

Brussel, 04/03/2024 – 8.00 uur – Buiten beurstijd – Gereguleerde informatie

De coöperatieve bankengroep Crelan realiseert uitstekende resultaten voor 2023 en legt de laatste hand aan de voorbereiding van de fusie tussen Crelan en AXA Bank

- Het *onderliggende operationele nettoresultaat* van Crelan Groep, die bestaat uit Crelan, AXA Bank en Europabank, bedraagt **287,7 miljoen euro** in 2023, een stijging van 74% (+121,9 miljoen euro) ten opzichte van 2022.
- Rekening houdend met bepaalde specifieke elementen, met name de kosten van het programma voor de integratie en migratie van AXA Bank naar Crelan, tekent de groep een uitstekend *nettoresultaat van 207 miljoen euro* op voor 2023, een stijging van 48,8 miljoen euro of 31% ten opzichte van 2022.
- De *CET1-ratio* (Core Equity Tier 1) bedraagt eind 2023 **25,5 %**, 4,2%-punten meer dan in 2022. Crelan Groep versterkt dus opnieuw haar financiële soliditeit, die op een bijzonder hoog niveau blijft.
- Tijdens de jaarlijkse algemene vergadering van CrelanCo zal worden voorgesteld om een *dividend van 4,25 %* uit te keren aan onze 283.629 coöperatieve aandeelhouders.
- Eind 2023 had Crelan Groep een totaal van **42,4 miljard euro** aan klantendeposito's en **15,5 miljard euro** aan *buitenbalansbeleggingen* onder beheer en had ze voor **49,0 miljard euro** aan kredieten uitgestaan.

Uitstekende financiële jaarresultaten

Het *onderliggende operationele nettoresultaat* van Crelan Groep bedraagt **287,7 miljoen euro** in 2023, een stijging van 121,9 miljoen euro of 74% tegenover opzichte van 2022.

Dat uitstekende operationele resultaat van de bankengroep is met name te danken aan *de toename van de nettorenteopbrengsten met 309,6 miljoen euro*. Die opbrengsten bedragen inmiddels 987,7 miljoen euro, tegenover 678,1 miljoen euro in 2022 (+46%). Ook de commissie-opbrengsten gaan erop vooruit en bedragen inmiddels 255,3 miljoen euro, tegenover 247,2 miljoen euro in 2022 (+3,3%).

Rekening houdend met bepaalde specifieke elementen, met name de kosten van het programma voor de integratie en migratie van AXA Bank naar Crelan, tekent Crelan Groep een *uitstekend nettoresultaat van 207,0 miljoen euro* op (+48,8 miljoen euro), *een stijging van 31%* ten opzichte van 2022.

De financiële soliditeit bereikt wederom een zeer hoog niveau

De indicatoren voor financiële structuur gaan erop vooruit: zowel de **CET1-ratio** (die stijgt van 21,3% naar **25,5%**) als de **algemene solvabiliteitsratio** (die stijgt van 26,3% naar **30,8%**) bereiken opnieuw zeer hoge niveaus in 2023 en liggen een pak hoger dan wat reglementair vereist is (niet-geauditeerde ratio's).

De rating (issuer rating) gaat erop vooruit bij **S&P: A- LT en A-2 ST met stabiele outlook** en krijgt een positieve outlook bij **Moody's: A3 LT en P-2 ST met positief perspectief**.

In deze context heeft Crelan Groep ook de laatste hand gelegd aan haar eerste doelstellingen op het vlak van **MREL**: van september 2022 tot januari 2024 heeft de groep een succesvolle uitgifte van in totaal **2,150 miljard euro** aan niet-preferente senior schuld gerealiseerd bij een groot aantal institutionele beleggers.

Dividend van 4,25% voor de coöperatieve aandeelhouders

Naar aanleiding van dit uitstekende resultaat zal de raad van bestuur eind april aan de jaarlijkse algemene vergadering van CrelanCo voorstellen om aan haar 283.629 coöperatieve aandeelhouders **een dividend van 4,25%** uit te keren; dat is meer dan vorig jaar, toen een dividend van 4% werd uitgekeerd. Op die manier laat Crelan Groep haar klanten mee profiteren van de goede resultaten en de soliditeit van de groep.

