

Inhoud

1.	Pijler 3 toelichtingen	1
1.1	Kernmaatstaven (EU KM1)	2
1.2	Prudentieel eigen vermogen	4
2.	Risico- en kapitaalbeheer	9
2.1	Risicobeheer	10
2.2	Solvabiliteitsrisico en kapitaalbeheer	12
2.3	Kredietrisico	13
2.4	Liquiditeitsrisico	14
2.5	Renterisico	15
2.6	Marktrisico	16
2.7	Niet-financiële risico's	16
2.8	Business en strategisch risico	17
2.9	ESG-risico	17
2.10	Overzicht van het totaal van de risicoposten (EU-OV1)	17
2.11	Verklaring van het Directiecomité inzake de interne controle	19
3.	Beloningsbeleid, rekrutering & diversiteit	21
3.1	Toelichting besluitvormingsproces	21
3.2	Algemene principes van het loonbeleid	21
3.3	Principes van het beloningsbeleid voor 'identified staff'	23
3.4	Relevante personen	27
3.5	Kwantitatieve gegevens inzake bezoldigingen	27

1. PIJLER 3 TOELICHTINGEN

Regulering (EU) No 575/2013 (CRR¹), gewijzigd door Regulering No 2019/876 (CCR2), geeft de EBA², in artikel 434a, het mandaat om *implementing technical standards* (EBA/ITS/2020/04) te ontwikkelen, waarin uniforme toelichtingsformats worden gespecificeerd, om te voldoen aan artikel 431 zodat gebruikers van deze informatie begrijpbare en vergelijkbare informatie bezitten om het **risicoprofiel** van de kredietinstelling en haar **compliance** met de **vereisten** te kunnen beoordelen.

De CRR2 maakt gebruik van proportionaliteitsprincipes om te bepalen aan welke verplichtingen de kredietinstelling moet voldoen, alsook de frequentie waarmee deze informatie publiek beschikbaar moet worden gesteld. Bank Van Breda wordt aangemerkt als een **niet-genoteerde overige instelling**, waardoor zij in aanmerking komt om een beperkt aantal kwantitatieve en kwalitatieve tabellen publiek te maken. Dat kan in een apart document of in een aparte sectie van de geconsolideerde jaarrekening, waarbij Bank Van Breda de keuze voor het eerste heeft genomen.

¹ Capital Requirements Regulation

² European Banking Authority

Indien, cfr. artikel 432, bepaalde informatie niet is meegedeeld omwille van redenen van materialiteit, eigendomsrechtelijke bescherming of vertrouwelijkheid, dan wordt dit expliciet vermeld. Alle bedragen in dit rapport staan vermeld in duizenden euro, tenzij anders aangegeven.

De toelichtingen en cijfers in dit rapport zijn niet geauditeerd.

1.1 KERNMAATSTAVEN (EU KM1)

Onderstaande template geeft een overzicht van de belangrijkste prudentiële ratio's beschreven in de CRR en hun voornaamste bouwstenen.

		2024	2023
Beschikbaar eigen vermogen (bedragen)			
1	Tier 1-kernkapitaal	786.657	723.113
2	Tier 1-kapitaal	786.657	723.113
3	Totaal kapitaal	786.657	723.113
Risicogewogen posten			
4	Totaal van de risicoposten	4.060.530	4.090.462
Kapitaalratio's (als percentage van de risicogewogen posten)			
5	Tier 1-kernkapitaalratio (%)	19,37%	17,68%
6	Tier 1-kapitaalratio (%)	19,37%	17,68%
7	Totale kapitaalratio (%)	19,37%	17,68%
Vereisten inzake aanvullend eigen vermogen om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken (als percentage van de risicogewogen posten)			
EU 7a	Vereisten inzake aanvullend eigen vermogen om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken (%)	1,81%	1,36%
EU 7b	waarvan: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal (procentpunten)	1,02%	0,77%
EU 7c	waarvan: op te bouwen uit tier 1-kapitaal (procentpunten)	1,36%	1,02%
EU 7d	Totaal van de eigenvermogensvereisten (%)	9,81%	9,36%
Gecombineerd buffervereiste en totaal kapitaalvereiste (als percentage van de risicogewogen posten)			
8	Kapitaalconserveringsbuffer (%)	2,50%	2,50%
EU 8a	Conserveringsbuffer als gevolg van macroprudentieel of systeemrisico onderkend op het niveau van een lidstaat (%)	0,00%	0,00%
9	Instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer (%)	1,00%	0,00%
EU 9a	Systeemrisicobuffer (%)	0,00%	0,00%
10	Buffer voor mondiaal systeemrelevante instellingen (%)	0,00%	0,00%
EU 10a	Buffer voor andere systeemrelevante instellingen (%)	0,00%	0,00%
11	Gecombineerd buffervereiste (%)	3,50%	2,50%
EU 11a	Totale kapitaalvereisten (%)	13,31%	11,86%
12	Beschikbaar tier 1-kernkapitaal nadat aan de totale SREP-eigenvermogensvereisten is voldaan	9,56%	8,32%
Hefboomratio			
13	Maatstaf van totale blootstelling	9.247.420	8.720.962
14	Hefboomratio (%)	8,51%	8,29%
Vereisten inzake aanvullend eigen vermogen om het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken (als percentage van de maatstaf van totale blootstelling)			
EU 14a	Vereisten inzake aanvullend eigen vermogen om het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken (%)	0,00%	0,00%
EU 14b	waarvan: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal (procentpunten)	0,00%	0,00%
EU 14c	Totaal SREP-hefboomratiovereisten (%)	3,00%	3,00%
Hefboomratiobuffer en totaal hefboomratiovereiste (als percentage van de maatstaf van totale blootstelling)			

EU 14d	Hefboomratiobuffervereiste (%)	0,00%	0,00%
EU 14e	Totaal hefboomratiovereiste (%)	3,00%	3,00%
Liquiditeitsdekkingsratio			
15	Totale liquide activa van hoge kwaliteit (HQLA) (gewogen waarde - gemiddelde)	2.482.273	1.977.204
EU 16a	Uitstromen van kasmiddelen - Totale gewogen waarde	991.682	846.605
EU 16b	Instromen van kasmiddelen - Totale gewogen waarde	208.904	196.993
16	Totale netto-uitstromen van kasmiddelen (aangepaste waarde)	782.778	649.612
17	Liquiditeitsdekkingsratio (%)	317%	304%
Nettostabielefinancieringsratio			
18	Totale beschikbare stabiele financiering	7.463.040	7.004.575
19	Totale vereiste stabiele financiering	4.712.228	4.671.176
20	Nettostabielefinancieringsratio (%)	158%	150%

Het Tier 1-kernkapitaal, Tier 1-kapitaal en Totaal kapitaal zijn berekend volgens de respectievelijke artikels 50, 25 en 72 van de CRR. Een uitgebreide beschrijving van de bestanddelen van deze kapitaalmaatstaven kan teruggevonden worden in template EU-CC1 (zie 1.2.1). De toename van het beschikbare prudentieel kapitaal is in hoofdzaak toe te schrijven aan de winstopname na dividenduitkering bij de reserves en in mindere mate aan de afname van de herwaarderingsminwaarden op de beleggingsportefeuille.

De berekening van het totaal van de risicoposten wordt bepaald door artikel 92 (3) van de CRR en wordt meer in detail toegelicht in template EU-OV1 (zie 2.10).

De kapitaalratio's zijn berekend volgens artikel 92 (2) van de CRR, waarbij moet voldaan worden aan volgende regulatoire pijler 1 minima:

- Tier 1-kernkapitaalratio van 4,5%
- Tier 1-kapitaalratio van 6%
- Totale kapitaalratio van 8%

De bank heeft een vereiste inzake aanvullend eigen vermogen (**Pijler 2 vereiste**) van 1,81% opgelegd gekregen door de **NBB**, zoals beschreven in artikel 104 (1) (a) van de CRD³, waarvan 56,25% moet voldaan worden door Tier 1-kernkapitaal en 75% door Tier 1-kapitaal. Dit brengt de totale kapitaalsvereisten voor de SREP⁴ op 9,81% (8% + 1,81%).

Voorts zijn er nog:

- een **kapitaalconserveringsbuffer** (artikel 128 (1) en 129 van de CRD) van 2,50%, bedoeld om buiten crisistijden voldoende kapitaal op te bouwen dat tijdens crisissituaties kan aangewend worden;
- een instellingsspecifieke **contracyclische** kapitaalbuffer (artikel 128 (2) en 130 CRD) die door nationale autoriteiten wordt ingesteld indien er zich een excessieve kredietgroei manifesteert die kan leiden tot grote systemische risico's. Deze buffer kan variëren tussen 0% en 2,5% en wordt berekend als een gewogen gemiddelde van de contracyclische buffer van het land waarin de betreffende relevante risicoposities⁵ gelegen zijn. De stijging in 2024 is volledig te verklaren door de beslissing van de NBB om een contracyclische buffer van 1% in te stellen (0,50% op 01/04/2024, vermeerderd met nogmaals 0,50% op 1/10/2024).

