Jaarverslag 2024

KLAAR VOOR JOUW WERELD

BNP PARIBAS FORTIS

Inleiding

BNP Paribas Fortis is een naamloze vennootschap (NV), opgericht en bestaande onder Belgisch recht, met maatschappelijke zetel in Warandeberg 3, 1000 Brussel en geregistreerd onder nummer BE BTW 0403.199.702 (hierna de '**bank**' of '**BNP Paribas Fortis**' genaamd).

Het jaarverslag 2024 van BNP Paribas Fortis omvat zowel de geauditeerde geconsolideerde als niet-geconsolideerde jaarrekeningen, voorafgegaan door het verslag van de Raad van Bestuur, het bericht van de Raad van Bestuur en een verklaring van deugdelijk bestuur, inclusief de samenstelling van de Raad van Bestuur. De geauditeerde geconsolideerde jaarrekening 2024 van BNP Paribas Fortis, met de vergelijkende cijfers over 2023, en opgesteld in overeenstemming met de International Financial Reporting Standards (IFRS) zoals die zijn aanvaard binnen de Europese Unie, worden gevolgd door de geauditeerde niet-geconsolideerde jaarrekening 2024 van BNP Paribas Fortis, opgesteld in overeenstemming met het Belgisch koninklijk besluit van 23 september 1992 op de jaarrekeningen van kredietinstellingen.

Het jaarverslag 2024 van BNP Paribas Fortis is verkrijgbaar in het nederlands, het frans en het engels. De engelse versie is de originele en de andere versies zijn officieuze vertalingen. We hebben alles wat redelijkerwijs mogelijk is gedaan om verschillen tussen de taalversies te vermijden, maar als er toch verschillen zijn, dan heeft de engelse versie voorrang.

Er wordt van uitgegaan dat de informatie in toelichting 7.k 'Consolidatiekring', met aanvulling van de informatie in het verslag van de Raad van Bestuur en in de verklaring van deugdelijk bestuur, overeenstemt met de vereiste informatie als vermeld in artikel 168, §3 van de Belgische wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen.

De "Duurzaamheidsverklaringen" zijn opgesteld in overeenstemming met de Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) die in Belgische wetgeving is omgezet. De verklaringen zijn opgesteld in overeenstemming met de Europese standaarden voor duurzaamheidsrapportage (ESRS's) die zijn uitgegeven door de European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG) zoals aangenomen door de EU, en de openbaarmakingsvereisten met betrekking tot artikel 8 van de EU-taxonomie en onderliggende gedelegeerde handelingen.

Alle bedragen in de tabellen van de geconsolideerde jaarrekeningen staan in miljoenen euro, tenzij anders aangegeven. Alle bedragen in de tabellen van de niet-geconsolideerde jaarrekeningen staan in duizenden euro, tenzij anders aangegeven. Omdat de cijfers afgerond zijn, kunnen er geringe verschillen optreden met al eerder gepubliceerde cijfers. Er zijn bepaalde herclassificaties gedaan met betrekking tot de jaarrekeningen van het voorgaande jaar zodat ze vergelijkbaar zijn met dit jaarverslag.

In de geconsolideerde jaarrekening verwijst BNP Paribas Fortis naar de geconsolideerde situatie van BNP Paribas Fortis NV, tenzij anders aangegeven. In de niet-geconsolideerde jaarrekening verwijst BNP Paribas Fortis naar de niet-geconsolideerde situatie van BNP Paribas Fortis NV, tenzij anders aangegeven.

Alle informatie in het jaarverslag 2024 van BNP Paribas Fortis heeft betrekking op de geconsolideerde en niet-geconsolideerde jaarrekening en bevat niet de contributie van BNP Paribas Fortis aan de geconsolideerde resultaten van de Groep BNP Paribas, die te vinden zijn op de BNP Paribas website: www.bnpparibas.com.

Dit jaarverslag 2024 is een reproductie van de officiële versie van het jaarverslag 2024 van BNP Paribas Fortis dat is opgesteld in ESEF (European Single Electronic Format) formaat en beschikbaar is op de website : www.bnpparibasfortis.com.

INHOUDSTAFEL

Inleiding 3

BNP PARIBAS FORTIS GECONSOLIDEERD JAARVERSLAG 2024 9

Verslag van de raad van bestuur 10
- Inleiding door de Voorzitter en de CEO 10
- De economische context 12
- Core Business 13
- Veranderingen in de consolidatiekring 20
- Kredietrating van BNP Paribas Fortis per 18/02/2025 20
- Toekomstgerichte uitspraken 20
- Toelichting bij de evolutie van de resultatenrekening 20
- Toelichting bij de evolutie van de balans 22
- Liquiditeit en solvabiliteit 24
- Voornaamste risico's en onzekerheden 24

Bericht van de raad van bestuur 25

Verklaring inzake corporate governance 26

BNP PARIBAS FORTIS GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2024 39
- Resultatenrekening op 31 december 2024 40
- Overzicht van het nettoresultaat en wijzigingen van activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen 41
- Balans op 31 december 2024 42
- Kasstroomoverzicht op 31 december 2024 43
- Overzicht van wijzigingen in het eigen vermogen 44

TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2024 47

1 Samenvatting van de belangrijkste grondlagen voor financiële verslaggeving toegepast door BNP Paribas Fortis 48
- 1.a Toepasbare grondslagen voor financiële verslaggeving 48
- 1.b Segmentrapportering 49
- 1.c Consolidatie 50
- 1.d Omrekening van transacties in vreemde valuta 53
- 1.e Financiële verslaggeving in economieën met hyperinflatie 54
- 1.f Rentemarge, commissies en opbrengsten van overige activiteiten 55
- 1.g Financiële activa en financiële verplichtingen 56
- 1.h Materiële en immateriële vaste activa 67
- 1.i Leaseovereenkomsten 68
- 1.j Activa aangehouden voor verkoop en beëindigde bedrijfsactiviteiten 70
- 1.k Personeelsvoordelen 70
- 1.l Op aandelen gebaseerde beloningen 71
- 1.m Voorzieningen gerapporteerd onder verplichtingen 72
- 1.n Actuele en uitgestelde belastingen 72
- 1.o Kasstroomoverzicht 73
- 1.p Gebruik van schattingen in de voorbereiding van het jaarverslag 73

2 Toelichting op de resultatenrekening op 31 december 2024 75

2.a Nettorentebaten 75
2.b Commissiebaten en -lasten 76
2.c Nettowinsten op financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening 76
2.d Nettowinsten op financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in het eigen vermogen 78
2.e Nettobaten uit overige activiteiten 78
2.f Overige algemene bedrijfskosten 78
2.g Risicokost 79
2.h Nettowinsten/verliezen op overige vaste activa 86
2.i Vennootschapsbelasting 87

3 Segmentinformatie 89

3.a Operationele segmenten 89
3.b Informatie per operationeel segment 90
3.c Land-per-landrapportering 91

4 Toelichting op de balans op 31 december 2024 93

4.a Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening 93
4.b Financiële afdekkingsderivaten 95
4.c Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten 99
4.d Bepaling van de reële waarde van financiële instrumenten 99
4.e Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs 109
4.f Dubieuze kredieten (Stadium 3) 111
4.g Schulden tegen geamortiseerde kostprijs aan kredietinstellingen en klanten 112
4.h Schuldbewijzen en achtergestelde schulden 112
4.i Actuele en uitgestelde belastingen 113
4.j Overlopende rekeningen en overige activa/verplichtingen 114
4.k Deelnemingen in ondernemingen waarop de vermogensmutatiemethode wordt toegepast 115
4.l Materiële en immateriële vaste activa en vastgoedbeleggingen 118
4.m Goodwill 119
4.n Voorzieningen voor risico's en kosten 121
4.o Saldering van financiële activa en financiële verplichtingen 122
4.p Overdrachten van financiële activa 124

5 Krediet en garantieverbintenissen 127

5.a Verstrekte en ontvangen kredietverbintenissen 127

5.b Door ondertekening verstrekte garantieverbintenissen 127
5.c Effectenverbintenissen 128
5.d Overige garantieverbintenissen 128

6 Verloning en personeelsvoordelen 129
6.a Personeelskosten en personeelsvoordelen 129
6.b Voordelen na uitdiensttreding 129
6.c Andere voordelen op lange termijn 135
6.d Ontslagvergoedingen 135

7 Bijkomende informatie 136
7.a Voorwaardelijke verplichtingen: juridische geschillen en arbitrage 136
7.b Bedrijfscombinaties en verlies van controle of significante invloed 136
7.c Minderheidsbelangen 137
7.d Activa aangehouden voor verkoop 139
7.e Significante beperkingen in dochterondernemingen, geassocieerde ondernemingen en joints ventures 140
7.f Gestructureerde entiteiten 140
7.g Bezoldigingen en voordelen aan de bedrijfsleiders van BNP Paribas Fortis 143
7.h Andere verbonden partijen 147
7.i Financiële instrumenten per looptijd 149
7.j Reële waarde van financiële instrumenten tegen geamortiseerde kostprijs 150
7.k Consolidatiekring 152
7.l Vergoedingen betaald aan de statutaire bedrijfsrevisoren 158
7.m Kasstroomoverzicht – Detail over investerings- en financieringsactiviteiten 159
7.n Gebeurtenissen na de verslagperiode 159

RISICOBEHEER EN KAPITAALVEREISTEN 161

1 Risicobeheerorganisatie 163

2 Risicometing en –categorieën 166

3 Kapitaalvereisten 168

4 Krediet- en tegenpartijkredietrisico 171

5 Marktrisico 175

6 Soeverein schuldenrisico 179

7 Operationeel risico 180

8 Compliance- en reputatierisico 181

9 Liquiditeitsrisico 182

Verslag van de erkende commissaris 185

BNP PARIBAS FORTIS JAARVERSLAG 2024 (NIET-GECONSOLIDEERD) 193

Verslag van de raad van bestuur 194
- Toelichting bij de evolutie van de balans 194
- Toelichting bij de evolutie van de resultatenrekening 195

Voorstel tot bestemming van het resultaat van het boekjaar 196

Informatie over transacties met verbonden partijen 197

BNP PARIBAS FORTIS JAARREKENING 2024 (NIET-GECONSOLIDEERD) 199

OVERIGE INFORMATIE 205

BNP PARIBAS FORTIS DUURZAAMHEIDSVERKLARINGEN 209

BNP PARIBAS FORTIS GECONSOLIDEERD JAARVERSLAG 2024

Verslag van de raad van bestuur

Inleiding door de Voorzitter en de CEO

BNP Paribas Fortis zette in 2024 solide geconsolideerde resultaten neer. Onze nettowinst kwam uit op 2.919 miljoen euro, een daling van -8% tegenover 2023. De leningen in België stegen met 2,2% tot 153,2 miljard euro ten opzichte van 2023. De deposito's in België bedroegen 156,5 miljard euro, een stijging van 4,8%, terwijl de spaartegoeden buiten balans met 4% stegen. We zijn erin geslaagd om de stijging van onze operationele kosten te beperken tot +3%. Tegelijkertijd hielden we de risicokosten goed onder controle. Onze CET1-kapitaalratio van 14% en liquiditeitsratio van 139% bleven zeer sterk. Dat bevestigt ons vermogen om onze particuliere en zakelijke klanten te financieren doorheen de ups en downs van de economische cyclus.

We behaalden die resultaten in een context waarin we van verschillende kanten tegenwind ondervonden: het einde van de vergoeding van verplichte reserves, inkomstenverlies door de Belgische staatsbon, de normalisatie van de prijzen van tweedehandswagens bij Arval en lagere inkomsten uit marktactiviteiten ten dienste van klanten in Turkije. Zonder de impact van die tegenwind zouden de nettobankresultaten van BNP Paribas Fortis in 2024 zijn gestegen tegenover 2023.

We bleven ons het hele jaar door volop inzetten voor onze op groei, toegankelijkheid en duurzaamheid gerichte klantenbenadering. We hebben ons distributienetwerk en het digitale dienstenaanbod voor onze klanten met succes versterkt.

In januari 2024 lanceerden we onze nieuwe Easy Go- en Easy Guide-packs voor particuliere klanten. Twee nieuwe abonnementsformules, twee eenvoudige packs waarmee we onze klanten nog beter willen bedienen door ze zelf te laten kiezen welk pack en welke opties ze wensen. De meeste klanten regelen hun zaken liever online en op afstand, maar er zijn ook klanten die graag alles zelf regelen in een BNP Paribas Fortis- of bpost-kantoor, en nog andere verkiezen een afspraak met een adviseur. Met Easy Go en Easy Guide beantwoorden we aan al die behoeften. Van de ruim 3 miljoen actieve retailklanten kozen meer dan 2,2 miljoen klanten voor het Easy Guide-pack en meer dan 800.000 voor Easy Go. Na de lancering switchte minder dan 1% van de klanten naar een ander pack.

Daarna volgde de succesvolle integratie van bpost bank. Na vele maanden intensieve voorbereidingen op het vlak van regelgeving, wetgeving, technisch en opleidingsgebied, verwelkomden we op 22 januari 2024 de klanten en nieuwe medewerkers van het voormalige bpost bank. In dat kader hebben we 560.000 nieuwe packs geopend en 3 miljoen rekeningen overgezet. De integratie van bpost bank versterkte onze ambitie om de toegankelijkste bank in België te zijn. In de kantoren van BNP Paribas Fortis en bpost en via ons Easy Banking Centre kunnen klanten met onze experts praten en diensten vinden die verder gaan dan bankieren. Op het gebied van mobiliteit, wonen en verzekeringen bijvoorbeeld.

In 2024 steeg het aantal actieve digitale gebruikers tot 3 miljoen. Het aantal sessies op Easy Banking App steeg op jaarbasis met 30%, wat resulteerde in een record van 1,2 miljard klantcontacten via de app in 2024. Onze app blijft de bevoorrechte toegangspoort tot onze producten en diensten voor onze klanten en is ons populairste kanaal voor interactie met de klant. In de toekomst willen we de app nog verder ontwikkelen tot een virtuele personal assistant voor onze klanten, zodat we nieuwe, flexibele customer journeys kunnen ontwikkelen. Zo kunnen we sneller inspelen op de behoeften en een betere algemene dienstverlening bieden.

De terugbetaling van de hoofdsom van de Belgische staatsbon in september was voor ons een kans om onze langetermijnrelaties met onze klanten te versterken en te verdiepen. Tijdens de zomermaanden hebben onze medewerkers in hun gesprekken met hen veel tijd besteed aan het in kaart brengen van hun beleggingsverwachtingen en -behoeften. Ondanks de sterke concurrentie plaatsten onze klanten meer dan 8,2 miljard euro in onze beleggingsoplossingen, van termijnrekeningen tot diverse buitenbalansproducten. Door hun de optie te bieden om te beleggen in producten met een langere looptijd, zijn ze beter beschermd tegen de verwachte rentedaling en dus het risico om te moeten herbeleggen in producten met rendementen onder de huidige niveaus.

Net als 2023 was 2024 ook een jaar van hevige concurrentie op de markt voor woonkredieten. Hoewel we een lichte verbetering in aantallen en volume waarnamen, zitten ze nog altijd 30% onder het gemiddelde voor 2021 en 2022. Woonkredieten zijn een van de focuspunten van de duurzaamheidscomponent in onze strategie. In die context konden we ons huur- en aankoopaanbod bij HappyNest uitbreiden. Na een succesvolle lancering in Vlaanderen in 2023, met ongeveer 3.000 potentiële huurder-kopers, lanceerden we in 2024 HappyNest ook in Wallonië, in samenwerking met Matexi.

Bij Corporate Banking behielden we onze leidende positie met een geïntegreerde aanpak die wereldwijd bereik, lokale kennis en sectorexpertise combineert, waaronder Private Equity en bedrijfskapitaaloptimalisering in onze Transaction Banking-activiteiten.

Dit jaarverslag is omvangrijker dan de vorige jaren omdat we er voor het eerst de CSRD-rapportering (Corporate Sustainability Reporting Directive) in hebben opgenomen. In het Sustainability Statements deel van het verslag gaan we dieper in op ons beleid op het gebied van milieu, maatschappij en governance, de impact van onze bedrijfsactiviteiten en de maatregelen die we nemen om ons voor te bereiden op toekomstige uitdagingen inzake maatschappelijk verantwoord ondernemen.

We zijn ervan overtuigd dat we die uitdagingen alleen kunnen overwinnen als gelijke kansen en diversiteit niet louter woorden op papier zijn, maar iets waarvoor we ons elke dag daadwerkelijk inzetten, binnen en buiten de bank. Sinds 2024 zetelen er 7 vrouwen in het 13 leden tellende Executive Committee van BNP Paribas Fortis. Het staat ook centraal in ons engagement voor DigitAll, het ecosysteem dat BNP Paribas Fortis creëerde om de digitale inclusie in België te bevorderen.

Een goed voorbeeld van een DigitAll-project dat we steunen, is MolenGeek. Dat wil technologie toegankelijk maken voor iedereen en biedt starters ondersteuning van experts in bedrijfsbeheer, financiën, marketing en bedrijfsontwikkeling en opleidingen in artificiële intelligentie, cyberveiligheid, codering en digitale marketing. Het organiseert ook technologiegerelateerde evenementen zoals hackathons of start-upweekends. 2 jaar geleden lanceerde MolenGeek het succesvolle initiatief 'Women in Tech' en bij de digitale starters steeg het aandeel vrouwen meteen van 30% naar 40% in een jaar tijd.

De klanttevredenheid bij retailklanten, die wordt gemeten via de Net Promotor Score (NPS), verbeterde in 2024 zowel qua relatie- als transactie-indicatoren. De NPS voor privatebanking- en bedrijfsklanten bleef zeer hoog en nam zelfs nog toe ten opzichte van het al hoge referentieniveau. Dat toont aan dat onze klanten onze dienstverlening waardeerden in 2024 en dat we op de goede weg zijn.

Onze commerciële en financiële prestaties – in een sterk concurrentiële en snel veranderende markt – zorgen ervoor dat BNP Paribas Fortis sterk gepositioneerd is om optimaal in te spelen op nieuwe trends en verwachtingen van klanten en op technologische ontwikkelingen. Voor de kwaliteit van onze dienstverlening aan onze klanten ontvingen we in 2024 de 'Best Bank in Belgium'-award van Euromoney en de 'Bank of the Year'-award van The Banker. Als toonaangevende bank blijven we onze rol spelen in de ondersteuning van onze klanten en de Belgische economie door een ruime waaier van betalings-, spaar- en beleggingsoplossingen aan te bieden.

We willen onze medewerkers graag bedanken voor hun inzet en onze klanten voor het vertrouwen dat ze in onze bank blijven stellen.

Max Jadot
Voorzitter van de Raad van Bestuur

Michael Anseeuw
Chief Executive Officerer

De economische context

In 2024 groeide de Belgische economie met 1%. Dat percentage ligt zeer dicht bij het gemiddelde van de eurozone. 2022 werd gekenmerkt door een duidelijke vertraging van de activiteit. Die was het gevolg van de door de oorlog in Oekraïne veroorzaakte inflatieschok. In het derde kwartaal van 2023 bereikte de groei zijn dieptepunt toen de bbp-groei op jaarbasis met 0,6% was gedaald. Sindsdien is de economische situatie licht verbeterd. Er werd dan ook een gestagere groei opgetekend in de loop van de kwartalen van 2024. De consumptie van de gezinnen vormde in dat jaar de belangrijkste pijler van die groei. Dat was deels te danken aan het behoud van de koopkracht dankzij de automatische loonindexering vanaf 2022, maar ook aan het grote consumentenvertrouwen. Maar in 2024 zagen we die vertrouwensindicator geleidelijk aan afbrokkelen, een indicatie dat de bezorgdheid over de arbeidsmarkt en de economische vooruitzichten in het algemeen toenam.

De bedrijfsinvesteringen kenden in 2024 een bijzonder onstabiel verloop door enkele grote uitzonderlijke transacties in het eerste deel van het jaar. Afgezien van die uitzonderlijke transacties bleef de groei van de bedrijfsinvesteringen in 2024 bescheiden door de restrictieve financieringsvoorwaarden en de zwakke industriële conjunctuur. Toch was de groei positief dankzij de investeringen van bedrijven in digitalisering, productiviteitsverbetering en de terugdringing van hun energiebehoeften. Over het algemeen ervaren Belgische bedrijven de financieringsvoorwaarden, zowel intern als extern, momenteel niet als een belemmering voor hun investeringen. Anderzijds lijken de economische omstandigheden minder gunstig, vooral dan in de verwerkende industrie. Daar blijft de vraagdruk zwak en de productiecapaciteit nog steeds grotendeels onderbenut. De Belgische industrie blijft kampen met herstructureringsproblemen en faillissementen als gevolg van de internationale concurrentie en hoge energiekosten. Sinds de herverkiezing in november van Donald Trump tot Amerikaans president hebben de dreigementen om invoerrechten in te voeren op door de Verenigde Staten geïmporteerde producten, een domper gezet op de Europese economie. Daardoor versomberden de vooruitzichten en nam de ongerustheid toe. In heel wat landen ging het bedrijfsklimaat er ernstig op achteruit. Ook in België dat zeer gevoelig is voor de Europese economische context en de wereldwijde conjunctuur.

Zo heeft de bouwsector, die in België goed is voor een groot deel van het bbp, opnieuw een moeilijk jaar achter de rug doordat de gezinnen minder investeerden. Sinds de inflatieschok van 2022 zijn de kosten in de sector sterk gestegen. Dat, gecombineerd met rentetarieven die nog altijd hoger zijn dan vóór die inflatieschok, heeft veel potentiële bouwers afgeschrikt. En ook heel wat investeerders. Die hadden, toen de rentes begonnen te stijgen, andere investeringsmogelijkheden gevonden. Verrassend genoeg heeft de slabakkende bouwsector niet verhinderd dat de prijzen voor residentieel vastgoed zich het hele jaar door herstelden. België staat bekend om zijn stabiele vastgoedmarkt en 2024 heeft dat bevestigd. Sinds de rentepieken in 2022 zijn de prijzen in veel landen gedaald, maar niet in België. Integendeel, eind 2024 vertoonden de prijzen zelfs een positieve groei van circa 4%.

De rentetarieven, die sinds 2022 na de uitbraak van de oorlog in Oekraïne waren gestegen, zijn in 2024 licht gedaald. Dat was te danken aan de dalende inflatie waardoor de Europese Centrale Bank haar belangrijkste rentetarieven tot vier keer toe kon verlagen. De rentevoeten zakten echter niet tot de lage niveaus van voor de oorlog in Oekraïne. En dat blijft voor de markten een hele reeks gevolgen hebben zoals een tragere vastgoedactiviteit, een toename van het aantal faillissementen bij de kwetsbaarste bedrijven en bij bedrijven met de zwaarste schuldenlast, en bezorgdheid over de verslechterende overheidsfinanciën. Dat laatste vooral bij gebrek aan een federale regering. De financiële markten rekenen op verdere renteverlagingen in 2025 aangezien de inflatie op Europees niveau onder controle lijkt te zijn. Maar de inflatie in België heeft niet hetzelfde traject gevolgd. Na de piek van bijna 10% in 2022, vertraagde de inflatie in 2023 aanzienlijk om in oktober van dat jaar een dieptepunt van minder dan 1% te bereiken. De inflatie trok in 2024 dan weer aan en overschreed in december 2024 de grens van 3%. De stijging van de dienstenprijzen in Europa is wel nauwelijks onder de grens van 4% gezakt. En dat heeft pijn heeft gedaan in landen die afhankelijker zijn van diensten dan van industrie, zoals België.

In 2024 kreeg de Belgische economie af te rekenen met een somber internationaal economisch klimaat gekenmerkt door een aanhoudende bijzonder zwakke economische groei in de eurozone. De Belgische uitvoer van goederen en diensten, die in 2023 al stevig afnam, kende in 2024 opnieuw een forse daling. En ook de Belgische invoer van goederen en diensten verminderde het hele jaar door aanzienlijk. De mate waarin de netto-uitvoer bijdroeg tot de groei was dus verwaarloosbaar aangezien zowel de in- als uitvoer bijna evenveel daalden.

In 2024 steeg de tewerkstelling in België licht, maar een stuk minder dan op het einde van de coronapandemie. Het banenverlies door faillissementen lag hoog in 2024, terwijl de onzekerheid over de economische vooruitzichten en de sterke stijging van de

nominale loonkosten de aanwervingen afremden. Uit recente resultaten van conjunctuurenquêtes blijkt dat bedrijven eind 2024 bescheiden aanwervingsintenties hadden in de belangrijkste bedrijfssectoren. De uitzondering daarop was opmerkelijk genoeg de bouwsector. Die kampt nog altijd met een duidelijk tekort aan arbeidskrachten ten aanzien van de uitdagingen die de renovatie van bestaande gebouwen meebrengt. Het is dan ook geen verrassing dat in december 2024 de werkloosheidsgraad steeg naar 5,8%, tegenover het dieptepunt van 5,3% in september 2023.

Tot slot bleef de Belgische banksector zijn rol spelen in de financiering van de economie, vooral voor particulieren. De eerste 11 maanden van het jaar bleef de groei van de kredietverlening met ongeveer 2% op jaarbasis stabiel. Daardoor kwamen de uitstaande leningen uit op 257 miljard euro. Bij de bedrijven leidde de sinds het najaar waargenomen conjuncturele omslag tot een voorzichtigere houding bij de toekenning van leningen. Het totaalbedrag was eind november teruggevallen tot 150 miljard euro, 5% lager dan eind 2023.

Core Business

BNP Paribas Fortis

BNP Paribas Fortis bestrijkt zowel de Commercial, Personal Banking & Services (CPBS) als Corporate & Institutional Banking-activiteiten (CIB) van de BNP Paribas Groep in België. Op 31 december 2024 werkten er in België in totaal 10.304 VTE bij de bank.

Commerciële Bank in België

De activiteiten van Commercial Banking in Belgium bij BNP Paribas Fortis omvatten een aanbod van bankdiensten voor een gevarieerde klantenkring van onder meer particulieren, zelfstandigen en vrijberoepsbeoefenaars, kleine en middelgrote ondernemingen, lokale ondernemingen, grote bedrijven en verenigingen zonder winstoogmerk.

BNP Paribas Fortis is de nummer één in het segment van de particulieren qua marktaandeel en bekleedt sterke posities in het segment van de professionelen en kleine ondernemingen in België. Ook in Private Banking is BNP Paribas Fortis toonaangevend in België. Bovendien is de bank de nummer één in België in Corporate Banking en biedt ze een volledig gamma financiële diensten aan ondernemingen, vennootschappen uit de publieke sector en lokale overheden. Met haar geëngageerde teams wil ze de specifieke behoeften van haar klanten financieren en actief bijdragen aan de ontwikkeling van de Belgische economie.

BNP Paribas Fortis heeft een commerciële organisatie georganiseerd rond drie segmenten om beter in te spelen op de verwachtingen van de klanten:

- Retail Banking telt 3,4 miljoen klanten[1] en bedient particuliere klanten, zelfstandigen en kleine ondernemingen via een multidisciplinair team;
- Affluent & Private Banking, met 0,36 miljoen actieve klanten, bedient via een persoonlijke relatiebeheerder particuliere klanten met meer dan 85.000 euro activa en zelfstandige klanten en vennootschappen die in de vrijeberoepensector actief zijn. Privatebankingdiensten worden aangeboden aan particulieren met een belegd vermogen van meer dan 250.000 euro. De afdeling Wealth Management binnen private banking bedient klanten met belegde activa van meer dan 5 miljoen euro;
- Corporate Banking, met 87.000 klanten, bedient bedrijfsklanten met complexere behoeften via een persoonlijke relatiebeheerder (Enterprises voor kleine en middelgrote ondernemingen en Corporate Coverage voor grote ondernemingen en publieke en institutionele klanten).

BNP Paribas Fortis bedient de klanten via zijn verschillende geïntegreerde netwerken en sluit zo aan bij een hybride bankstrategie die fysieke netwerken en digitale kanalen combineert:

- 275 kantoren (waarvan 120 zelfstandige kantoren) georganiseerd in vier regio's om particuliere klanten, zelfstandigen en kleine ondernemingen te bedienen. Dat systeem wordt aangevuld met 182 franchises onder het merk Fintro en 656 verkooppunten in het netwerk van bpost kantoren;
- 31 Private Banking Centres waaronder een op afstand en twee Wealth Management Centres;
- Specifieke, in Brussel gecentraliseerde teams voor grote ondernemingen, overheidsbedrijven en institutionele klanten, aangevuld met een netwerk van 14 Business Centres in heel België voor middelgrote ondernemingen, en specifieke, in het netwerk van bankkantoren aanwezige relatiebeheerders voor kleine ondernemingen binnen Corporate Banking;

[1] *Cijfer zonder Fintro-klanten.*

- Een digitaal platform vult het systeem aan met internetbankieren via Easy Banking Web en Easy Banking App (3,25 miljoen actieve gebruikers in totaal, inclusief Fintro). Easy Banking Business is het digitale bankplatform voor bedrijven en zelfstandigen. PaxFamilia, een beveiligd platform met tools voor het beheer, de opvolging en de overdracht van vermogens, telt 32.046 contracten. Het digitale aanbod wordt aangevuld met de digitale bank Hello bank!, die 557.000 actieve klanten heeft. Die digitale platformen worden verrijkt door een actieve samenwerking met fintechs zoals TINK voor de ontwikkeling van een performante budgetbeheertool;
- Een netwerk van 266 bankautomaten (inclusief Fintro) aangevuld met het 1.461 geldautomaten tellende park van Batopin, een joint venture van BNP Paribas Fortis, KBC, ING en Belfius, elk met een participatie van 25%. Batopin installeert overal in België neutrale CASH-punten op locaties met een grote klantenstroom.

De bank staat ook ten dienste van haar klanten via het Easy Banking Centre, dat tot 70.000 oproepen per week verwerkt.

De kwaliteit van de dienstverlening van BNP Paribas Fortis aan haar klanten werd in 2024 meermaals bekroond. De bank werd verkozen tot 'Best bank in Belgium', 'Best investment bank in Belgium' en 'Best bank for ESG in Belgium' door Euromoney, 'Bank of the year in Belgium' door The Banker, en 'Best private bank in Belgium' door Global Finance.

Retail Banking

In 2024 lanceerde Retail Banking officieel zowel het servicemodel Easy Go, waarbij het belangrijkste fysieke contactpunt voor klanten het postkantoor is, als Easy Guide. Daarin fungeert het kantoor van BNP Paribas Fortis als fysiek contactpunt. Retail Banking bleef zijn commerciële prioriteiten nastreven voor al zijn klanten. Daarbij lag de nadruk op het waarmaken van de merkbelofte van de bank om voor haar klanten een vertrouwenspartner te zijn.

Een toegankelijkere en proactievere bank

In 2024 verleende BNP Paribas Fortis verdere ondersteuning aan zowel zijn particuliere klanten als zijn bedrijfsklanten door toegankelijker en proactiever te worden. Dat vertaalde zich onder meer in de volgende acties:

- Na de integratie van de klanten van bpost bank en BNP Paribas Fortis begeleidden we onze nieuwe klanten die van de postkantoren gebruikmaken door hun een welkomstbrief en dienstengids te sturen;
- We informeerden de klanten via persoonlijke mails en brieven over de tariefwijzigingen met betrekking tot de mogelijkheden van de Easy Go- en Easy Guide-packs, die vanaf januari 2025 betalend werden. Dat gebeurde in functie van de individuele situatie van elke klant;
- We legden op een proactieve, gepersonaliseerde manier contact met de klanten via uitnodigingen in de retailnetwerken en via gepersonaliseerde externe communicatie zoals e-mails en banners in Easy Banking App of Easy Banking Web. We contacteerden onder meer klanten met Belgische staatsbons die op vervaldag kwamen en op zoek waren naar beleggingsoplossingen op maat om hen daarbij optimaal te kunnen begeleiden.

We verduidelijkten ook de informatie over hoe de klanten online een afspraak kunnen maken door de structuur en inhoud van Easy Banking Web en Easy Banking App te herwerken.

Onze klanten vandaag en morgen beschermen

Op het vlak van verzekeringen en pensioenen richtten we ons in de eerste plaats op de particuliere klanten met ons aanbod van schadeverzekeringen zoals Top Home, Top Familiale en Top Auto, en promootten we ook Homiris. Met die oplossing kunnen de klanten tegen een aantrekkelijke prijs een alarmsysteem laten plaatsen en zo recht krijgen op een korting op hun woonverzekering.

Voor professionele klanten lag de focus op starters. Daarom zetten we onze 'Protect Tool' in de kijker. Die biedt de klanten, rekening houdend met hun specifieke activiteit, een overzicht van de aanbevolen verzekeringsproducten. Daarnaast zetten we onze mediacampagnes rond de Modulis-bonussen voort. Modulis bundelt de professionele schadeverzekeringen van een klant in één pakket en biedt voor bepaalde beroepen een pack op maat dat de specifiek aan de activiteit verbonden risico's dekt. De combinatie van verschillende producten geeft bovendien recht op kortingen.

Via klantenwervingscampagnes en extra inspanningen om via de sociale media een breder publiek te bereiken, bleven we ons inzetten om klanten aan te trekken en warm te maken voor pensioenoplossingen. Op dat vlak focusten we op de optimalisatie van contracten en premies voor bedrijfsklanten. Die had tot doel om hun, rekening houdend met hun huidige inkomen, het hoogst mogelijke pensioen te garanderen. De campagnes voor de particuliere klanten waren dan weer meer gericht op digitale oplossingen waarbij ze op een eenvoudige manier online producten kunnen aanvragen.

De klanten begeleiden naar een duurzamere toekomst

Om klanten te helpen bij de transitie naar een duurzamere wereld, rekening houdend met hun behoeften en financiële draagkracht, focuste de bank op de uitrol van een 'Financial Well-being'-benadering. Daarbij lag de nadruk op financieringsoplossingen voor de renovatie en isolatie van hun woningen. Ook verenigingen van mede-eigenaars en syndici kregen specifieke ondersteuning, waaronder een webinar met deskundigen van de bank.

Er ging bijzondere aandacht naar jongvolwassen klanten en klanten met financiële problemen. We contacteerden hen proactief om hun passende oplossingen aan te reiken. Daartoe ontwikkelden en optimaliseerden we voorspellende dataminingmodellen.

Ook mobiliteit stond in tal van campagnes en initiatieven centraal. De wijzigingen in de fiscaliteit in aanmerking nemend willen we zo klanten helpen de geschiktste oplossing te vinden. We werken daarvoor samen met onze dochteronderneming Arval en met een nieuw digitaal platform Touring CarSelect. Daarop vinden de klanten een ruim aanbod van recente en betrouwbare tweedehands- en stockwagens, exclusief aangeboden door erkende professionele dealers.

Starters een duwtje in de rug geven

In lijn met de strategie van de afgelopen twee jaar zetten we onze inspanningen voort om startende ondernemers te helpen en aan te moedigen. BNP Paribas Fortis heeft een belangrijke rol te spelen als motor van de lokale economie, met name door jonge ondernemers te helpen om hun eigen bedrijf op te starten. Daarom sloot de bank een partnership met de vzw MolenGeek, die actief is in Brussel, Antwerpen en Charleroi, waar ze jongeren opleidingen in digitale beroepen aanbiedt. Nadat ze hun opleiding daar hebben afgerond, starten veel van die jongeren als freelancer. Dankzij dat partnership kan vzw MolenGeek haar studenten een financiële opleidingsmodule laten volgen en ook de jongeren en BNP Paribas Fortis dichter bij elkaar brengen door contacten te leggen met de lokale kantoren in de buurt van de vzw.

De bank werkte eveneens aan een structureel partnership met het sociaal secretariaat Partena Professionals om de opstart van een onderneming voor starters te vergemakkelijken.

Bovendien zette ze haar mediastrategie voort, waarmee ze zowel in het merk BNP Paribas Fortis als in dat van Hello bank! investeert, om haar oplossingen en benaderingen op een geïntegreerde manier te promoten bij prestarters en starters. We besteedden bijzondere aandacht aan jongeren door video's op te nemen waarin we financieel advies in jongerentaal geven en die dan te posten op de socialmediaplatforms die ze het vaakst gebruiken. De op starters gerichte marketing- en communicatieaanpak van de bank leverde uiteindelijk een bronzen Effie-bekroning op. Die erkende de succesvolle positionering van haar diensten via het concept van 'de zelfstandige zelfstandige'.

Focus op beleggingsoplossingen

De in september 2023 gelanceerde staatsbon met een looptijd van één jaar, bleek erg populair bij beleggers. De grootste uitdaging voor onze beleggingsactiviteiten bestond er in 2024 in de klanten ervan te overtuigen het geld van die eenjarige obligatie te herbeleggen in producten van de bank. Daartoe zetten we verschillende campagnes op. En onze medewerkers informeerden de klanten ook over de diverse beleggingsmogelijkheden. Daarbij hielden ze rekening met hun risicogevoeligheid, het al dan niet voor een bepaalde periode willen vastzetten van het geld, of hun wens om het rendement te behouden door de taksen en kosten van de belegging te beperken. We boden ook nieuwe producten aan om klanten aan te moedigen bij ons te herbeleggen.

De in 2023 gestarte uitfasering van de Investment Advice- en Portfolio Advice-contracten werd in 2024 afgerond. Die contracten zijn vervangen door Serenity- en IRIS-contracten. Die bieden klanten en medewerkers een betere digitale ervaring doordat de contractafhandeling en adviesverlening grotendeels digitaal verlopen. Via Easy Banking Web krijgen de klanten kwartaalrapporten. De betrokken klanten ontvingen in dat kader verschillende communicaties om de conversie met hen te bespreken.

Affluent & Private Banking

In 2024 bleven we partnerships met onze klanten opbouwen en onze positie als betrouwbare financiële partner verstevigen. De manier waarop we Priority Banking-klanten onboarden, hebben we volledig herzien in het licht van de nieuwe organisatie en integratie van professionele klanten in het segment. We organiseerden klantenevents, zoals de 'Expertise Days' en een 'Economic Outlook', om de relatie met Priority-, Private Banking- en Wealth Management-klanten te versterken.

Speciaal om de banden met de kinderen van onze Wealth Management-klanten aan te halen lanceerde de bank twee programma's. Het eerste richtte zich tot jongeren van 18 tot 24 jaar voor wie we een reeks video's maakten die hen op een leuke manier laten kennismaken met de financiële wereld. Thema's die aan bod kwamen, waren onder meer 'de rol van de bank in de economie', 'gericht beleggen', 'hoe begin ik met beleggen'. Iets oudere kinderen van Wealth Management-klanten werden uitgenodigd op twee events waar onderwerpen werden besproken die hen interesseren, met de bedoeling een community te vormen.

Corporate Banking

Dankzij zijn goed ontwikkelde, gediversifieerde en geïntegreerde business- en servicemodel kan de Corporate Banking-afdeling van BNP Paribas Fortis een brede waaier van klanten bedienen. Daartoe behoren onder meer kleine en middelgrote ondernemingen, bedrijven in België en elders in Europa, financiële instellingen, institutionele beleggers, overheidsinstellingen en lokale besturen. Corporate Banking bedient een omvangrijke en gediversifieerde klantenkring van grote en middelgrote ondernemingen en is marktleider in die twee categorieën.

Onze Relationship Managers spelen een belangrijke rol in het relatiemodel van Corporate Banking. Ze kunnen een beroep doen op een breed scala aan experts in alle mogelijke bankoplossingen om hun klanten op maat gemaakte oplossingen en diensten aan te reiken. Binnen Corporate Banking bedient het Enterprises-team kleine en middelgrote ondernemingen via een netwerk van 14 Business Centres; het is ook aanwezig in het hele Belgische kantorennet om de kmo's ten dienste te staan. Specifieke centrale teams in ons hoofdkantoor in Brussel staan in voor de relaties met grote bedrijven en met financiële en openbare instellingen.

Corporate Banking heeft een ruim aanbod van gespecialiseerde oplossingen en diensten – zowel traditionele als op maat – en doet ook een beroep op het internationale netwerk van de groep BNP Paribas, dat 60 landen beslaat. Daardoor kan het blijven voldoen aan de specifieke behoeften op het vlak van financiering, transacties, investeringen en verzekeringen van zijn klanten in België en in het buitenland.

Een financiële partner die bedrijven doorheen onzekerheid loodst

In 2024 bleef Corporate Banking een belangrijke rol spelen in de ondersteuning van de Belgische economie. Onze Transaction Banking-afdeling hielp onze klanten te navigeren doorheen een verstoorde toeleveringsketen die te wijten was aan de geopolitieke ontwikkelingen.

Onze specialisten van Global Markets stonden onze klanten bij in de afdekking van hun rente-, wisselkoers- en inflatierisico's. Onze expertenteams bij Global Banking begeleidden onze klanten ook bij fusies en overnames en bij strategische financiering, zowel op de kapitaalmarkten als op de schuldmarkten. En onze Private Equity-teams bleven het hele jaar door investeren in Belgische bedrijven in lijn met onze strategie voor 2025.

Een organisatie die zich aanpast om aanhoudende groei te ondersteunen

De Corporate Banking-afdeling zette haar roadmap voor digitale transformatie en verbetering van de procesefficiëntie verder uit. Ze verbeterde ook haar servicemodel via de versnelde uitrol van digitale mogelijkheden en kanalen voor contact op afstand.

Een vertrouwde partner die bedrijven begeleidt naar duurzamere businessmodellen

Met het Sustainable Business Competence Centre positioneert Corporate Banking zich stevig als voorstander van duurzame ontwikkeling. Het hele jaar door zette het nog meer in op de begeleiding van zijn klanten bij hun transitie naar duurzamere praktijken en bedrijfsmodellen, en ook bij investeringen in transformatieprojecten die nodig zijn om de enorme klimaatuitdagingen en het gebrek aan biodiversiteit aan te pakken. Bijzondere aandacht ging daarbij naar thema's als de energietransitie, decarbonisatie, biochemie en de circulaire en regeneratieve economie. Corporate Banking bouwde ook zijn expertise in het regelgevingskader van de Europese Green Deal en de criteria op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG) verder uit.

Het magazine Euromoney riep Corporate Banking in 2024, voor de vijfde keer op rij, uit tot 'Best Investment Bank in Belgium'.

Arval

Arval is een belangrijke speler in de langetermijnverhuur van voertuigen en een specialist in mobiliteitsoplossingen. Als gespecialiseerd metier dat deel uitmaakt van de afdeling Commercial, Personal Banking & Services van BNP Paribas, staat Arval centraal in het geïntegreerde model van de groep. Arval biedt zijn zakelijke klanten (van grote multinationals tot kleine en middelgrote ondernemingen), zijn partners en hun medewerkers en ook particulieren diensten op maat voor hun verplaatsingen.

Eind 2024 had Arval meer dan 8.500 medewerkers in de 29 landen waar het bedrijf gevestigd is en verhuurde het 1.796.396 voertuigen aan zijn 400.000 klanten. Die profiteerden bovendien van alternatieve mobiliteitsoplossingen voor een eigen wagen, zoals autodelen, mobiliteitskaarten en fietsleasing. Arval is de op een na grootste speler in leasing van voertuigen van verschillende merken in Europa: het is de nummer één in Polen, de nummer

twee in België, Frankrijk, Spanje en Italië en de nummer drie in Nederland[2].

Arval is medeoprichter van de Element-Arval Global Alliance. De vloten van alle leden van die alliantie zijn goed voor ruim 4,4 miljoen voertuigen in 55 landen.

De strategie voor maatschappelijk verantwoord ondernemen van Arval is bekroond met de EcoVadis Platinum 2025-medaille. Daarmee behoort het tot de top 1% van de beoordeelde bedrijven.

BNP Paribas Leasing Solutions

BNP Paribas Leasing Solutions biedt kapitaalefficiënte financieringsoplossingen voor bedrijfsuitrusting in belangrijke sectoren zoals landbouw, bouw, transport, goederenbehandeling, ICT, gezondheidszorg en groene technologie. Het helpt bedrijven, zelfstandigen en vrije beroepers bij de uitbouw van hun activiteit met leasing- en financieringsoplossingen en diverse andere diensten die aansluiten op hun specifieke behoeften.

De expertenteams van BNP Paribas Leasing Solutions bieden ondersteuning aan:

- Fabrikanten van professionele apparatuur en bedrijfssoftwareleveranciers. Zij kunnen rekenen op exclusieve, complete oplossingen om de verkoop via hun verdelers en distributienetwerken te ondersteunen en te stimuleren;
- Distributeurs, dealers en integrators van professionele uitrusting. BNP Paribas Leasing Solutions biedt hun verkoopondersteunende oplossingen en een brede waaier van financiële producten en diensten waarmee ze kunnen inspelen op de behoeften van hun klanten;
- Bedrijven, lokale overheden, zelfstandigen en vrije beroepers, en ambachtslui. Zij kunnen bij BNP Paribas Leasing Solutions terecht voor de financiering van hun investeringen in uitrusting.

BNP Paribas Leasing Solutions kan bogen op 70 jaar ervaring. De partners en klanten van het bedrijf vertrouwen op zijn marktexpertise, productkennis en adviesdiensten om hun groei, transformatie en transitie naar een koolstofarme kringloopeconomie te bevorderen.

BNP Paribas Leasing Solutions is aanwezig in 17 landen in Europa en Turkije en heeft meer dan 3.000 experten in dienst. Het biedt ook 'vendor finance'-oplossingen aan in de VS en Canada in samenwerking met Bank of Montreal, en in China via Jiangsu Financial Leasing.

In 2024 verleende BNP Paribas Leasing Solutions meer dan 16,3 miljard euro aan activafinanciering. Nu beheert het een leasing-activaportefeuille van 40,4 miljard euro.

BNP Paribas Leasing Solutions bedient rechtstreeks zakelijke klanten en maakt daarbij gebruik van het uitgebreide netwerk van BNP Paribas om leasingoplossingen op maat aan te bieden. Daarnaast werkt het samen met fabrikanten en hun distributienetwerken om hun klanten naadloze financieringsoplossingen aan te reiken.

BGL BNP Paribas

In Luxemburg biedt BNP Paribas een uitgebreid gamma van financiële producten en diensten aan die zijn afgestemd op de behoeften van al zijn klanten in het land. Het is bovendien de grootste werkgever van de Luxemburgse financiële sector.

Activiteiten van BGL BNP Paribas

Retail Banking biedt zijn klanten – particulieren, professionele klanten en ondernemers – een reeks producten en diensten aan op het gebied van dagelijks bankieren tot financieringen, maar ook spaar- en beleggingsproducten en bancassuranceproducten (verzekeringsbankieren). Het heeft een van de ruimste gamma's retailbankingproducten in Luxemburg, waaronder leasing voor particulieren (private leasing).

BGL BNP Paribas Banque Privée Privée reikt vermogende klanten die in Luxemburg en de Grootregio wonen een alomvattende waaier van financiële en vermogensbeheeroplossingen op maat aan.

Wealth Management richt zich tot een internationaal cliënteel, voornamelijk bedrijfseigenaars en -families. Het ondersteunt hen in hun specifieke behoeften met maatwerkoplossingen voor financieel en vermogensbeheer en ook met een reeks high-end diensten, zoals beleggingsadvies, discretionair beheer, vermogensplanning en -organisatie, activadiversificatie en -financiering.

Global General Partner SA, een volledige dochteronderneming van BGL BNP Paribas, is een in Luxemburg gevestigde vermogensbeheerder die werd opgericht in 2014. Het ondersteunt de strategische ontwikkeling van het alternatieve beleggingsaanbod van BNP Wealth Management via private-equityfondsen, private vastgoed- en private infrastructuurfondsen. De diensten zijn beschikbaar voor alle klanten van BNP Wealth Management wereldwijd. Zo hebben ze toegang tot een ruime selectie van alternatieve beleggingsfondsen.

[2] *Bron: Frost & Sullivan, eind december 2023.*

Via zijn businessline **Corporate Banking** is BGL BNP Paribas dé toonaangevende bankpartner in Luxemburg voor grote ondernemingen, de publieke en institutionele sector, sociale organisaties, vastgoedbedrijven en start-ups. Het productaanbod is onderverdeeld in verschillende domeinen, zoals financiering (klassieke en projectfinanciering, overdrachten en acquisities, vastgoed), handelsfinanciering (bv. documentaire kredieten), cashmanagement (cashpooling, tools voor multibankkasbeheer, kaartprogramma's), hedging (dekking van wisselkoers- en renterisico) en escrow-rekeningen. Als onderdeel van de groep BNP Paribas geeft BGL BNP Paribas zijn zakelijke klanten ook toegang tot alle gespecialiseerde expertise en diensten van de groep voor bedrijven.

Corporate and Institutional Banking verstrekt bedrijven en institutionele klanten producten en diensten verbonden aan de kapitaal- en financieringsmarkten in Luxemburg.

BGL BNP Paribas Development werd opgericht in 2021 om Luxemburgse bedrijven te ondersteunen door er minderheidsbelangen in te verwerven. Via rechtstreekse investeringen in niet-beursgenoteerde Luxemburgse handels-, industriële en technologiebedrijven wil de bank een rol spelen in hun plannen voor autonome en externe groei en hen ondersteunen bij bedrijfsoverdrachten.

Meer informatie over de activiteiten en de geschiedenis van BGL BNP Paribas is te vinden in het BGL BNP Paribas Annual Report op https://www.bgl.lu/en/official-documents/financial-results.html

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (TEB)

BNP Paribas Fortis is in Turkije actief via TEB, waarin het een belang van 48,7% heeft via TEB Holding en BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Op 30 september 2024 stond TEB qua marktaandeel voor deposito's en leningen tiende op de ranglijst van banken in Turkije. TEB biedt er het volledige gamma van retailproducten en -diensten van BNP Paribas aan.

Retail Banking

In 2024 verwierf TEB meer dan een miljoen nieuwe klanten. De bank investeerde ook in haar digitale infrastructuur en ontwikkelde nieuwe producten om de klantervaring te verbeteren. De digitale kanalen van TEB gaven prioriteit aan de vereenvoudiging van het dagelijks bankieren en het toegankelijker maken van producten. Het aandeel klanten dat actief gebruikmaakt van digitale kanalen steeg tegen het einde van het jaar tot 84% en 68% van de nieuwe retailklanten werd digitaal aan boord gehaald via CEPTETEB Mobile. De CEPTETEB Mobile-app werd herontworpen met een gebruiksvriendelijke interface, QR-codes, trackingfuncties, snellere transacties en meer zichtbaarheid voor campagnes, terwijl de retailerkortingen (in CEPTETEB Süper) de klantervaring hebben verbeterd.

CEPTETEB Mobile biedt nu een meer gepersonaliseerde digitale ervaring, met op maat gemaakte zones waar klanten eenvoudig en snel toegang hebben tot producten en diensten die aansluiten bij hun behoeften. Gepersonaliseerde rentevoeten worden opvallend weergegeven op het openingsscherm van de vaste depositorekening zodat de klanten voordelige rentes genieten. TEB introduceerde ook de functie 'betalingsverzoek', waardoor klanten in CEPTETEB Mobile eenvoudig inkomende betalingsverzoeken kunnen volgen, goedkeuren of weigeren en alle eerdere betalingen kunnen inkijken.

De Marifetli-rekening is een dagelijkse termijnrekening waarmee het kapitaal en de rente dagelijks herbelegd kunnen worden. TEB bood haar Marifetli-klanten het hele jaar door aantrekkelijke welkomstrentes. Daardoor steeg het TRY-volume van de Marifetli-rekeningen met 229% in 2024 en bedroeg het marktaandeel meer dan 20% in het derde kwartaal van 2024.

Particuliere klanten die willen beleggen, kunnen kiezen uit 44 verschillende op maat gemaakte TEB Portfolio Investment Funds in alle activaklassen en in drie munteenheden (TRY, USD en EUR).

TEB Retail Banking richt zich ook op specifieke beroepsgroepen. Zo behaalde TEB met zijn speciale dienstverlening en package voor advocaten in 2024 een marktaandeel van 21% bij praktiserende advocaten.

Om de verwachtingen van klanten te onderzoeken en verbeterpunten te identificeren, voerde TEB klantrelatieonderzoeken uit bij ruim 500.000 klanten en verwerkte het meer dan 200.000 antwoorden. TEB behaalde de tweede plaats in de landelijke Benchmark NPS (Net Promoter Score)-enquête onder zijn peergroep en concretiseerde daarmee zijn ambitie op een plaats in de top drie. Die jaarlijkse NPS-enquête bestaat uit face-to-facegesprekken waarbij aan de klanten wordt gevraagd hoe waarschijnlijk het is dat ze hun bank zouden aanbevelen bij vrienden en familie.

TEB zette ook zijn duurzaamheidscampagnes met zijn partners voort. Die campagnes draaien om vier thema's: transport, circulaire economie, milieu en maatschappelijke verantwoordelijkheid. Net als in de voorbije jaren werd een deel van de inkomsten die via de CEPTETEB Marifetli-rekening werden gegenereerd, gedoneerd aan wereldwijd erkende organisaties die duurzaamheidsinspanningen leveren in het kader van het '1% for the Planet'-initiatief.

Private Banking

TEB Private Banking werkte aan de verdere ontwikkeling van zijn Angel Investment Platform. Daarmee reikt het klanten adviesdiensten aan, van alternatieve beleggingsproducten tot innoverende ideeën. Het platform brengt op face-to-faceklantenevents ondernemers in contact met potentiële investeerders.

Zo kunnen ze met elkaar kennismaken en wordt nieuw potentieel aangeboord voor businessdeals. TEB lanceerde ook 'E-Private services' voor privatebankingklanten die enkel gebruikmaken van het digitale kanaal. De diensten omvatten regelmatige updates over de financiële markten door ervaren adviseurs.

In 2024 won TEB Private Banking verschillende prestigieuze prijzen. Zo won het de prijs voor 'Most Innovative Private Bank in Turkey' op de International Finance Awards en behaalde het voor de zesde keer de titel van 'Best Private Bank in Turkey' op de World Finance Banking Awards

SME Banking

De aanpak van TEB voor kmo-bankieren volgt de strategie voor groei, technologie en duurzaamheid (GTS) van de groep BNP Paribas. TEB streeft naar groei door zijn marktaandeel te vergroten met een speciale focus op hoogwaardige activa, leningen tegen onderpand en gewaarborgde leningen en bankdiensten voor lokale besturen en start-ups. Het automatiseert meer, optimaliseert processen en zet volop in op digitalisering om effectievere en uitgebreidere digitale tools en diensten te creëren. Met CEPTETEB İŞTE, de meermaals bekroonde mobiele applicatie van TEB, kunnen kmo's, grote bedrijven en zakelijke klanten snel en eenvoudig financiële transacties – zoals dagelijkse bankverrichtingen, kasbeheer- en beleggingstransacties – uitvoeren via digitale kanalen. Ze hoeven daarvoor dus niet meer naar een bankkantoor te gaan.

TEB reikt kmo's en gemeenten duurzame-financieringsoplossingen aan voor de financiering van projecten op het gebied van onder meer hernieuwbare energie, energie-efficiëntie, circulaire economie, afvalbeheer en CO2-uitstootreducerende vernieuwingsprojecten.

TEB hanteert een 'consultant banking'-aanpak, waarbij het financiële en niet-financiële producten en diensten op maat aanbiedt op het gebied van onder meer buitenlandse handel, afgeleide producten, leveranciersfinanciering en ondersteuning voor kmo's. Door kmo's in hun bedrijfsbeheer bij te staan, helpt het hen een concurrentievoordeel te behalen op hun binnenlandse en wereldwijde conculega's. Sinds 2008 verstrekt TEB een adviesdienst (SME Consultants) die kmo's analyseert, niet alleen uit een financieel oogpunt, maar ook qua productiemethoden, verkoop en marketing, organisatiestructuur, managementstrategie en hr-beleid.

TEB voorziet kmo's ook van innovatieve financieringsinstrumenten waarmee ze zowel economische als ecologische duurzaamheid kunnen realiseren. Als onderdeel van die service lanceerde TEB het Sustainability Finance Product Package. Dat bevat speciale aanbiedingen op producten om kmo's te helpen hun ecologische voetafdruk te minimaliseren en hun bedrijf te laten groeien.

In 2024 lanceerde TEB samen met KOSGEB (een overheidsinstelling die steun verleent aan ondernemers en kmo's) en de Europese Bank voor Wederopbouw en Ontwikkeling (EBWO) een programma voor de financiering van de digitale transformatie van kmo's. Dat heeft tot doel kmo's te helpen bij hun digitale transformatieprocessen. Zo worden ze tijdens bijeenkomsten in industriezones en Kamers van Koophandel en Industrie in het kader van dat programma geïnformeerd over hoe digitalisering hen kan helpen hun productiviteit en concurrentievermogen te vergroten en hun bedrijfsprocessen te verbeteren. Verder voorziet het ook in fondsen voor kmo's.

TEB biedt alternatieve financieringsoplossingen aan als onderdeel van zijn Global Trade Solutions. Door de voortdurende samenwerking met de Turkse vereniging voor exportontwikkeling (İhracatı Geliştirme A.Ş. of İGE) werden leningen met een İGE-waarborg voor 80% verstrekt aan exporterende kmo's die zekerheden nodig hadden. Daardoor kregen kmo's gemakkelijker toegang tot financiering en droegen ze aanzienlijk bij aan de Turkse buitenlandse handel.

TEB Start-up Business Banking heeft sinds zijn oprichting in 2013 honderden start-ups gematcht met bedrijven: het brengt ze samen op demonstratie-events, conferenties en speciale 'Start-up to Corporate'-events (S2C) om samenwerkingsmogelijkheden te vinden. TEB breidde zijn matchmakerinspanningen ook uit naar het internet en creëerde het online platform startteb.com, om technologiestart-ups, kmo's, innovatieve bedrijven en beleggers te inspireren, te verbinden en te matchen. Op het platform bieden start-ups hun producten en diensten aan, terwijl bedrijven hun projecten en behoeften posten, zodat elke partij potentiële samenwerkingen kan identificeren. De bank richtte ook TEB Start-up Houses op samen met de Turkish Exporters Assembly TİM: het eerste in 2013 in Istanbul en twee jaar later verschenen er meer in zeven andere grote steden. Bij TİM-TEB Start-up Houses hebben start-ups en technologiebedrijven toegang tot consultancy-, mentoring- en netwerkdiensten en de mogelijkheid om potentiële beleggers en klanten te ontmoeten. Eind 2024 kregen in totaal ruim 2.200 start-ups steun van TİM-TEB Start-up Houses.

Corporate Banking

TEB Corporate en Corporate Investment Banking biedt producten en diensten aan middelgrote en grote ondernemingen (zowel nationaal als internationaal), conglomeraten en holdingvennootschappen met een jaarlijkse omzet van meer dan 1,2 miljard TRY. De diensten omvatten leningen voor investeringen en bedrijfskapitaal, handelsfinanciering, gestructureerde financiering en cashmanagement, evenals hedging van valuta-, rente- en grondstoffenrisico's. Ze worden verleend via elf Corporate-kantoren, waarvan er vijf in İstanbul zijn gevestigd. Daartoe behoren ook business centres die zich specifiek richten op multinationals, grote conglomeraten en holdingvennootschappen.

Veranderingen in de consolidatiekring

Informatie over de veranderingen in de consolidatiekring wordt verstrekt in toelichting 7.b 'Bedrijfscombinaties en andere veranderingen in de consolidatiekring' en toelichting 7.k 'Consolidatiekring'.

Kredietrating van BNP Paribas Fortis per 18/02/2025

	Lange-termijn rating	Vooruitzicht	Korte-termijn rating
Standard & Poor's	A+	Stabiel outlook	A-1
Moody's	A2	Stabiel outlook	P-1
Fitch Ratings	AA-	Stabiel outlook	F1+

De tabel hierboven toont de belangrijkste kredietratings en vooruitzichten van BNP Paribas op 18 februari 2025.

Elke rating weerspiegelt de mening van het ratingbureau specifiek op het moment dat de rating werd uitgevaardigd. Verdere uitleg over de betekenis van deze ratings kan verkregen worden bij het desbetreffende ratingbureau.

Toekomstgerichte uitspraken

Het dient opgemerkt dat elke uitspraak over toekomstverwachtingen en andere toekomstgerichte elementen gebaseerd is op de huidige inzichten en veronderstellingen van het bedrijf en een zekere mate van risico en onzekerheid inhouden, vooral gezien de huidige algemene economische en marktomstandigheden.

Toelichting bij de evolutie van de resultatenrekening

BNP Paribas Fortis realiseerde een **geconsolideerde resultaat toewijsbaar aan de aandeelhouders** van 2.919 miljoen euro over boekjaar 2024, vergeleken met 3.095 miljoen euro in 2023, een daling van (176) miljoen euro of (6%).

Gelieve ermee rekening te houden dat de commentaren in dit hoofdstuk zijn geschreven door te verwijzen naar de financiële verslaggeving en de bijhorende toelichting. Voor een bedrijfsgerichte analyse wordt verwezen naar de persmededeling van BNP Paribas Fortis op de bedrijfswebsite. Deze analyse richt zich op de onderliggende ontwikkeling, uitsluiting makende van veranderingen in consolidatiekring (overnames, verkoop en overdracht van activiteiten), wisselkoerseffect en eenmalige resultaten. Na het uitsluiten van deze effecten, toonde BNP Paribas Fortis een daling in te bestemmen winst van (6%) ten opzichte van 2023. In de opmerkingen in dit hoofdstuk zullen we verwijzen naar veranderingen in de reikwijdte en schommelingen in wisselkoersen wanneer dat nodig wordt geacht.

Het bedrijfsresultaat bedroeg 4.262 miljoen euro in 2024, een daling van (513) miljoen euro of (11%) vergeleken met 4.775 miljoen euro in 2023. De daling was het resultaat van iets lagere inkomsten van (259) miljoen euro of (2%), hogere kosten van (144) miljoen euro of 3% en een stijging van de risicokosten van (110) miljoen euro.

Niet-operationele bestanddelen (het aandeel in het nettoresultaat van ondernemingen waarop de vermogensmutatiemethode wordt toegepast, de nettowinsten/verliezen op overige vaste activa en de goodwill) daalden met (65) miljoen euro. De vennootschapsbelasting daalde met 322 miljoen euro en de minderheidsbelangen daalden met (80) miljoen euro.

De vergelijking tussen de resultaten van 2024 en 2023 werd beïnvloed door de volgende elementen:

- Enkele veranderingen in de consolidatiekring, waaronder voornamelijk (1) de overname en volledige consolidatie van Creation Financial Services en Creation Consumer Finance, overgenomen door Alpha Credit, vanaf 1 april 2023, (2) de verkoop van BNP Paribas Factor GmbH vanaf het eerste kwartaal van 2024.
- Wisselkoerseffect, voornamelijk de waardevermindering van de Turkse lira ten opzichte van de euro (van 32,6 EUR/TRY in Q4 van 2023 tot 36,6 EUR/TRY in Q4 van 2024).

Op basis van de segmentinformatie werd 42% van de inkomsten gegenereerd door bankactiviteiten in België (voornamelijk BNP Paribas Fortis en andere juridische entiteiten van Commercial & Personal Banking), 35% door Arval & Leasing Solutions, 9% door bankactiviteiten in Luxemburg (voornamelijk BGL BNP Paribas) en 9% door bankactiviteiten in Turkije (voornamelijk Turk Ekonomi Bankasi ("TEB")).

De **netto rentebaten** bedroegen 4.706 miljoen euro in 2024, een daling van (51) miljoen euro of (1%) vergeleken met 2023. Exclusief de veranderingen in de consolidatiekring (48 miljoen euro) en het wisselkoerseffect ((27) miljoen euro), daalden de netto rentebaten met (72) miljoen euro.

Bij de bankactiviteiten in België daalden de netto rentebaten voornamelijk door een sterke druk op de marges op leningen (ondanks toenemende volumes), alsook door lagere marges op deposito's en lagere depositovolumes (als gevolg van de negatieve impact van de uitgifte van een Belgische staatsobligatie in het derde kwartaal van 2023), en de stopzetting van de vergoeding van de verplichte reserves, wat deels werd gecompenseerd door de eenmalige impact van het verlies op de TLTRO-hedging swap in de eerste helft van 2023. Bij bankactiviteiten in Luxemburg stegen de netto rentebaten licht dankzij hogere marges op deposito's en ondanks lagere volumes. Bij bankactiviteiten in Turkije stegen de netto rentebaten door hogere volumes op deposito's en leningen ondanks lagere commerciële marges. Bij Arval was er een algemene daling van de netto rentebaten door de stijgende rentelasten (terwijl de meeste inkomsten worden geboekt onder 'netto-inkomsten uit overige activiteiten'); de netto rentebaten stegen bij Leasing Solutions dankzij de volumegroei en bedrijfsuitbreiding tegen hogere marges.

De **netto commissiebaten** bedroegen 1.571 miljoen euro in 2024, een stijging van 132 miljoen euro of 9% vergeleken met 2023. Exclusief de veranderingen in de reikwijdte ((5 miljoen euro) en het wisselkoerseffect ((13) miljoen euro), stegen de netto commissiebaten met 150 miljoen euro.

Bij de bankactiviteiten in België daalden de netto commissiebaten licht door hogere financiële vergoedingen en lagere bankvergoedingen. De netto commissiebaten stegen in alle andere segmenten, behalve bij Leasing Solutions, met een sterke stijging bij bankactiviteiten in Turkije.

De **nettoresultaten van financiële instrumenten gewaardeerd aan reële waarde met waardeveranderingen** via de resultatenrekening bedroeg 41 miljoen euro in 2024, een daling van (477) miljoen euro vergeleken met 2023. Exclusief het wisselkoerseffect ((47) miljoen euro), daalden nettoresultaten van financiële instrumenten gewaardeerd aan reële waarde met waardeveranderingen via de resultatenrekening met (430) miljoen euro.

De daling werd voornamelijk veroorzaakt door de bankactiviteiten in Turkije, met lagere inkomsten uit marktactiviteiten diensten die klanten bedienen, alsook vergeleken met zeer hoge resultaten in 2023 waarin de marktactiviteiten profiteerden van een context van hoge volatiliteit in wisselkoersen en rentevoeten, versterkt door de presidentsverkiezingen van medio 2023.

De **nettoresultaten van financiële instrumenten aan reële waarde met waardeveranderingen in het eigen vermogen** bleven stabiel op 20 miljoen euro in 2024 en 2023 respectievelijk.

De **nettoresultaten uit de afboeking van financiële activa aan geamortiseerde kostprijs** bedroegen (4) miljoen euro in 2024, een daling van (67) miljoen euro vergeleken met 2023, voornamelijk door gerealiseerde winsten in 2023 voortvloeiend uit de verkoop van staatsobligaties bij bankactiviteiten in België en Turkije.

De **nettoresultaten uit verzekeringsactiviteiten** bedroegen 70 miljoen euro in 2024 tegenover 68 miljoen euro in 2023.

De **nettoresultaten uit overige activiteiten** bedroegen 3.888 miljoen euro in 2024, een stijging van 202 miljoen euro of 5% vergeleken met 2023.

De belangrijkste bijdrager bleef Arval dankzij resultaten ondersteund door een aanhoudende uitbreiding van de gefinancierde vloot (+5,6%). Deze stijging werd echter meer dan gecompenseerd door een daling van de inkomsten uit gebruikte auto's, beïnvloed door de normalisatie van de prijzen van gebruikte auto's en de stijging van de financieringskosten geboekt onder 'netto rentebaten'.

De **bedrijfskosten** bedroegen (5.236) miljoen euro in 2024, een stijging van (115) miljoen euro of 2% vergeleken met 2023. Exclusief de veranderingen in consolidatiekring ((18) miljoen euro) en het wisselkoerseffect (47 miljoen euro), was er een stijging van (144) miljoen euro.

De personeelskosten stegen door de impact van inflatie, vooral bij bankactiviteiten in Turkije dat nog steeds in hyperinflatie verkeert. De stijging van overige bedrijfskosten was meer beperkt en voornamelijk toe te schrijven aan de ontwikkeling van de activiteiten in combinatie met de impact van de inflatie. Bij bankactiviteiten in België en Luxemburg werd de stijging van de overige bedrijfskosten gecompenseerd door een daling van de bankbelastingen.

De **afschrijvingslasten** bedroegen (404) miljoen euro in 2024, een stijging van (29) miljoen euro in vergelijking met (375) miljoen euro in 2023.

De **risicokost** bedroeg (390) miljoen euro in 2024, een stijging van (110) miljoen euro vergeleken met 2023. Exclusief de veranderingen in de reikwijdte ((30) miljoen euro) en het wisselkoerseffect ((5) miljoen euro), was er een stijging van (75) miljoen euro.

Bij bankactiviteiten in België en Luxemburg daalden de risicokost, met een algemene netto terugname in 2024 voornamelijk dankzij lagere voorzieningen voor stadium 1 en 2 die de evolutie van specifieke dossiers in stadium 3 meer dan compenseerden. De risicokost steeg bij Arval & Leasing Solutions, gedreven door hogere voorzieningen in stadium 3, deels gecompenseerd door netto terugname van voorzieningen in stadium 1 en 2. Bij bankactiviteiten in Turkije was de stijging te wijten aan hogere voorzieningen in stadium 3.

Het **aandeel in het nettoresultaat van ondernemingen waarop vermogensmutatie** wordt toegepast bedroeg 465 miljoen euro in 2024, tegenover met 311 miljoen euro in 2023.

De stijging was voornamelijk toe te schrijven aan hogere resultaten bij BNP Paribas Bank Polska en bij BNP Paribas Asset Management, deels gecompenseerd door lagere resultaten bij AG Insurance.

De **nettowinst of -verlies op overige vaste activa** bedroeg (281) miljoen euro in 2024, tegenover met (62) miljoen euro in 2023.

De daling werd voornamelijk veroorzaakt door de bankactiviteiten in Turkije en bij Arval & Leasing Solutions en verklaard door de toepassing van IAS 29. Volgens IAS 29, gebruikt in verband met de hyperinflatiesituatie in Turkije, omvat de lijn 'Resultaten op netto monetaire positie' gerapporteerd in "Nettowinst of -verlies op overige vaste activa" voornamelijk het effect van de evolutie van de consumentenprijsindex in Turkije op de waardering van niet-monetaire activa en passiva en opgebouwde inkomsten uit de portefeuille van Turkse staatsobligaties geïndexeerd op inflatie en gehouden door TEB.

De **vennootschapsbelasting** bedroeg in 2024 (1.160) miljoen euro vergeleken met (1.482) miljoen euro, een daling van 322 miljoen euro. Exclusief het aandeel in het nettoresultaat van ondernemingen waarop de vermogensmutatiemethode wordt toegepast (gerapporteerd netto van inkomstenbelastingen), bedroeg het effectieve belastingtarief 29% in 2024, tegenover 31% in 2023.

Het **nettoresultaat toewijsbaar aan de minderheidsbelangen** bedroeg 367 miljoen euro in 2024, tegenover 447 miljoen euro in 2023.

Toelichting bij de evolutie van de balans

De **totale balans** van BNP Paribas Fortis bedroeg 379,8 miljard euro per 31 december 2024, een stijging van 5,9 miljard euro of 2% vergeleken met 373,9 miljard euro per 31 december 2023.

Op basis van de segmentinformatie werd 62% van de activa bijgedragen door bankactiviteiten in België, 21% door Arval & Leasing Solutions, 8% door bankactiviteiten in Luxemburg en 5% door bankactiviteiten in Turkije.

Activa

Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken bedroegen 26,5 miljard euro, een daling van (11,9) miljard euro vergeleken met 31 december 2023, met een daling gedreven door bankactiviteiten in België en Luxemburg in de deposito's met een looptijd tot de volgende ochtend geplaatst bij de Nationale Banken.

Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening bedroegen 11,0 miljard euro, een stijging van 1,6 miljard euro vergeleken met 31 december 2023. De stijging werd voornamelijk veroorzaakt door een toename van de reverse repo-activiteit bij bankactiviteiten in België.

Financiële afdekkingderivaten daalden met (1,0) miljard euro en bedroegen 4,4 miljard euro. De financiële afdekkingsderivaten op de passiefzijde dalen met (1,0) miljard euro en bedroegen 7,3 miljard euro.

Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten bedroegen 13,0 miljard euro per 31 december 2024, een stijging van 2,2 miljard euro vergeleken met 10,8 miljard euro per 31 december 2023.

Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs bedroegen 264,0 miljard euro per 31 december 2024, een stijging van 13,1 miljard euro vergeleken met 250,9 miljard euro per 31 december 2023.

'Leningen en vorderingen aan klanten' bedroegen 228,8 miljard euro, een stijging van 9,5 miljard euro. Bij bankactiviteiten in België was de stijging voornamelijk gerelateerd aan termijnleningen en in mindere mate hypotheekleningen en consumentenkredieten. Leningen en vorderingen aan klanten stegen ook in alle andere segmenten, voornamelijk gedreven door de groei bij bankactiviteiten in Turkije vooral met de stijging van termijnleningen, en door consumentenkredieten in het segment 'Overige'.

Daarnaast stegen 'Leningen en vorderingen aan kredietinstellingen' met 0,8 miljard euro.

De 'Schuldbewijzen tegen geamortiseerde kostprijs' steeg met 2,8 miljard euro, vooral bij bankactiviteiten in België gerelateerd aan de aankoop van staatsobligaties.

Het **herwaarderingsverschil van rente-afgedekte portefeuilles** bedroeg (0,5) miljard euro vergeleken met (0,8) miljard euro per 31 december 2023. Deze evolutie is voornamelijk bij bankactiviteiten in België en houdt verband met de evolutie van de rentevoeten.

Financiële investeringen voor verzekeringsactiviteiten bedroegen 0,5 miljard euro, een stijging van 0,2 miljard euro vergeleken met 0,3 miljard euro per 31 december 2023.

Actuele en uitgestelde belastingen bedroegen 0,8 miljard euro, een daling van (0,3) miljard euro vergeleken met 1,1 miljard euro per 31 december 2023.

Overlopende rekeningen en overige activa bedroegen 13,5 miljard euro per 31 december 2024, een daling van (0,2) miljard euro vergeleken met 13,7 miljard euro per 31 december 2023.

Deelnemingen in ondernemingen waarop de vermogensmutatiemethode wordt toegepast bedroegen 3,1 miljard euro, een stijging van 0,5 miljard euro vergeleken met 2,6 miljard euro per 31 december 2023.

Materiële en immateriële vaste activa en vastgoedbeleggingen bedroegen 42,0 miljard euro per 31 december 2024, een stijging van 5,5 miljard euro vergeleken met 36,5 miljard euro per 31 december 2023, voornamelijk gerelateerd aan de groei van de gefinancierde vloot bij Arval.

Activa aangehouden voor verkoop en daaraan verbonden verplichtingen bedroegen 0,0 miljard euro per 31 december 2024 vergeleken met 4,0 miljard euro per 31 december 2023. Het bedrag per 31 december 2023 was gerelateerd aan de activa en passiva van de entiteit BNP Paribas Factor GmbH, die een volledige dochteronderneming was van BNP Paribas Fortis Factor NV. De verkoop van de entiteit BNP Paribas Factor GmbH werd voltooid in het eerste kwartaal van 2024.

Verplichtingen en eigen vermogen

Deposito's van centrale banken bedroegen 2,0 miljard euro, stabiel vergeleken met 31 december 2023.

Financiële instrumenten aan reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening daalden met (2,4) miljard euro, tot 18,9 miljard euro per 31 december 2024 vergeleken met 21,3 miljard euro per 31 december 2023. De daling wordt voornamelijk verklaard door de evolutie van de cessie-retrocessie overeenkomsten bij bankactiviteiten in België.

Financiële verplichtingen tegen geamortiseerde kostprijs bedroegen 303,9 miljard euro per 31 december 2024, een stijging van 11,1 miljard euro vergeleken met 292,8 miljard euro per 31 december 2023.

'Schulden aan klanten' bedroegen 212,9 miljard euro, een stijging van 9,0 miljard euro vergeleken met 203,9 miljard euro per 31 december 2023. Er was een stijging bij bankactiviteiten in België, voornamelijk toe te schrijven aan een stijging van de termijn deposito's en een stijging bij bankactiviteiten in Turkije met een stijging van zichtrekeningen en termijn deposito's.

'Schulden aan kredietinstellingen' steeg met 0,5 miljard euro, voornamelijk gedreven door een stijging van interbancaire leningen, gecompenseerd door een daling van cessie-retrocessie overeenkomsten.

'Schuldbewijzen' daalde met (3) miljard euro, voornamelijk door een daling bij Arval, deels gecompenseerd door de uitgifte van schuldbewijzen bij bankactiviteiten in België.

'Achtergestelde schulden' bedroegen 6,9 miljard euro per 31 december 2024, een stijging van 4,7 miljard vergeleken met 2,2 miljard euro per 31 december 2023. De stijging is voornamelijk te wijten aan de uitgifte van Tier 2-instrumenten bij bankactiviteiten in België.

Het **herwaarderingsverschil van rente-afgedekte portefeuilles** bedroeg (3,0) miljard euro vergeleken met (3,9) miljard euro per 31 december 2023. Deze evolutie komt voort uit bankactiviteiten in België en in verband met de evolutie van de rentevoeten.

De **actuele en uitgestelde belastingen** bedroegen 1,5 miljard euro per 31 december 2024, tegenover 1,4 miljard euro per 31 december 2023.

'**Overlopende rekeningen en overige verplichtingen**' bedroegen 10,5 miljard euro per 31 december 2024, een daling van (1,8) miljard euro vergeleken met 12,3 miljard euro per 31 december 2023. De daling van de 'overlopende rekeningen en overige verplichtingen' is te wijten aan de bankactiviteiten in België.

De **verzekeringscontractverplichtingen** bedroegen 0,3 miljard euro per 31 december 2024, stabiel vergeleken met 31 december 2023.

Voorzieningen voor risico's en kosten bedroegen 3,6 miljard euro, een daling van (0,7) miljard euro vergeleken met de 4,3 miljard euro per 31 december 2023. De daling is voornamelijk gedreven door Arval en komt voort uit de terugname van voorzieningen voor onzekerheid op de restwaarde van de voertuigen.

Het **eigen vermogen van aandeelhouders** bedroeg 28,8 miljard euro per 31 december 2024, een stijging van 3,4 miljard euro vergeleken met 25,4 miljard euro per 31 december 2023. Het kapitaal en reserves stegen met 3,1 miljard euro. Het aandelenkapitaal steeg door de uitgifte van extra Tier 1 obligaties van onbepaalde looptijd aan variabele rentevoet van 3 miljard euro. De ingehouden winsten werden voornamelijk beïnvloed door het nettoresultaat toerekenbaar aan aandeelhouders voor het jaar 2024, die bijdroeg voor 2,9 miljard euro, en door het dividend dat BNP Paribas Fortis in de eerste helft van 2024 uitkeerde, ter waarde van (2,8) miljard euro.

De **minderheidsbelangen** bedroegen 6,1 miljard euro per 31 december 2024, vergeleken met 5,8 miljard euro per 31 december 2023.

Liquiditeit en solvabiliteit

De liquiditeit van BNP Paribas Fortis bleef sterk met klantendeposito's voor 213 miljard euro en leningen aan klanten voor 229 miljard euro.

De klantendeposito's bestaan uit schulden aan klanten exclusief terugkoopovereenkomsten. De leningen aan klanten zijn leningen aan en vorderingen op klanten exclusief 'effecten geclassificeerd als leningen en vorderingen' en terugkoopovereenkomsten.

De solvabiliteit van BNP Paribas Fortis bleef ruim boven de wettelijke minima. Op 31 december 2024 bedroeg de Basel III Common Tier 1 kapitaalratio (CET1 ratio) van BNP Paribas Fortis 14,0%. Het totaal van de naar risico gewogen activa bedroeg 172,5 miljard euro op 31 december 2024 waarvan 145,6 miljard euro verbonden is aan het kredietrisico, 2,0 miljard euro aan het marktrisico en 13,2 miljard euro aan het operationeel risico, terwijl het tegenpartijrisico, effectiserings- en aandelenrisico respectievelijk 1,8 miljard euro, 0,8 miljard euro en 9,1 miljard euro bedroegen.

Voornaamste risico's en onzekerheden

De activiteiten van BNP Paribas Fortis zijn blootgesteld aan een aantal risico's zoals kredietrisico, marktrisico, liquiditeitsrisico en operationeel risico. Om ervoor te zorgen dat deze risico's geïdentificeerd en naar behoren beheerd en gecontrolleerd worden, past de bank een aantal interne controleprocedures toe en gebruikt ze een hele reeks risico-indicatoren, die nader worden beschreven in het hoofdstuk 'Risicobeheer en kapitaalvereisten' van de geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis 2024 en in het afzonderlijke document 'Pillar 3 disclosure' 2024 van BNP Paribas Fortis.

BNP Paribas Fortis is als verweerder betrokken bij verscheidene claims, geschillen en rechtszaken in België en in enkele rechtsgebieden in het buitenland, die zijn ontstaan tijdens de gewone bedrijfsvoering van de bankactiviteit. Dit wordt nader beschreven in toelichting 7.a 'Voorwaardelijke verplichtingen: juridische geschillen en arbitrage'' van de geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis 2024.

Bericht van de raad van bestuur

De Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis is verantwoordelijk voor het opstellen van de geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis per 31 december 2024 in overeenstemming met de International Financial Reporting Standards (IFRS) zoals aanvaard binnen de Europese Unie en de niet-geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis per 31 december 2024 in overeenstemming met de regels vastgelegd in het Koninklijk Besluit van 23 september 1992 op de jaarrekening van de kredietinstellingen.

De Raad van Bestuur heeft op 13 maart 2025 de geconsolideerde en niet-geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis beoordeeld en goedgekeurd voor publicatie.

De Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis verklaart dat, naar zijn beste weten, de geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis en de niet-geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis een getrouw en juist beeld geven van de activa, verplichtingen, financiële positie en resultatenrekening van BNP Paribas Fortis en de in de consolidatie opgenomen verbintenissen, en dat de informatie die in deze jaarrekening is opgenomen geen tekortkomingen bevat die het noodzakelijk maken om significant de reikwijdte van enige verklaring aan te passen.

De Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis verklaart eveneens dat, naar zijn beste weten, het verslag van de Raad van Bestuur een juist beeld geeft van de ontwikkeling, resultaten en positie van BNP Paribas Fortis en van de verbintenissen die in de consolidatie zijn opgenomen, samen met een beschrijving van de belangrijkste risico's en onzekerheden waarmee zij wordt geconfronteerd.

De geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis en de niet-geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis per 31 december 2024 zullen ter informatie en goedkeuring worden voorgelegd aan de Algemene Vergadering van Aandeelhouders op 24 april 2025.

Brussel, 13 maart 2025

De Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis

Verklaring inzake corporate governance

BNP Paribas Fortis past de 'Belgische Corporate Governance Code 2020' (hierna de 'Code') toe.
De Code is te raadplegen op https://www.corporategovernancecommittee.be/nl.

1. Naleving van de Code

BNP Paribas Fortis meent te voldoen aan de meeste beginselen van de Code. De belangrijkste afwijking heeft betrekking op Principe 8 van de Code "De vennootschap draagt zorg voor een gelijke behandeling van alle aandeelhouders en eerbiedigt hun rechten." De reden waarom BNP Paribas Fortis niet alle bepalingen van Principe 8 van de Code volledig naleeft, is gerelateerd aan het aandeelhouderschap van BNP Paribas Fortis, meer bepaald aan het feit dat BNP Paribas SA, een naamloze vennootschap gevestigd in Parijs (75009, Frankrijk), Boulevard des Italiens 16, en geregistreerd onder nummer 662.042.449 RCS Paris, 99,94% van de aandelen van BNP Paribas Fortis bezit. De resterende 0,06% van de aandelen zijn in handen van minderheidsaandeelhouders. Desondanks communiceert BNP Paribas Fortis voortdurend met haar diverse stakeholders via de website en andere media en antwoordt actief op de vragen van haar minderheidsaandeelhouders tijdens de algemene vergaderingen van aandeelhouders.

Het Corporate Governance Charter van BNP Paribas Fortis is beschikbaar op haar website.

BNP Paribas SA zelf is een op Euronext genoteerd bedrijf. Dit impliceert dat BNP Paribas Fortis, haar bestuurders en personeel, bepaalde wettelijke bepalingen aangaande de bekendmaking van gevoelige informatie aan de markt, in acht moeten nemen. De Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis is evenwel vastbesloten de belangen van alle aandeelhouders van BNP Paribas Fortis ten allen tijde te beschermen en zal hen de nodige informatie en voorzieningen verschaffen om hun rechten uit te oefenen, in overeenstemming met het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

BNP Paribas Fortis heeft geen transparantieverklaringen ontvangen in de zin van de Wet van 2 mei 2007 over de bekendmaking van belangrijke deelnemingen.

2. Bestuursorganen

Raad van Bestuur

Rol en verantwoordelijkheden

In het algemeen is de Raad van Bestuur verantwoordelijk voor BNP Paribas Fortis en dit overeenkomstig de toepasselijke wetgeving. Meer specifiek, en conform artikel 23 van de Wet van 25 april 2014 op het wettelijke statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen (de 'Bankwet'), bepaalt en controleert de Raad van Bestuur onder andere:

- de strategie en doelstellingen van BNP Paribas Fortis;
- het risicobeleid (inclusief de risicotolerantie) van BNP Paribas Fortis;
- de organisatie van BNP Paribas Fortis voor het verlenen of verrichten van beleggingsdiensten en-activiteiten;
- het integriteitsbeleid;
- het BNP Paribas Fortis Intern Governance Memorandum en Corporate Governance Charter, evenals het Beleid inzake de geschiktheidsbeoordeling;
- het beleid inzake bezoldiging; en
- de financiële informatie.

Criteria inzake grootte en lidmaatschap

De Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis bestaat uit niet minder dan vijf (5) en niet meer dan vijfendertig (35) bestuurders (rechtspersonen kunnen geen lid zijn van de Raad van Bestuur). Bestuurders worden benoemd voor één (1) of meerdere hernieuwbare termijnen, waarbij elke termijn niet meer dan vier (4) volledige boekjaren van BNP Paribas Fortis telt.

De samenstelling van de Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis dient een evenwichtige mix te zijn van (i) vaardigheden en bekwaamheden, (ii) geslacht, (iii) leeftijd, en (iv) uitvoerende bestuurders en niet-uitvoerende bestuurders, al dan niet onafhankelijk. De meerderheid van de Raad van Bestuur mag niet bestaan uit uitvoerende bestuurders.

Op 13 maart 2025 bestaat de Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis uit vijftien (15) leden, onder wie zes (6) vrouwen.

Verder bestaat hij uit tien (10) niet-uitvoerende bestuurders, onder wie vier (4) onafhankelijke bestuurders in de betekenis van de Bankwet en vijf (5) uitvoerende bestuurders.

Alle bestuurders moeten in alle omstandigheden beschikken over de passende deskundigheid en de professionele betrouwbaarheid, vereist voor de uitoefening van hun functie. Elk van hen wordt gepreselecteerd en beoordeeld op basis van vooraf bepaalde selectiecriteria. Een bestuurder wordt geacht over de 'passende deskundigheid' te beschikken indien hij beschikt over de vereiste kennis, ervaring en deskundigheid en indien hij het professioneel gedrag, gepast voor de uitoefening van het bestuursmandaat, vertoont. Een bestuurder wordt als 'professioneel betrouwbaar' beschouwd als er geen elementen het tegendeel suggereren en er geen reden is om de reputatie van de betrokken bestuurder in twijfel te trekken.

BNP Paribas Fortis zal de geschiktheid van elke kandidaat-bestuurder beoordelen en evalueren (ook bij herbenoeming) alvorens de persoon tot bestuurder te benoemen. BNP Paribas Fortis beoordeelt elke bestuurder gedurende zijn volledige mandaat, en voert daarnaast minstens jaarlijks een periodieke evaluatie uit. Tenslotte vindt een herevaluatie plaats, telkens wanneer nieuwe elementen dit vereisen.

De benoemingsbeslissing is voorts onderworpen aan een geschiktheidsbeoordeling uitgevoerd door de bevoegde toezichthouder.

Samenstelling

Op 13 maart 2025 is de Raad van Bestuur als volgt samengesteld:

JADOT Maxime
Voorzitter van de Raad van Bestuur. Niet-uitvoerend bestuurder.
Lid van de Raad van Bestuur sinds 13 januari 2011.
Het huidig mandaat werd hernieuwd op 20 april 2023.
Het zal verstrijken op het einde van de jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders van 2027

ANSEEUW Michael
Voorzitter van het Directiecomité. Uitvoerend bestuurder.
Lid van de Raad van Bestuur sinds 19 april 2018.
Het huidig mandaat werd hernieuwd op 21 april 2022.
Het zal op het einde van de jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders van 2026 verstrijken.

BEAUVOIS Didier
Niet-uitvoerend bestuurder.[3]
Lid van de Raad van Bestuur sinds 12 juni 2014.
Het huidig mandaat werd hernieuwd op 20 april 2023.
Het zal op het einde van de jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders van 2027 verstrijken.

BORDENAVE Philippe
Vice-voorzitter van de Raad van Bestuur en niet-uitvoerend bestuurder. Lid van de Raad van Bestuur sinds 20 april 2023. Het mandaat zal op het einde van de jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders van 2027 verstrijken.

de CLERCK Daniel
Uitvoerend bestuurder. Lid van de Raad van Bestuur sinds 12 december 2019. Het huidig mandaat werd hernieuwd op 20 april 2023. Het zal op het einde van de jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders van 2027 verstrijken.

de l'ESCAILLE Laurence
Onafhankelijk niet-uitvoerend bestuurster. Lid van de Raad van Bestuur sinds 18 april 2024. Het mandaat zal op het einde van de jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders van 2028 verstrijken

DE PLOEY Wouter
Onafhankelijk niet-uitvoerend bestuurder. Lid van de Raad van Bestuur sinds 1 december 2022. Het huidig mandaat werd bevestigd en hernieuwd op 20 april 2023. Het zal op het einde van de jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders van 2026 verstrijken

HARTMANN Nathalie
Niet-uitvoerend bestuurster. Lid van de Raad van Bestuur sinds 20 april 2023. Het mandaat zal op het einde van de jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders van 2027 verstrijken.

[3] *Onder voorbehoud van goedkeuring van de toezichthouder.*

LECLERCQ Anne
Onafhankelijk niet-uitvoerend bestuurster. Lid van de Raad van Bestuur sinds 21 april 2022. Het mandaat zal op het einde van de jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders van 2026 verstrijken.

MERLO Sofia
Niet-uitvoerend bestuurster. Lid van de Raad van Bestuur sinds 21 april 2016. Het huidig mandaat werd hernieuwd op 18 april 2024. Het zal op het einde van de jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders van 2028 verstrijken.

VAN AKEN Piet
Uitvoerend bestuurder. Lid van de Raad van Bestuur sinds 3 juni 2016. Het huidig mandaat werd hernieuwd op 18 april 2024. Het mandaat zal op het einde van de jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders van 2028 verstrijken.

VAN WAEYENBERGE Titia
Onafhankelijk niet-uitvoerend bestuurster. Lid van de Raad van Bestuur sinds 18 april 2019. Het huidig mandaat werd hernieuwd op 20 april 2023. Het mandaat zal op het einde van de jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders van 2027 verstrijken.

VARÈNE Thierry
Niet-uitvoerend bestuurder. Lid van de Raad van Bestuur sinds 14 mei 2009. Het huidig mandaat werd vernieuwd op 18 april 2024. Het zal op het einde van de jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders van 2028 verstrijken.

VERMEIRE Stéphane
Uitvoerend bestuurder. Lid van de Raad van Bestuur sinds 19 april 2018. Het huidig mandaat werd vernieuwd op 21 april 2022. Het zal op het einde van de jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders van 2026 verstrijken.

WILIKENS Sandra
Uitvoerend bestuurster. Lid van de Raad van Bestuur sinds 21 april 2022. Het mandaat zal op het einde van de jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders van 2026 verstrijken.

Tussen 1 januari 2024 en 31 december 2024 was de Raad van Bestuur als volgt samengesteld:

JADOT, Maxime
Voorzitter van de Raad van Bestuur

ANSEEUW, Michael
Uitvoerend bestuurder en voorzitter van het Directiecomité

d'ASPREMONT LYNDEN, Antoinette
Onafhankelijk niet-uitvoerend bestuurster tot 18 april 2024

AUBERNON, Dominique
Niet-uitvoerend bestuurster tot 18 april 2024

BEAUVOIS, Didier[4]
Uitvoerend bestuurder tot 1 november 2024, niet-uitvoerend bestuurder sinds die datum

BOOGMANS, Dirk
Niet-uitvoerend bestuurder tot 18 april 2024

BORDENAVE, Philippe
Niet-uitvoerend bestuurder en vice-voorzitter van de Raad van Bestuur

de CLERCK, Daniel
Uitvoerend bestuurder

de l'ESCAILLE, Laurence
Onafhankelijk niet-uitvoerend bestuurster

DE PLOEY, Wouter
Onafhankelijk niet-uitvoerend bestuurder

HARTMANN, Nathalie
Niet-uitvoerend bestuurster

LECLERCQ, Anne
Onafhankelijk niet-uitvoerend bestuurster

MERLO, Sofia
Niet-uitvoerend bestuurster

VAN AKEN, Piet
Uitvoerend bestuurder

VAN WAEYENBERGE, Titia
Niet-uitvoerend onafhankelijk bestuurster

VARÈNE, Thierry
Niet-uitvoerend bestuurder

[4] *Onder voorbehoud van goedkeuring van de toezichthouder.*

VERMEIRE Stéphane
Uitvoerend bestuurder

WILIKENS Sandra
Uitvoerend bestuurster

Aanwezigheid op de vergaderingen

De Raad van Bestuur vergaderde achttien (18) keer in 2024. De aanwezigheid op deze vergaderingen was als volgt:

Bestuurder	Aantal bijgewoonde vergaderingen
JADOT, Maxime	15
ANSEEUW, Michael	18
d'ASPREMONT LYNDEN, Antoinette (tot 18 april 2024)	6
AUBERNON, Dominique (tot 18 april 2024)	6
BEAUVOIS, Didier	17
BOOGMANS, Dirk (tot 18 april 2024)	6
BORDENAVE, Philippe	17
de CLERCK, Daniel	17
de l'ESCAILLE, Laurence (sinds 18 april 2024)	12
DE PLOEY, Wouter	17
HARTMANN, Nathalie	16
LECLERCQ, Anne	17
MERLO, Sofia	14
VAN AKEN, Piet	17
VAN WAEYENBERGE, Titia	17
VARENE, Thierry	16
VERMEIRE, Stéphane	17
WILIKENS, Sandra	18

Evaluatie van de Raad van Bestuur en van de bestuurders

Minstens eenmaal per jaar voeren het Governance en Benoemingscomité en de Raad van Bestuur een evaluatie uit van de Raad van Bestuur en van alle bestuurders. Bij deze evaluatie wordt rekening gehouden met elk feit dat de eerder gemaakte geschiktheidsbeoordeling zou kunnen beïnvloeden, en wordt ook nagegaan of ieder van hen de nodige tijd en inspanningen heeft besteed om zijn mandaat naar behoren uit te oefenen. Als onderdeel van deze jaarlijkse evaluatie worden aanbevelingen geformuleerd inzake het beheren van en het remediëren aan eventueel vastgestelde zwaktes.

De laatste evaluatie van de Raad van Bestuur werd afgerond in oktober 2024 en die van de individuele bestuurders in februari 2025.

Bezoldiging

Informatie over de totale bezoldiging voor het boekjaar 2024, inclusief de bezoldiging, voordelen in natura en pensioenkosten, van alle bestuurders, betaald en betaalbaar door BNP Paribas Fortis, is te vinden in toelichting 7.g 'Bezoldigingen en voordelen aan de bedrijfsleiders van BNP Paribas Fortis' van de geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis.

Directiecomité

Rol en verantwoordelijkheden

Overeenkomstig artikel 24 van de Bankwet en artikel 21 van de Statuten van BNP Paribas Fortis, heeft de Raad van Bestuur een Directiecomité opgericht. De leden van het Directiecomité worden hierna de 'uitvoerende bestuurders' genoemd.

Grootte- en lidmaatschapscriteria

Het Directiecomité bestaat uitsluitend uit uitvoerende bestuurders van BNP Paribas Fortis. In overeenstemming met artikel 24, §2 van de Bankwet moet het totale aantal leden van het Directiecomité kleiner zijn dan de helft van het totale aantal bestuurders. Verder moet het Directiecomité het aantal leden beperkt houden om ervoor te zorgen dat dit comité effectief en met de vereiste flexibiliteit werkt.

Vermits alle leden van het Directiecomité als effectieve leiders beschouwd worden, gelden bovenop de geschiktheidscriteria die in het algemeen worden opgelegd aan bestuurders, bepaalde bijkomende geschiktheidscriteria. De beslissing om een uitvoerende bestuurder al dan niet te benoemen, behoort tot de bevoegdheid van de Raad van Bestuur, die zich zal steunen op een aanbeveling van het Governance en Benoemingscomité. Deze beslissing is verder onderworpen aan een geschiktheidsbeoordeling door de bevoegde toezichthouder.

Samenstelling

Op 13 maart 2025 is het Directiecomité als volgt samengesteld:

ANSEEUW Michael
Uitvoerend bestuurder en voorzitter van het Directiecomité

de CLERCK Daniel
Uitvoerend bestuurder

VAN AKEN Piet
Uitvoerend bestuurder

VERMEIRE Stéphane
Uitvoerend bestuurder

WILIKENS Sandra
Uitvoerend bestuurster

Andere comités van de Raad van Bestuur

Artikel 27 van de Bankwet bepaalt dat de Raad van Bestuur vier (4) comités dient op te richten: een auditcomité, een risicocomité, een remuneratiecomité en een benoemingscomité.

Het bestaan van deze comités beperkt geenszins de bevoegdheid van de Raad om, indien en wanneer nodig, nog meer comités ad hoc op te richten met het oog op specifieke aangelegenheden.

De Raad van Bestuur heeft van dit recht gebruik gemaakt om onder andere een ad hoc comité op te richten dat is samengesteld uit drie (3) bestuurders en voorgezeten wordt door een onafhankelijk bestuurder en dat, wanneer nodig, beoordeelt of een voorgenomen transactie binnen het toepassingsgebied van artikel 72 van de Bankwet valt en nagaat of de voorwaarden van dit artikel zijn nageleefd.

Dit recht wordt door de Raad van Bestuur ook gebruikt wanneer het, overeenkomstig het intern governance beleid, in het kader van intra-groepstransacties een Special Board Committee samenstelt (cfr. rubriek 'Informatie over transacties met verbonden partijen').

Elk bestuurscomité heeft een adviserende rol ten aanzien van de Raad van Bestuur.

Met uitzondering van het ad hoc comité dat vergadert in het kader van artikel 72 van de Bankwet en onder zijn leden de Chief Risk Officer telt, die een uitvoerend bestuurder is, zijn alle leden van de andere comités niet-uitvoerende bestuurders. Bovenop de vereiste competenties van toepassing op niet-uitvoerende bestuurders, dient de voorzitter van een comité tevens te voldoen aan de vereisten nodig om zijn taken te vervullen.

De lidmaatschapsvereisten voor leden van een comité zijn dezelfde als deze voor de andere bestuurders.

De benoeming van comitéleden steunt verder op (i) hun specifieke bekwaamheden en ervaring, naast de algemene basiscompetenties die vereist zijn voor iedere bestuurder, en (ii) de noodzaak dat elk comité, als groep, over de bekwaamheid en de ervaring dient te beschikken die nodig zijn om de taken te vervullen.

Een apart comité (het Governance en Benoemingscomité – zie verder), ziet erop toe dat deze vereisten nageleefd worden. In het kader van deze evaluatie neemt het Governance en Benoemingscomité het vormingsprogramma, zoals door BNP Paribas Fortis voorgelegd aan elk nieuw lid van een comité, mee in overweging.

De vier (4) comités werken volgens onderstaande organisatie.

Auditcomité (AC)

In overeenstemming met artikel 27 van de Bankwet is BNP Paribas Fortis verplicht een afzonderlijk AC op te richten om de Raad van Bestuur bij te staan bij audit gerelateerde aangelegenheden.

Rol en verantwoordelijkheden

De bevoegdheden van het AC worden uiteengezet in de Bankwet en opgesomd in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Deze betreffen, in algemene zin, het volgende: financiën, interne controle en risicobeheer, interne en externe audit. Het AC zal de Raad van Bestuur op diens verzoek bijstaan (en aanbevelingen formuleren) bij alle audit en boekhouding gerelateerde aangelegenheden.

Criteria voor lidmaatschap

Bovenop de geschiktheidsvereisten voor niet-uitvoerende bestuurders, moeten de leden van het AC over een collectieve deskundigheid op het gebied van de activiteiten van BNP Paribas Fortis en op het gebied van audit en boekhouding beschikken. Minstens één (1) lid van het AC moet over deskundigheid beschikken op het gebied van audit en/of boekhouding. De beide onafhankelijke bestuurders die momenteel lid zijn van het AC van BNP Paribas Fortis, hebben een specifieke kennis in audit en boekhouding.

Samenstelling

Het AC bestaat uit minstens drie (3) niet-uitvoerende bestuurders, van wie er minstens twee (2) bestuurders onafhankelijk zijn in de zin van de Bankwet.

De voorzitter van het AC moet een onafhankelijke bestuurder zijn.

De voorzitters van het AC en RC (zie verder) vergaderen regelmatig met de voorzitters van de AC's en RC's van de belangrijkste entiteiten binnen de governance perimeter van BNP Paribas Fortis.

Samenstelling op 13 maart 2025:

- Wouter De Ploey (niet-uitvoerend, onafhankelijk bestuurder), voorzitter
- Laurence de l'Escaille (niet-uitvoerend bestuurster)
- Nathalie Hartmann (niet-uitvoerend bestuurster)
- Anne Leclercq (niet-uitvoerend, onafhankelijk bestuurster)

Aanwezigheid op vergaderingen

Het AC vergaderde in 2024 acht (8) keer, waarvan twee (2) keer samen met het Risicocomité. De aanwezigheid was als volgt:

Lid van het comité	Aantal bijgewoonde vergaderingen
DE PLOEY, Wouter	8
AUBERNON, Dominique (tot 18 april 2024)	2
LECLERCQ, Anne	8
de l'ESCAILLE, Laurence (sinds 18 april 2024)	6
HARTMANN, Nathalie (sinds 18 april 2024)	6

Risicocomité (RC)

In overeenstemming met artikel 27 van de Bankwet is BNP Paribas Fortis verplicht een afzonderlijk RC op te richten om de Raad van Bestuur bij te staan bij risico gerelateerde aangelegenheden.

Rol en verantwoordelijkheden

De bevoegdheden van het RC zijn uiteengezet in de Bankwet en betreffen: (i) de strategie en risicotolerantie, (ii) de prijsbepaling en (iii) het remuneratiebeleid. Op vraag van de Raad van Bestuur staat het RC de Raad bij (en zal deze aanbevelingen overmaken) met betrekking tot alle risico gerelateerde domeinen.

Criteria voor lidmaatschap

Bovenop de geschiktheidscriteria voor niet-uitvoerende bestuurders, dienen de leden van het RC individueel te beschikken over de vereiste kennis, deskundigheid, ervaring en vaardigheden om in staat te zijn de risicostrategie en -tolerantie van BNP Paribas Fortis te begrijpen en te bevatten

Samenstelling

Het RC bestaat uit minstens drie (3) niet-uitvoerende bestuurders, onder wie er minstens twee (2) onafhankelijk dienen te zijn in de zin van de Bankwet.

De voorzitter van het RC moet een onafhankelijke bestuurder zijn.

De voorzitters van het AC en RC (zie verder) vergaderen regelmatig met de voorzitters van de AC's en RC's van de belangrijkste entiteiten binnen de governance perimeter van BNP Paribas Fortis.

Samenstelling op 13 maart 2025:

- Anne Leclercq (niet-uitvoerend, onafhankelijk bestuurster), voorzitster
- Philippe Bordenave (niet-uitvoerend bestuurder)
- Titia Van Waeyenberge (niet-uitvoerend, onafhankelijk bestuurster)

Aanwezigheid op vergaderingen

Het RC vergaderde in 2024 acht (8) keer, waarvan twee (2) keer samen met het Audit Comité. De aanwezigheid was als volgt:

Lid van het comité	Aantal bijgewoonde vergaderingen
LECLERCQ, Anne	8
AUBERNON, Dominique (tot 18 april 2024)	2
VAN WAEYENBERGE, Titia	8
BORDENAVE, Philippe (sinds 18 april 2024)	5

Governance en benoemingscomité (GNC)

In overeenstemming met artikel 27 van de Bankwet is BNP Paribas Fortis verplicht een afzonderlijk GNC op te richten om de Raad van Bestuur bij te staan bij governance en benoemingsgerelateerde aangelegenheden

Rol en verantwoordelijkheden

De bevoegdheden van het GNC worden uiteengezet in de Bankwet en in de reglementen van de Nationale Bank van België. Deze betreffen het uiten van een gedegen en onafhankelijk oordeel op het gebied van de samenstelling en werking van de Raad van Bestuur en andere beleidsorganen van BNP Paribas Fortis, en in het bijzonder inzake de individuele en collectieve deskundigheid van hun leden, hun integriteit, reputatie, onafhankelijkheid van geest en beschikbaarheid

Criteria voor lidmaatschap

Bovenop de geschiktheidscriteria voor niet-uitvoerende bestuurders, dienen de leden van het GNC collectief en individueel over de noodzakelijke deskundigheid en competenties te beschikken betreffende governance en betreffende de benoemingsregels van toepassing op de Belgische bankensector.

Samenstelling

Het GNC bestaat uit minstens drie (3) niet-uitvoerende bestuurders, onder wie er minstens twee (2) onafhankelijk dienen te zijn in de zin van de Bankwet.

De voorzitter van het GNC moet een onafhankelijke bestuurder zijn.

Samenstelling op 13 maart 2025:

- Titia Van Waeyenberge (niet-uitvoerend, onafhankelijk bestuurster), voorzitster
- Maxime Jadot, (niet-uitvoerende bestuurder)
- Laurence de l'Escaille (niet-uitvoerend, onafhankelijk bestuurster)

Aanwezigheid op vergaderingen

Het benoemingscomité vergaderde in 2024 tien (10) keer. De aanwezigheid was als volgt:

Lid van het comité	Aantal bijgewoonde vergaderingen
d'ASPREMONT LYNDEN, Antoinette (tot 18 april 2024)	2
JADOT, Maxime	9
VAN WAEYENBERGE, Titia	10
de l'ESCAILLE, Laurence (sinds 18 april 2024)	8

Remuneratiecomité (RemCo)

In overeenstemming met artikel 27 van de Bankwet is BNP Paribas Fortis verplicht een afzonderlijk RemCo op te richten om de Raad van Bestuur bij te staan bij beloningsgerelateerde kwesties..

Rol en verantwoordelijkheden

De bevoegdheden van het RemCo worden uiteengezet in de Bankwet. Deze betreffen de uiting van een gedegen en onafhankelijk oordeel inzake het beloningsbeleid, de beloningspraktijken en -gerelateerde incentives, rekening houdend met de risicobeheersing, de eigen vermogensbehoeften en de liquiditeitspositie.

Criteria voor lidmaatschap

Bovenop de geschiktheidscriteria voor niet-uitvoerende bestuurders, dienen de leden van het RemCo individueel en collectief te beschikken over de bekwaamheid en competenties inzake beloning, en meer bepaald deze van toepassing op de Belgische bankensector.

Samenstelling

Het RemCo bestaat uit minstens drie (3) niet-uitvoerende bestuurders, onder wie er minstens twee (2) onafhankelijk in de zin van de Bankwet dienen te zijn.

De voorzitter van het RemCo moet een onafhankelijke bestuurder zijn.

Samenstelling op 13 maart 2025:

- Titia Van Waeyenberge (niet uitvoerend, onafhankelijk bestuurster), voorzitster
- Sofia Merlo (niet-uitvoerende bestuurster)
- Laurence de l'Escaille (niet uitvoerend, onafhankelijk bestuurster)

Aanwezigheid op vergaderingen

Het RemCo vergaderde in 2024 vijf (5) keer. De aanwezigheid was als volgt:

Lid van het comité	Aantal bijgewoonde vergaderingen
d'ASPREMONT LYNDEN, Antoinette (tot 18 april 2024)	2
MERLO, Sofia	5
VAN WAEYENBERGE, Titia	5
de l'ESCAILLE, Laurence (sinds 18 april 2024)	3

Uitvoerend comité

BNP Paribas Fortis heeft een Uitvoerend Comité opgericht met als opdracht het Directiecomité bij te staan bij de uitvoering van diens taken en verantwoordelijkheden en desgevallend advies te verlenen.

Het Uitvoerend Comité bestaat momenteel uit dertien (13) leden, onder wie vijf (5) uitvoerende bestuurders. Het verenigt het Directiecomité en de acht (8) hoofden van de businesses en van de support functies.

Samenstelling op 13 maart 2025:

Michael ANSEEUW
Uitvoerend bestuurder, voorzitter van het Directiecomité / Uitvoerend Comité, chief executive officer

Daniel de CLERCK
Uitvoerend bestuurder, lid van het Uitvoerend Comité, chief operating officer

Lieve DE MOL
Lid van het Uitvoerend Comité, head of client service center

Stéphanie GRYSOLLE
Lid van het Uitvoerend Comité, head of human resources

Emilie JACQUEROUX
Lid van het Uitvoerend Comité, chief transformation officer

Laurent LONCKE
Lid van het Uitvoerend Comité, chief retail banking

Virginie MARTENS
Lid van het Uitvoerend Comité, head of corporate coverage and CIB Belgium

Khatleen PAUWELS
Lid van het Uitvoerend Comité, chief compliance officer

Franciane RAYS
Lid van het Uitvoerend Comité, chief financial officer

Piet VAN AKEN
Uitvoerend bestuurder, lid van het Uitvoerend Comité, chief risk officer

Laurent VAN LANCKER
Lid van het Uitvoerend Comité, chief information officer

Stéphane VERMEIRE
Uitvoerend bestuurder, lid van het Uitvoerend Comité, head of corporate banking

Sandra WILIKENS
Uitvoerend bestuurster, lid van het Uitvoerend Comité, head of affluent & private banking

3. Interne controle procedures

Missies en activiteiten van het Finance Departement – Finance Charter

Het Finance-departement, onder de bevoegdheid van de Chief Financial Officer, die rapporteert aan de Chief Executive Officer, is verantwoordelijk voor het voorbereiden en produceren van boekhoudkundige en financiële informatie. Deze verantwoordelijkheid is verder gedefinieerd in een specifiek Charter en omvat voornamelijk het volgende:

- Het uitwerken van financiële en duurzaamheids-informatie en het verzekeren dat de gepubliceerde financiële,prudentiële en duurzaamheid informatie accuraat en waarheidsgetrouw is weergegeven, in overeenstemming met het regelgevend kader en normen;
- Het Executive Management voorzien van de nodige informatie voor het financieel sturen op organisatorisch niveau;
- Het definiëren van de boekhoudkundige, prestatiebeheer en bepaalde prudientële beleidslijnen en leiding geven aan hun operationele implementatie;
- Het definiëren, implementeren en superviseren van het permanent controle raamwerk gelinkt aan de financiële informatie;
- Het managen van het eigen vermogen van de entiteit;
- Het verder zetten van de analyse en financieel structureren van de externe en interne aankoop, partnership en desinvesteringsprojecten;
- Het verzorgen van de financiële communicaties, waarbij een hoge kwaliteit en een duidelijke perceptie van de markt wordt verzekerd;
- Het coördineren van de topics met de bancaire toezichthouders, met name de relatie met de ECB;
- Het definiëren en runnen van de Finance functie organisatie en het monitoren van de middelen en kosten;
- Het sturen van de implementatie van het vooropgestelde bedrijfsmodel, bijdragen tot de definitie van de functionele architectuur en het ontwerp en de implementatie van de financiële systemen.

Productie van financiële informatie

Beleid en regels

De lokale jaarrekening van elke entiteit wordt opgesteld in overeenstemming met de lokale boekhoudkundige beginselen, terwijl de Geconsolideerde Jaarrekening van BNP Paribas Fortis wordt opgesteld in overeenstemming met de International Financial Reporting Standards (IFRS) die aanvaard werden door de Europese Unie.

Binnen het Finance departement, bepaalt het Accounting & Reporting team (A&R), op basis van de IFRS-regels die aanvaard werden door de Europese Unie, de grondslagen voor de financiële verslaggeving die moeten toegepast worden door alle entiteiten van BNP Paribas Fortis. Deze zijn afgestemd op de grondslagen voor financiële verslaggeving van de Groep BNP Paribas. Dit A&R-team volgt de veranderingen in de regelgeving op en bepaalt de interne grondslagen voor financiële verslaggeving, die aangepast zijn aan de activiteiten van BNP Paribas Fortis. Een handboek met de boekhoudkundige instructies van de Groep BNP Paribas is beschikbaar, samen met aanvullende documentatie en richtlijnen met betrekking tot de specifieke producten en activiteiten van BNP Paribas Fortis. Dit IFRS-handboek is ter beschikking van alle boekhoudkundige en rapporteringsteams. Het wordt regelmatig aangepast aan veranderingen in de regelgeving. Het A&R team voert ook specifieke boekhoudkundige analyses uit op verzoek van lokale entiteiten en Core businesses/Business Lines.

Het departement Management Control volgt het beheer op van het analytisch boekhouden en rapporteringsregels zoals bepaald door BNPP Group Finance.

Op Finance niveau worden de wijzigingen in de prudentiële rapportering worden opgevolgd door het Capital Planning departement en besproken tijdens het Prudential Affairs Coördination Committee. De financiële- en rapporteringsgrondslagen betreffende solvabiliteit worden opgesteld door Risk management en deze gelinkt aan liquiditeit door ALM – Treasury.

Voorbereiden van financiële informatie

Er zijn twee afzonderlijke rapporteringskanalen die betrekking hebben op het proces voor het voorbereiden van de financiële informatie:

- Financiële boekhoud- en rapporteringskanaal: de specifieke verantwoordelijkheid van dit kanaal is te zorgen voor de financiële en kosten boekhouding en het opstellen van de geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis, conform met de grondslagen en standaarden. Er wordt ook solvabiliteits- en liquiditeitsinformatie opgesteld, waarvan de consistentie verzekerd wordt met de boekhouding op elk niveau. Dit kanaal certificeert de betrouwbaarheid van de geproduceerde gegevens door gebruik te maken van specifieke controle tools en door de toepassing van een intern certificeringsproces (zoals verder beschreven) op de eerste lijn controle;
- Analytisch boekhoud- en rapporteringsgegevens kanaal: dit kanaal stelt de analytische informatie op (van de divisies/operationele entiteiten/businesses gebaseerd op de gegevens per entiteit) die relevant is voor het economische management van de activiteiten met naleving van de interne principes en standaarden. Het waarborgt de overeenstemming van de managementgegevens met de boekhoudgegevens op elk niveau. Dit kanaal is ook verantwoordelijk voor het opstellen en analyseren van de solvabiliteits- en liquiditeitsratio's. Dit kanaal certificeert de betrouwbaarheid van de geproduceerde informatie door het toepassen van interne certificering procedures (zoals verder beschreven) op de eerste lijn controle.

Group Finance ontwikkelt, verspreidt en beheert de rapporteringstools van deze twee rapporteringskanalen. Deze tools werden ontwikkeld om aan te sluiten op de individuele doelstellingen van beide kanalen en hun noodzakelijke complementariteit en om informatie te verstrekken aan de volledige BNPP Paribas Group. In het bijzonder promoot Groep Finance het gebruik van standaard boekhoudsystemen in de entiteiten binnen de Groep. Deze systemen worden ontwikkeld op Groepsniveau en worden geleidelijk aan in gebruik genomen. Deze benadering bevordert de informatie-uitwisseling en vergemakkelijkt de implementatie van functie-overschrijdende projecten in de context van de ontwikkeling van gedeelde boekhoudplatformen en synthese binnen de Groep.

Voor de voorbereiding van liquiditeits- en solvabiliteitsgegevens past de Bank het principe toe om interne managementgegevens te integreren met de gegevens die nodig zijn voor de wettelijke rapportering, gebaseerd op volgende bouwstenen:

- een beheersmodel waar Finance, ALM-treasury en Risk Management toe bijdragen;
- toe te passen grondslagen en methodologieën zoals vereist door de regelgeving;
- specifieke tools voor datacollectie en de productie van interne en wettelijk vereiste rapporteringen.

Permanente controle - Finance

Interne controle binnen het Finance-departement

De interne controle in Finance is gecertificeerd door een specifiek tweede lijn controle team dat wordt ondersteund door specifieke tools, die boekhoudcontroles, financiële, prudentiële, duurzaamheids- en andere permanente operationele controlegebieden omvatten in het Finance department. De basis voor hun controles zijn de controleresultaten en de certificering uitgevoerd door de eerste lijn controle in de operationele departementen en de andere functies.

Voor wat betreft de duurzaamheidscontroles is er een tactische implementatie uitgevoerd voor 2024 die verder zal vorderen in 2025 naar een meer strategisch controle proces.

De missie van dit team is het verzekeren, op permanente basis, van de betrouwbaarheid van de processen gevolgd voor de productie en validatie van de financiële gegevens van BNP Paribas Fortis, en toe te zien op de naleving van de andere wettelijke en reglementaire rapporteringsvereisten van het Finance Departement. Naast het uitvoeren van deze tweede lijn controle, zijn de activiteiten van het departement het onderhouden van contacten met externe auditors en ervoor zorgen dat hun aanbevelingen correct worden geïmplementeerd binnen BNP Paribas Fortis.

Intern certificeringsproces

BNP Paribas Fortis houdt toezicht op het boekhoudkundige en rapporteringsrisico via een certificeringsproces, dat als doel heeft om te rapporteren over de kwaliteit van de informatie verstrekt in de verschillende rapporteringssystemen. De resultaten van het certificeringsproces gerelateerd aan de financiële rapportering worden elk kwartaal voorgesteld aan het Audit Comité van BNP Paribas Fortis.

Gebaseerd op de algemene regels bepaald door de Groep BNP Paribas, dient elke entiteit die een rapporteringspakket indient, elk kwartaal de betrouwbaarheid van dat pakket te certificeren via de Finance Accounting Control Tool toepassing, een toepassing die bedoeld is om het certificeringsproces in de Groep BNP Paribas te ondersteunen. Certificaten bestaan uit gestandaardiseerde vragen, opgenomen in een generiek controle plan waarin de voornaamste boekhoudkundige, financiële, prudentiële risicodomeinen aan bod komen en ook voor wat betreft duurzaamheid.

Permanente controle binnen Finance verzekert de CFO, Groep Finance, het Audit Comité van BNP Paribas Fortis, de externe auditors en de Nationale Bank van België, dat de interne controlemaatregelen afdoend worden nageleefd door het uitvoeren van een tweedelijns controle op deze certificaten en door het instaan voor een eindvalidatie door de CFO.

Het certificeringsproces omvat:

- de certificering dat de gerapporteerde boekhoudkundige- en rapporteringsgegevens betrouwbaar zijn en voldoen aan de grondslagen voor financiële verslaggeving van BNP Paribas Groep;
- de certificering dat het interne controlesysteem voor de boekhouding en de rapportering, bedoeld om de kwaliteit van de gegevens te verzekeren, doeltreffend werkt.

Dit interne certificeringsproces maakt deel uit van het algemene systeem van permanent toezicht en stelt het Finance departement van BNP Paribas Fortis in staat zich te informeren over alle incidenten die verband houden met de opstelling van de Jaarrekening en toezicht te houden op de correctieve maatregelen genomen door de boekhoudkundige entiteiten en, indien nodig, de gepaste voorzieningen te boeken. Wat BNP Paribas Fortis in België betreft, wordt het certificeringsproces ondersteund door een uitgebreide reeks sub certificaten die alle activiteiten dekken die boekhoudkundige, financiële, prudentiële en duurzaamheids-rapporteringrisico's voor het bedrijf kunnen inhouden.

Het certificeringssysteem wordt ook gebruikt in overleg met Risk Management voor informatie die deel uitmaakt van de reglementaire rapportering over het kredietrisico en de solvabiliteitsratio's. De betrokken medewerkers bevestigen dat de rapporten conform zijn met de normen en procedures en dat de gebruikte gegevens kwaliteitsvol zijn. Verder beschrijven zij de resultaten van de controles in de verschillende stadia van de productie van de verslagen, inclusief de reconciliatie van de boekhoudkundige gegevens met de aan het kredietrisico gerelateerde gegevens. Volgens dezelfde principes werd een certificeringssysteem geïnstalleerd voor liquiditeitsgegevens. De betrokken medewerkers rapporteren over de naleving van de normen en de resultaten van de belangrijkste controles die de kwaliteit van de rapportering waarborgen.

Periodieke controle – Algemene Inspectie

Interne audit heeft een team van auditors die gespecialiseerd zijn in de boekhoudkundige en andere financiële audit gerelateerde onderwerpen. Dit weerspiegelt de strategie van de versterking van de auditcapaciteit, zowel op vlak van de technische complexiteit als op het vlak van het beperken van boekhoudkundige risico's.

Haar actieplan is gebaseerd op de interne controle tools, die beschikbaar zijn voor BNP Paribas Fortis en het risico-evaluatie overzicht dat wordt opgesteld door de interne audit.

De belangrijkste doelstellingen van het team zijn de volgende:

- het vormen van een boekhoudkundig en financieel expertisecentrum om zo de capaciteit van de interne audit te versterken bij het uitvoeren van audits in deze domeinen;
- het identificeren via risico analyse en onderzoeken van risicogebieden binnen BNP Paribas Fortis.

Relaties met de erkende commissaris

In 2024 was de erkende commissaris:

- Deloitte Bedrijfsrevisoren bv / Deloitte Réviseurs d'Entreprises srl., vertegenwoordigd door de heer Yves DEHOGNE, sinds de algemene vergadering van aandeelhouders.

De bedrijfsrevisor wordt aangesteld door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders, op advies van het Auditcomité, op voorstel van de Raad van Bestuur en na goedkeuring van de ondernemingsraad. De Algemene Vergadering van Aandeelhouders voor deze aanstelling vond plaats op 20 april 2023.

De bedrijfsrevisor wordt gevraagd elk boekjaar een audit rapport op te stellen waarin hij het waar en getrouw beeld van de Geconsolideerde Jaarrekening van BNP Paribas Fortis en haar dochterondernemingen beoordeelt. Een overzicht van de bevindingen en aanbevelingen wordt voorgesteld in het Audit Comité.

De bedrijfsrevisor voert ook specifieke procedures uit voor de revisoren van de Groep en een audit/herziening van de procedures voor de prudentiële toezichthouder.

Als onderdeel van hun statutaire auditopdracht en gebaseerd op zijn audit taken, voert hij volgende controles uit:

- Onderzoeken van alle belangrijke veranderingen in de grondslagen voor financiële verslaggeving en stelt zijn aanbevelingen voor de keuzes die een wezenlijke impact hebben voor aan het Auditcomité;
- Voorstellen van zijn bevindingen, opmerkingen en aanbevelingen voor om het interne controlesysteem te verbeteren aan de betrokken Bank entiteiten en aan Finance

Het Audit comité van de Raad van Bestuur wordt ingelicht over elke keuze die een wezenlijke impact heeft op de Jaarrekening, zodat zij die keuzes aan de Raad van Bestuur kunnen voorleggen met het oog op een definitieve beslissing.

4. Belangenconflicten

BNP Paribas Fortis moet voldoen aan de wettelijke bepalingen inzake belangenconflicten uit het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, aan de bepalingen van de Bankwet en een aantal circulaires van de Nationale Bank van België die tot doel hebben belangenconflicten tussen BNP Paribas Fortis en haar bestuurders of algemene directie te vermijden, onder andere in verband met uitgeoefende externe functies; contracten, verrichtingen en kredieten.

Verder past BNP Paribas Fortis een algemeen gedragscode en specifieke gedragscodes inzake belangenconflicten toe. Deze stellen dat het behalen van commerciële, financiële, professionele of persoonlijke doelstellingen de naleving van de volgende basisprincipes niet in de weg mogen staan:

1. belang van de klanten (dit omvat inzicht hebben in de behoeften van klanten, garanderen dat de klanten een eerlijke behandeling krijgen, het beschermen van de klantenbelangen, ...);
2. financiële veiligheid (dit omvat het bestrijden van witwaspraktijken, externe omkoping, corruptie en de financiering van terrorisme, sancties & embargo's...);
3. marktintegriteit (dit omvat het ijveren voor eerlijke concurrentie, het naleven van regels inzake marktmisbruik, ...);
4. beroepsethiek (dit omvat het uit de weg gaan van belangconflicten buiten de bank, het nemen van maatregelen tegen interne omkoping en corruptie, ...);
5. respect voor collega's (dit omvat het naleven van de hoogste normen voor professioneel gedrag, het verwerpen van elke vorm van discriminatie en het waarborgen van de veiligheid op de werkplek);
6. bescherming van de groep (dit omvat de waarde van de Groep BNP Paribas op lange termijn opbouwen en beschermen, de informatie van de Groep beschermen, verantwoordelijk communiceren, ...);
7. omgang met de samenleving (dit omvat het ijveren voor de eerbiediging van de mensenrechten, het beschermen van het milieu en het tegengaan van de klimaatverandering en het verantwoordelijk handelen in publieke aangelegenheden).

Tot slot worden de bestuurders van BNP Paribas Fortis, in overeenstemming met de Bankwet, vóór hun formele aanstelling beoordeeld door de relevante toezichthouder. Vooraleer een aanstelling goed te keuren, voert de relevante toezichthouder een onderzoek uit dat ook de afwezigheid van bepaalde belangenconflicten controleert.

BNP PARIBAS FORTIS GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2024

Opgesteld in overeenstemming met International Financial Reporting Standards zoals aanvaard binnen de Europese Unie

Resultatenrekening op 31 december 2024

In miljoenen euro	Toe-lich-ting	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
Rentebaten	2.a	17.943	15.041
Rentelasten	2.a	(13.237)	(10.284)
Commissiebaten	2.b	2.738	2.441
Commissielasten	2.b	(1.167)	(1.002)
Nettowinsten op financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	2.c	41	518
Nettowinsten op financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in het eigen vermogen	2.d	20	20
Nettowinsten uit de afboeking van financiële activa aan geamortiseerde kostprijs		(4)	63
Netto-inkomsten uit verzekeringsactiviteiten		70	68
Overige baten	2.e	20.395	16.697
Overige lasten	2.e	(16.507)	(13.011)
NETTOBATEN VAN HET BANKBEDRIJF		**10.292**	**10.551**
Overige algemene bedrijfskosten	2.f	(5.236)	(5.121)
Bijzondere waardeverminderingen en afschrijvingen van materiële en immateriële vaste activa	4.l	(404)	(375)
BRUTOBEDRIJFSRESULTAAT		**4.652**	**5.055**
Risicokost	2.g	(390)	(280)
BEDRIJFSRESULTAAT		**4.262**	**4.775**
Aandeel in het nettoresultaat van ondernemingen waarop vermogensmutatie wordt toegepast	4.k	465	311
Nettowinsten/verliezen op overige vaste activa	2.h	(281)	(62)
RESULTAAT VOOR BELASTINGEN		**4.446**	**5.024**
Vennootschapbelasting	2.i	(1.160)	(1.482)
Nettoresultaat		**3.286**	**3.542**
waarvan minderheidsbelangen		367	447
Resultaat toewijsbaar aan de aandeelhouders		**2.919**	**3.095**

Overzicht van het nettoresultaat en wijzigingen van activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen

In miljoenen euro	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
NETTORESULTAAT	3.286	3.542
WIJZIGINGEN VAN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN OPGENOMEN IN HET EIGEN VERMOGEN	473	103
Elementen die zijn of kunnen geherclassificeerd worden naar de resultatenrekening	**309**	**15**
Wijzigingen in de reële waarde van elementen met betrekking tot wisselkoersverschillen	405	42
Wijzigingen in de reële waarde van financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten		
Wijzigingen in de reële waarde opgenomen in het eigen vermogen	*(247)*	*(64)*
Wijzigingen in de reële waarde opgenomen in het nettoresultaat	*(10)*	*9*
Wijzigingen in de reële waarde van beleggingen bij verzekeringsactiviteiten		
Wijzigingen in de reële waarde opgenomen in het eigen vermogen	*6*	*4*
Wijzigingen in de reële waarde opgenomen in het nettoresultaat	*(2)*	*-*
Veranderingen in de waarde van afdekkingsinstrumenten		
Wijzigingen in de reële waarde opgenomen in het eigen vermogen	*46*	*4*
Wijzigingen in de reële waarde opgenomen in het nettoresultaat	*(1)*	*(1)*
Belastingslast	51	14
Wijzigingen met betrekking tot ondernemingen waarop vermogensmutatie is toegepast	61	7
Elementen die niet geherclassificeerd zullen worden naar de resultatenrekening	**164**	**88**
Wijzigingen in de reële waarde van financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten		
Wijzigingen in de reële waarde opgenomen in het eigen vermogen	*19*	*17*
Herwaardering van schulden als gevolg van het eigen kredietrisico van BNP Paribas Fortis	(1)	(5)
Herwaarderingswinsten (-verliezen) met betrekking tot de vergoedingen na uitdiensttreding	85	(60)
Belastingslast	(20)	19
Wijzigingen met betrekking tot ondernemingen waarop vermogensmutatie is toegepast	81	117
TOTAAL	**3.759**	**3.645**
Aandeel van de groep	3.183	3.138
Aandeel van minderheidsbelangen	576	507

Balans op 31 december 2024

In miljoenen euro	Toelichting	31 december 2024	31 december 2023
Activa			
Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken		26.538	38.467
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening		11.017	9.419
Effectenportefeuille	*4.a*	*1.764*	*1.604*
Leningen en terugkoopovereenkomsten	*4.a*	*2.943*	*1.674*
Afgeleide financiële instrumenten	*4.a*	*6.310*	*6.141*
Financiële afdekkingderivaten	4.b	4.414	5.418
Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten		13.033	10.802
Schuldbewijzen	*4.c*	*12.863*	*10.651*
Effecten met een aandelenkarakter	*4.c*	*170*	*151*
Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		264.018	250.926
Leningen aan en vorderingen op kredietinstellingen	*4.e*	*19.897*	*19.116*
Leningen aan en vorderingen op klanten	*4.e*	*228.838*	*219.303*
Schuldbewijzen	*4.e*	*15.283*	*12.507*
Herwaarderingsreserve voor portefeuilles afgedekt tegen renterisico		(468)	(804)
Investeringen en andere activa in verband met verzekeringsactiviteiten		459	342
Actuele en uitgestelde belastingen	4.i	831	1.064
Overlopende rekeningen en overige activa	4.j	13.450	13.668
Deelnemingen in ondernemingen waarop de vermogensmutatie wordt toegepast	4.k	3.081	2.631
Materiële vaste activa en vastgoedbeleggingen	4.l	41.971	36.475
Immateriële vaste activa	4.l	622	571
Goodwill	4.m	880	872
Activa aangehouden voor verkoop	7.d	-	4.029
Totaal activa		**379.846**	**373.880**
Verplichtingen			
Deposito's van centrale banken		2.020	1.971
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening		18.866	21.347
Effectenportefeuille	*4.a*	*786*	*697*
Deposito's en terugkoopovereenkomsten	*4.a*	*7.844*	*11.788*
Schuldbewijzen	*4.a*	*4.170*	*2.721*
Afgeleide financiële instrumenten	*4.a*	*6.066*	*6.141*
Financiële afdekkingderivaten	4.b	7.318	8.271
Financiële verplichtingen tegen geamortiseerde kostprijs		303.933	292.812
Schulden aan kredietinstellingen	*4.g*	*63.292*	*62.845*
Schulden aan klanten	*4.g*	*212.937*	*203.931*
Schuldbewijzen	*4.h*	*20.758*	*23.801*
Achtergestelde schulden	*4.h*	*6.946*	*2.235*
Herwaarderingsreserve voor portefeuilles afgedekt tegen renterisico		(2.996)	(3.895)
Actuele en uitgestelde belastingen	4.i	1.471	1.362
Overlopende rekeningen en overige verplichtingen	4.j	10.518	12.251
Verzekeringscontractverplichtingen		279	246
Voorzieningen voor risico's en kosten	4.n	3.630	4.325
Verplichtingen aangehouden voor verkoop	7.d	-	4.011
Totaal verplichtingen		**345.039**	**342.701**
Eigen vermogen			
Kapitaal en reserves		*28.285*	*25.029*
Resultaat van het boekjaar, aandeel van de groep		*2.919*	*3.095*
Totaal kapitaal, geconsolideerde reserves en resultaat van de periode, aandeel van de groep		31.204	28.124
Wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen		(2.447)	(2.711)
AANDEEL VAN DE GROEP		**28.757**	**25.413**
MINDERHEIDSBELANGEN	8.c	**6.050**	**5.766**
Totaal eigen vermogen		**34.807**	**31.179**
Totaal passiva		**379.846**	**373.880**

Kasstroomoverzicht op 31 december 2024

In miljoenen euro	Toelichting	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
RESULTAAT VOOR BELASTINGEN		**4.446**	**5.024**
NIET-MONETAIRE ELEMENTEN OPGENOMEN IN HET NETTORESULTAAT VOOR BELASTINGEN EN ANDERE AANPASSINGEN		**2.868**	**11.105**
Netto-afschrijvingen van materiële en immateriële vaste activa		5.150	4.265
Bijzondere waardevermindering op goodwill en overige vaste activa		(13)	(50)
Nettotoevoeging aan voorzieningen		(41)	295
Wijzigingen in activa/verplichtingen in verzekeringscontracten		26	62
Aandeel in het resultaat van ondernemingen waarop de vermogensmutatie wordt toegepast		(465)	(311)
Nettobaten uit investeringsactiviteiten		2	(199)
Nettolasten (-baten) uit financieringsactiviteiten		3	(2)
Overige wijzigingen**		(1.794)	7.045
NETTOSTIJGING (-DALING) MET BETREKKING TOT ACTIVA EN VERPLICHTINGEN VOORTKOMEND UIT OPERATIONELE ACTIVITEITEN		**(23.603)**	**(21.387)**
Nettodaling met betrekking tot verrichtingen met klanten en kredietinstellingen		(2.992)	(4.903)
Nettodaling met betrekking tot verrichtingen met andere financiële activa of verplichtingen		(9.687)	(1.368)
Nettodaling met betrekking tot verrichtingen met niet-financiële activa en verplichtingen		(10.222)	(14.262)
Betaalde belastingen		(702)	(854)
Nettodaling in geldmiddelen voortvloeiend uit operationele activiteiten		**(16.289)**	**(5.258)**
Nettodaling met betrekking tot aan- en verkopen van geconsolideerde entiteiten		157	46
Nettostijging met betrekking tot materiële en immateriële vaste activa		(357)	(74)
Nettodaling in geldmiddelen voortvloeiend uit investeringactiviteiten	**7.m**	**(200)**	**(28)**
Daling van geldmiddelen en kasequivalenten met betrekking tot transacties met aandeelhouders		(183)	(3.341)
Daling van geldmiddelen en kasequivalenten voortvloeiend uit andere financieringsactiviteiten		4.778	6.847
Nettostijging in geldmiddelen voortvloeiend uit financieringsactiviteiten*	**7.m**	**4.595**	**3.506**
Effect van wisselkoersschommelingen op geldmiddelen en kasequivalenten		**(325)**	**(985)**
Nettostijging in het saldo van geldmiddelen en kasequivalenten		**(12.219)**	**(2.765)**
SALDO VAN GELDMIDDELEN EN KASEQUIVALENTEN AAN HET BEGIN VAN DE PERIODE		**38.037**	**40.802**
Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken		38.484	39.023
Schulden aan centrale banken		(1.971)	(2.363)
Direct opvraagbare deposito's van kredietinstellingen		3.043	5.850
Direct opvraagbare leningen van kredietinstellingen	4.g	(1.565)	(1.702)
Aftrek van vorderingen en verworven rente op geldmiddelen en kasequivalenten		(14)	(6)
Geldmiddelen en kasequivalenten geclassificeerd als 'voor verkoop beschikbaar'		60	-
SALDO VAN GELDMIDDELEN EN KASEQUIVALENTEN AAN HET EIND VAN DE PERIODE		**25.818**	**38.037**
Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken		26.552	38.484
Schulden aan centrale banken		(2.020)	(1.971)
Direct opvraagbare deposito's van kredietinstellingen		3.125	3.043
Direct opvraagbare leningen van kredietinstellingen	4.g	(1.690)	(1.565)
Aftrek van vorderingen en verworven rente op geldmiddelen en kasequivalenten		(149)	(14)
Geldmiddelen en kasequivalenten geclassificeerd als 'voor verkoop beschikbaar'		-	60
Nettodaling in het saldo van geldmiddelen en kasequivalenten		**(12.219)**	**(2.765)**
BIJKOMENDE INFORMATIE:			
Betaalde intresten		(12.955)	(8.844)
Ontvangen intresten		17.399	14.639
Betaalde/ontvangen dividenden		(2.966)	(3.098)

** Wijzigingen in schulden uit financieringsactiviteiten andere dan als gevolg van kasstromen bedragen 247 miljoen euro, veroorzaakt door wisselkoers- en herwaarderingseffecten, respectievelijk (11) miljoen euro en 198 miljoen euro.*

*** Andere leningen voor het jaar 2023 omvatten 3,8 miljard euro voor de overname van vaste activa van Arval. In 2024 is het respectieve bedrag van 7,5 miljard euro heringedeeld als nettoverlaging van de contante waarde van transacties met niet-financiële activa en passiva.*

Overzicht van wijzigingen in het eigen vermogen

In miljoenen euro	Kapitaal en reserves				Wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen die niet kunnen geherclassificeerd worden in de resultatenrekening			
	Kapitaal	Achtergestelde eigen-vermogensinstrumenten	Niet-uitgekeerde reserves	Totaal kapitaal en reserves	Financiële instrumenten aangewezen tegen reële waarde met waardeveranderingen in het eigen vermogen	Eigen kredietrisico op schulden aangewezen tegen reële waarde met herwaarderingen via de resultatenrekening	Herschattingen van vergoedingen na uitdienst-treding	Totaal
Kapitaal en reserves per 31 december 2022	**11.905**	**500**	**15.634**	**28.039**	**52**	**3**	**(364)**	**(309)**
Overige wijzigingen	-	-	(37)	(37)	-	-	-	-
Acquisities	-	-	12	12	-	-	-	-
Dividenden	-	-	(2.996)	(2.996)	-	-	-	-
Gerealiseerde winsten of verliezen geherclassificeerd naar ingehouden winsten	-	-	11	11	(11)	-	-	(11)
Wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen	-	-	-	-	112	(4)	(25)	83
Nettoresultaat van het boekjaar 2023	**-**	**-**	**3.095**	**3.095**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kapitaal en reserves per 31 december 2023	**11.905**	**500**	**15.719**	**28.124**	**153**	**(1)**	**(389)**	**(237)**
Overige wijzigingen	-	-	(43)	(43)	-	-	-	-
Stijging van het aandelenkapitaal en emissies	-	3.000	36	3.036	-	-	-	-
Dividenden	-	-	(2.832)	(2.832)	-	-	-	-
Wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen	-	-	-	-	99	(1)	49	147
Nettoresultaat van het boekjaar 2024	**-**	**-**	**2.919**	**2.919**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kapitaal en reserves per 31 december 2024	**11.905**	**3.500**	**15.799**	**31.204**	**252**	**(2)**	**(340)**	**(90)**

In miljoenen euro	Wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen die kunnen geherclassificeerd worden in de resultatenrekening					Totaal aandeel van de groep	Minderheidsbelangen (toelichting 8.c)	Totaal eigen vermogen
	Wisselkoersverschillen	Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in het eigen vermogen	Financiële beleggingen bij verzekeringsactiviteiten	Afdekkingderivaten	Totaal			
Kapitaal en reserves per 31 december 2022	**(1.809)**	**(100)**	**(551)**	**26**	**(2.434)**	**25.296**	**5.672**	**30.968**
Overige wijzigingen	-	-	-	-	-	(37)	(111)	(148)
Acquisities	-	-	-	-	-	12	11	23
Dividenden	-	-	-	-	-	(2.996)	(313)	(3.309)
Gerealiseerde winsten of verliezen geherclassificeerd naar ingehouden winsten	-	-	-	-	-	-	-	-
Wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen	62	(8)	(81)	(13)	(40)	43	60	103
Nettoresultaat van het boekjaar 2023	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.095**	**447**	**3.542**
Kapitaal en reserves per 31 december 2023	**(1.747)**	**(108)**	**(632)**	**13**	**(2.474)**	**25.413**	**5.766**	**31.179**
Overige wijzigingen	-	-	-	-	-	(43)	46	3
Stijging van het aandelenkapitaal en emissies	-	-	-	-	-	3.036	-	3.036
Dividenden	-	-	-	-	-	(2.832)	(338)	(3.170)
Wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen	216	(159)	64	(4)	117	264	209	473
Nettoresultaat van het boekjaar 2024	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.919**	**367**	**3.286**
Kapitaal en reserves per 31 december 2024	**(1.531)**	**(267)**	**(568)**	**9**	**(2.357)**	**28.757**	**6.050**	**34.807**

TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2024

Opgesteld in overeenstemming met International Financial Reporting Standards zoals aanvaard binnen de Europese Unie

1 Samenvatting van de belangrijkste grondlagen voor financiële verslaggeving toegepast door BNP Paribas Fortis

1.a Toepasbare grondslagen voor financiële verslaggeving

1.a.1 Standaarden

De geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis werd opgemaakt volgens de internationale grondslagen voor financiële verslaggeving (International Financial Reporting Standards – IFRS), die aanvaard werden door de Europese Unie[1]. In dit verband werden enkele bepalingen van IAS 39 met betrekking tot hedge accounting geschrapt.

Informatie betreffende de omvang en aard van risico's verbonden aan financiële instrumenten zoals vereist door IFRS 7 'Financiële instrumenten: informatieverschaffing' wordt, samen met de informatie over het wettelijk eigen vermogen, vereist door IAS 1 'Presentatie van de Jaarrekening' weergegeven in het hoofdstuk 'Risicobeheer en solvabiliteit' van het jaarverslag. Deze informatie maakt deel uit van de Geconsolideerde Jaarrekening van BNP Paribas Fortis.

- De regels voor de toepassing van de tweede pijler ('Pillar 2') van de internationale belastinghervorming van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) in de Europese Unie zijn vastgelegd in de richtlijn 2022/2523 van 14 december 2022. Deze voert een minimumbelasting van 15% in over de winst van multinationale ondernemingen vanaf 1 januari 2024.

  Om de mogelijke impact van deze richtlijn op de financiele verslaggeving ter verduidelijken, heeft de IASB op 23 mei 2023 een aantal wijzigingen aan de standaard IAS 12 'Winstbelastingen' gepubliceerd. De aanpassingen zijn op 8 november 2023 aanvaard voor toepassing in de Europese Unie. Zoals bepaald in de gewijzigde tekst past BNP Paribas Fortis de verplichte tijdelijke uitzondering toe om geen uitgestelde belastingen te boeken voor deze bijkomende belasting.

  De impact van de tweede pijler hervormingen is niet materieel voor BNP Paribas Fortis

De inwerkingtreding van standaarden en aanpassingen die verplicht van toepassing zijn vanaf 1 januari 2024, meer bepaald de wijzigingen in IFRS 16 Leaseverplichtingen in een "sale and leaseback" heeft geen impact op de jaarrekening van BNP Paribas Fortis per 31 december 2024.

1.a.2 Nieuwe belangrijke boekhoudregels, verschenen maar nog niet van toepassing

BNP Paribas Fortis heeft nieuwe standaarden, wijzigingen en interpretaties die door de Europese Unie aanvaard werden en waarvan de toepassing in 2024 optioneel was, niet vervroegd toegepast.De geschatte impact van de nieuwe standaarden en wijzigingen die nog niet van toepassing zijn voor BNP Paribas Fortis wordt hieronder toegelicht:

Aanpassingen aan IFRS 9 "Financiële Instrumenten " en IFRS 7 "Financiële Instrumenten: informatieverschaffing" die betrekking hebben op de classificatie en waardering van financiële instrumenten.

Op 30 mei 2024 publiceerde de IASB aanpassingen aan IFRS 9 en IFRS 7 die van kracht worden op jaarrekeningen vanaf 1 januari 2026. De aanpassingen zijn

- Verduidelijken van de datum van opname en niet langer opnemen van bepaalde financiële activa en verplichtingen, met een bijkomende uitzondering voor bepaalde financiële verplichtingen die worden afgewikkeld via een elektronisch betalingssysteem;
- Verduidelijken en toevoegen van de indicatoren gebruikt bij het beoordelen of een financieel actief voldoet aan de 'kasstromen' voorwaarden, bijvoorbeeld of de kasstromen uitsluitend bestaan uit aflossingen van de hoofdsom en rente op de uitstaande hoofdsom (SPPI);

[1] *De volledige set van standaarden aanvaard door de Europese Unie kan geconsulteerd worden op de website van de Europese Commissie: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/company-reporting-and-auditing/company-reporting_nl*

- Opleggen van toelichtingen in de financiële rapportering voor bepaalde instrumenten met contractuele voorwaarden die het tijdstip of het bedrag van de kasstromen kunnen wijzigen bij het voordoen of niet voordoen van een voorwaardelijke gebeurtenis (bijvoorbeeld financiële instrumenten met kenmerken die zijn gekoppeld aan het bereiken van milieudoelstellingen, sociale doelstellingen en governance-doelstellingen); en
- Bijwerken van de informatievereisten voor eigenvermogensinstrumenten waarvoor gekozen werd om ze tegen reële waarde via het eigen vermogen te waarderen.

Publicatie van IFRS 18 "Presentatie en informatievereisten in de jaarrekening" die IAS 1 vervangt.
IFRS 18 zal verplicht zijn vanaf 1 januari 2027, met een retroactieve toepassing.

IFRS 18 omvat veel van de vereisten opgelegd door IAS 1 zonder wijzigingen maar vult deze aan met nieuwe vereisten met betrekking tot:

- De presentatie van specifieke categorieën (operationeel, investeringen en financiering) en subtotalen in de winst- en verliesrekening;
- Informatie die moet worden opgenomen in de toelichting bij de financiële rapportering over door het management gedefinieerde prestatie-indicatoren (MPM);
- Samenvoegen en opsplitsen van informatie in de winst- en verliesrekening.

BNP Paribas Fortis is momenteel de gedetailleerde implicaties van de toepassing van IFRS 18 op de geconsolideerde jaarrekening van de Groep aan het beoordelen.

1.b Segmentrapportering

Binnen de wettelijke en regelgevende / toezichthoudende scope van BNP Paribas Fortis ('controlekring') worden de aard en de financiële gevolgen van de bedrijfsactiviteiten die zij uitoefent en de economische omgevingen waarin zij opereert het best weergegeven door de volgende operationele segmenten:

- bankactiviteiten in België;
- bankactiviteiten in Luxemburg;
- bankactiviteiten in Turkije;
- Arval en Leasing Solutions;
- overige

Tot 2023 bestond het bedrijfssegment "gespecialiseerde bedrijfsonderdelen" uit Arval, Leasing Solutions en Personal Finance. Na een evaluatie in de loop van 2024 en om rekening te houden met het feit dat Arval en Leasing Solutions vergelijkbare economische kenmerken hebben, is het bedrijfssegment "gespecialiseerde bedrijfsonderdelen" vanaf 2024 omgedoopt tot "Arval en Leasing Solutions". Tegelijkertijd wordt Personal Finance, dat niet voldoet aan de kwantitatieve drempels zoals vastgelegd in IFRS 8 – Operating Segments en dat minder economische kenmerken gemeen heeft met de activiteiten van Arval en Leasing Solutions, verplaatst naar het reeds bestaande segment "Overige". De vergelijkende cijfers werden aangepast volgens de IFRS 8-normen om deze wijziging weer te geven.

Operationele segmenten zijn onderdelen van BNP Paribas Fortis:

- die bedrijfsactiviteiten uitoefenen waaruit opbrengsten kunnen worden gehaald en waarbij kosten kunnen worden gemaakt;
- de operationele resultaten ervan worden regelmatig doorgelicht door de Raad van Bestuur van de entiteit om beslissingen te nemen over de middelen die aan het segment moeten worden toegewezen en om de financiële prestaties ervan te beoordelen;
- waarover afzonderlijke financiële informatie beschikbaar is.

In de context van IFRS 8 'Operationele segmenten', wordt de Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis beschouwd als de 'hoogstgeplaatste functionaris die belangrijke operationele beslissingen neemt' (Chief operating decision maker, CODM) die gezamenlijk toezicht houdt over de activiteiten, prestaties en middelen van BNP Paribas Fortis.

BNP Paribas Fortis organiseert en rapporteert, zoals vele andere bedrijven met diverse activiteiten, de financiële informatie naar de 'hoogstgeplaatste functionaris die belangrijke operationele beslissingen neemt' op meer dan één manier.

BNP Paribas Fortis en de wettelijke entiteiten die deel uitmaken van de Groep BNP Paribas Fortis oefenen managementcontrole uit over de volledige wettelijke en regelgevende scope, de zogenaamde 'controlekring', met inbegrip van het opzetten van een geschikte governancestructuur en controleprocessen.

Binnen deze organisatiestructuur en in de context van de regelgevende scope ('controlekring') van BNP Paribas Fortis, zijn de hierboven vermelde segmenten in lijn met de kernprincipes en -criteria voor het bepalen van de operationele segmenten zoals gedefinieerd in IFRS 8, 'Operationele segmenten'.

Transacties of transfers tussen de bedrijfssegmenten gebeuren op basis van de gebruikelijke commerciële voorwaarden die ook voor niet-verbonden partijen gelden.

1.c Consolidatie

1.c.1 Consolidatiekring

De Geconsolideerde Jaarrekening van BNP Paribas Fortis bevat alle entiteiten waarover BNP Paribas Fortis exclusieve of gemeenschappelijke zeggenschap uitoefent of waarover BNP Paribas Fortis een invloed van betekenis uitoefent, met uitzondering van de entiteiten waarvan de consolidatie als niet materieel wordt beschouwd voor BNP Paribas Fortis. Entiteiten die aandelen aanhouden in geconsolideerde entiteiten worden eveneens geconsolideerd.

Dochterondernemingen worden geconsolideerd vanaf de datum waarop BNP Paribas Fortis effectieve zeggenschap heeft verkregen. Entiteiten onder tijdelijke controle worden mee opgenomen in de Geconsolideerde Jaarrekening tot de datum waarop ze verkocht worden.

1.c.2 Consolidatiemethodes

Zeggenschap

Ondernemingen onder de zeggenschap van BNP Paribas Fortis worden volledig geconsolideerd. BNP Paribas Fortis heeft zeggenschap over een dochteronderneming wanneer zij blootgesteld is aan of rechten heeft op veranderlijke opbrengsten uit hoofde van haar betrokkenheid bij de entiteit en zij de mogelijkheid heeft om deze opbrengsten via haar macht over de entiteit te beïnvloeden.

BNP Paribas Fortis oefent zeggenschap uit over een entiteit waarin stemrechten aangehouden worden, als zij direct of indirect over de meerderheid van de stemmen beschikt (en er geen contractuele bepalingen bestaan die de rechten van deze stemrechten wijzigen) of als haar via contractuele overeenkomsten de macht is toevertrouwd om de relevante activiteiten van de entiteit te sturen.

Gestructureerde entiteiten zijn entiteiten die zo worden opgezet dat ze niet bestuurd worden door middel van stemrechten, bijvoorbeeld wanneer het beheer van de relevante activiteiten geregeld wordt via contractuele overeenkomsten en de stemrechten beperkt zijn tot het nemen van administratieve beslissingen. Deze entiteiten hebben vaak de volgende kenmerken of eigenschappen: beperkte activiteiten, een beperkte en duidelijk omlijnde doelstelling en een eigen vermogen dat ontoereikend is om hun activiteiten te financieren zonder achtergestelde financiële steun.

Het vaststellen van zeggenschap over gestructureerde entiteiten houdt rekening met de redenen die tot de oprichting van de entiteit hebben geleid, de risico's die eraan verbonden zijn en de mate waarin BNP Paribas Fortis aan de variabiliteit van deze risico's is blootgesteld.

De beoordeling van zeggenschap houdt rekening met alle feiten en omstandigheden die BNP Paribas Fortis in staat kunnen stellen om door haar beslissingen de opbrengsten te beïnvloeden, zelfs indien deze beslissingen afhankelijk zijn van bepaalde omstandigheden of onzekere toekomstige gebeurtenissen.

Voor het vaststellen van zeggenschap houdt BNP Paribas Fortis enkel rekening met materiële rechten met betrekking tot de entiteit waarover zij zelf of derde partijen beschikken. Een recht is materieel als de houder over de praktische mogelijkheid beschikt dat recht uit te oefenen wanneer beslissingen over de relevante activiteiten zich opdringen.

Het bestaan van zeggenschap moet opnieuw beoordeeld worden als er zich veranderingen voordoen in de elementen die bepalend zijn voor zeggenschap.

Wanneer BNP Paribas Fortis houder is van contractueel bepaalde besluitvormingsrechten, bijvoorbeeld wanneer BNP Paribas Fortis optreedt als vermogensbeheerder, zal zij moeten bepalen of zij een principaal is dan wel een agent. In combinatie met het niveau van blootstelling aan de variabele opbrengsten kunnen deze besluitvormingsrechten er op wijzen dat BNP Paribas Fortis optreedt voor eigen rekening en dus zeggenschap uitoefent over deze entiteiten.

Minderheidsbelangen worden afzonderlijk gepresenteerd in de geconsolideerde resultatenrekening, en ook in de geconsolideerde balans in het eigen vermogen. Bij de berekening van minderheidsbelangen wordt rekening gehouden met het uitstaand cumulatief bedrag van preferente aandelen geclassificeerd als eigenvermogensinstrumenten en uitgegeven door dochterondernemingen, wanneer deze aandelen buiten BNP Paribas Fortis worden aangehouden.

Wat de volledig geconsolideerde fondsen betreft, aandelen in deze fondsen aangehouden door derden worden opgenomen als schulden tegen marktwaarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening, voor zover deze aandelen op het initiatief van de intekenaar aflosbaar zijn tegen de marktwaarde.

Voor transacties die geleid hebben tot een verlies van controle wordt elk aandeel dat BNP Paribas behoudt in het eigen vermogen gewaardeerd tegen de reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening.

Gezamenlijke zeggenschap

Wanneer BNP Paribas een bedrijfsactiviteit uitoefent met één of meerdere partijen en daarbij de zeggenschap deelt op basis van een contractuele overeenkomst die bepaalt dat de besluiten over de relevante activiteiten

(deze die de opbrengsten van de entiteit aanzienlijk beïnvloeden) unanieme instemming vereisen, dan oefent BNP Paribas Fortis gezamenlijke zeggenschap uit over de activiteit. Wanneer de activiteit onder gezamenlijke zeggenschap uitgeoefend wordt via een afzonderlijke financiële structuur waarbij de partijen rechten hebben op de nettoactiva van de gezamenlijke overeenkomst, dan wordt deze joint venture geboekt volgens de equity-methode. Als de activiteit onder gezamenlijke zeggenschap niet uitgeoefend wordt via een afzonderlijke financiële structuur of wanneer de partijen rechten hebben op de activa en aansprakelijk zijn voor de verplichtingen die verband houden met de overeenkomst onder gemeenschappelijke zeggenschap, dan zal BNP Paribas Fortis haar activa, haar verplichtingen en de opbrengsten en lasten die haar toekomen boeken in overeenstemming met de IFRS standaarden die daarop van toepassing zijn.

Invloed van betekenis

Ondernemingen waarover BNP Paribas Fortis een invloed van betekenis uitoefent, worden verantwoord op basis van de vermogensmutatiemethode. Een invloed van betekenis is de bevoegdheid om deel te nemen in het beslissingsproces over de financiële en operationele beleid van de onderneming zonder zeggenschap uit te oefenen. Een invloed van betekenis wordt verondersteld te bestaan wanneer BNP Paribas Fortis, direct of indirect, 20% of meer van de stemrechten van de onderneming uitoefent. Belangen van minder dan 20% kunnen geconsolideerd worden als BNP Paribas Fortis een invloed van betekenis uitoefent. Dit is van toepassing op ondernemingen ontwikkeld in samenwerking met andere geassocieerden waarin BNP Paribas Fortis deelneemt aan strategische beslissingen in de geassocieerde deelneming door de vertegenwoordiging in de Raad van Bestuur of een equivalent bestuursorgaan, invloed uitoefent op het operationeel management van de onderneming door het ter beschikking stellen van managementsystemen of managementpersoneel en technische assistentie levert om de ontwikkeling van de onderneming te ondersteunen.

Wijzigingen in de netto-activa van geassocieerde ondernemingen (ondernemingen die verantwoord worden op basis van de vermogensmutatiemethode) worden verantwoord in 'Deelnemingen in ondernemingen waarop de vermogensmutatie wordt toegepast' aan de actiefzijde van de balans en in de relevante onderdelen van het eigen vermogen toewijsbaar aan de aandeelhouders. Goodwill op geassocieerde ondernemingen is ook opgenomen onder 'Deelnemingen in ondernemingen waarop de vermogensmutatie wordt toegepast'.