Deposito's en beleggingen: veiligheid voor alles

De toegenomen geopolitieke spanningen, de onzekere economische vooruitzichten en de torenhoge inflatie hebben in 2023 tot een vraag geleid naar spaar- en beleggingsproducten die zowel veiligheid als een beter rendement bieden.

Dankzij de opeenvolgende renteverhogingen die de ECB heeft doorgevoerd, heeft Crelan een hogere getrouwheidspremie kunnen aanbieden op de spaar- en termijnrekeningen. Vooral deze laatste hebben veel spaarders en beleggers in staat gesteld een deel van hun fondsen te beleggen tegen een op langere termijn gewaarborgde rentevoet. De omloop termijndeposito's vervijfvoudigde tot 6,9 miljard euro (+5,9 miljard euro, +547,7%).

Klanten gebruikten hiervoor zowel hun bestaande spaargeld (spaarrekeningen - €4,8 miljard) als direct beschikbaar geld (zichtrekeningen - €1,0 miljard).

Deze bewegingen en de gunstige marktontwikkeling leidden tot een toename van de buitenbalansportefeuille (fondsen, notes, obligaties, levensverzekeringen) met 2,4 miljard euro (+18,5%) tot 15,5 miljard euro en stabiliteit in de depositoportefeuille tot 42,4 miljard euro.

Uitstaande kredietbedragen gaan erop vooruit ondanks een onzekerheid die de vraag beïnvloedt.

De totale kredietportefeuille is gestegen tot 49,0 miljard euro (+2,6%), waarbij er voor een totaal van 6,3 miljard euro (-21,8%) aan kredieten is toegekend

Zowel de vraag naar woningkredieten op de privémarkt als de vraag naar investeringskredieten op de professionele markt is aanzienlijk gedaald in 2023.

Die situatie heeft opnieuw te maken met de economische onzekerheid en de inflatie die, in combinatie met de stijging van de rentevoeten, ertoe heeft geleid dat investeringsprojecten werden uitgesteld of geannuleerd. Bovendien kwam de woningmarkt onder extra druk te staan vanwege de strengere

renovatieregels; ook de land- en tuinbouwmarkt ondervond bijkomende druk vanwege de stikstofproblematiek en de strengere administratieve en reglementaire vereisten.

De markt van de woonkredieten in België heeft daardoor een volumedaling van ongeveer 33% opgetekend. Ook bij Crelan Groep was die trend waar te nemen, zij het in mindere mate, met een daling van 28,2%. Ondanks de moeilijke marktomstandigheden zijn zowel Crelan als AXA Bank Belgium erin geslaagd hun marktaandeel te verhogen tot 12,2%. Op groepsniveau werd een totaal van 3,9 miljard euro aan woonkredieten toegekend.

De productie van de consumentenkredieten is met 0,3% gestegen en bedraagt 656,3 miljoen euro. Die stijging is te danken aan een toegenomen vraag naar autokredieten nu de halfgeleidercrisis stilaan aan het afzwakken is.

De productie van kredieten voor kmo's en zelfstandigen is met 9,8% gedaald en bedraagt 1,4 miljard euro; de productie van kredieten voor land- en tuinbouwers is met 16,9% gedaald tot 323,3 miljoen euro vanwege de onzekerheden op het vlak van de regelgeving waarmee de sector te kampen heeft.

Crelan en AXA Bank maken zich klaar voor de fusie

Zorgvuldige voorbereiding van de fusie

Crelan heeft bij de overname van AXA Bank Belgium op 31 december 2021 aangekondigd dat het de bedoeling was om de twee merken te laten fusioneren in een nieuwe bank die haar activiteiten zou voortzetten onder het logo van Crelan.

Sindsdien zijn de teams van de twee banken de integratie van beide banken zorgvuldig aan het voorbereiden met het oog op de effectieve fusie in 2024. De fusie is gepland voor juni 2024. Tijdens een weekend worden de gegevens van zo'n 850.000 klanten en iets meer dan 300 bankagentschappen van AXA Bank overgedragen naar en opgenomen in het informaticaplatform van Crelan.