Dit brengt de **totale kapitaalsvereisten** voor de bank op 13,31%. De bank bezit een **ruim overschot** aan Tier 1-kernkapitaal. Dit is te verklaren door het feit dat de kapitaalspositie van de bank volledig bestaat uit Tier 1-kernkapitaal, de sterkste vorm van kapitaal. Er werd in 2024 te allen tijde voldaan aan de minimum kapitaalvereisten zoals opgelegd door de regelgever.

³ Capital Requirements Directive

⁴ Supervisory Review and Evaluation Process

⁵ Relevante risicopositities zijn exclusief centrale overheden of centrale banken, regionale of lokale overheden, publiekrechtelijke entiteiten, multilaterale ontwikkelingsbanken, internationale organisaties en kredietinstellingen

De totale **blootstelling** voor de berekening van de **hefboomratio** wordt bepaald a.d.h.v. artikel 429 (4) van de CRR. De hefboomratio zelf wordt berekend door het Tier 1-kapitaal te delen door de totale blootstelling. Met een hefboomratio van 8,51% bevindt de bank zich ruimschoots boven de minimum-vereiste van 3% cfr. artikel 92 (1) (d) van de CRR. De toename t.o.v. vorige rapporterings-periode is te danken aan de winstopname na dividenduitkering, maar wordt deels getemperd door de toename van de totale blootstelling, hoofdzakelijk veroorzaakt door de grote toename van de deposito's.

De liquiditeitsdekkingsratio (LCR) en nettostabielefinancieringsratio (NSFR) worden berekend op basis van Delegated Regulation (EU) 2015/61 (LCR) en CRR II Regulation (EU) 2019/876 (NSFR) en bedragen respectievelijk 317% en 158%, welke zich beide ruim boven de ondergrens van 100% bevinden.

1.2 PRUDENTIEEL EIGEN VERMOGEN

1.2.1 Samenstelling prudentieel eigen vermogen (EU CC1)

Onderstaande tabel geeft meer inzicht in de bestanddelen van het prudentieel eigen vermogen.

		Bedrag	Referentie naar EU-CC2
Tier 1-kernkapitaal (CET1): Instrumenten en reserves			
1	Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen	17.500	(a)
	<i>waarvan:</i> Instrumenttype 1	0	
	<i>waarvan:</i> Instrumenttype 2	0	
	<i>waarvan:</i> Instrumenttype 3	0	
2	Ingehouden winsten	720.137	(b)
3	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten (en andere reserves)	-6.423	(c)
EU-3a	Fondsen voor algemene bankrisico's	0	
	Bedrag van de in artikel 484, lid 3, VKV bedoelde in aanmerking komende bestanddelen en de daaraan gerelateerde agiorekeningen die onderworpen zijn aan uitsluiting van CET1	0	
4	Minderheidsbelangen (bedrag dat in het geconsolideerde CET1 mag worden opgenomen)	0	
5	Onafhankelijk getoetste tussentijdse resultaten na aftrek van te verwachten lasten en voorzieningen	59.903	(d)
EU-5a	Tier 1-kernkapitaal (CET1) vóór door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen	791.116	
6	Tier 1-kernkapitaal (CET1): door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen		
7	Aanvullende waardeaanpassingen (negatief bedrag)	-587	(i)
	Immateriële activa (na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen) (negatief bedrag)	-319	(f)
8	Niet van toepassing	0	
9	Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten, met uitzondering van die welke voortvloeien uit tijdelijke verschillen (na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen indien aan de voorwaarden van artikel 38, lid 3, VKV is voldaan) (negatief bedrag)	0	
10	Reserves voor de reële waarde in verband met winsten of verliezen op kasstroomafdekkingen van financiële instrumenten die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd	0	
11	Negatieve bedragen die de uitkomst zijn van de berekening van de verwachte verliesposten	0	
12	Toename van het aandelenkapitaal die voortvloeit uit gesecuritiseerde activa (negatief bedrag)	0	
13	Tegen reële waarde gewaardeerde winsten of verliezen op verplichtingen die voortvloeien uit veranderingen in de eigen kredietwaardigheid	0	
14	Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds (negatief bedrag)	0	
15	Direct, indirect en synthetisch bezit van een instelling aan eigen CET1-instrumenten (negatief bedrag)	0	
16	Direct, indirect en synthetisch bezit aan CET1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien deze entiteiten een wederzijdse deelneming hebben in de instelling, die bedoeld is om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen (negatief bedrag)	0	
17		0	

	Direct, indirect en synthetisch bezit van de instelling aan CET1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag boven de 10 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities) (negatief bedrag)	0
18		
	Direct, indirect en synthetisch bezit van de instelling aan CET1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag boven de 10 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities) (negatief bedrag)	0
19		
EU-20a	Blootstellingsbedrag van de volgende posten die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1250 %, waarbij de instelling voor het aftrekalternatief opteert	0
EU-20b	<i>waarvan:</i> in aanmerking komende deelnemingen buiten de financiële sector (negatief bedrag)	0
EU-20c	<i>waarvan:</i> securitisatieposities (negatief bedrag)	0
EU-20d	<i>waarvan:</i> niet-afgewikkelde transacties (negatief bedrag)	0
	Uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen (bedrag boven de 10 %-drempel, na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen indien aan de voorwaarden van artikel 38, lid 3, VKV is voldaan) (negatief bedrag)	0
21		
22	Bedrag boven de 17,65 %-drempel (negatief bedrag)	0
	<i>waarvan:</i> direct, indirect en synthetisch bezit van de instelling aan CET1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft	0
23		
25	<i>waarvan:</i> uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen	0
EU-25a	Het verlies van het lopende boekjaar (negatief bedrag)	0
	Belasting in verband met CET1-bestanddelen die te verwachten is, behalve wanneer de instelling het bedrag van de CET1-bestanddelen corrigeert voor zover deze belastingen het bedrag verlagen ten belope waarvan deze bestanddelen aangewend kunnen worden voor het dekken van risico's of verliezen (negatief bedrag)	0
EU-25b		
27	In aanmerking komende aftrekkingen van AT1-bestanddelen die de AT1-bestanddelen van de instelling overschrijden (negatief bedrag)	0
27a	Andere door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen	-3.554 (g) & (h)
	Totale door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen van tier 1-kernkapitaal (CET1)	-4.459
28		
29	Tier 1-kernkapitaal (CET1)	786.657
Aanvullend tier 1-kapitaal (AT1): instrumenten		
30	Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen	0
	<i>waarvan:</i> als eigen vermogen ingedeeld volgens de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen	0
31		
32	<i>waarvan:</i> als verplichtingen ingedeeld volgens de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen	0
	Bedrag van de in artikel 484, lid 4, VKV bedoelde in aanmerking komende bestanddelen en de daaraan gerelateerde agiorekeningen die onderworpen zijn aan uitfasering van AT1	0
33		
EU-33a	Bedrag van de in artikel 494 bis, lid 1, VKV bedoelde in aanmerking komende bestanddelen die onderworpen zijn aan uitfasering van AT1	0
	Bedrag van de in artikel 494 ter, lid 1, VKV bedoelde in aanmerking komende bestanddelen die onderworpen zijn aan uitfasering van AT1	0
EU-33b		
34	Door dochterondernemingen uitgegeven en door derden aangehouden in aanmerking komend tier 1-kapitaal dat in het geconsolideerde AT1-kapitaal wordt opgenomen (inclusief niet in rij 5 opgenomen minderheidsbelangen)	0
	<i>waarvan:</i> door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die aan uitfasering onderworpen zijn	0
35		
36	Aanvullend tier 1-kapitaal (AT1) vóór door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen	0
Aanvullend tier 1-kapitaal (AT1): door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen		
37	Direct, indirect en synthetisch bezit van een instelling aan eigen AT1-instrumenten (negatief bedrag)	0
	Direct, indirect en synthetisch bezit van AT1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien deze entiteiten een wederzijdse deelneming hebben in de instelling, die bedoeld is om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen (negatief bedrag)	0
38		
39	Direct, indirect en synthetisch bezit van AT1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag boven de 10 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities) (negatief bedrag)	0

