk bestuurder	Projective Talent NV	CEO	Andere	Nee	Nee
	Minos Capital NV	Gedelegeerd Bestuurder Vaste vertegenwoordiger van bestuurder Unibrow BV	Andere	Nee	Nee
	Projective Biz	CEO	Andere	Nee	Nee
	Projective Holding NV	Vaste vertegenwoordiger van bestuurder Unibrow BV	Andere	Nee	Nee
	Smartfin Capital NV	Lid van het Investeringscomité	Andere	Nee	Nee
	Smartfin Ventures NV	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Smartfin Ventures II CommV	Lid van het Investeringscomité	Andere	Nee	Nee

Bestuurder	Vennootschap / onderneming / openbare instelling / vereniging	Functie extern mandaat	Sector	Beurs-genoteerd	Kapitaalband (≥ 5%)
	The Moose NV	Vaste vertegenwoordiger van bestuurder Unibrow BV	Andere	Nee	Nee
	Unibrow BV	Bestuurder	Management-vennootschap	Nee	Nee
FRANCK TOM <i>Gedelegeerd bestuurder</i>	Partalis BV	Bestuurder	Andere	Nee	Ja
LEONARD VERONIQUE <i>Gedelegeerd bestuurder</i>	Credendo - Short-Term Non-EU Risks NV	Onafhankelijk bestuurder	Verzekerings-onderneming	Nee	Nee
	Quest for Growth NV	Onafhankelijk bestuurder	Andere	Nee	Nee
MATERS CHRISTOPHE <i>Bestuurder</i>	AvH Growth Capital NV	Lid van het	Andere	Nee	Nee
	Capitok Group SA	Bestuurder	Persoons-vennootschap	Nee	Nee
	FinAx NV	Bestuurder	Kredietinstelling	Nee	Ja
	Delen Private Bank Luxembourg	Bestuurder	Kredietinstelling	Nee	Ja
	JM Finn & Co Ltd	Bestuurder	Beursvennootschap	Nee	Ja
	MediaCore	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
VEN CAROLINE <i>Onafhankelijk bestuurder</i>	Mediahuis Partners	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Essenscia VZW - Belgische federatie van de chemische industrie en van life sciences	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Facing BV	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Pharmascan Belux VZW	Vaste vertegenwoordiger van bestuurder Facing BV	Andere	Nee	Nee

Bestuurder	Vennootschap / onderneming / openbare instelling / vereniging	Functie extern mandaat	Sector	Beurs-genoteerd	Kapitaalband (≥ 5%)
VERHAEGEN FRANK <i>Onafhankelijk bestuurder Voorzitter Raad van Bestuur</i>	De Kathedraal	Voorzitter	Andere	Nee	Nee
	FinAx NV	Bestuurder	Financiële holding	Nee	Nee
	GIMV NV	Onafhankelijk bestuurder	Andere	Ja	Nee
	Projective Holding NV	Vaste vertegenwoordiger van bestuurder Valhaeg BV	Andere	Nee	Nee
	Valhaeg BV	Bestuurder	Management-vennootschap	Nee	Nee
	Vankajo Invest BV	Zaakvoerder	Patrimonium-vennootschap	Nee	Nee
	Vdk bank NV	Onafhankelijk bestuurder	Kredietinstelling	Nee	Nee
WOUTERS DIRK <i>Gedelegeerd bestuurder</i>	Belgische Federatie van de Financiële Sector VZW	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Belgische Vereniging van Banken en Beursvennootschappen VZW	Bestuurder	Andere	Nee	Nee
	Delen Private Bank NV	Bestuurder	Kredietinstelling	Nee	Nee
	FinAx NV	Gedelegeerd bestuurder	Financiële holding	Nee	Nee
	FOD Financiën - Beschermingsfonds voor de deposito's en financiële instrumenten ander vorm van openbare instelling	Lid van het directiecomité	Andere	Nee	Nee
	Partalis BV	Bestuurder	Andere	Nee	Ja

Referentietabellen bij het duurzaamheidsverslag

Rapportage-eisen in ESRS opgenomen in de duurzaamheidsverklaring van de onderneming en rapportage opgenomen d.m.v. doorverwijzing

De volgende tabel geeft een overzicht van de rapportage-eisen uit de verplichte en materiële ESRS, zoals opgenomen in dit duurzaamheidsverslag. De standaarden ESRS E2, E3, E4, E5, S2 en S3 zijn in hun geheel niet materieel volgens de dubbele materialiteitsanalyse.

ESRS	Rapportage-eis	Referentie
ESRS 2	Rapportage-eis BP-1 – Algemene grondslag voor het opstellen van duurzaamheidsverklaringen	‘Grondslagen en andere rapportage-eisen’
ESRS 2	Rapportage-eis BP-2 – Rapportage over specifieke omstandigheden	‘Grondslagen en andere rapportage-eisen’
ESRS 2	Rapportage-eis GOV-1 – De rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen	‘Corporate governance’; ‘Onze ESG governance’
ESRS 2	Rapportage-eis GOV-2 – Informatie verschaft aan en omgang met duurzaamheidsthema’s door bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen van de onderneming	‘Onze ESG governance’; ‘Beleid, acties, KPI’s en doelstellingen’
ESRS 2	Rapportage-eis GOV-3 – Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen	‘Beleid, acties, KPI’s en doelstellingen’
ESRS 2	Rapportage-eis GOV-4 – Due-diligenceverklaring	‘Due-diligenceverklaring’
ESRS 2	Rapportage-eis GOV-5 – Risicobeheersing en interne controles voor duurzaamheidsrapportage	‘Risicobeheersing en interne controles voor duurzaamheidsrapportage’
ESRS 2	Rapportage-eis SBM-1 – Strategie, businessmodel en waardeketen	‘Onze strategie en hoe we waarde creëren’
ESRS 2	Rapportage-eis SBM-2 – Belangen en opvattingen van stakeholders	‘Aandacht voor onze stakeholders’; ‘Methode bij de dubbele materialiteitsanalyse en stakeholder engagement’
ESRS 2	Rapportage-eis SBM-3 – Materiële impacts, risico’s en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	‘Overzicht materiële impacten, risico’s en opportuniteiten per ESG-domein’
ESRS 2	Rapportage-eis IRO-1 – Beschrijving van de processen om materiële impacts, risico’s en kansen in kaart te brengen en te analyseren	‘Methode bij de dubbele materialiteitsanalyse en stakeholder engagement’
ESRS 2	Rapportage-eis IRO-2 – Rapportage-eisen in ESRS opgenomen in de duurzaamheidsverklaring van de onderneming	‘Referentietabellen bij het duurzaamheidsverslag’
ESRS 2	Minimumrapportage-eis – Beleid MDR-P – Beleid aangenomen voor het managen van materiële duurzaamheidsthema’s	‘Veilige haven’; ‘Verantwoorde kredietverlening’; ‘Verantwoorde beleggingen’

ESRS	Rapportage-eis	Referentie
ESRS 2	Minimumrapportage-eis – Maatregelen MDR-A – Maatregelen en middelen wat betreft materiële duurzaamheidsthema’s	‘Veilige haven’; ‘Verantwoorde kredietverlening’; ‘Verantwoorde beleggingen’
ESRS 2	Minimumrapportage-eis – Maatstaven MDR-M – Maatstaven voor materiële duurzaamheidsthema’s	‘Veilige haven’; ‘Verantwoorde kredietverlening’; ‘Verantwoorde beleggingen’
ESRS 2	Minimumrapportage-eis – Doelen MDR-T – Effectiviteit van beleid en maatregelen monitoren aan de hand van doelen	‘Veilige haven’; ‘Verantwoorde kredietverlening’; ‘Verantwoorde beleggingen’
ESRS E1	Rapportage-eis met betrekking tot ESRS 2 GOV-3 – Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen	‘Beleid, acties, KPI’s en doelstellingen’
ESRS E1	Rapportage-eis E1-1 – Transitieplan voor klimaatmitigatie	‘Inspirerende klimaataanpak’
ESRS E1	Rapportage-eis met betrekking tot ESRS 2 SBM-3 – Materiële impacts, risico’s en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	‘Inspirerende klimaataanpak’
ESRS E1	Rapportage-eis met betrekking tot ESRS 2 IRO-1 – Beschrijving van de processen om materiële klimaatimpacts, -risico’s en -kansen in kaart te brengen en te analyseren	‘Methode bij de dubbele materialiteitsanalyse en stakeholder engagement’; ‘Methode bij de klimaatrisicoanalyse’
ESRS E1	Rapportage-eis E1-2 – Beleid ten aanzien van klimaatmitigatie en klimaatadaptatie	‘Inspirerende klimaataanpak’
ESRS E1	Rapportage-eis E1-3 – Maatregelen en middelen wat betreft beleid ten aanzien van klimaatverandering	‘Inspirerende klimaataanpak’
ESRS E1	Rapportage-eis E1-4 – Doelen inzake klimaatmitigatie en klimaatadaptatie	‘Inspirerende klimaataanpak’
ESRS E1	Rapportage-eis E1-5 – Energieverbruik en energiemix	Niet materieel volgens DMA
ESRS E1	Rapportage-eis E1-6 – Bruto scope 1-, 2-, 3-emissies en totale broeikasgasemissies	‘Overige ESRS E1 tabellen’
ESRS E1	Rapportage-eis E1-7 – Broeikasgasverwijderingen en projecten voor broeikasgasmitigatie gefinancierd uit carbon credits	Niet van toepassing
ESRS E1	Rapportage-eis E1-8 – Interne koolstofbeprijzing	Niet van toepassing
ESRS E1	Rapportage-eis E1-9 – Beoogde financiële effecten van materiële fysieke en transitierisico’s en potentiële klimaatkansen	Gebruik van infaseringsbepaling en niet materieel volgens DMA
ESRS S1	Rapportage-eis met betrekking tot ESRS 2 SBM-2 – Belangen en opvattingen van stakeholders	‘Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling’
ESRS S1	Rapportage-eis met betrekking tot ESRS 2 SBM-3 – Materiële impacts, risico’s en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	‘Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling’
ESRS S1	Rapportage-eis S1-1 – Beleid ten aanzien van eigen personeel	‘Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling’
ESRS S1	Rapportage-eis S1-2 – Processen om met eigen werknemers en werknemersvertegenwoordigers te overleggen over impacts	‘Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling’
ESRS S1	Rapportage-eis S1-3 – Herstelprocessen voor negatieve impacts en kanalen voor eigen werknemers om zorgen kenbaar te maken	‘Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling’

