
IV. Beheerverslag

1 | Bespreking van de commerciële activiteit

Het jaar 2022 werd gekenmerkt door aanzienlijke economische en geopolitieke uitdagingen. Vooral de hoge inflatie en de forse stijging van de energieprijzen als gevolg van de oorlog in Oekraïne speelden een rol. Ondanks die instabiliteit kunnen we 2022 beschouwen als een goed jaar voor de groep Degroof Petercam.

Alle activiteiten van de groep, namelijk Private Banking, Institutional Asset Management, Asset Services en Investment Banking, boekten sterke resultaten, gesterkt door de toename van de inkomsten gekoppeld aan de stijging van de rentemarge na een lange periode van negatieve rentevoeten. Dankzij het geïntegreerde model van Degroof Petercam kon de groep haar veerkracht behouden en boekte ze netto-inkomsten van 559 miljoen euro, een lichte stijging ten opzichte van de inkomsten in 2021 die al een belangrijke groei lieten optekenen. De activa van de cliënten werden negatief beïnvloed door de ongunstige marktomstandigheden: het totale niveau aan het einde van het jaar bedroeg 71 miljard euro, een daling met 17% ten opzichte van vorig jaar. Investment Banking toonde zich bijzonder veerkrachtig in een moeilijk marktklimaat.

1.1 Alle businesslijnen dragen bij aan de groep

Private Banking heeft een essentiële bijdrage geleverd aan de netto-inkomsten van Degroof Petercam, met iets hogere bedrijfsopbrengsten ten opzichte van het voorgaande jaar, goed voor 46% van de totale omzet van de groep. Die prestatie is te danken aan een aanzienlijke stijging van de rentemarge, die de daling van de commissies als gevolg van de moeilijke marktomstandigheden compenseerde. Vermeldenswaard zijn ook de goede resultaten van de kredietactiviteit, waarvan het uitstaande bedrag bleef groeien tot 2,3 miljard euro.

Institutional Asset Management droeg voor 24 % bij aan de totale inkomsten van de groep. Het sloot het boekjaar af met een daling van de inkomsten met 10% tegenover 2021. Die inkomstendaling was voornamelijk te wijten aan de slechte prestaties van de financiële markten.

Asset Services leverde een solide bijdrage aan de netto-inkomsten en vormt een belangrijke schakel in het geïntegreerde model van de groep. De bedrijfsopbrengsten van Asset Services stegen tegenover vorig jaar met 3%, goed voor 14% van de totale omzet van de groep,

ondanks een correctie op de financiële markten die drukte op het uitstaande bedrag aan eigen fondsen en fondsen van derden. Dit werd gecompenseerd door hogere inkomsten op de rentemarge, terwijl de bedrijfskosten licht stegen als gevolg van de inflatie.

In 2022 slaagde **Investment Banking** erin het inkomstenniveau van 2021 te evenaren, met een bijdrage van 16% aan de totale inkomsten van de groep. Bij Global Markets, waar de bedrijfsopbrengsten met 6% stegen, kwam dit tot uiting in de sterke activiteit in derivaten en winstdelingsplannen, die hogere opbrengsten genereerden, licht afgezwakt door een daling bij obligaties en deviezenactiviteiten.

Corporate Finance rapporteerde een daling van de bedrijfsopbrengsten met 10%, ondanks een recordjaar in M&A-mandaten. De economische en financiële onzekerheden beperkten echter de kapitaalmarktactiviteiten als gevolg van bijzonder afwachtende marktomstandigheden.

1.2 IT-migratie

De lancering van onze nieuw core banking platform en portefeuillebeheersysteem (Avaloq) in België op 1 januari 2023 was een belangrijke mijlpaal na twee jaar intensieve en actieve voorbereiding van de IT-migratie. Na de recente versterking van het regelgevend en operationeel kader heeft de groep nu een nieuwe belangrijke stap gezet met deze technologische transformatie, waardoor de groep haar cliënten efficiëntere, uitgebreidere en gediversifieerde diensten zal kunnen verlenen. Die futureproof IT-omgeving zal onze bedrijfsstrategie ondersteunen, de invoering van technologische innovaties vergemakkelijken en onze groeiambities bevorderen.

2 | Bespreking van de geconsolideerde rekeningen

Aan het einde van het boekjaar 2021 bedroeg de geconsolideerde nettowinst (aandeel van de groep) 76.403.230 euro, ten opzichte van 47.522.166 euro in het voorgaande boekjaar. De stijging van de nettowinst was vooral te danken aan de hogere inkomsten uit het beheer van de kasmiddelen, een vermindering van de belastingdruk en het eenmalige karakter van bepaalde materiële kosten in 2021. De algemene stijging van de nettowinst wordt gedeeltelijk gecompenseerd door de lagere nettocommissies uit vermogensbeheeractiviteiten in een neerwaartse marktomgeving.

De geconsolideerde totale winst (aandeel van de groep) bedroeg op 31 december 2022 66.651.554 euro tegenover 56.320.447 euro een jaar eerder. Dat resultaat weerspiegelt de som van de geconsolideerde nettowinst en het latente resultaat dat rechtstreeks wordt geboekt in het eigen vermogen (herwaarderingsreserves). De evolutie in de overige elementen van het totaalresultaat is voornamelijk toe te schrijven aan het positieve effect van de herwaarderings van de marktvoorwaarden van pensioenplannen en herwaarderings van de voor verkoop beschikbare obligatieportefeuille van de groep.

Het nettorenteresultaat inclusief alle herwaarderings van rentecondities op financiële instrumenten ligt hoger dan in 2021. Het beheer van de kasmiddelen behaalde een beter resultaat, vooral door de aanzienlijke stijging van de marktrente. Door het verdwijnen van de negatieve rentevoeten in Europa, waarvoor de Europese Centrale Bank in de tweede helft van 2022 de aanzet gaf, kan de groep profiteren van een positieve marge op de deposito's van cliënten. Bovendien heeft het proactieve beheer van de activaportefeuille, in combinatie met de algemene rentestijging, waarde gegenereerd voor de groep. Daarnaast heeft de stijging van de rente ook een positieve invloed gehad

op de herwaardering en op de rente-inkomsten van afdekkingsderivaten die gebruikt worden om de vastrentende leningen en beleggingen in effecten af te dekken.

De netto-inkomsten uit commissies zijn in 2022 lager dan in het voorgaande jaar. De daling van de vergoedingen voor vermogensbeheer en -administratie is hoofdzakelijk toe te schrijven aan de daling van de aandelenmarkten. In mindere mate leidde het verminderde zicht op de marktontwikkelingen tot een algemene daling van de handelsvolumes, wat dan weer een negatief effect had op de inkomsten uit commissielonen. Anderzijds bleven de inkomsten uit Investment Banking-activiteiten in 2022 grotendeels stabiel. De overige operationele netto-inkomsten stegen door het eenmalige karakter van de uitzonderlijke kosten die in 2021 werden gemaakt.

De daling van de personeelskosten wordt vooral veroorzaakt door een daling van de jaarlijkse voorzieningen voor variabele beloning, maar werd gedeeltelijk gecompenseerd door een verhoging van de lonen als gevolg van de inflatie.

De stijging van de overige algemene en administratieve kosten is voornamelijk toe te schrijven aan de IT-kosten in het kader van de digitale transformatie en de vernieuwing van het Core Banking System (Kairos-project).

De afschrijvingen van activa dalen ten opzichte van het voorgaande jaar.

De belastingen op de afsluitingsdatum zijn gedaald ten opzichte van vorig boekjaar. Die tendens wordt in de eerste plaats verklaard door de lagere belastbare basis voor bepaalde entiteiten van de groep, voornamelijk DPAM en BDPL DPAS, en daarnaast door een eenmalige belastingterugvordering in het kader van de liquidatie van een entiteit.