	Direct, indirect en synthetisch bezit van de instelling aan AT1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (na aftrek van in aanmerking komende shortposities) (negatief bedrag)	0	
40			
	In aanmerking komende aftrekkingen van T2-bestanddelen die de T2-bestanddelen van de instelling overschrijden (negatief bedrag)	0	
42			
42a	Andere door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen aan AT1-kapitaal	0	
	Totale door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen aan aanvullend tier 1-kapitaal (AT1)	0	
43			
44	Aanvullend tier 1-kapitaal (AT1)	0	
45	Tier 1-kapitaal (T1 = CET1 + AT1)	786.657	
	Tier 2-kapitaal (T2): instrumenten		
46	Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen	0	(e)
	Bedrag van de in artikel 484, lid 5, VKV bedoelde in aanmerking komende bestanddelen en de daaraan gerelateerde agiorekeningen die onderworpen zijn aan uitfasering van T2 als beschreven in artikel 486, lid 4, VKV	0	
47			
EU-47a	Bedrag van de in artikel 494 bis, lid 2, VKV bedoelde in aanmerking komende bestanddelen die onderworpen zijn aan uitfasering van T2	0	
	Bedrag van de in artikel 494 ter, lid 2, VKV bedoelde in aanmerking komende bestanddelen die onderworpen zijn aan uitfasering van T2	0	
EU-47b			
	Door dochterondernemingen uitgegeven en door derden aangehouden in aanmerking komende eigenvermogensinstrumenten die in het geconsolideerde T2-kapitaal worden opgenomen (inclusief niet in de rijen 5 of 34 opgenomen minderheidsbelangen en AT1-instrumenten)	0	
48			
	<i>waarvan:</i> door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die aan uitfasering onderworpen zijn	0	
49			
50	Kredietrisicoaanpassingen	0	
51	Tier 2-kapitaal (T2) vóór door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen	0	
	Tier 2-kapitaal (T2): door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen		
	Direct, indirect en synthetisch bezit van een instelling aan eigen T2-instrumenten en achtergestelde leningen (negatief bedrag)	0	
52			
	Direct, indirect en synthetisch bezit van T2-instrumenten en achtergestelde leningen van entiteiten uit de financiële sector indien deze entiteiten een wederzijdse deelneming hebben in de instelling, die bedoeld is om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen (negatief bedrag)	0	
53			
	Direct, indirect en synthetisch bezit van T2-instrumenten en achtergestelde leningen van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag boven de 10 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities) (negatief bedrag)	0	
54			
	Direct, indirect en synthetisch bezit van de instelling aan T2-instrumenten en achtergestelde leningen van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (na aftrek van in aanmerking komende shortposities) (negatief bedrag)	0	
55			
	In aanmerking komende aftrekkingen van passivabestanddelen die de in aanmerking komende passivabestanddelen van de instelling overschrijden (negatief bedrag)	0	
EU-56a			
EU-56b	Andere door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen aan T2-kapitaal	0	
57	Totale door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen aan tier 2-kapitaal (T2)	0	
58	Tier 2-kapitaal (T2)	0	
59	Totaal kapitaal (TC = T1 + T2)	786.657	
60	Totaal van de risicoposten	4.060.530	
	Kapitaalratio's en -vereisten inclusief buffers		
61	Tier 1-kernkapitaal	19,37%	
62	Tier 1-kapitaal	19,37%	
63	Totaal kapitaal	19,37%	
64	Totale CET1-kapitaalvereisten van de instelling	9,02%	
65	<i>waarvan:</i> vereiste inzake kapitaalconserveringsbuffer	2,50%	
66	<i>waarvan:</i> vereiste inzake contracyclische kapitaalbuffer	1,00%	
67	<i>waarvan:</i> vereiste inzake systeemrisicobuffer	0,00%	
	<i>waarvan:</i> vereiste inzake buffer van mondiaal systeemrelevante instelling (MSI) of andere systeemrelevante instelling (ASI)	0,00%	
EU-67a			

EU-67b	waarvan: additionele eigenvermogensvereisten om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking te ondervangen	0,00%
68	Tier 1-kernkapitaal (als percentage van het totaal van de risicoposten) dat beschikbaar is nadat is voldaan aan de minimumkapitaalvereisten	9,56%
Bedragen onder de drempel voor aftrek (vóór risicoweging)		
72	Direct en indirect bezit van eigen vermogen en in aanmerking komende passiva van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag onder de 10 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities)	0
73	Direct en indirect bezit van de instelling aan CET1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag onder de 17,65 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities)	0
75	Uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen (bedrag onder de 17,65 %-drempel, na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen indien aan de voorwaarden van artikel 38, lid 3, VKV is voldaan)	0
Toepasselijke maxima voor de opname van voorzieningen in tier 2		
76	In T2 opgenomen kredietrisicoaanpassingen met betrekking tot blootstellingen die onderworpen zijn aan de standaardbenadering (vóór de toepassing van het maximum)	0
77	Maximum voor de opname van kredietrisicoaanpassingen in T2 overeenkomstig de standaardbenadering	45.068
78	In T2 opgenomen kredietrisicoaanpassingen met betrekking tot blootstellingen die onderworpen zijn aan de interneratingbenadering (vóór de toepassing van het maximum)	0
79	Maximum voor de opname van kredietrisicoaanpassingen in T2 overeenkomstig de interneratingbenadering	0
Kapitaalinstrumenten die aan uitfaseringsregelingen onderworpen zijn (alleen van toepassing tussen 1 januari 2014 en 1 januari 2022)		
80	Huidig maximum voor CET1-instrumenten die aan uitfaseringsregelingen onderworpen zijn	0
81	Door maximum van CET1 uitgesloten bedrag (bedrag boven maximum na aflossingen en verstrijken van looptijden)	0
82	Huidig maximum voor AT1-instrumenten die aan uitfaseringsregelingen onderworpen zijn	0
83	Door maximum van AT1 uitgesloten bedrag (bedrag boven maximum na aflossingen en verstrijken van looptijden)	0
84	Huidig maximum voor T2-instrumenten die aan uitfaseringsregelingen onderworpen zijn	0
85	Door maximum van T2 uitgesloten bedrag (bedrag boven maximum na aflossingen en verstrijken van looptijden)	0

Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen zijn deze die worden beschreven in artikel 26 (1) (a) van de CRR en ingehouden winsten in artikel 26 (1) (c) van de CRR.

De gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten (en andere reserves) zoals bepaald in artikel 26 (1) (d) & (e) van de CRR bestaan uit volgende elementen:

- Actuariële winsten en verliezen op te bereiken doel plannen (-4.035K)
- Schuld- en eigenvermogensinstrumenten aan FVOCI⁶ (-7.093K)
- Reserves voor het intern veiligheidsfonds en de provisie landenrisico (4.704K)

De onafhankelijk getoetste tussentijdse resultaten na aftrek van te verwachten lasten en voorzieningen betreffen de winst van het huidige boekjaar (100.203K), verminderd met het dividendvoorstel voor het huidige boekjaar (-40.300K).

De aanvullende waardeaanpassingen, zoals vermeld in artikel 34 van de CRR en verder omschreven in artikel 105 van de CRR en de *reporting technical standard on prudent valuation*, worden, bij gebruik van de gesimplificeerde benadering, berekend als 0,1% van de absolute waarde van alle activa, verplichtingen en derivaten die aan reële waarde worden gewaardeerd op de balans.

⁶ Fair Value Through Other Comprehensive Income.

Immateriële activa (na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen) moeten afgetrokken worden van het prudentieel eigen vermogen volgens artikel 37 van de CRR. Deze post bevatten de software gerelateerde activa.

Andere door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen bevatten twee overige aftrekposten:

- De aftrek van de onherroepelijke betalingstoezeggingen of IPC⁷ (-2.752K).
- De aftrek van het bedrag van onvoldoende dekking van de *non-performing* activa (-802K) zoals berekend volgens de principes van de prudentiële backstop (Regulering (EU) 2019/630), waarbij een standaardberekening wordt aangereikt betreffende de provisionering voor kredieten (aangegaan sinds 26/04/2019) die *non-performing* zijn geworden:
 - Is de uitkomst van deze standaardberekening, op niveau van het individuele krediet, groter dan de interne boekhoudkundige provisie die is aangelegd en geboekt in de winst- en verliesrekening, dan wordt dit verschil afgetrokken van het prudentieel eigen vermogen.
 - In het geval de interne boekhoudkundige provisie voldoende is of hoger blijkt te zijn dan de standaardberekening, dan is er geen aftrek nodig.

1.2.2 Reconciliatie prudentieel eigen vermogen met IFRS eigen vermogen in de financiële balans (EU CC2)

In onderstaande tabel worden de verschillende bestanddelen van en de aftrekposten en aanpassingen aan het prudentieel eigen vermogen gereconcilieerd met de balansposten (zowel activa, verplichtingen, als eigen vermogen) zoals gerapporteerd in de geconsolideerde jaarrekening. In de kolom referentie wordt de link gemaakt met template EU-CC1 (zie toelichting 1.2.1).