Het spreekt voor zich dat het jaar 2023 voor groot deel in het teken stond van die voorbereiding. Veel toepassingen van Crelan zijn bijgewerkt of er zijn nieuwe toepassingen ontwikkeld om het onthaal van de klanten en agenten van AXA Bank te beveiligen, te vereenvoudigen en te faciliteren. Het betreft onder meer een nieuwe portaalsite voor de agentschappen om toegang te krijgen tot het informaticaplatform, een nieuwe mobiele app en een nieuwe toepassing om consumentenkredieten toe te kennen in de agentschappen.

Sinds de zomer zijn er een aantal grondige testfasen geweest om de gegevensoverdracht te simuleren en te controleren of de migratieprotocollen correct werken. Crelan wil niets aan het toeval overlaten, opdat de volledige operatie doeltreffend zal verlopen en zo weinig mogelijk hinder voor de klanten met zich zal brengen.

De fusie: een win-winsituatie

*"De integratie van Crelan en AXA Bank past in een allesomvattende strategie die streeft naar toegevoegde waarde voor de coöperatieve aandeelhouders, de klanten, de medewerkers en de bank zelf. We zijn er al een aantal jaren mee bezig en de fusie in juni 2024 wordt een belangrijke stap in de uitvoering van die strategie", aldus **Joris Cnockaert, CCO van Crelan en AXA Bank.***

Met de fusie tussen Crelan en AXA Bank streven wij ernaar onze klanten advies en diensten met een grotere toegevoegde waarde te bieden. En dat doel is eigenlijk al werkelijkheid geworden: vanaf nu maken de twee banken gebruik van elkaars kennis en ervaring op het vlak van betalingen en spaar-, beleggings- en kredietadvies. Crelan en AXA Bank werken al sinds enkele jaren samen met

gevestigde partners in het domein van de verzekeringen en beleggingen. Dit aanvullende aanbod is vanaf nu beschikbaar voor alle klanten en omvat de levensverzekering van Allianz, de schadeverzekeringen van AXA Belgium en de beleggingsproducten van Amundi, AXA Investment Managers en Econopolis Wealth Management. Bovendien kunnen de agenten van Crelan en AXA Bank een beroep doen op de ervaring van Europabank op het vlak van betaalterminals, leningen en leasing, en rentevoetformules.

Geïnteresseerde klanten van AXA Bank kunnen sinds 2022, als ze over een passend beleggersprofiel beschikken, ook intekenen op de maatschappelijke aandelen van CrelanCo en zo 'mede-eigenaars' van Crelan Groep worden. Die formule is een schot in de roos gebleken, want het aantal coöperatieve aandeelhouders is in 2023 gestegen van 277.755 tot 283.629 en het coöperatieve kapitaal van 912 tot 941 miljoen euro.

Een grotere bank betekent ook meer mogelijkheden om te investeren in diensten. Crelan heeft eind 2023 dus een nieuwe mobiele applicatie gelanceerd; dat is het eerste concrete resultaat van de samenwerking tussen de collega's van Crelan en die van AXA Bank. Na het weekend van de migratie zullen de klanten van AXA Bank onmiddellijk gebruik kunnen maken van deze nieuwe applicatie.

Tot slot werd het net van agentschappen eveneens klaargestoomd voor de nieuwe bank, met een eengemaakt commissieloonbarema voor de agenten en een duidelijke definitie van 'het bankagentschap van de toekomst'. Dit project beschrijft de minimumnormen waaraan een toekomstig agentschap van Crelan zal moeten voldoen om de klanten optimaal advies te kunnen verstrekken. Hierbij wordt onder andere rekening gehouden met het feit dat het agentschap over een voldoende groot team met verschillende expertisedomeinen beschikt. De bankagenten krijgen hiermee een kader waarin de agentschappen geografisch bij elkaar in de buurt liggen, waarbij een fusie voor een toegevoegde waarde zorgt zodat ze gesprekken met elkaar kunnen aanknopen.