De neerwaartse trend in de overige bestanddelen van het totaalresultaat wordt hoofdzakelijk verklaard door twee elementen. Ten eerste heeft de actuariële herwaardering van de pensioenplannen weinig invloed op de rekeningen van 2022, terwijl die in 2021 een aanzienlijke stijging heeft gekend. In 2022 wordt het aanzienlijke positieve effect van de geactualiseerde disconteringsvoet bij de berekening van de engagementen gecompenseerd door een lager rendement op de activa. Ten tweede heeft de aanzienlijke wijziging van de rentevoeten een negatief effect gehad op de reële waarde van de door de groep aangehouden en voor verkoop beschikbare obligatieportefeuille.

2.1 Bestemming van het statutair resultaat

Op 31 december 2022 bedroeg de nettowinst van Bank Degroof Petercam NV 293.459.308 euro. Rekening houdend met de overgedragen winst van het voorgaande boekjaar van 116.026.971 euro, bedraagt de te bestemmen winst 409.486.279 euro.

De raad van bestuur stelt aan de algemene vergadering voor om de winst van het boekjaar als volgt te bestemmen:

	(in EUR)
Winst van het boekjaar	293.459.308
+ Overgedragen winst	116.026.971
= Te bestemmen winst	409.486.279
- Toevoeging aan overige reserves	0
- Dividenden	65.053.254
- Winstpremies	5.249.155
= Over te dragen winst	339.183.870

Het geconsolideerde eigen vermogen, inclusief de belangen van derden, bedroeg eind 2022 993,7 miljoen euro, een stijging van 3,4 miljoen euro ten opzichte van het voorgaande boekjaar.

De stijging van het geconsolideerde eigen vermogen wordt verklaard door de gecombineerde bewegingen van het boekjaar:

- het resultaat van het boekjaar (76,4 miljoen euro)
- de uitkering (buiten de groep) met betrekking tot het voorgaande boekjaar (-62,8 miljoen euro)
- de herwaardering tijdens het boekjaar van de financiële activa tegen hun reële waarde (-9,1 miljoen euro)
- de IAS 19-herwaarderingen van vergoedingsregelingen na uitdiensttreding (-0,4 miljoen euro)
- de evolutie van omrekeningsverschillen (-0,2 miljoen euro)
- transacties in eigen aandelen (-0,4 miljoen euro)

Het reglementair eigen vermogen bedraagt 624 miljoen euro en overtreft ruimschoots de reglementaire normen. De solvabiliteitsratio's Tier 1 (basis eigen vermogen) en Tier 2 (eigen vermogen in ruime zin) bedragen 20,3% op 31 december 2022. Die ratio's liggen ruim boven de wettelijke vereiste volgens de SREP (Supervisory Review and Evaluation Process - jaarlijks beoordeeld) en die door de ECB wordt opgelegd.

Op 31 december 2022 bedroeg de Return on Equity-ratio (ROE) 8,2%. Die ratio geeft de relatieve waarde weer van het geconsolideerde nettoresultaat van het boekjaar ten opzichte van het gemiddelde geconsolideerde eigen vermogen (na aftrek van het vastgestelde dividend).

3 | Kapitaalevolutie

Op 31 december 2022 bedroeg het maatschappelijk kapitaal 34.211.634 euro. Het wordt vertegenwoordigd door 10.842.209 aandelen zonder nominale waarde. Alle aandelen zijn volledig geplaatst en volgestort. De gemiddelde fractiewaarde per aandeel bedraagt 3,1554 euro.

4 | Aanhouden van eigen aandelen in de groep (artikel 7:220 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen)

Bank Degroof Petercam NV houdt geen eigen aandelen aan.

Op 31 december 2022 hield de dochtervennootschap van Bank Degroof Petercam NV, Urban Finance nv, 371.647 aandelen Bank Degroof Petercam NV aan, wat 3,43% van het maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigt.

De geconsolideerde boekwaarde van alle eigen aandelen aangehouden door de dochtervennootschap bedroeg 50.017.152 euro op 31 december 2022.

In het afgelopen boekjaar steeg het totale aantal effecten aangehouden door Urban Finance nv met 3.441 aandelen.

5 | Omstandigheden die een belangrijke invloed kunnen hebben op de ontwikkelingen van de groep

De groep heeft haar meerjarige IT-transformatieprogramma voortgezet, met als doel de IT-infrastructuur te moderniseren en medewerkers en cliënten te voorzien van moderne en krachtige IT-tools.

Er is in 2022 aanzienlijke vooruitgang geboekt, voornamelijk in het Kairos-programma dat het Core Banking System en het Portfolio Management System van de groep vernieuwt. De oplossing werd op 1 januari 2023 met succes geïmplementeerd voor alle cliënten van Degroof Petercam in België en zal een echt groeiplatform bieden. Anderzijds blijven wij ons digitale aanbod voor zowel Private Banking- als institutionele cliënten verder ontwikkelen, net als onze fondsdiensten, onze beheerinformatiesystemen en de nieuwe groepsoplossing voor Customer Relationship Management (CRM).

De centrale programma's van de digitale/IT-transformatie van de groep zullen in 2023 worden voortgezet met de lancering van de Customer Relationship Management (CRM) voor Private Banking-clieñten in België, evenals de implementatie van het Kairos-project en de uitrol van een homogeen Finance platform in Luxemburg, en nieuwe initiatieven om het digitale aanbod te versterken.

Al die transformatieprogramma's worden bovendien stelselmatig aangevuld met bijzonder strenge maatregelen op het vlak van cyberbeveiliging en gegevensbescherming, maar ook via ondersteunings- en opleidingsplannen voor de gebruikers.

6 | Activiteiten op het gebied van onderzoek en ontwikkeling

De groep heeft haar activiteiten op het gebied van onderzoek en ontwikkeling voortgezet met de geleidelijke uitrol van haar transformatieplan voor de operationele en ondersteunende toepassingen.

De ontwikkelingsbudgetten die gepaard gaan met de projecten Finance Target Operating Model (FTOM) werden in 2018 en 2019 geactiveerd. Dat belangrijke project is sinds het vierde kwartaal van 2019 operationeel. Dat houdt in dat de nieuwe kosten niet langer worden geactiveerd en dat de voorheen geactiveerde kosten worden afgeschreven. Het nettobedrag van de vaste activa in verband met het project FTOM bedroeg bij de afsluiting globaal 4,5 miljoen euro.

De ontwikkelingskosten van projecten in 2022 zijn niet geactiveerd en zijn opgenomen in het nettoresultaat van dit jaar.

7 | Remuneratiebeleid

Het remuneratiebeleid maakt integraal deel uit van het memorandum voor deugdelijk bestuur (governance memorandum). Het is sinds 24 september 2014 van kracht en wordt regelmatig herzien. Het werd goedgekeurd door het directiecomité, in overleg met de raad van bestuur, het benoemingscomité, het remuneratiecomité en de onafhankelijke controle instanties.

Het remuneratiebeleid bevordert een gezond en doeltreffend beheer van risico's. Het ontmoedigt risico's die het voor de groep aanvaardbare risiconiveau overstijgen. Tegelijkertijd behartigt het de doelstellingen en belangen van de groep op lange termijn en voorkomt het belangenconflicten.