		Balans zoals in de gepubliceerde financiële overzichten	Referentie naar EU-CC1
		Zoals aan het einde van de periode	
Activa - Uitsplitsing naar activaklasse volgens de balans in de gepubliceerde financiële overzichten			
1	Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken	1.942.913	
2	Vorderingen op kredietinstellingen	104.124	
3	Financiële activa: Aangehouden voor handelsdoeleinden	504	
	<i>waarvan: Aanvullende waardeaanpassingen</i>	1	(i)
	Financiële activa: Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	521.341	
	<i>waarvan: Aanvullende waardeaanpassingen</i>	521	(i)
5	Financiële activa: Gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs	6.375.912	
	<i>waarvan: Andere door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen</i>	802	(h)
	Financiële activa: Wijzigingen in reële waarde van de afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille	-16.173	
	<i>waarvan: Aanvullende waardeaanpassingen</i>	16	(i)
7	Financiële activa: Derivaten gebruikt ter afdekking	32.368	
	<i>waarvan: Aanvullende waardeaanpassingen</i>	32	(i)
8	Belastingvorderingen: actuele belastingen	242	
9	Belastingvorderingen: uitgestelde belastingen	6.980	
10	Overige activa	23.106	
	<i>waarvan: Andere door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen</i>	2.752	(g)
11	Materiële vaste activa: Terreinen, gebouwen en uitrusting	55.802	
12	Goodwill en andere immateriële activa	319	(f)

⁷ IPC (Irrevocable payment commitments) zijn regelingen via dewelke een bank zich er onherroepelijk toe verbindt een deel van de vastgelegde ex-ante bijdragen aan het Single Resolution Fund in de toekomst te betalen, als daarom gevraagd wordt. Als zekerheid stort de bank cash collateral voor het toegezegde bedrag.

13	Vaste activa aangehouden voor verkoop	922	
	Investerings in geassocieerde ondernemingen administratief verwerkt		
14	volgens de vermogensmutatiemethode	0	
	Totaal activa	9.048.360	
Passiva - Uitsplitsing naar passivaklasse volgens de balans in de gepubliceerde financiële overzichten			
1	Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden	864	
	<i>waarvan: Aanvullende waardeaanpassingen</i>	1	(i)
	Financiële verplichtingen gewaardeerd aan geamortiseerde kostprijs:		
2	Deposito's van kredietinstellingen (inclusief centrale banken)	334	
	Financiële verplichtingen gewaardeerd aan geamortiseerde kostprijs:		
3	Deposito's van klanten	7.972.079	
	<i>waarvan: Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen</i>	0	(e)
	Financiële verplichtingen gewaardeerd aan geamortiseerde kostprijs: In		
4	schuldbewijzen belichaamde verplichtingen	128.098	
	<i>waarvan: Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen</i>	0	(e)
	Financiële verplichtingen gewaardeerd aan geamortiseerde kostprijs: Overige		
5	financiële verplichtingen	42.004	
6	Financiële verplichtingen: Derivaten gebruikt ter afdekking	15.573	
	<i>waarvan: Aanvullende waardeaanpassingen</i>	16	(i)
	Financiële verplichtingen: Wijzigingen in reële waarde van de afgedekte		
7	posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille	0	
	<i>waarvan: Aanvullende waardeaanpassingen</i>	0	(i)
8	Voorzieningen	8.627	
9	Belastingverplichtingen: Actuele belastingen	8.979	
10	Belastingverplichtingen: Uitgestelde belastingen	0	
11	Overige verplichtingen	40.386	
	Totaal passiva	8.216.944	
Eigen vermogen			
1	Geplaatst kapitaal	17.500	(a)
2	Geconsolideerde reserves	821.009	
	<i>waarvan: ingehouden winsten</i>	720.137	(b)
	<i>waarvan: Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten (en andere reserves)</i>	670	(c)
	<i>waarvan: Onafhankelijk getoetste tussentijdse resultaten na aftrek van te verwachten lasten en voorzieningen</i>	59.903	(d)
3	Herwaarderingsreserves	-7.093	(c)
4	Minderheidsbelang	0	
	Totaal eigen vermogen	831.416	

2. 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.

In dit hoofdstuk concentreren we ons op de risicoappetijt van de bank en op de belangrijkste sectorgebonden risico's die we lopen. Hierbij worden een aantal zaken opgenomen die wettelijk gezien geen deel uitmaken van de pijler 3 verplichtingen, maar die onontbeerlijk zijn om het risicoprofiel correct en volledig in kaart te brengen (cfr. artikel 431 (3) van de CRR).

2.1 RISICOBEEHER

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.

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 integriteits-standaarden 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 2de en 3de lijn worden van kortbij opgevolgd;
- **herstelplannen**: aandacht voor de continuïteit van de kritische functies door de inzet op procedures, back-ups, een bedrijfscontinuïteitsplan, disaster recovery plan (DRP) en een financieel herstelplan.

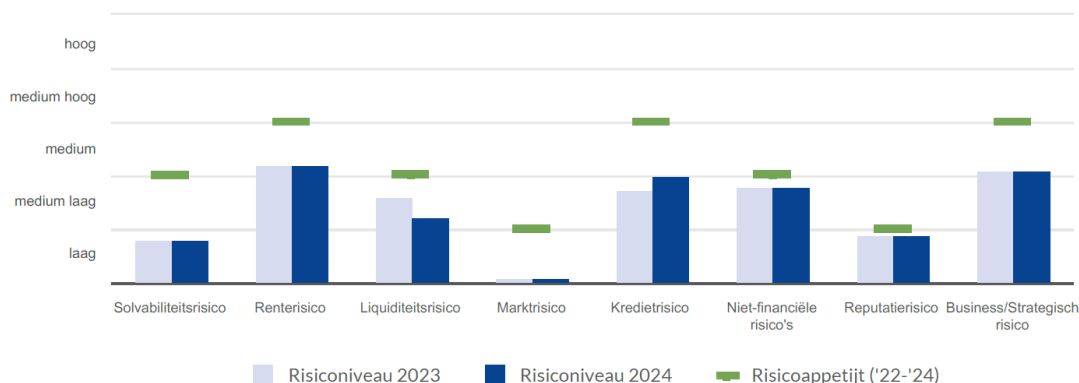
Historisch heeft het model van Bank Van Breda haar capaciteit om risico's te beheersen, bewezen. Ook in 2024 hebben er zich geen grote risico's gematerialiseerd.

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.

2.1.1 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.

Risiconiveaus en risicoappetijt 2023-2024



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.

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.

2.1.2 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.vandeneynden@bankvanbreda.be

2.2 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%.

2.2.1 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 circulaire van de toezichthouders en door de Bankenwet (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 kapitaal-toereikendheid garandeert. Aan de hand van een intern proces dienen banken te bepalen hoeveel kapitaal zij dienen aan te houden ter indekking 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.

2.2.2 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.

2.3 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.

2.3.1 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 kredietbedragen 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 kredietportefeuille.

2.3.2 Waarborgen

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 termijnrekeningen, 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.

2.3.3 Waardeverminderingen volgens risicocategorie

De kredietportefeuille is onderverdeeld in risicocategorieën (interne rating) die elk hun specifieke opvolging krijgen. Vorderingen die dubieus worden (stage 3), 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 (gewaarbord) en ongedekt gedeelte van het krediet. Voor meer toelichting hieromtrent, verwijzen we naar het hoofdstuk 'Materiële grondslagen voor de financiële verslaggeving' in het geïntegreerd jaarverslag.

2.3.4 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 liquiditeits-schommelingen 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.

2.4 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.

Verplichtingen	2024	2023
Deposito's van kredietinstellingen	0%	0%
Deposito's van klanten	97%	97%
Depositocertificaten	2%	1%
Overige financiële verplichtingen	1%	1%
Overige verplichtingen	1%	1%
Totaal verplichtingen (in miljoen euro)	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 bedraagt 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 2024 2,6 miljard.

Het liquiditeitsrisico van de bank wordt permanent bewaakt door een proactief thesauriebeheer, binnen de kaders 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 **liquiditeitstoereikendheidsproces**, 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.

2.5 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.

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 herwaarderingsmethode, die de waarde van de balansposten weergeeft bij een onmiddellijke wijziging van de volledige rentecurve.

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

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.

2.6 MARKTRISICO

Het marktrisico 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.

2.7 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.
- **Infosecurity risico's**: Het 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 verantwoordelijkheidszin);

- **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.

2.8 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.

2.9 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.