Wanneer er indicatie is van bijzondere waardevermindering, zal het bedrag van de participatie die geconsolideerd wordt op basis van de vermogensmutatiemethode (met inbegrip van goodwill), onderworpen worden aan een bijzondere waardeverminderingstest waarbij de realiseerbare waarde (gelijk aan de hoogste waarde van de gebruikswaarde of de marktwaarde) vergeleken worden met de boekwaarde.

Indien nodig zal er een bijzondere waardevermindering erkend worden in de geconsolideerde resultatenrekening onder 'Aandeel in het resultaat van ondernemingen waarop vermogensmutatie wordt toegepast' en dit kan nadien teruggedraaid worden.

Als het aandeel van BNP Paribas Fortis in het verlies van een geassocieerde onderneming gelijk is aan de boekwaarde van de investering in de geassocieerde onderneming of dit bedrag overtreft, dan stopt BNP Paribas Fortis de opname van haar aandeel in verdere verliezen. De belegging wordt verantwoord aan een waarde die nihil is. Verdere verliezen in de geassocieerde onderneming worden alleen verantwoord als BNP Paribas Fortis een in rechte afdwingbare of een feitelijke verplichting heeft of betalingen heeft verricht namens de geassocieerde onderneming.

Wanneer BNP Paribas Fortis een investering in een geassocieerde deelneming aanhoudt, direct of indirect via een entiteit die een organisatie is die durfkapitaal verstrekt, dan wel een gemeenschappelijk beleggingsfonds, een beleggingsfonds of een soortgelijke entiteit, met inbegrip van een verzekeringsfonds met beleggingscomponent, dan kan BNP Paribas ervoor kiezen deze investering te waarderen tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies.

Gerealiseerde resultaten op beleggingen in geconsolideerde ondernemingen worden verantwoord in de resultatenrekening onder de rubriek 'Netto winst op overige vaste activa'.

De Geconsolideerde Jaarrekening wordt opgesteld op basis van eenvormige grondslagen voor financiële verslaggeving voor transacties met een gelijkaardige rapportering en andere gebeurtenissen onder gelijkaardige omstandigheden.

1.c.3 Consolidatieprocedures

Eliminatie van intragroep saldi en transacties

Intragroep saldi voortvloeiend uit transacties tussen geconsolideerde ondernemingen en de transacties zelf (inclusief inkomen, uitgaven en dividenden) worden geëlimineerd. Winst en verliezen voortvloeiend uit intragroep verkopen van activa worden geëlimineerd uitgezonderd wanneer het verkocht actief een bijzondere waardevermindering heeft ondergaan. Niet-gerealiseerde winsten en verliezen inbegrepen in de waarde van activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in eigen vermogen worden behouden in de Geconsolideerde Jaarrekening.

Omrekening van jaarrekeningen uitgedrukt in vreemde valuta

De geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis wordt opgesteld in euro.

De jaarrekeningen van ondernemingen waarvan de functionele munt niet de euro is, worden omgerekend op basis van de slotkoersmethode. Op basis van deze methode worden alle activa en verplichtingen, monetair en niet-monetair, omgerekend tegen de contantwisselkoers op balansdatum. Baten en lasten worden omgerekend tegen de gemiddelde koers van de periode.

De jaarrekening van dochterondernemingen van BNP Paribas Fortis gevestigd in een land met een hyperinflatoire economie wordt, na correctie voor de effecten van inflatie door de toepassing van een algemene prijsindex, omgerekend tegen de slotkoers. Deze koers is van toepassing voor de omrekening van zowel de activa en verplichtingen als de baten en lasten.

Verschillen voortvloeiend uit de omrekening van balansposten en winst -en verlieselementen worden verantwoord in het eigen vermogen toewijsbaar aan de aandeelhouders onder 'Wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen' voor het deel dat toewijsbaar is aan de aandeelhouders en onder 'Minderheidsbelangen' voor het deel dat toewijsbaar is aan beleggers buiten de onderneming. Onder de optionele behandeling zoals toegelaten door IFRS 1 heeft BNP Paribas Fortis alle gecumuleerde omrekeningsverschillen toewijsbaar aan de aandeelhouders en aan de minderheidsbelangen op nul gezet in de openingsbalans van 1 januari 2004 door middel van een transfer naar ingehouden winsten.

Bij liquidatie of desinvestering van een deel van of alle belangen in een buitenlandse onderneming (gevestigd buiten de eurozone) die leidt tot een wijziging in de aard van de investering (verlies van controle, van invloed van betekenis of van gezamenlijke controle zonder behoud van invloed van betekenis), wordt op de datum van de liquidatie of de verkoop de cumulatieve omrekeningsaanpassing volledig overgedragen naar de resultatenrekening.

Indien het percentage van het aangehouden belang wijzigt zonder dat dit een wijziging in de aard van de investering met zich meebrengt, wordt de omrekeningsaanpassing verdeeld tussen het deel dat toewijsbaar is aan de aandeelhouders en het deel dat toewijsbaar aan de minderheidsbelangen voor zover de onderneming volledig geconsolideerd wordt. Voor ondernemingen die geconsolideerd worden volgens de vermogensmutatiemethode wordt het deel gelinkt aan de verkochte deelneming opgenomen in de resultatenrekening..

1.c.4 Bedrijfscombinaties en waardering van goodwill

Bedrijfscombinaties

Bedrijfscombinaties worden verantwoord op basis van de overnamemethode.

Onder deze methode worden de identificeerbare activa en verplichtingen van de overgenomen entiteit, gewaardeerd tegen de reële waarde op de overnamedatum. Uitgezonderd voor vaste activa geclassificeerd als activa aangehouden voor verkoop die worden gewaardeerd tegen reële waarde min verkoopkosten.

De voorwaardelijke verplichtingen van de overgenomen partij worden niet opgenomen in de geconsolideerde balans tenzij ze een bestaande verplichting vertegenwoordigen op de overnamedatum en hun reële waarde op een betrouwbare wijze gewaardeerd kan worden.

De kost van een bedrijfscombinatie is de reële waarde op datum van de uitwisseling, van de gegeven activa, de overgenomen en veronderstelde verplichtingen en de eigenvermogensinstrumenten uitgegeven voor het verkrijgen van controle over de overgenomen partij. Kosten die direct toewijsbaar zijn aan de bedrijfscombinatie worden als een afzonderlijke transactie behandeld en opgenomen in de resultatenrekening.

Elk voorwaardelijk bedrag wordt tegen de reële waarde opgenomen in het op de overnamedatum getransfereerde bedrag van zodra er controle verworven is. Latere veranderingen in de reële waarde van elk voorwaardelijk bedrag opgenomen als een financiële verplichting worden verantwoord in de resultatenrekening.

BNP Paribas Fortis mag aanpassingen aan de voorlopige boekingen van de bedrijfscombinatie verantwoorden tot 12 maanden na de verwervingsdatum.

Goodwill vertegenwoordigt het verschil tussen de kost van de bedrijfscombinatie en het aandeel van de overnemer in de netto reële waarde van de geïdentificeerde activa en verplichtingen van de overgenomen partij op de overnamedatum. Positieve goodwill wordt verantwoord in de balans van de overnemer, terwijl badwill onmiddellijk wordt opgenomen in resultatenrekening op de overnamedatum.

Minderheidsbelangen worden gewaardeerd voor hun deel in de geherwaardeerde nettoactiva van de overgenomen partij. Maar BNP Paribas Fortis kan er ook voor kiezen om, voor elke bedrijfscombinatie, de minderheidsbelangen te waarderen tegen hun marktwaarde, wat hun toegewezen deel is van de goodwill. Tot dusver heeft BNP Paribas Fortis nog nooit voor deze laatste optie gekozen.

Goodwill wordt verantwoord in de functionele munt van de overgenomen partij en omgerekend tegen de slotkoers.

Op de overnamedatum wordt elk voorheen aangehouden belang in het eigen vermogen van de overgenomen partij gewaardeerd tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening. In het geval van een stapsgewijze overname wordt de goodwill bepaald op basis van de reële waarde op de overnamedatum.

Omdat de herziene IFRS 3 prospectief wordt toegepast, werden bedrijfscombinaties die plaatsvonden voor 1 januari 2010 niet herzien volgens de principes van IFRS 3.

Zoals toegelaten onder IFRS 1 moeten bedrijfscombinaties, die plaatsvonden voor 1 januari 2004 en die gerapporteerd werden in overeenstemming met de vorige toepasbare grondslagen voor financiële verslaggeving (Belgian GAAP), niet worden geherwaardeerd in overeenstemming met de principes van IFRS 3.

Waardering van goodwill

BNP Paribas Fortis toetst goodwill op bijzondere waardeverminderingen op een regelmatige basis.

Kasstroomgenererende eenheden

BNP Paribas Fortis heeft al haar activiteiten opgesplitst in homogene groepen van businesses die de rapporteringsentiteiten of groepen van entiteiten van BNP Paribas Fortis vertegenwoordigen. Deze splitsing is consistent met de organisatorische structuur en beheersmethodes van BNP Paribas Fortis en weerspiegelt de onafhankelijkheid van elke rapporteringsentiteit of groep van entiteiten in termen van resultaat- en beheersaanpak. Dit wordt op regelmatige basis herzien met als doel rekening te houden met gebeurtenissen die de samenstelling van de kasstroomgenererende eenheden waarschijnlijk beïnvloeden zoals acquisities, desinvesteringen en belangrijke reorganisaties.

Toetsen van kasstroomgenererende eenheden op bijzondere waardeverminderingen

Goodwill toegewezen aan kasstroomgenererende eenheden wordt jaarlijks getoetst of ze een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan of wanneer er een indicatie is dat de eenheid een bijzondere waardevermindering heeft ondergaan, door het vergelijken van de boekwaarde van de eenheid met de realiseerbare waarde. Wanneer de realiseerbare waarde lager is dan de boekwaarde, dan wordt er een onomkeerbaar bijzonder waardeverminderingsverlies verantwoord en wordt de goodwill afschreven voor het overschot van de boekwaarde van de eenheid over het realiseerbaar bedrag.

Realiseerbare waarde van een kasstroomgenererende eenheid

De realiseerbare waarde van een kasstroomgenererende eenheid is de hoogste van de reële waarde van de eenheid na aftrek van kosten voor verkoop of de gebruikswaarde.

De reële waarde is de prijs die men zou verkrijgen uit de verkoop van de eenheid tegen marktvoorwaarden van toepassing op de datum van de waardering en vooral bepaald door middel van actuele prijzen van recente transacties tussen gelijkaardige ondernemingen of op basis van 'stock market multiples' voor vergelijkbare ondernemingen.

De gebruikswaarde is gebaseerd op een schatting van de toekomstige kasstromen die gegenereerd zullen worden door de kasstroomgenererende eenheid afgeleid van de jaarlijkse budgetten voorbereid door het management van de eenheid en goedgekeurd door het Executive Committee en afgeleid van analyses van de wijzigingen in de relatieve positionering van de activiteiten van de eenheid in hun markt. Deze kasstromen worden verdisconteerd tegen de rentevoet die het rendement weergeeft dat investeerders zouden verwachten van een investering in de betrokken businesssector en regio.

Transacties onder gemeenschappelijke zeggenschap

Transfers van activa of uitwisseling van aandelen tussen entiteiten onder gemeenschappelijke zeggenschap behoren niet tot het toepassingsgebied van IFRS 3 'Bedrijfscombinaties' of andere IFRS-standaarden. IAS 8 bepaalt dat in dergelijke gevallen het management op oordeelkundige wijze een grondslag voor financiële verslaggeving moet ontwikkelen waarvan de toepassing resulteert in relevante en betrouwbare informatie in het jaarverslag. Daarom heeft BNP Paribas Fortis beslist om de 'voorgangerswaardemethode' toe te passen op transacties onder gemeenschappelijke zeggenschap. Onder deze methode verantwoordt BNP Paribas Fortis, als overnemende partij, deze activa en verplichtingen aan hun boekwaarde zoals bepaald en gerapporteerd door de overdragende partij in de Geconsolideerde Jaarrekening van BNP Paribas op datum van de overdracht. Als gevolg wordt er geen nieuwe goodwill (andere dan de bestaande goodwill van de gecombineerde entiteiten) verantwoord. Elk verschil tussen de betaalde/getransfereerde vergoeding en het verworven aandelenkapitaal wordt voorgesteld als een aanpassing in het eigen vermogen. Deze 'voorgangerswaardemethode' voor bedrijfscombinaties onder gemeenschappelijk zeggenschap wordt prospectief toegepast vanaf de verwervingsdatum.

1.d Omrekening van transacties in vreemde valuta

De methodes gebruikt om activa en verplichtingen verbonden aan transacties luidende in vreemde valuta aangegaan door BNP Paribas Fortis te verantwoorden en om het wisselkoersrisico die voortvloeit uit deze transacties te meten, hangt af van het feit of de desbetreffende activa en verplichtingen geclassificeerd zijn als een monetair of niet-monetair item.

Monetaire activa en verplichtingen[2] uitgedrukt in vreemde valuta

Monetaire activa en verplichtingen uitgedrukt in vreemde valuta worden omgerekend naar de functionele munt van de relevante groepsentiteit tegen de slotkoers. Wisselkoersverschillen worden verantwoord in de resultatenrekening uitgezonderd voor deze die voortvloeien uit financiële instrumenten aangemerkt als een kasstroomafdekking of als afdekking van een netto-investering in een buitenlandse entiteit. Deze worden verantwoord in het eigen vermogen toewijsbaar aan de aandeelhouders.

Niet-monetaire activa en verplichtingen uitgedrukt in vreemde valuta

Niet-monetaire activa kunnen ofwel gewaardeerd worden tegen historische kostprijs of tegen reële waarde.

In het eerste geval worden niet-monetaire activa uitgedrukt in vreemde valuta, omgerekend op basis van de historische wisselkoers op de transactiedatum. Dit is de datum van eerste opname van de niet-monetaire activa. In het tweede geval worden ze gewaardeerd tegen de slotkoers.

Wisselkoersverschillen op niet-monetaire activa uitgedrukt in vreemde valuta en gewaardeerd tegen reële waarde (eigen-vermogensinstrumenten) worden verantwoord in de resultatenrekening als het actief geclassificeerd is in 'Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening' en in het eigen vermogen toewijsbaar aan aandeelhouders wanneer het actief is geclassificeerd in 'Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten'.

1.e Financiële verslaggeving in economieën met hyperinflatie

BNP BNP Paribas Fortis past IAS 29 toe op de voorstelling van de rekeningen van haar geconsolideerde dochterondernemingen gevestigd in landen met een economie met hyperinflatie.

IAS 29 presenteert een aantal kwantitatieve en kwalitatieve criteria om te beoordelen of een economie te kampen heeft met hyperinflatie, waaronder een cumulatief, driejarig inflatietarief dat de 100% nadert of overschrijdt.

De standaard IAS 29 vereist dat de balans en de winst- en verliesrekeningbedragen die nog niet zijn uitgedrukt in de meeteenheid die geldt op het einde van de verslagperiode, opnieuw worden vastgesteld door toepassing van een algemene prijsindex.

Met dit doel voor ogen:

- Alle niet-monetaire activa en verplichtingen van dochterondernemingen in landen met hyperinflatie, met inbegrip van het eigen vermogen, worden herzien op basis van de wijzigingen in de Consumentenprijsindex (CPI) vanaf de datum van de initiële erkenning in de balans tot het einde van de verslagperiode. Elke regel van de winst- en verliesrekening wordt opnieuw aangepast op basis van de wijzigingen in de CPI tussen de datum waarop de transacties werden gerealiseerd en het einde van de verslagperiode.
- Activa en verplichtingen die door overeenkomst zijn gekoppeld aan prijswijzigingen, zoals index-gekoppelde obligaties en leningen, worden aangepast op de verslagdatum, in overeenstemming met de overeenkomst.

In een periode van inflatie verliest een entiteit die meer monetaire activa heeft ten opzichte van monetaire verplichtingen koopkracht, een entiteit met meer monetaire verplichtingen ten opzichte van monetaire activa wint aan koopkracht, voor zover de activa en verplichtingen niet zijn gekoppeld aan een prijsniveau. De winst of verlies in de netto monetaire positie, die een weergave is van de door de Group geleden winst of verlies in koopkracht tijdens de verslagperiode, kan worden afgeleid als het verschil dat resulteert uit de nieuwe herwaardering van niet-monetaire activa, eigen vermogen en de winst- en verliesrekeningen en de aanpassing van index-gekoppelde activa en verplichtingen. Deze winst of verlies wordt erkend onder "'Nettowinsten/verliezen op overige vaste activa'".

De jaarrekening van deze dochterondernemingen wordt vervolgens omgerekend in euro tegen de slotkoers. Overeenkomstig de bepalingen van de beslissing van IFRIC in maart 2020 met betrekking tot de classificatie van de effecten van de indexering en de omrekening van de jaarrekening van dochterondernemingen in landen met een economie met hyperinflatie, heeft BNP Paribas Fortis beslist om deze resultaten met betrekking tot wisselkoersverschillen (met inbegrip van de effecten op de netto boekwaarde bij de eerste toepassing van IAS 29) op te nemen onder de wijzigingen van activa en verplichtingen rechtstreeks opgenomen in het eigen vermogen.

BNP Paribas Fortis past sinds 1 januari 2022 IAS 29 toe op de presentatie van de jaarrekening van haar geconsolideerde dochterondernemingen die in Turkije gevestigd zijn.

[2] *Monetaire activa en verplichtingen zijn activa en verplichtingen die ontvangen of betaald moeten worden in een vast of vast te stellen aantal valuta-eenheden.*

1.f Rentemarge, commissies en opbrengsten van overige activiteiten

1.f.1 Rentemarge

Baten en lasten voortvloeiend uit financiële instrumenten gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs en tegen reële waarde met waardewijzigingen in eigen vermogen worden verantwoord in de resultatenrekening op basis van de effectieve-rentemethode.

De effectieve rentevoet is de rentevoet die de geschatte toekomstige kasstromen over de verwachte levensduur van het financieel instrument of over een kortere periode indien meer geschikt nauwkeurig verdisconteert om tot de netto-boekwaarde van het actief of de verplichting in de balans te komen. De effectieve-rentevoetberekening houdt rekening met alle ontvangen of betaalde commissies die een vast onderdeel zijn van de effectieve rentevoet van het contract, transactiekosten en premies en kortingen.

Commissies die beschouwd worden als een onderdeel van de rente worden opgenomen in de effectieve rentevoet en verantwoord in de resultatenrekening onder 'Rente en opbrengsten / Soortgelijke lasten'. Commissies die in deze categorie opgenomen worden zijn de commissies op kredietverbintenissen wanneer de realisatie van een lening eerder waarschijnlijk dan onwaarschijnlijk is. De commissies ontvangen voor kredietverbintenissen worden uitgesteld tot de trekking van het krediet en vervolgens geïntegreerd in de berekening van de effectieve rentevoet en gespreid over de looptijd van het krediet. Commissies voor gesyndiceerde kredieten worden eveneens in deze rubriek gerapporteerd voor het deel dat overeenstemt met de vergoeding van andere deelnemers in het syndicaat.

1.f.2 Commissies en opbrengsten van andere activiteiten

Commissies ontvangen voor bancaire en gelijkaardige diensten (met uitzondering van de commissies die deel uitmaken van de effectieve rentevoet) en voor de dienstverlening die verband houdt met leasingcontracten vallen binnen het toepassingsgebied van IFRS 15 'Opbrengsten van contracten met klanten'.

Deze standaard legt voor het boeken van inkomsten een uniform model vast waarvan de basisprincipes vertaald worden in vijf stappen. Op basis van deze criteria laten toe om de verschillende prestatieverplichtingen die in een contract vervat zijn te identificeren en daar de transactieprijs aan toe te kennen. De opbrengsten die verbonden zijn aan de verschillende prestatieverplichtingen worden opgenomen naarmate deze vervuld zijn, dit is wanneer de zeggenschap over het goed of de dienst is overgedragen.

Als de transactieprijs een variabele component bevat, dan wordt het variabele bedrag pas in de resultatenrekening opgenomen wanneer het zeer waarschijnlijk is dat er geen significante terugneming van de opgenomen cumulatieve opbrengsten zal plaatsvinden.

Commissies

BNP Paribas Fortis neemt de commissiebaten en –lasten op in de resultatenrekening:

- ofwel progressief, naarmate de diensten worden verleend worden in geval van continue dienstverlening aan de klant. Dit betreft vooral bepaalde commissies op transacties met de cliënteel voor diensten die continu verstrekt worden, commissies op kredietverbintenissen die geen deel uitmaken van de rentemarge omdat het weinig waarschijnlijk is dat er een krediet zal opgenomen worden, commissies voor financiële garantieverbintenissen, commissies voor de compensatie van financiële instrumenten, commissies in het kader van fiduciaire en gelijkaardige verrichtingen, bewaarlonen of effecten, enz. Commissies ontvangen voor financiële garantieverbintenissen worden beschouwd als de weergave van de initiële reële waarde van de verbintenis. De hieruit voortvloeiende verplichting wordt vervolgens afgeschreven naar de rentebaten over de duur van de verbintenis.
- ofwel, in alle andere gevallen, wanneer de dienst werd gepresteerd. Hieronder vallen onder meer ontvangen plaatsingscommissies, commissies als vergoeding voor het opzetten van een kredietsyndicaat, commissies voor adviesverlening, enz.

Opbrengsten van andere activiteiten

De opbrengsten van dienstverlening in het kader van leaseovereenkomsten worden in de resultatenrekening opgenomen naarmate deze diensten verstrekt worden, d.w.z. pro rata de kosten gemaakt voor de onderhoudscontracten.

Met betrekking tot de inkomsten uit diensten die worden verleend in het kader van leasecontracten, worden deze door BNP Paribas Fortis in de winst- en verliesrekening opgenomen zodra de dienst wordt verleend, d.w.z. in verhouding tot de kosten die worden gemaakt voor onderhoudscontracten. De corresponderende uitgaven worden erkend zodra de dienst wordt verleend. Gelijktijdig worden voorzieningen aangelegd om risico's in te dekken die voornamelijk verband houden met de verleende diensten "risicobehoud" en vervangwagens.

1.g Financiële activa en financiële verplichtingen

De financiële activa worden op basis van hun bedrijfsmodel en de eigenschappen van hun contractuele kasstromen bij eerste opname geclassificeerd tegen geamortiseerde kostprijs, tegen reële waarde met waardeveranderingen in het eigen vermogen of tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening.

De financiële verplichtingen worden bij eerste opname geclassificeerd tegen geamortiseerde kostprijs of tegen de reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening.

De financiële activa en de financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen wanneer BNP Paribas Fortis partij wordt bij de contractuele bepalingen van het instrument. De aan- en verkopen van financiële activa die afgewikkeld worden binnen een termijn die is vastgelegd door de reglementering of gebruiken van een markt worden op de balans opgenomen op de afwikkelingsdatum.

1.g.1 Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs

Financiële activa worden geclassificeerd tegen geamortiseerde kostprijs als aan twee voorwaarden is voldaan: het bedrijfsmodel is erop gericht de financiële activa aan te houden om de contractuele kasstromen te ontvangen ('collect') en de kasstromen bestaan uitsluitend uit aflossingen en rentebetalingen op het uitstaande hoofdsombedrag.

De 'bedrijfsmodel' voorwaarde

De financiële activa worden beheerd met het oog op de ontvangst van de kasstromen door het innen van de contractuele betalingen tijdens de looptijd van het instrument.

Verkopen die dicht bij het einde van de looptijd van het instrument plaatsvinden voor een bedrag dat de resterende te ontvangen contractuele kasstromen benadert of verkopen omwille van een toename van het kredietrisico van de tegenpartij zijn verenigbaar met het 'collect' bedrijfsmodel. Verkopen als gevolg van regelgevende beperkingen of om het kredietconcentratierisico te beheren (zonder een toename van het kredietrisico) zijn ook verenigbaar met dit bedrijfsmodel zolang deze verkopen infrequent of insignificant in waarde zijn.

De 'kasstromen' voorwaarde

De voorwaarde van de kasstromen wordt nageleefd als de contractvoorwaarden van het schuldinstrument op bepaalde data aanleiding geven tot kasstromen die uitsluitend bestaan uit aflossingen en rentebetalingen op het uitstaande hoofdsombedrag.

Er is niet voldaan aan deze vereiste als een contractvoorwaarde de houder blootstelt aan risico's of volatiliteit van de contractuele kasstromen die onverenigbaar is met de voorwaarden van een basiskredietovereenkomst. Deze voorwaarde is evenmin gerespecteerd bij een instrument met hefboomwerking die er toe leidt dat de variabiliteit van de contractuele kasstromen vergroot.

De rentebetalingen bestaan uit een vergoeding voor de tijdswaarde van geld, het kredietrisico en eventueel ook voor andere risico's (bijvoorbeeld liquiditeitsrisico) en kosten (bijvoorbeeld administratieve kosten), en een winstmarge die consistent is met een basiskredietovereenkomst. Negatieve rente doet geen afbreuk aan de voorwaarde van de kasstromen.

De tijdswaarde van geld is het element van de rente waarvoor de vergoeding alleen op het verstrijken van tijd betrekking heeft. De relatie tussen de rente en het verstrijken van de tijd mag niet herzien worden op basis van specifieke kenmerken die er kunnen toe leiden de kasstroomeigenschap in vraag te stellen.

De tijdswaarde van geld kan worden herzien, bijvoorbeeld wanneer de variabele rente van een financieel actief periodiek opnieuw wordt vastgesteld volgens een frequentie die niet overeenstemt met de renteloopt ijd. Naargelang de omvang van deze afwijking kan dit er toe leiden dat niet is voldaan aan de voorwaarde van de kasstromen. Bepaalde financiële activa aangehouden door BNP Paribas Fortis vertonen een verschil ('mismatch') tussen de frequentie voor het herzien van de rente en de renteloopt ijd, of de rente wordt bepaald als een gemiddelde van rentevoeten. BNP Paribas Fortis analyseert dergelijke wijzigingen van de tijdswaarde van geld aan de hand van de benadering die de groep BNP Paribas hiervoor hanteert.

Gereglementeerde rentevoeten voldoen aan de kasstroomeigenschap zodra zij zorgen voor een vergoeding die alleen op het verstrijken van tijd betrekking heeft en niet leiden tot blootstelling aan andere risico's of volatiliteit in de kasstromen die inconsistent zijn met een basiskredietovereenkomst.

Bepaalde contractvoorwaarden kunnen het tijdstip of het bedrag van de contractuele kasstromen wijzigen. Opties voor vervroegde aflossing doen geen afbreuk aan het criterium van de kasstromen als het vervroegd afgeloste bedrag hoofdzakelijk bestaat uit onbetaalde aflossingen van de hoofdsom en de rente daarop. Dat bedrag kan daarnaast ook een redelijke aanvullende compensatie voor de voortijdige beëindiging van het contract omvatten. Voor kredieten aan particulieren bijvoorbeeld wordt een vergoeding van zes maanden rente of 3% van de resterende hoofdsom beschouwd als een redelijke vergoeding.

Actuariële vergoedingen worden eveneens beoordeeld als redelijk als ze overeenstemmen met het verdisconteerde verschil tussen de resterende contractuele kasstromen van het krediet en hun wederbelegging voor dezelfde looptijd bij soortgelijke tegenpartijen of op de interbankenmarkt, ongeacht of deze vergoeding positief of negatief is (zogenaamde symmetrische vergoedingen). Clausules die voorzien in de overschakeling van een vlottende rente naar een vaste rente doen geen afbreuk aan de kasstroomvereiste op voorwaarde dat de vaste rente vastgelegd is bij aanvang, of als de rente overeenstemt met de tijdswaarde van geld voor de resterende looptijd van het krediet op datum van de uitoefening van de clausule. Financieringen toegekend met het oog op de bevordering van de duurzame ontwikkeling van ondernemingen kunnen clausules bevatten voor een aanpassing van de marge in functie van het bereiken van doelstellingen op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). Dergelijke clausules doen geen afbreuk aan de voorwaarde van de kasstromen zolang de aanpassing slechts een minimaal effect ('de minimis') kan hebben op de contractuele kasstromen. Gestructureerde instrumenten die gekoppeld zijn aan ESG-marktindices beantwoorden niet aan de kasstromen voorwaarde.

Wanneer financiële activa contractueel gekoppeld zijn aan de betalingen ontvangen op een onderliggende pool van financiële instrumenten en er tussen de investeerders een rangorde bepaald is voor de betalingen van de kasstromen die tot kredietrisico-concentraties aanleiding geeft (tranches) zal een specifieke analyse nodig zijn. De contractvoorwaarden van de tranche en van de onderliggende pool van financiële instrumenten moeten beantwoorden aan de kasstroomeigenschap en het kredietrisico inherent aan de tranche moet kleiner zijn dan of gelijk aan het kredietrisico verbonden aan de onderliggende pool van financiële instrumenten.

Kredieten kunnen 'non-recourse' kenmerken vertonen, hetzij contractueel, hetzij in wezen, wanneer ze aan een welbepaalde entiteit verstrekt worden. Dat komt vooral voor bij projectfinanciering of bij financiering van activa. Er is aan de kasstroomeigenschap voldaan zolang deze leningen niet leiden tot een rechtstreekse blootstelling aan de activa die als zekerheid gesteld zijn. In de praktijk is het enkele feit dat het financiële actief zorgt voor betalingen van hoofdsom en rente onvoldoende om te besluiten dat het 'non-recourse' instrument beantwoordt aan de voorwaarde van de kasstromen. In dergelijke gevallen moeten de specifieke onderliggende activa waarop het beperkte verhaal betrekking heeft, geanalyseerd worden volgens de 'doorkijkbenadering'. Als die activa zelf niet beantwoorden aan de kasstroomeigenschap, moet de aanwezige kredietbescherming beoordeeld worden.

Daarbij worden de volgende elementen geanalyseerd: de structurering en de grootte van de transactie, het eigen vermogen van de ontlenende structuur, de verwachte bron van de terugbetaling, de prijsvolatiliteit van de onderliggende activa. BNP Paribas Fortis past deze analyse toe op de 'non-recourse' leningen door haar verleend.

De categorie 'Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs' bevat o.a. de kredieten toegestaan door BNP Paribas Fortis evenals de terugverkoopovereenkomsten en de effecten aangehouden door ALM-Treasury met het oog op het incasseren van de contractuele kasstromen en die voldoen aan de kasstroomeigenschap.

Boekingen

Bij de eerste opname worden financiële activa geboekt tegen hun reële waarde, met inbegrip van de transactiekosten direct toerekenbaar aan de transactie en de commissies ontvangen voor het tot stand brengen van de kredieten.

Daarna worden ze gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs inclusief de opgebouwde rente, en verminderd met de betalingen van hoofdsom en rente tijdens de voorbije periode. Vanaf de eerste opname worden deze activa ook onderworpen aan de berekening van een voorziening voor verwachte kredietverliezen (toelichting 1.g.4).

De rente wordt berekend op basis van de effectieve rentevoet bepaald bij aanvang van het contract.

1.g.2 Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten

Schuldinstrumenten

De schuldinstrumenten worden geclassificeerd tegen reële waarde met waardeveranderingen in het eigen vermogen als aan de volgende twee voorwaarden is voldaan:

- de voorwaarde van het bedrijfsmodel: de financiële activa worden aangehouden binnen een bedrijfsmodel waarvan het doel wordt bereikt door zowel contractuele kasstromen te ontvangen als financiële activa te verkopen ('collect and sell'). Dit laatste aspect is geen bijzaak maar maakt integraal deel uit van het bedrijfsmodel;
- de voorwaarde van de kasstromen: de principes zijn identiek aan deze van toepassing voor financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs.

In deze categorie worden de effecten opgenomen die door ALM-Treasury worden aangehouden met het oog op het incasseren van de contractuele kasstromen of om te verkopen, en die voldoen aan de kasstroomeigenschap.

Bij de eerste opname worden financiële activa geboekt tegen hun reële waarde, met inbegrip van de transactiekosten direct toerekenbaar aan de transactie. Daarna worden ze gewaardeerd aan de reële waarde en de wijzigingen in de reële waarde worden gerapporteerd in een specifieke rubriek van het eigen vermogen 'Wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen'. Daarnaast worden ook de verwachte kredietverliezen, die berekend worden volgens dezelfde modaliteiten als deze van toepassing op schuldinstrumenten tegen geamortiseerde kostprijs, geboekt in deze specifieke rubriek van het eigen vermogen met de risicokost als tegenpost. Bij verkoop worden de bedragen die voorheen in het eigen vermogen werden geboekt overgebracht naar de resultatenrekening.

De rente wordt in de resultatenrekening opgenomen op basis van de effectieve rente bepaald bij de aanvang van het contract.

Eigenvermogensinstrumenten

Voor de beleggingen in eigenvermogensinstrumenten onder de vorm van aandelen is er de keuzemogelijkheid om, transactie per transactie, de instrumenten te klasseren als instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in (een specifieke rubriek van) het eigen vermogen.

Bij verkoop van de aandelen worden de waardeveranderingen die tot dusver in het eigen vermogen geboekt werden, niet overgedragen naar de resultatenrekening. Enkel de dividenden worden in de resultatenrekening opgenomen voor zover ze een vergoeding vormen voor de investering en geen terugbetaling van het kapitaal. Op deze instrumenten worden geen bijzondere waardeverminderingen geboekt.

Participaties in een open-end beleggingsfonds die op verzoek van de houder aflosbaar zijn, beantwoorden niet aan de definitie van een eigenvermogensinstrument. Ze voldoen ook niet aan de kasstroomeigenschap en worden daarom geboekt tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening

1.g.3 Krediet- en garantieverbintenissen

De kredietverbintenissen en de verstrekte financiële garanties die niet gerapporteerd worden tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening, worden opgenomen in de toelichting met betrekking tot de gegeven en ontvangen verbintenissen. De bijzondere waardevermindering voor verwachte kredietverliezen op deze instrumenten wordt opgenomen onder de rubriek 'Voorzieningen voor risico's en kosten'.

BNP Paribas Fortis kan prestatiegaranties verstrekken in combinatie met integrale schadeloosstellingsovereenkomsten die BNP Paribas Fortis het recht geven om alle door de partij betaalde bedragen terug te vorderen waarvan de niet-nakoming zou hebben geleid tot het inroepen van de garantie. Dit type verbintenis stelt BNP Paribas Fortis bloot aan kredietrisico en leidt derhalve tot de erkenning van verwachte kredietverliezen.

1.g.4 Bijzondere waardevermindering op financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs en schuldinstrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in het eigen vermogen

Het model voor de bijzondere waardevermindering is gebaseerd op de verwachte kredietverliezen.

Dit model is van toepassing op leningen, schuldinstrumenten tegen geamortiseerde kostprijs of tegen reële waarde met waardeveranderingen in het eigen vermogen, verstrekte financierings- en garantieverbintenissen die niet gewaardeerd worden tegen reële waarde, en ook op de vorderingen uit leaseovereenkomsten, op handelsvorderingen en contractactiva.

Algemene model

BNP Paribas Fortis maakt een onderscheid tussen drie stadia in de evolutie van het tegenpartijkredietrisico sinds de eerste opname van het actief:

- Binnen de 12 maanden te verwachten kredietverliezen (Stadium 1): indien op de rapportagedatum het aan een financieel instrument verbonden kredietrisico niet significant is toegenomen sinds de eerste opname, is het instrument onderhevig aan een bijzondere waardevermindering gelijk aan de binnen de twaalf maanden te verwachten kredietverliezen (voortvloeiend uit gebeurtenissen die kunnen leiden tot wanbetaling en die zich binnen een periode van 12 maanden na de verslagdatum kunnen voordoen);
- Tijdens de looptijd te verwachten kredietverliezen voor activa zonder verminderde kredietwaardigheid (Stadium 2): de voorziening voor verliezen is een bedrag gelijk aan de tijdens de looptijd te verwachten kredietverliezen als het kredietrisico verbonden aan het financiële instrument sinds de eerste opname significant is toegenomen zonder dat het actief een verminderde kredietwaardigheid vertoont of dubieus is;
- Tijdens de looptijd te verwachten kredietverliezen voor financiële activa met verminderde kredietwaardigheid of financiële activa die dubieus zijn (Stadium 3): de voorziening voor verliezen is eveneens gelijk aan de tijdens de looptijd te verwachten kredietverliezen.

Dit algemene model is van toepassing op alle financiële instrumenten die vallen binnen het toepassingsgebied van IFRS 9 met uitzondering van de financiële activa die bij de verwerving of creatie reeds een verminderde kredietwaardigheid vertonen en de instrumenten waarvoor een vereenvoudigde benadering gebruikt wordt (zie verder).

De benadering onder IFRS 9 op basis van de verwachte kredietverliezen is symmetrisch. Dit betekent dat wanneer in een vorige periode tijdens de looptijd te verwachten kredietverliezen geboekt werden, en daarna tijdens de lopende periode blijkt dat het aan het financiële instrument verbonden kredietrisico sinds de eerste opname niet langer significant is toegenomen, de voorziening opnieuw berekend zal worden op basis van binnen de twaalf maanden te verwachten kredietverliezen.

De rentebaten voor activa 'stadium' 1 en 2 worden berekend op basis van de bruto boekwaarde. Voor activa 'stadium' 3 worden de rentebaten berekend op basis van de geamortiseerde kostprijs. Dit is de bruto boekwaarde na aftrek van de voorziening voor bijzondere waardevermindering.

Definitie van wanbetaling

De definitie van wanbetaling wordt afgestemd op de definitie van wanbetaling uit het Bazelraamwerk. Er is echter een weerlegbaar vermoeden dat een wanbetaling niet later plaatsvindt dan wanneer een financieel actief 90 dagen achterstallig is. Deze definitie houdt rekening met de EBA-richtlijnen van 28 september 2016, meer bepaald voor wat betreft de drempelwaarden van toepassing voor de wanbetalingen en de proefperiodes.

De definitie van wanbetaling wordt op identieke wijze toegepast zowel voor het vaststellen van de toename van het kredietrisico als voor het bepalen van de te verwachten kredietverliezen.

Financiële activa met verminderde kredietwaardigheid of dubieuze financiële activa

Definitie

Een financieel actief heeft een verminderde kredietwaardigheid wordt beschouwd als dubieus en wordt gerapporteerd als 'stadium' 3 wanneer zich één of meerdere gebeurtenissen voordoen die een negatief effect hebben op de toekomstige kasstromen van dit instrument.

Op individuele basis bevatten objectieve aanwijzingen dat een financieel actief een bijzondere waardevermindering heeft ondergaan, waarneembare gegevens over de volgende gebeurtenissen:

- het bestaan van rekeningen die meer dan 90 dagen achterstallig zijn;
- kennis hebben van of vaststellen dat er aanwijzingen dat de kredietlener in belangrijke financiële moeilijkheden verkeert zodat kan aangenomen worden dat er een risico is ontstaan ongeacht of de kredietlener betalingen al dan niet heeft uitgevoerd;
- concessie met betrekking tot kredietvoorwaarden toegestaan aan de kredietlener die de kredietontlener niet overwogen zou hebben mocht de kredietlener niet in financiële moeilijkheden verkeren (zie hieronder 'Herstructurering van financiële activa').

Bijzonder geval van financiële activa die bij de verwerving of creatie een verminderde kredietwaardigheid vertonen

In een aantal gevallen hebben financiële activa reeds bij eerste opname een verminderde kredietwaardigheid.

Voor deze activa wordt bij de eerste opname geen voorziening geboekt. Bij de berekening van de effectieve rentevoet wordt voor de aanvankelijke schatting van de toekomstige kasstromen rekening gehouden met de tijdens de looptijd te verwachten kredietverliezen. Elke daaropvolgende wijziging, hetzij in positieve dan wel negatieve zin, van de tijdens de looptijd te verwachten kredietverliezen geeft aanleiding tot het boeken van een winst of verlies voor bijzondere waardevermindering in de resultatenrekening.

Vereenvoudigde benadering

De vereenvoudigde benadering houdt in dat van bij de eerste opname een voorziening voor bijzondere waardevermindering wordt geboekt op basis van de tijdens de looptijd te verwachten kredietverliezen.

BNP Paribas Fortis past dit model toe voor handelsvorderingen met een looptijd van ten hoogste één jaar.

Significante toename van het kredietrisico

Een significante toename van het kredietrisico kan vastgesteld worden hetzij op individuele basis hetzij op collectieve basis (waarbij de financiële instrumenten gegroepeerd worden in functie van hun gemeenschappelijke risicokenmerken) rekening houdend met alle redelijke en gefundeerde informatie. Daartoe wordt het risico op wanbetaling van het financiële instrument op rapportagedatum vergeleken met het risico op wanbetaling op datum van eerste opname.

Het beoordelen van de verslechtering gebeurt op basis van de vergelijking van de kansen op wanbetaling volgens de ratings op datum van eerste opname van het financiële instrument met deze op datum van rapportering.

Overigens bestaat er volgens de standaard een weerlegbaar vermoeden dat het kredietrisico van het financiële instrument significant is toegenomen sinds de datum van eerste opname zodra de contractuele betalingen meer dan 30 dagen achterstallig zijn.

Voor de specifieke activiteit van de consumentenkredieten wordt de verslechtering beoordeeld op basis van betalingsproblemen die zich hebben voorgedaan tijdens de laatste 12 maanden, zelfs als die reeds geregulariseerd zijn.

De principes die BNP Paribas Fortis toepast bij de beoordeling van de significante toename van het kredietrisico zijn opgenomen in toelichting 2.g 'Risicokost'.

Bepaling van het bedrag van de verwachte kredietverliezen

De verwachte kredietverliezen worden gedefinieerd als geschatte kredietverliezen (met name de verdisconteerde waarde van de kasstroomtekorten) gewogen tegen kans dat deze verliezen zich voordoen tijdens de verwachte looptijd van het financiële instrument. De berekening gebeurt op individuele basis berekend voor elke positie.

In de praktijk worden de verwachte kredietverliezen voor de posities die geclassificeerd zijn in Stadium 1 en Stadium 2, berekend als het resultaat van de vermenigvuldiging van de kans op wanbetaling ('PD'), het verlies bij wanbetaling (Loss Given Default or 'LGD') en het uitstaande bedrag bij wanbetaling (Exposure at Default of 'EaD'), verdisconteerd tegen de effectieve rentevoet (Effective Interest Rate of 'EIR') van de positie. Deze verliezen zijn het resultaat van het risico op wanbetaling binnen de komende 12 maanden (Stadium 1) of het risico op wanbetaling tijdens de looptijd van het instrument (Stadium 2). Voor de gespecialiseerde activiteit van de consumentenkredieten wordt, rekening houdend met kenmerken van de portefeuilles, een methode toegepast die enerzijds gebaseerd is op de kans op beëindiging van het contract door vervroegde opeisbaarheid en anderzijds op geactualiseerde verliespercentages na vervroegde opeisbaarheid. De berekening van de parameters gebeurt op statistische wijze voor een homogene populatie. Vanaf 2024 is deze specificatie niet langer van toepassing op de meeste blootstellingen in de eurozone.

Voor de posities gerapporteerd als Stadium 3 worden de verwachte kredietverliezen berekend als de waarde van de kasstroomtekorten voor de looptijd van het instrument verdisconteerd tegen de effectieve rentevoet. De kasstroomtekorten vertegenwoordigen het verschil tussen de contractueel opeisbare betalingen en de verwachte ontvangsten (nl. die zouden moeten ontvangen worden). Indien van toepassing wordt bij de schatting van de verwachte kasstromen rekening gehouden met een scenario waarbij de kasstromen afkomstig zijn van de overdracht van leningen of een pakket van leningen met betalingsachterstand. Daarbij wordt rekening gehouden met de opbrengst van de verkoop na aftrek van de verkoopkosten.

De ontwikkelde methodologie maakt gebruik van bestaande begrippen en bepalingen (met name het Bazelkader) voor posities waarvoor de kapitaalvereisten voor het kredietrisico berekend worden volgens de IRBA methodologie. De methode wordt ook toegepast op portefeuilles waarvoor de kapitaalsvereisten voor het kredietrisico vastgesteld worden volgens de standaardbenadering. Daarnaast zal het Bazelraamwerk aangevuld worden met de specifieke bepalingen van IFRS 9, meer bepaald het gebruik van toekomstgerichte informatie.

Einde van de looptijd

Er wordt rekening gehouden met alle contractvoorwaarden over de verwachte looptijd van het financiële instrument, onder meer de vervroegde terugbetalingen, de verlengingen en vergelijkbare opties. In het uitzonderlijke geval waarin de verwachte looptijd van een financieel instrument niet met voldoende betrouwbaarheid kan worden geschat, maakt BNP Paribas Fortis gebruik van de resterende contractduur.

De periode die voor de berekening van de verwachte kredietverliezen wordt gebruikt, mag volgens de standaard niet langer zijn dan de maximale contractduur. Niettemin maakt BNP Paribas voor het bepalen van de verwachte kredietverliezen voor toegestane overschrijdingen en kredietlijnen (op basis van een uitzondering voorzien in IFRS 9 voor dit soort transacties), gebruik van de periode tijdens dewelke de entiteit is blootgesteld aan kredietrisico en die periode kan de contractuele looptijd overschrijden (opzegtermijn). Voor toegestane overschrijdingen en kredietlijnen verleend aan tegenpartijen die geen klant zijn bij de retailbank kan de contractduur weerhouden worden als deze transacties op individuele basis opgevolgd worden en de eerstvolgende kredietherziening plaatsvindt op het einde van de contractuele looptijd.

Kans op wanbetaling (PD)

De kans op wanbetaling is de schatting van de kans dat zich een wanbetaling voordoet tijdens welbepaalde periode.

Het bepalen van de kans op wanbetaling steunt op de interne ratings gebaseerde systemen van BNP Paribas Fortis. Het kredieten ratingbeleid houdt rekening met de risico's op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG).

Het bepalen van de verwachte kredietverliezen vereist een schatting van zowel de kans op wanbetaling voor het komende jaar als de kans op wanbetaling tijdens de looptijd:

- De PD's op 1 jaar worden afgeleid van de reglementaire PD's, die zijn gebaseerd op langetermijngemiddelden over de hele cyclus, door de huidige omstandigheden en macro-economische scenario's te weerspiegelen ("Point in Time" of "PiT");
- De PD tijdens de looptijd wordt bepaald aan de hand van migratiematrices die de verwachte evolutie weergeven van de interne rating van de blootstelling tot de vervaldatum en de daarmee samenhangende wanprestatiepercentages weergeven.

Verlies bij wanbetaling (LGD)

Het verlies bij wanbetaling is het verschil tussen de contractuele kasstromen en de verwachte kasstromen, verdisconteerd tegen de effectieve rentevoet (of een benadering daarvan) op datum van de wanbetaling. De LGD wordt uitgedrukt als een percentage van het uitstaande bedrag bij wanbetaling (Exposure at Default of 'EaD').

Het schatten van de verwachte kredietverliezen houdt rekening met de kasstromen die voortvloeien uit de realisatie van een ontvangen zekerheid of andere vormen van kredietbescherming die integraal deel uitmaken van de contractvoorwaarden en die door BNP Paribas Fortis niet afzonderlijk geboekt worden (bijvoorbeeld, een hypothecaire inschrijving gekoppeld aan een hypotheeklening), na aftrek van de kosten voor verkrijging en verkoop van deze zekerheden.

Bij gegarandeerde leningen wordt de garantie beschouwd als inherent aan de kredietovereenkomst op voorwaarde dat ze deel uitmaakt van de contractuele voorwaarden of gelijktijdig met het krediet verstrekt werd. Bovendien moet het mogelijk zijn om het bedrag van de verwachte terugbetaling toe te wijzen aan een welbepaalde lening. Een dergelijke garantie wordt opgenomen in de berekening van de verwachte kredietverliezen. Als de uitwinning van de garantie daarentegen onderhevig is aan een mutualisatie of 'pooling' effect door middel van een mechanisme van achterstelling of van een globaal plafond voor het geheel van de portefeuille, dan wordt het recht op terugbetaling geboekt als een afzonderlijk actief.

De LGD gebruikt bij de toepassing van IFRS 9 wordt afgeleid van de Bazel parameters voor LGD. Daartoe worden deze gezuiverd van het effect van ongunstige conjunctuur en reglementaire voorzichtigheidsmarges, met uitzondering van de marges voor modelonzekerheid.

Uitstaand bedrag bij wanbetaling (EaD)

Het uitstaande bedrag bij wanbetaling van een financieel instrument is het verwachte resterende bedrag dat de bank bij wanbetaling tegoed heeft van de debiteur. Dit bedrag wordt bepaald op grond van het verwachte terugbetalingsprofiel en houdt rekening met, naargelang de aard van het uitstaande bedrag, de contractuele aflossingen, de verwachte vervroegde terugbetalingen en de trekkingen op kredietlijnen.

Integratie van toekomstgerichte informatie

Het bedrag van de verwachte kredietverliezen wordt berekend op basis van een kansgewogen gemiddelde van een reeks van mogelijke uitkomsten, rekening houdend met informatie over gebeurtenissen uit het verleden, de heersende omstandigheden en prognoses van toekomstige economische omstandigheden.

De principes die BNP Paribas Fortis bij de berekening van de verwachte kredietverliezen toepast om rekening te houden met de economische scenario's wordt beschreven in toelichting 2.g 'Risicokost'.

Opname van verliezen

Bij de opname van verliezen vermindert BNP Paribas Fortis de brutoboekwaarde van een financieel actief wanneer zij niet in redelijkheid verwacht dat een financieel actief geheel of gedeeltelijk realiseerbaar zal zijn of wanneer het instrument het voorwerp was van de gehele of gedeeltelijke kwijtschelding. De opname van verliezen betekent dat alle beschikbare rechtsmiddelen die ter beschikking staan van de bank zijn uitgeput, wat in de praktijk afhankelijk is van de context eigen aan elke jurisdictie.

Wanneer het bedrag van het verlies groter is dan de gecumuleerde voorziening voor bijzondere waardevermindering wordt het verschil in de rubriek 'Risicokost' geboekt als een bijkomende waardevermindering. Bij elke recuperatie na het (gedeeltelijk) afboeken van het financiële actief boekt de bank het ontvangen bedrag als een winst in de rubriek 'Risicokost'.

Terugvordering door gebruikmaking van ontvangen zekerheden

Wanneer een krediet gegarandeerd is door een financieel of niet-financieel actief ontvangen als onderpand en de tegenpartij blijft in gebreke, kan BNP Paribas Fortis beslissen om de garantie uit te oefenen. Afhankelijk van de bepalingen in de betreffende jurisdictie kan de bank de eigendom van het actief verwerven. In dergelijke gevallen zal de bank het krediet afboeken met als tegenpost de opname van het actief ontvangen als onderpand.

Zodra de bank effectief eigenaar is, zal dit actief gewaardeerd worden tegen reële waarde en geclassificeerd worden in functie van de verdere beheersintentie.

Herstructurering van financiële activa als gevolg van financiële problemen

Een herstructurering als gevolg van financiële problemen van de debiteur kan omschreven worden als een wijziging van de voorwaarden van de oorspronkelijke transactie die BNP Paribas Fortis enkel overweegt omwille van economische of juridische redenen verbonden met de financiële problemen van de debiteur.

Wanneer herstructureringen niet leiden tot het afboeken van het financiële actief, zal het geherstructureerde instrument het voorwerp zijn van een waardeaanpassing die de boekwaarde terugbrengt tot het bedrag van de nieuwe toekomstige kasstromen verdisconteerd tegen de effectieve rentevoet bij aanvang. De wijziging van de waarde van het actief wordt geboekt in de resultatenrekening, rubriek 'Risicokost'.

Een significante toename van het kredietrisico wordt voor het financiële instrument beoordeeld door het risico op wanbetaling na de herstructurering (op basis van de gewijzigde contractvoorwaarden) te vergelijken met risico op wanbetaling op de datum van eerste opname (op basis van de oorspronkelijke contractvoorwaarden). Het bewijs dat niet langer voldaan is aan de voorwaarden voor het boeken van tijdens de looptijd te verwachten kredietverliezen moet geleverd worden door een patroon van regelmatige en kwaliteitsvolle betalingen gedurende een bepaalde tijd.

Als de herstructurering bestaat uit een gedeeltelijke of totale inwisseling tegen wezenlijk verschillende activa (bijvoorbeeld, de inwisseling van een schuldinstrument tegen eigenvermogensinstrumenten), dan wordt die vertaald als het beëindigen van de vordering en het boeken van de bekomen activa tegen hun reële waarde op datum van de ruil. Het waardeverschil dat bij de inwisseling ontstaat wordt geboekt in de resultatenrekening, rubriek 'Risicokost'.

Wijzigingen aan financiële activa die niet gebeuren omwille van financiële problemen van de kredietnemer noch in het kader van moratoria, (bijvoorbeeld commerciële heronderhandelingen), worden doorgaans verwerkt als de vervroegde terugbetaling van de oude lening die wordt afgeboekt, gevolgd door de realisatie van een nieuwe lening aan marktvoorwaarden. Als er geen aanzienlijke vergoeding voor vervroegde aflossing verschuldigd is, betekenen de wijzigingen immers de aanpassing van de rentevoet aan de marktvoorwaarden aangezien de klant geen financiële moeilijkheden ondervindt en de mogelijkheid heeft om van bank te veranderen.

Proefperiodes

BNP Paribas Fortis hanteert observatieperiodes om de mogelijke terugkeer naar een stadium van hogere kwaliteit te beoordelen. Bijgevolg is voor de overgang van Stadium 3 naar Stadium 2 een proefperiode van drie maanden van toepassing, uit te breiden tot 12 maanden in geval van herstructurering omwille van financiële moeilijkheden.

Voor de overgang van Stadium 2 naar Stadium 1 van vorderingen die wegens financiële problemen geherstructureerd werden, bedraagt de observatieperiode twee jaar.

1.g.5 Risicokost

De 'risicokost' omvat de volgende resultaten:

- de toevoegingen aan en terugnemingen van de voorzieningen voor binnen de twaalf maanden en de tijdens de looptijd te verwachten kredietverliezen 'Stadium 1 en Stadium 2' met betrekking tot schuldinstrumenten geboekt tegen geamortiseerde kostprijs of tegen reële waarde met waardeveranderingen in het eigen vermogen, krediet- en garantieverbintenissen die niet tegen reële waarde geboekt worden, evenals schuldvorderingen die voortvloeien uit leaseovereenkomsten, handelsvorderingen en contractactiva;
- de toevoegingen aan en terugnemingen van de voorzieningen voor financiële instrumenten waarvoor objectieve aanwijzingen zijn dat ze een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan 'Stadium 3', verliezen op oninbare vorderingen en recuperaties op afgeschreven schuldvorderingen.

Verder worden eveneens de kosten van fraude en geschillen in verband met de financieringsactiviteit in de rubriek risicokost geboekt.

1.g.6 Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening

Portefeuille aangehouden voor handelsdoeleinden en andere financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening

De portefeuille aangehouden voor handelsdoeleinden bevat naast de instrumenten die BNP Paribas Fortis aanhoudt om te verhandelen ook derivaten.

De andere activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening hebben betrekking op schuldinstrumenten niet aangehouden voor handelsdoeleinden die niet voldoen aan de voorwaarden van het bedrijfsmodel 'collect' of 'collect and sell', of aan de kasstroomeigenschap. Eigenvermogensinstrumenten waarvoor de optie tot classificatie tegen reële waarde met waardeveranderingen in het eigen vermogen niet wordt weerhouden, worden eveneens in deze rubriek opgenomen. Tenslotte kunnen financiële activa aangeduid worden als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies om een asymmetrie in de opname en waardering te elimineren of aanzienlijk te beperken die anders zou ontstaan door de opname van de betrokken activa en verplichtingen in verschillende categorieën.

Deze instrumenten worden geboekt tegen hun reële waarde. De initiële transactiekosten worden rechtstreeks in de resultatenrekening opgenomen. Op de rapportagedatum worden de waardeveranderingen in de reële waarde getoond in de rubriek 'Nettowinsten of –verliezen op financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening'. Hetzelfde geldt voor de inkomsten, dividenden en de meer- of minderwaarden bij realisatie.

Financiële passiva gewaardeerd tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening

BNP Paribas maakt van deze mogelijkheid gebruik in de volgende twee gevallen:

- bij samengestelde financiële instrumenten die één of meerdere besloten derivaten bevatten die anders moeten afgescheiden worden en afzonderlijk verwerkt. Een in een contract besloten derivaat is een component waarvan de economische kenmerken en de risico's niet nauw verbonden zijn met die van het basiscontract;
- als de toepassing van deze optie een inconsistentie in de waardering of de opname van activa en verplichtingen elimineert of aanzienlijk beperkt zodat deze niet in afzonderlijke categorieën moeten opgenomen worden.

De waardeveranderingen in de reële waarde die toe te rekenen zijn aan veranderingen in het aan de verplichting verbonden kredietrisico moeten in het eigen vermogen gepresenteerd worden.

1.g.7 Financiële verplichtingen en eigenvermogensinstrumenten

Een uitgegeven financieel instrument of de onderdelen daarvan worden geclassificeerd als financiële verplichting of eigenvermogensinstrument op basis van de economische kenmerken van de juridische overeenkomst.

Financiële instrumenten uitgegeven door BNP Paribas Fortis worden als schuldinstrumenten gekenmerkt als zij voor de uitgevende entiteit een contractuele verplichting inhouden om geldmiddelen of een financieel actief te leveren aan de houder van de effecten. Hetzelfde geldt als de entiteit ertoe gedwongen kan worden om financiële activa of financiële verplichtingen te ruilen met de tegenpartij onder voorwaarden die potentieel nadelig zijn voor de entiteit, of om een variabel aantal van haar eigenvermogensinstrumenten te leveren.

Eigenvermogensinstrumenten vloeien voort uit contracten die recht geven op het overblijvende belang in de activa van een entiteit, na aftrek van alle verplichtingen.

Schulden vertegenwoordigd door effecten en achtergestelde schulden

Schulden vertegenwoordigd door effecten en achtergestelde schulden worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, tenzij ze tegen de reële waarde geboekt worden.

Uitgegeven schulden vertegenwoordigd door effecten worden geboekt tegen hun oorspronkelijke uitgiftekoers, met inbegrip van de transactiekosten. Vervolgens gebeurt de waardering tegen hun geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentevoet.

Obligaties terugbetaalbaar of converteerbaar in eigen aandelen zijn hybride instrumenten die mogelijkerwijs een schuldcomponent en een eigenvermogenscomponent bevatten, die bij de eerste opname van de transactie geïdentificeerd zal worden.

Eigenvermogensinstrumenten

De term 'eigenvermogensinstrumenten' verwijst naar aandelen uitgegeven door de moedermaatschappij (BNP Paribas Fortis) of door één van haar dochterondernemingen die volledig worden opgenomen in de consolidatie. Externe kosten die direct toewijsbaar zijn aan de uitgifte van nieuwe aandelen worden in mindering gebracht van het eigen vermogen, verminderd met alle verbonden belastingen.

Eigenvermogensinstrumenten aangehouden door BNP Paribas Fortis, ook gekend als eigen aandelen, worden afgetrokken van het geconsolideerde eigen vermogen ongeacht het doel waarvoor ze zijn aangehouden. Winsten en verliezen voortvloeiend uit deze instrumenten worden geëlimineerd uit de geconsolideerde resultatenrekening.

Wanneer BNP Paribas Fortis eigenvermogensinstrumenten verwerft, uitgegeven door dochterondernemingen die onder exclusieve controle vallen, wordt het verschil tussen de aankoopprijs en het aandeel in de netto verworven activa opgenomen in overgedragen resultaat toewijsbaar aan de aandeelhouders van BNP Paribas Fortis. Daarnaast worden de verplichtingen in overeenstemming met de putoptie toegekend aan de minderheidsaandeelhouders in deze dochterondernemingen en de veranderingen in de waarde van die verplichting initieel gecompenseerd tegen minderheidsbelangen met elk overschot gecompenseerd in overgedragen resultaat toewijsbaar aan de aandeelhouders van BNP Paribas Fortis. Tot de uitoefening van deze opties, wordt het deel van het nettoresultaat toewijsbaar aan de minderheidsbelangen toegekend aan minderheidsbelangen in de resultatenrekening. Een daling in het belang van BNP Paribas Fortis in een volledig geconsolideerde dochteronderneming wordt verantwoord in de rekeningen van BNP Paribas Fortis als een wijziging in het eigen vermogen.

Financiële instrumenten uitgegeven door BNP Paribas Fortis die beschouwd worden als eigenvermogensinstrumenten (bijvoorbeeld super achtergestelde effecten met onbepaalde looptijd) worden gerapporteerd in de rubriek 'Kapitaal en reserves'.

De uitkeringen van een financieel instrument dat geboekt werd als eigenvermogensinstrument worden rechtstreeks afgetrokken van het eigen vermogen. Hetzelfde geldt voor de transactiekosten op dergelijke instrumenten.

Derivaten op eigenvermogensinstrumenten worden als volgt behandeld, afhankelijk van de afwikkelingsmethode:

- als eigenvermogensinstrument indien ze afgewikkeld worden door de fysieke levering van een vast aantal eigenvermogensinstrumenten voor een vast bedrag van geld of ander financieel actief. Deze instrumenten worden niet geherwaardeerd;
- als derivaten indien ze afgewikkeld worden in geld of wanneer men de keuze heeft om ze af te wikkelen door de fysieke levering van aandelen of in geld. Wijzigingen in de waarde van deze instrumenten worden opgenomen in de resultatenrekening.

Als het contract een verplichting, voorwaardelijk of niet, bevat voor de bank om haar eigen aandelen terug te kopen, dan moet de bank de contante waarde van deze schuld opnemen met een tegenboeking in het eigen vermogen.

1.g.8 Hedge accounting

BNP Paribas Fortis heeft gebruik gemaakt van de optie voorzien door de standaard om de vereisten van IAS 39 inzake hedge accounting verder toe te passen tot een nieuwe standaard voor portefeuilleafdekking ('macrohedging') van kracht wordt. Bovendien verwijst IFRS 9 niet expliciet naar de reëlewaardeafdekking van het renterisico op een portefeuille van financiële activa of financiële verplichtingen. De bepalingen van IAS 39 voor deze portefeuilleafdekkingen, zoals goedgekeurd door de Europese Unie, blijven van toepassing.

Derivaten aangegaan als deel van een afdekkingsrelatie worden geclassificeerd volgens het doel van de afdekking.

Reëlewaardeafdekkingen worden hoofdzakelijk gebruikt om het renterisico op vastrentende activa en verplichtingen af te dekken, voor zowel geïdentificeerde financiële instrumenten (effecten, obligaties, leningen, ontleningen) als voor portefeuilles van financiële instrumenten (hoofdzakelijk direct opvraagbare deposito's en vastrentende leningen).

Kasstroomafdekkingen worden hoofdzakelijk gebruikt om het renterisico op niet-vastrentende activa en verplichtingen inclusief roll-overs af te dekken en het valutarisico op heel waarschijnlijke verwachte inkomsten in vreemde valuta.

Bij aanvang van de afdekking bereidt BNP Paribas Fortis een formele documentatie over de afdekkingsrelatie voor waarin het volgende wordt vastgelegd: het instrument (of een deel van het instrument of een deel van het risico) dat wordt afgedekt; de afdekkingsstrategie en het soort risico dat afgedekt wordt; het afdekkingsinstrument; en de methodes gebruikt om de effectiviteit van de afdekkingsrelatie te beoordelen.

Bij aanvang en tenminste elk kwartaal beoordeelt BNP Paribas Fortis, consistent met de originele documentatie, de actuele (retrospectieve) en de verwachte (prospectieve) effectiviteit van de afdekkingsrelatie. Retrospectieve effectiviteitstesten worden aangewend om te beoordelen of de actuele wijzigingen in de reële waarde of kasstromen van het afdekkingsinstrument en het afgedekte instrument binnen een bereik vallen van 80% tot 125%.

Prospectieve effectiviteitstesten worden aangewend om te verzekeren dat de verwachte wijzigingen in de reële waarde of kasstromen van het derivaat deze van het afgedekte element voldoende compenseren over de resterende duur van de afdekking. Voor heel waarschijnlijke verwachte transacties wordt de effectiviteit grotendeels beoordeeld op basis van historische gegevens van gelijkaardige transacties.

Onder IAS 39 zoals aanvaard door de Europese Unie (dat bepaalde passages over portefeuilleafdekking uitsluit) komen relaties die het renterisico afdekken gebaseerd op portefeuilles van activa en verplichtingen als volgt in aanmerking voor reëlewaardeafdekkingen:

- het risico aangemerkt als af te dekken is het renterisico in verband met de interbancaire rentecomponent van rentevoeten op commerciële banktransacties (leningen aan klanten, spaarrekeningen en direct opvraagbare deposito's);
- het instrument aangemerkt als af te dekken komt overeen, voor elke looptijdklasse, met een deel van het verschil in rentevoet geassocieerd met de afgedekte onderliggende instrumenten;
- de gebruikte afdekkingsinstrumenten bestaan exclusief uit 'plain vanilla'-swaps;
- prospectieve afdekkingseffectiviteit wordt vastgesteld door het feit dat alle derivaten bij aanvang het effect moeten hebben van een vermindering van het renterisico in de portefeuille van de afgedekte onderliggende instrumenten. Retrospectief zal een afdekking gediskwalificeerd worden van hedge accounting wanneer er een tekort ontstaat in de onderliggende activa specifiek geassocieerd met de afdekking voor elke looptijdklasse (als gevolg van een vervroegde terugbetaling van de lening of intrekking van de deposito's).

De boekhoudkundige verwerking van derivaten en afgedekte instrumenten hangt af van de afdekkingsstrategie.

In een reëlewaardeafdekkingsrelatie wordt het derivaat geherwaardeerd tegen reële waarde in de balans met wijzigingen in de reële waarde opgenomen in de resultatenrekening in 'Nettowinsten en -verliezen op financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening', symmetrisch met de herwaardering van het afgedekte element om het afdekkingsrisico weer te geven. In de balans wordt de reëlewaardeherwaardering van het afgedekte element verantwoord volgens de classificatie van het afgedekte element in het geval van een afdekking van individuele activa en verplichtingen of onder 'Herwaarderingsreserve voor portefeuilles afgedekt tegen renterisico' in het geval van een portefeuilleafdekking.

Wanneer een afdekkingsrelatie wordt stopgezet of niet langer beantwoordt aan de effectiviteitscriteria, dan wordt het afdekkingsinstrument getransfereerd naar de portefeuille aangehouden voor handelsdoeleinden en gewaardeerd volgens de methode toegepast in deze categorie. In het geval van geïdentificeerde afgedekte rente-instrumenten wordt de herwaarderingsaanpassing, verantwoord in de balans, afgeschreven over de resterende looptijd van het instrument op basis van de effectieve-rentemethode. In het geval van portefeuilles van rente-instrumenten bij aanvang afgedekt voor het renterisico wordt de aanpassing lineair afgeschreven over de resterende termijn van de oorspronkelijke afdekking. Wanneer het afgedekte element niet langer in de balans verschijnt, vooral door vervroegde afbetalingen, wordt de aanpassing onmiddellijk in de resultatenrekening opgenomen.

Bij een kasstroomafdekkingsrelatie wordt het derivaat in de balans verantwoord tegen reële waarde met wijzigingen in de reële waarde opgenomen in het eigen vermogen toewijsbaar aan de aandeelhouders op de afzonderlijke lijn 'Wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen'. De bedragen opgenomen in het eigen vermogen toewijsbaar aan de aandeelhouders over de looptijd van de afdekking worden getransfereerd naar 'Netto rentebaten' in de resultatenrekening wanneer de kasstromen van het afgedekte element een invloed hebben op het resultaat. De afgedekte elementen blijven geboekt op basis van de waarderingsregels specifiek aan de categorie van activa of verplichtingen waartoe ze behoren.

Wanneer de afdekkingsrelatie wordt stopgezet of niet langer beantwoordt aan de effectiviteitscriteria blijven de cumulatieve bedragen, opgenomen in het eigen vermogen toewijsbaar aan aandeelhouders als gevolg van de herwaardering van het afdekkingsinstrument, verantwoord in het eigen vermogen tot de afdekkingstransactie zelf een invloed heeft op het resultaat of tot het duidelijk wordt dat de transactie niet zal plaatsvinden. Op dat moment worden ze getransfereerd naar de resultatenrekening.

Wanneer een afgedekt element ophoudt te bestaan worden de cumulatieve bedragen, opgenomen in het eigen vermogen toewijsbaar aan aandeelhouder, onmiddellijk opgenomen in de resultatenrekening.

Ongeacht welke afdekkingsstrategie gebruikt is, wordt elke ineffectiviteit van de afdekking verantwoord in de resultatenrekening onder de rekening 'Nettowinsten en -verliezen op financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening'.

Afdekkingen van netto-investeringen in een buitenlandse dochteronderneming of bijkantoor worden op dezelfde manier in de boekhouding opgenomen als bij kasstroomafdekkingen. Afdekkingsinstrumenten kunnen valutaderivaten of elk ander niet-derivaat financieel instrument zijn.

1.g.9 Bepaling van de reële waarde

De reële waarde is de prijs die ontvangen zou worden bij verkoop van een actief of die betaald zou worden bij de overdracht van een verplichting in een regelmatige transactie tussen marktspelers in de belangrijkste of meest voordelig markt op waarderingsdatum.

BNP Paribas Fortis bepaalt de reële waarde van financiële instrumenten ofwel op basis van prijzen die rechtstreeks voortvloeien uit externe gegevens ofwel op basis van waarderingstechnieken. Deze waarderingstechnieken zijn voornamelijk markt –en inkomstenbenaderingen die omvat zijn in algemeen aanvaarde modellen (vb. verdisconteerde kasstromen, 'Black-Scholes'-model, interpolatietechnieken).

Ze maximaliseren het gebruik van waarneembare inputs en minimaliseren het gebruik van niet-waarneembare inputs. Ze worden gekalibreerd om de huidige marktomstandigheden te weerspiegelen en waarde-aanpassingen worden toegepast wanneer nodig, zoals wanneer bepaalde factoren zoals model-, liquiditeits- en kredietrisico niet opgenomen zijn in de modellen of hun onderliggende inputs, maar toch in aanmerking worden genomen door de marktspelers bij het vaststellen van de uitstapprijs.

De waarderingseenheid is over het algemeen het individueel financieel actief of de individuele financiële verplichting maar er kan onder bepaalde voorwaarden gekozen worden voor een waardering gebaseerd op een portefeuille. BNP Paribas Fortis past deze uitzondering toe wanneer een groep van financiële activa en financiële verplichtingen of andere contracten waarop de standaard voor financiële instrumenten van toepassing is, beheerd wordt op basis van de netto blootstelling aan vergelijkbare markt- of kredietrisico's die verrekend worden in overeenstemming met een gedocumenteerde interne strategie voor risicobeheer.

Activa en verplichtingen gewaardeerd of gerapporteerd tegen reële waarde worden opgedeeld in de volgende drie niveaus van de reël-waardehiërarchie:

- Niveau 1: reële waarden worden bepaald door rechtstreeks gebruik van prijzen genoteerd in actieve markten voor identieke activa en verplichtingen. Een actieve markt is een markt waarop transacties voldoende frequent en in voldoende volume plaatsvinden en waarop prijzen continu beschikbaar zijn;
- Niveau 2: reële waarden worden bepaald op basis van waarderingstechnieken waarvoor direct of indirect waarneembare marktgegevens een belangrijke input vormen. Deze technieken worden regelmatig gekalibreerd en de parameters bevestigd aan de hand van informatie van afkomstig van actieve markten;
- Niveau 3: reële waarden worden bepaald op basis van waarderingstechnieken waarvoor belangrijke inputs niet waarneembaar zijn of niet bevestigd kunnen worden door markt gebaseerde waarnemingen, bijvoorbeeld als gevolg van de illiquiditeit van het instrument en belangrijk modelrisico. Een niet-waarneembare input is een parameter waarvoor er geen beschikbare marktgegevens bestaan en dat daarom wordt afgeleid van eigen veronderstellingen over wat andere marktspelers in aanmerking zouden nemen bij het bepalen van de reële waarde. Het vaststellen of een product niet liquide is of onderhevig is aan belangrijke modelrisico's is ook een kwestie van beoordeling.

Het niveau in de hiërarchie van de reële waarde waarin het actief of verplichting in zijn geheel wordt ingedeeld, wordt bepaald doorde laagste niveau-input die een significante invloed heeft op de gehele reële waardebepaling.

Er kan voor financiële instrumenten gerapporteerd in Niveau 3 van de reëlewaardehiërarchie en in mindere mate voor bepaalde financiële instrumenten gerapporteerd in Niveau 2 een verschil ontstaan tussen de transactieprijs en de reële waarde. Deze 'day-one profit' uitgesteld en opgenomen in de resultatenrekening over de periode waarin verwacht wordt dat de waarderingsparameters niet-waarneembaar blijven. Wanneer parameters die oorspronkelijk niet-waarneembaar waren waarneembaar worden, of wanneer de waardering onderbouwd kan worden in vergelijking met recente gelijkaardige transacties in een actieve markt, wordt het niet-opgenomen deel van de 'day-one profit' opgenomen in de resultatenrekening.

1.g.10 Het niet langer opnemen van financiële activa en financiële verplichtingen

Het niet langer opnemen van financiële activa

BNP Paribas Fortis neemt een financieel actief geheel of gedeeltelijk niet langer op wanneer de contractuele rechten op de kasstromen uit het actief aflopen of wanneer BNP Paribas Fortis het actief overdraagt – hetzij door de overdracht van de contractuele rechten op de kasstromen, hetzij door het contractuele recht op de ontvangst van de kasstromen van het actief te behouden maar wel de verplichting op te nemen om de kasstromen uit het actief te betalen in het kader van een in aanmerking komende regeling voor retrocessie – evenals vrijwel alle risico's en voordelen van het actief.

Indien BNP Paribas Fortis de kasstromen van een financieel actief overdraagt, maar nagenoeg alle risico's en voordelen van eigendom van het financiële actief niet overdraagt noch behoudt, zal het financiële actief niet langer opgenomen worden als BNP Paribas Fortis de beschikkingsmacht over het financiële actief niet heeft behouden. Eventuele bij de overdracht gecreëerde of behouden rechten en verplichtingen worden dan afzonderlijk opgenomen als activa en verplichtingen. Als BNP Paribas Fortis wel de beschikkingsmacht over het financiële actief heeft behouden, blijft het financiële actief opgenomen overeenkomstig de omvang van de aanhoudende betrokkenheid bij het financiële actief.

Bij het niet langer opnemen van een financieel actief in zijn geheel, wordt het verschil tussen de boekwaarde van het actief en de ontvangen vergoeding in winst of verlies opgenomen, indien nodig gecorrigeerd voor latente winsten of verliezen die voordien rechtstreeks in eigen vermogen zouden geboekt zijn.

Tenzij deze voorwaarden zijn vervuld, behoudt BNP Paribas Fortis het actief op de balans en verantwoordt de bank een schuld voor de verplichting ontstaan als resultaat van de overdracht van het actief.

Het niet langer opnemen van financiële verplichtingen

BNP Paribas Fortis neemt een financiële verplichting geheel of gedeeltelijk niet langer op wanneer de verplichting geheel of gedeeltelijk is uitgedoofd, nl. wanneer de in het contract vastgelegde verplichting nagekomen of ontbonden wordt, dan wel afloopt. Een financiële verplichting kan ook verwijderd worden in het geval van een aanzienlijke wijziging van de contractuele voorwaarden of een ruil met de kredietverstrekker tegen een instrument met aanzienlijk verschillende voorwaarden.

Terugkoopovereenkomsten ('repurchase agreements') en lenen of uitlenen van effecten ('securities lending')

Effecten tijdelijk verkocht onder een terugkoopovereenkomst blijven in de balans van BNP Paribas Fortis verantwoord in de categorie van effecten waartoe ze behoren. De overeenkomstige verplichting wordt in de balans verantwoord tegen de geamortiseerde kostprijs in de gepaste categorie 'Financiële verplichtingen tegen geamortiseerde kostprijs' uitgezonderd in het geval van terugkoopovereenkomsten aangegaan voor handelsdoeleinden, waarbij de overeenkomstige verplichting is geclassificeerd in 'Financiële verplichtingen tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening'.

Effecten die tijdelijk zijn aangekocht als gevolg van een terugverkoopovereenkomst ('reverse repurchase agreements') worden niet verantwoord in de balans van BNP Paribas Fortis. De overeenkomstige vordering wordt in de balans verantwoord tegen geamortiseerde kostprijs in de gepaste categorie 'Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs' uitgezonderd in het geval van effecten die zijn aangekocht als gevolg van een terugverkoopovereenkomst aangegaan voor handelsdoeleinden, waarbij de overeenkomstige vordering is verantwoord in 'Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening'.

Het uitlenen van effecten leidt niet tot het verwijderen van de uitgeleende effecten van de balans en het lenen van effecten leidt niet tot het opnemen van de geleende effecten in de balans met uitzondering van het geval waarin de geleende effecten vervolgens worden verkocht door BNP Paribas Fortis.

In deze gevallen wordt de verplichting om de geleende effecten terug te geven op de vervaldag opgenomen in de balans onder 'Financiële verplichtingen tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening'.

1.g.11 Saldering van financiële activa en financiële verplichtingen

Financiële activa en financiële verplichtingen worden gesaldeerd en het nettobedrag wordt in de balans gerapporteerd wanneer BNP Paribas Fortis een wettelijk afdwingbaar recht heeft om de verantwoorde bedragen te salderen en er de intentie is om tot een afwikkeling op nettobasis te komen of tegelijkertijd het actief te realiseren en de verplichting af te wikkelen.

Terugkoopovereenkomsten en derivaten die voldoen aan de twee voorwaarden opgenomen in de standaard worden gesaldeerd in de balans.

1.h Materiële en immateriële vaste activa

De vaste activa gerapporteerd in de geconsolideerde balans omvatten de materiële en immateriële activa gebruikt voor de operationele activiteiten alsook vastgoedbeleggingen. De gebruiksrechten van geleasede activa (zie Toelichting 1.i.2) worden gerapporteerd in de rubriek van de materiële vaste activa die overeenstemt met de aard van de activa.

De bedrijfsactiva worden gebruikt voor de levering van diensten of voor administratieve doeleinden. Hiertoe behoren ook alle andere dan onroerende goederen die in operationele leasing gegeven zijn.

Bedrijfsgebouwen die buiten gebruik gesteld worden met het oog op verkoop na renovatie en herinrichting worden overgeboekt van 'Materiële vaste activa en vastgoedbeleggingen' naar 'Overige activa' tegen de boekwaarde. Gebouwen in ontwikkeling worden in overeenstemming met IAS 2 'Voorraden' gewaardeerd tegen de laagste waarde van de kostprijs of de opbrengstwaarde, dit is de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten van voltooiing en de geschatte kosten die nodig zijn om de verkoop te realiseren. Elke afschrijving van deze voorraden tot de opbrengstwaarde wordt in de resultatenrekening opgenomen in de periode waarin de afschrijving plaatsvindt.

Vastgoedbeleggingen omvatten onroerende activa die worden aangehouden om huuropbrengsten en winsten op het geïnvesteerde kapitaal te realiseren en worden tegen kostprijs geboekt.

Materiële en immateriële vaste bedrijfsactiva worden initieel opgenomen tegen de aankoopprijs plus rechtstreeks toerekenbare kosten, samen met financieringskosten wanneer een lange periode van opbouw of aanpassingen nodig is voor dat het actief gebruiksklaar is.

Software intern ontwikkeld door BNP Paribas Fortis die voldoet aan de criteria voor activering, wordt geactiveerd als directe ontwikkelingskosten die externe kosten en arbeidskosten van werknemers rechtstreeks toewijsbaar aan het project omvatten.

Volgend op de initiële opname worden materiële en immateriële vaste activa gewaardeerd tegen hun kostprijs verminderd met geaccumuleerde afschrijvingen en eventuele geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingsverliezen.

Het afschrijfbaar bedrag van materiële vaste activa en immateriële vaste activa wordt berekend na aftrek van de restwaarde van het actief.

Enkel activa, geleased onder een operationele lease door BNP Paribas Fortis als leasinggever, worden verondersteld een restwaarde te hebben omdat de levensduur van materiële en immateriële activa gebruikt in de bedrijfsuitvoering in het algemeen gelijk is aan de economische levensduur.

Materiële en immateriële vaste activa worden lineair afgeschreven over de levensduur van het actief. De afschrijvingskost wordt verantwoord in de resultatenrekening onder 'Bijzondere waardeverminderingen en afschrijvingen van materiële en immateriële vaste activa'.

Activa kunnen samengesteld zijn uit meerdere onderdelen, met verschillende functies, die op regelmatige tijdstippen vervangen moeten worden of die een verschillend patroon van consumptie van de economische voordelen vertonen. Elk onderdeel wordt afzonderlijk opgenomen en afgeschreven op basis van een voor dat onderdeel geschikte methode. BNP Paribas Fortis past de componentenbenadering toe voor activa gebruikt bij de bedrijfsuitvoering en vastgoedbeleggingen.

De volgende afschrijvingsperiodes zijn van toepassing op kantoorgebouwen: 80 of 60 jaar voor de funderingen (respectievelijk voor residentiële en andere gebouwen); 30 jaar voor de buitengevels; 20 jaar voor algemene en technische installaties en 10 jaar voor inrichting.

Software wordt afgeschreven, afhankelijk van het type, over een periode van maximum acht jaar in het geval van infrastructuur ontwikkelingen en over drie of vijf jaar in het geval van software hoofdzakelijk ontwikkeld met als doel het verlenen van diensten aan klanten.

Software-onderhoudskosten worden als last verantwoord in de periode waarin ze zijn gemaakt. Evenwel worden uitgaven die worden gezien als een upgrade van de software of die de levensduur verlengen opgenomen in de initiële aanschaffings– of constructiekost.

Voor afschrijfbare materiële en immateriële vaste activa wordt beoordeeld of er een bijzondere waardevermindering dient plaats te vinden wanneer er op balansdatum een aanwijzing bestaat van een mogelijke bijzondere waardevermindering. Voor niet-afschrijfbare activa wordt minstens eenmaal per jaar beoordeeld of er een bijzondere waardevermindering dient plaats te vinden op basis van dezelfde methode als goodwill toegewezen aan kasstroomgenererende eenheden.

Indien er indicaties zijn die wijzen op een mogelijke bijzondere waardevermindering wordt de nieuwe realiseerbare waarde van het actief vergeleken met de boekwaarde.

Wanneer een actief een bijzondere waardevermindering heeft ondergaan, dan wordt een bijzonder waardeverminderingverlies opgenomen in de resultatenrekening. Dit verlies wordt teruggedraaid wanneer er een wijziging is in het geschatte realiseerbaar bedrag of wanneer er niet langer een indicatie is die wijst op een mogelijke bijzondere waardevermindering. Bijzondere waardeverminderingsverliezen worden opgenomen in de resultatenrekening onder 'Bijzondere waardeverminderingen en afschrijvingen van materiële en immateriële vaste activa'.

Winsten en verliezen bij desinvesteringen van materiële en immateriële vaste activa gebruikt in de bedrijfsvoering worden verantwoord in de resultatenrekening onder 'Netto winst/verlies op overige vaste activa'.

Bij de verkoop van een gebouw in ontwikkeling wordt de boekwaarde opgenomen in de resultatenrekening als 'Overige lasten' in de periode waarin de daarmee verband houdende opbrengsten in de resultatenrekening als 'Overige baten' worden geboekt.

Winsten en verliezen bij desinvesteringen van vastgoedbeleggingen worden verantwoord in de resultatenrekening onder 'Overige baten' of 'Overige lasten'.

1.i Leaseovereenkomsten

De entiteiten van BNP Paribas Fortis kunnen hetzij leasingnemer of leasinggever zijn in een leaseovereenkomst.

1.i.1 Boekingen uit hoofde van de leasinggever

Leaseovereenkomsten aangegaan door BNP Paribas Fortis als leasinggever kunnen geclassificeerd worden als een financiële of een operationele lease.

Financiële lease

In een financiële leaseovereenkomst draagt de leasinggever vrijwel alle aan de eigendom van een actief verbonden risico's en voordelen over naar de leasingnemer. Het wordt behandeld als een lening gegeven aan de leasingnemer ter financiering van de aankoop van het actief.

De contante waarde van de leasebetalingen en eventuele restwaarden worden verantwoord als een vordering. De nettobaten ontvangen door de leasinggever uit het leasingcontract zijn gelijk aan het bedrag van rente op een lening en is opgenomen in de resultatenrekening onder 'Rentebaten'. De leasebetalingen worden gespreid over de duur van de lease en worden toegewezen als een vermindering van de hoofdsom en als rente zodat de nettobaten een constant rendement weerspiegelen op de netto-investering in de lease. De gebruikte rentevoet is de impliciete rentevoet van de leaseovereenkomst.

Bijzondere waardeverminderingen op leasevorderingen worden bepaald op basis van dezelfde principes als toegepast op financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kost.

Operationele lease

Een operationele lease is een leaseovereenkomst waarbij vrijwel alle aan de eigendom van een actief verbonden risico's en voordelen niet worden overgedragen naar de leasingnemer.

De activa worden verantwoord onder materiële vaste activa in de balans van de leasinggever en worden lineair afgeschreven over de gebruiksduur. Het afschrijfbaar bedrag bevat niet de restwaarde van het actief. De huurbetalingen worden volledig opgenomen in de resultatenrekening op een lineaire basis over de leasetermijn. De leasebetalingen en afschrijvingskost worden opgenomen in de resultatenrekening onder 'Overige baten' en 'Overige lasten'.

Operationele lease van voertuigen

De grote meerderheid van de operationele leaseovereenkomsten van voertuigen dragen de aan de eigendom verbonden risico's en voordelen niet over, en worden daarom geclassificeerd als een operationele lease. Ter vereenvoudiging en omwille van hun uiterst beperkte belang worden de contracten die geen operationele lease zijn, niet afzonderlijk weergegeven.

De contracten met de autofabrikanten bevatten geen terugkoopclausule.

De operationele leaseovereenkomsten worden gewaardeerd tegen kostprijs verminderd met de geaccumuleerde afschrijvingen en de bijzondere waardeverminderingsverliezen. De kostprijs bestaat uit de aankoopprijs en de directe toerekenbare kosten.

De geleasede activa worden op tijdsevenredige basis over de looptijd van het contract afgeschreven tot hun restwaarde.

De afschrijvingsgrondslagen stemmen overeen met het verwachte verbruikspatroon van de toekomstige economische voordelen door de entiteit. De restwaarde van het actief is het bedrag dat de entiteit naar verwachting momenteel voor het actief zou ontvangen bij vervreemding, na aftrek van de verwachte kosten van de vervreemding, indien het actief reeds de verwachte ouderdom zou hebben en in de staat zou verkeren die aan het eind van zijn gebruiksduur wordt verwacht. De waardering van het wagenpark houdt rekening met de impact van de milieueffecten en de energietransitie.

Bijgevolg worden voor de berekening van de afschrijvingen op de verhuurvloot:

- de restwaarde en de gebruiksduur van de geleasede activa maandelijks herzien;
- de wijzigingen ten opzichte van de vorige maand prospectief verwerkt als een schattingswijziging.

Bijzondere waardeverminderingen op de verhuurvloot worden geboekt in overeenstemming met de grondslagen die beschreven zijn in toelichting 1.g Materiële en immateriële vaste activa. De inkomsten bestaan voornamelijk uit de huur die aan de klanten wordt aangerekend.

Bovenop de huurprijs van het voertuig (met inbegrip van de afschrijvingen en de interest), bevat de aangerekende huur de vergoeding voor verschillende diensten waarop de klanten kunnen intekenen.

De laesebaten worden op tijdsevenredige basis over de leaseperiodevolledig opgenomen in winst of verlies op de lijn 'Overige baten'. De afschrijvingen worden verantwoord onder de post 'Overige lasten'.

De opbrengsten van overige huurgerelateerde diensten worden geboekt volgens de 'vijf stappen' principes, vastgelegd in IFRS 15 'Opbrengsten van contracten met klanten', voor het boeken van inkomsten.

Sinds de toepassing van deze standaard worden de opbrengsten uit de diensten van onderhoud en banden niet langer geboekt op tijdsevenredige basis, maar naargelang de dienst wordt verstrekt en de daarmee verband houdende uitgaven worden gemaakt. Daartoe worden uitgestelde inkomsten verantwoord onder de post 'Overige lasten'.

1.i.2 Boekingen uit hoofde van de leasingnemer

De leaseovereenkomsten afgesloten door BNP Paribas Fortis, met uitzondering van de contracten voor een periode van ten hoogste 12 maanden en de leaseovereenkomsten waarvan het onderliggende actief een lage waarde heeft, worden op de balans geboekt als een gebruiksrecht en een leaseverplichting uit hoofde van de lease- en andere betalingen tijdens de leaseperiode. Het gebruiksrecht en de leaseverplichting worden afgeschreven over de looptijd van het contract, respectievelijk op lineaire en actuariële basis. De ontmantelingskosten die verband houden met welbepaalde en belangrijke inrichtingen worden bij de aanvang opgenomen in het gebruiksrecht met een tegenboeking als verplichtingen wegens voorzieningen.

De belangrijkste hypotheses die BNP Paribas Fortis hanteert als grondslag voor de waardering van het gebruiksrecht en de leaseverplichtingen worden hieronder opgelijst:

- De leaseperiodes stemmen overeen met de niet-opzegbare periode van de leaseovereenkomst, eventueel aangevuld met de verlengingsopties waarvan de uitoefening redelijk zeker is. De standaard handelshuurovereenkomst in België is het zogenaamde "3-6-9" contract. Bij dit type van overeenkomst bedraagt de afdwingbare basisperiode maximum negen jaar, met een eerste niet-opzegbare periode van drie jaar gevolgd door twee optionele verlengingsperiodes van elk drie jaar. Naargelang de uitkomst van de analyse kunnen deze contracten daarom een looptijd hebben van drie, zes of negen jaar. Wanneer tijdens het contract investeringen worden uitgevoerd voor inrichting, uitrusting en installaties, wordt de looptijd van het contract afgestemd op de periode waarover deze afgeschreven worden. Voor contracten die stilzwijgend verlengd kunnen worden (met of zonder afdwingbare periode) worden

de gebruiksrechten en de leaseverplichtingen geboekt op basis van de redelijkerwijs te verwachten geschatte economische levensduur van het contract, met inbegrip van de minimale gebruiksperiode;

- De disconteringsvoeten gebruikt voor de berekening van het gebruiksrecht en de leaseverplichting wordt voor elk actief bepaald als de impliciete rentevoet van de leaseovereenkomst, indien beschikbaar, of anders als de marginale rentevoet van de lessee op de contractdatum rekening houdend met de gemiddelde looptijd ('duration') van het contract;
- Bij wijziging van een contract wordt de contractuele verplichting opnieuw geëvalueerd op basis van de nieuwe resterende leaseperiode met een nieuwe waardering van het gebruiksrecht en de leaseverplichting als gevolg.

1.j Activa aangehouden voor verkoop en beëindigde bedrijfsactiviteiten

Wanneer BNP Paribas Fortis beslist om een actief te verkopen en het hoogstwaarschijnlijk is dat de verkoop zal plaatsvinden binnen de 12 maanden, dan worden deze activa afzonderlijk getoond in de lijn 'Activa aangehouden voor verkoop' op de balans. Verplichtingen verbonden aan deze activa worden ook afzonderlijk getoond op de balans in de lijn 'Verplichtingen verbonden aan activa aangehouden voor verkoop'. Wanneer BNP Paribas Fortis gebonden is door een verkoopplan dat zal leiden tot verlies van controle over een dochteronderneming en verkoop binnen de twaalf maanden is hoogstwaarschijnlijk, dan worden alle activa en verplichtingen van de dochteronderneming beschouwd als aangehouden voor verkoop.

Bij classificatie in deze categorie worden de activa of de groepen van activa en verplichtingen gewaardeerd tegen de boekwaarde of, wanneer deze lager is, tegen de marktwaarde min verkoopkosten.

Deze activa worden niet langer afgeschreven. Wanneer een actief of een groep van activa daalt in waarde, dan wordt een bijzondere waardevermindering verantwoord in de resultatenrekening. Bijzondere waardeverminderingen kunnen worden teruggenomen.

Wanneer een groep van activa en verplichtingen aangehouden voor verkoop een belangrijke kasstroomgenererende eenheid vertegenwoordigt, dan wordt deze geclassificeerd als 'Beëindigde bedrijfsactiviteiten'. De beëindigde bedrijfsactiviteiten omvatten zowel activiteiten die worden aangehouden voor verkoop, activiteiten die worden afgestoten en dochterondernemingen die uitsluitend zijn overgenomen met het oog op wederverkoop.

Alle winsten en verliezen in verband met beëindigde bedrijfsactiviteiten worden afzonderlijk getoond in de resultatenrekening op de lijn 'Winst/verlies op activa aangehouden voor verkoop'. Deze lijn bevat de winsten of verliezen na belastingen op beëindigde bedrijfsactiviteiten, de winst of het verlies na belastingen voortvloeiend uit de herwaardering tegen reële waarde min verkoopkosten en de winst of het verlies na belastingen bij de afstoting van de activiteiten.

1.k Personeelsvoordelen

Personeelsvoordelen worden geclassificeerd in een van de volgende vier categorieën:

- kortetermijnvoordelen zoals salarissen, jaarlijkse vakantie, aanmoedigingsplannen, winstdelende en aanvullende betalingen;
- langetermijnvoordelen, inclusief uitkeringen voor langdurige arbeidsongeschiktheid, voordelen die samenhangen met langdurig dienstverband en andere types van op geldmiddelen gebaseerde uitgestelde vergoedingen;
- ontslagvergoedingen;
- vergoedingen na uitdiensttreding.

Kortetermijnvoordelen

BNP Paribas Fortis verantwoordt een kost wanneer men heeft gebruik gemaakt van de diensten geleverd door werknemers in ruil voor personeelsvoordelen.

Langetermijnvoordelen

Dit zijn voordelen, andere dan kortetermijnvoordelen, vergoedingen na uitdiensttreding en ontslagvergoedingen. Dit heeft hoofdzakelijk betrekking op vergoedingen die meer dan 12 maanden zijn uitgesteld en die niet verbonden zijn aan de BNP Paribas aandelenprijs en deze worden toegewezen in het jaarverslag aan de periode waarin ze zijn verdiend.

De gebruikte actuariële technieken zijn gelijkaardig aan deze die gebruikt worden voor pensioenregelingen op basis van vaste toezeggingen uitgezonderd dat de actuariële winsten en verliezen verantwoord worden in de resultatenrekening en niet in het eigen vermogen.

Ontslagvergoedingen

Ontslagvergoedingen zijn verschuldigde personeelsvoordelen als gevolg van een beslissing van BNP Paribas Fortis om een arbeidscontract te beëindigen voor de wettelijke pensioenleeftijd of als gevolg van een beslissing van een werknemer een vrijwillig vervroegd vertrek te aanvaarden in ruil voor een vergoeding. Ontslagvergoedingen die betaalbaar worden over meer dan 12 maanden na balansdatum worden verdisconteerd..

Vergoedingen na uitdiensttreding

In overeenstemming met IFRS maakt BNP Paribas Fortis een onderscheid tussen pensioenregelingen op basis van toegezegde bijdragen en pensioenregelingen op basis van vaste toezeggingen.

Pensioenregelingen op basis van toegezegde bijdragen leidt niet tot een verplichting voor BNP Paribas Fortis en vereist bijgevolg geen voorziening. Het bedrag van de verschuldigde werkgeversbijdrage tijdens de periode wordt verantwoord als een kost.

Enkel schema's op basis van vaste toezeggingen geven aanleiding tot een verplichting voor BNP Paribas Fortis. Deze verplichting moet gewaardeerd en verantwoord worden als een verplichting door middel van een voorziening.

De classificatie van pensioenregelingen in deze twee categorieën is gebaseerd op de economische werkelijkheid van de pensioenregeling die herzien wordt om te bepalen of BNP Paribas Fortis een in rechte afdwingbare of feitelijke verplichting heeft om de overeengekomen voordelen te betalen aan de werknemers.

De vergoedingsverplichting na uitdiensttreding onder een plan met vaste toezeggingen wordt gewaardeerd op basis van actuariële technieken die rekening houden met demografische en financiële veronderstellingen.

De verantwoorde netto verplichting met betrekking tot pensioenplannen met vaste toezeggingen is het verschil tussen de contante waarde van de verplichting voor plannen met vaste toezeggingen en de reële waarde van de fondsbeleggingen.

De contante waarde van de verplichting voor pensioenplannen met vaste toezeggingen wordt gewaardeerd op basis van actuariële veronderstellingen toegepast door BNP Paribas Fortis waarbij gebruik wordt gemaakt van de 'projected unit credit'-methode. Deze methode houdt rekening met verschillende parameters eigen aan het land of de entiteit van BNP Paribas Fortis zoals demografische veronderstellingen, de kans dat werknemers de onderneming zullen verlaten voor pensioenleeftijd, salarisinflatie, de verdisconteringsvoet en de algemene inflatie.

Wanneer de waarde van de fondsbeleggingen het bedrag van de verplichting overschrijdt, wordt een actief opgenomen als het een toekomstig voordeel voor BNP Paribas Fortis weergeeft onder de vorm van een vermindering in de toekomstige bijdragen of een toekomstige terugbetaling van de bedragen betaald in het plan.

De jaarlijkse kost verantwoord in de resultatenrekening onder 'Salarissen en personeelsvoordelen' met betrekking tot pensioenplannen met vaste toezeggingen omvatten de aan het dienstjaar toegerekende pensioenkosten (de verworven rechten van elk personeelslid op basis van de geleverde diensten), de rentekosten verbonden aan de impact van het verdisconteren van de netto verplichting voor pensioenplannen met vaste toezeggingen, de pensioenkosten van verstreken diensttijd voortvloeiend uit pensioenplanwijzigingen en de gevolgen van inperkingen of afwikkelingen en het verwachte rendement op eventuele fondsbeleggingen.

Herwaarderingen van de netto verplichting (activa) voor pensioenplannen met vaste toezeggingen worden verantwoord in niet-gerealiseerde resultaten en worden nooit geherclassificeerd naar de resultatenrekening. Ze omvatten actuariële winsten of verliezen, het rendement op de fondsbeleggingen en de wijzigingen in niet-verantwoorde activa door beperkingen (exclusief het bedrag opgenomen in de netto rente van de verplichting (activa) voor pensioenplannen met vaste toezeggingen).

1.l Op aandelen gebaseerde beloningen

Op aandelen gebaseerde beloningen zijn betalingen gebaseerd op aandelen uitgegeven door BNP Paribas die ofwel worden afgewikkeld onder de vorm van eigen vermogen of geldmiddelen waarvan het bedrag is gebaseerd op de trends in de waarde van de BNP Paribas-aandelen.

Aandelenopties en toewijzingsplannen van gratis aandelen

De kost met betrekking tot aandelenopties en toewijzingsplannen van gratis aandelen wordt verantwoord over de wachtperiode als het voordeel enkel wordt toegekend als de begunstigde blijft voor de entiteit werken.

Kosten met betrekking tot aandelenopties en gratis aandelen worden opgenomen onder salarissen en andere personeelsvoordelen tegenover een 'credit'-boeking in het eigen vermogen in de jaarrekening van BNP Paribas. De kost wordt berekend op basis van de algemene waarde van het plan bepaald op de datum waarop het is toegekend door de Raad van Bestuur.

In afwezigheid van enige markt voor deze instrumenten worden financiële waarderingsmodellen gebruikt die rekening houden met de prestatievoorwaarden verbonden aan de BNP Paribas-aandelenprijs. De totale kost van een plan wordt bepaald door de eenheidswaarde per toegekende optie of aandeel te vermenigvuldigen met het geschatte aantal van toegekende opties en aandelen die onvoorwaardelijk zullen worden aan het eind van

de periode rekening houdend met de voorwaarden met betrekking tot het blijvend dienstverband van de begunstigde.

De enige veronderstellingen die worden herzien tijdens de wachtperiode en dus resulteren in de herwaardering van de kost, zijn deze die betrekking hebben op de waarschijnlijkheid dat werknemers BNP Paribas Fortis zullen verlaten en deze die betrekking hebben tot de prestatievoorwaarden die niet verbonden zijn aan de waarde van de BNP Paribas-aandelen.

Op aandelen gebaseerde en in geldmiddelen afgewikkelde uitgestelde vergoedingen

De kosten die gepaard gaan met deze plannen worden opgenomen in het jaar waarin de werknemer de betreffende diensten verleent.

Als de betaling van een op aandelen gebaseerde variabele vergoeding uitdrukkelijk afhankelijk is van het voortzetten van het dienstverband van de werknemer tijdens de wachtperiode, neemt men aan dat de diensten verleend werden tijdens deze periode. De kosten voor de overeenkomstige vergoeding worden gespreid over de periode opgenomen en worden geboekt als kosten voor salarissen en personeelsvoordelen tegenover een overeenkomstige verplichting op de balans. De kost wordt daarna herzien om rekening te houden met een eventuele stopzetting van het dienstverband of de niet-naleving van een aan de prestatie verbonden voorwaarde en de gewijzigde prijs van het BNP Paribas aandeel.

Als er geen verplichting is tot voortzetting van het dienstverband worden de kosten niet gespreid maar onmiddellijk opgenomen tegenover een overeenkomstige verplichting op de balans. Vervolgens worden de kosten tot aan de afwikkeling op elke rapporteringsdatum herzien om rekening te houden met een eventuele aan de prestatie gerelateerde voorwaarde en de gewijzigde prijs van het BNP Paribas aandeel.

1.m Voorzieningen gerapporteerd onder verplichtingen

Voorzieningen worden verantwoord onder verplichtingen (andere dan deze die betrekking hebben op financiële instrumenten en personeelsvoordelen) die hoofdzakelijk betrekking hebben op herstructureringen, geschillen, boetes en sancties.

Een voorziening wordt verantwoord wanneer het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen die economische voordelen inhouden vereist zal zijn om de verplichting af te wikkelen ten gevolge van een gebeurtenis in het verleden en het bedrag van de verplichting kan op betrouwbare wijze worden geschat. Het bedrag van zo een verplichting wordt verdisconteerd, in geval het effect van verdisconteren materieel is, met als doel het bedrag van de voorziening te bepalen.

1.n Actuele en uitgestelde belastingen

De actuele belastingslast wordt bepaald op basis van de belastingsregelgeving en belastingsvoeten die van kracht zijn in elk land waarin BNP Paribas Fortis actief is tijdens de periode waarin de inkomsten gegenereerd zijn.

Uitgestelde belastingen worden verantwoord wanneer er tijdelijke verschillen zijn tussen de boekwaarde van een actief of verplichting in de balans en de fiscale boekwaarde ervan.

Uitgestelde belastingsverplichtingen worden verantwoord voor alle belastbare tijdelijke verschillen die verschillen van:

- uitgestelde belastingsverplichtingen voortvloeiend uit de eerste opname van goodwill;
- uitgestelde belastingsverplichtingen die verband houden met investeringen waarover BNP Paribas Fortis exclusieve of gezamenlijke controle uitoefent, wanneer BNP Paribas Fortis het tijdstip kan bepalen waarop het tijdelijke verschil wordt afgewikkeld en het waarschijnlijk is dat het tijdelijke verschil in de nabije toekomst niet zal worden afgewikkeld.

Uitgestelde belastingsvorderingen worden verantwoord voor alle verrekenbare tijdelijke verschillen en niet-gebruikte overdraagbare fiscale verliezen maar enkel in de mate waarin het waarschijnlijk is dat de onderneming in kwestie toekomstige fiscale winst zal genereren waartegen deze tijdelijke verschillen en fiscale verliezen kunnen worden verrekend.

Uitgestelde belastingsvorderingen en -verplichtingen worden gewaardeerd op basis van de balansmethode en gebaseerd op basis van belastingstarieven die naar verwachting van toepassing zullen zijn op de periode waarin de vordering wordt gerealiseerd of de verplichting wordt afgewikkeld, op basis van de belastingtarieven waarvan het wetgevingsproces materieel is afgesloten of zal afgesloten zijn tegen het eind van de verslagperiode. Ze worden niet verdisconteerd.

Uitgestelde belastingsvorderingen en -verplichtingen worden gesaldeerd wanneer ze ontstaan binnen een belastingsgroep die in de jurisdictie van eenzelfde belastingsautoriteit valt en wanneer er een in rechte afdwingbaar recht is om te salderen.

Bij onzekerheid over fiscale behandelingen van inkomsten past BNP Paribas Fortis de volgende werkwijze toe:

- BNP Paribas Fortis gaat na of het waarschijnlijk is dat een belastingautoriteit een onzekere fiscale behandeling zal aanvaarden;
- een eventuele onzekerheid wordt weergegeven bij de bepaling van de fiscale winst (het fiscaal verlies) door rekening te houden met hetzij het meest waarschijnlijke bedrag (het ene, meest waarschijnlijke bedrag van een reeks mogelijke uitkomsten), hetzij de verwachte waarde (de som van de kansgewogen bedragen uit een reeks mogelijke uitkomsten).

Actuele en uitgestelde belastingen worden verantwoord als belastingbaten of -lasten in de resultatenrekening met uitzondering van degene die verband houden met een transactie of gebeurtenis die rechtstreeks in het eigen vermogen wordt geboekt. Die worden eveneens in het eigen vermogen opgenomen.

Wanneer fiscale tegoeden op inkomsten van vorderingen en obligaties worden gebruikt om de winstbelasting die moet betaald worden af te wikkelen, dan worden deze fiscale tegoeden op dezelfde lijn verantwoord als de baten waartoe ze betrekking hebben. De overeenkomstige belastingslast wordt behouden in de resultatenrekening onder 'Winstbelastingen'.

In overeenstemming met de voorschriften van IAS 12, maakt de Groep gebruik van de verplichte en tijdelijke uitzondering om geen uitgestelde belastingen te erkennen die verband houden met de additionele belasting die ontstaat door de toepassing van de minimumbelasting voor internationale groepen.

1.o Kasstroomoverzicht

De geldmiddelen en kasequivalenten zijn samengesteld uit het nettosaldo van de kasrekeningen, de rekeningen bij centrale banken en het nettosaldo van interbancaire direct opeisbare leningen en deposito's.

Wijzigingen in geldmiddelen en kasequivalenten met betrekking tot operationele activiteiten geven de kasstromen weer gecreëerd door de bedrijfsactiviteiten van BNP Paribas Fortis inclusief de kasstromen met betrekking tot verhandelbare depositocertificaten.

Wijzigingen in geldmiddelen en kasequivalenten met betrekking tot investeringsactiviteiten geven de kasstromen weer die voortvloeien uit de acquisities en desinvesteringen van dochter ondernemingen, geassocieerde ondernemingen of joint ventures opgenomen in de geconsolideerde groep, evenals de acquisities en desinvesteringen van materiële vaste activa exclusief vastgoedbeleggingen en eigendommen aangehouden onder een operationele leasing.

Wijzigingen in geldmiddelen en kasequivalenten met betrekking tot financieringsactiviteiten geven de kasstromen weer die voortvloeien uit transacties met aandeelhouders, kasstromen met betrekking tot obligaties en achtergestelde schulden en schulden vertegenwoordigd door effecten (exclusief verhandelbare depositocertificaten).

1.p Gebruik van schattingen in de voorbereiding van het jaarverslag

Het opstellen van de jaarrekening vereist dat managers van kernactiviteiten en bedrijfsfuncties veronderstellingen en schattingen maken die worden weergegeven in de waardering van baten en lasten in de resultatenrekening, van activa en verplichtingen in de balans en in de openbaarmaking van informatie in de toelichting van de jaarrekening.

Dit zorgt ervoor dat de desbetreffende managers beoordelingen moeten maken en gebruik moeten maken van de beschikbare informatie op de datum van de voorbereiding van de jaarrekening wanneer ze hun schattingen maken. De actuele toekomstige resultaten van activiteiten waarvoor managers hebben gebruik gemaakt van schattingen kunnen in realiteit erg verschillen van deze schattingen, hoofdzakelijk door de marktvoorwaarden. Dit kan een materiële impact hebben op de jaarrekening.

Dit is hoofdzakelijk van toepassing op:

- de analyse van de kasstroomeigenschap voor bepaalde financiële activa;
- de berekening van de verwachte kredietverliezen. Dit betreft vooral de beoordeling van de voorwaarde van de significante toename van het kredietrisico, de modellen en hypothesen toegepast voor het bepalen van de verwachte kredietverliezen

en de bepaling van de verschillende economische scenario's met hun respectievelijke weging;

- de analyse van heronderhandelde kredieten om te bepalen of ze op de balans kunnen blijven dan wel uitgeboekt moeten worden;
- de beoordeling of een market actief of niet actief is, het gebruik van intern ontwikkelde modellen om financiële instrumenten te waarderen die niet genoteerd zijn op een actieve markt en die gerapporteerd worden als 'Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten' of als 'Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening' op het actief of het passief, en meer in het algemeen de berekeningen van de reële waarde van financiële instrumenten waarover informatie verstrekt wordt in de toelichting op de jaarrekening;
- de veronderstellingen toegepast bij de beoordeling van de gevoeligheid van de reële waarde van financiële instrumenten voor elk type marktrisico, alsook de gevoeligheid van deze waarderingen voor de belangrijkste niet-waarneembare inputs zoals vermeld in de toelichting bij de jaarrekening;
- de relevantie van de documentatie van bepaalde afdekkingen van het resultaat door middel van derivaten en het vaststellen van de effectiviteit van afdekkingsstrategieën;
- de bijzondere waardeverminderingstests uitgevoerd op immateriële vaste activa en goodwill, met name op de waardering van de toekomstige kasstromen, de disconterings- en groeipercentages en de eindwaarden teneinde rekening te houden met onder meer de macro-economische context;
- de beoordeling van bijzondere waardeverminderingen op deelnemingen in vermogensmutatiemethode;
- de schatting van de restwaarden van vaste activa die het voorwerp uitmaken van een operationele lease en die dienen als basis voor de bepaling van de afschrijvingen en een eventuele bijzondere waardevermindering, voornamelijk met betrekking tot de impact van milieuoverwegingen op de waardering van de toekomstige prijzen van tweedehandswagens;
- de erkende belastinglatenties;
- het meten van de onzekerheid over de fiscale behandelingen van inkomsten en van andere voorzieningen voor risico's en kosten (met inbegrip van de voorzieningen voor personeelsvoordelen). Het is moeilijk om voor het einde van lopende onderzoeken en geschillen de mogelijke uitkomst en gevolgen in te schatten. De raming van de voorzieningen houdt rekening met alle inlichtingen die beschikbaar zijn op de datum van afsluiting van de jaarrekening, waaronder de aard van het geschil, de onderliggende feiten, de lopende procedures en de rechterlijke beslissingen, alsook met informatie over vergelijkbare zaken. BNP Paribas Fortis kan bij de beoordeling ook beroep doen op het advies van deskundigen en onafhankelijke raadgevers.

2 Toelichting op de resultatenrekening op 31 december 2024

2.a Nettorentebaten

BNP Paribas Fortis rapporteert als 'Rentebaten' en 'Rentelasten' alle opbrengsten en kosten berekend door gebruik te maken van de effectieve interestmethode (rente, commissies en transactiekosten) uit financiële instrumenten tegen geamortiseerde kostprijs en uit financiële instrumenten geboekt op basis van reële waarde met waardeveranderingen in het eigen vermogen.

Hierin zijn ook de rentebaten en rentelasten uit financiële instrumenten uit de niet-handelsportefeuille begrepen die niet in aanmerking komen voor erkenning aan geamortiseerde kostprijs, aan reële waarde met waardeveranderingen in het eigen vermogen evenals financiële instrumenten die de bank heeft aangewezen om te worden geboekt aan reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening. De waardeveranderingen op financiële instrumenten aan reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening (met uitzondering van de gelopen intresten) worden geboekt onder 'Nettowinsten op financiële instrumenten aan reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening'.

Rentebaten en rentelasten uit derivaten geboekt als reëlewaardeafdekkingen worden toegevoegd aan de opbrengsten uit de afgedekte transactie. Op dezelfde wijze worden rentebaten en rentelasten uit derivaten gebruikt om transacties af te dekken die gewaardeerd worden tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening in dezelfde rekeningen geboekt als de rentebaten en rentelasten van de onderliggende transacties.

In het geval van negatieve interestvoeten die betrekking hebben op leningen en te ontvangen bedragen of op deposito's van klanten en kredietinstellingen, worden deze respectievelijk geboekt als rentelasten of rentebaten.

	Boekjaar 2024			Boekjaar 2023		
In miljoenen euro	Baten	Lasten	Netto	Baten	Lasten	Netto
FINANCIËLE INSTRUMENTEN TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS	**15.241**	**(10.128)**	**5.113**	**12.412**	**(6.921)**	**5.491**
Deposito's, leningen en ontleningen	12.338	(7.575)	4.763	10.249	(4.944)	5.305
Terugkoopovereenkomsten	781	(1.270)	(489)	604	(1.167)	(563)
Financiële lease-verrichtingen	1.623	(108)	1.515	1.342	(101)	1.241
Schuldbewijzen	499	-	499	217	-	217
Uitgegeven schuldbewijzen en achtergestelde schulden	-	(1.175)	(1.175)	-	(709)	(709)
FINANCIËLE INSTRUMENTEN TEGEN REËLE WAARDE MET WAARDEVERANDERINGEN IN HET EIGEN VERMOGEN	**509**	**-**	**509**	**275**	**-**	**275**
FINANCIËLE INSTRUMENTEN TEGEN REËLE WAARDE MET WAARDEVERANDERINGEN IN DE RESULTATENREKENING (EFFECTEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE UITGESLOTEN)	**36**	**(96)**	**(60)**	**10**	**(80)**	**(70)**
KASSTROOMAFDEKKINGSINSTRUMENTEN	**294**	**(371)**	**(77)**	**273**	**(299)**	**(26)**
AFDEKKINGSINSTRUMENTEN VOOR PORTEFEUILLES, AFGEDEKT TEGEN RENTERISICO	**1.863**	**(2.623)**	**(760)**	**2.071**	**(2.969)**	**(898)**
LEASEVERPLICHTINGEN	**-**	**(19)**	**(19)**	**-**	**(15)**	**(15)**
Totaal rentebaten / lasten	**17.943**	**(13.237)**	**4.706**	**15.041**	**(10.284)**	**4.757**

Rentebaten op leningen die onderhevig zijn aan individuele waardeverminderingen bedroegen 72 miljoen euro op 31 december 2024 vergeleken met 47 miljoen euro op 31 december 2023.

2.b Commissiebaten en -lasten

In miljoenen euro	Boekjaar 2024			Boekjaar 2023		
	Baten	Lasten	Netto	Baten	Lasten	Netto
Klantenverrichtingen	142	(49)	93	138	(62)	76
Activiteiten met betrekking tot effecten en derivaten	1.404	(494)	910	1.098	(332)	766
Financierings- en garantieverbintenissen	196	(18)	178	191	(26)	165
Vermogensbeheer en overige diensten	685	(11)	674	659	(11)	648
Overige	311	(595)	(284)	355	(571)	(216)
Totaal commissiebaten en -lasten	**2.738**	**(1.167)**	**1.571**	**2.441**	**(1.002)**	**1.439**
Waarvan commissiebaten en -lasten gelinkt aan trust- en gelijkaardige activiteiten waarbij BNP Paribas Fortis activa aanhoudt of belegt in opdracht van klanten, trusts, pensioen- en voorzieningsfondsen of andere instellingen	*485*	*(4)*	*481*	*460*	*(7)*	*453*
Waarvan commissiebaten en -lasten gelinkt aan financiële instrumenten die niet gewaardeerd zijn aan reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	*369*	*(75)*	*294*	*373*	*(92)*	*281*

2.c Nettowinsten op financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening

Nettowinsten op financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening bevatten alle verlies- en winstitems met betrekking tot financiële instrumenten die deel uitmaken van de handelsportefeuille, eigenvermogensinstrumenten niet behorend tot de handelsportefeuille waarvoor BNP Paribas Fortis niet gekozen heeft voor een waardering tegen reële waarde via het eigen vermogen, financiële instrumenten die de bank aangewezen heeft als tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening, evenals schuldinstrumenten waarvan de kasstromen niet louter de terugbetaling van hoofdsom en interesten op de hoofdsom vormen of waarvoor het bedrijfsmodel niet het verzamelen van kasstromen en evenmin het verzamelen van kasstromen en het verkopen van de activa vormt.

Deze inkomsten bevatten de dividenden op deze instrumenten en sluiten interestinkomsten en –uitgaven op financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening en instrumenten waarvan de kasstromen niet louter de terugbetaling van hoofdsom en interesten op de hoofdsom vormen of waarvoor het bedrijfsmodel niet het verzamelen van kasstromen en evenmin het verzamelen van kasstromen en het verkopen van de activa vormt, uit. Deze worden getoond in de 'Nettorentebaten' (toelichting 2.a).

In miljoenen euro	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
FINANCIËLE INSTRUMENTEN VAN DE HANDELSPORTEFEUILLE	**76**	**570**
Interest-en kredietinstrumenten	60	86
Aandeleninstrumenten	91	106
Wisselkoersinstrumenten	98	512
Leningen en terugkoopovereenkomsten	(173)	(134)
Andere financiële instrumenten	-	-
FINANCIËLE INSTRUMENTEN AANGEWEZEN TEGEN REËLE WAARDE MET WAARDEVERANDERINGEN IN DE RESULTATENREKENING	**(152)**	**(144)**
OVERIGE FINANCIËLE INSTRUMENTEN TEGEN REËLE WAARDE MET WAARDEVERANDERINGEN IN DE RESULTATENREKENING	**120**	**90**
IMPACT VAN AFDEKKINGSBOEKHOUDING	**(3)**	**2**
Reëlewaarde afdekkingsinstrumenten	164	383
Items onder reële-waardeafdekking	(167)	(381)
Nettowinsten op financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening van de handelsportefeuille	**41**	**518**

De financiële instrumenten voor de buitenlandse handel omvatten de gerealiseerde en niet-gerealiseerde wisselkoersresultaten.

Winsten en verliezen op financiële instrumenten aangewezen tegen reële waarde met waardeverminderingen in de resultatenrekening hebben voornamelijk betrekking op instrumenten waarvan de waardeveranderingen gecompenseerd kunnen worden door waardeveranderingen van economische afdekkingderivaten in de handelsportefeuille.

Nettowinsten op de portefeuille aangehouden voor handelsdoeleinden bevatten in 2024 en 2023 een niet-materieel bedrag overeenstemmend met de inefficiëntie van de kasstroomafdekkingen.

Mogelijke bronnen van inefficiëntie kunnen liggen aan verschillen tussen de afdekkingsinstrumenten en het afgedekte item, met name veroorzaakt door de niet-overeenstemming van de kenmerken van de afgedekte posten en de afdekkingsinstrumenten, zoals de frequentie en het tijdstip van de renteherziening, de regelmaat van de betalingen en de actualisatiefactoren, of wanneer de derivaten ter afdekking een niet-nul reële waarde hebben op de aanvangsdatum van de afdekkingsrelatie. Kredietwaarderingsaanpassingen (CVA) toegepast op afdekkingsderivaten zijn ook een bron van inefficiëntie.

Gecumuleerde wijzigingen in reële waarde met betrekking tot beëindigende kasstroomafdekkingsrelaties, voorheen erkend in het eigen vermogen en in 2024 opgenomen in de verlies- en winstrekening zijn niet materieel, ongeacht of het afgedekte bestanddeel opgehouden heeft te bestaan of niet.

.

2.d Nettowinsten op financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in het eigen vermogen

In miljoenen euro	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
NETTOWINSTEN OP SCHULDBEWIJZEN [1]	11	14
Dividendopbrengsten op effecten met een aandelenkarakter	9	6
Nettowinsten op financiële instrumenten met waardeveranderingen in het eigen vermogen	**20**	**20**

(1) Rentebaten op schuldbewijzen zijn opgenomen in 'Nettorentebaten' (toelichting 2.a), en verliezen door bijzondere waardevermindering met betrekking tot mogelijke wanbetaling van de emittent worden verantwoord in 'Risicokost' (toelichting 2.g).

De latente resultaten op schuldbewijzen, die voorheen werden geboekt in de rubriek 'Wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen die kunnen geherclassificeerd worden naar de resultatenrekening' en die nu in resultaat voor belastingen werden geboekt, vertegenwoordigen een nettowinst van 10 miljoen euro in het boekjaar 2024 tegenover (3) miljoen euro in het boekjaar 2023.

2.e Nettobaten uit overige activiteiten

	Boekjaar 2024			Boekjaar 2023		
In miljoenen euro	Baten	Lasten	Netto	Baten	Lasten	Netto
Nettobaten uit vastgoedbeleggingen	32	(7)	25	39	(8)	31
Nettobaten uit activa aangehouden onder operationele lease	19.402	(15.602)	3.800	15.684	(12.046)	3.638
Overige baten en lasten	961	(898)	63	974	(957)	17
Nettototaal baten uit overige activiteiten	**20.395**	**(16.507)**	**3.888**	**16.697**	**(13.011)**	**3.686**

Het bedrag aan Nettobaten uit activa aangehouden onder operationele lease is bijna volledig gelinkt aan de leaseactiviteit van voertuigen. Het bedrag omvat de financieringskost van deze activiteiten (opgenomen in toelichting 2.a Nettorentebaten), 31% (2023:23%) van de opbrengsten zijn toe te wijzen aan de marge uit lease-overeenkomsten,38% (2023: 30%) toe te schrijven aan de lease service marge (onderhoud en reparatie, verzekering, ...) en 31% (2023: 47%) uit verkoop en herwaardering van auto's.

2.f Overige algemene bedrijfskosten

In miljoenen euro	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
Vergoedingen en personeelskosten (toelichting 6.a)	(3.007)	(2.895)
Externe diensten en overige algemene bedrijfskosten	(1.756)	(1.740)
Belastingen en bijdragen[1]	(473)	(486)
Totaal overige algemene bedrijfskosten	**(5.236)**	**(5.121)**

[1] De bijdragen aan de Europese afwikkelingsfondsen, met inbegrip van uitzonderlijke bijdragen (in 2024 waren geen aanvullende bijdragen nodig omdat de beoogde financiering in 2023 was bereikt), bedragen 0 miljoen euro in 2024 (92) miljoen euro in 2023.

2.g Risicokost

Het algemene model dat BNP Paribas Fortis gebruikt voor het vaststellen van bijzondere waardeverminderingen en dat beschreven wordt in de toelichting 1.g.4 bestaat uit twee stappen:

- De beoordeling of er zich sinds de eerste opname een significante toename van het kredietrisico heeft voorgedaan, en
- De berekening van de voorziening voor kredietverliezen hetzij als de binnen de twaalf maanden te verwachten kredietverliezen hetzij als de tijdens de volledige looptijd te verwachten kredietverliezen.

Bij beide stappen wordt rekening gehouden met toekomstgerichte informatie.

Significante toename van het kredietrisico

Op 31 december 2022 heeft BNP Paribas haar criteria voor de beoordeling van de significante toename van het kredietrisico herzien in overeenstemming met de aanbevelingen van de Europese Bankautoriteit en de Europese Centrale Bank. Volgens deze criteria wordt aangenomen dat het kredietrisico aanzienlijk is toegenomen en wordt het activa ingedeeld in Stadium 2 indien de kans op wanbetaling tot vervaldag van het instrument ten minste verdrievoudigd is sinds het ontstaan ervan. Dit relatieve variatiecriterium wordt aangevuld met een absoluut variatiecriterium van de kans op wanbetaling van 400 basispunten. Verder geldt voor alle portefeuilles (behalve sommige consumentenkrediet activiteiten):

- het krediet wordt geacht zich in Stadium 1 te bevinden wanneer de 1-jarige 'Point in Time' kans op wanbetaling (PiT PD), inclusief toekomstgerichte informatie, lager is dan 0,3% op de rapporteringsdatum, aangezien veranderingen in de kans op wanbetaling als gevolg van kredietverlagingen in deze zone niet materieel zijn en daarom niet als 'significant' worden beschouwd;
- wanneer de 1-jarige PiT PD groter is dan 20% op de rapporteringsdatum, gezien de kredietuitgiftepraktijken van de Groep, wordt de verslechtering als significant beschouwd en wordt de faciliteit geclassificeerd in Stadium 2 (zolang de faciliteit geen verminderde kredietwaardigheid heeft).

Voor de activiteiten consumentenkredieten wordt het bestaan van een mogelijks geregulariseerd betalingsincident gedurende de laatste 12 maanden beschouwd als een aanwijzing van een significante toename van het kredietrisico en wordt de faciliteit daarom ingedeeld in Stadium 2. Vanaf 2024 geldt deze specifieke toepassing niet meer voor de meeste blootstellingen in de eurozone.

Er wordt aangenomen dat het kredietrisico significant is toegenomen sinds de initiële herkenning en het activa in het 2de stadium werd geclassificeerd, in geval van een laattijdige betaling van meer dan 30 dagen of indien er een herstructurering heeft plaatsgevonden door financiële moeilijkheden (zolang de faciliteit geen verminderde kredietwaardigheid heeft. Sinds 31 december 2023 worden goed presterende zakelijke cliënten die onder toezicht staan, systematisch gedegradeerd tot stadium 2.

Toekomstgerichte informatie

De bank houdt rekening met toekomstgerichte informatie zowel bij het beoordelen van de significante toename van het kredietrisico als bij het meten van de verwachte kredietverliezen (Expected Credit Loss of ECL).

Voor het bepalen van het bedrag van de verwachte kredietverliezen heeft de bank er voor gekozen om voor elke geografische zone vier macro-economische scenario's te hanteren die een breed spectrum van potentieel toekomstige economische condities afdekken:

- Een basisscenario dat overeenstemt met het scenario dat gehanteerd wordt voor het budgetproces en voorspellingen;
- Een gunstig scenario dat rekening houdt met situaties waarin de economie beter presteert dan verwacht;
- Een ongunstig scenario overeenkomstig het scenario dat de Groep BNP Paribas toepast voor de stress tests;
- Een ernstig scenario dat overeenkomt met een grotere schok dan die van het ongunstige scenario.

De relatie tussen de macro-economische scenario's en de bepaling van het bedrag van de verwachte kredietverliezen steunt voornamelijk op de modellering van de kans op wanbetaling en de vervorming van migratiematrices gebaseerd op de interne rating (of risicoparameter). De kansen op wanbetaling die op basis van deze macro-economische scenario's worden vastgesteld worden gebruikt om de verwachte kredietverliezen te meten voor elk van deze scenario's.

De opzet van de Groep is uitgesplitst per sector om rekening te houden met de heterogeniteit van de sectorale dynamiek bij het beoordelen van de kans op wanbetaling voor bedrijven.

Bij het bepalen van de significante verslechtering van het kredietrisico wordt ook rekening gehouden met toekomstgerichte informatie, aangezien de kansen op wanbetaling die als basis voor deze beoordeling worden gebruikt, op dezelfde manier toekomstgerichte Multi scenario-informatie omvatten als voor de berekening van de verwachte verliezen.

Het gewicht dat moet worden toegekend aan de verwachte kredietverliezen berekend in elk van de scenario's is gedefinieerd als ;

- het gewicht van het basisscenario is 50%;
- het gewicht van de drie alternatieve scenario's wordt bepaald op basis van de positie in de kredietcyclus. In deze benadering weegt het ongunstige scenario zwaarder door in situaties aan de bovenkant van de cyclus dan in situaties aan de onderkant van de cyclus, vooruitlopend op een mogelijke neergang van de economie;
- het gewicht van het gunstige scenario bedraagt ten minste 10 % en ten hoogste 40 %;
- het totale gewicht van de ongunstige scenario's fluctueert symmetrisch met het gunstige ook binnen een marge van 10 tot 40%; een ernstig element vertegenwoordigt 20% van dit gewicht met een minimum gewicht van 5%;

Indien van toepassing kan de ECL-meting rekening houden met scenario's voor de verkoop van activa.

Macro-economische scenario's

De vier macro-economische scenario's zijn gedefinieerd met een drie-jaar horizon. Ze komen overeen met:

- Een basisscenario dat de meest waarschijnlijke economische evolutie voor de periode van de prognose beschrijft. Dit scenario wordt elk kwartaal bijgewerkt en wordt ontwikkeld door de dienst Economic Research van de BNP Paribas Groep in samenwerking met diverse experten binnen de Groep, waaronder die van BNP Paribas Fortis. Er worden projecties ontworpen voor elke kernmarkt van de bank door middel van de belangrijkste macro-economische variabelen (het BNP en zijn onderdelen, werkloosheidsgraad, consumentenprijzen, rentevoeten, wisselkoersen, olie- en vastgoedprijzen, ...) die bepalend zijn voor de modellering van de risicoparameters gebruikt bij de stress tests;
- een ongunstig scenario, dat de impact beschrijft van de verwezenlijking van sommige van de risico's die wegen op het basisscenario, resulterend in een veel minder gunstig economisch verloop dan in het basisscenario. De bbp-schok wordt in verschillende mate, maar tegelijkertijd, toegepast op de economieën in kwestie. Over het algemeen komen deze aannames in grote lijnen overeen met die voorgesteld door de toezichthouders. De kalibratie van schokken op andere variabelen (bv. werkloosheid, consumentenprijzen, rentevoeten, enz.) is gebaseerd op modellen en het oordeel van deskundigen;
- een zeer ongunstig scenario, dat een verergering is van het ongunstige scenario;
- een gunstig scenario, waarin rekening wordt gehouden met het effect van de verwezenlijking van sommige van de opwaartse risico's voor de economie, met als gevolg een gunstiger economisch pad. De gunstige schok voor het BBP wordt afgewogen tegen de negatieve schok voor de BBP zodanig dat de waarschijnlijkheid van de twee gemiddeld over de cyclus gelijk is. Andere variabelen (bijv. werkloosheid, gezamenlijke, rentevoeten, enz.) worden op dezelfde wijze als in het ongunstig scenario gedefinieerd.

De koppeling tussen de macro-economische scenario's en de meting van de ECL wordt aangevuld met een benadering die het mogelijk maakt rekening te houden met anticipatieaspecten die niet door de modellen in de generieke benadering worden gedekt. Dit is met name het geval wanneer gebeurtenissen ongekend in de historische kroniek waarmee rekening is gehouden om de modellen op te bouwen, plaatsvinden of worden verwacht, of wanneer de aard of omvang van verandering in macro-economische parameters vraagtekens plaatst bij eerdere correlaties. Zo waren de hoge inflatie en het niveau van de rentetarieven die werden vastgesteld niet waargenomen in de historische referentie. In deze context heeft de Groep een aanpak ontwikkeld om rekening te houden met de toekomstige economische vooruitzichten bij het beoordelen van de financiële draagkracht van tegenpartijen. De aanpassingen van inflatie en rentetarieven die eerder werden gemaakt om het kredietrisico te beoordelen, zijn teruggedraaid, aangezien de economische omgeving is veranderd. Echter deze aanpak bestaat erin de impact van hogere rentetarieven te projecteren op de financiële ratio's van klanten, m.n. rekening houdend met hun schuldenlast. Kredietbeoordelingen en de daarbij bijbehorende kans op wanbetaling worden geherwaardeerd gebaseerd op deze gesimuleerde financiële ratio's Deze aanpak werd ook gebruikt om te anticiperen op het effect van lagere prijzen van commerciële onroerende goederen. Vanaf 2024 wordt deze aanpak ook gebruikt om de prospectieve beoordeling uit te breiden met de mogelijke gevolgen van klimaatverandering (transitie- en fysieke risico's) op het kredietrisico van zakelijke tegenpartijen en hypotheken. Eind 2024 worden fysieke risico's in rekening gebracht door middel van een post-model aanpassing.

Basisscenario

In 2024 groeide de wereldwijde activiteit aan een relatief gematigd tempo. In de eurozone knoopte de activiteit terug aan met een groei ondersteund door de positieve impact van desinflatie op de reële inkomens en consumptie en de geleidelijke versoepeling van de monetaire voorwaarden. In de Verenigde Staten bleef de economie sterk presteren. Op 31 december 2024 waren de jaarlijkse groeivoorspellingen +0,8% in de eurozone en +2,7% in de Verenigde Staten (vergeleken met verwachtingen van respectievelijk +0,8% en +0,7% op 31 december 2023).

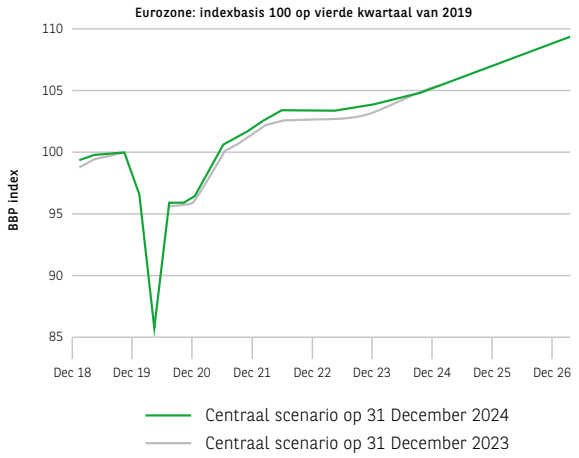
Over de periode 2025-2027 gaat het basisscenario uit van een geleidelijke voortzetting van het herstel in de eurozone, toe te schrijven aan een versterking van de particuliere binnenlandse vraag aangezien de overheidsuitgaven naar verwachting beperkter zullen zijn. Voor de Verenigde Staten wordt uitgegaan van een vertraging van de groei, na een paar jaar van sterke expansie.

De inflatie is in de loop van 2024 blijven dalen en nadert de doelstellingen van de grote centrale banken. Dit heeft de meeste van hen (ECB, Federal Reserve, Bank of England, enz.) in staat gesteld een renteverlaging in te zetten. Deze aanpassing van het monetaire beleid zal naar verwachting verder gezet worden in 2025. Daarna zullen de centrale banktarieven naar verwachting stabiel blijven in de daaropvolgende jaren (2026-2027) in combinatie met een gecontroleerde inflatie die rond de 2% evolueert.

De langetermijnrentes bereikten in 2023-2024 niveaus die in meer dan tien jaar niet waren gezien en zullen naar verwachting relatief stabiel blijven over de projectiehorizon (zonder significante veranderingen in de groei- en inflatiescenario's).

De onzekerheid rond het basisscenario lijkt relatief hoog. De huidige geopolitieke context, gekenmerkt door twee grote lopende conflicten (invasie van Oekraïne, conflict in het Midden-Oosten) en aanzienlijke spanningen in andere regio's (met name in Azië), zal waarschijnlijk snel evolueren. Bovendien kan de presidentiële wissel in de Verenigde Staten in januari 2025 leiden tot opmerkelijke veranderingen in het economisch beleid met name met betrekking tot douanerechten, die de wereldeconomie kunnen beïnvloeden.

De onderstaande grafiek toont een vergelijking van de ramingen van het bbp van de eurozone die zijn gebruikt in het basisscenario voor de berekening van de ECL (Verwachte Kredietverliezen) op 31 december 2024 en 31 december 2023.



Macro-economische variabelen, centraal scenario per 31 december 2024

Jaargemidelde	2024	2025	2026	2027
Bbp-groei				
Eurozone	0,8%	1,1%	1,5%	1,6%
Frankrijk	1,2%	0,8%	1,3%	1,6%
Italië	0,5%	0,7%	1,3%	1,3%
België	1,1%	1,3%	1,5%	1,5%
Verenigde Staten	2,7%	1,9%	1,9%	1,7%
Werkloosheidsgraad				
Eurozone	6,4%	6,6%	6,4%	6,0%
Frankrijk	7,6%	7,7%	7,4%	6,7%
Italië	6,6%	6,7%	6,8%	6,7%
België	5,6%	5,8%	5,7%	5,6%
Verenigde Staten	4,0%	4,2%	4,0%	4,0%
Inflatie				
Eurozone	2,4%	1,9%	2,0%	2,1%
Frankrijk	2,3%	1,4%	1,9%	1,9%
Italië	1,1%	1,9%	2,0%	2,1%
België	4,3%	2,8%	2,2%	2,2%
Verenigde Staten	2,9%	2,1%	2,3%	2,3%
Rendement op 10-jaars staatsobligaties				
Duitsland	2,37%	2,45%	2,50%	2,50%
Frankrijk	2,99%	3,20%	3,25%	3,25%
Italië	3,75%	3,75%	3,80%	3,80%
België	2,95%	3,05%	3,10%	3,10%
Verenigde Staten	4,19%	4,25%	4,25%	4,25%

Ongunstige en ernstig ongustige scenario's

De ongunstige en ernstig ongunstige scenario's zijn gebaseerd op de veronderstelling dat bepaalde nadelige risico's materieel zullen zijn, wat resulteert in veel minder favorabele economische paden dan in basis scenario's. De volgende hoofdrisico's worden geïdentificeerd:

- Geopolitieke risico's en ontwikkeling van de globalisering. Geopolitieke risico's zijn de laatste tijd significant toegenomen, en dragen bij tot de verbrokkeling in de wereldeconomie. Geopolitieke spanningen kunnen wegen op de globale economie door verschillende kanalen, inclusief prijsschokken op grondstoffen, financiël markten, ondernemersvertrouwen, toeleveringsketens, en handel. Dergelijke ontwikkelingen kunnen tegelijkertijd leiden tot hogere inflatieontwikkelingen en zwakkere bedrijvigheid en bemoeilijkt de taak van de centrale banken. Het toenemende gebruik van internationale sancties vergroot ook de mogelijke omvang van de gevolgen van dergelijke gebeurtenissen.
- Handel en globalisering. De spanningen met betrekking tot handel en globalisering zijn de afgelopen jaren toegenomen, wat heeft geleid tot enige fragmentatie van de wereldeconomie. Hoewel tarief- en niet-tariefbarrières al aanzienlijk zijn toegenomen, zijn aanvullende protectionistische maatregelen tussen de belangrijkste economische gebieden (bijv. VS, China en de EU) waarschijnlijk. Ze kunnen leiden tot hogere prijzen en drukken op de activiteit.
- Overheidsfinanciën. Talrijke regeringen worden geconfronteerd met een combinatie van verhoogde schuldenniveaus, hogere leenkosten en gematigde groei. Dit vormt een uitdagende omgeving voor de overheidsfinanciën op een moment dat regeringen voor grote structurele uitdagingen staan (klimaatactie, defensiecapaciteiten, uitgaven gerelateerd aan vergrijzing). Deze ontwikkelingen kunnen in sommige landen leiden tot marktspanningen (verbreding van de spreads op staatsobligaties) en de activiteit beïnvloeden via verschillende kanalen (hogere rentetarieven, hogere belastingen, verminderde overheidsuitgaven).

- Klimaatgebeurtenissen en -beleid. Klimaatverandering gerelateerde ontwikkelingen kunnen via verschillende kanalen nadelige schokken veroorzaken. Ten eerste kunnen aangekondigde klimaatbeleidsmaatregelen sociale protesten uitlokken, onzekerheden vergroten, het vertrouwen aantasten; deze ontwikkelingen kunnen turbulenties veroorzaken op de financiële markten en een rem zetten op sommige uitgavencategorieën. Ten tweede kunnen extreme weersomstandigheden de activiteit verstoren (vernielingen, verstoringen in de toeleveringsketen), drukken op de vastgoedprijzen en de premies op de verzekerings- en financiële markten verhogen.

De ongunstige en ernstig ongunstige scenario's gaan uit van de materialisatie van deze geïdentificeerde risico's vanaf het eerste kwartaal van 2025. Hoewel de neerwaartse risico's door deze scenario's worden gedeeld, wordt aangenomen dat de impact aanzienlijk hoger is in het ernstig ongunstige scenario, zowel door meer uitgesproken directe schokken, met name hogere grondstoffenprijzen, als door de ontwikkeling van een negatieve spiraal tussen de belangrijkste drijvende factoren (activiteit, overheidsschuld, obligatierendementen, aandelenmarkten).

Onder de beschouwde landen liggen de bbp-niveaus in het ongunstige scenario tussen 7,8% en 11,2% lager dan in het basisscenario aan het einde van de schokperiode. In het bijzonder bereikt deze afwijking 8,2% in de eurozone en 8,4% in de Verenigde Staten. In het ernstige scenario liggen de bbp-niveaus tussen 11,5% en 16,4% lager dan in het basisscenario aan het einde van de schokperiode. Deze afwijking bereikt 12,1% in de eurozone en 12,3% in de Verenigde Staten.

Weging van het scenario en de sensitiviteit van de risico-kost

Op 31 december 2024 bedraagt de weging van het gunstige scenario 29%, en 16% ongunstige scenario en 5% zeer ongunstige scenario. Op 31 december 2023, bedraagt de weging van het gunstige scenario 33,2%, 11,8% ongunstige scenario en 5% zeer ongunstige scenario.

De gevoeligheid van het bedrag van de verwachte kredietverliezen voor alle financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs of tegen reële waarde via eigen vermogen en krediettoezeggingen wordt beoordeeld door de geschatte verwachte verliezen als gevolg van de weging van de bovenstaande scenario's te vergelijken met het geschatte verwachte verlies als gevolg van elk van de twee alternatieve scenario's gewogen op 100% (en het basisscenario gewogen op 0%):

- een stijging van de ECL met 32%, of 169 miljoen euro volgens het ongunstige scenario met een wegingsfactor van 100% (29% op 31 december 2023);
- een daling van de ECL met (21)%, of (111) miljoen euro volgens het gunstige scenario met een wegingsfactor van 100% ((15)% op 31 december 2023).

Post-model aanpassingen:

Er werd rekening gehouden met conservatieve aanpassingen wanneer de gebruikte modellen gebaseerd waren op indicatoren die ongebruikelijke niveaus lieten zien in de context van de gezondsheidscrisis en de steunprogramma's, zoals de stijging van de deposito's en de daling van het aantal achterstallige gebeurtenissen voor particuliere klanten en ondernemers.

Risicokost van de periode

In miljoenen euro	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
Nettotoename bijzondere waardeverminderingen	(360)	(265)
Recuperaties op voorheen afgeschreven leningen en vorderingen	33	25
Verliezen op oninbare leningen	(63)	(40)
Totale risicokost van de periode	**(390)**	**(280)**

Risicokost van de periode per boekhoudkundige categorie en activacategorie

In miljoenen euro	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken	2	(8)
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	1	2
Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	(1)	4
Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	(444)	(326)
waarvan leningen en vorderingen	*(446)*	*(325)*
waarvan schuldbewijzen	*2*	*(1)*
Overige activa	(3)	(3)
Financierings-en garantieverbintenissen en overige	55	51
TOTALE RISICOKOST VAN DE PERIODE	**(390)**	**(280)**
Risicokost op leningen en verbintenissen zonder bijzondere waardevermindering	200	39
waarvan Stadium 1	*12*	*24*
waarvan Stadium 2	*188*	*15*
Risicokost op leningen en verbintenissen met bijzondere waardevermindering - Stadium 3	(590)	(319)

Voorzieningen voor bijzondere waardeverminderingen: kredietrisico

Wijziging in de provisies voor bijzondere waardeverminderingen gedurende de periode per boekhoudkundige categorie en activacategorie

In miljoenen euro	31 december 2023	Nettotoename bijzondere waarde-verminderingen	Aanwending bijzondere waarde-verminderingen	Omrekenings-verschillen en overige	31 december 2024
Bijzondere waardeverminderingen op activa					
Vorderingen op centrale banken	17	(2)	-	(2)	13
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	6	-	-	-	6
Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	14	-	-	-	14
Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	3.232	416	(469)	73	3.252
waarvan leningen en vorderingen	*3.226*	*418*	*(469)*	*74*	*3.249*
waarvan schuldbewijzen	*6*	*(2)*	*-*	*(1)*	*3*
Overige activa	11	2	-	-	13
Totaal bijzondere waardeverminderingen op financiële activa	**3.280**	**416**	**(469)**	**71**	**3.298**
waarvan Stadium 1	*375*	*-*	*-*	*(2)*	*373*
waarvan Stadium 2	*498*	*(151)*	*-*	*(3)*	*344*
waarvan Stadium 3	*2.407*	*567*	*(469)*	*76*	*2.581*
Voorzieningen geboekt als verplichting					
Voorzieningen voor verbintenissen	212	(60)	-	1	153
Overige voorzieningen	35	1	(1)	1	36
Totaal voorzieningen geboekt als verplichtingen	**247**	**(59)**	**(1)**	**2**	**189**
waarvan Stadium 1	*63*	*(17)*	*-*	*2*	*48*
waarvan Stadium 2	*69*	*(38)*	*-*	*-*	*31*
waarvan Stadium 3	*115*	*(4)*	*(1)*	*-*	*110*
Totaal bijzondere waardeverminderingen	**3.527**	**357**	**(470)**	**73**	**3.487**

De vrijgave van voorzieningen Stadium 1 en Stadium 2 in 2024 is beïnvloed door factoren zoals sommige onzekerheden die afnamen en het bijwerken van macro-economische scenario's.

Wijziging in de bijzondere waardeverminderingen en voorzieningen gedurende de vorige periode per boekhoudkundige categorie en activacategorie

In miljoenen euro	31 december 2022	Nettotoename bijzondere waarde-verminderingen	Aanwending bijzondere waarde-verminderingen	Omrekenings-verschillen en overige	31 december 2023
Bijzondere waardeverminderingen op activa					
Vorderingen op centrale banken	15	8	-	(6)	17
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	8	(1)	-	(1)	6
Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	19	(4)	-	(1)	14
Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	3.067	318	(343)	190	3.232
waarvan leningen en vorderingen	*3.060*	*317*	*(343)*	*192*	*3.226*
waarvan schuldbewijzen	*7*	*1*	*-*	*(2)*	*6*
Overige activa	9	2	(1)	1	11
Totaal bijzondere waardeverminderingen op financiële activa	**3.118**	**323**	**(344)**	**183**	**3.280**
waarvan Stadium 1	*356*	*(10)*	*-*	*29*	*375*
waarvan Stadium 2	*477*	*7*	*-*	*14*	*498*
waarvan Stadium 3	*2.285*	*326*	*(344)*	*140*	*2.407*
Voorzieningen geboekt als verplichtingen					
Voorzieningen voor verbintenissen	256	(51)	-	7	212
Overige voorzieningen	29	(4)	-	10	35
Totaal voorzieningen geboekt als verplichtingen	**285**	**(55)**	**-**	**17**	**247**
waarvan Stadium 1	*76*	*(17)*	*-*	*4*	*63*
waarvan Stadium 2	*89*	*(24)*	*-*	*4*	*69*
waarvan Stadium 3	*120*	*(14)*	*-*	*9*	*115*
Totaal bijzondere waardeverminderingen en voorzieningen	**3.403**	**268**	**(344)**	**200**	**3.527**

Wijzigingen in de waardeverminderingen van financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs gedurende de periode

In miljoenen euro	Waarde-vermindering op activa met verwachte kredietverliezen over 12 maanden (Stadium 1)	Waardevermindering op activa met verwachte kredietverliezen over de resterende looptijd (Stadium 2)	Waarde-vermindering op dubieuze activa (Stadium 3)	Totaal
Op Boekjaar 2023	**356**	**487**	**2.390**	**3.233**
NETTOTOENAME BIJZONDERE WAARDEVERMINDERINGEN	-	(149)	565	416
Financiële activa aangekocht of verstrekt tijdens de periode	157	64	1	222
Financiële activa afgeboekt tijdens de periode(1)	(41)	(59)	(188)	(288)
Transfer naar Stadium 2	(42)	239	(39)	158
Transfer naar Stadium 3	(32)	(131)	527	364
Transfer naar Stadium 1	28	(161)	(9)	(142)
Overige nettotoenames zonder transfer van stadium (2)	(70)	(101)	273	102
AANWENDING BIJZONDERE WAARDEVERMINDERINGEN	-	-	(469)	(469)
OMREKENINGSVERSCHILLEN EN OVERIGE ITEMS	-	(4)	76	72
Op 31 december 2024	**356**	**334**	**2.562**	**3.252**

(1) Inclusief desinvesteringen

(2) Inclusief afschrijvingen

Wijzigingen in de waardeverminderingen van financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs gedurende de vorige periode

In miljoenen euro	Waarde-vermindering op activa met verwachte kredietverliezen over 12 maanden (Stadium 1)	Waardevermindering op activa met verwachte kredietverliezen over de resterende looptijd (Stadium 2)	Waarde-vermindering op dubieuze activa (stadium 3)	Totaal
Op 31 december 2022	**338**	**462**	**2.267**	**3.067**
NETTOTOENAME BIJZONDERE WAARDEVERMINDERINGEN	**(16)**	**11**	**323**	**318**
Financiële activa aangekocht of verstrekt tijdens de periode	147	72	1	220
Financiële activa afgeboekt tijdens de periode (1)	(56)	(41)	(155)	(252)
Transfer naar Stadium 2	(50)	304	(45)	209
Transfer naar Stadium 3	(4)	(88)	378	286
Transfer naar Stadium 1	26	(130)	(15)	(119)
Overige nettotoenames zonder transfer van stadium (2)	(79)	(106)	159	(26)
AANWENDING BIJZONDERE WAARDEVERMINDERINGEN	**-**	**-**	**(343)**	**(343)**
OMREKENINGSVERSCHILLEN EN OVERIGE ITEMS	**34**	**14**	**143**	**191**
Op 31 december 2023	**356**	**487**	**2.390**	**3.233**

(1) Inclusief desinvesteringen

(2) Inclusief afschrijvingen

2.h Nettowinsten/verliezen op overige vaste activa

In miljoenen euro	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
Netto winst op investeringen in geconsolideerde ondernemingen	-	-
Netto winst op materiële en immateriële activa	5	191
Resultaat uit monetaire positie	(286)	(253)
Nettowinsten/verliezen op overige vaste activa	**(281)**	**(62)**

Volgens IAS 29 aangaande de toestand van hyperinflatie van de Turkse economie is het bedrag vermeld onder 'Resultaten uit monetaire posities' voornamelijk het resultaat van het effect van de evolutie van de consumentenprijsindex in Turkije op de waardering van niet-monetaire activa en passiva (-542 miljoen euro) en op de inkomsten uit interesten uit de aan de inflatie geïndexeerde Turkse staatsobligatieportefeuille (+256 miljoen euro, geherclassificeerd uit rentemarge) in 2024 (respectievelijk -545 miljoen euro, +291 miljoen euro in 2023).

De gemiddelde inflatie (CPI) in Turkije bedraagt 60 voor 2024 in vergelijking met 53,4 voor 2023.

2.i Vennootschapsbelasting

Afstemming van de effectieve winstbelastingen met de theoretische winstbelasting tegen de standaardbelastingsvoet in België	Boekjaar 2024		Boekjaar 2023	
	In miljoenen euro	Belastings-voet	In miljoenen euro	Belastings-voet
Effect van het verschil in belastingsvoet van toepassing op buitenlandse entiteiten [1]	**(995)**	**25,00%**	**(1.178)**	**25,00%**
Effect van verlaagd tarief op dividenden en verkopen	(25)	0,6%	(41)	0,9%
Effect van de hyperinflatie in Turkije	12	(0,3%)	14	(0,3%)
Overige effecten	(149)	3,7%	(157)	3,3%
Vennootschapsbelastingen	(3)	0,1%	(120)	2,5%
Corporate income tax expense	**(1.160)**	**29,10%**	**(1.482)**	**31,40%**
waarvan				
Actuele belastingslast voor het jaar tot 31 december	*(732)*		*(864)*	
Uitgestelde belastingslast voor het jaar tot 31 december (toelichting 4.i)	*(428)*		*(618)*	

(1) Aangepast voor het aandeel in het resultaat in geassocieerde deelnemingen en bijzondere waardevermindering van goodwill

3 Segmentinformatie

3.a Operationele segmenten

Tot 2023 bestond het bedrijfssegment "Specialised Businesses" uit Arval, Leasing Solutions en Personal Finance.Na een evaluatie in de loop van 2024 en om rekening te houden met het feit dat Arval en Leasing Solutions vergelijkbare economische kenmerken hebben, is het bedrijfssegment "Specialised Businesses" vanaf 2024 omgedoopt tot "Arval and Leasing Solutions". Tegelijkertijd wordt Personal Finance, dat niet voldoet aan de kwantitatieve drempels zoals vastgelegd in IFRS 8 – Operating Segments en dat minder economische kenmerken gemeen heeft met de activiteiten van Arval en Leasing Solutions, verplaatst naar het reeds bestaande segment "Overige".De vergelijkende cijfers werden aangepast volgens de IFRS 8-normen om deze wijziging weer te geven.

Bankactiviteiten in België

BNP Paribas Fortis biedt in België een breed pakket financiële diensten aan, bestemd voor particulieren, zelfstandigen, professionele klanten en kmo's. De bank levert ook oplossingen op maat aan vermogende personen, ondernemingen en publieke en financiële instellingen. Daarvoor kan zij een beroep doen op de expertise en het internationale netwerk van haar moederbedrijf, BNP Paribas.

Retail Banking is gericht op particulieren en zelfstandigen die worden bediend door een multidisciplinair team; Affluent & Private Banking is gericht op particuliere klanten en zelfstandigen met meer dan 85.000 euro aan activa met begeleiding door een Relationship Manager. BNP Paribas Fortis is sterk aanwezig in de lokale markt, via een netwerk van 275 kantoren en ook met andere distributiekanalen als geldautomaten en online banking-faciliteiten (waaronder mobiel bankieren). Voor zijn retailbankieren opereert BNP Paribas Fortis onder drie elkaar aanvullende merken: het hoofdmerk BNP Paribas Fortis, plus Fintro en Hello bank!, een 100% digitale mobiele bankdienst. In de verzekeringssector werkt BNP Paribas Fortis nauw samen met AG Insurance, de Belgische marktleider.

Corporate Banking (CB) is gericht op bedrijfsklanten die begeleid worden door een Relationship Manager (Enterprises voor kleine en middelgrote ondernemingen en Corporate Coverage voor grote ondernemingen, openbare instellingen en institutionelen). CB bedient een breed gamma aan klanten, met inbegrip van kleine en middelgrote ondernemingen, Belgische en Europese bedrijven, overheidsinstellingen, financiële instellingen, lokale besturen en institutionele beleggers. CB is met zijn zeer omvangrijk klantenbestand van grote en middelgrote bedrijven, marktleider in die twee categorieën en is ook een sterke uitdager in de overheidssector.

CB beschikt over een groot aantal zowel klassieke als gespecialiseerde oplossingen en diensten op maat. Het kan daarvoor een beroep doen op het internationaal netwerk van de BNP Paribas Groep in 63 landen. Daardoor kan CB perfect inspelen op de precieze behoeften van zijn klanten op het vlak van financiering, transaction banking, investeringsbankieren en verzekeringen.

Bankactiviteiten in Luxemburg

BGL BNP Paribas behoort tot de leidende banken op de Luxemburgse financiële markt. Het heeft een belangrijke bijdrage geleverd tot de ontwikkeling van het land als belangrijk internationaal financieel centrum en het is diep geworteld in het economische, culturele, sportieve en maatschappelijke leven in Luxemburg.

Als partner met een jarenlang engagement voor de nationale economie, biedt BGL BNP Paribas een ruim productenpakket aan, zowel voor particulieren als voor professionele en institutionele klanten. De bank is marktleider voor bedrijven en nummer twee voor residerende particulieren in het Groothertogdom Luxemburg. Zij is ook marktleider in bankverzekeringen, met een gecombineerd aanbod van verzekeringsen bankdiensten.

Bankactiviteiten in Turkije

In Turkije opereert BNP Paribas Fortis via Türk Ekonomi Bankası (TEB) waarin het een participatie van 48,7% heeft. Het aanbod van Retail Banking bestaat uit debeten kredietkaarten, consumentenkredieten en beleggingsen verzekeringsproducten verkocht via zijn kantorennetwerk en via interneten telefoonbankieren. Corporate banking-diensten omvatten internationale handelsfinanciering, vermogensbeheer en cashmanagement, kredietdiensten, afdekking van valuta-, renteen grondstoffenrisico's, alsook factoring en leasing. De bank biedt via haar departementen van commercieel bankieren en kmo-bankieren een waaier van bankdiensten voor kleine en middelgrote ondernemingen aan.

Arval en Leasing Solutions

Arval is een 100%-dochtermaatschappij van BNP Paribas Fortis. Het is gespecialiseerd in operationele leasing van bedrijfsvoertuigen. Arval biedt zijn klanten professionals, kmo's en grote internationale groepen specifieke leasingoplossingen om de mobiliteit van hun medewerkers te optimaliseren en de risico's verbonden aan hun wagenpark uit te besteden. Arval verstrekt deskundig advies en kwaliteitsservice de basis van zijn merkbelofte in 29 landen.

BNP Paribas Leasing Solutions is een Europese leider in leasing voor grote bedrijven en kmo's. Het is gespecialiseerd in verhuuren financieringsoplossingen, gaande van leasing van professionele uitrusting tot uitbesteding van het wagenparken.

Overige

Dit segment omvat hoofdzakelijk Personal Finance, BNP Paribas Asset Management, AG Insurance, BNP Paribas Bank Polska, Cardif Lux Vie en het buitenlandse bijkantoor van BNP Paribas Fortis.

Personal Finance omvat Alpha Credit, een 100% dochteronderneming van BNP Paribas Fortis en leider op de markt voor consumentenkredieten in België en het Groothertogdom Luxemburg, alsook Creation Consumer Finance en Creation Financial Services in het Verenigd Koninkrijk. Zij commercialiseren alle types leningen op afbetaling (persoonlijke leningen, autoleningen, motorleningen, keukenleningen...) en betaalkaarten met een permanente geldreserve (revolving).