In overeenstemming met de toepasselijke wetgeving wordt het remuneratiebeleid gepubliceerd op de website van de groep. De algemene beginselen luiden als volgt:

- het totale volume aan toegekende variabele verloningen mag de capaciteit van de groep om haar eigen vermogen te versterken, niet beperken
- een variabele vergoeding is nooit gewaarborgd, behalve in het uitzonderlijke geval van een pas aangeworven medewerker en alleen voor het eerste jaar van zijn/haar indiensttreding
- het directiecomité heeft de Identified Staff aangeduid, in toepassing van de selectiemethode en de criteria die de raad van bestuur heeft opgesteld op basis van de invloed die die personen op het risicoprofiel van de groep uitoefenen, en heeft voor hen een specifiek remuneratiebeleid opgesteld
- het remuneratiebeleid bepaalt een maximale verhouding tussen de vaste vergoeding en de variabele verloning, evenals stelsels om variabele verloning in contanten of eventueel in financiële instrumenten uit te stellen naar een later tijdstip, afhankelijk van de modaliteiten die de toezichthouder opstelt
- de vergoeding van de niet-uitvoerende leden van de raad van bestuur bestaat enkel uit een vaste vergoeding conform de marktstandaarden. Die leden ontvangen geen enkele vorm van variabele verloning

8 | Belangrijkste risico's waaraan de groep wordt blootgesteld

Door de aard van haar activiteiten is Degroof Petercam behalve aan het strategische risico ook blootgesteld aan een aantal andere risico's. De belangrijkste risico's zijn:

- de marktrisico's, hoofdzakelijk verbonden aan de beleggingen in de effectenportefeuilles (aandelen, obligaties) en aan de activiteiten inzake rentetransformatie (Asset and Liability Management)

- het liquiditeitsrisico, dat voortvloeit uit verschillende vervaldaten van de financieringen (hoofdzakelijk op korte termijn) en hun wederbelegging
- het tegenpartijrisico, dat voortvloeit uit de kredietactiviteit (dat risico wordt in grote mate beperkt doordat de effectenportefeuilles het onderpand vormen) en handel in derivaten
- de risico's die gepaard gaan met het vermogensbeheer (mogelijke juridische geschillen met cliënten van wie het beheermandaat niet zou zijn nageleefd, commercieel risico om ontevreden cliënten te verliezen, en reputatierisico's die ermee samenhangen)
- de risico's die gepaard gaan met het fondsbeheer en die voornamelijk het gevolg zijn van de niet-naleving van beleggingsbeperkingen of van het beleggingsbeleid of van slechte prestaties
- het operationele risico dat afkomstig is van de activiteiten, waaronder de bankactiviteiten (foutieve uitvoering van orders, fraude, cybercriminaliteit, enz.), de bewaaractiviteiten (verlies van activa) of de activiteiten als vermogens-/fondsbeheerder (administratieve fout, niet-naleving van beperkingen)
- het reputatierisico, dat in wezen een afgeleid risico is als gevolg van een van de andere bovenvermelde risico's en dat hiermee gelijktijdig zou kunnen optreden. De groep zou hiervan nadeel kunnen ondervinden, onder meer bij het behoud van haar bestaande cliënten of bij het aanknopen van nieuwe zakenrelaties, enz.

Degroof Petercam verbetert continu haar bestaande procedures en controles, in het bijzonder met betrekking tot de preventie van het witwassen van geld. Bepaalde van die verbeteringen vloeien voort uit het herstelplan dat door Degroof Petercam is ingevoerd na de audit van de NBB in 2019 die betrekking had op de interne controleprocedures over het voorkomen van het witwassen van geld. In het kader van haar verplichtingen daarover actualiseert Degroof Petercam de documentatie van de cliëntendossiers en herziet het dus een bepaald aantal cliëntendossiers aan wie er kredieten zijn toegekend. Hoewel deze oefening vooralsnog niet heeft geleid tot de aanleg van voorzieningen, kan Degroof Petercam niet uitsluiten dat de herziening van bepaalde cliëntendossiers gevolgen heeft voor de aanvaardbaarheid van middelen die dienen voor de aflossing van kredieten en in bepaalde gevallen leiden tot wanbetaling.

Wat het algemene risico inzake geschillen betreft, moet worden opgemerkt dat onderzoeken, procedures of andere klachten in de toekomst een impact zouden kunnen hebben op Degroof Petercam. Omdat er tal van onzekerheden bestaan, is het niet mogelijk om een betrouwbare schatting te maken van het resultaat of van de potentiële financiële impact van dergelijke gebeurtenissen, mochten die plaatsvinden.

Degroof Petercam is van oordeel dat het op basis van de informatie waarover het beschikt, gepaste verklaringen heeft verstrekt en toereikende voorzieningen heeft aangelegd om de risico's van lopende of potentiële geschillen te dekken.

9 | **Beleid inzake het gebruik van financiële instrumenten**

Binnen de groep worden derivaten voor eigen rekening in de volgende activiteiten gebruikt.

In het kader van Asset and Liability Management (ALM) worden er rentederivaten (hoofdzakelijk renteswaps) gebruikt om de renterisico's van de groep op lange termijn af te dekken.

Rentederivaten van dat type worden gebruikt om beleggingen in obligaties en leningen aan cliënten af te dekken. De meeste van die transacties worden geboekt als reële waardeafdekking.

Sinds 2022 heeft de groep de bepalingen toegepast inzake hedge accounting (IAS 39) voor de reële waarde van een portefeuille vastrentende leningen. Het gebruik van die derivaten staat onder toezicht van het Assets and Liabilities Management Committee (ALMAC).

Ook het liquiditeitsbeheer van de groep (renterisico kleiner dan twee jaar) maakt gebruik van rentederivaten en cash swaps om het renterisico en de liquiditeiten van de groep te beheren. Het beheer van de wisselkoerspositie van de groep impliceert ook het gebruik van afgeleide producten (termijnwisselcontracten en valutaswaps) om de verbintenissen ten overstaan van het cliënteel af te dekken.

Degroof Petercam is ook actief in de bemiddeling van afgeleide producten voor haar cliënten, met name in aandelenopties, waarbij de groep afgeleide OTC-transacties (Over The Counter) met haar cliënten uitvoert en het marktrisico afdekt via derivatentransacties op de beursmarkt en, in mindere mate, in OTC. Het marktrisico van deze activiteit wordt beheerd door het Internal Risk Committee (IRC).

10 | **Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum**

De raad van bestuur van 20 april 2023 heeft de publicatie van de jaarrekening goedgekeurd en heeft beslist om aan de algemene vergadering van 23 mei 2023 voor te stellen om een brutodividend van 6 euro per aandeel aan de aandeelhouders uit te keren.

In maart 2023 had de banksector te kampen met een vertrouwenscrisis. De liquiditeits- en risicobeheerproblemen van de Californische bank Silicon Valley Bank, waardoor die op 10 maart 2023 failliet ging, wekte bezorgdheid over de soliditeit van de banksector in de VS en in Europa. Het eerste Europese slachtoffer, Credit Suisse, maakte een liquiditeitscrisis door die leidde tot de overname van de bank door het eveneens Zwitserse UBS op 16 maart 2023.

Bij het begin van het tweede kwartaal lijken de spanningen op de bankenmarkt af te nemen. Het feit dat Europese banken een stuk beter gekapitaliseerd en gereguleerd zijn dan vóór de financiële crisis van 2008, in combinatie met de snelle en doortastende reactie van centrale banken en beleidsmakers om ruime liquiditeit te verschaffen, zou de markt moeten geruststellen dat deze crisis niet zal uitgroeien tot een systeemcrisis.

Die gebeurtenissen hebben een zeer beperkte impact gehad op Bank Degroof Petercam en haar cliënten. De blootstelling van de groep aan Credit Suisse is niet materieel en de impact op de financiële markten was relatief beperkt op het einde van het eerste kwartaal.

11 | **Verslag van niet-financiële informatie**

De niet-financiële informatie werd opgenomen in een afzonderlijk rapport bij dit jaarverslag.

12 | Governance

Op 31 december 2022 waren de bestuursorganen van Bank Degroof Petercam NV als volgt samengesteld:

	Raad van bestuur	Directiecomité	Auditcomité	Risicocomité	Remuneratiecomité	Benoemingscomité	IT-comité	Einddatum
Dhr. Gilles Samvn ◇	★		●		●	★		2024
Mevr. Nathalie Basyn	●	●						2024
Dhr. Hugo Lasat	●	★						2025
Dhr. Filip Depaz	●	●						2026
Mevr. Sabine Caudron	●	●						2025
Dhr. Gilles Firmin	●	●						2023
Dhr. François Wohrer	●	●						2024
Dhr. Jean-Baptiste Douville de Franssu	●			●		●	●	2025
Dhr. Jean-Marie Laurent Josi	●		●			●	●	2024
Dhr. Frank van Bellingen	●			●	●			2027
Dhr. Jacques-Martin Philippson	●			●		●		2027
Dhr. Yvan De Cock ◇	●		★	●	★			2023
Mevr. Kathleen Ramsey ◇	●			●		●	★	2023
Dhr. Thomas Demeure	●		●		●			2025
Mevr. Sylvie Rémond ◇	●		●	★	●			2026
Mevr. Tamar Joulia-Paris	●			●				2026

- niet-uitvoerend bestuurder
- uitvoerend bestuurder
- ★ voorzitter
- ◇ onafhankelijk bestuurder

12.1 Raad van bestuur

De raad van bestuur van Degroof Petercam bestaat uit de bestuurders die lid zijn van het directiecomité en de niet-uitvoerende bestuurders.