2.10 OVERZICHT VAN HET TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN (EU-OV1)

De meeste van bovenstaande risico's worden gecapteerd in artikel 92 van de CRR en leiden geaggregeerd tot het "totaal van de risicoposten" in template EU KM1:

		Totaal van de risicoposten		Totaal van de eigen vermogensvereisten
		2024	2023	2024
1	Kredietrisico (met uitsluiting van tegenpartijkredietrisico)	3.604.524	3.692.839	288.362
2	Waarvan standaardbenadering	3.604.524	3.692.839	288.362
3	Waarvan elementaire interneratingbenadering	0	0	0
4	Waarvan benadering voor onderbrenging	0	0	0
EU 4a	Waarvan aandelen volgens de eenvoudige risicogewichtbenadering	0	0	0
5	Waarvan geavanceerde interneratingbenadering	0	0	0
6	Tegenpartijkredietrisico	1.512	2.216	121
7	Waarvan standaardbenadering	727	1.161	58
8	Waarvan internemodellenmethode	0	0	0
EU 8a	Waarvan blootstellingen met betrekking tot een centrale tegenpartij	199	299	16
EU 8b	Waarvan aanpassing van de kredietwaardering	586	757	47
9	Waarvan ander tegenpartijkredietrisico	0	0	0
15	Afwikkelingsrisico	0	0	0
16	Securitisatieblootstellingen in de niet-handelsportefeuille (na de begrenzing)	0	0	0
17	Waarvan SEC-IRBA	0	0	0
18	Waarvan SEC-ERBA (met inbegrip van de internebeoordelingsbenadering)	0	0	0
19	Waarvan SEC-SA	0	0	0
EU 19a	Waarvan 1250 % / aftrek	0	0	0
20	Positierisico, wisselkoersrisico en grondstoffenrisico (marktrisico)	0	0	0
21	Waarvan standaardbenadering	0	0	0
22	Waarvan internemodellenbenadering	0	0	0
EU 22a	Grote blootstellingen	0	0	0
23	Operationeel risico	454.494	395.406	36.360
EU 23a	Waarvan basisindicatorbenadering	454.494	395.406	36.360
EU 23b	Waarvan standaardbenadering	0	0	0
EU 23c	Waarvan geavanceerde meetbenadering	0	0	0
24	Bedrag onder de drempels voor aftrek (onderworpen aan een risicogewicht van 250 %)	0	0	0
29	Totaal	4.060.530	4.090.462	324.842

De bank berekent het vereiste eigen vermogen voor het kredietrisico op basis van de standaardbenadering (Deel 3, Titel II, Hoofdstuk 2 uit de CRR). De eigenvermogensvereiste is gelijk aan 8% van de risicogewogen activa. Hierbij wordt rekening gehouden met kredietrisicolimiterende factoren in de vorm van toelaatbare waarborgen (Deel 4, Titel II, Hoofdstuk 4 uit de CRR); de belangrijkste zijn:

- termijnrekeningen en deposito's
- vermogensbeheer en effecten
- levensverzekeringspolissen
- hypothecaire inschrijvingen.

We zien een daling van de risicogewogen activa, gedreven door een daling van het kredietrisico, deels teniet gedaan door een stijging van het operationeel risico.

Voor de berekening van het tegenpartijkredietrisico (CCR - *counterparty credit risk*) maakt de bank gebruik van de standaardbenadering (Deel Drie, Titel II, Hoofdstuk 6 uit de CRR), bestaande uit twee types:

- enerzijds de rentevoetinstrumenten afgesloten met andere kredietinstellingen in het kader van het renterisicobeheer die niet via een centrale tegenpartij verlopen, alsook de termijnwisselverrichtingen afgesloten door onze klanten en de indekkingen van deze posities bij andere kredietinstellingen (727K);
- anderzijds de rentevoetinstrumenten afgesloten met andere kredietinstellingen in het kader van het renterisicobeheer die via een centrale tegenpartij verlopen (199K).

Rentevoetinstrumenten die niet via een centrale tegenpartij verlopen, kennen een bijkomende vereiste in de vorm van een aanpassing van de kredietwaardering (Deel Drie, Titel VI), waarbij de Bank gebruik maakt van de standaardmethode onder artikel 384 CRR (586K).

De bank is vrijgesteld van de berekening van het wisselkoersrisico voor de termijnwisselverrichtingen, aangezien de reële waarde van deze verrichtingen kleiner is dan 5% van het balanstotaal.

De bank berekent het vereiste eigen vermogen voor het operationeel risico op basis van de *Basic Indicator Approach* (Deel Drie, Titel III, Hoofdstuk 2 uit de CRR).

2.11 VERKLARING VAN HET DIRECTIECOMITÉ INZAKE DE INTERNE CONTROLE

Het Directiecomité verklaart dat de aanwezige interne risicobeheersings- en controlesystemen aangepast zijn aan de aard en de omvang van de activiteiten van de bank. Zij hebben het afgelopen boekjaar op afdoende wijze gewerkt. De aanwezige interne risicobeheersings- en controlesystemen verlagen in belangrijke mate de kans op het doelbewust omzeilen van controles, het falen van processen en het niet naleven van wetten en regels.

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, 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 & diensten. Zo is Bank Van Breda altijd een eenvoudige en transparante instelling gebleven. Bovendien legt zij al jarenlang een grote voorzichtigheid aan de dag bij het aanvaarden van nieuwe risico's;
- 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 & security perspectief;
- **governance**: het 3 'lines of defence' model wordt toegepast binnen de klijntijnen van de beleidskaders. De operationele afdelingen hebben een belangrijke verantwoordelijkheid in het controleren van hun eigen werking en afgeleverde kwaliteit. Vanuit geïntegreerd risicobeheer wordt verder ingezet op een goede werking van de onafhankelijke controlefuncties en doorgedreven periodiek toezicht door het Directiecomité, Auditcomité, Risico- & compliancecomité en de Raad van Bestuur van de bank, gekenmerkt door een grote stabiliteit. Toezichthouders worden hierbij als belangrijke partners voor goed risico, compliance & security beheer beschouwd;
- **risicobeheersing**: het identificeren van nieuwe materiële risico's en het inrichten van adequate systemen om ze te beheersen, evenals het aanpassen van bestaande systemen, is bij de bank een continu proces. Zowel bij aanvang of belangrijke wijzigingen via de uniforme projectaanpak als doorheen de levensduur van processen worden de 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 hiernaar vertaald;
- **herstelplannen**: aandacht voor de continuïteit van de kritieke functies door de inzet op procedures, back-ups, een bedrijfscontinuïteitsplan, disaster recovery plan en een financieel herstelplan.

Het Directiecomité heeft voor haar beoordeling onder meer gebruik gemaakt van interne en externe auditrapporten, rapporten van Risk Management, Information Security en Compliance en van diverse rapporteringen van de operationele en ondersteunende afdelingen.

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. Het weloverwogen nemen van risico's behoort bovendien tot het ondernemerschap.

Zoals vereist door artikel 431 van de CRR, verklaren ondergetekenden dat de aanwezige interne risicobeheersings- en controlesystemen, overeenstemmend aan de aard en omvang van de activiteiten van de bank, afdoende hebben gewerkt in 2024.



Dirk Wouters
Voorzitter van het Directiecomité
Bank J. Van Breda & C° NV



Véronique Léonard
Lid van het Directiecomité
Bank J. Van Breda & C° NV

3. BELONINGSBELEID, REKRUTERING & DIVERSITEIT

3.1 TOELICHTING BESLUITVORMINGSPROCES

De algemene beginselen van het beloningsbeleid worden uitgezet door de leden van het Directiecomité die zich hiervoor laten bijstaan door de verantwoordelijke personeelsbeleid en indien periodiek relevant, ook door externe adviseurs. Daarnaast is er een Remuneratiecomité dat de Raad van Bestuur bijstaat inzake de verloning van het Directiecomité en de 'identified staff' (zie 3.3) van de bank. Het beloningsbeleid wordt jaarlijks geëvalueerd door de Raad van Bestuur en waar nodig geactualiseerd.

3.2 ALGEMENE PRINCIPES VAN HET LOONBELEID

Het beloningsbeleid van de bank is in overeenstemming met de **duurzame groei** die de bank beoogt en met de **langetermijnbelangen** van haar klanten. Het beloningsbeleid zorgt ervoor dat niet wordt aangezet tot het nemen van buitensporige risico's.

3.2.1 Vaste vergoeding

De bank hanteert 2 systemen:

- de barema's zoals van toepassing voor de banksector (paritair comité 310). In dit geval bepaalt de functie én het aantal jaren ervaring welk barema van toepassing is. Voor iemand die baremiek verloond wordt, kan enkel een functiewijziging aanleiding geven tot de toepassing van een ander barema;
- een eigen Bank Van Breda-verloningssysteem, gebaseerd op interne en externe benchmarking.

Aan ieder functiegewicht wordt een loonvork gekoppeld (een minimum en een maximum verloning). Elke medewerker valt qua verloning binnen de grenzen van de groep waartoe zijn/haar functie behoort.