ESRS	Rapportage-eis	Referentie
ESRS S1	Rapportage-eis S1-4 – Acteren op materiële impacts op eigen personeel, en benaderingen om wat eigen personeel betreft materiële risico's te mitigeren en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen	'Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling'
ESRS S1	Rapportage-eis S1-5 – Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen	'Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling'
ESRS S1	Rapportage-eis S1-6 – Kenmerken van de werknemers van de onderneming	'Overige ESRS S1 tabellen'
ESRS S1	Rapportage-eis S1-7 – Kenmerken van medewerkers niet in loondienst onder het eigen personeel van de onderneming	Gebruik van infaseringsbepaling en niet materieel volgens DMA
ESRS S1	Rapportage-eis S1-8 – Cao-dekkingsgraad en sociale dialoog	Niet materieel volgens DMA
ESRS S1	Rapportage-eis S1-9 – Diversiteitsmaatstaven	Niet materieel volgens DMA
ESRS S1	Rapportage-eis S1-10 – Leefbare lonen	Niet materieel volgens DMA
ESRS S1	Rapportage-eis S1-11 – Sociale bescherming	Niet materieel volgens DMA
ESRS S1	Rapportage-eis S1-12 – Mensen met een beperking	Niet materieel volgens DMA
ESRS S1	Rapportage-eis S1-13 – Maatstaven voor opleiding en ontwikkeling van vaardigheden	'Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling'
ESRS S1	Rapportage-eis S1-14 – Veiligheids- en gezondheidsmaatstaven	Niet materieel volgens DMA
ESRS S1	Rapportage-eis S1-15 – Maatstaven voor werk-privébalans	Niet materieel volgens DMA
ESRS S1	Rapportage-eis S1-16 – Beloningsmaatstaven (loonkloof en totale beloning)	Niet materieel volgens DMA
ESRS S1	Rapportage-eis S1-17 – Incidenten, klachten en ernstige impacts op het gebied van mensenrechten	Niet materieel volgens DMA
ESRS S4	Rapportage-eis met betrekking tot ESRS 2 SBM-2 – Belangen en opvattingen van stakeholders	'Toekomstbestendige vermogensopbouw van klanten'; 'Informatiebeveiliging en bescherming van privacy'
ESRS S4	Rapportage-eis met betrekking tot ESRS 2 SBM-3 – Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	'Toekomstbestendige vermogensopbouw van klanten'; 'Informatiebeveiliging en bescherming van privacy'
ESRS S4	Rapportage-eis S4-1 – Beleid ten aanzien van consumenten en eindgebruikers	'Toekomstbestendige vermogensopbouw van klanten'; 'Informatiebeveiliging en bescherming van privacy'
ESRS S4	Rapportage-eis S4-2 – Processen om met consumenten en eindgebruikers te overleggen over impacts	'Toekomstbestendige vermogensopbouw van klanten'; 'Informatiebeveiliging en bescherming van privacy'
ESRS S4	Rapportage-eis S4-3 – Herstelprocessen voor negatieve impacts en kanalen voor consumenten en eindgebruikers om zorgen kenbaar te maken	Niet materieel volgens DMA

ESRS	Rapportage-eis	Referentie
ESRS S4	Rapportage-eis S4-4 – Acteren op materiële impacts op consumenten en/of eindgebruikers en benaderingen om met betrekking tot consumenten en eindgebruikers materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen	'Toekomstbestendige vermogensopbouw van klanten'; 'Informatiebeveiliging en bescherming van privacy'
ESRS S4	Rapportage-eis S4-5 – Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen	'Toekomstbestendige vermogensopbouw van klanten'; 'Informatiebeveiliging en bescherming van privacy'
ESRS G1	Rapportage-eis G1-1 – Beleid ten aanzien van zakelijk gedrag en bedrijfscultuur	'Integere en ethische organisatie'
ESRS G1	Rapportage-eis G1-2 – Beheer van relaties met leveranciers	Niet materieel volgens DMA
ESRS G1	Rapportage-eis G1-3 – Preventie en opsporing van corruptie of omkoping	'Integere en ethische organisatie'
ESRS G1	Rapportage-eis G1-4 – Bevestigde incidenten van corruptie of omkoping	'Integere en ethische organisatie'
ESRS G1	Rapportage-eis G1-5 – Politieke invloed en lobbyactiviteiten	Niet materieel volgens DMA
ESRS G1	Rapportage-eis G1-6 – Betalingspraktijken	Niet materieel volgens DMA

Rapportage-eis IRO-2 – Rapportage-eisen in ESRS opgenomen in de duurzaamheidsverklaring van de onderneming
ESRS 1 afdeling 9.1 Opname door middel van verwijzingen

Due-diligenceverklaring ('zorgvuldigheidsprocedure')

Wij zetten ons in voor verantwoord zakelijk gedrag. Om eventuele potentiële of daadwerkelijke negatieve effecten in onze waardeketen te identificeren en aan te pakken, erkennen we het belang van het uitvoeren van due diligence. Het due diligence-proces omvat een regelmatige beoordeling van de werkelijke en potentiële impact van onze bedrijfsactiviteiten op mensen en het milieu, het integreren en opvolgen van de bevindingen van de beoordeling, het volgen van de voortgang en het communiceren over hoe de impact wordt aangepakt.

Kernelementen van due diligence		Referentie
Due diligence integreren in governance, strategie en businessmodel	'Onze strategie en hoe we waarde creëren'; 'Onze ESG governance'	
Getroffen stakeholders betrekken bij alle belangrijke stappen van de due diligence	'Integratie van stakeholder engagement'	
Negatieve impacts in kaart brengen en beoordelen	'Methode bij de dubbele materialiteitsanalyse en stakeholder engagement'	
Maatregelen nemen om die negatieve impacts aan te pakken	'Inspirerende klimaataanpak'; 'Verantwoorde kredietverlening'; 'Verantwoorde beleggingen'	
De effectiviteit van deze inspanningen monitoren en daarover communiceren	'Inspirerende klimaataanpak'; 'Verantwoorde kredietverlening'; 'Verantwoorde beleggingen'	

Rapportage-eis GOV-4 – Due-diligenceverklaring

Lijst van datapunten in dwarsdoorsnijdende en thematische standaarden die voortkomen uit andere EU-wetgeving