3.b Informatie per operationeel segment

Opbrengsten en kosten per operationeel segment

In miljoenen euro	Boekjaar 2024						Boekjaar 2023					
	Bank-activiteiten in België	Bank-activiteiten in Luxemburg	Bank-activiteiten in Turkije	Arval & Leasing Solutions	Overige	Totaal	Bank-activiteiten in België	Bank-activiteiten in Luxemburg	Bank-activiteiten in Turkije	Arval & Leasing Solutions	Overige	Totaal
Netto inkomen Commissies	1.118	176	255	59	(37)	1.571	1.134	169	139	56	(59)	1.439
Netto rentebaten en andere inkomsten	3.218	740	661	3.585	516	8.721	3.322	709	842	3.838	401	9.112
Opbrengsten	**4.336**	**916**	**916**	**3.644**	**479**	**10.292**	**4.456**	**878**	**981**	**3.894**	**342**	**10.551**
Algemene bedrijfskosten	(2.798)	(431)	(666)	(1.530)	(215)	(5.640)	(2.920)	(435)	(511)	(1.467)	(163)	(5.496)
Risicokost	38	(3)	(69)	(196)	(160)	(390)	(10)	(9)	4	(146)	(119)	(280)
Bedrijfsresultaat	**1.577**	**483**	**181**	**1.918**	**104**	**4.262**	**1.526**	**434**	**474**	**2.281**	**60**	**4.775**
Niet operationele elementen	89	-	(223)	(61)	379	184	4	182	(232)	(14)	309	249
Resultaat voor belastingen	**1.665**	**483**	**(42)**	**1.857**	**483**	**4.446**	**1.530**	**616**	**242**	**2.267**	**369**	**5.024**

Activa en verplichtingen per operationeel segment

In miljoenen euro	31 december 2024						31 december 2023					
	Bank-activi-teiten in België	Bank-activi-teiten in Luxem-burg	Bank-activi-teiten in Turkije	Arval & Leasing Solutions	Overige	Totaal	Bank-activi-teiten in België	Bank-activi-teiten in Luxem-burg	Bank-activi-teiten in Turkije	Arval & Leasing Solutions	Overige	Totaal
Activa	**233.672**	**31.940**	**18.472**	**78.066**	**17.696**	**379.846**	**236.267**	**32.759**	**13.948**	**74.056**	**16.850**	**373.880**
waarvan deelnemingen in geassoci-eerde onder-nemingen en joint ventures	822	98	5	104	2.052	3.081	738	97	5	43	1.748	2.631
Verplichtingen	**216.088**	**25.369**	**17.010**	**71.149**	**15.423**	**345.039**	**221.029**	**26.310**	**12.670**	**67.791**	**14.901**	**342.701**

In het operationeel segment 'Arval en Leasing Solutions' is 60% van de activa op 31 december 2024 gekoppeld aan de leaseactiviteit van voertuigen (operationele lease), terwijl 40% is gekoppeld aan de financiële lease van professionele uitrusting (tegenover respectievelijk 41% en 59% op 31 december 2023).

3.c Land-per-landrapportering

De land-per-landrapportering is opgesteld om te voldoen aan de vereisten van artikel 89 van de Richtlijn inzake kapitaalvereisten (CRD IV) uitgevaardigd door de Europese Unie. De informatie is voorgesteld op dezelfde basis als de Geconsolideerde Jaarrekening van BNP Paribas Fortis voor de periode die eindigt op 31 december 2024 en die opgemaakt is volgens de internationale grondslagen voor financiële verslaggeving (IFRS) die aanvaard werden door de Europese Unie. De landinformatie wordt bepaald door het land van oprichting of vestiging van de bijkantoren en dochterondernemingen.

In miljoenen euro, Boekjaar 2024(*)	Opbreng-sten	Resultaat voor belas-tingen	Actuele belas-tingen	Uitgestelde belastingen	Vennoot-schaps belasting	VTEs (**) op 31 december 2024	Aard van activiteiten
België	**4.629**	**1.697**	**(239)**	**(231)**	**(470)**	**11.725**	
waarvan: BNP Paribas Fortis NV/SA (Inclusief Bass & Esmée Master Issuer NV)	*4.116*	*1.474*	*(183)*	*(244)*	*(427)*	*10.304*	*Krediet-instellingen*
Turkije	**1.021**	**8**	**(86)**	**13**	**(73)**	**8.801**	
waarvan: Türk Ekonomi Bankası AS	*734*	*(90)*	*(57)*	*(5)*	*(62)*	*8.007*	*Krediet-instellingen*
Luxemburg	**945**	**500**	**(111)**	**5**	**(107)**	**2.054**	
waarvan: BGL BNP Paribas	*910*	*482*	*(119)*	*4*	*(115)*	*1.959*	*Krediet-instellingen*
Frankrijk	**861**	**292**	**(36)**	**(49)**	**(86)**	**3.526**	
waarvan: Arval Service Lease	*360*	*82*	*(5)*	*(27)*	*(32)*	*2.061*	*Leasing*
Duitsland	**357**	**217**	**(24)**	**(44)**	**(67)**	**745**	
Polen	**90**	**47**	**(5)**	**(5)**	**(9)**	**613**	
Verenigd Koninkrijk	**616**	**176**	**(40)**	**(8)**	**(48)**	**1.939**	
Spanje	**427**	**300**	**(47)**	**(29)**	**(76)**	**1.026**	
Nederland	**205**	**107**	**(14)**	**(13)**	**(27)**	**564**	
Italië	**614**	**371**	**(90)**	**(35)**	**(126)**	**1.150**	
Overige	**527**	**266**	**(40)**	**(32)**	**(71)**	**2.527**	
Totaal	**10.292**	**3.981**	**(732)**	**(428)**	**(1.160)**	**34.671**	

(*) De financiële data komen overeen met de bijdrage tot het geconsolideerd resultaat van volledig geconsolideerde entiteiten onder exclusieve controle.

(**) Voltijdse equivalenten (VTE) op 31 december 2024 van volledig geconsolideerde entiteiten onder exclusieve controle.

4 Toelichting op de balans op 31 december 2024

4.a Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening

Financiële activa en financiële verplichtingen tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening

Financiële activa en financiële verplichtingen tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening omvatten voor handelsdoeleinden bestemde transacties – derivaten inbegrepen -, van bepaalde activa en verplichtingen die door de bank op het tijdstip van uitgifte worden aangewezen als tegen reële waarde met verwerking van de waardeveranderingen in de resultatenrekening en niet voor handelsdoeleinden bestemde instrumenten waarvan de kenmerken de boekhoudkundige verwerking tegen geamortiseerde kostprijs of reële waarde via het eigen vermogen verhinderen.

	31 december 2024				31 december 2023			
In miljoenen euro	Financiële Instrumenten aangehouden voor handelsdoeleinden	Financiële Instrumenten aangewezen tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	Andere financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	Totaal	Financiële Instrumenten aangehouden voor handelsdoeleinden	Financiële Instrumenten aangewezen tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	Andere financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	Totaal
Effectenportefeuille	529	-	1.235	1.764	535	-	1.069	1.604
Leningen en terugkoopovereenkomsten	2.718	-	225	2.943	1.597	-	77	1.674
FINANCIELE ACTIVA TEGEN REELE WAARDE MET WAARDEVERANDERINGEN IN DE RESULTATENREKENING	**3.247**	**-**	**1.460**	**4.707**	**2.132**	**-**	**1.146**	**3.278**
Effectenportefeuille	786	-	-	786	697	-	-	697
Deposito's en terugkoopovereenkomsten	7.725	119	-	7.844	11.654	134	-	11.788
Uitgegeven schuldbewijzen and achtergestelde schulden (toelichting 4.h)	-	4.170	-	4.170	-	2.721	-	2.721
Achtergestelde schulden	-	*816*	-	*816*	-	*735*	-	*735*
Niet achtergestelde schulden	-	*3.354*	-	*3.354*	-	*1.986*	-	*1.986*
FINANCIELE VERPLICHTINGEN TEGEN REELE WAARDE MET WAARDEVERANDERINGEN IN DE RESULTATENREKENING	**8.511**	**4.289**	**-**	**12.800**	**12.351**	**2.855**	**-**	**15.206**

Details van deze activa en verplichtingen kunnen worden teruggevonden in toelichting 4.d.

Financiële verplichtingen aangewezen als tegen reële waarde met verwerking van de waardeveranderingen in de resultatenrekening

Financiële verplichtingen aangewezen als tegen reële waarde met verwerking van de waardeveranderingen in de resultatenrekening bestaan voornamelijk uit uitgegeven schuldpapier dat gecreëerd en gestructureerd wordt ten behoeve van klanten, en waar de risicoblootstelling samen met de afdekkingsstrategie beheerd wordt.

Dit uitgegeven schuldpapier bevat belangrijke ingebouwde derivaten waarvan de waardeveranderingen gecompenseerd kunnen worden door waardeveranderingen van economische afdekkingsderivaten.

De aflossingswaarde van het uitgegeven schuldpapier tegen reële waarde met verwerking van de waardeveranderingen in de resultatenrekening op 31 december 2024 bedroeg 4.349 miljoen euro (ten opzichte van 3.067 miljoen euro op 31 december 2023).

Andere financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van de waardeveranderingen in de resultatenrekening

Andere financiële activa tegen reële waarde met verwerking van de waardeveranderingen in de resultatenrekening zijn financiële activa die niet voor handelsdoeleinden bestemd zijn:

- Schuldinstrumenten die niet aan de door IFRS 9 omschreven voorwaarden voldoen om als financiële instrumenten 'tegen reële waarde via het eigen vermogen' of 'tegen geamortiseerde kostprijs' geboekt te worden:
  - hun businessmodel dient niet om 'contractuele kasstromen te innen', noch 'contractuele kasstromen te innen en de instrumenten te verkopen'; en/of
  - hun kasstromen bestaan niet uitsluitend uit aflossingen van de hoofdsom en de rente op het openstaand hoofdbedrag;
- Eigenvermogensinstrumenten die door de bank niet aangeduid werden om 'tegen reële waarde via het eigen vermogen' opgenomen te worden.

Afgeleide financiële instrumenten

De meerderheid van voor handelsdoeleinden bestemde derivaten hebben betrekking op voor handelsdoeleinden geïnitieerde transacties. Ze kunnen voortvloeien uit 'market-making'of arbitrage-activiteiten. BNP Paribas Fortis handelt actief in derivaten. Deze transacties omvatten handel in zowel 'gewone' instrumenten (zoals renteswaps) alsook in gestructureerde transacties met complexe risicoprofielen aangepast aan de behoeften van de klanten. De nettopositie is in alle gevallen onderworpen aan limieten.

Sommige afgeleide instrumenten worden ook gebruikt voor het afdekken van financiële activa of financiële verplichtingen waarvoor de bank geen afdekkingsrelatie heeft vastgelegd, of die niet in aanmerking komen om als afdekking geboekt te worden.

	31 december 2024		31 december 2023	
In miljoenen euro	Positieve marktwaarde	Negatieve marktwaarde	Positieve marktwaarde	Negatieve marktwaarde
Rentederivaten	4.053	4.313	4.552	4.762
Wisselkoersderivaten	1.771	1.735	1.176	1.310
Kredietderivaten	-	3	-	23
Aandelenderivaten	486	15	413	46
Overige derivaten	-	-	-	-
Afgeleide financiële instrumenten	**6.310**	**6.066**	**6.141**	**6.141**

Volgende tabel toont het totale notionele bedrag aan derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden. De notionele bedragen van de afgeleide instrumenten zijn louter een indicatie van het volume aan activiteiten van BNP Paribas Fortis op de derivatenmarkten en reflecteren niet de marktrisico's die verbonden zijn aan deze instrumenten.

	31 december 2024				31 december 2023			
In miljoenen euro	Beursverhandelde	Over-the-counter, verrekend door de centrale clearing huizen	Over-the-counter	Totaal	Beursverhandelde	Over-the-counter, verrekend door de centrale clearing huizen	Over-the-counter	Totaal
Rentederivaten	55.747	61.610	201.762	319.119	49.214	55.294	195.269	299.777
Wisselkoersderivaten	842	-	99.403	100.245	-	-	102.795	102.795
Kredietderivaten	-	-	259	259	-	-	250	250
Aandelenderivaten	-	-	725	725	69	-	763	832
Overige derivaten	-	-	-	-	-	-	-	-
Afgeleide financiële instrumenten	**56.589**	**61.610**	**302.149**	**420.348**	**49.283**	**55.294**	**299.077**	**403.654**

4.b Financiële afdekkingsderivaten

In de volgende tabel worden de notionele bedragen en de reële waarden van financiële derivaten ter reële waarde-afdekking weergegeven.

In miljoenen euro	31 December 2024			31 December 2023		
	Notioneel bedrag	Positieve reële waarde	Negatieve reële waarde	Notioneel bedrag	Positieve reële waarde	Negatieve reële waarde
Reële waarde-afdekking	**181.297**	**4.272**	**7.055**	**205.835**	**5.198**	**8.070**
Rentederivaten	181.100	4.269	7.030	205.589	5.194	8.049
Wisselkoersderivaten	197	3	25	246	4	21
Financiële derivaten aangehouden ter afdekking van de toekomstige kasstromen van niet-afgeleide financiële instrumenten	**23.971**	**142**	**263**	**22.282**	**220**	**201**
Rentederivaten	6.039	36	53	5.004	44	96
Wisselkoersderivaten	17.932	106	210	17.278	176	105
Overige derivaten	-	-	-	-	-	-
Afdekkingen van netto-investeringen in vreemde valuta	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Wisselkoersderivaten	-	-	-	-	-	-
Financiële afdekkingsderivaten	**205.268**	**4.414**	**7.318**	**228.117**	**5.418**	**8.271**

De strategie voor het beheer van het interestrisico en wisselkoersrisico wordt beschreven in hoofdstuk 'Risicobeheer en kapitaalvereisten' van het jaarverslag.

De volgende tabel geeft het detail weer van de reële waarde-afdekkingsrelaties van geïdentificeerde financiële instrumenten en van portefeuilles van financiële instrumenten waarvan de afdekking nog steeds geldt op 31 december 2024:

31 december 2024 *In miljoenen euro*	Afdekkingsinstrumenten				Afgedekte instrumenten			
	Notionele bedragen	Positieve reële waarde	Nega-tieve reële waarde	Geaccumuleerd bedrag van de wijzigingen in waarde van de afdekkings-instrumenten gebruikt voor de berekening van de ineffectiviteit	Netto boek-waarde actief	Geaccu-muleerd bedrag van de wijzigingen in waarde van de afgedekte instrumenten actief	Netto boek-waarde passief	Geaccumu-leerd bedrag van de wij-zigingen in waarde van de afgedekte instrumenten passief
Afdekking van geïdentificeerde instrumenten	**28.953**	**565**	**1.478**	**(982)**	**20.497**	**937**	**8.607**	**(17)**
Afgeleide instrumenten ter afdekking van het renterisico verbonden aan:	**28.756**	**563**	**1.453**	**(981)**	**20.457**	**938**	**8.447**	**(15)**
Leningen en vorderingen	*1.236*	*18*	*140*	*(118)*	*1.221*	*118*	*-*	*-*
Schuldbewijzen	*19.171*	*454*	*1.236*	*(857)*	*19.236*	*820*	*-*	*-*
Deposito's	*1.748*	*5*	*2*	*4*	*-*	*-*	*1.783*	*4*
Uitgegeven schulden	*6.601*	*86*	*75*	*(10)*	*-*	*-*	*6.664*	*(19)*
Afgeleide instrumenten ter afdekking van het wisselkoersrisico verbonden aan:	**197**	**2**	**25**	**(1)**	**40**	**(1)**	**160**	**(2)**
Leningen en vorderingen	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Schuldbewijzen	*39*	*1*	*1*	*1*	*40*	*(1)*	*-*	*-*
Deposito's	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Uitgegeven schulden	*158*	*1*	*24*	*(2)*	*-*	*-*	*160*	*(2)*
Rente-afdekking van portefeuilles	**152.344**	**3.707**	**5.577**	**(1.466)**	**28.456**	**(1.451)**	**17.990**	**(2.915)**
Afgeleide instrumenten ter afdekking van het renterisico verbonden aan (1)	**152.344**	**3.707**	**5.577**	**(1.466)**	**28.456**	**(1.451)**	**17.990**	**(2.915)**
Leningen en vorderingen	*43.433*	*2.075*	*431*	*1.447*	*28.456*	*(1.451)*	*-*	*-*
Deposito's	*108.911*	*1.632*	*5.146*	*(2.913)*	*-*	*-*	*17.990*	*(2.915)*
Afgeleide instrumenten ter afdekking van het valutarisico verbonden aan:	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Leningen en vorderingen	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Deposito's	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
TOTALE REELE WAARDE-AFDEKKING	**181.297**	**4.272**	**7.055**	**(2.448)**	**48.953**	**(514)**	**26.597**	**(2.932)**

(1)In deze rubriek zijn inbegrepen de notionele afdekkingsbedragen van derivaten en swaps die de rentepositie omkeren, en aldus de afdekkingsrelatie verminderen, wanneer het afgedekte item nog steeds bestaat, voor respectievelijk 1.300 miljoen euro voor de afdekking van leningen en vorderingen en 87.464 miljoen euro voor de afdekking van deposito's. Bovendien bevat dit gedeelte 15.044 miljoen euro forwards swaps die per 31 december 2024 nog geen leningen, vorderingen of deposito's afdekken. Beide impacten moeten van het totale notionele bedrag aan afdekkingsinstrumenten worden afgetrokken om het reële afgedekte gedeelte van de leningen, vorderingen en deposito's te kennen.

De volgende tabel geeft het detail weer van de reële waarde-afdekkingsrelaties van geïdentificeerde financiële instrumenten en van portefeuilles van financiële instrumenten waarvan de afdekking nog steeds geldt op 31 december 2023:

31 december 2023 *In miljoenen euro*	Afdekkingsinstrumenten				Afgedekte instrumenten			
	Notionele bedragen	Positieve reële waarde	Negatieve reële waarde	Geaccumuleerd bedrag van de wijzigingen in waarde van de afdekkingsinstrumenten gebruikt voor de berekening van de ineffectiviteit	Netto boekwaarde actief	Geaccumuleerd bedrag van de wijzigingen in waarde van de afgedekte instrumenten actief	Netto boekwaarde passief	Geaccumuleerd bedrag van de wijzigingen in waarde van de afgedekte instrumenten passief
Afdekking van geïdentificeerde instrumenten	**33.755**	**579**	**1.291**	**(758)**	**15.787**	**651**	**17.925**	**(65)**
Afgeleide instrumenten ter afdekking van het renterisico verbonden aan:	**33.509**	**575**	**1.270**	**(756)**	**15.747**	**653**	**17.715**	**(61)**
Leningen en vorderingen	*1.886*	*19*	*152*	*(128)*	*1.876*	*129*	*-*	*-*
Schuldbewijzen	*13.904*	*498*	*1.001*	*(568)*	*13.871*	*524*	*-*	*-*
Deposito's	*11.695*	*4*	*8*	*(3)*	*-*	*-*	*11.892*	*(3)*
Uitgegeven schulden	*6.024*	*54*	*109*	*(57)*	*-*	*-*	*5.823*	*(58)*
Afgeleide instrumenten ter afdekking van het wisselkoersrisico verbonden aan:	**246**	**4**	**21**	**(2)**	**40**	**(2)**	**210**	**(4)**
Leningen en vorderingen	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Schuldbewijzen	*38*	*2*	*20*	*2*	*40*	*(2)*	*-*	*-*
Deposito's	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Uitgegeven schulden	*208*	*2*	*1*	*(4)*	*-*	*-*	*210*	*(4)*
Rente-afdekking van portefeuilles	**172.080**	**4.619**	**6.779**	**(1.862)**	**29.273**	**(1.943)**	**38.864**	**(3.807)**
Afgeleide instrumenten ter afdekking van het renterisico verbonden aan (1)	**172.080**	**4.619**	**6.779**	**(1.862)**	**29.273**	**(1.943)**	**38.864**	**(3.807)**
Leningen en vorderingen	*48.427*	*2.450*	*318*	*1.939*	*29.273*	*(1.943)*	*-*	*-*
Schuldbewijzen	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Deposito's	*123.653*	*2.169*	*6.461*	*(3.801)*	*-*	*-*	*38.864*	*(3.807)*
Afgeleide instrumenten ter afdekking van het valutarisico verbonden aan:	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Leningen en vorderingen	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Deposito's	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
TOTALE REELE WAARDE-AFDEKKING	**205.835**	**5.198**	**8.070**	**(2.620)**	**45.060**	**(1.292)**	**56.789**	**(3.872)**

(1) In deze rubriek zijn inbegrepen de notionele afdekkingsbedragen van derivaten en swaps die de rentepositie omkeren, en aldus de afdekkingsrelatie verminderen, wanneer het afgedekte item nog steeds bestaat, voor respectievelijk 9.080 miljoen euro voor de afdekking van leningen en vorderingen en 78.864 miljoen euro voor de afdekking van deposito's.

Bovendien bevat dit gedeelte 15.950 miljoen euro forwards swaps die per 31 december 2023 nog geen leningen, vorderingen of deposito's afdekken. Beide impacten moeten van het totale notionele bedrag aan afdekkingsinstrumenten worden afgetrokken om het reële afgedekte gedeelte van de leningen, vorderingen en deposito's te kennen.

Een actief, een verplichting of een geheel van activa en verplichtingen kunnen afgedekt worden over verschillende periodes met verschillende financiële derivaten. Daarnaast worden sommige afdekkingen gerealiseerd door een combinatie van twee derivaten. In dat geval worden de notionele bedragen opgeteld en is het totaal groter dan het afgedekte bedrag. De eerste situatie doet zich meer in het bijzonder voor bij portefeuilles die afgedekt worden voor het renterisico, terwijl de tweede situatie zich voornamelijk voordoet bij de afdekking van uitgegeven schuldbewijzen.

Wat de onderbroken reële waarde-afdekkingen betreft waarbij het derivatencontract werd beëindigd, bedraagt het gecumuleerde bedrag van de reële waarde-aanpassing van de afgedekte items dat moet afgeschreven worden over de resterende looptijd van de afgedekte items op 31 december 2024 984 miljoen euro voor de activa en (81) miljoen euro voor de verplichtingen. Op 31 december 2023 waren deze bedragen 1.139 miljoen euro voor de activa en (88) miljoen euro voor de verplichtingen.

Wat de afdekking van geïdentificeerde instrumenten betreft, bedraagt het gecumuleerde bedrag van de reële waarde-aanpassing dat moet afgeschreven worden over de resterende looptijd van de afgedekte items 99 miljoen euro voor de activa op 31 december 2024. Op 31 december 2023 was dit bedrag 105 miljoen euro voor de activa.

De verandering op het actief is hoofdzakelijk toe te schrijven aan een wijziging van de afdekkingsstrategie die geleid heeft tot de vervanging van de afdekkingsinstrumenten van de portefeuilles van leningen en vorderingen om de frequentie van de herziening van de variabele referentierente van de swaps te wijzigen waarbij het notioneel bedrag van zowel de beëindigde swaps als van de nieuwe afdekkingsswaps identiek zijn. De vervaldagen van de overeenstemmende gedekte bestanddelen lopen tot 2040.

Het notionele bedrag van kasstroomafdekkingsderivaten bedraagt 23.971 miljoen euro op 31 december 2024. Wijzigingen in activa en verplichtingen die onmiddellijk in het eigen vermogen worden erkend bedragen (18) miljoen euro. Op 31 december 2023 bedroeg het notionele bedrag van de kasstroomafdekkingsderivaten 22.282 miljoen euro en de wijzigingen in activa en verplichtingen die onmiddellijk in het eigen vermogen worden erkend bedroegen (50) miljoen euro.

De hiernavolgende tabellen tonen de uitsplitsing van de notionele bedragen van afdekkingsinstrumenten volgens vervaldatum op 31 december 2024 en op 31 december 2023:

31 december 2024 *In miljoenen euro*	**Vervaldatum**		
	Minder dan 1 jaar	**Tussen 1 tot 5 jaar**	**Meer dan 5 jaar**
Financiële derivaten aangehouden ter reële waarde-afdekking	**93.265**	**54.097**	**33.936**
Rentederivaten	93.138	54.027	33.936
Wisselkoersderivaten	127	70	-
Financiële derivaten aangehouden ter kasstroomafdekking	**16.440**	**7.531**	**-**
Rentederivaten	2.601	3.438	-
Wisselkoersderivaten	13.839	4.093	-
Overige derivaten	-	-	-
Afdekkingen van netto-investeringen in vreemde valuta	**-**	**-**	**-**
Wisselkoersderivaten	-	-	-

31 december 2023 *In miljoenen euro*	Vervaldatum		
	Minder dan 1 jaar	Tussen 1 tot 5 jaar	Meer dan 5 jaar
Financiële derivaten aangehouden ter reële waarde-afdekking	**56.856**	**91.486**	**57.493**
Rentederivaten	56.809	91.287	57.493
Wisselkoersderivaten	47	199	-
Financiële derivaten aangehouden ter kasstroomafdekking	**16.970**	**4.762**	**550**
Rentederivaten	1.833	2.621	550
Wisselkoersderivaten	15.137	2.141	-
Overige derivaten	-	-	-
Afdekkingen van netto-investeringen in vreemde valuta	**-**	**-**	**-**
Wisselkoersderivaten	-	-	-

4.c Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten

In miljoenen euro	31 december 2024		31 december 2023	
	Reële waarde	waarvan waardeveranderingen opgenomen in het eigen vermogen	Reële waarde	waarvan waardeveranderingen opgenomen in het eigen vermogen
Schuldbewijzen	**12.863**	**(378)**	**10.651**	**(120)**
Overheden	3.700	(194)	2.716	(50)
Andere overheidsinstellingen	4.984	(126)	4.245	(24)
Kredietinstellingen	3.861	(47)	3.020	(22)
Andere	318	(11)	670	(24)
Eigenvermogensinstrumenten	**170**	**127**	**151**	**108**
Totaal financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	**13.033**	**(251)**	**10.802**	**(12)**

De optie om eigenvermogensinstrumenten te erkennen tegen reële waarde met waardeveranderingen via het eigen vermogen werd weerhouden, meer bepaald voor aandelen die omwille van strategische partnerships worden aangehouden en voor aandelen die de bank moet aanhouden om bepaalde activiteiten uit te kunnen voeren. In de loop van 2024, BNP Paribas Fortis heeft immateriële verkopen verricht.

4.d Bepaling van de reële waarde van financiële instrumenten

Waarderingsproces

BNP Paribas Fortis houdt vast aan het fundamenteel principe dat het een unieke geïntegreerde productieketting moet hebben voor het produceren en het controleren van de waarderingen van financiële instrumenten die gebruikt worden voor het dagelijks risicobeheer en de financiële rapportering. Al deze processen zijn gebaseerd op een gemeenschappelijke economische waardering die een essentieel onderdeel is van de bedrijfsbeslissingen en van de risicobeheerstrategieën.

De economische waarde is samengesteld uit een marktgemiddelde en bijkomende waardeaanpassingen.

Het marktgemiddelde wordt afgeleid van externe gegevens of waarderingstechnieken die het gebruik van observeerbare en op de markt gebaseerde gegevens maximaliseren. Het marktgemiddelde is een theoretische additieve waarde waarbij geen rekening wordt gehouden met i) de richting van de transactie of de impact op de bestaande risico's in de portefeuille, ii) de aard van de tegenpartijen, en iii) de aversie van een marktspeler voor bepaalde risico's eigen aan het instrument, de markt waarin het wordt verhandeld, of de risicobeheerstrategie.

De waardeaanpassingen houden rekening met onzekerheden van de waardering en met markten kredietrisicopremies om de kosten te weerspiegelen die zouden kunnen ontstaan bij een uitstap in de voornaamste markt.

De reële waarde is meestal gelijk aan de economische waarde, onderworpen aan beperkte bijkomende aanpassingen zoals eigen kredietrisico-aanpassingen, die specifiek vereist worden door de IFRS-standaarden.

Zekerheden

De belangrijkste categorieën van zekerheden en andere kredietverbeteringen die BNP ontvangt zijn:

- Hypotheken op vastgoed in het kader van kredietverstrekking
- Effecten ontvangen als waarborg voornamelijk in reverse repo transacties en derivaten
- Contanten ontvangen als zekerheid bij afsluiten van derivaten
- Buiten balans ontvangen financiële garanties

De belangrijkste bijkomende waardeaanpassingen worden in de sectie hieronder beschreven.

Waardeaanpassingen

Aanvullende waardeaanpassingen toegepast door BNP Paribas Fortis voor het bepalen van de reële waarde zijn de volgende:

'Bied/laat'-aanpassingen: de 'bied/laat'-prijsvork weerspiegelt de bijkomende uitstapkost van de prijszetter en op een symmetrische manier de door dealers beoogde vergoeding voor het dragen van het risico om de positie aan te houden of te beëindigen door de prijs van een andere dealer te aanvaarden.

BNP Paribas Fortis veronderstelt dat de beste schatting van een uitstapprijs de biedof laatprijs is, tenzij er een bewijs bestaat dat een ander punt in de 'bied/laat'-vork een representatievere uitstapprijs zou opleveren.

Aanpassingen omwille van onzekerheden met betrekking tot de inputgegevens: er bestaat een onzekerheid over de uitstapprijs wanneer de prijsobservatie of gegevensinput, vereist door de waarderingstechnieken, moeilijk of onregelmatig is. Er zijn verschillende manieren om de graad van onzekerheid in de uitstapprijs te bepalen, zoals het meten van de spreiding van de beschikbare prijsaanduidingen of het schatten van de mogelijke grenzen van de input bij een waarderingstechniek.

Aanpassingen omwille van onzekerheden met betrekking tot het model: deze zijn verbonden aan situaties waar er een waarderingsonzekerheid is omwille van de gebruikte waarderingstechniek ook al zijn er observeerbare data beschikbaar. Deze situatie ontstaat wanneer de risico's eigen aan de instrumenten verschillend zijn van deze beschikbaar in de observeerbare gegevens, waardoor de waarderingstechniek veronderstellingen omvat die niet gemakkelijk onderbouwd kunnen worden.

Kredietwaardeaanpassingen (CVA): de kredietwaardeaanpassing wordt toegepast op waarderingen en marktnoteringen waarin de kredietwaardigheid van de tegenpartij niet weerspiegeld wordt. Het heeft als doel rekening te houden met de mogelijkheid dat de tegenpartij in gebreke kan blijven en dat BNP Paribas Fortis niet de volledige reële waarde van de transacties zal ontvangen.

Bij het bepalen van de kost van het uitstappen of het overdragen van tegenpartijrisico, wordt de 'inter-dealer'-markt beschouwd als de relevante markt. De bepaling van de CVA blijft echter een beoordeling omwille van i) de mogelijke afwezigheid of het gebrek aan prijsvorming op de 'inter-dealer'-markt, ii) de invloed van de regelgeving inzake tegenpartijrisico op het prijsvormingsgedrag van de marktspelers en iii) de afwezigheid van een dominant bedrijfsmodel voor het beheer van het tegenpartijrisico.

Het CVA-model is gebaseerd op dezelfde blootstellingen als deze die gebruikt worden voor regelgevende doeleinden. Het model probeert om de kost van een optimale risicobeheerstrategie in te schatten op basis van i) de impliciete stimulansen enbeperkingen die eigen zijn aan de geldende regelgevingen en hun evolutie, ii) de marktinschatting van de kans op wanbetaling en iii) de standaardparameters die gebruikt worden voor regelgevende doeleinden.

Expliciete financieringskost (FVA Funding Valuation Adjustment): Wanneer waarderingstechnieken gebruikt worden om de marktwaarde te berekenen, dragen hypothesen rond de financiering van de toekomstige kasstromen bij tot de schatting van het marktgemiddelde, vooral door het gebruik van aangepaste actualisatievoeten. Deze hypothesen weerspiegelen de inschatting van de bank wat een marktparticipant zou weerhouden als effectieve financieringsvoorwaarden van het instrument. Ze houden desgevallend rekening met het bestaan van en met de contractvoorwaarden van waarborgen. In het bijzondere geval van nietof onvoldoende gewaarborgde derivaten bevatten ze een specifieke aanpassing tegenover de interbankenrentevoet.

Waardeaanpassingen voor eigen kredietrisico op schulden (OCA – Own-credit valuation adjustments) en op derivaten (DVA – Debit valuation adjustment): OCA en DVA-aanpassingen weerspiegelen de impact van de kredietwaardigheid van BNP Paribas Fortis, respectievelijk met betrekking tot de waarde van schuldbewijzen aangewezen tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening en derivaten. Beide aanpassingen zijn gebaseerd op de verwachte toekomstige verplichtingsprofielen van dergelijke instrumenten. De eigen kredietwaardigheid wordt afgeleid van de marktobservatie van uitgegeven relevante schuldbewijzen. De DVA-aanpassing wordt bepaald na rekening te houden met de Funding Valuation Adjustment (FVA).

Gevolg daarvan is dat de boekwaarde van de uitgegeven schuldbewijzen aangewezen tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening is gestegen met 0 miljoen euro, per 31 december 2024, in vergelijking met een daling van (1) miljoen euro per 31 december 2023, dus een wijziging van 1 miljoen euro direct opgenomen in het eigen vermogen dat niet geherclassificeerd zal worden naar verlies en winst.

Klassen van instrumenten en classificatie binnen de reële waarde-hiërarchie voor activa en verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde

Zoals uitgelegd in de samenvatting van de belangrijkste grondslagen voor financiële verslaggeving (zie toelichting 1.g.9), worden financiële instrumenten gewaardeerd tegen reële waarde opgedeeld in een reële waarde-hiërarchie die bestaat uit 3 niveaus.

De reële waarden van derivaten worden opgesplitst per dominante risicofactor, met name rentevoet, wisselkoers, krediet en aandelen. Derivaten gebruikt voor afdekkingsdoeleinden zijn hoofdzakelijk rentederivaten.

In miljoenen euro	31 december 2024											
	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening				Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening niet aangehouden voor handelsdoeleinden				Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten			
	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Totaal	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Totaal	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Totaal
Effectenportefeuille	**476**	**53**	**-**	**529**	**207**	**46**	**982**	**1.235**	**12.576**	**372**	**85**	**13.033**
Staatsobligaties	318	-	-	318	-	-	-	-	3.583	14	72	3.669
Schuldbewijzen gedekt door activa	-	-	-	-	-	42	-	42	-	267	-	267
Andere obligaties	158	53	-	211	-	(4)	140	136	8.830	91	6	8.927
Aandelen en andere eigenvermogensinstrumenten	-	-	-	-	207	8	842	1.057	163	-	7	170
Leningen en terugkoopovereenkomsten	**-**	**2.718**	**-**	**2.718**	**-**	**128**	**97**	**225**	**-**	**-**	**-**	**-**
Leningen	-	-	-	-	-	128	97	225	-	-	-	-
Terugkoopovereenkomsten	-	2.718	-	2.718	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen	**476**	**2.771**	**-**	**3.247**	**207**	**174**	**1.079**	**1.460**	**12.576**	**372**	**85**	**13.033**
Effectenportefeuille	**786**	**-**	**-**	**786**	**-**	**-**	**-**	**-**				
Staatsobligaties	684	-	-	684	-	-	-	-				
Andere obligaties	102	-	-	102	-	-	-	-				
Aandelen en andere effecten met aandelenkarakter	-	-	-	-	-	-	-	-				
Deposito's en terugkoopovereenkomsten	**-**	**7.725**	**-**	**7.725**	**-**	**119**	**-**	**119**				
Deposito's	-	15	-	15	-	119	-	119				
Terugkoopovereenkomsten	-	7.710	-	7.710	-	-	-	-				
Uitgegeven schuldbewijzen (toelichting 4.h)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.535**	**635**	**4.170**				
Achtergestelde schulden (toelichting 4.h)	-	-	-	-	-	816	-	816				
Niet achtergestelde schulden (toelichting 4.h)	-	-	-	-	-	2.719	635	3.354				
Financiële verplichtingen tegen reële waarde met waardeveranderingen	**786**	**7.725**	**-**	**8.511**	**-**	**3.654**	**635**	**4.289**				

In miljoenen euro	31 december 2023											
	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening				Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening niet aangehouden voor handelsdoeleinden				Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten			
	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Totaal	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Totaal	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Totaal
Effectenportefeuille	**499**	**37**	**-**	**536**	**159**	**51**	**858**	**1.068**	**10.298**	**446**	**58**	**10.802**
Staatsobligaties	383	-	-	**383**	-	-	-	**-**	2.612	34	48	**2.694**
Schuldbewijzen gedekt door activa	-	-	-	**-**	-	51	-	**51**	-	325	-	**325**
Andere obligaties	39	37	-	**76**	-	(5)	140	**135**	7.545	87	-	**7.632**
Aandelen en andere eigenvermogensinstrumenten	77	-	-	**77**	159	5	718	**882**	141	-	10	**151**
Leningen en terugkoopovereenkomsten	**-**	**1.499**	**97**	**1.596**	**-**	**5**	**73**	**78**	**-**	**-**	**-**	**-**
Leningen	-	-	-	**-**	-	5	73	**78**	-	-	-	**-**
Terugkoopovereenkomsten	-	1.499	97	**1.596**	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**
Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen	**499**	**1.536**	**97**	**2.132**	**159**	**56**	**931**	**1.146**	**10.298**	**446**	**58**	**10.802**
Effectenportefeuille	**697**	**-**	**-**	**697**	**-**	**-**	**-**	**-**				
Staatsobligaties	626	-	-	**626**	-	-	-	-				
Andere obligaties	71	-	-	**71**	-	-	-	-				
Aandelen en andere effecten met aandelenkarakter	-	-	-	**-**	-	-	-	-				
Deposito's en terugkoopovereenkomsten	**-**	**11.654**	**-**	**11.654**	**-**	**134**	**-**	**134**				
Deposito's	-	13	-	**13**	-	134	-	**134**				
Terugkoopovereenkomsten	-	11.641	-	**11.641**	-	-	-	**-**				
Uitgegeven schuldbewijzen (toelichting 4.h)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.114**	**607**	**2.721**				
Achtergestelde schulden (toelichting 4.h)	-	-	-	**-**	-	735	-	**735**				
Niet achtergestelde schulden (toelichting 4.h)	-	-	-	**-**	-	1.379	607	**1.986**				
Financiële verplichtingen tegen reële waarde met waardeveranderingen	**697**	**11.654**	**-**	**12.351**	**-**	**2.248**	**607**	**2.855**				

In miljoenen euro	31 december 2024							
	Positieve marktwaarde				Negatieve marktwaarde			
	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Totaal	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Totaal
Rentederivaten	335	3.635	83	4.053	356	3.842	115	4.313
Wisselkoersderivaten	-	1.771	-	1.771	-	1.726	9	1.735
Kredietderivaten	-	-	-	-	-	3	-	3
Aandelenderivaten	-	486	-	486	-	15	-	15
Overige derivaten	-	-	-	-	-	-	-	-
Afgeleide financiële instrumenten (exclusief afdekkingsderivaten)	**335**	**5.892**	**83**	**6.310**	**356**	**5.586**	**124**	**6.066**
Afgeleide financiële instrumenten, afdekkingsderivaten	**-**	**4.414**	**-**	**4.414**	**-**	**7.318**	**-**	**7.318**

In miljoenen euro	31 december 2023							
	Positieve marktwaarde				Negatieve marktwaarde			
	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Totaal	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Totaal
Rentederivaten	379	4.014	159	**4.552**	438	4.200	124	**4.762**
Wisselkoersderivaten	-	1.176	-	**1.176**	-	1.303	7	**1.310**
Kredietderivaten	-	-	-	**-**	-	23	-	**23**
Aandelenderivaten	-	413	-	**413**	-	46	-	**46**
Overige derivaten	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**
Afgeleide financiële instrumenten (exclusief afdekkingsderivaten)	**379**	**5.603**	**159**	**6.141**	**438**	**5.572**	**131**	**6.141**
Afgeleide financiële instrumenten, afdekkingsderivaten	**-**	**5.418**	**-**	**5.418**	**-**	**8.271**	**-**	**8.271**

Transfers tussen niveaus kunnen plaatsvinden wanneer een instrument voldoet aan de gedefinieerde criteria die in het algemeen afhankelijk zijn van de markt en van het product. De belangrijkste factoren die van invloed zijn op transfers zijn wijzigingen van de observatiecapaciteit, het tijdsverloop en gebeurtenissen tijdens de levensduur van de transactie. De timing voor de erkenning van een transfer werd vastgelegd op het begin van de rapporteringsperiode.

Tijdens 2024 vonden er geen significante overdrachten tussen Niveau 1 en Niveau 2 plaats.

Beschrijving van de instrumenten op elk niveau van de hiërarchie

De volgende sectie geeft een beschrijving van de instrumenten op elk niveau van de hiërarchie. Het beschrijft in het bijzonder de instrumenten geclassificeerd als Niveau 3 en de hieraan geassocieerde waarderingsmethoden.

Voor de belangrijkste instrumenten in de handelsportefeuille en voor derivaten geclassificeerd als Niveau 3 wordt aanvullende kwantitatieve informatie voorzien over de gebruikte input om de reële waarde te bepalen.

Niveau 1

Dit niveau omvat alle derivaten en effecten die continu genoteerd worden op actieve markten.

Niveau 1 omvat met name aandelen en liquide obligaties, ongedekte verkopen van deze instrumenten, derivaten die verhandeld worden op georganiseerde markten (futures, opties, etc.). Het omvat ook aandelen in fondsen en ICBE's, waarvan de netto boekwaarde op een dagelijkse basis berekend wordt.

Niveau 2

De effecten geclassificeerd in Niveau 2 wordt samengesteld uit effecten die minder liquide zijn dan deze die tot Niveau 1 behoren. Het gaat voornamelijk om staatsobligaties, obligaties uitgegeven door bedrijven, effecten gedekt door hypotheken (Mortgage Backed Securities – MBS), aandelen in fondsen en kortlopende effecten zoals depositocertificaten. Ze worden geclassificeerd in Niveau 2 in het bijzonder wanneer externe prijzen voor hetzelfde effect op een regelmatige basis geobserveerd kunnen worden bij een redelijk aantal markthandelaren actief in het effect, hoewel deze prijzen daarom niet een direct verhandelbare prijs vertegenwoordigen. Deze prijzen worden betrokken van consensusprijsvormingsdiensten met een redelijk aantal deelnemers, die actieve marktspelers zijn, alsook indicatieve prijzen van actieve makelaars en/of dealers. Andere prijsbronnen zoals de primaire uitgiftemarkt kunnen ook gebruikt worden.

Terugkoopovereenkomsten worden hoofdzakelijk als Niveau 2 geclassificeerd. De classificatie is voornamelijk gebaseerd op de observeerbaarheid en liquiditeit van de repo-markt afhankelijk van het onderpand en de looptijd van de terugkooptransactie.

Uitgegeven obligaties gewaardeerd tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening zijn onder hetzelfde niveau geclassificeerd als deze waaronder het ingebouwde derivaat individueel genomen zou vallen. De uitgiftespread wordt beschouwd als een observeerbare input.

De **derivaten** in Niveau 2 bestaan voornamelijk uit de volgende instrumenten:

- Vanilla-instrumenten zoals renteswaps, caps, floors en swaptions, credit default swaps, aandelen/wisselkoers/goederen-termijncontracten en -opties;
- Gestructureerde derivaten, waarvan de onzekerheid van het waarderingsmodel niet significant is, zoals exotische wisselkoers-derivaten, 'monoand multi-underlying equity/funds'-derivaten, 'single curve exotic interest rate'-derivaten' en derivaten op gestructureerde rentevoeten.

De hierboven genoemde derivaten worden geclassificeerd in Niveau 2 wanneer één van de volgende elementen aangetoond en gedocumenteerd worden:

- De reële waarde wordt hoofdzakelijk afgeleid van prijzen en noteringen van andere instrumenten geclassificeerd in Niveau 1 en Niveau 2, door middel van standaard marktinterpolatie of 'stripping'-technieken waarvan de resultaten op een regelmatige wijze bevestigd worden door reële transacties;
- De reële waarde wordt afgeleid van standaardtechnieken zoals replicatie of verdisconteerde kasstromen die gekalibreerd worden op basis van observeerbare prijzen, die een beperkt modelrisico hebben en die de effectieve saldering van de risico's van het instrument mogelijk maken door het verhandelen van instrumenten geclassificeerd in Niveau 1 en Niveau 2;
- De reële waarde wordt afgeleid van meer verfijnde of eigen waarderingstechnieken maar wordt direct bewezen door regelmatige 'back-testing' waarbij gebruik wordt gemaakt van externe marktgegevens.

Het bepalen of een 'over-the-counter (OTC)'-derivaat in aanmerking komt voor classificatie in Niveau 2 vereist een oordeel. Er wordt aandacht besteed aan de oorsprong, de transparantiegraad en de betrouwbaarheid van de gebruikte externe gegevens, en aan de mate van onzekerheid geassocieerd met het gebruik van modellen. Hieruit volgt dat de classificatiecriteria van Niveau 2 meervoudige analyse-aslijnen bevatten binnen een 'observeerbare zone' waarvan de grenzen bepaald zijn door i) een vooraf bepaalde lijst van productcategorieën en ii) het onderliggende en iii) de looptijdsegmenten. Deze criteria worden op een regelmatige basis herzien en bijgewerkt samen met de toepasselijke waardeaanpassingen zodat de classificatie per niveau consistent blijft met het waardeaanpassingsbeleid.

Niveau 3

Niveau 3 effecten van de handelsportefeuille omvatten vooral niet-genoteerde aandelen en rechten van deelneming in fondsen die gewaardeerd worden tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening of die geclassificeerd worden met waardeveranderingen in het eigen vermogen.

Niet-genoteerde private equity aandelen worden systematisch geclassificeerd in Niveau 3, met uitzondering van ICBE's met een dagelijkse netto inventariswaarde die in Niveau 1 van de reële waarde-hiërarchie worden geclassificeerd. De waardebepaling van de niet-genoteerde private equity fondsen in Niveau 3 wordt gebaseerd op het meest recent beschikbare GP NAV rapport.

Aandelen en andere niet-genoteerde effecten met variabele opbrengst in Niveau 3 worden gewaardeerd volgens één van de volgende methodes: een deel van de geherwaardeerde netto boekwaarde, veelvouden van vergelijkbare ondernemingen, de toekomstige kasstromen gegenereerd door de activiteit van de onderneming of via een multi-criteria benadering

Terugkoopovereenkomsten: vooral lange termijnof gestructureerde terugkoopovereenkomsten op bedrijfsobligaties en ABS's: De waardering van deze transacties vereist specifieke methodologieën gezien de op maatgemaakte aard van de transacties en het gebrek aan activiteit en prijsvorming in de lange termijn-'repo'-markt. De curves gebruikt voor de waardering worden gevalideerd aan de hand van beschikbare gegevens zoals recente transactiegegevens van langlopende terugkoopovereenkomsten en gegevens van prijsaanvragen. Waardeaanpassingen toegepast op deze posities zijn in verhouding met de onzekerheidsgraad die eigen is aan de keuzes van de modellering en de hoeveelheid van beschikbare gegevens.

Schuldbewijzen aangewezen tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening, worden ingedeeld in hetzelfde niveau dat van toepassing zou zijn op het individuele ingebouwde derivaat. De uitgiftespread wordt beschouwd als waarneembaar.

Derivaten

Vanilla-derivaten worden geclassificeerd als Niveau 3 wanneer de positie zich buiten de observeerbare zone bevindt voor de rentecurves of volatiliteitsoppervlakken, of wanneer deze gelinkt zijn aan minder liquide markten zoals tranches van series van oude kredietwaardigheidsindex of intrestvoeten van groeimarkten. De belangrijkste instrumenten zijn:

- **Rentederivaten:** deze posities bestaan voornamelijk uit swaps in minder liquide munten. De classificatie is voornamelijk gedreven door de lagere liquiditeit voor bepaalde looptijden terwijl observatiemogelijkheden op basis van consensus beschikbaar kunnen zijn. De waardering van deze instrumenten gebeurt via standaardtechnieken, nl. op basis van externe marktinformatie en via extrapolatie;
- **Kredietderivaten (CDS):** deze posities bestaan voornamelijk uit CDS'en met een looptijd die langer is dan de maximaal observeerbare activiteit in de markt. In mindere mate hebben we ook CDS'en op illiquide of noodlijdende namen en CDS'en op kredietindexen. De classificatie in Niveau 3 is gedreven door een gebrek aan liquiditeit terwijl observatiemogelijkheden, met name door consensus, beschikbaar kunnen zijn. Niveau 3 blootstellingen omvatten ook CDS-posities en 'Total Return Swaps' op geëffectiseerde posities. Deze worden gewaardeerd op basis van dezelfde model technieken als de onderliggende obligaties, rekening houdend met de financieringsbasis en een specifieke risicopremie;

- **Derivaten op aandelen:** deze posities bestaan voornamelijk uit lange termijn-'forwards', volatiliteitsinstrumenten of posities waar er een beperkte markt voor optionele producten is. Het updaten van de 'forward' curves en volatiliteitsoppervlakken die buiten de observeerbare looptijd vallen gebeurt via extrapolatietechnieken. Echter, wanneer er geen markt beschikbaar is voor een waardering op basis van een model, zal de volatiliteit of de forward rente bepaald worden op basis van een proxy of via analyse van historische waardering.

Evenzo worden lange-termijn-transacties op aandelenkorven in Niveau 3 geclassificeerd, wegens het ontbreken van de waarneembaarheid van correlaties tussen aandelen op lange termijn.

Deze vanilla-derivaten ondergaan een aanvullende waardeaanpassing om de onzekerheid gelinkt aan hun liquiditeit correct weer te geven op basis van de aard van het onderliggende actief en de classificatie van de liquiditeit.

Gestructureerde derivaten die geklasseerd werden in Niveau 3 omvatten voornamelijk hybride producten (wisselkoers-, interestenen aandelen-hybriden), kredietcorrelatie producten, producten die gevoelig zijn aan voorafbetalingen, sommige optionele derivaten op een korf van aandelen en sommige optionele rente-instrumenten. De belangrijkste blootstellingen worden hieronder beschreven, met inzicht in de betreffende waarderingstechnieken en de bronnen van onzekerheid:

- **Gestructureerde interestderivaten** worden in Niveau 3 geclassificeerd wanneer deze afgesloten werden in munten met een beperkte observeerbaarheid of wanneer deze 'quanto'-kenmerk bevatten waarbij de afbetaling bepaald wordt op basis van een vastgelegde termijn wisselkoers (met uitzondering van de voornaamste munten). Gestructureerde lange termijn-derivaten werden ook geklasseerd onder Niveau 3;

- **Hybride rente/wisselkoers producten** omvatten vooral een specifieke productfamilie gekend als Power Reverse Dual Currency (PRDC) en worden in Niveau 3 geclassificeerd wanneer de waarderingsonzekerheid materieel is. De waardering van PRDC's vereist gesofisticeerde modellen van het gezamenlijk gedrag van wisselkoersen en interestvoeten, en is met name gevoelig voor niet-waarneembare wisselkoers/interestvoet correlaties. De waarderingen van de PRDC's worden ondersteund door recente handelsen consensusgegevens;

- **Effectiseringsswaps** bestaan voornamelijk uit renteswaps, 'cross currency' of 'basis swaps' waarvan het notioneel bedrag is gekoppeld aan het vooruitbetalingsgedrag van een onderliggend portfolio. De schattingen voor het terugbetalingsprofiel van effectiseringsderivaten is gebaseerd op statistische methoden die externe historische data gebruiken;

- **Termijnopties op volatiliteit** zijn derivaten waarvan de terugbetaling is gelinkt aan de toekomstige schommelingen van een interestindex, zoals 'volatility swaps'. Deze producten omvatten een belangrijk modelrisico vermits het moeilijk is om de toekomstige volatiliteit af te leiden uit op de markt verhandelde instrumenten. Het kader voor de aanpassing van de waardering werd gekalibreerd om rekening te houden met de inherente onzekerheid van dit product en met de spreiding van de onzekerheid van de bestaande externe consensusdata;

- **Inflatie-gelinkte derivaten** die geclassificeerd worden in Niveau 3 bevatten voornamelijk derivaten op inflatie-indexen die niet gelinkt zijn aan een liquide geïndexeerde obligatiemarkt, derivaten op inflatie-indexen (zoals caps en floors) of andere derivaten met een optionaliteitsclausule op inflatie-indexen of op de jaarlijkse inflatie. De waarderingsmethoden voor derivaten op inflatie zijn voornamelijk standaard marktmodellen. Uitzonderlijk worden proxy-methoden gebruikt voor een beperkt aantal posities. Hoewel de waarderingen bevestigd worden door maandelijkse consensusdata, worden deze producten geclassificeerd in Niveau 3 door hun lage liquiditeit en de onzekerheid i.v.m. de kalibratie met de markt;

- De waardering van de **CDO's met tranches op maat (bespoke CDO's)** vereisen een correlatie van wanbetalingsgebeurtenissen indien de waarderingsonzekerheid materieel is. Deze informatie wordt afgeleid van gegevens afkomstig van de actieve markten in index tranches met behulp van een intern projectiemodel dat gebruik maakt van interne extrapolatie en interpolatietechnieken. De multi-regio CDO's vereisen een bijkomende correlatie hypothese. Ten slotte bevat het op maat gemaakte CDO-model ook interne hypotheses en parameters verbonden met de dynamiek van de inningsgraad. De ontwikkeling van modellen voor de CDO's wordt gekalibreerd met markt-observeerbare indextranchegegevens en worden ook regelmatig vergeleken met de marktconsensusdata van gestandaardiseerde korven. De onzekerheid ligt bij de projectietechnieken, de evaluatie van de correlatie tussen de regio's, de modelering van de incasseringen en van de eraan verbonden parameters;

- **De N to default korven** vormen een ander type van kredietcorrelatieproduct, gemodelleerd door middel van een standaard koppeltechniek. De belangrijkste benodigde parameters zijn de paarsgewijze correlatie tussen de inhoud van de korf die geobserveerd kan worden via consensusen de transactiegegevens. De lineaire korven worden evenwel beschouwd als waarneembaar;

- **Gecorreleerde aandelen en hybride aandelen producten** zijn instrumenten waarvan de terugbetaling afhangt van het gezamenlijk gedrag van een aandelenkorf/index leidend tot een waardering die gevoelig is aan de correlatie tussen de bestanddelen van de aandelenkorf. De hybride versie van deze instrumenten betreft korven die een mix van aandelen en andere niet-aandelen instrumenten zoals grondstoffenindexen of wisselkoersen bevatten. Het merendeel van de correlaties tussen de instrumenten is niet actief, enkel in sommige onderdelen van de correlatiematrix aandeel-index wordt regelmatig gehandeld en is waarneembaar. Als gevolg hiervan hangt de classificering in Niveau 3 af van de samenstelling van de korf, van zijn looptijd en van het hybride karakter van het product. De correlatie-input wordt afgeleid van interne modellen die historische schattingen en andere verbeteringsfactoren combineren en die bevestigd worden door referentie met recente verrichtingen of met externe gegevens. De correlatiematrix wordt hoofdzakelijk aangeleverd door consensusdiensten, en wanneer een correlatie tussen twee onderliggende instrumenten niet beschikbaar is, kan deze verkregen worden door gebruik te maken van extrapolatietechnieken of technieken gebaseerd op benaderende waarden.

Deze gestructureerde derivaten ondergaan specifieke aanvullende waardeaanpassingen om de onzekerheden gelinkt aan de liquiditeit, de gebruikte parameters en het risico omtrent het gebruikte model correct te dekken.

Waarderingsaanpassingen (CVA, DVA en FVA)

De waardeaanpassingen voor kredietrisico op de tegenpartij (CVA), eigen kredietrisico voor derivaten (DVA) en voor de expliciete financieringskost (FVA) worden als niet-observeerbare componenten van de waardering beschouwd en daarom in Niveau 3 geplaatst. Dit heeft in het algemeen geen invloed op de classificatie van de individuele transacties in de reële waarde-hiërarchie. Een specifiek proces laat evenwel toe om individuele transacties te identificeren waarvoor de marginale bijdrage van deze waardeaanpassingen en de eraan gerelateerde onzekerheden significant is en verantwoordt om deze transacties in Niveau 3 te klasseren.

De tabel hieronder geeft de waarden weer van de belangrijkste niet-observeerbare parameters voor de producten die in Niveau 3 geclassificeerd werden. Deze waarden zijn van toepassing op verschillende types van onderliggende instrumenten en zijn enkel betekenisvol met betrekking tot de waarderingstechnieken die gebruikt werden door BNP Paribas Fortis. De gewogen gemiddelden, wanneer relevant en beschikbaar, worden berekend op basis van de reële waarde, nominale bedragen of sensitiviteiten.

De belangrijkste niet-waarneembare parameters die worden gebruikt voor de waardering van schuld uitgegeven in Niveau 3 zijn equivalent aan deze van hun economisch afdekkingsderivaat. Informatie met betrekking tot deze derivaten, weergegeven in de volgende tabel, is ook van toepassing op deze schulden.

Risico-klassen	Balans-waardering (In miljoenen euro)		Belangrijkste producttypes die de Niveau 3 stock samenstellen in de risicoklasse	Waarderingsmethode voor de betreffende producttypes	Belangrijkste niet-waarneembare elementen voor de betreffende producttypes	Omvang van de belangrijkste niet-waarneembare elementen over de Niveau 3 populatie	Gewogen ge-middelde
	Activa	Ver-plichting					
Rente derivaten	83	115	Hybride wisselkoers/rente-derivaten	Hybride wisselkoers/ rentevoet-optieprijsmodel	Correlatie tussen wisselkoers en rentevoeten. Voornaamste deviezenkoppels EUR/ JPY, USD/JPY, AUD/JPY	3% to 56%	9% (a)
			Hybride inflatie/rente-derivaten	Hybride inflatie/rentevoet-optieprijsmodel	Correlatie tussen rentevoeten en inflatiepercentages, voornamelijk in Europa	19% to 45%	35%
			Floors en caps op inflatie of op de cumulatieve inflatie (zoals redemption floors), voornamelijk op de Europese en Belgische inflatie	Inflatieprijsmodel	Volatiliteit van de cumulatieve inflatie	1,3% to 11,6%	(b)
					Volatiliteit van de jaar-op-jaar inflatie	0,3% to 2,6%	
			Forward -volatiliteitsproducten zoals volatiliteitsswaps, voornamelijk in euro	Rentevoeten optieprijsmodel	Forward volatiliteit van de rentevoeten	0,5% to 0,8%	(b)
			Effectiseringsswaps die vaste renteswaps, 'cross currency' of 'basis swaps' bevatten waarvan het notioneel bedrag is gekoppeld aan het vooruitbetalingsgedrag van een onderliggend activa, voornamelijk Europese oorsprong	Vooruitbetalingsmodel	Vaste vooruit-betalingenspercentages	0% to 25%	0,2% (a)

(a) Wegingen gebaseerd op relevant risico-as op niveau van portfolio

(b) Geen weging aangezien er geen expliciete gevoeligheid wordt toegekend aan deze elementen

Wijzigingen voor financiële instrumenten van Niveau 3

Voor financiële instrumenten van Niveau 3 vonden tijdens het boekjaar dat eindigde op 31 december 2024 de volgende mutaties plaats:

	Financiële activa				Financiële verplichtingen		
In miljoenen euro	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet gerealiseerde resultaten	TOTAAL	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	TOTAAL
Op 31 december 2023	**256**	**931**	**58**	**1.245**	**131**	**607**	**738**
Aankoop	-	127	-	**127**	-	-	**-**
Emissies	-	-	-	**-**	-	31	**31**
Verkoop	-	(46)	(6)	**(52)**	-	-	**-**
Uitkeringen[1]	(168)	35	14	**(119)**	(19)	(32)	**(51)**
Transfers naar Niveau 3	-	-	28	**28**	-	11	**11**
Transfers van Niveau 3	-	(4)	-	**(4)**	-	(2)	**(2)**
Winsten of (verliezen) opgenomen in het resultaat van vervallen of onderbroken verrichtingen tijdens de periode	-	39	-	**39**	-	20	**20**
Winsten of (verliezen) opgenomen in het resultaat voor de uitstaande instrumenten aan het einde van de periode	*(5)*	-	-	**(5)**	12	-	**12**
Wijzigingen in de reële waarde van activa en verplichtingen, opgenomen in het eigen vermogen	-	-	-	**-**	-	-	**-**
Wisselkoerswijzigingen	-	(3)	(8)	**(11)**	-	-	**-**
Wijzigingen in activa en verplichtingen geboekt in eigen vermogen	-	-	(1)	**(1)**	-	-	**-**
Op 31 december 2024	**83**	**1.079**	**85**	**1.247**	**124**	**635**	**759**

(1) Voor de activa, inclusief aflossingen van de hoofdsom, rentebetalingen en geld inen uitstroom in verband met derivaten. Voor de verplichtingen, inclusief aflossing van de hoofdsom, rentebetalingen en geld inen uitstroom in verband met derivaten waarvan de reële waarde negatief is

Een transfer van derivaten uit Niveau 3 is voornamelijk het gevolg van een aanpassing van het waarneembare deel van bepaalde rentecurves, en van marktparameters gerelateerd aan terugkoopovereenkomsten en kredietverrichtingen evenals het effect van derivaten die door het dalen van hun resterende looptijd volledig of vooral gevoelig worden voor waarneembare inputs.

Transfers van derivaten naar Niveau 3 zijn het gevolg van regelmatige aanpassingen van de looptijden die als observeerbaar beschouwd worden.

Transfers worden weergegevens alsof ze plaatsgevonden hebben bij het begin van de rapporteringsperiode.

Financiële instrumenten in Niveau 3 kunnen afgedekt worden met instrumenten in Niveau 1 of Niveau 2. De winsten en verliezen op die instrumenten werden niet weergegeven in deze tabel. Als gevolg hiervan zijn de winsten en verliezen in deze tabel niet representatief voor de totale winsten en verliezen die het gevolg zijn van het beheer van het netto risico op al deze financiële instrumenten.

Gevoeligheid van de reële waarde voor redelijkerwijs waarschijnlijke veranderingen in veronderstellingen van Niveau 3

De volgende tabel bevat een samenvatting van de financiële activa en passiva in Niveau 3 waarvoor een alternatieve waarde voor één of meerdere van de niet-waarneembare inputs zou leiden tot een significante verandering van de reële waarde van het instrument.

Deze bedragen illustreren de mate van onzekerheid die verbonden is aan het schatten van Niveau 3 parameters of bij de selectie van waarderingstechnieken. Deze bedragen reflecteren onzekerheden in de waardering die voorkomen op de datum van de waardebepaling. Hoewel deze onzekerheden voornamelijk gerelateerd zijn aan de sensitiviteit van de portfolio voor bepaalde parameters op datum van waardebepaling, vormen ze geen voorspellingen of indicaties van toekomstige bewegingen van de reële waarde. Noch reflecteren ze het effect van een markt die onder druk staat op de waarde van de portfolio.

Bij het schatten van de sensitiviteiten van de financiële instrumenten heeft BNP Paribas Fortis gebruik gemaakt van plausibele inputs of werden veronderstellingen op basis van de 'valuation adjustment policy' toegepast.

Omwille van de eenvoud werd de sensitiviteit voor cash instrumenten die niet gerelateerd zijn aan geëffectiseerde instrumenten vastgelegd op een uniforme verschuiving van de prijs van 1%.

Meer specifieke verschuivingen werden gekalibreerd voor elke klasse van geëffectiseerde producten in Niveau 3 op basis van het mogelijke bereik van de onwaarneembare inputs.

Voor derivaten is de sensitiviteit gebaseerd op de 'credit value adjustment' (CVA), de expliciete 'funding value adjustment' (FVA) en de aanpassingen gerelateerd aan de onzekerheid van de parameters en het model in Niveau 3.

De onzekerheid gerelateerd aan de CVA en de FVA werd gekalibreerd op basis van de 'prudent valuation adjustments' beschreven in de technische standaard voor 'Prudent Valuation' gepubliceerd door de European Banking Authority. Voor de andere waardeaanpassingen werden twee scenario's in aanmerking genomen: een positief scenario waarbij een deel of alle waardeaanpassingen niet in rekening werden genomen door tegenpartijen in de markt en een negatief scenario waarbij tegenpartijen in de markt het tweevoud zouden vragen van de waardeaanpassingen die BNP Paribas Fortis in aanmerking neemt om een transactie af te sluiten.

	31 december 2024		31 december 2023	
In miljoenen euro	Mogelijke impact op de resultatenrekening	Mogelijke impact op het eigen vermogen	Mogelijke impact op de resultatenrekening	Mogelijke impact op het eigen vermogen
Schuldbewijzen	+/-1	+/-0	+/-1	+/-0
Aandelen en andere eigenvermogensinstrumenten	+/-9	+/-0	+/-7	+/-0
Leningen en terugkoopovereenkomsten	+/-1		+/-0	
Financiële derivaten	+/-4		+/-2	
Rentevoet en valutaderivaten	+/-4		+/-6	
Kredietderivaten	*+/-0*		*+/-6*	
Aandelenderivaten	*+/-0*		*+/-0*	
Overige derivaten	*+/-0*		*+/-0*	
Gevoeligheid van financiële instrumenten Niveau 3	**+/-15**	**+/-0**	**+/-16**	**+/-0**

Uitgestelde marge op financiële instrumenten gewaardeerd door gebruik van intern ontwikkelde technieken en gedeeltelijk gebaseerd op in actieve markten onwaarneembare gegevens

De uitgestelde marge op financiële instrumenten ('Dag één winst' of 'Day one profit') betreft alleen de financiële instrumenten die in aanmerking komen voor Niveau 3 en in mindere mate sommige financiële instrumenten in aanmerking komend voor Niveau 2 waarbij vergeleken met de initiële marge aanpassingen van de waardering voor parameter en model onzekerheden niet verwaarloosbaar zijn.

De 'Dag één winst' wordt berekend na het aanleggen van de reserves voor onzekerheden zoals voorheen beschreven en wordt teruggenomen via de resultatenrekening over de periode waarvoor de parameters verwacht worden niet waarneembaar te zijn.

De uitgestelde marge die niet werd geboekt in de resultatenrekening maar deel uitmaakt van de prijs van de derivaten verkocht aan klanten en die gemeten werd op basis van interne modellen gebaseerd op onwaarneembare parameters ('Dag één winst'/'Day one profit') bedraagt minder dan 1 miljoen euro.

4.e Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs

Detail van leningen en vorderingen naar herkomst

In miljoenen euro	31 december 2024			31 december 2023		
	Bruto waarde	Waardever-minderingen (toelichting 2.g)	Netto boekwaarde	Bruto waarde	Waardever-minderingen (toelichting 2.g)	Netto boekwaarde
Leningen en voorschotten aan kredietinstellingen	**19.958**	**(61)**	**19.897**	**19.173**	**(57)**	**19.116**
Zichtrekeningen	3.047	(1)	3.046	2.999	(1)	2.998
Leningen	888	(60)	828	3.226	(56)	3.170
Terugkoopovereenkomsten	16.023	-	16.023	12.948	-	12.948
Leningen en voorschotten aan klanten	**232.026**	**(3.188)**	**228.838**	**222.472**	**(3.169)**	**219.303**
Zichtrekeningen	4.496	(661)	3.835	4.589	(592)	3.997
Leningen aan klanten	203.503	(1.917)	201.586	194.883	(2.038)	192.845
Financiële leaseverrichtingen	24.027	(610)	23.417	23.000	(539)	22.461
Terugkoopovereenkomsten	-	-	-	-	-	-
Totaal leningen en voorschotten tegen geamortiseerde kostprijs	**251.984**	**(3.249)**	**248.735**	**241.645**	**(3.226)**	**238.419**

Detail van schuldbewijzen per type emittent

In miljoenen euro	31 december 2024			31 december 2023		
	Bruto waarde	Waardever-minderingen (toelichting 2.g)	Netto boekwaarde	Bruto waarde	Waardever-minderingen (toelichting 2.g)	Netto boekwaarde
Overheden	11.223	(3)	11.220	9.229	(5)	9.224
Andere overheidsinstellingen	2.677	-	2.677	2.070	-	2.070
Kredietinstellingen	1.291	-	1.291	774	-	774
Andere	95	-	95	440	(1)	439
Totaal schuldbewijzen tegen geamortiseerde kostprijs	**15.286**	**(3)**	**15.283**	**12.513**	**(6)**	**12.507**

Detail van financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs per stadium

In miljoenen euro	31 December 2024			31 December 2023		
	Bruto waarde	Waardever-minderingen (toelichting 2.g)	Netto boekwaarde	Bruto waarde	Waardever-minderingen (toelichting 2.g)	Netto boekwaarde
Leningen en voorschotten aan kredietinstellingen	**19.958**	**(61)**	**19.897**	**19.173**	**(57)**	**19.116**
Stadium 1	19.874	(1)	19.873	18.985	(1)	18.984
Stadium 2	21	(1)	20	121	(1)	120
Stadium 3	63	(59)	4	67	(55)	12
Leningen en voorschotten aan klanten	**232.026**	**(3.188)**	**228.838**	**222.472**	**(3.169)**	**219.303**
Stadium 1	210.335	(352)	209.983	197.548	(349)	197.199
Stadium 2	15.940	(333)	15.607	20.235	(485)	19.750
Stadium 3	5.751	(2.503)	3.248	4.689	(2.335)	2.354
Schuldbewijzen	**15.286**	**(3)**	**15.283**	**12.513**	**(6)**	**12.507**
Stadium 1	15.284	(3)	15.281	12.492	(5)	12.487
Stadium 2	-	-	-	21	(1)	20
Stadium 3	2	-	2	-	-	-
Totaal financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	**267.270**	**(3.252)**	**264.018**	**254.158**	**(3.232)**	**250.926**

Financiële leaseverrichtingen per looptijd

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Bruto-investering	**26.487**	**25.198**
Te ontvangen binnen het jaar	8.423	7.578
Te ontvangen na 1 jaar, maar binnen de 5 jaar	15.641	15.243
Te ontvangen na 5 jaar	2.423	2.377
NIET VERWORVEN INTERESTINKOMSTEN	(2.460)	(2.198)
Netto-investering voor bijzondere waardevermindering	**24.027**	**23.000**
Te ontvangen binnen het jaar	7.408	6.679
Te ontvangen na 1 jaar, maar binnen de 5 jaar	14.363	14.087
Te ontvangen na 5 jaar	2.256	2.234
BIJZONDERE WAARDEVERMINDERINGEN	(610)	(539)
Netto-investering na bijzondere waardevermindering	**23.417**	**22.461**

4.f Dubieuze kredieten (Stadium 3)

In de volgende tabellen worden de netto-boekwaarden van de dubieuze kredieten weergegeven en de ontvangen garanties ter dekking van deze kredieten.

De bedragen van verkregen zakelijke zekerheden en waarborgen mogen niet groter zijn dan de waarde van de gewaarborgde activa.

	31 december 2024			
	Uitstaande saldi Stadium 3			
In miljoenen euro	Bruto boekwaarde	Bijzondere waardevermin-deringen	Netto	Verkregen onderpand
Leningen aan en vorderingen op kredietinstellingen (toelichting 4.e)	63	(59)	4	-
Leningen aan en vorderingen op klanten (toelichting 4.e)	5.751	(2.503)	3.248	2.392
Schuldbewijzen tegen geamortiseerde kostprijs (toelichting 4.e)	2	-	2	-
Totaal leningen tegen geamortiseerde kostprijs (Stadium 3)	**5.816**	**(2.562)**	**3.254**	**2.392**
Verstrekte kredietverbintenissen	220	(4)	216	73
Verstrekte garantieverbintenissen	202	(70)	132	78
Totaal buiten balans dubieuze verbintenissen (Stadium 3)	**422**	**(74)**	**348**	**151**

	31 december 2023			
	Uitstaande saldi Stadium 3			
In miljoenen euro	Bruto boekwaarde	Bijzondere waardevermin-deringen	Netto	Verkregen onderpand
Leningen aan en vorderingen op kredietinstellingen (toelichting 4.e)	67	(55)	12	-
Leningen aan en vorderingen op klanten (toelichting 4.e)	4.689	(2.335)	2.354	1.813
Schuldbewijzen tegen geamortiseerde kostprijs (toelichting 4.e)	-	-	-	-
Totaal leningen tegen geamortiseerde kostprijs (Stadium 3)	**4.756**	**(2.390)**	**2.366**	**1.813**
Verstrekte kredietverbintenissen	194	(20)	174	75
Verstrekte garantieverbintenissen	138	(60)	78	53
Totaal buiten balans dubieuze verbintenissen (Stadium 3)	**332**	**(80)**	**252**	**128**

Volgende tabel toont de gegevens over de wijzingen van de bruto omlopen in Stadium 3 :

Brutowaarde Dubieuze kredieten (Stadium 3) *In miljoenen euro*	31 december 2024	31 december 2023
Beginsaldo	**4.756**	**4.336**
Transfer naar Stadium 3	2.707	1.653
Transfer naar Stadium 1 of Stadium 2	(409)	(518)
Opname van verliezen	(526)	(359)
Overige wijzigingen	(712)	(356)
Eindsaldo	**5.816**	**4.756**

4.g Schulden tegen geamortiseerde kostprijs aan kredietinstellingen en klanten

In miljoenen euro	31 December 2024	31 December 2023
Deposito's van kredietinstellingen	**63.292**	**62.845**
Zichtrekeningen	1.690	1.565
Interbancaire leningen	42.589	32.636
Terugkoopovereenkomsten	19.013	28.644
Deposito's van klanten	**212.937**	**203.931**
Zichtrekeningen	78.270	78.779
Spaardeposito's	88.342	81.310
Termijnrekeningen en kasbons	44.829	43.181
Terugkoopovereenkomsten	1.496	661

4.h Schuldbewijzen en achtergestelde schulden

Deze toelichting behandelt alle schuldbewijzen en achtergestelde schulden tegen geamortiseerde kostprijs evenals deze aangewezen tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening.

Schuldbewijzen en achtergestelde schulden aangewezen tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening

In miljoenen euro	31 December 2024	31 December 2023
Schuldbewijzen	3.354	1.986
Achtergestelde schulden	816	735
Totaal schuldbewijzen en achtergestelde schulden tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	**4.170**	**2.721**

Schuldbewijzen tegen geamortiseerde kostprijs

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Verhandelbare schuldbewijzen en andere schuldbewijzen	7.076	10.331
Obligatieleningen	13.682	13.470
Totaal schuldbewijzen tegen geamortiseerde kostprijs	**20.758**	**23.801**

Achtergestelde schulden tegen geamortiseerde kostprijs

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Terugbetaalbare achtergestelde schulden	6.662	2.235
Eeuwigdurende achtergestelde schulden	284	-
Totaal achtergestelde schulden tegen geamortiseerde kostprijs	**6.946**	**2.235**

De achtergestelde schulden aangewezen tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening bestaan voornamelijk uit 'Convertible and Subordinated Hybrid Equity Linked Securities' (CASHES) uitgegeven door BNP Paribas Fortis (voorheen Fortis Bank) in december 2007.

De CASHES zijn achtergestelde schuldbewijzen maar kunnen omgeruild worden voor Ageas-aandelen (voorheen Fortis SA/NV-aandelen) op initiatief van de houder tegen een prijs van 239,40 euro. Bovendien geldt vanaf 19 december 2014 dat als de prijs gedurende 20 achtereenvolgende handelsdagen gelijk is of hoger dan 359,10 euro, de CASHES automatisch omgewisseld zullen worden in Ageas-aandelen. De hoofdsom zal nooit in contanten worden terugbetaald. De rechten van de CASHES-houders zijn beperkt tot de Ageas-aandelen aangehouden door en in waarborg gegeven bij BNP Paribas Fortis.

Ageas en BNP Paribas Fortis hebben een 'Relative Performance Note'-contract (RPN) afgesloten, waarvan de waarde contractueel schommelt om de impact op BNP Paribas Fortis van het relatieve verschil tussen de waardeschommelingen van de CASHES en de waardeschommelingen van de Ageas-aandelen te compenseren.

Sedert 1 januari 2022 worden achtergestelde schulden niet langer in aanmerking genomen voor het prudentieel eigen vermogen.

Het nog uitstaande nominaal bedrag van de CASHES bedraagt 831,5 miljoen euro op 31 december 2024 zoals per 31 december 2023.

4.i Actuele en uitgestelde belastingen

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Actuele belastingen	208	217
Uitgestelde belastingen	623	847
Actuele en uitgestelde belastingsvorderingen	**831**	**1.064**
Actuele belastingen	256	278
Uitgestelde belastingen	1.215	1.084
Actuele en uitgestelde belastingsverplichtingen	**1.471**	**1.362**

Wijzigingen in de uitgestelde belastingen naar herkomst tijdens de periode

In miljoenen euro	31 december 2023	Wijzigingen geboekt via de resultatenrekening	Wijzigingen geboekt via het eigen vermogen die kunnen worden geherclassificeerd als nettoresultaat	Wijzigingen geboekt via het eigen vermogen die niet kunnen worden geherclassificeerd als nettoresultaat	Wijzigingen aan de consolidatiekring, in omrekeningsverschillen en overige	31 december 2024
Financiële instrumenten	(22)	(203)	51	-	2	(172)
Voorzieningen voor sociale verplichtingen	116	183	-	(19)	(5)	275
Niet-gerealiseerde reserve voor financiële lease	(290)	(48)	-	-	21	(317)
Voorzieningen voor kredietrisico	535	(67)	-	-	(14)	454
Overdraagbare fiscale verliezen	290	(129)	-	-	(3)	158
Overige elementen	(866)	(164)	-	-	40	(990)
Total uitgestelde belastingen	**(237)**	**(428)**	**51**	**(19)**	**41**	**(592)**
Uitgestelde belastingsvorderingen	847					623
Uitgestelde belastingsverplichtingen	1.084					1.215

Om het bedrag van de overdraagbare fiscale verliezen opgenomen als activa te bepalen voert BNP Paribas Fortis elk jaar een specifieke analyse van elke relevante entiteit door op basis van het toe te passen fiscale regime – namelijk, rekening houdend met verliezen die beperkt in de tijd overdraagbaar zijn – en een realistische projectie van hun toekomstige opbrengsten en kosten in lijn met hun businessplan.

Op 31 december 2024 heeft BNP Paribas Fortis SA al zijn overdraagbare fiscale verliezen gebruikt: Uitgestelde belastingsvorderingen op overdraagbare fiscale verliezen hebben alleen betrekking tot dochterondernemingen

De niet-verantwoorde uitgestelde belastingsvorderingen bedroegen 205 miljoen euro op 31 december 2024 (waarvan 180 miljoen euro op overdraagbare fiscale verliezen) vergeleken met 214 miljoen euro op 31 december 2023 (waarvan 199 miljoen euro op overdraagbare fiscale verliezen).

4.j Overlopende rekeningen en overige activa/ verplichtingen

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Gestorte garantiedeposito's en betaalde bankwaarborgen	4.320	4.898
Incassorekeningen	71	126
Te innen opbrengsten en over te dragen kosten	1.649	1.276
Overige vorderingen en diverse activa	7.410	7.368
Totaal overlopende rekeningen en overige activa	**13.450**	**13.668**
Verkregen garantiedeposito's	315	731
Incassorekeningen	546	621
Toe te rekenen kosten en over te dragen opbrengsten	2.460	2.302
Leaseverplichtingen	293	309
Overige schulden en diverse verplichtingen	6.904	8.288
Totaal overlopende rekeningen en overige verplichtingen	**10.518**	**12.251**

Overige vorderingen en diverse activa bevatten voornamelijk activa gelinkt aan beloningsregelingen voor het personeel voor 2,5 miljard euro (2,5 miljard euro in 2023), tussenrekeningen voor 1,3 miljard euro (1,5 miljard euro in 2023), voorraad auto's voor 1 miljard euro (1 miljard euro in 2023) en andere overlopende actiefrekeningen voor 1,2 miljard euro (0,9 miljard euro in 2023).

Overige schulden en diverse verplichtingen omvatten voornamelijk:

- Andere overlopende passiefrekeningen en overige schulden ten belope van 3,8 miljard euro (5,6 miljard in 2023), voornamelijk gerelateerd aan tussenrekeningen van operationele activiteiten in de banksector in België en in Turkije (activiteiten met betrekking tot het verstrekken van kredieten, afwikkeling van transacties en internationale betalingen).
- Andere schuldeisers voornamelijk nog te betalen bedragen aan leveranciers, voor 1,1 miljard euro (1,2 miljard euro in 2023).

4.k Deelnemingen in ondernemingen waarop de vermogensmutatiemethode wordt toegepast

De volgende tabel geeft de gecumuleerde financiële informatie weer van geassocieerde deelnemingen en joint ventures:

In miljoenen euro	Boekjaar 2024			31december 2024	Boekjaar 2023			31 december 2023
	Aandeel in het netto resultaat	Aandeel in wijzigingen in activa en verplich tingen opgenomen in het eigen vermogen	Aandeel in het nettoresultaat en in wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen	Deelnemingen in ondernemingen waarop de vermogensmutatie wordt toegepast	Aandeel in het netto resultaat	Aandeel in wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen	Aandeel in het netto resultaat en in wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen	Deelnemingen in ondernemingen waarop de vermogensmutatie wordt toegepast
Joint ventures	-	3	3	90	(2)	(1)	(3)	29
Geassocieerde deelnemingen	465	139	604	2.991	313	125	438	2.602
Totaal ondernemingen waarop de vermogensmutatie wordt toegepast	**465**	**142**	**607**	**3.081**	**311**	**124**	**435**	**2.631**

De garantieen financieringsverplichtingen die door BNP Paribas Fortis worden verstrekt aan joint ventures en geassocieerde deelnemingen worden vermeld in toelichting 7.h 'Verbonden partijen'.

De boekwaarde van de investering van BNP Paribas Fortis in de voornaamste geassocieerde deelnemingen en joint ventures wordt weergegeven in de volgende tabel:

In miljoenen euro	Land van registratie	Activiteit	31 december 2024		31 december 2023	
			Deelnemings%	Deelnemingen in ondernemingen waarop de vermogensmutatiemethode wordt toegepast	Deelnemings%	Deelnemingen in ondernemingen waarop de vermogensmutatiemethode wordt toegepast
Geassocieerde deelnemingen						
AG Insurance	België	Verzekeringen	25%	739	25%	607
BNP Paribas Asset Management	Frankrijk	Vermogensbeheer	30,9%	990	30,9%	915
BNPP Bank Polska SA	Polen	Retail banking	24,0%	857	24,0%	705

AG Insurance

In miljoenen euro	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
Totaal nettoresultaat	614	674
Wijzigingen in de reële waarde van activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen	559	343

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Totale activa	74.843	71.594
Totale verplichtingen	72.233	69.519
Netto activa van geassocieerde deelnemingen	**2.610**	**2.075**

BNP Paribas Asset Management

In miljoenen euro	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
Totaal nettoresultaat	245	138
Wijzigingen in de reële waarde van activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen	(23)	200

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Totale activa	3.041	3.291
Totale verplichtingen	1.748	2.235
Netto activa van geassocieerde deelnemingen	**1.293**	**1.056**

BNPP Bank Polska SA

In miljoenen euro	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
Totaal nettoresultaat	521	211
Wijzigingen in de reële waarde van activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen	27	127

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Totale activa	38.040	35.911
Totale verplichtingen	34.553	33.055
Netto activa van geassocieerde deelnemingen	**3.487**	**2.856**

Beoordeling bijzondere waardeverminderingen in geassocieerde deelnemingen

Volgens de IFRS regels is het vereist om op het eind van elke verslagperiode na te gaan of er een objectieve aanwijzing bestaat dat een investering in een geassocieerde deelneming onderhevig is aan een bijzondere waardevermindering of niet. Als uit de toetsing blijkt dat de realiseerbare waarde van de investering (die de hoogste is van de reële waarde en de gebruikswaarde) lager is dan de boekwaarde, dan wordt de boekwaarde verminderd tot de realiseerbare waarde, door een waardevermindering te boeken.

De DCF aanpak (discounted cash flows) wordt gebruikt om de gebruikswaarde te bepalen.

De DCF-methode is gebaseerd op een aantal veronderstellingen betreffende toekomstige opbrengsten, kosten en risicokost (kasstromen) gebaseerd op middellange termijn businessplannen over een periode van vijf jaar. Projecties van kasstromen over een periode langer dan vijf jaar zijn gebaseerd op een groeipercentage over een eeuwigdurende horizon en worden bijgestuurd wanneer de kortetermijnomgeving niet overeenstemt met de normale omstandigheden van de economische cyclus.

De sleutel parameters die gevoelig zijn voor de gemaakte veronderstellingen zijn de kapitaalkost, de kost-inkomensratio, de risicokost en het groeipercentage over een eeuwigdurende tijdshorizon.

De kapitaalkost wordt bepaald aan de hand van een risicovrije rentevoet, een waargenomen marktrisicopremie gewogen per risicofactor gebaseerd op vergelijkbaren specifiek voor elke investering. De waarden van deze parameters worden uit externe informatie bronnen gehaald.

Het vereist eigen vermogen voor elke investering wordt bepaald op basis van de 'Common Equity Tier 1' reglementaire vereisten voor de wettelijke entiteit waartoe de investering behoort, met een minimum van 7% uitgezonderd voor AG Insurance waarvoor de DDM (discounted dividend model) wordt gebruikt om de gebruikswaarde te bepalen.

Het groeipercentage over een eeuwigdurende tijdshorizon is vastgelegd op 2% voor ontwikkelde economieën in Europa.

Op 31 december 2024 werden testen voor een bijzondere waardevermindering uitgevoerd op de investeringen van BNP Paribas Fortis, in BNP Paribas Asset Management, in BNP Paribas Bank Polska en in AG Insurance. Geen van deze testen toonde de noodzaak aan om een bijzondere waardevermindering te boeken op de investeringen.

De volgende tabel toont de gevoeligheid van de geschatte waarde van de investeringen voor een wijziging van 10 basispunten in de kapitaalkost, een wijziging van 1% in de kost/inkomensratio in eindwaarde, een wijziging van 5% in de risicokost in eindwaarde en een wijziging van 50 basispunten in het groeipercentage over een eeuwigdurende horizon. Geen enkele investering zou een waardevermindering moeten ondergaan wanneer de ongunstige wijzigingen uit de tabel zouden toegepast worden.

	31 december 2024		
In miljoenen euro	BNP Paribas Asset Management	BNP Paribas Bank Polska	AG Insurance
Kapitaalkost			
Negatieve wijziging (+10 basispunten)	(16)	(34)	(34)
Positieve wijziging (-10 basispunten)	16	35	35
Cost/income ratio			
Negatieve wijziging (+1%)	(22)	(40)	-
Positieve wijziging (-1%)	22	40	-
Risicokost			
Negatieve wijziging (+5%)	-	(11)	-
Positieve wijziging (-5%)	-	11	-
Langetermijn groeivoet			
Negatieve wijziging (-50 basispunten)	(52)	(92)	(123)
Positieve wijziging (+50 basispunten)	59	106	143

4.l Materiële en immateriële vaste activa en vastgoedbeleggingen

	31 december 2024			31 december 2023		
In miljoenen euro	Bruto boekwaarde	Som van afschrijvingen en bijzondere waarde-verminderingen	Netto boek-waarde	Bruto boekwaarde	Som van afschrijvingen en bijzondere waarde-verminderingen	Netto boekwaarde
Vastgoedbeleggingen	**228**	**(116)**	**112**	**217**	**(106)**	**111**
Terreinen en gebouwen	2.610	(1.515)	1.095	2.558	(1.398)	1.160
Installaties, machines en uitrustingen	778	(608)	170	634	(449)	185
Vaste activa verhuurd als leasinggever onder operationele leasing	51.121	(11.080)	40.041	45.242	(10.586)	34.656
Overige vaste activa	736	(182)	554	534	(171)	363
Materiële vaste activa	**55.245**	**(13.385)**	**41.860**	**48.968**	**(12.604)**	**36.364**
waarvan gebruiksrechten	**753**	**(480)**	**273**	**729**	**(417)**	**312**
Aangekochte software	475	(371)	104	323	(235)	88
Software, ontwikkeld door de onderneming	1.238	(750)	488	1.346	(898)	448
Overige immateriële vaste activa	55	(25)	30	113	(78)	35
Immateriële vaste activa	**1.768**	**(1.146)**	**622**	**1.782**	**(1.211)**	**571**

Vastgoedbeleggingen

De terreinen en gebouwen verhuurd door de bank als leasinggever onder operationele leasing worden onder de rubriek 'Vastgoedbeleggingen' gegroepeerd.

De geschatte reële waarde van vastgoedbeleggingen geboekt aan geamortiseerde kostprijs op 31 december 2024 bedroeg 272 miljoen euro, te vergelijken met 263 miljoen euro in het boekjaar 2023.

Operationele leasing

Operationele leasing en transacties in vastgoedbeleggingen zijn in bepaalde gevallen onderworpen aan overeenkomsten die voorzien in de volgende minimale toekomstige betalingen:

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Minimum te ontvangen toekomstige betalingen uit niet-opzegbare lease contracten	**12.673**	**10.708**
Te ontvangen binnen het jaar	5.321	4.568
Te ontvangen na 1 jaar maar binnen de 5 jaar	7.326	6.097
Te ontvangen na 5 jaar	26	43

Minimum te ontvangen toekomstige betalingen uit niet-opzegbare lease contracten omvatten de betalingen die de huurder dient te maken tijdens de leaseperiode.

De aankoop van voertuigen en uitrusting voor een eenvoudige verhuring bedraagt op 31 december 2024 EUR 5,2 miljard.

Immateriële vaste activa

De overige immateriële vaste activa bestaan uit erfpachtrechten, goodwill en handelsmerken verworven door BNP Paribas Fortis.

Afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen

De som van afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen op materiële en immateriële vaste activa voor het boekjaar eindigend op 31 december 2024 bedroeg (405) miljoen euro, tegenover (375) miljoen euro voor het boekjaar eindigend op 31 december 2023.

Deze bedragen bevatten een netto terugname van provisies voor bijzondere waardeverminderingen geboekt in de resultatenrekening van 1 miljoen euro op 31 december 2024 tegenover een netto toename van 1 miljoen euro op 31 december 2023.

4.m Goodwill

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Boekwaarde aan het begin van de periode	**872**	**848**
Verwervingen	-	22
Desinvesteringen	-	-
Bijzondere waardeverminderingen, opgenomen tijdens de periode	-	-
Omrekeningsverschillen	8	2
Overige wijzigingen	-	-
Boekwaarde aan het einde van de periode	**880**	**872**
Bruto boekwaarde	1.004	1.004
Som van de bijzondere waardeverminderingen aan het einde van de periode	(124)	(132)

De goodwill per kasstroomgenererende eenheid is als volgt :

	Boekwaarde		Waardeverminderingen gedurende de periode		Verwervingen van de periode	
In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
AlphaCredit	22	22	-	-	-	-
CPBB	34	34	-	-	-	-
BNP Paribas Leasing Solutions	145	145	-	-	-	-
Wealth Management Luxemburg	38	38	-	-	-	-
Arval	641	633	-	-	-	22
Totaal goodwill	**880**	**872**	**-**	**-**	**-**	**22**

De activiteiten van BNP Paribas Fortis zijn opgesplitst in kasstroomgenererende eenheden, die de rapporteringsentiteiten of groepen van rapporteringsentiteiten van BNP Paribas Fortis vertegenwoordigen. De splitsing is consistent met de organisatorische structuur en beheersmethodes van BNP Paribas Fortis en weerspiegelt de onafhankelijkheid van de rapporteringsentiteiten in termen van resultaaten beheersaanpak. Dit wordt op regelmatige basis herzien met als doel rekening te houden met gebeurtenissen die de samenstelling van de kasstroomgenererende eenheden kunnen beïnvloeden zoals verwervingen, desinvesteringen en belangrijke reorganisaties.

In overeenstemming met de boekhoudprincipes voert BNP Paribas Fortis regelmatig een herziening uit van zijn kasstroomgenererende eenheden (nota 1.c.4 Bedrijfscombinaties en waardering van goodwill). Na de herziening die in 2024 is uitgevoerd, beschouwt BNP Paribas Fortis dat er een sterke en groeiende onderlinge verbondenheid is tussen de activiteiten van Axepta, een aanbieder van betalingsoplossingen en -diensten aan bedrijven, en Factoring, met de activiteiten van de Commerciële Bank in België (CPBB). Bijgevolg, en om de groeiende nabijheid van de activiteiten van Axepta en Factoring met de rest van de activiteiten van CPBB te weerspiegelen, is de goodwill van Axepta en Factoring toegewezen aan CPBB. Deze herziening had geen impact op de resultatenrekening van 2024.

De kasstroomgenererende eenheden aan dewelke goodwill is toegewezen omvatten:

- **Alpha Credit** is leider op de markt voor consumentenkredieten in België en het Groothertogdom Luxemburg. Alpha Credit commercialiseert alle types leningen op afbetaling (persoonlijke leningen, autoleningen, motorleningen, keukenleningen...) en betaalkaarten met een permanente geldreserve (revolving). De diensten van Alpha Credit zijn zowel bestemd voor particulieren als voor professionals. In 2023 verwierf Alpha Credit twee juridische entiteiten gevestigd in het Verenigd Koninkrijk, namelijk Creation Financial Services en Creation Consumer Finance. De kasstroomgenererende eenheid omvat Alpha Credit en haar dochterondernemeingen;
- **Commerciële Bank in Belgium ('CPBB')** omvat bankdiensten voor een gevarieerde klantenkring via drie grote klantensegmenten: Retail Banking (particuliere klanten, zelfstandigen en kleine ondernemingen), Affluent & Private Banking (particuliere klanten met een bepaald minimum aan activa, zelfstandigen klanten en vennootschappen die in de vrijeberoepensector actief zijn) en Corporate banking (Corporate Coverage voor grote ondernemingen en publieke en institutionele klanten);
- **BNP Paribas Leasing Solutions** is een Europese leider in leasing voor grote bedrijven en kmo's. Het is gespecialiseerd in verhuuren financieringsoplossingen, gaande van leasing van professionele uitrusting tot uitbesteding van het wagenparken;
- **Wealth Management Luxemburg:** BGL BNP Paribas verwierf op 3 september 2018 ABN Amro Wealth Management Luxembourg en integreerde deze vervolgens in zijn Wealth Management afdeling. Wealth Management richt zich tot een internationaal cliënteel, voornamelijk bedrijfseigenaars en -families. Het ondersteunt hen in hun specifieke behoeften met maatwerkoplossingen voor financieel en vermogensbeheer en ook met een reeks high-end diensten, zoals beleggingsadvies, discretionair beheer, vermogensplanning en -organisatie, activadiversificatie en -financiering;
- **Arval** is gespecialiseerd in operationele leasing van bedrijfsvoertuigen. Arval biedt zijn klanten professionals, kmo's en grote internationale groepen specifieke leasingoplossingen om de mobiliteit van hun medewerkers te optimaliseren en de risico's verbonden aan hun wagenpark uit te besteden.

Testen van bijzondere waardevermindering

Volgens de IFRS regels moet er minstens op jaarbasis of wanneer er een gebeurtenis plaatsvindt die dit op gang brengt, een test van bijzondere waardevermindering op goodwill gebeuren waarbij de boekwaarde van de entiteit vergeleken wordt met de realiseerbare waarde. De realiseerbare waarde is gelijk aan de hoogste van de reële waarde van de entiteit en de gebruikswaarde. De DCF approach ('discounted cash flows') wordt aangewend om de gebruikswaarde te bepalen. Wanneer de realiseerbare waarde lager is dan de boekwaarde, dan wordt een bijzondere waardevermindering erkend voor het verschil.

De DCF-methode is gebaseerd op een aantal veronderstellingen betreffende toekomstige opbrengsten, kosten en risicokost (kasstromen) gebaseerd op middellange termijn businessplannen over een periode van 5 jaar. Projecties van kasstromen over een periode langer dan 5 jaar zijn gebaseerd op een groeipercentage over een eeuwigdurende horizon en worden bijgestuurd wanneer de kortetermijnomgeving niet overeenstemt met de normale omstandigheden van de economische cyclus.

De belangrijkste parameters die gevoelig zijn voor de gemaakte veronderstellingen zijn de kapitaalkost, de kost-inkomensratio, de risicokost en het groeipercentage over een eeuwigdurende tijdshorizon.

De kapitaalkost wordt bepaald aan de hand van een risicovrije rentevoet, een waargenomen marktrisicopremie gewogen per risicofactor gebaseerd op vergelijkbaren specifiek voor elke kasstroomgenererende eenheid. De waarde van deze parameters wordt uit externe informatie bronnen gehaald.

De toewijzing van het eigen vermogen wordt voor elke kasstroomgenererende eenheid bepaald op basis van de 'Common Equity Tier 1'-kapitaalsvereisten voor de wettelijke entiteit waartoe de kasstroomgenererende eenheid behoort, met een minimum van 7%.

Het gebruikte groeipercentage over een eeuwigdurende tijdshorizon is 2% voor ontwikkelde economieën in Europa.

Eind 2024 werd een test van bijzondere waardevermindering uitgevoerd voor elk van de volgende vijf kasstroomgenererende eenheden: Alpha Credit, BNP Paribas Leasing Solutions, Arval, Wealth Management Luxembourg en CPBB. Geen van deze testen toonde de noodzaak aan om een bijzondere waardevermindering te boeken.

Gevoeligheden

De onderstaande tabel toont de gevoeligheid van de waarderingen van goodwill voor een wijziging van 10 basispunten in de kapitaalkost, een wijziging van 1% in de kost/inkomensratio in eindwaarde, een wijziging van 5% in de risicokost in eindwaarde en een wijziging van 50 basispunten in het groeipercentage over een eeuwigdurende tijdshorizon. Geen enkele van de ongunstige variaties in de tabel zou leiden tot een waardevermindering van goodwill.

In miljoenen euro	31 december 2024				
	Alpha Credit	BNP Paribas Leasing Solutions	Arval	Wealth Management Luxembourg	CPBB
Kapitaalkost					
Negatieve wijziging (+10 basispunten)	(27)	(82)	(229)	(5)	(140)
Positieve wijziging (-10 basispunten)	28	84	236	5	143
Kost-inkomens-ratio					
Negatieve wijziging (+1%)	(50)	(100)	(228)	(13)	(294)
Positieve wijziging (-1%)	50	100	228	13	294
Risicokost					
Negatieve wijziging (+5%)	(90)	(55)	(37)	-	(49)
Positieve wijziging (-5%)	90	55	37	-	49
Langetermijn groeiratio					
Negatieve wijziging (-50 basispunten)	(55)	(366)	(672)	(10)	(197)
Positieve wijziging (+50 basispunten)	63	501	777	11	224

4.n Voorzieningen voor risico's en kosten

In miljoenen euro	31 december 2023	Netto dotatie aan voorzieningen	Gebruik/ terugneming van de voorzieningen	Wijzigingen in waarde opgenomen in het eigen vermogen	Wijzigingen in wisselkoersen en overige wijzigingen	31 december 2024
Voorzieningen voor personeelsvoordelen						
waarvan voordelen na uitdiensttreding (toelichting 6.b)	*2.777*	*121*	*(174)*	*(107)*	*(6)*	*2.612*
waarvan gezondheidszorgregelingen na uitdiensttreding (toelichting 6.b)	*56*	*5*	*(2)*	*(7)*	*-*	*52*
waarvan voorzieningen voor andere langetermijnvergoedingen (toelichting 6.c)	*68*	*18*	*(16)*	*-*	*(1)*	*70*
waarvan voorzieningen voor vrijwillig vertrek, vervroegde pensioneringsplannen en aanpassing personeelsbezettingplan (toelichting 6.d)	*120*	*(30)*	*(29)*	*-*	*(1)*	*60*
waarvan voorzieningen voor aandelen gebaseerde beloningen	*16*	*12*	*(2)*	*-*	*-*	*26*
Voorzieningen voor woningspaarrekeningen en plannen	-	-	-	-	-	-
Voorzieningen voor buitenbalansverbintenissen	246	-	(1)	-	(56)	189
Voorzieningen voor geschillen	38	12	(17)	-	(1)	32
Andere voorzieningen voor risico's en kosten	1.004	111	(526)	-	1	590
Totaal voorzieningen voor risico's en kosten	**4.325**	**249**	**(766)**	**(114)**	**(64)**	**3.630**

De afname van Overige Voorzieningen voor risico's en kosten is gelinkt aan de terugname van voorzieningen bij Arval voor de onzekerheid over de restwaarde van voertuigen.

4.0 Saldering van financiële activa en financiële verplichtingen

De onderstaande tabel geeft de bedragen weer van de financiële activa en verplichtingen voor en na salderen. Deze informatie, vereist door IFRS 7, heeft als doel de vergelijkbaarheid mogelijk te maken met de toegepaste boekhoudkundige verwerking in overeenstemming met de algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving in de Verenigde Staten (US GAAP) die op het vlak van salderen minder restrictief zijn dan IAS 32.

'Gesaldeerde bedragen' op de balans worden bepaald op basis van IAS 32. Dit betekent dat een financieel actief en een financiële verplichting gesaldeerd worden waarbij het nettobedrag enkel en alleen wordt getoond op de balans als BNP Paribas Fortis een wettelijk afdwingbaar recht heeft om de erkende bedragen te salderen en de intentie heeft om tot een afwikkeling op nettobasis te komen of tegelijkertijd het actief te realiseren en de verplichting af te wikkelen. Gesaldeerde bedragen vloeien hoofdzakelijk voort uit terugkoopovereenkomsten verhandeld met clearing houses.

De impact van 'Master Netting Agreements' en gelijkaardige overeenkomsten heeft betrekking op de openstaande bedragen onder een afdwingbare overeenkomst die niet voldoet aan de salderingscriteria bepaald door IAS 32. Dit komt voor bij transacties waar salderen enkel mogelijk is in geval van wanbetaling, insolvabiliteit of faillissement van één van de partijen.

'Financiële instrumenten gegeven of ontvangen als onderpand' omvatten garantiedeposito's en effecten erkend tegen reële waarde. Deze garanties kunnen enkel worden uitgeoefend in geval van wanbetaling, insolvabiliteit of faillissement van één van de partijen.

Inzake 'Master Netting Agreements' worden de garantiedeposito's ontvangen of gegeven ter compensatie van de positieve of negatieve reële waarden van financiële instrumenten geboekt onder overlopende rekeningen en overige activa of verplichtingen op de balans.

31 december 2024 *In miljoenen euro*	Brutobedragen van financiële verplichtingen	Gesaldeerde brutobedragen op de balans	Nettobedragen van financiële activa gerapporteerd op de balans	Impact van Master Netting Agreements (MNA) en gelijkaardige overeenkomsten	Financiële instrumenten ontvangen als onderpand	Nettobedragen
Activa						
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	**16.062**	**(631)**	**15.431**	**(11.043)**	**(867)**	**3.521**
Effectenportefeuille	*1.764*	*-*	*1.764*	*-*	*-*	*1.764*
Leningen en terugkoopovereenkomsten	*3.574*	*(631)*	*2.943*	*(2.234)*	*(707)*	*2*
Instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	*10.724*	*-*	*10.724*	*(8.809)*	*(160)*	*1.755*
Leningen aan en vorderingen op klanten en kredietinstellingen	**264.559**	**(541)**	**264.018**	**(12.163)**	**(3.849)**	**248.006**
waarvan terugkoopovereenkomsten	*16.564*	*(541)*	*16.023*	*(12.163)*	*(3.849)*	*11*
Overlopende rekeningen en overige activa	**13.450**	**-**	**13.450**	**-**	**(3.130)**	**10.320**
waarvan betaalde waarborgsommen	*4.320*	*-*	*4.320*	*-*	*(3.130)*	*1.190*
Overige activa niet onderworpen aan saldering	**86.947**	**-**	**86.947**	**-**	**-**	**86.947**
TOTAAL ACTIVA	**381.018**	**(1.172)**	**379.846**	**(23.206)**	**(7.846)**	**348.794**

31 december 2024 *In miljoenen euro*	Brutobedragen van financiële verplichtingen	Gesaldeerde brutobedragen op de balans	Nettobedragen van financiële verplichtingen gerapporteerd op de balans	Impact van Master Netting Agreements (MNA) en gelijkaardige overeenkomsten	Financiële instrumenten ontvangen als onderpand	Nettobedragen
Verplichtingen						
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	**26.815**	**(631)**	**26.184**	**(12.792)**	**(6.484)**	**6.908**
Effectenportefeuille	*786*	*-*	*786*	*-*	*-*	*786*
Deposito's en terugkoopovereenkomsten	*8.475*	*(631)*	*7.844*	*(3.983)*	*(3.323)*	*538*
Schuldbewijzen	*4.170*	*-*	*4.170*	*-*	*-*	*4.170*
Financiële derivaten (inbegrepen derivaten gebruikt voor afdekkingsdoeleinden)	*13.384*	*-*	*13.384*	*(8.809)*	*(3.161)*	*1.414*
Schulden aan klanten en kredietinstellingen	**276.770**	**(541)**	**276.229**	**(10.414)**	**(8.688)**	**257.127**
waarvan terugkoopovereenkomsten	*21.050*	*(541)*	*20.509*	*(10.414)*	*(8.688)*	*1.407*
Overlopende rekeningen en overige verplichtingen	**10.518**	**-**	**10.518**	**-**	**(202)**	**10.316**
waarvan ontvangen waarborgsommen	*315*	*-*	*315*	*-*	*(202)*	*113*
Overige activa niet onderworpen aan saldering	**32.108**	**-**	**32.108**	**-**	**-**	**32.108**
TOTAAL VERPLICHTINGEN	**346.211**	**(1.172)**	**345.039**	**(23.206)**	**(15.374)**	**306.459**

31 december 2023 *In miljoenen euro*	Brutobedragen van financiële verplichtingen	Gesaldeerde brutobedragen op de balans	Nettobedragen van financiële verplichtingen gerapporteerd op de balans	Impact van Master Netting Agreements (MNA) en gelijkaardige overeenkomsten	Financiële instrumenten ontvangen als onderpand	Nettobedragen
Activa						
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	**15.959**	**(1.122)**	**14.837**	**(10.870)**	**(346)**	**3.621**
Effectenportefeuille	*1.604*	*-*	*1.604*	*-*	*-*	*1.604*
Leningen en terugkoopovereenkomsten	*2.796*	*(1.122)*	*1.674*	*(1.591)*	*(74)*	*9*
Financiële derivaten (inbegrepen derivaten gebruikt voor afdekkingsdoeleinden)	*11.559*	*-*	*11.559*	*(9.279)*	*(272)*	*2.008*
Leningen aan en vorderingen op klanten en kredietinstellingen	**251.327**	**(401)**	**250.926**	**(12.305)**	**(570)**	**238.051**
waarvan terugkoopovereenkomsten	*13.348*	*(400)*	*12.948*	*(12.305)*	*(570)*	*73*
Overlopende rekeningen en overige activa	**13.668**	**-**	**13.668**	**-**	**(1.390)**	**12.278**
waarvan betaalde waarborgsommen	*4.898*	*-*	*4.898*	*-*	*(1.390)*	*3.508*
Overige activa niet onderworpen aan saldering	**94.449**	**-**	**94.449**	**-**	**-**	**94.449**
TOTAAL ACTIVA	**375.403**	**(1.523)**	**373.880**	**(23.175)**	**(2.306)**	**348.399**

31 December 2023 *In miljoenen euro*	Brutobedragen van financiële verplichtingen	Gesaldeerde brutobedragen op de balans	Nettobedragen van financiële verplichtingen gerapporteerd op de balans	Impact van Master Netting Agreements (MNA) en gelijkaardige overeenkomsten	Financiële instrumenten ontvangen als onderpand	Nettobedragen
Verplichtingen						
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	**30.740**	**(1.122)**	**29.618**	**(13.265)**	**(8.162)**	**8.191**
Effectenportefeuille	*697*	*-*	*697*	*-*	*-*	*697*
Deposito's en terugkoopovereenkomsten	*12.910*	*(1.122)*	*11.788*	*(3.986)*	*(7.651)*	*151*
Schuldbewijzen	*2.721*	*-*	*2.721*	*-*	*-*	*2.721*
Financiële derivaten (inbegrepen derivaten gebruikt voor afdekkingsdoeleinden)	*14.412*	*-*	*14.412*	*(9.279)*	*(511)*	*4.622*
Schulden aan klanten en kredietinstellingen	**267.177**	**(401)**	**266.776**	**(9.909)**	**(19.020)**	**237.847**
waarvan terugkoopovereenkomsten	*29.705*	*(400)*	*29.305*	*(9.909)*	*(19.020)*	*376*
Overlopende rekeningen en overige verplichtingen	**12.251**	**-**	**12.251**	**-**	**(296)**	**11.955**
waarvan ontvangen waarborgsommen	*731*	*-*	*731*	*-*	*(296)*	*435*
Overige verplichtingen niet onderworpen aan saldering	**34.056**	**-**	**34.056**	**-**	**-**	**34.056**
TOTAAL VERPLICHTINGEN	**344.224**	**(1.523)**	**342.701**	**(23.174)**	**(27.478)**	**292.049**

4.p Overdrachten van financiële activa

BNP Paribas Fortis gaat transacties aan waarbij financiële activa gerapporteerd op de balans worden overgedragen. Bijgevolg komen deze overgedragen activa in aanmerking voor een volledige verwijdering van de balans of blijven deze overgedragen activa op de balans gerapporteerd voor zoverre er een voortdurende betrokkenheid van BNP Paribas Fortis is. Meer informatie is opgenomen in toelichting 1.. 'Samenvatting van de belangrijkste grondslagen voor financiële verslaggeving toegepast door BNP Paris Fortis'.

Financiële activa die BNP Paribas Fortis heeft overgedragen maar niet verwijderd van de balans, bestaan in de eerste plaats uit effecten die tijdelijk worden verkocht in terugkoopovereenkomsten of effectenleentransacties evenals uit geëffectiseerde activa. Schulden gelinkt aan verkochte effecten in terugkoopovereenkomsten worden gerapporteerd onder de hoofding 'terugkoopovereenkomsten '. Schulden gelinkt aan effectiseringen bestaan uit effectiseringen gekocht door derden.

Effectenleningen, terugkoopovereenkomsten en andere transacties

	31 december 2024		31 december 2023	
In miljoenen euro	Boekwaarde van het overgedragen actief	Boekwaarde van de verbonden verplichtingen	Boekwaarde van het overgedragen actief	Boekwaarde van de verbonden verplichtingen
Effectenuitleentransacties				
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	-	-	-	-
Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	3.690	-	2.449	-
Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	-	-	-	-
Terugkoopovereenkomsten				
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	77	77	406	406
Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	4.539	4.539	6.922	6.929
Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	1.327	1.327	3.936	3.966
Totaal	**9.633**	**5.943**	**13.713**	**11.301**

Effectiseringstransacties gedeeltelijk geherfinancierd door externe investeerders, waarbij het regresrecht is beperkt tot de overgedragen activa

	31 december 2024				
In miljoenen euro	Boekwaarde van het overgedragen actief	Boekwaarde van de verbonden verplichtingen	Reële waarde van de overgedragen activa	Reële waarde van de verbonden verplichtingen	Nettopositie
Effectisering					
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	-	-	-	-	-
Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	31.961	1.373	31.160	1.378	29.781
Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen inde niet-gerealiseerde resultaten	-	-	-	-	-
Totaal	**31.961**	**1.373**	**31.160**	**1.378**	**29.781**

	31 december 2023				
In miljoenen euro	Boekwaarde van het overgedragen actief	Boekwaarde van de verbonden verplichtingen	Reële waarde van de overgedragen activa	Reële waarde van de verbonden verplichtingen	Nettopositie
Effectisering					
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	-	-	-	-	-
Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs*	31.865	1.487	29.197	1.464	27.733
Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	-	-	-	-	-
Totaal	**31.865**	**1.487**	**29.197**	**1.464**	**27.733**

Er zijn geen significante overdrachten die leiden tot gedeeltelijke of volledige verwijdering van de balans van de financiële activa, waarin de bank een voortdurende betrokkenheid heeft.

5 Krediet en garantieverbintenissen

5.a Verstrekte en ontvangen kredietverbintenissen

Contractuele waarde van verstrekte en ontvangen kredietverbintenissen door BNP Paribas Fortis:

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Verstrekte kredietverbintenissen:		
- aan kredietinstellingen	217	289
- aan klanten	63.234	59.240
Toegestane kredietverbintenissen	*51.555*	*46.948*
Overige verbintenissen tegenover klanten	*11.679*	*12.292*
Totaal verstrekte kredietverbintenissen	**63.451**	**59.529**
waarvan Stadium 1	*60.160*	*55.396*
waarvan Stadium 2	*3.071*	*3.939*
waarvan Stadium 3	*220*	*194*
Verkregen kredietverbintenissen:		
- van kredietinstellingen	12.350	11.299
- van klanten	914	231
Totaal verkregen kredietverbintenissen	**13.264**	**11.530**

5.b Door ondertekening verstrekte garantieverbintenissen

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Verstrekte garantieverbintenissen:		
- aan kredietinstellingen	5.189	2.419
- aan klanten	13.121	15.384
Financiële garanties	*9.958*	*12.644*
Overige garanties	*3.163*	*2.740*
Totaal verstrekte garantieverbintenissen	**18.310**	**17.803**
waarvan Stadium 1	*16.547*	*15.572*
waarvan Stadium 2	*1.561*	*2.093*
waarvan Stadium 3	*202*	*138*

Onherroepelijke Betalingverbintenis (IPC)

BNP Paribas Fortis' jaarlijkse bijdrage aan het Single Resolution Fund van de Europese Unie kan gedeeltelijk in de vorm van een onherroepelijke betalingsverplichting (IPC) worden gegarandeerd door een contante borg van hetzelfde bedrag. In het geval dat het fonds betrokken is bij een afwikkeling , zal de Single Resolution Board (SRB) een deel of het volledig bedrag uit de onherroepelijke betalingverbintenissen opvragen.

De IPC wordt gekwalificeerd als een voorwaardelijke verplichting. Een voorziening wordt erkend als de waarschijnlijkheid van een oproep door het fonds meer dan 50% bedraagt. Op basis van de risicobeoordeling uitgevoerd door de Groep BNP Paribas, wordt deze waarschijnlijkheid geschat onder deze drempel. Daarom werd er geen voorziening erkend door BNP Paribas Fortis op 31 december 2024.

Een uitspraak van het Europees Hof van Justitie over de BNP Paribas Public Sector zaak wordt verwacht in de eerste helft van 2025. De Groep BNP Paribas blijft juridische ontwikkelingen en hun potentiële impact opvolgen.

De IPC bedroeg 120 million euros at 31 December 2024 (compared with 120 million euros at 31 December 2023).

De contante borg wordt vergoed en erkend als een financieel actief gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs binnen de lijn "Overige debiteuren en diverse activa" (zie noot 4.j overlopende rekeningen en andere activa/verplichtingen).

5.c Effectenverbintenissen

Als gevolg van de boeking van effectenverrichtingen op afwikkelingsdatum, zijn de verbintenissen in verband met te leveren of te ontvangen effecten als volgt:

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Te leveren effecten	131	235
Te ontvangen effecten	140	284

5.d Overige garantieverbintenissen

Financiële instrumenten gegeven als onderpand

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Financiële instrumenten (verhandelbare effecten en privé-vorderingen) gedeponeerd bij centrale banken en op elk moment in aanmerkingkomend als onderpand voor herfinancieringstransacties (na surplus percentage)	11.358	13.628
Gebruikt als onderpand bij centrale banken	-	*3..191*
Beschikbaar voor herfinancieringstransacties	*11.358*	*10.437*
Effecten verkocht onder terugkoopovereenkomsten	27.406	42..294
Overige financiële activa gebruikt als onderpand voor transacties met banken en financiële klanten	20.449	21.169

De marktwaarde van de door BNP Paribas Fortis als onderpand gegeven financiële instrumenten of getransfereerd via een terugkoopovereenkomst waarbij het de begunstigde is toegestaan deze te verkopen of te hergebruiken als onderpand bedraagt 27.592 miljoen euro per 31 december 2024 (42.366 miljoen euro per 31 december 2023).

Financiële instrumenten ontvangen als onderpand

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Financiële instrumenten ontvangen als onderpand (exclusief terugkoopovereenkomsten)	6.322	5.929
waarvan instrumenten waarvoor BNP Paribas Fortis bevoegd is ze te verkopen en te hergebruiken als onderpand	*58*	*240*
Effecten die zijn ontvangen als gevolg van een terugkoopovereenkomst	19.681	16.280

De reële waarde van financiële instrumenten die BNP Paribas Fortis ontvangen heeft als onderpand of via terugkoopovereenkomsten werden door BNP Paribas Fortis effectief verkocht of hergebruikt als onderpand ten belope van 3.804 miljoen euro per 31 december 2024 (8.728 miljoen euro per 31 december 2023).

Financiële instrumenten gegeven of ontvangen als onderpand worden hoofdzakelijk gewaardeerd tegen reële waarde.

6 Verloning en personeelsvoordelen

6.a Personeelskosten en personeelsvoordelen

In miljoenen euro	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
Vaste en variabele vergoeding, bonussen en winstdeelname	(2.352)	(2.224)
Kosten van personeelsvoordelen	(638)	(655)
Loonbelastingen	(17)	(16)
Totaal vergoedingen en personeelskosten	**(3.007)**	**(2.895)**

6.b Voordelen na uitdiensttreding

De norm IAS 19 maakt een onderscheid tussen twee categorieën van regelingen, die elk verschillend behandeld worden, afhankelijk van het risico dat door de onderneming wordt gelopen. Wanneer de verbintenis van de onderneming erin bestaat een vastgesteld bedrag (bijvoorbeeld uitgedrukt als een percentage van het jaarloon van de begunstigde) te betalen aan een externe organisatie, die instaat voor de betaling van de prestaties in functie van de beschikbare middelen voor elke deelnemer aan de regeling, dan wordt ze gezien als een regeling van het type vaste bijdragen. Omgekeerd, wanneer de verbintenis van de onderneming erin bestaat om de financiële activa te beheren die gefinancierd worden uit de opvraging van premies bij de werknemers en om zelf de kosten te dragen van de prestaties - of er het definitieve bedrag van te waarborgen afhankelijk van toekomstige gebeurtenissen - dan wordt ze gezien als een regeling van het type vaste prestaties. Hetzelfde geldt wanneer de onderneming het beheer van de opvraging van de premies en van de uitbetaling van de prestaties toevertrouwt aan een externe organisatie, maar zelf het risico blijft dragen dat voortvloeit uit het beheer van de activa en/of uit de toekomstige evolutie van de prestaties.

Pensioenregelingen van het type vaste bijdragen van BNP Paribas Fortis entiteiten

BNP Paribas Fortis heeft sinds menige jaren een beleid gevoerd, waarbij regelingen van het type vaste prestaties werden omgevormd naar regelingen van het type vaste bijdragen.

Omdat regelingen van het type vaste prestaties in de meeste landen gesloten werden, krijgen nieuwe werknemers voordelen in de vorm van regelingen van het type vaste bijdragen aangeboden.

De bedragen die werden betaald aan regelingen na uitdiensttreding van het type vaste bijdragen lopen op tot 149 miljoen euro voor boekjaar 2024, in vergelijking met 133 miljoen euro voor boekjaar 2023.

De uitsplitsing volgens de belangrijkste bijdragebetalers is als volgt

Bijdrage *In miljoenen euro*	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
België	3	3
Frankrijk	58	55
Eurozone (behalve België en Frankrijk)	28	27
Verenigd Koninkrijk	8	7
Turkije	50	39
Overige	2	2
TOTAAL	**149**	**133**

Pensioenregelingen van het type vaste prestaties van BNP Paribas Fortis entiteiten

In België financiert BNP Paribas Fortis een pensioenregeling voor haar bedienden en middenkaders, die in dienst zijn getreden vóór de harmonisering van de pensioenregelingen van de bank op 1 januari 2002, op basis van het eindloon en het aantal dienstjaren. De actuariële verbintenissen die betrekking hebben op deze regeling zijn voorgefinancierd ten belope van 95% eind 2024 (tegen 91% eind 2023) bij de verzekeringsmaatschappij AG Insurance, waarin BNP Paribas Fortis een deelneming bezit van 25%.

De hogere kaderleden genieten van een aanvullende pensioenregeling, die voorziet in een kapitaal op basis van het aantal dienstjaren en het eindloon. Die regeling is voorgefinancierd ten belope van 100% (tegen 94% eind 2023) bij de verzekeringsmaatschappijen AXA Belgium en AG Insurance. Sinds 1 januari 2015 kunnen de nieuwe hogere kaderleden niet meer genieten van die regeling. Een nieuw plan van het type vaste bijdragen wordt hen aangeboden alsook aan de hogere kaderleden reeds in dienst op die datum die gekozen hebben om aan te sluiten bij dat nieuwe plan.

Daarnaast legt de wetgeving de werkgever een waarborg van minimaal rendement op, op activa die zijn opgespaard in het kader van regelingen van het type vaste bijdragen. Door deze verplichting worden deze plannen boekhoudkundig gelijkgesteld met plannen van het type vaste prestaties.

Eind 2015 voerde een nieuwe wet nieuwe berekeningsregels in voor het minimaal rendement.

Bijgevolg berekent BNP Paribas Fortis haar verplichtingen voor pensioenregelingen van het type vaste bijdragen vanaf 2016 volgens de 'Projected Unit Credit' methode.

Maar omdat BNP Paribas Fortis ervan uitgaat dat geen enkele van de pensioenregelingen van het type vaste bijdragen de zogenaamde 'back-end loaded' karakteristieken vertoont, zoals gedefinieerd in IAS19, rekent BNP Paribas Fortis het voordeel toe aan de dienstperiode volgens de voordeelformule van het plan. Er wordt van uitgegaan dat toekomstige dienstjaren geen significant hoger voordeel opleveren dan de vroegere jaren.

Fondsbeleggingen en afzonderlijke restitutierechten, onder verzekeringspolissen waarvoor de verzekeraar een deel of het geheel van de voordelen die krachtens het plan betaalbaar zijn, waarborgt, worden gewaardeerd als de actuele waarde van de corresponderende verbintenis ten laste van de verzekeringsmaatschappijen (art. 113 IAS19R) sinds eind 2017 met uitzondering van de pensioenplannen die gedekt worden door een gekantonneerd fonds. In dit laatste geval is de reële waarde van de fondsbeleggingen/afzonderlijke restitutierechten gelijk aan de marktwaarde van de gekantonneerde investeringen, beschikbaar voor de dekking van de verbintenis.

In Turkije vervangt het pensioenregime het nationaal pensioensysteem (deze verplichtingen worden geëvalueerd op basis van de transfermodaliteiten naar de Turkse overheid, dit is een transfer die op termijn dient te geschieden) en stelt extra waarborgen in bovenop het wettelijk minimum. Eind 2024 werden de verplichtingen in het kader van dit pensioenregime gedekt door financiële activa die worden beheerd in een externe 'foundation'; de waarde van deze financiële activa overtreffen ruimschoots de genomen verplichtingen, maar dit overschot wordt niet opgenomen als een actief van BNP Paribas Fortis omdat het niet recupereerbaar is. De dekkingsgraad is 92% op 31 december 2024 (109% op 31 december 2023).

Verbintenissen in het kader van regelingen van het type vaste prestaties

Activa en verplichtingen opgenomen op de balans

In miljoenen euro, op 31 december 2024	waarvan contante waarde van verplichtingen, volledig of gedeeltelijk gefinancierd door activa	waarvan contante waarde van verplichtingen, niet gefinan-cierd door activa	Contante waarde van de verplichtingen	Marktwaarde van fondsbeleggingen	Marktwaarde van afzonder- lijke restitutierechten (1)	Niet-verantwoorde activa door restricties	Netto verplichting	waarvan activa opgenomen in de balans voor pensioenplannen op basis van vaste toezeg- gingen	waarvan netto activa van pensioen- regelingen op basis van vaste toezeggingen	waarvan marktwaarde van restitutierechten	waarvan verplichtingen opgenomen in de balans voor vaste prestatieplannen
België	2.593	15	2.608	(85)	(2.456)	-	67	(2.457)	(1)	(2.456)	2.524
Verenigd Koninkrijk	133	-	133	(166)	-	-	(33)	(33)	(33)	-	-
Turkije	346	32	378	(347)	-	1	32	32	-	-	32
Overige	122	32	154	(102)	(1)	-	51	(5)	(4)	(1)	56
TOTAAL	**3.194**	**79**	**3.273**	**(700)**	**(2.457)**	**1**	**117**	**(2.463)**	**(38)**	**(2.457)**	**2.612**

In miljoenen euro, op 31 december 2023	waarvan contante waarde van verplichtingen, volledig of gedeeltelijk gefinancierd door activa	waarvan contante waarde van verplichtingen, niet gefinan-cierd door activa	Contante waarde van de verplichtingen	Marktwaarde van fondsbeleggingen	Marktwaarde van afzonderlijke restitutie- rechten (1)	Niet-verantwoorde activa door restricties	Netto verplichting	waarvan activa opgenomen in de balans voor pensioenplannen op basis van vaste toezeg- gingen	waarvan netto activa van pensioen- regelingen op basis van vaste toezeggingen	waarvan marktwaarde van restitutie-rechten	waarvan verplichtingen opgenomen in de balans voor vaste prestatie-plannen
België	2.748	-	2.748	(71)	(2.502)	-	175	(2.502)	-	(2.502)	2.677
Verenigd Koninkrijk	144	-	144	(158)	-	-	(14)	(14)	(14)	-	-
Turkije	235	43	278	(258)	-	22	42	-	-	-	42
Overige	145	35	180	(126)	(1)	-	53	(5)	(4)	(1)	58
TOTAAL	**3.272**	**78**	**3.350**	**(613)**	**(2.503)**	**22**	**256**	**(2.521)**	**(18)**	**(2.503)**	**2.777**

(1) Restitutierechten zijn hoofdzakelijk afgezonderde financiële activa op de balans van verzekeringsfilialen en verbonden ondernemingen van BNP Paribas Fortis – met name AG Insurance voor wat betreft het plan van het type vaste toezeggingen van BNP Paribas Fortis – ter dekking van hun engagementen ten opzichte van andere Groepsentiteiten dewelke aan hen werden toevertrouwd om de voordelen na uitdiensttreding van bepaalde werknemerscategorieën in te dekken.

Verandering in de contante waarde van de verplichtingen

In miljoenen euro	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
Contante waarde van verplichtingen aan het begin van de periode	**3.350**	**3.172**
Aan het dienstjaar toegerekende pensioenkosten	115	109
Interestkosten	113	111
Kosten voor verleden diensttijd	-	6
Effect van planinperkingen of -afwikkelingen	1	-
Actuariële (winsten)/verliezen bij wijziging van demografische veronderstellingen	(1)	(2)
Actuariële (winsten)/verliezen bij wijziging van financiële veronderstellingen	(45)	37
Actuariële (winsten)/verliezen door 'experience losses' van de verplichting	119	310
Werknemersbijdragen	12	11
Betaalde uitkeringen aan gerechtigden door de werkgever	(59)	(50)
Betaalde uitkeringen aan gerechtigden van fondsbeleggingen/restitutierechten	(299)	(241)
Effect van veranderingen in wisselkoersen	(29)	(115)
Effect van veranderingen in de consolidatiekring	(4)	2
Contante waarde van verplichtingen aan het einde van de periode	**3.273**	**3.350**

Verandering in de marktwaarde van de fondsbeleggingen en restitutierechten

	Fondsbeleggingen		Restitutierechten	
In miljoenen euro	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
Marktwaarde van de activa aan het begin van de periode	**613**	**655**	**2.503**	**2.396**
Rendement op fondsbeleggingen	28	30	77	84
Effect van planinperkingen of -afwikkelingen	-	-	-	-
Actuariële winsten(verliezen) van de periode	103	45	21	99
Werknemersbijdragen	1	1	11	10
Werkgeversbijdragen	21	21	98	131
Uitkeringen	(42)	(22)	(257)	(219)
Effect van verandering in wisselkoersen	(23)	(130)	-	-
Effect van veranderingen in consolidatiekring	(1)	13	2	2
Overige	-	-	2	-
Marktwaarde van de activa aan het einde van de periode	**700**	**613**	**2.457**	**2.503**

Componenten van de kost van pensioenregelingen van het type vaste toezeggingen

In miljoenen euro	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
Administratiekosten	**2**	**1**
Toegerekende pensioenkosten	**116**	**115**
Aan het dienstjaar toegerekende pensioenkosten	115	109
Pensioenkosten van verleden diensttijd	-	6
Impact van planinperkingen of -afwikkelingen	1	-
Netto financiële kosten	**10**	**9**
Interestkosten	113	111
Verwacht rendement op fondsbeleggingen	4	(31)
Verwacht rendement op restitutierechten	(30)	(84)
Rendement op beperking activa	(77)	13
Totaal uitgaven opgenomen in 'Personeelskosten van personeelsvoordelen'	**128**	**125**

Andere elementen die rechtstreeks in het eigen vermogen worden geboekt

In miljoenen euro	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
Andere elementen opgenomen in het eigen vermogen	**78**	**(80)**
Actuariële (verliezen)/winsten op fondsbeleggingen of restitutierechten	124	144
Actuariële (verliezen)/winsten van de demografische veronderstellingen op de contante waarde van de verplichtingen	1	2
Actuariële (verliezen)/winsten van de financiële veronderstellingen op de contante waarde van de verplichtingen	45	(37)
Actuariële (verliezen)/winsten door 'experience losses' op de contante waarde van de verplichtingen	(119)	(310)
Variatie door de niet-verantwoorde activa door restricties	27	121

Belangrijkste actuariële veronderstellingen gebruikt om de verplichtingen te berekenen

Voor de Eurozone en het Verenigd Koninkrijk, verdisconteert BNP Paribas Fortis haar verplichtingen op basis van het rendement van hoogwaardige bedrijfsobligaties met een vervaldag die overeenstemt met de duurtijd van de gewaardeerde verplichtingen.

De gebruikte intervallen van disconteringsvoeten zijn:

	31 december 2024		31 december 2023	
In %	Disconteringsvoet	Stijgingspercentage van toekomstig loon(1)	Disconteringsvoet	Stijgingspercentage van toekomstig loon(1)
Eurozone	2,60% - 3,60%	2,10% - 4,10%	3,00% - 3,60%	2,40% - 4,07%
Verenigd Koninkrijk	5,30%	3,60%	4,40% - 4,50%	3,40%
Turkije	30,51%	26,25%	23,13%	18,77%

(1) inclusief inflatie

Voor de eurozone euro zijn de geobserveerde gewogen gemiddelde disconteringvoeten de volgende : 3,19% op 31 december 2024 voor een gewogen gemiddelde looptijd van 8,58 jaar tegen 3,16% op 31 december 2023 voor een gewogen gemiddelde looptijd van 8,90 jaar.

De impact van veranderingen in de disconteringsvoet van 100 basispunten op de contante waarde van de verplichtingen met betrekking tot vergoedingen na uitdiensttreding is als volgt:

	31 december 2024		31 december 2023	
Wijzigingen in de contante waarde van de verplichtingen In miljoenen euro	Disconteringsvoet -100bp	Disconteringsvoet +100bp	Disconteringsvoet -100bp	Disconteringsvoet +100bp
Eurozone	261	(195)	254	(187)
Verenigd Koninkrijk	19	(16)	18	(15)
Turkije	15	(12)	11	(9)

De inflatieassumpties die worden gebruikt om de verplichtingen van BNP Paribas Fortis te berekenen, worden lokaal per monetaire zone bepaald, met uitzondering van de eurozone waarvoor de assumptie centraal wordt bepaald.

De gemiddelde inflatiepercentages gewogen volgens de waarde van de verplichtingen zijn als volgt:

- in de eurozone : 2,04% op op 31 december 2024 tegenover 2,36% op 31 december 2023;
- in de sterlingzone: 3,10% op 31 december 2024 tegenover 3,00% op op 31 december 2023;
- in de Turkse lirezone: 25,25% op 31 december 2024 tegenover 17,77% op op 31 december 2023

Het effect van een stijging van de inflatie met 100 basispunten op de waarde van de pensioenverplichting is als volgt:

	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
Wijzigingen in de contante waarde van de verplichtingen In millions of euro	Inflatievoet +100bp	Inflatievoet +100bp
Eurozone	130	141
Verenigd Koninkrijk	9	8
Turkije	15	11

De effecten van wijzigingen in inflatie en discontovoet die hierboven zijn weergegeven zijn niet cumulatief..

Werkelijk rendement van de fondsbeleggingen en de restitutierechten over de periode

In % (1)	31 december 2024 Waardebereik (geeft het bestaan van verschillende plannen in hetzelfde land weer)	31 december 2023 Waardebereik (geeft het bestaan van verschillende plannen in hetzelfde land weer)
België	(9,80%) - 12,42%	(0,18%) - 13,21%
Verenigd Koninkrijk	4,20% - 6,10%	(10,50%) - (8,40%)
Turkije	35,94%	44,92%

(1) Reeks waarden, die het bestaan van verscheidene regelingen binnen één enkel land weerspiegelen.

Uitsplitsing van de fondsbeleggingen

In %	31 december 2024						31 december 2023					
	Aandelen	Over-heids-obliga-ties	Bedrijfs-obliga-ties	Vastgoed	Deposi-to-rekenin-gen	Overige	Aandelen	Over-heids-obliga-ties	Bedrijfs-obliga-ties	Vastgoed	Deposi-to-rekenin-gen	Overige
België	8%	48%	20%	1%	0%	23%	8%	47%	19%	1%	2%	23%
Verenigd Koninkrijk	7%	66%	26%	0%	1%	0%	10%	76%	12%	0%	1%	1%
Turkije	0%	73%	0%	18%	8%	1%	0%	68%	0%	6%	21%	5%
Overige	11%	38%	22%	4%	1%	24%	6%	31%	20%	5%	1%	37%
BNP Paribas Fortis	**8%**	**51%**	**18%**	**3%**	**1%**	**19%**	**7%**	**50%**	**17%**	**2%**	**4%**	**20%**

BNP Paribas Fortis heeft een beleid geïmplementeerd op vlak van het beheer van de activa die staan tegenover de pensioenregelingen van het type vaste prestaties, met als belangrijkste doelstellingen de beleggingsrisco's te omkaderen en te controleren.

Dit beleid beschrijft de beleggingsprincipes en in het bijzonder de definitie van de dekkingswaarden, gebaseerd op financiële doelstellingen en financieel risicobeheer, om de wijze te bepalen waarop de dekkingswaarden moeten beheerd worden door middel van mandaten inzake uitbesteding van het financieel beheer.

De beleggingsstrategie berust op een aansluitingstudie tussen actief en passief (of ALM-studie) die om de drie jaar moet hermaakt worden voor plannen waarvan de waarde van de activa 100 miljoen euro overschrijdt.

Gezondsheidszorgregelingen na uitdiensttreding

In België heeft BNP Paribas Fortis een gezondheidszorgregeling voor zijn gepensioneerde werknemers. Deze regeling is gesloten voor de nieuwkomers.

De contante waarde van de verbintenissen die voortvloeien uit gezondheidszorgregelingen na uitdiensttreding bedroeg 52 miljoen euro op 31 december 2024, tegenover 56 miljoen euro op 31 december 2023, wat een vermindering betekent met 4 miljoen euro in de loop van 2024.

De lasten met betrekking tot de gezondheidszorgregelingen na uitdiensttreding bedragen 5 miljoen euro in 2024 tegenover 3 miljoen euro in 2023. De stijging van de kost via Kosten voor verleden diensttijd met € 2 mln is het gevolg van de verhoging van de wettelijke pensioenleeftijd in Belgïe in 2025.

De andere elementen die betrekking hebben op de gezondheidszorgregelingen na uitdiensttreding en die rechtstreeks in het eigen vermogen worden geboekt bedragen 7 miljoen euro in 2024 tegenover 7 miljoen euro in 2023.

6.c Andere voordelen op lange termijn

BNP Paribas Fortis biedt aan haar werknemers verscheidene langetermijnvoordelen aan, voornamelijk gratificaties wegens langdurig dienstverband, de mogelijkheid om vakantiedagen op te sparen en bepaalde beschermingen in geval van arbeidsongeschiktheid.

De overeenkomstige netto provisie bedraagt 70 miljoen euro op 31 december 2024, (68 miljoen op 31 december 2023).

Daarnaast worden er als onderdeel van het beleid van BNP Paribas Fortis inzake variabele bezoldiging jaarlijks regelingen voor uitgestelde bezoldigingen opgesteld voor bepaalde hoog presterende medewerkers of krachtens speciale reglementaire bepalingen.

Deze regelingen voorzien in stortingen uitgesteld in de tijd die afhankelijk zijn van de resultaten behaald door bepaalde afdelingen, kernactiviteiten en BNP Paribas Fortis.

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Netto voorzieningen voor andere voordelen op lange termijn	**70**	**68**
Activa opgenomen voor andere voordelen op lange termijn	-	-
Verplichtingen opgenomen in de balans voor andere voordelen op lange termijn	70	68

6.d Ontslagvergoedingen

BNP Paribas Fortis heeft een aantal vervroegde-vertrekregelingen ingevoerd gebaseerd op de bereidwilligheid van werknemers die aan bepaalde toegangscriteria voldoen. De kosten gekoppeld aan de vrijwillige vertrekregelingen maken het voorwerp uit van provisies voor actieve werknemers van zodra er voor het betreffende plan een bilateraal akkoord is of een ontwerp ervan. Verder boekt BNP Paribas Fortis de lasten verbonden aan de vertrekregelingen in het kader van een herstructurering vanaf het ogenblik dat de bank een geformaliseerd en gedetailleerd plan heeft opgesteld, waarvan de aankondiging gedaan werd aan de betrokken partijen.

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Provisies voor vrijwillig vertrek en vervroegde pensioneringsplannen	60	120

7 Bijkomende informatie

7.a Voorwaardelijke verplichtingen: juridische geschillen en arbitrage

BNP Paribas Fortis (en haar geconsolideerde dochterondernemingen) is als verweerster betrokken bij een aantal geschillen, claims en rechtszaken in België en in een aantal buitenlandse jurisdicties. Deze zijn een gevolg van haar normale bankbedrijf en houden inter alia verband met haar activiteiten als kredietverstrekker, werkgever, investeerder en belastingbetaler.

BNP Paribas Fortis neemt hiervoor voorzieningen op wanneer het management, na overleg met haar juridisch adviseurs, het waarschijnlijk acht dat BNP Paribas Fortis een vergoeding zal dienen te betalen en deze vergoeding redelijkerwijs geschat kan worden.

Hoewel het vaak onmogelijk is de uiteindelijke uitkomst van alle lopende of dreigende juridische en door toezichthouders ingestelde procedures te voorspellen of te bepalen, is het management, na beraadslaging op basis van ingewonnen advies, van mening dat bepaalde andere claims en juridische procedures tegen BNP Paribas Fortis (en haar geconsolideerde dochterondernemingen) waarmee het management van BNP Paribas Fortis bekend is (en waarvoor, in overeenstemming met wat hierboven uiteengezet werd, geen voorziening is gevormd) ongegrond zijn, dat hiertegen met succes verweer kan worden gevoerd of dat de uitkomst hiervan naar verwachting niet zal resulteren in een significant verlies in de Geconsolideerde Jaarrekening van BNP Paribas Fortis.

Evenals vele andere ondernemingen die actief zijn op het gebied van bankdiensten, beleggen, beleggingsfondsen en effectenhandel, heeft BNP Paribas Fortis (en haar geconsolideerde dochterondernemingen) van toezichthouders, overheidsinstanties of zelfregulerende instanties verzoeken om informatie gekregen, of zal zij deze verzoeken mogelijks krijgen. BNP Paribas Fortis antwoordt op dergelijke verzoeken en werkt samen met de betreffende toezichthouders en andere instanties om hun verzoeken te beantwoorden.

Na de overname en fusie van ABN AMRO Bank (Luxembourg) S.A. in het tweede semester van 2018, heeft de dochteronderneming van BNP Paribas Fortis, BGL BNP Paribas S.A., de bewaringsactiviteiten van ABN AMRO Bank (Luxembourg) S.A. geïntegreerd. In de context van die activiteiten, hebben drie fondsen, voor dewelke ABN AMRO (Luxembourg) S.A. optrad als bewaarnemer , een dagvaarding aan BGL BNP Paribas betekend. Op dit ogenblik werd geen provisie genomen voor deze zaken maar BGL BNP Paribas heeft wel besloten om haar belangen te verdedigen door beroep te doen op de vrijwaringsgarantie die werd overeengekomen bij de overname. Bovendien heeft BGL BNP Paribas besloten om de betrokken activiteiten stop te zetten en heeft zij bewaringscontracten en gelieerde bankrelaties beëindigd.

7.b Bedrijfscombinaties en verlies van controle of significante invloed

Gerealiseerde activiteiten in 2024

Fusie bpost bank

Sinds 19 januari 2024 (met een retroactieve werking vanaf 1 januari 2024) werd bpost bank NV/SA geïntegreerd binnen BNP Paribas Fortis NV/SA na een juridische fusie (door absorptie) tussen beide entiteiten. Het doel van de fusie was om een groot massa retail segment te creëren (bestaande uit bpost bank klanten en BNPP Fortis klanten), die voornamelijk worden bediend via het bpost-netwerk en via externe kanalen, waardoor de BNPP Fortis-filialen zich kunnen richten op de relatie-segmenten in het eigen (verder gereduceerde) filialennetwerk.

Om dit plan te realiseren heeft BNP Paribas Fortis een dienstenovereenkomst getekend met bpost, krachtens welke de bankdiensten onder het merk BNP Paribas Fotis binnen de bpost-filialen worden uitgevoerd door bpost-medewerkers. Deze fusie stelt BNP Paribas Fortis in staat om te profiteren van de sterke punten van beide partijen: enerzijds de nabijheid en servicecapaciteiten van bpost loketpersoneel en toegewijde adviseurs, en anderzijds de expertise en het aanbod van BNP Paribas Fortis, ten voordele van alle retailklanten.

Verkoop van BNP Paribas Factor GmbH

In 2023 werd de verkoop door BNP Paribas Fortis Factor NV van zijn volledig geconsolideerde entiteit BNP Paribas Factor GmbH (met statutaire zetel in Düsseldorf, Duitsland) aan de Duitse vestiging van BNP Paribas SA goedgekeurd door het Directiecomité van BNP Paribas Fortis. Omwille van het juridische goedkeuringsproces De overdracht werd voltooid in het eerste kwartaal van 2024 (26 februari 2024). De reden voor de verkoop is dat de Duitse tak van BNP Paribas Sa al de financiering leverde aan BNP Paribas Fortis Factor GmbH.

Na de voltooiing van de verkoop werden de activa en passiva die in de dochteronderneming waren opgenomen, en die eind 2023 werden geherclassificeerd en respectievelijk gepresenteerd in een afzonderlijke regel in 'Activa aangehouden voor verkoop' en 'Verplichtingen aangehouden voor verkoop', uit de geconsolideerde balans overgedragen aan BNP Paribas SA, wat leidde tot een daling van de totale balans met EUR (4) miljard.

7.c Minderheidsbelangen

In miljoenen euro	Kapitaal en reserves	Wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen die niet kunnen worden geherclassificeerd als nettoresultaat	Wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen die kunnen worden geherclassificeerd als nettoresultaat	Minderheidsbelangen
Kapitaal en reserves per 31 december 2022	**6.373**	**47**	**(748)**	**5.672**
Overige wijzigingen	(111)	-	-	(111)
Acquisities	11	-	-	11
Dividenden	(313)	-	-	(313)
Wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen	-	4	56	60
NETTORESULTAAT VAN HET BOEKJAAR 31 DECEMBER 2023	**447**	**-**	**-**	**447**
Kapitaal en reserves per 31 december 2023	**6.407**	**51**	**(692)**	**5.766**
Overige wijzigingen	46	-	-	46
Acquisities	-	-	-	-
Dividenden	(338)	-	-	(338)
Wijzigingen in activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen	-	17	192	209
NETTORESULTAAT VAN HET BOEKJAAR 2024	**367**	**-**	**-**	**367**
Kapitaal en reserves per 31 december 2024	**6.481**	**68**	**(500)**	**6.050**

Belangrijkste minderheidsbelangen

De materialiteit van de minderheidsbelangen wordt ingeschat op basis van de analyse van het gewicht van de dochterondernemingen in de balans (vóór eliminatie van de onderlinge verrichtingen) en het resultaat van BNP Paribas Fortis.

	31 december 2024	Boekjaar 2024						
In miljoenen euro	Balanstotaal voor intragroepseliminatie	Nettobaten van het bankbedrijf	Netto-resultaat	Nettoresultaat inclusief waarde schommelingen van activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen	Deelneming (%)	Nettoresultaat toekomend aan minderheidsbelangen	Nettoresultaat inclusief waardeschommelingen van activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen – deel minderheidsbelangen	Dividenden uitbetaald aan minderheidsaandeelhouders
Bijdrage van de entiteiten die behoren tot de BGL BNP Paribas Groep	63.048	1.936	641	663	50%	403	430	318
Andere minderheidsbelangen						(36)	146	20
Totaal						**367**	**576**	**338**

	31 december 2023	Boekjaar 2023						
In miljoenen euro	Balanstotaal voor intragroepseliminatie	Nettobaten van het bankbedrijf	Netto-resultaat	Nettoresultaat inclusief waarde schommelingen van activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen	Deelneming (%)	Nettoresultaat toekomend aan minderheidsbelangen	Nettoresultaat inclusief waardeschommelingen van activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen – deel minderheidsbelangen	Dividenden uitbetaald aan minderheidsaandeelhouders
Bijdrage van de entiteiten die behoren tot de BGL BNP Paribas Groep	63.241	1.839	727	796	50%	438	487	282
Andere minderheidsbelangen						9	20	31
Totaal						**447**	**507**	**313**

Interne herstructureringen die leidden tot een wijziging in de minderheidsbelangen in het eigen vermogen van dochterondernemingen

Er vonden geen significante interne herstructureringen plaats in 2024 en 2023.

Verplichtingen tot terugkoop van minderheidsbelangen

In verband met de acquisitie van bepaalde entiteiten heeft BNP Paribas Fortis putopties toegekend aan minderheidsaandeelhouders.

De totale waarde van deze verplichtingen, geboekt als een vermindering van het eigen vermogen, bedraagt 145 miljoen euro per 31 december 2024, vergeleken met een bedrag van 214 miljoen euro per 31 december 2023.

7.d Activa aangehouden voor verkoop

De activa en passiva die op 31 december 2024 geboekt staan als "activa en verplichtingen aangehouden voor verkoop" hebben betrekking op de verkoop door BNP Paribas Fortis Factor NV van haar volledig geconsolideerde dochtervennootschap BNP Paribas Factor GmbH aan het Duits filiaal van BNP Paribas SA. Deze verkoop is goedgekeurd door het Uitvoerend Comité van BNP Paribas Fortis. De transfer werd afgerond in het eerste kwartaal van 2024 (26 februari 2024).

BNP Paribas Factor GmbH werd beschouwd als een groep activa die wordt afgestoten in 2023, zoals gedefinieerd in IFRS 5 'Vaste activa aangehouden voor verkoop en beëindigde bedrijfsactiviteiten'. De activa en verplichtingen van deze dochteronderneming zijn geherklasseerd en gepresenteerd in de respectieve afzonderlijke posten 'Activa aangehouden voor verkoop' en 'Verplichtingen aangehouden voor verkoop' van de geconsolideerde balans. In overeenstemming met IFRS 5 werd de vergelijkende informatie niet aangepast in de geconsolideerde balans.

Een groep af te stoten activa wordt gewaardeerd volgens de laagste van de boekwaarde of de reële waarde verminderd met verkoopkosten.

Als de reële waarde verminderd met de verkoop kosten lager is dan de boekwaarde wordt het verwachte verlies gerapporteerd als 'Nettowinsten/verliezen op overige vaste activa'. Voor deze specifieke groep af te stoten activa is de reële waarde lager dan de boekwaarde, wat betekent dat er een verwacht verlies van 7 miljoen euro erkend werd in de geconsolideerde financiële staten per 31 december 2023.

Overeenkomstig de IFRS 5 met betrekking tot groepen van activa en passiva die te koop worden gehouden, worden de geconsolideerde financiële overzichten van BNP Paribas Fortis aangepast om BNP Paribas Fortis Factor NV vanaf december 2023 afzonderlijk te presenteren:

- de activa worden geherclassificeerd op een afzonderlijke lijn van de balans 'Activa aangehouden voor verkoop';
- de verplichtingen worden ook geherclassificeerd in een afzonderlijke lijn 'Passiva geassocieerd met activa aangehouden voor verkoop';
- in wijzigingen in geldmiddelen en kasequivalenten wordt geïsoleerd in de kasstroomoverzicht.

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
ACTIVA		
Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	-	4.025
Overlopende rekeningen en overige activa	-	2
Materiële vaste activa en vastgoedbeleggingen	-	2
TOTAAL ACTIVA	-	4.029
VERPLICHTINGEN		
Financiële verplichtingen tegen geamortiseerde kostprijs	-	3.971
Actuele en uitgestelde belastingen	-	26
Overlopende rekeningen en overige verplichtingen	-	14
TOTAAL VERPLICHTINGEN	-	4.011

7.e Significante beperkingen in dochterondernemingen, geassocieerde ondernemingen en joints ventures

Significante beperkingen met betrekking tot de mogelijkheid om liquide middelen naar BNP Paribas Fortis te transfereren

De mogelijkheid van entiteiten om dividenden uit te betalen of leningen en voorschotten terug te betalen hangt onder meer af van lokale regelgeving inzake kapitalisatie, statutaire reserves en financiële. In 2024 was geen enkele entiteit van BNP Paribas Fortis onderworpen aan significante beperkingen, andere dan regelgevende vereisten.

Significante beperkingen met betrekking tot de mogelijkheid van BNP Paribas Fortis om activa te gebruiken uit geconsolideerde gestructureerde entiteiten

Toegang tot de activa van geconsolideerde gestructureerde entiteiten waarin externe investeerders (andere dan entiteiten van de BNP Paribas Groep) hebben geïnvesteerd, is beperkt voor zover de activa van deze entiteiten voorbehouden zijn aan de houders van rechten van deelneming of effecten. Op 31 december 2024 en 2023 waren de betrokken activa.

Significante beperkingen met betrekking tot de mogelijkheid van BNP Paribas Fortis om activa te gebruiken die als onderpand of via een terugkoopovereenkomst gebruikt worden

De financiële instrumenten die door BNP Paribas Fortis als onderpand werden gegeven of in een terugkoopovereenkomst gebruikt worden staan vermeld in toelichting 4.p en 5.d.

Significante beperkingen met betrekking tot liquiditeitsreserves

Significante beperkingen met betrekking tot liquiditeitsreserves komen overeen met de deposito's die verplicht worden aangehouden bij de centrale banken, deze worden weergegeven in het hoofdstuk 'Risicobeheer en solvabiliteit - Liquiditeits- en herfinancieringsrisico'.

7.f Gestructureerde entiteiten

BNP Paribas Fortis gaat ervan uit dat ze sponsor is van een gestructureerde entiteit van zodra ze betrokken is geweest bij de oprichting.

BNP Paribas Fortis is voornamelijk betrokken in verrichtingen met gesponsorde gestructureerde entiteiten via de activiteiten van effectisering van financiële activa ofwel als initiator of sponsor, activiteiten van fondsenbeheer en van gespecialiseerde financieringen van activa.

Daarnaast is BNP Paribas Fortis eveneens betrokken bij gestructureerde entiteiten die ze niet gesponsord heeft, namelijk onder de vorm van beleggingen in fondsen of effectiseringsvehikels.

De zeggenschapscriteria voor gestructureerde entiteiten staan vermeld in toelichting 1.c.2 'Consolidatiemethodes'.

Geconsolideerde gestructureerde entiteiten

De voornaamste categorie van geconsolideerde gestructureerde entiteiten is:

Effectisering voor eigen rekening: de effectiseringsposities voor eigen rekening afgesloten en aangehouden door BNP Paribas Fortis.

Niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten

BNP Paribas Fortis is betrokken bij niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten in het kader van haar activiteiten, om aan de behoeften van haar klanten te voldoen.

Informatie betreffende belangen in gesponsorde gestructureerde entiteiten

De belangrijkste niet-geconsolideerde gesponsorde gestructureerde entiteiten zijn:

Effectisering: BNP Paribas Fortis structureert effectiseringsvehikels om aan haar klanten financieringsmogelijkheden van hun activa aan te bieden, hetzij rechtstreeks, hetzij via geconsolideerde ABCP conduits. Elk vehikel financiert de aankoop van activa van de klanten (schuldvorderingen, obligaties, ...) door voornamelijk obligaties uit te geven die gekoppeld zijn aan die activa en waarvan de terugbetaling afhangt van de opbrengst van de activa.

Fondsen: BNP Paribas Fortis structureert en beheert fondsen om beleggingsopportuniteiten aan te bieden aan haar klanten. Specifieke of openbare fondsen worden voorgesteld aan institutionele of individuele klanten en worden verspreid en commercieel opgevolgd door BNP Paribas Fortis.

De entiteiten van BNP Paribas Fortis die zulke fondsen beheren kunnen beheers- en prestatiecommissies ontvangen. Daarnaast kan BNP Paribas Fortis zelf delen van het fonds aanhouden.

Financiering van activa: BNP Paribas Fortis financiert gestructureerde entiteiten die activa verwerven (schepen, export finance ; ...) om te worden verhuurd. De huur die de gestructureerde entiteit ontvangt dient als terugbetaling van de financiering die gewaarborgd is door het actief aangehouden door de gestructureerde entiteit.

Overige: BNP Paribas Fortis kan eveneens, voor rekening van haar cliënteel, entiteiten structureren om te beleggen in activa of schulden te herstructureren.

Een belang in een niet-geconsolideerde gestructureerde entiteit is al dan niet een contractuele overeenkomst die BNP Paribas Fortis blootstelt aan variabele opbrengsten verbonden aan het rendement van de entiteit.

De activa en verplichtingen van BNP Paribas Fortis die verband houden met belangen in gesponsorde gestructureerde entiteiten worden hierna vermeld:

Belangen op de balans van BNP Paribas Fortis *In miljoenen euro*	31 december 2024			
	Effectisering	Fondsen	Overige	Totaal
ACTIVA				
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	-	-	-	-
Financiële afdekkingsderivaten	-	49	3	52
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	-	-	-	-
Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	-	-	6	6
Overige activa	-	-	-	-
TOTAAL ACTIVA	**-**	**49**	**9**	**58**
VERPLICHTINGEN				
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	-	-	14	14
Financiële afdekkingsderivaten	-	-	4	4
Financiële verplichtingen tegen geamortiseerde kostprijs	37	-	206	243
Overige verplichtingen	1	-	-	1
TOTAAL VERPLICHTINGEN	**38**	**-**	**224**	**262**
GEFINANCIERDE RISICO'S	**-**	**49**	**9**	**58**
NIET-GEFINANCIERDE RISICO'S	**-**	**-**	**39**	**39**
Kredietverbintenissen	-	-	39	39
Garantieverbintenissen en derivaten	-	-	-	-
MAXIMALE BLOOTSTELLING AAN VERLIEZEN	**-**	**49**	**48**	**97**
GROOTTE VAN DE GESTRUCTUREERDE ENTITEITEN (1)	**29**	**10**	**549**	**588**

Belangen op de balans van BNP Paribas Fortis *In miljoenen euro*	31 december 2023			
	Effectisering	Fondsen	Overige	Totaal
ACTIVA				
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	-	-	-	-
Financiële afdekkingsderivaten	-	57	-	57
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	-	-	-	-
Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	-	-	7	8
Overige activa	-	-	-	-
TOTAAL ACTIVA	**-**	**57**	**7**	**65**
VERPLICHTINGEN				
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	-	-	14	14
Financiële afdekkingsderivaten	-	-	-	-
Financiële verplichtingen tegen geamortiseerde kostprijs	89	-	243	332
Overige verplichtingen	2	-	-	2
TOTAAL VERPLICHTINGEN	**91**	**-**	**257**	**348**
GEFINANCIERDE RISICO'S	**-**	**57**	**7**	**65**
NIET-GEFINANCIERDE RISICO'S	**-**	**-**	**39**	**39**
Kredietverbintenissen	-	-	39	39
Garantieverbintenissen en derivaten	-	-	-	-
MAXIMALE BLOOTSTELLING AAN VERLIEZEN	**-**	**57**	**46**	**104**
GROOTTE VAN DE GESTRUCTUREERDE ENTITEITEN (1)	**88**	**18**	**605**	**711**

(1) De grootte van de gesponsorde gestructureerde entiteiten is gelijk aan de totale activa van de gestructureerde entiteit voor effectiseringsvehikels, de intrinsieke waarde voor de fondsen (met uitzondering van het beheer van mandaten) en de totale activa van de gestructureerde entiteit of het bedrag van de BNP Paribas Fortis verbintenis voor activa financiering en andere structuren

De maximale blootstelling aan de verliezen van de door BNP Paribas Fortis gesponsorde gestructureerde entiteiten stemt overeen met het nominale bedrag van het thesaurieverlies. Het bevat de boekwaarde van het actief, exclusief de waardeschommelingen in de boekwaarde van financiële activa tegen reële waarde waarvan de waardeveranderingen opgenomen worden in de niet-gerealiseerde resultaten, evenals het nominale bedrag van de verstrekte kredietverbintenissen en waarborgen en het notioneel bedrag van de verkochte CDS'en (credit default swaps).