Een nieuwe merkidentiteit, maar nog steeds dezelfde kwaliteits- en nabijheidsservice

Na de fusie wordt Crelan de vijfde grootste bank in België. Een grote bank, met een volledig productgamma en een krachtig digitaal platform. Maar Crelan wil een grootbank worden die ook inspeelt op een van de belangrijkste verwachtingen van de klanten: aanwezigheid op het terrein. In elke stad en elk dorp van het land is er wel een agentschap van Crelan. De klanten kunnen dus gemakkelijk langsgaan bij hun bankagent en met hem/haar een jarenlange vertrouwensrelatie tot stand brengen. De bankagent zal dan ook alles in het werk stellen om de klant een persoonlijke kwaliteitsservice bieden. Om die boodschap duidelijk over te brengen, heeft Crelan beslist om haar merkidentiteit een grondige make-over te geven. In november 2023 werden het nieuwe logo en de nieuwe merkidentiteit aan het grote publiek voorgesteld. Het nieuwe logo van Crelan bestaat uit drie verschillende tinten groen, de kleur waarmee onze bank wordt geassocieerd en die iedereen kent. Die drie tinten zijn een weerspiegeling van ons dynamisme, maar symboliseren boven al de nauwe banden tussen Crelan, haar agenten en haar klanten.

Met de nieuwe merkidentiteit kiezen we voor continuïteit en richten we ons ook resoluut op de toekomst; onze nieuwe identiteit gaat gepaard met een concreet voorstel voor het grote publiek: Crelan, daar wordt u beter van!

"Crelan wil, zelfs na de fusie, een lokaal verankerde bank blijven met kantoren in de buurt. Doordat de twee banken een groot aantal kantoren hebben, die vaak bij elkaar in de buurt liggen, kunnen we met grotere agentschappen en teams werken die onze klanten nog beter van dienst kunnen zijn en behouden we een globale aanwezigheid. Ik ben heel erg blij dat we hierover goede afspraken hebben kunnen maken met de bankagenten in het kader van een wederzijds overleg. We hebben onze nieuwe merkidentiteit gepromoot: Crelan is met haar dienstenaanbod en digitale tools een grootbank, maar blijft voor haar klanten een menselijke buurtbank, die om de hoek ligt", zegt Joris Cnockaert.

Coöperatief en duurzaam, het DNA van de nieuwe bank

Crelan kan en wil zich onderscheiden op twee domeinen: ze is een coöperatieve en duurzame bank.

Om binnen deze twee strategische pijlers onze organisatie nog verder te versterken, heeft de bank in 2023 een nieuwe directie in het leven geroepen die zich bezighoudt met enerzijds coöperatieve en menselijke betrokkenheid, en anderzijds ESG. Aan de ene kant heeft deze directie tot doel het coöperatieve karakter van de bank verder te ontwikkelen, onder meer door de coöperatieve aandeelhouders meer te betrekken bij haar activiteiten. Aan de andere kant bekijkt de directie welke rol Crelan in de samenleving kan spelen als bevorderaar en facilitator van een duurzame transitie, onder meer door een concreet en duidelijk ESG-beleid uit te werken.

"Crelan heeft ondanks de moeilijke conjunctuur en de geopolitieke onzekerheid waarmee de economische spelers te maken kregen uitstekende prestaties neergezet in 2023. Ons operationele resultaat, dat met 74% stijgt, is een bewijs van de relevantie van onze positionering: een bank zijn die dicht bij haar klanten staat dankzij onze lokale kantoren, een doeltreffende bank zijn, die een volledig gamma aan advies en diensten voor particulieren, ondernemingen en landbouwers biedt. "

"Wij hebben in 2023 verder geïnvesteerd in de modernisering van ons platform en in de voorbereiding van de fusie tussen AXA Bank en Crelan, die over enkele maanden zal plaatsvinden. We zijn nu nog beter geplaatst om onze klanten te begeleiden bij hun projecten."

"We mogen trots zijn op de relevantie van ons coöperatieve model: het beschermt onze klanten, staat ten dienste van de Belgische economie en begeleidt de maatschappelijke transitie. Ik wil onze medewerkers, agenten en partners dan ook bedanken voor hun blijvende inzet om de fusie voor te bereiden en voor de bepalende rol die zij hebben gespeeld bij het behalen van uitstekende resultaten dit jaar. Ook onze klanten wil ik bedanken voor het vertrouwen dat ze opnieuw in ons hebben gesteld", verklaart Philippe Voisin, CEO van Crelan en AXA Bank.