ESRS	Rapportage-eis en betrokken datapunt	Referentie SFDR	Pijler 3 -referentie	Referentie benchmarkverordening	Referentie EU-Klimaatwet	Referentie
ESRS 2 GOV-1	Genderdiversiteit Raad van Bestuur alinea 21(d)	Indicator nr. 13 van tabel 1 van bijlage I		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816 van de Commissie (27), bijlage		‘De Raad van Bestuur’
ESRS 2 GOV-1	Percentage onafhankelijke bestuurders alinea 21(e)			Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II		‘De Raad van Bestuur’
ESRS 2 GOV-4	Due-diligence-verklaring alinea 30	Indicator nr. 10 van tabel 3 van bijlage I				‘Due-diligenceverklaring’
ESRS 2 SBM-1	Betrokkenheid bij activiteiten m.b.t. activiteiten fossiele brandstoffen alinea 40(d) i	Indicator nr. 4 van tabel 1 van bijlage I	Art. 449 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013; Uitvoerings-verordening (EU) 2022/2453 van de Commissie (28), Tabel 1 – Kwalitatieve informatie over ecologisch risico en Tabel 2 – Kwalitatieve informatie over sociaal risico	Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II		Niet van toepassing
ESRS 2 SBM-1	Betrokkenheid bij activiteiten m.b.t. chemische productie alinea 40(d) ii	Indicator nr. 9 van tabel 2 van bijlage I		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II		Niet van toepassing
ESRS 2 SBM-1	Betrokkenheid bij activiteiten m.b.t. controversiële wapens alinea 40(d) iii	Indicator nr. 14 van tabel 1 van bijlage I		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818 (29), art. 12, lid 1; Gedelegeerde Verordening (EU)		Niet van toepassing
ESRS 2 SBM-1	Betrokkenheid bij activiteiten m.b.t. teelt en productie tabak alinea 40(d) iv			Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, art. 12, lid 1; Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II		Niet van toepassing
ESRS E1-1	Transitieplan om tegen 2050 klimaatneutraliteit te bereiken alinea 14				Verordening (EU) 2021/1119, art. 2, lid 1	Niet van toepassing
ESRS E1-1	Ondernemingen uitgesloten van op Overeenkomst van Parijs afgestemde benchmarks alinea 16(g)		Art. 449 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013; Uitvoerings-verordening (EU) 2022/2453 van de Commissie, Template 1: Banking book –	Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, art. 12, lid 1, punten d) t/m g), en art. 12, lid 2		‘Inspirerende klimaataanpak’
ESRS E1-4	Doelen BKG-emissiereductie alinea 34	Indicator nr. 4 van tabel 2 van bijlage I	Art. 449 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013; Uitvoerings-verordening (EU) 2022/2453 van de Commissie, Template 3: Banking book – Indicatoren van potentiële transitierisico's i.v.m. klimaatverandering: Afstemmingsmaatstaven	Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, art. 6		‘Inspirerende klimaataanpak’
ESRS E1-5	Totale energieverbruik uit hernieuwbare bronnen, uitgesplitst naar bronnen (alleen sectoren met grote klimaatimpact) alinea 38	Indicator nr. 5 van tabel 1 en indicator nr. 5 van tabel 2 van bijlage I				Niet van toepassing
ESRS E1-5	Energieverbruik en energiemix alinea 37	Indicator nr. 5 van tabel 1 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS E1-5		Indicator nr. 6 van tabel 1 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA

ESRS	Rapportage-eis en betrokken datapunt	Referentie SFDR	Pijler 3 -referentie	Referentie benchmarkverordening	Referentie EU-Klimaatwet	Referentie
ESRS E1-6	Bruto scope 1-, 2-, 3-emissies en totale BKG-emissies alinea 44	Indicatoren nrs. 1 en 2 van tabel 1 van bijlage I	Art. 449 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013; Uitvoerings-verordening (EU) 2022/2453 van de Commissie, Template 1: Banking book – Transitierisico’s i.v.m. klimaat-verandering: Kredietkwaliteit blootstellingen per sector, emissies en resterende looptijd	Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, art. 5, lid 1, art. 6 en art. 8, lid 1		‘ESRS E1 tabellen’
ESRS E1-6	Intensiteit bruto-BKG-emissies alinea’s 53 t/m 55	Indicator nr. 3 van tabel 1 van bijlage I	Art. 449 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013; Uitvoerings-verordening (EU) 2022/2453 van de Commissie, Template 3: Banking book – Indicatoren van potentiële transitierisico’s i.v.m. klimaat-verandering: Afstemmings-maatstaven	Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, art. 8, lid 1		‘ESRS E1 tabellen’
ESRS E1-7	BKG-verwijderingen en carbon credits alinea 56				Verordening (EU) 2021/1119, art. 2, lid 1	Niet van toepassing
ESRS E1-9	Blootstelling benchmarkportefeuille aan fysieke klimaatrisico’s alinea 66			Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, bijlage II; Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II		Niet materieel volgens DMA
ESRS E1-9	Uitsplitsing geldbedragen in acuut en chronisch fysiek risico alinea 66(a)		Art. 449 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013; Uitvoerings-verordening (EU) 2022/2453 van de Commissie, alinea’s 46 en 47; Template 5: Banking book – Klimaat-verandering fysiek risico: Aan			Niet materieel volgens DMA
ESRS E1-9	Locatie significante activa die materieel fysiek risico lopen alinea 66(c)					
ESRS E1-9	Uitsplitsing boekwaarde vastgoedactiva naar energie-efficiëntieklasse alinea 67(c)		Art. 449 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013; Uitvoerings-verordening (EU) 2022/2453 van de Commissie, alinea 34; Template 2: Banking book – Transitierisico’s i.v.m. klimaat-verandering: Leningen gedekt door zekerheden in de vorm van onroerend goed – Energie-efficiëntie van de zekerheid			Niet materieel volgens DMA
ESRS E1-9	Mate blootstelling portefeuille aan klimaatkansen alinea 69			Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, bijlage II		Niet materieel volgens DMA
ESRS E2-4	Hoeveelheid emissies naar lucht, water en bodem van elke verontreinigende stof in bijlage II bij E-PRTR-verordening (Europees register uitstoot en overbrenging verontreinigende stoffen) alinea 28	Indicator nr. 8 van tabel 1 van bijlage I Indicator nr. 2 van tabel 2 van bijlage I Indicator nr. 1 van tabel 2 van bijlage I Indicator nr. 3 van tabel 2 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS E3-1	Water en mariene hulpbronnen alinea 9	Indicator nr. 7 van tabel 2 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS E3-1	Specifiek beleid alinea 13	Indicator nr. 8 van tabel 2 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS E3-1	Duurzame oceanen en zeeën alinea 14	Indicator nr. 12 van tabel 2 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS E3-4	Totale hoeveelheid gerecycled en hergebruikt water alinea 28(c)	Indicator nr. 6.2 van tabel 2 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA

ESRS	Rapportage-eis en betrokken datapunt	Referentie SFDR	Pijler 3 -referentie	Referentie benchmarkverordening	Referentie EU-Klimaatwet	Referentie
ESRS E3-4	Totale waterverbruik in m3 per netto-opbrengst eigen activiteiten alinea 29	Indicator nr. 6.1 van tabel 2 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS 2 – IRO-1 – E4	alinea 16(a) i	Indicator nr. 7 van tabel 1 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS 2 – IRO-1 – E4	alinea 16(b)	Indicator nr. 10 van tabel 2 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS 2 – IRO-1 – E4	alinea 16(c)	Indicator nr. 14 van tabel 2 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS E4-2	Praktijken of beleid duurzaam beheer bodem / duurzame landbouw alinea 24(b)	Indicator nr. 11 van tabel 2 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS E4-2	Praktijken of beleid duurzaam beheer oceanen / zee alinea 24(c)	Indicator nr. 12 van tabel 2 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS E4-2	Beleid tegen ontbossing alinea 24(d)	Indicator nr. 15 van tabel 2 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS E5-5	Niet-gerecycled afval alinea 37(d)	Indicator nr. 13 van tabel 2 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS E5-5	Gevaarlijk afval en radioactief afval alinea 39	Indicator nr. 9 van tabel 1 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS 2 – SBM3 – S1	Risico incidenten gedwongen arbeid alinea 14(f)	Indicator nr. 13 van tabel 3 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS 2 – SBM3 – S1	Risico incidenten kinderarbeid alinea 14(g)	Indicator nr. 12 van tabel 3 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS S1-1	Toezeggingen op gebied van mensenrechtenbeleid alinea 20	Indicator nr. 9 van tabel 3 en indicator nr. 11 van tabel 1 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS S1-1	Due-diligencebeleid rond kwesties aan de orde in fundamentele verdragen 1 t/m 8 van Internationale Arbeidsorganisatie alinea 21			Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II		Niet materieel volgens DMA
ESRS S1-1	Procedures en maatregelen ter voorkoming van mensenhandel alinea 22	Indicator nr. 11 van tabel 3 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS S1-1	Beleid of beheersysteem ter voorkoming van arbeidsongevallen alinea 23	Indicator nr. 1 van tabel 3 van bijlage I				'Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling'
ESRS S1-3	Klachtenregelingen alinea 32(c)	Indicator nr. 5 van tabel 3 van bijlage I				'Aantrekkelijke werkplek voor talentontwikkeling'
ESRS S1-14	Aantal sterfgevallen en aantal en aandeel arbeidsongevallen alinea 88(b) en (c)	Indicator nr. 2 van tabel 3 van bijlage I		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II		Niet materieel volgens DMA
ESRS S1-14	Aantal verzuimdagen als gevolg van letsel, ongevallen, dodelijke ongevallen of ziekte alinea 88(e)	Indicator nr. 3 van tabel 3 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS S1-16	Niet-gecorrigeerde loonkloof man-vrouw alinea 97(a)	Indicator nr. 12 van tabel 1 van bijlage I		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II		Niet materieel volgens DMA
ESRS S1-16	Ratio buitensporige beloning CEO alinea 97(b)	Indicator nr. 8 van tabel 3 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS S1-17	Gevalen van discriminatie alinea 103(a)	Indicator nr. 7 van tabel 3 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS S1-17	Niet-nakoming UNGP's on Business and Human Rights en OESO-richtlijnen alinea 104(a)	Indicator nr. 10 van tabel 1 en indicator nr. 14 van tabel 3 van bijlage I		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II; Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, art. 12, lid 1		Niet materieel volgens DMA