Informatie betreffende belangen in niet-gesponsorde gestructureerde entiteiten

De voornaamste belangen aangehouden door BNP Paribas Fortis waarbij de bank enkel belegger is in niet-gesponsorde gestructureerde entiteiten worden hierna beschreven:

- participaties in fondsen die niet beheerd worden door BNP Paribas Fortis: in het kader van haar handelsactiviteit belegt BNP Paribas Fortis in gestructureerde entiteiten zonder enige betrokkenheid in het beheer of de structurering (beleggingen in gemeenschappelijke beleggingsfondsen, beleggingsfondsen in effecten of alternatieve fondsen), voornamelijk als economische dekking van gestructureerde producten verkocht aan cliënten. BNP Paribas Fortis neemt eveneens minderheidsbelangen om ondernemingen te begeleiden in het kader van haar kapitaalinvesteringsactivteit. In 2024 waren de investeringen van de bank zeer beperkt en geen investeringen gedaan in december.
- beleggingen in effectiseringsvehikels: de beleggingen in effectiseringsvehikels bedroegen 0,4 miljard euro op 31 december 2024 (0,5 miljard euro op 31 december 2023). Bovendien heeft BNP Paribas Fortis ook posities op SPV's dewelke gesponsord werden door BNP Paribas Groep maar niet door BNP Paribas Fortis. Deze beleggingen waren immaterieel op 31 december 2024 en op 31 december 2023).

7.g Bezoldigingen en voordelen aan de bedrijfsleiders van BNP Paribas Fortis

Aan het bezoldigingsbeleid voor de Raad van Bestuur en het Directiecomité werden in de loop van 2024 geen belangrijke aanpassingen gedaan.

Bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur

Bezoldigingsbeleid voor de leden van de Raad van Bestuur

De leden van de Raad van Bestuur ontvangen een bezoldiging van de Raad van Bestuur gebaseerd op onderstaande principes, zoals goedgekeurd door de Gewone Algemene Vergadering van Aandeelhouders van 18 april 2024. Tijdens deze vergadering werd de vergoeding van de Raad van Bestuur tot in totaal maximum 1,75 miljoen euro per jaar gevalideerd.

Sinds 1 januari 2018 worden de mandaten aangehouden door personeelsleden van de Groep BNP Paribas in filialen van de Groep BNP Paribas (in Frankrijk of in het buitenland), zonder vergoeding uitgeoefend.

Dit heeft geen gevolgen voor de niet-uitvoerende onafhankelijke bestuurders van BNP Paribas Fortis NV. De niet-uitvoerende bestuurders, in dienst bij BNP Paribas SA, krijgen geen vergoeding voor het mandaat dat zij bij BNP Paribas Fortis NV aanhouden. De uitvoerende bestuurders van BNP Paribas Fortis NV hebben evenmin recht op een vergoeding voor de mandaten die zij binnen de BNP Paribas Groep aanhouden, behalve natuurlijk voor wat hun uitvoerend mandaat bij BNP Paribas Fortis NV zelf betreft. Voor de mandaten uitgeoefend bij BGL BNP Paribas SA bestaat eveneens een uitzondering.

		2024	2023	
Jaarlijks vast salaris Voorzitter Raad van Bestuur	EUR	400.000	400.000	(bruto)
Jaarlijks vast salaris Leden Raad van Bestuur	EUR	25.000	25.000	(bruto)
Zitpenning Voorzitter vergaderingen Raad van Bestuur	EUR	4.400	4.400	(bruto)
Zitpenning Leden Raad van Bestuur	EUR	2.200	2.200	(bruto)
Zitpenning Voorzitter Comités van de Raad van Bestuur	EUR	4.800	4.800	(bruto)
Zitpenning Leden Comités van de Raad van Bestuur	EUR	2.400	2.400	(bruto)

De niet-uitvoerende leden van de Raad van Bestuur ontvangen geen variabele betaling, pensioenplan of verzekeringen, noch enig ander voordeel[1].

[1] *Met uitzondering van de Voorzitter die het recht krijgt op het gebruik van een bedrijfswagen en een mobiele telefoon*

Bezoldiging van het jaar

Onderstaande tabel laat de bruto bezoldiging van de Raad zien die in 2024 werd betaald aan de leden van de Raad van Bestuur.

In euros		Vaste bezoldiging	Zitpenningen*	Totaal 2024
Maxime JADOT	Voorzitter	400.000	122.400	522.400
Michael ANSEEUW	Uitvoerend bestuurder	25.000	30.800	55.800
Didier BEAUVOIS	Uitvoerend bestuurder (tot 31 oktober 2024)	20.833	24.200	45.033
Dirk BOOGMANS (tot de AG van 18 april 2024)	Niet-uitvoerend bestuurder	6.250	16.000	22.250
Antoinette d'ASPREMONT LYNDEN (tot de AG van 18 april 2024)	Niet-uitvoerend, onafhankelijk bestuurder	6.250	32.800	39.050
Daniel de CLERCK	Uitvoerend bestuurder	25.000	28.600	53.600
Laurent de l'Escaille (vanaf de AG van 20 april 2024)	Niet-uitvoerend bestuurder	18.750	71.233	89.983
Wouter DE PLOEY	Niet-uitvoerend, onafhankelijk bestuurder	25.000	62.200	87.200
Anne LECLERCQ	Niet-uitvoerend, onafhankelijk bestuurder	25.000	98.000	123.000
Piet VAN AKEN	Uitvoerend bestuurder	25.000	30.800	55.800
Titia VAN WAEYENBERGE	Niet-uitvoerend, onafhankelijk bestuurder	25.000	105.400	130.400
Stéphane VERMEIRE	Uitvoerend bestuurder	25.000	30.800	55.800
Sandra WILIKENS	Uitvoerend bestuurder	25.000	30.800	55.800
		652.083	**684.033**	**1.336.116**

** Deze kolom omvat het bedrag inclusief zitpenningen voor alle sub-comités van de Raad van Bestuur*

Bezoldiging van de leden van het Directiecomité

Bezoldigingsbeleid voor de leden van het Directiecomité

De leden van het Directiecomité zijn zelfstandig en ontvangen een bezoldiging van de Raad van Bestuur op basis van dezelfde principes als niet-uitvoerende leden van de Raad van Bestuur. Daarnaast worden zij vergoed voor hun functies in het Directiecomité via de volgende componenten: (i) een vaste maandelijkse bezoldiging, (ii) een variabele jaarlijkse bezoldiging op basis van het behalen van duidelijke prestatiecriteria en risicobeheer gekoppeld aan collectieve en individuele prestatiecriteria (zoals hierna vermeld), (iii) een bedrijfsverzekeringsplan (pensioenplan, hospitalisatieverzekering, levensverzekering en invaliditeitsuitkeringen), (iv) voordelen in natura (het gebruik van een bedrijfswagen, gsm, tablet en internet) en (v) de mogelijkheid om betalingen in incentive-aandelen op lange termijn te krijgen. De voorwaarden zoals opgelegd door de Europese richtlijn betreffende Capital Requirements IV ('CRD IV') en de Belgische bankenwet maken dat hun bezoldiging onderworpen is aan strikte voorwaarden.

De bezoldigingsstructuur en de niveaus van het bezoldigingsbeleid worden vastgelegd door de Raad van Bestuur op advies van het Remuneratiecomité, met verwijzing naar de gepaste gebruikelijke vergoedingspraktijken van een Directiecomité en de benchmarking op de markt, en met de ondersteuning van gespecialiseerde consultancykantoren. Het beleid met betrekking tot de bezoldigingen volgde hetzelfde proces en dezelfde principes als vorig jaar. Hieraan worden in de komende jaren geen veranderingen verwacht.

Prestatiecriteria die worden gebruikt om variabele bezoldiging te bepalen

Het volledige proces hieronder wordt geauditeerd door het departement Inspection Générale, de interne auditeur van BNP Paribas Fortis NV.

Individuele prestaties

Een zelfbeoordeling wordt voorbereid door elk lid van het Directiecomité. Die beoordeling wordt nadien voorgelegd aan de Chief Executive Officer, en wordt aangevuld met specifieke risk en compliance elementen, waarna de CEO beslist over de score.

De individuele prestaties beogen het behalen van zowel persoonlijke als management doelstellingen, zoals bepaald door de Raad van Bestuur.

Teamprestaties gebaseerd op Key Performance Indicators (KPI's)

De collectieve prestaties zijn gebaseerd op Key Performance Indicators (KPI's) gecreëerd om aan te tonen dat het Directiecomité optreedt als één Team. Elk jaar stelt BNP Paribas Fortis een strategisch plan op, waaruit indicatoren worden afgeleid die het Directiecomité in staat stellen de collectieve prestaties van BNP Paribas Fortis te meten en evalueren. De prestatiecriteria die voor elke business worden gemeten zijn: financiële resultaten, kostenbeheer, risicobeheer/compliance, ontwikkeling op lange termijn en maatschappelijk verantwoord ondernemen, people management. Op jaarbasis ontvangt het Directiecomité een score voor haar globale collectieve prestaties.

De evaluatieperiode tijdens dewelke de prestaties worden gemeten loopt van januari tot december van elk jaar. De methodes die worden gebruikt om de prestaties te evalueren ten opzichte van de doelstellingen zijn zowel kwalitatief (klantentevredenheid, degelijk risicobeheer, resultaten van de globale werknemersenquête, Team Motivation Barometer, people management, enz.) als kwantitatief (netto-bedrijfsresultaat, bruto-inkomen, evolutie van de cost of risk toename van marktaandeel, enz.).

Toekomstige prestaties toegepast op het uitgesteld deel van de variabele bezoldiging

Het variabel deel van de bezoldiging is onderworpen aan uitstellingsprincipes, waarbij het uitgesteld deel afhankelijk is van zowel de toekomstige prestaties van BNP Paribas Fortis als van een degelijk risicobeheer.

Bezoldiging van het jaar

Onderstaande tabel laat de bruto bezoldiging zien die werd uitbetaald of betaalbaar is aan de leden van het Directiecomité voor het jaar 2024, met inbegrip van voordelen in natura en bestuurdersvergoedingen.

	2024		2023	
In euro	Chief Executive Officer	Andere leden van het Directiecomité	Chief Executive Officer	Andere leden van het Directiecomité
Bezoldiging				
Vast	806.250	2.086.583	750.000	2.094.000
Contant deel van variabel	173.502	445.120	168.128	499.000
Uitgesteld deel van variabel	141.252	377.880	133.192	341.000
Meerjarige variabele vergoeding [1]	119.000	246.400	119.000	308.000
Bestuurdersvergoeding [2]	55.800	338.193	51.400	339.016
Voordelen van alle aard [3]	3.945	13.155	4.188	16.804
Pensioen, levensverzekering en wezenpensioen [4]	204.792	366.144	201.097	330.313
Totaal	**1.504.541**	**3.873.475**	**1.427.005**	**3.928.133**

[1] *Teneinde volledig in overeenstemming te zijn met de EU Richtlijn CRD IV die van toepassing is op kredietinstellingen, is de aangeduide meerjarige variabele vergoeding het bedrag dat gerelateerd is aan de prestaties van het boekjaar en niet het bedrag toegewezen tijdens het boekjaar waarover gerapporteerd wordt. Vanaf 2016, teneinde volledig compliant te zijn met de richtlijnen van de Europese Banken Autoriteiten ('EBA') van 21 december 2016, wordt de meerjarige variabele vergoeding openbaar gemaakt rekening houdende met de reële waarde op het moment dat de vergoeding werd toegekend*

[2] *Ten einde volledig in overeenstemming te zijn met artikel 3:6 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, werden de zitpenningen, ontvangen in de controlled perimeter toegevoegd*

[3] *De leden van het Directiecomité hebben elk een bedrijfswagen en een mobiele telefoon*

[4] *Voor pensioenplannen met vaste bijdragen en voor pensioenplannen met vaste toezegging : som van bijdragen van BNP Paribas Fortis*

Informatie over de meerjarige variabele vergoeding

Contingent Sustainable and International Scheme ('CSIS') 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022 en 2023

'**CSIS**' werd ontworpen om Material Risk Takers, aangeduid als sleutelfiguur binnen de BNP Paribas Groep, te belonen voor hun prestaties, in lijn met de Europese regelgeving, voor zover dat deze prestaties overeenkomen met de lange termijn belangen van BNP Paribas Groep. Het CSIS heeft als doel het op één lijn brengen van de beloning en het voorzichtig risicobeheer. Zoals opgelegd door CRD IV, voorziet het CSIS plan dat de toekenning volledig geannuleerd kan worden zodat de kredietkwaliteit van de BNP Paribas Groep gegarandeerd blijft.

Bijgevolg zullen de betalingen, zoals voorzien onder CSIS, geannuleerd worden als de CET1-ratio van de BNP Paribas Groep, op enig moment tijdens de looptijd van het plan, daalt onder 7% of indien BNP Paribas Groep het onderwerp uitmaakt van een procedure tot ontbinding.

Bijkomend, en teneinde de groeiambitie van de BNP Paribas Groep te weerspiegelen rekening houdende met de ecologische, economische en sociale verantwoordelijkheden, heeft de BNP Paribas Groep beslist dat:

- de toekenning van:
  - 85% van de CSIS afhankelijk wordt gemaakt van de operationele resultaten van de Groep BNP Paribas ('Group Performance Indicator – GPI');
  - 15% van de CSIS afhankelijk wordt gemaakt van de resultaten van Corporate Social Responsability 'CSR' doelstellingen, waarbij de BNP Paribas Groep het essentieel acht dat op alle niveaus aanzienlijk gewerkt wordt aan de promotie van de sociale, economische en milieubewuste verantwoordelijkheid; en
- alle betalingen in het plan te onderwerpen aan de voorwaarde dat de inkomsten voor belastingen van BNP Paribas Groep positief zijn.

De toekenning van CSIS gebeurt onder de vorm van een cash bedrag uitgedrukt in de lokale munteenheid ('de nominale waarde van het instrument') met recht op een interest ('interestwaarde').

Voor het plan 2018 startte de toekenningsperiode op 1 januari 2019 en eindigt op 1 januari 2024. De retentieperiode bedraagt 6 maanden tussen 1 januari 2024 en 30 juni 2024. De begunstigde heeft het recht om op de betalingsdatum een interestwaarde te ontvangen, berekend op de periode van 1 januari 2024 tot 30 juni 2024. De jaarlijkse interestvoet bedraagt 2,09%;

Voor het plan 2019 startte de toekenningsperiode op 1 januari 2020 en eindigt op 1 januari 2025. De retentieperiode bedraagt 6 maanden tussen 1 januari 2025 en 30 juni 2025. De begunstigde heeft het recht om op de betalingsdatum een interestwaarde te ontvangen, berekend op de periode van 1 januari 2025 tot 30 juni 2025. De jaarlijkse interestvoet bedraagt 1,1%;

Voor het plan 2020 startte de toekenningsperiode op 1 januari 2021 en eindigt op 1 januari 2026. De retentieperiode bedraagt 6 maanden tussen 1 januari 2026 en 30 juni 2026. De begunstigde heeft het recht om op de betalingsdatum een interestwaarde te ontvangen, berekend op de periode van 1 januari 2026 tot 30 juni 2026. De jaarlijkse interestvoet bedraagt 0,8%.

Voor het plan 2021 startte de toekenningsperiode op 1 januari 2022 en eindigt op 1 januari 2027. De retentieperiode bedraagt 6 maanden tussen 1 januari 2027 en 30 juni 2027. De begunstigde heeft het recht om op de betalingsdatum een interestwaarde te ontvangen, berekend op de periode van 1 januari 2027 tot 30 juni 2027. De jaarlijkse interestvoet bedraagt 1,28%.

Voor het plan 2022 startte de toekenningsperiode op 1 januari 2023 en eindigt op 1 januari 2028. De retentieperiode bedraagt 6 maanden tussen 1 januari 2028 en 30 juni 2028. De begunstigde heeft het recht om op de betalingsdatum een interestwaarde te ontvangen, berekend op de periode van 1 januari 2028 tot 30 juni 2028. De jaarlijkse interestvoet bedraagt 2,9%.

Voor het plan 2023 start de toekenningsperiode op 1 januari 2024 en eindigt op 1 januari 2029. De retentieperiode bedraagt 12 maanden tussen 1 januari 2029 en 31 december 2029. De begunstigde heeft het recht om op de betalingsdatum een interestwaarde te ontvangen, berekend op de periode van 1 januari 2029 tot 30 december 2029. De jaarlijkse interestvoet bedraagt 4,77%.

Voor de toekenning met betrekking tot het prestatiejaar 2024 start de toekenningsperiode op 1 januari 2025 en eindigt op 1 januari 2030. De retentieperiode bedraagt 12 maanden tussen 1 januari 2030 en 31 december 2030. De begunstigde heeft het recht om op de betalingsdatum een interestwaarde te ontvangen, berekend op de periode van 1 januari 2030 tot 30 december 2030. De jaarlijkse interestvoet bedraagt 4,02%.

Growth Technology Sustainability scheme (GTS)

Het Growth, Technology, Sustainability (GTS) plan is bedoeld om geselecteerde sleutelfiguren van de groep te engageren in het strategisch plan 2025 van BNP Paribas. Dit plan werd uitzonderlijk toegekend in 2022 en is bedoeld om de begunstigden aan boord te houden en te motiveren, en dit door hun belangen af te stemmen op de doelstellingen van de Groep in termen van gemiddelde jaarlijkse operationele prestaties tijdens de duur van het strategisch plan GTS 2025.

Het plan zal worden uitbetaald op 30 juni 2026, onder voorbehoud van de naleving van persoonlijke voorwaarden en van de volgende prestatievoorwaarden:

- De betaling zal gekoppeld zijn aan de gemiddelde jaarlijkse evolutie van de Gross operating income (GOI), exclusief SRF (bijdrage aan het Single Resolution Fund) van de BNP Paribas Groep over de looptijd van het strategisch plan, d.w.z. tussen 2021 en 2025, met toepassing van een grid van 0% tot 100% van het toegekende bedrag.
- Het plan zal niet worden uitbetaald, en alle rechten erop zullen vervallen, indien het resultaat vóór belastingen van BNP Paribas Groep voor het boekjaar 2025 negatief is.

Informatie over verbrekingsvergoeding

Tijdens het jaar 2024 werden er geen verbrekingsvergoedingen betaald aan de leden van het Directiecomité.

Relaties met managers op sleutelposities

Op 31 december 2024, bedroeg het totaal aan openstaande leningen en garanties, toegekend aan leden van de Raad van Bestuur en hun naaste familieleden, 3 miljoen euro. Deze leningen en garanties vertegenwoordigen normale transacties, uitgevoerd aan normale markt -en/of klantenvoorwaarden.

7.h Andere verbonden partijen

Overige verbonden partijen van BNP Paribas Fortis omvatten:

- BNP Paribas en alle dochtermaatschappijen die controle uitoefenen over BNP Paribas Fortis;
- geconsolideerde vennootschappen van BNP Paribas Fortis (inclusief entiteiten die geconsolideerd worden op basis van de vermogensmutatiemethode);
- en entiteiten die pensioenplannen beheren die aangeboden worden aan de werknemers van BNP Paribas Fortis

Alle verrichtingen tussen BNP Paribas Fortis en de verbonden partijen worden marktconform uitgevoerd.

Relaties tussen geconsolideerde vennootschappen

Een lijst van geconsolideerde vennootschappen wordt verstrekt in toelichting 7.k 'Consolidatiekring'. Verrichtingen en uitstaande saldi tussen volledig geconsolideerde entiteiten van BNP Paribas Fortis worden geëlimineerd.

De volgende tabellen tonen de uitgevoerde transacties met de volgens vermogensmutatiemethode geconsolideerde entiteiten en entiteiten van de BNP Paribas Groep.

Uitstaande saldi van verrichtingen met verbonden partijen

In miljoenen euro	31 december 2024			31 december 2023		
	Entiteiten van BNP Paribas Groep	Joint ventures	Geassocieer-de deelne-mingen	Entiteiten van BNP Paribas Groep	Joint ventures	Geassocieer-de deelne-mingen[1]
ACTIVA						
Zichtrekeningen	2.062	-	36	2.153	-	40
Leningen	13.889	57	137	15.339	59	221
Effecten	24	-	140	38	-	140
Overige activa	299	-	100	1.269	-	113
Totaal activa	**16.274**	**57**	**413**	**18.799**	**59**	**514**
VERPLICHTINGEN						
Zichtrekeningen	565	-	434	705	101	545
Andere deposito's	59.468	-	482	44.764	-	590
Schuldbewijzen	455	-	33	688	-	23
Totaal veplichtingen	**60.488**	**-**	**949**	**46.157**	**101**	**1.158**
KREDIETS- EN GARANTIEVERBINTENISSEN						
Verstrekte kredietverbintenissen	45	-	15	49	19	55
Verstrekte garantieverbintenissen	5.995	-	80	5.857	7	60
Totaal krediets- en garantieverbintenissen	**6.040**	**-**	**95**	**5.906**	**26**	**115**

BNP Paribas Fortis voert ook handelsverrichtingen zoals derivaten (swaps, opties en forwards,...) en financiële instrumenten (aandelen, obligaties,...) uit met verbonden partijen.

Elementen uit de resultatenrekening met verbonden partijen

In miljoenen euro	Boekjaar 2024			Boekjaar 2023		
	Entiteiten van BNP Paribas Groep	Joint ventures	Geassocieer-de deelne-mingen	Entiteiten van BNP Paribas Groep	Joint ventures	Geassocieer-de deelne-mingen[1]
Rentebaten	2.099	6	15	1.702	6	19
Rentelasten	(3.704)	-	(35)	(2.626)	(3)	(30)
Commissiebaten	108	-	617	135	-	578
Commissielasten	(103)	-	(40)	(124)	-	(23)
Verleende diensten	91	-	46	88	-	46
Verkregen diensten	(494)	-	(80)	(387)	-	(79)
Lease-opbrengsten	52	-	16	44	-	14
Totaal	**(1.951)**	**6**	**539**	**(1.168)**	**3**	**525**

De entiteiten van BNP Paribas Fortis beheren bepaalde voordelen na uitdiensttreding die aangeboden worden aan de werknemers

BNP Paribas Fortis financiert een aantal pensioensregelingen die beheerd worden door AG Insurance, waarin BNP Paribas Fortis een deelneming bezit van 25%.

7.i Financiële instrumenten per looptijd

De onderstaande tabel geeft een uitsplitsing van de balans per contractuele looptijd voor contracten met een enkele vervaldag, en volgens kasstromen voor activa met verschillende aflossingsdata. De bron van de gegevens in deze tabel is identiek aan die voor het opstellen van de normatieve liquiditeitsrapporten (zoals de 'Liquidity Coverage Ratio' of de 'Net Stable Funding Ratio').

Financiële verplichtingen worden voornamelijk geclassificeerd onder de rubriek 'op zicht' gezien het belang van zichtdeposito's en spaardeposito's, terwijl financiële activa meestal worden vermeld onder de rubriek 'meer dan een jaar' als gevolg van de lange looptijden van termijn- en hypothecaire leningen.

De looptijden van de 'handelsportefeuille' transacties die gerapporteerd worden onder financiële activa en verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening worden beschouwd als 'onbepaald' voor zover deze instrumenten bestemd zijn om te worden verkocht of afgelost vóór hun contractuele vervaldata.

De looptijden van afdekkingsderivaten en de herwaarderingsreserve voor portefeuilles, afgedekt tegen renterisico worden ook als 'onbepaald' beschouwd.

In miljoenen euro op 31 december 2024	Onbepaald	'Overnight' en onmiddellijk opvraagbaar	Kleiner dan 1 maand (excl. 'overnight')	1 tot 3 maanden	3 maanden tot 1 jaar	1 tot 5 jaar	Meer dan 5 jaar	Totaal
Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken	-	26.538	-	-	-	-	-	26.538
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	8.108	-	809	740	1.160	160	39	11.017
Financiële afdekkingsderivaten	4.414	-	-	-	-	-	-	4.414
Herwaarderingsreserve voor portefeuilles, afgedekt tegen renterisico	(468)	-	-	-	-	-	-	(468)
Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	170	-	-	104	402	3.423	8.933	13.033
Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	-	8.479	16.648	16.579	35.202	98.531	88.578	264.018
Financiële activa per looptijd	**12.224**	**35.017**	**17.457**	**17.423**	**36.764**	**102.114**	**97.550**	**318.552**
Deposito's van centrale banken	-	2.020	-	-	-	-	-	2.020
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	6.852	-	6.794	290	2.223	2.624	84	18.866
Financiële afdekkingsderivaten	7.318	-	-	-	-	-	-	7.318
Herwaarderingsreserve voor portefeuilles, afgedekt tegen renterisico	(2.996)	-	-	-	-	-	-	(2.996)
Financiële verplichtingen tegen geamortiseerde kostprijs	-	168.912	26.265	28.292	29.460	36.559	14.445	303.933
Financiële verplichtingen per looptijd*	**11.174**	**170.932**	**33.059**	**28.582**	**31.683**	**39.183**	**14.529**	**329.141**

** De tabel bevat vanaf december 2024 bevat de informatie van Arval, aangezien Arval-entiteiten volledig geconsolideerd zijn in het prudentiële toepassingsgebied.*

In miljoenen euro op 31 december 2023	Onbepaald	'Overnight' en onmiddellijk opvraagbaar	Kleiner dan 1 maand (excl. 'overnight')	1 tot 3 maanden	3 maanden tot 1 jaar	1 tot 5 jaar	Meer dan 5 jaar	Totaal
Geldmiddelen en tegoeden bij centrale banken	-	38.467	-	-	-	-	-	38.467
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	7.752	-	1.101	126	326	83	31	9.419
Financiële afdekkingsderivaten	5.418	-	-	-	-	-	-	5.418
Herwaarderingsreserve voor portefeuilles, afgedekt tegen renterisico	(804)	-	-	-	-	-	-	(804)
Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in de niet-gerealiseerde resultaten	149	35	225	20	146	2.486	7.741	10.802
Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	-	7.791	11.402	14.733	30.281	96.317	85.790	246.314
Financiële activa per looptijd	**12.515**	**46.293**	**12.728**	**14.879**	**30.753**	**98.886**	**93.562**	**309.616**
Deposito's van centrale banken	-	1.971	-	-	-	-	-	1.971
Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening	6.835	-	10.630	527	767	2.491	97	21.347
Financiële afdekkingsderivaten	8.271	-	-	-	-	-	-	8.271
Herwaarderingsreserve voor portefeuilles, afgedekt tegen renterisico	(3.895)	-	-	-	-	-	-	(3.895)
Financiële verplichtingen tegen geamortiseerde kostprijs	-	160.733	26.046	32.555	34.918	15.185	960	270.397
Financiële verplichtingen per looptijd*	**11.211**	**162.704**	**36.676**	**33.082**	**35.685**	**17.676**	**1.057**	**298.091**

** De tabel bevat geen informatie met betrekking tot Arval, waarvoor de externe financiering 22,4 miljard euro bedraagt, waarvan het grootste deel binnen 1 tot 5 jaar op vervaldag komt, en de resterende financiering binnen minder dan 1 jaar.*

7.j Reële waarde van financiële instrumenten tegen geamortiseerde kostprijs

De informatie verstrekt in deze toelichting dient met de grootste voorzichtigheid te worden geïnterpreteerd om volgende redenen:

- deze reële waarden zijn een schatting van de waarde van de relevante instrumenten op 31 december 2024. Zij kunnen van dag tot dag schommelen als gevolg van wijzigingen in diverse parameters, zoals rentevoeten en de kredietwaardigheid van de tegenpartij. Meer bepaald kunnen zij in belangrijke mate verschillen van de werkelijk ontvangen of betaalde bedragen op de vervaldag van het instrument. In de meeste gevallen is het niet de bedoeling de reële waarde onmiddellijk te realiseren en in de praktijk is dit mogelijk ook niet het geval. Als gevolg daarvan vertegenwoordigt de reële waarde niet de werkelijke waarde van het instrument voor BNP Paribas Fortis in het perspectief van de continuïteit van de activiteit;
- de meeste van deze reële waarden zijn niet zinvol en worden daarom niet in aanmerking genomen bij het beheer van de commerciële bancaire activiteiten waarbij deze instrumenten gebruikt worden;
- de schatting van de reële waarde voor financiële instrumenten gewaardeerd tegen historische kostprijs vereist veelal het gebruik van modelleringstechnieken, hypotheses en veronderstellingen die van bank tot bank kunnen verschillen. Dit betekent dat vergelijkingen van reële waarden van financiële instrumenten gewaardeerd aan historische kostprijs gepubliceerd door verschillende banken niet betekenisvol kunnen zijn;
- de reële waarden die in de tabel hieronder worden getoond bevatten niet de reële waarden van financiële leaseovereenkomsten, niet-financiële instrumenten zoals materiële vaste activa, goodwill en overige immateriële activa zoals de waarde toegekend aan portefeuilles met onmiddellijk opvraagbare deposito's of klantenrelaties. Bijgevolg dienen deze reële waarden niet beschouwd te worden als de actuele bijdrage van de betrokken instrumenten tot de globale waardering van BNP Paribas Fortis

31 december 2024 *In miljoenen euro*	Geschatte reële waarde				Boekwaarde
	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Totaal	
FINANCIELE ACTIVA					
Leningen aan en vorderingen op kredietinstellingen en klanten[1]	-	23.896	199.162	223.058	225.318
Schuldbewijzen tegen geamortiseerde kostprijs (toelichting 4.e)	13.451	249	204	13.904	15.283
FINANCIËLE VERPLICHTINGEN					
Deposito's van kredietinstellingen en klanten	-	276.222	-	276.222	276.229
Schuldbewijzen (toelichting 4.h)	-	20.822	-	20.822	20.758
Achtergestelde schulden (toelichting 4.h)	-	6.930	-	6.930	6.946

31 december 2023 *In miljoenen euro*	Geschatte reële waarde				Boekwaarde
	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Totaal	
FINANCIELE ACTIVA					
Leningen aan en vorderingen op kredietinstellingen en klanten[1]	-	21.712	189.027	210.739	215.958
Schuldbewijzen tegen geamortiseerde kostprijs (toelichting 4.e)	10.940	694	86	11.720	12.507
FINANCIËLE VERPLICHTINGEN					
Deposito's van kredietinstellingen en klanten	-	266.966	-	266.966	266.776
Schuldbewijzen (toelichting 4.h)	-	23.889	-	23.889	23.801
Achtergestelde schulden (toelichting 4.h)	-	2.235	-	2.235	2.235

(1) Financiële leasing uitgesloten

BNP Paribas Fortis zorgt ervoor dat met de gebruikte waarderingstechnieken en veronderstellingen de reële waarde van financiële activa en verplichtingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op een consistente manier wordt gemeten binnen de bank. Reële waarde is gebaseerd op in een actieve markt genoteerde prijzen voor zover deze beschikbaar zijn. In alle andere gevallen wordt de reële waarde bepaald op basis van waarderingstechnieken zoals het verdisconteren van toekomstige geschatte kasstromen voor leningen, verplichtingen en schuldbewijzen tegen geamortiseerde kostprijs of op basis van specifieke waarderingsmodellen voor overige financiële instrumenten zoals beschreven in toelichting 1. 'Samenvatting van de belangrijkste grondslagen voor financiële verslaggeving toegepast door BNP Paribas Fortis'. De beschrijving van de niveaus in de reële-waardehiërarchie is ook opgenomen in de grondslagen voor financiële verslaggeving (toelichting 1.g.9). Ingeval van leningen, verplichtingen en schuldbewijzen tegen geamortiseerde kostprijs met een initiële looptijd van minder dan één jaar (met inbegrip van onmiddellijk opeisbare deposito's) of voor de meeste gereglementeerde spaarproducten, komt de reële waarde overeen met de boekwaarde. Deze instrumenten worden geclassificeerd in Niveau 2 met uitzondering van leningen aan klanten die in Niveau 3 geclassificeerd zijn.

7.k Consolidatiekring

		31 december 2024				31 december 2023			
Benaming	**Land**	Methode	Stem-rechten (%)	Eigen-doms-belang (%)	Ref.	Methode	Stem-rechten (%)	Eigen-doms-belang (%)	Ref.
Consoliderende onderneming									
BNP Paribas Fortis	België								
België									
AG Insurance	België	VM	25,0%	25,0%		VM	25,0%	25,0%	
Alpha Credit SA	België	VC	100,0%	99,9%		VC	100,0%	99,9%	
Arval Belgium NV SA	België	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Axepta BNPP Benelux	België	VC	100,0%	99,9%		VC	100,0%	99,9%	
Bancontact Payconiq Company	België	VM	22,5%	22,5%		VM	22,5%	22,5%	
Batopin	België	VM	25,0%	25,0%		VM	25,0%	25,0%	
Belgian Mobile ID	België	VM	12,2%	12,2%		VM	12,2%	12,2%	
BNP Paribas 3 Step IT (Belgium Branch)	België	VC	100,0%	12,8%		VC	100,0%	12,8%	
BNP Paribas Fortis Factor NV SA	België	VC	100,0%	99,9%		VC	100,0%	99,9%	
BNP Paribas Fortis Private Equity Belgium NV	België	VC	100,0%	99,9%		VC	100,0%	99,9%	
BNP Paribas Fortis Private Equity Expansion	België				S3	VC	100,0%	99,9%	
BNP Paribas Fortis Private Equity Management	België	VC	100,0%	99,9%		VC	100,0%	99,9%	
BNP Paribas Lease Group Belgium	België	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
BNPP Fortis Film Finance	België	VC	99,9%	99,9%		VC	99,9%	99,9%	
bpost bank	België				S4	VC	100,0%	100,0%	
CNH Industrial Capital Europe Belgium Branch	België	VC	100,0%	12,5%		VC	100,0%	12,5%	
Credissimo	België	VC	100,0%	99,9%		VC	100,0%	99,9%	
Credissimo Hainaut SA	België	VC	99,7%	99,7%		VC	99,7%	99,7%	
Crédit pour Habitations Sociales	België	VC	81,7%	81,7%		VC	81,7%	81,7%	
BNP Paribas Fortis Credit Broker (ex Demetris NV)	België	VC	99,9%	99,9%		VC	99,9%	99,9%	
Eos Aremas Belgium S.A./N.V.	België	VM	49,9%	49,9%		VM	49,9%	49,9%	
Es-Finance	België	VC	100,0%	99,9%		VC	100,0%	99,9%	
Fortis Lease Belgium	België	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	

Nieuw in de consolidatiekring (E)

- **E1** Overschrijding drempels
- **E2** Toevoeging
- **E3** Aankoop, verwerving van controle of verwerving van invloed van betekenis

Uit de consolidatiekring (S)

- **S1** Stopzetting van de activiteit (waaronder ontbinding, liquidatie)
- **S2** Verwijdering, verlies van controle of verlies van invloed van betekenis
- **S3** Entiteiten uit de consolidatiekring omdat < drempels
- **S4** Fusie, algemene overdracht van activa en passiva

Wijziging in stem- of eigendomsrechten (V)

- **V1** Bijkomende acquisitie
- **V2** Gedeeltelijke verkoop
- **V3** Verwatering
- **V4** Stijging in %

Diversen

- **D1** Wijziging in consolidatiemethode niet gerelateerd aan schommelingen in de stem- of eigendomsrechten

Prudentiële consolidatiekring

- **1** Entiteiten onder gemeenschappelijke controle die proportioneel geconsolideerd worden om prudentiële redenen.
- **2** Entiteiten geconsolideerd volgens de vermogensmutatiemethode in het prudentieel toepassingsgebied
- **VC** Volledige consolidatie
- **VM** Vermogensmutatiemethode
- **FV** Geassocieerde deelneming gewaardeerd aan reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening
- **(s)** Gestructureerde entiteiten

		31 december 2024				31 december 2023			
Benaming	**Land**	**Methode**	**Stem-rechten (%)**	**Eigen-doms-belang (%)**	**Ref.**	**Methode**	**Stem-rechten (%)**	**Eigen-doms-belang (%)**	**Ref.**
FScholen	België	VM 1	50,0%	50,0%		VM 1	50,0%	50,0%	
Immobilière Sauvenière S.A.	België	VC	100,0%	99,9%		VC	100,0%	99,9%	
Private Equity investeringsentiteiten (a)	BE/FR/LU	FV				FV			
Isabel SA NV	België	VM	25,3%	25,3%		VM	25,3%	25,3%	
Locadif	België	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Microstart	België	VC	42,3%	77,5%		VC	42,3%	76,8%	
Sowo Invest SA NV	België	VC	87,5%	87,5%		VC	87,5%	87,5%	
Terberg Leasing Justlease Belgium BV	België	VC	99,9%	100,0%		VC 2	99,9%	100,0%	
België - Special Purpose Entities									
Bass Master Issuer NV	België	VC				VC			
Esmée Master Issuer	België	VC				VC			
FL Zeebrugge	België	VC				VC			
België - Structured Entities									
Epimede	België	VM				VM			
Luxemburg									
Arval Luxembourg SA	Luxemburg	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
BGL BNP Paribas	Luxemburg	VC	50,0%	50,0%		VC	50,0%	50,0%	
BNP Paribas Fortis Funding S.A.	Luxemburg	VC	100,0%	99,9%		VC	100,0%	99,9%	
BNP Paribas Lease Group Luxembourg S.A.	Luxemburg	VC	100,0%	50,0%		VC	100,0%	50,0%	
BNP Paribas Leasing Solutions	Luxemburg	VC	50,0%	25,0%		VC	50,0%	25,0%	
Cardif Lux Vie	Luxemburg	VM	33,3%	16,7%		VM	33,3%	16,7%	
Cofhylux S.A.	Luxemburg								S4
Luxhub SA	Luxemburg	VM	28,0%	14,0%		VM	28,0%	14,0%	
Visalux	Luxemburg	VM	25,3%	12,6%		VM	25,3%	12,6%	
Volantis SARL	Luxemburg	VC	95,2%	47,6%	E1				

(a) Op 31 december 2024, 13 Private Equity investeringsentiteiten versus 14 op 31 december 2023 .

Nieuw in de consolidatiekring (E)

- **E1** Overschrijding drempels
- **E2** Toevoeging
- **E3** Aankoop, verwerving van controle of verwerving van invloed van betekenis

Uit de consolidatiekring (S)

- **S1** Stopzetting van de activiteit (waaronder ontbinding, liquidatie)
- **S2** Verwijdering, verlies van controle of verlies van invloed van betekenis
- **S3** Entiteiten uit de consolidatiekring omdat < drempels
- **S4** Fusie, algemene overdracht van activa en passiva

Wijziging in stem- of eigendomsrechten (V)

- **V1** Bijkomende acquisitie
- **V2** Gedeeltelijke verkoop
- **V3** Verwatering
- **V4** Stijging in %

Diversen

- **D1** Wijziging in consolidatiemethode niet gerelateerd aan schommelingen in de stem- of eigendomsrechten

Prudentiële consolidatiekring

- **1** Entiteiten onder gemeenschappelijke controle die proportioneel geconsolideerd worden om prudentiële redenen.
- **2** Entiteiten geconsolideerd volgens de vermogensmutatiemethode in het prudentieel toepassingsgebied
- **VC** Volledige consolidatie
- **VM** Vermogensmutatiemethode
- **FV** Geassocieerde deelneming gewaardeerd aan reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening
- **(s)** Gestructureerde entiteiten

		31 december 2024				31 december 2023			
Benaming	**Land**	Methode	Stem-rechten (%)	Eigen-doms-belang (%)	Ref.	Methode	Stem-rechten (%)	Eigen-doms-belang (%)	Ref.
Rest van de wereld									
Aprolis Finance	Frankrijk	VC	51,0%	12,8%		VC	51,0%	12,8%	
Artegy	Frankrijk	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
Artel	Frankrijk				S4	VC 2	100,0%	99,9%	
Arval AB	Zweden	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval AS	Denemarken	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval AS Noorwegen	Noorwegen	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval Oostenrijk GmbH	Oostenrijk	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval Brasil LTDA	Brazilië	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval BV	Nederland	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval CZ SRO	Tsjechische Republiek	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval Deutschland GmbH	Duitsland	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval Fleet Services	Frankrijk	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval Hellas Car Rental SA	Griekenland	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval LLC	Rusland	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval Magyarorszag KFT	Hongarije	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval Maroc SA	Marokko	VC	66,7%	66,7%		VC 2	66,7%	66,7%	
Arval Oy	Finland	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval Relsa SPA	Chili	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	V1
Arval Relsa Colombia SAS	Colombia	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	V1
Arval Schweiz AG	Zwitserland	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval Service Lease	Frankrijk	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval Service Lease Aluger Operational Automoveis SA	Portugal	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval Service Lease Italia SPA	Italië	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval Service Lease Polska SP ZOO	Polen	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval Service Lease Roemenië SRL	Roemenië	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval Service Lease SA	Spanje	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval Slovakia SRO	Slovakia	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval Trading	Frankrijk	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval UK Group Ltd	Verenigd Koninkrijk	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval UK Leasing Services Ltd	Verenigd Koninkrijk	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Arval UK Ltd	Verenigd Koninkrijk	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Bantas Nakit AS	Turkije	VM 1	33,3%	16,7%		VM 1	33,3%	16,7%	

Nieuw in de consolidatiekring (E)

- **E1** Overschrijding drempels
- **E2** Toevoeging
- **E3** Aankoop, verwerving van controle of verwerving van invloed van betekenis

Uit de consolidatiekring (S)

- **S1** Stopzetting van de activiteit (waaronder ontbinding, liquidatie)
- **S2** Verwijdering, verlies van controle of verlies van invloed van betekenis
- **S3** Entiteiten uit de consolidatiekring omdat < drempels
- **S4** Fusie, algemene overdracht van activa en passiva

Wijziging in stem- of eigendomsrechten (V)

- **V1** Bijkomende acquisitie
- **V2** Gedeeltelijke verkoop
- **V3** Verwatering
- **V4** Stijging in %

Diversen

- **D1** Wijziging in consolidatiemethode niet gerelateerd aan schommelingen in de stem- of eigendomsrechten

Prudentiële consolidatiekring

- **1** Entiteiten onder gemeenschappelijke controle die proportioneel geconsolideerd worden om prudentiële redenen.
- **2** Entiteiten geconsolideerd volgens de vermogensmutatiemethode in het prudentieel toepassingsgebied
- **VC** Volledige consolidatie
- **VM** Vermogensmutatiemethode
- **FV** Geassocieerde deelneming gewaardeerd aan reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening
- **(s)** Gestructureerde entiteiten

		31 december 2024				31 december 2023			
Benaming	**Land**	Methode	Stem-rechten (%)	Eigen-doms-belang (%)	Ref.	Methode	Stem-rechten (%)	Eigen-doms-belang (%)	Ref.
BGL BNP Paribas S.A. (Duitsland Branch)	Duitsland	VC	100,0%	50,0%		VC	100,0%	50,0%	
BNL Leasing SPA	Italië	VM	26,2%	6,5%		VM	26,2%	6,5%	
BNP Paribas 3 STEP IT	Frankrijk	VC	51,0%	12,8%		VC	51,0%	12,8%	
BNP Paribas 3 Step IT (Duitsland Branch)	Duitsland	VC	100,0%	12,8%		VC	100,0%	12,8%	
BNP Paribas 3 Step IT (Italië Branch)	Italië	VC	100,0%	12,8%		VC	100,0%	12,8%	
BNP Paribas 3 Step IT (Netherlands Branch)	Nederland	VC	100,0%	12,8%		VC	100,0%	12,8%	
BNP Paribas 3 Step IT (Spanje Branch)	Spanje	VC	100,0%	12,8%		VC	100,0%	12,8%	E2
BNP Paribas3 Step It (Verenigd Koninkrijk Branch)	Verenigd Koninkrijk	VC	100,0%	12,8%		VC	100,0%	12,8%	
BNP Paribas Commercial Finance Limited	Verenigd Koninkrijk	VC	100,0%	99,9%		VC	100,0%	99,9%	
BNP Paribas Factor AS	Denemarken	VC	100,0%	99,9%		VC	100,0%	99,9%	
BNP Paribas Factor Gmbh	Duitsland	VC			S2	VC	100,0%	99,9%	
BNP Paribas Finansal Kiralama A.S.	Turkije	VC	100,0%	26,1%		VC	100,0%	26,1%	
BNP Paribas Fortis (Spanje branch)	Spanje	VC			S1	VC	100,0%	100,0%	
BNP Paribas Fortis (U.S.A branch)	Verenigde Staten	VC	100,0%	100,0%		VC	100,0%	100,0%	
BNP Paribas Fortis Yatirimlar Holding AS	Turkije	VC	100,0%	100,0%		VC	100,0%	100,0%	
BNP Paribas Lease Group	Frankrijk	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
BNP Paribas Leasing Solutions IFN S.A.	Roemenië	VC	99,9%	24,9%		VC	99,9%	24,9%	
BNP Paribas Lease Group Leasing Solutions S.P.A.	Italië	VM	26,2%	6,5%		VM	26,2%	6,5%	
BNP Paribas Lease Group Milan Branch	Italië	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
BNP Paribas Lease Group PLC	Verenigd Koninkrijk	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
BNP Paribas Lease Group (Duitsland Branch)	Duitsland	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
BNP Paribas Lease Group Sa (Portugal Branch)	Portugal	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
BNP Paribas Lease Group Sa (Spanje Branch)	Spanje	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
BNP Paribas Lease Group Sp. Z.O.O	Polen	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
BNP Paribas Leasing Solutions Ltd.	Verenigd Koninkrijk	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
BNP Paribas Leasing Solutions A.S	Denemarken	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
BNP Paribas Leasing Solutions N.V.	Nederland	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
BNP Paribas Leasing Solutions Suisse SA	Zwitserland	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
BNPP Asset Management Holding	Frankrijk	VM	33,3%	30,9%		VM	33,3%	30,9%	
BNPP Bank Polska SA	Polen	VM	24,0%	24,0%		VM	24,0%	24,0%	V3
BNPP Factoring Support	Nederland	VC	100,0%	99,9%		VC	100,0%	99,9%	
BNPP Fleet Holdings Ltd	Verenigd Koninkrijk	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	

Nieuw in de consolidatiekring (E)

- **E1** Overschrijding drempels
- **E2** Toevoeging
- **E3** Aankoop, verwerving van controle of verwerving van invloed van betekenis

Uit de consolidatiekring (S)

- **S1** Stopzetting van de activiteit (waaronder ontbinding, liquidatie)
- **S2** Verwijdering, verlies van controle of verlies van invloed van betekenis
- **S3** Entiteiten uit de consolidatiekring omdat < drempels
- **S4** Fusie, algemene overdracht van activa en passiva

Wijziging in stem- of eigendomsrechten (V)

- **V1** Bijkomende acquisitie
- **V2** Gedeeltelijke verkoop
- **V3** Verwatering
- **V4** Stijging in %

Diversen

- **D1** Wijziging in consolidatiemethode niet gerelateerd aan schommelingen in de stem- of eigendomsrechten

Prudentiële consolidatiekring

- **1** Entiteiten onder gemeenschappelijke controle die proportioneel geconsolideerd worden om prudentiële redenen.
- **2** Entiteiten geconsolideerd volgens de vermogensmutatiemethode in het prudentieel toepassingsgebied
- **VC** Volledige consolidatie
- **VM** Vermogensmutatiemethode
- **FV** Geassocieerde deelneming gewaardeerd aan reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening
- **(s)** Gestructureerde entiteiten

		31 december 2024				31 december 2023			
Benaming	**Land**	Methode	Stem-rechten (%)	Eigen-doms-belang (%)	Ref.	Methode	Stem-rechten (%)	Eigen-doms-belang (%)	Ref.
BNPP Leasing Solution AS	Noorwegen	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
BNPP Leasing Solutions AB	Zweden	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
BNPP Leasing Solutions GmbH (Ex - All In One Vermietung GmbH)	Oostenrijk	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
BNPP Rental Solutions Ltd	Verenigd Koninkrijk								S3
BNPP Rental Solutions SPA	Italië	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
Claas Financial Services	Frankrijk	VC	51,0%	12,8%		VC	51,0%	12,8%	
Claas Financial Services (Duitsland Branch)	Duitsland	VC	100,0%	12,8%		VC	100,0%	12,8%	
Claas Financial Services (Italië Branch)	Italië	VC	100,0%	12,8%		VC	100,0%	12,8%	
Claas Financial Services Ltd	Verenigd Koninkrijk	VC	51,0%	12,8%		VC	51,0%	12,8%	
Claas Financial Services (Polen Branch).	Polen	VC	100,0%	12,8%		VC	100,0%	12,8%	
Claas Financial Services (Spanje Branch)	Spanje	VC	100,0%	12,8%		VC	100,0%	12,8%	
Cent ASL	Frankrijk	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
CNH Industrial Capital Europe Gmbh	Oostenrijk	VC	100,0%	12,5%		VC	100,0%	12,5%	
CNH Industrial Capital Europe	Frankrijk	VC	50,1%	12,5%		VC	50,1%	12,5%	
CNH Industrial Capital Europe BV	Nederland	VC	100,0%	12,5%		VC	100,0%	12,5%	
CNH Industrial Capital Europe (Italië Branch)	Italië	VC	100,0%	12,5%		VC	100,0%	12,5%	
CNH Industrial Capital Europe Ltd	Verenigd Koninkrijk	VC	100,0%	12,5%		VC	100,0%	12,5%	
CNH Industrial Capital Europe (Polen Branch)	Polen	VC	100,0%	12,5%		VC	100,0%	12,5%	
CNH Industrial Capital Europe (Duitsland Branch)	Duitsland	VC	100,0%	12,5%		VC	100,0%	12,5%	
CNH Industrial Capital Europe (Spanje Branch)	Spanje	VC	100,0%	12,5%		VC	100,0%	12,5%	
Cofiparc	Frankrijk	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Comercializadora de Vehiculos SA	Chili	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	V1
Creation Consumer Finance Ltd	Verenigd Koninkrijk	VC	100,0%	99,9%		VC	100,0%	99,9%	E3
Creation Financial Services Ltd	Verenigd Koninkrijk	VC	100,0%	99,9%		VC	100,0%	99,9%	E3
FCT Pulse Frankrijk 2022	Frankrijk	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Fortis Lease	Frankrijk	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
Fortis Lease Deutschland Gmbh	Duitsland								S3
Fortis Lease Iberia SA	Spanje								S1
Fortis Lease Portugal	Portugal								S1
Fortis Lease Uk Ltd	Verenigd Koninkrijk	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
Fortis Vastgoedlease B.V.	Nederland				S3	VC	100,0%	25,0%	
Greenval Insurance DAC	Ierland	VC 2	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	

Nieuw in de consolidatiekring (E)

- **E1** Overschrijding drempels
- **E2** Toevoeging
- **E3** Aankoop, verwerving van controle of verwerving van invloed van betekenis

Uit de consolidatiekring (S)

- **S1** Stopzetting van de activiteit (waaronder ontbinding, liquidatie)
- **S2** Verwijdering, verlies van controle of verlies van invloed van betekenis
- **S3** Entiteiten uit de consolidatiekring omdat < drempels
- **S4** Fusie, algemene overdracht van activa en passiva

Wijziging in stem- of eigendomsrechten (V)

- **V1** Bijkomende acquisitie
- **V2** Gedeeltelijke verkoop
- **V3** Verwatering
- **V4** Stijging in %

Diversen

- **D1** Wijziging in consolidatiemethode niet gerelateerd aan schommelingen in de stem- of eigendomsrechten

Prudentiële consolidatiekring

- **1** Entiteiten onder gemeenschappelijke controle die proportioneel geconsolideerd worden om prudentiële redenen.
- **2** Entiteiten geconsolideerd volgens de vermogensmutatiemethode in het prudentieel toepassingsgebied
- **VC** Volledige consolidatie
- **VM** Vermogensmutatiemethode
- **FV** Geassocieerde deelneming gewaardeerd aan reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening
- **(s)** Gestructureerde entiteiten

		31 december 2024				31 december 2023			
Benaming	Land	Methode	Stem-rechten (%)	Eigen-doms-belang (%)	Ref.	Methode	Stem-rechten (%)	Eigen-doms-belang (%)	Ref.
Heffiq Heftruck Verhuur BV	Nederland	VC	50,1%	12,5%		VC	50,1%	12,5%	
JCB Finance	Frankrijk	VC	100,0%	12,5%		VC	100,0%	12,5%	
JCB Finance Holdings Ltd	Verenigd Koninkrijk	VC	50,1%	12,5%		VC	50,1%	12,5%	
JCB Finance (Italië Branch)	Italië	VC	100,0%	12,5%		VC	100,0%	12,5%	
JCB Finance (Duitsland Branch)	Duitsland	VC	100,0%	12,5%		VC	100,0%	12,5%	
JFL BNP Paribas Agriculture And Technology Financial Leasing Co Ltd	China	VM	100%	99,9%	E2				
Louveo	Frankrijk	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Manitou Finance Ltd.	Verenigd Koninkrijk	VC	51,0%	12,8%		VC	51,0%	12,8%	
MGF	Frankrijk	VC	51,0%	12,8%		VC	51,0%	12,8%	
MGF (Duitsland Branch)	Duitsland	VC	100,0%	12,8%		VC	100,0%	12,8%	
MGF (Italië Branch)	Italië	VC	100,0%	12,8%		VC	100,0%	12,8%	
Personal Car Lease BV	Nederland								S4
Public Location Longue Durée	Frankrijk	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	
Pulse UK 2024 PLC	Verenigd Koninkrijk	VC	100,0%	99,9%	E1				
Rentaequipos Leasing SA	Chili	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	V1
Rentaequipos Leasing Peru SA	Peru	VC	100,0%	99,9%		VC 2	100,0%	99,9%	V1
Same Deutz Fahr Finance	Frankrijk	VC	100,0%	25,0%		VC	100,0%	25,0%	
TEB Arval Arac Filo Kiralama A.S.	Turkije	VC	100,0%	74,9%		VC 2	100,0%	74,9%	
TEB ARF Teknoloji Anonim Sirketi	Turkije	VC	100,0%	48,7%		VC	100,0%	48,7%	
TEB Faktoring A.S.	Turkije	VC	100,0%	48,7%		VC	100,0%	48,7%	
TEB Finansman AS	Turkije	VC	100,0%	48,7%		VC	100,0%	48,7%	E3
TEB Holding A.S.	Turkije	VC	50,0%	49,9%		VC	50,0%	49,9%	
TEB SH A	Servië	VC	100,0%	49,9%		VC	100,0%	49,9%	
TEB YATIRIM MENKUL DEGERLER A.S.	Turkije	VC	100,0%	48,7%		VC	100,0%	48,7%	
Terberg Business Lease Group BV	Nederland	VC				VC			S4
Turk Ekonomi Bankasi A.S.	Turkije	VC	76,2%	48,7%		VC	76,2%	48,7%	
Rest van de wereld - Special Purpose Entities									
Pixel 2021	Frankrijk	VC				VC			

Nieuw in de consolidatiekring (E)

- **E1** Overschrijding drempels
- **E2** Toevoeging
- **E3** Aankoop, verwerving van controle of verwerving van invloed van betekenis

Uit de consolidatiekring (S)

- **S1** Stopzetting van de activiteit (waaronder ontbinding, liquidatie)
- **S2** Verwijdering, verlies van controle of verlies van invloed van betekenis
- **S3** Entiteiten uit de consolidatiekring omdat < drempels
- **S4** Fusie, algemene overdracht van activa en passiva

Wijziging in stem- of eigendomsrechten (V)

- **V1** Bijkomende acquisitie
- **V2** Gedeeltelijke verkoop
- **V3** Verwatering
- **V4** Stijging in %

Diversen

- **D1** Wijziging in consolidatiemethode niet gerelateerd aan schommelingen in de stem- of eigendomsrechten

Prudentiële consolidatiekring

- **1** Entiteiten onder gemeenschappelijke controle die proportioneel geconsolideerd worden om prudentiële redenen.
- **2** Entiteiten geconsolideerd volgens de vermogensmutatiemethode in het prudentieel toepassingsgebied
- **VC** Volledige consolidatie
- **VM** Vermogensmutatiemethode
- **FV** Geassocieerde deelneming gewaardeerd aan reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening
- **(s)** Gestructureerde entiteiten

7.l Vergoedingen betaald aan de statutaire bedrijfsrevisoren

Vanaf boekjaar 2023 worden alle auditwerkzaamheden door Deloitte als enige revisor van de bank uitgevoerd. Onderstaande tabel geeft een overzicht van de honoraria die aan de accountants (Deloitte, E&Y en anderen) van alle geconsolideerde entiteiten zijn betaald.

Exclusief belastingen, in duizenden euro	Boekjaar 2024					
	Deloitte		Andere		Totaal	
	Bedrag	%	Bedrag	%	Bedrag	%
Audit						
Statutaire audits	**7.170**	**90%**	**2.399**	**80%**	**9.569**	**87%**
- BNP Paribas Fortis	*1.742*	*22%*	*-*	*0%*	*1.742*	*16%*
- Geconsolideerde dochterondernemingen	*5.428*	*68%*	*2.399*	*80%*	*7.827*	*71%*
Andere diensten dan statutaire audits	**837**	**10%**	**583**	**20%**	**1.420**	**13%**
- BNP Paribas Fortis	*54*	*1%*	*68*	*2%*	*122*	*1%*
- Geconsolideerde dochterondernemingen	*783*	*9%*	*515*	*18%*	*1.298*	*12%*
TOTAAL	**8.007**	**100%**	**2.982**	**100%**	**10.989**	**100%**

Exclusief belastingen, in duizenden euro	Boekjaar 2023							
	Deloitte		PwC		Andere		Totaal	
	Bedrag	%	Bedrag	%	Bedrag	%	Bedrag	%
Audit								
Statutaire audits	**4.959**	**84%**	**876**	**80%**	**3.024**	**94%**	**8.859**	**87%**
- BNP Paribas Fortis	*1.276*	*22%*	*161*	*15%*	*12*	*0%*	*1.449*	*14%*
- Geconsolideerde dochterondernemingen	*3.683*	*62%*	*715*	*65%*	*3.012*	*94%*	*7.410*	*72%*
Andere diensten dan statutaire audits	**959**	**16%**	**216**	**20%**	**199**	**6%**	**1.374**	**13%**
- BNP Paribas Fortis	*160*	*3%*	*53*	*5%*	*65*	*2%*	*278*	*3%*
- Geconsolideerde dochterondernemingen	*799*	*14%*	*163*	*15%*	*134*	*4%*	*1.096*	*10%*
TOTAAL	**5.918**	**100%**	**1.092**	**100%**	**3.223**	**100%**	**10.233**	**100%**

Het totale bedrag aan honoraria betaald aan de verschillende netwerken van de Commissarissen voor het certifiëren van de geconsolideerde en niet-geconsolideerde jaarrekeningen van BNP Paribas Fortis (Deloitte) bedraagt EUR 8.007.000 voor het jaar 2024. Voor de andere commissarissen die de rekeningen niet certifiëren, bedraagt het totale bedrag van de honoraria EUR 2.981.000.

In 2024, werd de verhoging van EUR 457.000 honoraria aan Deloitte en de verlaging met 161.000 honoraria aan PwC voor de certificering van de rekeningen toe te schrijven aan de start van het mandaat van Deloitte bedrijfsrevisoren voor de opdracht voor de certificering van de rekeningen van BNP Paribas Fortis en de beëindiging van de opdracht van PwC bedrijfsrevisoren.

In 2024 is de honoraria aan Deloitte voor de certificering van de rekeningen voor de geconsolideerde entiteiten hoofdzakelijk toe te schrijven aan de toetreding van nieuwe entiteiten tot de consolidatiekring en de honoraria voor de controle van de duurzaamheidsinformatie (CSRD) ;

In 2024 is de daling van EUR 242.000 in de honoraria van de andere commissarissen voor de certificering van de jaarrekeningen voor de geconsolideerde entiteiten hoofdzakelijk het gevolg van de overname van deze entiteiten door Deloitte binnen de consolidatieperimeter.

7.m Kasstroomoverzicht – Detail over investerings- en financieringsactiviteiten

In miljoenen euro	Boekjaar 2024	Boekjaar 2023
Nettodaling in geldmiddelen met betrekking tot aan- en verkopen van geconsolideerde entiteiten	157	46
Nettostijging met betrekking tot materiële en immateriële vaste activa	(357)	(74)
waarvan verwerving	(510)	(447)
waarvan vervreemding	153	373
Nettodaling in geldmiddelen en kasequivalenten voortvloeiend uit investeringsactiviteiten	**(200)**	**(28)**
Nettostijging van geldmiddelen en kasequivalenten met betrekking tot transacties met aandeelhouders	(183)	(3.341)
waarvan uitgekeerde dividenden	(3.170)	(3.223)
waarvan verwerving van achtergestelde schuldvorderingen	3.000	-
waarvan andere	(13)	(118)
Nettodaling in geldmiddelen en kasequivalenten voortvloeiend uit andere financieringsactiviteiten	4.778	6.847
waarvan aflossing van achtergestelde lening op lange termijn	-	(1.030)
waarvan uitgifte van achtergestelde effecten op lange termijn	4.657	1.000
waarvan aflossing van achtergestelde effecten op lange termijn	(19)	(93)
waarvan uitgifte van obligaties	6.148	4.992
waarvan aflossing van de schuld	(6.010)	(570)
waarvan uitgifte van niet-preferente niet-achtergestelde schuld	-	2.500
waarvan andere	2	48
Nettostijging in geldmiddelen en kasequivalenten voortvloeiend uit financieringsactiviteiten	**4.595**	**3.506**

7.n Gebeurtenissen na de verslagperiode

Sinds de balansdatum zijn er geen materiële gebeurtenissen geweest die aanpassingen van de geconsolideerde financiële overzichten per 31 december 2024 zouden vereisen.

RISICOBEHEER EN KAPITAALVEREISTEN

Inleiding

De informatie, die in dit hoofdstuk wordt gepresenteerd, weerspiegelt de risico's waaraan BNP Paribas Fortis is blootgesteld. Er wordt een overzicht gegeven van de risicobeheerorganisatie van BNP Paribas Fortis, evenals een kwantitatieve en kwalitatieve beschrijving van de risicopositie van BNP Paribas Fortis aan het eind van 2024.

De risicomaatstaven van BNP Paribas Fortis worden gepresenteerd volgens de grondslagen van Basel III onder de prudentiële consolidatiekring. Deze risico's, berekend met behulp van methoden die zijn goedgekeurd door de Belgische toezichthouder, i.e. de Nationale Bank van België (NBB) en door de Europese toezichthouder, i.e. de Europese Centrale Bank (ECB), worden voor zover mogelijk gemeten en beheerd volgens de methodologie die bij BNP Paribas Groep wordt toegepast door RISK.

Een meer gedetailleerd beeld van het BNP Paribas Risk Fortis' Management en de risico's waaraan het is blootgesteld volgens de Pillar 3 vereisten wordt gegeven in de 'Pillar 3 disclosure'.

Nadere informatie over de wijze waarop BNP Paribas Groep de risico's, die voortvloeien uit de bankactiviteiten, beheert en meet, zijn te vinden in het Universele Registratie document en in het Financiële Jaarverslag 2024 van BNP Paribas.

1 Risicobeheerorganisatie

Eén van de voornaamste principes van het risicobeheer is de "dubbele verdedigingslijn". De eerste risicoverantwoordelijkheid binnen BNP Paribas Fortis ligt binnen het territorium en meer in het bijzonder binnen de businessunits, die verantwoordelijk zijn voor de goedkeuring, het toezicht en het beheer van de risico's die uit hun activiteiten voortvloeien, overeenkomstig het relevante risicobeleid, processen, procedures en limieten (first line of defence/control) en in overeenstemming met de risicoappetijt van de bank.

De RISK functie (RISK) draagt er als een "tweede paar ogen" toe bij dat de door de bank genomen risico's in overeenstemming zijn met en verenigbaar zijn met haar beleid.

Zij moet ervoor zorgen dat de door de Businesses genomen risico's in overeenstemming zijn met de risicotolerantie van de bank en dat deze naar behoren worden gekwantificeerd, beheerd en meegedeeld aan de interne en externe belanghebbenden.

Op regelmatige basis werkt RISK in wisselwerking met de andere interne controlefuncties (Compliance, Audit en Legal) om hun acties te coördineren.

Bevoegdheden en activiteiten:

RISK stelt het kader voor risicobeheer vast, volgt een geïntegreerde aanpak en bevordert het risicobewustzijn. RISK steunt op een holistische risicobenadering en heeft een specifieke focus op kredietrisico, tegenpartijrisico, operationeel risico, marktrisico, renterisico en wisselkoersrisico in het "banking book", funding -en liquiditeitsrisico. Daarnaast houdt RISK toezicht op het kredietbeleid, het risicocontrolebeleid, het portefeuillebeheer, de kredietrapportering en de kredietcontrole.

De RISK-functie is ook verantwoordelijk voor de "second line of defence" voor milieu- en sociale risico's en voor de daaraan verbonden governance risico's. Tevens zorgt ze ervoor dat deze zaken in de risico governance van de bank worden geïntegreerd.

In het BNP Paribas Fortis Credit Risk Governance Framework heeft de raad van bestuur delegaties voor kredietbeslissingen namens BNP Paribas Fortis verstrekt aan de voorzitter van de Executive board en aan de directie van de Businesses, onder voorbehoud van de betrokkenheid van een RISK-vertegenwoordiger. De directie van de Businesses zal via "Delegation Letters" deze bevoegdheden verder delegeren aan "Business Delegation Holders". De RISK-functie benoemt haar vertegenwoordigers.

In dit verband vereist een kredietbeslissing in het algemeen de instemming van een relevante Business Delegation Holder en een vertegenwoordiger van RISK met het vereiste autoriteitsniveau (4-ogen principe), zoals uiteengezet in de delegatiebrieven.

De betrokkenheid van RISK in een specifiek dossier kan echter worden vervangen door het definiëren van een beleid, scores en ratingmodellen en de algemene risicoappetijt voor een cliënt. Bij volledig digitale beslissingen vervangt het kader/beslissingsalgoritme de betrokkenheid van zowel de Businesses als RISK

Het Enforcement Process wordt in gang gezet in alle gevallen waarin, vanwege het kader van de delegatie en de overeengekomen route, een kredietcomité van BNPP (gevestigd in Parijs of elders), dat geen gezamenlijk BNPP/BNPP-F Credit Committee is, een aanbeveling doet voor transacties die uiteindelijk moeten worden beslist en geboekt of geboekt moeten worden in BNPP-F. Voor de door BNPP-F België verstrekte kredietvoorstellen wordt aanbevolen dat het betrokken ExBo-lid de belangrijkste ondertekenaar is voor de Businesses die onder zijn verantwoordelijkheid vallen. De CRO heeft een vetorecht.

Bovendien controleert RISK, vanuit operationeel risk oogpunt, alle commerciële en ondersteunende functies binnen BNP Paribas Fortis. Daarnaast definieert en beoordeelt RISK het bestaan en de doeltreffendheid van het permanente controlekader, in samenhang met andere functies die tweedelijnscontroles uitoefenen. In dit verband zijn een aantal comités opgericht:

- **Internal Control Committee(s) (ICC)**: De taakomschrijving van het BNP Paribas Fortis ICC is opgenomen in de "Terms of Reference of the Internal Control Committee". De belangrijkste taak van het ICC is het verschaffen van een duidelijk en volledig beeld van de belangrijkste operationele risico's, het evalueren en valideren van het operationele risicokader en het permanente controlekader, en het nemen van besluiten over eventuele operationele risico-onderwerpen. De conclusies van het ICC dienen als basis voor het "management control statement" van BNP Paribas Fortis ten opzichte van de NBB, overeenkomstig de circulaire NBB 2011_9 van 20 december 2011. Om zijn rol en doelstelling te kunnen vervullen, heeft het ICC een beslissingsbevoegdheid binnen zijn werkingssfeer. ICC's bestaan ook op het niveau van de Businesses en de BNPP-Groep Functies en op het niveau van de belangrijkste entiteiten in de governance perimeter.

- **Transaction Approval Committees (TAC):** De rol en de procesvereisten van het TAC zijn uiteengezet in het TAC/NAC-beleid. Uitzonderlijke transacties zijn niet-terugkerende, uitstaande, vaak samengestelde of gestructureerde transacties, die niet onder het risicobeleid van de bank vallen of niet passen in een reeds lang bestaande en geaccepteerde praktijk, vanwege de sterk ongebruikelijke of complexe kenmerken en derhalve niet kunnen worden afgehandeld via het goedkeuringskader. Dergelijke transacties moeten door middel van een valideringsproces worden geëvalueerd en goedgekeurd voordat zij worden afgesloten. Het TAC is het besluitvormingsforum waarin de business of de functie de uitvoering van de transactie of activiteit goedkeurt, rekening houdend met het advies van Compliance, RISK, Legal en de relevante functies
- **New Activity Committee (NAC):** De rol en de procesvereisten van de NAC zijn eveneens vastgelegd in het TAC/NAC-beleid. Een nieuwe activiteit is een activiteit die niet kan worden opgezet, gecontroleerd of beheerd in het kader van de bestaande schriftelijke richtsnoeren, beleidslijnen, procedures of systemen van de bank en derhalve niet in het goedkeuringskader past. Een nieuwe activiteit, een generieke term, ook voor nieuwe producten of diensten, moet worden gevalideerd door middel van een formeel valideringsproces voordat zij van start gaat. Het NAC is het besluitvormingsforum waarin de business of functie de uitvoering van de transactie of activiteit goedkeurt, rekening houdend met het advies van Compliance, RISK, Legal, Finance en de relevante functies.
- **Fraud Risk Steering Committee:** Het Fraud Risk Steering Committee behoudt een overzicht van alle preventieve en corrigerende maatregelen met betrekking tot fraude, volgt de ontwikkeling van de fraude-incidenten (aantallen en verliezen) en de onderliggende oorzaken, en zorgt waar nodig voor herstelmaatregelen en arbitreert bij het vaststellen van prioriteiten.

Organisatie:

Toezichtniveau

Overeenkomstig artikel 27 van de Bankwet moet BNP Paribas Fortis een afzonderlijk risicocomité oprichten om het ExCo bij risicogerelateerde aangelegenheden bij te staan. Het Risk Committee zal, op verzoek van het ExCo, het ExCo bijstaan (en doet aanbevelingen) in alle risico gerelateerde aangelegenheden. Bovendien worden in artikel 29 van de Bankwet verschillende bijzondere bevoegdheden van het Risicocomité vermeld: i) risicotolerantie, ii) prijsbepaling en iii) verloningsbeleid.

Uitvoerend niveau

Het ExBo heeft specifieke bevoegdheidsdelegaties verleend aan een aantal beheerscomités die specifiek zijn samengesteld voor de behandeling van risicobeheer. De belangrijkste risicocomités op het niveau van het uitvoerend beheer zijn:

- **Central Credit Committee: (CCC):** Het CCC is het hoogste kredietcomité en is de representatieve entiteit van het ExBo van de bank op het gebied van krediet- en tegenpartijonderwerpen, en meer in het bijzonder: op krediet- en tegenpartijrisico's die door alle Businesses zijn beslist binnen de grenzen van de erkende delegaties, goedgekeurd kredietbeleid en binnen de kredietlimieten van de bank: ervoor zorgen dat de kwaliteit van de gedane toezeggingen overeenstemt met een "aanvaardbaar" risiconiveau voor de bank, dat coherent is tussen de Businesses en uiteindelijk binnen haar rating, aangegeven risicoappetijt en risk-reward objectieven;
- **Financial Market Risk Committee (FMRC):** definieert en handhaaft de markt- en tegenpartij kredietrisico strategie, het beleid, de methoden en de limieten van, maar niet beperkt tot, Global Markets, maar exclusief ALM/Treasury;
- **Bank Asset and Liability Committee (ALCO):** beheert de liquiditeitspositie van de bank en het renterisico en het wisselkoersrisico in het "banking book";
- **Risk Policy Committee (RPC):** verschaft de details van de risicostrategie en het risicobeleid van de bank en definieert en handhaaft het investerings- en kredietbeleid, -methoden en -drempels op business /portfolio/steeringcenter niveau;
- **Committee on Impairments and Provisions (CIP) (samen met Finance):** consolideert provisies en waardeverminderingen;
- **Information Security Steering Committee (ISSC):** Het ISSC stuurt de invoering van een goed systeem voor het beheer van de beveiliging van informatie en maakt een goede risicobesluitvorming mogelijk om ervoor te zorgen dat de informatica systemen van de organisatie afdoende worden beschermd tegen bedreigingen inzake informatiebeveiliging.

Chief Risk Officer (CRO): De RISK-functie wordt geleid door de Chief Risk Officer. De CRO wordt door de Raad Van Bestuur benoemd op aanbeveling van het Governance and Nomination Committee, mits vooraf goedgekeurd door de betrokken toezichthouder. Zij/hij wordt in beginsel benoemd voor de duur van haar/zijn ambtstermijn als lid van het ExBo en ExCo.

Als verantwoordelijke voor een onafhankelijke controlefunctie kan de CRO zijn functie alleen uitoefenen na voorafgaande goedkeuring door de Raad van Bestuur en na voorafgaande kennisgeving aan de betrokken toezichthouder[1]. De CRO rapporteert functioneel aan de CEO.

De CRO is verantwoordelijk voor de verschillende RISK functies:

- **BNP Paribas Fortis RISK BRB:** RISK Belgian Retail Banking (onderdeel van RISK CPBS) is verantwoordelijk voor het beheer van kredietrisico's die voortkomen uit alle business lines binnen het domein van BNP Paribas Fortis (Retail, Affluent & Private Banking Belgium, Corporate Banking excl. CIB).
- **BNP Paribas Fortis RISK CIB:** RISK Corporate & Institutional Banking is belast met het verschaffen van volledige transparantie en een dynamische analyse van markt- en tegenpartijrisico's voor alle BNP Paribas Fortis-Businesses, met uitzondering van ALM/Treasury, en is verantwoordelijk voor het beheer van kredietrisico's voor financiële instellingen, overheden en ondernemingen die behoren tot BNP Paribas Fortis CIB.
- **BNP Paribas Fortis RISK ORM:** RISK Operational Risk Management definieert in overleg met de andere Functies die tweedelijns controles uitvoeren, het kader van operationele risico's en permanente controle dat door de eerste en tweede verdedigingslinie moet worden toegepast. Bovendien fungeert RISK ORM als tweede verdedigingslinie op de operationele risicogebieden die zijn gedefinieerd in het Organisational Framework en het Governance Framework voor operationeel risicobeheer en permanente controle.
- **BNP Paribas Fortis RISK ERA:** RISK Enterprise Risk Architecture is verantwoordelijk voor Regulatory Affairs, Risk analytics en modelling, Risk Strategic Analysis, reporting en provisioning, Risk-ALM-treasury en Liquidity
- **BNP Paribas Fortis RISK Function COO:** De RISK Function Chief Operating Office is verantwoordelijk voor de permanente operationele controle (verzekeren van de eerstelijnscontrole van de RISK functie), het beheer van de IT-toegangen en de continuïteit van de RISK activiteiten (beheerd door het "business security and continuity office"), het RISK Operating Office (coördineren van ondersteunende functies die niet tot de kernactiviteiten behoren), projecten in het kader van change management en communicatie.
- **BNP Paribas Fortis DPO:** De Data Protection Office is verantwoordelijk voor het toezicht op de naleving van de voorschriften inzake privacy en bescherming van persoonsgegevens.
- **BNP Paribas Fortis RISK IRC:** RISK Independent Review & Control is verantwoordelijk voor het model risk management en het onafhankelijk overzien van modellen met name voor 1) kredietrisico, 2) markt- en tegenpartijrisico en 3) operationeel risico.
- **Tribe Risk & Credits:** is verantwoordelijk voor producten, processen, IT-systemen en data met betrekking tot krediet -en risicobeheer. De Tribe Risk & Credits maakt geen deel uit van de geïntegreerde RISK functie.

Bevoegdheden:

Buiten België, in lijn met bestaande lokale en globale rapporteringslijnen, informeren de CROs van bedrijven die binnen de BNP Paribas Fortis Governance Perimeter vallen de CRO van BNP Paribas Fortis, dit om de naleving van interne en externe regels te waarborgen.

[1] *Artikel 61 van de Bankwet.*

2 Risicometing en –categorieën

2.a Risicometing

Voor het beoordelen en meten van risico's gebruikt BNP Paribas Fortis verschillende kwalitatieve en/of kwantitatieve methodes. Deze variëren van regelmatige rapportages over onderwerpen zoals risicoconcentratie en kwalitatieve en kwantitatieve portefeuilleoverzichten tot meer complexe kwantitatieve risicomodellen voor het bepalen van interne risicoparameters zoals de 'probability of default' (kans dat debiteuren in gebreke blijven), 'loss given default' (verlies bij wanbetaling), 'exposure at default' (uitstaand kredietrisico bij wanbetaling), 'expected loss' (verwacht verlies voor kredietrisico) en 'Value at Risk' (voor marktrisico).

Om de effectiviteit en consistentie te garanderen, wordt bij de ontwikkeling, de toetsing en de validatie van deze modellen uitgegaan van voor de gehele bank geldende standaarden.

De waargenomen risicoparameters, de stresstesten en de verwachtingen op basis van modellen worden vervolgens vergeleken met een raamwerk van limieten en risicorichtlijnen.

Uiteindelijk worden al deze risicometingen en stresstesten samengebracht in Risk Dashboards, die een algemeen overzicht geven voor het topmanagement. Deze algemene overzichten dienen om weloverwogen beslissingen te onderbouwen en worden continu verbeterd.

2.b Risicoclassificatie

De hieronder beschreven risicocategorieën ontwikkelen zich in lijn met de methodologische ontwikkelingen bij BNP Paribas en de vereisten van de toezichthouders.

Krediet- en tegenpartijrisico

Het kredietrisico is het risico van een verlies op financiële activa (bestaand of potentieel, uit hoofde van verstrekte verbintenissen) als gevolg van een verandering in de kredietwaardigheid van de debiteuren van de bank, die er uiteindelijk toe kan leiden dat debiteuren in gebreke blijven. De kans dat een debiteur in gebreke blijft en het verwachte realiseerbare bedrag van de lening of vordering indien de debiteur in gebreke blijft, zijn belangrijke elementen van de beoordeling van de kredietkwaliteit.

Het kredietrisico wordt gemeten op portefeuilleniveau, waarbij rekening wordt gehouden met de correlatie tussen de waarde van de leningen en vorderingen waaruit de portefeuille bestaat.

Tegenpartijrisico is de vertaling van kredietrisico verbonden aan financiële transacties, investeringen en/of afwikkelingen tussen twee partijen. Deze transacties bevatten zowel bilaterale contracten, zoals "over-the-counter" (OTC) derivatencontracten, als contracten afgewikkeld via centrale tegenpartijen (clearinginstellingen). Het bedrag verbonden aan dit risico kan variëren in de tijd in lijn met veranderende marktparameters die vervolgens hun impact hebben op de vervangingswaarde van de relevante transacties.

Tegenpartijrisico is het risico dat de tegenpartij niet kan voldoen aan zijn verplichtingen om de huidige marktwaarde van een transactie of portefeuille te betalen aan de bank waarvoor de bank de begunstigde is. Het tegenpartijrisico is gelinkt aan de vervangingskost van een derivaat of portefeuille wanneer de tegenpartij haar betalingsverplichtingen niet kan nakomen. Het kan dus aanzien worden als een marktrisico in geval van wanbetaling of een voorwaardelijk risico.

Marktrisico

Het marktrisico is het risico op waardeverlies ten gevolge van nadelige veranderingen in marktprijzen of marktparameters, al dan niet genoteerd in de markt.

Waarneembare marktparameters omvatten, maar zijn niet enkel beperkt tot, wisselkoersen, prijzen van waardepapieren en grondstoffen (beursgenoteerd of verbonden aan een referentie-index), prijzen van afgeleide producten en andere parameters die er van afgeleid zijn zoals rentevoeten, kredietmarges (credit spread), volatiliteiten en correlatierisico's of gelijkaardige parameters.

Niet waarneembare factoren zijn gebaseerd op veronderstellingen zoals parameters vervat in modellen of gebaseerd op statistische of economische analyses die niet te verifiëren zijn in de markt.

Liquiditeit is een belangrijk onderdeel van marktrisico. In tijden van schaarse of geen liquiditeit, kunnen instrumenten of goederen niet verhandelbaar zijn of verhandelbaar zijn maar niet aan hun geschatte waarde. Dit zou kunnen voortvloeien uit bijvoorbeeld lage transactievolumes, wettelijke beperkingen of een groot onevenwicht tussen vraag naar en aanbod van bepaalde activa.

Marktrisico is opgesplitst in twee delen:

- Marktrisico met betrekking tot handelsactiviteiten en bestaande uit verhandelde instrumenten en afgeleide producten;
- Markrisico met betrekking tot bankactiviteiten waaronder rente- en wisselkoersrisico's voortvloeiend uit de intermediaire activiteiten van de bank.

Operationeel risico

Het operationele risico is het risico op verlies door inadequate of falende interne processen, of door externe gebeurtenissen hetzij opzettelijk, accidenteel of door de natuur. Het beheer van het operationele risico is gebaseerd op de analyse van de ketting 'oorzaak – gebeurtenis – gevolg'.

Interne processen die aanleiding geven tot een operationeel risico kunnen te maken hebben met werknemers en/of IT-systemen. Enkele voorbeelden van externe gebeurtenissen zijn overstromingen, brand, aardbevingen, terreuraanslagen en gezondheidsrisico's ten gevolge van een pandemie zoals de uitbraak van het coronavirus. Krediet- of marktgebeurtenissen zoals wanbetaling of waardeschommelingen vallen niet binnen het domein van operationele risico's.

Het operationele risico omvat fraude, personeelsrisico's, juridische risico's, non-compliancerisico's, fiscale risico's, informatiesysteemrisico's, gedragsrisico's (risico's gerelateerd aan het aanbieden van een ongepaste financiële dienst), risico's gelinkt aan mislukkingen in operationele processen met inbegrip van zowel lening procedures of model risico's als eender welke potentiële financiële gevolgen voortvloeiend uit het beheer van het reputatierisico.

Compliance- en reputatierisico

Het compliancerisico is het risico van juridische, administratieve of disciplinaire sancties, alsook de belangrijke financiële verliezen die een bank kan lijden ten gevolge van de niet-naleving van wetten, reglementen, gedragscodes en praktijknormen van toepassing op bank- en financiële activiteiten. Eveneens wordt er gekeken naar de niet-naleving van instructies gegeven door een uitvoerend orgaan, met name in de toepassing van de richtlijnen uitgevaardigd door een toezichthoudend orgaan.

Het compliancerisico is per definitie een onderdeel van het operationele risico. Doordat het compliancerisico meer gevolgen kan hebben dan alleen een financieel verlies en zelfs de reputatie van de instelling kan schaden, behandelt de bank het compliancerisico afzonderlijk.

Het reputatierisico is het risico van aantasting van het vertrouwen dat in een onderneming wordt gesteld door klanten, tegenpartijen, leveranciers, medewerkers, aandeelhouders, toezichthouders en andere belanghebbenden waarvan het vertrouwen voor de onderneming essentieel is om de dagelijkse activiteiten te kunnen uitoefenen.

Het reputatierisico wordt voornamelijk bepaald door alle andere risico's waaraan de bank is blootgesteld.

ALM-risico (asset - liability management)

Het ALM-risico is het risico dat zich een verlies voordoet als gevolg van een ongelijkheid in de rentevoeten, de looptijden of de aard van activa en verplichtingen. Het ALM-risico heeft betrekking op niet-handelsportefeuilles en omvat voornamelijk het globale renterisico.

Liquiditeits- en herfinancieringsrisico

Het liquiditeits- en herfinancieringsrisico is het risico dat de bank haar verplichtingen op een bepaalde plaats en in een specifieke valuta niet kan nakomen tegen een aanvaardbare prijs.

Milieurisico

Milieurisico's, en meer in het bijzonder deze die in verband staan met klimaatsveranderingen, zijn een financieel risico voor de bank. Ze kunnen zowel een rechtstreekse impact hebben op haar eigen werking als een onrechtstreekse impact via haar financierings- en investeringsactiviteiten. Er zijn twee belangrijke categorieën van risico's verbonden aan klimaatsveranderingen: (i) overgangsrisico's, voortvloeiend uit gedragsveranderingen van economische en financiële spelers als antwoord op de energie-regelgevingen of op technologische veranderingen; (ii) fysieke risico's, voortvloeiend uit de directe gevolgen van klimaatsveranderingen op mensen en eigendommen door extreme weersomstandigheden of lange termijn risico's zoals het stijgend waterpeil of stijgende temperaturen. Bovendien kan er een aansprakelijkheidsrisico ontstaan uit deze twee risico categorieën. Meer bepaald door de schade die rechtspersonen zouden moeten betalen indien ze verantwoordelijk worden gesteld voor de opwarming van de aarde.

3 Kapitaalvereisten

Raamwerk

Als kredietinstelling is BNP Paribas Fortis onderworpen aan het toezicht van regelgevende autoriteiten.

De Belgische Wet van 25 april 2014 over het juridisch statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen aligneert zich met het Europees regelgevingskader. De richtlijnen m.b.t. de kapitaalvereisten ('Capital Requirements Directive', CRD) is het wettelijk kader voor het toezicht op kredietinstellingen in alle lidstaten van de Europese Unie en vormt de basis voor het 'Single Supervisory Mechanism' (SSM) dat is samengesteld uit de Europese Centrale Bank (ECB) en de nationale bevoegde instanties, zoals de Nationale Bank van België (NBB). De regelgeving m.b.t. de kapitaalvereisten ('Capital Requirements Regulation', CRR) is gepubliceerd onder referentienummer 575/2013 op 27 juni 2013 in de 'Official Journal of the European Union' en is van toepassing vanaf 1 januari 2014. De CRD en de CRR zijn door het Europees Parlement en de Raad gewijzigd in 2019 (CRD 5 en CRR 2). Nieuwe wijzigingen aan de CRD en de CRR worden verwacht in voege te treden in 2024 (CRD 6 and CRR 3) met als eerste datum van toepassing 1 januari 2025.

Op geconsolideerd en statutair niveau wordt het toezicht op BNP Paribas Fortis uitgeoefend door de Europese Centrale Bank (ECB) en door de Nationale Bank van België (NBB). Daarnaast kunnen ook de dochtermaatschappijen van BNP Paribas Fortis onderworpen zijn aan de regelgeving van de diverse toezichthoudende instellingen in de landen waar zij actief zijn.

Banken moeten van de toezichthouders beschikken over een minimum wettelijk vereist eigen vermogen onder de 1ste Pijler van het Basel raamwerk.

Sinds 1 januari 2014 berekent BNP Paribas Fortis het kapitaal en de risicogewogen activa op basis van het CRR/CRD -raamwerk.

De NBB heeft BNP Paribas Fortis toestemming verleend voor de toepassing van de geavanceerde methode voor het berekenen van de risico gewogen activa onder de huidige Basel regelgevingen (CRR 2): de Geavanceerde Interne Ratingbenadering voor kredietrisico ('Advanced Internal Ratings-Based Approach', AIRBA), de interne modellen (IM) voor de marktrisico en de Geavanceerde Meetmethoden ('Advanced Measurement Approach', AMA) voor operationele risico's.

Bepaalde dochterondernemingen van BNP Paribas Fortis hebben deze toestemming niet gekregen en gebruiken daarom de gestandaardiseerde benadering voor de berekening van hun activa die naar risico gewogen worden.

Samenstelling van het wettelijk vereist vermogen

Het kapitaal voor regelgevingsdoeleinden op geconsolideerd niveau wordt berekend op basis van IFRS- rapporteringsregels, waarbij rekening wordt gehouden met de door de regelgever opgelegde prudentiële filters en verminderingen, zoals beschreven in de CRR/CRD omgezet in de Belgische Bankwet gepubliceerd in april 2014.

De onderstaande tabel toont de samenstelling van het wettelijk eigen vermogen van BNP Paribas Fortis:

In miljoenen euro	31 december 2024 Basel III
Tier 1-kernkapitaal (CET1) : Instrumenten en reserves	
Kapitaalinstrumenten en de overeenstemmende agioreserves	11.905
Reserves	12.913
Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten (OCI) en andere reserves	(2.447)
Minderheidsbelangen (bedragen aanvaard in geconsolideerde CET1)	1.873
Onafhankelijk geverifieerde tussentijdse winsten min voorzienbare lasten of dividenden	2.864
TIER 1-KERNKAPITAAL (CET1) VOOR PRUDENTIELE AANPASSINGEN	**27.107**
Tier 1-kernkapitaal (CET1) : prudentiële aanpassingen	**(2.880)**
TIER 1-KERNKAPITAAL1 (CET1)	**24.227**
Aanvullend Tier 1-kapitaal (AT1) : instrumenten	**3.669**
Aanvullend Tier 1-kapitaal 1 (AT1) : prudentiële aanpassingen	**-**
AANVULLEND TIER 1-KAPITAAL (AT1)	**3.669**
TIER 1-KAPITAAL (T1 = CET1 + AT1)	**27.895**
Tier 2-kapitaal (T2) : instrumenten en voorzieningen	**4.989**
Tier 2-kapitaal (T2) : prudentiële aanpassingen	**(183)**
TIER 2-KAPITAAL (T2)	**4.806**
TOTAAL KAPITAAL (TC = T1 + T2)	**32.701**

In de tabel hieronder worden de kernvermogen-indicatoren weergegeven:

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
Common Equity Tier 1 Kapitaal (CET1)	24.227	20.947
Tier 1 Kapitaal	27.895	21.715
Totaal Kapitaal	32.701	22.701
Naar risico gewogen verbintenissen		
Kredietrisico	145.617	103.065
Effectisering	763	969
Tegenpartijrisico	1.819	1.372
Aandelenrisico	9.095	13.203
Marktrisico	2.016	1.579
Operationeel risico	13.197	8.785
TOTAAL NAAR RISICO GEWOGEN VERBINTENISSEN	**172.505**	**128.972**
CET 1 ratio	14,04%	16,24%
Tier 1 ratio	16,17%	16,84%
Totaal kapitaal ratio	18,96%	17,60%

In de tabel hieronder wordt de leverage ratio weergegeven.

In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023
BALANS BLOOTSTELLINGEN (EXCL. TERUGKOOPOVEREENKOMSTEN & DERIVATEN)	344.843	320.310
TERUGKOOPOVEREENKOMSTEN EN DERIVATEN	24.005	19.884
Terugkoopovereenkomsten en effecten(uit)leentransacties	18.782	15.494
Vervangingskost derivaten	3.411	2.785
Potentieel toekomstig risico derivaten	2.179	1.933
Marge-storting in contanten	(367)	(327)
BUITEN BALANS BLOOTSTELLINGEN (AANGEPAST VOOR CONVERSIE NAAR KREDIET EQUIVALENT. ART.429 CRR)	32.453	24.474
TOTAAL BLOOTSTELLINGEN	401.300	364.668
PRUDENTIËLE AANPASSINGEN	(2.883)	(2.498)
TIER 1 KAPITAAL	27.895	21.715
LEVERAGE RATIO	7,00%	6,00%

4 Krediet- en tegenpartijkredietrisico

4.a Kredietrisico

Blootstelling aan kredietrisico

De onderstaande tabel toont alle financiële activa van BNP Paribas Fortis, met inbegrip van vastrentende effecten, die zijn blootgesteld aan kredietrisico. Het kredietrisico houdt geen rekening met onderpanden en andere zekerheden die BNP Paribas Fortis heeft verkregen in het kader van haar kredietverleningsactiviteiten of de aankoop van kredietbescherming.

Uitstaand kredietrisico* uitgesplitst volgens Basel-activacategorie

	31 december 2024			31 december 2023		
In miljoenen euro	IRBA	Standaard-benadering	Totaal	IRBA	Standaard-benadering	Totaal
Centrale overheden en centrale banken	45.650	7.601	53.251	51.291	8.021	59.312
Ondernemingen	122.501	36.894	159.395	131.333	22.147	153.480
Instellingen **	13.722	7.503	21.225	12.913	5.888	18.802
Retail	95.510	52.174	147.684	93.971	46.742	140.713
Effectiseringsposities	2.906	366	3.271	4.022	491	4.513
Andere activa die geen krediet-verplichting vertegenwoordigen ***	-	36.810	36.810	-	4.975	4.975
TOTALE BLOOTSTELLING	**280.289**	**141.348**	**421.637**	**293.530**	**88.264**	**381.794**

* *Blootstelling aan kredietrisico is exclusief uitgestelde belastingen gewogen aan 250% en bijdragen betaald aan het wanbetalingsfonds van centrale clearingtegenpartijen*

** *De activacategorie Instellingen omvat kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, met inbegrip van instellingen en ondernemingen die worden erkend in andere landen. Hieronder vallen ook bepaalde posities op regionale en lokale autoriteiten, overheidsinstellingen en multilaterale ontwikkelingsbanken die niet worden behandeld als centrale overheidsinstellingen*

*** *Onder 'andere activa die geen kredietverplichting vertegenwoordigen' vallen materiële activa en overlopende en overige activa*

De bovenstaande tabel heeft betrekking op de volledige prudentiële consolidatiekring op basis van de activacategorieën die zijn vastgesteld volgens artikel VI.2 van het reglement van de CBFA van 17 oktober 2006 ten aanzien van vermogensvereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen.

Diversificatie van de blootstelling aan kredietrisico

Met concentratie van kredietrisico wordt bedoeld dat er sprake is van een uitstaand bedrag bij een tegenpartij of een totaal aan uitstaande bedragen bij positief gecorreleerde tegenpartijen (bijvoorbeeld doordat deze over het algemeen onder gelijkaardige omstandigheden in gebreke blijven) die een aanzienlijk verlies kunnen opleveren bij een faillissement of het in gebreke blijven van die tegenpartij of tegenpartijen. Het vermijden van concentraties is daarom een fundamenteel onderdeel van de kredietrisicostrategie van BNP Paribas Fortis die erop is gericht in omvang gespreide, liquide en gediversifieerde portefeuilles aan te houden.

Om potentiële verbanden tussen uitstaande bedragen op dezelfde tegenpartij te kunnen onderkennen, past BNP Paribas Fortis het concept van 'Total Group Authorization' toe. Dit houdt in dat groepen van verbonden tegenpartijen voor het kredietrisicobeheer worden beschouwd als eenzelfde business groep.

Om de diversificatie aan kredietrisico's te bewerkstelligen, is het kredietrisicobeleid van BNP Paribas Fortis erop gericht het kredietrisico te spreiden over meerdere sectoren en landen. In de onderstaande figuur wordt de sectorconcentratie binnen de portefeuille met leningen aan klanten van BNP Paribas Fortis weergegeven.

Uitsplitsing van het kredietrisico* per Basel III-activacategorie en per bedrijfstak

In miljoenen euro	31 december 2024		31 december 2023	
	Blootstelling	%	Blootstelling	%
Landbouw, voeding en tabak	15.264	4%	13.693	4%
Financiële diensten	53.145	12%	54.752	14%
Chemie (zonder geneesmiddelen)	3.538	1%	4.111	1%
Bouw	10.073	2%	11.513	3%
Kleinhandelaars	4.726	1%	6.605	2%
Uitrusting zonder IT	6.085	1%	6.705	2%
Vastgoed	33.417	8%	31.994	8%
Metaal & mijnbouw	7.369	1%	5.687	1%
Groothandel & handel	13.012	3%	11.967	3%
Zakelijke diensten	23.763	6%	40.346	11%
Transport & logistiek	12.677	3%	10.155	3%
Nutsvoorzieningen (elektriciteit, gas, water, enz.)	10.269	2%	11.122	3%
Retail	120.641	30%	103.872	26%
Overheids- & Openbare Diensten	28.017	7%	22.837	6%
Overige	76.370	19%	41.924	11%
TOTAAL	**418.365**	**100%**	**377.283**	**100%**

Geografische verdeling van het kredietrisico* vestigingsland van de tegenpartij

Het concentratierisico voor landen bestaat uit de som van alle risicoposities op kredietnemers in het betreffende land. In de volgende tabel wordt de geografische concentratie binnen de portefeuille met leningen aan klanten weergegeven.

In miljoenen euro	31 december 2024					
	Basel III					
	Centrale overheden en centrale banken	Ondernemingen	Instellingen	Retail	Totaal	%
Europa	**45.969**	**142.596**	**17.626**	**171.852**	**378.043**	**90%**
België	*27.613*	*75.954*	*9.544*	*97.422*	*210.533*	*50%*
Nederland	*21*	*6.274*	*1.378*	*4.949*	*12.622*	*3%*
Luxemburg	*13.041*	*13.460*	*853*	*10.222*	*37.577*	*9%*
Frankrijk	*704*	*7.552*	*2.331*	*11.709*	*22.296*	*5%*
Overige Europese landen	*4.589*	*39.356*	*3.520*	*47.551*	*95.016*	*23%*
Noord-Amerika	**306**	**2.766**	**310**	**219**	**3.600**	**1%**
Azië & Pacific	**218**	**1.127**	**239**	**113**	**1.698**	**0%**
Rest van de wereld	**6.758**	**12.906**	**3.049**	**12.310**	**35.023**	**8%**
TOTAAL	**53.251**	**159.395**	**21.225**	**184.494**	**418.365**	**100%**

* *Kredietrisico is exclusief uitgestelde belastingen gewogen aan 250%, bijdragen betaald aan het wanbetalingsfonds van centrale clearingtegenpartijen en effectiseringspositiess*

In miljoenen euro	31 december 2023					
	Basel III					
	Centrale overheden en centrale banken	Ondernemingen	Instellingen	Retail	Totaal	%
Europa	**52.436**	**137.806**	**16.737**	**138.360**	**345.340**	**92%**
België	*34.018*	*73.066*	*9.663*	*95.938*	*212.684*	*56%*
Nederland	*5*	*4.820*	*1.431*	*3.412*	*9.667*	*3%*
Luxemburg	*14.759*	*12.658*	*226*	*9.699*	*37.343*	*10%*
Frankrijk	*503*	*13.938*	*2.801*	*4.987*	*22.228*	*6%*
Overige Europese landen	*3.151*	*33.323*	*2.617*	*24.325*	*63.417*	*17%*
Noord-Amerika	**1.058**	**3.691**	**195**	**199**	**5.143**	**1%**
Azië & Pacific	**54**	**1.213**	**289**	**115**	**1.672**	**0%**
Rest van de wereld	**5.763**	**10.771**	**1.581**	**7.013**	**25.128**	**7%**
TOTAAL	**59.312**	**153.480**	**18.802**	**145.689**	**377.283**	**100%**

Algemeen kredietbeleid

De kredietactiviteiten van BNP Paribas Fortis vallen onder de 'Global Credit Policy' die van toepassing is voor alle onderdelen van BNP Paribas Groep. Dit beleid is goedgekeurd door het Risk Committee van de Groep BNP Paribas, dat wordt voorgezeten door de Chief Executive Officer, en is bekrachtigd door het Directiecomité van BNP Paribas Fortis, voorgezeten door haar Chief Executive Officer. Dit beleid steunt op kernprincipes met betrekking tot de naleving van de ethische standaarden van de BNP Paribas Groep, het Compliance beleid, duidelijk omschreven verantwoordelijkheden (Business en Risk), de aanwezigheid en implementatie van procedures en de vereiste van een grondige analyse van risico's. Het beleid wordt geïmplementeerd in de vorm van specifieke regels die zijn afgestemd op type activiteit of tegenpartij. Het raamwerk voor het beheer van kredietrisico's binnen de bank wordt verder uitgewerkt in een specifieke, transversale benadering die nader ingaat op de belangrijkste grondregels voor de routering van kredieten, regels met betrekking tot het delegeren van bevoegdheden en de rol van het Central Credit Committee, het hoogste kredietcomité binnen de bank. Ook wordt hiermee de grondregel dat de Risk functie onafhankelijk is van de Business herhaald en versterkt.

De kredietactiviteiten van BNP Paribas Fortis zijn tevens onderworpen aan sectoriële regels. De bank levert veel inspanningen om projecten te financieren die goed scoren in de milieuzorg. BNP Paribas Fortis past momenteel 8 sectoriële beleidsnota's toe die de regels bepalen voor het financieren van en het investeren in sectoren die geconfronteerd worden met grote sociale en milieugebonden uitdagingen.

In deze context is de toewijding en strategie van de bank volledig in lijn met die van de Groep BNP Paribas. Meer informatie hierover kan gevonden worden in deel 7 van het 'Universal Registration Document' van BNP Paribas.

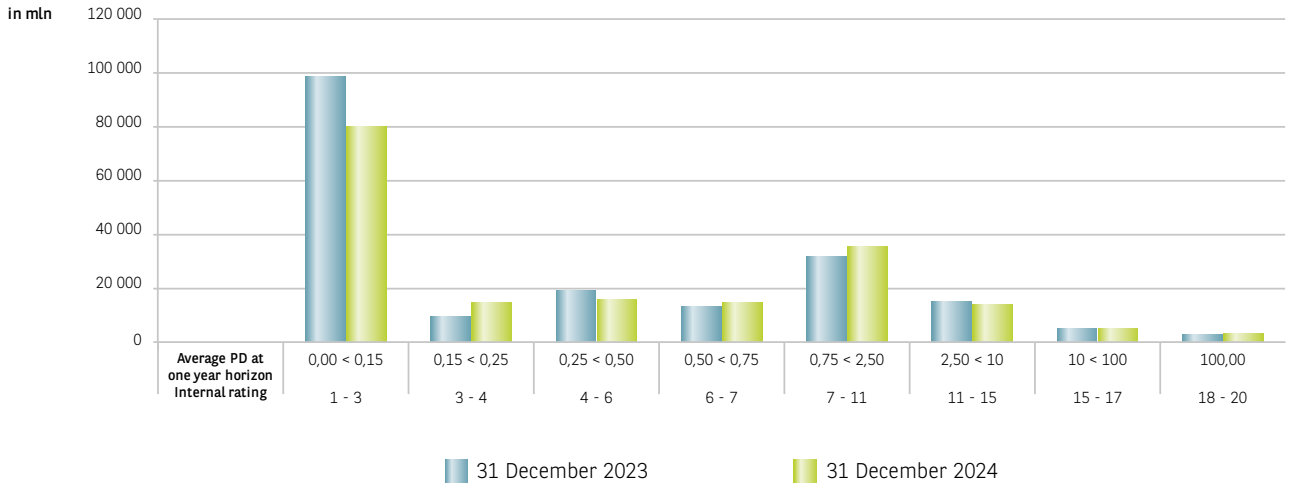
Intern ratingsysteem

De bank beschikt over een uitgebreid intern ratingsysteem voor het vaststellen van de naar risico gewogen activa die worden gebruikt voor het berekenen van de solvabiliteitsratio's. Er wordt een periodiek beoordelings- en controleproces toegepast om te waarborgen dat het systeem effectief is en op de juiste wijze is geïmplementeerd. Voor zakelijke kredieten gaat het systeem uit van drie parameters: de kans dat de tegenpartij in gebreke zal blijven uitgedrukt in de vorm van een rating (PD - Probability of Default), het verlies bij wanbetaling (LGD - Loss Given Default), dat afhankelijk is van de structuur van de transactie, en de kredietconversiefactor (CCF), die is gebaseerd op een schatting van het gedeelte van de niet op de balans opgenomen positie die blootstaat aan risico.

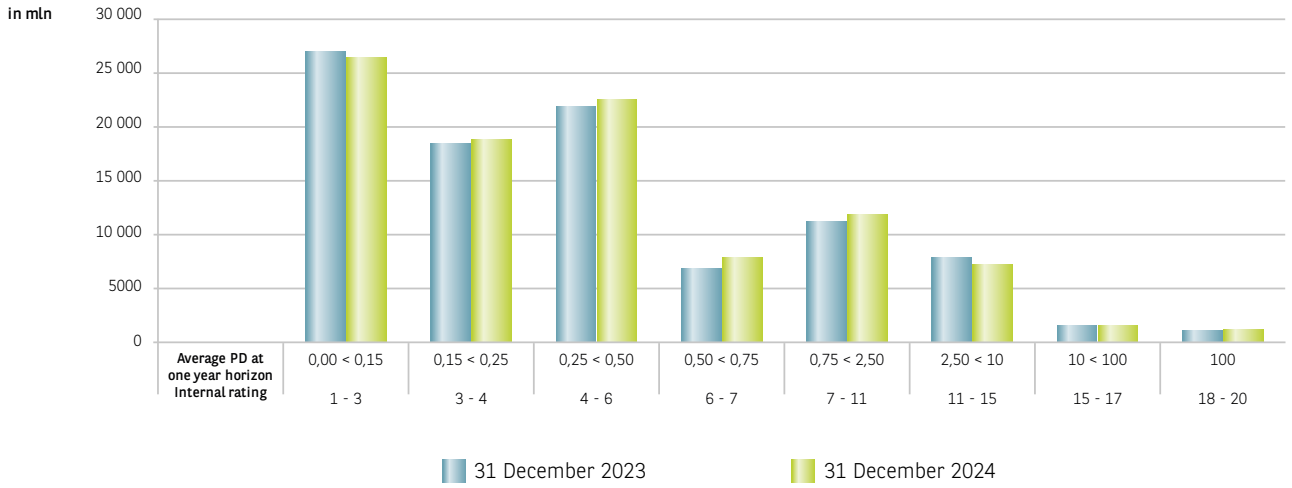
Elk van de parameters voor het kredietrisico wordt jaarlijks getoetst door middel van backtesting en vergeleken met benchmarks om te controleren hoe het systeem bij elk van de bedrijfsonderdelen van de bank functioneert. Bij de backtests worden voor elke parameter de geschatte en de gerealiseerde uitkomsten met elkaar vergeleken.

Er kunnen twintig verschillende ratings intern worden toegekend aan een tegenpartij. Zeventien hiervan worden gebruikt voor klanten die niet in gebreke zijn, waarbij de kredietbeoordeling kan variëren van 'uitstekend' tot 'zeer zorgwekkend', en drie hiervan hebben betrekking op klanten die worden geclassificeerd als in gebreke zijnde, volgens de definitie van de bankenregelgever.

Uitsplitsing van de IRBA blootstelling volgens interne rating – Centrale overheden en Centrale banken, Instellingen en Ondernemingen.



Uitsplitsing van de IRBA blootstelling volgens interne rating – retail activiteiten



4.b Tegenpartijkredietrisico

Het tegenpartijrisico is de vertaling van het kredietrisico dat in de financiële transacties, investeringen en/of afwikkelingen tussen tegenpartijen vervat zit.

Deze transacties bevatten zowel bilaterale contracten, zoals "over-the-counter" (OTC) derivatencontracten, als contracten afgewikkeld via clearinginstellingen. Het bedrag verbonden aan dit risico kan variëren in de tijd in lijn met veranderende marktparameters die vervolgens hun impact hebben op de vervangingswaarde van de relevante transacties.

Tegenpartijrisico is het risico dat de tegenpartij niet kan voldoen aan zijn verplichtingen om de huidige marktwaarde van een transactie of portefeuille te betalen aan de bank waarvoor de bank de begunstigde is. Het tegenpartijrisico is gelinkt aan de vervangingskost van een derivaat of portefeuille wanneer de tegenpartij haar betalingsverplichtingen niet kan nakomen. Het kan dus aanzien worden als een marktrisico in geval van wanbetaling of een voorwaardelijk risico.

5 Marktrisico

Marktrisico is het risico dat zich een waardeverlies voordoet ten gevolge nadelige bewegingen in marktprijzen of –parameters, al dan niet rechtstreeks waarneembaar.

Waarneembare marktparameters omvatten, maar zijn niet enkel beperkt tot, wisselkoersen, prijzen van waardepapieren en grondstoffen (beursgenoteerd of verbonden aan een referentie-index), prijzen van afgeleide producten en andere parameters die er van afgeleid zijn zoals rentevoeten, kredietmarges (credit spread), volatiliteiten en correlatierisico's of gelijkaardige parameters.

Het kredietrisico dat ontstaat bij de emittent van het schuldinstrument is dus een component van het marktrisico, bekend als het emittentenrisico.

Liquiditeit is een belangrijk onderdeel van het marktrisico. In periodes van weinig of geen liquiditeit, kunnen instrumenten of waardepapieren niet verhandeld worden of niet verhandeld worden aan hun geschatte waarde. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren als er zeer weinig handel is, legale beperkingen zijn of er een groot onevenwicht is tussen vraag en aanbod voor bepaalde activa.

Niet waarneembare factoren zijn gebaseerd op veronderstellingen zoals parameters vervat in modellen of gebaseerd op statistische of economische analyses die niet te verifiëren zijn in de markt.

In de tradingboeken voor vastrentende waarden worden de kredietinstrumenten gewaardeerd op basis van obligatierendementen en kredietmarges die beschouwd worden als marktparameters net zoals rentevoeten en wisselkoersen. Het kredietrisico op de uitgever van het instrument is bijgevolg een component van het marktrisico, beter bekend als emittentenrisico.

Marktrisico is opgesplitst in twee delen:

- Marktrisico met betrekking tot handelsactiviteiten en bestaande uit verhandelde instrumenten en afgeleide producten;
- Markrisico met betrekking tot bankactiviteiten waaronder rente- en wisselkoersrisico's voortvloeiend uit de intermediatie activiteiten van de bank.

5.a Kapitaalvereisten en risico gewogen activa voor marktrisico's

Kapitaalvereisten voor marktrisico en risico gewogen activa

	Risicogewogen activa		Kapitaalvereisten	
In miljoenen euro	31 december 2024	31 december 2023	31 december 2024	31 december 2023
Intern model	**778**	**752**	**62**	**60**
VAR	158	154	13	12
Stressed VAR	566	518	45	41
Incremental Risk Charge (IRC)	54	81	4	6
Comprehensive Risk Measure (CRM)	-	-	-	-
Standaardbenadering	**1.238**	**827**	**99**	**66**
Effectiseringsposities uit het handelsboek	**-**	**-**	**-**	**-**
MARKTRISICO	**2.016**	**1.579**	**161**	**126**

De marktrisicoberekening volgens de standaardbenadering dekt het marktrisico van de onderdelen van de bank die niet vallen onder de interne model benadering. De standaardbenadering wordt gebruikt voor de berekening van het wisselkoers- en grondstoffenrisico van de bankactiviteiten.

5.b Marktrisico verbonden aan handelsactiviteiten

Het marktrisico is het gevolg van handelsactiviteiten uitgevoerd binnen Corporate and Institutional Banking en omvat verschillende risicofactoren, zoals:

- Het renterisico: het risico dat de waarde van een financieel instrument verandert als gevolg van veranderingen in de marktrente;
- Het valutarisico: het risico van een verandering in de waarde van een instrument door veranderingen in de koersen van vreemde valuta's;
- Het aandelenrisico: komt voort uit veranderingen in de marktprijzen en de volatiliteit van aandelen en veranderingen in marktprijzen van aandelenindexen;
- Het grondstoffenrisico: komt voort uit fluctuaties in de marktprijzen en de volatiliteit van grondstoffen en veranderingen in de prijzen van grondstoffenindexen;
- Het 'credit spread'-risico: komt voort uit veranderingen in de kredietwaardigheid van een emittent en komt onder meer tot uiting in een wijziging van de kosten bij het kopen van bescherming ten aanzien van die emittent;
- Optionele producten: omvatten impliciete volatiliteits- en correlatierisico's, waarvan de parameters kunnen worden afgeleid van waarneembare prijzen van opties die worden verhandeld op een actieve markt.

De handelsactiviteiten van BNP Paribas Fortis en haar dochtermaatschappijen vloeien voort uit economische relaties met klanten of indirect als een deel van 'market making' activiteiten.

Binnen RISK zijn drie afdelingen verantwoordelijk voor de opvolging van het marktrisico:

- RISK Markets & Financial Institutions (MFI) volgt de marktrisico's van Global Markets op;
- RISK ALMT volgt de activiteiten van ALM Treasury op;
- RISK Europe Mediterranean (EM) volgt de marktrisico's in International Retail Banking op buiten de eurozone.

De missie van deze afdelingen bestaat uit het definiëren, meten en analyseren van risicofactoren en risicogevoeligheden, maar ook het meten en controleren van de Value-at-Risk (VaR) als algemene indicator van potentiële verliezen. RISK garandeert dat de activiteiten voldoen aan het limietenkader goedgekeurd door de verschillende comités. Het valideert nieuwe activiteiten en grote transacties, herziet en valideert de positiewaarderingsmodellen en voert een maandelijks nazicht uit van de marktparameters ('MAP review') in samenwerking met het departement 'Valuation & Risk Control' (V&RC).

Value at Risk (VaR)

De VaR is een statistische maatstaf die het ergste verlies voor een bepaalde portefeuille over een bepaalde periode binnen een bepaald betrouwbaarheidsinterval onder normale marktomstandigheden aangeeft. Het is geen maximale verliesmaat en kan in sommige gevallen worden overschreden, bijvoorbeeld bij abnormale marktomstandigheden.

De VaR-methodologie van BNP Paribas Fortis is gericht op het nauwkeurig berekenen van een 1-daagse Value at Risk met een betrouwbaarheidsniveau van 99%. De VaR-berekening van BNP Paribas Fortis maakt gebruik van een intern model dat is goedgekeurd door de banktoezichthouder.

De VaR-berekening is gebaseerd op een Monte-Carlo-benadering, die niet alleen normale of log-normale simulaties uitvoert, maar ook rekening houdt met abnormaliteiten die vaak worden waargenomen op financiële markten, evenals met correlatie tussen risicofactoren. Een rollend venster van één jaar met historische marktgegevens met gelijke weging (tweewekelijks bijgewerkt) wordt gebruikt om de simulatie te kalibreren.

De belangrijkste groepen gesimuleerde factoren omvatten rentetarieven, kredietspreads, wisselkoersen, aandelenkoersen, grondstoffenprijzen en bijbehorende impliciete volatiliteiten. De rendementen van risicofactoren zijn ofwel relatief of absoluut.

De exacte waarderingsmethode die wordt gebruikt, varieert niet afhankelijk van het product, maar afhankelijk van het type risico dat de bank vastlegt. Over het algemeen zijn de gebruikte methoden ofwel op gevoeligheid gebaseerd of volledig gewaardeerd op basis van P&L-rasterinterpolatie om zowel lineaire als - vooral voor derivaten - niet-lineaire effecten te integreren. In beide gevallen berekent BNP Paribas Fortis zowel algemeen als specifiek risico als geheel, inclusief het diversificatie-effect door de correlatie tussen risicofactoren.

De algoritmen, methodologieën en reeksen indicatoren worden regelmatig herzien en verbeterd om rekening te houden met de evolutie van de kapitaalmarkt.

Na akkoord met de Belgische en Franse toezichthouders (NBB en ACPR), is het interne model van BNP Paribas sinds 2011 uitgebreid naar BNP Paribas Fortis.

De VaR is een maatstaf die geen rekening houdt met verliezen boven het betrouwbaarheidsinterval en niet van toepassing is op verliezen die verband houden met intraday-marktbewegingen. Risicomaatstaven zoals de SVaR en IRC vullen het monitoringskader en het marktrisicobeheer binnen BNP Paribas Fortis aan..

Evolutie van de VaR (1-dag, 99%)

De onderstaande VaR-cijfers zijn berekend op basis van het interne model voor marktrisico, dat parameters gebruikt die voldoen aan de geldende regelgeving. Ze zijn gebaseerd op een tijdshorizon van één dag en een betrouwbaarheidsinterval van 99%.

In 2024 bedroeg de totale gemiddelde VaR 1,1 miljoen euro (met een minimum van 0,7 miljoen euro en een maximum van 1,6 miljoen euro), na rekening te hebben gehouden met het EUR (0,4) miljoen netto-effect tussen de verschillende soorten risico's. Deze bedragen zijn als volgt uitgesplitst:Value at Risk (1-dag, 99%)

	31 december 2024				31 december 2023	
In miljoenen euro	Gemiddeld	Minimum	Maximum	Einde van het jaar	Gemiddeld	Einde van het jaar
Renterisico	1,0	0,7	1,5	1,3	1,5	1,4
Kredietrisico	0,3	0,1	0,5	0,2	0,4	0,4
Valutarisico	0,2	0,1	0,4	0,1	0,4	0,2
Aandelenrisico	-	-	-	-	-	-
Grondstoffenrisico	-	-	-	-	-	-
Netting effect	(0,4)	(0,2)	(0,9)	(0,4)	(0,6)	(0,6)
TOTAAL VALUE AT RISK	**1,1**	**0,7**	**1,6**	**1,3**	**1,6**	**1,4**

Stressed VaR

De Stressed VaR (SVaR) is gekalibreerd over een periode van een jaar, inclusief een crisisperiode. Deze periode is van toepassing op de hele Groep, die uitgebreide marktgegevens moet hebben om de risicometingen te berekenen en relevant te blijven bij toepassing op de huidige handelsportefeuille. Een expertcommissie beoordeelt de periode driemaandelijks volgens een kwantitatief geïnformeerde benadering onder de drie scenario's die de maximale gestreste waarden genereren.

De huidige referentieperiode voor het kalibreren van Stressed VaR is van 2 juli 2008 tot 30 juni 2009.

BNP Paribas Fortis hanteert dezelfde methodologie als voor het berekenen van de VaR, waarbij de marktparameters van deze referentieperiode in aanmerking worden genomen.

Stressed Value at Risk (1-dag, 99%)

	31 december 2024				31 december 2023	
In miljoenen euro	Gemiddeld	Minimum	Maximum	Einde van het jaar	Gemiddeld	Einde van het jaar
STRESSED VALUE AT RISK	**3,7**	**-**	**5,0**	**3,8**	**2,5**	**2,8**

Incremental Risk Charge (IRC)

De IRC-benadering meet verliezen als gevolg van wanbetaling en ratingmigratie op het 99,9% betrouwbaarheidsinterval over een kapitaalhorizon van één jaar, uitgaande van een constant risiconiveau.

Het toepassingsgebied van de IRC omvat voornamelijk standaard kredietproducten (obligaties en CDS met uitzondering van securitisatieproducten) van de handelsportefeuille. De berekening van de IRC is gebaseerd op de veronderstelling van een constant risiconiveau tot de éénjarige kapitaalhorizon, wat impliceert dat de handelsposities of positiesets binnen deze horizon kunnen worden hergebalanceerd op een manier die het initiële risiconiveau handhaaft. Vervallende of in gebreke gestelde posities worden ook aan het begin van deze 'liquiditeitshorizon' vernieuwd.

Het intern ontwikkelde model is opgebouwd rond een op ratings gebaseerde simulatie voor elke schuldenaar, die zowel het risico van wanbetaling als het risico van ratingmigratie vastlegt. De afhankelijkheid tussen debiteuren is geïntegreerd in een multifactor rendementsmodel voor activa, wat resulteert in de ratingmigratie, mogelijke wanbetaling en veranderingen in kredietspreads.

5.c Marktrisico uit hoofde van bankactiviteiten

Het marktrisico uit hoofde van bankactiviteiten omvat enerzijds het risico van verlies op aandelenbelangen en anderzijds de rente- en valutarisico's uit hoofde van de bancaire bemiddelingsactiviteiten en investeringen.

5.c.1 Aandelenrisico

Aandelenbelangen die door de bank worden aangehouden buiten het tradingboek zijn effecten die een achtergestelde restvordering verschaffen op de activa of inkomsten van de emittent of een vergelijkbare economische grondslag hebben.

5.c.2 Valutarisico

Het valutarisico heeft betrekking op alle transacties, ongeacht of ze deel uitmaken van het tradingboek of niet.

Met uitzondering van de valutapositie van BNP Paribas Fortis België, die wordt berekend volgens het interne model van BNP Paribas Fortis dat is goedgekeurd door de toezichthouder, wordt de blootstelling aan valutarisico bepaald volgens de gestandaardiseerde methode, waarbij gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheid die de bankentoezichthouder biedt om hierbij alleen het operationele valutarisico in aanmerking te nemen.

5.c.3 Renterisico

5.c.3.1 Organisatie van het renterisicobeheer

De Raad van Bestuur geeft de verantwoordelijkheid voor het beheer van de renterisico's in de bankactiviteiten aan de Chief Executive Officer; de Chief Executive Officer delegeert het beheer ervan aan het Bank Asset and Liability Management Committee (ALCo).

De permanente leden van het bank ALCo zijn de Chief Executive Officer(voorzitter), de leden van het Directiecomité verantwoordelijk voor de kernactiviteiten, de Chief Risk Officer, de Chief Financial Officer (plaatsvervangend voorzitter), het hoofd van ALM Treasury, het hoofd van BNP Paribas Group ALM Treasury Domestic Markets en het hoofd van ALM Treasury Steering; andere ALCo leden vertegenwoordigen ALM Treasury, RISK of Finance. Het bank ALCo – dat maandelijks samen komt - is verantwoordelijk voor het bepalen van het renterisicoprofiel van de bankactiviteiten, het definiëren en opvolgen van indicatoren voor renterisicometing en de toekenning van limieten.

ALM Treasury is bevoegd voor de implementatie van de beslissingen inzake het beheer van de renterisico's in de bankactiviteiten.

De RISK functie neemt deel aan het ALCo en bewaakt de implementatie door ALM Treasury, van de belangrijke beslissingen die genomen werden door dit comité. Het voert ook een tweedelijnscontrole uit door validatie van modellen en risico-indicatoren, het opvolgen van de risico-indicatoren en het toezicht op de naleving van de toegekende limieten.

Het banking book bevat alle rentedragende activa en passiva van alle business lines van BNP Paribas Fortis (inclusief de beleggings- en afdekkingsverrichtingen van ALM Treasury) met uitzondering van de (toegestane) tradingactiviteiten.

Transacties die worden geïnitieerd door de diverse business lines van BNP Paribas Fortis worden systematisch overgedragen naar ALM-Treasury via interne contracten of via financieringen en ontleningen.

De strategie van de bank voor het beheer van het renterisico is voornamelijk gebaseerd op een zorgvuldige opvolging van de gevoeligheid van de rente-inkomsten van de bank voor veranderingen in de rentestand, rekening houdende met alle renterisico's (renteherzieningsrisico, basis risico en optionele risico's); de doelstelling is te zorgen voor de stabiliteit en regelmatigheid van de totale netto rentemarge. Op deze manier kan BNP Paribas Fortis bepalen hoe deze risico's optimaal kunnen afgedekt worden.

Het renterisico wordt beperkt/afgedekt door het gebruik van een waaier aan verschillende instrumenten; de belangrijkste zijn de derivaten, voornamelijk renteswaps en -opties. Renteswaps worden gebruikt voor het aanpassen van het lineair risicoprofiel, dat hoofdzakelijk wordt gegenereerd door de langlopende activa en passiva aan vaste rente. Opties worden gebruikt voor de verlaging van het niet-lineaire risico, dat voornamelijk wordt veroorzaakt door in klantencontracten besloten opties, zoals opties tot vervroegde aflossing in hypotheekleningen, limieten op deposito's.

5.c.3.2 Beheer en afdekken van renterisico

De afdekkingsstrategieën voor de renterisico's in de bankactiviteiten worden bepaald en geïmplementeerd per munt.

De risicoafdekkingen gebeuren onder de vorm van swaps en opties die geboekt worden als reële waarde of als kasstroomafdekkingen. Ze kunnen ook voorkomen als HQLA (High Quality Liquid Asset) effecten die geboekt worden als 'Hold to Collect and Sell'.

6 Soeverein schuldenrisico

Soeverein schuldenrisico is het risico dat een overheid in gebreke komt voor zijn schuld, in geval van een tijdelijke of verlengde onderbreking van rentebetaling (intrest en/of kapitaal). De bank wordt dus blootgesteld aan krediet-, tegenpartij- of marktrisico al naargelang de boekhoudcategorie van het financieel actief uitgegeven door een overheid.

Blootstelling aan een overheidsschuld bestaat voornamelijk uit obligaties.

De bank beschikt over staatsobligaties die deel uitmaken van het liquiditeitsmanagement proces. Dit proces is onder meer gebaseerd op het houden van obligaties als onderpand voor de herfinanciering bij centrale banken.

Een aanzienlijk deel van deze 'liquiditeitsbuffer' bestaat uit obligaties met een hoge rating die zijn uitgegeven door overheden, supranationale entiteiten en speciale agentschappen, met een laag risiconiveau. Een deel van deze portefeuille bevat rentevoetkenmerken die bijdragen aan de afdekkingsstrategieën van het renterisico in het bankboek.

De portefeuille van soevereine effecten van BNP Paribas Fortis wordt in onderstaande tabel getoond. De cijfers in deze tabel worden nu gerapporteerd onder de prudentiële consolidatiekring, terwijl ze in de toelichtingen van voorgaande jaren onder de boekhoudkundige consolidatiekring werden gerapporteerd.

Bankboek *In miljoenen euro*	31 december 2024	31 december 2023
Eurozone		
België	9.858	8.188
Italië	605	624
Oostenrijk	561	265
Spanje	542	542
Luxemburg	526	380
Finland	39	25
Frankrijk	25	75
Duitsland	21	1
Cyprus	2	2
Nederland	-	-
Totaal eurozone	**12.179**	**10.102**
Andere landen in Europese Economische Ruimte (EER)	**-**	
Tsjechië	39	38
Overige	25	1
Totaal andere EER	**64**	**39**
Andere landen	**-**	**-**
Turkije	2.667	1.750
Overige	16	36
Totaal andere landen	**2.683**	**1.786**
Totaal	**14.926**	**11.927**

7 Operationeel risico

Raamwerk voor risicobeheer

Toezichtskader

In lijn met het raamwerk van BNP Paribas Groep heeft BNP Paribas Fortis een allesomvattend raamwerk voor het beheren van het operationele risico voor de hele bank ingevoerd dat voldoet aan de bankwet. Dit raamwerk draagt bij tot een beter risicobeheer doordat hiermee het bewustzijn ten aanzien van operationele risico's wordt versterkt. Het waarborgt een effectieve meting en opvolging van het operationele risicoprofiel.

Belangrijke partijen en organisatie

Er is een effectieve risicobeheerstructuur ontwikkeld op basis van een model met drie verdedigingslinies, waarbij de businesses de hoofdverantwoordelijkheid dragen voor het beheren en beperken van operationele risico's. Binnen BNP Paribas Fortis zijn de belangrijkste controlefuncties die de tweede verdedigingslinie vormen Compliance, Legal en RISK. Zij hebben tot taak erop toe te zien dat het raamwerk voor het beheren van het operationele risicobeheer goed is verankerd, dat de operationele risico's die worden vastgesteld, beoordeeld, gemeten en beheerd een juiste afspiegeling geven van het risicoprofiel en dat wordt voldaan aan de eigenvermogensvereisten. De Algemene Inspectie (interne audit) vertegenwoordigt de derde verdedigingslinie en ziet toe op de juiste implementatie van de risicostructuren en het risicobeleid.

De belangrijkste bestuursorganen op het gebied van operationeel risico en interne controle zijn de Internal Control Committees (ICC's). Het ICC brengt de belangrijkste belanghebbenden uit de drie verdedigingslinies samen, ze bespreken en worden het eens over de belangrijkste onderwerpen met betrekking tot de operationele risico's, inclusief operationele en organisatorische aspecten.

8 Compliance- en reputatierisico

Compliance missie

De algemene missie van Compliance bestaat uit het verschaffen van een redelijke mate van zekerheid ten aanzien van de naleving van wet- en regelgeving bij de uitvoering van de diverse activiteiten van BNP Paribas Fortis en de bescherming van de reputatie van de bank door middel van bindende adviezen, toezicht en onafhankelijke controles. Meer in het bijzonder biedt Compliance redelijke zekerheid dat de naleving, de regelgevings- en reputatierisico's worden gemonitord, gecontroleerd en waar nodig beperkt.

Compliance heeft, als tweede verdedigingslinie, de taak toezicht uit te uitoefenen op een effectieve beheersing van het compliancerisico. Dit behelst het formuleren van beleid, het geven van advies, controle op de uitvoering, garanderen dat de bank conform de voorschriften en regelgeving werkt en het versterken van het bewustzijn onder medewerkers met betrekking tot de volgende belangrijke compliance-aspecten:

- financiële veiligheid: customer due diligence, antiwitwaspraktijken, strijd tegen financiering van terrorisme, financiële sancties/embargo's en meldingen aan financiële onderzoeksinstanties, fiscale deontologie, preventie van corruptie en omkoping;
- bescherming van de belangen van de klanten: overeenstemming van de organisatie van de bank en haar processen met de wettelijke verplichtingen van klantenbescherming inzake investeren, lenen, verzekeringen en dagelijkse diensten van de bank;
- integriteit van medewerkers: hieronder vallen de gedragscodes, geschenken- en uitnodigingsbeleid, belangenconflicten, klokkenluiderspolitiek en beleid voor privétransacties;
- marktintegriteit: marktmisbruik, bankenwet, belangenconflicten.

Compliance stelt het beleid vast en geeft bindende adviezen op deze terreinen. Adviezen van compliance kunnen worden geëscaleerd naar een hoger niveau, totdat een consensus wordt bereikt, om te komen tot een adequate oplossing voor het probleem.

Organisatie van Compliance

De Compliance functie is georganiseerd als een onafhankelijke, geïntegreerde en gedecentraliseerde functie.

Compliance heeft rechtstreeks en onafhankelijk toegang tot het Risk Committee, het Auditcomité van de Raad van Bestuur en het Remediation Monitoring Committee en is daar permanent uitgenodigd. Compliance heeft ook een rechtstreeks en onafhankelijk toegang tot de raad van bestuur.

De Chief Compliance Officer is lid van het Uitvoerend Comité van de bank.

Fundamentele principes

Bij het beheren van compliance risico's wordt uitgegaan van de volgende fundamentele principes:

- individuele verantwoordelijkheid: iedereen is verantwoordelijk voor compliance en niet alleen de afdeling Compliance;
- exhaustieve en allesomvattende benadering: de verantwoordelijkheid van Compliance strekt zich uit tot alle bankactiviteiten. Uit hoofde hiervan heeft Compliance onbeperkt toegang tot alle noodzakelijke informatie;
- onafhankelijkheid: de medewerkers van Compliance voeren hun missie uit binnen een context die de onafhankelijkheid van hun denken en handelen waarborgt; groepsprocedures hebben voorrang op lokale procedures zolang deze groepsprocedures niet in strijd zijn met de nationale wetgeving.

9 Liquiditeitsrisico

Het liquiditeitsrisico is het risico dat de bank niet in staat zal zijn om te voldoen aan bestaande of toekomstige voorzienbare of niet-voorzienbare liquiditeits- of dekkingsvereisten over alle looptijden, zowel voor de korte als voor de lange termijn.

Dit risico kan voortvloeien uit een vermindering van bepaalde bronnen van financiering, trekking van kredietlijnen, vermindering van de liquiditeitswaarde van sommige activa of verhoging van dekkingsmarges in cash of in effecten. Dit risico kan gerelateerd zijn aan de reputatie van de bank of aan systemische factoren in de financiële markten zelf.

Het liquiditeitsrisico wordt beheerd door middel van een globaal liquiditeitsbeleid dat is goedgekeurd door de Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis. Dit beleid is gebaseerd op risicobeheersingsprincipes die zowel onder normale omstandigheden als tijdens een liquiditeitscrisis van toepassing zijn. De liquiditeitspositie van BNP Paribas Fortis wordt beoordeeld op basis van interne standaarden en door toezichthouders voorgeschreven ratio's.

Beleidsdoelstellingen voor het beheer van het liquiditeitsrisico

De doelstellingen van het beleid voor het beheer van het liquiditeitsrisico van BNP Paribas Fortis zijn het verkrijgen van een evenwichtige financieringsmix ter ondersteuning van de ontwikkelingsstrategie van BNP Paribas Fortis en het waarborgen dat ook onder crisisomstandigheden BNP Paribas Fortis in staat zal zijn om al haar verplichtingen na te komen.

Het raamwerk voor liquiditeitsbeleid is gesteund op:

- beheers-indicatoren:
  - volume-indicatoren om na te gaan of de commerciële activiteiten voldoen aan hun liquiditeitsdoelstellingen die zijn bepaald in functie van de financieringscapaciteit van de bank;
  - prijsindicatoren, gebaseerd op de interne prijszetting van liquiditeit;
- indicatoren die een inschatting mogelijk maken van de liquiditeitspositie van de bank onder normale omstandigheden, de liquiditeitspositie in geval van crisis situaties, de efficiëntie van ondernomen acties en het voldoen aan reglementaire ratio's;
- de implementatie van liquiditeits-strategieën gebaseerd op de diversificatie van financieringsbronnen met vervaldagen in functie van liquiditeitsbehoeften en de opbouw van liquiditeitsreserves.

Het liquiditeitsbeleid definieert de beheers-principes die van toepassing zijn in de BNP Paribas Fortis ondernemingen en onderliggende commerciële activiteiten, en dit ongeacht de looptijd van de transacties.

Beleidsvoering

Net als voor de andere risico's, is de Chief Executive Officer door de Raad van Bestuur gemandateerd om het liquiditeitsrisico van de bank te beheren. De Chief Executive Officer delegeert deze verantwoordelijkheid aan het Asset & Liability Committee.

Het Risk-Committee rapporteert elk kwartaal aan de Raad van Bestuur over het liquiditeitsbeleid en de liquiditeitspositie van de bank.

Het Asset & Liability Committee is verantwoordelijk voor:

- het definiëren van het liquiditeitsprofiel van de bank;
- het toezicht houden op de naleving van reglementaire liquiditeitsratio's;
- het bepalen van beheers-indicatoren, het toezien op de naleving ervan en het kalibreren van de kwantitatieve drempelwaarden voor de commerciële activiteiten;
- het bepalen van liquiditeits-indicatoren, waar nodig het aanduiden van drempelwaarden, en het toezien op de naleving ervan;
- het bepalen van strategieën voor het management van liquiditeitsrisico en het toezicht houden op de implementatie van deze strategieën binnen de commerciële activiteiten, zowel onder normale als onder crisis omstandigheden.

Meer in het bijzonder wordt het Asset & Liability Committee geïnformeerd inzake financieringsprogramma's, programma's voor het opbouwen van liquiditeitsreserves, simulaties van crisisomstandigheden (stress testen), en alle gebeurtenissen die zich voordoen onder crisisomstandigheden. Het Liquidity Crisis Committe, een onderdeel van het Asset & Liability Committee heeft eveneens als taak om de aanpak van een liquiditeitscrisis te definiëren (noodplan).

Het Asset & Liability Committee vergadert elke maand.

ALM Treasury is voor de hele bank verantwoordelijk voor de operationele implementatie van de beslissingen inzake liquiditeit van het Asset & Liability Committee. De Asset & Liability Committees in entiteiten van de bank zijn op hun beurt verantwoordelijk voor de lokale implementatie van de strategie inzake liquiditeitsmanagement die werd bepaald door het centrale Asset & Liability Committee.

ALM Treasury is eveneens verantwoordelijk voor het liquiditeitsbeheer verbonden aan de vervaldagstructuur van de ganse bank. Het is meer bepaald verantwoordelijk voor financiering en korte-termijn uitgifte (deposito-certificaten, commercial paper, enz.), voor senior en achtergestelde schuld-uitgifte (Medium Term Notes, obligaties, middellange en lange termijn deposito's, covered bonds, etc.), (zelf aangehouden) krediet-effectiseringsprogramma's en programma's voor (zelf aangehouden) gedekte obligaties, . Een bijkomende taak van ALM Treasury is het aanleveren van interne financiering van de commerciële activiteiten van de bank, operationele entiteiten, en het beleggen van eventuele kas-overschotten. Het departement is ook verantwoordelijk voor het opbouwen en het beheren van de liquiditeitsreserves. Deze omvatten onder meer activa die snel en eenvoudig kunnen verkocht worden onder crisisomstandigheden.

De RISK functie is lid van het Asset & Liability Committee (ALCo) en van de lokale ALCo's. Het bewaakt de implementatie van de beslissingen van deze comités door ALM Treasury. Tevens voert ze een tweedelijnscontrole uit door validatie van modellen en risico-indicatoren (met inbegrip van liquiditeits stresstesten), het toezicht op risico-indicatoren en het toezicht op de naleving van toegekende limieten.

De Finance functie is verantwoordelijk voor de productie van zowel de gestandaardiseerde reglementaire liquiditeitsratio's als van de interne beheers-indicatoren. Finance waakt over de consistentie van de door het ALM Committee van de bank gedefinieerde interne beheers-indicatoren. De Finance functie is eveneens lid van het Asset en Liability Comittee (ALCo) en van de lokale ALCo's.

VERSLAG VAN DE ERKENDE COMMISSARIS

Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van BNP Paribas Fortis NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2024 - Geconsolideerde jaarrekening

In het kader van de wettelijke controle van de geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis NV (de "vennootschap") en haar filialen (samen "de groep"), leggen wij u ons commissarisverslag voor. Dit bevat ons verslag over de geconsolideerde jaarrekening alsook de overige door wet- en regelgeving gestelde eisen. Dit vormt één geheel en is ondeelbaar.

Wij werden benoemd in onze hoedanigheid van commissaris door de algemene vergadering van 20 april 2024, overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan uitgebracht op aanbeveling van het auditcomité en op voordracht van de ondernemingsraad. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening afgesloten op 31 december 2025. Wij hebben de wettelijke controle van de geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis NV uitgevoerd gedurende 2 opeenvolgende boekjaren.

Verslag over de geconsolideerde jaarrekening

Oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de geconsolideerde jaarrekening van de groep, die de resultatenrekening op 31 december 2023 omvat, alsook het overzicht van het nettoresultaat en wijzigingen van activa en verplichtingen opgenomen in het eigen vermogen, de balans op 31 december 2023, het kasstroomoverzicht op 31 december 2023, het overzicht van wijzigingen in het eigen vermogen tussen 1 januari 2022 en 31 december 2023, en de toelichting, met de belangrijkste gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige informatieverschaffing, waarvan het totaal van het geconsolideerd balanstotaal 379 846 miljoen EUR bedraagt en waarvan het geconsolideerd resultatenrekening afsluit met een winst van het boekjaar van 3 286 miljoen EUR.

Naar ons oordeel geeft de geconsolideerde jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en van de financiële toestand van de groep op 31 december 2024 alsook van zijn geconsolideerde resultaten en van zijn geconsolideerde kasstromen over het boekjaar dat op die datum is afgesloten, in overeenstemming met *de International Financial Reporting Standards* (IFRS Accounting Standards) zoals goedgekeurd door de Europese Unie en met de in België van toepassing zijnde wettelijke en reglementaire voorschriften.

Basis voor het oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de internationale controlestandaarden (ISA's) zoals van toepassing in België. Wij hebben bovendien de door IAASB goedgekeurde internationale controlestandaarden toegepast die van toepassing zijn op huidige afsluitdatum en nog niet goedgekeurd op nationaal niveau. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie "Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de geconsolideerde jaarrekening" van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de geconsolideerde jaarrekening in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid.

Wij hebben van het bestuursorgaan en van de aangestelden van de vennootschap de voor onze controle vereiste ophelderingen en inlichtingen verkregen.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Kernpunten van de controle

Kernpunten van onze controle betreffen die aangelegenheden die naar ons professioneel oordeel het meest significant waren bij de controle van de geconsolideerde jaarrekening van de huidige verslagperiode. Deze aangelegenheden zijn behandeld in de context van onze controle van de geconsolideerde jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover, en wij verschaffen geen afzonderlijk oordeel over deze aangelegenheden.

Kernpunten van de controle	Hoe onze controle de kernpunten van de controle behandelde
Bijzondere waardeverminderingen op leningen en vorderingen De geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis NV bevat op het einde van het boekjaar 2024 leningen en vorderingen voor een bedrag van 248 735 miljoen EUR. IFRS 9 legt het concept op van voorzieningen voor verwachte verliezen en vereist dat kredietrisico's in drie fasen worden ingedeeld. Bijzondere waardeverminderingen worden geboekt op alle leningen en vorderingen om rekening te houden met verwachte gebeurtenissen met een impact op de geschatte toekomstige kasstromen van die leningen en vorderingen. Voor dubieuze kredieten maken het vaststellen van een bijzondere waardevermindering en het bepalen van de realiseerbare waarde deel uit van een inschattingsproces dat, onder meer, de beoordeling van het bestaan van een verminderde kredietkwaliteit omvat, van de financiële toestand van de tegenpartij, van de verwachte toekomstige kasstromen en van de waarde van het ontvangen onderpand. Het bepalen van de voorzieningen houdt een beoordeling in bij het bepalen van assumpties, van de methodologie, van de modelleringstechnieken en van de parameters. Wegens de aanzienlijke hoeveelheid aan leningen en vorderingen opgenomen in de balans, de risicokost opgenomen in de resultatenrekening (390 miljoen EUR), de significante invloed van de assumpties op de boekwaarde van deze leningen en vorderingen en de gestegen onzekerheid als gevolg van de huidige macro-economische situatie, wordt de audit van het hierboven beschreven proces als een kernpunt van de controle beschouwd. Wij verwijzen naar toelichtingen 4.e en 2.g bij de geconsolideerde jaarrekening. Bovendien heeft de raad van bestuur het proces voor het beheer van kredietrisico's en de beoordeling van bijzondere waardeverminderingen in meer detail beschreven in het jaarverslag bij de geconsolideerde jaarrekening, en in de sectie 'kredietrisico' van het hoofdstuk 'Risicobeheer en kapitaalvereisten'.	Op basis van onze risicobeoordeling hebben wij de bijzondere waardeverminderingen onderzocht en de toegepaste methodologie en de assumpties van het management die beschreven werden in de vorige paragraaf kritisch beoordeeld: • Wij hebben het bestuursproces met betrekking tot de bepaling van de fase van het kredietrisico (zoals bepaald door IFRS 9) en van de kredietverlaging beoordeeld, inclusief het resultaat van het back-testen van de standaardmodellen Midcap SME and Individuals, het back-testen van het model voor significante toename van kredietrisico en het continu her-beoordelen van de geschiktheid van de hypotheses die gebruikt worden in de modellen voor het bepalen van de kredietverliezen; • Wij hebben het ontwerp, de implementatie en de doeltreffendheid getest van de belangrijkste controles, met betrekking tot de modellen, inclusief backtesting en herkalibratie van het model, en manuele processen die van toepassing zijn voor de identificatie van gebeurtenissen die leiden tot een waardevermindering of tot een verminderde kredietkwaliteit, voor de waardering van het onderpand, voor de schattingen van het bedrag van de terugvordering bij wanbetaling, en voor het bepalen van de waardevermindering; • Wij hebben samen met onze experts en op basis van onze risicobeoordeling de onderliggende modellen beoordeeld, inclusief het goedkeurings- en validatieproces voor de modellen. Wij hebben de gebruikte methodologieën kritisch beoordeeld door gebruik te maken van onze sectorkennis en -ervaring, met de nadruk op mogelijke veranderingen sinds de toepassing van IFRS 9, inclusief de toereikendheid van de macro-economische aannames die in het toekomstgerichte scenario worden gebruikt; • Wij hebben de geschiktheid van de waardeverminderingen op leningen op individuele basis beoordeeld: wij hebben geverifieerd dat de Vennootschap een periodieke controle van de onder toezicht staande tegenpartijen heeft uitgevoerd en we hebben, op basis van steekproeven, de door het management gebruikte veronderstellingen en gegevens beoordeeld om de waardeverminderingen te ramen; • Tot slot hebben wij de volledigheid en juistheid van de toelichtingen beoordeeld, en onderzocht of de toelichtingen in overeenstemming zijn met de vereisten die zijn opgenomen in de IFRS zoals goedgekeurd door de Europese Unie.

Kernpunten van de controle	Hoe onze controle de kernpunten van de controle behandelde
Waardering van de goodwill en van de goodwill op deelnemingen in ondernemingen waarop de vermogensmutatiemethode wordt toegepast De geconsolideerde jaarrekening van de Vennootschap per 31 december 2024 vermeldt in de rubriek 'Goodwill' een bedrag van 880 miljoen EUR en in de rubriek 'deelnemingen in ondernemingen waarop de vermogensmutatiemethode wordt toegepast' een bedrag van 3 081 miljoen EUR. Deze immateriële en financiële activa, evenals de goodwill in ondernemingen waarop de vermogensmutatiemethode wordt toegepast, zijn ontstaan als gevolg van overnames van bepaalde dochterondernemingen (directe en indirecte) van BNP Paribas Fortis NV tijdens het huidige en de vorige boekjaren. De IFRS standaarden schrijven voor dat goodwill onderworpen wordt aan een jaarlijkse beoordeling teneinde een eventuele minderwaarde te identificeren. Wij hebben deze immateriële en financiële activa, evenals de goodwill in ondernemingen waarop de vermogensmutatiemethode wordt toegepast, beschouwd als een kernpunt van de controle, in het licht van de materialiteit van deze rubriek, en aangezien de jaarlijkse beoordeling een inschatting door de directie inhoudt, dit zowel met betrekking tot de keuze van de toegepaste waarderingsmethoden als met betrekking tot de gehanteerde hypotheses - meer bepaald de assumpties met betrekking tot het vermogen om toekomstige kasstromen te genereren en de gehanteerde discontovoet, rekening houdend met aangepaste risicofactoren. Wij verwijzen naar de geconsolideerde jaarrekening, toelichting 4.m 'Goodwill', toelichting 4.k 'Deelnemingen in ondernemingen waarop de vermogensmutatiemethode wordt toegepast' en toelichting 7.c 'Minderheidsbelangen'.	Wij hebben onze werkzaamheden gericht op (i) het waarderingsmodel dat wordt gebruikt voor de beoordeling van de onderliggende onderneming, (ii) de geschiktheid van de discontovoet en de perpetuele groeivoet gebruikt in het model en (iii) de voorspellingen van de toekomstige kasstromen: • Met onze waarderingsdeskundigen hebben wij de geschiktheid van de waarderingsmethodes die door het management worden gehanteerd beoordeeld en de onderliggende hypothesen die aan de basis liggen voor het gebruik van deze modellen met deze laatste besproken; • Wij hebben het bestuursproces met betrekking tot de toekomstige kasstromen die voor de waarderingen zijn gebruikt beoordeeld; met name de totstandkoming en goedkeuring van het financiële plan evenals de jaarlijkse vergelijking, uitgevoerd door het management, van de actuele prestaties met voorgaande inschattingen; • Op basis van onze risicobeoordeling, hebben wij samen met onze waarderingsdeskundigen de hypotheses van het management bij het voorspellen van de perpetuele groeivoet en de discontovoet kritisch beoordeeld. Wij hebben eveneens de gepastheid van de sensitiviteit berekeningen door het management kritisch beoordeeld; • Tot slot hebben wij de volledigheid en juistheid van de toelichtingen beoordeeld, en of de toelichtingen in overeenstemming zijn met de vereisten opgenomen in de IFRS zoals goedgekeurd door de Europese Unie.
Onzekerheid met betrekking tot de inschatting van financiële instrumenten geboekt aan reële waarde geclassificeerd als Niveau 3 De marktomstandigheden en het lage renteklimaat beïnvloeden de reële waarde van financiële instrumenten. De voor bepaalde financiële instrumenten gebruikte waarderingsmethoden en -modellen zijn inherent subjectief en maken gebruik van verscheidene hypotheses. Het gebruik van andere waarderingsmethoden en hypotheses zou kunnen leiden tot significant verschillende reële waarden. Bovendien worden marktprijs aanpassingen aan de reële waarde (reserves) geboekt op alle posities gewaardeerd aan reële waarde waarvan de waardeveranderingen in de resultatenrekening of in het eigen vermogen worden geboekt. De IFRS standaarden vereisen het gebruik van de reële waarde voor de bepaling van de boekwaarde van verschillende financiële activa en passiva en vereisen bovendien dat voor activa die niet aan reële waarde in de balans geboekt worden, de reële waarde in de toelichting moet worden opgenomen. De financiële instrumenten die door de groep gedefinieerd zijn als Niveau 3 binnen de hiërarchie van de reële waarde in het kader van IFRS 13, hebben een hogere blootstelling aan het risico van onjuiste waardering. De geconsolideerde jaarrekening bevat Financiële instrumenten tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening niet aangehouden voor handelsdoeleinden voor een bedrag van 1 079 miljoen EUR en Financiële activa tegen reële waarde met waardeveranderingen in het eigen vermogen voor een bedrag van 85 miljoen EUR. Aangezien het gebruik van andere hypotheses zou kunnen leiden tot andere reële waarden dan deze die weerhouden werden bij de opstelling van de jaarrekening, en rekening houdend met het belang van de reële waarde voor de bepaling van de boekwaarden van bepaalde rubrieken van de balans en het resultaat, beschouwen wij dit als een kernpunt van de controle. Wij verwijzen naar toelichting 4.d 'Bepaling van de reële waarde van financiële instrumenten' en 1 'Samenvatting van de belangrijkste grondslagen voor financiële verslaggeving toegepast door BNP Paribas Fortis'.	• Wij hebben een begrip verkregen van de interne controleomgeving met betrekking tot de waardering van financiële instrumenten, met inbegrip van de controles uitgevoerd op de prijzen, het validatieproces van de modellen en de waarde aanpassingen. Op cyclische basis hebben wij de ontwerp en de doeltreffendheid van die controles getest, die wij als essentieel voor onze audit beschouwen; • Met onze waarderingsexperten hebben wij de gepastheid van de methodologie die gebruikt wordt voor de validatie van de modellen kritisch beoordeeld en hebben wij een herberekening uitgevoerd van reële waarden op basis van steekproeven. Dit behelst tevens een evaluatie, op basis van onze ervaring en de huidige marktpraktijken, van de marktgegevens, de basisgegevens en van de belangrijkste hypotheses die gebruikt worden in de modellen ter bepaling van de reële waarde; • Tot slot hebben wij de volledigheid en juistheid van de toelichtingen beoordeeld, en of de toelichtingen in overeenstemming zijn met de vereisten opgenomen in de IFRS zoals goedgekeurd door de Europese Unie.

Kernpunten van de controle	Hoe onze controle de kernpunten van de controle behandelde
Algemene IT-controles De betrouwbaarheid en veiligheid van de IT-systemen spelen een sleutelrol bij het opstellen van de geconsolideerde rekeningen van BNP Paribas Fortis NV. De beoordeling van de algemene IT-controles van de infrastructuren en applicaties die bijdragen aan de voorbereiding van boekhoudkundige en financiële informatie vormt een kernpunt van de audit. Met name het bestaan van een systeem voor het controleren van de toegangsrechten tot IT-systemen en autorisatieniveaus op basis van werknemersprofielen vormt een essentiële controle om het risico van ongepaste wijzigingen in de configuratie van applicaties of onderliggende gegevens te beperken.	Voor de belangrijkste systemen die bijdragen aan de ontwikkeling van boekhoudkundige en financiële informatie, was het werk dat we met de steun van onze IT-specialisten uitgevoerd hebben vooral gericht op de volgende aspecten • inzicht verkrijgen in de systemen, processen en controles die ten grondslag liggen aan boekhoudkundige en financiële informatie; • beoordelen van algemene IT-controles (beheer van toegang tot applicaties en gegevens, beheer van veranderingen en ontwikkelingen met betrekking tot applicaties, beheer van IT-activiteiten) op belangrijke systemen (met name boekhoudkundige, consolidatie- en automatische afstemmingsapplicaties); • onderzoeken van de controle op autorisaties voor manuele boekingen; • het uitvoeren, waar nodig, van aanvullende en alternatieve auditwerkzaamheden om ervoor te zorgen dat de controledoelstellingen worden bereikt; • rekening houden in onze audit strategie met het cyberveiligheidsrisico..
Risico op de evaluatie van de restwaarde van in leasing gegeven voertuigen De restwaarden van de voertuigen die deel uitmaken van het wagenpark van de groep worden vastgelegd bij aanvang van de huurcontracten. Op elke afsluitingsdatum worden deze herzien om een schatting te verkrijgen die dicht bij de geschatte verkoopwaarde van het voertuig ligt. De methoden voor het bepalen van deze restwaarden zijn gemeenschappelijk voor alle entiteiten van de groep. Deze schattingen zijn gebaseerd op een statistisch model gebaseerd op historische verkoopgegevens van gebruikte voertuigen, waarbij rekening wordt gehouden met de specifieke contexten voor verschillende geografische gebieden. In een omgeving die nog steeds wordt gekenmerkt door aanzienlijke onzekerheid in verband met de macro-economische context en de technologische veranderingen op de automarkt, heeft de groep een kortere levertijd van voertuigen waargenomen, evenals een daling van de herverkoopwaarde. Tezelfdertijd is de automarkt geleidelijk aan het transformeren naar een elektrificatie van voertuigen, aangedreven door veranderingen in de regelgevingen die in beweging zijn. Deze veranderingen hebben het management ertoe gebracht schattingsaanpassingen door te voeren, bedoeld om de consistentie van de gegevens in de modellen te behouden. De tijdens het herwaarderingsproces van het wagenpark geschatte restwaarde kan afwijken van de initiële restwaarde, wat kan leiden tot een aanpassing van de afschrijving van de voertuigen over de resterende looptijd van het contract. Wij waren van mening dat de herwaardering van de restwaarden een kernpunt van de audit is, omdat deze gebaseerd is op de schatting van de herverkoopwaarde van de voertuigen die op de balans staan, dat deze gebaseerd is op een statistische model en dat het veronderstellingen bevat die gebaseerd zijn op de oordeelsvorming van het management..	Wij hebben een begrip verkregen van het door de groep ingevoerde herwaarderingsproces voor de restwaarden en hebben ons werk geconcentreerd op de belangrijkste wagenparken van de groep. We waardeerden de relevantie van het interne controlesysteem van de groep die de schattingen regelt die bijdragen aan de bepaling van de restwaarden en in het bijzonder de aanpassing ervan aan de evoluerende context en veranderingen in de regelgeving. We hebben het systeem nagekeken die geleid hebben tot de aanpassing van de modellen aan de marktontwikkelingen. Op een steekproef van de vloot hebben we de controles met betrekking tot de herwaardering van de restwaarden beoordeeld, terwijl we de nieuwe hypothesen en parameters integreerden die als basis voor het model dienden. Met de hulp van onze experten hebben we de relevantie van het geïmplementeerde statistische model en de belangrijkste parameters onderzocht. Ons werk bestond verder, door middel van steekproeven, uit:: • de consistentie van gegevens uit herwaarderingsmodellen opnieuw uitvoeren via een data-analyseaanpak; • vergelijken van de overeenkomst tussen de boekhoudkundige informatie en die uit het wagenparkbeheersysteem; • controleren of de gebruikte schattingen gebaseerd zijn op gedocumenteerde methoden die voldoen aan de principes beschreven in de bijlage.

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan voor het opstellen van de geconsolideerde jaarrekening

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen van de geconsolideerde jaarrekening die een getrouw beeld geeft in overeenstemming met de *International Financial Reporting Standards* (IFRS Accounting Standards) zoals goedgekeurd door de Europese Unie en met de in België van toepassing zijnde wettelijke en reglementaire voorschriften, alsook voor de interne beheersing die het bestuursorgaan noodzakelijk acht voor het opstellen van de geconsolideerde jaarrekening die geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten.

Bij het opstellen van de geconsolideerde jaarrekening is het bestuursorgaan verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de groep om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuursorgaan het voornemen heeft om de groep te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de geconsolideerde jaarrekening

Onze doelstellingen zijn het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid over de vraag of de geconsolideerde jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten en het uitbrengen van een commissarisverslag waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoog niveau van zekerheid, maar is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de ISA's is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer die bestaat. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de economische beslissingen genomen door gebruikers op basis van deze geconsolideerde jaarrekening, beïnvloeden.

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader na dat van toepassing is op de controle van de geconsolideerde jaarrekening in België. De wettelijke controle biedt geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de vennootschap, noch van de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee het bestuursorgaan de bedrijfsvoering van de vennootschap ter hand heeft genomen of zal nemen.

Als deel van een controle uitgevoerd overeenkomstig de ISA's, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de controle. We voeren tevens de volgende werkzaamheden uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de geconsolideerde jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico's inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de groep;
- het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door het bestuursorgaan gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;
- het concluderen dat de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de groep om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons commissarisverslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de geconsolideerde jaarrekening, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons commissarisverslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de groep haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de geconsolideerde jaarrekening, en van de vraag of de geconsolideerde jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen weergeeft op een wijze die leidt tot een getrouw beeld;
- het verkrijgen van voldoende en geschikte controle-informatie met betrekking tot de financiële informatie van de entiteiten of bedrijfsactiviteiten binnen de groep gericht op het tot uitdrukking brengen van een oordeel over de geconsolideerde jaarrekening. Wij zijn verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de uitvoering van de groepscontrole. Wij blijven ongedeeld verantwoordelijk voor ons oordeel.

Wij communiceren met het auditcomité onder meer over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die wij identificeren gedurende onze controle.

Wij verschaffen aan het auditcomité tevens een verklaring dat wij de relevante deontologische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd, en wij communiceren met hen over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en, waar van toepassing, over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Uit de aangelegenheden die aan het auditcomité zijn gecommuniceerd bepalen wij die zaken die het meest significant waren bij de controle van de geconsolideerde jaarrekening van de huidige verslagperiode, en die derhalve de kernpunten van onze controle uitmaken. Wij beschrijven deze aangelegenheden in ons verslag, tenzij het openbaar maken van deze aangelegenheden is verboden door wet- of regelgeving.

Overige door wet- en regelgeving gestelde eisen

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen en de inhoud van het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening, met inbegrip van de duurzaamheidsinformatie en de andere informatie opgenomen in het jaarrapport over de geconsolideerde jaarrekening.

Verantwoordelijkheden van de commissaris

In het kader van ons mandaat en overeenkomstig de Belgische bijkomende norm bij de in België van toepassing zijnde internationale controlestandaarden (ISA's), is het onze verantwoordelijkheid om, in alle van materieel belang zijnde opzichten, het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening en de andere informatie opgenomen in het jaarrapport te verifiëren, en verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.