Interne benchmarking

Op basis van 6 welomschreven criteria worden alle functies binnen de bank onderverdeeld in 7 groepen met elk een functiegewicht. Volgende criteria worden gehanteerd:

- autonomie
- complexiteit
- impact op de organisatie
- expertise
- strategische meerwaarde
- diversiteit in takenpakket/contacten

Aan ieder functiegewicht wordt een loonvork gekoppeld (een minimum en een maximum verloning). Elke medewerker valt qua verloning binnen de grenzen van de groep waartoe zijn/haar functie behoort.

- binnen de loonvork van de functie zal het loonniveau kunnen evolueren in de mate dat de verantwoordelijkheden, expertise, de kwaliteit van de dienstverlening enz. binnen de job toenemen;
- daarnaast kan ook een effectieve functiewijziging mogelijk aanleiding geven tot het herbekijken van het huidige loonniveau.
- Te allen tijde dient een evenwicht gehandhaafd te worden tussen vaste en variabele beloningscomponenten, zodat de beloningsstructuur niet de belangen van de bank of haar medewerkers bevoordeelt ten koste van de belangen van de klant. Voor medewerkers met variabele verloning (andere dan identified staff) geldt een maximumverhoudingspercentage tussen variabele en vaste verloning van 50%.

Externe benchmarking

De bank heeft als werkgever de ambitie om steeds een correcte en marktconforme verloning te bieden, gebaseerd op een uitgebalanceerd totaalpakket. Het gehanteerde stramien wordt regelmatig getoetst op marktconformiteit:

- de sollicitanten zelf geven een inzicht in wat andere bedrijven voor eenzelfde soort functie te bieden hebben en wat hun eigen loonverwachtingen zijn;

- jaarlijks worden 1 of 2 loonenquêtes gekocht en wordt ons loonkader getoetst aan de resultaten uit de markt;
- openbare enquêtes (vb. gepubliceerd in 'Vacature') kunnen eveneens een toetssteen zijn, mits ze voldoende inzicht geven in de manier waarop de resultaten werden bekomen.

De bank heeft als werkgever de ambitie om steeds een correcte en marktconforme verloning te bieden, gebaseerd op een uitgebalanceerd totaalpakket. Het loon van elk personeelslid binnen de bank past binnen het verloningsstramien van de bank. Een sollicitant wiens looneis buiten dit kader valt, wordt niet aangeworven.

De bank beschikt over een proces dat de evaluatie, opslag en promotie van elke medewerker ondersteunt. Tijdens de jaarlijkse personeelsreviews wordt elke medewerker geëvalueerd door de betrokken leidinggevende, het betrokken directielid, de HR Business Partner en de CEO van de bank. In het jaarlijks personeelscomité beslist het voltallige directiecomité, in aanwezigheid van de verantwoordelijke HR en de HR business partners over een eventuele opslag of promotie, enz. van de medewerkers.

Genderneutraal belonings- en benoemingsbeleid

De bank hecht een groot belang aan een genderneutraal belonings- en benoemingsbeleid en monitort al geruime tijd of er significante verschillen zijn tussen medewerkers van een verschillend geslacht, evenals de genderverhoudingen binnen elk functiegewicht en bij de benoemingen van leidinggevenden. Hierover wordt jaarlijks gerapporteerd aan de Ondernemingsraad, het Directiecomité en (sinds 2021 ook) het Remuneratiecomité. Indien er verschillen zouden worden opgemerkt, worden de voornaamste redenen hiervoor gedocumenteerd en worden, indien nodig, maatregelen getroffen.

3.2.2 Variabele vergoeding

De principes met betrekking tot variabele verloning werden uitgewerkt in een Bonusbeleid dat integraal onderdeel uitmaakt van het Beloningsbeleid. Medewerkers met een commerciële functie en bepaalde functies van zetelafdelingen kunnen aanspraak maken op een variabele vergoeding. Variabele vergoedingen zijn een combinatie van meerdere componenten en houden waar mogelijk rekening met zowel kwantitatieve als kwalitatieve aspecten. De belangrijkste kwantitatieve componenten van de variabele vergoeding voor het kantorennet betreffen de aangroei (exclusief portefeuille-effect) van de beleggingen (lange termijn deposito's en buitenbalansbeleggingen) en de groei van het aantal klanten dat beleggingen aanhoudt. Met deze focus vermijdt de bank ongewenste impact van de variabele verloning op de risico's verbonden aan de kredietportefeuille en het balansbeheer.

Indien de solvabiliteit of liquiditeitspositie van de bank op 31/12 van het bonusjaar dermate onder druk zou staan dat het herstelplan in werking treedt, heeft het Remuneratiecomité de mogelijkheid om de variabele vergoeding geheel of gedeeltelijk in te houden. Voor medewerkers met variabele verloning (andere dan identified staff) geldt een maximumverhoudingspercentage tussen variabele en vaste verloning van 50%.

Winstpremie

Alle personeelsleden die vast in dienst zijn komen in aanmerking voor een winstpremie, die de Algemene Vergadering van aandeelhouders jaarlijks kan toekennen. Deze winstpremie wordt berekend als een percentage op het brutomaandloon. 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 winstpremie kan als een vorm van variabele verloning worden gekwalificeerd. Daarom wordt de impact van de winstpremies op het aandeel variabele verloning gemonitord.

Collectieve bonus CAO 90

De bank kan tevens een Collectieve Arbeidsovereenkomst afsluiten met betrekking tot een niet-recurrente resultaatsgebonden premie (CAO 90), die van toepassing is op alle medewerkers, inclusief medewerkers die geselecteerd zijn als identified staff.

De bank is hierbij waakzaam voor de koppeling van deze premie aan commerciële resultaten en voor de vraag of de commerciële resultaten ook het beoordelingscriterium zijn voor personen die geen commerciële doelstellingen mogen hebben (bijvoorbeeld de controlefuncties).

3.2.3 Aandelenoptieplan

Medewerkers met een leidinggevende functie krijgen periodiek de mogelijkheid deel te nemen aan het optieplan dat binnen de bank bestaat. Op voorstel van het Directiecomité bepaalt het Remuneratiecomité het aantal opties waarop een bepaalde medewerker kan intekenen, op basis van persoonlijke verdiensten, ervaring en functie die binnen de bank wordt uitgeoefend. Specifiek voor de interne controlefuncties wordt hoofdzakelijk rekening gehouden met interne controledoelstellingen.

3.2.4 Ontslagvergoedingen

Er worden geen contractuele ontslagvergoedingen voorzien, de berekeningsbasis gebeurt volgens de wet met betrekking tot de arbeidsovereenkomsten.

3.2.5 Pensioenbeleid

Alle personeelsleden die vast in dienst zijn genieten van een sociaal plan onder de vorm van een groepsverzekering die een luik pensioenopbouw volgens het systeem van vaste bijdragen bevat. Bij vervroegde uitdiensttreding van medewerkers wordt de vergoeding berekend conform de arbeidswetgeving terzake.

3.2.6 Correcties en uitgestelde betaling

De bank ziet er op toe dat het Beloningsbeleid en de beloningspraktijken niet onnodig complex worden. Om onnodige complexiteit te vermijden én aangezien het kader voor variabele vergoeding gebaseerd is op basisbeginselen die adviesverlening en verkoop tegen het belang van de klant in vermijden, ziet de bank geen noodzaak om 'ex post' systemen op te zetten waarbij de variabele verloning achteraf wordt gecorrigeerd of uitgesteld wordt betaald.

3.3 PRINCIPES VAN HET BELONINGSBELEID VOOR 'IDENTIFIED STAFF'

De selectie van de medewerkers die worden beschouwd als 'Identified Staff' omdat ze het risicoprofiel van de instelling materieel kunnen beïnvloeden, gebeurt jaarlijks door het Remuneratiecomité.

Volgende personen werden als 'identified staff', i.e. personen die het risicoprofiel van de instelling materieel kunnen beïnvloeden, geïdentificeerd:

- de leden van het Directiecomité
- personen in welbepaalde functies
- de niet-uitvoerende leden van de Raad van Bestuur

3.3.1 De leden van het Directiecomité

Het bezoldigingsbeleid van de leden van het Directiecomité is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:

- een evenwichtig loonbeleid op maat van het risicoprofiel van de bank;
- een evenwichtige verdeling tussen een vaste vergoeding en een aandelenoptieplan;
- het aantal aandelenopties dat wordt toegekend wordt gebaseerd op de financiële, commerciële en ESG-resultaten van de instelling als geheel in combinatie met een beoordeling van de individuele prestaties;

- de waarde van de aandelenopties op het tijdstip van toekenning mag nooit meer dan 50% van de vaste verloning bedragen en nooit het bedrag van 50K overstijgen;
- clawbackregeling, opgenomen in het aandelenoptieplan.

De verloning van de voorzitter en de leden van het Directiecomité, die allen gedelegeerde bestuurders zijn, bestaat uit twee componenten: een vaste jaarlijkse vergoeding die in twaalf gelijke schijven wordt uitbetaald, en een aandelenoptieplan.