ESRS	Rapportage-eis en betrokken datapunt	Referentie SFDR	Pijler 3 -referentie	Referentie benchmarkverordening	Referentie EU-Klimaatwet	Referentie
ESRS 2 – SBM3 – S2	Aanzienlijk risico kinderarbeid of gedwongen arbeid in waardeketen alinea 11(b)	Indicatoren nrs. 12 en 13 van tabel 3 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS S2-1	Toezeggingen op gebied van mensenrechtenbeleid alinea 17	Indicator nr. 9 van tabel 3 en indicator nr. 11 van tabel 1 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS S2-1	Beleid ten aanzien van werknemers in waardeketen alinea 18	Indicatoren nrs. 11 en 4 van tabel 3 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS S2-1	Niet-nakoming UNGP's on Business and Human Rights en OESO-richtlijnen alinea 19	Indicator nr. 10 van tabel 1 van bijlage I		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II; Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, art. 12, lid 1		Niet materieel volgens DMA
ESRS S2-1	Due-diligencebeleid rond kwesties aan de orde in fundamentele verdragen 1 t/m 8 van Internationale Arbeidsorganisatie alinea 19			Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II		Niet materieel volgens DMA
ESRS S2-4	Mensenrechten-problemen en -incidenten m.b.t. upstream- en downstream-waardeketen alinea 36	Indicator nr. 14 van tabel 3 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS S3-1	Toezeggingen op gebied van mensenrechten-beleid alinea 16	Indicator nr. 9 van tabel 3 van bijlage I en indicator nr. 11 van tabel 1 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS S3-1	Niet-nakoming UNGP's on Business and Human Rights, ILO-beginselen en/of OESO-richtlijnen alinea 17	Indicator nr. 10 van tabel 1 van bijlage I		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II; Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, art. 12, lid 1		Niet materieel volgens DMA
ESRS S3-4	Mensenrechtenproblemen en -incidenten alinea 36	Indicator nr. 14 van tabel 3 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS S4-1	Beleid ten aanzien van consumenten en eindgebruikers alinea 16	Indicator nr. 9 van tabel 3 en indicator nr. 11 van tabel 1 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS S4-1	Niet-nakoming UNGP's on Business and Human Rights en OESO-richtlijnen alinea 17	Indicator nr. 10 van tabel 1 van bijlage I		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II; Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, art. 12, lid 1		Niet materieel volgens DMA
ESRS S4-4	Mensenrechten-problemen en -incidenten alinea 35	Indicator nr. 14 van tabel 3 van bijlage I				Niet materieel volgens DMA
ESRS G1-1	VN-Verdrag tegen corruptie alinea 10(b)	Indicator nr. 15 van tabel 3 van bijlage I				'Integere en ethische organisatie'
ESRS G1-1	Bescherming klokkenluiders alinea 10(d)	Indicator nr. 6 van tabel 3 van bijlage I				'Integere en ethische organisatie'
ESRS G1-4	Geldboeten voor overtredingen wetgeving tegen corruptie en omkoping alinea 24(a)	Indicator nr. 17 van tabel 3 van bijlage I		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II		'Integere en ethische organisatie'
ESRS G1-4	Normen bestrijding corruptie en omkoping alinea 24(b)	Indicator nr. 16 van tabel 3 van bijlage I				'Integere en ethische organisatie'

ESRS 2 Lijst van datapunten in dwarsdoorsnijdende en thematische standaarden die voortkomen uit andere EU-wetgeving

EU-taxonomie tabellen

De onderstaande tabellen zijn verplicht op te nemen en zijn in het Engels beschikbaar gesteld door de regelgever. De tabellen werden niet vertaald om het risico op vertaaldiscrepancies te voorkomen. Het is belangrijk op te merken dat, hoewel bepaalde tabellen, rijen en kolommen leeg zijn, ze toch verplicht moeten worden opgenomen. Dit komt voornamelijk omdat Bank Van Breda, wegens haar doelgroepstrategie niet actief is in de financiering van ondernemingen die onder de Non-Financial Reporting Directive (NFRD) of de Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) vallen en bijgevolg geen exposures heeft om over te rapporteren. Voor meer context, zie ‘[De EU Taxonomie](#)’ onder het domein ‘[Inspirerende klimaatanpak](#)’ binnen het duurzaamheidsverslag.

0. Summary of KPIs to be disclosed by credit institutions under Article 8 Taxonomy Regulation

		Total environmentally sustainable assets	KPI*	KPI**	% coverage (over total assets)	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)	
Main KPI	Green asset ratio (GAR) stock	2		0,03	0,03	71,97	50,95	28,03
		Total environmentally sustainable activities	KPI*	KPI**	% coverage (over total assets)	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)	
Additional KPIs	GAR (flow)	2		0,13	0,13	18,21	64,82	0
	Financial guarantees	0		0	0			
	Assets under management	0		0	0			

* based on the Turnover KPI of the counterparty
** based on the CapEx KPI of the counterparty, except for lending activities where for general lending Turnover KPI is used

Covered assets – Revenue		Disclosure reference date T																												
		Total [gross] carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			
			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	
Million EUR																														
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																														
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	3,200	2,265	2	2	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,265	2	2	-		
2	Financial undertakings	49	17	2	2	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	2	2	-		
3	Credit institutions	49	17	2	2	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	2	2	-		
4	Loans and advances	37	17	2	2	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	2	2	-		
5	Debt securities, including UoP	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6	Equity instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	Other financial corporations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8	of which investment firms	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	Loans and advances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	Debt securities, including UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	Equity instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	of which management companies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	Loans and advances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14	Debt securities, including UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15	Equity instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
16	of which insurance undertakings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
17	Loans and advances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18	Debt securities, including UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
19	Equity instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
20	Non-financial undertakings	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
21	Loans and advances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
22	Debt securities, including UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
23	Equity instruments	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
24	Households	3,149	2,248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,248	-	-	-	-		
25	of which loans collateralised by residential immovable property	1,995	1,995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,995	-	-	-	-		
26	of which building renovation loans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
27	of which motor vehicle loans	253	253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	253	-	-	-	-		
28	Local governments financing	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
29	Housing financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
30	Other local government financing	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	3,324																												
33	Financial and Non-financial undertakings	3,137																												
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	3,137																												
35	Loans and advances	3,137																												
36	of which loans collateralised by commercial immovable property	1,294																												

Million EUR		Total [gross] carrying amount	Disclosure reference date T																													
			Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				
			Of which Use of Proceeds	Of which transi- tional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transi- tional	Of which enabling		
37	of which building renovation loans	-																														
38	Debt securities	-																														
39	Equity instruments	-																														
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	-																														
41	Loans and advances	-																														
42	Debt securities	-																														
43	Equity instruments	-																														
44	Derivatives	32																														
45	On demand interbank loans	67																														
46	Cash and cash-related assets	-																														
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	86																														
48	Total GAR assets	6,523	2,265	2	2																					2,265	2	2				
49	Assets not covered for GAR calculation	2,540																														
50	Central governments and Supranational issuers	598																														
51	Central banks exposure	1,942																														
52	Trading book	1																														
53	Total assets	9,064																														
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations																																
54	Financial guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	Assets under management*	5,240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
56	Of which debt securities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
57	Of which equity instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

*Under 'Assets under management' we have excluded assets that we identified as non-delegated asset management in this and the following tables

Million EUR

[illegible]

Covered assets – GAR – EA		Disclosure reference date T																														
		Total [gross] carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)						Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)						Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)							
			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)						Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)											
Million EUR																																
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																																
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	3,200	2,265	2	2	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2	Financial undertakings	49	17	2	2	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3	Credit institutions	49	17	2	2	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
4	Loans and advances	37	17	2	2	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
5	Debt securities, including UoP	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6	Equity instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
7	Other financial corporations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
8	of which investment firms	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
9	Loans and advances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
10	Debt securities, including UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11	Equity instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
12	of which management companies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
13	Loans and advances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
14	Debt securities, including UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
15	Equity instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
16	of which insurance undertakings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
17	Loans and advances	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
18	Debt securities, including UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
19	Equity instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
20	Non-financial undertakings	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
21	Loans and advances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
22	Debt securities, including UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
23	Equity instruments	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
24	Households	3,149	2,248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
25	of which loans collateralised by residential immovable property	1,995	1,995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
26	of which building renovation loans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
27	of which motor vehicle loans	253	253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
28	Local governments financing	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
29	Housing financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
30	Other local government financing	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	3,324																														
33	Financial and Non-financial undertakings	3,137																														
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	3,137																														
35	Loans and advances	3,137																														
36	of which loans collateralised by commercial immovable property	1,294																														

[illegible]

[illegible]