Aspecten betreffende het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening en andere informatie opgenomen in het jaarrapport over de geconsolideerde jaarrekening

Het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening bevat de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie die het voorwerp uitmaakt van ons afzonderlijk verslag betreffende de beperkte mate van zekerheid met betrekking tot deze duurzaamheidsinformatie. Deze sectie betreft niet de assurance over de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie opgenomen in het jaarverslag. Voor dit deel van het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening verwijzen wij naar ons verslag hieromtrent.

Na het uitvoeren van specifieke werkzaamheden op het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening, zijn wij van oordeel dat dit jaarverslag overeenstemt met de geconsolideerde jaarrekening voor hetzelfde boekjaar en is opgesteld overeenkomstig het artikel 3:32 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

In de context van onze controle van de geconsolideerde jaarrekening zijn wij tevens verantwoordelijk voor het overwegen, in het bijzonder op basis van de kennis verkregen in de controle, of het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening en de andere informatie opgenomen in het jaarrapport over de geconsolideerde jaarrekening, zijnde:

- Het Bericht van de Raad van Bestuur;
- Het hoofdstuk over Risicobeheer en Kapitaalvereisten; en
- Het hoofdstuk 'Overige informatie';

een afwijking van materieel belang bevatten, hetzij informatie die onjuist vermeld of anderszins misleidend is. In het licht van de werkzaamheden die wij hebben uitgevoerd, hebben wij geen afwijking van materieel belang te melden.

Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

- Ons bedrijfsrevisorenkantoor en ons netwerk hebben geen opdrachten verricht die onverenigbaar zijn met de wettelijke controle van de geconsolideerde jaarrekening en ons bedrijfsrevisorenkantoor is in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover de groep.
- De honoraria voor de bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle bedoeld in artikel 3:65 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen werden correct vermeld en uitgesplitst in de toelichting bij de geconsolideerde jaarrekening.

Europees uniform elektronisch formaat (ESEF)

Wij hebben ook, overeenkomstig de ontwerpnorm inzake de controle van de overeenstemming van de financiële overzichten met het Europees uniform elektronisch formaat ("ESEF"), de controle uitgevoerd van de overeenstemming van het ESEF-formaat en de markeertaal met de technische reguleringsnormen vastgelegd door de Europese Gedelegeerde Verordening nr. 2019/815 van 17 december 2018 ("Gedelegeerde Verordening").

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen, in overeenstemming met de ESEF vereisten, van de geconsolideerde financiële overzichten in de vorm van een elektronisch bestand in ESEF-formaat ("digitale geconsolideerde financiële overzichten") opgenomen in het jaarlijks financieel verslag.

Het is onze verantwoordelijkheid voldoende en geschikte onderbouwende informatie te verkrijgen om te concluderen dat het formaat en de markeertaal van de digitale geconsolideerde financiële overzichten in alle van materieel belang zijnde opzichten voldoen aan de ESEF-vereisten krachtens de Gedelegeerde Verordening.

Op basis van de door ons uitgevoerde werkzaamheden zijn wij van oordeel dat het formaat van en de markering van informatie in de officiële talen versies van de digitale geconsolideerde financiële overzichten opgenomen in het jaarlijks financieel verslag van BNP Paribas Fortis NV per 31 december 2024 in alle van materieel belang zijnde opzichten in overeenstemming zijn met de ESEF-vereisten krachtens de Gedelegeerde Verordening.

Andere vermeldingen

Huidig verslag is consistent met onze aanvullende verklaring aan het auditcomité bedoeld in artikel 11 van de verordening (EU) nr. 537/2014.

Getekend te Zaventem, op 28 maart 2025.

De commissaris

Deloitte Bedrijfsrevisoren BV
Vertegenwoordigd door Yves Dehogne

BNP PARIBAS FORTIS JAARVERSLAG 2024 (NIET-GECONSOLIDEERD)

Verslag van de raad van bestuur

In overeenstemming met het Belgische vennootschaps- en verenigningswetboek (artikel 3:32) en om herhalingen te vermijden heeft BNP Paribas Fortis het niet-geconsolideerde en het geconsolideerde verslag van de Raad van Bestuur gecombineerd. Het geconsolideerde verslag van de Raad van Bestuur is te vinden in het begin van dit jaarverslag.

Toelichting bij de evolutie van de balans

Het **balanstotaal** bedraagt op 31 december 2024 266,9 miljard euro, een stijging met 11,4 miljard euro of 4% in vergelijking met 31 december 2023. Per 31 december 2024 is het rendement van de activa 1%. Na de sluiting van het buitenlandse bijkantoor in Madrid, bezit BNP Paribas Fortis nog één buitenlands bijkantoor, gelegen in New York.

De vergelijking tussen 2024 en 2023 werd beïnvloed door de fusie tussen BNP Paribas Fortis en bpost bank (fusie door absorptie). Exclusief het effect van de fusie zou het totale balanstotaal met 0,9 miljard euro zijn gestegen. In de onderstaande commentaren zullen we voor de materiële posten het effect van de fusie op de balans toelichten.

Activa

Geldmiddelen, tegoeden bij centrale banken en postchèque en girodiensten (rubriek I) en vorderingen op kredietinstellingen (rubriek III) dalen met (10,7) miljard euro en bedragen 32,8 miljard euro. Deze daling is voornamelijk te wijten aan een daling van de kortlopende deposito's bij de Nationale Bank van België, gedeeltelijk gecompenseerd door een toename van de reverse repo-activiteit.

Leningen en vorderingen op klanten (rubriek IV) stijgen met 18,9 miljard euro en bedragen 161,0 miljard euro per 31 december 2024. Exclusief het effect van de fusie met bpost bank zouden de vorderingen op klanten met 9,9 miljard euro gestegen zijn.

In België stijgt het bedrag van de termijnleningen met 8,5 miljard euro, verdeeld over verschillende types leningen zoals investeringskredieten aan bedrijven en financieringen toegestaan aan dochterondernemingen.

De **obligaties en andere vastrentende effecten (rubriek V)** bedragen 51,4 miljard euro per 31 december 2024, een stijging met 4,2 miljard euro. Exclusief het effect van de fusie met bpost bank zouden de obligaties en andere vastrentende effecten met 2,5 miljard euro gestegen zijn.

Het bedrag van 51,4 miljard euro bestaat grotendeels uit obligaties uitgegeven door publieke instellingen (15,5 miljard euro, een stijging met 2,2 miljard euro ten opzichte van 2023, hoofdzakelijk ten gevolge van bijkomende investeringen in staatsobligaties), uit de 'Special Purpose Vehicles' en door andere emittenten.

De **financiële vaste activa (rubriek VII)** bedragen 8,2 miljard euro per 31 december 2024, een daling van (0,8) miljard euro ten opzichte van december 2023.

De **oprichtingskosten en immateriële vaste activa (rubriek VIII)** bedragen 4 miljoen euro per 31 december 2024.

Materiële vaste activa (rubriek IX) bedragen 0,9 miljard euro per 31 december 2024, in lijn met de situatie eind 2023.

De **overige activa (rubriek XI)** blijven stabiel op 1,8 miljard euro per 31 december 2024.

De **overlopende rekeningen (rubriek XII)** bedragen 10,8 miljard euro per 31 december 2024, een daling van (0,3) miljard euro ten opzichte van 31 december 2023.

Verplichtingen en eigen vermogen

De **schulden bij kredietinstellingen (rubriek I)** bedragen 43,3 miljard euro per 31 december 2024, een daling van (10,1) miljard euro ten opzichte van 31 december 2023. Deze evolutie is voornamelijk te wijten aan een daling van de repo-activiteit.

De **schulden bij cliënten (rubriek II)** bedragen 158,5 miljard euro per 31 december 2024, een stijging van 10,1 miljard euro ten opzichte van 31 december 2023. Exclusief het effect van de fusie met bpost bank zouden de schulden bij cliënten met 0,3 miljard euro gestegen zijn.

De **door schuldbewijzen belichaamde schulden (rubriek III)** bedragen 21,2 miljard euro per 31 december 2024, een stijging van 6,3 miljard euro, hoofdzakelijk ten gevolge van de uitgifte van kasbons en schuldinstrumenten, gedeeltelijk gecompenseerd door terugbetalingen.

De **overige schulden (rubriek IV)** bedragen 3,4 miljard euro, een daling van (4,1) miljard euro ten opzichte van 31 december 2023. Deze daling is voornamelijk te wijten aan de uitkering van het dividend van 2,8 miljard euro op het financieel resultaat van 2023 in april 2024.

De **overlopende rekeningen (rubriek V)** bedragen 10,3 miljard euro en blijven stabiel ten opzichte van 31 december 2023.

De **achtergestelde schulden (rubriek VIII)** bedragen 10,3 miljard euro per 31 december 2024 en stijgen met 6,9 miljard euro als gevolg van de uitgifte van Tier 1- en 2-instrumenten.

Het eigen vermogen (rubrieken IX, X, XI, XII en XIII) bedraagt 19,4 miljard euro per 31 december 2024, een stijging van 2,4 miljard euro ten opzichte van 31 december 2023. Deze stijging is te wijten aan de toevoeging van het resultaat voor het boekjaar 2024.

Toelichting bij de evolutie van de resultatenrekening

Het **netto-resultaat** van BNP Paribas Fortis bedraagt 2.437 miljoen euro, vergeleken met 2.584 miljoen euro in 2023, of een daling van (147) miljoen euro.

De vergelijking tussen 2024 en 2023 werd beïnvloed door de fusie tussen BNP Paribas Fortis en bpost bank (fusie door absorptie). Exclusief het effect van de fusie zou het nettoresultaat van het jaar met (230) miljoen euro zijn gedaald. In de onderstaande commentaren zullen we voor de materiële posten het effect van de fusie op de resultatenrekening toelichten.

De **rentemarge (Rubrieken I en II)** bedraagt 2.774 miljoen euro in 2024, een stijging van 130 miljoen euro ten opzichte van 2023. Exclusief het effect van de fusie met bpost bank daalt de rentemarge met 192 miljoen euro.

De negatieve evolutie is gelinkt aan de sterke druk op de marges op leningen (ondanks de stijging van de volumes), lagere marges op deposito's met lagere depositovolumes als gevolg van de negatieve impact van de uitgifte van een Belgische staatsbon in het derde kwartaal van 2023, en de niet-vergoeding van de verplichte reserves.

De **opbrengsten uit niet-vastrentende effecten (Rubriek III)** bedragen 1.120 miljoen euro in 2024, een daling van 81 miljoen euro ten opzichte van 2023, hoofdzakelijk als gevolg van een daling van de dividenden ontvangen van verbonden ondernemingen.

De **commissies (Rubrieken IV en V)** bedragen 1.019 miljoen euro in 2024, een daling van (54) miljoen euro ten opzichte van 2023. Exclusief het effect van de fusie met bpost bank dalen de commissies met (28) miljoen euro. Dit is hoofdzakelijk te wijten aan hogere financiële vergoedingen die meer dan gecompenseerd werden door lagere bankvergoedingen.

De **winst uit financiële transacties (Rubriek VI)** bedraagt 149 miljoen euro, een daling van (31) miljoen euro ten opzichte van het voorgaande jaar, hoofdzakelijk als gevolg van de verkoop van variabele en vastrentende effecten.

De **algemene administratieve kosten (Rubriek VII)** bedragen (2.429) miljoen euro, een daling van 88 miljoen euro ten opzichte van 2023. Exclusief het effect van de fusie met bpost bank is de daling 181 miljoen euro.

In België daalden de personeelskosten aangezien de kostenstijging door de inflatie meer dan gecompenseerd wordt door de daling van de pensioenuitgaven.

De overige administratieve kosten dalen met 76 miljoen euro ten opzichte van het voorgaande jaar. Exclusief het effect van de fusie met bpost bank is de daling 135 miljoen euro. Deze evolutie is hoofdzakelijk te wijten aan de daling van de banktaksen en andere marketinguitgaven en honoraria.

De **afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, immateriële en materiële vaste activa (Rubriek VIII)** bedragen (48) miljoen euro ten opzichte van (49) miljoen euro in 2023.

De **waardeverminderingen op vorderingen en op de beleggingsportefeuilles (Rubrieken IX en X)** bedragen (89,6) miljoen euro, vergeleken met (12,2) miljoen euro in 2023 als gevolg van een stijging van de provisies in specifieke dossiers.

De **provisies voor risico's en kosten (Rubrieken XI en XII)** vertonen een netto toevoeging van 66 miljoen euro in 2024 tegenover een netto terugname van (12,1) euro in 2023.

Het **fonds voor algemene bankrisico's (Rubriek XIII)** vertoont een terugname van 88 miljoen euro in 2024 vergeleken met een terugname van 459 miljoen euro in 2023. Het fonds dekt sinds 2023 de verwachte kredietverliezen op de kredietportefeuille en obligaties die niet als dubieus of in waarde verminderd beschouwd worden.

De **overige bedrijfsopbrengsten (Rubriek XIV)** bedragen 188 miljoen euro in 2024, een stijging van 9 miljoen euro ten opzichte van het voorgaande jaar. Exclusief het effect van de fusie met bpost bank dalen de overige bedrijfsopbrengsten met (22) miljoen euro.

De **overige bedrijfskosten (Rubriek XV)** bedragen (475) miljoen euro in 2024, een stijging van 87 miljoen euro ten opzichte van 2023. Exclusief de fusie met bpost bank stijgen de overige bedrijfskosten met 46 miljoen euro. Dit is hoofdzakelijk te wijten aan de stijging van de 'New Single Banking Tax'.

De **uitzonderlijke opbrengsten (Rubriek XVII)** bedragen 346 miljoen euro in 2024, een stijging van 305 miljoen euro ten opzichte van 2023. De evolutie is hoofdzakelijk te wijten aan de boeking van het fusieverschil dat ontstond uit de fusie van bpost bank in het begin van 2024.

De **uitzonderlijke kosten (Rubriek XVIII)** bedragen (74) miljoen euro in 2024, een stijging van (45) miljoen euro ten opzichte van 2023 als gevolg van de afschrijving van financiële vaste activa.

De **belastingen op het resultaat (Rubriek XX)** bedragen (197) miljoen euro in 2024, een stijging van (12) miljoen euro ten opzichte van 2023. Exclusief de fusie met bpost bank dalen de belastingen op het resultaat met 24 miljoen euro.

Voorstel tot bestemming van het resultaat van het boekjaar

Te bestemmen winst van het boekjaar	EUR	2.436,9	miljoen
Overgedragen winst van het vorig boekjaar	EUR	3.465,9	miljoen
Te bestemmen winst	EUR	5.902,8	miljoen
Over te dragen winst	EUR	5.885,4	miljoen
Dividend	EUR	-	miljoen
Andere rechthebbenden *	EUR	17,4	miljoen

* *Dit bedrag betreft de winstpremie van 2,5% berekend op de individuele jaarlijkse verloning van de werknemers van BNP Paribas Fortis NV in overeenstemming met de Wet van 22 mei 2001 (Wet betreffende de werknemersparticipatie in het kapitaal van de vennootschappen en tot instelling van een winstpremie voor de werknemers).*

Informatie over transacties met verbonden partijen

Procedure van de Raad van Bestuur

Achtergrond

Artikel 7:97 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen voorziet een specifieke procedure voor beursgenoteerde vennootschappen in het kader van transacties tussen verbonden partijen. Ook al is deze bepaling niet van toepassing op BNP Paribas Fortis, toch heeft de Raad van Bestuur, op advies van het GNC en in lijn met de interne governance principes, op 15 december 2011 een 'Procedure van de Raad van Bestuur voor intra-groepstransacties' ('Procedure') goedgekeurd die geïnspireerd is op, maar niet identiek is aan artikel 7:97 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

In de loop van 2024 vereiste geen enkele transactie de toepassing van deze 'Procedure'.

BNP PARIBAS FORTIS JAARREKENING 2024 (NIET-GECONSOLIDEERD)

BALANS NA WINSTVERDELING

In duizenden euro		Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
ACTIVA				
I.	**Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten**	**10100**	**409.323**	**1.235.303**
II.	**Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier**	**10200**	**-**	**-**
III.	**Vorderingen op kredietinstellingen**	**10300**	**32.428.030**	**42.302.964**
	A. Onmiddellijk opvraagbaar	*10310*	*13.990.349*	*22.357.348*
	B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging)	*10320*	*18.437.681*	*19.945.616*
IV.	**Vorderingen op cliënten**	**10400**	**160.960.138**	**142.090.886**
V.	**Obligaties en andere vastrentende effecten**	**10500**	**51.354.027**	**47.118.873**
	A. Van publiekrechtelijke emittenten	*10510*	*15.529.161*	*11.687.511*
	B. Van andere emittenten	*10520*	*35.824.866*	*35.431.362*
VI.	**Aandelen en andere niet-vastrentende effecten**	**10600**	**42.913**	**51.557**
VII.	**Financiële vaste activa**	**10700**	**8.151.861**	**8.958.311**
	A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen	*10710*	*5.348.925*	*5.665.280*
	B. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	*10720*	*2.585.380*	*2.576.983*
	C. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren	*10730*	*162.272*	*158.453*
	D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	*10740*	*55.284*	*557.595*
VIII.	**Oprichtingskosten en immateriële vaste activa**	**10800**	**4.265**	**5.576**
IX.	**Materiële vaste activa**	**10900**	**884.966**	**919.259**
X.	**Eigen aandelen**	**11000**	**-**	**-**
XI.	**Overige activa**	**11100**	**1.834.947**	**1.741.918**
XII.	**Overlopende rekeningen**	**11200**	**10.816.362**	**11.072.656**
TOTAAL VAN DE ACTIVA		19900	266.886.832	255.497.303

In duizenden euro	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
PASSIVA			
VREEMD VERMOGEN	201/208	247.458.547	238.488.477
I. Schulden bij kredietinstellingen	20100	43.256.933	53.398.403
A. Onmiddellijk opvraagbaar	*20110*	*730.444*	*873.068*
B. Mobiliseringsschulden wegens herdiscontering van handelspapier	*20120*	*-*	*-*
C. Overige schulden op termijn of met opzegging	*20130*	*42.526.489*	*52.525.335*
II. Schulden bij cliënten	20200	158.534.526	148.407.754
A. Spaargelden / spaardeposito's	*20210*	*67.766.651*	*61.834.454*
B. Andere schulden	*20220*	*90.767.875*	*86.573.300*
1. Onmiddellijk opvraagbaar	*20221*	*65.017.892*	*61.411.797*
2. Op termijn of met opzegging	*20222*	*25.749.983*	*25.161.503*
3. Wegens herdiscontering van handelspapier	*20223*	*-*	*-*
III. In schuldbewijzen belichaamde schulden	20300	21.227.854	14.939.355
A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop	*20310*	*17.067.579*	*10.766.266*
B. Overige schuldbewijzen	*20320*	*4.160.275*	*4.173.089*
IV. Overige schulden	20400	3.350.665	7.439.045
V. Overlopende rekeningen	20500	10.266.730	10.240.402
VI. Voorzieningen en uitgestelde belastingen	20600	139.165	219.415
A. Voorzieningen voor risico's en kosten	*20610*	*139.165*	*219.415*
1. Pensioen- en soortgelijke verplichtingen	*20611*	*-*	*-*
2. Belastingen	*20612*	*-*	*-*
3. Overige risico's en kosten	*20613*	*139.165*	*219.415*
B. Uitgestelde belastingen	*20620*	*-*	*-*
VII. Fonds voor algemene bankrisico's	20700	356.174	412.602
VIII. Achtergestelde schulden	20800	10.326.500	3.431.500
EIGEN VERMOGEN	209/213	19.428.285	17.008.826
IX. Kapitaal	20900	10.964.768	10.964.768
A. Geplaatst kapitaal	*20910*	*10.964.768*	*10.964.768*
B. Niet-opgevraagd kapitaal (-)	*20920*	*-*	*-*
X. Uitgiftepremies	21000	940.582	940.582
XI. Herwaarderingsmeerwaarden	21100	-	-
XII. Reserves	21200	1.637.546	1.637.546
A. Wettelijke reserve	*21210*	*1.096.477*	*1.096.477*
B. Onbeschikbare reserves	*21220*	*36.988*	*36.988*
1. Voor eigen aandelen	*21221*	*-*	*-*
2. Andere	*21222*	*36.988*	*36.988*
C. Belastingvrije reserves	*21230*	*150.790*	*150.790*
D. Beschikbare reserves	*21240*	*353.291*	*353.291*
XIII. Overgedragen winst (verlies) (+)/(-)	21300	5.885.389	3.465.931
TOTAAL VAN DE PASSIVA	29900	266.886.832	255.497.303

RESULTATENREKENING (in staffelvorm)

In duizenden euro			Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
I.	**Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten**		40100	7.809.302	6.504.795
	A. Waaronder: uit vastrentende effecten		*40110*	*1.049.475*	*820.703*
II.	**Rentekosten en soortgelijke kosten**		40200	5.035.549	3.860.927
III.	**Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten**		40300	1.120.070	1.200.569
	A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten		*40310*	*22.548*	*2.459*
	B. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		*40320*	*899.371*	*972.610*
	C. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		*40330*	*197.940*	*225.104*
	D. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren		*40340*	*211*	*397*
IV.	**Ontvangen provisies**		40400	1.559.025	1.535.349
	A. Brokerage and related commissions		*40410*	*569.053*	*559.836*
	B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring		*40420*	*411.706*	*401.530*
	C. Overige ontvangen provisies		*40430*	*578.266*	*573.982*
V.	**Betaalde provisies**		40500	539.568	461.417
VI.	**Winst (Verlies) uit financiële transacties**	(+)/(-)	40600	148.590	179.618
	A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten		*40610*	*174.426*	*174.054*
	B. Uit de realisatie van beleggingseffecten		*40620*	*(25.836)*	*5.564*
VII.	**Algemene administratieve kosten**		40700	2.429.197	2.517.629
	A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen		*40710*	*1.251.348*	*1.262.981*
	B. Overige administratieve kosten		*40720*	*1.177.849*	*1.254.648*
VIII.	**Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa**		40800	47.861	49.053
IX.	**Waardeverminderingen op vorderingen en voorzieningen voor de posten buiten de balanstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": toevoegingen (terugnemingen)**	(+)/(-)	40900	113.358	20.387
X.	**Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten: toevoegingen (terugnemingen)**	(+)/(-)	41000	(23.714)	(8.197)
XI.	**Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balanstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": bestedingen (terugnemingen)**	(+)/(-)	41100	(79.526)	(27.623)
XII.	**Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balanstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"**		41200	13.776	39.691
XIII.	**Onttrekking (Toevoeging) aan het fonds voor algemene bankrisico's**	(+)/(-)	41300	88.348	459.079
XIV.	**Overige bedrijfsopbrengsten**		41400	188.368	178.970
XV.	**Overige bedrijfskosten**		41500	475.132	387.886
XVI.	**Winst (Verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belasting**	(+)/(-)	41600	2.362.502	2.757.210

In duizenden euro				Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
XVII.	**Uitzonderlijke opbrengsten**			**41700**	**345.544**	**40.173**
	A.	*Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op immateriële en materiële vaste activa*		*41710*	*438*	*1.449*
	B.	*Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa*		*41720*	*36.867*	*29.421*
	C.	*Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten*		*41730*	*-*	*-*
	D.	*Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa*		*41740*	*308.239*	*9.302*
	E.	*Andere uitzonderlijke opbrengsten*		*41750*	*-*	*-*
XVIII.	**Uitzonderlijke kosten**			**41800**	**74.220**	**29.031**
	A.	*Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op*		*41810*	*-*	*-*
	B.	*immateriële en materiële vaste activa*		*41820*	*65.281*	*10.704*
	C.	*Waardeverminderingen op financiële vaste activa*	*(+)/(-)*	*41830*	*-*	*-*
	D.	*Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten : toevoegingen (bestedingen)*		*41840*	*8.939*	*13.466*
	E.	*Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa*		*41850*	*-*	*4.861*
XIX.	**Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belasting**			**41910**	**2.633.826**	**2.768.351**
XIXbis.	**A.**	**Overboeking naar de uitgestelde belastingen**		**41921**	**-**	**-**
	B.	**Onttrekking aan de uitgestelde belastingen**		**41922**	**-**	**-**
XX.	**Belastingen op het resultaat**		**(+)/(-)**	**42000**	**196.937**	**184.660**
	A.	*Belastingen*		*42010*	*202.486*	*199.311*
	B.	*Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen*		*42020*	*5.549*	*14.651*
XXI.	**Winst (Verlies) van het boekjaar**		**(+)/(-)**	**42100**	**2.436.889**	**2.583.691**
XXII.	**Overboeking naar (Onttrekking aan) de belastingvrije reserves**		**(+)/(-)**	**42200**	**-**	**-**
XXIII.	**Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar**		**(+)/(-)**	**42300**	**2.436.889**	**2.583.691**

XVIII. STAAT VAN HET KAPITAAL EN DE AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR

In duizenden euro	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. STAAT VAN HET KAPITAAL			
1. Maatschappelijk kapitaal			
a. Geplaatst kapitaal			
Geplaatst kapitaal per einde van het vorige boekjaar	20910P	xxxxxxxxxxxxxx	10.964.768
Geplaatst kapitaal per einde van het boekjaar	(20910)	10.964.768	

	Codes	Bedragen	Aantal aandelen
Wijzigingen tijdens het boekjaar			
b. Samenstelling van het kapitaal			
Soorten aandelen			
Gewone		10.964.768	565.194.208
Aandelen op naam	51801	xxxxxxxxxxxxxx	565.021.816
Aandelen aan toonder en/of gedematerialiseerde aandelen	51802	xxxxxxxxxxxxxx	173.392

	Codes	Niet-opgevraagd bedrag	Opgevraagd, niet-gestort bedrag
2. Niet-gestort kapitaal			
a. Niet-opgevraagd kapitaal	(20920)	-	xxxxxxxxxxxxxx
b. Opgevraagd, niet-gestort kapitaal	51803	xxxxxxxxxxxxxx	-
c. Aandeelhouders die nog moeten volstorten			

	Codes	Boekjaar
3. Eigen aandelen		
a. Gehouden door de instelling zelf		
* Kapitaalbedrag	51804	-
* Aantal aandelen	51805	-
b. Gehouden door haar dochters		
* Kapitaalbedrag	51806	-
* Aantal aandelen	51807	-
4. Verplichtingen tot uitgifte van aandelen		
a. Als gevolg van de uitoefening van CONVERSIERECHTEN		
* Bedrag van de lopende converteerbare leningen	51808	-
* Bedrag van het te plaatsen kapitaal	51809	-
* Maximum aantal uit te geven aandelen	51810	-
b. Als gevolg van de uitoefening van INSCHRIJVINGSRECHTEN		
* Aantal inschrijvingsrechten in omloop	51811	-
* Bedrag van het te plaatsen kapitaal	51812	-
* Maximum aantal uit te geven aandelen	51813	-
5. Toegestaan, niet-geplaatst kapitaal	**51814**	**10.964.768**
6. Aandelen buiten kapitaal		
a. Verdeling		
Aantal aandelen	51815	-
* Daaraan verbonden stemrecht	51816	-
b. Uitsplitsing volgens de aandeelhouders		
* Aantal aandelen gehouden door de vennootschap zelf	51817	-
* Aantal aandelen gehouden door haar dochters	51818	-

B. AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR VAN DE INSTELLING OP DE DATUM VAN DE JAARAFSLUITING, ZOALS DIE BLIJKT UIT DE KENNISGEVINGEN DIE DE INSTELLING HEEFT ONTVANGEN

- ingevolge artikel 7:225 en artikel 7:83 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen;

- ingevolge artikel 14, vierde lid, van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen of ingevolge artikel 5 van het koninklijk besluit van 21 augustus 2008 houdende nadere regels betreffende bepaalde multilaterale handelsfaciliteiten. Na verificatie heeft BNP Paribas Fortis geen notificaties ontvangen.

OVERIGE INFORMATIE

Hoogste en laagste maandelijkse koersen van het BNP Paribas Fortis aandeel op de wekelijkse veilingen in 2024

De hoogste en laagste maandelijkse koersen van het BNP Paribas Fortis aandeel op de wekelijkse veilingen op Euronext Brussel (Euronext Expert Market) in 2024 waren als volgt (in euro):

Maand	Laag	Hoog
Januari	42,0	42,2
Februari	46,0	46,0
Maart	37,8	46,0
April	36,4	40,0
Mei	36,0	40,0
Juni	36,6	36,6
Juli	36,2	38,0
Augustus	35,0	35,0
September	31,4	35,0
Oktober	30,4	31,6
November	29,2	29,2
December	31,0	32,0

Externe functies, uitgeoefend door bestuurders en effectieve leiders op 31 december 2024, waarvan de openbaarmaking verplicht is

Conform het Reglement van de Nationale Bank van België van 9 november 2021 met betrekking tot de uitoefening van externe functies door leiders en verantwoordelijken van de onafhankelijke controlefuncties van gereglementeerde ondernemingen (het 'Reglement'), heeft de Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis haar 'Interne regels betreffende de uitoefening van externe functies door effectieve leiders en verantwoordelijken van de onafhankelijke controlefuncties van BNP Paribas Fortis' ('Interne Regels') goedgekeurd.

Het Reglement en de Interne Regels bepalen onder meer dat bepaalde externe functies, die door de effectieve leiders en bestuurders van BNP Paribas Fortis worden uitgeoefend, in het jaarverslag moeten worden vermeld.

De effectieve leiders van BNP Paribas Fortis zijn opgenomen in een lijst die wordt voorgelegd aan de Nationale Bank van België en die in overeenstemming met de geldende regels geactualiseerd wordt. Deze lijst bevat de leden van het Directiecomité van BNP Paribas Fortis, de CFO en de leiders van haar buitenlandse bijkantoren.

Op grond van het Reglement en de Interne Regels zijn de externe functies die het voorwerp van een openbaarmaking uitmaken, de uitvoerende dan wel niet-uitvoerende bestuursmandaten, evenals de functies die een deelname aan het bestuur en het beleid impliceren, uitgeoefend door een bestuurder of effectieve leider van BNP Paribas Fortis in handelsvennootschappen of in vennootschappen met een handelsvorm, in een onderneming met een andere Belgische dan wel buitenlandse rechtsvorm of in een Belgische of buitenlandse openbare instelling met industriële, commerciële of financiële werkzaamheden die niet tot de BNP Paribas groep behoren.

Voornaam, Naam (Functie) Vennootschap	Bedrijfsactiviteit	Notering
Max JADOT (Voorzitter van de Raad van Bestuur)		
Baltisse SA/NV	Investeringsvennootschap (Niet-uitvoerend bestuurder)	-
Sibelco SCR SA/NV	Industriële mineralen (Niet-uitvoerend bestuurder en lid van het auditcomité)	-
Laurence de l'ESCAILLE (Onafhankelijk bestuurster)	Industriële mineralen	
Elia Group SA/NV	Transmissie van elektriciteit (Onafhankelijk bestuurster en lid van het benoemings- en remuneratiecomité)	Euronext Brussels
Elia Transmission Belgium SA/NV	Transmissie van elektriciteit (Onafhankelijk bestuurster, lid van het corporate governance comité en lid van het remuneratiecomité)	-
Elia Asset SA/NV	Transmissie van elektriciteit (Onafhankelijk bestuurster, lid van het corporate governance comité en lid van het remuneratiecomité)	-
Beyond Complexity BV	Consulting (Uitvoerend bestuurster)	-
Wouter DE PLOEY (Onafhankelijk bestuurder)		
Unibreda SA/NV	Holdingvennootschap (Niet-uitvoerend bestuurder)	-
Vanbreda Risk & Benefits SA/NV	Verzekeringsmakelaar (Niet-uitvoerend bestuurder en lid van het remuneratiecomité)	-
Anne LECLERCQ (Onafhankelijk bestuurster)		
WDP SA/NV	Logistiek (Onafhankelijk bestuurster, lid van het auditcomité en van het benoemings- en remuneratiecomité)	Euronext Brussels
Fluxys Belgium SA/NV	Energie-infrastructuur (Onafhankelijk bestuurster, lid van het audit- en risicocomité en van het corporate governance comité)	-
Titia VAN WAEYENBERGE (Onafhankelijk bestuurster)		
De Eik SA/NV	Investeringsvennootschap (Voorzitster van de raad van bestuur en lid van het benoemings- en remuneratiecomité)	-
Paratodos SA/NV	Agribusiness (CEO en uitvoerend bestuurster)	-
Estancia Montania SA	Agribusiness (Niet-uitvoerend bestuurster)	-
Ganadera El Roble SA	Agribusiness (Niet-uitvoerend bestuurster)	-
Pikyry SA	Agribusiness (Niet-uitvoerend bestuurster)	-
Industria San Cosme SA	Agribusiness (Niet-uitvoerend bestuurster)	-
Zinner NV/SA	Vastgoedonderneming (Niet-uitvoerend bestuurster)	-
Tattersal Leasing SA	Leasingvennootschap (Niet-uitvoerend bestuurster)	-
Indufin Investment fund SA/NV	Investeringsfonds (Voorzitster van de raad van bestuur)	-
Sandra WILIKENS (Uitvoerend bestuurster)		
Vanbreda Risk & Benefits SA/NV	Verzekeringsmakelaar (Niet-uitvoerend bestuurster)	-

DUURZAAMHEIDS-VERKLARINGEN

Inleiding

In de volgende hoofdstukken worden de duurzaamheidsverklaringen van BNP Paribas Fortis gepresenteerd in overeenstemming met de publicatievereisten van de Europese Richtlijn 2022/2464 van 14 december 2022 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 537/2014 en de Richtlijnen 2004/109/EG, 2006/43/EG en 2013/34/EU wat betreft duurzaamheidsrapportering door ondernemingen (ook gekend als de Corporate Sustainability Reporting Directive of CSRD), zoals omgezet in Belgisch recht. Deze richtlijn heeft tot doel de transparantie op het gebied van duurzaamheid van bedrijven te vergroten door strengere rapporteringsvereisten op het gebied van environment, social en governance (ESG) op te leggen.

De CSRD vereist met name een beschrijving van alle materiële impacts, risico's en opportuniteiten (IRO's) voor BNP Paribas Fortis met betrekking tot duurzaamheidskwesties. Via de dubbele materialiteitsanalyse (DMA) zijn de volgende materiële onderwerpen geïdentificeerd die in dit verslag worden beschreven: klimaatverandering, eigen personeel, consumenten en eindgebruikers, zakelijk gedrag, met inbegrip van marktintegriteit en financiële zekerheid, en cyberbeveiliging.

WAARSCHUWING MET BETREKKING TOT DE DUURZAAMHEIDSVERKLARINGEN EN DE TOELICHTING

Deze duurzaamheidsverklaringen zijn opgesteld in toepassing van de CSRD (zoals omgezet in Belgisch recht) en de Europese duurzaamheidsrapporteringsstandaarden zoals van toepassing op de datum van publicatie van deze duurzaamheidsverklaringen. Dienovereenkomstig zijn op de datum van dit document alleen transversale en onderwerp gerelateerde normen aangenomen. Ondanks het ontbreken van geldende sectorstandaarden heeft BNP Paribas Fortis zich ingespannen om rekening te houden met de specifieke kenmerken van zijn bedrijfssector om zo relevant en accuraat mogelijke informatie te verstrekken.

Relevantie

Deze duurzaamheidsverklaringen bevatten enkel informatie die naar het oordeel van BNP Paribas Fortis van belang is voor zowel de impact van de activiteiten van de bank op de bevolking en het milieu, als de manier waarop duurzaamheidsthema's de bank beïnvloeden. De methodologische keuzes die in de DMA zijn gemaakt voor de ESG-thema's van BNP Paribas Fortis worden in dit document toegelicht. Sommige informatie die de bank heeft verzameld, is niet opgenomen in deze duurzaamheidsverklaringen omdat deze van ondergeschikt belang is, hoewel deze relevant kan blijven.

Gebruik van veronderstellingen en schattingen

In een context waarin bepaalde informatie, die voornamelijk betrekking heeft op de waardeketen van BNP Paribas Fortis, nog moeilijk te verkrijgen of niet voldoende betrouwbaar is, is de opstelling van deze duurzaamheidsverklaringen deels gebaseerd op redelijke veronderstellingen en schattingen in overeenstemming met de CSRD-vereisten. Sommige van die veronderstellingen of schattingen kunnen een hoge mate van meetonzekerheid inhouden en worden gepresenteerd in die mate dat ze nuttige en kwaliteitsvolle informatie opleveren. In dat geval worden in het bijbehorende narratief de gebruikte methoden en definities uiteengezet, evenals eventuele beperkingen en onzekerheden daaromheen. De bank besteedt voortdurend aandacht aan de kwaliteit van de gepubliceerde informatie en heeft daarom, waar mogelijk, verwezen naar Europese regelgevende definities en erkende normen om de betreffende informatie te ontwikkelen en te presenteren. Waar dit niet mogelijk was, is de informatie te goeder trouw opgesteld op basis van interne definities en ramingen.

Toekomstgerichte informatie

In overeenstemming met de bepalingen van de CSRD bevatten deze duurzaamheidsverklaringen toekomstgerichte informatie, waaronder projecties en schattingen op basis van huidige meningen en veronderstellingen met betrekking tot toekomstige gebeurtenissen. Er kan geen garantie worden gegeven met betrekking tot deze prognoses en schattingen, die onderhevig zijn aan inherente risico's en onzekerheden, waarvan sommige buiten de controle van de bank liggen. Ze hebben onder meer betrekking op aangelegenheden van BNP Paribas Fortis, haar dochterondernemingen en haar investeringen, de ontwikkeling van de bedrijfsactiviteiten van de bank en haar filialen, trends in de sector, toekomstige investeringen en overnames, veranderingen in de economische, sociale, ecologische situatie en de toepasselijke regelgeving. In het bijzonder mag toekomstgerichte informatie, gezien mogelijke risico's en onzekerheden, niet worden beschouwd als een verklaring of garantie van BNP Paribas Fortis of enige andere persoon dat de bank haar, plannen, doelstellingen of indicatoren binnen een bepaald tijdsbestek zal bereiken of dat zij deze binnen de kortst mogelijke termijn zal bereiken. Alle toekomstgerichte verklaringen in deze duurzaamheidsverklaringen worden gedaan op de datum van deze duurzaamheidsverklaringen. BNP Paribas Fortis verbindt zich er in geen geval toe om wijzigingen of updates van deze toekomstgerichte informatie te publiceren, behalve wanneer de toepasselijke regelgeving dit vereist.

Inherente onzekerheid in klimaatinformatie

De informatie, gegevens, indicatoren en methodologieën die worden gebruikt met betrekking tot klimaatverandering evolueren voortdurend. Klimaatindicatoren zijn complex en zijn gebaseerd op vele inzichten en veronderstellingen over klimaatbeleid, technologieën en andere onzekere of onbekende factoren. Elke significante verandering in deze variabelen kan de veronderstellingen, en dus de resulterende klimaatindicatoren en -gegevens, onjuist maken. Bijgevolg vertoont de klimaatinformatie in deze duurzaamheidsverklaringen, of deze nu historisch of prospectief is, een inherente onzekerheid, waardoor deze minder relevant kan zijn voor de besluitvorming dan historische financiële gegevens. Wat de uitstoot van broeikasgassen betreft, is er een gebrek aan standaardisatie en vergelijkbaarheid van schattings- en berekeningsmethoden vanwege de verscheidenheid aan beschikbare kaders en methoden. De methodologische keuzes die zijn gebruikt om deze duurzaamheidsverklaringen op te stellen, worden in dit document toegelicht. Door het gebrek aan harmonisatie bestaat echter het risico dat de indicatoren worden overschat of onderschat. Scope 3-emissies, in het bijzonder die betrekking hebben op emissies die verband houden met de activiteiten van klanten aan wie BNP Paribas Fortis financiering verstrekt, zijn onderhevig aan een hoge mate van meetonzekerheid. Deze problemen zijn per definitie het gevolg van de activiteiten van de klanten van de bank en, in tegenstelling tot de directe uitstoot van BNP Paribas Fortis, afhankelijk van externe factoren waarop de bank geen invloed heeft.

Informatie van derden

Sommige statistische informatie en andere gegevens in dit document zijn afkomstig van bronnen van derden. BNP Paribas Fortis aanvaardt geen aansprakelijkheid voor deze informatie en geeft geen verklaringen of garanties met betrekking tot de juistheid, nauwkeurigheid of volledigheid ervan.

CONTENTS

BNP Paribas Fortis Duurzaamheidsverklaringen

1 Algemene toelichtingen 217

1.a Governance 217
1.b Strategie, businessmodel en stakeholders 221
1.c Impact-, risico- en kansenmanagement 228

2 Klimaatverandering 237

2.a Strategie 237
2.b Impact-, risico- en kansenmanagement 244
2.c Maatstaven en doelen 253

3 Activiteiten afgestemd op de EU-Taxonomie 263

3.a Overzicht van het reglementaire kader en de openbaarmakingsverplichtingen voor financiële instellingen 263
3.b Toepassingsgebied van de financiële activa die onderworpen zijn aan de afstemmings-analyse 263
3.c Methodologie voor de afstemmingskwalificatie op de EU-Taxonomie 264
3.d Bedrag van de afstemmingsindicatoren op 31 december 2024 265
3.e Beperkingen van de reglementaire ratio's voor afstemming met de EU-Taxonomie 266
3.f Aandeel van de activa die op de klimaatprestatiecriteria afgestemd zijn, in de in aanmerking komende activa 267

4 Eigen personeel 269

4.a Strategie 269
4.b Impact-, risico-, en kansenmanagement 272
4.c Maatstaven en doelen 284

5 Consumenten en eindgebruikers 293

5.a Strategie 293
5.b Impact-, risico- en kansenmanagement 295
5.c Maatstaven en doelen 302

6 Zakelijk gedrag 303

6.a Governance 303
6.b Impact-, risico- en kansenmanagement 304
6.c Maatstaven en doelen 312

7 Aanvullende informatie specifiek voor de entiteit 313

7.a Marktintegriteit en financiële veiligheid 313
7.b Cyberveiligheid 315

8 Bijlagen 319

8.a Algemene toelichtingen 319
8.b Klimaatverandering 328

Verslag van de erkende commissaris 365

8.c Lijst van acroniemen en afkortingen 363

1 Algemene toelichtingen

BNP Paribas Fortis stelt zijn duurzaamheidsverklaringen op geconsolideerde basis op. De reikwijdte van de rapporterende entiteiten in de geconsolideerde duurzaamheidsverklaringen is dezelfde als die van de geconsolideerde jaarrekening die is opgesteld in overeenstemming met de internationale boekhoudnormen: het omvat BNP Paribas Fortis SA/NV en de entiteiten waarover zij de exclusieve zeggenschap heeft. Het toepassingsgebied en de boekhoudkundige consolidatieprincipes worden uiteengezet in toelichting 1.c 'Consolidatie' en toelichting 7.k 'Consolidatiekring' van het hoofdstuk over de geconsolideerde jaarrekening van het jaarverslag 2024 van BNP Paribas Fortis.

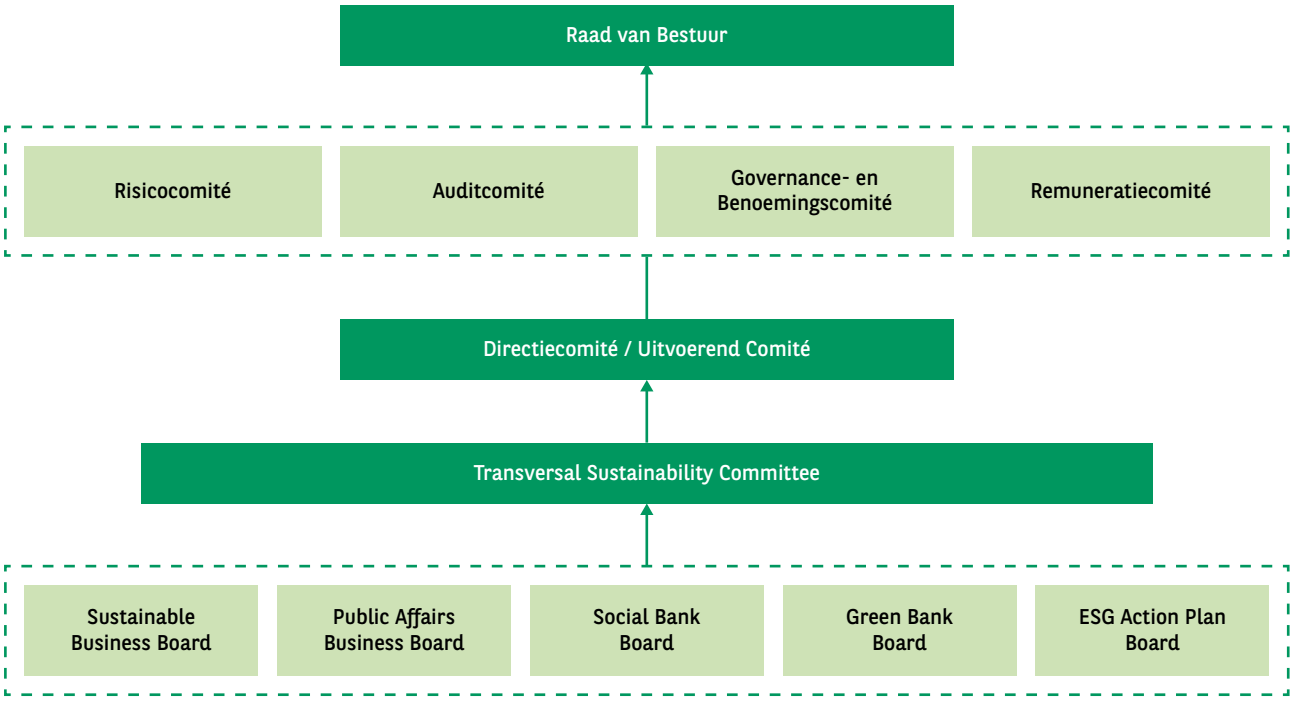
De duurzaamheidsverklaringen hebben betrekking op de gehele waardeketen van de bank, d.w.z. haar operationele reikwijdte, maar ook haar upstream- en downstreamwaardeketen. De waardeketen van BNP Paribas Fortis wordt beschreven in dit hoofdstuk, deel 1.b. 'Strategie, businessmodel en stakeholders'.

1.a Governance

1.a.1 Rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen

De duurzaamheidsstrategie is op het hoogste niveau geïntegreerd in de bestuursorganen. Die organen behandelen de impacts, risico's en opportuniteiten met betrekking tot ESG-thema's van alle activiteiten van BNP Paribas Fortis in het kader van hun mandaten, zoals beschreven in de volgende paragrafen.

GRAFIEK N°.1: GOVERNANCE VAN BNP PARIBAS FORTIS MET BETREKKING TOT DUURZAAMHEIDSSTRATEGIE



Het Directiecomité wordt op de hoogte gebracht via de hierboven voorgestelde comités en de punctuele vergaderingen met de functies en metiers voor de opvolging van de IRO's van BNP Paribas Fortis. Indien nodig brengt het de Raad van Bestuur hiervan op de hoogte.

De Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur bepaalt de richting van de activiteit van BNP Paribas Fortis en ziet toe op de uitvoering ervan door het Directiecomité (bestaande uit vijf uitvoerende bestuurders), in overeenstemming met zijn maatschappelijk belang, rekening houdend met de maatschappelijke en milieu-uitdagingen van de activiteiten van BNP Paribas Fortis.

De rol van de Raad van Bestuur wordt beschreven in de statuten van BNP Paribas Fortis en in het Corporate Governance Charter[1].

Op 31 december 2024 bestond de Raad van Bestuur uit 15 leden, voorgezeten door de heer Maxime Jadot. De samenstelling en diversiteit van de Raad van Bestuur worden beschreven in de 'Verklaring inzake corporate governance' van het geconsolideerde jaarverslag 2024 van BNP Paribas Fortis.

Wat betreft de impacts, risico's en opportuniteiten met betrekking tot duurzaamheid en ESG-thema's, steunt BNP Paribas Fortis op de risicostrategie en het risicobeleid van de BNP Paribas Groep. De Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis is verantwoordelijk voor de implementatie van de beleidslijnen en procedures van de BNP Paribas Groep en van de lokale wettelijke en reglementaire normen inzake duurzaamheid.

De Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis volgt samen met het Directiecomité de ESG-uitdagingen van de bank op.

De Raad van Bestuur wordt op de hoogte gebracht van de voortgang in de uitvoering van de duurzaamheidsstrategie van BNP Paribas Fortis. De Raad van Bestuur vergadert minstens twaalf keer per jaar en zo vaak als de omstandigheden of het belang van BNP Paribas Fortis dat vereisen.

Binnen BNP Paribas Fortis controleert de Raad van Bestuur duurzaamheidsonderwerpen met steun van elk van de vier gespecialiseerde comités:

- Het Risicocomité;
- Het Auditcomité;
- Het Governance- en Benoemingscomité;
- Het Remuneratiecomité.

De gespecialiseerde comités van de Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis

Het Risicocomité

In 2024 werden de wettelijke en reglementaire ontwikkelingen en de wettelijke risico's met betrekking tot ESG-onderwerpen opgenomen in het regelmatige verslag over de wettelijke risico's dat elk kwartaal aan het Risicocomité voorgelegd werd. Het Comité beoordeelt de algemene risicostrategie, inclusief ESG-aspecten. ESG-indicatoren bevinden zich in de implementatiefase van de 'Risk Appetite Statement' (RAS) van de bank en het Risicocomité keurt de wijzigingen van de RAS goed voordat ze aan de Raad van Bestuur voorgelegd worden.

Het Risicocomité vergadert minstens vijf keer per jaar.

Het Auditcomité

Het Auditcomité assisteert de Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis bij de jaarlijkse herziening van de lokale aanpassingen aan de Gedragscode van de BNP Paribas Groep en aanverwante beleidslijnen. Het volgt ook de opstelling van het CSRD-rapport op en zorgt ervoor dat de informatie die in het duurzaamheidsluik gepubliceerd wordt, weerspiegeld wordt in het financiële luik.

Het Auditcomité vergadert minstens vijf keer per jaar.

Het Governance- en Benoemingscomité

Jaarlijks evalueert het Governance- en Benoemingscomité de competenties van de leden van de Raad van Bestuur en controleert het hun kennis inzake ESG-onderwerpen. Het waakt ook over de diversificatie van de samenstelling van de Raad van Bestuur. Bovendien beoordeelt het Governance- en Benoemingscomité jaarlijks het integriteitsbeleid van BNP Paribas Fortis en legt het zijn conclusies voor aan de Raad van Bestuur.

Het Governance- en Benoemingscomité vergadert minstens vier keer per jaar.

Het Remuneratiecomité

Het Remuneratiecomité herziet jaarlijks het remuneratiebeleid van BNP Paribas Fortis en assisteert de Raad van Bestuur bij het formuleren van eventuele wijzigingen. Daartoe neemt het ESG-doelstellingen op in de berekening van de variabele bezoldiging van de leidinggevenden (zie punt 1.a.2. 'Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen'). Bovendien implementeert BNP Paribas Fortis het compensatiebeleid van de BNP Paribas Groep.

Het Remuneratiecomité vergadert doorgaans vijf keer per jaar.

[1] *Corporate Governance Charter*

Ervaring, competenties en opleidingen van de bestuurders van BNP Paribas Fortis

De bestuurders hebben verschillende ervaringen opgedaan tijdens hun loopbaan, ook in het kader van duurzaamheidsuitdagingen. Een samenvatting van hun traject is beschikbaar op de website van BNP Paribas Fortis[2].

De individuele en collectieve expertise van de leden van de Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis wordt verzekerd door de regelmatige evaluaties ('suitability assessments') die uitgevoerd worden door het Governance- en Benoemingscomité. Bovendien wordt de toezichthoudende autoriteit op de hoogte gebracht van elke benoeming en herbenoeming van een bestuurder en beoordeelt zij de (her) benoeming in het licht van de 'fit & proper' geschiktheidscriteria.

Algemeen ziet de Raad van Bestuur erop toe dat de bestuurders hun kennis op peil houden in alle domeinen die verband houden met de evolutie van de strategie van BNP Paribas Fortis en de BNP Paribas Groep.

BNP Paribas Fortis besteedt de nodige menselijke en financiële middelen aan de opleiding van de bestuurders. Zij krijgen individuele opleidingen in het kader van het inwerkprogramma dat volgt op hun benoeming. Ze krijgen ook regelmatig (collectieve) opleidingen, gegeven door de verantwoordelijken van de voorgestelde thema's, en nemen regelmatig deel aan strategische vergaderingen. Hierbij geven interne experts presentaties over actuele duurzaamheidsthema's.

Bovendien kregen alle leden van de Raad van Bestuur in 2024 een specifieke opleiding over ESG-reglementering. De Raad van Bestuur kan indien nodig een beroep doen op interne en externe deskundigen.

Zo beschikken de leden van de Raad van Bestuur en het Directiecomité over de nodige competenties om te waken over de materiële duurzaamheidsimpacts, -risico's en -opportuniteiten voor BNP Paribas Fortis.

De bestuursorganen inzake duurzaamheid

Het Directiecomité voert de duurzaamheidsstrategie uit en legt hierover verantwoording af aan de Raad van Bestuur.

Het Uitvoerend Comité, samengesteld uit de leden van het Directiecomité en bepaalde andere verantwoordelijken van functies en metiers, helpt het Directiecomité bij het vervullen van zijn rol en verantwoordelijkheden en adviseert het indien nodig. Tenzij het Directiecomité anders beslist, wordt het Uitvoerend Comité gelijktijdig bijeengeroepen.

De governance van BNP Paribas Fortis wordt aangestuurd door een aantal gespecialiseerde organen die hieronder worden beschreven.

Transversal Sustainability Committee

Dit orgaan is verantwoordelijk voor de globale ESG-strategie en zorgt voor de coherentie tussen de vijf hierna voorgestelde gespecialiseerde organen. Het stelt het 'Sustainability Dashboard' en het traject voor duurzame ontwikkeling van BNP Paribas Fortis op en onderhoudt ze.

Het Transversal Sustainability Committee rapporteert rechtstreeks aan het Uitvoerend Comité van BNP Paribas Fortis via de sponsors van de vijf organen, elk gespecialiseerd in een eigen ESG-aspect. Elk orgaan wordt voorgezeten door ten minste één lid van het Uitvoerend Comité. In 2024 vergaderde het Transversal Sustainability Committee drie keer.

Sustainable Business Board

Deze board is belast met de voorbereiding van het Sustainable Business Development Plan en volgt de evolutie van de kernprestatie-indicatoren op, bespreekt mogelijke corrigerende maatregelen en toekomstige doelstellingen en consolideert de initiatieven van de metiers op het vlak van duurzaamheid.

De Sustainable Business Board wordt voorgezeten door het hoofd van Corporate Banking, het hoofd van Affluent & Private Banking en het hoofd van Retail Banking.

Public Affairs Board

In duurzaamheid gerelateerde onderwerpen richt de Public Affairs Board zich op de dialoog en de verdediging van de belangen van BNP Paribas Fortis met de verschillende stakeholders en op de integratie van de perceptie van de stakeholders in de strategie van BNP Paribas Fortis.

De Public Affairs Board wordt voorgezeten door de Chief Compliance Officer.

Social Bank Board

De Social Bank Board houdt toezicht op en consolideert alle engagementen van BNP Paribas Fortis ten aanzien van de samenleving, waaronder financiële steun aan organisaties, steun aan vrijwilligerswerk en schenkingen in natura. Het stelt een duidelijke en coherente strategie voor door specifiek organisaties te ondersteunen rond de inclusie van kansarme kinderen en jongeren via educatieve projecten.

De Social Bank Board wordt voorgezeten door de Chief Operating Officer.

[2] Corporate Governance

Green Bank Board

De Green Bank Board definieert en realiseert actieplannen voor elk metier/elke ondersteunende functie om bij te dragen tot de vermindering van de koolstofvoetafdruk van de infrastructuur en activiteiten van BNP Paribas Fortis.

De Green Bank Board wordt voorgezeten door de Chief Human Resources Officer.

ESG Action Plan Board

Deze board beheert de implementatie van het initiatief 'ESG Data Management', verzekert zicht op de ESG-strategie van de klanten van BNP Paribas Fortis en op de opvolging van hun ESG-risico's.

De ESG Action Plan Board wordt voorgezeten door de Chief Risk Officer en de Chief Financial Officer, en komt maandelijks samen.

Opvolging en controles van de impacts, risico's en opportuniteiten

De Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis is verantwoordelijk voor de opvolging van de impacts, risico's en opportuniteiten op het vlak van duurzaamheid.

Het Directiecomité van BNP Paribas Fortis steunt op de controle- en toezichthoudende organen en het interne controlesysteem om de impacts, risico's en opportuniteiten te controleren, te beheren en op te volgen.

Het Directiecomité van BNP Paribas Fortis is verantwoordelijk voor de organisatie en de procedures van de interne controle, en voor alle informatie die wettelijk vereist is in het kader van het verslag over de interne controle zoals beschreven in de oprichtingsakten van BNP Paribas Fortis.

1.a.2 Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen

Als ze een vergoeding ontvangen, ontvangen de tien niet-uitvoerende leden van de Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis uitsluitend een vaste vergoeding en aanwezigheidsgelden. Ze ontvangen geen variabele vergoeding.

De vijf uitvoerende leden van de Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis in België, die bovendien het Directiecomité vormen, ontvangen een variabele vergoeding die deels rekening houdt met duurzaamheidscriteria. De variabele vergoeding bestaat uit twee delen, een bonus en een loyaliteitsplan.

- Het bonusgedeelte is afhankelijk van vooraf gedefinieerde kwantitatieve financiële en operationele doelstellingen, en verschillende kwalitatieve doelstellingen. Ze worden regelmatig geëvalueerd om in overeenstemming te zijn met de strategische doelstellingen van het bedrijf.
- Het loyaliteitsplan wordt geïmplementeerd voor bepaalde medewerkers van de BNP Paribas Groep, waaronder de uitvoerende leden van de Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis, en is afhankelijk van specifieke duurzaamheidsdoelstellingen. Het plan omvat doelstellingen die verband houden met de vier pijlers van de verantwoordelijkheid van de BNP Paribas Groep: de economische pijler, de sociale pijler, de burgerlijke pijler en de milieupijler. Die doelstellingen omvatten onder meer gekwantificeerde klimaatdoelstellingen die verband houden met het ondersteunen van klanten op weg naar een koolstofarme economie en het verkleinen van de ecologische voetafdruk van de bank.

Tussen de 3% en 5% van de totale variabele beloning is afhankelijk van de klimaatdoelstellingen.

1.a.3 Risicobeheersing en interne controles voor duurzaamheidsrapportage

Het interne controlesysteem voor informatie over duurzaamheid berust voornamelijk op:

- Een beoogd operationeel model, met inbegrip van de bestaande gegevensproductieprocessen, de governance van de gegevensverzameling en de RACI (rol- en verantwoordelijkhedenmatrix) die in het kader van de CSRD ingevoerd is;
- Een opvolgingsproces per functie dat betrekking heeft op de rapportering, de gap-analyse tussen de reglementaire rapportage-eisen en de duurzaamheidsrapportering, evenals het validatie- en controlekader op basis van toepasselijke algemene controles die gecertificeerd zijn door de productiekanalen voor informatie over duurzaamheid. De Finance-afdeling vormt de tweede verdedigingslijn.

De informatie over de belangrijkste kenmerken van de interne controle van BNP Paribas Fortis wordt gedetailleerd beschreven in de 'Verklaring inzake corporate governance' van het geconsolideerde jaarverslag 2024 van BNP Paribas Fortis. De interne risico- en controleprocedures van het jaarverslag zijn ook op de duurzaamheidsrapportage van toepassing.

Het Auditcomité volgt het proces voor het opstellen van de duurzaamheidsrapportering die gepubliceerd is krachtens Richtlijn (EU) 2022/2464 inzake duurzaamheidsrapportering van ondernemingen. In dit kader onderzoekt het Auditcomité de kwesties met betrekking tot de duurzaamheidsverklaringen, met name de dubbele materialiteitsanalyse de resultaten van de indicatoren en elke kwestie die potentiële risico's kan opleveren.

1.a.4 Due-diligenceverklaring

De BNP Paribas Groep is onderworpen aan de wet nr. 2017-399 van 27 maart 2017 betreffende de waakzaamheidsplicht (Franse wet 'Devoir de Vigilance'). Deze wet is van toepassing op de hele Groep, met inbegrip van BNP Paribas Fortis. De BNP Paribas Groep publiceert elk jaar een waakzaamheidsplan als antwoord op deze wettelijke verplichting.

TABEL N°1: ESSENTIËLE ELEMENTEN VAN DUE DILIGENCE

Essentiële elementen van due diligence	Paragrafen in de duurzaamheidsverklaring
a) Due diligence integreren in governance, strategie en economisch model	Hoofdstuk 1. 'Algemene toelichtingen' 1.a.1. 'Rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen' en 1.b.1. 'Strategie, businessmodel en waardeketen'
b) In dialoog treden met de betrokken belanghebbenden in alle fasen van het due diligence-proces	Hoofdstuk 1. 'Algemene toelichtingen' 1.b.2. 'Belangen en opvattingen van stakeholders'
c) Negatieve impact identificeren en evalueren	Hoofdstuk 1.' Algemene toelichtingen' 1.c.1. 'Beschrijving van de processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren'
d) Handelen om de negatieve impact te verhelpen	Alle delen rond 'Acties' of 'Impact-, risico-, en kansenmanagement' van de volgende hoofdstukken: Hoofdstuk 2. Klimaatverandering, 4. 'Eigen personeel', 5. 'Consumenten en eindgebruikers', 6. 'Zakelijk gedrag'
e) De doeltreffendheid van de inspanningen opvolgen en communiceren	Hoofdstuk 1. 'Algemene toelichtingen', 1.a.1 'Rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen' en 1.b.1 'Strategie, businessmodel en waardeketen'

1.b Strategie, businessmodel en stakeholders

1.b.1 Strategie, businessmodel en waardeketen

Een gediversifieerd en geïntegreerd businessmodel

BNP Paribas Fortis beheert de activiteiten van Commercial, Personal Banking & Services (CPBS) en de activiteiten van Corporate & Institutional Banking (CIB) divisies van de BNP Paribas Groep in België.

- CPBS, dat de bankdiensten omvat die worden geleverd aan verschillende soorten klanten, waaronder individuele klanten, zelfstandigen en vrije beroepen, kleine en middelgrote ondernemingen, lokale ondernemingen, grote ondernemingen, institutionele klanten en non-profitorganisaties en -bedrijven;
- CIB, dat gesofisticeerde en gespecialiseerde financiële diensten aanbiedt aan ondernemingen en institutionele klanten, met de nadruk op kapitaalmarkten, fusies en overnames, consulting, en risicobeheer.

Het geïntegreerde model van BNP Paribas Fortis wordt gekenmerkt door een grote diversificatie qua klantensegmenten, geografische gebieden, sectoren en metiers. Het zorgt voor een sterke samenhang tussen de metiers van de bank en verbetert de veerkracht ervan.

De bank biedt particulieren een breed scala aan financiële oplossingen aan via haar digitale kanalen en een uitgebreid kantorennet, versterkt door de integratie van bpost bank in België. Daarnaast heeft BNP Paribas Fortis partnerships ontwikkeld om tegemoet te komen aan de kernbehoeften van zijn klanten, bijvoorbeeld om de aankoop of renovatie van energie-efficiënt vastgoed te vergemakkelijken.

De bank heeft ook een sterke aanwezigheid in het segment van de bedrijven en biedt zowel grote ondernemingen als kmo's gespecialiseerde financiële diensten aan, waaronder kredieten, verhuur en beleggingsproducten.

De grote en middelgrote ondernemingen hebben toegang tot specifieke producten en diensten om hun transitie naar een koolstofneutraal model te begeleiden en te versnellen via specifieke financiering van producten met de ondersteuning van het 'Sustainable Business Competence Centre' (SBCC), evenals gespecialiseerde teams op niveau van de BNP Paribas Groep zoals de 'Low Carbon Transition Group' en het 'Climate Analytics and Alignment' team.

In een complexe en vaak onzekere context maakt dit geïntegreerde model het mogelijk om klanten op lange termijn te begeleiden bij de verwezenlijking van hun projecten, met name bij hun transitie naar een duurzamer model, door hen advies en producten aan

te reiken voor hun transitie (zie hoofdstuk 'Verslag van de raad van bestuur', sectie 'Core Business' van het geconsolideerde jaarverslag 2024 van BNP Paribas Fortis voor meer informatie over het businessmodel van de bank).

BNP Paribas ontwikkelt zich in een brede economische en financiële omgeving, zowel qua financiële activiteiten als qua geografische reikwijdte, in Europa, het Midden-Oosten, Afrika (EMEA) en Noord- en Zuid-Amerika.

TABEL N°2: VERDELING VAN DE MEDEWERKERS PER GEOGRAFISCHE ZONE

	2024	2023
EMEA	35.411	35.948
Noord- en Zuid-Amerika	367	356
Totaal medewerkers	35.778	36.304

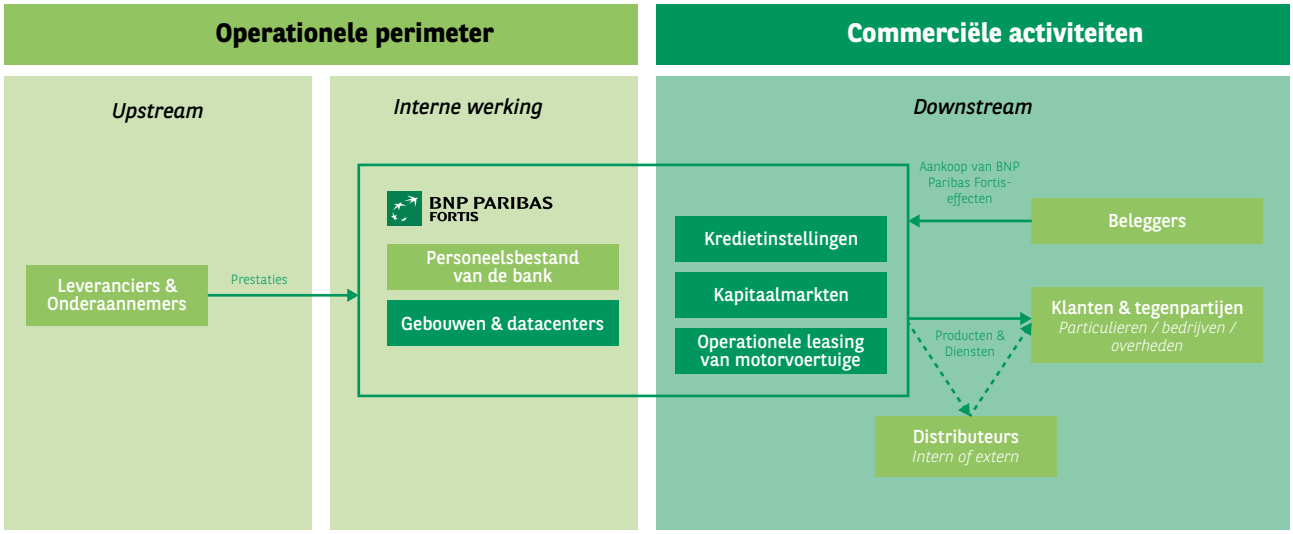
Met zijn verschillende entiteiten en zijn menselijke, financiële en technische middelen dekt BNP Paribas Fortis verschillende activiteitensectoren door producten en diensten te creëren en te verdelen, zoals weergegeven in de volgende tabel. De voorgestelde opsplitsing omvat de organisatie in twee divisies van de bank (CPBS en CIB, zie lijnen in de tabel) en anticipeert op de invoering van de reglementaire nomenclatuur met betrekking tot de definitie van de sectoren en hun activiteiten (zie kolommen in de tabel).

TABEL N°3: VOORSTELLING VAN DE PRODUCTEN EN DIENSTEN VAN DE OPERATIONELE DIVISIES VAN DE BANK VOLGENS DE NOMENCLATUUR VAN DE EUROPESE ACTIVITEITEN

ESRS sectoren	Kredietinstelling	Kapitaalmarkten	Operationele leasing van een gemotoriseerd voertuig
CPBS	Inzameling van deposito's		Voertuigverhuur op lange termijn (Arval)
	Distributie van bankdiensten (dagelijks bankieren, oplossingen voor cashbeheer)		
	Distributie van spaar-, beleggings- (waaronder levensverzekeringen) en pensioenoplossingen		
	Distributie van goederen- en personenverzekeringsproducten		
	Distributie van financieringsoplossingen (leningen, leasing , factoring)		
CIB	Financiële diensten (kredieten, obligatie-uitgiften, effectisering)	Primaire en secundaire activiteit op de rente-, wissel-, krediet- en grondstoffenmarkten	
		Diensten op derivaten en aandelen	
	Cashmanagement voor ondernemingen en financiële instellingen	Advies over fusies en overnames	
		Makelaars-, clearing- en custody activiteiten	

Deze producten en diensten worden downstream in de waardeketen van BNP Paribas Fortis gedistribueerd door gespecialiseerde metiers (bijvoorbeeld retail banking) en vormen zo de commerciële activiteit van het geïntegreerde model van de bank. De upstream waardeketen van de bank en haar interne werking vormen de operationele perimeter, die essentieel is voor de realisatie van de commerciële activiteiten. De bank heeft een dubbele materialiteitsanalyse uitgevoerd op de waardeketen van haar geïntegreerde model, via de rechtstreekse zakenrelaties - met name klanten en tegenpartijen - die ze onderhoudt in het kader van haar activiteiten (operationele perimeter en commerciële activiteiten met voorrang op de financieringsactiviteiten).

GRAFIEK N°2: WAARDEKETEN VAN HET GEÏNTEGREERDE MODEL VAN BNP PARIBAS FORTIS



Legende: Actor Activiteit

Deze voorstelling beschrijft de waardeketen van de bank zonder onderscheid per activiteit of per metierlijn, en weerspiegelt enerzijds de verscheidenheid van de diensten die de verschillende metierlijnen van de bank aan de klanten aanbieden, en anderzijds de toepassingsperimeter van het duurzaamheidsbeleid. Deze waardeketen omvat dus de niet-bancaire dochterondernemingen en participaties, zoals Arval (lange termijn verhuur van voertuigen) en AG Insurance (verzekeraar).

Voorstelling van de duurzaamheidsstrategie

De duurzaamheidsstrategie van BNP Paribas Fortis bestaat erin alle klanten (particulieren, bedrijven en instellingen) te begeleiden bij hun transitie naar een koolstofneutrale economie, die de hulpbronnen van de planeet rationeel gebruikt en de inclusie van de meest kwetsbaren mogelijk maakt, terwijl ze tegelijkertijd verantwoord zaken doen. Om dit te bereiken, steunt de bank op al haar medewerkers.

De strategie maakt deel uit van een proces van continue verbetering en heeft tot doel deel te nemen aan de opbouw van een duurzamere wereld en tegelijkertijd de stabiliteit en de prestaties van de bank te waarborgen. Deze ambitie komt tot uiting in het strategische plan GAS (Growth, Accessibility, Sustainability) voor Commercial and Personal Banking in België (CPBB), dat deel uitmaakt van het strategisch plan GTS (Growth, Technology, Sustainability) van de BNP Paribas Groep, waarbij duurzaamheid een van de drie belangrijkste pijlers is.

De uitrol ervan omvat alle metiers, functies, dochterondernemingen en geografische gebieden van de bank, onder de leiding van een governance die op het hoogste niveau van BNP Paribas Fortis georganiseerd is en hierboven beschreven wordt.

Doelstellingen

BNP Paribas Fortis is betrokken en draagt bij tot zeven van de kwantitatieve doelstellingen van de duurzaamheidsstrategie van de BNP Paribas Groep. Deze doelstellingen zijn gekoppeld aan belangrijke prestatie-indicatoren en weerspiegelen de ambitie van de BNP Paribas Groep om brede gebieden te bestrijken, zoals de energietransitie, sociale inclusie, opleidingen van werknemers, enz. De indicatoren zijn opgenomen in het Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen (MVO) dashboard (zie hieronder) en stellen BNP Paribas Fortis in staat om de doeltreffendheid van haar duurzaamheidsstrategie en inspanningen om de transitie te versnellen te monitoren en te beoordelen. Deze doelstellingen zijn onderverdeeld in vier verantwoordelijkheden.

- **Economische verantwoordelijkheid:** als belangrijke financieringsspeler zet BNP Paribas Fortis financiële oplossingen in voor de transitie, met name via de kredieten die de bank aanbiedt. Deze verantwoordelijkheid vertaalt zich ook in het bevorderen van de beste ethische normen en het integreren van ESG-risicobeheer in de processen.
- **Maatschappelijke verantwoordelijkheid:** geconfronteerd met de grote maatschappelijke, ecologische en technologische uitdagingen van vandaag, heeft BNP Paribas Fortis meer dan ooit de verantwoordelijkheid om zijn klanten te ondersteunen bij hun overgang naar duurzame en praktische oplossingen. Om die verantwoordelijkheid te vervullen, stelt BNP Paribas Fortis de mens centraal in zijn strategie en wil het alle expertise ontwikkelen die aan de basis ligt van zijn collectieve prestaties. Deze ambitie wordt ondersteund door de 'People Strategy' van de BNP Paribas Groep en wordt geïmplementeerd door de Human Resources (HR)-functie binnen BNP Paribas Fortis, die zich richt op drie belangrijke aspecten: Ethiek en Inclusie, Employee Experience en Human Capital.

- **Burgerlijke verantwoordelijkheid:** de bank wil een geëngageerde speler zijn in de samenleving. BNP Paribas Fortis ontwikkelt daarom acties om de financiële inclusie te bevorderen van klanten die ver van bankdiensten af staan.
- **Milieuverantwoordelijkheid:** de belangrijkste hefboom voor de actie van de bank bestaat erin de milieutransitie van de economische actoren te ondersteunen. Daartoe beperkt BNP Paribas Fortis zijn indirecte impact door de financieringen en investeringen die het verleent of faciliteert te richten op een economie die verenigbaar is met de grenzen van de planeet, en ondersteunt het de klanten van zijn verschillende operationele entiteiten bij hun transitie. De bank onderneemt ook acties om haar directe milieu-impact te verminderen, met als doel haar eigen activiteiten en de betrokkenheid van haar werknemers continu te verbeteren.

TABEL N° 4: MVO-DASHBOARD

Verantwoordelijkheid	Indicator	Resultaat 2024
Economisch	Bedrag van de duurzame kredieten (in miljard euro's)	35,9
Maatschappelijk	Percentage vrouwen in de SMP-populatie (Senior Management Position)	35%
	Aantal uren gepresteerd als vrijwilliger door medewerkers over twee glijdende jaren (#1MillionHours2Help)	66.165[3]
	Percentage medewerkers die minstens vier opleidingen hebben gevolgd tijdens het jaar	99%
Burgerlijk	Aantal begunstigden van producten en diensten die financiële inclusie bevorderen	3.301[4]
Milieu	Bedrag voor de steun van onze klanten bij de transitie naar een koolstofarme economie (in miljard euro)	16,5
	Balans van de uitstoot van broeikasgassen in tCO_2e per FTE	1,54

De definities van het dashboard

Bedrag van de duurzame kredieten: bedrag van de opgenomen en niet-opgenomen kredieten op het einde van het jaar, die door een intern classificatiesysteem als duurzaam zijn geïdentificeerd en die de bank aan haar klanten toekent. De classificatieprincipes van de transacties van BNP Paribas Fortis zijn gebaseerd op externe normen zoals die van de 'Loan Market Association' en op de criteria voor een substantiële bijdrage van de Europese taxonomie in Europa. De doelstelling van de BNP Paribas Groep 2025 is om 150 miljard euro's aan duurzame kredieten te bereiken.

Percentage vrouwen in de SMP-populatie ('Senior Management Position'): de SMP-populatie van BNP Paribas Fortis bestaat uit medewerkers die geacht worden de grootste impact te hebben vanuit strategisch, commercieel, functioneel en expertise oogpunt. Het percentage wordt berekend op basis van de ingenomen posities in het kader van de SMP. De doelstelling van de BNP Paribas Groep 2025 is om 40% van de vrouwen in het SMP te bereiken.

Aantal uren vrijwilligerswerk gepresteerd door de medewerkers: als onderdeel van het wereldwijde solidariteitsprogramma #1MillionHours2Help, inclusief langdurig vrijwilligerswerk in het kader van de Diversiteits- en Inclusieovereenkomst in Frankrijk. De doelstelling van de BNP Paribas Groep voor 2025 is om 1.000.000 uur te bereiken.

Percentage medewerkers dat tijdens het jaar minstens vier opleidingen gevolgd heeft, met inbegrip van verplichte opleidingen, met name met betrekking tot compliance. De doelstelling van de BNP Paribas Groep 2025 is om 90% van de werknemers te bereiken die in het jaar 4 opleidingen hebben gevolgd.

Aantal begunstigden van producten en diensten ter bevordering van financiële inclusie: aantal microStart-rekeningen. De doelstelling van de BNP Paribas Groep 2025 is om 6 miljoen begunstigden te bereiken.

Bedrag voor de steun van onze klanten in de transitie naar een koolstofarme economie: gecumuleerd bedrag aan het einde van het jaar van de financiële steun die volgens een intern classificatiesysteem bijdraagt aan de transitie naar een koolstofarme economie. Dit bedrag overlapt deels met de bedragen van duurzame kredieten. De doelstelling van de BNP Paribas Groep is om in 2025 een bijdrage van 200 miljard euro te bereiken.

Balans van de uitstoot van broeikasgassen in tCO_2e/FTE (of in kWh voor gebouwen en professionele verplaatsingen): uitstoot van broeikasgassen gedurende een jaar voor Scope 1 (directe uitstoot door de verbranding van fossiele brandstoffen), Scope 2 (indirecte uitstoot door de aankoop van energie) en voor een deel van Scope 3 (uitstoot in verband met professionele verplaatsingen van medewerkers), teruggebracht tot het aantal medewerkers uitgedrukt in FTE. De doelstelling van de BNP Paribas Groep is om in 2025 1,85 tCO_2e per FTE te bereiken.

[3] Dit cijfer omvat BNP Paribas Fortis in België, Arval en BGL.

[4] Dit cijfer vertegenwoordigt alleen de bijdrage van de begunstigden "MicroStart" op Q3 2024 (verslag over het lopende jaar van 1 oktober tot en met 30 september). Het aantal Nickel rekeningen dat sinds het begin van de aanbieding op Belgisch grondgebied is geopend, wordt niet in dit resultaat opgenomen.

Uitwerking van de strategie in de operationele processen

De duurzaamheidsstrategie van BNP Paribas Fortis, die rekening houdt met de materiële impacts, risico's en opportuniteiten van de bank, wordt operationeel uitgewerkt via de derde pijler van haar strategisch plan dat zich richt op duurzaamheid. Deze pijler is zelf opgebouwd rond vijf prioriteiten, zodat de bank meer ten dienste staat van de transitie van haar klanten en de maatschappij:

- **Verantwoord beleggen:** het woord 'duurzaam' is een breed en evolutief begrip. Voor beleggingsproducten past BNP Paribas Fortis de volgende definities toe: de beleggingsproducten die wij als verantwoordelijk beschouwen, houden rekening met negatieve effecten op het vlak van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG). Sommige van die verantwoorde producten bestemmen ook nog eens een deel van hun activa voor milieu- en/of maatschappelijke doelstellingen. Wanneer een beleggingsproduct uitsluitend een dergelijke doelstelling nastreeft, noemen we het 'duurzaam';
- **Duurzaam vastgoed:** het bevorderen van vastgoed dat prioriteit geeft aan energie-efficiëntie en/of verantwoord beheer van hulpbronnen;
- **De duurzame transitie van bedrijven:** het begeleiden van ondernemingen bij het verbeteren van hun ESG-prestaties;
- **Duurzame mobiliteit:** prioriteit geven aan mobiliteit met een lagere uitstoot van broeikasgassen, die elektrificatie, zachte mobiliteit en/of openbaar vervoer bevordert;
- **Sociale inclusie:** bijdragen tot een rechtvaardigere samenleving, met name door zoveel mogelijk mensen toegang te geven tot bankdiensten en rekening te houden met de behoeften van kwetsbare bevolkingsgroepen en/of minderheden.

In het kader van de voortdurende verbetering van operationele processen staat BNP Paribas Fortis dus voor twee bijzonder belangrijke uitdagingen op het vlak van duurzaamheid:

- **Kennis van de ESG-risico's van de klanten:** de kennis die de bank heeft over de ESG-risico's van haar klanten is nog gefragmenteerd. De eigen evaluatie van de impacts, risico's en opportuniteiten van BNP Paribas Fortis vereist bijgevolg voortdurende verbetering;
- **Beschikbaarheid en betrouwbaarheid van ESG-gegevens:** de berekening van doelstellingen of indicatoren wordt beperkt door de geringe beschikbaarheid van ESG-gegevens en de variabiliteit van de berekeningsmethodologieën, met inbegrip van die door de klanten gebruikt worden. Zo is het gebruik van ramingen noodzakelijk, maar rest er nog steeds het probleem van de representativiteit van de gegevens.

1.b.2 Belangen en opvattingen van stakeholders

Doelstellingen van de dialoog met stakeholders

De dialoog met stakeholders maakt integraal deel uit van de milieu- en maatschappelijke verantwoordelijkheid van BNP Paribas Fortis.

Het engagement van de bank om een open en constructieve dialoog te voeren met haar stakeholders is in de eerste plaats bedoeld om de belangen, standpunten en verwachtingen van haar stakeholders en de impact van haar activiteit beter te identificeren en te begrijpen.

Zo kan BNP Paribas Fortis hier rekening mee houden bij de evolutie van zijn product- en dienstenaanbod, in overeenstemming met de reële behoeften van de klanten, de evolutie van zijn metiers en de bepaling van zijn strategie.

Die interactiedynamiek is ook essentieel om de stakeholders te informeren over de beslissingen en acties van de bank en om ze uit te leggen, met het oog op transparantie en duidelijkheid.

Belangrijkste stakeholders

De bank identificeert meerdere stakeholderkringen van verschillende aard en met verschillende interactieniveaus. In de breedste kring identificeert ze onder meer haar klanten (particulieren, ondernemingen en instellingen), haar medewerkers en sociale partners, investeerders[5], leveranciers, regelgevende instanties en overheidsinstanties, de burgermaatschappij en haar organisaties. Een aantal van deze stakeholders, met wie BNP Paribas Fortis rechtstreeks en regelmatig communiceert, werden geïntegreerd in de hierna beschreven aanpak van de dubbele materialiteitsanalyse.

Organisatie van de dialoog met de stakeholders

BNP Paribas Fortis hanteert een gestructureerde benadering van de dialoog met zijn stakeholders en steunt op een aantal interne beleidslijnen die de relaties met zijn stakeholders regelen om zijn aanpak te begeleiden, bijvoorbeeld:

- Het beleid inzake de bescherming van de belangen van de klanten bepaalt de organisatie- en gedragsregels die BNP Paribas Fortis moet toepassen gedurende de hele relatie met de klant en dit in alle stadia van de levenscyclus van de producten en diensten (zie hoofdstuk 5. 'Consumenten en eindgebruikers');

[5] *De investeerders zijn de aandeelhouders van BNP Paribas Fortis, waarvan de BNP Paribas Groep 99,94% voor zijn rekening neemt, de rest zijn natuurlijke personen en rechtspersonen.*

- Het Sustainable Sourcing Charter van de BNP Paribas Groep, dat ook door BNP Paribas Fortis is aangenomen met zijn Gedragscode voor Leveranciers en Verkopers, met inbegrip van het Sustainable Sourcing Charter, herinnert aan de ethische principes en engagementen van de bank met betrekking tot haar leveranciers.

Bovendien beschikt elk type stakeholder over geïdentificeerde gesprekspartners binnen BNP Paribas Fortis, op het niveau van een functie of metierlijn. De bank past dus verschillende dialoogkanalen aan en zet ze uit ten aanzien van haar stakeholders, waarvan de belangrijkste hieronder opgesomd worden:

- De klanten staan in contact met specifieke commerciële teams van BNP Paribas Fortis volgens hun profiel en behoeften. Hun belangen en standpunten worden onder meer verzameld in het kader van het programma 'Advocacy' (bijvoorbeeld via de Net Promoter Score uitgelegd in het 'Verslag van de raad van bestuur' van het jaarverslag, de relationele enquêtes, de enquêtes met betrekking tot de verrichtingen), zoals beschreven in hoofdstuk 5. 'Consumenten en eindgebruikers', sectie 5.b.2. 'Processen voor de interactie met consumenten en eindgebruikers over impact';
- Voor medewerkers en sociale partners zijn de Human Resources-teams van BNP Paribas Fortis de bevoorrechte gesprekspartners. De interesses en standpunten van de medewerkers worden verzameld via enquêtes die in de volgende paragrafen gepreciseerd worden;
- Voor de belangrijkste leveranciers en onderaannemers van BNP Paribas Fortis organiseert de afdeling 'Procurement' regelmatig opvolgingsvergaderingen (in het kader van Supplier Relationship Management) om feedback te verzamelen en verbeteringsplannen uit te voeren;
- De regelgevende instanties hebben regelmatig contact met de verschillende afdelingen van de bank, waaronder de controlefuncties, en dit met inachtneming van de procedure betreffende de relaties met de regelgevende instanties;
- De burgermaatschappij en haar organisaties staan in contact met de teams van Company Engagement, Communicatie en de metierlijnen. Binnen BNP Paribas Fortis zet het Public Affairs-team zich in voor de relaties met de NGO's (niet-gouvernementele organisatie).

BNP Paribas Fortis luistert naar zijn medewerkers. De bank steunt onder meer op gerichte enquêtes, op de sociale dialoog, op interne netwerken geïnitieerd door haar personeelsleden en op het klokkenluidersplatform.

De 'Pulse'-enquêtes van de BNP Paribas Groep: de betrokkenheid en het welzijn van de medewerkers meten

Om beter inzicht te krijgen in de betrokkenheid van de medewerkers, hun instemming met de bedrijfsstrategie, hun perceptie van het management en om hun tevredenheid en welzijn op het werk te meten, voert de BNP Paribas Groep sinds 2020 regelmatig relationele onderzoeken uit die aan entiteiten over de hele wereld gedelegeerd worden. Zij, met inbegrip van BNP Paribas Fortis, kiezen welke vragen lokaal in de kijker gezet moeten worden en stellen specifieke actieplannen op. De BNP Paribas Groep voert bovendien om de twee jaar een globale enquête uit bij alle medewerkers, inclusief die van BNP Paribas Fortis, rond de onderwerpen 'Conduct & Inclusion'. In 2024 werden 35 518 medewerkers bevraagd binnen BNP Paribas Fortis. De participatiescore van BNP Paribas Fortis in België bedroeg 88% en de wereldwijde score inclusief Arval, BGL, TEB, Leasing en BNP Paribas Fortis in België bedroeg 82%.

De enquêtes 'Team Motivation Barometer' en 'RAPSi'[6] van BNP Paribas Fortis in België: de levenskwaliteit op het werk evalueren

Om de percepties en meningen van de medewerkers van BNP Paribas Fortis in België over hun werk, hun team, hun manager en de bank beter te begrijpen, lanceert BNP Paribas Fortis tweemaal per jaar de Team Motivation Barometer (TMB). Tijdens de laatste editie in mei 2024 werden de medewerkers ook uitgenodigd om hun ervaring met de Agile Way of Working, hun visie op duurzaam financieren en hun engagement voor de doelstellingen van de bank te delen. Deze barometer had een participatiegraad van 85%.

In maart 2023 lanceerde BNP Paribas Fortis in België ook een RAPSi-enquête (risicoanalyse psychosociale aspecten, in samenwerking met IDEWE[7]).

Deze analyse maakt het mogelijk om psychosociale risico's op het werk op te sporen en te behandelen, om zo het welzijn en de levenskwaliteit van het personeel te versterken of te behouden.

Deze twee enquêtes, TMB en RAPSi, leidden tot een actieplan voor het welzijn binnen BNP Paribas Fortis in België, gericht op zes essentiële prioriteiten:

- Transparantie over het beloningssysteem en de voordelen voor werknemers;
- Beheer en vermindering van de werkdruk;
- Bevordering van de psychologische veiligheid;
- Beheer en vermindering van overlast;
- Bevorderen van 'empathisch leiderschap';
- Promotie en communicatie van loopbaankansen.

6 IDEWE's risicoanalyse van het psychosociaal welzijn van de werknemers.

7 De groep IDEWE bestaat uit de bedrijven IDEWE en IBEVE. IDEWE is een externe dienst voor preventie en bescherming op het werk. IBEVE's kernactiviteit biedt expertise op het gebied van milieu en veiligheid aan..

De sociale dialoog

De sociale dialoog is essentieel voor BNP Paribas Fortis, omdat de bank de belangen en rechten van de werknemers integreert in zijn algemene strategie. Dit engagement komt op Europees niveau tot uiting in comités die de sociale dialoog bevorderen en op mondiaal niveau met globale overeenkomsten op het niveau van de BNP Paribas Groep.

Wat de instantie voor personeelsvertegenwoordiging in België betreft, wordt de Ondernemingsraad van BNP Paribas Fortis regelmatig op de hoogte gebracht van het beleid van de bank inzake ESG-engagementen.

Op Europees niveau richtte de BNP Paribas Groep in 1996 het Europees Comité[8] op om de informatie-uitwisseling en de dialoog te bevorderen. Eind 2023 bestond het uit 22 Europese landen en ongeveer 73% van het totale personeelsbestand. Via deze instantie heeft BNP Paribas een raadplegingsmechanisme ingevoerd om ervoor te zorgen dat de standpunten van medewerkers gehoord en in aanmerking genomen worden. Zo werden in 2024 de vooruitgang bij de implementatie van het strategische plan van de Groep en de bijbehorende 'People Strategy' gedeeld met het Europees Comité. Er werden presentaties en uitwisselingen georganiseerd rond onder meer het mobiliteitsbeleid in de Groep, de leerervaring van de medewerkers en de evoluties van het klantenaanbod. Verschillende entiteiten van de BNP Paribas Groep, zoals BNP Paribas Fortis, BGL BNP Paribas en Arval, vallen onder de reikwijdte van het Europees Comité. Türk Ekonomi Bankası (TEB) valt daarentegen niet onder het Europees Comité.

Wereldwijd wordt de sociale dialoog gegarandeerd door het 'Accord Monde'. In navolging van het akkoord met als titel 'Droits Fondamentaux et Socle Social Mondial' (Accord Monde) van 2018 werd op 4 november 2024 een nieuw 'Accord Monde' ondertekend voor vier jaar tussen BNP Paribas Groep en UNI Global Union, een wereldwijd syndicaat dat de bank- en verzekeringssector vertegenwoordigt, met de deelname van de Europese federatie van kaderleden van kredietinstellingen en financiële instellingen, het Europees Comité van de BNP Paribas Groep en de twee representatieve vakbondsorganisaties op groepsniveau in Frankrijk. Deze nieuwe overeenkomst versterkt de gemeenschappelijke sociale referentiebasis voor alle medewerkers van de Groep in alle vestigingslanden: nieuwe werkwijzen, technologische transformaties, beroepsgelijkheid en bestrijding van discriminatie, ouderschapsbegeleiding, gezondheid en welzijn op het werk. Dit akkoord bevat ook concrete en meetbare engagementen inzake mensenrechten en fundamentele arbeidsrechten, in het bijzonder inzake het recht op vrijheid van vakbonden en collectieve onderhandelingen[9], om de verdere duurzame groei van de activiteiten van de BNP Paribas Groep en de ontwikkeling van bevredigende arbeidsvoorwaarden voor de werknemers te ondersteunen. Deze nieuwe overeenkomst zal in alle vestigingen van de Groep geïmplementeerd worden om zo de gemeenschappelijke sociale basis te verrijken en de rechten van de medewerkers in verschillende landen te verbeteren met betrekking tot de lokale regelgeving. Het zal jaarlijks worden opgevolgd in een specifiek paritair comité.

De netwerken geïnitieerd door de medewerkers

De interne netwerken van medewerkers van BNP Paribas bevorderen diversiteit, inclusie en sociaal welzijn. Ze bieden ruimte voor transversale en informele uitwisselingen en vormen informatie- en innovatiebronnen. In 2024 organiseerden deze netwerken talrijke evenementen, over uiteenlopende thema's zoals professionele gelijkheid, seksuele geaardheid, intergenerationaliteit, ouderschap, etnisch-culturele afkomst of beperkingen.

BNP Paribas Fortis in België beschikt over zeven netwerken:

1. PRIDE – het netwerk van LGBT's en hun bondgenoten;
2. Friends of Africa – een multicultureel netwerk dat openstaat voor iedereen;
3. MixCity – een gemengd netwerk om de zichtbaarheid van vrouwen en genderdiversiteit op alle niveaus te versterken;
4. O2 – een netwerk door en voor collega's ouder dan 50 jaar;
5. Ability – een netwerk gecreëerd door en voor alle collega's met een beperking;
6. MiC - Managers in Connection: het netwerk van managers van de bank;
7. 35Beaufort – een netwerk door en voor collega's jonger dan 35 jaar.

Het klokkenluidersrecht van de medewerkers

Medewerkers van BNP Paribas Fortis hebben een klokkenluidersrecht, waardoor ze te goeder trouw ernstige inbreuken, bedreigingen voor het algemeen belang of schendingen van normen en reglementen, waaronder de Gedragscode van BNP Paribas Fortis en interne procedures, kunnen melden. Meer informatie over de klokkenluidersregeling vindt u in hoofdstuk 6. 'Zakelijk gedrag'. Meer informatie over het klokkenluidersrecht en de bescherming van klokkenluiders vindt u in hoofdstuk 4. 'Eigen personeel'.

---

8 Still including the UK post-Brexit.

9 In accordance with the 10 principles of the Global Compact, the 17 United Nations Sustainable Development Goals, the United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGPs), Organisation for Economic Co-Operation and Development (OECD) guidelines, internationally accepted human rights standards as defined in the International Charter of Human Rights and the International Labour Organisation (ILO) Fundamental Labour Conventions on fundamental labour principles and rights.

Rekening houden met stakeholders

De belangen en standpunten van interne (bijvoorbeeld medewerkers of sociale partners) en externe (zoals klanten, investeerders, NGO's, regelgevers) stakeholders vormen de basis voor de strategische denk- en besluitvorming van de bank.

BNP Paribas Fortis zet zich in om zijn medewerkers te betrekken bij zijn strategie en zet tools in om regelmatig naar zijn medewerkers en hun verwachtingen te luisteren om zijn strategie en actieplan te verrijken.

Binnen BNP Paribas Fortis is de strategie van Human Resources (HR) gebaseerd op de 'People Strategy' van de BNP Paribas Groep. Die werd in 2021 en 2022 uitgewerkt door de medewerkers van de HR-functie van de Groep en werd gevoed door de getuigenissen van een grote diversiteit aan medewerkers uit 40 landen, waaronder België. Het doel is om verslag uit te brengen over hun verwachtingen, met name op het gebied van het versterken van ethiek en inclusie, het verbeteren van de werknemerservaring en het ontwikkelen van vaardigheden.

BNP Paribas Fortis, in het bijzonder met de ondersteuning van de teams die instaan voor Company Engagement en Public Affairs, staat regelmatig in contact met verschillende externe stakeholders zoals investeerders en NGO's. Hun dialoog met de stakeholders voedde hun werk bij de samenstelling van het luik 'Sustainability' van het strategisch plan van BNP Paribas Fortis.

In het kader van de Europese CSRD-regelgeving werd bij de uitvoering van de hierna beschreven dubbele materialiteitsanalyse van de bank rekening gehouden met de belangen en standpunten van verschillende belangrijke stakeholders (medewerkers, klanten, investeerders en NGO's).

Voorstelling van de standpunten en belangen van de stakeholders bij de governance van BNP Paribas Fortis

De Raad van Bestuur en het Directiecomité van BNP Paribas Fortis worden op de hoogte gebracht van de standpunten en belangen van de stakeholders over de duurzaamheidsimpact van de onderneming via de bestuursorganen voor duurzame financiering en het Company Engagement-team van de bank.

Bovendien worden de belangrijkste duurzaamheidsthema's van investeerders, klanten en NGO's en het aantal interacties met deze stakeholders regelmatig voorgesteld door de verantwoordelijke teams in de Public Affairs Board, die tweemaal per jaar verslag uitbrengt aan het Directiecomité van BNP Paribas Fortis.

De presentaties van de directie van BNP Paribas Fortis aan de werknemersvertegenwoordigers in de Ondernemingsraad en afgeleide organen, zoals technische commissies, tijdens de maandelijkse en jaarlijkse raadplegingen zijn gelegenheden voor uitwisselingen over de strategie in het algemeen en ook over de strategie inzake duurzaamheid (in de drie ESG-dimensies). Aan de hand van deze presentaties kunnen de leden van de Ondernemingsraad vragen stellen aan de directie, antwoorden krijgen op al hun vragen en hun standpunten en die van de werknemers uitdrukken. Deze standpunten kunnen vervolgens door het management in aanmerking genomen worden bij het uitwerken en implementeren van de strategie voor de toekomst.

1.c Impact-, risico- en kansenmanagement

De activiteiten van de corporate klanten van BNP Paribas Fortis zullen waarschijnlijk onderhevig zijn aan negatieve impacts en risico's. Om deze potentiële impacts en risico's te beperken en te monitoren, heeft de bank een uitgebreid kader opgezet om ze voor alle bankactiviteiten en alle ESG-dimensies in kaart te brengen.

BNP Paribas Fortis integreert ESG-risicocontroles in het proces van het aangaan van een zakelijke relatie en tijdens de verschillende fasen van de relatie, zoals de hercertificering van 'Know Your Customer' (KYC). BNP Paribas Fortis integreert in het proces van bedrijfsfinanciering ook een ESG-beoordeling van bedrijfsklanten met een omzet van meer dan 50 miljoen euro. Deze beoordeling omvat een vragenlijst en informatie over controverses, waaronder klimaat gerelateerde factoren. Het zorgt ook voor een beter begrip en documentatie van de ESG-kennis van de klant (praktijken, maturiteit, risico's en mogelijke impacts) en evalueert of deze voldoet aan het sectorale beleid van de bank.

Onderstaande figuur geeft een overzicht van het volledige kader voor de analyse van ESG-risico's dat wordt gebruikt voor de klanten van BNP Paribas Fortis.

FIGURE No.3: PRESENTATIE VAN HET GLOBAL ESG RISK MANAGEMENTKADER EN BEHEER VAN IMPACTS

1.c.1 Beschrijving van de processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren

De bank was in staat om te profiteren van het eerder gepresenteerde kader om haar dubbele materialiteitsanalyse (DMA) uit te voeren en materiële impacts, risico's en opportuniteiten te identificeren met betrekking tot de operationele reikwijdte en commerciële activiteiten van de bank, door een aantal gedetailleerde criteria en drempels toe te passen die hieronder worden beschreven.

Structuur van de dubbele materialiteitsanalyse

BNP Paribas Fortis heeft de dubbele materialiteitsanalyse uitgevoerd door vier opeenvolgende stappen te volgen om de ESG-thema's te dekken:

1. Begrijpen en bepalen (i) van de waardeketen van BNP Paribas Fortis, waarbij een onderscheid gemaakt wordt tussen de twee sub perimeters 'operationele perimeter' en 'commerciële activiteiten' met een prioriteit voor de financieringsactiviteiten, en (ii) de ESG-sub thema's die relevant zijn voor BNP Paribas Fortis, wat leidt tot de toevoeging van twee specifieke thema's aan de activiteiten van de bank, namelijk 'Marktintegriteit en financiële veiligheid' en 'Cyberveiligheid';
2. Identificeren, op de twee sub perimeters van de waardeketen, van (i) enerzijds de stakeholders en (ii) anderzijds de impacts, risico's en opportuniteiten op het niveau van de ESG-sub thema's;
3. Beoordelen, voor de twee sub perimeters van de waardeketen, van de materialiteit van de impacts, risico's en opportuniteiten voor elk sub thema op een schaal van 1-Minimaal tot 5-Kritisch;
4. Bepalen, voor de twee sub perimeters van de waardeketen, van de materialiteitsdrempel voor de impacts, risico's en opportuniteiten: vanaf de score '3-Belangrijk' op minstens één van de drie dimensies wordt het sub thema beschouwd als materieel.

De methodologie voor de analyse van dubbele materialiteit is dezelfde voor alle ESG-thema's, zonder onderscheid.

Methodologie voor de analyse van de impactmaterialiteit

De methodologie voor de identificatie en evaluatie van de impact is gebaseerd op het aantal verzoeken van de belangrijkste stakeholders van BNP Paribas Fortis, waarvan de verzoeken beschikbaar, betrouwbaar en gecentraliseerd zijn binnen de BNP Paribas Groep en dus operationeel bruikbaar zijn voor de impactanalyse. Die verzoeken zijn ingedeeld in ESG-sub thema's en hebben voornamelijk betrekking op de activiteiten van de bank. De evaluatie van de materiële impact gebeurt in twee stappen:

i. Verzoeken van klanten, investeerders en NGO's die tussen 2022 en 2023 ontvangen zijn, en overwegingen van werknemers uit de enquêtes van 2021 worden meegeteld om de materialiteitsscore van de impact van elk ESG-sub thema te bepalen;

ii. Na een analyse per ESG-thema wordt voor elk ESG-sub thema een aanpassing toegepast op basis van interne documenten, reputatierisico's en interviews met interne deskundigen.

BNP Paribas Fortis beoordeelt de materialiteit van de impact voor elk ESG-sub thema op een schaal van 1-Minimaal tot 5-Kritisch en beschouwt een impact als materieel vanaf graad 3-Belangrijk. Het gebruik van deze schaal maakt het mogelijk om de materiële impact van het businessmodel van de bank te identificeren als antwoord op de verzoeken van de stakeholders, met de huidige tools en kennis van de interne deskundigen.

Aandachtspunt:

- Bij de evaluatie van de impact van de bank kan BNP Paribas Fortis niet met een redelijk vertrouwensniveau onderscheid maken tussen de tijdshorizon en de geïdentificeerde impact. Daarom heeft BNP Paribas Fortis ervoor gekozen om een conservatieve benadering toe te passen, waarbij alle impact als actueel wordt beschouwd.
- De bank wisselt informatie uit met al haar stakeholders zoals beschreven in sectie 1.b. 'Strategie, businessmodel en stakeholders'.
- Om dubbeltelling te vermijden in de fase van de identificatie van de impact, risico's en opportuniteiten, werd de positieve impact van BNP Paribas Fortis in verband met financiële opportuniteiten voor de bank beschouwd als opportuniteiten en worden ze bijgevolg als zodanig geïdentificeerd en geëvalueerd.

Methodologie voor de analyse van de financiële materialiteit

Risicodimensie

De methodologie voor de identificatie en evaluatie van de risico's is gebaseerd op het resultaat van het risico-inventarisatieproces van de bank, Risk ID, dat ontworpen is om de anticipatie te bevorderen en een prospectieve benadering van de risico-identificatie door BNP Paribas Fortis te bevorderen. Elk jaar beschikken de medewerkers van Risk ID over een overzicht van de grote wereldwijde risico's en over aanvullende interne studies inzake ESG-risico's. Dit overzicht is gebaseerd op studies van internationale spelers (Wereldbank, Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO), Internationaal Monetair Fonds (IMF), herverzekeraars enz.) die onder meer ESG-onderwerpen behandelen (klimaat, natuur, maatschappij en corruptie in het bijzonder). Op basis van deze documentatie en hun expertises, zullen de medewerkers van Risk ID, risico-experts van de verschillende metiers en entiteiten van de bank, met inbegrip van de teams die belast zijn met ESG-risico's en Compliance:

i. 'Risicogebeurtenissen' identificeren die verband houden met soorten bankrisico's: krediet-, markt-, operationele, reputatierisico's enz.;

ii. Deze risicogebeurtenissen koppelen aan verschillende risicofactoren, waaronder ESG-risicofactoren[10];

iii. De waarschijnlijkheid en ernst van deze risicogebeurtenissen beoordelen door het potentiële verwachte verlies in te schatten.

Op basis van deze elementen worden de potentiële verwachte verliezen gegroepeerd per ESG-risicofactor en vervolgens vergeleken op een schaal van 1-Minimaal tot 5-Kritisch. Deze schaal wordt ingesteld op de drempel van het verwachte verlies op jaarbasis, bepaald door BNP Paribas Fortis tijdens de interne kapitaaltoereikendheidsoefeningen (ICAAP-oefening). Zo worden de risico's met betrekking tot de ESG-sub thema's gedefinieerd:

- Als materieel (vanaf graad 3-Belangrijk), voor ESG-risicofactoren die de drempel voor verwacht verlies op jaarbasis overschrijden;
- Als niet-materieel (tussen 1-Minimaal en 2-Informatief), voor ESG-risicofactoren die de drempel voor verwacht verlies op jaarbasis niet overschrijden.

Aandachtspunten:

- De bijdragers aan Risk ID worden verzocht om de relatieve materialiteit van de geïdentificeerde risicogebeurtenissen te beoordelen, tot een horizon van 30 jaar. Op basis van de risico-inventaris 2024 (beschikbaar begin 2025) zal het mogelijk zijn om de materialiteit van de ESG-risicofactoren op korte termijn (1 jaar), middellange termijn (1 tot 3 jaar) en lange termijn (3 tot 30 jaar) te beoordelen.
- Wat de fysieke en transitie-gebonden klimaatrisico's betreft, kunnen de bijdragers aan Risk ID zich baseren op het overzicht van de belangrijkste risico's, waarbij ze de resultaten integreren van de verschillende klimaatstresstests die de BNP Paribas Groep in samenwerking met BNP Paribas Fortis heeft uitgevoerd.
  - Een aantal verkennende analyses van de residentiële en commerciële vastgoedportefeuilles houden rekening met een aantal acute risico's: bosbranden, droogte, hagel, kustoverstromingen. De studie werd uitgevoerd op de volgende klimaatscenario's: RCP[11] 4.5 en RCP 8.5 en SSP[12] 1-2.6 en SSP 5-8.5 tegen 2050;
  - Er werd een stresstest uitgevoerd op de residentiële en commerciële vastgoedportefeuilles in het kader van de voorstelling van het ICAAP van de bank, met het oog op de evaluatie van het overstromingsrisico (regen en rivier), in een RCP-scenario 8.5 (hoge emissies) tegen 2085;
  - De stresstest van de Europese Centrale Bank (ECB) in 2022 was bedoeld om de potentiële kwetsbaarheden in verband met het transitie-gebonden klimaatrisico te identificeren, zowel op korte termijn in het geval van een ongeordende transitie als op lange termijn (30 jaar) volgens de strategische keuzes van de banken in deze verschillende scenario's;
  - BNP Paribas Fortis heeft economische activiteiten geïdentificeerd die niet verenigbaar zijn met een transitie naar een koolstofarme economie of waarvoor aanzienlijke inspanningen nodig zijn om verenigbaar te zijn in zijn stresstests, wat Risk ID aanwakkert. De structurerende hypothesen van deze oefeningen worden voorgesteld in het gedeelte 'Stresstest' van hoofdstuk 2. 'Klimaatverandering'. Bovendien beschikken de bijdragers van Risk ID ook over (i) een sectorale inventarisatie van klimaattransitierisico's, (ii) ESG-ratings van landen, inclusief transitierisico's en (iii) een uiteenzetting van de netto-nul doelstellingen van BNP Paribas Fortis. De risico-inventaris van de bank omvat dus een aantal belangrijke scenario's met betrekking tot financiële verliezen die verband houden met de ontbinding van bepaalde

10 Met behulp van overeenstemmingstabellen tussen de verschillende parameters van Risk ID kunnen risicogebeurtenissen worden doorverwezen naar een of meer ESG-thema's, zonder dubbeltelling.

11 RCP's (Representative Concentration Pathways): scenario's voor de uitstoot van broeikasgassen die door de Intergouvernementele Werkgroep inzake Klimaatverandering (IPCC) gebruikt worden om mogelijke klimaatveranderingen te bepalen.

12 SSP's (Shared Socio-economic Pathways): socio-economische uitwerking van de RCP-scenario's van het IPCC.

activa, activiteiten, sectoren, tegenpartijen ... die te veel uitgeven en die geen transitietraject hebben dat verenigbaar is met de strategie en de engagementen van de bank.

- De belangrijkste klimaathypothesen in de jaarrekening van BNP Paribas Fortis zijn verenigbaar met de klimaatscenario's die in de verschillende hierboven voorgestelde boekjaren gebruikt werden.

Dimensie van de opportuniteiten

Aangezien BNP Paribas Fortis, met zijn eigen strategisch plan, bijdraagt aan het strategische plan van de BNP Paribas Groep en om consistent te zijn met de operationele tools en processen, is de methodologie voor het identificeren van opportuniteiten gebaseerd op het strategisch plan en de bestaande commerciële aanbiedingen die verband houden met ESG-sub thema's.

De methodologie voor de beoordeling van de opportuniteiten berust op:

i. De identificatie van een strategische verbintenis van het plan, opgevolgd door een prestatie-indicator en gekoppeld aan een ESG-sub thema;

ii. De doelstellingen van het strategisch plan en/of de kwalitatieve evaluatie van de kostenverminderingen van BNP Paribas Fortis in verband met de operationele perimeter.

BNP Paribas Fortis beoordeelt de materialiteit van de opportuniteiten voor elk ESG-sub thema op een schaal van 1-Minimaal tot 5-Kritisch. De materialiteitsdrempel wordt bepaald vanaf graad 3-Belangrijk en stemt overeen met een ESG-sub thema dat gekoppeld is aan een strategische verbintenis die opgevolgd wordt door een prestatie-indicator.

Aandachtspunten:

- Voor zover de kwantificering van de opportuniteiten overeenstemt met de realisatie van het strategisch plan, wordt de materialiteit van de opportuniteiten op middellange termijn geëvalueerd.
- De methodologie voor het identificeren en evalueren van opportuniteiten is niet specifiek voor klimaatverandering..

Governance en interne controle

De functies Company Engagement, RISK en Finance voeren respectievelijk de analyse van de impacts, risico's en opportuniteiten uit. Vervolgens wordt een harmonisatie uitgevoerd vóór de voorlegging ter validatie aan de governance van BNP Paribas Fortis. Deze algemene herziening zorgt voor de coherentie van de drie delen van de analyse en steunt in voorkomend geval op aanvullende ad hoc analyses, bijvoorbeeld sectorale cartografieën of beschikbare klantenvragenlijsten.

De analyse van de impacts, risico's en opportuniteiten steunt op reeds bestaande operationele processen met een eigen en geïntegreerde governance. Zo worden de risico-inventaris en de projecties van de toekomstige financiële stromen opgevolgd in het kader van de interne controles van BNP Paribas Fortis (zie sectie 1.a. 'Governance', punt 1.a.3. 'Risicobeheersing en interne controles voor duurzaamheidsrapportage').

Samenvatting van de dubbele materialiteitsanalyse

Het operationele systeem voor het beheer van de impacts, risico's en opportuniteiten van BNP Paribas Fortis omvat alle ESG-thema's, maar de analyse van de dubbele materialiteit zoals hierboven gedefinieerd maakt een filtering van de materiële thema's voor de bank. Een ESG-thema is materieel wanneer:

- De negatieve impact van de bank op het thema door de stakeholders (klanten, investeerders, NGO's en werknemers) als belangrijk beschouwd wordt;
- De risico's die het thema met zich meebrengt, (i) rechtstreeks op de bank of (ii) onrechtstreeks via haar financiële activiteiten, op jaarbasis boven een bepaalde verwachte verliesdrempel liggen;
- De opportuniteiten in verband met het thema bepaald worden in het kader van het strategisch plan van de groep, gevolgd door een prestatie-indicator.

Dit proces en de resultaten van de dubbele materialiteitsanalyse zullen jaarlijks herzien worden en kunnen dus evolueren tijdens de volgende boekjaren van de bank. De ESG-thema's en hun respectievelijke impacts, risico's en opportuniteiten die als materieel beoordeeld worden, worden in het volgende deel uiteengezet.

1.c.2 Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel

De dubbele materialiteitsanalyse omvat alle entiteiten van BNP Paribas Fortis, in overeenstemming met het geïntegreerde businessmodel. Tegelijkertijd wordt een analyse uitgevoerd van de specifieke kenmerken van de niet-bancaire entiteiten van de bank om ervoor te zorgen dat er rekening gehouden wordt met eventuele specifieke kenmerken, met name op het vlak van impact.

TABLE No. 5: DUBBELE MATERIALITEITSMATRIX PER DUURZAAMHEIDSTHEMA

	Materiële impact, risico's of opportuniteiten voor BNP Paribas Fortis				Niet-materieel
Milieu	**Aanpassing aan klimaatverandering**	Impact	Risico	Opportuniteit	**Water en mariene hulpbronnen**
	Beperking van klimaatverandering	Impact	Risico	Opportuniteit	**Gebruik van hulpbronnen en circulaire economie**
	Vervuiling* *(*Aanvullend op de ARVAL-perimeter)*	Impact	Risico	Opportuniteit	**Biodiversiteit en ecosystemen**
Maatschappij	**Personeelsbestand van de onderneming**	Impact	Risico	Opportuniteit	**Werknemers van de waardeketen**
	Consumenten en eindgebruikers	Impact	Risico	Opportuniteit	**Getroffen gemeenschappen**
	Veiligheid van klanten, *inclusief bescherming van het privéleven*	Impact	Risico	Opportuniteit	
Bestuur	**Bedrijfsvoering, anticorruptie en klokkenluiders**	Impact	Risico	Opportuniteit	**Relatie met de leveranciers**
	Marktintegriteit en financiële veiligheid	Impact	Risico	Opportuniteit	
	Cyberveiligheid	Impact	Risico	Opportuniteit	

Materieel
- 5 - Kritisch
- 4 - Significant
- 3 - Belangrijk
- 2 - Informatief
- 1 - Minimaal

Het rekening houden met de specifieke kenmerken van de niet-bancaire entiteiten van BNP Paribas Fortis heeft niet geleid tot de identificatie van andere materiële thema's dan die welke op bankniveau zijn vastgesteld, met uitzondering van de Arval scope, zoals aangegeven in de bovenstaande tabel. In het kader van Arval worden de als materieel beoordeelde impacts met betrekking tot vervuiling beschreven in de duurzaamheidsverklaringen die de dochteronderneming in het kader van de CSRD publiceert.

Voor het toepassingsgebied van het wagenpark van Arval (commerciële activiteiten) en in het kader van de DMA-methode en de IRO-identificatie zijn negatieve impacts geïdentificeerd – die verband houden met vervuiling – op de gezondheid van mensen, fauna en flora:

- Bij de besturing van voertuigen met een verbrandingsmotor, biobrandstof en hybride voertuigen komen andere luchtverontreinigende stoffen vrij dan broeikasgassen: NOx, fijne deeltjes, VOS, CO. Deze verontreinigende stoffen schaden de gezondheid van mensen;
- De productie van niet-hernieuwbare energie om batterij-elektrische voertuigen (BEV's) en plug-in hybrides (PHEV's) op te laden, veroorzaakt ook luchtvervuiling;
- Bij het remmen komen deeltjes vrij die schadelijk zijn voor de gezondheid;
- Bij bandenslijtage komen microplastics vrij die een aanzienlijke bedreiging vormen voor dieren en planten doordat ze zich in de voedselketen ophopen;
- Bovendien produceren motoren en banden geluid, waarvan de aanvaardbare niveaus gereguleerd zijn.

De vermindering van vervuiling maakt deel uit van het strategische plan van Arval en is in voege gebracht door middel van de volgende beleidsdocumenten:

- 'Arval Beyond';
- 'Decarbonization Plan'.

De volgende acties vloeien voort uit de 'Decarbonisation strategic plan' van Arval:

- **Uitgebreid aanbod van elektrische voertuigen:** Arval verhoogt niet alleen het aantal elektrische voertuigen in haar vloot, maar breidt ook het aanbod van elektrische voertuigen uit en vergemakkelijkt de toegang tot de oplaadinfrastructuur. De overgang heeft betrekking op alle landen waar Arval actief is, en omvat personenauto's en utilitaire voertuigen:
- **Huuroplossingen op maat van elektrische voertuigen:** Arval ontwikkelt nieuwe vormen van duurzame mobiliteit, zoals autodelen en

fietsverhuur, om het aantal voertuigen op de weg te verminderen en de uitstoot van broeikasgassen te verminderen, inclusief de mogelijkheid om flexibele oplossingen voor elektromobiliteit te testen;

- **Training en coaching op het gebied van eco-rijden:** Arval sensibiliseert klanten en bestuurders voor eco-driving om het brandstofverbruik en de NOx-uitstoot te verminderen. Ze moedigen ook het aannemen van gedrag aan dat vervuiling door rem- en bandenslijtage minimaliseert. Arval heeft telematicatools en opleidingen ingezet om ecologisch rijden te promoten;
- **Monitoring van het gemiddelde voertuiggewicht**: door het gewicht van voertuigen geleidelijk te verminderen via de implementatie van een voertuiggewichtsbeheer, wil Arval het energieverbruik en de uitstoot verlagen. Dit helpt ook bij het verminderen van het vrijkomen van microplastics en fijne deeltjes door banden- en remslijtage.

Aanvullende specifieke acties die Arval uitvoert om vervuiling te reduceren:

- **Preventief onderhoud:** Door preventief en gepland onderhoud aan te moedigen, wil Arval een optimale werking garanderen en voortijdige slijtage van voertuigen verminderen, hun levensduur verlengen en de milieu-impact van reparaties minimaliseren;
- **Smart Repair:** SMART Repair-technologie (Small to Medium Area Repair Technology) beperkt de vervuiling die wordt veroorzaakt door voertuigreparaties. Het omvat het gebruik van moderne gereedschappen en technieken om schade lokaal te herstellen zonder hele onderdelen te vervangen, waardoor de afvalproductie en het verbruik van vervuilende materialen worden verminderd (bijv. vermindering van het gebruik van chemicaliën zoals verf en oplosmiddelen).

De hierboven vermelde acties zijn van toepassing in de meeste landen waar Arval actief is. De verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid voor deze acties worden beheerd onder het bestuursmodel van Arval.

TABEL N°6: GEDETAILLEERDE LIJST VAN MATERIËLE IMPACTS, RISICO'S EN OPPORTUNITEITEN VOOR BNP PARIBAS FORTIS PER REGLEMENTAIR SUB THEMA

Thema	Subthema	Waardeketen	Categorie	Details IRO
E1 Klimaatverandering	**Aanpassing aan klimaatverandering**	Commerciële activiteiten	Risico's	Het bedrijfsmodel van de klanten van de bank dreigt in onbruik te raken door de transitie naar een koolstofarme economie: klanten die de overstap naar een duurzaam model missen, zullen verdwijnen. Door het cascade-effect vertaalt dit risico zich naar de activiteiten van de bank, meer bepaald in risico's van gestrande activa en/of dalende inkomsten.
	Beperking van klimaatverandering en energie	Commerciële activiteiten	Negatieve impacts	Indirecte impact op het klimaat via de financiering door de bank van klanten die broeikasgassen uitstoten.
			Risico's	Risico's van gestrande activa en/of lagere inkomsten voor bepaalde sectoren die blootgesteld zijn aan de risico's die voortvloeien uit de transitieverplichting.
				Reputatierisico's in verband met beschuldigingen van 'greenwashing' en de financiering van sectoren die veel broeikasgassen uitstoten.
			Opportuniteiten	Financiering van de transitie naar een koolstofarme economie, meer bepaald met betrekking tot hernieuwbare energie, energie-efficiëntie en minder vervuilend vervoer.
		Eigen bedrijfsvoering	Opportuniteiten	De vermindering van de koolstofuitstoot in de operationele perimeter van de bank kan leiden tot lagere kosten, een beter imago en een bewustmaking van de medewerkers.
S1 Eigen personeel		Eigen bedrijfsvoering	Negatieve impacts	Geïsoleerde gevallen van discriminatie, ongelijkheid en uitsluiting onder de medewerkers van BNP Paribas Fortis en geïsoleerde gevallen van geweld en intimidatie op het werk bij de medewerkers van BNP Paribas Fortis. Bovendien is de sociale bescherming van werknemers in sommige landen mogelijk ontoereikend.
			Risico's	Operationele risico's in verband met menselijke fouten veroorzaakt door psychosociale en HR-juridische risico's.
			Opportuniteiten	Gendergelijkheid en het evenwicht tussen werktijd en privéleven dragen samen met andere factoren bij tot welzijn op het werk, retentie en efficiëntie op het werk. Door een inclusieve, evenwichtige en ondersteunende werkomgeving te bevorderen, vergroot BNP Paribas Fortis de aantrekkingskracht voor toptalent en het behoud ervan, waardoor de kosten voor externe aanwerving dalen.
				De ontwikkeling van vaardigheden bevordert de tevredenheid, het behoud en de loyaliteit van de medewerkers, waardoor de kosten voor externe aanwerving voor de bank dalen.

Thema	Subthema	Waardeketen	Categorie	Details IRO
S4 Consumenten en eindge-bruikers		Commerciële activiteiten	Negatieve impacts	Sociale uitsluiting: bepaalde aanbiedingen beperken – door hun constructie – de toegang van de klanten tot de belangrijke diensten die nodig zijn voor hun opname in de maatschappij. Onduidelijke en niet-transparante informatie: informatie die niet duidelijk en volledig genoeg is, zou de klanten kunnen misleiden en ertoe kunnen leiden dat ze beslissingen nemen die niet overeenstemmen met hun behoeften of financiële situatie, waardoor ze blootgesteld worden aan financiële risico's, zoals het schuldenrisico. Klantenontevredenheid: veroorzaakt door de ontbrekende of beperkte toegang tot een product of dienst die een impact heeft op hun persoonlijke projecten.
			Risico's	De bank loopt een juridisch risico in verband met de vertrouwelijkheid van de gegevens van klanten, met name in verband met inbreuken op persoonsgege-vens.
			Opportuni-teiten	Producten en diensten voorstellen die sociale inclusie bevorderen via financiële inclusie.
G1 Gedrags-code	**Gedragscode (inclusief bescherming van klokken-luiders)**	Eigen bedrijfs-voering	Risico's	Juridische en reputatierisico's in geval van betrokkenheid van de bank bij cor-ruptie of beïnvloeding. Deze risico's kunnen de financiële balans van de bank raken.
Specifiek voor BNP Paribas Fortis	**Marktinte-griteit en financiële veiligheid**	Commerciële activiteiten	Risico's	Reglementaire operationele risico's als BNP Paribas Fortis verdachte activitei-ten van klanten niet identificeert, bewaakt en meldt. De bank kan administra-tieve en strafrechtelijke sancties en aanzienlijke remediëringskosten oplopen als ze criminele activiteiten zoals het witwassen van geld niet opmerkt en meldt.
	Cyberveilig-heid	Eigen bedrijfs-voering	Risico's	Risico's van opzettelijke fraude van een klant (bv. vervalste/verouderde cijfers of informatie, overgewaardeerde jaarverslagen of budgetten, frauduleus faillissement, valse zekerheden ...) terwijl de financiering toegekend/vernieuwd wordt.
				Risico's van IT-intrusie van een derde partij door onvoldoende beveiliging, met frauduleuze betalingen tot gevolg.

ESG-risico's versterken de traditionele bankrisico's, waardoor de druk op de financiële prestaties van de bank kan toenemen. Het ESG-risicobeheer- en stresstestsysteem van de bank is geïntegreerd in het globale risicobeheersysteem dat beschreven wordt in het hoofdstuk 'Risicobeheer en kapitaalvereisten' van de geconsolideerde jaarrekening van BNP Paribas Fortis 2024.

Om zijn negatieve impact en potentiële risico's te beperken en zijn opportuniteiten te ontwikkelen, heeft BNP Paribas Fortis beleidslijnen ingevoerd die onderverdeeld zijn in specifieke acties. Ze worden voorgesteld in de thematische hoofdstukken van de duurzaamheidsverslagen: hoofdstukken 2. 'Klimaatverandering', 4. 'Eigen personeel', 5. 'Consumenten en eindgebruikers', 6. 'Zakelijk gedrag', 7. 'Aanvullende informatie specifiek voor de entiteit'.

Tot slot identificeert het strategisch plan van BNP Paribas Fortis de klimaat- en maatschappelijke opportuniteiten. Dit plan wordt door de operationele divisies opgesteld om de opportuniteiten en indicatoren van het MVO-dashboard, dat eerder voorgesteld werd, aan te sturen(zie 1.b.1. 'Strategie, businessmodel en waardeketen').

Specifiek voor klimaatverandering:

- De BNP Paribas Groep heeft het traject bepaald voor de afstemming van zijn portefeuilles op een doelstelling van nul netto-uitstoot van broeikasgassen in 2050 als een belangrijke pijler van het strategisch plan. Deze verbintenis leidt ertoe dat de Groep geleidelijk de tegenpartijen selecteert die de minste broeikasgassen uitstoten en dus het minste transi-tieklimaatrisico inhouden.
- De veerkracht van het gediversifieerde en geïntegreerde model van BNP Paribas Fortis ten aanzien van de risico's verbonden aan de klimaatverandering werd bevestigd tijdens de stresstests tegen 2050, zoals vastgesteld in het kader van de ICAAP-oefening 2024 (zie klimaatstresstests in hoofdstuk 2. 'Klimaatverandering').
- BNP Paribas Fortis anticipeerde op aanpassingen van de boekwaarden van de in de jaarrekening gerapporteerde activa en passiva als gevolg van klimaatrisicofactoren onder IFRS 9. Deze informatie wordt gedetailleerd beschreven in het hoofdstuk 'Toelichting op de geconsolideerde jaarrekening 2024' van het jaarverslag van BNP Paribas Fortis.

2 Klimaatverandering

In dit hoofdstuk schetst BNP Paribas Fortis haar strategie, prestaties en engagementen met betrekking tot klimaatverandering en in lijn met de strategie van de Groep BNP Paribas.

De volgende onderwerpen komen aan bod:

Strategie: de benadering om kredietportefeuilles af te stemmen op de decarbonisatietrajecten die compatibel zijn met het Akkoord van Parijs, wordt voorgesteld in sectie 2.a 'Strategie', punt 2.a.1 'Transitieplan voor de mitigatie van de klimaatverandering'.

Analyse van klimaatrisico's en stresstesten: BNP Paribas Fortis beoordeelt regelmatig de veerkracht van haar economisch model ten opzichte van de fysieke en transitierisico's verbonden aan de klimaatverandering. Dit omvat de oefeningen (stresstest) die door de ECB en de EBA worden vereist Deze worden gedetailleerd beschreven in sectie 2.a 'Strategie', punt 2.a.3 'Beschrijving van de veerkracht van de strategie en het bedrijfsmodel'.

Beleid met betrekking tot de beperking van en aanpassing aan de klimaatverandering: BNP Paribas Fortis schetst de beleidslijnen die zijn aangenomen om belangrijke impacts, risico's en opportuniteiten met betrekking tot klimaatverandering te beheren in sectie 2.b 'Impact-, risico- en kansenmanagement', punt 2.b.2 'Samenvatting van de acties in verband met klimaatverandering'.

Acties met betrekking tot het decarbonisatietraject van BNP Paribas Fortis: de acties die BNP Paribas Fortis onderneemt met betrekking tot haar impacts, risico's en opportuniteiten hebben tot doel de risico's verbonden aan de klimaatverandering te verminderen door:

- Haar inzicht in het klimaatprofiel en -traject van haar tegenpartijen te verbeteren;
- De impact ervan minimaliseren door de afstemming van haar kredietportefeuille in de sectoren met de hoogste koolstofemissies te beheren;
- Vermindering van de eigen operationele koolstofvoetafdruk;
- De klanten ondersteunen bij hun transitie naar een koolstofarme economie door middel van aangepaste duurzame producten en diensten.

Maatstaven en doelen: BNP Paribas Fortis presenteert de maatstaven en doelen van BNP Paribas Groep met betrekking tot de vermindering van de broeikasgasemissies per sector. Het zet zijn decarbonisatiedoelstellingen vast voor de meest emissie-intensieve sectoren van zijn kredietportefeuille, evenals de hoeveelheid gefinancierde emissies. Deze elementen worden voorgesteld in sectie 2.c 'Maatstaven en doelen'.

2.a Strategie

2.a.1 Transitieplan voor de mitigatie van de klimaatverandering

Toepassingsgebied en grenzen

BNP Paribas Fortis heeft het transitieplan van de BNP Paribas Groep voor de mitigatie van de klimaatverandering goedgekeurd.

De hieronder beschreven bouwstenen van het transitieplan voor de mitigatie van de klimaatverandering zijn alleen van toepassing op activiteiten die verband houden met de financiële activa van de BNP Paribas Groep en de balans van BNP Paribas Fortis. Dit is in overeenstemming met de omvang van de activa die worden aangehouden voor de inventaris van gefinancierde emissies, zoals gepresenteerd in hoofdstuk 2.c 'Maatstaven en doelen', punt 2.c.4 'Bruto broeikasgasemissies'. Over alle activa heen richt dit transitieplan zich op de sectoren met de hoogste BKG-uitstoot.

BNP Paribas Fortis is door haar huidige kredietportefeuille blootgesteld aan een aantal van deze sectoren. Hieronder vallen de sectoren olie en gas, commercieel vastgoed, residentieel vastgoed en landbouw. Hoewel de strategie, de risico's en het beleid alle activiteiten bestrijken, zijn bepaalde acties, doelstellingen en meetgegevens specifiek van toepassing op de financiering van deze sectoren. Meer bepaald hebben de tussentijdse reductiedoelstellingen betrekking op de financiering die wordt toegekend aan niet-financiële ondernemingen, en dit in overeenstemming met de omvang van de activa die zijn geselecteerd voor de inventaris van gefinancierde emissies die wordt voorgesteld in sectie 2.c 'Maatstaven en doelen', punt 2.c.4 'Bruto broeikasgassenemissies', voor de sectoren met de hoogste BKG-emissies.

Bij gebrek aan sectorspecifieke normen voor de financiële sector en in een stabiliserende regelgevingsomgeving (met verschillende teksten die vergelijkbare vereisten voor het transitieplan definiëren), activeren BNP Paribas Groep en BNP Paribas Fortis de bepaling in ESRS 1, paragraaf 133(a), hoofdstuk 10.2. Overgangsbepaling met betrekking tot hoofdstuk 5. 'Waardeketen'. De toepassing van deze bepaling wordt gespecificeerd door de European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG) in de samenstelling van toelichtingen (FAQ ID1033) gepubliceerd op haar Q&A-platform[1]. Bijgevolg wordt geen doelstelling voor de vermindering van broeikasgasemissies in absolute waarde vermeld.

[1] *EFRAG ESRS – Vraag-en-antwoordplatform – Verzameling van toelichtingen december 2024*

Bovendien laat het vertrouwen op gegevens van klanten of derden voor de berekening van de emissies de bank niet toe om aan te geven of, of tegen wanneer, zij betrouwbare streefcijfers in absolute waarde zou kunnen produceren. Twee belangrijke uitdagingen moeten worden benadrukt:

- er nog niet is voldaan aan de voorwaarden inzake beschikbaarheid en kwaliteit van gegevens (bv. Scope 3-emissies van de tegenpartij[2]) om een betrouwbare gegevensinventaris te definiëren die als stabiel uitgangspunt zou dienen voor prognoses op lange termijn;
- Het is moeilijk om trajecten voor decarbonisatie te projecteren en de financieringsbehoeften van tegenpartijen in te schatten vanwege het gebrek aan consensus over macro-economische veronderstellingen op lange termijn.

BNP Paribas Fortis blijft haar analyse van klantgegevens en -behoeften verbeteren. Tot op heden is zij van mening dat haar aanpak, die berust op middellangetermijndoelstellingen voor het beheer van de decarbonisatie van haar portefeuille per sector, in overeenstemming is met haar eerdere engagementen en het beste beschikbare antwoord vormt op de uitdagingen van decarbonisatie.

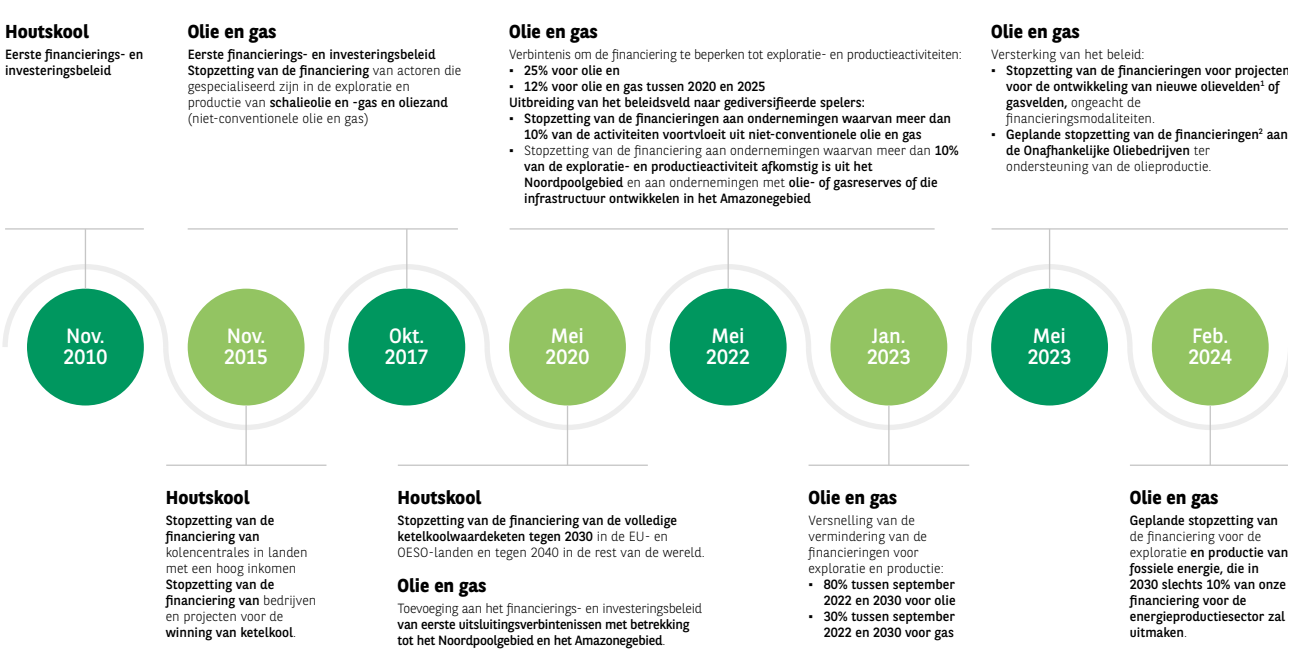
BNP Paribas Fortis draagt bij tot de tussentijdse doelstellingen die de Groep heeft gesteld om de koolstofintensiteit van haar kredietportefeuilles in de sectoren met de hoogste uitstoot tegen 2025 en 2030 te verminderen. De doelstellingen, berekeningsmethoden, reikwijdte en gegevensbronnen worden beschreven in paragraaf 2.c 'Maatstaven en doelen', 2.c.1 'Doelen en maatstaven in verband met de impact op de klimaatverandering'.

BNP Paribas Fortis heeft ook op intensiteit gebaseerde doelstellingen vastgesteld om de uitstoot van broeikasgassen in haar operationele scope te verminderen, ondersteund door acties om de verbetering van de energie-efficiëntie en duurzame mobiliteit van haar gebouw te bevorderen.

Tot slot koopt BNP Paribas elk jaar vrijwillige koolstofkredieten om de resterende BKG-uitstoot te compenseren ten opzichte van zijn operationele scope, waaronder die van BNP Paribas Fortis..

Acties van BNP Paribas Fortis om de klimaatverandering te beperken

AFBEELDING N°4: GESCHIEDENIS VAN DE ENGAGEMENTEN VAN DE BNP PARIBAS GROEP IN DE BESTRIJDING VAN DE OPWARMING VAN DE AARDE



[1] Reeds effectief sinds 2016 voor olie
[2] Ondernemingskredieten of financieringen van het type RBL

[2] Indirecte emissies van tegenpartijen.

De belangrijkste hefboom van BNP Paribas Fortis is om haar positie als financiële instelling te benutten om de ecologische transitie van economische spelers te ondersteunen. Deze investering is een van de bijdragen waardoor de BNP Paribas Groep voor het tweede jaar op rij in 2024 wereldleider is geworden in groene leningen en obligaties, aldus Dealogic (Daelogic 2024 Sustainable Finance Review).

In het kader van haar eigen strategisch plan, dat werd afgeleid van het strategisch plan van de Groep, heeft BNP Paribas Fortis het belang van het klimaat in haar strategie herbevestigd. Deze strategie omvat een duurzaamheidsas, waarbij de eerste strategische pijler de afstemming van kredietportefeuilles is op het decarbonisatieengagement voor de sectoren met de hoogste uitstoot. De tweede pijler is het ondersteunen van haar klanten in hun transitie naar een duurzame en koolstofarme economie door het mobiliseren van interne middelen. En de derde pijler is het versterken van de expertise, managementtools, processen en systemen van de bank. Elk van deze drie pijlers omvat sterke acties:

- Uitsluiting van klanten en projecten met de hoogste milieu-impact en broeikasgasemissies (met name in de steenkool- en niet-conventionele olie- en gassector), aanzienlijke vermindering van de kredietblootstelling aan activiteiten met hoge emissies (zoals olie- en gasexploratie en -productie), via specifiek financierings- en beleggingsbeleid;
- Toegenomen ondersteuning voor koolstofarme energieën, met name via de teams van de Low-Carbon Transition Group. Met dit in het achterhoofd neemt BNP Paribas Fortis deel aan de financiering van projecten voor de energie- en ecologische transitie of van bedrijven die zich in het bijzonder inzetten voor dit domein, zoals 'Sustainability-Linked Loans'[3](SLL), waarbij klimaatcriteria worden geïntegreerd. De bank biedt haar individuele cliënten ook financiële producten en diensten op maat aan: onroerende leningen tegen verlaagde rentevoet voor gebouwen met een betere energie-efficiëntie of leningen voor de aankoop van minder vervuilende voertuigen;
- BNP Paribas Fortis integreert in het financieringsproces voor bedrijven een ESG-Assessment voor professionele klanten met een omzet van meer dan 50 miljoen euro. Dit ESG-Assessment omvat een vragenlijst en informatie over controverses, waaronder klimaatgerelateerde factoren. Het maakt ook een dieper inzicht en documentatie mogelijk van de ESG-kennis van de klant (praktijken, maturiteit, risico's en potentiële impact) en evalueert hun overeenstemming met het sectorale beleid van de bank.

Sinds 2010 voert BNP Paribas Fortis een financierings- en beleggingsbeleid dat al haar activiteiten regelt in economische sectoren met aanzienlijke milieu- of sociale impact. Sommige van deze beleidslijnen zijn specifiek bedoeld om de kredietblootstelling aan fossiele brandstoffen te verminderen. In deze context draagt BNP Paribas Fortis bij tot het engagement van de BNP Paribas Groep om de kredietblootstelling aan de energieproductie op basis van steenkool, en de upstream activiteiten in olie en gas te verminderen. Sinds 2021 heeft BNP Paribas Fortis zich er ook toe verbonden om haar kredietportefeuilles in de meest koolstofintensieve sectoren af te stemmen op trajecten die verenigbaar zijn met het klimaatakkoord van Parijs van 2015, dat tot doel heeft "de stijging van de wereldwijde gemiddelde temperatuur tot ruim onder 2 °C boven het pre-industriële niveau te houden" en inspanningen te leveren "om de temperatuurstijging te beperken tot 1,5 °C boven het pre-industriële niveau". BNP Paribas Fortis ondersteunt daarmee de doelstellingen voor de vermindering van de broeikasgasemissies die de Groep BNP Paribas heeft vastgesteld in tien[4] sectoren. Deze aanpak vormt nu de hoeksteen van het transitieplan van de Groep, waaraan BNP Paribas Fortis bijdraagt. De ingezette middelen en de geboekte vooruitgang worden beschreven in sectie 2.b 'Impact-, risico- en kansenmanagement', punt 2.b.3 'Acties met betrekking tot klimaatimpact en risicobeheer' en punt 2.b.5 'Middelen voor de transitie'.

Naast de uitstap uit de steenkoolsector[5], die bijna voltooid is tegen eind 2024, hebben de BNP Paribas Groep en BNP Paribas Fortis sinds 2023 geen financiering meer verleend voor projecten die nieuwe olie- of gasvelden ontwikkelen. Tegen 2030 wil BNP Paribas Groep haar kredietblootstelling aan olie- en gasexploratie en -productie met respectievelijk 80% en 30% verminderen in vergelijking met september 2022.

[3] *Krediet waarvan de rentemarge gekoppeld is aan ESG-prestatie-indicatoren, die in onderling overleg tussen de kredietnemer en zijn bank worden vastgelegd. De kredietnemer verbindt zich er contractueel toe deze tijdens de looptijd van het krediet uit te voeren. De naam van dit product en het aanbevolen implementatiekader worden bepaald door de Sustainability-Linked Loan Principles van de Loan Market Association (LMA). Dit product is ontworpen om de kredietnemer aan te moedigen zijn ESG-voetafdruk aanzienlijk te verbeteren in vergelijking met zijn peers of het sectorgemiddelde.*

[4] *Olie en gas, energieopwekking, automobiel, staal, aluminium, cement, luchtvaart, scheepvaart, commercieel vastgoed en residentieel vastgoed (doelstellingen voor landbouw zijn niet beschikbaar).*

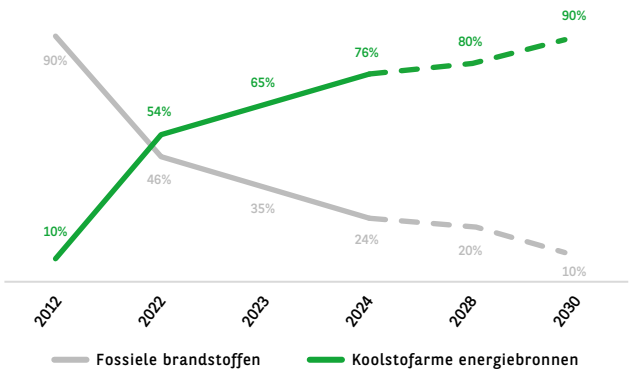
[5] *BNP Paribas streeft ernaar om zijn blootstelling aan ketelkoolcapaciteit tegen 2030 tot nul te beperken in de landen van de Europese Unie (EU) en de OESO, en tegen 2040 in de rest van de wereld.*

Sinds 2023 versnelt de Groep BNP Paribas ook haar ambitie om haar kredietportefeuilles te decarboniseren. Daartoe heeft het een exit traject van upstream activiteiten op het gebied van fossiele brandstoffen aangenomen. Tegen 2030 moeten koolstofarme energiebronnen, voornamelijk hernieuwbare energiebronnen, minstens 90% van de gefinancierde energiemix van de Groep vertegenwoordigen. BNP Paribas Fortis draagt bij tot het behalen van deze doelstelling. De definities van koolstofarme en hernieuwbare energie worden beschreven in hoofdstuk 8. 'Bijlage', paragraaf 8.b 'Klimaatverandering', punt 8.b.1 'Kredietblootstelling van de BNP Paribas Groep aan koolstofarme en fossiele energiebronnen'.

Dit engagement vertaalt zich reeds in de zeer snelle evolutie van de kredietportefeuille, zoals weergegeven in onderstaande figuur:

BNP Paribas blijft haar financieringen verschuiven naar koolstofarme energieën

AFBEELDING N°5: GEWICHT VAN FOSSIELE BRANDSTOFFEN EN KOOLSTOFARME ENERGIEËN IN BNP PARIBAS' KREDIETBLOOTSTELLING VOOR ENERGIEPRODUCTIE



Overeenkomstig de criteria uiteengezet in artikel 12, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU)[6] 2020/1818 van de Europese Commissie (EU-klimaattransitiebenchmarks en op de Overeenkomst van Parijs afgestemde EU-benchmarks) wordt BNP Paribas Fortis niet uitgesloten van de op de Overeenkomst van Parijs afgestemde benchmarks.

Validatie van het transitieplan van BNP Paribas Fortis

Het transitieplan van BNP Paribas Groep waaraan BNP Paribas Fortis bijdraagt, werd op 6 maart 2025 goedgekeurd door het Directiecomité van BNP Paribas Fortis.

2.a.2 Wezenlijke impacts, risico's en kansen en hun interactie met strategie en businessmodel

Herinnering aan belangrijke klimaatimpacts, risico's en opportuniteiten voor BNP Paribas Fortis

Via haar dubbele materialiteitsanalyse, afgestemd op die van de BNP Paribas Groep, heeft BNP Paribas Fortis verschillende belangrijke klimaatgerelateerde impacts, risico's en opportuniteiten geïdentificeerd.

Materiële impact met betrekking tot de beperking van de klimaatverandering en de bedrijfsactiviteiten van BNP Paribas Fortis:

- Indirecte klimaateffecten via bankfinanciering van klanten die broeikasgassen uitstoten.

Materiële risico's verbonden aan de adaptatie aan de klimaatverandering en aan de bedrijfsactiviteiten van BNP Paribas Fortis:

- De bedrijfsmodellen van de klanten van de bank dreigen te verouderen door de overgang naar een koolstofarme economie. Klanten die de uitdaging niet aankunnen om over te stappen op een toekomstbestendig model zullen waarschijnlijk verdwijnen. Door het cascade-effect beïnvloedt dit risico de activiteiten van de bank door de waarschijnlijkheid van gestrande activa en/of dalende inkomsten te verhogen.

Materiële risico's verbonden aan de mitigatie van de klimaatverandering en de bedrijfsactiviteiten van BNP Paribas Fortis:

- Risico's van gestrande activa en/of dalende inkomsten in sectoren die blootgesteld zijn aan transitie gerelateerde verplichtingen;
- Reputatierisico in verband met beschuldigingen van greenwashing en voortgezette financiering van sectoren met aanzienlijke BKG-uitstoot.

Materiële opportuniteiten in verband met de mitigatie van de klimaatverandering en de bedrijfsactiviteiten van BNP Paribas Fortis:

- financiering van de overgang naar een koolstofarme economie, met name op het gebied van hernieuwbare energie, energie-efficiëntie en schoner vervoer.

Materiëleopportuniteit in verband met de mitigatie van de klimaatverandering en de eigen activiteiten van BNP Paribas Fortis:

- Het verminderen van de koolstofuitstoot van de eigen activiteiten van de bank kan de kosten verlagen, haar reputatie verbeteren en de betrokkenheid van de medewerkers verhogen.

[6] *Artikel 12, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818 van de Commissie van 17 juli 2020.*

Voorstelling van de correspondentietabel met een samenvatting van de verbanden tussen de materiële IRO's, beleidslijnen, acties, maatstaven en doelen

TABEL N°7: SAMENVATTING VAN DE LINKS TUSSEN MATERIËLE IRO's, -BELEID, -ACTIES, -MAATSTAVEN EN -DOELEN

Categorie	Titel van de materiële IRO	Beleid	Acties	Maatstaven en doelen
Impact	BKG-uitstoot klant	• Strategische plannen • Sectorbeleid – Olie & Gas • Sectorbeleid – Mijnbouw • Sectorbeleid – Op kolen gebaseerde elektriciteitsproductie • Sectorbeleid – Kernenergie	• Vermindering van de gefinancierde emissies in intensiteit of absolute waarde in de sectoren met de hoogste uitstoot • Implementatie van ESG-Assessment in het kredietproces • Toezicht op ESG-risico's in het KYC-proces • Monitoring • Uitsluitingen	• BKG-emissies in het kader van bedrijfsactiviteiten • Doelen voor 2025 en 2030 in de sectoren met de hoogste uitstoot
Risk	Risico's verbonden aan de overgang naar een koolstofarme economie			
Risk	Risico's van gestrande activa en/of verminderde inkomsten			
Risk	Reputatierisico's verbonden aan beschuldigingen van greenwashing en financiering van sectoren met aanzienlijke broeikasgasemissies			
Opportuni-teiten	Financiering van de transitie naar een koolstofarme economie		De klanten ondersteunen bij de transitie naar een koolstofarme economie (indicator 8 van het MVO-dashboard)	
Opportuni-teiten	Vermindering van de koolstofuitstoot van de eigen activiteiten van de bank	• Milieuverklaring • Reisbeleid	Initiatieven binnen de operationele perimeter om de energie-uitgaven te verminderen, het bewustzijn te vergroten en alle medewerkers te mobiliseren met het programma Green Company for Employees.	• Directe BKG-uitstoot van de Groep • Doelstelling 2025: 1,85 tCO_2e/FTE

2.a.3 Beschrijving van de veerkracht van de strategie en het bedrijfsmodel

BNP Paribas Fortis beoordeelt regelmatig de veerkracht van haar strategie en businessmodel ten opzichte van klimaatgerelateerde risico's. De bank voert deze beoordelingen in het bijzonder uit in het kader van de stresstests die door de ECB en de Europese Bankautoriteit (EBA) zijn opgelegd, maar ook jaarlijks in het kader van het ICAAP over een periode van 30 jaar, zoals aanbevolen in de ICAAP-gids van de ECB.

Klimaatstresstests vergemakkelijken de analyse van de materialiteit van risicofactoren en maken het mogelijk om te anticiperen op hun potentiële toekomstige evolutie. De boekhoudkundige voorzieningen en berekeningen van het economisch kapitaal van de bank worden aangepast om de impact van belangrijke klimaatrisicofactoren weer te geven, zoals geïdentificeerd aan de hand van stresstestresultaten.

Klimaatstresstesten dragen bij tot het kader van de risicobereidheid van de bank en worden gebruikt om de risicoalertdrempels te bepalen.

De strategie impacteert ook de stresstests, het toegepast sectoraal beleid of de commerciële prioriteiten, daardoor de dynamiek van de balans beïnvloedend .

De bank integreert de resultaten van de stresstests in haar strategie door ze periodiek voor te leggen aan het Risicocomité en de Raad van Bestuur en door klimaatrisico's te integreren in interne kapitaalberekeningen.

Deze resultaten kunnen op verzoek aan het management worden voorgelegd indien ze relevant worden geacht voor een bepaalde sector. Dit onderstreept het feit dat het kader voor de analyse van klimaatscenario's flexibel genoeg is om tegemoet te komen aan specifieke behoeften die niet in de ICAAP-tests zijn opgenomen of die verder onderzoek vereisen. Dit was bijvoorbeeld van toepassing op de residentiële vastgoedsector, waar stresstests op ESG-drivers en klimaatverandering werden uitgevoerd en voorgesteld aan het Risk Policy Committee van BNP Paribas Fortis en het Risk and Development Policy Committee van BNP Paribas Groep, dat het ontwikkelingsplan en het onderliggende risicoprofiel van een sector/activiteit goedkeurt. Daarnaast worden transitie gerelateerde klimaatindicatoren en bijbehorende prestatie-indicatoren geïntegreerd in het RAS (Risk Appetite Statement)[7] van de bank.

[7] *Een schriftelijke verklaring van het algemene niveau en de soorten risico's die een financiële instelling bereid is te aanvaarden of te vermijden om haar*

Opgemerkt dient te worden dat tot op heden, in vergelijking met fysieke klimaatrisico's[8], de risicofactor verbonden aan transitie gerelateerde klimaatrisico's van invloed kan zijn op de risicokost voor de bank, met name in geval van een vertraagde[9] transitie. Als de implementatie van beleidsmaatregelen ter beperking van de klimaatverandering wordt uitgesteld, zou dit leiden tot een abrupte en duurdere transitie na 2030 om de opwarming van de aarde te beperken, aangezien dit een snellere vermindering van de broeikasgasemissies zou vereisen.

Jaarlijkse ICAAP stresstest

ICAAP omvat de analyse van de impact van klimaatscenario's op de krediet-, markt- en operationele risico's van BNP Paribas Fortis.

Kredietrisico

Sinds 2021 is de infrastructuur voor klimaatstresstesten aanzienlijk verbeterd, met name omdat deze is gebaseerd op inzichten die zijn verkregen bij de voorbereiding van de klimaatstresstest van de ECB voor 2022 en het ICAAP voor 2023, evenals op verbeteringen in het risico-identificatieproces.

Voortbouwend op deze verbeteringen omvat ICAAP 2024 nu:

- Drie lange termijn transitierisico scenario's;
- Een meer gedetailleerde analyse van risicoscenario's met betrekking tot hevige regenval en de overstroming van rivieren.

Het klimaatstresstestkader is gebaseerd op meerdere interne en externe inputs op verschillende granulariteitsniveaus. Interne gegevens zijn diegene met betrekking tot de portefeuilles van BNP Paribas Fortis binnen de perimeter van de stress test:

- Voor het transitierisico omvat dit informatie over de blootstelling van de onderneming op zowel klant- als faciliteitsniveau, evenals specifieke ESG-gegevens zoals de broeikasgasemissies en de energieprestatie van gebouwen (EPC), die met name kunnen worden geschat met behulp van de 'Partnership for Carbon Accounting Financials' (PCAF)-methodologie voor broeikasgasemissies, en de uitsplitsing van EPC's per land;
- Wat het fysieke risico betreft, omvat dit informatie over de blootstelling van commercieel en residentieel vastgoed op zowel klant- als activaniveau, voornamelijk voor stresstests, en specifieke gegevens, waaronder de locatie van activa, die kunnen worden benaderd met behulp van postcodes als het precieze adres ontbreekt.

Externe gegevens bestaan uit macro-economische informatie die nodig is voor prognoses. Deze gegevenspunten worden verzameld op geografisch en sectoraal niveau, indien beschikbaar. Granulariteit kan verder verfijnd worden voor transitierisico via het algemeen evenwichtsmodel: bepaalde indicatoren in de jaarrekening worden geschat op zowel land- als sectorniveau op basis van de klimaatscenario's die worden geanalyseerd. Voor fysiek risico wordt de geraamde schade aan activa door rivier-en overstromingsrisico's in het kader van het RCP 8,5-scenario verzameld bij een externe dienstverlener, aan de hand van de geolocatie van de activa van BNP Paribas Fortis.

De volgende bronnen van onzekerheid zijn inherent aan de klimaatstresstestprocessen:

- Onzekerheid gelinkt aan modelleringsprocessen: het statistische model tracht potentiële verliezen te schatten op basis van veronderstelde klimaatscenario's en bijgevolg is een zekere mate van onzekerheid inherent aan deze modellen. Toezicht op de prestaties van het model en controlemaatregelen zorgen echter voor een redelijk niveau van vertrouwen in zowel interne als externe modelramingen (schadeprognoses);
- Gegevensbenaderingen door ontbrekende gegevens;
- Klimaatscenario's afgeleid van klimaatprojectiemodellen en macro-economische veronderstellingen;
- Veronderstellingen met betrekking tot de evolutie van de portefeuilleblootstellingen en sectorallocatie van BNP Paribas Fortis, in het bijzonder voor langetermijnprognoses.

ICAAP 2024 Testscenario's en Scope

Transitierisicobestendigheid

- In 2024 testte BNP Paribas Fortis haar bedrijfsportefeuille op drie transitiescenario's, in plaats van slechts één in ICAAP 2023. Deze scenario's omvatten het IAM REMIND[10] sub-2 °C-scenario, de uitgestelde transitie en het huidige beleid, waarvoor het Network for Greening the Financial System (NGFS) eind 2022 voorwaardelijke trajecten voor macro-economische en klimaatvariabelen heeft verstrekt;

bedrijfsdoelstellingen te bereiken.

8 Fysieke klimaatrisico's omvatten de directe gevolgen van klimaatgevaren, zoals overstromingen, stormen enz.

9 De transformatie van de economie naar een koolstofarme wereld kan overgangsklimaatrisico's voor bedrijven met zich meebrengen.

10 Het NGFS (Network for Greening the Financial System) ontwikkelt scenario's die zijn afgestemd op trajecten voor de opwarming van de aarde op basis van het geïntegreerde 'IAM REMIND'-beoordelingsmodel: IAM simuleert klimaatbeleidsscenario's en onderzoekt hun impact op de maatschappij en het milieu, REMIND onderzoekt hoe klimaatdoelstellingen kunnen worden bereikt.

- De scope van de analyses wordt geleidelijk uitgebreid en omvat nu bedrijven in verschillende divisies en business lines: Commercial Banking en CIB activiteiten in BNP Paribas Fortis in België en Commercial Banking activiteiten in BGL BNP Paribas in Luxemburg. Deze divisies vertegenwoordigen het merendeel van de bedrijfsblootstellingen van BNP Paribas Fortis. Deze entiteiten zijn inderdaad potentieel het meest gevoelig voor transitiegerelateerde klimaatrisico's, gezien de noodzaak van economische aanpassing aan een koolstofarme wereld.

Stresstesten voor transitierisico's worden uitgevoerd met een horizon tot 2050. Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen korte, middellange en langetermijneffecten.

De methodologie die wordt gebruikt voor de dynamische projectie van de balans van BNP Paribas Fortis op het geanalyseerde toepassingsgebied (portefeuille van niet-financiële ondernemingen) houdt rekening met verschillende belangrijke veronderstellingen met betrekking tot economische groeitrajecten onder klimaattransitieomstandigheden en de adaptatie van activa en activiteiten aan een koolstofarme economie, waaronder:

- Balansuitbreiding afgestemd op de prognoses voor de bbp-groei per land;
- Ondersteuning van BNP Paribas Fortis aan haar klanten in hun transitieplan;
- Een uitsplitsing van de balans per activiteitensector waarin de financieringsbehoeften van klanten worden geïntegreerd om hun transitieplannen uit te voeren, wat op zijn beurt leidt tot een toegenomen concentratie van de blootstelling aan sectoren die aanzienlijke groene investeringen vereisen;
- De klimaatverbintenissen op lange termijn van de BNP Paribas Groep, zoals bekeken in het NGFS-scenario 'Hot House World', met inbegrip de overweging van de gefaseerde terugtrekking van de BNP Paribas Groep en BNP Paribas Fortis uit bepaalde activiteitensectoren die niet verenigbaar zijn met de transitie.