Vaste vergoeding

De vaste verloning is voldoende hoog en wordt bepaald op basis van een aantal parameters. Zo wordt rekening gehouden met de verantwoordelijkheden, de uitvoering van de taak en de ervaring die men heeft. De vaste verloning wordt ook vergeleken met de gangbare vergoeding voor dergelijke functies op de markt. De vaste vergoeding wordt op advies van het Remuneratiecomité vastgesteld door de Raad van Bestuur.

De premies van de groepsverzekering worden enkel berekend op dit vaste gedeelte en worden ook bepaald door de Raad van Bestuur.

Optieplan

Elk directielid kan deelnemen aan het aandelenoptieplan dat hen jaarlijks wordt aangeboden. Voor het bepalen van de toekomstige waarde van de aandelen, houdt de waarderingmethode geen rekening met uitzonderlijke meer- of minwaarden. De berekening van het gecorrigeerde nettoresultaat (dat als basis dient voor de berekening van de waarde van het aandeel) wordt geattesteerd door de bedrijfsrevisor.

Vanuit het kader voor risicotolerantie en -beheer beoogt het beloningsbeleid bij de toekenning van aandelenopties deze te laten passen in het beheer van de risico's, van de eigenvermogensvereisten en van de liquiditeit, alsook stimulerend te zijn voor de uitbouw van een duurzame rendabiliteit. Hieronder staat beschreven hoe dit wordt geconcretiseerd.

Het Remuneratiecomité bepaalt jaarlijks het aantal opties dat wordt toegekend aan elk directielid, waarbij een gedeelte wordt toegekend op basis van de evaluatie van de individuele prestaties van het directielid en een gedeelte op basis van de financiële, commerciële en ESG-resultaten van de instelling als geheel.

Evaluatie van de financiële, commerciële en ESG-resultaten van de bank

Het aantal opties dat wordt toegekend op basis van de resultaten van de bank wordt bepaald op basis van een aantal componenten, die voor alle leden van het Directiecomité dezelfde zijn. Op deze wijze onderstreept het Remuneratiecomité de collectieve verantwoordelijkheid van het Directiecomité en wordt vermeden dat aan een bepaald lid een wezenlijk aantal opties wordt toegekend op een moment dat het resultaat van de bank zwak zou zijn.

Bij mogelijke negatieve evaluaties van de individuele prestaties van het directielid kan het Remuneratiecomité het aantal opties wel individueel beperken.

Ongeveer de helft van het aantal opties dat wordt toegekend op basis van de resultaten van de bank als geheel is gebaseerd op componenten gelinkt aan de financiële resultaten en aan het succes van de cliëntgerichte strategie. Deze parameters kunnen wijzigen, hoewel gestreefd wordt naar een zekere continuïteit ervan.

Om mogelijk risicogedrag te vermijden wordt de toekenning van deze aandelenopties geheel of gedeeltelijk ingehouden:

- bij negatieve evaluatie van de individuele prestaties van het directielid, of bij wangedrag, ernstige fouten of aanzienlijk tekortschietend risicobeheer;
- indien het limietenkader voor het investeringskader voor de beleggingsportefeuille en/of de kredietstrategie wordt overschreden;
- wanneer de kredietportefeuille een meer dan normale groei kent;
- wanneer de gewogen gemiddelde kredietklasse van de kredietproductie significant stijgt;

- wanneer het percentage detractors in de meting van de Net Promoter Score een drempelwaarde overschrijdt;
- indien de gemiddelde Trust Index in de Great Place to Work enquête onder een bepaalde drempel zakt;
- indien het absentisme een drempelwaarde overschrijdt;
- indien de loan-to-deposit ratio stijgt boven een bepaalde drempelwaarde;
- indien de LCR twee opeenvolgende kwartalen onder een bepaalde drempelwaarde ligt.

Ongeveer de helft van het aantal opties dat wordt toegekend op basis van de resultaten van de instelling als geheel is gebaseerd op niet-financiële criteria zoals:

- Net Promoter Score
- personeelsverloop
- nominatie als Great Place to Work
- de evolutie van de kernkapitaalratio
- het aandeel groene hypothecaire kredieten in de kredietproductie
- de opleidingsinspanningen op vlak van Risk en Compliance

De waarde op het tijdstip van toekenning van het totale aantal opties dat wordt toegekend aan een directielid wordt alleszins herleid tot 50% van het bedrag van de vaste vergoeding op jaarbasis en mag nooit meer bedragen dan 50K.

De precieze modaliteiten of parameters voor de bepaling van het aantal opties dat wordt toegekend worden jaarlijks vastgelegd door het Remuneratiecomité, en worden voorafgaandelijk beoordeeld door de Verantwoordelijke voor het Risicobeheer (die omwille van zijn functie als directielid wordt vervangen door de Senior specialist financieel risk management) en door de Compliance officer en geagendeerd op het Risico- en compliancecomité dat hierover een advies formuleert aan het Remuneratiecomité.

Verbod op persoonlijke hedging

Voor directieleden die opties in hun bezit hebben, geldt een verbod om overeenkomsten af te sluiten die tot doel hebben om het risico op een daling van de waarde van de aandelen van Bank Van Breda in te dekken.

Claw-back bij een sterke terugval van de solvabiliteitsratio of van de netto winst

Indien in het jaar waarin een directielid opties heeft uitgeoefend of het daarop volgende jaar de solvabiliteitsratio op het einde van het jaar met meer dan twee procent is gedaald, zonder rekening te houden met eventuele dividenduitkeringen, acquisities of kapitaalsoperaties, of indien de netto winst met meer dan 30% is gedaald, dient een gedeelte van het netto bedrag dat bij de uitoefening werd ontvangen te worden teruggestort.

Pensioenbeleid en beleid bij vervroegde uitdiensttreding

Behoudens groepsverzekeringen waarbinnen premies voor pensioenopbouw worden gestort volgens het systeem van vaste bijdragen, werd er geen pensioenbeleid uitgewerkt voor de directieleden. Er worden – met uitzondering van een eventuele ontslagvergoeding – geen vergoedingen toegekend bij vervroegde uitdiensttreding.

Ontslagvergoedingen

De contractueel overeengekomen ontslagvergoedingen, bedragen maximaal 1,5 maal het jaarinkomen van het voorbije kalenderjaar. Indien de ontslagvergoeding die aan een directielid wordt toegekend hoger is dan het bedrag waarop het betrokken directielid, naar analogie met de wettelijke bepalingen inzake het ontslag in het kader van een arbeidsovereenkomst, recht zou hebben op grond van zijn of haar anciënniteit, dan wordt het excedent beschouwd als variabele verloning. Indien als gevolg hiervan de variabele verloning in het jaar van het ontslag meer bedraagt dan 50K, dan zijn de wettelijke bepalingen inzake uitgestelde betaling en betaling in financiële instrumenten van toepassing.

3.3.2 Welbepaalde functies

De selectie van de medewerkers die worden gekwalificeerd als 'Identified Staff' gebeurt, zoals hierboven vermeld, overeenkomstig het Identificatiebeleid.

De medewerkers die gekwalificeerd worden als 'Identified Staff' worden hiervan, naar aanleiding van de jaarlijkse kwalificatie, op de hoogte gebracht.

- A. De verantwoordelijken van de onafhankelijke controlefuncties: hiermee bedoelen we de verantwoordelijken van de onafhankelijke controlefuncties, met name de verantwoordelijken Interne audit, Risk management, Information Security, Antiwitwasbeleid, GDPR en Compliance.
- B. De verantwoordelijken van de afdelingen Juridisch advies, Finance, Cliëntenservice, ALM & treasury en IT Security & GRC.
- C. De verantwoordelijken Kredietonderzoek en kredietbeheerders met beslissingsbevoegdheid comité B alsmede de specialist ALM niveau 2.
- D. De verantwoordelijken van de afdelingen Personeelsbeleid en Informatica.

De selectie van de medewerkers die worden beschouwd als 'identified' staff gebeurt jaarlijks door het Remuneratiecomité.

Vaste vergoeding

De medewerkers die deze functies bekleden worden verloond volgens de geldende principes van het beloningsbeleid. Dit wil zeggen, een vaste verloning die voldoende hoog is om retentie van deze personen te bewerkstelligen, en die tevens in lijn ligt met het loonniveau van het gewicht van de functie volgens de bekende parameters, zoals hoger beschreven.

Binnen het loonniveau van het gewicht van de functie zal het vast loon van de persoon kunnen evolueren op basis van zijn/haar toegenomen verantwoordelijkheden, expertise en ervaring in de functie alsook op basis van de marktconformiteit.