De raad van bestuur is samengesteld uit ten minste acht leden, al dan niet aandeelhouders, die uitsluitend natuurlijke personen zijn. De algemene vergadering van de aandeelhouders legt het aantal bestuurders vast, evenals de duur van hun mandaat, die niet meer dan zes jaar mag bedragen. De bestuurders zijn herverkiesbaar.

De samenstelling van de raad van bestuur wordt bepaald aan de hand van de volgende regels:

- de samenstelling van de volledige raad moet een doeltreffende en efficiënte functionering mogelijk maken, in het belang van de onderneming; de raad dient divers en complementair te zijn op het vlak van ervaring en vaardigheden
- geen enkele groep bestuurders of individueel bestuurslid mag de beslissingsname in de raad domineren
- de meerderheid van de raad moet bestaan uit niet-uitvoerende bestuurders
- ten minste twee niet-uitvoerende bestuurders zijn onafhankelijk om te voldoen aan de vereisten van de Bankwet. Op 31 december 2022 telt de raad vier onafhankelijke bestuursleden

De opdracht van het benoemingscomité bestaat erin om regelmatig, en bij de verlenging van mandaten, aanbevelingen te formuleren aan de raad van bestuur over de omvang en samenstelling van de raad. De leden van de raad van bestuur dienen blij te geven van de professionele integriteit en gepaste ervaring zoals opgelegd door de wettelijke bepalingen.

Als het benoemingscomité aan de algemene vergadering van aandeelhouders aanbevelingen doet over de benoeming van bestuurders, houdt het rekening met het evenwicht in kennis, vaardigheden, diversiteit en ervaring binnen de raad van bestuur.

In de loop van het boekjaar werden de volgende wijzigingen doorgevoerd in de samenstelling van de raad van bestuur en van het directiecomité.

De algemene vergadering van 24 mei 2022 heeft besloten om de volgende mandaten te verlengen:

- het mandaat van de heer **Gilles Firmin** als uitvoerend bestuurder voor een duur van een jaar, dat afloopt na de algemene vergadering van 2023
- het mandaat van mevrouw **Kathleen Ramsey** en de heer Yvan De Cock als niet-uitvoerend bestuurder voor een duur van één jaar, dat afloopt na de algemene vergadering van 2023
- het mandaat van de heer **Jacques-Martin Philippson** en de heer Frank van Bellingen als niet-uitvoerend bestuurder voor een duur van vijf jaar, dat afloopt na de algemene vergadering van 2027
- het mandaat van de heer **Jean-Marie Laurent Josi** als niet-uitvoerend bestuurder voor een duur van twee jaar, dat afloopt na de algemene vergadering van 2024

De algemene vergadering heeft eveneens besloten om te benoemen:

- mevrouw **Sabine Caudron** als uitvoerend bestuurder voor een nieuw mandaat met een duur van drie jaar, dat afloopt na de algemene vergadering van 2025, ter vervanging van de heer Bruno Colmant die na de algemene vergadering zijn mandaat van bestuurder en gedelegeerd bestuurder heeft neergelegd
- mevrouw **Sylvie Rémond** als niet-uitvoerend bestuurder voor een nieuw mandaat met een duur van vier jaar, dat afloopt na de algemene vergadering van 2026
- mevrouw **Tamar Joulia-Paris** als niet-uitvoerend bestuurder voor een nieuw mandaat met een duur van vier jaar, dat afloopt na de algemene vergadering van 2026

De algemene vergadering heeft eveneens akte genomen van het ontslag van de heer **Bruno Colmant** als bestuurder en gedelegeerd bestuurder en van de heer **Guido Vanherpe** als onafhankelijk niet-uitvoerend bestuurder, met ingang na de gewone algemene vergadering van 24 mei 2022.

Het mandaat van de heer **Miguel del Marmol** als niet-uitvoerend bestuurder verstreek na afloop van de gewone algemene vergadering van 24 mei 2022 en werd door de algemene vergadering niet verlengd.

Op 8 september 2022 heeft de raad van bestuur akte genomen van het ontslag van de heer **Gautier Bataille de Longprey** als gedelegeerd bestuurder en lid van het directiecomité van BDPB vanaf 1 augustus 2022.

De raad van bestuur van 28 oktober 2022 heeft besloten om de **heer Filip Depaz** met onmiddellijke ingang te coöpteren als bestuurder, gedelegeerd bestuurder en lid van het directiecomité, COO.

De leden van de raad van bestuur die voldoen aan de criteria vermeld in artikel 3, 83° van de Bankwet (voorheen vermeld in artikel 7:87 § 1 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen) worden door de raad van bestuur beschouwd als onafhankelijke bestuurders. Op 31 december 2022 werden de volgende bestuursleden als onafhankelijk beschouwd: mevrouw **Kathleen Ramsey** en mevrouw **Sylvie Rémond** en de heer **Yvan De Cock** en de heer **Gilles Samyn**.

12.1.1 Bevoegdheden en werking van de raad van bestuur

De raad van bestuur stippelt de strategie uit en het algemeen beleid. De raad ziet erop toe dat het directiecomité die in de praktijk brengt, en bepaalt, aan de hand van voorstellen van het directiecomité, welke middelen daarvoor nodig zijn. Hij bepaalt de bevoegdheid en samenstelling van het directiecomité, en controleert diens werking. Hij ziet erop toe dat de vennootschap gepaste middelen aanwendt om haar voortbestaan op lange termijn te waarborgen.

De raad beraadslaagt over alle materies die onder zijn bevoegdheid vallen, zoals de vaststelling van de jaarrekeningen en de beheersverslagen, alsook de oproeping tot algemene vergaderingen. Hij ontvangt ad-hocinformatie over de gang van zaken en de kerncijfers, zowel voor de vennootschap zelf als voor haar belangrijkste dochters. Hij keurt eveneens de jaarlijkse begroting goed.

De raad van bestuur komt minstens vier keer per jaar samen en telkens wanneer dat in het belang van de vennootschap is vereist. In de loop van het boekjaar is hij 13 keer bijeengekomen.

De raad van bestuur kan enkel geldig beraadslagen als minstens de helft van zijn leden aanwezig of vertegenwoordigd is. Elke bestuurder mag niet meer dan twee van zijn collega's vertegenwoordigen. De besluiten worden genomen met gewone meerderheid van stemmen. In geval van verdeeldheid wordt het voorstel verworpen.

De totale verloningen die werden toegekend aan de leden van de raad van bestuur zijn vermeld in de bijlage bij de statutaire jaarrekening, waarvan de integrale versie beschikbaar is op de maatschappelijke zetel van de vennootschap.

12.2 Adviserende comités opgericht door de raad van bestuur

Binnen de raad van bestuur heeft Degroof Petercam overeenkomstig de wettelijke bepalingen vier gespecialiseerde comités opgericht (audit, risico, benoeming en remuneratie). Die comités bestaan uitsluitend uit niet-uitvoerende bestuurders, waarbij ten minste één lid (en voor wat het auditcomité betreft de meerderheid) onafhankelijk bestuurder is in de zin van artikel 3, 83° van de Bankwet. Boven op de wettelijke bepalingen heeft de raad van bestuur eveneens een officieel IT-comité opgericht.

12.2.1 Auditcomité

Leden op 31 december 2022

Dhr. Yvan De Cock	Voorzitter, onafhankelijk bestuurder
Dhr. Gilles Samyn	Onafhankelijk bestuurder
Mevr. Sylvie Rémond	Onafhankelijk bestuurder
Dhr. Thomas Demeure	Bestuurder
Dhr. Jean-Marie Laurent Josi	Bestuurder

De commissaris van de vennootschap neemt ten minste deel aan de vergaderingen die betrekking hebben op de controle van de jaarrekening.