Fysieke risicobestendigheid

In het kader van ICAAP 2024 heeft BNP Paribas Fortis haar huidige vastgoedportefeuille (België en Luxemburg) beoordeeld op blootstelling aan rivier- en overstromingsrisico's onder RCP 8,5-voorwaarden voor een horizon tot 2085, uitgaande van macro-economische basisvoorwaarden. De bank modelleerde een daling van de onderpandwaarden als gevolg van schade-effecten en een brede herwaardering van onroerende goederen, wat een weerspiegeling vormt van hogere verzekeringskosten. Er is geen tijdshorizon voor fysieke risicoscenario's, aangezien deze uitgaan van een onmiddellijke impact van een bepaalde gebeurtenis.

Resultaten boekjaar ICAAP 2024

Transitierisicobestendigheid

Tegen 2050 zouden, onder de omstandigheden van de geteste scenario's, veranderingen in de energie- en koolstofprijzen een aanzienlijke impact hebben op de economische sectoren die momenteel als de sectoren met de hoogste uitstoot worden beschouwd. De steun die BNP Paribas Fortis aan haar klanten verleent voor de energietransitie kan zich dan vertalen in een toename van haar blootstelling aan deze emissierijke sectoren en bijgevolg in een mogelijke toename van de risicokosten, vooral in geval van een disruptieve transitie.

Fysieke risicobestendigheid

De impact van het scenario wordt voornamelijk waargenomen door de waardevermindering van activa veroorzaakt door de stijging van de kosten van verzekeringen en de geleden schade. Door middel van verschillende uitgevoerde simulaties zou de risicokost bijzonder gevoelig zijn voor veronderstellingen met betrekking tot het niveau van de verzekeringspremies en de mogelijke toename van de kans op wanbetaling van gestrande activa.

Er dient te worden opgemerkt dat, in het geval van vastgoed, het fonds voor natuurrampen ook een diversificatiefactor en dus een risicoverminderingsfactor is.

Marktrisico

Uit de verschillende klimaatmonitoringstests die op marktactiviteiten zijn uitgevoerd, is gebleken dat de bestaande analyse-infrastructuur adequaat is.

Operationeel risico en reputatierisico

Operationele risicoverliezen bij BNP Paribas Fortis worden berekend op basis van potentiële incidenten die in operationele risicobeheersystemen worden geïdentificeerd als gedeeltelijke of totale gevolgen van klimaatverandering.

Er is slechts een zeer beperkt aantal kleine potentiële incidenten vastgesteld die gedeeltelijk of volledig verband houden met klimaatverandering. De resulterende operationele risicoverliezen van klimaatveranderingsgebeurtenissen lijken consistent met de geanalyseerde incidenten.

Opgemerkt dient te worden dat de telewerkovereenkomsten van BNP Paribas Fortis bijdragen tot een vermindering van het operationele risico.

Het reputatierisico wordt beheerd door verschillende business lines van BNP Paribas Fortis, die reputatierisicoscenario's hebben ontwikkeld. De impact wordt beoordeeld door experts en de oefening maakt deel uit van het risico-identificatieproces (Risk ID).

2.b Impact-, risico- en kansenmanagement

2.b.1 Beleid inzake beperking van en de aanpassing aan de klimaatverandering

BNP Paribas Fortis Financieringsbeleid

BNP Paribas Fortis heeft een reeks beleidslijnen geïnstalleerd, bepaald door de BNP Paribas Groep, die haar activiteiten en zakelijke relaties regelen.

De financieringsactiviteiten van BNP Paribas Fortis worden geregeld door sectorale beleidslijnen. Vier daarvan hebben rechtstreeks te maken met klimaatverandering:

- Sectorbeleid – Energie op basis van steenkool
- Sectorbeleid – Olie & Gas
- Sectorbeleid – Mijnbouw
- Sectorbeleid – Kernenergie

Door de beperking van de blootstelling van BNP Paribas Fortis aan sectoren met een hoge uitstoot, verminderen deze beleidslijnen ook de transitierisico's.

Voormelde beleidslijnen worden voortdurend bijgewerkt door de interactie van BNP Paribas Groep met haar stakeholders, in het bijzonder investeerders, NGO's, enz. of door de beste praktijken die door internationale of sectorale instanties zijn vastgesteld.

De toepassing van sectorale beleidslijnen wordt aangevuld met de opstelling van toezicht- en uitsluitingslijsten, afhankelijk van de mate van afwijking van het beleid, met name in geval van niet-naleving van klimaatgerelateerde criteria. Ondernemingen die onder toezicht staan, zijn onderworpen aan maatregelen om hen aan te moedigen hun praktijken duurzaam te veranderen en hun ESG-risico's te verminderen, met name met betrekking tot klimaatverandering. Voor ondernemingen die onder de uitsluiting vallen, verbieden BNP Paribas Groep en BNP Paribas Fortis elke financierings- of beleggingsrelatie.

BNP Paribas Fortis Operationele Perimeter Beleidslijnen

BNP Paribas Fortis maakt sinds 2012 deel uit van een methodologische aanpak voor continue verbetering en erkent de volgende prioritaire principes voor actie tegen klimaatverandering:

1. Verbetering van de energie-efficiëntie (aanpassing van het gebruik om de vraag te verminderen);
2. Verbetering van de energie-efficiëntie (opwekking, transport en efficiënter gebruik van energie), waaronder optimalisatie van de vastgoedportefeuille en efficiëntie van het gebouwontwerp. In België past BNP Paribas Fortis ook de principes van 'desksharing' en 'clear desk' toe en de centralisatie van haar Brusselse entiteiten in haar 'Uptown'-site, waaronder het nieuwe hoofdkantoor;
3. Elektrificatie van het wagenpark;
4. Het gebruik van koolstofarme energie, met inbegrip van hernieuwbare energiebronnen, verhogen;
5. De aankoop van vrijwillige koolstofkredieten door de Groep BNP Paribas ter compensatie van een bedrag dat gelijk is aan de resterende uitstoot.

In 2009 lanceerde BNP Paribas Fortis een netwerk van 'EcoCoaches' in België. EcoCoaches zijn medewerkers die op vrijwillige basis bijdragen aan de doelstellingen van de bank door hun collega's bewust te maken en te motiveren om milieuvriendelijk te werken. Dit initiatief maakt deel uit van het programma 'Green Company For Employees' van de Groep, dat de vermindering van de directe milieu-impact van BNP Paribas versnelt door de participatie van de werknemers centraal te stellen. Zo dragen beleidslijnen met betrekking tot bijvoorbeeld het energiebeheer van gebouwen of zakenreizen bij tot het verminderen van de operationele impact van de Groep.

BNP Paribas Fortis heeft ook het Sustainable Sourcing Charter[11] van de Groep aangenomen dat aan al haar leveranciers en onderaannemers wordt verstrekt om ervoor te zorgen dat haar milieuvereisten en -principes worden nageleefd, met name wat betreft de uitstoot van broeikasgassen. Dit charter benadrukt het ESG-beleid van leveranciers.

Het Facility Management departement van BNP Paribas Fortis in België beschikt sinds 2011 over een ISO 14001-gecertificeerd milieubeheersysteem. Om de impact van haar eigen activiteiten te verminderen, vertrouwt de bank op beleidslijnen rond onderwerpen als CO_2-uitstoot, energieverbruik, duurzame mobiliteit, papierverbruik en afvalbeheer.

[11] *BNP Paribas Fortis Duurzaam Sourcing Charter*

Samenvatting van het klimaatveranderingsbeleid van de BNP Paribas Groep en BNP Paribas Fortis

TABEL N°8: SAMENVATTING VAN HET KLIMAATVERANDERINGSBELEID VAN BNP PARIBAS GROEP EN BNP PARIBAS FORTIS

De hierna beschreven policies zijn van toepassing op BNP Paribas Fortis. Daarnaast heeft Arval specifieke beleidslijnen uitgewerkt die in detail worden beschreven in haar jaarverslag in overeenstemming met CSRD.

Richtlijnen	Beschrijving van de inhoud van het beleid	Beschrijving van het toepassingsgebied van het beleid of de uitsluitingen ervan	Beschrijving van het hoogste niveau van de organisatie die verantwoordelijk is voor de uitvoering van het beleid	Interactie met belanghebbenden
Sectorbeleid – Olie en gas	Het document geeft een overzicht van de engagementen met betrekking tot de financiering van bedrijven in de olie- en gassector. Het bepaalt de financierings- en toekenningsvoorwaarden en de sectorspecifieke uitsluitingen.	Dit beleid is van toepassing op alle entiteiten van BNP Paribas en omvat alle financiële producten en diensten die BNP Paribas Fortis aanbiedt.	CEO van BNP Paribas Fortis	Beschikbaar op de website van BNP Paribas Fortis. Een exemplaar van dit beleid wordt ook systematisch verstrekt aan bestaande en potentiële klanten in het kader van het KYC-proces of voor bespreking met betrekking tot het aanbieden van financiële diensten.
Sectorbeleid - Mijnbouwbeleid	Het document geeft een overzicht van de engagementen met betrekking tot de financiering van ondernemingen in de mijnbouwsector. Het bepaalt de financierings- en toekenningsvoorwaarden voor projecten en leningen, de criteria voor het aangaan van een relatie, de uitsluitingen (geografieën, type project, gekoppeld aan ketelkool, enz.).	Dit beleid is van toepassing op alle entiteiten van BNP Paribas en omvat alle financiële producten en diensten die BNP Paribas Fortis aanbiedt.	CEO van BNP Paribas Fortis	Beschikbaar op de website van BNP Paribas Fortis. Een exemplaar van dit beleid wordt ook systematisch verstrekt aan bestaande en potentiële klanten in het kader van het KYC-proces of voor bespreking met betrekking tot het aanbieden van financiële diensten.
Sectorbeleid – Energie op basis van steenkool	Het document geeft een overzicht van de engagementen met betrekking tot de financiering van bedrijven in de sector van energieopwekking op basis van steenkool. In het bijzonder wordt het tijdschema vastgesteld voor de volledige terugtrekking uit de financiering van ketelkool.	Dit beleid is van toepassing op alle entiteiten van BNP Paribas en omvat alle financiële producten en diensten die BNP Paribas Fortis aanbiedt.	CEO van BNP Paribas Fortis	Beschikbaar op de website van BNP Paribas Fortis. Een exemplaar van dit beleid wordt ook systematisch verstrekt aan bestaande en potentiële klanten in het kader van het KYC-proces of voor bespreking met betrekking tot het aanbieden van financiële diensten.
Sectorbeleid – Kernenergie	Het document geeft een overzicht van de engagementen met betrekking tot de financiering van bedrijven in de nucleaire energiesector. Het bepaalt de regels en evaluatiecriteria met betrekking tot de financiering van kerncentraleprojecten en met betrekking tot financiële diensten voor ondernemingen in de sector	Dit beleid is van toepassing op alle entiteiten van BNP Paribas en omvat alle financiële producten en diensten die BNP Paribas Fortis aanbiedt.	CEO van BNP Paribas Fortis	Beschikbaar op de website van BNP Paribas Fortis. Een exemplaar van dit beleid wordt ook systematisch verstrekt aan bestaande en potentiële klanten in het kader van het KYC-proces of voor bespreking met betrekking tot het aanbieden van financiële diensten.
Charter voor verantwoord aankopen	Het document geeft een overzicht van de ESG-engagementen van zowel BNP Paribas Fortis als haar leveranciers.	Dit beleid is van toepassing op BNP Paribas Fortis.	COO van BNP Paribas Fortis	Beschikbaar op de website van BNP Paribas Fortis. Gedistribueerd naar leveranciers en kopers van BNP Paribas Fortis.
Milieuverklaring BNP Paribas Fortis	Het document bevat de engagementen van BNP Paribas Fortis om de CO_2 -uitstoot (gerelateerd aan gebouwen en zakenreizen), het papierverbruik en het afval te verminderen.	Dit beleid is van toepassing op BNP Paribas Fortis in België.	COO van BNP Paribas Fortis	Deelname van alle medewerkers, leveranciers en dienstverleners van BNP Paribas Fortis aan de verbintenissen.

Richtlijnen	Beschrijving van de inhoud van het beleid	Beschrijving van het toepassingsgebied van het beleid of de uitsluitingen ervan	Beschrijving van het hoogste niveau van de organisatie die verantwoordelijk is voor de uitvoering van het beleid	Interactie met belanghebbenden
Reisbeleid van BNP Paribas Fortis (intern document)	Dit document beschrijft de regels die de werknemers moeten naleven in het kader van het beheer van hun zakenreizen, en moedigt hen in het bijzonder aan om hun impact op het milieu te verminderen.	Dit beleid is van toepassing op alle medewerkers van BNP Paribas Fortis in België.	COO van BNP Paribas Fortis	Beschikbaar voor alle medewerkers van BNP Paribas Fortis in België.
Arval-beleid voor werknemers	Dit document beschrijft de regels voor de implementatie van het mobiliteitsbeleid voor werknemers, met name op het vlak van de energietransitie.	Geldt voor alle landen waar Arval actief is	Human Resources van Arval	Implementatie door de HR-afdeling in de landen en informatie voor medewerkers die in aanmerking komen voor een wagen.

Deze beleidslijnen helpen om de fysieke of overgangsrisico's die BNP Paribas Fortis loopt te verminderen en tegelijkertijd de impact ervan in de activiteiten, projecten en sectoren met de hoogste emissies te minimaliseren. Zij sturen haar financiering en investeringen indirect naar opportuniteiten die voortvloeien uit activiteiten en projecten die verenigbaar zijn met het Klimaatakkoord van Parijs van 2015.

2.b.2 Samenvatting van de acties in verband met klimaatverandering

BNP Paribas Fortis komt haar verbintenissen na door verschillende acties te combineren in al haar operationele entiteiten. De bank meet de doeltreffendheid van haar inspanningen om de broeikasgasemissies van haar tegenpartijen en haar operationele scope te verminderen:

- BNP Paribas Fortis gaat verder met de uitrol van het ESG-Assessment dat, door een betere kennis van haar tegenpartijen en hun impact op de klimaatverandering, de bank in staat stelt haar risico's en impact beter in te schatten en haar klanten beter te ondersteunen bij de transitie;
- BNP Paribas Fortis meet de reikwijdte van haar acties door jaarlijks de intensiteit van de uitstoot in haar kredietportefeuilles in de vastgoedsector op te volgen;
- BNP Paribas Fortis ondersteunt haar klanten bij de overgang naar een koolstofarme economie via een reeks duurzame producten en diensten[12];
- Tegelijkertijd streeft BNP Paribas Fortis ernaar haar broeikasgasemissies binnen haar operationele perimeter te verminderen zoals beschreven in punt 2.b.1 'Beleid inzake beperking van en aanpassing aan de klimaatverandering'.

Er dient te worden opgemerkt dat naast de in dit hoofdstuk beschreven acties op het niveau van BNP Paribas Fortis, specifieke acties werden uitgewerkt door Arval. Arval structureert haar steun voor koolstofvrije mobiliteit rond drie hoofdhefbomen: de samenstelling van het wagenpark, het duurzame gebruik van voertuigen en alternatieve mobiliteit ten opzichte van het individuele voertuig. Deze hefbomen, die centraal staan in het Arval Beyond-plan en het traject voor de uitstoot van broeikasgassen tegen 2030, omvatten de elektrificatie van wagenparken, de vermindering van het gemiddelde gewicht van voertuigen en de verlenging van hun eigendomsperiode, waardoor ze bijdragen aan de emissiereductiedoelstellingen. Deze acties worden gedetailleerd beschreven in het jaarverslag 2024 van Arval conform CSRD.

2.b.3 Acties met betrekking tot klimaatimpact en risicobeheer

Beoordeling van de klimaatprestaties van klanten

De ESG-Assessment tool wordt gebruikt om de ESG-risico's van zakelijke klanten te beoordelen. Deze tool biedt een systematische, uitgebreide en formele beoordeling van ESG-onderwerpen in de hele kredietketen: van integratie en monitoring tot rapportering en leningen.

[12] *Duurzame producten en diensten omvatten groene leningen of aan duurzaamheid gekoppelde leningen.*

Met name maakt de ESG-beoordeling het mogelijk om:

- Verificatie van de naleving van het sectorale beleid van BNP Paribas Groep door de klant;
- Beoordeling van de mate waarin de zakelijke klanten van de BNP Paribas Groep voorbereid zijn om ESG-uitdagingen aan te gaan;
- Ervoor zorgen dat hun strategieën en engagementen rekening houden met belangrijke ESG-risico's die specifiek zijn voor hun sector;
- De maturiteit van hun ESG-strategie evalueren en hun vermogen om belangrijke sectorale kwesties op te volgen en indicatoren te publiceren;
- Bevestigen of actieplannen zijn geïmplementeerd;
- Het analyseren van de materialiteit van ESG-controverses waarbij de zakelijke klanten van de Groep betrokken zijn en hun potentiële impact op de klant.

Deze analyse heeft tot doel bedrijven te identificeren waarvan slechte ESG-prestaties en een slecht risicobeheer, krediet-, beleggings- of reputatierisico's kunnen genereren, evenals negatieve milieu- en sociale impact. Het stelt BNP Paribas Fortis ook in staat om haar financiering te richten op klanten en projecten die in lijn liggen met haar decarbonisatietraject.

De ESG-Assessment tool voor bedrijven omvat vijf ESG-dimensies, waaronder klimaat en milieu.

De kwalitatieve conclusies van het ESG-Assessment (inclusief een analyse van controverses) worden verstrekt door de relatiebeheerder[13] en CSR waar van toepassing, en beoordeeld door Risk als controlefunctie om een evenwichtige beoordeling van de prestaties en het risico mogelijk te maken. Het ESG-Assessment ondersteunt de besluitvorming via de gebruikelijke kredietprocessen en versterkt en documenteert de ESG-due diligence op tegenpartij-, transactie- en onderpandniveau. De resultaten van de ESG-Assessments worden gebruikt:

- Voor het beheer van kredietbeslissingen op tegenpartij- en transactieniveau. Afhankelijk van de uitkomst kan dit potentieel leiden tot (1) het aangaan of voortzetten van de relatie; (2) opvolging en regelmatige evaluatie van de klant; (3) aanpassing van de blootstelling of beëindiging van de relatie;
- Om ESG-risico's te beheren of te monitoren via ESG-dashboards die aan de verschillende bestuursorganen worden verstrekt.

Het algemene kredietkader werd eveneens versterkt, met name door updates van het kredietbeleid, waaronder specifieke en aangepaste ESG-onderdelen op basis van de resultaten van de ESG-Asessments.

Kredietrisico wordt verwacht één van de risico's te zijn die het meest worden beïnvloed door ESG. BNP Paribas Fortis past haar risicokader echter ook aan om ESG- en klimaatrisicofactoren te integreren in andere risicoprocessen en waar nodig potentiële effecten op te vangen.

Bij BNP Paribas Fortis is de uitrol van de ESG-Assessment in juni 2021 gestart voor strategische klanten in alle bedrijfssectoren.

In 2022 is een geleidelijke uitrol gestart voor andere bedrijven met een jaaromzet van meer dan 50 miljoen euro, voor financiële instellingen en voor juridische structuren die vastgoed- of infrastructuurprojecten financieren.

Afstemming kredietportefeuilles

BNP Paribas Groep, waaronder BNP Paribas Fortis, heeft aanzienlijke maatregelen genomen om haar kredietportefeuilles af te stemmen op haar engagement om de uitstoot van broeikasgassen per activiteitensector te beheersen, in overeenstemming met het Klimaatakkoord van Parijs van 2015. Zij heeft dit gedaan door acties te implementeren in sectoren met de hoogste BKG-uitstoot. Voor elke sector heeft BNP Paribas haar benadering gebaseerd op een referentiescenario dat verenigbaar is met dit engagement, met behulp van garanties van de beste kwaliteit en erkend door deskundigen, hetzij van het Internationaal Energieagentschap (IEA), hetzij van een meer relevant sectorspecifiek scenario (bv. aluminium of vastgoed).

Om haar engagement om de kredietportefeuilles op elkaar af te stemmen operationeel te integreren, implementeert de Groep geleidelijk een set-up om ervoor te zorgen dat alle betrokken bankiers en beslissers, ook tijdens kredietcomités, de analyses van het traject van de cliënten en het traject van de portefeuille van de Groep toepassen en systematisch integreren. Deze set-up berust op de terbeschikkingstelling van sectorale dashboards en klantinformatiefiches, de automatisering van deze informatieverdeling in tools en de implementatie van opleidingen. Door prioriteit te geven aan de financiering van projecten of bedrijven die bijdragen aan de decarbonisatiehefbomen van sectoren (nieuwe technologie, elektrificatie enz.), stuurt de Groep het decarbonisatietraject van haar financieringsportefeuille aan om haar doelstellingen te bereiken.

BNP Paribas Fortis draagt bij aan de sectoren waar het een meer significante impact heeft.

[13] *ESG Assessment wordt uitgevoerd door relatiebeheerders binnen de divisie CPBS.*

Olie en gas

BNP Paribas Groep, inclusief BNP Paribas Fortis, implementeert volgende acties :

- Het einde van financiering die uitsluitend bestemd is voor de ontwikkeling van nieuwe olie- en gasvelden, ongeacht de financieringsmethode (projectfinanciering RBL[14],FPSO[15]);
- de uitfasering van financiering voor niet-gediversifieerde upstream spelers in de oliesector die bedoeld zijn om de olieproductie te ondersteunen (financiering van het type corporate of RBL);
- De vermindering van het aandeel van algemene kredietverlening toegewezen aan upstream olie.

In 2024 werden de reeds ondernomen acties voortgezet, wat leidde tot een daling van 0,9 miljard euro van de kredietblootstelling van BNP Paribas Groep aan olie-exploratie en -productie (van 3 miljard euro per 31 december 2023 tot 2,2 miljard euro per 31 december 2024) en een daling van 0,8 miljard euro voor gasexploratie en -productie (d.w.z. 2,7 miljard euro per 31 december 2024, boven de doelstelling voor 2030).

Per 31 december 2024 bedroegende gefinancierde emissies van de olie- en gassector, zoals opgevolgd door de Groep in haar afstemmingsdoelstellingen, 9,5 $MtCO_2e$ voor BNP Paribas Groep, een daling van 40% ten opzichte van 31 december 2023 en 65% ten opzichte van 30 september 2022.

De belangrijkste geïdentificeerde hefboom voor decarbonisatie is de vermindering van de blootstelling aan de upstream olie- en gassector.

Commercieel vastgoed

Per 31 december 2023 bedraagt de emissie-intensiteit van BNP Paribas Groep voor de sector commercieel vastgoed 27,7 $kgCO_2e/m2$, een daling van 2% ten opzichte van 31 december 2022. Dit resultaat weerspiegelt voornamelijk een vermindering van de emissie-intensiteit van vastgoedcliënten in de niet-gedekte portefeuille.

De belangrijkste decarbonisatiefactoren van klanten waarmee BNP Paribas Fortis rekening houdt bij het beheer van de kredietportefeuille van de sector zijn de vermindering van het energieverbruik in gebouwen (verbetering van de energie-efficiëntie) en een groter aandeel koolstofarme energie in de energiemix.

Residentieel vastgoed

Slechts 6% van de gebouwen in België heeft het EPC-label A. BNP Paribas Fortis heeft een portefeuille hypothecaire leningen van ongeveer 60 miljard euro, met nieuwe leningen ten bedrage van ongeveer 6,67 miljard euro in 2024.

Eind 2023 bedroeg de gemiddelde emissie-intensiteit van de residentiële vastgoedsector in de portefeuilles van de drie hoofdmarkten van BNP Paribas Groep (Frankrijk, België en Italië), d.w.z. bijna 94% van de activa onder beheer van de Groep in de sector, 35,0 $kgCO_2e/m2/$jaar, tegenover 35,5 kg $CO_2e/m2/$jaar eind 2022. In België bedroeg de gemiddelde intensiteit 58,4 $kgCO_2e/m2$ in België, een daling van 2,1% ten opzichte van 2022 (59,7 $kgCO_2e/m2kgCO_2e$).

Deze daling sluit aan bij alle acties die in het kader van het initiatief My Sustainable Home werden geïmplementeerd en waarvan de eerste effecten beginnen te materialiseren.

Het doel van 'My Sustainable Home' is de klanten van de Groep BNP Paribas en BNP Paribas Fortis te ondersteunen tijdens hun renovatietraject, om de energieprestaties en veerkracht van hun panden te verbeteren, en tegelijkertijd nieuwe eigenaars te helpen duurzame panden te kopen (d.w.z. diegenen die prioriteit geven aan energie-efficiëntie en/of verantwoord beheer van hulpbronnen). Deze aanpak, die BNP Paribas Fortis positioneert als een vertrouwde partner in België, streeft ernaar de barrières waarmee klanten te maken krijgen te verminderen door informatie te verstrekken, specifieke financiële oplossingen aan te bieden en hen te helpen bij hun energierenovatie of duurzame vastgoedaankopen.

In haar inspanningen om haar residentiële vastgoedportefeuille te decarboniseren en bij te dragen aan de progressieve transitie van deze sector, heeft BNP Paribas Fortis in 2023 ook een methodologisch kader uitgerold dat gebaseerd is op drie pijlers:

1. **In kaart brengen van de BKG-uitstoot in de kredietportefeuille:** het in kaart brengen van de broeikasgasemissies van de kredietportefeuille is gebaseerd op de berekening van de emissies van de portefeuille. Om dit te bereiken investeert BNP Paribas Fortis in het verzamelen van gegevens over de EPC-certificaten van haar klanten. Door gebruik te maken van overheidsdatabases en externe studies voert de bank een schatting uit van de totale energie-efficiëntie van de stock van leningen en de evolutie van de verdeling over de labels.

14 RBL: Reserve-based lending.

15 FPSO: Floating production, storage and offloading.

2. **Aanpassing van het kredietbeleid** om efficiënte activa toegankelijker te maken door gebruik te maken van verschillende benaderingen, waaronder:
   - Een verlengde looptijd voor hypotheken tot 30 jaar;
   - Een hogere leenratio bij de aankoop van een duurzaam vastgoed;
   - Specifieke voorwaarden met betrekking tot hypotheken op duurzame goederen.
3. **Een aanbod van producten en diensten ontwikkelen** om de projecten van haar klanten te ondersteunen. Meer informatie vindt u in hoofdstuk 2.b.4 'Acties van BNP Paribas Fortis met betrekking tot opportuniteiten in verband met klimaatverandering'.

Landbouwsector

Landbouw speelt een centrale rol in zowel milieu- (bv. BKG-uitstoot, waterverbruik, ontbossing, ...) als sociale uitdagingen. Het is zeer kwetsbaar voor klimaatverandering, maar vormt ook een belangrijke hefboom voor oplossingen zoals hernieuwbare energie, duurzame agro-ecologische praktijken en koolstofafvang in bodems.

BNP Paribas Groep en BNP Paribas Fortis zetten zich in om de vaardigheden van hun teams te verbeteren en hun producten en diensten te ontwikkelen ten gunste van de transitie naar duurzame landbouw. Zo heeft de Groep binnen de entiteit BNP Paribas Bank Polska een expertisecentrum voor de agrovoedingssector opgericht, de 'BNP Paribas International Food & Agri'-hub. Dit centrum heeft het platform 'Agronomist.pl' ontwikkeld, een toolkit om de agro-ecologische transitie van landbouwers en agrarische bedrijven te ondersteunen. Het platform wordt bijgewerkt door gespecialiseerde deskundigen en analisten en maakt het mogelijk om de dialoog te bevorderen met bankiers die samenwerken met landbouwers en belanghebbenden in de agrovoedingssector.

Deze expertise wordt gedeeld binnen de Groep via een Sustainable Agriculture community, die alle teams die verantwoordelijk zijn voor de landbouw in de Europese markten, waaronder die van BNP Paribas Fortis, samenbrengt.

De belangrijkste hefbomen voor decarbonisatie zijn:

- De uitbreiding van de markt voor biogas en biomethaan en vergisters[16] ondersteunen;
- De ontwikkeling van de agrofotovoltaïsche en on-site fotovoltaische markt ondersteunen;
- De overgang naar duurzame landbouwpraktijken ondersteunen[17].

2.b.4 Acties van BNP Paribas Fortis met betrekking tot opportuniteiten in verband met klimaatverandering

Acties met betrekking tot zakelijke opportuniteiten

Volgens de World Energy Outlook die het IEA in 2024 publiceerde, zullen de wereldwijde investeringen in de energiesector in 2024 naar verwachting voor het eerst meer dan 3 biljoen USD bedragen. Naar verwachting zal ongeveer 2 biljoen USD worden uitgegeven aan schone energietechnologieën en -infrastructuur, bijna twee keer zoveel als het bedrag dat wordt besteed aan nieuwe olie-, gas- en kolenvoorziening samen. In het NZE-scenario zal koolstofarme energie tegen 2035 meer dan 95% van de investeringen uitmaken, in totaal 5,2 biljoen USD.

Om deze uitdagingen het hoofd te bieden en deze veranderingen te realiseren, zijn massale investeringen van bedrijven, institutionele investeerders en de publieke sector nodig. Door haar klanten te ondersteunen bij de overgang naar een koolstofarme economie is BNP Paribas Fortis ervan overtuigd dat ze een positieve impact kan hebben op een duurzamere economie en tegelijkertijd een solide prestatie op lange termijn kan garanderen. De opportuniteiten komen tot uiting in het strategisch plan van BNP Paribas Fortis, dat is afgeleid van het strategisch plan van de BNP Paribas Groep. Meer specifiek zet de bank zich in om haar klanten te ondersteunen bij hun overgang naar een koolstofarme economie. De bank zet zich het bijzonder in om haar klanten te ondersteunen bij hun overgang naar een koolstofarme economie, met name via de Low Carbon Transition Group, zoals beschreven in paragraaf 2.b 'Het beheer van impacts, risico's en opportuniteiten', punt 2.b.5 'Middelen voor de transitie'

BNP Paribas Groep biedt een scala aan bancaire en niet-bancaire oplossingen om haar klanten te ondersteunen in hun energie- en ecologische transitie. Deze aanbiedingen hebben betrekking op een reeks klimaatthema's: het verminderen van het energieverbruik, het koolstofvrij maken van energie en het financieren van projecten om de uitstoot van broeikasgassen te verminderen.

De Groep vertrouwt op bankiers die gespecialiseerd zijn in advies en duurzame financiering, met name de teams van de Low Carbon Transition Group en de Low Carbon Transition for MidCaps and SME's. In het bijzonder zullen de volgende sectoren grote opportuniteiten bieden:

16 Een vergister is apparatuur of installatie die wordt gebruikt om organische stoffen af te breken door middel van een biologisch, chemisch of thermisch vergistingsproces.

17 Voor BNP Paribas Fortis omvat de definitie van duurzame landbouwpraktijken onder meer biologische landbouw, bodembehoud landbouw, agroecologie en regeneratieve landbouw.

- Energieproductie: ontwikkeling van nieuwe koolstofarme energieproductiecapaciteit en bijdrage aan de financiering van toekomstige technologieën zoals de productie van hernieuwbare energie (wind-, zonne-energie, geothermische energie, waterkracht, mariene energie, methanisering);
- Decarbonisatie van de productie: ondersteuning van klanten tijdens hun energie- en ecologische transitiestrategie, met inbegrip van inspanningen om hun energieverbruik te verminderen, energie koolstofvrij te maken en hun broeikasgasemissies te verminderen;
- Duurzame mobiliteit: ondersteuning en financiering van bedrijven en spelers inzake mobiliteit: openbaar vervoer, fabrikanten, enz.

Voor vastgoedacquisitie- en energierenovatieprojecten voor particulieren heeft BNP Paribas Fortis diensten en oplossingen ontwikkeld om haar klanten te ondersteunen bij hun plannen. In het kader van My Sustainable Home heeft de aanpak van de operationele entiteiten vier hoofdprincipes:

a. Opleiding van adviseurs over de uitdagingen van decarbonisatie om klanten bewust te maken, in het bijzonder over de productie en inzameling van EPC.

   Meer bepaald heeft BNP Paribas Fortis meer dan 300 commerciele adviseurs opgeleid op het gebied van duurzaam residentieel vastgoed en informatie- en bewustmakingscampagnes gevoerd om het proces van het vergelijken en veranderen van energieleveranciers te vergemakkelijken.

b. Bevorderen van de aankoop van efficiënte panden (betere EPC-labels) dankzij gunstige financieringsvoorwaarden.

   BNP Paribas Fortis heeft HappyNest[18] gelanceerd, een innovatieve oplossing om duurzaam wonen toegankelijker te maken voor middenklassegezinnen. BNP Paribas Fortis biedt ook specifieke hypothecaire voorwaarden aan voor duurzame goederen, waaronder preferentiële prijzen en voordelen gecertificeerd door het Energy Efficient Mortgage Label (EEML).

c. Voldoen aan energie renovatie behoeften door middel van goedkope leningen.

d. End-to-end ondersteuning voor vaak complexe energie renovatie projecten, via partnerschappen met vertrouwde professionals. Dit werk omvat ook werkdiagnostiek, budgetramingen en verwachte energiebesparingen, het in aanmerking komen voor subsidies en de selectie van vakmensen.

Om de decarbonisatie van de mobiliteit van haar klanten te ondersteunen, biedt de Groep via Arval en BNP Paribas Personal Finance passende financieringen en geselecteerde voertuigen (nieuwe, recente en tweedehandsvoertuigen) aan.

Acties met betrekking tot emissies binnen het operationele toepassingsgebied

BNP Paribas Fortis voert acties uit om haar directe milieueffecten te verminderen, de coherentie met haar engagementen in financierings- en beleggingsactiviteiten te waarborgen, het goede voorbeeld te geven en het bewustzijn bij haar klanten te vergroten.

Sinds 2012 meet BNP Paribas Fortis haar energieverbruik en BKG-uitstoot binnen haar operationele scope (Scope 1, Scope 2 en Scope 3 voor zakenreizen, exclusief woon-werkverkeer). Het bedrijf vermindert deze uitstoot geleidelijk door het energieverbruik in haar gebouwen te verlagen, minder energieverbruikende IT-apparatuur te gebruiken, duurzaam zakenreizen te ondersteunen en het gebruik van koolstofarme energie te verhogen.

De resultaten van energiebesparingsplannen en de geoptimaliseerde bezetting van gebouwen hebben bijgedragen tot een aanzienlijke vermindering van het aandeel van gebouwen in de wereldwijde emissies.

In 2024 bedroeg het totale energieverbruik 169 GWh en daalde het met 14 GWh, dus 8% ten opzichte van 2023 (183 GWh).

In hetzelfde jaar was koolstofarme elektriciteit goed voor 84% van het totale elektriciteitsverbruik, terwijl het aandeel hernieuwbare elektriciteit 74% bedroeg. Deze elektriciteit werd verkregen door de aankoop van hernieuwbare elektriciteitscertificaten of door het rechtstreekse verbruik van hernieuwbare energie geproduceerd door gebouwen van BNP Paribas Fortis. Het verbruik van hernieuwbare energie bedroeg dus 52% van het totale energieverbruik en kwam neer op 88 GWh in 2024.

Deze maatregelen helpen de CO_2 -uitstoot in verband met het elektriciteitsverbruik van BNP Paribas Fortis te beperken, een vermindering die wordt erkend in de marktgebaseerde benadering[19]. De totale uitstoot voor 2024 bedroeg 29.443 tCO_2e, d.w.z. een vermindering van 23.861 tCO_2e over het jaar in vergelijking met de locatiegebaseerde berekening.

18 HappyNest werd gelanceerd in 2023 en is het resultaat van een samenwerking tussen BNP Paribas Fortis in België en Matexi, een bedrijf dat actief is in vastgoedontwikkeling. Zo kunnen potentiële kopers een energiezuinige nieuwe woning huren en na enkele jaren kopen. Een deel van de betaalde huur wordt dan in mindering gebracht van de koopprijs.

19 Locatiegebaseerde methode: Deze benadering maakt gebruik van de gemiddelde emissiefactor van de regio of het land waar elektriciteit wordt verbruikt. Als het elektriciteitsverbruik bijvoorbeeld in Frankrijk is, gebruikt het bedrijf de emissie-intensiteit van de Franse energiemix, die voornamelijk uit kernenergie bestaat.

Marktgebaseerde methode: Deze aanpak weerspiegelt de BKG-uitstoot van de elektriciteit die het bedrijf in de markt heeft gekozen. Dit betekent dat de Scope 2-koolstofuitstoot afhankelijk is van de Scope 1-koolstofintensiteit van de elektriciteitsleverancier.

Initiatieven voor verantwoord vastgoed

BNP Paribas Fortis in België heeft de volgende acties ondernomen om het energieverbruik in haar gebouwen te verminderen:

- Opvolging van het energieverbruik, energieaudits en bijhorende actieplannen en uitvoering van het PLAGE (Plan voor Lokale Actie voor het Gebruik van Energie) in Brussel;
- Gebouwrenovatie en optimalisatie van de portefeuille in Brussel: medewerkers werden verzameld in een gebouwencluster bestaande uit Warandeberg, Koningsstraat 20-30 en Kanselarij. Het nieuwe hoofdkantoor Warandeberg wordt verwarmd zonder fossiele brandstoffen, dankzij seizoensgebonden thermische opslag (STES) en is uitgerust met fotovoltaïsche panelen. Het heeft een BREEAM Excellent[20]-certificaat, een passiefbouwcertificaat[21] en een WELL Gold[22]-certificaat behaald;
- Ontwikkeling van een regionaal duurzaam masterplan om de energieprestaties en mobiliteitsinfrastructuur voor gebouwen in de regio's te verbeteren. Energiegerelateerde projecten omvatten isolatie, technische installaties, verlichtingsrenovaties en de installatie van fotovoltaïsche panelen.

Initiatieven voor duurzamere mobiliteit

Om haar personeelsleden aan te moedigen tot duurzamere mobiliteit, heeft BNP Paribas Fortis in België de volgende acties geïmplementeerd:

- Invoering van een telewerkbeleid waardoor meer dan 98% van de werknemers thuis kan werken. Ongeveer driekwart van de in aanmerking komende werknemers kan tot 50% van hun werkuren thuiswerken, waardoor het woon-werkverkeer afneemt;
- Sinds 2018 kunnen werknemers een fiets leasen via het verloningsplan (Cafetariaplan). De fiets kan worden gebruikt voor woon-werkverkeer, zakelijke zakelijke- en privéverplaatsingen. Meer dan 2.000 fietsen zijn al besteld in het kader van dit plan;
- Verbeterde fietsinfrastructuur in veel gebouwen (beveiligde parking, douches, ...) om het dagelijks gebruik te vergemakkelijken;
- Hoofdkantoorgebouwen met gemakkelijke toegang tot het openbaar vervoer: 80% van de medewerkers die op het hoofdkantoor in Brussel werken, maakt gebruik van het openbaar vervoer;
- Terbeschikkingstelling van elektrische bedrijfswagens sinds 2017. In 2024 was 95% van de orders voor elektrische voertuigen. Tegelijkertijd werden laadpalen geïnstalleerd;
- Talrijke bewustmakingscampagnes, zoals de 'Europese Mobiliteitsweek', test- en leersessies voor fietsers, online workshops rond fietsveiligheid, fiets- en werkuitdagingen en deelname aan de Brusselse campagne 'Werken zonder auto'.

Initiatieven voor duurzame IT

Het Duurzaam Digitaal Programma heeft 10 principes gedefinieerd die in lijn liggen met het IT-charter van de BNP Paribas Groep en die van toepassing zijn op de hele IT-sector over de hele wereld. Dit programma is gebaseerd op drie hoofddoelstellingen:

- De ecologische voetafdruk van het IT-systeem meten;
- De voetafdruk van het bestaande informatiesysteem verkleinen;
- Zorgen voor de implementatie van duurzame en verantwoorde IT in nieuwe projecten.

De volgende initiatieven zijn van kracht op het niveau van BNP Paribas:

- Implementatie van een methodologie voor de berekening van de ecologische voetafdruk van het IT-systeem volgens de laatste internationale normen;
- Optimalisatie van de apparatuur (infrastructuur van datacenters en apparaten van medewerkers) om de energie-efficiëntie te verbeteren en het gebruik van koolstofarme energie te verhogen, terwijl ook de kosten worden verlaagd door het bundelen van apparatuur en infrastructuur;
- Bewustmaking en opleiding van IT-teams over milieukwesties.

Op het niveau van BNP Paribas Fortis in België zijn volgende aanvullende maatregelen inbegrepen:

- Het uitvoeren van een cloudmigratieprogramma en het moderniseren van het IT-landschap;
- Samenwerking met het internationale sociale bedrijf 'Close The Gap' om haar afgedankte apparatuur te recyclen;
- Inkoopprocessen bijwerken om de ESG-strategie van haar leveranciers te integreren;
- Het ontwikkelen van een gemeenschappelijke IT- en datastrategie om dubbele gegevensopslag en -verwerking te identificeren en te verminderen.

---

20 De BREEAM Excellent-certificering werd behaald via een onafhankelijke, externe beoordeling door een geaccrediteerde BREEAM-assessor. De beoordeling werd vervolgens gevolgd door kwaliteitscontrole door een onafhankelijke en onpartijdige externe geaccrediteerde certificeringsinstantie, BRE Global Ltd.

21 Het passiefbouwcertificaat werd verkregen via een onafhankelijke, externe beoordeling uitgevoerd door Objectif Zero, voorheen bekend als het PMP (Platform Passive House PMP).

22 Het WELL Gold-certificaat werd verkregen door een onafhankelijke externe beoordeling door het IWBI (International WELL Building Institute).

2.b.5 Middelen voor de transitie

Naast de tools en ontwikkelingen van producten en diensten, vertrouwt BNP Paribas Fortis op een reeks toegewijde teams om de transitie te leiden en de integratie van het klimaat in al haar activiteiten te versnellen. Die teams bestaan zowel op lokaal niveau als op het niveau van de BNP Paribas Groep.

De **Company Engagement-directie** van de Groep heeft als opdracht de MVO-strategie van BNP Paribas uit te voeren. BNP Paribas Fortis doet een beroep op haar deskundigen in sectoren met een grote impact op het klimaat (olie en gas, landbouw enz.) en op haar MVO-specialisten om de MVO-strategie van de Groep op lokaal niveau toe te passen, de klanten te begeleiden en bij te dragen tot het beheer van de ESG-risico's in samenwerking met de RISK-functie. De bank is ook verantwoordelijk voor de communicatie van de MVO progressie aan de Directie Communicatie van de Groep en voor de link met bepaalde belangrijke stakeholders (NGO's, ESG-investeerders).

Het **team Company Engagement & Sustainable Business Approach van BNP Paribas Fortis** faciliteert de implementatie van de verschillende beleidslijnen op Groepsniveau, met name die met betrekking tot het klimaat (zie hoofdstuk 2.b. 'Het beheer van impacts, risico's en opportuniteiten', punt 2.b.1. 'Beleid inzake beperking van en de aanpassing aan de klimaatverandering'). Het telt 13 medewerkers die hun volledige tijd besteden aan MVO-onderwerpen.

Het **Sustainable Business Competence Centre (SBCC) in België**, een team van zes FTE's dat in 2008 opgericht werd, heeft als opdracht om de relatiebeheerders van BNP Paribas Fortis Corporate Banking en hun klanten te begeleiden bij hun transitie. Het SBCC adviseert hen onder meer over de financiering van projecten rond hernieuwbare energie in België. Het ontwikkelt ook een speciaal productaanbod en partnerschappen, zoals met Climact[23].

De **Low-Carbon Transition Group**, opgericht in 2021, is een wereldwijd platform met een ecosysteem van bijna 250 bankiers die klanten, bedrijven en internationale instellingen begeleiden bij het versnellen van hun transitie naar een duurzame en koolstofarme economie. Zo wordt een reeks bancaire en niet-bancaire oplossingen ingezet ter ondersteuning van decarbonisatieinspanningen in belangrijke sectoren zoals energie, mobiliteit en industrie. Naast de hernieuwbare- en kernenergie ontwikkelt de bank specifieke expertise om de ontwikkeling van nieuwe waardeketens te begeleiden, zoals die van batterijen, groene waterstof en koolstofarme stookolie, alsook van de vastlegging van CO_2.

Ook de **Low-Carbon and Sustainable Transition for MidCaps (LCTM) and SMEs** is een initiatief voor dit klantensegment. Het brengt de duurzame financieringsteams van de Corporate Banking-metiers van CPBS samen, waaronder het Sustainable Business Competence Centre van BNP Paribas Fortis. Het heeft tot doel de begeleiding van de duurzame transitie van de klanten te versnellen en bij te dragen tot de aansturing van de kredietportefeuille in lijn met de klimaatengagementen.

De **Sustainability Academy**, die eind 2022 gelanceerd werd, is een schaalbaar platform om medewerkers op te leiden rond de uitdagingen van de ecologische transitie en de klimaatverandering en hun vaardigheden op dit gebied te versterken. Begin 2023 lanceerde BNP Paribas Fortis in België haar eigen platform, de Sustainability Academy by BNP Paribas Fortis, aangepast aan haar context en medewerkers.

De Finance, RISK en ALM Treasury functies van de Groep hebben een gezamenlijk **Stress Testing & Financial Simulations (STFS)** team opgericht dat verantwoordelijk is voor de uitrol van de stresstestactiviteiten van ICAAP, met name die met betrekking tot klimaatstresstesten.

Het **Climate Analytics and Alignment-team** bestaat uit medewerkers van Group Corporate Engagement Management en CIB Global Banking EMEA. Het ontwikkelt en implementeert methodologieën voor de afstemming van de portefeuilles per activiteitensector, in overeenstemming met de marktstandaarden. Het berekent ook maatstaven op het niveau van de kredietportefeuille voor de perimeter van de groep, voor het beheer van de kredietportefeuille voor de meest uitstotende sectoren en de externe rapportering.

[23] *Climact is een Belgisch adviesbureau dat de activiteiten van de bedrijfsklanten analyseert, hun koolstofvoetafdruk bepaalt en een decarbonisatiestrategie ontwikkelt. Voor meer informatie kunt u terecht op www.climact.com.*

2.c Maatstaven en doelen

2.c.1 Doelen en maatstaven van BNP Paribas Fortis in verband met de impact op de klimaatverandering

Doelen en maatstaven voor kredietportefeuilles

In overeenstemming met de strategie van de BNP Paribas Groep heeft BNP Paribas Fortis beslist om haar kredietportefeuille geleidelijk af te stemmen op de doelstellingen van het Akkoord van Parijs en draagt ze binnen haar perimeter bij tot de doelstellingen van de Groep. In 2021 heeft de Groep zich ertoe verbonden om tussentijdse aliniëringsdoelstellingen te bepalen voor de sectoren met de grootste uitstoot van broeikasgassen, die verenigbaar zijn met de NZE scenario's voor 2050, met name die van het Internationaal Energieagentschap (IEA).

Voor elke sector heeft BNP Paribas Groep een referentiejaar gekozen dat niet eerder is dan twee jaar voor het moment van het vastleggen van de doelstellingen, namelijk tussen 2020 en 2022.

Sinds 2022 heeft BNP Paribas geleidelijk doelstellingen vastgesteld voor de gefinancierde broeikasgasemissies, in absolute waarde voor de olie- en gassector, en in broeikasgasintensiteit voor de andere sectoren in haar portefeuille. BNP Paribas Fortis heeft een meer significante impact op de volgende sectoren:

- Olie en gas;
- Commercieel vastgoed;
- Residentieel vastgoed;
- Landbouw.

TABEL N°9: OVERZICHT VAN DE STARTWAARDEN, UITSTOOT EN DOELSTELLINGEN IN INTENSITEIT EN ABSOLUTE WAARDE VAN DE SECTOREN DIE DE MEESTE BROEIKASGASSEN UITSTOTEN

	Methodologie				Doelstellingen en referentie*		
	Scope uitstoot	In aanmerking genomen broeikasgassen	Scenario	Eenheid	Uitgangspunt [Jaar op 31/12, behalve indien speciale vermelding]	N [Jaar op 31/12]	Doelstellingen [Jaar op 31/12]
Olie en gas	-	-	AIE NZE 2050	Upstream kredietbloot-stelling in miljarden euro	Aardolie: 5.0 Gas: 5.3 [Q3 2022]	Aardolie: 2.2 Gas: 2.7 [2024]	Aardolie: ≤ 1 (-80%) Gas: ≤ 3.7 (-30%) [2030]
	1, 2 en 3	CO2, CH4		$MtCO_{2e}$	27.3 [Q3 2022]	9.5 [2024]	≤ 8.2 (-70%) [2030]
Commercieel vastgoed	1, 2 en waar van toepassing 3 cat. 13	CO_2, N_2O, CH_4, gefluoreerde gassen	CRREM[24] V2.02	$kgCO_2e/m2$	28.4 [2022]	27.7 [2023]	16.7 – 19.5 (-41 to -31%) [2030]
Residentieel vastgoed	1 en 2	CO_2, N_2O, CH_4, gefluoreerde gassen	CRREM V2.02	$kgCO_2e/m2$	Groep: 35.5 België: 59.7 [2022]	Groep: 35.0 België: 58.4 [2023]	-

** Doelstellingen gedefinieerd voor de hele groep. Enkel de referentiebasis 'residentieel vastgoed' wordt bepaald op het niveau van BNP Paribas Fortis.*

[24] *Carbon Risk Real Estate Monitor*

Olie- en gasindustrie

BNP Paribas Groep heeft sinds 2023 haar ambitie versterkt om haar activiteit in de olie- en gassector te verminderen, met drie doelstellingen tot 2030. BNP Paribas heeft zich verbonden tot de vermindering van:

- 80% van de upstream kredietblootstelling aan olie tegen eind 2030, d.w.z. minder dan 1 miljard euro tegen 2030, tegenover het blootstellingsbedrag van 5 miljard euro eind september 2022;
- 30% van de upstream kredietblootstelling aan gas over dezelfde periode, die 5,3 miljard euro bedroeg eind september 2022;
- 70% van de gefinancierde uitstoot van olie en gas (exploratie, productie en raffinage) over dezelfde periode, d.w.z. een niveau lager dan of gelijk aan 8,2 $MtCO_2e$, tegenover het niveau van 27,3 $MtCO_2e$ eind september 2022. Deze doelstelling is ambitieuzer dan het NZE-scenario van het IEA, dat een noodzakelijke vermindering van de olie- en gasuitstoot met 34% schat tussen 2022 en 2030.

De meting van de gefinancierde uitstoot van de sector wordt door de groep berekend aan de hand van de volgende gegevensbronnen:

- De emissies van CO_2 en CH_4 voor scope 1 en 2 ($MtCO_2e$ per jaar) zijn afkomstig van Wood Mackenzie voor elke tegenpartij van exploratie en productie tot raffinage;
- De CO_2-emissies voor scope 3 worden berekend op basis van de volumes olie en gas die door elke tegenpartij gewonnen worden, met behulp van gegevens van Wood Mackenzie waarop de emissiefactoren toegepast worden die berekend zijn aan de hand van de IPCC 2006-richtlijnen voor nationale broeikasgasinventarissen en het NZE-scenario van het IEA;
- Het eigen vermogen en de schuld van de ondernemingen worden door BNP Paribas Groep berekend op basis van de gemiddelden over drie jaar van de gegevens van de ondernemingen.

De commerciële vastgoedsector

Scope 1, 2 en een deel van scope 3 zijn inbegrepen (scope 3 is beperkt tot categorie 13, downstream geleasede activa, die rekening houdt met de emissies van scope 1 en 2 van de huurder). CO_2, CH_4, N_2O en gefluoreerde gassen (indien beschikbaar) zijn inbegrepen.

BNP Paribas Groep en BNP Paribas Fortis richten zich op de uitstoot gerelateerd aan het gebruik van gebouwen (eigendom en exploitatie), goed voor ongeveer 75% van de uitstoot in de waardeketen van de sector. Constructiegerelateerde uitstoot is niet inbegrepen. Een belangrijk deel van deze uitstoot is echter al opgenomen in andere aliniëringsdoelstellingen van de Groep (cement- en staalproductie).

De gebruikte maatstaf is een emissie-intensiteit in $kgCO_2$-equivalent per vierkante meter. Om een geaggregeerde meting te verkrijgen, worden de emissie-intensiteiten gewogen door de kredietblootstellingen.

BNP Paribas heeft zich een doelstelling voor 2030 gesteld tussen **19,5 en 16,7 $kgCO_2e/m^2$**, een verminderingsvork van 31% tot 41% ten opzichte van 2022. Deze verminderingsvork blijft lager dan het traject CRREM V2.02 voorschrijft voor 2030, maar weerspiegelt de bestaande projecties in de verschillende landen. Het vermogen van de Groep om deze doelstelling te bereiken, hangt sterk af van factoren die onafhankelijk zijn van BNP Paribas, zoals de evolutie van de energiemix van de landen, de ontwikkeling van lokale vastgoedreglementen inzake energieprestatiecertificaten voor gebouwen (EPC) of nationale strategieën voor de overgang naar een duurzamere economie.

De residentiële vastgoedsector

BNP Paribas Groep en BNP Paribas Fortis hebben zich geconcentreerd op het verwerven van eigendom en de exploitatie van gebouwen (scope 1 en 2), d.w.z. op de energie die gebruikt wordt voor woningen, wat goed is voor 75% van de uitstoot gedurende de volledige levensduur van het gebouw. Voor scope 3 zijn verliezen in verband met transport en distributie uitgesloten, zoals aanbevolen door CRREM.

Eind 2024 was België goed voor bijna 32% van de uitstaande vastgoedleningen van de CPBS-divisie in Europa (netwerken Frankrijk, België, Italië, Luxemburg, Polen, Turkije).

De berekening van de startwaarde is gebaseerd op de emissies van scope 1 en 2, in overeenstemming met de CRREM-methodologie. CO_2, CH_4, N_2O en gefluoreerde gassen (indien gegevens beschikbaar) zijn inbegrepen.

Op het niveau van elke nationale portefeuille wordt de meting op basis van de intensiteit uitgedrukt in $kgCO_2$-equivalent per vierkante meter, gewogen met de gefinancierde vierkante meters, in overeenstemming met de PCAF-methodologie. Op niveau van BNP Paribas Groep wordt de meting op basis van de intensiteit gewogen met het aantal activa dat de Groep in elk land financiert. BNP Paribas Fortis gebruikte de EPC's waar beschikbaar, of openbare gegevensreferenties, om de emissie-intensiteiten van de residentiële vastgoedportefeuille te berekenen.

Er werd beslist om tot op heden geen kwantitatieve doelstellingen vast te leggen voor de kredietportefeuille van de residentiële vastgoedsector. Deze keuze is gebaseerd op verschillende factoren:

- De decarbonisatie is in grote mate afhankelijk van de lokale energiemix, die varieert naargelang de Europese landen;
- De sector is onderheving aan frequente wijzigingen in de regelgeving, waardoor onzekerheid ontstaat over de steunmaatregelen van de overheid; tegelijkertijd kan een versoepeling van de reglementaire verplichtingen op het gebied van energierenovatie de vooruitgang versnellen;
- De koolstofvrij maken van de sector vereist diverse en gecoordineerde acties van beleidsmakers, financiële instellingen, sectordeskundigen en consumenten;
- Tot slot wil BNP Paribas Fortis zorgen voor een evenwicht tussen een noodzakelijke decarbonisatie en een rechtvaardige transitie, door alle gezinnen in de Europese landen te ondersteunen bij de toegang tot en de overgang naar duurzame huisvesting.

De landbouwsector

Om haar portefeuille in deze sector te decarboniseren, richt BNP Paribas Groep zich, net als verschillende andere financiële instellingen en in lijn met de aanbevelingen van de World Business Council for Sustainable Development (WBCSD), op de teelt-/landbouwfase, voorafgaand aan de voedselverwerkingsactiviteiten. De emissies van dit segment omvatten scope 1 en 2 van de klanten.

BNP Paribas Groep en BNP Paribas Fortis hebben beslist om geen kwantitatieve doelstellingen te bepalen voor deze sector, voornamelijk om de volgende redenen:

- De landbouw is een zeer gefragmenteerde sector met een grote verscheidenheid aan gewassen en zeer verschillende emissieprofielen naargelang het type oogst, het geteelde product, het land, de weersomstandigheden, de gebruikte bodem, de teeltpraktijken enz.
- Het ontbreken van klimaatgegevens op klantniveau stelt grote uitdagingen voor de afstemming van de portefeuilles.
- De huidige embryonale methodologieën en het ontbreken van geschikte scenario's zijn ook een rem op het bepalen van de doelstellingen.

2.c.2 Doelstellingen en maatstaven van BNP Paribas Fortis in verband met haar opportuniteiten op het gebied van klimaatverandering

Doelstellingen en maatstaven in verband met de commerciële activiteiten van de BNP Paribas Groep

Zoals beschreven in sectie 2.b 'Impact, risico- en kansenmanagement', punt 2.b.4 'Acties van BNP Paribas Fortis met betrekking tot opportuniteiten in verband met klimaatverandering', heeft BNP Paribas Groep een prestatie-indicator gedefinieerd die opgenomen is in het MVO-dashboard. Die indicator vertegenwoordigt het gecumuleerde bedrag tussen 1 januari 2022 en 31 december 2024 van de financiële steun die geïdentificeerd is als bijdragend aan de transitie naar een koolstofarme economie. Het omvat kredieten, obligaties en ondersteuning in de vorm van privé-uitgiften, financieel advies en beursintroducties. BNP Paribas Groep heeft zich tot doel gesteld om tegen 2025 een totaalbedrag van 200 miljard euro te bereiken.

Bovendien heeft BNP Paribas Groep zich geëngageerd om tegen 2030 een kredietblootstelling van 40 miljard euro te bereiken voor koolstofarme energieprojecten (zijnde 90% van de kredietblootstelling aan de energieproductiesector), volgens de definitie van koolstofarme energie in hoofdstuk 8 'Bijlagen', sectie 8.b 'Klimaatverandering', punt 8.b.1 'Kredietblootstelling van BNP Paribas Groep aan koolstofarme en fossiele energie' .

Doelstellingen en maatstaven in verband met de operationele perimeter

Aanpak en maatstaf

De gegevens die nodig zijn voor de berekening van de indicatoren die verband houden met de operationele perimeter van BNP Paribas Groep worden jaarlijks verzameld over een perimeter die bestaat uit de belangrijkste territoria (20 in 2024) van de Groep op het vlak van het personeelsbestand (zijnde 90% van het totale personeelsbestand van de Groep) en waarvan BNP Paribas Fortis een integraal deel uitmaakt. Een extrapolatie maakt het vervolgens mogelijk om de rest van de milieugegevens van BNP Paribas te dekken voor de landen die niet deelnemen aan de rapportering. De in aanmerking genomen periode voor de verzamelde gegevens dekt 12 maanden van oktober (N-1) tot september (N). Het aantal FTE's is het aantal dat officieel werd vastgesteld door HR Groep op 31 december van het betrokken jaar.

De meting van de CO_2-equivalente emissies van de operationele perimeter van de Groep is gebaseerd op de referentiemethodologie van het BKG-protocol. Er wordt rekening gehouden met de energie die verbruikt wordt (elektriciteit, gas, stookolie, stadsverwarming) in de gebouwen die door BNP Paribas Groep gebruikt worden, en met de energie die verbruikt wordt in de vervoermiddelen die de medewerkers gebruiken voor hun professionele verplaatsingen (behalve woon-werkverplaatsingen) met de auto, trein of vliegtuig.

Door haar activiteiten vormen BNP Paribas Groep en BNP Paribas Fortis geen significante bron van geluidsoverlast of enige andere specifieke industriële vervuiling.

De doelstelling voor de uitstoot binnen de operationele perimeter van de Groep die door BNP Paribas Fortis is aangenomen, is lager of gelijk te zijn aan 1,85 tCO_2e[25] /FTE in 2025, wat een vermindering van 20,2% in 2025 vertegenwoordigt ten opzichte van 2019. BNP Paribas Fortis heeft die doelstelling bereikt. Informatie over de uitstoot van broeikasgassen van BNP Paribas Fortis is opgenomen in sectie 2.c 'Maatsaven en doelen', punt 2.c.4 'Bruto broeikasgasemissies'.

2.c.3 Energieverbruik en energiemix

BNP Paribas Fortis stelt hieronder haar energieverbruik en de bijbehorende energiemix voor. Bovendien vermeldt de bank de hoeveelheden elektriciteit die geproduceerd worden door middel van fotovoltaïsche installaties die op verschillende van haar sites ingezet worden.

TABEL N°10: ENERGIEVERBRUIK EN ENERGIEMIX VAN BNP PARIBAS FORTIS

Energieverbruik en energiemix	2024
(1) Totaal fossiel energieverbruik (in MWh)[26]	68.303
Aandeel fossiele brandstoffen in het totale energieverbruik (in %)	40,5%
(2) Verbruik uit kernenergiebronnen (in MWh)	12.202
Aandeel van het verbruik uit kernenergiebronnen in het totale energieverbruik (in %)	7,2%
(3) Brandstofverbruik uit hernieuwbare bronnen, inclusief biomassa (inclusief ook industrieel en gemeentelijk afval van biologische oorsprong, biogas, hernieuwbare waterstof enz.) (in MWh)	n.v.t.
(4) Verbruik van elektriciteit, warmte, stoom en koeling aangekocht of verkregen uit hernieuwbare bronnen (in MWh)	87.449
(5) Verbruik van zelf geproduceerde niet-brandbare hernieuwbare energie (in MWh)	649
(6) Totaal verbruik van hernieuwbare energie (in MWh) (berekend als de som van de lijnen 3 tot 5)	88.098
Aandeel hernieuwbare bronnen in het totale energieverbruik (in %)	52,3%
Totaal energieverbruik (in MWh) (berekend als som van de lijnen 1, 2 en 6)	**168.603**

2.c.4 Bruto broeikasgasemissies

Scope 1, 2 en 3 emissies in de operationele perimeter

In 2024 bedroeg de totale uitstoot van BNP Paribas Fortis in haar operationele perimeter 53.304 tCO_2e (uitgedrukt in locatiegebaseerde term), een daling met 6% ten opzichte van 2023 en met 54% ten opzichte van 2019, het referentiejaar voor COVID-19.

Ze vertegenwoordigen 1,54 tCO_2e per FTE, wat lager is dan de maximale doelstelling voor 2025 (1,85 tCO_2e/FTE). Scope 1 bedraagt 9.059 tCO_2e, scope 2 bedraagt 29.151 tCO_2e en scope 3 met betrekking tot professionele verplaatsingen bedraagt 15.094 tCO_2e.

Voor scope 3 wordt enkel de uitstoot van beroepsverplaatsingen gerapporteerd (categorie 6). De evaluatie van scope 3 blijft gedeeltelijk, gezien het nog te hoge benaderingsniveau (toepassing van generieke emissiefactoren op basis van financiële gegevens).

De uitstoot van broeikasgassen voor beroepsverplaatsingen[27] wordt berekend op basis van de afgelegde kilometers en is gekoppeld aan:

- Boekingen van vliegtuig- en treinreizen bij de reisbureaus waarmee de groep samenwerkt;
- Reizen met lease- of privévoertuigen.

25 Beroepsactiviteiten stoten andere broeikasgassen uit dan CO2. Deze emissies omvatten CO2, CH4, N2O en fluorgassen.

26 Het detail van het totale fossiele energieverbruik wordt niet gepubliceerd aangezien BNP Paribas Fortis niet actief is in sectoren met een hoge impact.

27 Zakelijke verplaatsingen houden geen rekening met woon-werkverplaatsingen.

Scope 3 emissies van de gefinancierde verrichtingen

Per 31 december 2024 bedragen de gefinancierde emissies van de tegenpartijen van BNP Paribas Fortis 15.130.848 tCO_2e voor scope 1 en 2, en 6.936.379 tCO_2e voor scope 3, voor een totaal (scope 1, 2 en 3) van 22.067.227 tCO_2e.

BNP Paribas Fortis verwijst naar het broeikasgas-protocol (BKG-protocol), dat rekening houdt met de uitstoot die voortvloeit uit directe financieringsbronnen van ondernemingen in de vorm van eigen vermogen, schulden en projectfinanciering. De berekening voor andere soorten activiteiten is facultatief: het gaat onder meer om beleggingsactiviteiten en vermogensbeheer, evenals verzekeringscontracten, financiële adviesdiensten en contracten voor financiële instrumenten zoals afgeleide producten, financiele garanties, geëffectiseerde producten en fondsen. Elementen buiten balans, zoals de activa onder beheer, worden niet in de berekening opgenomen.

De gefinancierde broeikasgasemissies van BNP Paribas Fortis hebben betrekking op de verrichtingen die op de balans van de bank opgenomen in de investeringsportefeuille en die toegerekend kunnen worden aan niet-financiële ondernemingen binnen de prudentiële consolidatiekring van BNP Paribas Fortis. Deze aanpak is in overeenstemming met de sectorale informatieverschaffingsvereisten over het transitierisico gelinkt aan klimaatverandering zoals bepaald in de technische implementatiestandaard van de Europese Bankautoriteit EBA/ITS/2022/01[28]. De onderstaande tabel geeft een gedetailleerd overzicht van de uitgesloten en opgenomen uitstaande bedragen voor de gefinancierde emissies van BNP Paribas Fortis.

TABEL N°11: TOEPASSINGSGEBIED VAN DE ACTIVA IN DE BEREKENING VAN DE GEFINANCIEERDE BROEIKASEMISSIES (SCOPE 3, CATEGORIE 15)

	in miljoenen euro
Totale activa op de balans van BNP Paribas Fortis op 31 December 2024	**379.846**
Herclassering van verzekeringsmaatschappijen en andere herclasseringen met betrekking tot consolidatiemethodes	(282)
Totale activa op de prudentiële balans van BNP Paribas Fortis op 31 December 2024	**379.564**
Uitsluiting niet-financiële activa(1)	(57.758)
Uitsluiting andere activa(2)	(36.781)
Uitsluiting financiële instrumenten met waardeveranderingen via resultatenrekening	(11.017)
Uitsluiting van leningen aan niet-professionele klanten (woonleningen, consumentenkredieten en autoleningen)	(100.593)
Uitsluiting van leningen, effecten met een aandelenkarakter en schuldbewijzen uitgegeven door overheden of instellingen.	(62.948)
Totaal netto bedrag aan leningen en schuldbewijzen met niet-financiële ondernemingen.	**110.466**
Integratie van waardeverminderingen op leningen en schuldbewijzen met niet-financiële ondernemingen.	1.956
Totaal bruto bedrag aan leningen en schuldbewijzen met niet-financiële ondernemingen	**112.423**

(1) Materiële en immateriële vaste activa, goodwill, actuele en uitgestelde belastingen, overlopende rekeningen en overige activa.

(2) Geldmiddelen, financiële afdekkingsderivaten, deelnemingen in ondernemingen waarop de vermogensmutatiemethode wordt toegepast.

28 *Final draft implementing technical standards on prudential disclosures on ESG risks in accordance with Article 449a CRR*

De uitsluitingen van de financiële activa in de tabel worden als volgt gerechtvaardigd:

- De activa van de verzekeringsmaatschappijen wordt herwerkt volgens de perimeter van de prudentiële balans (dus gereclasseerd als deelneming waarop vermogensmutatie wordt toegepast) en moet beschouwd worden als een aanvulling op de investeringsportefeuille. De verzekeringsmaatschappijen van BNP Paribas Fortis die onderworpen zijn aan de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) en LEC 29[29] publiceren hun koolstofvoetafdruk. In afwachting van sectorspecifieke normen voor de verzekeringssector die van toepassing zijn in het kader van de CSRD, worden de emissies die toe te schrijven zijn aan de portefeuille van financiële activa van de verzekeringsbalans niet opgenomen in de raming van de gefinancierde emissies van de groep. Binnen de bank wordt gewerkt aan de convergentie van de reglementaire rapporteringsrichtlijnen om de gebruikte methodologieën en gegevensbronnen te harmoniseren.
- Financiële instrumenten geboekt tegen reële waarde met waardeveranderingen in de resultatenrekening stemmen overeen met de handelsportefeuille van BNP Paribas Fortis ('trading book'), waarvan het beheersmodel erin bestaat marktposities op een liquide markt door te verkopen met de bedoeling op korte termijn een resultaat te behalen. Dit type transactie verschilt van een financieringstransactie. Er bestaat momenteel geen algemeen aanvaarde methode om de broeikasgasemissies te meten die aan dit bedrijfsmodel toegewezen zijn. Hun uitsluiting is bovendien in overeenstemming met de behandeling van activa in de EU-Taxonomieverordening.
- De blootstellingen aan banken en centrale overheden stemmen overeen met de liquiditeitsportefeuille van BNP Paribas Fortis. Het aanhouden van deze portefeuille vloeit voort uit een vereiste voor het beheer van rente- en liquiditeitsrisico's. Dit omvat het aanhouden van een portefeuille van liquide activa van hoge kwaliteit (HQLA) en volgt niet de bedrijfslogica van klassieke financierings- of investeringsactiviteiten.
- Ook interbancaire activa zijn kortlopende activa die worden aangehouden in het kader van het liquiditeitsbeheer en deelname aan de interbancaire markt. Ze worden dus uitgesloten van de berekening.
- Tot slot zijn kredieten aan niet-professionele klanten ook uitgesloten van de door BNP Paribas Fortis gepubliceerde raming aangezien:
  - er geen correlatie aangetoond is tussen de kans op wanbetaling van een kredietnemer en het niveau van de broeikasgasemissies of het energieverbruik van het gefinancierde goed;
  - De gefinancierde vastgoedactiva voornamelijk blootgesteld zijn aan fysieke risico's, terwijl de broeikasgasemissies een indicator zijn van het transitierisico;
  - De werkelijke gegevens (energieprestatiecertificaat (EPC) voor en na renovatie, inschrijvingsnummer van de voertuigen) niet beschikbaar zijn en niet in voldoende hoeveelheid verzameld kunnen worden om een representatieve schatting van de gefinancierde emissies te maken;

Om de broeikasgasemissies van scope 3 te berekenen, gebruikt BNP Paribas Fortis de methodologie beschreven in onderstaande tabel:

TABEL N°12: GEDETAILLEERDE EMISSIEBEREKENINGSMETHODES

Emissiecategorie scope 3	Gedetailleerde emissieberekeningsmethode
1. Gekochte goederen en diensten	
2. Kapitaalgoederen	
3. Brandstof- en energieactiviteiten (niet opgenomen in scope 1 of scope 2)	
4. Upstreamvervoer en distributie	
5. Afval geproduceerd bij activiteiten	
6. Zakelijk reisverkeer	De emissiefactoren die nodig zijn om de verbruikte kWh in de 20 gebieden te valoriseren, zijn afkomstig uit de publicaties van 2023 van het Internationaal Energieagentschap. Voor de waardering van de km steunt de bank voornamelijk op het DEFRA-referentiesysteem.[30]
7. Woon-werkverkeer werknemers	
8. Upstream geleasede activa	
9. Downstream vervoer	
10. Verwerking verkochte producten	

[29] *Article 29 - LAW No. 2019-1147 of 8 November 2019 on energy and climate*

[30] *Department for Environment, Food & Rural Affairs*

Emissiecategorie scope 3	Gedetailleerde emissieberekeningsmethode
11. Gebruik verkochte producten	
12. End-of-life-verwerking verkochte producten	
13. Downstream geleasede activa	
14. Franchises	
15. Investeringen	De rapportering van de broeikasgasemissies toe te schrijven aan de bankportefeuille van financiële activa geboekt in de vorm van eigen vermogen en schulden volgt de PCAF Financed Emission Part A (Partnership for Carbon Accounting Financials)-methodologie en voldoet aan de sectorale vereisten inzake informatieverschaffing over het transitierisico in verband met klimaatverandering zoals bepaald in de technische implementatiestandaard van de Europese Bankautoriteit EBA/ITS/2022/01. Details over de berekeningsmethode zijn hieronder te vinden.

De raming van de door gefinancierde broeikasgasemissies van de tegenpartijen wordt berekend volgens de Standard A-methodologie van het Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Om te bepalen welk aandeel van de emissies toegewezen wordt aan de financiering door BNP Paribas Fortis, worden de scope 1- en 2-emissies die door de tegenpartijen worden gerapporteerd, gewogen op basis van het aandeel van de financiering van BNP Paribas Fortis ten opzichte van de totale financiering van de klant. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van de ondernemingswaarde voor beursgenoteerde bedrijven en het totale eigen en vreemd vermogen (leningen en schuldbewijzen) voor niet-beursgenoteerde bedrijven. De gemiddelde datakwaliteitsscore van de gefinancierde emissies van BNP Paribas Fortis volgens de PCAF-norm bedraagt 4,5 per eind december 2024. Het wordt bepaald door de bruto boekwaarde van de leningen te wegen met de kwaliteitsscore van de gebruikte broeikasgasemissies. De schaal van de gegevenskwaliteitsscore varieert van 1, voor verzamelde en geverifieerde gegevens, tot 5 voor de gemiddelde sector en regionale intensiteiten.

De geschatte hoeveelheid gefinancierde broeikasgasemissies van de tegenpartijen van de bank op hun scope 1 en 2 is 15,1 $MtCO_2e$.

De Scope 1- en 2-broeikasgasdata die worden verzameld bij tegenpartijen of gegevensverstrekkers dekken 14% van het totale uitstaande bedrag toegekend door BNP Paribas Fortis aan niet-financiële ondernemingen. Wanneer de broeikasgasemissies van de klanten niet beschikbaar zijn, baseert BNP Paribas Fortis zich voor de berekening op de gemiddelde emissie-intensiteiten van de sector van de tegenpartij. BNP Paribas Fortis maakt gebruik van de ramingen van Exiobase aangeleverd door PCAF, meer bepaald de emissie-intensiteiten uitgedrukt in termen van broeikasgasemissies per uitgeleende of gefinancierde eenheid activa (CO_2e/M€) voor een bepaalde sector en geografische regio. In overeenstemming met de aanbevelingen van PCAF past BNP Paribas Fortis emissie-intensiteiten toe op sectoraal en regionaal niveau.

De geraamde broeikasgasemissies van de tegenpartijen van BNP Paribas Fortis op hun scope 3 bedraagt 6,9 $MtCO_2e$ op 31 december 2024 in de olie- en gassector en de automobielsector. Dit zijn de sectoren waarvoor BNP Paribas Fortis in dit stadium over betrouwbare en relevante gegevens beschikt.

Wanneer de klanten in deze sectoren geen gegevens rapporteren, maakt BNP Paribas Fortis geen gebruik van de gemiddelde intensiteiten per sector en geografie die door PCAF worden voorgesteld. De PCAF-intensiteiten zijn immers beperkt tot de upstreamactiviteiten van de waardeketen en hebben geen betrekking op het gebruik van brandstoffen van de downstreamactiviteiten. Daarom zijn deze emissies grotendeels onderschat. BNP Paribas Fortis past de gemiddelde intensiteit per uitgeleende euro toe die wordt waargenomen bij de tegenpartijen in deze sectoren die deel uitmaken van de portefeuille van de bank en waarvoor de gegevens beschikbaar zijn. Deze schattingen zijn van lage kwaliteit en zullen waarschijnlijk aanzienlijk naar beneden of naar boven worden bijgesteld, op basis van gepubliceerde informatie van de tegenpartijen. In totaal zijn scope 3-gegevens beschikbaar voor minder dan 8% van het uitstaande bedrag dat door de bank aan niet-financiële ondernemingen werd toegekend.

In andere sectoren dan olie en gas en de automobielsector worden de broeikasgasgegevens ofwel niet gepubliceerd door de tegenpartijen (dekking van minder dan 30%) of lijken ze niet-homogeen te zijn en gekoppeld te zijn aan segmenten van de waardeketen waarvoor er geen hefbomen voor het koolstofarm maken van de economie zijn die rechtstreeks toepasbaar zijn.

Merk op dat voor Arval de berekening van de broeikasgasemissies voor 'kapitaalgoederen' betrekking heeft op de aankoop van voertuigen die door klanten worden geleased. De berekening voor "Downstream gehuurde activa" heeft betrekking op de emissies die verband houden met de gebruiksfase van de voertuigen die in de loop van het jaar door klanten worden geleased, met inbegrip van directe emissies van brandstofverbranding, indirecte emissies van elektriciteitsopwekking en upstream-emissies in verband met energie. Ten slotte omvat de berekening voor 'Gebruik van verkochte producten' de emissies die verband houden met het gebruik tot het einde van de levensduur van de voertuigen die Arval in het jaar van publicatie heeft verkocht, met inbegrip van de directe emissies door de verbranding van brandstoffen, de indirecte emissies door de elektriciteitsproductie en upstream energiegerelateerde emissies. Arval publiceert meer informatie over haar methodologie voor de berekening van de broeikasgasemissies in detail in haar bestuursverslag in overeenstemming met de CSRD.

Overzicht van de bruto broeikasgasemissies in scope 1, 2, 3 en de totale uitstoot van BNP Paribas Fortis

TABEL N°13: OVERZICHT VAN DE BROEIKASGASEMISSIES VAN BNP PARIBAS FORTIS PER SCOPE

	2024
Scope 1-emissies	
Bruto scope 1-emissies (ton CO2-eq)	9.059
Percentage scope 1 emissies van gereglementeerde emissiehandelssystemen (%)	
Scope 2-emissies	
Bruto locatiegebaseerde scope 2-emissies (ton CO2-eq)	29.151
Bruto marktgebaseerde scope 2-emissies (ton CO2-eq)	5.290
Significante scope 3-emissies	
Totaal bruto indirecte (scope 3) emissies (ton CO2 eq)	22.082.321
1 Gekochte goederen en diensten	
2 Kapitaalgoederen	
3 Brandstof- en energieactiviteiten (niet opgenomen in scope 1 of scope 2)	
4 Upstreamvervoer en distributie	
5 Afval geproduceerd bij activiteiten	
6 Zakelijk reisverkeer	15.094
7 Woon-werkverkeer werknemers	
8 Upstream geleasede activa	
9 Downstream vervoer	
10 Verwerking verkochte producten	
11 Gebruik verkochte producten	
12 End-of-life-verwerking verkochte producten	
13 Downstream geleasede activa	
14 Franchises	
15 Investeringen	22.067.227
Totale broeikasgasemissies	
Totale broeikasgasemissies (locatiegebaseerd) (ton CO2-eq)	22.120.531
Totale broeikasgasemissies (marktgebaseerd) (ton CO2-eq)	22.096.670

Bovendien bedraagt de uitstoot van broeikasgassen in verband met het wagenpark dat Arval aan haar klanten verhuurt 23,3 $MtCO_2e$ voor 2024 (in de 3 scopes samen). In overeenstemming met het BKG-protocol dekken ze de belangrijkste fasen van de levenscyclus van voertuigen: de fabricage, het gebruik tijdens de huurperiode en het gebruik na de verkoop van de voertuigen tot het einde van hun levensduur (Scope 3 categorieën 'Kapitaalgoederen', 'Downstream geleasede activa' en 'Gebruik verkochte producten').

Arval publiceert de gedetailleerde inventaris van haar broeikasgasemissies in haar jaarverslag in overeenstemming met de CSRD.

Intensiteit van de broeikasgasemissies

Bij gebrek aan normen voor de toepassing van de indicator voor de intensiteit per inkomen voor financiële instellingen, publiceert BNP Paribas Fortis de intern gebruikte indicator, namelijk de koolstofvoetafdruk van de portefeuille uitgedrukt als de intensiteit van de broeikasgasemissies per gefinancierde activa-eenheid, d.w.z. 0,20 $MtCO_2e$ per gefinancierd miljard euro op 31 december 2024, in lijn met de voor de berekening opgenomen activa zoals gerapporteerd in tabel 11.

2.c.5 Projecten voor de absorptie en vermindering van broeikasgassen, gefinancierd met koolstofkredieten

Sinds 2017 koopt BNP Paribas Groep jaarlijks vrijwillige koolstofkredieten aan voor een bedrag dat gelijk is aan de resterende uitstoot van broeikasgassen die het voorgaande jaar in haar operationele perimeter uitgestoten werd (som van de uitstoot in verband met haar scopes 1 en 2 en een deel van haar scope 3).

In 2024 kocht de Groep het equivalent van de uitstoot van BNP Paribas Fortis voor 2023 (uitgedrukt volgens de marktgebaseerde benadering).

De vrijwillige koolstofkredieten die in 2024 aangekocht werden, zijn afkomstig van vier projecten die niet tot de waardeketen van de Groep behoren:

- In Kenia, het Kasigau project, dat sinds 2017 door de Groep ondersteund wordt, is een programma voor het behoud en herstel van 200.000 hectare bos. Onder leiding van de NGO Wildlife Works financiert het ook de toegang tot gezondheidszorg, water en onderwijs voor de lokale bevolking;
- In India is het project gebaseerd op een tienjarig vrijwillig koolstofcompensatieprogramma in het kader van een partnerschap tussen BNP Paribas en de GoodPlanet Foundation, via de bouw van 13.000 biovergisters. Ze zorgen voor vier uur gas per dag, waardoor ontbossing verminderd wordt en de levensomstandigheden van bijna 70.000 mensen verbeterd worden;
- In Guatemala zijn honderden grondeigenaren, waaronder lokale gemeenschappen, samengekomen om bijna 60.000 hectare bos te beschermen door duurzame bestaansmiddelen te ontwikkelen die het bos herstellen in plaats van aan te tasten, en betere levensomstandigheden voor de inwoners creëren;
- In Peru zet het Qori Q'oncha-programma verbeterde houtkachels in verschillende delen van het land in, waardoor de hoeveelheid gebruikt hout verminderd wordt en de koolstofuitstoot afneemt, terwijl schadelijke rook uit woningen verwijderd wordt.

De berekening van de koolstofkredieten van de projecten werd gecertificeerd door Verra (Verified Carbon Standard), met uitzondering van het Peruviaanse project dat gecertificeerd werd door Gold Standard.

3 Activiteiten afgestemd op de EU-Taxonomie

3.a Overzicht van het reglementaire kader en de openbaarmakingsverplichtingen voor financiële instellingen

De EU-Taxonomie (hierna de Taxonomie genoemd) is een classificatiesysteem voor economische activiteiten op basis van hun bijdrage aan de zes[1] milieudoelstellingen die door de Europese Commissie vastgesteld zijn in de verschillende verordeningen en gedelegeerde handelingen die tussen juni 2020 en november 2023[2] gepubliceerd zijn.

De Taxonomie is gebaseerd op twee kernbegrippen:

- Een economische activiteit wordt als **in aanmerking komend** beschouwd als deze wordt beschreven in een van de gedelegeerde verordeningen van de Taxonomie vanwege het sterke potentieel om bij te dragen aan een van de zes milieudoelstellingen;
- Een economische activiteit wordt als **afgestemd** beschouwd als deze op basis van meetbare criteria een substantiële bijdrage levert aan een van de zes milieudoelstellingen. Een afgestemde activiteit wordt gedefinieerd[3] als een activiteit die substantieel bijdraagt aan een van de milieudoelstellingen zonder afbreuk te doen aan de andere doelstellingen, d.w.z. dat enerzijds een reeks technische screeningcriteria beschreven in een van de gedelegeerde verordeningen worden gerespecteerd, en dat anderzijds aan minimumwaarborgen wordt voldaan.

Voor een kredietinstelling is de belangrijkste afstemmingsindicator de Green Asset Ratio (GAR), die betrekking heeft op financieringsinstrumenten. Deze publicatie van de GAR gaat samen met de publicatie van de groene ratio van de financiële garanties en de groene ratio voor de activa onder beheer.

De gekozen aanpak, die hieronder wordt weergegeven, is met name gebaseerd op het merendeel van de veelgestelde vragen (FAQ's) die de Europese Commissie op 8 november 2024 (4) heeft gepubliceerd over de interpretatie van sommige bepalingen van Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2178. Anderzijds heeft BNP Paribas Fortis geen rekening gehouden met de FAQ's over de invoering van een conglomeraatindicator in verwijzing naar bijlage XI van Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2178, waarin de oorspronkelijke verordening niet voorzag.

3.b Toepassingsgebied van de financiële activa die onderworpen zijn aan de afstemmings-analyse

Elke indicator wordt berekend op basis van de prudentiële consolidatiekring zoals voorgesteld in het hoofdstuk Risicobeheer en capitalsvereisten van het jaarverslag, in overeenstemming met Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2178 van de Europese Commissie van 6 juli 2021.

3.b.1 Groene activa ratio (GAR)

De waardering van de financiële activa die onder de Taxonomieverordening vallen, is gebaseerd op de brutoboekwaarde, d.w.z. vóór inachtneming van eventuele voorzieningen.

De teller van de ratio meet de bedragen van financiële activa die overeenstemmen met activiteiten die afgestemd zijn op de Taxonomie. De reikwijdte van de analyse omvat de volgende financiële activa (in de vorm van leningen en voorschotten, schuldbewijzen, eigenvermogensinstrumenten en in beslag genomen onroerende zekerheden):

- Uitstaand bedrag op Europese ondernemingen die in 2024 onderworpen zijn aan de 'Non Financial Reporting Directive' (NFRD);
- Uitstaand bedrag op de Europese gezinnen voor de drie categorieën leningen waarop de regelgeving van toepassing is (woonkredieten, energierenovatieleningen, autoleningen toegekend sinds 1 januari 2022);
- Uitstaand bedrag op de lokale besturen voor de financiering van publieke huisvesting en andere gespecialiseerde financieringen, d.w.z. waarvan de bestemming van de fondsen bekend is;
- De boekwaarde van de in beslag genomen onroerende zekerheden.

[1] *De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en maritieme hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, en de bescherming en het herstel van de biodiversiteit en ecosystemen.*

[2] *EU-verordening 2020/852 van 18 juni 2020, Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 van 4 juni 2021, Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie van 9 maart 2022, Gedelegeerde Verordening (EU) 2023/2486 van de Commissie van 27 juni 2023, Gedelegeerde Verordening (EU) 2023/2485 van de Commissie van 27 juni 2023 tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139.*

[3] *EU-verordening 2020/852 van 18 juni 2020.*

De noemer van de ratio omvat, naast de financiële activa die onderworpen zijn aan een afstemmingsanalyse voor de berekening van de teller, de volgende activaklassen: interbancaire zichtdeposito's, uitstaande bedragen op financiële afdekkingsinstrumenten, uitstaande bedragen op Europese ondernemingen die in 2024 niet aan de NFRD onderworpen zijn en uitstaande bedragen op niet-Europese tegenpartijen, uitstaande bedragen op gezinnen die niet overeenstemmen met de drie categorieën leningen die door het GAR beoogd worden (zijnde woonleningen, leningen voor energierenovatie en autoleningen), geldmiddelen, andere activa (bijvoorbeeld materiële en immateriële vaste activa, uitgestelde belastingsvorderingen).

Deze opname in de noemer van activa die zijn uitgesloten van de analyse van de afstemming in de teller (44,6% van het balanstotaal, uitgedrukt in bruto boekwaarde) van de totale activa van de balans, in brutoboekwaarde) leidt tot een structureel onevenwicht van de indicator. Bijgevolg kan deze ratio geen representatieve indicator zijn voor afstemming met de Taxonomie.

Blootstellingen aan centrale overheden, centrale banken of supranationale tegenpartijen vallen niet onder de regelgeving en vertegenwoordigen 16,1% van de totale activa van de balans, in bruto boekwaarde uitgedrukt.

De GAR-indicator voor de stand van leningen ('stock') wordt aangevuld met de GAR- stroomindicator, die het aandeel aangeeft van de evolutie over de periode van de stand van afgestemde activa in de totale evolutie van de gedekte activa die in de noemer van de GAR vallen. Het wordt berekend aan de hand van het verschil in de afgestemde activa (leningen en voorschotten, schuldbewijzen, eigenvermogensinstrumenten, in beslag genomen onroerende zekerheden) tussen de stand van de leningen aan het einde van de periode en die aan het begin van de periode. Deze methode wordt toegepast voor alle stroomindicatoren (GAR, groene ratio van de financiële garanties, groene ratio van de activa onder beheer), omwille van de coherentie en bij gebrek aan gepubliceerde verduidelijkingen voor de stromen van de buiten balans ratio's.

3.b.2 Ratio's van de groene activa buiten balans

Wat de groene ratio van de financiële garanties betreft, heeft de analyse voor wat betreft de afstemming van de garanties, die dient om de teller van de ratio te berekenen, betrekking op de financiële garanties waarvan de tegenpartijen Europese ondernemingen zijn die in 2024 aan de NFRD onderworpen zijn. De noemer omvat alle financiële garanties die aan ondernemingen verleend worden, ongeacht hun dekking door de regelgeving. Ook hier moet rekening gehouden worden met een structureel onevenwicht in de ratio. Bijgevolg kan deze ratio geen representatieve meetindicator zijn voor afstemming met de Taxonomie.

Wat de groene ratio van de activa onder beheer betreft, heeft de scope van de afstemmingsanalyse betrekking op de instrumenten belegd in Europese ondernemingen die in 2024 onderworpen zijn aan de NFRD en op de beleggingen in vastgoedactiva. Ze stemmen overeen met het discretionair beheer van portefeuilles van klanten voor wat betreft beleggingsfondsen, eigen vermogen instrumenten, schuldeffecten en beleggingen in onroerende activa. Hetzelfde structurele onevenwicht wordt waargenomen, d.w.z. dat de noemer alle instrumenten omvat, ongeacht hun dekking door de regelgeving. Daarom kan deze ratio geen representatieve indicator zijn voor de afstemming met de Taxonomie.

Blootstellingen aan centrale overheden, centrale banken of supranationale tegenpartijen worden ook uitgesloten van de buiten balans indicatoren.

Voor het boekjaar 2024 zijn stroomindicatoren berekend van groene activa buiten balans, op basis van een methode die vergelijkbaar is met die van de GAR-stroomindicator.

3.c Methodologie voor de afstemmingskwalificatie op de EU-Taxonomie

De analyse van de in aanmerking komende en afgestemde financiële activa in het kader van de Taxonomie is gebaseerd op verschillende benaderingen volgens de categorieën van tegenpartijen: ondernemingen die in 2024 onderworpen zijn aan de NFRD, lokale besturen, Europese gezinnen en beleggingsfondsen.

Met betrekking tot tegenpartijen die onderworpen zijn aan de NFRD, verzamelt de bank, in het geval dat de fondsen van het financiële instrument niet toegewezen worden, via gegevensleveranciers de door de bedrijven gepubliceerde afstemmingsindicatoren, zoals de afstemmingsindicatoren voor omzet en investeringsuitgaven (ook CapEx genoemd). Deze methodologie is van toepassing op de drie ratio's, de Groene Activa Ratio (GAR), de Groene Ratio van de financiële garanties en de Groene Ratio van de activa onder beheer.

Merk op dat de activa van Arval geconsolideerd zijn in de prudentiële balans. Aangezien de activa die Arval aanhoudt niet in aanmerking komen voor de teller van de GAR, komt het afgestemde deel van de omzet van Arval en het afgestemde deel van de CapEx van Arval dus niet tot uiting in de GAR van BNP Paribas Fortis.

Voor financieringen aan lokale ondernemingen en overheden moet, wanneer het gebruik van de fondsen bekend is, het afgestemde deel van de financiering gebaseerd zijn op de informatie die bij de tegenpartij is verzameld. In de op 8 november 2024 gepubliceerde mededeling van de Europese Commissie over de interpretatie van bepaalde bepalingen van Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2178 wordt verduidelijkt dat bankinstellingen in dit verband bewijsstukken moeten verzamelen om aan te tonen dat aan elke afstemming van de technische criteria is voldaan. Het niveau van verzameling en controle van deze elementen dat opgelegd is door de mededeling van de Europese Commissie van 8 november 2024 is echter niet volledig haalbaar. Daarom werd geen enkel financieel instrument waarvan het gebruik van de fondsen gekend is, toegevoegd aan de teller van het GAR, noch ten aanzien van ondernemingen, noch ten aanzien van lokale besturen.

Met betrekking tot kredieten voor huishoudens moet een soortgelijke aanpak gevolgd worden om de afstemming van woonleningen, leningen voor energierenovatie en autoleningen te beoordelen, waarbij bewijsmateriaal verzameld wordt dat zowel de belangrijkste criteria voor energie- of koolstofarme prestaties rechtvaardigt, als de aanvullende criteria die aantonen dat er geen negatieve effecten zijn op de andere vijf milieudoelstellingen. BNP Paribas Fortis kan deze volledige evaluatiebenadering enkel uitvoeren voor woonkredieten, op basis van haar interne systeem voor de evaluatie van de fysieke klimaatrisico's. Met betrekking tot leningen voor energierenovatie en autoleningen verzamelt de bank wel degelijk bewijs voor de belangrijkste criteria voor energie- of koolstofarme prestaties, maar kan ze de criteria voor de afwezigheid van negatieve effecten op de vijf andere milieudoelstellingen niet beoordelen. Zo omvat de teller van het GAR voor wat betreft de kredieten aan huishoudens enkel woonkredieten.

Wat de beleggingsfondsen betreft die onder de groene ratio van de activa onder beheer vallen, en met name die welke zijn opgenomen in de portefeuilles onder discretionair beheer, heeft BNP Paribas Fortis de eerste afstemmingsindicatoren gepubliceerd door fondsen die onderworpen zijn aan de SFDR-verordening EU 2019/2088 geïntegreerd.

3.d Bedrag van de afstemmingsindicatoren op 31 december 2024

Samenvatting van door kredietinstellingen te publiceren kritische prestatie-indicatoren (KPI's) conform artikel 8 van de Taxonomieverordening

TABEL N°14: SAMENVATTING BELANGRIJKSTE KPI

in miljoenen euro		31 December 2024						
		Total environmentally sustainable assets (turnover)	Totaal ecologisch duurzame activa (CapEx)	KPI (Omzet)	KPI (CapEx)	Dekking % (over totale activa)	% van de activa die zijn uitgesloten van de teller van de GAR (Artikel 7, leden 2 en 3, en punt 1.1.2 van bijlage V)	% van de activa die zijn uitgesloten van de noemer van de GAR (artikel 7, lid 1, en punt 1.2.4 van bijlage V)
Belangrijkste KPI	Stand groene activa ratio (GAR)	9.780	9.995	3,05%	3,12%	39,23%	44,64%	16,13%

TABEL N°15: OVERZICHT AANVULLENDE KPI'S

in miljoenen euro		31 December 2024			
		Total environmentally sustainable assets (turnover)	Total environmentally sustainable assets (CapEx)	KPI (turnover)	KPI (CapEx)
Aanvullende KPI's	GAR (stroom)	9.220	9.064	(20,20)%	(19,87)%
	Financiële garanties	262	362	1,97%	2,72%
	Activa onder beheer	470	516	3,69%	4,05%

De ratio van groene activa van BNP Paribas Fortis, gemeten op basis van de omzetindicatoren van de tegenpartijen, bedraagt 3.05% van de gedekte activa eind december 2024.

Het afgestemde aandeel van de omzet van Arval, gelinkt aan leasingactiviteiten en de verkoop van voertuigen, bedraagt 13,8% (2024), voor een in aanmerking komend aandeel van 97,2% (2024), terwijl het afgestemde aandeel van haar investeringsuitgaven (aanschafkosten van de voertuigen) 24,7% (2024) bedraagt, voor een in aanmerking komend aandeel van 99,3% (2024).

Ten opzichte van de verhouding groene activa van BNP Paribas Fortis vertegenwoordigen de in aanmerking komende en niet-afgestemde activa 24,1% van de gedekte activa. Daarvan komt 24,0% van de gedekte activa in aanmerking voor de twee klimaatdoelstellingen en een verwaarloosbaar aandeel van 0,1% komt in aanmerking voor de andere milieudoelstellingen.

De negatieve waarde van de GAR KPI-stroom (omzet), zijnde (20,2)%, wordt verklaard door een afname van de gedekte activa (noemer) als gevolg van (a) de prudentiële consolidatie van Arval en (b) een wijziging in de methodologie in 2024 om de NFRD-tegenpartijen te identificeren. De teller werd slechts beperkt beïnvloed door deze veranderingen en omvat voornamelijk afgestemde woonleningen die in 2024 werden toegevoegd, ten gevolge de hierboven beschreven methodologie.

Naast de 13 generieke tabellen publiceert BNP Paribas Fortis in de bijlagen aan dit rapport negen aanvullende tabellen bij de GAR-stand indicator (gemeten op basis van omzet en CapEx) met betrekking tot de financiering van activiteiten in verband met kernenergie en fossiel gas. Er wordt aangenomen dat de publicatie van bijkomende tabellen met betrekking tot de andere afstemmingsindicatoren, van een meer secundaire orde ten opzicht van de GAR, slechts beperkt nuttige informatie opleveren.

3.e Beperkingen van de reglementaire ratio's voor afstemming met de EU-Taxonomie

De ratio van groene activa en andere indicatoren voor de afstemming op de Taxonomie die van toepassing zijn op banken, kunnen wegens hun methodologische onevenwichtigheden en operationele complexiteit niet alle financieringen voor de transitie naar een koolstofarme economie weerspiegelen voor BNP Paribas Fortis.

Eerst en vooral heeft de analyse van de afstemming op de Europese Taxonomie alleen betrekking op ondernemingen die in het kader van het boekjaar 2024 onderworpen zijn aan de NFRD, Europese gezinnen en gespecialiseerde financieringen toegekend aan Europese lokale besturen.

De regelgeving sluit financieringen van kmo's en niet-Europese vennootschappen uit. Ze laat in het bijzonder niet toe om in de analyse de financiering van projecten via specifieke doelvennootschappen op te nemen, die in 2024 van nature niet onderworpen zijn aan de NFRD-reglementering, zelfs niet als ze betrekking hebben op de financiering van koolstofarme infrastructuur in Europa. Tot slot is de reikwijdte van de ratio beperkt tot grote ondernemingen die in 2024 onderworpen zijn aan de NFRD-reglementering wat zeer beperkend is, gelet op het gediversifieerde businessmodel van BNP Paribas Fortis.

Het onevenwicht tussen de activa die binnen de analyse van de afstemming in de teller kunnen worden opgenomen en alle activa die in de noemer gedekt zijn, bepaalt dan ook een structureel plafond voor elk van de ratio's van BNP Paribas Fortis, waaronder de GAR die wordt beperkt tot 46,8% in 2024. Dit plafond is des te lager naarmate het businessmodel gediversifieerd is qua klanten, producten en geografische scope.

De criteria voor afstemming op de Taxonomie zijn per definitie ambitieus, aangezien ze overeenstemmen met drempels die wetenschappelijk verenigbaar zijn met de doelstelling van de Europese Unie om tegen 2050 koolstofneutraal te zijn. Door enkel een afgestemd of niet-afgestemd resultaat voor te stellen, wordt er echter geen rekening gehouden met het transitietraject, zelfs als dit het onderwerp is van een lange termijn inspanning geleverd door BNP Paribas Fortis en haar klanten.

Tot slot gaan de klimaatprestatiecriteria gepaard met meerdere aanvullende voorwaarden om ervoor te zorgen dat de activiteit geen ernstige afbreuk doet aan een van de vijf andere milieudoelstellingen van de Taxonomie. De evaluatie van deze laatste voorwaarden is complex, met inbegrip van problemen inzake zowel de interpretatie van de teksten als de toegang tot de informatie. De noodzaak om rekening te houden met die laatste criteria vermindert aanzienlijk het aandeel van afgestemde activiteiten van ondernemingen, temeer daar het verzamelen van de informatie omtrent ieder criteria voor banken voor het ogenblik niet haalbaar is.

Deze laatste vaststelling heeft een nog grotere impact op energierenovatieleningen en autoleningen aan huishoudens, waarvoor de afstemming van activa het verzamelen van niet-klimaatgerelateerde gegevens vereist, die particuliere klanten niet kunnen verzamelen. Daarom zijn hun renovatie-inspanningen die bijdragen aan een koolstofarme economie, via de energierenovatie van woningen en zachte mobiliteit, niet zichtbaar in de groene activa ratio's.

Deze indicatoren voor de afstemming op de regelgeving weerspiegelen dus niet het aandeel van de activa van BNP Paribas Fortis dat bijdraagt tot de afstemming op de Europese doelstellingen inzake klimaatmitigatie en aanpassing aan de klimaatverandering, noch de inspanningen die de bank onderneemt om haar economisch model te richten op een koolstofarme economie, met name via haar engagementen om haar kredietportefeuille

te aligneren. Bovendien kunnen de duurzaamheidsstrategie van BNP Paribas Fortis en het klimaatluik ervan zich niet beperken tot de criteria voor de afstemming op de Taxonomie, aangezien een deel van de criteria momenteel onvoldoende ontwikkeld zijn, hetgeen het moeilijk maakt om activiteiten buiten de Europese Unie te dekken. BNP Paribas Fortis maakt gebruik van interne duurzaamheidsclassificatie principes die deels zijn geïnspireerd op de criteria van de EU-Taxonomie.

3.f Aandeel van de activa die op de klimaatprestatiecriteria afgestemd zijn, in de in aanmerking komende activa

BNP Paribas Fortis ontwikkelde intern een ratio die de activa die afgestemd zijn op de klimaatprestatiecriteria afzet tegenover alle activa die in aanmerking komen voor de klimaatdoelstellingen. Deze ratio maakt het mogelijk om de evolutie op te volgen van de toegekende financieringen die bijdragen aan de koolstofneutraliteitsdoelstellingen van de Europese Unie.

Op 31 december 2024 vertegenwoordigden de uitstaande bedragen die afgestemd zijn op de belangrijkste klimaatprestatiecriteria van de Taxonomie 11,2% van de uitstaande bedragen van BNP Paribas Fortis die in aanmerking komen voor de klimaatdoelstellingen.

Deze ratio omvat de financiering van ondernemingen in de Europese Unie die in 2024 onderworpen zijn aan de NFRD, ongeacht of het gebruik van de fondsen is gekend, gespecialiseerde financiering aan Europese lokale besturen en leningen aan Europese huishoudens, zijnde leningen die onder de Taxonomie gedekt zijn, namelijk woonleningen, leningen voor energierenovatie en autoleningen.

De afstemmingsanalyse houdt rekening met een vereenvoudigde benadering, die uitsluitend gebaseerd is op de naleving van de technische criteria voor klimaatprestaties, met betrekking tot de volgende categorieën:

- Voor financieringen aan ondernemingen waarvan het gebruik van de fondsen gekend is, is de afstemming gebaseerd op een certificaat van afstemming op de Taxonomie dat door de klant werd aangeleverd, met vermelding van het afstemmingspercentage van het gefinancierde actief of project en de klimaatdoelstelling waartoe het bijdraagt,
- Voor leningen aan huishoudens gebeurt de evaluatie van de afstemming op basis van een vereenvoudigde benadering[4], gebaseerd op de criteria voor een substantiële bijdrage aan de klimaatmitigatie doelstelling.

In het geval van financiering aan ondernemingen waarvan het gebruik van fondsen niet gekend is, wordt de afstemming gebaseerd op de door de tegenpartijen gepubliceerde kritische prestatie-indicatoren, volgens de methodologie die eerder beschreven is in de paragraaf Methodologie voor de afstemmingskwalificatie op de EU-Taxonomie.

In vergelijking met de GAR weerspiegelt deze ratio beter de strategie van de bank voor de financiering van koolstofarme energie en het beleid om gezinnen te begeleiden bij koolstofarme huisvestings-, renovatie- of mobiliteitsoplossingen op de Europese markt. De afstemmingsstrategie van zijn kredietportefeuille, toegepast op al zijn markten, wordt gedetailleerd beschreven in hoofdstuk 2. Klimaatverandering.

TABEL N°16: AANDEEL VAN DE ACTIVA DIE OP DE KLIMAATPRESTATIECRITERIA AFGESTEMD ZIJN, IN DE IN AANMERKING KOMENDE ACTIVA

	31 December 2024		
in miljoen euros	Totaal voor de Taxonomie in aanmerking komende activa (Klimaatdoelstellingen)	Totaal met de Taxonomie afgestemde* activa (Klimaatdoelstellingen)	Aandeel van afgestemde activa* in de in aanmerking komende activa
Uitstaand bedrag ten opzichte van NFRD tegenpartijen	5.334	585	11,0%
Uitstaand bedrag ten opzichte van huishoudens	81.640	9.195	11,3%
TOTAAL UITSTAAND BEDRAG	**86.974**	**9.780**	**11,2%**

** Op basis van de belangrijkste klimaatprestatiecriteria van de Taxonomie (voor financiering waarvan het gebruik van middelen is gekend), en op basis van afgestemde omzetindicatoren die door tegenpartijen zijn bekendgemaakt (voor andere financiering).*

4 Zoals beschreven in bijlage 2 bij Uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van 30 november 2022, model 7 Beperkingsmaatregelen: activa die in aanmerking komen voor de berekening van de GAR.

De overige tabellen worden in de bijlage weergegeven. Naast de 13 algemene tabellen publiceert BNP Paribas Fortis 9 tabellen die complementair zijn aan de GAR-stand indicator (gemeten op basis van de omzet en op basis van CapEx), die betrekking hebben op de financiering van activiteiten gelinkt aan fossiele brandstoffen en kernenergie. Er is geoordeeld dat de openbaarmaking van tabellen die een aanvulling vormen op andere afstemmingsindicatoren, van een meer secundaire orde zijn, en slechts beperkt bruikbare informatie opleveren.

4 Eigen personeel

Het eigen personeel betreft de medewerkers van BNP Paribas Fortis, die met iets meer dan 35.000 aan de slag waren op 31 december 2024. Het merendeel van hen heeft een contract van onbepaalde duur (98%). Daarnaast zijn er ook enkele medewerkers actief die niet in loondienst zijn, zij werken in opdracht van een uitzendbureau.

Wat het eigen personeel betreft, past BNP Paribas Fortis de door de BNP Paribas Groep bepaalde strategie toe. De entiteiten van BNP Paribas Fortis volgen dus de sociale beleidslijnen en procedures van de BNP Paribas Groep en passen die, waar nodig, aan specifieke lokale omstandigheden aan. BNP Paribas Fortis past ook de verschillende initiatieven van de BNP Paribas Groep toe.

BNP Paribas Fortis stelt hierna een analyse voor van de strategie, de beleidslijnen, de acties, de doelen en maatstaven die ten aanzien van het personeel werden uitgewerkt :

Strategie: Centraal in de strategie van BNP Paribas Fortis staat het personeel. HR speelt een sleutelrol bij de verwezenlijking van de ambities van BNP Paribas Fortis ten aanzien van haar medewerkers, zoals bepaald in de 'People Strategy' die is opgebouwd rond drie belangrijke pijlers: ethiek en inclusie, werknemerservaring en menselijk kapitaal. Op basis van het door de BNP Paribas Groep uitgevoerde dubbel materialiteitsanalyse (DMA) zijn de materiële impacts, risico's en opportuniteiten (IRO's) met betrekking tot het personeel van BNP Paribas Fortis geïdentificeerd en worden ze hierna voorgesteld.

Beleidslijnen: BNP Paribas Fortis beschikt over HR beleidslijnen die ingevoerd werden ten voordele van het personeel om het hoofd te bieden aan deze materiële impacts, risico's en opportuniteiten .

Acties: BNP Paribas Fortis neemt remediëringsmaatregelen om de materiële effecten en risico's te beperken en materiële opportuniteiten in verband met het personeel te benutten. Die opportuniteiten omvatten de bevordering van een inclusieve cultuur, het voorkomen van discriminatie, het voorkomen van pesterijen en geweld op het werk, het verhogen van de sociale bescherming, het voorkomen van psychosociale risico's, het voeren van acties ter bevordering van de professionele gelijkheid en de samenleving en de ontwikkeling van vaardigheden.

Doelen en maatstaven: BNP Paribas Fortis vermeldt de doelen die werden gesteld bij het zich engageren voor het Global Agreement, alsook de doelen rond maatschappelijke verantwoordelijkheid van het MVO-dashboard. De hierna in detail beschreven maatstaven weerspiegelen de gegevens over het personeel van BNP Paribas Fortis, hun kenmerken, hun bewegingen, alsook alle gegevens over de arbeidsomstandigheden van de werknemers van BNP Paribas Fortis (arbeidsvoorwaarden, arbeidstijden, correcte bezoldiging, sociale dialoog, sociale bescherming, werk-privé balans, gezondheid en veiligheid) en de gelijke behandeling van de medewerkers (beroepsgelijkheid, gelijkheid op het vlak van opleiding en ontwikkeling van de vaardigheden, personen met een handicap, diversiteit, maatregelen tegen geweld en pesterijen).

4.a Strategie

4.a.1 Materiële impacts, risico's en opportuniteiten en hun interactie met de strategie en het businessmodel

Als verantwoordelijke werkgever zorgt BNP Paribas Fortis ervoor dat de arbeidsrechten van de medewerkers, zowel van de eigen werknemers als van de uitzendkrachten, worden gerespecteerd. BNP Paribas Fortis engageert zich voor een gezonde en rechtvaardige werkomgeving voor de werknemers.

De diversiteit van het bedrijfsmodel van BNP Paribas Fortis houdt in dat de werknemers zijn blootgesteld aan verschillende risiconiveaus afhankelijk van de lokale geografische context en het metier waarin ze hun activiteiten uitoefenen.

BNP Paribas Fortis heeft meegewerkt aan een beoordeling van de effecten op het niveau van de BNP Paribas Groep om na te gaan welke materiële negatieve effecten van invloed kunnen zijn op de werknemers, en om de materiële financiële risico's en opportuniteiten voor BNP Paribas Fortis in kaart te brengen.

Deze risicobeoordeling hield rekening met de feedback van interne en externe stakeholders zoals werknemers, ngo's, klanten en investeerders.

De risicobeoordeling was gebaseerd op de interne analyse van de personeelsgerelateerde risico's zoals gerapporteerd door de verschillende metiers en geografische gebieden van BNP Paribas Fortis waarbij risicogebeurtenissen en risicofactoren werden gecombineerd.

De geïdentificeerde negatieve effecten en materiële risico's zijn niet rechtstreeks het gevolg van de strategie van BNP Paribas Fortis. De bank blijft evenwel waken over de belangen en standpunten van de stakeholders die getroffen kunnen worden.

Materiële impacts geïdentificeerd door BNP Paribas Fortis

Zo toonde de beoordeling aan dat discriminatie, ongelijkheid en uitsluiting, alsook geweld en pesterijen op het werk een negatief effect hebben.

De stakeholders vinden rechtvaardig en billijk werk een belangrijk onderwerp. In sommige gevallen kunnen medewerkers van BNP Paribas Fortis op bepaalde momenten in hun loopbaan echter te maken krijgen met discriminatie, zoals bij de aanwerving, tijdens prestatiebeoordelingen, promoties of de herziening van de bezoldiging.

De professionele relaties tussen collega's kunnen, incidenteel en in bepaalde gevallen, ontaarden in verbaal of fysiek geweld of pesterijen. Medewerkers van BNP Paribas Fortis kunnen ook gedurende een korte periode aan deze risico's worden blootgesteld tijdens interacties met klanten van de bank en andere externe stakeholders die hen onbeleefd behandelen.

De beoordeling vestigde verder de aandacht op een mogelijk negatief effect op het vlak van sociale bescherming van de medewerkers. Aangezien overheidsprogramma's voor sociale bescherming niet systematisch bestaan in alle landen waar BNP Paribas Fortis actief is, zou het gebrek aan maatregelen mogelijk een negatieve invloed kunnen hebben op de werknemers van BNP Paribas Fortis

Materiële risico's geïdentificeerd door BNP Paribas Fortis

BNP Paribas Fortis heeft operationele risico's geïdentificeerd die verband houden met menselijke fouten veroorzaakt door psychosociale en juridische HR-risico's die een negatief effect kunnen hebben:

- **Psychosociale risico's:** de recente veranderingen in de arbeidsvormen alsook de snel veranderende omgevingen kunnen de werkdruk van de medewerkers doen toenemen. Ongepast managementgedrag kan dat nog verergeren. Deze factoren kunnen op korte termijn de gezondheid van de werknemers op het werk beïnvloeden en de psychosociale risico's en de kans op burn-outs verhogen. Deze veranderingen in de arbeidsvormen, zoals de toename van telewerk, kunnen bovendien het risico van een sedentaire levensstijl en de daarmee gepaard gaande ziekten vergroten.
- **Juridische HR-risico's:** de risico's verbonden aan respect voor anderen, waaronder discriminatie en pesterijen, alsook de risico's verbonden aan de slechte uitvoering van een overeenkomst, kunnen leiden tot geschillen met de werknemers van BNP Paribas Fortis. Wanneer werknemers om die reden rechtsmiddelen inzetten, kan dat resulteren in aanzienlijke juridische kosten en financiële gevolgen hebben voor BNP Paribas Fortis.

Materiële opportuniteiten geïdentificeerd door BNP Paribas Fortis

BNP Paribas Fortis heeft een aantal materiële opportuniteiten in kaart gebracht die worden ondersteund door de 'People Strategy' en die in lijn liggen met de indicatoren voor maatschappelijke verantwoordelijkheid van het MVO-dashboard van BNP Paribas Fortis[1]:

- **Opportuniteiten op het vlak van diversiteit**: het promoten van genderdiversiteit, in het bijzonder binnen de directieorganen en het senior management, bevordert een evenwichtige en inclusieve werkomgeving die bijdraagt tot de creativiteit en het engagement van de medewerkers en verhoogt bijgevolg de aantrekkelijkheid en de globale prestatie van BNP Paribas Fortis.
- **Opportuniteit op het vlak van werk-privé balans:** de invoering van solidariteitsuren, die de werk-privé balans bevorderen en mensen de kans geeft om tijd te besteden aan maatschappelijke projecten. Het bevordert een werkomgeving die gebaseerd is op solidariteit en draagt bij tot het engagement en het welzijn op het werk van de medewerkers en de aantrekkelijkheid van BNP Paribas Fortis als werkgever. De bevordering van de genderdiversiteit en de invoering van solidariteitsuren bevorderen de retentie en de efficiëntie van de medewerkers, waardoor de kosten voor externe aanwerving dalen.
- **Opportuniteiten op het vlak van ontwikkeling van vaardigheden**: de trainingen en opleidingsprogramma's voor de ontwikkeling van vaardigheden bevorderen de tevredenheid en de betrokkenheid van de medewerkers. Daardoor dalen voor BNP Paribas Fortis de kosten voor externe aanwerving. Deze programma's maken het ook mogelijk om de vaardigheden van de medewerkers te versterken in functie van de noden van morgen. Door deze versterking verbeteren ook de inzetbaarheid en de vooruitzichten op interne mobiliteit van de medewerkers (meer dan 4.872 medewerkers veranderden in 2024 van functie binnen BNP Paribas Fortis). Al deze elementen dragen globaal genomen bij tot de verbetering van de organisatorische prestaties van BNP Paribas Fortis

[1] *Het percentage vrouwen in de SMP ('Senior Management Position') populatie, het aantal solidariteitsuren gepresteerd door werknemers over de voorbije twee jaren en het percentage werknemers die het voorbije jaar ten minste vier cursussen hebben voltooid.*

TABEL N°17: SYNTHESE VAN DE VERBANDEN TUSSEN MATERIELE IRO's EN BELEID, ACTIES, MAATSTAVEN EN DOELEN

Categorie	Titel van de materiële IRO's	Procedures	Acties	Maatstaven	Doelen (of opvolgingsindicatoren)
Impacts	Discriminatie, ongelijkheid en uitsluiting	• Gedragscode • Global Agreement • Beleid rond respect voor anderen • Diversiteitsbeleid • Bezoldigingsbeleid	• Initiatieven op het vlak van inclusie	• Kenmerken van de werknemers • Collectieve onderhandelingen en sociale dialoog • Maatstaven over diversiteit • Toereikende lonen • Personen met een handicap • Maatstaven over opleiding en ontwikkeling van vaardigheden • Maatstaven over werk-privé balans • Maatstaven over bezoldiging • Ernstige gevallen, klachten en gevolgen voor de mensenrechten	Percentage vrouwen in een Senior Management Position (SMP): 40%
	Geweld en pesterijen op het werk	• Gedragscode • Global Agreement • Beleid rond respect voor anderen • Sancties voor wangedrag • Bezoldigingsbeleid • Beleid rond externe aanwervingen • Diversiteitsbeleid	• Vertrouwelijk klokken-luiderssysteem voor gevallen van discriminatie en pesterijen • Remediëringsacties (tucht- en begeleidings-maatregelen, follow-up na onderzoeken)	• Kenmerken van de werknemers • Kenmerken van medewerkers die niet in loondienst zijn • Maatstaven rond gezondheid en veiligheid • Ernstige incidenten, klachten en gevolgen voor de mensenrechten	Indicator voor de opvolging van het aantal meldingen rond het respect voor anderen en het aantal sancties
	Sociale bescherming	• Global Agreement • Gedragscode • Beleid rond de veiligheid van personen en goederen	• Global Agreement • Sociale voorzieningen en het We Care-programma • Klokkenluidersregeling • Sociale bescherming	• Collectieve onderhandelingen en sociale dialoog • Kenmerken van de werknemers • Sociale bescherming • Maatstaven rond gezondheid en veiligheid • Maatstaven over werk-privé balans	100% van de medewerkers kan rekenen op luisterlijnen en psychologische ondersteuning
Risico's	Psychosociale risico's	• Global Agreement • Europees akkoord over het voorkomen van stress op het werk	• We Care-programma • Systeem voor het respec-teren van mensen • Metingen van stress op het werk • Opleidings- en bewustma-kingsprogramma's over geestelijke gezondheid en psychosociale risico's • Employee Assistance Program • Psychologische begelei-ding	• Kenmerken van de werknemers • Maatstaven rond gezondheid en veiligheid	100% van de medewerkers kan rekenen op luisterlijnen en psychologische ondersteuning
	Juridische HR-risico's	• Gedragscode • Global Agreement • Aanwervingsbeleid • Bezoldigingsbeleid • Diversiteitsbeleid • Beleid rond loopbaanontwikkeling	• Preventieacties rond respect voor anderen • Managementopleidingen	• Kenmerken van de werknemers • Ernstige incidenten, klachten en gevolgen voor de mensenrechten	Indicator voor de opvolging van het aantal meldingen rond het respect voor anderen en het aantal sancties

Categorie	Titel van de materiële IRO's	Procedures	Acties	Maatstaven	Doelen (of opvolgingsindicatoren)
Opportuniteiten	Genderdiversiteit	• Diversiteitsbeleid • Global Agreement	• Programma Women in IT • Sensibiliseringssysteem	• Maatstaven over opleiding en ontwikkeling van vaardigheden • Maatstaven rond werk-privé balans • Maatstaven rond bezoldiging • Maatstaven rond Bezoldiging	Percentage vrouwen in de SMP-populatie: 40% in 2025 Percentage vrouwen in de IT: 31% in 2026 en 35% in 2030
	Work-life balance	• Global Agreement	• Programma #1MillionHours2Help		Aantal solidariteitsuren: 1 miljoen uren over 2 opeenvolgende jaren op het niveau van de BNP Paribas Groep
	Ontwikkeling van vaardigheden	• Beleid rond loopbaanontwikkeling	• Competentiemanagement • Tool voor competentiemanagement • Career Days, voortdurende ontwikkeling • Platform About Me • Interne mobiliteit • Initiatieven rond opleiding	• Doelen in verband met het beheer van de materiële impact, risico's en opportuniteiten • Kenmerken van de werknemers • Maatstaven over opleiding en ontwikkeling van vaardigheden	Percentage medewerkers die minstens 4 opleidingen hebben gevolgd: 90%

4.b Impact-, risico-, en kansenmanagement

4.b.1 Beleid inzake het eigen personeel

Door het beleid dat BNP Paribas Fortis voert, legt het bijzondere nadruk op mensenrechten, gezondheid en veiligheid op het werk en op diversiteit, gelijkheid en inclusie.

De eerbiediging van de mensenrechten van de medewerkers is een centrale pijler van de MVO-strategie, die wordt ondersteund door verschillende internationale engagementen en normen.

Door een inclusieve en veilige werkomgeving te bevorderen, wil BNP Paribas Fortis het welzijn van de medewerkers verbeteren en discriminatie en gezondheids- en veiligheidsrisico's voorkomen.

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de voornaamste beleidslijnen die BNP Paribas Fortis heeft ingevoerd om het personeel te managen. Deze beleidslijnen worden ofwel rechtstreeks toegepast, ofwel aangepast en vertaald naar de verschillende entiteiten van de BNP Paribas Groep. Merk op dat het beleid van BNP Paribas Fortis, zonder enig onderscheid, van toepassing is op alle medewerkers. Rekening houdend met de aard van de uitgeoefende activiteiten werd immers geen enkele zogenaamde 'kwetsbare' groep geïdentificeerd in de zin van de regelgeving (en die dan specifieke beleidsmaatregelen zouden vereisen).

TABEL N°18: SAMENVATTING VAN HET BELEID VAN BNP PARIBAS FORTIS MET BETREKKING TOT HET EIGEN PERSONEEL

Beleid	Beschrijving van de inhoud van het beleid	Beschrijving van de reikwijdte of de uitsluitingen van het beleid	Beschrijving van het hoogste niveau van de organisatie dat verantwoordelijk is voor de uitvoering van het beleid	Interactie met stakeholders
Gedragscode	De gedragscode bepaalt de gedragsregels die van toepassing zijn op alle activiteiten en personeelsleden van de BNP Paribas Groep.	BNP Paribas Groep	Algemene Directie BNP Paribas groep	Beschikbaar op de website van BNP Paribas Groep.
Gedragscode BNP Paribas Fortis (gebaseerd op de gedragscode van BNP Paribas)	De gedragscode van BNP Paribas Fortis, die bindend is voor alle personeelsleden, reguleert de handelingen van elke medewerker en vormt de leidraad voor de beslissingen op alle niveaus van de organisatie.	BNP Paribas Fortis	Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis	De gedragscode van BNP Paribas Fortis is in het Nederlands en het Frans beschikbaar op de website van BNP Paribas Fortis.
Beleid rond de veiligheid van personen en goederen	Stelt het algemene kader op voor de activiteiten in verband met veiligheid, bedrijfscontinuïteit en crisisbeheer voor BNP Paribas Fortis.	BNP Paribas Fortis	BNP Paribas Uitvoerend Comité	Het beleid wordt uitsluitend intern verspreid.
Implementatie van het Global Agreement, de fundamentele rechten en het wereldwijd sociaal kader.	Bevat de engagementen die BNP Paribas Fortis aangaat ten aanzien van de werknemers en de uitrol daarvan op het niveau van BNP Paribas Fortis over de volgende 7 thema's: 1. Mensenrechten, sociale dialoog en vakbondsrechten; 2. Corporate en sociale verantwoordelijkheid; 3. Arbeids- en competentiebeheer; 4. Gelijkheid op het werk voor mannen en vrouwen; 5. Respect voor anderen, niet-discriminatie; 6. Gelijke kansen, diversiteit en inclusie; 7. Wereldwijd sociaal kader.	BNP Paribas Fortis	HR-manager BNP Paribas	Het beleid wordt intern verspreid en kan worden geraadpleegd op de website[2] van BNP Paribas.
Beleid rond respect voor anderen	Beschrijft het systeem van BNP Paribas Fortis om handelingen te voorkomen en op te sporen die niet in overeenstemming zijn met de gedragscode rond 'Respect voor anderen, alsook om meldingen hierover te verzamelen en te behandelen. Beschrijft onder meer de unieke klokkenluidersregeling en de rol van de sociale partners in de HR-pijler van het waakzaamheidsplan.	BNP Paribas Fortis	HR-afdeling BNP Paribas Fortis	Het beleid wordt uitsluitend intern verspreid.
Sancties voor wangedrag	Bepaalt de algemene principes die van toepassing zijn op het beheer van disciplinaire sancties tegen een medewerker. Het beleid richt zich op inbreuken zoals fraude, maar ook andere inbreuken die gesanctioneerd kunnen worden, zoals ongepast gedrag (intimidatie, pesterijen of discriminatie).	BNP Paribas Fortis (lokaal toegepast door de entiteiten in functie van de wettelijke context inzake arbeidsrecht die in elk land van toepassing is).	HR-afdeling BNP Paribas Fortis	Het beleid wordt uitsluitend intern verspreid.
Beleid inzake Diversiteit en Inclusie[3]	Bevat een presentatie van de organisatie van het Diversiteit & Inclusie Beleid van BNP Paribas rond 5 pijlers. Het is het instrument waarmee diversiteit en inclusie binnen de bank worden gestructureerd en het identificeert de gemotiveerde formalisering van de aanwervings- en loopbaanbeslissingen als belangrijkste preventietool tegen het risico op discriminatie.	BNP Paribas Fortis	HR-afdeling BNP Paribas Fortis	Het beleid wordt uitsluitend intern verspreid.
Beleid rond externe aanwerving	Heeft tot doel de organisatie en de basisprincipes van de externe aanwerving van medewerkers van BNP Paribas Fortis voor te stellen.	BNP Paribas Fortis	HR-afdeling BNP Paribas Fortis	Het beleid wordt uitsluitend intern verspreid.

[2] *Beleid over de uitrol van het Global Agreement*

[3] *Arval heeft een specifiek beleid, Diversity, Equity & Inclusion Charter, dat een gemeenschappelijk kader beschrijft voor diversiteit, gelijkheid en inclusie voor heel Arval medewerkers.*

Beleid	Beschrijving van de inhoud van het beleid	Beschrijving van de reikwijdte of de uitsluitingen van het beleid	Beschrijving van het hoogste niveau van de organisatie dat verantwoordelijk is voor de uitvoering van het beleid	Interactie met stakeholders
Beleid rond de loopbaantrajecten van medewerkers	Streeft ernaar het kader voor het beheer van het loopbaantraject van de medewerkers binnen BNP Paribas Fortis vast te leggen, door de normen voor de bijbehorende processen, activiteiten en sleutelmomenten te bepalen. Het beleid garandeert: • De afstemming van de professionele projecten van de medewerkers op de behoeften van de onderneming; • De identificatie en beoordeling van vaardigheden en talenten; • De identificatie van de ontwikkelingsbehoeften; • De evaluatie en erkenning van de individuele en collectieve prestaties; • Engagement en motivatie dankzij diverse ontwikkelingskansen binnen BNP Paribas.	BNP Paribas Fortis	HR-afdeling BNP Paribas Fortis	Het beleid wordt uitsluitend intern verspreid.
Bezoldigingsbeleid	Bepaalt de algemene bezoldigingsprincipes van BNP Paribas Fortis en het bezoldigingsbeleid dat van toepassing is op de medewerkers die onderworpen zijn aan specifieke reglementaire bepalingen: in het bijzonder de medewerkers die binnen BNP Paribas Fortis als material risk takers zijn geïdentificeerd.	BNP Paribas Fortis	Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis	Het beleid wordt uitsluitend intern verspreid.

Kader rond mensenrechten

BNP Paribas Fortis verbindt zich ertoe de eerbiediging van de mensenrechten binnen haar invloedssfeer te bevorderen en alle werknemers waardig te behandelen. Dwangarbeid is verboden binnen BNP Paribas Fortis.

De BNP Paribas Groep, waartoe BNP Paribas Fortis behoort, respecteert onder meer de 10 beginselen van het Wereldpact van de Verenigde Naties, de leidende beginselen van de Verenigde Naties met betrekking tot ondernemingen en mensenrechten, de normen op het vlak van mensenrechten (internationaal aanvaard zoals bepaald in het Internationaal Handvest van de Rechten van de Mens) en de fundamentele arbeidsconventies (zoals gedefinieerd door de Internationale Arbeidsorganisatie[4]).

BNP Paribas Fortis bewijst door haar gedragscode[5], het document 'BNP Paribas en de mensenrechten' en het Global Agreement dat BNP Paribas samen met UNI Global[6] Union ondertekende, ongeacht de activiteiten, de strengste gedrags- en ethische normen na te leven op het vlak van corruptiebestrijding, eerbiediging van de mensenrechten en milieubescherming.

Aangezien de medewerkers van BNP Paribas Fortis grotendeels hooggekwalificeerde professionals zijn en hun activiteit uitoefenen in de tertiaire sector, werden de risico's van moderne slavernij en mensenhandel als zeer laag beschouwd.

Daarbij verbindt BNP Paribas Fortis zich ertoe een werkomgeving te garanderen die alle medewerkers eerlijk en respectvol behandelt, en legt meer bepaald de nadruk op:

- Respect voor alle medewerkers;
- De noodzaak om de strengste normen op het vlak van beroepsethiek te hanteren;
- Het verwerpen van elke vorm van discriminatie.

Het beleid van BNP Paribas Fortis ter zake omvat onder meer een jaarlijkse herziening van de risicolanden op het vlak van de eerbiediging van de mensenrechten, alsook een follow-up van de medewerkers jonger dan 18 jaar (BNP Paribas Fortis telde er geen enkele in 2024).

4 De fundamentele conventies van de IAO zijn:
C029 – Conventie (nr. 29) inzake gedwongen arbeid 1930
C087 – Conventie (nr. 87) betreffende de vrijheid tot het oprichten van vakverenigingen en de bescherming van het vakverenigingsrecht, 1948
C098 – Conventie (nr. 98) betreffende het recht zich te organiseren en collectief te onderhandelen, 1949
C100 – Conventie (nr. 100) inzake gelijke bezoldiging, 1951
C105 – Conventie (nr. 105) betreffende de afschaffing van de dwangarbeid, 1957
C111 – Conventie (nr. 111) betreffende discriminatie op de werkvloer, 1958
C138 – Overeenkomst (n° 138) over minimumleeftijd voor toelating tot het arbeidsproces, 1973
C155 – Conventie (nr. 155) betreffende de veiligheid en de gezondheid van de werknemers, 1981
C182 – Conventie (nr. 182) betreffende het verbod op de ergste vormen van kinderarbeid, 1999
C187 – Conventie (nr.187) betreffende het promotioneel kader voor de veiligheid en gezondheid op het werk, 2006

5 Inclusief belang van de klant, financiële veiligheid, marktintegriteit, belangenconflicten, de beroepsethiek, respect voor collega's, bescherming van de Groep, omgang met desamenleving, en de strijd tegen corruptie en ongeoorloofde beïnvloeding.

6 Ondertekend in 2018 en een nieuw akkoord ondertekend in 2024

Wat betreft de uitzendkrachten die deel uitmaken van het personeelsbestand van BNP Paribas Fortis vergewist de bank zich er bovendien van dat de leveranciers, die deze uitzendkrachten tewerkstellen, de beginselen van de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens (aangenomen door de Verenigde Naties in 1948) en de fundamentele conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO) naleven. Om de toepassing van het Charter te garanderen, verbinden de leveranciers zich ertoe de nodige bewijsstukken te verstrekken en de interne of externe auditors te ontvangen die door BNP Paribas Fortis zijn gemachtigd om de naleving van het Charter te controleren.

Tot slot stelt BNP Paribas Fortis haar medewerkers een remediëringssysteem ter beschikking met meldingskanalen en een mechanisme voor de behandeling van klokkenluiderszaken dat toegankelijk is voor alle werknemers van de BNP Paribas Fortis en voor alle werknemers van de waardeketen.

Gezondheid en veiligheid op het werk

In overeenstemming met de gedragscodes van de BNP Paribas Groep en van BNP Paribas Fortis houdt veiligheid op de werkvloer in (ook tijdens beroepsverplaatsingen), dat iedereen zich in het kader van de dagelijkse activiteiten ertoe verbindt bij te dragen tot de veiligheid en beveiliging op de werkvloer, alsook de gedragscode na te leven. Voor de managers betekent dit dat ze moeten trachten de werkomstandigheden van de teams te verbeteren en elke activiteit moeten melden die een bedreiging kan inhouden voor de fysieke veiligheid van een medewerker of een externe persoon die zich in de lokalen van BNP Paribas Fortis bevindt.

Alle medewerkers van BNP Paribas Fortis alsook de personen die aanwezig zijn op een site van BNP Paribas Fortis (stagiairs, jongeren onder leercontract, uitzendkrachten, onderaannemers, klanten, bezoekers,...) kunnen gebruik maken van een referentiecorpus over veiligheid van personen en goederen, dat in 2021 het voorwerp uitmaakte van een externe audit op het niveau van de BNP Paribas Groep.

Het legt de basisprincipes vast op het vlak van:

- Veiligheid (met betrekking tot risico's verbonden aan opzettelijke, kwaadwillige daden die de mensen, de activa en de activiteiten van BNP Paribas Fortis kunnen schaden);
- Beveiliging (met betrekking tot natuur- en klimaatgebeurtenissen of gebeurtenissen die verband houden met de technologische omgevingen van de sites, die de mensen, de activa en de activiteiten van BNP Paribas Fortis kunnen schaden);
- Bedrijfscontinuïteit en crisisbeheer.

Dit door het Uitvoerend Management van de BNP Paribas Groep goedgekeurd kader, wordt land per land door de lokale directie uitgerold.

De binnen BNP Paribas Fortis bestaande functies die instaan voor veiligheid en beveiliging, organiseren de basis van de bepalingen die bedoeld zijn om, door middel van een constante risicoanalyse, de integriteit van de activiteiten, middelen en belangen van de bank te vrijwaren tegen veiligheidsgebeurtenissen die BNP Paribas Fortis treffen. De hygiëne- en veiligheidsvoorwaarden van elke site voldoen aan de geldende voorschriften in de verschillende landen.

Rekening houdend met de aard van de activiteiten van BNP Paribas Fortis en de geïmplementeerde systemen zijn de reële risico's voor de gezondheid en veiligheid van de medewerkers van BNP Paribas Fortis relatief laag, met een zeer beperkt aantal arbeidsongevallen (en beroepsziekten) . De voornaamste risico's zijn psychosociale risico's en risico's die verband houden met een zittend leven. Daarom heeft de BNP Paribas Groep in het kader van het nieuwe Global Agreement en het gezondheidsprogramma We Care de geestelijke gezondheid en de gezondheidsproblemen die verband houden met een zittende levensstijl als gezondheidsprioriteit gesteld.

Diversiteit, gelijkheid en inclusie

In het kader van de pijler 'Ethiek en inclusie' van de 'People Strategy' verbindt BNP Paribas Fortis zich ertoe om ethiek en inclusie te bevorderen. Bovendien moedigt de BNP Paribas Groep respectvol, niet-discriminerend en model-gedrag aan.

Deze engagementen zijn onder meer weerspiegeld in de gedragscode van BNP Paribas Fortis, het Global Agreement en het Sanctiebeleid voor wangedrag. Het beleid van BNP Paribas Fortis ter bestrijding van discriminatie en ter bevordering van diversiteit heeft betrekking op:

- De gelijkheid op het werk tussen mannen en vrouwen;
- De affectieve oriëntatie en genderidentiteit;
- Diversiteit van afkomst en multiculturalisme;
- Diversiteit op het vlak van leeftijd;
- Handicap.

Voor BNP Paribas Fortis vormt dit een belangrijke uitdaging. Diversiteit in al haar dimensies waarbij iedereen respect heeft voor ieders verschillen, in het bijzonder op het vlak van genderdiversiteit, draagt bij tot de verrijking, de creativiteit en het engagement van iedereen en dus tot de globale prestaties van de BNP Paribas Groep. Door de diversiteit van de samenleving te weerspiegelen, begrijpt de bank de behoeften van haar klanten beter. Het handhaven en bevorderen van een respectvolle en inclusieve werkomgeving is essentieel om alle talenten aan te trekken, te ontwikkelen en te behouden. De collectieve prestatie en de economische ontwikkeling van BNP Paribas Fortis op lange termijn berusten op het engagement van de medewerkers.

Bestrijden van discriminatie en bevorderen van een inclusieve cultuur

Concreet heeft de BNP Paribas Groep, waarvan BNP Paribas Fortis een dochteronderneming is, de volgende strategische engagementen aangegaan om discriminatie (inclusief pesterijen) te voorkomen, te beperken en te bestrijden en een inclusieve cultuur te bevorderen.

Het Europees Akkoord van 2014 over de gelijkheid op het werk van mannen en vrouwen bevat alle sleutelelementen van het beleid van de BNP Paribas Groep ter zake. Deze akkoorden worden op het niveau van de BNP Paribas Groep aangevuld door de ondertekening van talrijke engagementen zoals de Women's Empowerment Principles (WEP) van de Verenigde Naties (2011), het ILO's Global Business and Disability Network Charter (2016), de LGBT-standaarden van de Verenigde Naties (2017), het OneInThreeWomen-charter (2018), of het in 2024 ondertekende Global Agreement met daarin innovatieve elementen op het vlak van ouderschap en bestrijding van partner- en intra-familiaal geweld.

Meer in het algemeen bieden alle entiteiten van de BNP Paribas Groep opleidingen en sensibiliseringscampagnes aan om discriminatie te bestrijden of diversiteit en inclusie te bevorderen.

Engagement voor een eerlijke en inclusieve behandeling in HR-processen

BNP Paribas Fortis komt die engagementen elke dag opnieuw na, met name tijdens de belangrijkste fases in de loopbaan van de werknemers (aanwerving, opleiding, mobiliteit, herziening van de bezoldiging en loopbaanontwikkelingen).

Zo zijn de medewerkers van BNP Paribas Fortis verplicht om:

- Te zorgen voor een eerlijke behandeling van kandidaten tijdens het aanwervingsproces;
- Systematisch hun oordeel te baseren op een objectieve evaluatie van de vaardigheden;
- Gelijke kansen te waarborgen;
- De arbeidsvoorwaarden op een eerlijke en billijke manier te definieren. De gebruikte benamingen en termen worden gekozen zodat iedereen, zonder enig onderscheid op het vlak van geslacht, zijn of haar kandidatuur kan stellen. Het selectieproces is gebaseerd op criteria van vaardigheden, kwalificaties en ervaring.

Wat betreft de eerlijke behandeling bij professionele evaluaties legt het beleid met betrekking tot de loopbaanontwikkeling van BNP Paribas Fortis het kader vast dat alle medewerkers, zowel vrouwen als mannen, dezelfde doorgroeimogelijkheden garandeert. En dit uitsluitend gebaseerd op vaardigheden, ervaring, prestaties en professionele kwaliteiten.

Bovendien wordt de procedure rond de herziening van de bezoldiging, overeenkomstig het bezoldigingsbeleid van BNP Paribas Fortis, geleid door het algemene beginsel van gelijke behandeling en de verplichting om geen discriminerende criteria in te voeren, meer bepaald op het vlak van geslacht, in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving.

Uitvoering van het beleid in geval van discriminatie

Om dit beleid te kunnen implementeren, heeft BNP Paribas Fortis specifieke procedures opgesteld om discriminatie te voorkomen, te mitigeren en te corrigeren, en tegelijk diversiteit en inclusie te bevorderen.

BNP Paribas Fortis heeft een vertrouwelijk meldingssysteem ingevoerd voor incidenten van discriminatie en pesterijen. Elke melding wordt grondig onderzocht met passende corrigerende maatregelen, met inbegrip van gebeurtenissen en klachten met betrekking tot respect voor anderen.

Bij bewezen pesterijen worden onmiddellijk gepaste maatregelen genomen om de situatie een halt toe te roepen. Slachtoffers krijgen medische, psychologische, sociale, management- en HR-begeleiding, alsook referenties van derden om hen indien nodig juridisch bij te staan. BNP Paribas Fortis past deze specifieke procedures toe.

4.b.2 Interactieproces om met de personeelsleden en hun vertegenwoordigers te overleggen over impacts

In het kader van het due diligence-proces praat BNP Paribas Fortis, via BNP Paribas Groep, rechtstreeks met de personeelsleden en hun vertegenwoordigers over de materiële effecten die op hen van invloed zijn of kunnen zijn. Deze dialoog met de werknemers is gebaseerd op verschillende mechanismen waarvan de beschrijving en beoordeling van de kwaliteit vermeld staan in hoofdstuk 1, Algemene informatie, paragraaf 1.b. 'Strategie, businessmodel en stakeholders', punt 1.b.2. 'Belangen en opvattingen van stakeholders'.

Deze dialoog staat onder toezicht van de bestuursorganen van BNP Paribas Fortis zoals beschreven in hoofdstuk 6. 'Zakelijk gedrag, sectie' 6.a. 'Governance', punt 6.a.1. 'De rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichtsorganen'.

In het verlengde van de engagementen die de BNP Paribas Groep in 2018 met UNI Global Union aanging in het Global Agreement, heeft de BNP Paribas Groep een nieuwe overeenkomst onderhandeld die in november 2024 werd ondertekend voor een duur van 4 jaar. Deze overeenkomst wordt gesloten met de medewerking van de European Federation of Executives of Credit and Financial Institutions (FECEC), de leden van het European Group Works Council Bureau en de representatieve vakbondsorganisaties op het niveau van de BNP Paribas Groep.

Deze overeenkomst omvat 7 thema's met betrekking tot fundamentele recht op werk en de vestiging van een wereldwijd sociaal kader, dat van toepassing is op alle medewerkers van BNP Paribas Fortis. Hoofdstuk 1 van de overeenkomst gaat over de sociale dialoog binnen de BNP Paribas Groep en hoofdstuk 2 over het klokkenluidersproces.

4.b.3 Procedures voor het herstellen van negatieve impacts, en kanalen voor personeelsleden om zorgen kenbaar te maken

Algemene aanpak en remediëringsprocedures

De BNP Paribas Groep heeft een klokkenluiderssysteem ingevoerd dat kadert in de Ethische Klokkenluidersregeling van de Groep, overeenkomstig de bepalingen van de wetten Sapin II en Waserman[7]. Dankzij dit systeem, dat ook op het niveau van BNP Paribas Fortis werd geïmplementeerd, kunnen medewerkers te goeder trouw melding maken van misdaden, misdrijven, bedreigingen, ernstige schade aan het algemeen belang, ernstige schendingen van internationale normen en schendingen van de gedragscodes van de BNP Paribas Groep en van BNP Paribas Fortis. Wanneer er een materieel negatief effect op de medewerkers wordt vastgesteld, verbindt BNP Paribas Fortis zich ertoe om passende corrigerende maatregelen te treffen of daartoe bij te dragen en beoordeelt het de doeltreffendheid van de maatregelen die in dit verband worden genomen.

Specifieke kanalen waarop de mensen hun klokkenluidersrecht kunnen uitoefenen

BNP Paribas Fortis besteedt veel aandacht aan de bekommernissen van klanten, medewerkers, aandeelhouders, leveranciers en de samenleving als geheel. BNP Paribas Fortis verbindt zich ertoe te luisteren, te begrijpen en te trachten op een eerlijke en doeltreffende manier te reageren op de bezorgdheden geuit door de stakeholders.

Zo zijn de medewerkers van BNP Paribas Fortis verplicht om melding te maken van elke vastgestelde of vermoede inbreuk op de gedragscodes, de beleidslijnen en procedures van de BNP Paribas Groep en van BNP Paribas Fortis of op de regelgeving. Ze beschikken over een uniek beveiligd platform waarop ze meldingen kunnen doen over alle onderwerpen, inclusief die met betrekking tot respect voor anderen. Elk vermoeden door een medewerker van BNP Paribas Fortis van een ernstige of potentieel ernstige schending van de mensenrechten en fundamentele vrijheden, de gezondheid en veiligheid van personen of het milieu kan via dit klokkenluiderssysteem worden gemeld. Tenzij regelgeving dit op lokaal niveau zou verbieden. Externe derden hebben eveneens toegang tot de klokkenluidersregeling op de website van BNP Paribas Fortis[8].

Systeem voor de behandeling van meldingen over respect voor anderen

BNP Paribas Fortis biedt een klokkenluiderssysteem aan in verband met professioneel gedrag, met inbegrip van eventuele gevallen van discriminatie, pesterijen of ongewenst seksueel gedrag. BNP Paribas Fortis respecteert in dit verband ook de wet van 4 augustus 1996 over het welzijn van de werknemers bij de uitvoering van hun werk.

Meldingen worden vertrouwelijk behandeld en volgen een gestructureerd onderzoeksproces door onafhankelijke deskundigen[9].

Tot slot verbindt BNP Paribas Fortis zich ertoe, zodra feiten zijn vastgesteld en na objectief onderzoek, individuele of collectieve disciplinaire en/of corrigerende maatregelen te nemen die op het vlak van inhoud en vorm zijn aangepast aan de lokale regelgeving.

Er is begeleiding en opvolging voorzien voor de slachtoffers. Die kan ook voorgesteld worden aan de daders van ongepast gedrag.

Beoordeling van de effectiviteit en het vertrouwen van de medewerkers

Controles

Het klokkenluiderssysteem is onderworpen aan controles. De eerstelijnscontroles gebeuren door Compliance en hebben betrekking op de toegang tot de klokkenluiderskanalen en de naleving van de vertrouwelijkheid en de behandelingsmodaliteiten van de klokkenluidersmeldingen. De tweedelijnscontroles gebeuren door een onafhankelijk team dat de doeltreffendheid van de toepassing van het waarschuwingssysteem moet beoordelen.

Bovendien maakt het controlesysteem van HR het mogelijk om incidenten op te volgen die zich in het verleden hebben voorgedaan en een effect kunnen hebben op de medewerkers. Op basis van de gerapporteerde incidenten worden actieplannen geïmplementeerd die, waar nodig, een versterking van de controles kunnen omvatten.

Verslag aan de Directie en de Raad van Bestuur

Halfjaarlijks stelt de Referent op het niveau van de BNP Paribas Groep een uitgebreid rapport op over de klokkenluidersmeldingen. Dat rapport bevat naast alle ontvangen meldingen ook een kwantitatieve en kwalitatieve analyse van de gegevens. Het rapport wordt jaarlijks voorgelegd aan Compliance Committee, het Uitvoerend Comité van de BNP Paribas Groep en de Raad van Bestuur.

---

7 Voor meer informatie hierover zie hoofdstuk 6. Zakelijk gedrag, punt 6.b. Impact-, risico- en kansenmanagement, punt 6.b.1. Bedrijfscultuur en beleid inzake gedragscode.

8 Klokkenluidersregeling BNP Paribas Fortis

9 Voor meer informatie zie hoofdstuk 6. Zakelijk gedrag, punt 6.b. Impact-, risico- en kansenmanagement, punt 6.b.1. Bedrijfscultuur en beleid inzake gedragscode.

Enquêtes bij de werknemers

Tot slot voert de BNP Paribas Groep regelmatig enquêtes uit bij de medewerkers, zo ook binnen BNP Paribas Fortis. De BNP Paribas Groep wil zo in kaart brengen hoe goed de medewerkers de systemen waarmee ze hun bekommernissen kunnen melden en in voorkomend geval kunnen verhelpen, kennen en vertrouwen. Zo toonden de resultaten van de 'Conduct & Inclusion' enquête van 2023 aan dat op het gebied van 'Conduct' bij de medewerkers het draagvlak voor wat betreft de waarden en gedragingen die in de gedragscode zijn vastgelegd, groot is. Verder verklaart 93% van de respondenten een 'goede kennis' te hebben van de kanalen waarop ze meldingen kunnen escaleren.

4.b.4 Acties met betrekking tot materiële impact op het personeelsbestand, benaderingen voor het beheer van materiële risico's en het benutten van materiële opportuniteiten met betrekking tot het personeelsbestand, en de doeltreffendheid van deze acties

Om een antwoord te bieden op de materiële impacts onderneemt BNP Paribas Groep, waarvan BNP Paribas Fortis deel uitmaakt, verschillende acties[10]:

- Bevordering van een inclusieve cultuur
- Betere preventie van discriminatie, pesterijen en geweld op het werk.

Om een antwoord te bieden op de materiële risico's onderneemt de BNP Paribas Groep onder meer de volgende acties:

- Wereldwijd programma voor gezondheid en welzijn op het werk (We Care);
- Een werkomgeving die erop gericht is om psychosociale risico's te voorkomen.

Tot slot voert de BNP Paribas Groep om de materiële kansen te ondersteunen, tal van acties uit op het vlak van:

- Professionele gelijkheid;
- De bevordering van de werk-privé balans door de werknemers aan te moedigen tijd te besteden aan de samenleving;
- Opleiding en ontwikkeling van vaardigheden om de inzetbaarheid van de medewerkers te waarborgen.

De geïmplementeerde acties kaderen meestal in een korte termijn aanpak, omdat ze integraal deel uitmaken van de processen en cycli die HR jaarlijks implementeert (luisteren naar de medewerkers, opleidingen, prestatiebeoordeling, proces voor de herziening van de bezoldiging, interne mobiliteit, preventieacties met betrekking tot gezondheid en welzijn op het werk, etc.).

Bevorderen van een inclusieve cultuur

De Inclusion Days

De sensibiliseringscampagnes rond de inclusieve cultuur werden in 2024 intensiever, met een brede waaier aan formats, zowel fysiek als online: interactieve conferenties, rondetafelgesprekken, podcasts, presentaties en herhalingen.

In oktober 2024 legden de teams van HR Diversity, Vrijwilligerswerk, de BNP Paribas Foundation, Engagement en de netwerken van medewerkers, de focus op: professionele gelijkheid, vooroordelen en stereotypen, voorbeeldfuncties, intergenerationaliteit, vrijwilligerswerk, handicaps, financiële en digitale inclusie, mentorschap, gezondheid en welzijn op het werk. Deze editie 2024 bereikte meer dan 22.000 deelnemers in een veertigtal landen, waaronder België. De in dit kader circa 200 georganiseerde evenementen en solidariteitsacties vormen het bewijs van het grote succes.

De Conduct & Inclusion-enquête 2023 toonde aan dat het diversiteits- en inclusiebeleid van de BNP Paribas Groep een groot draagvlak heeft bij de medewerkkers.

92% van de respondenten in België gaf aan "zichzelf te kunnen zijn op het werk zonder zich zorgen te maken over hoe ze worden aanvaard".

Voorkoming van discriminatie, pesterijen en geweld op het werk

In het kader van het beleid rond het respect voor anderen ter voorkoming van discriminatie, pesterijen en geweld op het werk, heeft BNP Paribas Fortis verschillende acties op touw gezet, waaronder maatregelen om de medewerkers en managers te informeren en te sensibiliseren, alsook om HR te professionaliseren.

De preventiemaatregelen omvatten:

- Een herhaling van de principes van de gedragscode van BNP Paribas Fortis met betrekking tot het respect voor anderen, met een verplichte tweejaarlijkse sensibiliseringsmodule;
- Een module 'Diversiteit, Gelijkheid & Inclusie' die gewijd is aan non-discriminatie (met verschillende situaties rond pestgedrag). Deze module is opgenomen in de verplichte training Conduct Journey rond onbewuste vooroordelen en stereotypen. BNP Paribas Fortis stelt ook sensibiliseringsprogramma's over stereotypen en onbewuste vooroordelen ter beschikking voor nagenoeg alle medewerkers[11];

10 De acties zijn ook van toepassing op Arval.

11 Social reporting.

- De toewijzing aan alle medewerkers van een jaarlijkse doelstelling met betrekking tot de naleving van de gedragscode. Daarmee kunnen de managers hun medewerkers evalueren bij hun professionele beoordeling en kunnen ze in dat kader ook elke tekortkoming op het vlak van respect voor anderen melden;
- Sensibilisering van het belang om abnormale situaties te melden en van de bescherming van klokkenluiders;
- Een herhaling van de klokkenluiderskanalen en de modaliteiten voor de behandeling van klokkenluidersmeldingen, met inbegrip van maatregelen na het onderzoek en disciplinaire maatregelen.

Deze acties worden aangepast aan de lokale regelgeving om een optimale bescherming van de medewerkers van BNP Paribas Fortis te garanderen.

De acties bestaan uit verschillende stappen:

- Verzamelen van klokkenluidersmeldingen m.b.t. respect voor anderen: de meldingen gebeuren via een uniek en beveiligd platform dat toegankelijk is voor de medewerkers en voor de hele waardeketen, inclusief externen. Alvorens gebruik te maken van dit platform kunnen medewerkers zich wenden tot een vertrouwenspersoon om hun problemen te bespreken. Deze vertrouwenspersoon kan hun manager of een andere manager zijn, de HR Business Partner (HRBP) of een persoon van de HR-lijn, een aanspreekpunt Diversity, Equality Inclusion, een sociale of medische vertrouwenspersoon, een personeelsvertegenwoordiger (als die personen lokaal bestaan). Ze kunnen zich ook wenden tot het klokkenluiderskanaal van Compliance. BNP Paribas Fortis garandeert de strikte vertrouwelijkheid van de identiteit van de melder, de personen die bij de melding betrokken zijn en de verzamelde informatie;
- Eerste analyse van de melding: er wordt een onmiddellijke analyse van de melding uitgevoerd om de situatie in kaart te brengen en de vervolgactie te bepalen. Indien nodig worden tijdelijke noodmaatregelen genomen, zoals verandering van werkomgeving, verandering van de hiërarchische band, een voorstel tot sociale en/of medische begeleiding;
- Gesprekken en onderzoeken: er worden gesprekken gevoerd met het vermoedelijke slachtoffer en de andere betrokken personen om de in de melding aangehaalde vermeende feiten, vast te kunnen stellen;
- Onderzoeksverslag: indien er een onderzoek werd uitgevoerd, wordt een gedetailleerd rapport opgesteld en gevalideerd waarin de vaststellingen over de situatie worden opgenomen;
- Terugkoppelen van de vaststellingen: tijdens een gesprek met het vermoedelijke slachtoffer en een afzonderlijk gesprek met de geviseerde persoon, wordt de vaststelling van de aangehaalde, al dan niet gestaafde feiten, aan hen voorgelegd;

In België is dit in overeenstemming met de wet van 4 augustus 1996 over het welzijn van de werknemers bij de uitvoering van hun werk.

De remediëringsacties omvatten:

- Tucht- en begeleidingsmaatregelen: zodra uit de analyse van de melding en de uitgevoerde onderzoeken blijkt dat zich ongepast gedrag of situaties die actie vereisen, hebben voorgedaan, worden er aangepaste maatregelen genomen, hoofdzakelijk individueel, tegen de daders van ongepast gedrag, met inbegrip van disciplinaire maatregelen;
- Er kunnen ook begeleidingsmaatregelen worden genomen, zowel voor de klokkenluider, het vermoedelijke slachtoffer, de geviseerde persoon als voor het team. Die maatregelen kunnen zijn: een voorstel om van werkplek of manager te veranderen, HR-begeleiding bij het team, managementbegeleiding, medische en/of psychosociale ondersteuning, bemiddeling, hernieuwde sensibilisering voor de gedragscode en de bepalingen met betrekking tot respect voor anderen.
- Opvolging in de tijd en bescherming tegen vergeldingsacties: de personen die betrokken waren bij de behandeling van de melding worden aangepast opgevolgd door de HRBP's en de managers. Klokkenluiders die te goeder trouw zijn, worden beschermd tegen vergeldingsacties.

Sterk kader voor sociale bescherming

BNP Paribas Fortis zet verschillende initiatieven en acties op touw, om het welzijn en de sociale bescherming van de medewerkers voortdurend te verbeteren:

- Bepalen van een minimaal sociaal kader dat aanvullende sociale voordelen biedt die via het Global Agreement van 2018 zijn aangepast aan de lokale regelgeving en praktijken, als aanvulling op de wettelijke en conventionele regelingen;
- De medewerkers van BNP Paribas Fortis genieten een sociale bescherming op het vlak van terugbetaling van kosten voor gezondheid, ongeschiktheid, invaliditeit en overlijden;
- Minimaal kader met betrekking tot sociale bescherming rond moeder- of vaderschapsverlof. De nieuwe Overeenkomst van 2024 versterkt deze bescherming door minimaal 6 dagen betaald vaderschapsverlof en verlof voor de opvang van een kind te garanderen. Deze dekkingen komen naargelang het geval voort uit een overheidsregeling, een verzekeringsstelsel of een combinatie van beide, afhankelijk van de regelgevende context van elk metier en land.

De BNP Paribas Groep maakt jaarlijks een globale balans op van de implementatie van het Global Agreement van 2018. Dat vestigde sinds de ondertekening ervan, onder meer de aandacht op de versterking van het wereldwijde sociale kader: 100% van de werknemers kan betaald moederschapsverlof van minimaal veertien weken genieten en bijna alle werknemers kunnen een beroep doen op een dekking voor ongeschiktheid, invaliditeit, overlijden en gezondheidskosten.

Overeenkomstig de aanbevelingen van het Global Agreement kunnen alle werknemers van BNP Paribas Fortis voortaan een beroep doen op minstens 6 dagen betaald vaderschapsverlof.

Het We Care-programma

In 2022 heeft de BNP Paribas Groep We Care gelanceerd, een wereldwijd programma op het gebied van gezondheid en welzijn op het werk. Dat gebeurde onder de auspiciën van de HR-Directeur van de BNP Paribas Groep.

Dat programma biedt, naast de elementen van de minimaal sociaal kader van het Global Agreement die zich vertalen in verzekeringsregelingen (overlijden, ongeschiktheid, invaliditeit, gezondheid en minimale duur van moederschaps- en vaderschapsverlof), een harmonisering van de gezondheid door middel van:

- Luisterlijnen en psychologische ondersteuning;
- De mogelijkheid tot een gezondheidsbeoordelingen waarmee de werknemers hun gezondheid zelf in handen kunnen nemen en de BNP Paribas Groep aangepaste gezondheidspreventieplannen kan opstellen;
- Begeleiding van langdurig zieke werknemers.