5. GAR KPI stock - Revenue

		Disclosure reference date T																																
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)							Proportion of total assets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)											
Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling						
% (compared to total covered assets in the denominator)																																		
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																																		
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	71%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	71%	0%	0%	0%	0%	35%			
2	Financial undertakings	34%	5%	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	34%	5%	5%	0%	0%	1%			
3	Credit institutions	34%	5%	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	34%	5%	5%	0%	0%	1%			
4	Loans and advances	46%	6%	6%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	46%	6%	6%	0%	0%	0%			
5	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
6	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%			
7	Other financial corporations	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
8	of which investment firms	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
9	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
10	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
11	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%			
12	of which management companies	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
13	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
14	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
15	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%	0%			
16	of which insurance undertakings	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
17	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
18	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
19	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%	0%			
20	Non-financial undertakings	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
21	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
22	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
23	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%	0%			
24	Households	71%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									71%	0%	0%	0%	0%	35%			
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									100%	0%	0%	0%	0%	22%			
26	of which building renovation loans	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									0%	0%	0%	0%	0%	0%			
27	of which motor vehicle loans	100%	0%	0%	0%	0%																					100%	0%	0%	0%	0%	3%		
28	Local governments financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
29	Housing financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
30	Other local government financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
32	Total GAR assets	35%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	35%	0%	0%	0%	0%	72%			

		Disclosure reference date T-1																														
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
% (compared to total covered assets in the denominator)				Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling				Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling				Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling				Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling				Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Proportion of total assets covered	
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																																
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	70%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	70%	0%	0%	0%	0%	38%	
2	Financial undertakings	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	
3	Credit institutions	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	
4	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
5	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
6	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
7	Other financial corporations	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
8	of which investment firms	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
9	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
10	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
11	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
12	of which management companies	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
13	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
14	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
15	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%
16	of which insurance undertakings	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
17	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
18	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
19	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%
20	Non-financial undertakings	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
21	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
22	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
23	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%
24	Households	71%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									71%	0%	0%	0%	0%	38%	
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									100%	0%	0%	0%	0%	23%	
26	of which building renovation loans	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									0%	0%	0%	0%	0%	0%	
27	of which motor vehicle loans	100%	0%	0%	0%	0%																					100%	0%	0%	0%	0%	4%
28	Local governments financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
29	Housing financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	Other local government financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
32	Total GAR assets	35%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	35%	0%	0%	0%	0%	76%	

6. GAR KPI stock - CAPEX

		Disclosure reference date T																																
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)							Proportion of total assets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)							
Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling						
% (compared to total covered assets in the denominator)																																		
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																																		
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	71%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	71%	0%	0%	0%	0%	35%			
2	Financial undertakings	34%	5%	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	34%	5%	5%	0%	0%	1%			
3	Credit institutions	34%	5%	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	34%	5%	5%	0%	0%	1%			
4	Loans and advances	46%	6%	6%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	46%	6%	6%	0%	0%	0%			
5	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
6	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%			
7	Other financial corporations	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
8	of which investment firms	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
9	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
10	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
11	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%			
12	of which management companies	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
13	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
14	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
15	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%	0%			
16	of which insurance undertakings	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
17	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
18	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
19	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%	0%			
20	Non-financial undertakings	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
21	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
22	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
23	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%	0%			
24	Households	71%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									71%	0%	0%	0%	0%	35%			
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									100%	0%	0%	0%	0%	22%			
26	of which building renovation loans	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									0%	0%	0%	0%	0%	0%			
27	of which motor vehicle loans	100%	0%	0%	0%	0%																					100%	0%	0%	0%	0%	3%		
28	Local governments financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
29	Housing financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
30	Other local government financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
32	Total GAR assets	35%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	35%	0%	0%	0%	0%	72%			

		Disclosure reference date T-1																																		
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)							Proportion of total assets covered		
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)									
Of which Use of Proceeds					Of which transitional				Of which enabling				Of which Use of Proceeds				Of which transitional				Of which enabling				Of which Use of Proceeds				Of which transitional				Of which enabling			
% (compared to total covered assets in the denominator)																																				
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																																				
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	70%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	70%	0%	0%	0%	0%	38%					
2	Financial undertakings	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%					
3	Credit institutions	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%					
4	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
5	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
6	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
7	Other financial corporations	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
8	of which investment firms	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
9	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
10	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
11	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
12	of which management companies	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
13	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
14	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
15	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
16	of which insurance undertakings	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
17	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
18	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
19	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
20	Non-financial undertakings	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
21	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
22	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
23	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
24	Households	71%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									71%	0%	0%	0%	0%	38%					
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									100%	0%	0%	0%	0%	23%					
26	of which building renovation loans	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									0%	0%	0%	0%	0%	0%					
27	of which motor vehicle loans	100%	0%	0%	0%	0%																					100%	0%	0%	0%	0%	4%				
28	Local governments financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
29	Housing financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
30	Other local government financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
32	Total GAR assets	35%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	35%	0%	0%	0%	0%	76%					

7. GAR KPI flow - Revenue

		Disclosure reference date T																																			
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)										
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
Of which Use of Proceeds					Of which transitional				Of which enabling				Of which Use of Proceeds				Of which transitional				Of which enabling				Of which Use of Proceeds					Of which transitional				Of which enabling		Proportion of total new assets covered	
% (compared to flow of total eligible assets)																																					
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																																					
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	66%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	66%	0%	0%	0%	0%	35%					
2	Financial undertakings	46%	6%	6%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	46%	6%	6%	0%	0%	2%					
3	Credit institutions	46%	6%	6%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	46%	6%	6%	0%	0%	2%					
4	Loans and advances	46%	6%	6%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	46%	6%	6%	0%	0%	2%					
5	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
6	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
7	Other financial corporations	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
8	of which investment firms	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
9	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
10	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
11	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
12	of which management companies	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
13	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
14	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
15	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
16	of which insurance undertakings	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
17	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
18	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
19	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
20	Non-financial undertakings	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
21	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
22	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
23	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
24	Households	67%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									67%	0%	0%	0%	0%	33%						
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									100%	0%	0%	0%	0%	18%						
26	of which building renovation loans	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									0%	0%	0%	0%	0%	0%						
27	of which motor vehicle loans	100%	0%	0%	0%	0%																					100%	0%	0%	0%	0%	4%					
28	Local governments financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
29	Housing financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
30	Other local government financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
32	Total GAR assets	23%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	23%	0%	0%	0%	0%	100%					

8. GAR KPI flow - CAPEX

		Disclosure reference date T																																			
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)										
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)							
Of which Use of Proceeds					Of which transitional				Of which enabling				Of which Use of Proceeds				Of which transitional				Of which enabling				Of which Use of Proceeds					Of which transitional				Of which enabling		Proportion of total new assets covered	
% (compared to flow of total eligible assets)																																					
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																																					
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	66%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	66%	0%	0%	0%	0%	35%					
2	Financial undertakings	46%	6%	6%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	46%	6%	6%	0%	0%	2%					
3	Credit institutions	46%	6%	6%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	46%	6%	6%	0%	0%	2%					
4	Loans and advances	46%	6%	6%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	46%	6%	6%	0%	0%	2%					
5	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
6	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%					
7	Other financial corporations	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
8	of which investment firms	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
9	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
10	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
11	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%					
12	of which management companies	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
13	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
14	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
15	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%					
16	of which insurance undertakings	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
17	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
18	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
19	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%					
20	Non-financial undertakings	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
21	Loans and advances	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
22	Debt securities, including UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
23	Equity instruments	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%					
24	Households	67%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									67%	0%	0%	0%	0%	33%						
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									100%	0%	0%	0%	0%	18%						
26	of which building renovation loans	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									0%	0%	0%	0%	0%	0%						
27	of which motor vehicle loans	100%	0%	0%	0%	0%																					100%	0%	0%	0%	0%	4%					
28	Local governments financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
29	Housing financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
30	Other local government financing	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
32	Total GAR assets	23%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	23%	0%	0%	0%	0%	100%					

9. KPI off-balance sheet exposures - Stock - Revenue (N/A)

[illegible]

10. KPI off-balance sheet exposures - Stock - CAPEX (N/A)

		Disclosure reference date T																							
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)		Circular economy (CE)			Pollution (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling
% (compared to total eligible off-balance sheet assets)																									
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)																								
2	Assets under management (AuM KPI)																								

11. KPI off-balance sheet exposures - Flow - Revenue (N/A)

[illegible]

12. KPI off-balance sheet exposures - Flow - CAPEX (N/A)

[illegible]

13. Nuclear energy and fossil gas related activities

Row	Nuclear energy related activities	
1	The undertaking carries out, funds or has exposures to research, development, demonstration and deployment of innovative electricity generation facilities that produce energy from nuclear processes with minimal waste from the fuel cycle.	NO
2	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction and safe operation of new nuclear installations to produce electricity or process heat, including for the purposes of district heating or industrial processes such as hydrogen production, as well as their safety upgrades, using best available technologies.	NO
3	The undertaking carries out, funds or has exposures to safe operation of existing nuclear installations that produce electricity or process heat, including for the purposes of district heating or industrial processes such as hydrogen production from nuclear energy, as well as their safety upgrades.	NO
Fossil gas related activities		
4	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction or operation of electricity generation facilities that produce electricity using fossil gaseous fuels.	NO
5	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction, refurbishment, and operation of combined heat/cool and power generation facilities using fossil gaseous fuels.	NO
6	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction, refurbishment and operation of heat generation facilities that produce heat/cool using fossil gaseous fuels.	NO

Minimal social safeguards / Minimale sociale criteria

We streven ernaar om onze activiteiten uit te voeren in overeenstemming met de hoogste normen van ethiek en naleving van mensenrechten, corruptiebestrijding, belastingheffing en eerlijke concurrentie. Door de implementatie van beleidsmaatregelen en processen zorgt de bank ervoor dat zij haar verantwoordelijkheden nakomt en bijdraagt aan een eerlijke en rechtvaardige samenleving (zie ook Integere en ethische organisatie).