Loonsverhogingen voor deze functies worden gebaseerd op zowel kwalitatieve als kwantitatieve criteria en worden minimum jaarlijks bekeken en in voltallig Directiecomité besproken in het bijzijn van de verantwoordelijke voor Personeelsbeleid. Deze laatste zorgt voor deze bespreking voor een totaalbeeld van de verloning op het globale bankniveau, zodat er met kennis van zaken evenwichtige en juiste beslissingen kunnen genomen worden.

Het remuneratie- en benoemingscomité evalueert jaarlijks de verloning van deze personen van de 'identified staff' en houdt in het bijzonder rechtstreeks toezicht op de verloning van de onafhankelijke controlefuncties.

Variabele vergoeding

Met uitzondering van de winstpremies en in voorkomend geval de collectieve bonus CAO90, is er voor de functies A, B en C geen jaarlijks variabel gedeelte voorzien, behalve als één van deze personen ook in het Directiecomité zetelt, waarbij hij/zij conform de regels voor directieleden wordt verloond.

In uitzonderlijke omstandigheden zou het kunnen dat er toch een bepaalde bonus aan iemand wordt toegekend. Deze bonus mag dan op geen enkele wijze hun onafhankelijkheid in het gedrang brengen, maar zou betrekking kunnen hebben op de afwerking van een moeilijk project of een bijkomende verantwoordelijkheid die tijdelijk werd opgenomen.

De functies onder D genieten een variabele vergoeding waarvoor dezelfde parameters gelden als voor het management team van het kantorennet. Op die manier wensen we de betrokken verantwoordelijken meer te betrekken bij het succes van het commercieel net dat zij ondersteunen.

3.3.3 De niet-uitvoerende leden van de Raad van Bestuur

De Algemene Vergadering bepaalt de vergoeding die aan de bestuurders wordt toegekend. De onafhankelijke bestuurders ontvangen een vergoeding die afhankelijk is van het aantal zittingen van de

Raad van Bestuur en comités waarop hij/zij aanwezig is, met dien verstande dat het Remuneratiecomité een vaste minimumvergoeding bepaalt. Wat de overige niet-uitvoerende bestuurders betreft kan de Raad van Bestuur, op advies van het Remuneratiecomité, voorstellen om een vergoeding toe te kennen aan een of meerdere niet-uitvoerende bestuurders rekening houdend met volgende principes:

- de bestuurdersvergoeding is een vaste vergoeding die niet afhankelijk is van de resultaten van de bank;
- de vergoeding wordt bepaald rekening houdend met de beschikbaarheidsvereisten en verantwoordelijkheden opgelegd aan een bepaalde bestuurder (bv. een voorzittersmandaat van de Raad van Bestuur of een adviserend comité), eventueel aangevuld met een zitpenning per vergadering van de Raad van Bestuur of adviserend comité die door de betrokken bestuurder wordt bijgewoond.

Voor de niet-uitvoerende leden van de Raad van Bestuur wordt geen ontslagvergoeding voorzien.

3.4 RELEVANTE PERSONEN

‘Relevante Personen’ zijn alle personen die direct of indirect invloed hebben op de beleggings- en nevendiensten die worden verleend. Ook een deel van de niet-commerciële medewerkers wordt beschouwd als ‘Relevante Personen’ vanwege hun indirecte impact. De bank kwalificeert de volgende medewerkers als ‘Relevante Personen’:

- alle medewerkers van de directie Cliëntenrelaties;
- de medewerkers van de afdelingen Van Breda Advisory, Beleggingen en Pension & Protection;
- de Adviseur cliëntentevredenheid.

In het kader van de variabele verloning van de ‘Relevante Personen’ stelt de bank passende criteria vast om de belangen van de betrokken personen en van de bank af te stemmen op die van de klanten. Zo vermijdt de bank ook om prestatiedoelstellingen vast te stellen waardoor ‘Relevante Personen’ zich vooral op kortetermijnwinsten richten om aan de desbetreffende drempels te voldoen, zoals ‘alles-of-niets-doelstellingen’ die een belangenconflict kunnen veroorzaken of de belangen van klanten zouden kunnen schaden.

De bank opteert wat kwantitatieve criteria betreft, voor criteria die geen belangenconflicten of stimulansen doen ontstaan die ‘Relevante Personen’ ertoe zouden kunnen brengen hun eigen belang of de belangen van de onderneming voorop te stellen wat nadelig kan zijn voor de klanten.

Een basisbeginsel in de variabele verloning voor commerciële functies is dat de referenties aan de hand waarvan variabele beloning wordt bepaald gelijk dient te zijn voor alle spaar- en beleggingsproducten op lange termijn. Zo mag er voor de relevante persoon geen onderscheid zijn naargelang de klant lange termijn deposito’s, beleggingsverzekeringen Tak 21 of Tak 23, beleggingsfondsen of discretionair vermogensbeheer bij Delen Private Bank afneemt.

Dit basisbeginsel creëert een kader dat de relevante persoon toelaat om steeds in het belang van de klant te adviseren en een lange termijnrelatie met de klant te ambiëren, waardoor belangenconflicten worden vermeden.

De bank ziet er op toe dat de medewerkers die worden gekwalificeerd als ‘Relevante Personen’ vooraf duidelijk worden geïnformeerd over de criteria die zullen worden gehanteerd om de hoogte van hun beloning te bepalen, het gewicht dat aan elk van die criteria wordt toegekend, de gevolgen wanneer zij niet aan deze criteria voldoen en de stappen en het tijdschema van hun evaluatie. De criteria waarmee de bank de prestaties van ‘Relevante Personen’ beoordeelt, dienen toegankelijk, begrijpelijk en schriftelijk vastgelegd te zijn.

3.5 KWANTITATIEVE GEGEVENS INZAKE BEZOLDIGINGEN

De tabel hieronder geeft details over de beloning aan de verschillende categorieën identified staff. Er wordt onderscheid gemaakt tussen de **Totale vaste beloning** op rij 2 (details in rijen 3 t.e.m. 7) en de **Totale variabele beloning** op rij 10 (details in rijen 11 t.e.m. 16).

Vaste beloning (rij 2)

In 2024 werd aan de 5 leden van het Directiecomité een totale vaste beloning van 2.975K uitbetaald. Aan de personen in welbepaalde functies, aangewezen als identified staff, zoals opgesomd onder 3.3.2 (23 personen per 31/12/2024), werd in 2024 een totale vaste beloning van 2.807K betaald.

Variabele beloning (rij 10)

In 2024 werd opnieuw een winstpremie uitgekeerd aan alle medewerkers van de bank. Aan de 23 medewerkers van de identified staff werd hiervoor een bedrag van 241K uitbetaald (zie rij 11).

De totaal gerealiseerde variabele vergoeding voor enkele functies van de identified staff bedroeg in 2024 65K (zie rij EU-14x).

Aan de leden van het Directiecomité werden in 2024 103.908 opties toegekend, met een waarde bij toekenning van 222K; aan enkele welbepaalde functies van de identified staff werden 14.500 opties toegekend, met een waarde bij toekenning van 31K (zie rij EU-13b). Meer informatie over dit optieplan, vindt u in het geconsolideerde jaarverslag.

Er zijn geen personen met een verloning van 1 miljoen euro of meer per boekjaar.

			Leiding- gevend orgaan in zijn toezicht- houdende functie	Leiding- gevend orgaan in zijn leiding- gevende functie	Andere directie- leden	Andere aan- gewezen personeels- leden
1	Vaste beloning	Aantal aangewezen personeelsleden	3	5	0	23
2		Totaal vaste beloning	187	2.975	0	2.807
3		waarvan: geldelijk	187	2.183	0	2.414
EU-4a		waarvan: aandelen of equivalente eigendomsbelangen	0	0	0	0
5		waarvan: op aandelen gebaseerde instrumenten of equivalente niet-liquide instrumenten	0	0	0	0
EU-5x		waarvan: andere instrumenten	0	0	0	0
7		waarvan: andere vormen	0	792	0	393
9	Variabele beloning	Aantal aangewezen personeelsleden	3	5	0	23
10		Totaal variabele beloning	0	222	0	336
11		waarvan: geldelijk	0	0	0	241
12		waarvan: uitgesteld	0	0	0	0
EU-13a		waarvan: aandelen of equivalente eigendomsbelangen	0	0	0	0
EU-14a		waarvan: uitgesteld	0	0	0	0
EU-13b		waarvan: op aandelen gebaseerde instrumenten of equivalente niet-liquide instrumenten	0	222	0	31
EU-14b		waarvan: uitgesteld	0	0	0	0
EU-14x		waarvan: andere instrumenten	0	0	0	65
EU-14y		waarvan: uitgesteld	0	0	0	0
15		waarvan: andere vormen	0	0	0	0
16		waarvan: uitgesteld	0	0	0	0
17	Totaal beloningen (2 + 10)		187	3.197	0	3.144