Dit programma legde in 2024 de nadruk op 3 luiken:

- **De thema's van de geestelijke gezondheid via luisterlijnen en psychologische ondersteuning.** BNP Paribas Groep heeft verschillende initiatieven op touw gezet om mogelijke negatieve effecten op de medewerkers te voorkomen en te beperken.
  - Programma's voor bijstand aan medewerkers: 73% van de medewerkers van BNP Paribas Fortis is door deze programma's gedekt in geval van traumatische gebeurtenissen (aanslag, klimaatgebeurtenis, ...);
  - Programma's voor medewerkers in alle crisissituaties: een bedrijf gespecialiseerd in psychosociale risico's biedt psychologische begeleiding aan de werknemers, waar ze die ook nodig hebben. In België kan dit voor ernstige gebeurtenissen binnen een team, via een telefoonlijn voor psychologische ondersteuning;
  - Opleidingsacties in verband met de preventie van stress op het werk: het Europees Akkoord over de preventie van stress op het werk dat de Groep in januari 2017 ondertekende, definieerde principes en een gemeenschappelijke basis. Het verduidelijkt ook de in te zetten middelen (informatie, sensibilisering, beoordeling, opleiding, begeleiding, communicatie). Wereldwijd worden aan bijna alle medewerkers opleidingsacties aangeboden om stress op het werk te voorkomen[12].
- **Vrijwillige gezondheidsbeoordelingen**, in deze beoordelingen kunnen medewerkers via een digitale vragenlijst vragen beantwoorden over hun mentale en fysieke gezondheid. Ze ontvangen dan een schriftelijke samenvatting die hen toelaat hun algemene gezondheidstoestand te evalueren en aangepast advies te krijgen. In bepaalde risicovollere situaties krijgen de medewerkers een digitale afspraak aangeboden met een professionele zorgverlener. Die gezondheidspreventiebalans zal begin 2025 in Frankrijk worden aangeboden en geleidelijk worden uitgerold in de landen die dat wensen.
- **Begeleiding van langdurig zieken** via een We Care-kit met de bedoeling de mensen ertoe aan te zetten erover te praten en een andere aanpak voor te stellen door openheid, respect en zorgzaamheid te bevorderen.

Een werkomgeving die bevorderlijk is voor de opsporing van psychosociale risico's

Managers spelen een cruciale rol in de preventie van psychosociale risico's, meer bepaald bij het detecteren van zulke situaties en het organiseren van aangepaste acties. Zij zijn de eersten om bepaalde ongewone signalen en veranderde attitudes bij medewerkers op te merken, zoals individuele gedragsveranderingen, hevige emotionele reacties, isolement binnen het team, concentratiegebrek of overmatige inzet op het werk. Managers moeten ook letten op opmerkingen in de professionele beoordelingen die duiden of een disfunctioneren of op relationele problemen.

Zulke situaties kunnen zich ook manifesteren op het werk en onrechtstreeks worden gedetecteerd, bijvoorbeeld via informatie afkomstig van een sociale of medische speler, een collega of een lid van het team, of als gevolg van interventies van de arbeidsinspectie of regelgevende instanties. Collectieve signalen omvatten ook een atypische frequentie van individuele signaleringen van psychosociale risico's en/of meldingen, verhoogde frequentie van bezoeken aan de preventie-en gezondheidsdiensten op het werk, een hoog of stijgend afwezigheidspercentage, een verhoogde turn-over, of een toename van klachten en geschillen geïnitieerd door de medewerkers.

[12] *Social reporting.*

Om de geïdentificeerde problemen op te lossen focussen de remediëringsacties op de analyse van de psychosociale risico's en op de implementatie van aangepaste acties. Dit omvat de opvolging van meldingen van werknemers en het organiseren van corrigerende maatregelen door managers in samenwerking met de gezondheidsdiensten op het werk.

De doeltreffendheid van de acties en initiatieven van BNP Paribas Fortis wordt opgevolgd aan de hand van een aantal sleutelindicatoren zoals het ziekteverzuim, het personeelsverloop en de resultaten van de tevredenheidsenquêtes bij de werknemers. Er wordt rekening gehouden met de feedback van de werknemers via interne enquêtes (Pulse-enquêtes of "Levenskwaliteit op het Werk"-enquêtes, zoals de RAPSI-enquête, de risicoanalyse rond psychosociale aspecten uitgevoerd door IDEWE binnen BNP Paribas Fortis in België), via rechtstreekse feedback of HR-meldingen.

Om psychosociale risico's die verband houden met geestelijke gezondheid en een zittende levensstijl eigen aan de bank- en verzekeringssector te voorkomen, worden aangepaste adviezen en maatregelen voorgesteld.

Thema's zoals slaap, beweging, voeding, stress en verslavingen, invaliderende ziekten, kanker, musculoskeletale aandoeningen en de gezondheid bij vrouwen en mannen komen aan bod in de sensibiliseringscampagnes.

Tot slot blijft BNP Paribas Fortis verdere stappen ondernemen op het vlak van nieuwe manieren van werken. Zoals met het systeem van hybride werken, waarbij fysieke aanwezigheid op de werkplek gecombineerd wordt met telewerk De principes daarvan worden opgenomen in het nieuwe Global Agreement, met bijzondere aandacht voor het behoud van de sociale cohesie en de werkgemeenschap. Eind december 2024 deed ongeveer driekwart van de medewerkers aan thuiswerk. BNP Paribas Fortis begeleidt de medewerkers en de managers via preventieacties (d.m.v. richtlijnen, boekjes en opleidingen). De acties hebben tot doel de sociale cohesie te bewaren, zittend werk en digitale vermoeidheid te vermijden en de werk-privébalans te bevorderen.

Belangrijke acties op het vlak van professionele gelijkheid

BNP Paribas Fortis heeft voor het senior management ambitieuze doelen op het vlak van gendergelijkheid. De ambitieswerden met een horizon van 1 of 2 jaar gedefinieerd, met tussentijdse jaarlijkse metingen van de stand van zaken.

Met 109 nationaliteiten binnen BNP Paribas Fortis zet de bank zich al enkele jaren in voor diversiteit van afkomst en professionele gelijkheid. Eind 2024 telde BNP Paribas Fortis 35% vrouwen met een SMP en 39% in de groep Leaders for Change[13]. Specifiek in België bestaat het Uitvoerend Comité van BNP Paribas Fortis voor 54% uit vrouwen. Bovendien is 38,3% van de senior managers bij BNP Paribas Fortis in België een vrouw.

Overeenkomstig het strategisch plan en het streven van de Groep om de loopbaantrajecten van vrouwen te ontwikkelen en te valoriseren, zet BNP Paribas Fortis zich in voor de genderdiversiteit binnen de metiers die daarin een structureel onevenwichtig vertonen, vooral op het vlak van aanwerving en retentie.

Voor de marktactiviteiten binnen de Corporate & Investment Bank, komt er een actieplan dat door BNP Paribas Groep werd ontwikkeld en gericht is op de 'early careers' (stagiairs, jongeren onder leercontract, studenten, VIE[14] en het Graduate-programma). In ruimere zin richt het plan zich op aanwerving, met bijzondere aandacht voor de Talenten[15], senior managers en hun opvolgers, alsook op individuele of collectieve ontwikkelingsprogramma's rond deze uitdagingen.

Wat de IT-metiers betreft, streeft de BNP Paribas Groep ernaar om tot de top te behoren op het vlak van de aanwerving en het aandeel van vrouwen in deze sector. Sinds 2020 zet de BNP Paribas Groep, inclusief BNP Paribas Fortis, dan ook verdere stappen in de ontwikkeling van haar wereldwijde programma 'Women in IT' dat gericht is op een betere man/vrouw-verhouding binnen de IT-metiers. In 2024 werden daarin nieuwe ambities gedefinieerd. Tegen 2030 wil men binnen de BNP Paribas Groep 35% vrouwen in de IT-entiteit[16], met een mijlpaal van 31% tegen eind 2026. Op 31 december 2024 was 33,8% van de mensen die bij BNP Paribas Fortis op de IT-afdeling werkten, een vrouw.

---

13 De Leaders for Change (LfC)-populatie bestaat uit de leden van de voornaamste transversale Uitvoerend Comités op Groepsniveau waarvan wordt aangenomen dat ze een belangrijke bijdrage leveren aan de werking en de evolutie van de BNP Paribas Groep.

14 Volontariat International en Entreprise (Internationale stage in een bedrijf).

15 De Talenten(Leaders for Tomorrow of LfT) werden geïdentificeerd in het kader van een initiatief dat eind 2015 werd gelanceerd, met als doel ze te ontwikkelen en voor te bereiden op de opvolging van de leden van de transversale Uitvoerend Comités van de metiers, functies en regio's van de Groep (LfC). Ze zijn met bijna 7.000 verdeeld over drie categorieën (Emerging, Advanced of Top) en worden volgens een strikt Groepsproces geselecteerd door hun managers en HR. Dat gebeurt op basis van hun vaardigheden, ervaring, motivaties en persoonlijke voorkeuren en persoonlijke kenmerken ('Leadership Profile') die de Groep noodzakelijk acht om 'Leader' te worden.

16 Bijna 18.000 mensen in de BNP Paribas Groep.

Werk-privébalans: acties ten voordele van de samenleving

BNP Paribas Fortis wil werken aan een duurzamere en gelijkmatiger verdeelde groei door de werknemers de kans te bieden zich in te zetten voor de samenleving. Ze mogen daarom tijdens hun werktijd deelnemen aan de projecten van verenigingen die streven naar een inclusieve en milieuvriendelijke wereld. Zo geeft het wereldwijde solidariteitsprogramma #1MillionHours2Help vorm aan de ambitie van de BNP Paribas Groep om acties te ondernemen ten voordele van de samenleving (ngo's, verenigingen), door de vaardigheden van de medewerkers in de kijker te zetten.

Ontwikkeling van vaardigheden en verhoogde inzetbaarheid

BNP Paribas Fortis begeleidt de medewerkers in een tijd waarin de bankensector een ingrijpende transitie doormaakt. Die begeleiding uit zich op verschillende manieren: door te anticiperen op de nood aan vaardigheden, de invoering van aangepaste opleidings- en ontwikkelingsprogramma's voor de metiers en jobs van morgen, en de implementatie van een actief intern mobiliteitsbeleid.

Vaardigheden managen en anticiperen op de behoeften van morgen

- Medewerkers, managers en HR kunnen gebruik maken van een nieuwe pagina rond vaardigheden teneinde de verworven en te ontwikkelen vaardigheden in kaart te brengen en zichzelf te evalueren. Na deze zelfevaluatie kan de medewerker de vaardigheden selecteren die hij/zij in zijn of haar About Me-profiel moet invullen en zijn/haar Persoonlijk Ontwikkelingsplan vervolledigen.
- De strategische personeelsplanning ('Strategic Workforce Planning'), een gezamenlijk initiatief van HR en de metiers om de behoefte aan vaardigheden over drie jaar in kaart te brengen, maakt het mogelijk om de medewerkers aangepaste trajecten aan te bieden (zoals bijkomende vaardigheden of omscholing), in het bijzonder voor banen die onder druk staan en voor de vaardigheden van morgen.

Ontwikkeling on the job: het belang van interactie tussen medewerkers en managers

Het About Me-platform staat centraal in het beheer van de loopbaantrajecten en staat ten dienste van de medewerkers, managers en HR. Het heeft tot doel om:

- De vaardigheden van alle medewerkers in kaart te brengen;
- Medewerkers te begeleiden in hun ontwikkelingstraject en professionele evolutie;
- De interacties tussen medewerkers, managers en HR vlotter te laten verlopen en zo de transversale mobiliteit te bevorderen;
- Het jaarlijks proces van professionele evaluatie uit te voeren.

Het proces van professionele evaluatie dat via de About Me tool is gedigitaliseerd en vereenvoudigd, gebeurt systematisch voor alle werknemers[17]. Het start al bij het begin van het jaar door de individuele, collectieve en/of transversale doelen te bepalen. Die doelen moeten duidelijk, haalbaar, in de tijd afgebakend, meetbaar en aangepast zijn aan de aard van de activiteit en de verantwoordelijkheid van de functie. Door continu feedback te geven, wordt de behoefte aan competentieontwikkeling doorheen het jaar geïdentificeerd en wordt het Persoonlijk Ontwikkelingsplan verrijkt.

Het jaarlijkse evaluatiegesprek is een uniek moment van uitwisseling tussen de werknemer en zijn manager. Het laat toe de balans op te maken van het afgelopen jaar ten opzichte van de eerder vastgelegde doelen, alsook om de ontwikkelingsopportuniteiten te bepalen en vooruit te kijken naar het komende jaar.

Loopbaanontwikkeling

De interne mobiliteit binnen BNP Paribas Fortis is verankerd in de cultuur van BNP Paribas Fortis. Het is een essentiële factor in de ontwikkeling van 'on the job' vaardigheden.

In 2024 muteerden 4.872 medewerkers binnen BNP Paribas Fortis. 13% van die transfers was functie-overschrijdend.

Om de professionele ontwikkeling van de medewerkers te ondersteunen, organiseerde de BNP Paribas Groep in 2024 de tweede editie van de 'Career Days'. Die werd in 46 landen, waaronder België, uitgerold. Dankzij dit evenement konden de medewerkers de strategische uitdagingen van de BNP Paribas Groep beter begrijpen, hun vaardigheden en opleidingsbehoeften evalueren en aan hun professioneel project werken. In 2024 schakelde het initiatief een versnelling hoger.

Een cultuur van constante ontwikkeling creëren

De versterking van de leercultuur en de verbetering van de opleidingservaring blijven de twee belangrijkste pijlers van de strategie rond permanente opleiding binnen de BNP Paribas Groep en BNP Paribas Fortis. Die strategie baseert zich ook op de oefeningen van Strategic Workforce Planning die in de entiteiten en samen met de metiers worden uitgevoerd. Deze aanpak maakt het mogelijk om de ontwikkeling van vaardigheden te ondersteunen en daarop in te spelen rekening houdend met de behoeften van de medewerkers en tegelijk het strategisch plan en de 'People Strategy' van de BNP Paribas Groep en BNP Paribas Fortis te ondersteunen.

[17] *Alleen vaste werknemers met een contract van onbepaalde duur die in dienst traden bij de Groep vóór 30 juni van het jaar (aangeworven vóór deze datum) komen in aanmerking voor een jaarlijkse prestatiebeoordeling. Wie na deze datum aangeworven wordt, zal in de volgende periode geëvalueerd worden.*

In beide strategische plannen zijn 'technologie' en 'duurzaamheid' prioritaire ontwikkelingen.

Wat het luik 'technologie' betreft, heeft de BNP Paribas Groep, maar ook BNP Paribas Fortis en haar entiteiten, functie-overschrijdende opleidingen georganiseerd. Die hebben het mogelijk gemaakt om de ontwikkeling van alle medewerkers en van de experts te ondersteunen. Daarbij was er dit jaar een sterkere focus op AI en generatieve AI, als aanvulling op Data.

Om de verbetering van de technologische vaardigheden te meten, volgt de BNP Paribas Groep het aantal medewerkers van de BNP Paribas Groep op die minstens 7 uur opleiding in een technologische domein hebben gevolgd. In 2024 waren dat er 1.705.

Met betrekking tot het luik 'duurzaamheid'[18] zet de eind 2022 gelanceerde Sustainability Academy haar ontwikkeling verder. In 2024 werd in sterke mate gefocust op de opleiding van medewerkers rond een 'S-Basics'-module. Die maakt een sterke betrokkenheid bij duurzame financiering mogelijk, alsook een verdere internationale uitrol van de Climate Fresk.

Ontwikkelingsprogramma's voor de Leiders en Talenten van de BNP Paribas Groep

Aangezien tot slot de Leiders van de BNP Paribas Groep (Top Executives (LfC), mensen in een SMP, en Talenten (LfT)) een belangrijke bijdrage leveren aan het succes van het strategisch plan van de BNP Paribas Groep, wordt hen een globaal opleidingsaanbod voorgesteld, in het bijzonder over de uitdagingen op het vlak van 'duurzaamheid'.

Zo profiteerden meer dan 4.500 van de 7.000 Talenten van specifieke ontwikkelingsinitiatieven, met name voor het begrijpen van de strategische uitdagingen op het vlak van duurzaamheid. Bovendien genoot bijna 60% van de Top Executives in 2024 certificatieprogramma's op het gebied van duurzame financiering.

Sinds de lancering van het Talenten-programma is het aandeel vrouwen in deze populatie geëvolueerd van 32% in 2015 naar 53% in 2024, waardoor een kweekvijver ontstond die essentieel is voor de genderdiversiteit binnen de bestuursorganen[19]. In 2024 werd 70% van de Top Executives-posities uit 'Talents' gehaald.

BNP Paribas Fortis neemt deel aan deze programma's.

Middelen voor het beheer van materiële impacts

De 4.500 HR-medewerkers van de BNP Paribas Groep, van wie er 684 bij BNP Paribas Fortis werken, worden ondersteund door een organisatie die HR-functies op BNP Paribas Groepsniveau en lokale HR-functies op het niveau van de verschillende metiers en regio's omvat, alsook een governancesysteem bestaande uit een Uitvoerend Comité waar tweemaal per maand de BNP Paribas Groepsverantwoordelijken van de functie en de HR-verantwoordelijken van de belangrijkste metiers en gebieden samenkomen.

De verdeling van de taken en verantwoordelijkheden van iedereen binnen HR tussen de BNP Paribas Groep en het lokaal bestuur zijn vastgelegd in een charter. De HR-functie van de BNP Paribas Groep is verantwoordelijk voor het definiëren van de 'People Strategy' en van het volledige HR-beleid (aanwerving, loopbaantraject, opleiding, beoordeling, bezoldiging, diversiteit, respect voor anderen) met in acht name van de wetten en regelgeving en is belast met de ondersteuning van HR binnen de metiers en regio's bij de uitrol en implementatie ervan. De lokale HR-diensten zijn verantwoordelijk voor de uitrol en implementatie ervan, luisteren naar de medewerkers en werken samen met de metiers om de implementatie van hun eigen strategie te verzekeren.

De HR-medewerkers spelen bovendien een sleutelrol in de uitvoering van het beleid rond diversiteit, gezondheid, levenskwaliteit op het werk, voorkomen van psychosociale risico's en respect voor anderen. Ze zijn verantwoordelijk voor de begeleiding en implementatie van deze beleidslijnen en voor het beheer van de loopbaantrajecten en de bezoldiging van de medewerkers. Bovendien zijn ze verantwoordelijk voor het beheer van de effecten van het ingevoerde HR-beleid, met name door het generieke controleplan van de functie uit te rollen en de HR-risico's op lokaal niveau te beheren. Tot slot moeten ze lokaal de nodige acties ondernemen om die risico's te beheersen.

[18] Dat werd opgenomen in de engagementen rond sociale en milieuverantwoordelijkheid in het nieuwe Global Agreement.

[19] SMP, LfC, G100, COMEX.

4.c Maatstaven en doelen

4.c.1 Doelen in verband met het beheer van materiële negatieve impacts en het beheer van materiële risico's en opportuniteiten

Om de negatieve effecten van psychosociale risico's te verminderen, streeft BNP Paribas Fortis ernaar om voor alle werknemers luisterlijnen en psychologische ondersteuning te voorzien.

Daarnaast wil BNP Paribas Fortis dat alle medewerkers, ongeacht waar ze zich bevinden, kunnen genieten van de engagementen en waarborgen van de BNP Paribas Groep in het kader van het nieuwe Global Agreement.

Op het vlak van diversiteit wil de BNP Paribas Groep dat tegen 2025 op alle niveaus van de organisatie, 40% vrouwen aan de slag is in het ExCo van de BNP Paribas Groep, de G100, de Leaders for Change en SMP, en 50% vrouwen bij de Leaders for Tomorrow ('Talents').

Bovendien heeft de BNP Paribas Groep, met inbegrip van BNP Paribas Fortis, in het kader van haar strategisch plan dat rekening houdt met de feedback van de medewerkers, drie sociale indicatoren die diversiteit en inclusie en de ambities van de BNP Paribas Groep ondersteunen om hooggekwalificeerd en inzetbaar personeel aan te trekken en te behouden.

De drie indicatoren die verband houden met de maatschappelijke verantwoordelijkheid en de vooruitgang die BNP Paribas Fortis op geconsolideerd niveau heeft geboekt, worden in de onderstaande tabel weergegeven. Voor deze engagementen werden doelen op middellange termijn (horizon 2025) bepaald, en jaarlijks worden tussentijdse maatregelen om deze doelen te bereiken, opgevolgd en gecommuniceerd. Deze doelen, de definitie ervan en de methodologie om ze te bepalen, zijn in de tijd stabiel gebleven.

TABEL N°19: INDICATOREN IN VERBAND MET DE MAATSCHAPPELIJKE VERANTWOORDELIJKHEID VAN BNP PARIBAS FORTIS

Pijler	Indicatoren	2024
Maatschappelijke verantwoordelijkheid	Percentage vrouwen in de SMP-populatie	35%
	Aantal solidariteitsuren uitgevoerd door de werknemers over twee opeenvolgende jaren (#1MillionHours2Help)	66.165
	Percentage medewerkers die op een jaar minstens 4 opleidingen hebben gevolgd	99%

4.c.2 Kenmerken van de werknemers van de onderneming

De hierna vermelde werknemersgegevens hebben betrekking op de medewerkers van BNP Paribas Fortis met een arbeidsovereenkomst van onbepaalde duur (COD) of een arbeidsovereenkomst van bepaalde duur (CBD) met een van de vennootschappen die de BNP Paribas Groep volledig controleert, waarin de BNP Paribas Groep een aanzienlijke invloed heeft en/of waarvoor BNP Paribas Fortis een HR-beheermandaat heeft voor deze werknemers. Stagiairs en jongeren onder leercontract daarentegen zijn niet inbegrepen.

De personeelsleden (CBD en COD) worden geboekt daar waar ze hun activiteiten uitoefenen en waar hun kosten worden gedragen. Ze worden geboekt aan het einde van de periode (zie tabellen hieronder).

TABEL N°20: WERKNEMERS PER GENDER (EFFECTIEVEN EN VTE'S)

	2024		2023	
Gender	Effectieven[20]	VTE[21]	Effectieven	VTE
Mannen	16.802	16.592	17.214	17.023
Vrouwen	18.976	18.079	19.090	18.165
Niet meegedeeld			-	-
TOTAAL	**35.778**	**34.671**	**36.304**	**35.187**

Op geconsolideerd niveau bestond eind 2024 53% van de werknemers van BNP Paribas Fortis uit vrouwen en 47% uit mannen.

20 Effectief personeelsbestand op het einde van de periode.

21 VTE: voltijds equivalent. Het gaat om het personeelsbestand (einde periode) in voltijds equivalenten, d.w.z. dat ze worden geboekt a rato van hun contractuele arbeidstijd. Alle cijfergegevens worden afgerond naar het dichtstbijzijnde geheel getal (een 80% werkende VTE telt voor 0,8).

TABEL N°21: WERKNEMERS PER LAND (DIE MEER DAN 10% VAN HET TOTALE PERSONEEL VERTEGENWOORDIGEN)

	2024	2023
Land	**Effectieven**[22]	**Effectieven**
België	12.411	12.668
Turkije	8.801	9.034
TOTAAL	**35.778**	**36.304**

België en Turkije zijn de enige landen die op geconsolideerd niveau meer dan 10% van het personeelsbestand van BNP Paribas Fortis uitmaken.

Eind 2024 was BNP Paribas Fortis aanwezig in 31 landen. Voor BNP Paribas Fortis is het aantal medewerkers op geconsolideerd niveau met 1,4% gedaald ten opzichte van 2023.

TABEL N°22: WERKNEMERS PER CONTRACTTYPE, OPGESPLITST PER REGIO (EFFECTIEVEN EN VTE)

	2024				2023			
	EMEA	Asia Pacific	Amerika	Totaal	EMEA	Asia Pacific	Amerika	Totaal
Aantal werknemers								
Effectieven	**35.411**		**367**	**35.778**	**35.948**		**356**	**36.304**
VTE	**34.304**		**367**	**34.671**	**34.831**		**356**	**35.187**
Vaste medewerkers								
Effectieven	34.626		362	34.988	35.075		352	35.427
VTE	33.527		362	33.889	33.971		352	34.323
Tijdelijke werknemers								
Effectieven	785		5	790	873		4	877
VTE	778		5	783	860		4	864

TABEL N°23: WERKNEMERS NAAR ARBEIDSTIJD, UITGESPLITST NAAR REGIO (in aantal personeelsleden)

	2024				2023			
	EMEA	Asia Pacific	Amerika	Totaal	EMEA	Asia Pacific	Amerika	Totaal
Aantal werknemers[23]	**35.411**		**367**	**35.778**	**35.948**		**356**	**36.304**
Voltijdse werknemers	30.905		367	31.272	30.950		356	31.306
Deeltijdse werknemers	4.376			4.376	4.403			4.403

TABEL N°24: WERKNEMERS PER CONTRACTTYPE – UITSPLITSING NAAR GESLACHT

	2024				2023			
	Mannen	Vrouwen	Niet gerap-porteerd	Totaal	Mannen	Vrouwen	Niet gerap-porteerd	Totaal
Aantal werknemers								
Effectieven	**16.802**	**18.976**		**35.778**	**17.214**	**19.090**		**36.304**
VTE	**16.592**	**18.079**		**34.671**	**17.023**	**18.165**		**35.187**
Vaste medewerkers								
Effecteiven	16.483	18.505		34.988	16.826	18.601		35.427
VTE	16.276	17.613		33.889	16.638	17.685		34.323
Tijdelijke werknemers								
Effectieven	319	471		790	388	489		877
VTE	316	466		783	384	480		864
Niet-gegarandeerde uren werknemers								

Het overgrote deel van de werknemers heeft een vast contract (bijna 98%).

[22] *Effectief personeelsbestand op het einde van de periode.*

[23] *De totalen omvatten alle werknemers, inclusief degenen van wie de werktijd niet wordt gerapporteerd.*

TABEL N°25: VOLTIJDSE/DEELTIJDSE WERKNEMERS – UITSPLITSING NAAR GESLACHT (in aantal personeelsleden)

	2024			2023		
	Mannen	Vrouwen	Totaal	Mannen	Vrouwen	Totaal
Aantal werknemers	**16.802**	**18.976**	**35.778**	**17.214**	**19.090**	**36.304**
Voltijdse werknemers	15.900	15.372	31.272	16.093	15.213	31.306
Deeltijdse werknemers	844	3.532	4.376	771	3.632	4.403

In 2024 werkten 4.376 werknemers deeltijds, dat is 12% van het personeelsbestand van BNP Paribas Fortis.

TABEL N°26: UITDIENSTTREDINGEN VAN VOLTIJDSE WERKNEMERS[24]

	2024				2023			
	Mannen	Vrouwen	Niet aangegeven	Totaal	Mannen	Vrouwen	Niet aangegeven	Totaal
Totaal aantal uitdiensttredingen[25]	1.871	1.801		3.672	2.153	2.088		4.241
Vrijwillig vertrek[26]	990	1.007		1.997	1.033	1.063		2.096
Pensioen	454	358		812	612	538		1.150
Ontslag	174	140		314	204	144		348
Andere	253	296		549	304	343		647

Het aantal uitdiensttredingen is in 2024 met 13% gedaald.

TABEL N°27: PERSONEELSVERLOOP

	2024				2023			
	Mannen	Vrouwen	Niet aangegeven	Totaal	Mannen	Vrouwen	Niet aangegeven	Totaal
Personeelsverloop[27]	11,3%	9,7%		10,5%	12,8%	11,3%		12,0%
Personeelsverloop (VTE)	11,3%	9,9%		10,6%	12,8%	11,5%		12,2%
Vrijwillig vertrek (VTE)[28]	6,0%	5,6%		5,8%	6,2%	5,9%		6,0%
Vrijwillig vertrek incl. pensioenen	8,7%	7,5%		8,1%	9,8%	8,9%		9,3%

De daling van het personeelsverloop, ook wel vertrekpercentage genoemd, berekend op een constante perimeter, is hoofdzakelijk te verklaren door de daling van het aantal pensioenen, in het bijzonder in Turkije. De situatie aldaar in 2023 was te wijten aan gewijzigde wetgeving..

Het tewerkstellingsbeheer van BNP Paribas Fortis is een verantwoord beheer dat anticipeert op de aanpassingen in de tewerkstelling die nodig zijn om de economische prestaties en de ontwikkelingscapaciteit op peil te houden.

Zo wierf BNP Paribas Fortis op geconsolideerde basis wereldwijd 3.464 medewerkers met een COD aan (-12,8% in vergelijking met 2023). Met 98% van de aanwervingen in Europa bevestigt BNP Paribas Fortis haar dimensie als Europese bank.

Dit verantwoord tewerkstellingsbeheer steunt ook op een dynamische interne mobiliteit, een bron van competentieverrijking, en wordt ondersteund door aanzienlijke investeringen in opleiding.

In totaal telde BNP Paribas Fortis 4.872 interne mutaties in 2024 (een daling van bijna 21% ten opzichte van 2023), waarvan 13% functie-overschrijdend was[29]. In België werden 1.745 interne mutaties gerealiseerd (-18% ten opzichte van 2023), waarvan 16% functie-overschrijdend was.

24 Uitdiensttredingen zijn vaste medewerkers die de Groep tijdens het jaar verlaten hebben.

25 Vertrekkers zijn medewerkers (in headcount en met een contract van onbepaalde duur) die BNP Paribas Fortis hebben verlaten gedurende het jaar.

26 Ontslagname en ontslag in onderling overlegt.

27 Het personeelsverloop is berekend op de medewerkers in vaste loondienst: (Aantal vertrekken in jaar N)/ (Gemiddeld personeelsbestand in jaar N).

28 Het vrijwillig vertrekpercentage is berekend op de medewerkers in vaste loondienst: (Aantal ontslagnames in jaar N + Aantal contractbeëindigingen in jaar N) / (Gemiddeld personeelsbestand in jaar N).

29 Transfers tussen entiteiten en metiers binnen BNP Paribas Fortis.

4.c.3 Kenmerken van de externe medewerkers

Externe medewerkers, d.w.z. medewerkers die niet het statuut van loontrekkende hebben binnen de onderneming, zijn ofwel werknemers die een overeenkomst met de onderneming hebben gesloten om arbeid te verrichten ('zelfstandige medewerkers'), ofwel personen die ter beschikking worden gesteld via ondernemingen die hoofdzakelijk 'activiteiten van terbeschikkingstelling van personeel' uitoefenen (NACE-code N78). Voor BNP Paribas Fortis zijn dit werknemers die in opdracht van een uitzendbureau in het bedrijf werken.

Bij BNP Paribas Fortis is het immers mogelijk om voor de uitvoering van een specifieke en tijdelijke taak, een beroep te doen op tijdelijke arbeid in het kader van uitzendarbeid. De bank maakt er slechts occasioneel gebruik van om tijdelijk afwezige werknemers te vervangen (wegens ziekte, moederschap of andere) of om een tijdelijke toename van de activiteit van de onderneming het hoofd te kunnen bieden.

TABEL N°28: AANTAL EXTERNE MEDEWERKERS

	2024
Aantal externe werknemers	293

Bij BNP Paribas Fortis zijn ze eind 2024 goed voor 293 VTE's[30].

4.c.4 Dekking collectieve onderhandelingen en sociale dialoog

Het Global Agreement van BNP Paribas, dat de BNP Paribas Groep in 2018 ondertekende met UNI Global Union en verlengd werd tot 30 juni 2024, heeft betrekking op alle medewerkers van de BNP Paribas Groep, inclusief die van BNP Paribas Fortis. Dat verklaart het dekkingspercentage hieronder.

TABEL N°29: % WERKNEMERS GEDEKT DOOR COLLECTIEVE OVEREENKOMSTEN

	2024	2023
% werknemers gedekt door collectieve overeenkomsten	100%	100%

TABEL N°30: COLLECTIEVE ONDERHANDELINGEN EN SOCIALE DIALOOG

	2024		
	Dekking collectieve onderhandelingen		Sociale dialoog[31]
	Werknemers - EER (landen met >50 werknemers die >10% van het totale aantal werknemers vertegenwoordigen)	Werknemers - niet-EER (schatting voor regio's met >50 werknemers die >10% van het totale aantal werknemers vertegenwoordigen)	Vertegenwoordiging op de werkvloer (alleen EER) (landen met >50 werknemers die >10% van het totale aantal werknemers vertegenwoordigen)
Dekkingsgraad	-	-	-
0-19%	-	-	-
20-39%	-	-	-
40-59%	-	-	-
60-79%	-	-	-
80-100%	België	EMEA (exclusief EER)	België

Om de grote weelde aan sociale dialoog te illustreren: in 2024 vonden 433 officiële vergaderingen plaats met vertegenwoordigers van het personeel, waarvan 144 in België. Deze vergaderingen leidden in 2024 binnen BNP Paribas Fortis tot de ondertekening van 68 collectieve arbeidsovereenkomsten, waarvan 5 in België, wat de kwaliteit van de collectieve onderhandelingen weerspiegelt.

4.c.5 Statistieken rond diversiteit

Verdeling van het hoger kader per geslacht

De BNP Paribas Groep heeft voor de man/vrouw-verhouding de ambitieuze doelstelling van 40% vooropgesteld op alle hogere managementniveaus (zie hieronder). BNP Paribas Fortis streeft hetzelfde cijfer na.

30 VTE-data op het einde van de periode verzameld door de BNP Paribas Finance Teams.

31 Gegevens verzameld in de sociale rapporteringscampagne dat 10% van het personeelsbestand in VTE van BNP Paribas Fortis bestrijkt.

Het senior management binnen BNP Paribas Fortis bestaat uit de SMP-populatie. De medewerkers binnen deze populatie bekleden de 424 functies die de grootste impact hebben vanuit strategisch, commercieel en functioneel oogpunt en op het vlak van expertise. De diversiteit binnen deze populatie is een van de sociale indicatoren die in het MVO-dashboard van BNP Paribas Fortis wordt opgevolgd.

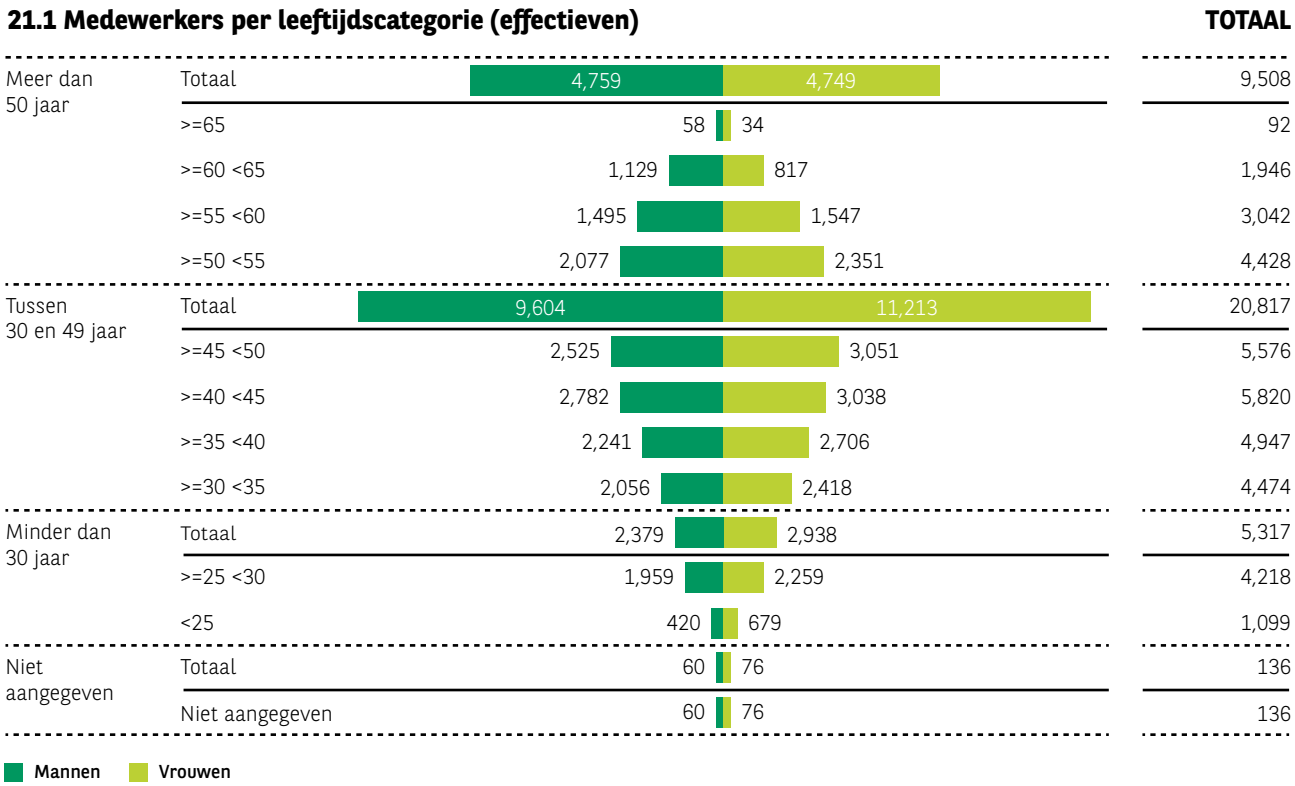
TABEL N°31: GENDERVERDELING IN HET HOGER MANAGEMENT

	2024			2023			Ambitie 2025 (% vrouwen)
	Mannen	Vrouwen	Totaal	Mannen	Vrouwen	Totaal	
Leden RvB[32]	9	6	15	10	7	17	40%
% van RvB	60%	40%	100%	59%	41%	100%	
ExCo-leden	6	7	13	9	2	11	
% ExCo	46%	54%	100%	82%	18%	100%	
G100-leden	4	2	6	5	2	7	
% van G100	67%	33%	100%	71%	29%	100%	
Aantal LfC's	36	23	59	45	19	64	
% LfC	61%	39%	100%	70%	30%	100%	
Aantal SMP's	274	150	424	276	146	422	
% SMP	65%	35%	100%	65%	35%	100%	

Verdeling van de medewerkers per leeftijdsgroep

In 2024 waren er 5.317 werknemers jonger dan 30 jaar, 20.817 tussen 30 en 49 jaar en 9.508 werknemers van 50 jaar en ouder[33] .

GRAFIEK N°7: VERDELING VAN DE MEDEWERKERS PER LEEFTIJDSGROEP EN GESLACHT



[32] *Raad van Bestuur.*

[33] *Voor werknemers waarvan het geslacht en de leeftijd werden meegedeeld.*

De globale gemiddelde leeftijd bedraagt 42,6 jaar in 2024 (42,4 in 2023), 43,1 jaar bij mannen en 42,2 jaar bij vrouwen. De gemiddelde anciënniteit binnen de BNP Paribas Fortis bedraagt 13,5 jaar in 2024 (13,4 in 2023), 13,3 jaar bij mannen en 13,7 jaar bij vrouwen.

4.c.6 Leefbare lonen

BNP Paribas Fortis respecteert het minimumloon dat van toepassing is in alle landen waar het actief is.

BNP Paribas Fortis definieert het zogenaamde leefbare loon als het gepaste loonniveau[34] om te voldoen aan de fundamentele behoeften van een werknemer en zijn/haar gezin op het vlak van huisvesting, voeding, gezondheidszorg, onderwijs, vervoer, communicatiemiddelen, en 'sparen uit voorzorg'.

Om het leefbaar loon, te bepalen in alle landen waar BNP Paribas Fortis actief is, wordt via BNP Paribas een beroep gedaan op FairWage Network, een erkende en op dat vlak gespecialiseerde speler. FairWage Network biedt gegevens over een leefbaar loonen berekent dit op basis van de lokale context van het land (of van de grote steden, binnen de landen zelf, waar de werknemers werken) en op verschillende andere criteria. Zoals de gemiddelde gezinsgrootte per land (waarbij uitgegaan wordt van een gezin van twee personen met een aantal kinderen op basis van het geboortecijfer per land), en het gemiddeld aantal personen in het gezin dat een inkomen ontvangt (statistiek per land). FairWage Network werkt deze gegevens met betrekking tot een leefbaar loon jaarlijks bij. Ze worden getoetst aan de vaste bezoldiging van de werknemers.

In overeenstemming met het nieuwe engagement in het kader van het Global Agreement van november 2024 ontvangt 100% van de werknemers van BNP Paribas Fortis volgens de bovenstaande definitie een zogenaamd leefbaar loon.

Als aanvulling op dat loon kunnen de medewerkers, afhankelijk van het metier, rekenen op een variabele bezoldiging die de kwantitatieve en kwalitatieve prestaties beloont die worden gemeten op basis van de vastgestelde prestaties en de individuele beoordelingen, met betrekking tot de gedefinieerde doelen. De variabele bezoldiging wordt bepaald in functie van de resultaten van het metier. Aanvullend op het loon krijgen de medewerkers bovendien een aantal sociale voordelen. Alle medewerkers van BNP Paribas Fortis hebben, in toepassing van het Global Agreement, daartoe toegang.

Tot deze voordelen behoren ook regelingen met betrekking tot het pensioen- en loonsparen die in overeenstemming zijn met de lokale wetgeving en lokale praktijken. Deze stelsels vormen een aanvulling op de verplichte en wettelijke stelsels waaraan de entiteiten voor hun medewerkers bijdragen (defined benefit of defined contribution regelingen).

Bij BNP Paribas Fortis in België is de zogenaamde 'collectieve' variabele bezoldiging deels gekoppeld aan het behalen van de MVO-doelen.

4.c.7 Sociale bescherming[35]

Krachtens het Global Agreement kunnen alle medewerkers rekenen op een gunstig kader inzake sociale bescherming, in het bijzonder met betrekking tot gebeurtenissen zoals ziekte, ouderschapsverlof en pensioen. Wat de andere gebeurtenissen betreft, meer bepaald werkloosheid, hangt de dekking af van de lokale staats- en/of ondernemingsregelingen in de landen waar BNP Paribas Fortis actief is.

4.c.8 Personen met een handicap

TABEL N°32: PERCENTAGE WERKNEMERS MET EEN HANDICAP

	2024		
	Mannen	Vrouwen	Totaal
% werknemers met een handicap	1.8%	2.3%	**2.1%**

Op 31 december 2024 telde BNP Paribas Fortis 2,1% medewerkers met een handicap. In 2024 werden 39 medewerkers met een handicap aangeworven, tegenover 28 in 2023.

4.c.9 Statistieken rond opleiding en de ontwikkeling van vaardigheden

TABEL N°33: PRESTATIEBEOORDELING EN LOOPBAANONTWIKKELING

	2024			2023		
	Mannen	Vrouwen	Totaal	Mannen	Vrouwen	Totaal
% medewerkers die deelnamen aan regelmatige beoordelingen van hun prestaties en loopbaanontwikkeling	97%	96%	97%	98%	98%	98%

Het percentage werknemers dat heeft deelgenomen aan een prestatiebeoordeling werd berekend op basis van de populatie die in

[34] *Alleen de vaste bezoldiging voor een VTE-arbeidstijd (exclusief overuren).*

[35] *Gezien de noodzaak om specifieke gegevens te verzamelen om de sociale bescherming van BNP Paribas Fortis-medewerkers tegen inkomensverlies als gevolg van belangrijke levensgebeurtenissen (ziekte, werkloosheid, arbeidsongeval en handicap, ouderschapsverlof, pensioen) te beoordelen, is er een ad-hoc proces opgezet om deze informatie te verzamelen. Het proces wordt gebruikt om te bepalen of alle medewerkers van BNP Paribas Fortis sociale bescherming genieten, of deze nu wordt verstrekt door de overheid of de bank. Gegevens met betrekking tot een bepaald jaar worden verzameld en jaarlijks bijgewerkt in juni van het daaropvolgende jaar..*

aanmerking komt voor een beoordeling. Bovendien werden alleen de werknemers in de entiteiten die de BNP Paribas Groepstool About Me gebruiken, in aanmerking genomen in het percentage medewerkers dat heeft deelgenomen aan prestatiebeoordelingen (i.e. 24.327 werknemers in 2024).

TABEL N°34: OPLEIDINGEN

	2024			2023		
	Mannen	Vrouwen	Totaal	Mannen	Vrouwen	Totaal
Gemiddeld aantal opleidingsuren per werknemer	26	25	26	18	18	18
Gemiddeld aantal opleidingsuren per werknemer (exclusief verplichte opleidingen)	24	23	23	18	17	18

De opleidingsstrategie steunt op twee belangrijke pijlers ter ondersteuning van het strategisch plan van de BNP Paribas Groep en de 'People Strategy': de versterking van de leercultuur en de verbetering van de opleidingservaring, zodat iedereen makkelijk en snel toegang heeft tot de juiste bron op het juiste moment.

Door de aard van de activiteiten van BNP Paribas Fortis moeten de werknemers elk jaar, vooral omwille van regelgeving, zogenaamde verplichte opleidingen volgen, meer bepaald over de gedragscode.

4.c.10 Veiligheids- en gezondheidsstatistieken

TABEL N°35: VEILIGHEIDS- EN GEZONDHEIDSSTATISTIEKEN

	2024
Percentage werknemers dat gedekt is door het beheersysteem van de voor gezondheid en veiligheid op het werk	96%
Aantal sterfgevallen door arbeidsongevallen en beroepsziekten	0
Aantal registreerbare arbeidsongevallen	114
Percentage registreerbare arbeidsongevallen (frequentiegraad: aantal ongevallen per 1 miljoen arbeidsuren)	1.13
Het aantal dagen verzuim door letsel en overlijden als gevolg van arbeidsongevallen, beroepsziekten en sterfgevallen door beroepsziekte (ernstgraad: aantal verloren dagen per 1.000 kalenderuren)	0,01

In 2024 bedroeg het verzuimpercentage van de medewerkers van BNP Paribas Fortis naar aanleiding van ziekte, arbeidsongevallen (buiten het traject) en beroepsziekten voor BNP Paribas Fortis 4,5%.

4.c.11 Statistieken rond werk-privébalans

In het kader van het Global Agreement hebben alle werknemers van BNP Paribas Fortis recht op ten minste één van de volgende vormen van familiaal verlof: moederschapsverlof, vaderschapsverlof, ouderschapsverlof of zorgverlof.

TABEL N°36: METRISCHE GEGEVENS OVER FAMILIAAL VERLOF

	2024			2023		
	Mannen	Vrouwen	Totaal	Mannen	Vrouwen	Totaal
% werknemers met recht op familiaal verlof	100%	100%	100%	100%	100%	100%
% van de betrokken werknemers die zulk verlof hebben opgenomen[36]	7%	12%	10%	7%	12%	10%

Wat de bepalingen betreft die op niveau van de BNP Paribas Groep voorzien zijn voor de mantelzorgers, voorziet het Global Agreement in de mogelijkheid dat medewerkers maximaal vijf dagen per jaar vrij nemen om persoonlijke redenen.

[36] *Gegevens verzameld in de social reporting campagne die 93% van het beheerde VTE-personeelsbestand bestrijkt op 31/12/2024*

4.c.12 Beloningsstatistieken (loonkloof en totale beloning)

Loonkloof

Het bezoldigingsbeleid van BNP Paribas dat BNP Paribas Fortis ook toepast, is gebaseerd op de principes van billijkheid, in het bijzonder op het vlak van gender, en transparantie. Dat vertaalt zich onder meer in één jaarlijks proces waarbij de bezoldigingen voor alle medewerkers worden herbekeken.

De globale loonkloof tussen mannen en vrouwen komt overeen met het verschil tussen het gemiddelde loonniveau van mannelijke en vrouwelijke werknemers, uitgedrukt als percentage van het gemiddelde loonniveau van mannelijke werknemers. Het wordt berekend voor alle werknemers, ongeacht hun activiteit, anciënniteit en geografische locatie.

Op het vlak van loongelijkheid tussen mannen en vrouwen, blijft BNP Paribas Fortis zich sterk inzetten Bijvoorbeeld door specifieke maatregelen te hernieuwen die gericht zijn op het opnieuw in evenwicht brengen van niet gerechtvaardigde loonverschillen.

Sinds enkele jaren worden lokaal maatregelen genomen om de eventuele loonkloof tussen mannen en vrouwen te verminderen. De entiteiten van BNP Paribas Fortis hebben elk jaar wereldwijd de mogelijkheid om speciale enveloppes aan te vragen in het kader van de budgetbesprekingen over het jaarlijks proces voor herziening van de bezoldiging.

Het alleen maar waarborgen van een gelijke behandeling op het vlak van gender volstaat niet om de globale bezoldigingskloof tussen vrouwen en mannen binnen BNP Paribas Fortis (alle metiers en alle landen) te verminderen.

Daarom voert BNP Paribas Fortis al jarenlang tal van acties om de vertegenwoordiging van vrouwen in bepaalde leidinggevende functies of in bepaalde activiteiten waar ze ondervertegenwoordigd zijn, zoals in de capital market activiteiten van Corporate & Investment Bankingen in de IT-branche, structureel te verbeteren.

TABEL N°37: LOONKLOOF VROUWEN/MANNEN[37]

	2024
Loonkloof vrouwen/mannen (totale bezoldiging)	20%
Loonkloof vrouwen/mannen (vaste bezoldiging)	18%

De loonkloof van 20% berekend op de totale bezoldiging, wordt hoofdzakelijk verklaard door een bijzonder groot verschil tussen metiers onderling, zoals Global Markets binnen Corporate & Investment Banking, en in landen waar mannen meer vertegenwoordigd zijn dan vrouwen in front office activiteiten en in hogere technische functies waar de bezoldigingsniveaus het hoogst zijn, terwijl er meer vrouwen in functionele activiteiten werkzaam zijn. Deze marktmetiers in het front office generen meer inkomsten door de hogere niveaus van variabele bezoldiging. Dat verklaart de grotere afwijking op de totale bezoldiging (20%) ten opzichte van de vaste bezoldiging (18%).

Verhouding tussen hoogste en mediaan bezoldiging[38]

Onderstaande tabel geeft de verhouding weer tussen de hoogste bezoldiging en de mediaan van de bezoldiging van alle medewerkers van BNP Paribas Fortis. Daarbij moet worden opgemerkt dat door de diversiteit van de personeelsstructuren op het vlak van geografische locaties en uitgeoefende metiers, deze indicator relevanter wordt wanneer hij wordt berekend op nationaal niveau en op de belangrijkste landen waar BNP Paribas Fortis aanwezig is.

TABEL N°38: VERHOUDING TUSSEN HOOGSTE EN MEDIAAN BEZOLDIGING

	2024
Verhouding tussen hoogste en mediaan bezoldiging	
BELGIË	19
FRANKRIJK	20
DUITSLAND	7
ITALIË	8
LUXEMBURG	12
NEDERLAND	7
POLEN	11
SPANJE	11
TURKIJE	77
VERENIGD KONINKRIJK	11

De verschillen in bezoldiging tussen landen kunnen bijzonder groot zijn als gevolg van de marktpraktijken, de lokale kosten voor levensonderhoud en de aard van de activiteiten van BNP Paribas Fortis in de verschillende landen. De hoge bezoldigingsniveaus voor bepaalde activiteiten zoals Global Markets worden in sommige metiers immers verklaard door het feit dat deze activiteiten zeer hoge inkomsten genereren.

[37] *De loonkloof tussen mannen en vrouwen wordt berekend wordt berekend op een basis die ongeveer 99% van de werknemers omvat die aanwezig zijn op het gesubconsolideerde niveau van Fortis. De bezoldiging die in aanmerking wordt genomen betreft de vaste brutojaarbezoldiging voor 2024 en de variabele brutojaarbezoldiging die begin 2024 wordt toegekend voor prestaties in 2023.*

[38] *De verhouding tussen de totale jaarlijkse vergoeding van de hoogste verdiener en de gemiddelde jaarlijkse vergoeding van alle werknemers (exclusief de hoogste betaalde persoon). De mediane beloning wordt berekend op basis van ongeveer 99% van de werknemers die op het niveau van Fortis aanwezig zijn. De in aanmerking genomen beloning betreft de bruto jaarlijkse vaste vergoeding 2024 en de aan het begin van 2024 voor de uitvoering van 2023 toegekende jaarlijkse variabele beloning..*

4.c.13 Incidenten, klachten en ernstige impact op het gebied van mensenrechten

TABEL N°39: INCIDENTEN, KLACHTEN EN ERNSTIGE IMPACT OP HET GEBIED VAN MENSENRECHTEN

	2024
Aantal gemelde gevallen van discriminatie, inclusief pesterijen tijdens de periode	
Aantal klachten over sociale onderwerpen in verband met arbeidsvoorwaarden en billijke behandeling (exclusief discriminatie en pesterijen)	64[39]
Totaal bedrag aan boetes, straffen en schadevergoedingen voor incidenten en klachten (discriminatie en pesterijen)	0 EUR
Aantal ernstige incidenten met betrekking tot mensenrechten[40]	n.v.t.

Het hierboven vermelde aantal gevallen van discriminatie (inclusief pesterijen) alsook andere klachten in verband met sociale kwesties, stemmen voor BNP Paribas Fortis overeen met het aantal meldingen over 'respect voor anderen'[41] die via het klokkenluiderskanaal door werknemers of medewerkers niet in loondienst werden gemeld en die door de HR Conduct aanspreekpunten werden behandeld.

Zo werden in 2024, 64 meldingen met betrekking tot het respect voor anderen geregistreerd. Naar aanleiding van de analyse van de meldingen en de gevoerde onderzoeken werden aangepaste maatregelen genomen, waaronder disciplinaire en begeleidende maatregelen.

Het hierboven vermelde bedrag aan boetes, straffen en schadevergoedingen stemt voor BNP Paribas Fortis overeen met de schadevergoedingen en schadeloosstellingen die in de loop van het jaar aan werknemers of ex-werknemers werden uitgekeerd naar aanleiding van een definitieve rechterlijke beslissing en zonder mogelijkheid tot beroep. Deze bedragen hebben betrekking op gevallen van discriminatie of pesterijen die werden gemeld in de belangrijkste landen waar BNP Paribas Fortis aanwezig is.

39 64 (7: Fortis + 4 :BGL + 39: Arval + 12: Leasing Solutions + 2: TEB)

40 Gezien de aard van de bedrijfsactiviteiten van BNP Paribas Fortis en haar engagement op het vlak van mensenrechten, wordt het thema van ernstige incidenten op het vlak van de mensenrechten met betrekking tot dwangarbeid, mensenhandel of kinderarbeid niet als materieel beschouwd op het niveau van BNP Paribas Fortis.

41 De domeinen die onder 'Respect voor anderen' vallen, zijn in het bijzonder handelingen die indruisen tegen het principe van non-discriminatie, handelingen die morele of seksuele intimidatie vormen, seksistische handelingen, seksuele aanrakingen, verkrachting, aanranding en niet-naleving van de veiligheidsregels.

5 Consumenten en eindgebruikers

In dit hoofdstuk van het duurzaamheidsverslag worden vier thema's uitgewerkt die verband houden met de consumenten en eindgebruikers van de producten en diensten van BNP Paribas Fortis:

1. **De bescherming van persoonsgegevens;**
2. **Transparante, duidelijke en niet-misleidende informatie;**
3. **Klantentevredenheid;**
4. **Sociale inclusie.**

BNP Paribas Fortis stelt hierna een analyse voor van de strategie, het beleid en de acties met betrekking tot de consumenten en eindgebruikers[1] die als volgt worden gedefinieerd:

- De rechtstreekse individuele klanten (natuurlijke personen), in het kader van de activiteiten;
- De indirecte individuele begunstigden, via microfinancieringsinstellingen die zich inzetten voor sociale inclusie.

Strategie: dit luik behandelt de materiële impact, risico's en opportuniteiten die betrekking hebben op de consumenten en eindgebruikers en die in het kader van de dubbele materialiteitsanalyse uitgevoerd door BNP Paribas Fortis, geïdentificeerd werden.

Beleidslijnen: dit luik behandelt het beleid met betrekking tot consumenten en eindgebruikers dat BNP Paribas Fortis heeft opgezet om deze impact, risico's en opportuniteiten te beheren. Deze beleidslijnen omvatten de gedragscode, het beleid rond de bescherming van persoonsgegevens en het beleid gericht op de bescherming van de klantenbelangen.

Acties: voor de vier thema's behandelt in dit hoofdstuk, beschrijft BNP Paribas Fortis de overlegkanalen met de consumenten en eindgebruikers, alsook de kanalen die hen toelaten hun bezorgdheden te uiten. Vervolgens worden de acties beschreven die zijn ondernomen om de effecten en risico's te beperken en tegelijk kansen voor consumenten en eindgebruikers te benutten.

Deze acties omvatten het verstrekken van duidelijke, transparante en niet-misleidende informatie, de regels voor de informatieverschaffing aan klanten in het kader van het klachtenbeheer, de risk management procedure en de governance voor de bescherming van persoonsgegevens, het Net Promoter System voor de klantentevredenheid, specifieke aanbiedingen rond financiële inclusie om de sociale inclusie te versterken, en transversale opleiding voor de medewerkers van BNP Paribas Fortis.

Maatstaven en doelen: dit luik geeft de doelstellingen weer die met betrekking tot geïdentificeerde materiële kansen onder het thema van sociale inclusie werden geïdentificeerd. De BNP Paribas Groep heeft zich ten doel gesteld om tegen 2025 6 miljoen begunstigden van producten en diensten te bedienen die financiële inclusie ondersteunen. Deze indicator, waaraan BNP Paribas Fortis bijdraagt, is opgenomen in het MVO-dashboard.

5.a Strategie

5.a.1 Materiële impacts, risico's en opportuniteiten en hun interactie met strategie en bedrijfsmodel

De dubbele materialiteitsanalyse heeft verschillende impacts, risico's en opportuniteiten onthuld die gevolgen hebben voor de consumenten en eindgebruikers van BNP Paribas Fortis.

Materiële impacts geïdentificeerd door BNP Paribas Fortis

Impact met betrekking tot transparante, duidelijke en niet-misleidende informatie

De financiële producten en diensten die aan individuele klanten worden aangeboden, kunnen materiële negatieve effecten hebben als de informatie die hen wordt verstrekt onvoldoende duidelijk en onvolledig is. Als de kenmerken van een beleggingsproduct bijvoorbeeld niet duidelijk, transparant en objectief worden voorgesteld, kunnen individuele klanten misleid worden en beslissingen nemen die niet overeenstemmen met hun behoeften of financiële situatie. Dat kan hen blootstellen aan mogelijke financiële problemen.

Dit kan vooral schade berokkenen aan individuele klanten die financieel kwetsbaar zijn of minder vertrouwd zijn met financiële producten, waardoor het risico op financieel verlies toeneemt.

Deze effecten houden verband met eenmalige tekortkomingen of incidenten. Gezien het grote aantal producten en diensten die BNP Paribas Fortis aanbiedt, kan een gebrek aan informatie voor heel wat klanten nadelige gevolgen hebben.

Impact met betrekking tot klantentevredenheid

De ontevredenheid van een klant is in de meeste gevallen een gevolg van een eenmalig incident. Het betekent dat BNP Paribas Fortis niet heeft beantwoord aan een behoefte van de klant. Dat incident kan operationeel van aard zijn (wanneer de klant problemen heeft om toegang te krijgen tot zijn persoonlijke omgeving op het internet) of commercieel van aard, zoals een ongepaste verkoop gebaseerd op advies over een product of dienst dat niet is aangepast aan het risicoprofiel van de klant. De ontevredenheid van individuele klanten kan ook voortvloeien uit hun perceptie van de effecten die de strategie of het dienstenaanbod van de bank heeft op hun ervaring.

[1] *De termen "individuele klanten" of "klanten" die in dit hoofdstuk worden gebruikt, vallen onder deze definitie.*

Impact met betrekking tot sociale inclusie

Bepaalde individuele klanten komen niet in aanmerking voor de producten en diensten van BNP Paribas Fortis, terwijl die essentieel zijn voor hun financiële inclusie en bijdragen tot hun sociale inclusie. Deze belemmeringen houden vaak verband met het profiel van de klant (administratieve en economische kenmerken).

Materiële risico's geïdentificeerd door BNP Paribas Fortis

Risico's met betrekking tot de bescherming van persoonsgegevens

BNP Paribas Fortis verzamelt en verwerkt persoonsgegevens van individuele klanten, zoals identificatiegegevens (naam, nummer van de identiteitskaart, etc.), of contactgegevens (postadres of e-mail, telefoonnummer, etc.).

BNP Paribas Fortis kan geconfronteerd worden met juridische en reputatierisico's als gevolg van inbreuken op de wetgeving rond gegevensbescherming, zoals de schending van de GDPR-regelgeving in de EU en/of het verlies of de diefstal van vertrouwelijke informatie met betrekking tot individuele klanten.

Materiële opportuniteiten geïdentificeerd door BNP Paribas Fortis

Opportuniteiten met betrekking tot sociale inclusie

BNP Paribas Fortis heeft materiële opportuniteiten geïdentificeerd met betrekking tot producten en diensten die, via financiële inclusie, sociale inclusie bevorderen.

Interactie met de strategie en het bedrijfsmodel van BNP Paribas Fortis

De door BNP Paribas Fortis geïdentificeerde materiële negatieve impacts met betrekking tot de individuele klanten (financiële problemen als gevolg van een gebrek aan informatie, ontevredenheid of omdat ze niet in aanmerking komen voor bepaalde producten en diensten) zijn geen gevolg van de strategie van BNP Paribas Fortis. Ze zijn eerder een gevolg van onbedoelde onvolkomenheden in het ontwerp van de producten of diensten van de bank, of een onbedoeld gevolg van haar activiteit.

De materiële risico's die BNP Paribas Fortis heeft geïdentificeerd met betrekking tot individuele klanten, houden verband met situaties van niet-naleving van een wetgeving of regelgeving, verlies, diefstal van gegevens of een gebrek aan informatie in de gecommercialiseerde producten en diensten; ze houden geen verband met de strategie en het bedrijfsmodel van de bank.

De materiële opportuniteiten die BNP Paribas Fortis heeft geïdentificeerd met betrekking tot individuele klanten, en die financiële inclusie bevorderen, evenals bijdragen tot sociale inclusie, vloeien voort uit de strategie van BNP Paribas Fortis.

De strategische plannen van BNP Paribas Groep en BNP Paribas Fortis vermelden sociale inclusie als een van de vijf prioritaire domeinen.

Het MVO-dashboard bevat een specifieke indicator voor het aantal begunstigden van producten en diensten die financiële inclusie bevorderen.

Samenvatting van de verbanden tussen materiële IRO's en beleid, acties, maatstaven en doelen

TABEL N°40: SAMENVATTING VAN DE VERBANDEN TUSSEN MATERIËLE IRO's EN BELEID, ACTIES, MAATSTAVEN EN DOELEN

Categorie	Titel van de materiële IRO	Policies	Acties	Maatstaven en doelen
Impact	Financiële moeilijkheden door gebrek aan informatie	• Gedragscode • Beleid gericht op de bescherming van de klantenbelangen	• Transversale opleidingsacties • Uitrol van duidelijke, transparante en niet-misleidende informatie en specifieke acties, zoals de formalisering van richtlijnen voor het opstellen van commerciële documenten • Klachtenbeheer, regels met betrekking tot de informatieverstrekking aan individuele klanten en het beantwoorden van hun vraag • Proces voor continue verbetering.	n.v.t.
Impact	Ontevredenheid	• Gedragscode • Beleid gericht op de bescherming van de klantenbelangen.	• Transversale opleidingen • Net Promoter System.	n.v.t.
Impact	Niet in aanmerking komen voor producten of diensten	• Gedragscode	• Transversale opleidingen • Voorstel van aanbiedingen voor financiële inclusie (microStart, Nickel, DigitAll).	n.v.t.
Risico	Juridische en reputatierisico's als gevolg van verlies of diefstal van vertrouwelijke gegevens	• Gedragscode • Beleid rond bescherming van persoonsgegevens.	• Transversale opleidingen • Riskmanagement in verband met de bescherming van persoonsgegevens • Toegewijd bestuur • Overlegkanalen met individuele klanten • Proces voor continue verbetering.	n.v.t.
Opportu-niteiten	Financiële inclusie	• Gedragscode.	• Transversale opleidingen • Voorstel van aanbiedingen voor financiële inclusie (microStart, Nickel, DigitAll).	Aantal begunstigden van producten en diensten die financiële inclusie bevorderen.

5.b Impact-, risico- en kansenmanagement

5.b.1 Beleid inzake consumenten en eindgebruikers

Om de materiële impact van de producten en diensten op consumenten en eindgebruikers te beheren, alsook de materiële risico's die eraan verbonden zijn, beschikt BNP Paribas Fortis over een aantal beleidslijnen zoals voorgesteld en samengevat in de onderstaande tabel.

Deze beleidslijnen regelen het beheer van alle consumenten en eindgebruikers zoals gedefinieerd in de inleiding van dit hoofdstuk.

TABEL N°41: SAMENVATTING VAN HET BELEID VAN BNP PARIBAS FORTIS MET BETREKKING TOT CONSUMENTEN EN EINDGEBRUIKERS

Beleid	Inhoud van het beleid	De reikwijdte van het beleid of de uitsluitingen ervan	Hoogste niveau van de organisatie dat verantwoordelijk is voor de uitvoering van het beleid	Interactie met de stakeholders
Gedragscode	De gedragscode van BNP Paribas Fortis bepaalt de gedragsregels voor alle activiteiten en medewerkers van BNP Paribas Fortis.	BNP Paribas Fortis	Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis	De gedragscode van BNP Paribas Fortis is in het Nederlands en het Frans beschikbaar op de website van BNP Paribas Fortis.
Beleid van de Groep m.b.t. de bescherming van persoonsgegevens	Dit beleid regelt de strategie van de BNP Paribas Groep ter zake en bepaalt de regels voor alle categorieën van betrokkenen[2] (klanten, werknemers, dienstverleners ...) en alle verwerkingsactiviteiten van persoonsgegevens, in alle distributiemodellen van BNP Paribas Groep. Dit beleid werd voor BNP Paribas Fortis lokaal aangepast door de Data Protection Officer (DPO) en de rollen en verantwoordelijkheden werden nauwkeuriger gedefinieerd.	BNP Paribas Fortis	CRO	Dit beleid wordt uitsluitend intern verspreid. BNP Paribas Fortis publiceert op haar website voor de klanten een 'Informatienota over de bescherming van persoonsgegevens' voor de klanten[3].
Beleid m.b.t. de bescherming van de klantenbelangen	Dit beleid bepaalt de organisatorische regels en gedragsrichtlijnen die van toepassing zijn gedurende de hele relatie met de klant en in elke fase van de levenscyclus van de producten en diensten.	BNP Paribas Fortis	Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis	Dit beleid wordt uitsluitend intern verspreid en er is een samenvatting van beschikbaar op de website van de Groep[4].

Wat het toezichtsproces betreft, worden alle beleidslijnen in deze tabel voortdurend en periodiek intern gecontroleerd. Het beleid van BNP Paribas Fortis met betrekking tot de bescherming van persoonsgegevens wordt ook gevolgd op het niveau van het Data Office en de RISK-functies.

Alle in bovenstaande tabel vermelde beleidslijnen zijn afgestemd op internationaal erkende kaders die van toepassing zijn op consumenten en eindgebruikers, waaronder de United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights .

Wat de individuele klanten betreft, wordt het recht op privacy erkend en opgenomen in het beleid van BNP Paribas Fortis met betrekking tot de bescherming van persoonsgegevens, alsook in de interne procedures die zijn opgesteld in overeenstemming met de Europese regelgeving ter zake, zoals de GDPR-regelgeving.

Er kan gebruik worden gemaakt van een klokkenluiderssysteem ('whistleblowing system') dat, afhankelijk van het onderwerp, onder de verantwoordelijkheid valt van specifieke aanspreekpunten binnen Compliance en HR. Externe stakeholders van BNP Paribas Fortis kunnen dit systeem activeren via een klokkenluidersformulier dat beschikbaar is op de website van BNP Paribas Fortis.

De bescherming van klokkenluiders tegen het risico op vergeldingsacties werd in 2023 versterkt in overeenstemming met de omzetting van de Europese Richtlijn 2019/1937.

[2] *Een 'betrokkene' is een 'geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon'.*

[3] *Informatienota over de bescherming van persoonsgegevens.*

[4] *Samenvatting van het beleid van BNP Paribas met betrekking tot de bescherming van klantenbelangen*

5.b.2 Processen voor de interactie met consumenten en eindgebruikers over impact

Transparante, duidelijke en niet-misleidende informatie

Het beleid rond de bescherming van de klantenbelangen dat binnen BNP Paribas Fortis wordt geïmplementeerd, definieert de volgende algemene principes:

- De klant moet, ongeacht het kanaal of format, en zowel op het vlak van vorm als van inhoud, over correcte, eerlijke, transparante, begrijpelijke en niet-misleidende informatie over producten en diensten beschikken;
- BNP Paribas Fortis moet vóór de levering van het product of de dienst alle nodige informatie aan de klanten verstrekken om hen inzicht te geven in:
  - Wat ze kopen, meer bepaald de kenmerken van een product of dienst: elke informatie die de kenmerken van een product of dienst niet op een evenwichtige manier vermeldt, wordt als misleidend beschouwd;
  - Het detail van wat ze betalen: namelijk de kostprijs van producten, diensten en advies.
- De informatie moet, wanneer vereist, aan klanten worden verstrekt gedurende de hele levenscyclus van het product of de dienst;
- Het product of de dienst moet uit te leggen en te begrijpen zijn door de klanten die behoren tot de markt waarvoor het product of de dienst bestemd is;
- Vragen van klanten moeten binnen een redelijke termijn correct beantwoord worden.

BNP Paribas Fortis:

- Leeft de lokale regelgeving na wanneer deze strenger is dan die van de BNP Paribas Groep;
- Heeft een intern controlesysteem ingevoerd om de transparantie van de informatie aan de klanten en de naleving van de toepasselijke regels te waarborgen.

De bescherming van de klantenbelangen is het voorwerp van opleidingen voor de betrokken medewerkers, in het bijzonder de teams die verantwoordelijk zijn voor de klantenrelaties en het klantenbeheer.

Klantentevredenheid

In het kader van het Advocacy-programma dat sinds 2017 loopt, zet BNP Paribas Fortis een breed en continu systeem op om naar de klanten te luisteren.

Dit programma is gebaseerd op:

- Een systeem van multichannel-enquêtes om de perceptie van de klanten op verschillende momenten in hun relatie met de bank te verzamelen:
  - Jaarlijkse Net Promoter Score (NPS)-benchmarks die de mate waarin de klanten van BNP Paribas Fortis de bank aanbevelen, meten en vergelijken met die van de concurrentie. Dat gebeurt op verschillende aspecten van de klantenrelatie;
  - Enquêtes over relaties: een willekeurige steekproef van klanten wordt op continue basis gevraagd om hun perceptie van hun relatie met de bank te delen;
  - Enquêtes over transacties naar aanleiding van een interactie tussen de klant en de bank (bezoek aan het kantoor of oproep aan de klantendienst) of een specifiek traject (start van een relatie, afsluiten van een hypothecaire lening).

  Naast de NPS-score en de operationele indicatoren (conversiepercentage, looptijd enz.) meet BNP Paribas Fortis ook andere klantindicatoren (zoals de 'Customer Effort Score'[5]) en de ervaring van de medewerkers wanneer ze klanten adviseren en helpen, om een zo diepgaand mogelijk inzicht te krijgen in de klanttrajecten.
- Het rekening houden met bronnen van spontane klantenexpressie zoals klachten of sociale netwerken.

Wat de positionering van BNP Paribas Fortis op de Belgische markt betreft, presteren de verschillende merken en klantensegmenten van BNP Paribas Fortis in 2024[6] als volgt:

Individuele klanten

- BNP Paribas Fortis Retail Banking: de NPS-score is ten opzichte van vorig jaar met twee punten verbeterd, voornamelijk dankzij de integratie van de vroegere klanten van bpost bank, die een betere perceptie hebben van BNP Paribas Fortis dan de historische klanten. De bank wordt erkend om de kwaliteit van haar advies en digitale tools (apps);

[5] *De Customer Effort Score (CES) is een indicator die wordt gebruikt om de inspanning te meten die een klant moet leveren om een probleem op te lossen of een antwoord te krijgen van een bedrijf. De CES evalueert de mate waarin de klant moeilijkheden ondervindt om zijn doelstelling te bereiken.*

[6] *Voor alle segmenten is de bron de 'International Benchmark'-studie die door een externe dienstverlener werd uitgevoerd voor rekening van de BNP Paribas Groep (Pace).*

- Fintro: de NPS-score, het niveau van aanbeveling van Fintro blijft extreem hoog. Fintro behoudt al enkele jaren haar marktleiderspositie. Het merk staat bekend om de hoge kwaliteit van het relatiebeheer (relevantie van de antwoorden, kennis van de situatie van de klanten), terwijl de kantoren een troef blijven die door de jaren heen stabiel blijft.

B2B-markt

- Local Business-klanten (ondernemingen met een omzet van minder dan 2 miljoen euro, die over een specifieke adviseur beschikken en die recurrente kosten betalen): de NPS-score is stabiel en blijft op het marktgemiddelde. Vooral de relatiebeheerders en de lokale kantoren zijn de drijvende kracht achter de score. Klanten benadrukken de competentie, de expertise, de reactiviteit, het gedrag en de kwaliteit van het gegeven advies;
- Kleine en middelgrote ondernemingen (omzet tussen 2 miljoen en 20 miljoen euro): de NPS-score is dit jaar gestegen tot de tweede plaats en zit daarmee op het marktgemiddelde;
- MidCaps (omzet tussen 20 miljoen en 250 miljoen euro): de NPS-score blijft stabiel. Daarmee staat BNP Paribas Fortis op de tweede plaats in de markt;
- Key Accounts en strategische klanten (omzet doorgaans hoger dan 500 miljoen euro per jaar): BNP Paribas Fortis is al enkele jaren marktleider met uitzonderlijk hoge scores voor de relatiebeheerders (proactiviteit, reactiviteit, het begrijpen van de behoeften van de klanten, snelle opvolging) en de ondersteuning van de algemene directie. BNP Paribas Fortis positioneert zich in alle klantensegmenten sterk op het vlak van de NPS en de globale kwaliteitsindex.

Affluent en Private Banking

- BNP Paribas Fortis Priority Banking (activa tussen 85.000 en 250.000 euro): de NPS-score is dit jaar aanzienlijk gestegen. De verbetering is te wijten aan een daling van de 'detractors' terwijl het aandeel 'promotors' stabiel is vergeleken met de markt en erg laag blijft;
- BNP Paribas Fortis Private Banking (activa tussen 250.000 en 5 miljoen euro): BNP Paribas Fortis Private Banking prijkt voor het vierde jaar op rij in België op de eerste plaats als private bank. De NPS is dit jaar gestegen dankzij een daling van de 'milde detractors' en een stijging van de 'promotors'. De NPS van de markt daarentegen blijft stabiel, waardoor BNP Paribas Fortis Private Banking haar voorsprong op de markt verstevigt. De klanten waarderen niet alleen de kwaliteit van de relatiebeheerders, een sterke troef tegenover de concurrentie, en de aan hun behoeften aangepaste producten, maar ook de efficiënte processen. Die laatste zijn in toenemende mate een belangrijk element voor de 'promotie'.
- Wealth Management (activa van meer dan 5 miljoen euro): het aanbevelingsniveau is extreem hoog. Zo is meer dan 2/3 van de klanten bereid om BNP Paribas Fortis actief aan te bevelen. Het relatiebeheer blijft de belangrijkste motor voor promotie (kwaliteit van de relatie en respons op vragen).

5.b.3 Processen om negatieve impact te verhelpen, en kanalen voor consumenten en eindgebruikers om bezorgdheden te uiten

Klachtenbeheer

De klachtenbehandeling is een sleutelelement in het beleid van BNP Paribas Fortis op het vlak van bescherming van de klantenbelangen en maakt het voorwerp uit van nauwkeurige operationele procedures.

Het beleid gericht op de bescherming van de klantenbelangen bepaalt de regels voor de behandeling van klachten:

- De klanten moeten duidelijk worden geïnformeerd over het kanaal en de procedure voor de behandeling van klachten en, indien van toepassing, over het bemiddelingsprotocol. De ombudsman opereert onafhankelijk van de operationele diensten van de bank, wat garanties biedt aan de klanten;
- Na een klacht moet er een ontvangstbevestiging worden gestuurd en de klanten moeten regelmatig worden geïnformeerd over de voortgang in de behandeling van hun klachten;
- Binnen vijf dagen moet een ontvangstbevestiging aan de klant worden bezorgd. Een antwoord moet binnen een termijn van maximaal een maand worden verstrekt;
- Klachten mogen niet worden aangerekend.

BNP Paribas Fortis:

- Zorgt er ook voor dat de medewerkers die in contact staan met de klanten voldoende kennis hebben van het proces van klachtenbehandeling;
- Controleert de naleving van de regels met betrekking tot de behandeling van klachten;
- Analyseert de oorzaak van de klachten en de gegeven antwoorden.

Hieruit kan BNP Paribas Fortis lessen trekken en continue verbetering stimuleren.

BNP Paribas Fortis biedt ook diensten aan van onafhankelijke bemiddelaars op wie klanten een beroep kunnen doen. In België kunnen klanten die niet tevreden zijn over de manier waarop de bank hun klacht heeft behandeld, zich bijvoorbeeld wenden tot de nationale ombudsdienst. De klanten kunnen de informatie over de ombudsman en de modaliteiten om die te contacteren terugvinden op de website van de bank.

Procedure voor feedback van klanten

Voor klanten die antwoorden op een enquête hanteert BNP Paribas Fortis een individueel remediëringsproces. In België moet elke klant door een adviseur worden teruggebeld zodra die een antwoord ontvangt (binnen een termijn van maximaal vijf dagen), waarbij voorrang wordt gegeven aan ontevreden klanten. Dit telefoongesprek helpt de bank om de perceptie van de klant en de hoofdoorzaak van de klachten beter te begrijpen.

Waar mogelijk biedt BNP Paribas Fortis de klant onmiddellijk een oplossing. Wanneer de oplossing niet kan worden aangereikt, moet de betrokken entiteit corrigerende maatregelen nemen als de oorzaak van de ergernis lokaal is. Is de oorzaak structureel van aard en valt de oplossing niet rechtstreeks onder een lokale bevoegdheid van de bank, dan wordt dit doorgegeven aan de centrale teams.

De bank gebruikt beheerstools om klantengebeurtenissen te registreren en te verwerken. Het 'Net Promoter System' van de bank wordt voornamelijk bediend via de 'Customer Feedback Management' tool. Daardoor kan de bank de enquêtes beheren, de feedback van de klanten in real time raadplegen, en de resultaten in de hele entiteit delen en opvolgen via dashboards.

BNP Paribas Fortis trekt lessen uit dit remediëringsproces en voedt zo een permanent leerproces. Het 'Advocacy'-team deelt de belangrijkste zaken waar klanten zich aan ergeren regelmatig met het management en teamverantwoordelijken, alsook de updates over actieplannen om ze op te lossen.

Sociale inclusie

Om de gevolgen van het feit dat bepaalde individuele klanten omwille van hun profiel niet in aanmerking komen voor bepaalde producten en diensten te verhelpen, ontwikkelen de BNP Paribas Groep en BNP Paribas Fortis specifieke aanbiedingen, zoals beschreven in het hiernavolgende hoofdstuk. Dit hoofdstuk beschrijft de manieren om materiële risico's te beheren en materiële kansen voor consumenten en eindgebruikers te benutten, alsook de doeltreffendheid van deze acties.

5.b.4 Acties rond materiële impact op consumenten en eindgebruikers, benadering om materiële risico's te beheren en materiële opportuniteiten na te streven met betrekking tot consumenten en eindgebruikers, en doeltreffendheid van die acties

BNP Paribas Fortis onderneemt verschillende acties om de effecten op de individuele klanten te voorkomen, te beperken en te corrigeren, materiële risico's te beheren en materiële opportuniteiten te benutten.

Transversale opleidingsacties

BNP Paribas Fortis organiseert verschillende opleidingen in verband met de bescherming van de klantenbelangen, voornamelijk de 'Conduct Journey' opleidingen die gericht zijn aan alle medewerkers. In de derde editie van deze opleiding werd de 'Conduct Journey' uitgebreid met informatie over de klokkenluiderskanalen en met een nieuwe module over diversiteit, gelijkheid en inclusie.

Alle medewerkers van BNP Paribas Fortis zijn verplicht opleidingen te volgen met betrekking tot de bescherming van persoonsgegevens. Regelmatige campagnes dragen ook bij tot een grotere bewustwording rond cyberbeveiligingsrisico's en datalekken.

De 'Sustainability Academy', een opleidingsplatform dat de BNP Paribas Groep in 2022 lanceerde, biedt medewerkers opleidingen aan over duurzame financieringsthema's, zoals sociale en financiële inclusie.

In 2023 lanceerde BNP Paribas Fortis een eerste versie van de 'Sustainability Academy', op maat van de specifieke context en de medewerkers van BNP Paribas Fortis. Het programma streeft hetzelfde doel na als het origineel, maar werd aangepast om te voldoen aan de specifieke behoeften van BNP Paribas Fortis.

Acties ter bescherming van persoonsgegevens

Riskmanagement procedure met betrekking tot de bescherming van persoonsgegevens

Het privacybeleid van BNP Paribas Fortis omvat een proces voor de identificatie, kwalificatie en beoordeling van de risico's verbonden aan de verwerking van persoonsgegevens die een impact hebben op de betrokkenen, waaronder de individuele klanten.

BNP Paribas Fortis hanteert een reeks organisatorische en technische maatregelen om de risico's verbonden aan de verwerking van persoonsgegevens te voorkomen en te beperken, waaronder de risico's verbonden aan het verlies van vertrouwelijke persoonsgegevens, hun integriteit en beschikbaarheid. Overeenkomstig artikel 32 van de GDPR-regelgeving omvatten deze maatregelen:

- Pseudonimisering en versleuteling van persoonsgegevens;
- Het vermogen om de vertrouwelijkheid, integriteit, beschikbaarheid en veerkracht van de gegevensverwerkingssystemen en -diensten te waarborgen;
- Het vermogen om de beschikbaarheid van en de toegang tot persoonsgegevens binnen een redelijke termijn te herstellen in geval van een fysiek of technisch incident.

Governance

Een governance systeem gebaseerd op een netwerk van Chief Data Officers (CDO) (die als eerste verdedigingslijn fungeren en verbonden zijn aan de Group Data Office) en Data Protection Officers (die als tweede verdedigingslijn fungeren en verbonden zijn aan de RISK-functie), zorgt voor de toepassing van het kader voor de bescherming van persoonsgegevens dat onder hun verantwoordelijkheid valt. Dit netwerk wordt ondersteund door gespecialiseerde experts binnen de Legal-functie (tweede verdedigingslijn). De permanente en periodieke controlefuncties (derde verdedigingslijn) verifiëren de goede toepassing van het kader voor gegevensbescherming en de doeltreffendheid ervan.

Overlegkanalen met individuele klanten

In lijn met de GDPR-regelgeving, schrijven de regels van BNP Paribas Fortis voor dat de betrokkenen van een datalek dat een aanzienlijke impact kan hebben op hun rechten en vrijheden, een rechtstreekse kennisgeving moeten krijgen. Op die manier worden de getroffen personen zo snel mogelijk geïnformeerd en kunnen ze de nodige maatregelen nemen om zich te beschermen.

Individuele klanten kunnen te allen tijde, rechtstreeks of via de gegevensbeschermingsautoriteiten, contact opnemen met BNP Paribas Fortis voor inlichtingen of klachten over de verwerking van hun persoonsgegevens, meer bepaald via de klantendienst. Bovendien moeten onderaannemers van producten en diensten BNP Paribas Fortis op de hoogte brengen van, en helpen bij het beantwoorden van vragen.

De kanalen die deze interactie faciliteren, worden beschreven in de Privacyverklaring op de website van BNP Paribas Fortis. Deze verklaring bevat ook richtlijnen voor het indienen van klachten bij de gegevensbeschermingsautoriteiten. Klachten worden vertrouwelijk en beveiligd behandeld, en de toegang is beperkt op basis van een 'need-to-know principe'.

De overlegprocedure met individuele klanten voor de bescherming van persoonsgegevens wordt beheerd door Data Protection Experts, die onder het gezag van de Data Protection Officer van BNP Paribas Fortis opereren en fungeren als beschermers van de persoonsgegevens van de betrokkenen. Ze opereren binnen een autonome controlefunctie, waardoor voldoende onafhankelijkheid gewaarborgd is in de behandeling van de verzoeken.

Procedure voor continue verbetering

BNP Paribas versterkte in 2024 haar netwerk van specialisten op het vlak van gegevensbescherming, en integreerde die in alle activiteiten. De bank blijft ook de beginselen van de vertrouwelijkheid van de gegevens toepassen en de maturiteitsgraad met betrekking tot de bescherming van de persoonsgegevens verhogen.

De doeltreffendheid van de procedures om de klachten van de betrokkenen te behandelen, is onderworpen aan zowel permanente (via de controlefuncties) als periodieke controles (via audits). Voor zover er een wettelijke verplichting bestaat om problemen met persoonsgegevens op te lossen, worden deze procedures ook gecontroleerd door de gegevensbeschermingsautoriteiten en de gerechtelijke instanties. De behandeling van de verzoeken van de betrokkenen, waaronder individuele klanten, wordt geregeld door de gegevensbeschermingsautoriteiten en de contactgegevens worden beschikbaar gesteld als de betrokkenen een klacht willen indienen.

Er worden lessen getrokken uit zowel datalekken als interacties met betrokkenen om de overlegkanalen te verbeteren en toekomstige gevolgen te voorkomen en te beperken. Indien nodig wordt er verder overleg gepleegd met de betrokkenen om hun verzoeken beter te beantwoorden of om bijkomende inlichtingen te verzamelen, zodat het meest relevante en passende antwoord wordt gewaarborgd.

Acties om transparante, duidelijke en niet-misleidende informatie en klachtenbeheer te verzekeren

Transparante, duidelijke en niet-misleidende informatie

Er worden specifieke acties ondernomen in functie van de geïdentificeerde behoeften van individuele klanten, zoals het formaliseren van richtlijnen over de opmaak van commerciële documenten of over de beste praktijken om greenwashing te voorkomen.

Klachtenbeheer

Individuele klanten worden, zowel op locaties met een publiek onthaal als op het internet, geïnformeerd over de bestaande klachtenprocedure en het bemiddelingsprotocol. Een klant die een klacht heeft ingediend, moet binnen vijf werkdagen een ontvangstbevestiging van BNP Paribas Fortis in België ontvangen. De klanten worden regelmatig op de hoogte gebracht van de voortgang van hun aanvraag en moeten binnen een maand een antwoord krijgen.

De teams die de klachten beheren, zijn operationele teams binnen de 31business lijnen en het centrale Client Servicing team. De Compliance-functie zorgt ervoor dat het klachtenbeheersysteem is ingevoerd en voldoet aan de normen van de BNP Paribas Groep, alsook aan de lokale regelgeving.

Proces van continue verbetering

Een proces voor de analyse van de oorzaken van de ontvangen klachten en de aangereikte oplossingen voedt het streven van BNP Paribas Fortis naar continue verbetering. In België wordt kwantitatieve en kwalitatieve informatie over de klachten driemaandelijks aan de COO en minstens een keer per jaar aan de Raad van Bestuur en het Uitvoerend Comité bezorgd.

Acties voor klantentevredenheid

Om de verwachtingen van de klanten beter te begrijpen en daarop een antwoord te bieden, heeft BNP Paribas Fortis een specifieke organisatie opgericht die gebruik maakt van verschillende tools en ernaar streeft de geïdentificeerde materiële effecten op de klantentevredenheid te herstellen.

Het 'Customer and Employee Knowledge Center' van BNP Paribas Fortis staat in voor het 'Net Promoter System' en zorgt voor de goede werking en opvolging ervan.

In die hoedanigheid zal het team:

- Garant staan voor de toepassing van de normen en methodologieën bij de invoering van het NPS-systeem;
- Alle beschikbare feedback van klanten (enquêtes, klachten, sociale netwerken,....) bundelen;
- Een grondige analyse uitvoeren om de belangrijkste ergernissen van klanten en de oorzaken ervan in kaart te brengen;
- Samen met de verantwoordelijke operationele teams de oorzaken van deze ergernissen bij klanten prioriteren en oplossen;
- Op regelmatige basis communiceren over de resultaten van de NPS-enquêtes en de opvolging van de ergernissen van klanten;
- Deelnemen aan de interne beslissingsorganen om de stem van de klanten te vertegenwoordigen bij de keuze over de evolutie en verbetering van de commerciële processen en klantentrajecten.

Acties voor sociale inclusie via financiële inclusie

Sociale inclusie is een van de vijf prioritaire domeinen die in het strategisch plan van BNP Paribas Fortis geïdentificeerd werden. De bank draagt bij tot sociale inclusie door middel van een aanbod dat financiële inclusie bevordert, wat op zijn beurt een stap is in de richting van sociale inclusie. Dankzij dit aanbod hebben bepaalde bevolkingscategorieën voor wie bankdiensten moeilijk bereikbaar zijn, toegang tot betaalmiddelen en financiële of verzekeringsdiensten.

Zo biedt BNP Paribas Fortis hen de middelen om actiever deel te nemen aan het economisch en sociaal leven.

BNP Paribas biedt een ruim aanbod aan acties voor financiële inclusie voor verschillende soorten begunstigden:

Microfinancieringsinstellingens

Al bijna 35 jaar zet BNP Paribas Groep zich in voor inclusieve financiering en ondersteunt het microfinancieringsinstellingen (MFI's) via verschillende kanalen: directe financiering, investeringen in fondsen voor financiële inclusie en de distributie van spaarproducten voor microfinanciering.

Het verdient aandacht om vast te stellen dat BNP Paribas Groep veel belang hecht aan de sociale prestaties van haar MFI-portefeuille. Die worden in het kader van de publicatie van het sociale prestatieverslag over microfinanciering van BNP Paribas, regelmatig geëvalueerd.

BNP Paribas Fortis verstrekt financiering aan microfinancieringsinstellingen via microStart in België.

MicroStart is een initiatief rond microfinanciering dat mee werd opgericht door BNP Paribas Fortis en begeleiding en microkredieten aanbiedt aan mensen die uitgesloten zijn van de traditionele bankdiensten. Die kunnen daardoor een eigen zaak kunnen opstarten of uitbouwen.

In 2023 werd microStart opgenomen in het commerciële aanbod van de bank en werden meer dan 600 medewerkers hiervoor opgeleid.

Nickel

Nickel is een dochteronderneming van de BNP Paribas Groep en is aanwezig in vijf Europese landen (Frankrijk, Spanje, België, Portugal, Duitsland). Het biedt betaaloplossingen die voor iedereen toegankelijk zijn, ofwel rechtstreeks online ofwel via fysieke distributiekanalen, zonder enige voorwaarde op het vlak van financiële middelen. Via Nickel kan iedereen, dus ook mensen die uitgesloten werden van het traditionele bankaanbod, zonder voorwaarden, een rekening met een IBAN-nummer openen en een betaalkaart krijgen en daarmee betalen en betaald worden, en online toegang krijgen tot een woningverzekering.

Door de toegangsvoorwaarden tot een zichtrekening te vereenvoudigen, draagt Nickel bij tot de socio-professionele inclusie van zo veel mogelijk mensen. Toegang tot een bankrekening is tegenwoordig een onontbeerlijke voorwaarde om toegang te krijgen tot de dagelijkse goederen en diensten, alsook tot een betaalde job.

DigitAll

DigitAll is een coalitie van bedrijven, sociale organisaties en overheidsinstellingen die streven naar een grotere digitale inclusie in België. Het ecosysteem werd in 2020 opgericht op initiatief van BNP Paribas Fortis. In 2024 werd DigitAll een non-profitorganisatie. BNP Paribas Fortis, Proximus en Accenture zijn de belangrijkste drijvende krachten achter dit initiatief.

DigitAll brengt mensen en organisaties in contact die zich willen engageren om structurele veranderingen door te voeren en de impact op digitale inclusie in België te vergroten via co-creatie en sensibilisering. DigitAll zoekt naar oplossingen voor meer digitale inclusie en bouwt aan een netwerk van organisaties die hieraan kunnen bijdragen. Het doel is een bruisende gemeenschap te creëren, een ecosysteem waarin deelnemers hun ervaringen delen, samenwerken en elkaars acties als hefboom kunnen gebruiken. Het Charter for Digital Inclusion, dat in 2021 werd gelanceerd, werd ondertekend door meer dan 130 organisaties.

Impact Entrepreneurs

BNP Paribas Fortis begeleidt en ondersteunt Impact Entrepreneurs binnen het ecosysteem. Impact Entrepreneurs zijn ondernemingen uit de privésector met een levensvatbare economische groei en een bedrijfsmodel waarbij de sociale en/of ecologische missie primeert op de financiële doelstelling.

Voor deze doelgroep past de bank een kredietanalyse en een beleid toe dat is aangepast aan hun specifieke bedrijfsmodel, waarbij ook rekening gehouden wordt met de kwalitatieve gegevens over de impact van de onderneming op de samenleving. In 2024 had BNP Paribas Fortis een nieuwe kredietproductie van 42 miljoen euro aan nieuwe leningen voor impactondernemers.

Daarnaast heeft BNP Paribas Fortis ook een participatie in Trividend, wat een waardevol netwerk biedt aan deze specifieke doelgroep.

Doeltreffendheid van de acties met betrekking tot de geïdentificeerde impacts

De hierboven beschreven acties per thema (bescherming van persoonsgegevens, transparante, duidelijke en niet-misleidende informatie, klantentevredenheid, sociale inclusie) maken het mogelijk om de geïdentificeerde impact van BNP Paribas Fortis op zijn individuele klanten te voorkomen, te beperken of te corrigeren.

BNP Paribas Fortis monitort en evalueert de doeltreffendheid van deze acties om de verwachte resultaten voor individuele klanten te bereiken.

BNP Paribas Fortis verzekert eveneens de invoering van procedures om eventuele materiële negatieve effecten te verhelpen, alsook voor de doeltreffendheid van de implementatie en de resultaten ervan, zoals hoger beschreven. Dit omvat bijvoorbeeld het naleven van regels over de responstijden voor ontevreden klanten of klanten die een klacht hebben ingediend.

Op het vlak van de bescherming van persoonsgegevens, worden negatieve effecten voor de betrokkenen, waaronder marketingpraktijken of gebruik van gegevens, vermeden via het intern riskmanagementsysteem van BNP Paribas Fortis. Dat gebeurt in overeenstemming met de regelgeving inzake de bescherming van persoonsgegevens (zoals de GDPR- en de e-Privacy-verordening) en de nationale regelgeving in de landen waar BNP Paribas Fortis actief is.

Het riskmanagementproces voor de evaluatie van de bescherming van persoonsgegevens vormt de hoeksteen voor de evaluatie van elk proces en elke gegevensverwerking in het licht van de naleving van GDPR en het beleid van BNP Paribas Fortis met betrekking tot de bescherming van persoonsgegevens, rekening houdend met de huidige of geplande beschermingsmaatregelen.

Dit systeem ondersteunt sociale inclusie, zoals financiële inclusie, en via maatregelen zoals encryptie of pseudonimisering.

Zoals eerder beschreven, stimuleert de gedragscode van BNP Paribas Fortis hoge ethische normen op het vlak van de bescherming van persoonsgegevens.

BNP Paribas Fortis verbindt zich ertoe de persoonsgegevens van haar klanten nooit te verkopen aan zakenrelaties.

5.c Maatstaven en doelen

5.c.1 Doelen met betrekking tot het beheer van negatieve materiële impact, het bevorderen van positieve impact en het beheer van materiële risico's en opportuniteiten

In het kader van haar strategisch plan heeft de BNP Paribas Groep zichzelf een cijfermatig doel gesteld op het gebied van sociale inclusie. BNP Paribas Fortis draagt bij tot deze doelstelling om tegen 2025 6 miljoen begunstigden van producten en diensten ter ondersteuning van financiële inclusie te bedienen. Deze indicator is opgenomen in het MVO-dashboard.

Dit doel weerspiegelt ook de objectieven van de gedragscode, meer bepaald hoofdstuk 7 ('Engagement in de samenleving', subthema 'Bijdragen aan een meer inclusieve samenleving') dat als volgt wordt gedefinieerd: "De Groep streeft er ook naar om bijzondere aandacht te besteden aan klanten in kwetsbare situaties en zorgt ervoor dat ze makkelijker toegang krijgen tot bankdiensten door aangepaste en toegankelijke financiële producten en diensten te ontwikkelen. De medewerkers van de BNP Paribas Groep moeten rekening houden met de sociale impact van hun activiteiten."

De indicator bestaat uit het aantal begunstigden van microkredieten verstrekt door microfinancieringsinstellingen tussen 1 oktober van het voorgaande jaar en 30 september van het lopende jaar.

BNP Paribas Fortis draagt bij tot de indicator via de realisaties van microStart. Sinds de oprichting ervan in 2011 heeft de microfinancieringsinstelling 66 miljoen euro kredieten toegekend aan micro-ondernemers, 5.653 bedrijfsprojecten ondersteund met 7.621 leningen en meer dan 8.000 banen gecreëerd of behouden. In Q3 2024 bereikte microStart 3.301 begunstigden. In 2024 werden 466 microStart-kredieten toegekend voor een bedrag van 4,8 miljoen euro en werden 1.137 micro-ondernemers ondersteund.

6 Zakelijk gedrag

BNP Paribas Fortis stelt hierna de geïmplementeerde regelingen voor op het vlak van bedrijfsvoering, waaronder corruptiebestrijding en belangenvertegenwoordiging, alsook de andere onderwerpen van non-conformiteit die in dit hoofdstuk worden behandeld (financiële veiligheid, marktintegriteit en cyberveiligheid).

Strategie: voor deze verschillende onderwerpen wordt de strategie van BNP Paribas Fortis bepaald door impacts, risico's en opportuniteiten die zijn geïdentificeerd in het kader van de dubbele materialiteitsanalyse van BNP Paribas Fortis, in overeenstemming met de analyse van de BNP Paribas Groep.

Beleid: BNP Paribas Fortis beschrijft de beleidslijnen voor het beheer van de materiële impacts, risico's en opportuniteiten in verband met de bedrijfsvoering en andere onderwerpen gelinkt aan risico's van non-conformiteit in paragraaf 6.b.1 'Bedrijfscultuur en beleid inzake zakelijk gedrag'.

Acties: BNP Paribas Fortis beschrijft de acties om de impact en risico's met betrekking tot zakelijk gedrag en andere onderwerpen gelinkt aan risico's van non-conformiteit te beperken.

Maatstaven en doelen: BNP Paribas Fortis stelt de volgende statistieken voor met betrekking tot zakelijk gedrag en andere onderwerpen gelinkt aan risico's van non-conformiteit:

- Het percentage functies met een hoog risico dat wordt gedekt door de opleidingsprogramma's over corruptie en omkoping;
- Het aantal veroordelingen en het bedrag van de boetes voor overtreding van de wetgeving inzake de bestrijding van omkoping en corruptie;
- Cyberbeveiligingsstatistieken.

Met uitzondering van het thema 'Cyberveiligheid', dat de doelen van het cyberbeveiligingsprogramma van de BNP Paribas Groep uitwerkt, zijn de andere onderwerpen in dit hoofdstuk niet geschikt voor het bepalen van doelen of een jaarlijks actieplan. Het beheer van die risico's kadert immers in het globale operationele risicobeheersysteem dat in alle entiteiten van BNP Paribas Fortis een periodieke risicobeoordeling en een geheel van verbeteringen en correctieve acties omvat die voortdurend evolueren en aan elke entiteit worden aangepast.

6.a Governance

6.a.1 De rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen

In 2016 hebben de Raad van Bestuur en de algemene directie van de BNP Paribas Groep een gedragscode uitgewerkt die de gedragsnormen definieert in overeenstemming met de waarden en missies van de BNP Paribas Groep. De Raad van Bestuur ziet erop toe dat de algemene directie deze gedragscode inzet en toepast in alle entiteiten van de Groep.

Het Governance-, Ethiek-, Benoemings- en MVO-comité (CGEN) van de Groep houdt onder meer toezicht op de regelmatige bijwerking van de gedragscode.

BNP Paribas Fortis baseert zich op de gedragscode van de Groep en past deze zo nodig aan de lokale regelgeving en vereisten aan. Deze code weerspiegelt ook de missie, ambities en strategie. De Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis beoordeelt jaarlijks of haar gedragscode aangepast is aan de activiteiten van de instelling.

Bij BNP Paribas Fortis houdt het Conduct Steering Committee toezicht op de implementatie van het systeem en initieert het zo nodig acties om het systeem van zakelijk gedrag op globaal niveau te optimaliseren.

Voor specifieke onderwerpen kunnen tijdelijke Steering Committees op een lager niveau worden opgericht. In dat geval rapporteren zij driemaandelijks aan het Conduct Steering Committee.

De expertise, zowel individueel als collectief, van de leden van de Raad van Bestuur van BNP Paribas Fortis wordt gewaarborgd door middel van evaluaties van de relevantie van de competenties, die minstens eenmaal per jaar worden uitgevoerd door het Governance- en Benoemingscomité. Bovendien wordt elke (her) benoeming gemeld aan de bevoegde toezichthoudende autoriteit, die de benoeming beoordeelt op basis van geschiktheids- en bekwaamheidscriteria.

6.b Impact-, risico- en kansenmanagement

Via de dubbele materialiteitsanalyse uitgevoerd door BNP Paribas Fortis en beschreven in hoofdstuk 1. 'Algemene toelichtingen', paragraaf 1.c. 'Impact-, 'risico- en kansenmanagement', punt 1.c.1. 'Beschrijving van de processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren', heeft BNP Paribas Fortis de materiële impacts en een aantal risico's en opportuniteiten geïdentificeerd die verband houden met de bedrijfsvoering:

TABEL N°42: SYNTHESE VAN DE LINKEN TUSSEN MATERIELE IRO'S EN BELEID, ACTIES, MAATSTAVEN EN DOELEN

Categorie	Titel van de materiële IRO	Beleid	Acties	Maatstaven	Doelen
Risico's	Juridische en reputatierisico's in verband met corruptie of beïnvloeding	• Algemeen beleid ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme • Groepsprocedure klokkenluidersregeling BNP Paribas • Procedure voor geschenken en uitnodigingen • Algemeen beleid ter bestrijding van corruptie • Groepsbeleid inzake belangenconflicten • Gedragscode	• Know Your Customer (KYC) • Bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme/ toezicht op de activiteit • Melding van vermoedens • Screening van negatieve informatie • Screening van zakenrelaties • Filteren van transacties	• Percentage risicofuncties dat wordt gedekt door trainingsprogramma's over corruptie en omkoping • Aantal veroordelingen en het bedrag van de boetes voor overtreding van de wetgeving inzake de bestrijding van omkoping en corruptie	n.v.t.
Risico's	Juridische risico's verbonden aan het niet-identificeren van verdachte activiteiten van klanten	• Algemeen beleid ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme • Algemeen beleid inzake financiële sancties • Know Your Customer – algemeen beleid • Algemeen beleid voor de bescherming van de marktintegriteit	• Know Your Customer (Ken Uw Klant) • Bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme/ toezicht op de activiteit • Melding van vermoedens • Screening van negatieve informatie • Screening van zakenrelaties • Filteren van transacties	n.v.t.	n.v.t.
Risico's	Risico's van informatica-intrusie van een derde door onvoldoende beveiliging	• Specifiek referentiekader voor cyberveiligheid • Cyber Trust 25	• Vereisten van het referentiekader vertaald in maatregelen en actieplannen • Cyber Trust 25 Ambities	• Cyberpanorama's • Cyber Trust 25 opvolgingscomités	• Beoogde maturiteit per entiteit binnen het cyberprogramma • Doelstellingen van de Cyber Trust-25 ambities
Risico's	Risico's van opzettelijke fraude van een klant				

6.b.1 Bedrijfscultuur en beleid inzake zakelijk gedrag

Samenvatting van het groepsbeleid voor zakelijk gedrag

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de voornaamste beleidslijnen die van toepassing zijn op alle entiteiten van BNP Paribas Fortis om de impacts, risico's en opportuniteiten in verband met zakelijk gedrag te beheren.

TABEL N°43: SAMENVATTING VAN HET GROEPSBELEID VOOR ZAKELIJK GEDRAG

Beleid	Beschrijving van de inhoud van het beleid	Beschrijving van de reikwijdte van het beleid of de uitsluitingen ervan	Beschrijving van het hoogste niveau van de organisatie dat verantwoordelijk is voor de implementatie van het beleid	Interactie met belanghebbenden
Gedragscode	De gedragscode bevat de gedragsregels die van toepassing zijn op alle activiteiten en medewerkers van BNP Paribas Fortis.	BNP Paribas Fortis	Raad van bestuur van BNP Paribas Fortis	De gedragscode van BNP Paribas Fortis is beschikbaar op de website van BNP Paribas Fortis in het Nederlands en het Frans.
Procedure klokkenluidersregeling BNP Paribas Fortis	Deze procedure vormt de basis van het systeem dat binnen BNP Paribas Fortis is ingevoerd om medewerkers en bepaalde externe partijen in staat te stellen om in alle veiligheid en onder de door de regelgeving bepaalde voorwaarden elke schending of elk vermoeden van schending van de wetten of de regels van de gedragscode te melden.	BNP Paribas Fortis	Raad van bestuur van BNP Paribas Fortis	Dit beleid wordt intern verspreid en een samenvatting is beschikbaar op de website van de groep[1].
Procedure voor geschenken en uitnodigingen	Deze procedure legt de regels vast die medewerkers moeten naleven inzake geschenken en uitnodigingen.	BNP Paribas Fortis	Raad van bestuur van BNP Paribas Fortis	Dit beleid wordt intern verspreid[2].
Groepsbeleid inzake belangenconflicten	Dit beleid heeft tot doel: • Mogelijke belangenconflicten uitleggen in het kader van de activiteiten van BNP Paribas Fortis, en meer algemeen in een zakelijke context; • De hoofdlijnen uitleggen van de principes van BNP Paribas Fortis om belangenconflicten te identificeren, te voorkomen en te beheren.	BNP Paribas Fortis	Raad van bestuur van BNP Paribas Fortis	Dit beleid wordt intern verspreid.
Algemeen beleid ter bestrijding van corruptie en omkoping	Dit beleid beschrijft de verwachtingen van de directie ten aanzien van alle medewerkers, die actief moeten deelnemen aan de strijd tegen corruptie om corruptie te voorkomen en op te sporen.	BNP Paribas Fortis	Raad van bestuur van BNP Paribas Fortis	Dit beleid wordt intern verspreid.
Algemeen beleid ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme	Dit beleid vormt de basis voor het antiwitwas- en antiterrorismebeleid van de bank.	BNP Paribas Fortis	Raad van bestuur van BNP Paribas Fortis	Dit beleid wordt intern verspreid.
Algemeen beleid inzake financiële sancties	Dit beleid beschrijft de principes, normen, interne processen en minimumcontroles om de blootstelling te beperken van BNP Paribas Fortis aan risico's in verband met elke schending van de wet- en regelgeving inzake financiële sancties en aan het risico van elke zakelijke relatie met gesanctioneerde partijen.	BNP Paribas Fortis	Raad van bestuur van BNP Paribas Fortis	Dit beleid wordt intern verspreid.
Know Your Customer – algemeen beleid	Dit beleid bepaalt de waakzaamheidsnormen van BNP Paribas Fortis inzake kennis van de klant, risicobeoordeling en besluitvorming.	BNP Paribas Fortis	Raad van bestuur van BNP Paribas Fortis	Dit beleid wordt intern verspreid.
Algemeen beleid voor de bescherming van de marktintegriteit	Dit beleid vormt de referentie voor het domein marktintegriteit. Het behandelt verschillende reglementaire kwesties, in het bijzonder: • Vragen over marktmisbruik; • Vragen over belangenconflicten; • De vereisten van de richtlijn 'Markets in Financial Instruments Directive 2' (MiFID II) met betrekking tot de integriteit van de markten; • De regelgeving inzake benchmarks en de beginselen van de International Organisation of Securities Commissions (IOSCO); • De regels inzake valutamarkten (Globale gedragscode voor valutamarkten); • De regels inzake transparantie (drempeloverschrijdingen) en shortverkoop.	BNP Paribas Fortis	Raad van bestuur van BNP Paribas Fortis	Dit beleid wordt intern verspreid.

[1] *Summary of BNP Paribas's Internal Whistleblowing framework*

[2] *Summary of BNP Paribas's Gifts and Invitations procedure*

Beleid	Beschrijving van de inhoud van het beleid	Beschrijving van de reikwijdte van het beleid of de uitsluitingen ervan	Beschrijving van het hoogste niveau van de organisatie dat verantwoordelijk is voor de implementatie van het beleid	Interactie met belanghebbenden
Charter verantwoorde vertegenwoordiging	Het directiecomité van de Groep heeft in 2012 het charter voor een verantwoorde vertegenwoordiging goedgekeurd. Het kadert de relaties van de medewerkers van BNP Paribas Fortis met de overheid en de vertegenwoordigingspraktijken van de bank. Het omvat een reeks fundamentele engagementen op het gebied van onder meer integriteit, transparantie, governance en maatschappelijke verantwoordelijkheid.	BNP Paribas Fortis	Raad van bestuur van BNP Paribas Fortis	Het charter is beschikbaar in het Nederlands, Frans en Engels op de website van BNP Paribas Fortis[3].
Specifiek referentiekader voor cyberveiligheid	Meer globaal geïntegreerd in het referentiekader voor het beheer van ICT- en cyberrisico's van de Groep. Het bestaat uit een reeks documenten (beleidslijnen, normen en standaarden) die de basisvereisten voor cyberveiligheid definiëren.	BNP Paribas Fortis	BNP Paribas Fortis CISO	Dit geheel van beleidslijnen, normen en standaarden wordt intern verspreid.
Cyber Trust 25	Cyberbeveiligingsstrategie gedefinieerd om de digitale transformatie van BNP Paribas Fortis te begeleiden. Ze steunt op 5 pijlers: • Verantwoordelijk handelen ten aanzien van klanten en toezichthouders; • Een cyberreferentie zijn op de markt om betrouwbaar te zijn en talent aan te trekken; • Transformatie en innovatie versnellen; • Een aangename werkomgeving bieden op basis van onze ambities op het gebied van maatschappelijk verantwoord ondernemen; • Streven naar nul digitaal afval.	BNP Paribas Fortis (Team Cyberveiligheid)	BNP Paribas Fortis CISO	De ambities die in elk van de strategische pijlers zijn geïdentificeerd, worden verspreid over de hele cyberbranche.

De beschreven beleidslijnen maken het voorwerp uit van een controleproces zoals beschreven in hoofdstuk 2. 'Bedrijfsbestuur en interne controle', 4. 'Interne controle' van het jaarverslag 2024 van BNP Paribas Fortis.

Het naleven van de hoogste ethische normen is een noodzakelijke voorwaarde voor BNP Paribas Fortis. Alle medewerkers moeten zich strikt houden aan de wetten, richtlijnen en voorschriften die op alle gebieden van toepassing zijn, evenals aan de professionele normen en interne beleidslijnen die van toepassing zijn op hun activiteiten. In geval van mogelijke conflicten tussen de wetgeving van een land en de ethische regels van BNP Paribas Fortis moeten de medewerkers zich houden aan de lokale wetten die van kracht zijn als ze strenger zijn, en tegelijkertijd zoeken naar manieren om de interne ethische regels toe te passen en na te leven.

De naleving van deze regels, zoals uiteengezet in de gedragscode, is onontbeerlijk voor de vrijwaring van de reputatie van de bank en het vertrouwen dat haar klanten en partners in haar stellen.

Gedragscode

De gedragscode van BNP Paribas Fortis, die opgelegd is aan alle personeelsleden, stuurt de acties van elke medewerker en is bepalend voor de beslissingen op alle niveaus van de organisatie.

Geïnspireerd door de gedragscode van de Groep BNP Paribas, is deze aangepast aan de realiteit van BNP Paribas Fortis via een gepersonaliseerd voorwoord van de Chief Executive Officer (CEO) en de voorzitter van de Raad van Bestuur. Hij benadrukt de missie, de ambitie en de strategie van de bank en blijft tegelijkertijd trouw aan het onderscheidende merk van BNP Paribas Fortis.

Overeenkomstig de omzendbrief NBB_2012_14 betreffende de Compliance-functie evalueert de Raad van Bestuur jaarlijks de relevantie van de gedragscode met betrekking tot de activiteiten van de instelling. Deze evaluatie is gebaseerd op de analyse 'Risk Control Self-Assessment' (RCSA) of 'Zelfbeoordeling van de Risico's en Controles' met betrekking tot het gedrag, de feedback van het Fraud Investigations team en de Sanctions Committees, alsook op een grondige vergelijking met bepaalde gelijkaardige en vergelijkbare banken.

De gedragscode bevat de gedragsregels die op verschillende vlakken moeten worden gedeeld en toegepast :

- Belang van de klanten;
- Financiële veiligheid;
- Integriteit van de markten;
- Bestrijding van corruptie;
- Belangenconflicten;
- Beroepsethiek;
- Respect voor collega's;
- Bescherming van de bank;
- Engagement in de samenleving.

[3] *Charter voor een verantwoordelijke vertegenwoordiging bij de overheidsinstanties*

Bovendien wordt jaarlijks een analyse uitgevoerd om te bepalen of er lokale bijzonderheden in overeenstemming met de Belgische wetgeving moeten worden opgenomen in de gedragscode van de bank. Elke wijziging of nieuw beleid dat aan de gedragscode ten grondslag ligt, wordt tijdens deze jaarlijkse herziening ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Bestuur.

Een enquête die eind 2023 bij de medewerkers werd uitgevoerd, bevestigde hun hoge mate van naleving van de waarden en het gedrag zoals bepaald in de gedragscode en een goede kennis van de kanalen waarmee ze meldingen kunnen doen.

Het beheer van de risico's met betrekking tot het gedrag

Alle onderwerpen die in de gedragscode aan bod komen, zijn onderworpen aan beleidslijnen en procedures die specifieke regels en processen voor elk type risico vastleggen.

Deze regels en processen maken deel uit van het algemene interne controlesysteem dat in het bijzonder de principes voor risicobeoordeling, controles, detectie en behandeling van incidenten, opvolging van de correctieve acties en rapportering aan het management bepaalt (zie de paragrafen 'Verklaring van governance' en 'Operationeel risico' van dit jaarverslag).

Bestrijding van corruptie, witwassen van geld en financiering van terrorisme

BNP Paribas Fortis heeft in al haar entiteiten systemen voor de opsporing van witwaspraktijken en terrorismefinanciering. Deze berusten op een geheel van normen en controles, op de waakzaamheid van de medewerkers die onderhouden wordt door verplichte opleidingsprogramma's, en op digitale tools die voortdurend evolueren.

Een versterkt systeem voor de preventie en opsporing van corruptie en ongeoorloofde beïnvloeding werd eveneens uitgerold en toegepast.

Respect voor de marktintegriteit

De marktactiviteiten van BNP Paribas Fortis, voor rekening van haar klanten of voor eigen rekening, worden strikt omkaderd door mechanismen voor de preventie en opsporing van marktmisbruik en het beheer van gevoelige informatie en belangenconflicten.

De strijd tegen belastingontduiking

De volledige naleving van de fiscale verplichtingen is een essentieel engagement van BNP Paribas Fortis inzake economische en burgerlijke verantwoordelijkheid. De fiscale conformiteit van de verrichtingen die bestemd zijn om aan haar behoeften of die van haar klanten te voldoen, is dus een belangrijke doelstelling van de governance. Daartoe werden principes en procedures vastgelegd die van toepassing zijn op alle verrichtingen waarbij BNP Paribas Fortis betrokken is. Deze elementen zijn opgenomen in de fiscale gedragscode van BNP Paribas Fortis en in het fiscaal voorkomingsbeleid.

1. De fiscale gedragscode kadert volledig in de algemene gedragscode van de bank en vat de principes samen die elke medewerker van de bank of zelfstandige agent fiscaal moet naleven. Deze fiscale gedragscode werd opgesteld in het kader van de uitvoering van het fiscaal voorkomingsbeleid, in het bijzonder van het gedeelte waar het fiscale deontologie beschouwt als een concrete vorm van het preventiebeleid. Het beschrijft een aantal belangrijke principes die de basis vormen voor correct fiscaal gedrag. Zo geeft deze code passende en concrete richtlijnen ter zake aan de medewerkers van de bank en de zelfstandige agenten.

2. Het fiscaal preventiebeleid van BNP Paribas Fortis beschrijft de principes en de governance die van toepassing zijn op het vlak van fiscale preventie, in overeenstemming met de circulaire NBB_2021_17 en het fiscale compliancebeleid van de groep BNP Paribas. Om haar reputatie te vrijwaren, moet de bank een preventiebeleid voeren om een onberispelijke houding op fiscaal vlak te garanderen. Daartoe mogen geen 'bijzondere mechanismen' worden ingevoerd. Deze laatste worden gedefinieerd als praktijken die door de bank worden voorgesteld of herhaaldelijk worden toegepast, met als doel of als gevolg klanten of tegenpartijen ertoe te brengen belastingfraude te plegen. Een concreet voorbeeld van een dergelijk bijzonder mechanisme is het feit dat een rekeninghouder buitenlandse roerende inkomsten zou ontvangen zonder dat de bank de nodige Belgische roerende voorheffing inhoudt.

Bescherming van de belangen van de klanten

De bescherming van de belangen van de klanten is een grote zorg van BNP Paribas Fortis. Daarom staat dit onderwerp bovenaan in de gedragscode en is het een specifiek expertisedomein binnen de Compliance-functie (zie hoofdstuk 5 'Consumenten en eindgebruikers').

Het klokkenluidersrecht

Het klokkenluidersrecht van BNP Paribas Fortis wordt beheerst door een procedure die in overeenstemming is met de Europese regelgeving[4] en de Belgische wet[5]. Elke medewerker van BNP Paribas Fortis heeft het recht om een melding te doen in geval van een misdaad of misdrijf, bedreiging van of schade aan het algemeen belang, schending of poging tot verberging van een schending van een door België bekrachtigde internationale verbintenis, een eenzijdige handeling van een internationale organisatie op grond van een dergelijke verbintenis, of EU-wetgeving, een wet of reglement of een inbreuk op de gedragscode, een beleid of een procedure van BNP Paribas Fortis. Dit recht moet te goeder trouw en zonder rechtstreekse financiële tegenprestatie worden uitgeoefend.

Het klokkenluiderssysteem van BNP Paribas Fortis staat ook open voor derden, in toepassing van de Belgische wet, en meer bepaald voor vroegere medewerkers van de bank, haar leveranciers en hun onderaannemers, voor informatie die zij in het kader van hun professionele activiteiten hebben verkregen.

De procedure van BNP Paribas Fortis over het klokkenluidersrecht beschrijft de verschillende kanalen die toegankelijk zijn voor medewerkers en derden, de voorwaarden waaraan moet worden voldaan om een klokkenluider te melden, de behandelingsmodaliteiten en de gegarandeerde bescherming van klokkenluiders tegen represailles.

Het klokkenluiderssysteem van BNP Paribas Fortis bestaat uit de volgende hoofdelementen:

Onafhankelijke en beveiligde communicatiekanalen toegankelijk voor medewerkers en derden

De Compliance- en HR-functie van BNP Paribas Fortis delen de verantwoordelijkheid voor het klokkenluiderssysteem naargelang de aard van de melding. De HR-functie ontvangt en behandelt meldingen met betrekking tot het respect voor personen, terwijl de Compliance-functie de andere soorten meldingen ontvangt en behandelt.

Medewerkers en derden kunnen hun melding veilig indienen via een extern 24/7-communicatiesysteem (Whistleblowing platform[6]) dat wordt uitgebaat door een externe leverancier via een online formulier of een speciale telefonische dienst (beschikbaarheid per land kan afwijken vanwege lokale specificiteiten of regels).

Medewerkers die een melding willen doen, kunnen ook contact opnemen met het managemen, HR of Compliance.

Daarnaast ontvangt een specifiek communicatiekanaal meldingen over tekortkomingen op het vlak van financiële sancties en embargo's.

Elk kanaal valt onder de verantwoordelijkheid van specifiek benoemde medewerkers, de HR Conduct & Respect contactpersonen en de Compliance contactpersonen naargelang de aard van de onderwerpen. Deze contactpersonen krijgen een specifieke opleiding voor de behandeling van klokkenluidersmeldingen en verbinden zich ertoe de vertrouwelijkheidsregels na te leven en elke melding onpartijdig en onafhankelijk te behandelen.

De meldings- en behandelingsmodaliteiten voldoen aan de lokale regels.

Een melding kan worden gedaan in alle gebruikelijke talen van BNP Paribas Fortis.

Klokkenluidersmeldingen worden systematisch vertrouwelijk behandeld. Anonieme meldingen worden ook behandeld, tenzij de lokale regelgeving hiertegen ingaat.

Bescherming van klokkenluiders en vertrouwelijkheid

Geen enkele medewerker die te goeder trouw een klokkenluidersmelding heeft gedaan, mag rechtstreeks of onrechtstreeks worden onderworpen aan disciplinaire maatregelen, ontslag of discriminatie, inclusief op vlak van aanwerving, beloning, promotie, opleiding, toewijzing of outplacement. Dezelfde bescherming geldt voor medewerkers die tijdens het onderzoek hebben getuigd en informatie hebben verstrekt.

Het klokkenluiderssysteem waarborgt de vertrouwelijkheid van de identiteit van de melder(s) en de daarin vermelde personen, met inbegrip van de betrokken persoon (personen), evenals van de informatie die in het rapport over de melding en tijdens het onderzoek wordt verzameld.

De contactpersonen zijn verantwoordelijk voor de toepassing van deze regels en voor de naleving van de wetten en reglementen toepasselijk op de verwerking, registratie en bewaring van de persoonsgegevens die in een melding worden verzameld.

Behandeling van de meldingen

De behandeling van de klokkenluidersmeldingen wordt geregeld door procedures of collectieve overeenkomsten die elke stap bepalen en die bijzondere regels inzake bescherming en vertrouwelijkheid omvatten.

---

[4] *Directive (EU) 2019/1937 of the European Parliament and of the Council of 23 October 2019 on the protection of persons who report violations of Union law.*

[5] *Law of 28 November 2022 on the protection of persons who report violations of Union or national law established within a legal entity of the private sector.*

[6] *Whistleblowing Platform*

Zodra een melding ontvankelijk wordt geacht, wordt ze geanalyseerd en, indien nodig, onafhankelijk en met de nodige expertise onderzocht. Er moeten specifieke verwerkingstermijnen worden toegepast voor de behandeling van meldingen waarbij de klokkenluider in elke stap van het proces wordt geïnformeerd (ontvangstbevestiging, bevestiging van ontvankelijkheid en afsluiting na behandeling), tenzij de anonimiteit van de klokkenluider een gerechtvaardigde belemmering vormt.

Sensibilisering van de werknemers

Alle medewerkers van BNP Paribas Fortis worden bewust gemaakt van de gedragscode en het klokkenluiderssysteem in het kader van de verplichte opleiding Conduct Journey.

Dit systeem en de gebruiksmodaliteiten ervan worden ook gecommuniceerd op de intranetsites.

Controle

Het klokkenluidersrecht is het voorwerp van generieke controleplannen om de toegang tot de klokkenluiderskanalen te controleren en de naleving van de modaliteiten voor de behandeling van de klokkenluidersmeldingen te waarborgen.

Het informeren van het Directiecomite

Tweemaal per jaar wordt een uitgebreid rapport van de kwantitatieve en kwalitatieve analyse van de alerts (aantal alerts, remediëringsmaatregelen) voorgelegd aan het Compliance Comité (waaraan alle leden van het Directiecomité deelnemen).

Opleiding

De onderwerpen die in de gedragscode aan bod komen, zijn opgenomen in een opleidingstraject met de titel Conduct Journey, dat regelmatig wordt bijgewerkt en verrijkt – net als in 2023 - met klokkenluiderskanalen, diversiteit, gelijkheid en inclusie.

De Conduct Journey behandelt de fundamentele regels uit de gedragscode, het gedrag dat van medewerkers wordt verwacht en het opsporen en behandelen van gevallen van wangedrag.

Dit traject is gespreid over twee jaren. Het bestaat uit 13 modules, verdeeld over deze periode van twee jaren, om een continue pedagogische vooruitgang te garanderen. Zo volgen de medewerkers elk jaar verschillende modules (behalve voor het traject Financial Security, dat jaarlijks is). Jaarlijks worden de modules vernieuwd en aangepast om ervoor te zorgen dat de inhoud up-to-date is en aansluit bij de prioriteiten van BNP Paribas Fortis.

Nieuwe medewerkers volgen bij hun indiensttreding in een entiteit van BNP Paribas Fortis systematisch de 13 modules van de Conduct Journey.

TABEL N°44: OPLEIDING CONDUCT JOURNEY

Opleidingen[7]	Alle medewerkers van BNP Paribas Fortis
Inhoud	Onderwerpen die in de gedragscode aan bod komen: • Belang van gedrag en 'speak up' cultuur; • Corruptiebestrijding; • Financiële veiligheid; • Belangenconflicten; • Bescherming van de belangen van de klanten; • Verwerking van vertrouwelijke informatie; • Engagement in de maatschappij; • Respect voor mensen; • Diversiteit, gelijkheid en inclusie; • Verantwoordelijk communiceren; • Cyberveiligheid; • Gegevensbescherming; • Mededingingsrecht.
Soort opleiding	E-learning
Duur	3 uur (13 modules verdeeld over twee jaar)
Realisatiegraad in 2024 (op 03/01/2025)	99,2%

[7] *De statistieken van de doelbezetting van de verschillende opleidingsprogramma's en de volggraad van die programma's worden automatisch verstrekt door de toepassing My Development, met uitzondering van de opleidingen die aan de bestuurders worden gegeven en die manueel worden gevolgd door het secretariaat van de Raad van Bestuur.*

6.b.2 Preventie en opsporing van corruptie en omkoping

De groep BNP Paribas heeft een globaal systeem geïmplementeerd voor de preventie en opsporing van corruptie en omkoping. Het anticorruptiesysteem (ABC) is ontwikkeld in overeenstemming met de Franse wet Sapin II en met de internationale best practices, zoals de aanbevelingen van het Franse Anticorruptieagentschap, de UK Bribery Act en de U.S. Foreign Corrupt Practices Act, en wordt beschreven in het anticorruptiebeleid van de groep en bijgewerkt met de resultaten van de cartografie van corruptierisico's. Dit globale anticorruptiebeleid is opgenomen in de procedures van BNP Paribas Fortis en wordt als dusdanig toegepast.

Beschrijving van het anticorruptiesysteem

Het ABC-systeem van de groep BNP Paribas is van toepassing op BNP Paribas Fortis en komt in het bijzonder tot uiting in:

- **De verbintenis van de algemene directie**[8], tot het voeren in de Groep BNP Paribas, ook binnen BNP Paribas Fortis,van een nultolerantie op vlak van corruptie en omkoping;
- **Een door de groep aangestuurde governance** en opgevolgd op niveau van BNP Paribas Fortis, belast met het ontwerp en de coördinatie van het ABC-systeem, alsook met het toezicht op het internationale netwerk van anticorruptiecorrespondenten, aanwezig in alle metiers en functies;
- **Een cartografie van de corruptierisico's op het niveau van de groep:** de methodologie van de cartografie maakt een gedetailleerde beoordeling van de corruptierisico's mogelijk, op basis van scenario's die door de metiers en functies worden beoordeeld. Het maakt het ook mogelijk om risico's te prioriteren (met risicofactoren) en actieplannen op te stellen om daarop in te spelen. De risicoanalyse (RCSA) wordt uitgevoerd op het niveau van BNP Paribas Fortis;
- **De gedragscode van BNP Paribas Fortis**, met een voorwoord van de Chief Executive Officer (CEO) en de voorzitter van de Raad van Bestuur, bevat een addendum van de groep gewijd aan de bestrijding van corruptie, met illustraties van situaties en gedragingen die verboden zijn of bijzondere aandacht verdienen. Daarnaast begeleiden beleidslijnen over de gedragscode voor geschenken en uitnodigingen, lobbying, belangenconflicten en mecenaat de medewerkers bij het omgaan met corruptierisico's in deze situaties;
- **Een meldingssysteem:** medewerkers hebben toegang tot klokkenluiderskanalen die in meerdere talen beschikbaar zijn om schendingen van de gedragscode te melden. Er is ook een klokkenluiderskanaal voor derden;
- **Een beoordeling van derden**: beleidslijnen definiëren de beoordelingsmaatregelen die worden toegepast op klanten, waaronder politiek prominente personen, tussenpersonen, leveranciers en andere derden. Dit systeem maakt de identificatie en het beheer mogelijk van de tegenpartijen die het meest blootgesteld zijn aan het corruptierisico, waarvoor specifieke mitigerende maatregelen worden toegepast. Tot slot wordt bij BNP Paribas Fortis een tool voor de analyse van ongunstige informatie over derden uitgerold, die toegankelijk is voor al het personeel via het intranet;
- **Anticorruptiecontroles:** het systeem van BNP Paribas Fortis is georganiseerd rond drie verdedigingslijnen. De metiers zijn verantwoordelijk voor de eerste verdedigingslinie, terwijl de tweede verdedigingslijn wordt verzorgd door functies zoals Compliance, RISK of Finance. Bovendien vormt de Interne Audit de derde verdedigingslinie, met periodieke audits, ook op corruptierisico's. Anticorruptiecontroles (operationeel en boekhoudkundig) omvatten controles op belangrijke risico's en ABC-beleidslijnen. Tot slot worden de operationele incidenten in verband met corruptie driemaandelijks geanalyseerd. Op basis van specifieke indicatoren maken deze controles het mogelijk om het ABC-systeem te bewaken en aanbevelingen of een actieplan op te stellen in geval van een negatief resultaat;
- **Opleidingen en communicatie:** (zie paragraaf 'Opleiding' hierna);
- **Een tuchtregime:** elk vermoeden van corruptie of beïnvloeding waarbij een medewerker van BNP Paribas Fortis betrokken is, wordt onderzocht en in bevestigend geval gesanctioneerd.

Binnen BNP Paribas Fortis worden fraude-incidenten, inclusief corruptie-incidenten, gemeld aan de gespecialiseerde comités van de Raad van Bestuur. Het gaat om:

- Het Auditcomité van BNP Paribas Fortis, door de Finance-functie;
- Het Risicocomité van BNP Paribas Fortis door de RISK-functie;
- Een gespecialiseerd departement binnen de bank dat instaat voor alle fraudeonderzoeken. Het zorgt voor een onafhankelijk onderzoek van alle fraude-incidenten en rapporteert rechtstreeks aan de Chief Risk Officer (CRO) en de Chief Operating Officer (COO).

[8] *Statement by the Group CEO*

Het onderzoeksverslag wordt bezorgd aan de betrokken Entity Head(s), Chief Risk Officer(s) en de leden van de HR-functie. Het wordt ook doorgestuurd naar het team Incidents & Frauds van de Interne Audit, naar het team RISK ORM Fraud Prevention and Protection en naar Compliance.

Het rapport moet vertrouwelijk worden verspreid (vertrouwelijke e-mail, beveiligd platform ...).

Elke verdere verspreiding van het onderzoeksverslag moet gebeuren volgens het principe van de strikte noodzaak. Indien het onderzoek werd geopend naar aanleiding van een klokkenluidersmelding, wordt de betrokken klokkenluidersreferent hiervan eveneens op de hoogte gebracht. Als het onderzoek verband houdt met een corruptiezaak, moet de melding worden doorgestuurd naar het domein ABC & Professional Ethics (PE). Als het onderzoek elementen van witwassen van geld en financiering van terrorisme aan het licht brengt, moet het Financial Security Compliance-team onmiddellijk op de hoogte worden gebracht.

Als gevolg van interne fraude waarbij een werknemer betrokken is, in het bijzonder als deze gebeurtenis betrekking heeft op een personeelslid van een Designated Market Activity (DMA), moet de inbreuk ook worden geëscaleerd naar het 'Conduct & Risks Audit Committee van de groep BNP Paribas.

Als de resultaten van het onderzoek vragen oproepen over de mogelijke openbaarmaking van de feiten aan de lokale autoriteiten of de eventuele indiening van een klacht, moet vooraf advies worden ingewonnen bij Legal/Global Dispute Resolution (GDR).

Opleiding

Het opleidingssysteem ter bestrijding van corruptie en omkoping bestaat uit drie modules:

i. Een verplichte opleiding voor alle medewerkers van BNP Paribas Fortis: Module 'Bestrijding van corruptie' van de Conduct Journey.

ii. Een verplichte opleiding voor de personeelsleden die het meest blootgesteld zijn aan corruptierisico's: 'ABC Most Exposed'.

   De meest blootgestelde personeelsleden moeten een specifieke opleiding volgen (ABC Most Exposed), aangepast aan de bijzonderheden van hun activiteiten en hun functies, zolang zij deze functies uitoefenen. Deze worden geïdentificeerd aan de hand van de risico cartografie – functies in interactie met derden of risicovolle activiteiten (commercieel, aankopen, aanwerving bijvoorbeeld) en/of de implementatie van het anticorruptiesysteem ((senior) managers, anticorruptiecorrespondenten in het bijzonder).

   Deze tweejaarlijkse geavanceerde opleiding is opgezet voor:

   - De volledige doelgroep, om de twee jaar;
   - Nieuwe medewerkers die tot de doelgroep behoren, het jaar volgend op toetreding tot de doelgroep.

iii. Sinds 2023 wordt een ACAMS-certificaat (Association of Certified Anti Money-laundering Specialists) voor de bestrijding van corruptie aangeboden aan de anticorruptiecorrespondenten binnen Compliance.

De leden van de Raad van Bestuur krijgen regelmatig een opleiding over de strijd tegen corruptie en financiële zekerheid (de laatste vond plaats in september 2023).

TABEL N°45: OPLEIDINGEN BESTRIJDING VAN CORRUPTIE EN BEINVLOEDING EN FINANCIËLE VEILIGHEID

Opleidingen	Bestrijding van corruptie en beïnvloeding – Meest blootgesteld personeel	Certificaat Bestrijding van corruptie – gevorderd
Doelgroep	2023 : Alle meest blootgestelde medewerkers van de Groep 2024 : Nieuwkomers	Populatie die het certificaat moet behalen
Onderwerp	Voorstelling van het globale anticorruptiesysteem van de groep BNP Paribas. Illustraties om gevallen van corruptie op te sporen tijdens de dagelijkse activiteiten met de verschillende stakeholders.	Introductie van: (i) verschillende soorten corruptie en bijbehorende regelgeving; (ii) Knipperlichten en maatregelen om corruptierisico's binnen de organisatie te beheren, te controleren en te rapporteren.
Soort opleiding	E-learning	E-learning
Duur	40 minuten	11 uur
Frequentiegraad	Tweejaarlijkse afwisseling : volledige doelgroep / nieuwkomers	Eenmalig
Realisatiegraad in 2024 (op 03/01/2025)	97,7% in 2023 94,8% in 2024	100%

6.c Maatstaven en doelen

6.c.1 Bewezen gevallen van corruptie of omkoping

BNP Paribas Fortis heeft de voorbije vijf jaar geen enkele veroordeling of boete gekregen wegens schending van de anticorruptiewet.

Alle corruptie-incidenten worden opgenomen in een algemene analyse om eventuele corrigerende maatregelen op het niveau van het systeem te bepalen.

6.c.2 Politieke invloed en lobbyactiviteiten

De groep BNP Paribas gaat in gesprek met de overheid met inachtneming van de principes van ethiek en transparantie. Het Uitvoerend Comité van de groep heeft in 2012 een 'charter voor een verantwoorde vertegenwoordiging bij de overheid' aangenomen. Deze omvat een aantal fundamentele engagementen inzake integriteit, transparantie, maatschappelijke verantwoordelijkheid en respect voor de universele democratische waarden. Dit preciseert met name dat "BNP Paribas Fortis haar vertegenwoordigingsactiviteiten uitoefent in overeenstemming met haar algemene aanpak en haar openbare engagementen inzake milieu en klimaatverandering, met name haar steun aan de doelstellingen van de Overeenkomst van Parijs".

Governance

De Directie Institutionele Zaken (DAI) werd eind 2012 opgericht en is belast met het waarborgen van de coherentie van de standpunten die bij de overheid worden verdedigd op groepsniveau, namens het Uitvoerende Comité. De DAI is verantwoordelijk voor Prudential Affairs, Recovery & Resolution, de relaties met de ECB op groepsniveau en Europese en Franse overheidszaken.

In België past BNP Paribas Fortis strikt het charter van de groep BNP Paribas toe voor een verantwoorde vertegenwoordiging bij de overheid. Het Uitvoerend Comité van de bank houdt toezicht op de lobbyactiviteiten van het Belgische Public Affairs-team.

Bijdragen in geld of in natura

Een procedure van BNP Paribas Fortis bepaalt de regels die de medewerkers van BNP Paribas Fortis moeten naleven inzake geschenken en uitnodigingen. Deze procedure verbiedt in het bijzonder giften of subsidies, rechtstreeks of onrechtstreeks, aan politieke partijen, politieke groepen of comités, of politieke personen, betaald door of namens een entiteit van BNP Paribas Fortis.

Belangrijkste onderwerpen van de lobbyactiviteiten

In België was BNP Paribas Fortis zich in de loop van 2024 betrokken bij activiteiten rond vier thema's:

- Huisvesting, met voorstellen om de transitie te versnellen: toegang van de banken tot EPC-databanken, harmonisatie van EPC-normen tussen de regio's en betere informatie over de beschikbare overheidssteun;
- Mobiliteit, met voorstellen om de transitie te versnellen: een mobiliteitsbudget voor alle medewerkers, de vermeerdering van de 'mobiliteitshubs', de vergemakkelijking van de gegevensuitwisseling met de operatoren van openbaar vervoer, de verbetering van de laadinfrastructuur, de motivatie van particulieren om elektrische voertuigen te kopen en de transitie van de publieke sector als voorbeeld;
- Toegankelijkheid, wat toegang tot een bankrekening omvat, toegang tot contant geld en bestaande digitale oplossingen;
- Digitale inclusie met DigitAll, een alliantie om de digitale kloof in België te dichten.

Inschrijving in de lobbyregisters

De bank is opgenomen in het lobbyregister van de Kamer van Afgevaardigden in België (registratienummer : n.v.t.).

Benoeming tot lid van bestuursorganen met een vergelijkbare functie in een openbaar bestuur

Binnen BNP Paribas Fortis is slechts één persoon betrokken:

- Mevrouw Laurence de l'Escaille is niet-uitvoerend lid van de Raad van Bestuur van de groep Elia, deels in handen van Publi-T en Publipart. Ze is bovendien onafhankelijk lid van de Commissie voor nucleaire voorzieningen.

7 Aanvullende informatie specifiek voor de entiteit

7.a Marktintegriteit en financiële veiligheid

7.a.1 Marktintegriteit

Open en transparante markten zijn essentieel voor de economische ontwikkeling. BNP Paribas Fortis verbindt zich ertoe bij te dragen tot het behoud en de vrijwaring van de marktintegriteit.

Het programma voor marktintegriteit is ontworpen met strikte naleving van de regelgeving en is gebaseerd op de volgende pijlers:

- Operationele beleidslijnen en procedures;
- Informaticatools;
- Teams van gespecialiseerde medewerkers;
- Een systeem van interne controle en onafhankelijke audit;
- Een programma voor permanente opleiding.

Het bestaat uit twee hoofdactiviteiten:

- Het beheer van voorkennis en het voorkomen van belangenconflicten;
- Toezicht houden op transacties en communicatie, en bijdragen tot de goede werking en transparantie van de markten.

Beheer van voorkennis en voorkoming van belangenconflicten

BNP Paribas Fortis heeft beleidslijnen ingevoerd met betrekking tot het beheer van voorkennis en gevoelige informatie, marktpeilingen, bijdragen aan indexen, de bescherming van vertrouwelijke gegevens, in overeenstemming met de nationale en internationale regelgeving en met de goede praktijken en aanbevelingen van de bevoegde autoriteiten (in dit geval de FSMA in België).

BNP Paribas Fortis heeft een intern systeem opgezet dat zorgt voor de correcte verwerking en verspreiding van voorkennis.

Voorkennis en al wie in het bezit is ervan binnen BNP Paribas Fortis worden permanent geregistreerd. Om de vertrouwelijkheid ervan te waarborgen en misbruik van voorkennis te voorkomen, worden systematisch informatiebarrières en een strikte scheiding van activiteiten (investment banking, verrichtingen voor eigen rekening, vermogensbeheer) ingevoerd en gecontroleerd.

Belangenconflicten maken ook het voorwerp uit van een proces voor de opsporing, de identificatie van de betrokken interne en externe actoren en de preventie van risico's in verband met belangenconflicten in marktactiviteiten (bijvoorbeeld het bijhouden en beheren van lijsten van emittenten of klanten).

Toezicht houden op transacties en communicatie, en bijdragen tot de goede werking en transparantie van de markten

Om de integriteit van de markten te beschermen, werd een mechanisme ingevoerd om marktmisbruik te voorkomen, op te sporen en waar nodig te melden. Deze regeling biedt een kader voor de verspreiding of het misbruik van voorkennis, om handel met voorkennis, koersmanipulatie en de openbaarmaking van valse informatie te voorkomen. Het betreft zowel makelaarsactiviteiten als BNP Paribas Fortis' verrichtingen voor eigen rekening, optredend als tegenpartij of marketmaker.

De verrichtingen die mogelijk marktmisbruik vormen, worden gemeld bij de betrokken autoriteit, in dit geval de FSMA in België.

Aan deze regeling is een toezicht verbonden op de orders en transacties in alle betrokken metiers, alsook de naleving van de transparantieverplichtingen vóór en na de handel en de verklaringen na de transactie.

Bovendien is er toezicht op de mondelinge en elektronische communicatie, volgens specifieke modaliteiten voor elk van de metiers. Het systeem omvat ook de aangifteverplichtingen inzake het overschrijden van drempels en shortposities.

7.a.2 Financiële veiligheid

BNP Paribas Fortis zet zich sterk in voor de naleving van de internationale economische sancties en voor de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. De bank houdt zich strikt aan de geldende wetten en reglementeringen.

In die context werkt BNP Paribas Fortis met een globaal programma voor financiële veiligheid. Het is ontworpen door de groep BNP Paribas volgens een risicogebaseerde aanpak en in overeenstemming met de bijzonderheden en wetgeving van België. Zowel de metiers als de Compliance-functie besteden er veel menselijke en technische middelen aan.

Het programma is gebaseerd op de volgende pijlers:

- Operationele beleidslijnen en procedures;
- Informaticatools;
- Teams van medewerkers die gespecialiseerd zijn in de implementatie van het programma voor financiële veiligheid;
- Een systeem van interne controle en onafhankelijke audit;
- Een programma voor permanente opleiding.

Het bestaat uit drie hoofdactiviteiten:

- Kennis van de klanten;
- Naleving van internationale sancties en embargo's;
- Bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Klantenkennis

Klantenkennis of 'Know Your Customer' (KYC) is een essentieel onderdeel van het beheer van financiële veiligheidsrisico's. Die draagt zowel bij tot de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme als tot de naleving van internationale sancties.

Ze draagt ook bij tot de bestrijding van corruptie (zie hoofdstuk 6 'Zakelijk gedrag', sectie 6.b. 'Impact-, risico- en kansenmanagement', punt 6.b.2.'Preventie en opsporing van corruptie en omkoping'), de naleving van fiscale wet- en regelgeving, de bescherming van de belangen van klanten, maatschappelijke verantwoordelijkheid en marktintegriteit.

Ze vereist de toepassing van een reeks waakzaamheidsmaatregelen om de klanten, hun uiteindelijke begunstigden en hun gevolmachtigden te identificeren, de aard en de locatie van hun activiteit te analyseren en het voorwerp van hun zakenrelatie met BNP Paribas Fortis te karakteriseren.

Deze waakzaamheidsmaatregelen worden versterkt voor klanten met een hoog risico, politiek prominente personen en andere soorten situaties met een hoog risico.

Vergelijkbare maatregelen worden toegepast op leveranciers en andere soorten partners van de groep.

Naleving van internationale sancties en embargo's

De naleving van internationale sancties en embargo's uitgevaardigd door de Europese Unie, Frankrijk, België, de Verenigde Staten en elke andere nationale autoriteit - indien van toepassing - berust op een dubbel systeem:

- De klantendatabases worden regelmatig gescreend op de aanwezigheid van personen die het voorwerp uitmaken van sancties;
- Internationale en binnenlandse transacties waarbij banken betrokken zijn die de Reliance Agreement niet ondertekend hebben, worden gescreend op pogingen om sancties of embargo's te schenden of te omzeilen.

Deze systemen, die in alle entiteiten van de groep geïmplementeerd worden, bestaan uit gestandaardiseerde processen. In het bijzonder:

- Het voortdurend bijwerken van de sanctielijsten;
- Het uitvoeren van onderzoeken naar klanten, derden en transacties die screening- of filterwaarschuwingen gegenereerd hebben;
- Het proces van aangifte aan de autoriteiten.

Bovendien worden ze aangevuld met een opleidingsplan voor medewerkers (zie hoofdstuk 6 'Zakelijk gedrag', sectie 6.b. 'Impact-, risico- en kansenmanagement', punt 6.b.2. 'Preventie en opsporing van corruptie en omkoping') en een systeem van onafhankelijke controles.

Bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

Specifieke systemen die zowel gebaseerd zijn op transactiemonitoring informaticatools als op de waakzaamheid van de medewerkers, zijn bedoeld om het volgende op te sporen en te melden aan de bevoegde autoriteitens:

- Het witwassen van geld dat bestaat uit de integratie in het financiële systeem van het product van criminele activiteiten zoals corruptie, fiscale criminaliteit, drugshandel, georganiseerde misdaad, verduistering van geld om de illegale oorsprong ervan te verbergen;
- De financiering van terrorisme door middel van fondsen waarvan de oorsprong zowel legaal als illegaal kan zijn.

Voor het tijdig onderzoeken van alerts en het melden van vermoedens aan de autoriteiten en de daaropvolgende maatregelen gelden specifieke procedures.

Het in acht nemen van geografische risico's

In aanvulling op de hierboven beschreven regelingen houdt de groep BNP Paribas een evaluatie bij van de risico's voor de financiële veiligheid die landen of regio's inhouden. Die evaluatie vormt een aanvulling op de analyse van het voornemen om een relatie aan te gaan of van bestaande zakelijke relaties. Ze kan ertoe leiden dat een zakelijke relatie vermeden of beëindigd wordt, of dat een transactie of de levering van een financiële dienst geweigerd wordt.

BNP Paribas Fortis heeft de evaluatie van de groep overgenomen, aangevuld met de lokale specifieke kenmerken op het vlak van de identificatie van landen met een hoog geografisch risico.

7.b Cyberveiligheid

7.b.1 Algemene informatie

In het snel veranderende landschap van de wereldwijde financiële sector erkent BNP Paribas Fortis de centrale rol van informatie- en communicatietechnologie (ICT) voor het behoud van de operationele veerkracht. Als universele bank staat BNP Paribas Fortis voor tal van uitdagingen om de veiligheid, robuustheid en weerbaarheid van ICT-systemen te garanderen. De onderling verbonden aard van activiteiten, in combinatie met het snelle tempo van technologische vooruitgang en de toenemende noodzaak om te vertrouwen op derden om essentiële diensten te leveren, vereist een strategische en adaptieve benadering van risicobeheer.

BNP Paribas Fortis is blootgesteld aan cyberbeveiligingsrisico's, d.w.z. risico's veroorzaakt door kwaadwillige en/of frauduleuze handelingen die virtueel gepleegd worden, met de bedoeling om informatie (vertrouwelijke, bank-/verzekerings-, technische of strategische gegevens), processen en/of gebruikers te manipuleren, om zo materiële verliezen te veroorzaken voor bedrijven, medewerkers, partners en klanten van BNP Paribas Fortis en/of voor afpersingsdoeleinden (ransomware).

De afgelopen jaren waren steeds meer bedrijven (inclusief financiële instellingen) het voorwerp van inbraken of pogingen tot inbraak in hun IT-beveiligingssystemen, soms in het kader van complexe en zeer gerichte aanvallen op IT-netwerken. De technieken die gebruikt worden om te hacken, te verstoren, de kwaliteit van de geleverde diensten te ondermijnen, vertrouwelijke gegevens te stelen of IT-systemen te saboteren, zijn geavanceerder geworden en evolueren voortdurend. Ze zijn vaak onmogelijk te identificeren voordat een aanval gestart wordt. BNP Paribas Fortis en haar externe dienstverleners kunnen zich dus mogelijk niet beschermen tegen dergelijke technieken of snel een passend en doeltreffend systeem van tegenmaatregelen invoeren. Elke storing of onderbreking van de IT-diensten van BNP Paribas Fortis of van haar externe dienstverleners, en elke openbaarmaking van vertrouwelijke informatie (van klanten, tegenpartijen of werknemers van BNP Paribas Fortis of van alle andere personen) die hieruit zou kunnen voortvloeien, of elke inbraak of aanval op haar communicatiesystemen en -netwerken, zou aanzienlijke verliezen kunnen veroorzaken en een nadelig effect kunnen hebben op de reputatie, de operationele resultaten en financiële situatie van BNP Paribas Fortis.

De regelgevende instanties zijn van mening dat cybercriminaliteit een groeiend systeemrisico vormt voor de financiële sector. Ze benadrukten de noodzaak voor financiële instellingen om hun weerbaarheid tegen cyberaanvallen te verbeteren door de interne procedures voor IT-toezicht en -controle te versterken. Een succesvolle cyberaanval kan de bank blootstellen aan een boete van de regelgevende instanties, in het bijzonder bij verlies van persoonsgegevens van klanten.

7.b.2 Governance

Het Directiecomité van de bank houdt toezicht op de cyberbeveiliging dankzij een specifieke governance die een overzicht geeft van de situatie van BNP Paribas Fortis. Zo volgt het Information Security Steering Committee (ISSC) op regelmatige basis het uitrolplan van het cyberbeveiligingsprogramma van de bank, haar actieplan, de prioritaire thema's en het bijbehorende budget op. Het Uitvoerend Comité van BNP Paribas Fortis maakt op zijn beurt deel uit van het cyberbeveiligingsprogramma, wat het mogelijk maakt om indien nodig beslissingen op het juiste niveau te nemen.

Tegelijkertijd behandelt het IT-risicocomité (ITRMC) - een ad hoc beslissingsorgaan op het niveau van de IT-directie - de cyberrisico's, de risico's verbonden aan de implementatie van de IT-strategie en de operationele veerkracht.

De governance van de cyberbeveiliging berust op het model van de 'drie verdedigingslijnen', een geïntegreerd model dat alle entiteiten van de Groep bestrijkt:

- De eerste verdedigingslijn is georganiseerd rond de IT-functies en -entiteiten van de groep met hun CIO ('Chief Information Officer') en de vertegenwoordigers van het IT- en cyberrisicobeheer. Zij zijn verantwoordelijk voor het beheer van de cyberveiligheid;
- De tweede verdedigingslijn wordt verzekerd door de RISK-functie, die ten opzichte van de eerste verdedigingslijn voortdurend een kritische en onafhankelijke kijk uitoefent ('check & challenge') op de doeltreffendheid van haar risicobeheer;
- De derde verdedigingslijn bestaat uit de auditoren van de Algemene Inspectie die een periodieke controle uitvoeren.

7.b.3 Beleid en verantwoordelijkheden

Om de cyberbeveiligingsrisico's aan te pakken, heeft de bank een globaal systeem ingevoerd. Dat is hoofdzakelijk gebaseerd op een referentiekader voor cyberbeveiliging en een cyberbeveiligingsstrategie die afgestemd is op die van de BNP Paribas Groep, genaamd 'Cyber Trust 25'.

Binnen het referentiekader voor het beheer van de ICT- en cyberrisico's van de Groep is er een specifiek referentiekader voor cyberbeveiliging. Het bestaat uit een reeks documenten (beleidslijnen, normen en standaarden) die de basisvereisten voor cyberbeveiliging definiëren en een gestandaardiseerde aanpak bieden om risico's te beperken. Dit systeem is afgestemd op de best practices van de sector en zorgt

voor een consistente implementatie van de processen en bijbehorende controles binnen BNP Paribas Fortis, waardoor de algehele positie op het gebied van cyberbeveiliging versterkt wordt. Het referentiekader voor cyberbeveiliging bestaat uit verschillende cyberbeveiligingsthema's. Elk thema kan procedures (bijvoorbeeld soorten beleidsregels die toegepast moeten worden), vereistenpak of richtlijnen bevatten. Deze cyberbeveiligingsonderwerpen worden gedefinieerd om de specifieke cyberbeveiligingsrisico's aan te pakken waarmee de bank geconfronteerd wordt, zoals verstoring van de diensten of gegevenslekkage. En ook de bijbehorende impact, zoals reputatieschade of gerechtelijke procedures van regelgevende instanties.

Deze vereisten en procedures uit het referentiekader zijn verplicht van toepassing op alle entiteiten van de Groep wereldwijd. Naast deze vereisten kunnen de entiteiten aanvullende lokale vereisten definiëren om specifieke risico's aan te pakken op het niveau van de entiteiten die niet door de Groep worden behandeld.

De Groep heeft ook een cyberbeveiligingsstrategie gedefinieerd om de digitale transformatie van BNP Paribas te begeleiden. Deze strategie heet Cyber Trust 25 en is gebaseerd op 5 pijlers:

- Verantwoordelijk handelen ten aanzien van klanten en toezichthouders;
- Een cyberreferentie zijn op de markt om betrouwbaar te zijn en talent aan te trekken;
- Transformatie en innovatie versnellen;
- Een aangename werkomgeving bieden, op basis van onze ambities op het gebied van maatschappelijk verantwoord ondernemen;
- Streven naar nul digitaal afval.

De uitrol van de Cyber Trust 25-strategie is van toepassing op alle cyberbeveiligingsteams van de entiteiten van de Groep, gegroepeerd onder de noemer 'Cybersector'.

De definitie van een globale visie en strategie op het vlak van cyberbeveiliging is de verantwoordelijkheid van de Chief Information Security Officer (CISO) van BNP Paribas Fortis. Hij of zij zorgt ervoor dat cyberbeveiliging en risicobeheer met betrekking tot informatie- en communicatietechnologie (ICT) geïntegreerd worden in het projectuitvoeringsproces, door het verstrekken van passende beleidslijnen, praktijken en richtlijnen. De CISO is ook verantwoordelijk voor het definiëren en implementeren van het cyberbeveiligingsprogramma en de herstelprojecten om de cyberbeveiligingsrisico's aan te pakken.

Merk op dat de entiteiten Arval, BGL BNP Paribas en Türk Ekonomi Bankasi (TEB) binnen de geconsolideerde perimeter van BNP Paribas Fortis vallen, waardoor ze vergelijkbare lokale governances toepassen en rechtstreeks rapporteren over de voortgang van hun cyberbeveiligingsprogramma aan de CISO van de groep BNP Paribas.

7.b.4 Acties

BNP Paribas Fortis past de vereisten toe die vastgelegd zijn in het referentiekader voor cyberbeveiliging. De bank neemt proactieve maatregelen om ervoor te zorgen dat de gepubliceerde regels, vereisten en termijnen nageleefd worden en tegelijkertijd de middelen efficiënt toegewezen worden. De gepubliceerde vereisten worden omgezet in concrete maatregelen en initiatieven om de positie van BNP Paribas Fortis op het vlak van cyberveiligheid te verbeteren.

In functie van deze omzetting werkt BNP Paribas Fortis gedetailleerde actieplannen uit die de taken, mijlpalen en implementatietermijnen beschrijven. Deze actieplannen rangschikken de activiteiten volgens het risiconiveau, de reglementaire mandaten en de operationele doelstellingen. De nadruk ligt op het opstellen van duidelijke verantwoordelijkheden voor elke taak om een efficiënte uitvoering te garanderen.

BNP Paribas Fortis kent de nodige middelen toe, waaronder menselijke, technologische en budgettaire middelen, om de uitvoering van de actieplannen te ondersteunen. Budgetten worden zorgvuldig bekeken en indien nodig aangepast om rekening te houden met de kosten die gepaard gaan met compliance-inspanningen.

Bovendien bestaat elke pijler van de Cyber Trust 25-strategie uit verschillende ambities, die op hun beurt omgezet worden in initiatieven die moeten leiden tot concrete deliverables of acties. Om rekening te houden met de voortdurende evolutie van de cyberdreiging kunnen de ambities van de Cyber Trust 25-strategie aangepast worden en kunnen er aanvullende actieplannen bepaald worden.

7.b.5 Doelen

Binnen het referentiekader voor het beheer van ICT- en cyberrisico's is aan elke vereiste met betrekking tot cyberbeveiligingsthema's een vervaldatum gekoppeld.

De voortgang van BNP Paribas Fortis voor elk van de cyberbeveiligingsthema's wordt opgevolgd in het kader van het cyberbeveiligingsprogramma van BNP Paribas. Dit programma hanteert een risicogebaseerde benadering om het te bereiken cybermaturiteitsniveau te berekenen, op basis van de doelstellingen die in een cyberbeveiligingsmatrix vastgelegd zijn.

Tot slot zijn de initiatieven in verband met de Cyber Trust 25-cyberbeveiligingsstrategie het voorwerp van gerichte en gekwantificeerde actieplannen en doelstellingen.

7.b.6 Maatstaven

Om het niveau en de vooruitgang van BNP Paribas Fortis op het vlak van cyberbeveiliging te meten, worden verschillende maatstaven ingevoerd.