Het auditcomité vergadert ten minste vijf keer per jaar. In de loop van het boekjaar is het zeven keer bijeengekomen. Het bracht systematisch verslag uit over zijn activiteiten aan de raad van bestuur.

Elk van de leden van het auditcomité heeft professionele ervaring in financieel beheer, financiële reporting, boekhouding en audit, alsook als bestuurder met leidinggevende taken. De leden van het auditcomité hebben complementaire professionele ervaring in verschillende sectoren en beschikken over een collectieve bevoegdheid op het vlak van de activiteiten van de groep.

Het auditcomité staat de raad van bestuur eveneens bij op het vlak van toezicht, en meer bepaald in de volgende domeinen:

- financiële informatie bestemd voor aandeelhouders en derden
- auditprocessen
- de werking van de interne controle
- de opvolging van de relatie met de commissaris

De vergaderingen hadden hoofdzakelijk betrekking op halfjaarlijkse evaluaties, de jaarrekening alsook de activiteitenverslagen, de opvolging van de uitvoering van de aanbevelingen uitgebracht door de interne audit van de groep alsook de goedkeuring van de geplande interne audit opdrachten, de opvolging van de financiële ontwerpverslagen, de opstelling en de opvolging van de begroting, de opvolging van de uitvoering van het interne controlekader (ICE1L) en de correspondentie/ verslagen van de toezichhouders.

Het comité heeft dit jaar de kans gehad om zich te buigen over de toepassing van de 'Hedge Accounting' en haar effecten. Het comité heeft kennisgenomen van het overzicht van juridische geschillen.

12.2.2 Risicocomité

Leden op 31 december 2022	
Mevr. Sylvie Rémond	Voorzitter, onafhankelijk bestuurder
Dhr. Yvan De Cock	Onafhankelijk bestuurder
Mevr. Kathleen Ramsey	Onafhankelijk bestuurder
Dhr. Jean-Baptiste Douville de Franssu	Bestuurder
Dhr. Jacques-Martin Philippson	Bestuurder
Dhr. Frank van Bellingen	Bestuurder
Mevr. Tamar Joulia-Paris	Bestuurder

Het risicocomité vergadert ten minste vijf keer per jaar. In de loop van het boekjaar is het vijf keer bijeengekomen. Het bracht systematisch verslag uit over zijn activiteiten aan de raad van bestuur.

Elk van de leden van het risicocomité beschikt over professionele ervaring als bestuurder met een leidinggevende functie, en over de nodige complementaire kennis, competenties, ervaring en bekwaamheid om de strategie en het niveau van risicobereidheid van de groep in te schatten.

Het risicocomité staat de raad van bestuur bij in de evaluatie van de risicobereidheid en stelt op dat vlak de nodige maatregelen voor. Het comité heeft de raad van bestuur bijgestaan om het kader te bepalen voor het Risk Appetite Framework, de Risk Appetite Statement en de onderliggende beleidslijnen.

Het risicocomité heeft bijzondere aandacht besteed aan de opvolging van het risicobeheer, en in het bijzonder aan de impact van bepaalde beslissingen op het risicoprofiel van de groep. Het comité heeft eveneens de implementatie van het interne controlekader binnen de organisatie opgevolgd.

Het risicocomité behandelt eveneens de strategische richting van de groep op het vlak van risico. Het woont specifieke uiteenzettingen van de directie bij, controleert de controleprocedures van materiële risico's, onder andere marktrisico's en structurele renterisico's, maar ook het krediet-, het operationele en het reputatierisico. Het risicocomité herzielt jaarlijks het risicobeleid en controleert de procedures die de directie invoert, met het oog op de naleving van het goedgekeurde beleid door de groep.

Het comité heeft bovendien toegezien op de correcte toepassing van het remuneratiebeleid en heeft gecontroleerd of de ingevoerde remuneratie-incentives op gepaste wijze rekening houden met de risicobeheersing. Het heeft aanbevolen dat de raad van bestuur de activiteitenverslagen van ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) en ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) zou valideren, evenals de actualisering van het herstelplan, de periodieke verslagen over risicobeheer en over het operationele risico, alsook het jaarverslag van de Compliance Officer en van de AMLCO (Anti-Money Laundering Compliance Officer).

Tijdens de vergaderingen werd eveneens beraadslaagd over onderwerpen zoals de strijd tegen het witwassen van geld (AML - Anti Money Laundering), de Client File Review (CFR), de uitwerking en de actualisering van de verschillende beleidslijnen inzake risicobeheer en compliance, ESG-risico's, informatiebeveiliging en opvolging van de invoering van de ALM (Asset & Liability Management).

Het risicocomité heeft ook specifiek risicobereidheid en operationele, juridische en reglementaire risico's behandeld.

12.2.3 Benoemingscomité

Leden op 31 december 2022	
Dhr. Gilles Samyn	Voorzitter, onafhankelijk bestuurder
Mevr. Kathleen Ramsey	Onafhankelijk bestuurder
Dhr. Jean-Marie Laurent Josi	Bestuurder
Dhr. Jacques-Martin Philippson	Bestuurder
Dhr. Jean-Baptiste Douville de Franssu	Bestuurder

De leden van het benoemingscomité hebben complementaire professionele ervaring verworven in verschillende vakgebieden, en beschikken gezamenlijk over de nodige vaardigheden om een relevante en onafhankelijke mening te kunnen geven over de samenstelling en werking van de bestuurs- en beheersorganen van de groep.

Het benoemingscomité wordt geraadpleegd over de volgende zaken:

- de samenstelling en de omvang van de raad van bestuur en het directiecomité
- de bepaling van het profiel van de leden van de raad van bestuur en het directiecomité, van de Identified Staff en het selectieproces van die personen
- de voorstellen tot benoeming en herverkiezing van bestuurders en leden van het directiecomité

Het benoemingscomité heeft een streefcijfer vastgesteld voor de vertegenwoordiging van mannen en vrouwen in de raad van bestuur en heeft een beleid ontwikkeld om een genderevenwicht te waarborgen door een streefpercentage vast te stellen.

Het benoemingscomité ziet toe op de toepassing van het aanwervings-, benoemings- en verlengingsbeleid dat van toepassing is voor bestuurders, effectieve leiders en verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefunctie.

Het benoemingscomité formuleert voorstellen voor de gebieden die onder zijn bevoegdheid vallen aan de raad van bestuur.

Het benoemingscomité vergadert ten minste twee keer per jaar. In de loop van het boekjaar is het vijf keer bijeengekomen. Het brengt systematisch verslag uit van zijn activiteiten aan de raad van bestuur.

12.2.4 Remuneratiecomité

Leden op 31 december 2022	
Dhr. Yvan De Cock	Voorzitter, onafhankelijk bestuurder
Dhr. Gilles Samyn	Onafhankelijk bestuurder
Mevr. Sylvie Rémond	Onafhankelijk bestuurder
Dhr. Thomas Demeure	Bestuurder
Dhr. Frank van Bellingen	Bestuurder

De leden van het remuneratiecomité beschikken over de nodige competenties om een onderbouwd en onafhankelijk oordeel uit te brengen over het remuneratiebeleid en over de stimulansen die worden gecreëerd voor het beheer van het rendement op het geïnvesteerde kapitaal, rekening houdend met een gezond risicobeheer, het eigen vermogen en de liquiditeit.

Het remuneratiecomité wordt geraadpleegd over de volgende zaken:

- het algemene remuneratiebeleid
- de globale enveloppe met de variabele verloningen
- de remuneratie van de uitvoerende bestuurders
- de remuneratie van de Identified Staff en van de onafhankelijke controlefuncties
- de incentiveplannen van de medewerkers van de groep
- Op de gebieden waarvoor het verantwoordelijk is, doet het remuneratiecomité voorstellen aan de raad.

Het remuneratiecomité vergadert ten minste twee keer per jaar. In de loop van het boekjaar is het zes keer bijeengekomen. Het brengt systematisch verslag uit van zijn activiteiten aan de raad van bestuur.