Over Crelan Groep

De financiële groep wordt gevormd door de cv CrelanCo, de nv Crelan, de nv Europabank en de nv AXA Bank Belgium. Ze neemt naar balanstotaal de vijfde plaats in van de Belgische retailbanken. In het straatbeeld is Crelan Groep vertegenwoordigd met drie bankenlogo's: Crelan, AXA Bank en Europabank. Crelan Groep heeft op 31/12/2023: 4.456 medewerkers (zowel personeelsleden als zelfstandige bankagenten en hun personeelsleden), 792 kantoren, 283.629 coöperatieve aandeelhouders, bijna 1,8 miljoen klanten en een balanstotaal van net geen 54 miljard euro. Daarnaast beheert de bankengroep 42,4 miljard euro klantendeposito's, 15,5 miljard euro buitenbalansbeleggingen en ondersteunt ze de Belgische gezinnen en ondernemingen met 47,1 miljard euro aan kredieten.

Perscontact:

Caroline Beauvois, senior communication advisor
Tel.: + 32 (0) 475 82 09 34
Mail: press@crelan.be

Leo De Roeck, senior communication advisor
Tel.: + 32 (0) 499 96 52 81
Mail: press@crelan.be

Contact investor relations:

Jean-Yves Ullens, verantwoordelijke investor relations
Mail: jeanyves.ullens@Crelan.be

Lijst van bijlagen:

- Solvabiliteits- en kapitaalratio's (niet geauditeerd)
- Geconsolideerde balans (IFRS)
- Geconsolideerd overzicht van gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten
- Alternatieve prestatie-indicatoren

Verklaring van de commissaris:

De commissaris, EY Bedrijfsrevisoren BV, vertegenwoordigd door Christel Weymeersch en Christophe Boschmans, heeft bevestigd dat zijn controlewerkzaamheden, die ten gronde zijn afgewerkt, tot op vandaag geen betekenisvolle punten aan het licht hebben gebracht die een aanpassing noodzakelijk maken van de geconsolideerde resultatenrekening 2023, de geconsolideerde balans en de verklarende toelichtingen, inbegrepen in dit persbericht. Deze bevestiging geldt niet voor de verklarende toelichtingen specifiek aangemerkt als 'niet geauditeerd'.

I Dit persbericht bevat informatie waarop de Europese transparantieregelgeving voor beursgenoteerde bedrijven van toepassing is.

II Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (MREL)

Solvabiliteits- en kapitaalratio's (niet geauditeerd)

Solvabiliteits- en kapitaalratio's (niet-geauditeerd)

		31/12/2023	31/12/2022
Kapitaalratio's (als percentage van de risicogewogen posten)			
	Tier 1-kernkapitaal (%)	25,5%	21,3%
	Tier 1 kapitaalratio (%)	28,4%	24,0%
	Totale kapitaalratio (%)	30,8%	26,3%
Hefboomratio			
	Hefboomratio (%)	4,34%	3,89%
Liquiditeitsdekkingsratio			
	Liquiditeitsdekkingsratio (%)	188,4%	195,7%
Nettostabielefinancieringsratio			
	Nettostabielefinancieringsratio (%)	142,0%	149,0%

Geconsolideerde balans (IFRS)