- De bank erkent haar verantwoordelijkheid om mensenrechten te respecteren en te bevorderen in haar waardeketen. We zijn uitsluitend actief in België en respecteren de Belgische en Europese wet- en regelgeving.
- Bank Van Breda bevordert integriteit en eerlijke concurrentie door middel van training en bewustwordingsprogramma's voor medewerkers. Een klokkenluidersregeling moedigt aan om vermoedelijke integriteitskwesties te melden zonder angst voor represailles. Know Your Transaction (KYT) procedures monitoren transacties om verdachte activiteiten te identificeren, wat bijdraagt aan een veilige en conforme financiële omgeving. Ons fiscaal voorkomingsbeleid richt zich op naleving van fiscale regelgeving en het voorkomen van fiscale fraude en witwasmisdrijven.
- De bank voldoet aan alle relevante belastingwetten en voorschriften en streeft naar transparantie in haar belastingpraktijken. Dit omvat strikte naleving van wet- en regelgeving, evenals jaarlijkse rapportering over belastingbetalingen om transparantie en verantwoording te waarborgen.

Rapportage overeenkomstig artikel 8 van Verordening (EU) 2020/852 (Taxonomieverordening)



Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering over het boekjaar afgesloten op 31 december 2024 - Geconsolideerde jaarrekening

Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van Bank J.Van Breda & C° NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2024 - Geconsolideerde jaarrekening

In het kader van de wettelijke controle van de geconsolideerde jaarrekening van Bank J.Van Breda & C° NV (de “vennootschap”) en haar filialen (samen “de groep”), leggen wij u ons commissarisverslag voor. Dit bevat ons verslag over de geconsolideerde jaarrekening alsook de overige door wet- en regelgeving gestelde eisen. Dit vormt één geheel en is ondeelbaar.

Wij werden benoemd in onze hoedanigheid van commissaris door de algemene vergadering van 2 mei 2024, overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan uitgebracht op aanbeveling van het auditcomité en op voordracht van de ondernemingsraad. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening afgesloten op 31 december 2026. Wij hebben de wettelijke controle van de geconsolideerde jaarrekening van Bank J.Van Breda & C° NV voor de eerste maal uitgevoerd gedurende de huidige verslagperiode.

Verslag over de geconsolideerde jaarrekening

Oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de geconsolideerde jaarrekening van de groep, die het geconsolideerd overzicht van de financiële positie op 31 december 2024 omvat, alsook het geconsolideerd overzicht van winst of verlies en niet-gerealiseerde resultaten, het geconsolideerd mutatieoverzicht van het eigen vermogen en het geconsolideerd kasstroomoverzicht over het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting, met de belangrijkste gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige informatieverstopping, waarvan het totaal van het geconsolideerd

overzicht van de financiële positie 9 048 360 (000) EUR bedraagt en waarvan het geconsolideerd overzicht van winst of verlies en niet-gerealiseerde resultaten afsluit met een winst van het boekjaar van 107 180 (000) EUR.

Naar ons oordeel geeft de geconsolideerde jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en van de financiële toestand van de groep op 31 december 2024 alsook van zijn geconsolideerde resultaten en van zijn geconsolideerde kasstromen over het boekjaar dat op die datum is afgesloten, in overeenstemming met de International Financial Reporting Standards (IFRS Accounting Standards) zoals goedgekeurd door de Europese Unie en met de in België van toepassing zijnde wettelijke en reglementaire voorschriften.

Basis voor het oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de internationale controlestandaarden (ISA's) zoals van toepassing in België. Wij hebben bovendien de door IAASB goedgekeurde internationale controlestandaarden toegepast die van toepassing zijn op huidige afsluitdatum en nog niet goedgekeurd op nationaal niveau. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie “Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de geconsolideerde jaarrekening” van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de geconsolideerde jaarrekening in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid.

Wij hebben van het bestuursorgaan en van de aangestelden van de vennootschap de voor onze controle vereiste ophelderingen en inlichtingen verkregen.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.



Kernpunten van de controle

Kernpunten van onze controle betreffen die aangelegenheden die naar ons professioneel oordeel het meest significant waren bij de controle van de geconsolideerde jaarrekening van de huidige verslagperiode. Deze aangelegenheden zijn behandeld in de context van onze controle van de geconsolideerde jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover, en wij verschaffen geen afzonderlijk oordeel over deze aangelegenheden.

Kernpunten van de controle	Hoe onze controle de kernpunten van de controle behandelde
Waardeverminderingen op leningen en voorschotten aan klanten	
De portefeuille van leningen en voorschotten aan klanten bedraagt 6 287 024 (000) EUR op 31 december 2024. Leningen en voorschotten aan klanten worden gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs verminderd met de bijzondere waardeverminderingen voor kredietverliezen ten belope van 26 661 (000) EUR op 31 december 2024. Deze bijzondere waardeverminderingen betreffen zowel de verwachte (5 653 (000) EUR) als werkelijke kredietverliezen (21 008 (000) EUR). Het bepalen van bijzondere waardeverminderingen voor kredietverliezen vereist een significante beoordeling vanwege het management, zoals het identificeren van leningen en vorderingen op cliënten die verslechteren, de beoordeling van het objectief bewijs voor bijzondere waardevermindering, de waarde van het onderpand en de inschatting van de realiseerbare waarde. Het gebruik van modelleringstechnieken en assumpties spelen een belangrijke rol bij het bepalen van de inschattingen van bijzondere waardeverminderingen voor kredietverliezen. Vanwege de belangrijkheid van de leningen en voorschotten aan klanten en de onzekerheid bij de inschatting van de kredietverliezen, worden de waardeverminderingen op de leningen en voorschotten aan klanten als een kernpunt voor onze controle beschouwd.	Onze auditaanpak omvat de controle van zowel het ontwerp als de implementatie van de interne beheersingsmaatregelen om de waardeverminderingen op leningen en voorschotten aan klanten te bepalen, alsook substantieve procedures. Onze werkzaamheden inzake interne beheersingsmaatregelen omvatten onder meer: - het beoordelen van de opzet en implementatie van de relevante interne beheersingsmaatregelen; - het verkrijgen van audit documentatie met betrekking tot de oordeelsvorming van het management en het toegepaste beleid inzake aangelegde waardeverminderingen (o.a. het jaarlijks nazicht van het model, de inschatting van de vooruitzichten en de uitgevoerde tweedelijscontroles). Onze substantieve procedures omvatten onder meer: - inzake de verwachte kredietverliezen: - het steekproefsgewijs beoordelen van de volledigheid en juistheid van de data opgenomen in het model; - het beoordelen van de geschiktheid van de belangrijkste veronderstellingen voor het bepalen en berekenen van waardeverminderingen, waarbij voornamelijk aandacht wordt geschonken aan eventuele wijzigingen in het huidige boekjaar; - het evalueren van de oordeelsvorming van het management, met aandacht voor de redelijkheid van de benadering;

- inzake de werkelijke kredietverliezen:
 - het nakijken van kredietdossiers op steekproefbasis waarbij de gehanteerde assumpties voor het berekenen van de waardeverminderingen werden beoordeeld op redelijkheid. Hiervoor werd de waarschijnlijkheid van de realisatie, de waardering van het onderpand en andere mogelijke bronnen van terugbetaling beoordeeld;
- beoordeling van de adequaatheid van de relevante toelichtingen in de geconsolideerde jaarrekening.

Verwijzing naar de toelichtingen
We verwijzen naar de Materiële grondslagen voor de financiële verslaggeving, Toelichting 4 “Kredietverlening aan klanten” en Toelichting 31 “Bijzondere waardeverminderingen op leningen en voorschotten aan klanten”.

Paragraaf inzake een overige aangelegenheid

De geconsolideerde jaarrekening over het vorige boekjaar werd gecontroleerd door een andere commissaris die hierover een verklaring zonder voorbehoud heeft afgeleverd.

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan voor het opstellen van de geconsolideerde jaarrekening

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen van de geconsolideerde jaarrekening die een getrouw beeld geeft in overeenstemming met de International Financial Reporting Standards (IFRS Accounting Standards) zoals goedgekeurd door de Europese Unie en met de in België van toepassing zijnde wettelijke en reglementaire voorschriften, alsook voor de interne beheersing die het bestuursorgaan noodzakelijk acht voor het opstellen van de geconsolideerde jaarrekening die geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten.