12.2.5 IT-comité

Leden op 31 december 2022	
Mevr. Kathleen Ramsey	Voorzitter, onafhankelijk bestuurder
Dhr. Jean-Baptiste Douville de Franssu	Bestuurder
Dhr. Jean-Marie Laurent Josi	Bestuurder

Het IT-comité staat de raad van bestuur bij om de IT-visie binnen de groep en de ontwikkeling daarvan te bevorderen. Het ziet toe op de uitvoering en de implementatie van de door het uitvoerend comité goedgekeurde IT-strategie, rekening houdend met de belangrijke IT-risico's. Het streeft daarbij naar een evenwicht tussen de reglementaire impact, de operationele doeltreffendheid en de commerciële activiteit in een context van onmisbare transformatie op operationeel en informaticavlak.

Het IT-comité zorgt ervoor dat de IT-strategie wordt afgestemd op de door de raad van bestuur vastgestelde bedrijfsdoelstellingen en houdt rekening met de visie van de groep op IT-innovatie.

Het IT-comité staat het risicocomité bij in de identificatie, de opvolging en de beoordeling van de operationele IT-risico's.

Het IT-comité hield met name toezicht op de implementatie van het Kairos-programma ter vervanging van de applicaties van de groep voor core banking en portfolio management.

Het IT-comité is in de loop van het boekjaar vier keer bijeengekomen. Het bracht systematisch verslag uit over zijn activiteiten aan de raad van bestuur.

12.2.6 Curriculum vitae van de leden van de comités

Yvan De Cock

- Voorzitter van het auditcomité
- Voorzitter van het remuneratiecomité
- Lid van het risicocomité

De heer **Yvan De Cock** heeft een master in de rechten en financieel beheer en beschikt over aanzienlijke ervaring inzake accounting en audit. Die heeft hij verworven tijdens verschillende leidinggevende mandaten die hij meer dan 30 jaar heeft uitgeoefend in de bancaire en financiële sector, hoofdzakelijk binnen de groep BNP Paribas Fortis. Hij was eveneens CEO van Fortis UK en Fortis Turkey.

In het kader van die functies was hij voorzitter van kredietcomités en nauw betrokken bij het beheer van andere risico's, zoals markt-, liquiditeits-, operationele en compliancerisico's. Hij was dan ook van dichtbij betrokken bij de invoering van remuneratiebeleid.

Dankzij die verschillende ervaringen heeft hij een grondige expertise opgebouwd op de gebieden die worden bestreken door de comités waar hij lid van is.

Kathleen Ramsey

- Voorzitter van het IT-comité
- Lid van het risicocomité
- Lid van het benoemingscomité

Mevrouw **Kathleen Ramsey** behaalde een MBA aan ESADE (École supérieure d'administration et de direction d'entreprises) Law and Business School, een master in internationaal management aan de Thunderbird School of Global Management en een master aan de universiteit van Tulsa.

Ze is gespecialiseerd in technologie (IT) en financiële transacties en heeft ruim 25 jaar ervaring in internationaal management bij grote multinationals, inclusief uitgebreide ervaring op hoog niveau bij grote financiële instellingen zoals Grupo Santander, American Express en Citigroup.

Doorheen haar carrière verwierf Cassy Ramsey expertise inzake risicobeheer, in het bijzonder operationele risico's, het interne controlekader en risico's in verband met outsourcing, IT en cyberrisico's.

Cassy Ramsey kan bogen op een ruime ervaring bij grote financiële instellingen, waar ze heeft meegewerkt aan de uitvoering van een intern controlekader. Ze was tevens gast-auditor voor de Amerikaanse en internationale dochterondernemingen van Citigroup.

Tijdens haar loopbaan heeft ze aan het hoofd gestaan van uitgebreide teams van mensen meteen diverse achtergrond. Ze is vertrouwd met alle aspecten in verband met het hr-beheer van een bank, zoals prestatiebeheer en remuneratiesystemen.

Gilles Samyn

- Voorzitter van de raad van bestuur
- Voorzitter van het benoemingscomité
- Lid van het auditcomité
- Lid van het remuneratiecomité

De heer **Gilles Samyn** studeerde af als handelingenieur aan de Solvay Business School. Hij deed professionele ervaring op als financieel directeur en vervolgens als gedelegeerd bestuurder van de groep Frère-Bourgeois, een professionele familieholding (1983-2019), en als niet-uitvoerend bestuurder in uiteenlopende sectoren. Hij was bestuurder (en voorzitter) in een honderdtal ondernemingen, van financiële holdings tot grote bedrijven zoals Pernod Ricard, Petrofina, Bertelsmann, Eiffage en M6, en zetelde in de raad van bestuur van Banca Leonardo.

Hij was verschillende malen lid en voorzitter van audit-, strategie-, controle- benoemings- en remuneratiecomités en beheerst derhalve hoe dergelijke comités functioneren en voor welke thema's ze bevoegd zijn.

Naast zijn mandaten in de bedrijfswereld was hij ook lid van de raad van bestuur van verschillende vzw's, verenigingen en groeperingen. Van 1969 tot 2017 gaf hij les aan de Solvay Business School (accountancy, management control en strategie).

Thomas Demeure

- Lid van het auditcomité
- Lid van het remuneratiecomité

De heer **Thomas Demeure** behaalde een master in de toegepaste economische wetenschappen, een master in de rechten (UCL) en een MBA aan de University of Chicago.

Hij kan bogen op een carrière van bijna 35 jaar bij zakenbanken (fusies en overnames en kapitaalmarkten) in New York en Londen. Als vicevoorzitter Investment Banking bij Barclays en daarvoor als voorzitter van de afdeling Financial Institutions Europe, Middle-East and Africa bij Citi, heeft hij uitgebreide analytische en transactionele ervaring opgedaan in de Europese financiële sector waardoor hij de collectieve vaardigheden van het auditcomité naar een hoger niveau tilt.

Jean-Marie Laurent Josi

- Lid van het auditcomité
- Lid van het benoemingscomité
- Lid van het IT-comité

De heer **Jean-Marie Laurent Josi** studeerde af aan de Solvay Business School. Hij heeft in de loop van zijn carrière aanzienlijke professionele ervaring opgebouwd in strategie, finance en corporate governance, voornamelijk in zijn functie als CEO van Cobepa sinds 2004. Hij bekleedde eveneens verschillende bestuursmandaten binnen vennootschappen in diverse sectoren waar Cobepa aandeelhouder van is, waaronder Carmeuse (lid van het auditcomité en het remuneratie- en benoemingscomité), Van Oord (lid van het auditcomité) en Socotec

(voorzitter van de raad van bestuur en lid van het remuneratie- en benoemingscomité).

Dankzij die verschillende mandaten beheerst hij derhalve hoe dergelijke comités functioneren en voor welke thema's ze bevoegd zijn, inclusief wat de aandachtspunten zijn inzake IT-development.

Frank van Bellingen

- Lid van het risicocomité
- Lid van het remuneratiecomité

De heer **Frank van Bellingen** behaalde een master in de economische wetenschappen (UCL) en een master in internationale betrekkingen (London School of Economics).

Hij verwierf professionele ervaring en een grondige expertise in risicobeheer dankzij zijn mandaat als bestuurder en financieel directeur bij CLDN-Cobelfret, waar hij sinds 1988 verantwoordelijk is voor risicobeheer. Hij was van 2015 tot mei 2022 voorzitter van het risicocomité van Degroof Petercam.

De heer van Bellingen is ook bestuurder van BDPL en DPAM.

Jacques-Martin Philippson

- Lid van het risicocomité
- Lid van het benoemingscomité

De heer **Jacques-Martin Philippson** heeft professionele ervaring verworven in risicobeheer gedurende zijn hele carrière als uitvoerend en niet-uitvoerend bestuurder bij verschillende bedrijven sinds 1990, zowel in het bank- en financiewezen als in andere sectoren, zoals de evenementensector, audiovisuele kunsten, logistiek en vastgoedontwikkeling, zowel in België als in het buitenland.

Bovendien is hij sinds 2014 lid van verschillende gespecialiseerde comités van de Bank Degroof Petercam in België en Luxemburg. Hij is momenteel lid van het risicocomité en het benoemingscomité bij Degroof Petercam en van het auditcomité en het risicocomité bij Bank Degroof Petercam Luxemburg. Hij beschikt over een grondige expertise in de thema's waarvoor die comités bevoegd zijn.