Elk jaar voert de afdeling Cyberbeveiliging van BNP Paribas Fortis verschillende campagnes. Die worden geïntegreerd in het cyberbeveiligingsprogramma om de naleving van de vastgelegde doelstellingen te beoordelen. De resultaten worden meegedeeld aan het management tijdens cyberbeveiligingsoverzichten.

De voortgang met betrekking tot de ambities van de Cyber Trust 25 wordt regelmatig opgevolgd tijdens specifieke comités. De bedoeling hiervan is om de voortgang van elk van de in de strategie geïntegreerde initiatieven voor te stellen. Indicatortabellen worden voorgesteld en toegelicht.

Daarnaast maakt BNP Paribas Fortis gebruik van de algemene ICT-controlebibliotheken om zelfbeoordelingen uit te voeren met betrekking tot de implementatie van IT-governance, IT-risico's en cyberbeveiligingsvereisten. Deze bibliotheken bieden een gestructureerd kader om de naleving van de vastgestelde controles te beoordelen, gebieden van niet-naleving te bepalen en zo nodig herstelplannen op te stellen

8 Bijlagen

8.a Algemene toelichtingen

8.a.1 Algemene basis voor het opstellen van de duurzaamheidsverslaggeving

Hoewel bepaalde dochterondernemingen van BNP Paribas Fortis voldoen aan de door de CSRD vereiste omvangscriteria voor het opstellen van duurzaamheidsverklaringen, genieten ze van de vrijstellingsregeling zoals bepaald in de artikelen 19 bis (9) en 29 bis (8) van de boekhoudrichtlijn 2013/34.

Deze entiteiten, die in de Europese Unie (EU) gevestigd zijn, voldoen aan de omvangscriteria om onderworpen te worden aan de publicatie van duurzaamheidsverklaringen op geconsolideerde basis, maar geven geen effecten uit die genoteerd zijn op gereglementeerde markten in de EU en behoren tot een moederentiteit die zelf onderworpen is aan de publicatie op geconsolideerde basis.

TABEL N°46: LIJST VAN EUROPESE DOCHTERONDERNEMINGEN VAN BNP PARIBAS FORTIS DIE VRIJGESTELD ZIJN VAN EEN DUURZAAMHEIDSPUBLICATIE EN GEDEKT ZIJN DOOR DE PUBLICATIE VAN BNP PARIBAS FORTIS

Omschrijving	Land
BNPP Lease Group	Frankrijk
BGL BNPP	Luxemburg

8.a.2 Rapportage over specifieke omstandigheden

Tijdshorizonten, schattingen, bronnen van onzekerheid

Het bestaan van bijzondere omstandigheden kan de inhoud van de duurzaamheidsinformatie wijzigen. Het kan gaan om een afwijking van de oorspronkelijk door de standaard bepaalde tijdshorizonten, maar ook om het gebruik van schattingen betreffende de waardeketen, of de bronnen van onzekerheden met betrekking tot die schattingen. Onderstaande tabel verwijst naar de delen van het rapport die toelaten deze bijzondere omstandigheden te begrijpen.

TABEL N°47: TIJDSHORIZONTEN, SCHATTINGEN, BRONNEN VAN ONZEKERHEID

	Beschrijving van de rapportage-eisen	Gerelateerde informatie	CSRD-secties
Tijdshorizonten	9.a. Publicatie van de tijdshorizonten op middellange of lange termijn bij afwijkingen van de vastgelegde horizonnen 9.b. Publicatie van de redenen waarom de toepassing van deze definities van tijdshorizonten verschillend is	Klimaatstresstesten	Hoofdstuk 2. 'Klimaatverandering' 2.a.3 'Beschrijving van de veerkracht van de strategie en het bedrijfsmodel'
Schattingen van de waardeketen	10.a. Publicatie van de gebruikte indicatoren die gegevens bevatten over de upstream- en downstream-waardeketen die geschat worden met behulp van indirecte bronnen, zoals gegevens over sectorgemiddelden of andere benaderingen 10.b. Beschrijving van de gebruikte voorbereidingsbasis met betrekking tot deze indicatoren die gegevens over de waardeketen bevatten die geraamd worden met behulp van indirecte bronnen 10.c. Beschrijving van het nauwkeurigheidsniveau dat voortvloeit uit indicatoren die gegevens over de waardeketen bevatten die geschat worden met behulp van indirecte bronnen 10.d. Indien van toepassing, beschrijving van de geplande acties om de nauwkeurigheid van de indicatoren te verbeteren die gegevens bevatten over de waardeketen die geraamd worden met behulp van indirecte bronnen	Klimaatstresstesten Scope 3 Categorie 15 (gefinancierde emissies) Scope 3 Categorie 6 (zakenreizen) Doelstellingen en uitgangspunten van de belangrijkste sectoren met de grootste broeikasgasemissie	Hoofdstuk 2. 'Klimaatverandering' 2.c.4. 'Bruto broeikasgasemissies' Hoofdstuk 2. 'Klimaatverandering' 2.c.1. 'Doelstellingen en maatstaven van BNP Paribas Fortis in verband met de impact op de klimaatverandering' Hoofdstuk 2. Klimaatverandering 2.c.2. 'Doelstellingen en maatstaven van BNP Paribas Fortis in verband met haar opportuniteiten op het gebied van klimaatverandering'
Bronnen van onzekerheid over schattingen en resultaten	11.a. Publicatie van kwantitatieve indicatoren en monetaire bedragen met een hoge mate van meetonzekerheid 11.b.i. Publicatie van informatie over de bronnen van meetonzekerheid 11.b.ii. Publicatie van de hypotheses, benaderingen en oordelen die gebruikt worden om te meten	Klimaatstresstesten Scope 3 Categorie 15 (gefinancierde emissies) Scope 3 Categorie 6 (zakenreizen)	Hoofdstuk 2. 'Klimaatverandering' 2.c.1. 'Doelstellingen en maatstaven van BNP Paribas Fortis in verband met de impact op de klimaatverandering' Hoofdstuk 2. 'Klimaatverandering' 2.c.4. 'Bruto broeikasgasemissies'

Meer specifiek worden hieronder maatstaven beschreven die schattingen bevatten met betrekking tot de waardeketen van de belangrijkste sectoren met de hoogste broeikasgasemissies:

10.a. Verschillende maatstaven omvatten gegevens stroomopwaarts of stroomafwaarts van de waardeketen (scope 3):

- Gefinancierde emissies (uitgedrukt in $MtCO_2e$) voor upstreamactiviteiten (exploratie-productie) van de olie- en gassector (voor scope 1 en 2, en het verbrandingsgedeelte in scope 3) en voor raffinageactiviteiten (scope 1 en 2):
- Emissie-intensiteiten van auto's, die de CO_2-emissies van uitlaatgassen van voertuigen omvatten (d.w.z. emissies van "tank tot wiel" of stroomafwaarts van scope 3), uitgedrukt in gCO_2/km en met gebruikmaking van de Worldwide Harmonised Light Vehicle Test Procedure (WLTP). Het grootste deel van de uitstoot van de automobielsector bestaat uit CO_2.
- Emissies die verband houden met de upstreamproductie van brandstof (upstream scope 3-emissies), die ook in aanmerking worden genomen voor de luchtvaart- en zeevervoersector en daarom worden gebruikt in afstemmingsmaatstaven die worden uitgedrukt op basis van "well-to-wake".

Opgemerkt moet worden dat de emissies die verband houden met het energieverbruik van de bewoners van gebouwen in de sector commercieel vastgoed (downstream scope 3-emissies) gebaseerd zijn op de meetmethoden die door Real Estate Investment Trusts (REIT's) worden toegepast bij het opstellen van hun duurzaamheidsverslagen, die worden beschouwd als een directe bron van gegevens. Bijgevolg wordt de sector commercieel vastgoed uitgesloten van de onderstaande analyse.

10.b. De methoden die worden gebruikt om deze maatstaven te berekenen, zijn onder meer de volgende.

- Scope 3-emissies van de olie- en gassector worden berekend aan de hand van productiecijfers van bedrijven die worden verstrekt door de Wood Mackenzie-database, de uitsplitsing van het IEA van de wereldwijde raffinageproductie (gedetailleerde informatie over de verschillende soorten brandstoffen die het resultaat zijn van olieraffinage) en emissiefactoren per brandstoftype in het IPCC-rapport van 2006. Dit zijn de meest recente cijfers die beschikbaar zijn. Opgemerkt moet worden dat de emissiefactoren van brandstoffen fysische parameters zijn en dus stabiel in de tijd.
- De intensiteit van de emissies van de automobielsector wordt berekend aan de hand van sectorale productiegegevens voor elke technologie (elektrische voertuigen, plug-in hybrids, mild hybrids en voertuigen met verbrandingsmotor) die worden verstrekt door de S&P-IHS Markit mild hybrids en gemiddelde technologie-emissiefactoren berekend met behulp van de Asset Impact-database.
- De overgang van een Tank-to-Wake (TTW) naar een Well-to-Wake (WTW) meting voor de luchtvaart is gebaseerd op een omrekeningsfactor voor brandstof die wordt verstrekt door de Internationale Burgerluchtvaartorganisatie (ICAO) en wordt uitgevoerd door een intern team.
- De overgang van een TTW- naar een WTW-meting voor de zeevaart is gebaseerd op het gebruik van gemiddelde omrekeningsfactoren per scheepstype, zoals verstrekt door scheepvaartadviesbureau DNV.

10.c. Mate van onzekerheid die het gevolg is van en verband houdt met het gebruik van indirecte bronnen bij de raming van upstream- en/of downstreamgegevens in de waardeketen (bijvoorbeeld gegevens over het sectorgemiddelde of andere proxy's):

- De mate van zekerheid bij de berekening van downstream Scope 3-emissies van de olie- en gassector is zeer hoog. Die zekerheid is gebaseerd op de meest recente productiegegevens van Wood Mackenzie en geaggregeerd op bedrijfsniveau (hoge mate van gegevensnauwkeurigheid), op fysische parameters die stabiel zijn in de tijd en op de gemiddelde granulaire ontleding van geraffineerde olie in verschillende soorten brandstoffen die door erkende instanties (IEA en IPCC) worden geleverd.
- De mate van zekerheid bij de berekening van de Scope 3-emissie-intensiteit voor de auto-industrie is gemiddeld, aangezien deze is gebaseerd op de meest recente productiegegevens van S&P Global-IHS Markit die op bedrijfsniveau zijn geaggregeerd (hoge mate van gegevensnauwkeurigheid) en de gemiddelde emissiefactoren per technologie van Asset Impact (gemiddelde nauwkeurigheid). Dit komt omdat er momenteel geen actuele en unaniem erkende database is over emissie-intensiteiten in de auto-industrie. De berekeningen van de BNP Paribas Groep zijn dus gebaseerd op Asset Impact, dat de emissie-intensiteiten samenvoegt die kunnen worden teruggewonnen uit lokale regelgevende bronnen (bijvoorbeeld de Europese Economische Ruimte).
- De mate van zekerheid bij het berekenen van de intensiteit van de luchtvaartemissies is hoog. Het is gebaseerd op activiteitsgegevens op activaniveau (luchtverkeer en brandstofverbruik met een hoge mate van nauwkeurigheid), op de emissiefactor die wordt gebruikt om brandstofverbruik om te zetten in emissies (hoge mate van nauwkeurigheid omdat het een stabiele fysieke parameter is) en op een gemiddelde TTW-naar-WTW-conversiefactor die wordt verstrekt door de ICAO (laag nauwkeurigheidsniveau omdat het is gebaseerd op een gemiddelde wereldwijde conversiefactor).

- De mate van zekerheid bij de berekening van de emissie-intensiteit van de zeevervoersector is hoog, aangezien deze is gebaseerd op activiteitsgegevens op activaniveau (afstand en brandstofverbruik met een hoge mate van nauwkeurigheid), op de emissiefactor die wordt gebruikt om brandstofverbruik om te zetten in emissies (hoge mate van nauwkeurigheid aangezien dit een stabiele fysieke parameter is) en op een gemiddelde TTW-naar-WTW-conversiefactor die wordt verstrekt door een scheepvaartadviesbureau dat is gebaseerd op de analyse van de werkelijke scheepvaartgegevens (lage nauwkeurigheid op basis van een gemiddelde algemene conversiefactor).

10.d. Op dit moment worden berekeningen gemaakt op basis van de best beschikbare gegevens. Het is de bedoeling om de meest recente gegevens en meer gedetailleerde emissie- en omrekeningsfactoren te blijven gebruiken, of te gebruiken zodra ze beschikbaar komen.

Maatstaven en doelen

Alle gedefinieerde doelen zijn gekoppeld aan materiële impacts, risico's en opportunitei vanuit het perspectief van de stakeholder. Wanneer de in het rapport gepresenteerde maatstaven zijn gevalideerd door een andere externe instantie dan de garantsteller, is dit laatste vermeld.

Bijvoeging van informatie per referentie

Bepaalde specifieke gegevens, voorgeschreven door een rapportage-eis, werden opgenomen door middel van verwijzingen. Ze worden hieronder opgesomd.

TABEL N°48: LIJST VAN BIJVOEGINGEN PER REFERENTIE

Rapportage-eis	Inhoud van het gegevenspunt	Hoofdstuk / sectie of kruisverwijzing wordt gebruikt (in)	Hoofdstuk / sectie / pagina waarnaar de kruisverwijzing verwijst (out)
ESRS 2 GOV-1 – Rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen	21a – de samenstelling en diversiteit van de bestuursorganen, management, toezicht	Hoofdstuk 1. 'Algemene toelichtingen' / Hoofdstuk 1.a.1. 'Rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen'	Verslag van de raad van bestuur Voor meer informatie, zie Corporate Governance Charter
	21b – de vertegenwoordiging van de werknemers en andere medewerkers		
	21c – de opgedane ervaring die van belang is voor de sectoren, producten en geografische vestigingsplaatsen van de onderneming		
	21d – het percentage per geslacht en de andere aspecten van de diversiteit waarmee de onderneming rekening houdt. De diversiteit binnen de bestuursorganen wordt vertegenwoordigd door de gemiddelde verhouding van vrouwen ten opzichte van mannen in de bestuursorganen.		
	21e – het percentage onafhankelijke bestuurders		
ESRS 2 GOV-1 – Rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen	23a – de duurzaamheidsexpertise die de organen in hun geheel rechtstreeks bezitten of kunnen verwerven, bijvoorbeeld via deskundigen of opleidingen	Hoofdstuk 1. 'Algemene toelichtingen' / sectie 1.a.1. 'Rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen'	Verslag van de raad van bestuur
ESRS G1 Openbaarmakingsvereiste met betrekking tot ESRS 2 GOV-1 – Rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen	5b – de deskundigheid van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen in kwesties met betrekking tot de bedrijfsvoering	Hoofdstuk 1. 'Algemene toelichtingen' / sectie 1.a.1. 'Rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen'	Verslag van de raad van bestuur
ESRS 2 GOV-3 – Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsmechanismen	29 – Als de onderneming voor de leden van haar bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen incentivemechanismen en een beloningsbeleid ingevoerd heeft die verband houden met duurzaamheidskwesties, maakt ze de volgende informatie bekend: a) een beschrijving van de belangrijkste kenmerken van de incentivemechanismen; b) of de prestaties geëvalueerd worden aan de hand van specifieke duurzaamheidsdoelstellingen en/of -impact – en zo ja, welke; c) of en hoe duurzaamheidsprestatie-indicatoren beschouwd worden als prestatiebenchmarks of opgenomen worden in het beloningsbeleid; d) het aandeel variabele beloning dat afhangt van duurzaamheidsdoelstellingen en/of -impact.	Hoofdstuk 1. 'Algemene toelichtingen' / sectie 1.a.2. 'Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen'	Verslag van de raad van bestuur Interne controle procedures
ESRS 2 SBM-3 – Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	48f – f) informatie over de veerkracht van de strategie en het businessmodel van de onderneming met betrekking tot haar vermogen om de materiële impact en risico's het hoofd te bieden en materiële opportuniteiten te grijpen. De onderneming publiceert een kwalitatieve en, in voorkomend geval, een kwantitatieve analyse van deze veerkracht, met vermelding van de wijze waarop deze analyse uitgevoerd werd en de tijdshorizonten die toegepast werden overeenkomstig ESRS 1 (zie ESRS 1, hoofdstuk 6. Tijdshorizonten). Wanneer ze kwantitatieve informatie levert, kan de onderneming bedragen of vorken publiceren.	Hoofdstuk 1. 'Algemene toelichtingen' / sectie 1.c.2. 'Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel'	Core business
ESRS 2 GOV-5 – Risicobeheersing en interne controles voor duurzaamheidsrapportage	36. De onderneming rapporteert de volgende informatie: (a) de reikwijdte, belangrijkste kenmerken en onderdelen van de systemen voor risicobeheersing en interne controle wat betreft duurzaamheidsrapportage; (b) de benadering die bij de risico-inschatting wordt gevolgd, met inbegrip van de methodologie om risico's te prioriteren; (c) de belangrijkste in kaart gebrachte risico's en de strategieën om deze te mitigeren, met inbegrip van daarmee samenhangende controles; (d) een beschrijving van de wijze waarop de onderneming de bevindingen van haar risico-inschatting en interne controles op het gebied van duurzaamheidsrapportage integreert in de betrokken interne functies en processen; en (e) een beschrijving van de periodieke rapportage over de in punt (d) bedoelde bevindingen van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen.;	Hoofdstuk 1. 'Algemene toelichtingen' / sectie 1.a.3. 'Risicobeheersing en interne controles voor duurzaamheidsrapportage'	Interne controle procedures

8.a.3 Rapportage-eisen in ESRS opgenomen in de duurzaamheidsverklaring van de onderneming

Beschrijving van de procedures voor de identificatie van de materialiteit van de informatie

Na de dubbele materialiteitsanalyse over de thema's te hebben uitgevoerd, voert BNP Paribas Fortis een materialiteitsanalyse uit van de te publiceren informatie. Die analyse wordt op een kwalitatieve manier uitgevoerd, op basis van de geschiktheid van de door de Europese CSRD-reglementering vereiste informatie voor de activiteiten van BNP Paribas Fortis. Bepaalde informatie is immers niet relevant omwille van de aard van de financiële activiteiten of de strategie van de bank en wordt dus beschouwd als niet-materieel voor BNP Paribas Fortis en wordt niet gepubliceerd.

Lijst van de rapportage-eis waaraan is voldaan bij het opstellen van de duurzaamheidsverklaring, volgens de resultaten van de materialiteitsbeoordeling (inhoudsopgave)

BNP Paribas Fortis voldeed aan de onderstaande rapportage-eisen bij het opstellen van de duurzaamheidsverklaring, op basis van de resultaten van de dubbele materialiteitsanalyse.

TABEL N°49: LIJST VAN DE RAPPORTAGE-EISEN DIE BEANTWOORD WORDEN BIJ HET VOORBEREIDEN VAN DE DUURZAAMHEIDSVERKLARING

Rapportage-eisen (DR)	Paragrafen
ESRS 2 Algemene toelichtingen	
BP-1 Algemene basis voor het opstellen van de duurzaamheidsverklaring	1. Algemene toelichtingen en 8. Bijlagen
BP-2 Rapportage over specifieke omstandigheden	
GOV-1 De rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen	1. Algemene toelichtingen 1.a. Governance
GOV-2 Informatie verschaft aan en omgang met duurzaamheidsthema's door bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen van de onderneming	
GOV-3 Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen	
GOV-4 Due-diligenceverklaring	
GOV-5 Risicobeheersing en interne controles voor duurzaamheidsrapportage	
SBM-1 Strategie, businessmodel en waardeketen	1. Algemene toelichtingen 1.b. Strategie, businessmodel en stakeholders
SBM-2 Belangen en opvattingen van stakeholders	
SBM-3 Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	1. Algemene toelichtingen 1.c. Impact-, 'isico- en kansenmanagement
IRO-1 Beschrijving van de processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren	
IRO-2 Rapportage-eisen in ESRS opgenomen in de duurzaamheidsverklaring van de onderneming	8. Bijlagen
ESRS E1 Klimaatverandering	
ESRS 2 GOV-3 Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen	1. Algemene toelichtingen 1.a. Governance
E1-1 Transitieplan voor de beperking van de klimaatverandering	2. Klimaatverandering 2.a. Strategie
ESRS 2 SBM-3 Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	
ESRS 2 IRO-1 Rapportage-eisen in ESRS opgenomen in de duurzaamheidsverklaring van de onderneming	1. Algemene toelichtingen 1.c. Impact-, risico- en kansenmanagement
E1-2 Beleidslijnen in verband met de beperking van en de aanpassing aan de klimaatverandering	2. Klimaatverandering 2.b. Impact-, risico- en kansenmanagement
E1-3 Acties en middelen in verband met het klimaatveranderingsbeleid	
E1-4 Doelstellingen in verband met de beperking van en aanpassing aan de klimaatverandering	2. Klimaatverandering 2.c. Maatstaven en doelen
E1-5 Energieverbruik en energiemix	
E1-6 Bruto-uitstoot van broeikasgassen van scope 1, 2, 3 en totale uitstoot van broeikasgassen	
E1-7 Projecten voor absorptie en vermindering van broeikasgassen gefinancierd met koolstofkredieten	
ESRS S1 Eigen personeel	
ESRS 2 SBM-2 Belangen en opvattingen van stakeholders	1. Algemene toelichtingen 1.b. Strategie, businessmodel en stakeholders
ESRS 2 SBM-3 Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	4. Eigen personeel 4.a. Strategie
S1-1 Personeelsbeleid van de onderneming	4. Eigen personeel 4.b. Impact-, risico- en kansenmanagement
S1-2 Interactieproces met de personeelsleden en hun vertegenwoordigers over impact	
S1-3 Procedures voor het herstellen van negatieve impact en kanalen voor personeelsleden om hun bezorgdheden te uiten	
S1-4 Acties met betrekking tot belangrijke impact op het personeelsbestand van de onderneming, benaderingen om belangrijke risico's te beheren en opportuniteiten te grijpen met betrekking tot het personeelsbestand van de onderneming, en de doeltreffendheid van deze acties	

Rapportage-eisen (DR)	Paragrafen
S1-5 Doelstellingen met betrekking tot het beheer van significante negatieve impact, het bevorderen van positieve impact en het beheer van significante risico's en opportuniteiten	4. Eigen personeel 4.c. Maatstaven en doelen
S1-6 Kenmerken van de werknemers van de onderneming	
S1-7 Kenmerken van de externe medewerkers die deel uitmaken van het personeelsbestand van de onderneming	
S1-8 Dekking collectieve onderhandelingen en sociale dialoog	
S1-9 Diversiteitsstatistieken	
S1-10 Adequate lonen	
S1-11 Sociale bescherming	
S1-12 Personen met een beperking	
S1-13 Statistieken voor opleiding en de ontwikkeling van vaardigheden	
S1-14 Statistieken rond gezondheid en veiligheid	
S1-15 Statistieken rond werk-privébalans	
S1-16 Statistieken rond vergoeding (loonkloof en totale vergoeding)	
S1-17 Ernstige incidenten, klachten en impact op de mensenrechten	
ESRS S4 Consumenten en eindgebruikers	
ESRS 2 SBM-2 Belangen en opvattingen van stakeholders	1. Algemene toelichtingen 1.b. Strategie, businessmodel en stakeholders
ESRS 2 SBM-3 Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	5. Consumenten en eindgebruikers 5.a. Strategie
S4-1 Beleid inzake consumenten en eindgebruikers	5. Consumenten en eindgebruikers 5.b. Impact-, risico- en kansenmanagement
S4-2 Proces voor interactie met consumenten en eindgebruikers over impact	
S4-3 Procedures om negatieve impact aan te pakken en kanalen voor consumenten en eindgebruikers om hun bezorgdheid te uiten	
S4-4 Acties met betrekking tot belangrijke impact op consumenten en eindgebruikers, benaderingen voor het beheersen van belangrijke risico's en het benutten van opportuniteiten voor consumenten en eindgebruikers, en de doeltreffendheid van deze acties	
S4-5 Doelstellingen met betrekking tot het beheer van belangrijke negatieve impact, het bevorderen van positieve impact en het beheer van belangrijke risico's en opportuniteiten	5. Consumenten en eindgebruikers 5.c. Maatstaven en doelen
ESRS G1 Zakelijk gedrag	
ESRS 2 GOV-1 De rol van bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen	1. Algemene toelichtingen 1.a. Governance
ESRS 2 IRO-1 Beschrijving van de processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren	1. Algemene toelichtingen 1.c. Impact-, risico- en kansenmanagement
G1-1 Bedrijfscultuur en bedrijfsbeleid	6. Zakelijk gedrag 6.b. Impact-, risico- en kansenmanagement
G1-3 Preventie en opsporing van corruptie en omkoping	
G1-4 Bewezen gevallen van corruptie of omkoping	6. Zakelijk gedrag 6.c. Maatstaven en doelen
G1-5 Politieke invloed en lobbyactiviteiten	
Cyberveiligheid	7. Aanvullende informatie specifiek voor de entiteit
Marktintegriteit en financiële veiligheid	

Lijst van gegevenspunten in transversale en thematische normen die vereist worden door andere wetgevingshandelingen van de Europese Unie

Bepaalde CSRD-gegevenspunten worden vereist door andere EU-wetgeving, zoals hieronder vermeld.

TABEL N°50: TABEL VAN CSRD-GEGEVENSPUNTEN VEREIST OP GROND VAN ANDERE WETGEVING VAN DE EUROPESE UNIE

Rapportage-eis en bijhorend gegevenspunt	SFDR-referentie[1]	Referentie pijler 3[2]	Referentie benchmarkverordening[3]	Wettelijke referentie Europese Klimaatwet[4]	Referentie in duurzaamheidsverklaring
ESRS 2 GOV-1 Diversiteit binnen bestuursorganen, paragraaf 21, onder d)	Indicator nr. 13, tabel 1, bijlage I		Bijlage II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816 van de Commissie[5]		1. Algemene toelichtingen 1.a Governance
ESRS 2 GOV-1 Percentage onafhankelijke bestuurders, paragraaf 21, onder e)			Bijlage II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816 van de Commissie		1. Algemene toelichtingen 1.a Governance
ESRS 2 GOV-4 Verklaring van due diligence, paragraaf 30	Indicator nr. 10, tabel 3, bijlage I				1. Algemene toelichtingen 1.a Governance
ESRS 2 SBM-1 Deelname aan activiteiten in verband met fossiele brandstoffen, paragraaf 40, onder d) i)	Indicator nr. 4, tabel 1, bijlage I	Artikel 449 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013; Uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van de Commissie[6], tabel 1: kwalitatieve informatie over het milieurisico en tabel 2: kwalitatieve informatie over het sociaal risico	Bijlage II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816 van de Commissie		Niet van toepassing
ESRS 2 SBM-1 Deelname aan activiteiten in verband met de vervaardiging van chemische producten, alinea 40, onder d) ii)	Indicator nr. 9, tabel 2, bijlage I		Bijlage II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816 van de Commissie		Niet van toepassing
ESRS 2 SBM-1 Deelname aan activiteiten in verband met controversiële wapens, alinea 40, punt d) iii)	Indicator nr. 14, tabel 1, bijlage I		Artikel 12, paragraaf 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818[7], bijlage II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816		Niet van toepassing
ESRS 2 SBM-1 Deelname aan activiteiten in verband met de teelt en de productie van tabak, paragraaf 40, onder d) iv)			Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, artikel 12, paragraaf 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II		Niet van toepassing
ESRS E1-1 Transitieplan om tegen 2050 klimaatneutraal te zijn, paragraaf 14				Artikel 2, paragraaf 1, van Verordening (EU) 2021/1119	2. Klimaatverandering 2.a Strategie
ESRS E1-1 Ondernemingen uitgesloten van de referentie-indexen van het Akkoord van Parijs, paragraaf 16, onder g)		Artikel 449 bis Verordening (EU) nr. 575/2013, uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van de Commissie, model 1: bankportefeuille – overgangsrisico klimaatverandering: kredietkwaliteit van de blootstellingen per sector, uitgifte en resterende looptijd	Artikel 12, paragraaf 1, onder d) tot en met g), en artikel 12, paragraaf 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818		2. Klimaatverandering 2.a Strategie

1 Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability related disclosures in the financial services sector (Sustainable Finance Disclosures Regulation) (OJ L 317, 9.12.2019, p. 1).

2 Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation (EU) No 648/2012 (Capital Requirements Regulation CRR) (OJ L 176, 27.6.2013, p. 1).

3 Regulation (EU) 2016/1011 of the European Parliament and of the Council of 8 June 2016 on indices used as benchmarks in financial instruments and financial contracts or to measure the performance of investment funds and amending Directives 2008/48/EC and 2014/17/EU and Regulation (EU) No 596/2014 (OJ L 171, 29.6.2016, p. 1).

4 Regulation (EU) 2021/1119 of the European Parliament and of the Council of 30 June 2021 establishing the framework for achieving climate neutrality and amending Regulations (EC) No 401/2009 and (EU) 2018/1999 ('European Climate Law') (OJ L 243, 9.7.2021, p. 1).

5 Commission Delegated Regulation (EU) 2020/1816 of 17 July 2020 supplementing Regulation (EU) 2016/1011 of the European Parliament and of the Council as regards the explanation in the benchmark statement of how environmental, social and governance factors are reflected in each benchmark provided and published (OJ L 406, 3.12.2020, p. 1).

6 Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 of 30 November 2022 amending the implementing technical standards laid down in Implementing Regulation (EU) 2021/637 as regards the disclosure of environmental, social and governance risks (OJ L 324,19.12.2022, p.1.)

7 Commission Delegated Regulation (EU) 2020/1818 of 17 July 2020 supplementing Regulation (EU) 2016/1011 of the European Parliament and of the Council as regards minimum standards for EU Climate Transition Benchmarks and EU Parisaligned Benchmarks (OJ L 406, 3.12.2020, p. 17).

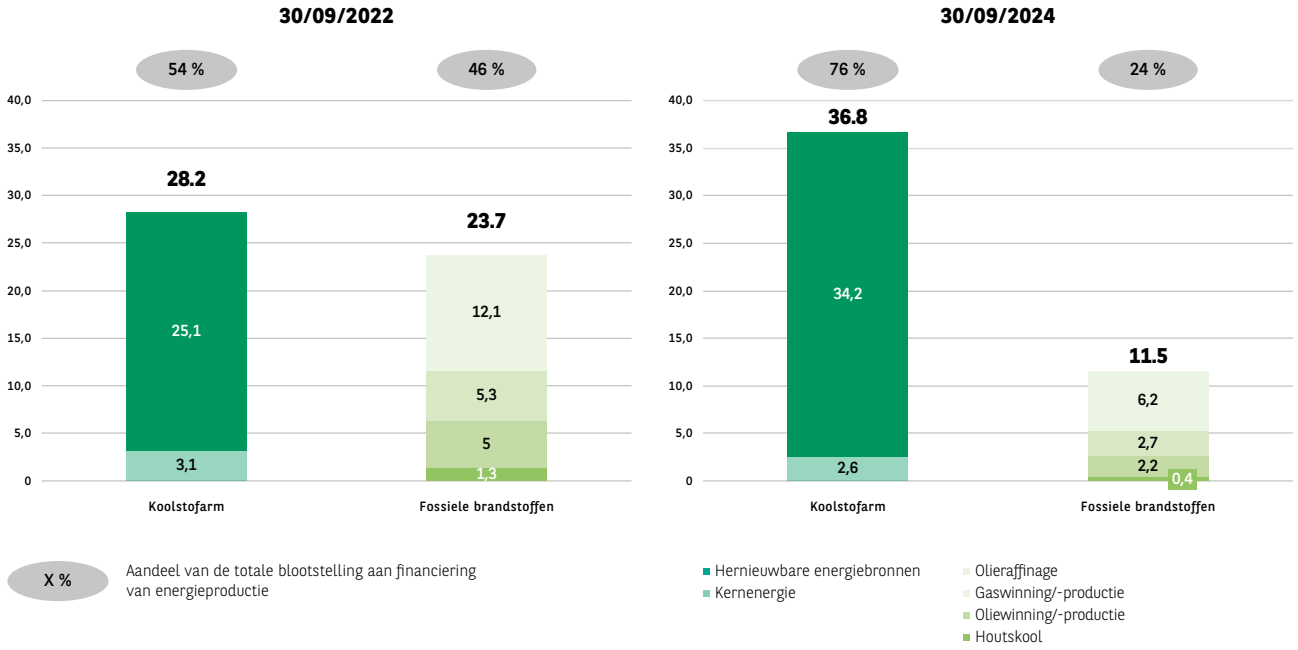
Rapportage-eis en bijhorend gegevenspunt	SFDR-referentie[1]	Referentie pijler 3[2]	Referentie benchmarkverordening[3]	Wettelijke referentie Europese Klimaatwet[4]	Referentie in duurzaamheidsverklaring
ESRS E1-4 Doelstellingen voor de vermindering van de broeikasgasuitstoot, paragraaf 34	Indicator nr. 4, tabel 2, bijlage I	Artikel 449 bis Verordening (EU) nr. 575/2013, uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van de Commissie, model 3: bankportefeuille – overgangsrisico klimaatverandering: uitlijningsmaatstaven	Artikel 6 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818		2. Klimaatverandering 2.c Maatstaven en doelen
ESRS E1-5 Energieverbruik uit fossiele brandstoffen uitgesplitst per energiebron (alleen sectoren met een grote impact op het klimaat), paragraaf 38	Indicator nr. 5, tabel 1, en indicator nr. 5, tabel 2, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS E1-5 Energieverbruik en energiemix, paragraaf 37	Indicator nr. 5, tabel 1, bijlage I				2. Klimaatverandering 2.c Maatstaven en doelen
ESRS E1-5 Energie-intensiteit van activiteiten in sectoren met een grote klimaatimpact, alinea's 40-43	Indicator nr. 6, tabel 1, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS E1-6 Bruto-uitstoot van broeikasgassen van scope 1, 2 of 3 en totale broeikasgasuitstoot, paragraaf 44	Indicatoren nr. 1 en 2, tabel 1, bijlage I	Artikel 449 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, Uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van de Commissie, model 1: bankportefeuille – overgangsrisico klimaatverandering: kredietkwaliteit van de blootstellingen per sector, uitgifte en resterende looptijd	Artikel 5, paragraaf 1, artikel 6 en artikel 8, paragraaf 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818		2. Klimaatverandering 2.c Maatstaven en doelen
ESRS E1-6 Intensiteit van de bruto-uitstoot van broeikasgassen, alinea's 53-55	Indicator nr. 3, tabel 1, bijlage I	Artikel 449 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van de Commissie, model 3: bankportefeuille – overgangsrisico klimaatverandering: uitlijningsmaatstaven	Artikel 8, paragraaf 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818		2. Klimaatverandering 2.c Maatstaven en doelen
ESRS E1-7 Absorptie van broeikasgassen, en koolstofkredieten, paragraaf 56				Artikel 2, paragraaf 1, van Verordening (EU) 2021/1119	2. Klimaatverandering 2.c Maatstaven en doelen
ESRS E1-9 Blootstelling van de portefeuille van de referentie-index aan fysieke klimaatrisico's, alinea 66			Bijlage II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, bijlage II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816		Toepassing van de geleidelijke inwerkingtreding
ESRS E1-9 Uitsplitsing van de monetaire bedragen per acuut en chronisch fysiek risico, alinea 66, onder a) ESRS E1-9 Locatie van belangrijke activa die aan een aanzienlijk fysiek risico blootgesteld zijn, alinea 66, punt c)		Artikel 449 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van de Commissie, paragrafen 46 en 47, model 5: bankportefeuille – fysiek risico klimaatverandering: blootstellingen met fysiek risico			Toepassing van de geleidelijke inwerkingtreding
ESRS E1-9 Uitsplitsing van de boekwaarde van de vastgoedactiva van de onderneming per energie-efficiëntieklasse, alinea 67, punt c)		Artikel 449 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van de Commissie, lid 34, model 2: bankportefeuille – overgangsrisico klimaatverandering: leningen gewaarborgd door onroerende goederen – energie-efficiëntie van zekerheden			Toepassing van de geleidelijke inwerkingtreding
ESRS E1-9 Mate van blootstelling van de portefeuille aan klimaatgerelateerde opportuniteiten, alinea 69			Bijlage II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818 van de Commissie		Toepassing van de geleidelijke inwerkingtreding
ESRS E2-4 Hoeveelheid van elke verontreinigende stof die opgenomen is in bijlage II van de E-PRTR-verordening (Europees register inzake de uitstoot en overbrenging van verontreinigende stoffen) die in de lucht, het water en de bodem vrijgekomen is, paragraaf 28	Indicator nr. 8, tabel 1, bijlage I; indicator nr. 2, tabel 2, bijlage I, indicator nr. 1, tabel 2, bijlage I; indicator nr. 3, tabel 2, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS E3-1 Aquatische en mariene hulpbronnen, paragraaf 9	Indicator nr. 7, tabel 2, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS E3-1 Beleid ter zake, paragraaf 13	Indicator nr. 8, tabel 2, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS E3-1 Duurzame praktijken met betrekking tot oceanen en zeeën, paragraaf 14	Indicator nr. 12, tabel 2, bijlage I				Niet-materiële informatie

Rapportage-eis en bijhorend gegevenspunt	SFDR-referentie[1]	Referentie pijler 3[2]	Referentie benchmarkverordening[3]	Wettelijke referentie Europese Klimaatwet[4]	Referentie in duurzaamheidsverklaring
ESRS E3-4 Totaal percentage gerecycleerd en hergebruikt water, paragraaf 28, onder c)	Indicator nr. 6.2, tabel 2, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS E3-4 Totaal waterverbruik in m3 t.o.v. omzet uit eigen activiteiten, paragraaf 29	Indicator nr. 6.1, tabel 2, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS 2- IRO 1 – E4 paragraaf 16, punt a) i	Indicator nr. 7, tabel 1, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS 2- IRO 1 – E4 paragraaf 16, punt b)	Indicator nr. 10, tabel 2, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS 2- IRO 1 – E4 paragraaf 16, punt c)	Indicator nr. 14, tabel 2, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS E4-2 Duurzame grond- of landbouwpraktijken of -beleid, paragraaf 24, onder b)	Indicator nr. 11, tabel 2, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS E4-2 Duurzame praktijken of beleidslijnen met betrekking tot oceanen/zeeën, paragraaf 24, onder c)	Indicator nr. 12, tabel 2, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS E4-2 Beleid ter bestrijding van ontbossing, paragraaf 24, onder d)	Indicator nr. 15, tabel 2, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS E5-5 Niet-gerecycleerd afval, paragraaf 37, onder d)	Indicator nr. 13, tabel 2, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS E5-5 Gevaarlijk en radioactief afval, paragraaf 39	Indicator nr. 9, tabel 1, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS 2- SBM3 – S1 Risico op gedwongen arbeid, paragraaf 14, punt f)	Indicator nr. 13, tabel 3, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS 2- SBM3 – S1 Risico van uitbuiting van kinderen door arbeid, paragraaf 14, punt g)	Indicator nr. 12, tabel 3, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS S1-1 Engagementen om een mensenrechtenbeleid te voeren, paragraaf 20	Indicator nr. 9, tabel 3, en indicator nr. 11, tabel 1, bijlage I				4. Eigen personeel 4.b Impact-, risico- en kansenmanagement
ESRS S1-1 Beleid inzake due diligence voor kwesties die vallen onder de fundamentele verdragen 1 tot en met 8 van de Internationale Arbeidsorganisatie, paragraaf 21			Bijlage II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816 van de Commissie		4. Eigen personeel 4.b Impact-, risico- en kansenmanagement
ESRS S1-1 Proces en maatregelen ter voorkoming van mensenhandel, paragraaf 22	Indicator nr. 11, tabel 3, bijlage I				4. Eigen personeel 4.b Impact-, risico- en kansenmanagement
ESRS S1-1 Preventiebeleid of systeem voor het beheer van arbeidsongevallen, paragraaf 23	Indicator nr. 1, tabel 3, bijlage I				4. Eigen personeel 4.b Impact-, risico- en kansenmanagement
ESRS S1-3 Mechanismen voor de behandeling van geschillen of klachten, paragraaf 32, punt c)	Indicator nr. 5, tabel 3, bijlage I				4. Eigen personeel 4.b Impact-, risico- en kansenmanagement
ESRS S1-14 Aantal sterfgevallen en aantal en percentage arbeidsongevallen, paragraaf 88, punten b) en c)	Indicator nr. 2, tabel 3, bijlage I		Bijlage II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816 van de Commissie		4. Eigen personeel 4.c Maatstaven en doelen
ESRS S1-14 Aantal verloren dagen door letsel, ongevallen, overlijden of ziekte, paragraaf 88, onder e)	Indicator nr. 3, tabel 3, bijlage I				4. Eigen personeel 4.c Maatstaven en doelen
ESRS S1-16 Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen, paragraaf 97, onder a)	Indicator nr. 12, tabel 1, bijlage I		Bijlage II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816		4. Eigen personeel 4.c Maatstaven en doelen
ESRS S1-16 Buitensporige bezoldigingsratio van de directeur-generaal, paragraaf 97, punt b)	Indicator nr. 8, tabel 3, bijlage I				4. Eigen personeel 4.c Maatstaven en doelen
ESRS S1-17 Gevallen van discriminatie, paragraaf 103, onder a)	Indicator nr. 7, tabel 3, bijlage I				4. Eigen personeel 4.c Maatstaven en doelen

Rapportage-eis en bijhorend gegevenspunt	SFDR-referentie[1]	Referentie pijler 3[2]	Referentie benchmarkverordening[3]	Wettelijke referentie Europese Klimaatwet[4]	Referentie in duurzaamheidsverklaring
ESRS S1-17 Niet-naleving van de richtsnoeren voor ondernemingen en mensenrechten en de OESO-richtsnoeren, paragraaf 104 (a)	Indicator nr. 10, tabel 1, en indicator nr. 14, tabel 3, bijlage I		Bijlage II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, artikel 12, paragraaf 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818		4. Eigen personeel 4.c Maatstaven en doelen
ESRS2 - SBM3 – S2 Aanzienlijk risico op uitbuiting van kinderen door arbeid of dwangarbeid in de waardeketen, pararaaf 11, onder b)	Indicatoren nr. 12 en 13, tabel 3, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS S2-1 Engagementen om een mensenrechtenbeleid te voeren, paragraaf 17	Indicator nr. 9, tabel 3, en indicator nr. 11, tabel 1, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS S2-1 Beleidslijnen voor werknemers in de waardeketen, paragraaf 18	Indicatoren nr. 11 en 4, tabel 3, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS S2-1 Niet-naleving van de richtsnoeren voor ondernemingen en mensenrechten en de OESO-richtsnoeren, paragraaf 19	Indicator nr. 10, tabel 1, bijlage I		Bijlage II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, artikel 12, paragraaf 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818		Niet-materiële informatie
ESRS S2-1 Beleid inzake due diligence voor kwesties die vallen onder de fundamentele verdragen 1 tot en met 8 van de Internationale Arbeidsorganisatie, paragraaf 19			Bijlage II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816		Niet-materiële informatie
ESRS S2-4 Problemen en incidenten rond mensenrechten die geïdentificeerd worden vóór of na de waardeketen, paragraaf 36	Indicator nr. 14, tabel 3, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS S3-1 Engagementen om een mensenrechtenbeleid te voeren, paragraaf 16	Indicator nr. 9, tabel 3, bijlage I en indicator nr. 11, tabel 1, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS S3-1 Niet-naleving van de richtsnoeren inzake ondernemingen en mensenrechten, de ILO-beginselen en/of de OESO-richtsnoeren, paragraaf 17	Indicator nr. 10, tabel 1, bijlage I		Bijlage II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, artikel 12, paragraaf 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818		Niet-materiële informatie
ESRS S3-4 Problemen en incidenten rond mensenrechten, paragraaf 36	Indicator nr. 14, tabel 3, bijlage I				Niet-materiële informatie
ESRS S4-1 Beleid inzake consumenten en eindgebruikers, paragraaf 16	Indicator nr. 9, tabel 3, en indicator nr. 11, tabel 1, bijlage I				5. Consumenten en eindgebruikers 5.b Impact-, risico- en kansenmanagement
ESRS S4-1 Niet-naleving van de richtsnoeren voor ondernemingen en mensenrechten en de OESO-richtsnoeren, paragraaf 17	Indicator nr. 10, tabel 1, bijlage I		Bijlage II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, artikel 12, paragraaf 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818		5. Consumenten en eindgebruikers 5.b Impact-, risico- en kansenmanagement
ESRS S4-4 Problemen en incidenten rond mensenrechten, paragraaf 35	Indicator nr. 14, tabel 3, bijlage I				1. Algemene toelichtingen
ESRS G1-1 Verdrag van de Verenigde Naties tegen corruptie, paragraaf 10, onder b)	Indicator nr. 15, tabel 3, bijlage I				6. Zakelijk gedrag / Sectie Impact-, risico- en kansenmanagement
ESRS G1-1 Bescherming van klokkenluiders, paragraaf 10, punt d)	Indicator nr. 6, tabel 3, bijlage I				6. Zakelijk gedrag 6.b Impact-, risico- en kansenmanagement
ESRS G1-4 Boetes voor overtreding van de anticorruptiewetgeving en voor daden van corruptie, paragraaf 24, onder a)	Indicator nr. 17, tabel 3, bijlage I		Bijlage II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816		6. Zakelijk gedrag 6.b Maatstaven en doelen
ESRS G1-4 Normen ter bestrijding van omkoping en corruptie, paragraaf 24, punt b)	Indicator nr. 16, tabel 3, bijlage I				6. Zakelijk gedrag 6.b Maatstaven en doelen

8.b Klimaatverandering

8.b.1 Kredietblootstelling van BNP Paribas Groep aan koolstofarme en fossiele energie



Bovenstaande grafiek illustreert de verdere omschakeling van de kredietportefeuille van de BNP Paribas Groep naar koolstofarme energie, met een zeer sterke versnelling tussen september 2022 en september 2024 (+36% op hernieuwbare energie en -51% op fossiele energie).

Wat betreft de definitie van energie maakt BNP Paribas Groep het volgende onderscheid:

- Hernieuwbare energie: met inbegrip van wind- en zee-energie, fotovoltaïsche zonne-energie, concentratie-zonne-energie, waterkracht, geothermie, bio-energie (met inbegrip van biobrandstoffen behalve die van de eerste generatie);
- Koolstofarme energie: met inbegrip van elektriciteit uit hernieuwbare energiebronnen en kernenergie. De omvang van koolstofarme energie kan evolueren naargelang de vooruitgang van de technologie om geleidelijk verder te gaan dan energieproductie en andere schakels in de waardeketen op te nemen, zoals het transport, de opslag of de distributie van koolstofarme energie.

8.b.2 Technische woordenlijst met betrekking tot de meting van de uitstoot van broeikasgassen

Term	Toelichting
CH_4	Methaan is bijzonder zorgwekkend vanwege zijn aardopwarmingsvermogen, dat ongeveer 25 keer hoger is dan dat van koolstofdioxide (CO_2) over een periode van 100 jaar. Dit betekent dat zelfs kleine hoeveelheden methaan in de atmosfeer een aanzienlijke impact kunnen hebben op de klimaatverandering.
CO_2	Koolstofdioxide is bijzonder zorgwekkend vanwege zijn rol in de opwarming van de aarde. Het houdt warmte vast in de atmosfeer en draagt zo bij aan het broeikaseffect. De CO_2-uitstoot wordt vaak gemeten in ton CO_2-equivalent om de impact op het klimaat te beoordelen.
Fluorgassen	Broeikasgassen die verschillende soorten chemische verbindingen bevatten. Ze worden vaak gebruikt in diverse industriële en commerciële toepassingen, zoals koelsystemen, airconditioners, spuitbussen en isolatieschuimen. De belangrijkste gefluoreerde gassen zijn fluorkoolwaterstoffen (HFK's), perfluorkoolstoffen (PFK's), zwavelhexafluoride (SF6) en hydrofluorolefinen (HFO's). Deze gassen staan bekend om hun hoge aardopwarmingsvermogen, wat betekent dat ze warmte veel efficiënter in de atmosfeer kunnen vasthouden dan koolstofdioxide (CO_2).
N_2O	Distikstofoxide is bijzonder zorgwekkend vanwege zijn aardopwarmingsvermogen, dat ongeveer 298 keer hoger is dan dat van koolstofdioxide (CO_2) over een periode van 100 jaar. Dit betekent dat zelfs kleine hoeveelheden N_2O in de atmosfeer een aanzienlijke impact kunnen hebben op de klimaatverandering.

8.b.3 Rapportage-eisen onder de eu-taxonomie

TABEL N°51: OVERZICHT DOOR KREDIETINSTELLINGEN OP GROND VAN ARTIKEL 8 VAN DE TAXONOMIEVERORDENING TE RAPPORTEREN KPI'S

in miljoenen euro		31 December 2024						
		Totaal ecologisch duurzame activa (Omzet)	Totaal ecologisch duurzame activa (CapEx)	KPI (Omzet)	KPI (CapEx)	Bestreken % (over totale activa)	% van de activa die zijn uitgesloten van de teller van de GAR (Artikel 7, leden 2 en 3, en punt 1.1.2 van bijlage V)	% van de activa die zijn uitgesloten van de noemer van de GAR (artikel 7, lid 1, en punt 1.2.4 van bijlage V)
Belangrijkste KPI	Stand groeneactivaratio (GAR)	9.780	9.995	3,05%	3,11%	39,23%	44,64%	16,13%

in miljoenen euro		31 December 2024			
		Totaal ecologisch duurzame activa (Omzet)	Totaal ecologisch duurzame activa (CapEx)	KPI (Omzet)	KPI (CapEx)
Aanvullende KPI's	GAR (stroom)	9.220	9.064	-20,20%	-19,87%
	Financiële garanties	262	362	1,97%	2,72%
	Activa onder beheer	470	516	3,69%	4,05%

TABEL N°52: ACTIVA VOOR BEREKENING GAR (STAND ; VOOR TAXONOMIE IN AANMERKING KOMEND EN OP TAXONOMIE AFGESTEMD; GEBASEERD OP DE OMZET-KPI VAN DE TEGENPARTIJ.)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
	31 December 2024																	
		Klimaatmitigatie (KM)					Klimaatadaptie (KA)				Water en mariene hulpbronnen (WTR)				Circulaire economie (CE)			
		Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)			
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)					Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)		
in miljoenen euro	Totale brutoboek-waarde			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan transitieon-dersteunend	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend
GAR - in aanmerking genomen activa in teller en noemer	150.179	86.765	9.774		23	236	209	6			40				136			
1 Voor berekening GAR in aanmerking komende leningen en voorschotten, schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten, niet voor handelsdoeleinden aangehouden	150.178	86.765	9.774		23	236	209	6			40				136			
2 Financiële ondernemingen	9.547	1.009	37		0	26	2	0			0				2			
3 Kredietinstellingen	7.385	777	0		0	0	0	0			0				0			
4 Leningen en voorschotten	2.660	17	0		0	0	0	0			0				0			
5 Schuldbewijzen, incl. UoP	2.853	757	0		0	0	0	0			0				0			
6 Eigenvermogensinstrumenten	1.872	3	0		0	0	0	0			0				0			
7 Andere financiële ondernemingen	2.162	232	37		0	26	2	0			0				2			
8 waarvan beleggingsondernemingen	559	187	31		0	23	2	0			0				1			
9 Leningen en voorschotten	552	185	31		0	23	2	0			0				1			
10 Schuldbewijzen, incl. UoP	5	2	0		0	0	0	0			0				0			
11 Eigenvermogensinstrumenten	1	0	0		0	0	0	0			0				0			
12 waarvan beheersmaatschappijen	532	19	3		0	2	0	0			0				1			
13 Leningen en voorschotten	100	12	3		0	2	0	0			0				1			
14 Schuldbewijzen, incl. UoP	0	0	0		0	0	0	0			0				0			
15 Eigenvermogensinstrumenten	432	8	0		0	0	0	0			0				0			
16 waarvan verzekeringsondernemingen	1.071	25	3		0	0	0	0			0				0			
17 Leningen en voorschotten	59	6	0		0	0	0	0			0				0			
18 Schuldbewijzen, incl. UoP	140	15	3		0	0	0	0			0				0			
19 Eigenvermogensinstrumenten	871	4	0		0	0	0	0			0				0			
20 Niet-financiële ondernemingen	42.594	4.108	542		23	211	207	6			40				134			
21 Leningen en voorschotten	42.156	4.105	542		23	211	207	6			40				134			
22 Schuldbewijzen, incl. UoP	11	1	0		0	0	0	0			0				0			
23 Eigenvermogensinstrumenten	426	2	0		0	0	0	0			0				0			
24 Huishoudens	92.819	81.640	9.195		0	0	0	0			0				0			
25 waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	77.219	77.219	9.195		0													
26 waarvan leningen voor renovatie gebouwen	851	851	0															
27 waarvan leningen motorvoertuigen	3.570	3.570	0															
28 Financiering lokale overheden	5.217	7	0		0	0									0			
29 Financiering huisvesting																		
30 Overige financiering lokale overheden	5.217	7	0		0	0									0			

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
		31 December 2024																	
			Klimaatmitigatie (KM)					Klimaatadaptie (KA)				Water en mariene hulpbronnen (WTR)				Circulaire economie (CE)			
			Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)			
				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)					Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)		
in miljoenen euro		Totale brutoboek-waarde			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan transitieon-dersteunend	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend
31	**Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed**	**1**																	
32	BIJ BEREKENING GAR VAN TELLER UITGESLOTEN ACTIVA (IN NOEMER BESTREKEN)	170.906																	
33	**Financiële en niet-financiële ondernemingen**	**70.294**																	
34	Niet aan NFRD-rapportageverplichtingen onderworpen kmo's en NFC's (niet zijnde kmo's)	44.918																	
35	Leningen en voorschotten	44.849																	
36	Waarvan door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	19.964																	
37	Waarvan leningen voor renovatie gebouwen																		
38	Schuldbewijzen	5																	
39	Eigenvermogensinstrumenten	63																	
40	Niet aan NFRD-rapportageverplichtingen onderwerpen tegenpartijen uit niet EU-landen	25.376																	
41	Leningen en voorschotten	25.333																	
42	Schuldbewijzen	8																	
43	Eigenvermogensinstrumenten	35																	
44	Derivaten	4.414																	
45	Opeisbare interbancaire leningen	3.048																	
46	Contanten en cash-gerelateerde activa	632																	
47	Andere activa (goodwill, grondstoffen enz.)	92.519																	
48	TOTAAL GAR-ACTIVA	321.085	86.765	9.774	0	23	236	209	6			40				136			
49	ANDERE BIJ BEREKENING GAR NIET IN AANMERKING GENOMEN ACTIVA	61.751																	
50	Centrale overheden en supranationale emittenten	26.289																	
51	Blootstelling centrale banken	25.906																	
52	Handelsportefeuille	9.556																	
53	TOTALE ACTIVA	382.837																	
Andere bij berekening GAR niet in aanmerking genomen activa																			
54	Financiële garanties	5.073	568	257	0	38	116	125	5			11				86			
55	Activa onder beheer	10.523	886	350	0	16	185	78	4			1				62			
56	waarvan schuldbewijzen	2.159	649	154	0	7	107	60	3			0				12			
57	waarvan eigenvermogensinstrumenten	751	79	75	0	3	21	18	0			1				51			

		s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31 December 2024												
		Verontreiniging (PBV)				Biodiversiteit en ecosystemen (BIO)				TOTAAL (KM+KA+WTR+CE+PBV+BIO)				
		Waarvan naar taxonomie- relevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)			
in miljoenen euro				Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan transitieon-dersteunend	Waarvan facilite-rend
GAR - in aanmerking genomen activa in teller en noemer		93				7				87.261	9.780		23	236
1	Voor berekening GAR in aanmerking komende leningen en voorschotten, schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten, niet voor handelsdoeleinden aangehouden	93				7				87.261	9.780		23	236
2	Financiële ondernemingen	23				6				1.060	37		0	26
3	Kredietinstellingen	0				0				777	0		0	0
4	Leningen en voorschotten	0				0				17	0		0	0
5	Schuldbewijzen, incl. UoP	0				0				757	0		0	0
6	Eigenvermogensinstrumenten	0				0				3	0		0	0
7	Andere financiële ondernemingen	23				6				284	37		0	26
8	waarvan beleggingsondernemingen	23				6				237	31		0	23
9	Leningen en voorschotten	23				6				235	31		0	23
10	Schuldbewijzen, incl. UoP	0				0				2	0		0	0
11	Eigenvermogensinstrumenten	0				0				0	0		0	0
12	waarvan beheersmaatschappijen	0				0				21	3		0	2
13	Leningen en voorschotten	0				0				13	3		0	2
14	Schuldbewijzen, incl. UoP	0				0				0	0		0	0
15	Eigenvermogensinstrumenten	0				0				8	0		0	0
16	waarvan verzekeringsondernemingen	0				0				25	3		0	0
17	Leningen en voorschotten	0				0				6	0		0	0
18	Schuldbewijzen, incl. UoP	0				0				15	3		0	0
19	Eigenvermogensinstrumenten	0				0				4	0		0	0
20	Niet-financiële ondernemingen	70				1				4.554	548		23	211
21	Leningen en voorschotten	70				1				4.550	548		23	211
22	Schuldbewijzen, incl. UoP	0				0				1	0		0	0
23	Eigenvermogensinstrumenten	0				0				2	0		0	0
24	Huishoudens	0				0				81.640	9.195		0	0
25	waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen									77.219	9.195		0	0
26	waarvan leningen voor renovatie gebouwen									851	0		0	0
27	waarvan leningen motorvoertuigen									3.570	0		0	0
28	Financiering lokale overheden	0				0				7	0		0	0
29	Financiering huisvesting													
30	Overige financiering lokale overheden	0				0				7	0		0	0
31	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed													

		s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae
	in miljoenen euro	31 December 2024												
		Verontreiniging (PBV)				Biodiversiteit en ecosystemen (BIO)				TOTAAL (KM+KA+WTR+CE+PBV+BIO)				
		Waarvan naar taxonomie- relevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)			
				Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan transitieon-dersteunend	Waarvan facilite-rend
32	**BIJ BEREKENING GAR VAN TELLER UITGESLOTEN ACTIVA (IN NOEMER BESTREKEN)**													
33	**Financiële en niet-financiële ondernemingen**													
34	Niet aan NFRD-rapportageverplichtingen onderworpen kmo's en NFC's (niet zijnde kmo's)													
35	Leningen en voorschotten													
36	Waarvan door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen													
37	Waarvan leningen voor renovatie gebouwen													
38	Schuldbewijzen													
39	Eigenvermogensinstrumenten													
40	Niet aan NFRD-rapportageverplichtingen onderwerpen tegenpartijen uit niet EU-landen													
41	Leningen en voorschotten													
42	Schuldbewijzen													
43	Eigenvermogensinstrumenten													
44	Derivaten													
45	Opeisbare interbancaire leningen													
46	Contanten en cash-gerelateerde activa													
47	Andere activa (goodwill, grondstoffen enz.)													
48	**TOTAAL GAR-ACTIVA**	**93**				**7**				**87.261**	**9.780**		**23**	**236**
49	**ANDERE BIJ BEREKENING GAR NIET IN AANMERKING GENOMEN ACTIVA**													
50	Centrale overheden en supranationale emittenten													
51	Blootstelling centrale banken													
52	Handelsportefeuille													
53	**TOTALE ACTIVA**													
Blootstellingen buiten balanstelling – aan NFRD rapportageverplichtingen onderworpen ondernemingen														
54	Financiële garanties	6				**12**				696	262		38	116
55	Activa onder beheer	34				**59**				1.236	470		16	185
56	waarvan schuldbewijzen	17				**20**				757	157		7	107
57	waarvan eigenvermogensinstrumenten	17				**39**				205	39		3	21

TABEL N°53: GAR : SECTOR INFORMATIE (STAND; VOOR TAXONOMIE IN AANMERKING KOMEND EN OP TAXONOMIE AFGESTEMD; GEBASEERD OP OMZET)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		31 December 2024															
		Klimaatmitigatie (KM)				Klimaatadaptie (KA)				Water en mariene hulpbronnen (WTR)				Circulaire economie (CE)			
		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's	
		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde	
Uitsplitsing per sector *in miljoenen euro*			Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam
1	A – Landbouw, bosbouw en visserij	2	0			0	0			**0**				**0**			
2	B – Winning van delfstoffen	6	1			0	0			**0**				**0**			
3	*B.05 – Winning van steenkool en bruinkool*	-	-			-	-			**-**				**-**			
4	*B.06 – Winning van aardolie en aardgas*	6	1			-	-			-				0			
5	*B.07 – Winning van metaalertsen*	0	-			-	-			-				-			
6	*B.08 – Overige winning van delfstoffen*	1	0			0	0			0				0			
7	*B.09 – Ondersteunende activiteiten in verband met de mijnbouw*	0	0			-	-			**-**				**-**			
8	C- Industrie	1.288	32			52	0			**0**				**13**			
9	*C.10 - Vervaardiging van voedingsmiddelen*	165	0			0	0			-				0			
10	*C.11 – Vervaardiging van dranken*	10	-			0	-			-				-			
11	*C.12 – Vervaardiging van tabaksproducten*	-	-			-	-			-				-			
12	*C.13 – Vervaardiging van textiel*	1	0			-	0			**-**				**0**			
13	*C.14 – Vervaardiging van kleding*	0	-			-	-			-				-			
14	*C.15 – Vervaardiging van leer en van producten van leer*	0	-			-	-			-				-			
15	*C.16 – Houtindustrie van vervaardiging van artikelen van hout en van kurk, exclusief meubelen; vervaardiging van artikelen van riet en van vlechtwerk*	1	0			0	-			0				0			
16	*C.17 – Vervaardiging van papier en van papierwaren*	49	0			-	-			**-**				**0**			
17	*C.18 – Drukkerijen, reproductie van opgenomen media*	1	0			0	0			0				0			
18	*C.19 – Vervaardiging van cokes en van geraffineerde aardolieproducten*	0	0			-	-			-				-			
19	*C.20 – Vervaardiging van chemische producten*	125	0			38	0			-				0			
20	*C.21 – Vervaardiging van farmaceutische grondstoffen en producten*	685	0			-	-			**-**				**0**			
21	*C.22 – Vervaardiging van producten van rubber of kunststof*	5	0			0	0			**0**				**0**			
22	*C.23 – Vervaardiging van andere niet-metaalhoudende minerale producten*	13	3			0	0			**-**				**0**			
23	*C.24 – Vervaardiging van metalen in primaire vorm*	6	1			2	-			**-**				**0**			
24	*C.25 – Vervaardiging van producten van metaal, exclusief machines en apparaten*	34	12			0	0			**0**				**0**			
25	*C.26 – Vervaardiging van informaticaproducten en van elektronische en optische producten*	59	0			0	-			**0**				**0**			
26	*C.27 – Vervaardiging van elektrische apparatuur*	4	1			0	0			**0**				**0**			
27	*C.28 – Vervaardiging van machines, apparaten en werktuigen, n.e.g.*	17	2			0	0			**0**				**10**			
28	*C.29 – Vervaardiging van auto's, aanhangwagens en opleggers*	101	11			11	0			**0**				**2**			
29	*C.30 – Vervaardiging van andere transportmiddelen*	5	1			0	-			**0**				**0**			
30	*C.31 – Vervaardiging van meubelen*	1	0			-	-			**-**				**0**			
31	*C.32 – Overige industrie*	1	0			0	-			**-**				**0**			
32	*C.33 – Reparatie en installatie van machines en apparaten*	3	0			0	0			**0**				**0**			

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		31 December 2024															
		Klimaatmitigatie (KM)				Klimaatadaptie (KA)				Water en mariene hulpbronnen (WTR)				Circulaire economie (CE)			
		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's	
		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde	
Uitsplitsing per sector *in miljoenen euro*			Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam
33	D – Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht	443	81			117	0			**0**				**0**			
34	*D35.1 – Opwekking, transmissie en distributie van elektriciteit*	438	77			117	0			**0**				**0**			
35	*D.35.11 – Productie van elektriciteit*	244	7			46	0			**0**				**0**			
36	*D.35.2 – Productie en distributie van gas*	4	4			0	0			**0**				**0**			
37	*D.35.3 – Productie en distributie van stoom en gekoelde lucht*	0	0			0	0			**0**				**0**			
38	E – Distributie van water; afval- en afvalwaterbeheer en sanering	184	21			1	1			**31**				**8**			
39	F – Bouwnijverheid	439	128			1	0			**1**				**5**			
40	*F.41 – Bouw van gebouwen*	312	119			0	0			**0**				**3**			
41	*F.42 – Weg- en waterbouw*	104	5			0	0			**0**				**2**			
42	*F.43 – Gespecialiseerde bouwwerkzaamheden*	23	4			0	0			**0**				**0**			
43	G – Groot- en detailhandel; Reparatie van auto's en motorfietsen	138	5			4	0			**0**				**13**			
44	H – Vervoer en opslag	386	75			13	1			**8**				**73**			
45	*H.49 – Vervoer te land en vervoer via pijpleidingen*	61	28			0	-0			**2**				**1**			
46	*H.50 – Vervoer over water*	22	5			-	-			**-**				**-**			
47	*H. 51 – Luchtvaart*	3				-											
48	*H. 52 – Opslag en vervoerondersteunende diensten*	297	40			12	0			**5**				**72**			
49	*H.35 – Posterijen en koeriers*	3	1			0	-			**-**				**0**			
50	I – Verschaffen en accommodatie en maaltijden	3	0			0	0			**0**				**0**			
51	K- Financiële activiteiten en verzekeringen	398	119			0	0			**0**				**0**			
52	L – Exploitatie van handel in onroerend goed	83	0			0	0			**0**				**-**			
53	Blootstelling aan andere sectoren (NACE-codes J, M-U)	738	78			19	5			**1**				**22**			

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		31 December 2024											
		Verontreiniging (PBV)				Biodiversiteit en ecosystemen (BIO)				TOTAAL (KM+KA+WTR+CE+PBV+BIO)			
		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's	
		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde	
Uitsplitsing per sector *in miljoenen euro*			Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam
1	A – Landbouw, bosbouw en visserij	-				0				2	0		
2	B – Winning van delfstoffen	0				-				6	1		
3	*B.05 – Winning van steenkool en bruinkool*	-				-				0	0		
4	*B.06 – Winning van aardolie en aardgas*	-				-				6	1		
5	*B.07 – Winning van metaalertsen*	-				-				0	0		
6	*B.08 – Overige winning van delfstoffen*	0				-				1	0		
7	*B.09 – Ondersteunende activiteiten in verband met de mijnbouw*	-				-				0	0		
8	C- Industrie	64				0				1.370	33		
9	*C.10 - Vervaardiging van voedingsmiddelen*	0				0				166	0		
10	*C.11 – Vervaardiging van dranken*	-				0				10	0		
11	*C.12 – Vervaardiging van tabaksproducten*	-				-				0	0		
12	*C.13 – Vervaardiging van textiel*	-				-				1	0		
13	*C.14 – Vervaardiging van kleding*	-				-				0	0		
14	*C.15 – Vervaardiging van leer en van producten van leer*	-				-				0	0		
15	*C.16 – Houtindustrie van vervaardiging van artikelen van hout en van kurk, exclusief meubelen; vervaardiging van artikelen van riet en van vlechtwerk*	0				-				1	0		
16	*C.17 – Vervaardiging van papier en van papierwaren*	-				-				49	0		
17	*C.18 – Drukkerijen, reproductie van opgenomen media*	0				-				1	0		
18	*C.19 – Vervaardiging van cokes en van geraffineerde aardolieproducten*	-				-				0	0		
19	*C.20 – Vervaardiging van chemische producten*	0				-				126	0		
20	*C.21 – Vervaardiging van farmaceutische grondstoffen en producten*	64				0				749	0		
21	*C.22 – Vervaardiging van producten van rubber of kunststof*	0				-				6	0		
22	*C.23 – Vervaardiging van andere niet-metaalhoudende minerale producten*	-				-				14	3		
23	*C.24 – Vervaardiging van metalen in primaire vorm*	-				0				6	1		
24	*C.25 – Vervaardiging van producten van metaal, exclusief machines en apparaten*	-				0				35	12		
25	*C.26 – Vervaardiging van informaticaproducten en van elektronische en optische producten*	0				0				59	0		
26	*C.27 – Vervaardiging van elektrische apparatuur*	-				-				5	1		
27	*C.28 – Vervaardiging van machines, apparaten en werktuigen, n.e.g.*	0				-				28	2		
28	*C.29 – Vervaardiging van auto's, aanhangwagens en opleggers*	-				-				104	11		
29	*C.30 – Vervaardiging van andere transportmiddelen*	0				0				5	1		
30	*C.31 – Vervaardiging van meubelen*	-				-				1	0		
31	*C.32 – Overige industrie*	0				-				1	0		
32	*C.33 – Reparatie en installatie van machines en apparaten*	0				-				3	0		

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		31 December 2024											
		Verontreiniging (PBV)				Biodiversiteit en ecosystemen (BIO)				TOTAAL (KM+KA+WTR+CE+PBV+BIO)			
		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's	
		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde	
Uitsplitsing per sector *in miljoenen euro*			Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam
33	D – Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht	0				-				534	81		
34	*D35.1 – Opwekking, transmissie en distributie van elektriciteit*	0				-				529	77		
35	*D.35.11 – Productie van elektriciteit*	0				-				335	7		
36	*D.35.2 – Productie en distributie van gas*	0				-				4	4		
37	*D.35.3 – Productie en distributie van stoom en gekoelde lucht*	0				-				0	0		
38	E – Distributie van water, afval- en afvalwaterbeheer en sanering	5				1				222	22		
39	F – Bouwnijverheid	0				-				445	128		
40	*F.41 – Bouw van gebouwen*	0				-				316	119		
41	*F.42 – Weg- en waterbouw*	0				-				106	5		
42	*F.43 – Gespecialiseerde bouwwerkzaamheden*	0				-				24	4		
43	G – Groot- en detailhandel; Reparatie van auto's en motorfietsen	0				0				165	5		
44	H – Vervoer en opslag	1				-				463	76		
45	*H.49 – Vervoer te land en vervoer via pijpleidingen*	1				-				62	28		
46	*H.50 – Vervoer over water*	-				-				56	5		
47	*H. 51 – Luchtvaart*					-				3	0		
48	*H. 52 – Opslag en vervoerondersteunende diensten*	0				-				339	40		
49	*H.35 – Posterijen en koeriers*	0				-				3	1		
50	I – Verschaffen en accommodatie en maaltijden	0				0				3	0		
51	K- Financiële activiteiten en verzekeringen	0				0				431	119		
52	L – Exploitatie van handel in onroerend goed	0				0				142	0		
53	Blootstelling aan andere sectoren (NACE-codes J, M-U)	1				0				770	83		

TABEL N°54: STAND GAR KPI (GEBASEERD OP OMZET)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	31 December 2024																
	Klimaatmitigatie (KM)					Klimaatadaptie (KA)				Water en mariene hulpbronnen (WTR)				Circulaire economie (CE)			
	Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)			
		Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)					Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)		
% (in verhouding tot totale bestreken activa in noemer)			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan transitie-ondersteunend	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend
GAR - in aanmerking genomen activa in teller en noemer	57,77%	6,51%	0,00%	0,02%	0,16%	0,14%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%				0,09%			
1 Voor berekening GAR in aanmerking komende leningen en voorschotten, schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten, niet voor handelsdoeleinden aangehouden	10,57%	0,39%	0,00%	0,00%	0,27%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,02%			
2 Financiële ondernemingen	10,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%							
3 Kredietinstellingen	0,63%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%							
4 Leningen en voorschotten	26,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,00%			
5 Schuldbewijzen, incl. UoP	0,18%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%				0,00%			
6 Eigenvermogensinstrumenten	10,72%	1,71%	0,00%	0,00%	1,20%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%				0,09%			
7 Andere financiële ondernemingen	33,50%	5,55%	0,00%	0,01%	4,19%	0,30%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,12%			
8 waarvan beleggingsondernemingen	33,50%	5,61%	0,00%	0,01%	4,24%	0,30%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,12%			
9 Leningen en voorschotten	36,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,00%			
10 Schuldbewijzen, incl. UoP	23,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%				0,00%			
11 Eigenvermogensinstrumenten	3,64%	0,57%	0,00%	0,01%	0,45%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%				0,25%			
12 waarvan beheersmaatschappijen	11,68%	3,05%	0,00%	0,03%	2,39%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,21%				1,34%			
13 Leningen en voorschotten																	
14 Schuldbewijzen, incl. UoP	1,78%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%				0,00%			
15 Eigenvermogensinstrumenten	2,35%	0,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,00%			
16 waarvan verzekeringsondernemingen	10,67%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,00%			
17 Leningen en voorschotten	10,40%	2,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,00%			
18 Schuldbewijzen, incl. UoP	0,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%				0,00%			
19 Eigenvermogensinstrumenten	9,65%	1,27%	0,00%	0,05%	0,49%	0,49%	0,01%	0,00%	0,00%	0,09%				0,32%			
20 Niet-financiële ondernemingen	9,74%	1,29%	0,00%	0,05%	0,50%	0,49%	0,01%	0,00%	0,00%	0,10%				0,32%			
21 Leningen en voorschotten	12,66%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,00%			
22 Schuldbewijzen, incl. UoP	0,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%				0,00%			
23 Eigenvermogensinstrumenten	87,96%	9,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%			
24 Huishoudens	100,00%	11,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%			
25 waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%			
26 waarvan leningen voor renovatie gebouwen	100,00%				0,00%	0,00%								0,00%			
27 waarvan leningen motorvoertuigen	0,14%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%			
28 Financiering lokale overheden						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								
29 Financiering huisvesting	0,14%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%			
30 Overige financiering lokale overheden																	
31 Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed	27,02%	3,04%	0,00%	0,01%	0,07%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%
32 TOTAAL GAR ACTIVA	27.02%	3.04%	0.00%	0.01%	0.07%	0.07%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.04%	0.00%	0.00%	0.00%

		r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ab	ad
		31 December 2024													
		Verontreiniging (PBV)				Biodiversiteit en ecosystemen (BIO)				TOTAAL (KM+KA+WTR+CE+PBV+BIO)					
		Waarvan naar taxonomie- relevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				
	% (in verhouding tot totale bestreken activa in noemer)			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan transitie-ondersteu-nend	Waarvan facilite-rend	Aandeel totale bestreken activa
	GAR - in aanmerking genomen activa in teller en noemer	0,06%				0,00%				58,11%	6,51%	0,00%	0,02%	0,16%	39,23%
1	**Voor berekening GAR in aanmerking komende leningen en voorschotten, schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten, niet voor handelsdoeleinden aangehouden**	0,24%				0,06%				11,11%	0,39%	0,00%	0,00%	0,27%	2,49%
2	**Financiële ondernemingen**	0,00%				0,00%				10,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,93%
3	**Kredietinstellingen**	0,00%				0,00%				0,63%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,69%
4	Leningen en voorschotten	0,00%				0,00%				26,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,75%
5	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				0,18%	0,00%		0,00%	0,00%	0,49%
6	Eigenvermogensinstrumenten	1,05%				0,28%				13,11%	1,71%	0,00%	0,00%	1,20%	0,56%
7	**Andere financiële ondernemingen**	4,05%				1,07%				42,47%	5,55%	0,00%	0,01%	4,19%	0,15%
8	**waarvan beleggingsondernemingen**	4,10%				1,08%				42,57%	5,61%	0,00%	0,01%	4,24%	0,14%
9	Leningen en voorschotten	0,00%				0,00%				36,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				23,27%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
11	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%				0,00%				3,94%	0,57%	0,00%	0,01%	0,45%	0,14%
12	**waarvan beheersmaatschappijen**	0,00%				0,00%				13,23%	3,05%	0,00%	0,03%	2,39%	0,03%
13	Leningen en voorschotten														
14	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				1,78%	0,00%		0,00%	0,00%	0,11%
15	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%				0,00%				2,35%	0,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,28%
16	**waarvan verzekeringsondernemingen**	0,00%				0,00%				10,67%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%
17	Leningen en voorschotten	0,00%				0,00%				10,40%	2,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%
18	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				0,49%	0,00%		0,00%	0,00%	0,23%
19	Eigenvermogensinstrumenten	0,16%				0,00%				10,69%	1,29%	0,00%	0,05%	0,49%	11,13%
20	**Niet-financiële ondernemingen**	0,17%				0,00%				10,79%	1,30%	0,00%	0,05%	0,50%	11,01%
21	Leningen en voorschotten	0,00%				0,00%				12,66%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				0,52%	0,00%		0,00%	0,00%	0,11%
23	Eigenvermogensinstrumenten					0,00%				87,96%	9,91%	0,00%	0,00%	0,00%	24,25%
24	**Huishoudens**					0,00%				100,00%	11,91%	0,00%	0,00%	0,00%	20,17%
25	waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen					0,00%				100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,22%
26	waarvan leningen voor renovatie gebouwen									100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,93%
27	waarvan leningen motorvoertuigen									0,14%				0,00%	1,36%
28	**Financiering lokale overheden**														0,00%
29	Financiering huisvesting									0,14%				0,00%	1,36%
30	Overige financiering lokale overheden														
31	**Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed**	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	27,18%	3,05%	0,00%	0,01%	0,07%	39,23%
32	TOTAAL GAR ACTIVA	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	27.18%	3.05%	0.00%	0.01%	0.07%	39.23%

TABEL N°55: STROOM GAR-KPI (GEBASEERD OP OMZET)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 December 2024																
		Klimaatmitigatie (KM)					Klimaatadaptie (KA)				Water en mariene hulpbronnen (WTR)				Circulaire economie (CE)			
		Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)			
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)					Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)		
% (in verhouding tot stroom totale in aanmerking komende activa)				Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan transitie-ondersteunend	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend
GAR - in aanmerking genomen activa in teller en noemer																		
1	Voor berekening GAR in aanmerking komende leningen en voorschotten, schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten, niet voor handelsdoeleinden aangehouden	-6,76%	-20,20%		1,17%	-0,14%	-0,35%	-0,01%			-0,09%				-0,30%			
2	Financiële ondernemingen	-28,84%	-0,67%		2,93%	-1,47%	-0,12%	0,00%			-0,01%				-0,14%			
3	Kredietinstellingen	8,24%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
4	Leningen en voorschotten	0,52%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
5	Schuldbewijzen, incl. UoP	86,94%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
6	Eigenvermogensinstrumenten	0,18%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
7	Andere financiële ondernemingen	-0,08%	-0,15%		0,66%	-0,33%	-0,03%	0,00%			0,00%				-0,03%			
8	waarvan beleggingsondernemingen	1,36%	0,17%		0,83%	-0,42%	-0,04%	0,00%			0,00%				-0,01%			
9	Leningen en voorschotten	1,40%	0,18%		0,87%	-0,45%	-0,04%	0,00%			0,00%				-0,01%			
10	Schuldbewijzen, incl. UoP	18,87%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
11	Eigenvermogensinstrumenten	-0,13%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
12	waarvan beheersmaatschappijen	0,35%	-0,04%		0,11%	-0,04%	0,00%	0,00%			-0,01%				-0,07%			
13	Leningen en voorschotten	0,19%	-0,43%		0,11%	-0,04%	0,00%	0,00%			-0,01%				-0,06%			
14	Schuldbewijzen, incl. UoP	-2,76%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
15	Eigenvermogensinstrumenten	2,11%	2,91%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
16	waarvan verzekeringsondernemingen	17,47%	3,91%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
17	Leningen en voorschotten	-1,05%	-0,01%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
18	Schuldbewijzen, incl. UoP	-6,39%	-2,73%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
19	Eigenvermogensinstrumenten	9,16%	1,93%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
20	Niet-financiële ondernemingen	-1,62%	-0,05%		1,01%	-0,09%	-0,33%	-0,01%			-0,08%				-0,28%			
21	Leningen en voorschotten	-1,73%	-0,05%		1,01%	-0,08%	-0,33%	-0,01%			-0,08%				-0,28%			
22	Schuldbewijzen, incl. UoP	61,32%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
23	Eigenvermogensinstrumenten	-0,46%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
24	Huishoudens	40,93%	198,95%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%							0,00%			
25	waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	100,00%	931,95%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%							0,00%			
26	waarvan leningen voor renovatie gebouwen	100,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%							0,00%			
27	waarvan leningen motorvoertuigen	100,00%	0,00%		0,00%	0,00%									0,00%			
28	Financiering lokale overheden	-1,93%													0,00%			
29	Financiering huisvesting																	
30	Overige financiering lokale overheden	-1,93%													0,00%			
31	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed																	
32	TOTAAL GAR ACTIVA	-6,76%	-20,20%		1,17%	-0,14%	-0,35%	-0,01%			-0,09%				-0,30%			

		r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ab	ad
		31 December 2024													
		Verontreiniging (PBV)				Biodiversiteit en ecosystemen (BIO)				TOTAAL (KM+KA+WTR+CE+PBV+BIO)					
		Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				
% (in verhouding tot stroom totale in aanmerking komende activa)				Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan transitie-ondersteu-nend	Waarvan facilite-rend	Aandeel totale bestreken activa
GAR - in aanmerking genomen activa in teller en noemer															
1	**Voor berekening GAR in aanmerking komende leningen en voorschotten, schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten, niet voor handelsdoeleinden aangehouden**	-0,20%				-0,01%				-7,75%	-20,20%		1,17%	-0,14%	-86,26%
2	**Financiële ondernemingen**	-1,60%				-0,42%				-32,49%	-0,67%		2,93%	-1,47%	-2,67%
3	**Kredietinstellingen**	0,00%				0,00%				8,24%	0,00%		0,00%	0,00%	9,24%
4	Leningen en voorschotten	0,00%				0,00%				0,52%	0,00%		0,00%	0,00%	4,89%
5	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				86,94%	0,00%		0,00%	0,00%	0,84%
6	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%				0,00%				0,18%	0,00%		0,00%	0,00%	3,51%
7	**Andere financiële ondernemingen**	-0,36%				-0,09%				-0,90%	-0,15%		0,66%	-0,33%	-11,92%
8	**waarvan beleggingsondernemingen**	-0,48%				-0,13%				0,29%	0,17%		0,83%	-0,42%	-8,89%
9	Leningen en voorschotten	-0,51%				-0,13%				0,28%	0,18%		0,87%	-0,45%	-8,45%
10	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				18,87%	0,00%		0,00%	0,00%	-0,01%
11	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%				0,00%				-0,13%	0,00%		0,00%	0,00%	-0,43%
12	**waarvan beheersmaatschappijen**	0,00%				0,00%				0,27%	-0,04%		0,11%	-0,04%	-3,85%
13	Leningen en voorschotten	0,00%				0,00%				0,08%	-0,03%		0,11%	-0,04%	-4,13%
14	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				9,96%	0,00%		0,00%	0,00%	-0,22%
15	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%				0,00%				2,91%	0,00%		0,00%	0,00%	0,50%
16	**waarvan verzekeringsondernemingen**	0,00%				0,00%				17,47%	3,91%		0,00%	0,00%	0,82%
17	Leningen en voorschotten	0,00%				0,00%				-1,05%	-0,01%		0,00%	0,00%	-0,37%
18	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				-6,39%	-2,73%		0,00%	0,00%	-0,19%
19	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%				0,00%				9,16%	1,93%		0,00%	0,00%	1,39%
20	**Niet-financiële ondernemingen**	-0,14%				0,00%				-2,43%	-0,06%		1,01%	-0,09%	-91,81%
21	Leningen en voorschotten	-0,14%				0,00%				-2,55%	-0,06%		1,01%	-0,08%	-92,06%
22	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				61,32%	0,00%		0,00%	0,00%	-0,18%
23	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%				0,00%				-0,46%	0,00%		0,00%	0,00%	0,43%
24	**Huishoudens**									40,93%	198,95%		0,00%	0,00%	8,72%
25	waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen									100,00%	931,95%		0,00%	0,00%	1,86%
26	waarvan leningen voor renovatie gebouwen									100,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,38%
27	waarvan leningen motorvoertuigen									100,00%	0,00%		0,00%	0,00%	1,32%
28	**Financiering lokale overheden**									-1,93%	0,00%		0,00%	0,00%	-0,50%
29	Financiering huisvesting														
30	Overige financiering lokale overheden									-1,93%	0,00%		0,00%	0,00%	-0,50%
31	**Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed**														0,00%
32	TOTAAL GAR ACTIVA	-0,20%				-0,01%				-7,75%	-20,20%	0,00%	1,17%	-0,14%	-86,26%

TABEL N°56: KPI VOOR BLOOTSTELLINGEN BUITEN BALANSTELLING (STAND, GEBASEERD OP OMZET)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	31 December 2024																
	Klimaatmitigatie (KM)					Klimaatadaptie (KA)				Water en mariene hulpbronnen (WTR)				Circulaire economie (CE)			
		Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)		
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)					Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)	
% (in verhouding tot totale activa buiten balanstelling)			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan transitie-ondersteunend	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend
1 Financiële garanties (FinGuar KPI)	4,26%	1,93%	0,00%	0,29%	0,87%	0,94%	0,03%	0,00%	0,00%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,65%	0,00%	0,00%	0,00%
2 Activa onder beheer (AuM KPI)	6,95%	2,75%	0,00%	0,13%	1,45%	0,61%	0,03%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,49%	0,00%	0,00%	0,00%

	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ab
	31 December 2024												
	Verontreiniging (PBV)				Biodiversiteit en ecosystemen (BIO)				TOTAAL (KM+KA+WTR+CE+PBV+BIO)				
		Waarvan naar taxonomie- relevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)			
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)		
% (in verhouding tot totale activa buiten balanstelling)			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan transitie-ondersteunend	Waarvan faciliterend
1 Financiële garanties (FinGuar KPI)	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	5,23%	1,97%	0,00%	0,29%	0,87%
2 Activa onder beheer (AuM KPI)	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,46%	0,00%	0,00%	0,00%	9,70%	3,69%	0,00%	0,13%	1,45%

TABEL N°57: KPI VOOR BLOOTSTELLINGEN BUITEN BALANSTELLING (STROOM, GEBASEERD OP OMZET)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	31 December 2024																
	Klimaatmitigatie (KM)					Klimaatadaptie (KA)				Water en mariene hulpbronnen (WTR)				Circulaire economie (CE)			
	Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)			
		Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)					Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)		
% (in verhouding tot stroom totale in aanmerking komende activa)			Waarvan gebruik van op-brengsten	Waarvan transitie-ondersteu-nend	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van op-brengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van op-brengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van op-brengsten	Waarvan faciliterend
1 Financiële garanties (FinGuar-KPI)	1,37%	-1,25%		4,36%	-0,83%	-3,06%	-0,08%			-0,27%				-2,18%			
2 Activa onder beheer (AuM-KPI)	12,63%	12,50%	0,00%	0,52%	5,88%	2,68%	0,01%	0,00%	0,00%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	2,99%	0,00%	0,00%	0,00%

	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ab
	31 December 2024												
	Verontreiniging (PBV)				Biodiversiteit en ecosystemen (BIO)				TOTAAL (KM+KA+WTR+CE+PBV+BIO)				
	Waarvan naar taxonomie- relevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				
		Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)			
% (in verhouding tot stroom totale in aanmerking komende activa)			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan transitie-ondersteu-nend	Waarvan facilite-rend
1 Financiële garanties (FinGuar-KPI)	-0,16%				-0,30%				-1,77%	-1,33%		4,36%	-0,83%
2 Activa onder beheer (AuM-KPI)	1,63%	0,00%	0,00%	0,00%	2,83%	0,00%	0,00%	0,00%	28,41%	18,09%	0,00%	0,52%	5,88%

TABEL N°58: ACTIVA VOOR BEREKENING GAR (STAND ; VOOR TAXONOMIE IN AANMERKING KOMEND EN OP TAXONOMIE AFGESTEMD; GEBASEERD OP DE CAPEX-KPI VAN DE TEGENPARTIJ.)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
	31 December 2024																	
		Klimaatmitigatie (KM)					Klimaatadaptie (KA)				Water en mariene hulpbronnen (WTR)				Circulaire economie (CE)			
		Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)			
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)					Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)		
in miljoenen euro	Totale brutoboek-waarde			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan transitieon-dersteunend	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend
GAR - in aanmerking genomen activa in teller en noemer	150.179	86.835	9.983		34	292	257	12			25				102			
1 Voor berekening GAR in aanmerking komende leningen en voorschotten, schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten, niet voor handelsdoeleinden aangehouden	150.178	86.835	9.983		34	292	257	12			25				102			
2 Financiële ondernemingen	9.547	1.082	42		4	26	2	0			0				2			
3 Kredietinstellingen	7.385	777	0		0	0	0	0			0				0			
4 Leningen en voorschotten	2.660	17	0		0	0	0	0			0				0			
5 Schuldbewijzen, incl. UoP	2.853	757	0		0	0	0	0			0				0			
6 Eigenvermogensinstrumenten	1.872	3	0		0	0	0	0			0				0			
7 Andere financiële ondernemingen	2.162	305	42		4	26	2	0			0				2			
8 waarvan beleggingsondernemingen	559	265	37		4	25	2	0			0				1			
9 Leningen en voorschotten	552	263	37		4	25	2	0			0				1			
10 Schuldbewijzen, incl. UoP	5	2	0		0	0	0	0			0				0			
11 Eigenvermogensinstrumenten	1	0	0		0	0	0	0			0				0			
12 waarvan beheersmaatschappijen	532	21	1		0	1	0	0			0				1			
13 Leningen en voorschotten	100	14	1		0	1	0	0			0				1			
14 Schuldbewijzen, incl. UoP	0	0	0		0	0	0	0			0				0			
15 Eigenvermogensinstrumenten	432	8	0		0	0	0	0			0				0			
16 waarvan verzekeringsondernemingen	1.071	18	4		0	0	0	0			0				0			
17 Leningen en voorschotten	59	3	0		0	0	0	0			0				0			
18 Schuldbewijzen, incl. UoP	140	15	4		0	0	0	0			0				0			
19 Eigenvermogensinstrumenten	871	0	0		0	0	0	0			0				0			
20 Niet-financiële ondernemingen	42.594	4.106	745		30	266	255	12			25				100			
21 Leningen en voorschotten	42.156	4.101	745		30	266	255	12			25				100			
22 Schuldbewijzen, incl. UoP	11	1	0		0	0	0	0			0				0			
23 Eigenvermogensinstrumenten	426	4	0		0	0	0	0			0				0			
24 Huishoudens	92.819	81.640	9.195		0	0	0	0			0				0			
25 waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	77.219	77.219	9.195		0	0												
26 waarvan leningen voor renovatie gebouwen	851	851																
27 waarvan leningen motorvoertuigen	3.570	3.570																
28 Financiering lokale overheden	5.217	7	0		0	0	0				0				0			
29 Financiering huisvesting	0																	
30 Overige financiering lokale overheden	5.217	7	0		0	0	0				0				0			

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
		31 December 2024																	
			Klimaatmitigatie (KM)					Klimaatadaptie (KA)				Water en mariene hulpbronnen (WTR)				Circulaire economie (CE)			
			Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)			
				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)					Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)		
in miljoenen euro		Totale brutoboek-waarde			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan transitieon-dersteunend	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend
31	**Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed**	**1**																	
32	**BIJ BEREKENING GAR VAN TELLER UITGESLOTEN ACTIVA (IN NOEMER BESTREKEN)**	**170.906**																	
33	**Financiële en niet-financiële ondernemingen**	**70.294**																	
34	Niet aan NFRD-rapportageverplichtingen onderworpen kmo's en NFC's (niet zijnde kmo's)	44.918																	
35	Leningen en voorschotten	44.849																	
36	Waarvan door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	19.964																	
37	Waarvan leningen voor renovatie gebouwen	0																	
38	Schuldbewijzen	5																	
39	Eigenvermogensinstrumenten	63																	
40	Niet aan NFRD-rapportageverplichtingen onderwerpen tegenpartijen uit niet EU-landen	25.376																	
41	Leningen en voorschotten	25.333																	
42	Schuldbewijzen	8																	
43	Eigenvermogensinstrumenten	35																	
44	Derivaten	4.414																	
45	Opeisbare interbancaire leningen	3.048																	
46	Contanten en cash-gerelateerde activa	632																	
47	Andere activa (goodwill, grondstoffen enz.)	92.519																	
48	**TOTAAL GAR-ACTIVA**	**321.085**	**86.835**	**9.983**		**34**	**292**	**257**	**12**			**25**				**102**			
49	**ANDERE BIJ BEREKENING GAR NIET IN AANMERKING GENOMEN ACTIVA**	**61.751**																	
50	Centrale overheden en supranationale emittenten	26.289																	
51	Blootstelling centrale banken	25.906																	
52	Handelsportefeuille	9.556																	
53	**TOTALE ACTIVA**	**382.837**																	
Andere bij berekening GAR niet in aanmerking genomen activa																			
54	Financiële garanties	5.073	881	355		50	118	129	7			14				40			
55	Activa onder beheer	10.523	1.065	484		34	289	158	13			2				0			
56	waarvan schuldbewijzen	2.159	902	416		30	262	127	12			0				0			
57	waarvan eigenvermogensinstrumenten	751	163	68		4	27	31	1			2				0			

		s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31 December 2024												
		Verontreiniging (PBV)				Biodiversiteit en ecosystemen (BIO)				TOTAAL (KM+KA+WTR+CE+PBV+BIO)				
		Waarvan naar taxonomie- relevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)			
in miljoenen euro				Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan transitieon-dersteunend	Waarvan facilite-rend
GAR - in aanmerking genomen activa in teller en noemer		22				0				87.302	9.995		34	292
1	Voor berekening GAR in aanmerking komende leningen en voorschotten, schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten, niet voor handelsdoeleinden aangehouden	22				0				87.302	9.995		34	292
2	Financiële ondernemingen	3				0				1.117	43		4	26
3	Kredietinstellingen	0				0				777	0		0	0
4	Leningen en voorschotten	0				0				17	0		0	0
5	Schuldbewijzen, incl. UoP	0				0				757	0		0	0
6	Eigenvermogensinstrumenten	0				0				3	0		0	0
7	Andere financiële ondernemingen	3				0				340	43		4	26
8	waarvan beleggingsondernemingen	3				0				299	37		4	25
9	Leningen en voorschotten	3				0				297	37		4	25
10	Schuldbewijzen, incl. UoP	0				0				2	0		0	0
11	Eigenvermogensinstrumenten	0				0				0	0		0	0
12	waarvan beheersmaatschappijen	0				0				23	1		0	1
13	Leningen en voorschotten	0				0				15	1		0	1
14	Schuldbewijzen, incl. UoP	0				0				0	0		0	0
15	Eigenvermogensinstrumenten	0				0				8	0		0	0
16	waarvan verzekeringsondernemingen	0				0				18	4		0	0
17	Leningen en voorschotten	0				0				3	0		0	0
18	Schuldbewijzen, incl. UoP	0				0				15	4		0	0
19	Eigenvermogensinstrumenten	0				0				0	0		0	0
20	Niet-financiële ondernemingen	20				0				4.538	757		30	266
21	Leningen en voorschotten	20				0				4.533	757		30	266
22	Schuldbewijzen, incl. UoP	0				0				1	0		0	0
23	Eigenvermogensinstrumenten	0				0				4	0		0	0
24	Huishoudens	0				0				81.640	9.195		0	0
25	waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen									77.219	9.195		0	0
26	waarvan leningen voor renovatie gebouwen									851				
27	waarvan leningen motorvoertuigen									3.570				
28	Financiering lokale overheden	0				0				7	0		0	0
29	Financiering huisvesting													
30	Overige financiering lokale overheden	0				0				7	0		0	0
31	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed													

		s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31 December 2024												
		Verontreiniging (PBV)				Biodiversiteit en ecosystemen (BIO)				TOTAAL (KM+KA+WTR+CE+PBV+BIO)				
		Waarvan naar taxonomie- relevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)			
in miljoenen euro				Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan transitieon-dersteunend	Waarvan facilite-rend
32	**BIJ BEREKENING GAR VAN TELLER UITGESLOTEN ACTIVA (IN NOEMER BESTREKEN)**													
33	**Financiële en niet-financiële ondernemingen**													
34	Niet aan NFRD-rapportageverplichtingen onderworpen kmo's en NFC's (niet zijnde kmo's)													
35	Leningen en voorschotten													
36	Waarvan door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen													
37	Waarvan leningen voor renovatie gebouwen													
38	Schuldbewijzen													
39	Eigenvermogensinstrumenten													
40	Niet aan NFRD-rapportageverplichtingen onderwerpen tegenpartijen uit niet EU-landen													
41	Leningen en voorschotten													
42	Schuldbewijzen													
43	Eigenvermogensinstrumenten													
44	Derivaten													
45	Opeisbare interbancaire leningen													
46	Contanten en cash-gerelateerde activa													
47	Andere activa (goodwill, grondstoffen enz.)													
48	**TOTAAL GAR-ACTIVA**	**22**				**0**				**87.302**	**9.995**		**34**	**292**
49	**ANDERE BIJ BEREKENING GAR NIET IN AANMERKING GENOMEN ACTIVA**													
50	Centrale overheden en supranationale emittenten													
51	Blootstelling centrale banken													
52	Handelsportefeuille													
53	**TOTALE ACTIVA**													
Blootstellingen buiten balanstelling – aan NFRD rapportageverplichtingen onderworpen ondernemingen														
54	Financiële garanties	13				**1**				952	362		50	118
55	Activa onder beheer	51				**0**				1.295	516		34	289
56	waarvan schuldbewijzen	19				**0**				1.049	428		30	262
57	waarvan eigenvermogensinstrumenten	32				**0**				227	69		4	27

TABEL N°59: GAR : SECTORINFORMATIE (STAND ; VOOR TAXONOMIE IN AANMERKING KOMEND EN OP TAXONOMIE AFGESTEMD; GEBASEERD OP DE CAPEX-KPI VAN DE TEGENPARTIJ.)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		31 December 2024															
		Klimaatmitigatie (KM)				Klimaatadaptie (KA)				Water en mariene hulpbronnen (WTR)				Circulaire economie (CE)			
		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's	
		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde	
Uitsplitsing per sector *in miljoenen euro*			Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam
1	A – Landbouw, bosbouw en visserij	2	0			0	0			**0**				**0**			
2	B – Winning van delfstoffen	20	16			0	0			**0**				**0**			
3	*B.05 – Winning van steenkool en bruinkool*	-	-			-	-			-				-			
4	*B.06 – Winning van aardolie en aardgas*	18	15			-	-			-				-			
5	*B.07 – Winning van metaalertsen*	0	-			0	-			-				0			
6	*B.08 – Overige winning van delfstoffen*	0	0			0	0			0				0			
7	*B.09 – Ondersteunende activiteiten in verband met de mijnbouw*	2	1			-	-			-				-			
8	C- Industrie	1.014	53			90	0			**1**				**12**			
9	*C.10 - Vervaardiging van voedingsmiddelen*	185	1			15	0			1				3			
10	*C.11 – Vervaardiging van dranken*	11	0			1	-			-				0			
11	*C.12 – Vervaardiging van tabaksproducten*	-	-			-	-			-				-			
12	*C.13 – Vervaardiging van textiel*	1	0			0	-			**0**				**0**			
13	*C.14 – Vervaardiging van kleding*	0	0			-	-			-				-			
14	*C.15 – Vervaardiging van leer en van producten van leer*	0	0			-	-			-				0			
15	*C.16 – Houtindustrie van vervaardiging van artikelen van hout en van kurk, exclusief meubelen; vervaardiging van artikelen van riet en van vlechtwerk*	1	0			0	-			-				0			
16	*C.17 – Vervaardiging van papier en van papierwaren*	49	0			0	-			**0**				**0**			
17	*C.18 – Drukkerijen, reproductie van opgenomen media*	1	0			0	0			0				0			
18	*C.19 – Vervaardiging van cokes en van geraffineerde aardolieproducten*	0	0			-	-			-				-			
19	*C.20 – Vervaardiging van chemische producten*	143	1			56	0			0				0			
20	*C.21 – Vervaardiging van farmaceutische grondstoffen en producten*	333	0			0	-			**0**				**0**			
21	*C.22 – Vervaardiging van producten van rubber of kunststof*	5	0			0	0			-				**0**			
22	*C.23 – Vervaardiging van andere niet-metaalhoudende minerale producten*	14	4			1	0			**0**				**0**			
23	*C.24 – Vervaardiging van metalen in primaire vorm*	5	1			1	0			-				**0**			
24	*C.25 – Vervaardiging van producten van metaal, exclusief machines en apparaten*	38	12			0	0			**0**				**0**			
25	*C.26 – Vervaardiging van informaticaproducten en van elektronische en optische producten*	84	1			0	0			**0**				**0**			
26	*C.27 – Vervaardiging van elektrische apparatuur*	5	2			1	0			**0**				**0**			
27	*C.28 – Vervaardiging van machines, apparaten en werktuigen, n.e.g.*	19	1			0	0			**0**				**8**			
28	*C.29 – Vervaardiging van auto's, aanhangwagens en opleggers*	107	28			14	-			**0**				**0**			
29	*C.30 – Vervaardiging van andere transportmiddelen*	5	1			0	-			**0**				**0**			
30	*C.31 – Vervaardiging van meubelen*	1	0			0	-			-				**0**			
31	*C.32 – Overige industrie*	2	0			0	-			-				**0**			

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		31 December 2024															
		Klimaatmitigatie (KM)				Klimaatadaptie (KA)				Water en mariene hulpbronnen (WTR)				Circulaire economie (CE)			
		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's	
Uitsplitsing per sector *in miljoenen euro*		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde	
			Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam
32	*C.33 – Reparatie en installatie van machines en apparaten*	3	0			0	0			**0**				**0**			
33	D – Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht	547	120			97	0			**0**				**0**			
34	*D35.1 – Opwekking, transmissie en distributie van elektriciteit*	517	94			97	0			**0**				**0**			
35	*D.35.11 – Productie van elektriciteit*	322	23			95	0			**0**				**0**			
36	*D.35.2 – Productie en distributie van gas*	29	24			0	0			**0**				**0**			
37	*D.35.3 – Productie en distributie van stoom en gekoelde lucht*	1	1			0	0			**0**				**0**			
38	E – Distributie van water; afval- en afvalwaterbeheer en sanering	224	23			7	6			**16**				**5**			
39	F – Bouwnijverheid	454	183			2	0			**0**				**11**			
40	*F.41 – Bouw van gebouwen*	332	176			0	0			**0**				**2**			
41	*F.42 – Weg- en waterbouw*	99	2			1	0			**0**				**8**			
42	*F.43 – Gespecialiseerde bouwwerkzaamheden*	22	4			0	0			**0**				**0**			
43	G – Groot- en detailhandel; Reparatie van auto's en motorfietsen	172	14			5	0			**0**				**1**			
44	H – Vervoer en opslag	436	76			24	1			**7**				**41**			
45	*H.49 – Vervoer te land en vervoer via pijpleidingen*	97	40			0	0			**3**				**1**			
46	*H.50 – Vervoer over water*	69	9			-	0			**-**				**-**			
47	*H. 51 – Luchtvaart*	3	0			-	-			**-**				**0**			
48	*H. 52 – Opslag en vervoerondersteunende diensten*	265	26			23	0			**3**				**39**			
49	*H.35 – Posterijen en koeriers*	2	2			0	-			**-**				**0**			
50	I – Verschaffen en accommodatie en maaltijden	9	1			0	0			**0**				**0**			
51	K- Financiële activiteiten en verzekeringen	459	178			0	-0			**0**				**0**			
52	L – Exploitatie van handel in onroerend goed	130	2			0	0			**0**				**0**			
53	Blootstelling aan andere sectoren (NACE-codes J, M-U)	639	78			30	4			**1**				**30**			

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		31 December 2024											
		Verontreiniging (PBV)				Biodiversiteit en ecosystemen (BIO)				TOTAAL (KM+KA+WTR+CE+PBV+BIO)			
		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's	
		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde	
Uitsplitsing per sector *in miljoenen euro*			Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam
1	A – Landbouw, bosbouw en visserij	0				-				2	0		
2	B – Winning van delfstoffen	-				-				20	16		
3	*B.05 – Winning van steenkool en bruinkool*	-				-				-	-		
4	*B.06 – Winning van aardolie en aardgas*	-				-				18	15		
5	*B.07 – Winning van metaalertsen*	-				-				0	-		
6	*B.08 – Overige winning van delfstoffen*	0				-				1	0		
7	*B.09 – Ondersteunende activiteiten in verband met de mijnbouw*	-				-				2	1		
8	C- Industrie	13				0				1.196	53		
9	*C.10 - Vervaardiging van voedingsmiddelen*	0				0				186	1		
10	*C.11 – Vervaardiging van dranken*	-				0				14	0		
11	*C.12 – Vervaardiging van tabaksproducten*	-				-				-	-		
12	*C.13 – Vervaardiging van textiel*	-				-				1	0		
13	*C.14 – Vervaardiging van kleding*	-				-				0	0		
14	*C.15 – Vervaardiging van leer en van producten van leer*	-				-				0	0		
15	*C.16 – Houtindustrie van vervaardiging van artikelen van hout en van kurk, exclusief meubelen; vervaardiging van artikelen van riet en van vlechtwerk*	0				-				1	0		
16	*C.17 – Vervaardiging van papier en van papierwaren*	0				0				50	0		
17	*C.18 – Drukkerijen, reproductie van opgenomen media*	0				0				1	0		
18	*C.19 – Vervaardiging van cokes en van geraffineerde aardolieproducten*	-				-				0	0		
19	*C.20 – Vervaardiging van chemische producten*	0				-				144	1		
20	*C.21 – Vervaardiging van farmaceutische grondstoffen en producten*	13				-				491	0		
21	*C.22 – Vervaardiging van producten van rubber of kunststof*	-				-				6	1		
22	*C.23 – Vervaardiging van andere niet-metaalhoudende minerale producten*	-				-				15	4		
23	*C.24 – Vervaardiging van metalen in primaire vorm*	-				-				5	1		
24	*C.25 – Vervaardiging van producten van metaal, exclusief machines en apparaten*	-				-				38	12		
25	*C.26 – Vervaardiging van informaticaproducten en van elektronische en optische producten*	0				0				90	1		
26	*C.27 – Vervaardiging van elektrische apparatuur*	-				-				5	2		
27	*C.28 – Vervaardiging van machines, apparaten en werktuigen, n.e.g.*	0				-				28	1		
28	*C.29 – Vervaardiging van auto's, aanhangwagens en opleggers*	0				-				108	28		
29	*C.30 – Vervaardiging van andere transportmiddelen*	0				0				5	1		
30	*C.31 – Vervaardiging van meubelen*	-				-				1	0		
31	*C.32 – Overige industrie*	0				-				2	0		
32	*C.33 – Reparatie en installatie van machines en apparaten*	0				-				3	0		

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		31 December 2024											
		Verontreiniging (PBV)				Biodiversiteit en ecosystemen (BIO)				TOTAAL (KM+KA+WTR+CE+PBV+BIO)			
		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's		Niet-financiële ondernemingen (NFC's) (onderworpen aan NFRD)		Niet aan NFRD onderworpen kmo's en andere NFC's	
		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde		Brutoboekwaarde	
Uitsplitsing per sector *in miljoenen euro*			Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam		Waarvan ecologisch duurzaam
33	D – Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht	0				-				577	120		
34	*D35.1 – Opwekking, transmissie en distributie van elektriciteit*	0				-				547	95		
35	*D.35.11 – Productie van elektriciteit*	0				-				352	24		
36	*D.35.2 – Productie en distributie van gas*	0				-				29	24		
37	*D.35.3 – Productie en distributie van stoom en gekoelde lucht*	0				-				1	1		
38	E – Distributie van water; afval- en afvalwaterbeheer en sanering	5				-				234	29		
39	F – Bouwnijverheid	0				-				467	183		
40	*F.41 – Bouw van gebouwen*	0				-				336	176		
41	*F.42 – Weg- en waterbouw*	0				-				108	2		
42	*F.43 – Gespecialiseerde bouwwerkzaamheden*	0				-				23	4		
43	G – Groot- en detailhandel; Reparatie van auto's en motorfietsen	0				0				181	14		
44	H – Vervoer en opslag	1				-				502	77		
45	*H.49 – Vervoer te land en vervoer via pijpleidingen*	1				-				99	40		
46	*H.50 – Vervoer over water*	-				-				98	9		
47	*H. 51 – Luchtvaart*	-				-				3	0		
48	*H. 52 – Opslag en vervoerondersteunende diensten*	0				-				300	26		
49	*H.35 – Posterijen en koeriers*	0				-				3	2		
50	I – Verschaffen en accommodatie en maaltijden	0				0				9	1		
51	K- Financiële activiteiten en verzekeringen	0				0				469	178		
52	L – Exploitatie van handel in onroerend goed	0				0				143	2		
53	Blootstelling aan andere sectoren (NACE-codes J, M-U)	0				0				737	83		

TABEL N°60: STAND GAR KPI (GEBASEERD OP CAPEX)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 December 2024																
		Klimaatmitigatie (KM)					Klimaatadaptie (KA)				Water en mariene hulpbronnen (WTR)				Circulaire economie (CE)			
		Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)			
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)					Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)		
% (in verhouding tot totale bestreken activa in noemer)				Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan transitie-ondersteu-nend	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend
	GAR - in aanmerking genomen activa in teller en noemer	**27,04%**	**3,11%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,09%**	**0,08%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,03%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
1	**Voor berekening GAR in aanmerking komende leningen en voorschotten, schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten, niet voor handelsdoeleinden aangehouden**	**57,82%**	**6,65%**	**0,00%**	**0,02%**	**0,19%**	**0,17%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,02%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,07%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
2	**Financiële ondernemingen**	**11,33%**	**0,45%**	**0,00%**	**0,04%**	**0,27%**	**0,02%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,02%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
3	**Kredietinstellingen**	**10,52%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
4	Leningen en voorschotten	0,63%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Schuldbewijzen, incl. UoP	26,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Eigenvermogensinstrumenten	0,18%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	**Andere financiële ondernemingen**	**14,10%**	**1,97%**	**0,00%**	**0,17%**	**1,20%**	**0,08%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**				**0,07%**			
8	**waarvan beleggingsondernemingen**	**47,47%**	**6,64%**	**0,00%**	**0,64%**	**4,50%**	**0,29%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**				**0,09%**			
9	Leningen en voorschotten	47,63%	6,72%	0,00%	0,65%	4,56%	0,30%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%				0,09%			
10	Schuldbewijzen, incl. UoP	36,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,00%			
11	Eigenvermogensinstrumenten	23,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%				0,00%			
12	**waarvan beheersmaatschappijen**	**4,03%**	**0,24%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,16%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,01%**				**0,21%**			
13	Leningen en voorschotten	13,73%	1,28%	0,00%	0,05%	0,86%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%				1,11%			
14	Schuldbewijzen, incl. UoP																	
15	Eigenvermogensinstrumenten	1,78%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%				0,00%			
16	**waarvan verzekeringsondernemingen**	**1,69%**	**0,38%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**				**0,00%**			
17	Leningen en voorschotten	4,64%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,00%			
18	Schuldbewijzen, incl. UoP	10,90%	2,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,00%			
19	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%				0,00%			
20	**Niet-financiële ondernemingen**	**9,64%**	**1,75%**	**0,00%**	**0,07%**	**0,62%**	**0,60%**	**0,03%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,06%**				**0,23%**			
21	Leningen en voorschotten	9,73%	1,77%	**0,00%**	0,07%	0,63%	0,61%	0,03%	**0,00%**	**0,00%**	**0,06%**				**0,24%**			
22	Schuldbewijzen, incl. UoP	12,06%	0,19%	**0,00%**	0,08%	0,08%	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**				**0,00%**			
23	Eigenvermogensinstrumenten	0,84%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	**0,00%**	**0,00%**		**0,00%**	**0,00%**				**0,00%**			
24	**Huishoudens**	**87,96%**	**9,91%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**				**0,00%**			
25	waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	100,00%	**11,91%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**				**0,00%**			
26	waarvan leningen voor renovatie gebouwen	100,00%	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**					**0,00%**			
27	waarvan leningen motorvoertuigen	100,00%	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**											
28	**Financiering lokale overheden**	**0,14%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
29	Financiering huisvesting			**0,00%**				**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**								
30	Overige financiering lokale overheden	0,14%	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
31	**Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed**																	
32	**TOTAAL GAR ACTIVA**	**27,04%**	**3,11%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,09%**	**0,08%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,03%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**

		r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ab	ad
		31 December 2024													
		Verontreiniging (PBV)				Biodiversiteit en ecosystemen (BIO)				TOTAAL (KM+KA+WTR+CE+PBV+BIO)					
		Waarvan naar taxonomie- relevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				
% (in verhouding tot totale bestreken activa in noemer)				Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan transitie-ondersteu-nend	Waarvan facilite-rend	Aandeel totale bestreken activa
GAR - in aanmerking genomen activa in teller en noemer		0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	27,30%	3,11%	0,00%	0,01%	0,09%	39,23%
1	Voor berekening GAR in aanmerking komende leningen en voorschotten, schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten, niet voor handelsdoeleinden aangehouden	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	58,36%	6,66%	0,00%	0,02%	0,19%	39,23%
2	Financiële ondernemingen	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,70%	0,45%	0,00%	0,04%	0,27%	2,49%
3	Kredietinstellingen	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,93%
4	Leningen en voorschotten	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,63%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,69%
5	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	26,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,75%
6	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,18%	0,00%		0,00%	0,00%	0,49%
7	Andere financiële ondernemingen	0,12%				0,00%				15,72%	1,97%	0,00%	0,17%	1,20%	0,56%
8	waarvan beleggingsondernemingen	0,45%				0,00%				53,55%	6,66%	0,00%	0,64%	4,50%	0,15%
9	Leningen en voorschotten	0,46%				0,00%				53,78%	6,73%	0,00%	0,65%	4,56%	0,14%
10	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				36,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%				0,00%				23,27%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	waarvan beheersmaatschappijen	0,00%				0,00%				4,26%	0,24%	0,00%	0,01%	0,16%	0,14%
13	Leningen en voorschotten	0,00%				0,00%				14,96%	1,28%	0,00%	0,05%	0,86%	0,03%
14	Schuldbewijzen, incl. UoP														0,00%
15	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%				0,00%				1,78%	0,00%		0,00%	0,00%	0,11%
16	waarvan verzekeringsondernemingen	0,00%				0,00%				1,69%	0,38%	0,00%	0,00%	0,00%	0,28%
17	Leningen en voorschotten	0,00%				0,00%				4,64%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%
18	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				10,90%	2,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%
19	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%				0,00%				0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,23%
20	Niet-financiële ondernemingen	0,05%				0,00%				10,65%	1,78%	0,00%	0,07%	0,62%	11,13%
21	Leningen en voorschotten	0,05%				0,00%				10,75%	1,79%	0,00%	0,07%	0,63%	11,01%
22	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				12,06%	0,19%	0,00%	0,08%	0,08%	0,00%
23	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%				0,00%				0,84%	0,00%		0,00%	0,00%	0,11%
24	Huishoudens	0,00%				0,00%				87,96%	9,91%	0,00%	0,00%	0,00%	24,25%
25	waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	0,00%				0,00%				100,00%	11,91%	0,00%	0,00%	0,00%	20,17%
26	waarvan leningen voor renovatie gebouwen	0,00%				0,00%				100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,22%
27	waarvan leningen motorvoertuigen									100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,93%
28	Financiering lokale overheden	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,14%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,36%
29	Financiering huisvesting											0,00%			0,00%
30	Overige financiering lokale overheden	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,14%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,36%
31	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed														
32	TOTAAL GAR ACTIVA	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	27,30%	3,11%	0,00%	0,01%	0,09%	39,23%

TABEL N°61: STROOM GAR-KPI (GEBASEERD OP CAPEX)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 December 2024																
		Klimaatmitigatie (KM)					Klimaatadaptie (KA)				Water en mariene hulpbronnen (WTR)				Circulaire economie (CE)			
		Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)			
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)					Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)		
	% (in verhouding tot stroom totale in aanmerking komende activa)			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan transitie-ondersteunend	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend
	GAR - in aanmerking genomen activa in teller en noemer	-6,11%	-19,87%		1,95%	-0,21%	-0,27%	-0,01%			-0,06%				-0,06%			
1	Voor berekening GAR in aanmerking komende leningen en voorschotten, schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten, niet voor handelsdoeleinden aangehouden	-6,11%	-19,87%	0,00%	1,95%	-0,21%	-0,27%	-0,01%	0,00%		-0,06%				-0,06%			
2	Financiële ondernemingen	-24,67%	2,76%		6,96%	-1,36%	-0,08%	0,00%			0,00%				0,00%			
3	Kredietinstellingen	8,23%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
4	Leningen en voorschotten	0,53%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
5	Schuldbewijzen, incl. UoP	86,83%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
6	Eigenvermogensinstrumenten	0,18%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
7	Andere financiële ondernemingen	0,85%	0,62%		1,56%	-0,30%	-0,02%	0,00%			0,00%				0,00%			
8	waarvan beleggingsondernemingen	2,64%	1,32%		2,03%	-0,41%	-0,02%	0,00%			0,00%				0,00%			
9	Leningen en voorschotten	2,75%	1,39%		2,14%	-0,43%	-0,03%	0,00%			0,00%				0,00%			
10	Schuldbewijzen, incl. UoP	18,87%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
11	Eigenvermogensinstrumenten	-0,13%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
12	waarvan beheersmaatschappijen	1,18%	0,08%		0,14%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
13	Leningen en voorschotten	0,92%	0,07%		0,13%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
14	Schuldbewijzen, incl. UoP	9,96%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
15	Eigenvermogensinstrumenten	2,91%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
16	waarvan verzekeringsondernemingen	21,80%	5,67%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
17	Leningen en voorschotten	-1,16%	-0,01%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
18	Schuldbewijzen, incl. UoP	-14,87%	-3,96%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
19	Eigenvermogensinstrumenten	10,51%	2,80%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
20	Niet-financiële ondernemingen	-1,12%	0,16%		1,63%	-0,16%	-0,25%	-0,01%			-0,05%				-0,05%			
21	Leningen en voorschotten	-1,23%	0,16%		1,62%	-0,16%	-0,25%	-0,01%			-0,05%				-0,05%			
22	Schuldbewijzen, incl. UoP	61,44%	-0,01%		0,01%	-0,01%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
23	Eigenvermogensinstrumenten	1,36%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%				0,00%			
24	Huishoudens	40,93%	198,95%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%							0,00%			
25	waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	100,00%	931,95%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%							0,00%			
26	waarvan leningen voor renovatie gebouwen	100,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%							0,00%			
27	waarvan leningen motorvoertuigen	100,00%	0,00%		0,00%	0,00%												
28	Financiering lokale overheden	-1,93%					0,00%				0,00%				0,00%			
29	Financiering huisvesting																	
30	Overige financiering lokale overheden	-1,93%					0,00%				0,00%				0,00%			
31	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed																	
32	TOTAAL GAR ACTIVA	-6,11%	-19,87%		1,95%	-0,21%	-0,27%	-0,01%		0,00%	-0,06%				-0,06%			

		r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ab	ad
		31 December 2024													
		Verontreiniging (PBV)				Biodiversiteit en ecosystemen (BIO)				TOTAAL (KM+KA+WTR+CE+PBV+BIO)					
		Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				
% (in verhouding tot stroom totale in aanmerking komende activa)				Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan transitie-ondersteu-nend	Waarvan facilite-rend	Aandeel totale bestreken activa
GAR - in aanmerking genomen activa in teller en noemer		-0,05%				0,00%				-6,83%	-19,87%		1,95%	3,49%	-86,26%
1	Voor berekening GAR in aanmerking komende leningen en voorschotten, schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten, niet voor handelsdoeleinden aangehouden	-0,05%				0,00%				-7,10%	-18,87%		1,09%	-0,13%	-86,26%
2	Financiële ondernemingen	-0,18%				0,00%				-8,81%	0,11%		0,95%	-0,48%	-2,67%
3	Kredietinstellingen	0,00%				0,00%				13,29%	0,00%		0,00%	0,00%	9,24%
4	Leningen en voorschotten	0,00%				0,00%				0,52%	0,00%		0,00%	0,00%	4,89%
5	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				86,94%	0,00%		0,00%	0,00%	0,84%
6	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%				0,00%				0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	3,51%
7	Andere financiële ondernemingen	-0,04%				0,00%				0,23%	0,06%		0,56%	-0,28%	-11,92%
8	waarvan beleggingsondernemingen	-0,05%				0,00%				0,29%	0,17%		0,83%	-0,42%	-8,89%
9	Leningen en voorschotten	-0,06%				0,00%				0,28%	0,18%		0,87%	-0,45%	-8,45%
10	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				18,87%	0,00%		0,00%	0,00%	-0,01%
11	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%				0,00%				-0,13%	0,00%		0,00%	0,00%	-0,43%
12	waarvan beheersmaatschappijen	0,00%				0,00%				0,23%	-0,03%		0,09%	-0,04%	-3,85%
13	Leningen en voorschotten	0,00%				0,00%				0,08%	-0,03%		0,11%	-0,04%	-4,13%
14	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				9,96%	0,00%		0,00%	0,00%	-0,22%
15	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%				0,00%				-5,74%	0,00%		0,00%	0,00%	0,50%
16	waarvan verzekeringsondernemingen	0,00%				0,00%				-0,83%	-1,03%		0,00%	0,00%	0,82%
17	Leningen en voorschotten	0,00%				0,00%				-1,05%	-0,01%		0,00%	0,00%	-0,37%
18	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				-6,39%	-2,73%		0,00%	0,00%	-0,19%
19	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%				0,00%				-24,22%	0,00%		0,00%	0,00%	1,39%
20	Niet-financiële ondernemingen	-0,04%				0,00%				-2,43%	-0,06%		1,01%	-0,08%	-91,81%
21	Leningen en voorschotten	-0,04%				0,00%				-2,55%	-0,06%		1,01%	-0,08%	-92,06%
22	Schuldbewijzen, incl. UoP	0,00%				0,00%				61,32%	0,00%		0,00%	0,00%	-0,18%
23	Eigenvermogensinstrumenten	0,00%				0,00%				-2,08%	0,00%		0,00%	0,00%	0,43%
24	Huishoudens									40,93%	198,95%		0,00%	0,00%	8,72%
25	waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen									100,00%	931,95%		0,00%	0,00%	1,86%
26	waarvan leningen voor renovatie gebouwen									100,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,38%
27	waarvan leningen motorvoertuigen									100,00%	0,00%		0,00%	0,00%	1,32%
28	Financiering lokale overheden	0,00%				0,00%				-1,93%	0,00%		0,00%	0,00%	-0,50%
29	Financiering huisvesting														0,00%
30	Overige financiering lokale overheden	0,00%				0,00%				-1,93%	0,00%		0,00%	0,00%	-0,50%
31	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed												0,00%	0,00%	0,00%
32	TOTAAL GAR ACTIVA	-0,05%				0,00%				-6,83%	-19,87%		1,95%	3,49%	-86,26%

TABEL N°62: KPI VOOR BLOOTSTELLINGEN BUITEN BALANSTELLING (STAND, GEBASEERD OP CAPEX)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	31 December 2024																
	Klimaatmitigatie (KM)					Klimaatadaptie (KA)				Water en mariene hulpbronnen (WTR)				Circulaire economie (CE)			
		Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)		
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)					Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)	
% (in verhouding tot totale activa buiten balanstelling)			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan transitie-ondersteunend	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend
1 Financiële garanties (FinGuar KPI)	6,61%	2,66%	0,00%	0,37%	0,89%	0,97%	0,05%	0,00%	0,00%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,30%	0,00%	0,00%	0,00%
2 Activa onder beheer (AuM KPI)	8,36%	3,80%	0,00%	0,27%	2,27%	1,24%	0,10%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ab
	31 December 2024												
	Verontreiniging (PBV)				Biodiversiteit en ecosystemen (BIO)				TOTAAL (KM+KA+WTR+CE+PBV+BIO)				
		Waarvan naar taxonomie- relevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)			
			Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)		
% (in verhouding tot totale activa buiten balanstelling)			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van opbrengsten	Waarvan transitie-ondersteunend	Waarvan faciliterend
1 Financiële garanties (FinGuar KPI)	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	7,14%	2,72%	0,00%	0,37%	0,89%
2 Activa onder beheer (AuM KPI)	0,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,16%	4,05%	0,00%	0,27%	2,27%

TABEL N°63: KPI VOOR BLOOTSTELLINGEN BUITEN BALANSTELLING (STROOM, GEBASEERD OP CAPEX)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	31 December 2024																
	Klimaatmitigatie (KM)					Klimaatadaptie (KA)				Water en mariene hulpbronnen (WTR)				Circulaire economie (CE)			
	Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)			
		Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)					Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)		
% (in verhouding tot stroom totale in aanmerking komende activa)			Waarvan gebruik van op-brengsten	Waarvan transitie-ondersteu-nend	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van op-brengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van op-brengsten	Waarvan faciliterend			Waarvan gebruik van op-brengsten	Waarvan faciliterend
1 Financiële garanties (FinGuar-KPI)	0,47%	0,69%	0,00%	1,33%	-0,29%	-1,04%	-0,04%	0,00%	0,00%	-0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,33%	0,00%	0,00%	0,00%
2 Activa onder beheer (AuM-KPI)	5,62%	7,35%	0,00%	0,51%	4,14%	4,98%	0,11%	0,00%	0,00%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ab
	31 December 2024												
	Verontreiniging (PBV)				Biodiversiteit en ecosystemen (BIO)				TOTAAL (KM+KA+WTR+CE+PBV+BIO)				
	Waarvan naar taxonomie- relevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				
		Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)			
% (in verhouding tot stroom totale in aanmerking komende activa)			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan facilite-rend			Waarvan gebruik van opbreng-sten	Waarvan transitie-ondersteu-nend	Waarvan facilite-rend
1 Financiële garanties (FinGuar-KPI)	-0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,08%	0,65%	0,00%	1,33%	-0,29%
2 Activa onder beheer (AuM-KPI)	1,95%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	13,27%	8,11%	0,00%	0,51%	4,14%

TABEL N°64: TEMPLATE 1 ACTIVITEITEN IN VERBAND MET KERNENERGIE EN FOSSIEL GAS (GEBASEERD OP CAPEX)

	Activiteiten in verband met kernenergie	
1.	De onderneming verricht, financiert of heeft blootstellingen aan onderzoek, ontwikkeling, demonstratie en uitrol van innovatieve installaties voor elektriciteitsopwekking die energie produceren uit nucleaire processen met een minimum aan afval van de splijtstofcyclus.	NEE
2.	De onderneming verricht, financiert of heeft blootstellingen aan de bouw en veilige exploitatie van nieuwe nucleaire installaties voor de productie van elektriciteit of proceswarmte, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof, alsook verbetering van de veiligheid daarvan, met gebruikmaking van de beste beschikbare technologieën.	JA
3.	De onderneming verricht, financiert of heeft blootstellingen aan de veilige exploitatie van bestaande nucleaire installaties die elektriciteit of proceswarmte produceren, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof uit kernenergie, alsook verbetering van de veiligheid daarvan.	JA

	Activiteiten in verband met fossiel gas	
4.	De onderneming verricht, financiert of heeft blootstellingen aan de bouw of exploitatie van installaties voor elektriciteitsopwekking die elektriciteit produceren uit fossiele gasvormige brandstoffen.	JA
5.	De onderneming verricht, financiert of heeft blootstellingen aan de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmte-/koudekrachtkoppeling met behulp van fossiele gasvormige brandstoffen.	JA
6.	De onderneming verricht, financiert of heeft blootstellingen aan de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmteopwekking die warmte/koude produceren met behulp van fossiele gasvormige brandstoffen.	NEE

TABEL N°65: TEMPLATE 2 OP DE TAXONOMIE AFGESTEMDE ECONOMISCHE ACTIVITEITEN (NOEMER) (GEBASEERD OP CAPEX)

		KM+KA		Mitigatie van klimaatverandering (KM)		Adaptatie van klimaatverandering (KA)	
	Economische activiteiten (in miljoenen euro)	bedrag	%	bedrag	%	bedrag	%
1.	Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.26 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.	Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.27 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	2	0,00%	2	0,00%	0	0,00%
3.	Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.28 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	18	0,00%	18	0,00%	0	0,00%
4.	Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.29 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5.	Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.30 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6.	Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.31 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7.	Bedrag en aandeel van andere op de taxonomie afgestemde economische activiteiten die niet zijn genoemd in de rijen 1 tot en met 6 hierboven in de noemer van de toepasselijke KPI	9.974	0,78%	10.005	0,78%	12	0,00%
8.	**Totaal Toepasselijke KPI**	**9.995**	**0,78%**	**10.025**	**0,79%**	**12**	**0,00%**

TABEL N°66: TEMPLATE 3 OP DE TAXONOMIE AFGESTEMDE ECONOMISCHE ACTIVITEITEN (TELLER) (GEBASEERD OP CAPEX)

	KM+KA		Mitigatie van klimaatverandering (KM)		Adaptatie van klimaatverandering (KA)	
Economische activiteiten (in miljoenen euro)	bedrag	%	bedrag	%	bedrag	%
1. Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.26 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2. Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.27 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	2	0,02%	2	0,02%	0	0,00%
3. "Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.28 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI"	18	0,18%	18	0,18%	0	0,00%
4. Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.29 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5. Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.30 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6. "Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.31 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI"	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7. Bedrag en aandeel van andere op de taxonomie afgestemde economische activiteiten die niet zijn genoemd in de rijen 1 tot en met 6 hierboven in de teller van de toepasselijke KPI	9.974	99,80%	10.005	100,10%	12	0,12%
8. Totaal bedrag en aandeel van op de taxonomie afgestemde economische activiteiten in de teller van de toepasselijke KPI's	**9.995**	**100%**	**10.025**	**100,31%**	**12**	**0,12%**

TABEL N°67: TEMPLATE 4 VOOR DE TAXONOMIE IN AANMERKING KOMENDE, MAAR NIET OP DE TAXONOMIE AFGESTEMDE ECONOMISCHE ACTIVITEITEN (GEBASEERD OP CAPEX)

	KM+KA		Mitigatie van klimaatverandering (KM)		Adaptatie van klimaatverandering (KA)	
Economische activiteiten (in miljoenen euro)	bedrag	%	bedrag	%	bedrag	%
1. Bedrag en aandeel van de voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.26 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2. Bedrag en aandeel van de voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.27 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3. Bedrag en aandeel van de voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.28 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	4	0,00%	4	0,00%	0	0,00%
4. Bedrag en aandeel van de voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.29 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU)c2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5. Bedrag en aandeel van de voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.30 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6. Bedrag en aandeel van de voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.31 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7. Bedrag en aandeel van andere voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteiten die niet zijn genoemd in de rijen 1 tot en met 6 hierboven in de noemer van de toepasselijke KPI	77.051	6,04%	76.806	6,02%	245	0,02%
8. Totaal bedrag en aandeel van voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteiten in de noemer van de toepasselijke KPI	**77.055**	**6,04%**	**76.810**	**6,02%**	**245**	**0,.02%**

TABEL N°68: TEMPLATE 5 NIET VOOR DE TAXONOMIE IN AANMERKING KOMENDE ACTIVITEITEN (GEBASEERD OP CAPEX)

Economische activiteiten (in miljoenen euro)		TOTAAL	
		Bedrag	%
1.	Bedrag en aandeel van de in rij 1 van template 1 genoemde activiteit die niet voor de taxonomie in aanmerking komt overeenkomstig afdeling 4.26 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%
2.	Bedrag en aandeel van de in rij 2 van template 1 genoemde activiteit die niet voor de taxonomie in aanmerking komt overeenkomstig afdeling 4.27 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	17	0,00%
3.	Bedrag en aandeel van de in rij 3 van template 1 genoemde activiteit die niet voor de taxonomie in aanmerking komt overeenkomstig afdeling 4.28 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	2	0,00%
4.	Bedrag en aandeel van de in rij 4 van template 1 genoemde activiteit die niet voor de taxonomie in aanmerking komt overeenkomstig afdeling 4.29 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%
5.	Bedrag en aandeel van de in rij 5 van template 1 genoemde activiteit die niet voor de taxonomie in aanmerking komt overeenkomstig afdeling 4.30 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%
6.	Bedrag en aandeel van de in rij 6van template 1 genoemde activiteit die niet voor de taxonomie in aanmerking komt overeenkomstig afdeling 4.31 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%
7.	Bedrag en aandeel van andere niet voor de taxonomie in aanmerking komende activiteiten die niet zijn genoemd in de rijen 1 tot en met 6 hierboven in de noemer van de toepasselijke KPI	62.518	4,90%
8.	**Totaal bedrag en aandeel van niet de voor de taxonomie in aanmerking komende economische activiteiten in de noemer van de toepasselijke KPI**	**62.537**	**4,90%**

TABEL N°69: TEMPLATE 1 ACTIVITEITEN IN VERBAND MET KERNENERGIE EN FOSSIEL GAS (GEBASEEARD OP OMZET)

Activiteiten in verband met kernenergie		
1.	De onderneming verricht, financiert of heeft blootstellingen aan onderzoek, ontwikkeling, demonstratie en uitrol van innovatieve installaties voor elektriciteitsopwekking die energie produceren uit nucleaire processen met een minimum aan afval van de splijtstofcyclus.	NEE
2.	De onderneming verricht, financiert of heeft blootstellingen aan de bouw en veilige exploitatie van nieuwe nucleaire installaties voor de productie van elektriciteit of proceswarmte, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof, alsook verbetering van de veiligheid daarvan, met gebruikmaking van de beste beschikbare technologieën.	JA
3.	De onderneming verricht, financiert of heeft blootstellingen aan de veilige exploitatie van bestaande nucleaire installaties die elektriciteit of proceswarmte produceren, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof uit kernenergie, alsook verbetering van de veiligheid daarvan.	JA

Activiteiten in verband met fossiel gas		
4.	De onderneming verricht, financiert of heeft blootstellingen aan de bouw of exploitatie van installaties voor elektriciteitsopwekking die elektriciteit produceren uit fossiele gasvormige brandstoffen.	JA
5.	De onderneming verricht, financiert of heeft blootstellingen aan de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmte-/koudekrachtkoppeling met behulp van fossiele gasvormige brandstoffen.	JA
6.	De onderneming verricht, financiert of heeft blootstellingen aan de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmteopwekking die warmte/koude produceren met behulp van fossiele gasvormige brandstoffen.	NEE

TABEL N°70: TEMPLATE 2 OP DE TAXONOMIE AFGESTEMDE ECONOMISCHE ACTIVITEITEN (NOEMER) (GEBASEEARD OP OMZET)

		KM+KA		Mitigatie van klimaatverandering (KM)		Adaptatie van klimaatverandering (KA)	
Economische activiteiten (in miljoenen euro)		bedrag	%	bedrag	%	bedrag	%
1.	Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.26 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.	Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.27 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3.	Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.28 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	11	0,00%	11	0,00%	0	0,00%
4.	Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.29 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5.	Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.30 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6.	Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.31 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7.	Bedrag en aandeel van andere op de taxonomie afgestemde economische activiteiten die niet zijn genoemd in de rijen 1 tot en met 6 hierboven in de noemer van de toepasselijke KPI	9.769	0,77%	9.764	0,76%	6	0,00%
8.	**Totaal Toepasselijke KPI**	**9.780**	**0,77%**	**9.774**	**0,77%**	**6**	**0,00%**

TABEL N°71: TEMPLATE 3 OP DE TAXONOMIE AFGESTEMDE ECONOMISCHE ACTIVITEITEN (TELLER) (GEBASEERD OP OMZET)

		KM+KA		Mitigatie van klimaatverandering (KM)		Adaptatie van klimaatverandering (KA)	
Economische activiteiten (in miljoenen euro)		bedrag	%	bedrag	%	bedrag	%
1.	Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.26 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.	Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.27 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3.	"Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.28 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI"	11	0,11%	11	0,11%	0	0,00%
4.	Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.29 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5.	Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.30 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6.	"Bedrag en aandeel van de op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.31 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI"	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7.	Bedrag en aandeel van andere op de taxonomie afgestemde economische activiteiten die niet zijn genoemd in de rijen 1 tot en met 6 hierboven in de teller van de toepasselijke KPI	9.769	99,89%	9.764	99,83%	6	0,06%
8.	**Totaal bedrag en aandeel van op de taxonomie afgestemde economische activiteiten in de teller van de toepasselijke KPI's**	**9.780**	**100%**	**9.774**	**99,94%**	**6**	**0,06%**

TABEL N°72: TEMPLATE 4 VOOR DE TAXONOMIE IN AANMERKING KOMENDE, MAAR NIET OP DE TAXONOMIE AFGESTEMDE ECONOMISCHE ACTIVITEITEN (GEBASEERD OP OMZET)

		KM+KA		Mitigatie van klimaatverandering (KM)		Adaptatie van klimaatverandering (KA)	
	Economische activiteiten (in miljoenen euro)	bedrag	%	bedrag	%	bedrag	%
1.	Bedrag en aandeel van de voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.26 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.	Bedrag en aandeel van de voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.27 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3.	Bedrag en aandeel van de voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.28 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4.	Bedrag en aandeel van de voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.29 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU)c2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	20	0,00%	20	0,00%	0	0,00%
5.	Bedrag en aandeel van de voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.30 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6.	Bedrag en aandeel van de voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteit als bedoeld in afdeling 4.31 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7.	Bedrag en aandeel van andere voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteiten die niet zijn genoemd in de rijen 1 tot en met 6 hierboven in de noemer van de toepasselijke KPI	77.173	6,04%	76.970	6,03%	203	0,02%
8.	**Totaal bedrag en aandeel van voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteiten in de noemer van de toepasselijke KPI**	**77.193**	**6,05%**	**76.990**	**6,03%**	**203**	**0,02%**

TABEL N°73: TEMPLATE 5 NIET VOOR DE TAXONOMIE IN AANMERKING KOMENDE ACTIVITEITEN (GEBASEERD OP CAPEX)

		TOTAAL	
	Economische activiteiten (in miljoenen euro)	Bedrag	%
1.	Bedrag en aandeel van de in rij 1 van template 1 genoemde activiteit die niet voor de taxonomie in aanmerking komt overeenkomstig afdeling 4.26 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%
2.	Bedrag en aandeel van de in rij 2 van template 1 genoemde activiteit die niet voor de taxonomie in aanmerking komt overeenkomstig afdeling 4.27 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%
3.	Bedrag en aandeel van de in rij 3 van template 1 genoemde activiteit die niet voor de taxonomie in aanmerking komt overeenkomstig afdeling 4.28 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	4	0,00%
4.	Bedrag en aandeel van de in rij 4 van template 1 genoemde activiteit die niet voor de taxonomie in aanmerking komt overeenkomstig afdeling 4.29 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%
5.	Bedrag en aandeel van de in rij 5 van template 1 genoemde activiteit die niet voor de taxonomie in aanmerking komt overeenkomstig afdeling 4.30 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%
6.	Bedrag en aandeel van de in rij 6van template 1 genoemde activiteit die niet voor de taxonomie in aanmerking komt overeenkomstig afdeling 4.31 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	0	0,00%
7.	Bedrag en aandeel van andere niet voor de taxonomie in aanmerking komende activiteiten die niet zijn genoemd in de rijen 1 tot en met 6 hierboven in de noemer van de toepasselijke KPI	62.913	4,93%
8.	**Totaal bedrag en aandeel van niet de voor de taxonomie in aanmerking komende economische activiteiten in de noemer van de toepasselijke KPI**	**62.917**	**4,93%**

8.c Lijst van acroniemen en afkortingen

Afkorting	Volledige term
B2B	Business to Business
BKG	Broeikasgassen
BNPP	BNP Paribas
BREEAM	Building Research Establishment Environmental Assessment Method
CEO	Chief Executive Officer
CH_4	Methaan
CO_2	Carbon Dioxide (koolstofdioxide)
CPBS	Commercial, Personal Banking & Services
CPRD	Risicobeleids- en ontwikkelingscomité (Risk Policies and Development Committee)
CRREM	Carbon Risk Real Estate Monitoring
CSR	Corporate Social Responsibility
DEFRA	Department for Environment, Food & Rural Affairs
DP	Disclosure Policy
DPE	Diagnose van energieprestaties (Diagnostic de performance énergétique)
dwt.nm	Deadweight tonne times nautical miles
EaD	Exposure at default
EBA	Europese Bankautoriteit
ECB	Europese Centrale Bank (European Central Bank)
EEM	Energy Efficient Mortgage
EEML	Energy Efficient Mortgage Label
EPB	Energieprestatie van het gebouw (Building Energy Performance)
ESG	Environmental, Social and Governance (milieu, maatschappij en bestuur)
ESRS	European Sustainability Reporting Standards
ETS	Emissions Trading System
EU	European Union
FECEC	Europese Federatie van Kaderleden van Kredietinstellingen en Financiële instellingen (Fédération Européenne des Cadres des Etablissements de Crédit et des Institutions Financières)
FPSO	Floating Production, Storage and Offloading
FTE	Full Time Equivalent
FTSE4Good	Financial Times Stock Exchange 4 Good Index
GAR	Green Asset Ratio
GAS	Growth, Accessibility, Sustainability
GFANZ	Glasgow Financial Alliance for Net Zero
GHG	Green House Gas
GRI	Global Reporting Initiative
GTS	Growth, Technology, Sustainability
HFK (HFC)	Fluorkoolwaterstof (Hydrofluorocarbon)
HFO	Hydrofluorolefinen
HQLA	High Quality Liquidity Assets
IAI	International Aluminium Institute
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process
ICD	International Classification of Diseases
IEA	Internationaal Energieagentschap (International Energy Agency)
IMEX	Vastgoedbeheer van de groep BNP Paribas (l'Immobilier d'Exploitation)
IPCC	Intergouvernementele Werkgroep inzake Klimaatverandering (Intergovernmental Panel on Climate Change)
IRO	Impacts, risico's en opportuniteiten (kansen)
ISDA	International Swaps and Derivatives Association
ISO	International Organization for Standardization
kWh	Kilowatt-hour
KYC	Know Your Customer
LCTG	Low Carbon Transition Group
LCTM	Low Carbon & Sustainable Transition for Mid-Caps & SME's
LTIP	Long-Term Incentive Plan
LTV	Loan-to-value
MVO	Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen (Corporate Social Responsibility)
N_2O	Distikstofoxide
NACE	Statistische nomenclatuur van de economische activiteiten in de Europese Gemeenschap
NFRD	Non Financial Reporting Directive
NGFS	Network for Greening the Financial System

Afkorting	Volledige term
NGO	Niet-gouvernementele organisatie (Non-governmental Organization)
NZAM	Net Zero Asset Managers initiative
NZAOA	Net Zero Asset Owner Alliance
NZBA	Net-Zero Banking Alliance
NZE	Net Zero Emissions
OESO	Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling
PCAF	Partnership for Carbon Accounting Financials
PLAGE	Plan voor Lokale Actie voor het Gebruik van Energie
PNB	Net Zero Asset Managers initiative
Netto-bankinkomsten (Produit net bancaire)	Net Zero Asset Owner Alliance
PPA's	Power Purchase Agreements
PRIDE	Personal Rights in Defense and Education
PV	Photovoltaic
RAS	Risk Appetite Statement
RBL	Reserve-Based Lending
RCP	Representative Concentration Pathway (risicoscenario's klimaatverandering)
RECs	Renewable Energy Certificates
ROE	Return on Equity
SBCC	Sustainable Business Competence Centre
SBTs	Science-Based Targets
SDG	Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen (Sustainable Development Goals)
SF6	Zwavelhexafluoride
SFDR	Sustainable Finance Disclosure Regulation
SLL	Sustainability-Linked Loan
SMP	Senior Management Position
SSP	Shared Socio-economic Pathways (socio-economische uitwerking van de PCR-scenario's van het IPCC)
STES	Seasonal Thermal Energy Storage
tCO_2e / FTE (VTE)	Tonnes of Carbon Dioxide Equivalent per voltijds-equivalent (maateenheid voor broeikasgasuitstoot)
TMB	Team Motivation Barometer
UN	United Nations
VN	Verenigde Naties
VTE / FTE	Voltijds-equivalent / Fulltime-equivalent
WBCSD	World Business Council for Sustainable Development
WEO	World Energy Outlook

VERSLAG VAN DE ERKENDE COMMISSARIS

Verslag van de commissaris betreffende de beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van BNP Paribas Fortis NV

In het kader van onze wettelijke assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van BNP Paribas Fortis NV (de «vennootschap») en haar filialen (samen « de groep»), leggen wij u ons verslag over deze opdracht voor.

Wij werden aangesteld door het bestuursorgaan, overeenkomstig onze opdrachtbrief per 13 december 2024, voor het uitvoeren van een assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van de groep, opgenomen in het duurzaamheidsverslag in het verslag van het bestuursorgaan per 31 december 2024 en voor het boekjaar afgesloten op deze datum (de "duurzaamheidsinformatie").

Wij hebben onze assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van de groep voor de eerste maal uitgevoerd gedurende de huidige verslagperiode.

Conclusie met een beperkte mate van zekerheid

Wij hebben een assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van de groep uitgevoerd.

Op basis van de uitgevoerde werkzaamheden en de verkregen assuranceinformatie is niets onder onze aandacht gekomen dat ons ertoe aanzet van mening te zijn dat de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van de groep, in alle van materieel belang zijnde opzichten:

- niet is opgesteld in overeenstemming met de vereisten bedoeld in 3:32/2 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met inbegrip van de overeenstemming met de toepasbare Europese standaarden voor duurzaamheidsinformatie (European Sustainability Reporting Standards (ESRS));
- niet is opgesteld in overeenstemming met het door de groep uitgevoerde proces (het "proces") om de op grond van de Europese standaarden openbaar gemaakte geconsolideerde duurzaamheidsinformatie vast te stellen zoals vermeld in toelichting « 1.c.1 Beschrijving van de processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren »;
- de vereisten in artikel 8 van Verordening (EU) 2020/852 (de "Taxonomieverordening") betreffende de openbaarmaking van de informatie opgenomen in de sectie « 3 Activiteiten afgestemd op de Europese Taxonomie », niet naleeft.

Basis voor de conclusie

Wij hebben onze assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid uitgevoerd overeenkomstig ISAE 3000 (Herzien), Assuranceopdrachten anders dan opdrachten tot controle of beoordeling van historische financiële informatie ("ISAE 3000 (Herzien)"), zoals in België van toepassing.

Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaard zijn uitvoeriger beschreven in de sectie van ons verslag "Verantwoordelijkheden van de commissaris betreffende de assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie".

Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de assuranceopdracht van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid.

Wij passen de internationale standaard voor kwaliteitsmanagement 1 (ISQM 1) toe, die vereist dat wij een kwaliteitsmanagementsysteem opzetten, implementeren en in werking stellen, inclusief beleidslijnen of procedures met betrekking tot de naleving van ethische vereisten, professionele normen en toepasselijke wettelijke en regelgevende vereisten.

Wij hebben van het bestuursorgaan en van de aangestelden van de groep de voor onze assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid vereiste ophelderingen en inlichtingen verkregen.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen assuranceinformatie voldoende en geschikt is als basis voor onze conclusie.

Benadrukking van bepaalde aangelegenheden

Zonder afbreuk te doen aan de hierboven geformuleerde conclusie, vestigen wij de aandacht op:

- "Tabel 11: Toepassingsgebied van de activa in de berekening van de gefinanceerde broeikasemissies (scope 3, categorie 15)" in toelichting 2.c.4 van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, waarin de uitsluitingen van de financiële activa van de bruto broeikasgasemissies worden beschreven en meer specifiek de uitsluiting van de kredieten toegekend aan retailklanten.
- Toelichting "1.c.2 Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel" van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie waarin de de overweging met betrekking tot de specifieke kenmerken van de niet-bancaire dochtervennootschap Arval wordt beschreven.

Overige aangelegenheid

De reikwijdte van onze werkzaamheden is beperkt tot een assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid over de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van de groep per 31 december 2024 en omvat geen informatie met betrekking tot de vergelijkende cijfers die opgenomen zijn in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie.

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan betreffende het opstellen van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opzetten en implementeren van een proces en voor het toelichten van dit proces in de toelichting « 1.c.1 Beschrijving van de processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren » van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie. Deze verantwoordelijkheid omvat:

- het begrijpen van de context waarin de activiteiten en zakelijke betrekkingen van de groep plaatsvinden en het ontwikkelen van inzicht in haar betrokken belanghebbenden;
- het identificeren van de feitelijke en potentiële effecten (zowel negatieve als positieve) in verband met duurzaamheidskwesties, alsook van risico's en opportuniteiten die de financiële positie, de financiële prestaties, de kasstromen, de toegang tot financiering of de kapitaalkosten van de groep op korte, middellange of lange termijn beïnvloeden of waarvan redelijkerwijs zou kunnen worden verwacht dat zij hierop een invloed zullen hebben;
- het beoordelen van de materialiteit van de vastgestelde effecten, risico's en opportuniteiten in verband met duurzaamheidskwesties door passende drempelwaarden te selecteren en toe te passen; en
- het maken van veronderstellingen en schattingen die onder de gegeven omstandigheden redelijk zijn.
- Het bestuursorgaan is ook verantwoordelijk voor het opstellen van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, die de door het proces vastgestelde informatie bevat,
- in overeenstemming met de vereisten bedoeld in artikel 3:32/2 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met inbegrip van de toepasbare Europese standaarden voor duurzaamheidsinformatie (European Sustainability Reporting Standards (ESRS));
- met naleving van de vereisten in artikel 8 van de Taxonomieverordening betreffende de openbaarmaking van de informatie opgenomen in de sectie « 3 Activiteiten afgestemd op de Europese Taxonomie » van het duurzaamheidsinformatie.

Deze verantwoordelijkheid omvat:

- het opzetten, implementeren en in stand houden van dergelijke interne beheersingsmaatregelen die het bestuursorgaan noodzakelijk acht voor het opstellen van duurzaamheidsinformatie die geen afwijkingen van materieel belang, als gevolg van fraude of van fouten, bevat; en
- het kiezen en toepassen van geschikte methoden voor duurzaamheidsverslaggeving, en het maken van veronderstellingen en schattingen die onder de gegeven omstandigheden redelijk zijn.

Het auditcomité en raad van bestuur zijn verantwoordelijk voor het toezicht op het duurzaamheidsverslaggevingsproces van de vennootschap.

Inherente beperkingen bij het opstellen van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie

Bij het rapporteren van toekomstgerichte informatie in overeenstemming met de ESRS, wordt van het bestuursorgaan van de vennootschap vereist dat het de toekomstgerichte informatie opstelt op basis van toegelichte veronderstellingen over gebeurtenissen die zich in de toekomst kunnen voordoen en mogelijke toekomstige maatregelen van de groep. De feitelijke uitkomst zal waarschijnlijk anders zijn, aangezien verwachte gebeurtenissen vaak niet plaatsvinden zoals verwacht en de afwijking daarvan van materieel belang kan zijn.

Verantwoordelijkheden van de commissaris betreffende de assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie

Het is onze verantwoordelijkheid om de assuranceopdracht te plannen en uit te voeren met het oog op het verkrijgen van een beperkte mate van zekerheid over de vraag of de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie geen afwijkingen van materieel belang, als gevolg van fraude of van fouten, bevat, en het uitbrengen van een assuranceverslag met een beperkte mate van zekerheid waarin onze conclusie is opgenomen. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de beslissingen genomen door gebruikers op basis van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, beïnvloeden.

Als deel van een assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid overeenkomstig ISAE 3000 (Herzien), zoals in België van toepassing, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de opdracht. De uitgevoerde werkzaamheden in een opdracht met het oog op het verkrijgen van een beperkte mate van zekerheid, waarvoor wij verwijzen naar de sectie "Samenvatting van de uitgevoerde werkzaamheden" zijn minder uitgebreid dan in het geval van een opdracht met het oog op het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid. We brengen dan ook geen oordeel met een redelijke mate van zekerheid tot uitdrukking als deel van deze opdracht.

Aangezien de toekomstgerichte informatie in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie en de veronderstellingen waarop deze is gebaseerd, betrekking hebben op de toekomst, kunnen deze worden beïnvloed door gebeurtenissen die zich mogelijk voordoen en/of door mogelijke acties van de groep. De werkelijke uitkomsten zullen naar alle waarschijnlijkheid afwijken van de veronderstellingen, aangezien de veronderstelde gebeurtenissen zich veelal niet zullen voordoen zoals verwacht en de afwijking daarvan van materieel belang kan zijn. Onze conclusie biedt daarom geen garantie dat de gerapporteerde werkelijke uitkomsten zullen overeenkomen met diegene opgenomen in de toekomstgerichte informatie in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie.

Onze verantwoordelijkheden ten aanzien van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, met betrekking tot het proces, omvatten:

- het verwerven van inzicht in het proces, maar niet met het oog op het verstrekken van een conclusie over de effectiviteit van het proces, met inbegrip van de uitkomst van het proces; en
- het opzetten en uitvoeren van werkzaamheden om te evalueren of het proces in overeenstemming is met de beschrijving van het proces door de vennootschap, zoals toegelicht in de toelichting « 1.c.1 Beschrijving van de processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren ».

Onze overige verantwoordelijkheden ten aanzien van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie omvatten:

- Het verwerven van inzicht in de beheersingsomgeving van de groep, de relevante processen en informatiesystemen voor het opstellen van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, maar zonder de opzet van specifieke controleactiviteiten te beoordelen, onderbouwende informatie over hun implementatie te verkrijgen of de effectieve werking van de opgezette interne beheersingsmaatregelen te toetsen;
- Het identificeren van de gebieden waar van materieel belang zijnde afwijkingen waarschijnlijk zullen optreden in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, of deze nu het gevolg zijn van fraude of fouten; en
- Het opzetten en uitvoeren van werkzaamheden die inspelen op gebieden waar afwijkingen van materieel belang in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie zich waarschijnlijk zullen voordoen. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.

Samenvatting van de uitgevoerde werkzaamheden

Een assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid omvat het uitvoeren van werkzaamheden om assuranceinformatie te verkrijgen over de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie. De werkzaamheden die bij een opdracht met een beperkte mate van zekerheid zijn uitgevoerd, zijn verschillend in aard en timing en geringer van omvang dan voor opdrachten tot het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid. Daardoor ligt het niveau van zekerheid dat is verkregen bij een opdracht met een beperkte mate van zekerheid aanzienlijk lager dan wanneer een opdracht met een redelijke mate van zekerheid was uitgevoerd.

De aard, timing en omvang van geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van professionele oordeelsvorming, waaronder de vaststelling van gebieden waar afwijkingen van materieel belang in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, als gevolg van fraude of van fouten, zich waarschijnlijk zullen voordoen.

Bij het uitvoeren van onze assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid, met betrekking tot het proces, hebben wij:

- inzicht verworven in het proces door:
  - et verzoeken om inlichtingen teneinde inzicht te verwerven in de bronnen van informatie gebruikt door het management (bijv. betrokkenheid van belanghebbenden, bedrijfsplannen en strategiedocumenten); en
  - het beoordelen van de interne documentatie van de vennootschap / groep over haar proces; en
- geëvalueerd of de assuranceinformatie verkregen uit onze werkzaamheden over het door de groep geïmplementeerde proces in overeenstemming was met de beschrijving van het proces zoals uiteengezet in de toelichting « 1.c.1 Beschrijving van de processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren ».

Bij het uitvoeren van onze assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, hebben wij:

- inzicht verworven in de verslaggevingsprocessen van de groep die relevant zijn voor het opstellen van haar geconsolideerde duurzaamheidsinformatie door inzicht te verkrijgen in de controleomgeving, processen en informatiesystemen van de groep zonder echter tot doel te hebben een conclusie te formuleren over de doeltreffendheid van de interne controle van de groep;
- geëvalueerd of de informatie zoals vastgesteld door het proces is opgenomen in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie;
- geëvalueerd of de structuur en het opstellen van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie is opgesteld in overeenstemming met de ESRS;
- om inlichtingen verzocht bij het leidinggevend personeel en cijferanalyses uitgevoerd op geselecteerde informatie in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie;
- geselecteerde toelichtingen in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie afgestemd op de overeenkomstige toelichtingen in de financiële staten;
- assuranceinformatie verkregen over de methoden en veronderstellingen voor het ontwikkelen van schattingen en toekomstgerichte informatie geëvalueerd zoals beschreven in de sectie "Verantwoordelijkheden van de commissaris betreffende de assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie";
- inzicht verworven in het proces voor het vaststellen van economische activiteiten die voor de taxonomie in aanmerking komen en op de taxonomie afgestemd zijn en de overeenkomstige toelichtingen in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie

Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

Ons bedrijfsrevisorenkantoor en ons netwerk hebben geen opdrachten verricht, die onverenigbaar zijn met de assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid en ons bedrijfsrevisorenkantoor is in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover de groep.

Getekend te Zaventem 28 March 2025.

De commissaris

Deloitte Bedrijfsrevisoren BV

Vertegenwoordigd door Yves Dehogne

EASY BANKING APP
Your bank at
your fingertips

PHONE
Call us on 02 762 90 00
(Mon-Fri 7am-10pm, Sat 9am-5pm)

VIDEO CALL
A virtual meeting,
by appointment

BRANCH
A meeting with your advisor,
by appointment

POST OFFICE
For your day-to-day banking affairs,
without an appointment

How do I make an appointment?

- Go to bnpparibasfortis.be/rendez-vous
- Scan this QR code with your smartphone
- Call us on 02 762 90 00

Printed on 100% recycled paper - BNP Paribas Fortis SA/NV - Montagne du Parc/Warandeberg 3, B-1000 Brussels
VAT BE 0403.199.702, RPM/RPR Brussels - R.E. : M. Verboven | 03.2025

READY FOR YOUR WORLD

BNP PARIBAS
FORTIS