Bij het opstellen van de geconsolideerde jaarrekening is het bestuursorgaan verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de groep om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuursorgaan het voornemen heeft om de groep te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de geconsolideerde jaarrekening

Onze doelstellingen zijn het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid over de vraag of de geconsolideerde jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten en het uitbrengen van een commissarisverslag waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoog niveau van zekerheid,

Deloitte.

maar is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de ISA's is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer die bestaat. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de economische beslissingen genomen door gebruikers op basis van deze geconsolideerde jaarrekening, beïnvloeden.

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader na dat van toepassing is op de controle van de geconsolideerde jaarrekening in België. De wettelijke controle biedt geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de vennootschap, noch van de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee het bestuursorgaan de bedrijfsvoering van de vennootschap ter hand heeft genomen of zal nemen.

Als deel van een controle uitgevoerd overeenkomstig de ISA's, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de controle. We voeren tevens de volgende werkzaamheden uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de geconsolideerde jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico's inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de groep;
- het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door het bestuursorgaan gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;
- het concluderen dat de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de groep om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons commissarisverslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de geconsolideerde jaarrekening, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons commissarisverslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de groep haar continuïteit niet langer kan handhaven;

- het evalueren van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de geconsolideerde jaarrekening, en van de vraag of de geconsolideerde jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen weergeeft op een wijze die leidt tot een getrouw beeld;
- het verkrijgen van voldoende en geschikte controle-informatie met betrekking tot de financiële informatie van de entiteiten of bedrijfsactiviteiten binnen de groep gericht op het tot uitdrukking brengen van een oordeel over de geconsolideerde jaarrekening. Wij zijn verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de uitvoering van de groepscontrole. Wij blijven ongedeeld verantwoordelijk voor ons oordeel.

Wij communiceren met het auditcomité onder meer over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die wij identificeren gedurende onze controle.

Wij verschaffen aan het auditcomité tevens een verklaring dat wij de relevante deontologische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd, en wij communiceren met hen over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en, waar van toepassing, over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Uit de aangelegenheden die aan het auditcomité zijn gecommuniceerd bepalen wij die zaken die het meest significant waren bij de controle van de geconsolideerde jaarrekening van de huidige verslagperiode, en die derhalve de kernpunten van onze controle uitmaken. Wij beschrijven deze aangelegenheden in ons verslag, tenzij het openbaar maken van deze aangelegenheden is verboden door wet- of regelgeving.

Overige door wet- en regelgeving gestelde eisen

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen en de inhoud van het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening, met inbegrip van de duurzaamheidsinformatie en de andere informatie opgenomen in het jaarrapport over de geconsolideerde jaarrekening.

Verantwoordelijkheden van de commissaris

In het kader van ons mandaat en overeenkomstig de Belgische bijkomende norm bij de in België van toepassing zijnde internationale controlestandaarden (ISA's), is het onze verantwoordelijkheid om, in alle van materieel belang zijnde opzichten, het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening en de andere informatie opgenomen in het jaarrapport te verifiëren, en verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.



Aspecten betreffende het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening en andere informatie opgenomen in het jaarrapport over de geconsolideerde jaarrekening

Het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening bevat de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie die het voorwerp uitmaakt van ons afzonderlijk verslag betreffende de beperkte mate van zekerheid met betrekking tot deze duurzaamheidsinformatie. Deze sectie betreft niet de assurance over de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie opgenomen in het jaarverslag. Voor dit deel van het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening verwijzen wij naar ons verslag hieromtrent.

Na het uitvoeren van specifieke werkzaamheden op het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening, zijn wij van oordeel dat dit jaarverslag overeenstemt met de geconsolideerde jaarrekening voor hetzelfde boekjaar en is opgesteld overeenkomstig het artikel 3:32 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

In de context van onze controle van de geconsolideerde jaarrekening zijn wij tevens verantwoordelijk voor het overwegen, in het bijzonder op basis van de kennis verkregen in de controle, of het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening en de andere informatie opgenomen in het jaarrapport over de geconsolideerde jaarrekening, zijnde een afwijking van materieel belang bevatten, hetzij informatie die onjuist vermeld of anderszins misleidend is. In het licht van de werkzaamheden die wij hebben uitgevoerd, hebben wij geen afwijking van materieel belang te melden.

Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

De honoraria voor de bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle bedoeld in artikel 3:65 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen werden correct vermeld en uitgesplitst in de toelichting bij de geconsolideerde jaarrekening.

Andere vermeldingen

- Huidig verslag is consistent met onze aanvullende verklaring aan het auditcomité bedoeld in artikel 11 van de verordening (EU) nr. 537/2014.

Getekend te Zaventem.

De commissaris



Verslag van de commissaris betreffende de beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van Bank J.Van Breda & C° NV

Verslag van de commissaris betreffende de beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van Bank J.Van Breda & C° NV

Aan de algemene vergadering van aandeelhouders

In het kader van onze wettelijke assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van Bank J.Van Breda & C° NV (de «vennootschap») leggen wij u ons verslag over deze opdracht voor.

Wij werden benoemd door de algemene vergadering van 2 mei 2024, overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan uitgebracht op aanbeveling van het auditcomité van de groep, voor het uitvoeren van een assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de duurzaamheidsinformatie van de groep, opgenomen in de Duurzaamheidsverklaring van 2024 in het Geïntegreerd jaarverslag op 31 december 2024 en voor het boekjaar afgesloten op deze datum (de “duurzaamheidsinformatie”).

Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening afgesloten op 31 december 2026. Wij hebben onze assuranceopdracht over de duurzaamheidsinformatie van de groep voor de eerste maal uitgevoerd gedurende de huidige verslagperiode.

Conclusie met een beperkte mate van zekerheid

Wij hebben een assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de duurzaamheidsinformatie van de groep uitgevoerd.

Op basis van de uitgevoerde werkzaamheden en de verkregen assuranceinformatie is niets onder onze aandacht gekomen dat ons ertoe aanzet van mening te zijn dat de duurzaamheidsinformatie van de groep, in alle van materieel belang zijnde opzichten:

- niet is opgesteld in overeenstemming met de vereisten bedoeld in artikel 3:32/2 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met inbegrip van de overeenstemming met de toepasbare Europese standaarden voor duurzaamheidsinformatie (European Sustainability Reporting Standards (ESRS));
- niet is opgesteld in overeenstemming met het door de groep uitgevoerde proces (het “proces”) om de op grond van de Europese standaarden openbaar gemaakte geconsolideerde duurzaamheidsinformatie vast te stellen zoals vermeld in de toelichting “De bank als verantwoorde vermogenspartner”;
- de vereisten in artikel 8 van Verordening (EU) 2020/852 (de “Taxonomieverordening”) betreffende de openbaarmaking van de informatie opgenomen in de subsectie “De EU-taxonomie” van het deel van het jaarverslag met betrekking tot de milieugerelateerde aspecten “Een inspirerende klimaataanpak”.

Basis voor de conclusie

Wij hebben onze assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid uitgevoerd overeenkomstig ISAE 3000 (Herzien), Assuranceopdrachten anders dan opdrachten tot controle of beoordeling van historische financiële informatie (“ISAE 3000 (Herzien)”), zoals in België van toepassing.

Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaard zijn uitvoeriger beschreven in de sectie van ons verslag “Verantwoordelijkheden van de commissaris betreffende de assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de duurzaamheidsinformatie”.

Deloitte.

Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de assuranceopdracht van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid.

Wij passen de internationale standaard voor kwaliteitsmanagement 1 (ISQM 1) toe, die vereist dat wij een kwaliteitsmanagementsysteem opzetten, implementeren en in werking stellen, inclusief beleidslijnen of procedures met betrekking tot de naleving van ethische vereisten, professionele normen en toepasselijke wettelijke en regelgevende vereisten.

Wij hebben van het bestuursorgaan en van de aangestelden van de groep de voor onze assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid vereiste ophelderingen en inlichtingen verkregen.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen assuranceinformatie voldoende en geschikt is als basis voor onze conclusie.

De reikwijdte van onze werkzaamheden is beperkt tot een assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid over de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van de groep per 31 december 2024 en omvat niet de informatie met betrekking tot de vergelijkende cijfers die opgenomen zijn in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie.

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan betreffende het opstellen van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie

Het bestuursorgaan van de groep is verantwoordelijk voor het opzetten en implementeren van een proces en voor het toelichten van dit proces in de toelichting “De bank als verantwoorde vermogenspartner” van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie. Deze verantwoordelijkheid omvat:

- het begrijpen van de context waarin de activiteiten en zakelijke betrekkingen van de groep plaatsvinden en het ontwikkelen van inzicht in haar betrokken belanghebbenden;
- het identificeren van de feitelijke en potentiële effecten (zowel negatieve als positieve) in verband met duurzaamheidskwesties, alsook van risico’s en opportuniteiten die de financiële positie, de financiële prestaties, de kasstromen, de toegang tot financiering of de kapitaalkosten van de groep op korte, middellange of lange termijn beïnvloeden of waarvan redelijkerwijs zou kunnen worden verwacht dat zij hierop een invloed zullen hebben;
- het beoordelen van de materialiteit van de vastgestelde effecten, risico’s en opportuniteiten in verband met duurzaamheidskwesties door passende drempelwaarden te selecteren en toe te passen; en
- het maken van veronderstellingen en schattingen die onder de gegeven omstandigheden redelijk zijn.