Jean-Baptiste Douville de Franssu

- Lid van het risicocomité
- Lid van het benoemingscomité
- Lid van het IT-comité

De heer **Jean-Baptiste Douville de Franssu** is afgestudeerd aan de Groupe de l'Ecole Supérieure de Commerce de Reims en de University of Middlesex (Londen) in Business Administration. Hij behaalde het diploma van actuaire aan de Universiteit Pierre en Marie Curie (Parijs).

Tot 2012 was hij managing director en lid van het wereldwijde directiecomité van Invesco Ltd, een van de grootste vermogensbeheerders ter wereld. Hij is ook bestuurder van bedrijven uit de financiële sector en voorzitter van de raad van bestuur van Istituto per le Opere di Religione (IOR) en vice-voorzitter van de raad van toezicht en voorzitter van het audit- en risicocomité van de La Française Group.

Dankzij die ervaring heeft hij een grondige kennis opgebouwd op het vlak van risicobeheer en aandachtspunten inzake IT.

De heer Douville de Franssu is ook bestuurder van DPAM.

Sylvie Rémond

- Voorzitter van het risicocomité
- Lid van het auditcomité
- Lid van het remuneratiecomité

Mevrouw **Sylvie Rémond** is afgestudeerd aan ESC Rouen en heeft 36 jaar ervaring in klantenrelaties, financiële structurering en risicobeheer binnen de groep Société Générale. Vanaf 2011 was ze er lid van het directiecomité en vanaf 2018 risicodirecteur van de groep. Daarnaast heeft Sylvie Rémond mandaten bekleed in de raden van bestuur van Franse en buitenlandse dochterondernemingen van de groep Société Générale en in de risico- en auditcomités. Zo bouwde ze ervaring op in het bestuur van beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde ondernemingen.

Mevrouw Rémond is momenteel lid van het remuneratie- en auditcomité van SOPRA STERIA (een Franse beursgenoteerde onderneming) en lid van het remuneratiecomité van SOGECAP (een Franse gereuleerde onderneming). Zij is ook voorzitter van het risicocomité en lid van het auditcomité van de Franse onderneming BOURSORAMA.

Als onafhankelijk bestuurder is zij voorzitter van het risicocomité.

Tamar Joulia-Paris

- Lid van het risicocomité

Mevrouw **Tamar Joulia-Paris** heeft meer dan 40 jaar ervaring in de financiële sector, meer bepaald in portefeuille- en risicobeheer. Ze werkte bijna 25 jaar bij ING Group, eerst als Head of Credit Risk Management bij Bank Brussel Lambert en vervolgens als Global Head of Credit Portfolio Management, Global Head of Credit Markets en Global Head of Credit Portfolio Group. Ze is ook professor in financieel risicobeheer en ESG aan de Universit  Saint-Louis (Brussel) en bekleedt verschillende mandaten als onafhankelijk bestuurder, met name bij Greenomy en de Dexia Groep, waar ze ook lid is van het risico- en auditcomité.

Mevrouw Tamar Joulia-Paris is ook bestuurder van DPAM.

12.3 Directiecomité en dagelijks bestuur van de groep

Binnen de raad van bestuur werd een directiecomité opgericht, waarvan hij de leden benoemt en ontslaat na voordracht door het benoemingscomité en goedkeuring door de toezichthouder.

In het kader van het algemene beleid dat werd uitgestippeld door de raad van bestuur verzekert het directiecomité de effectieve leiding van de vennootschap en de groep. Het oefent alle bevoegdheden uit waarover het volgens de wet beschikt.

Leden op 31 december 2022

Dhr. Hugo Lasat	Chief Executive Officer (Audit, CEO office, Credits, Human Resources, IT en Legal)
Mevr. Sabine Caudron	Group Head of Private Banking (Private Banking en Marketing)
Mevr. Nathalie Basyn	Chief Financial Officer (Finance en Tax)
Dhr. Gilles Firmin	Chief Risk Officer (Risques, AML en Compliance)
Dhr. François Wohrer	Group Head of Investment Banking (Corporate Finance en Global Markets)
Dhr. Filip Depaz	Group Chief Operating Officer

De samenstelling van het directiecomité wordt bepaald aan de hand van de volgende regels:

- de complementariteit van de vaardigheden (op financieel vlak, risicobeheer, operationele kennis, enz.) die vereist zijn om de strategie zoals bepaald door de raad van bestuur te kunnen uitvoeren
- de evolutie van de noden
- de naleving van morele, deontologische en ethische principes binnen de groep

Elk van de huidige leden van het directiecomité draagt de titel van uitvoerend bestuurder. Het directiecomité komt in principe één keer per week bijeen. In de loop van het boekjaar is het 53 keer bijeengekomen.

Hugo Lasat

Hugo Lasat is sinds oktober 2021 CEO. Hij trad in 2011 toe tot Petercam als vennoot en hoofd van Petercam Institutional Asset Management. In 2016, na de fusie tussen Bank Degroof en Petercam, nam hij de leiding van DPAM als CEO. Hij begon zijn carrière in 1986 bij Arthur Andersen & Co en bouwde meer dan 30 jaar ervaring op in de financiële sector (Bacob Bank, AG Asset Management, Paribas Asset Management, Bank Paribas België, Cordius Asset Management, Amonis, Candriam en Dexia Groep). Hij behaalde een master in de economie en een master-na-master in finance aan de KU Leuven (Campus Brussel). Hugo Lasat is gastprofessor aan de KU Leuven (Campus Brussel) en is bestuurder van Baloise Holding, Basler Leben AG en Basler Versicherung AG.



Sabine Caudron

Sabine Caudron is sinds mei 2022 gedelegeerd bestuurder en Head of Private Banking. Ze was van 2018 tot 2020 Head of Private Banking Brussel bij de Degroof Petercam groep. In 2021 keerde ze terug naar de groep als Head of Private Banking Vlaanderen en zes maanden later nam ze de verantwoordelijkheid voor alle private banking activiteiten op zich. Daarvoor werkte ze 18 jaar bij BNP Paribas Fortis Belgium als Director Private Banking Brussels. In 2012 werd ze Head of Sales en lid van het directiecomité bij Puilaetco Dewaay Private Bankers. Sabine Caudron behaalde een master in de Quantitative Economics and Decision Sciences aan de University of California, San Diego, en een master in fiscaliteit aan de European Tax College in Antwerpen.



Nathalie Basyn

Nathalie Basyn is sinds 2015 uitvoerend bestuurder en Group CFO. Ze begon haar carrière bij Procter & Gamble en in 1989 trad ze toe tot Citibank. Daar bekleedde ze verschillende financiële controlefuncties en werd er uiteindelijk Retail Bank CFO Europe Middle East & Africa. In 2005 stapte ze over naar Fortis, waar ze achtereenvolgens de functie van Head of Corporate Performance Management en Head of Management Control van BNP Paribas Fortis uitoefende. Van 2013 tot 2015 werd ze bij BNP Paribas Deputy CFO of International Banking. Nathalie Basyn behaalde een diploma toegepaste economische wetenschappen aan de Universiteit Catholique de Louvain en een MBA aan de Booth School of Business van de universiteit van Chicago.



Filip Depaz

Filip Depaz is sinds oktober 2022 Managing Director en Group Chief Operating Officer. Voordat hij bij Degroof Petercam Group aan de slag ging, was hij verantwoordelijk voor het transformatieprogramma bij Athora Group, een levensverzekeringsmaatschappij die actief is op de Europese markten. Voordien was hij actief als Chief Operating Officer en lid van het uitvoerend comité van Immobel. Van 1999 tot 2019 was hij COO, CEO, lid van het directiecomité en lid van de raad van bestuur bij Delta Lloyd Life Belgium. Na de overname van de Delta Lloyd groep door NN Insurance leidde hij de integratie als COO en lid van de raad van bestuur van NN Insurance Belgium. Hij was ook actief in transformatieprojecten bij Axa en Citibank. Filip Depaz behaalde een diploma handelsingenieur aan de KU Leuven en nam deel aan het managementprogramma van de Vlerick Management School.