Het bestuursorgaan van de groep is ook verantwoordelijk voor het opstellen van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, die de door het proces vastgestelde informatie bevat,

- in overeenstemming met de vereisten bedoeld in artikel 3:32/2 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met inbegrip van de toepasbare Europese standaarden voor duurzaamheidsinformatie (European Sustainability Reporting Standards (ESRS));
- met naleving van de vereisten in artikel 8 van de Taxonomieverordening betreffende de openbaarmaking van de informatie opgenomen in “De EU-taxonomie” van het deel van het jaarverslag met betrekking tot de milieugerelateerde aspecten “Een inspirerende klimaataanpak”.

Deze verantwoordelijkheid omvat:

- het opzetten, implementeren en in stand houden van dergelijke interne beheersingsmaatregelen die het bestuursorgaan noodzakelijk acht voor het opstellen van duurzaamheidsinformatie die geen afwijkingen van materieel belang, als gevolg van fraude of van fouten, bevat; en
- het kiezen en toepassen van geschikte methoden voor duurzaamheidsverslaggeving, en het maken van veronderstellingen en schattingen die onder de gegeven omstandigheden redelijk zijn.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het toezicht op het duurzaamheidsverslaggevingsproces van de groep.

Inherente beperkingen bij het opstellen van de duurzaamheidsinformatie

Bij het rapporteren van toekomstgerichte informatie in overeenstemming met de ESRS, wordt van de raad van bestuur van de groep vereist dat het de toekomstgerichte informatie opstelt op basis van toegelichte veronderstellingen over gebeurtenissen die zich in de toekomst kunnen voordoen en mogelijke toekomstige maatregelen van de groep. De feitelijke uitkomst zal waarschijnlijk anders zijn, aangezien verwachte gebeurtenissen vaak niet plaatsvinden zoals verwacht en de afwijking daarvan van materieel belang kan zijn.

Verantwoordelijkheden van de commissaris betreffende de assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie

Het is onze verantwoordelijkheid om de assuranceopdracht te plannen en uit te voeren met het oog op het verkrijgen van een beperkte mate van zekerheid over de vraag of de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie geen afwijkingen van materieel belang, als gevolg van fraude of van fouten, bevat, en het uitbrengen van een assuranceverslag met een beperkte mate van zekerheid waarin onze conclusie is opgenomen. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de beslissingen genomen door gebruikers op basis van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, beïnvloeden.

Deloitte.

Als deel van een assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid overeenkomstig ISAE 3000 (Herzien), zoals in België van toepassing, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de opdracht. De uitgevoerde werkzaamheden in een opdracht met het oog op het verkrijgen van een beperkte mate van zekerheid, waarvoor wij verwijzen naar de sectie “Samenvatting van de uitgevoerde werkzaamheden” zijn minder uitgebreid dan in het geval van een opdracht met het oog op het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid. We brengen dan ook geen oordeel met een redelijke mate van zekerheid tot uitdrukking als deel van deze opdracht.

Aangezien de toekomstgerichte informatie in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie en de veronderstellingen waarop deze is gebaseerd, betrekking hebben op de toekomst, kunnen deze worden beïnvloed door gebeurtenissen die zich mogelijk voordoen en/of door mogelijke acties van de groep. De werkelijke uitkomsten zullen naar alle waarschijnlijkheid afwijken van de veronderstellingen, aangezien de veronderstelde gebeurtenissen zich veelal niet zullen voordoen zoals verwacht en de afwijking daarvan van materieel belang kan zijn. Onze conclusie biedt daarom geen garantie dat de gerapporteerde werkelijke uitkomsten zullen overeenkomen met diegene opgenomen in de toekomstgerichte informatie in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie.

Onze verantwoordelijkheden ten aanzien van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, met betrekking tot het proces, omvatten:

- het verwerven van inzicht in het proces, maar niet met het oog op het verstrekken van een conclusie over de effectiviteit van het proces, met inbegrip van de uitkomst van het proces; en
- het opzetten en uitvoeren van werkzaamheden om te evalueren of het proces in overeenstemming is met de beschrijving van het proces door de groep, zoals toegelicht in de toelichting “De bank als verantwoorde vermogenspartner”.

Onze overige verantwoordelijkheden ten aanzien van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie omvatten:

- Het verwerven van inzicht in de beheersingsomgeving van de groep, de relevante processen en informatiesystemen voor het opstellen van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, maar zonder de opzet van specifieke controleactiviteiten te beoordelen, onderbouwende informatie over hun implementatie te verkrijgen of de effectieve werking van de opgezette interne beheersingsmaatregelen te toetsen;
- Het identificeren van de gebieden waar van materieel belang zijnde afwijkingen waarschijnlijk zullen optreden in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, of deze nu het gevolg zijn van fraude of fouten; en
- Het opzetten en uitvoeren van werkzaamheden die inspelen op gebieden waar afwijkingen van materieel belang in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie zich waarschijnlijk zullen voordoen. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.

Samenvatting van de uitgevoerde werkzaamheden

Een assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid omvat het uitvoeren van werkzaamheden om assuranceinformatie te verkrijgen over de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie. De werkzaamheden die bij een opdracht met een beperkte mate van zekerheid zijn uitgevoerd, zijn verschillend in aard en timing en geringer van omvang dan voor opdrachten tot het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid. Daardoor ligt het niveau van zekerheid dat is verkregen bij een opdracht met een beperkte mate van zekerheid aanzienlijk lager dan wanneer een opdracht met een redelijke mate van zekerheid was uitgevoerd.

De aard, timing en omvang van geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van professionele oordeelsvorming, waaronder de vaststelling van gebieden waar afwijkingen van materieel belang in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, als gevolg van fraude of van fouten, zich waarschijnlijk zullen voordoen.

Bij het uitvoeren van onze assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid, met betrekking tot het proces, hebben wij:

- inzicht verworven in het proces door:
 - het verzoeken om inlichtingen teneinde inzicht te verwerven in de bronnen van informatie gebruikt door het management (bijv. betrokkenheid van belanghebbenden, bedrijfsplannen en strategiedocumenten); en
 - het beoordelen van de interne documentatie van de groep over haar proces; en
- geëvalueerd of de assuranceinformatie verkregen uit onze werkzaamheden over het door de groep geïmplementeerde proces in overeenstemming was met de beschrijving van het proces zoals uiteengezet in de toelichting “De bank als verantwoorde vermogenspartner”.

Bij het uitvoeren van onze assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, hebben wij:

- inzicht verworven in de verslaggevingsprocessen van de groep die relevant zijn voor het opstellen van haar geconsolideerde duurzaamheidsinformatie door inzicht te verkrijgen in de controleomgeving, processen en informatiesystemen van de groep zonder echter tot doel te hebben een conclusie te formuleren over de doeltreffendheid van de interne controle van de groep;
- geëvalueerd of de informatie zoals vastgesteld door het proces is opgenomen in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie;
- geëvalueerd of de structuur en het opstellen van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie is opgesteld in overeenstemming met de ESRS;
- om inlichtingen verzocht bij het leidinggevend personeel en cijferanalyses uitgevoerd op geselecteerde informatie in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie;

Deloitte.

- gegevensgerichte assurancewerkzaamheden uitgevoerd op basis van een steekproef op geselecteerde informatie in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie;
- geselecteerde toelichtingen in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie afgestemd op de overeenkomstige toelichtingen in de financiële overzichten en het 2024 Jaarverslag.
- assuranceinformatie verkregen over de methoden en veronderstellingen voor het ontwikkelen van schattingen en toekomstgerichte informatie geëvalueerd zoals beschreven in de sectie “commissarisverslag”;
- inzicht verworven in het proces voor het vaststellen van economische activiteiten die voor de taxonomie in aanmerking komen en op de taxonomie afgestemd zijn en de overeenkomstige toelichtingen in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie;

Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

Ons bedrijfsrevisorenkantoor en ons netwerk hebben geen opdrachten verricht, die onverenigbaar zijn met de assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid en ons bedrijfsrevisorenkantoor is in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover de groep.

Getekend te Zaventem.

De commissaris

Deloitte Bedrijfsrevisoren BV

Vertegenwoordigd door Dirk Vlamincx



Bank Van Breda
Ledeganckkaai 7, 2000 Antwerpen
www.bankvanbreda.be

BTW BE 0404.055.577

Publicatie

Ontwerp TD Cascade
Redactie Bank Van Breda
Fotografie Bank Van Breda

Copyright

© Bank Van Breda, 2025. Alle rechten voorbehouden. Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen of op enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.