Gilles Firmin

Gilles Firmin is sinds oktober 2015 uitvoerend bestuurder en Chief Risk Officer. Hij trad in 1999 toe tot Bank Degroof als Risk Manager verantwoordelijk voor marktrisico's, liquiditeit en ALM. In 2005 werd hij Chief Risk Officer en in 2013 trad hij toe tot het Management Committee van Bank Degroof, voor hij in 2015 uitvoerend bestuurder werd verantwoordelijk voor risk management en compliance. Hij begon zijn professionele loopbaan in 1996 bij het Centraal Bureau voor Hypothecair Krediet (CBHK) en bracht in 1998 een jaar in het buitenland door als financieel verantwoordelijke voor Artsen zonder grenzen. Gilles Firmin behaalde een master in de economische wetenschappen aan de Universit  Libre de Bruxelles en voltooide een aanvullende opleiding internationaal publiek recht aan de Vrije Universiteit Brussel.



François Wohrer

François Wohrer is sinds 2018 uitvoerend bestuurder en Group Head of Investment Banking. Hij is verantwoordelijk voor de investment bankingactiviteiten, waaronder corporate finance en global markets. Hij trad in 2015 toe tot de groep Degroof Petercam als CEO van Degroof Petercam France. Tussen 2011 en 2015 was François Wohrer CEO van BBVA-France, de Franse dochtervennootschap van de op een na grootste Spaanse bank. Daarvoor werkte hij als managing partner voor fusies en overnames bij DC Advisory (voorheen Close Brothers). Tussen 1997 en 2009 was hij Managing Director Investment Banking bij UBS in Londen en Parijs. François Wohrer begon zijn carrière in 1991 in Washington DC bij The World Bank. Hij studeerde af aan het Institut d'Etudes Politiques van Parijs en behaalde een master in de economische wetenschappen aan de London School of Economics.



12.4 Dividendbeleid

Het dividend wordt bepaald aan de hand van de evolutie van de geconsolideerde nettowinst, de over te dragen winst en de strategie van de groep. De Raad van Bestuur heeft ook een nieuw dividendbeleid goedgekeurd dat vanaf 2023 van toepassing is.

12.5 Governance memorandum

Degroof Petercam heeft een deugdelijk bestuur memorandum opgesteld waarin de gehele interne organisatie wordt beschreven en gedocumenteerd. Het memorandum bevat informatie over de volgende elementen:

- de aandeelhoudersstructuur van de bank
- de structuur van de groep waarvan de bank de moedermaatschappij is
- het beleid inzake de samenstelling en de werking van de raad van bestuur
- de managementstructuur en het organigram
- de interne controle en de sleutelfuncties
- de organisatiestructuur
- het remuneratiebeleid
- de gedragscode
- IT-veiligheid en -continuïteit
- het beleid inzake openbaarmaking van de toegepaste principes

De raad van bestuur van Degroof Petercam keurt het governance memorandum goed en ziet erop toe dat het wordt bijgewerkt. Het governance memorandum en de belangrijke wijzigingen hierin worden meegegeed aan de Nationale Bank van België.

13 | Belangenconflicten

In 2022 heeft de raad van bestuur de remuneratie van de leden van het directiecomité tijdens drie vergaderingen besproken. In overeenstemming met artikel 7:96 § 1, tweede lid van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen zijn de uittreksels van de notulen van die vergaderingen hierna opgenomen:

Uittreksel uit de notulen van de raad van bestuur van 27/01/2022

Alvorens over te gaan tot de verslagen van het benoemings- en het remuneratiecomité verlaten de uitvoerende bestuurders, met uitzondering van Hugo Lasat, de vergadering, zodat de niet-uitvoerende bestuurders hun eventuele bezoldiging kunnen bespreken, maar ook zodat zij de leden van het directiecomité kunnen evalueren zonder dat ze aanwezig zijn. (...)

3.3. Verslag van het paritair benoemings- en remuneratiecomité van 24 januari 2022

Gilles Samyn herinnert eraan dat, op verzoek van de raad, de scorecard van het management en de jaarlijkse evaluatie van de leden van het directiecomité/het uitvoerend comité en de verantwoordelijken van de controlefuncties zijn besproken in aanwezigheid van de leden van het benoemings- en het remuneratiecomité.

Herziening van de packages

Gilles Samyn wijst erop dat de voorgestelde verhogingen van de bezoldigingen, die erop gericht zijn het beginsel van interne en externe billijkheid voor de leden van de directie te

respecteren, in overeenstemming zijn met de benchmarks van de sector. De totale financiële impact van deze verhogingen op de onderneming bedraagt niet meer dan 0,11% van het brutobedrijfsresultaat. (...)

De raad van bestuur valideert de aanbevelingen van het remuneratie- en het benoemingscomité.

Uittreksel uit de notulen van de raad van bestuur van 21/04/2022

5.5. Verslag van het circulaire remuneratiecomité

Gilles Samyn geeft aan dat een remuneratiecomité per omzendbrief is bijeengekomen om de vertrekvoorwaarden te bepalen van Bruno Colmant, die ontslag zal nemen vanaf de datum van benoeming van Sabine Caudron, d.w.z. a priori op de algemene vergadering van 24 mei 2022.

Gilles Samyn verduidelijkt dat Bruno Colmant zich ertoe heeft verbonden een concurrentiebeding na te leven (waarvan de financiële gevolgen voor de vennootschap beduidend minder dan 0,5% van het brutobedrijfsresultaat bedragen), om zo zijn functie onder de best mogelijke voorwaarden aan Sabine Caudron over te dragen, en hij zal waarschijnlijk met de groep in de toekomst verder samenwerken.

Onder voorbehoud van onthouding van Bruno Colmant keurt de raad van bestuur op aanbeveling van het remuneratiecomité de vertrekvoorwaarden goed van Bruno Colmant als gedelegeerd bestuurder, lid van het directiecomité en Head of Private Banking.

Uittreksel uit de notulen van de raad van bestuur van 23/06/2022

5.1. Verslag van het remuneratiecomité van 3 juni 2022

Zoals aan het begin van de vergadering is aangegeven, heeft Hugo Lasat zich overeenkomstig het beleid inzake het beheer van belangenconflicten onthouden van de besprekingen over zijn bezoldiging.

De voorzitter van het remuneratiecomité bespreekt het activiteitenverslag van het laatste comité dat bij deze notulen is gevoegd, waaronder:

- Het voorstel om de bezoldiging van de CEO van BDPB te verhogen gelet op de volledige tevredenheid over de algemene werking en de prestaties sinds zijn benoeming. Het remuneratiecomité beveelt de raad aan om over te gaan tot een verhoging van de bezoldiging van Hugo Lasat met een financiële impact op de onderneming van maximaal 0,2% van het brutobedrijfsresultaat. Deze verhoging zou ingaan op 1 juli 2022; (...)

De raad van bestuur keurt de aanbevelingen van het remuneratiecomité en de bijkomende suggesties die hierboven werden gedaan goed en bekrachtigt ze.

Artikel 59/1 van de Bankwet voorziet in een soortgelijke procedure als die van artikel 7:96 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen (van toepassing op de raad van bestuur) in geval van een belangenconflict binnen het directiecomité. In 2022 werd het directiecomité niet geconfronteerd met een belangenconflict in de zin van artikel 59/1 van de Bankwet.

14 | Kwijting aan de bestuurders en commissaris

In overeenstemming met de wet en de statuten wordt de algemene vergadering gevraagd om kwijting te geven aan de bestuurders en aan de commissaris van Bank Degroof Petercam NV voor de uitoefening van hun mandaat in het afgelopen boekjaar.

15 | Lijst van de mandaten uitgeoefend door de bedrijfsleiders in overeenstemming met de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen ('Bankwet')

De lijst met externe mandaten die worden uitgeoefend door de bedrijfsleiders van Degroof Petercam en die aan bekendmaking zijn onderworpen, is beschikbaar op de website www.degroofpetercam.com.

Opgemaakt in Brussel op 20 april 2023.