Activa (in EUR)	31/12/2023	31/12/2022
Geldmiddelen, zichtrekeningen bij centrale banken en andere direct opvraagbare deposito's	5.566.112.903	7.130.436.023
Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden	9.716.707	11.751.718
Financiële activa die verplicht tegen reële waarde worden gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst- en verliesrekening	6.526.593	6.494.954
Financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst- en verliesrekening	0	0
Financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde via de niet-gerealiseerde resultaten (FVOCI)	172.661.185	242.148.851
Financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs	49.611.915.035	48.748.763.581
<i>Schuldbewijzen</i>	600.006.711	969.923.456
<i>Leningen en vorderingen (met inbegrip van financiële leases)</i>	49.011.908.324	47.778.840.125
Derivaten gebruikt ter afdekking	223.665.533	325.518.582
Wijzigingen in de reële waarde van de afgedekte posities bij reële-waardeafdekking van het renterisico van een portefeuille	-2.006.576.306	-3.149.398.494
Materiële vaste activa	84.691.819	84.612.482
Goodwill en Immateriële activa	41.675.353	47.118.576
Investerings in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	11.282.364	12.686.005
Belastingvorderingen	70.334.761	216.807.015
Andere activa	195.981.383	165.356.099
Activa aangehouden voor verkoop en beëindigde bedrijfsactiviteiten	0	0
Totaal Activa	53.987.987.330	53.842.295.391
Verplichtingen (in EUR)	31/12/2023	31/12/2022
Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden	22.299.112	36.418.642
Financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst- en verliesrekening	295.405.427	376.190.783
Financiële verplichtingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs	50.540.241.806	50.483.073.822
<i>Deposito's van Kredietinstellingen</i>	1.164.677.515	1.388.156.060
<i>Deposito's Andere dan Kredietinstellingen</i>	42.390.668.879	42.404.600.558
<i>In schuldbewijzen belichaamde schulden met inbegrip van obligaties</i>	6.377.702.359	5.950.058.478
<i>Achtergestelde verplichtingen</i>	205.245.661	209.047.595
<i>Andere financiële verplichtingen</i>	401.947.392	531.211.132
Derivaten gebruikt ter afdekking	16.879.274	7.076.007
Wijzigingen in de reële waarde van de afgedekte posities bij reële-waardeafdekking van het renterisico van een portefeuille	15.252.824	-40.456.212
Voorzieningen	298.681.649	246.758.423
Belastingverplichtingen	66.319.932	237.499.893
Andere verplichtingen	222.841.273	164.607.600
Verplichtingen i.v.m. groepen activa aangehouden voor verkoop en beëindigde bedrijfsactiviteiten	0	0
Totaal Verplichtingen	51.477.921.297	51.511.168.959
Eigen Vermogen (in EUR)	31/12/2023	31/12/2022
Geplaatsd kapitaal	940.638.816	912.298.467
<i>Gestort kapitaal</i>	940.638.816	912.298.467
<i>Opgevraagd niet-gestort kapitaal</i>	0	0
Agio	0	0
Andere uitgegeven eigen-vermogensinstrumenten	244.559.551	245.171.946
Niet-gerealiseerde resultaten	-4.099.980	5.784.763
Posten die niet opnieuw worden ingedeeld bij winst of verlies	-6.506.047	2.873.858
<i>Actuariële winsten/verliezen bij pensioenplannen</i>	-13.301.963	-13.917.632
<i>Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat</i>	-1.454.118	-33.863
<i>Veranderingen in reële waarde van financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wegens veranderingen in het kredietrisico ervan</i>	8.250.034	16.825.353
Posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of verlies	2.406.067	2.910.905
<i>Veranderingen in reële waarde van schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat</i>	2.406.067	2.910.905
Reserves (met inbegrip van ingehouden winsten)	1.121.950.890	1.009.671.702
Baten uit het lopende jaar	207.016.756	158.199.554
Minderheidsbelangen	0	0
Totaal Eigen Vermogen	2.510.066.033	2.331.126.432
Totaal Verplichtingen en Eigen Vermogen	53.987.987.330	53.842.295.391

Geconsolideerd overzicht van gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten

Geconsolideerd overzicht van gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten (in EUR)	31/12/2023	31/12/2022
GEWONE BEDRIJFSACTIVITEITEN		
Financiële en exploitatiebaten en -lasten	1.039.908.667	774.105.913
Rentebaten	1.875.802.386	813.288.828
Rentelasten	-888.125.423	-135.192.782
Dividenden	303.195	791.622
Baten uit provisies en vergoedingen	255.329.513	247.213.736
Lasten uit provisies en vergoedingen	-242.726.483	-193.623.813
Gerealiseerde winsten en verliezen op financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde worden gewaardeerd in de winst- en verliesrekening	-15.520.013	7.459.366
Winsten en verliezen op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden (netto)	27.998.989	-64.492.840
Winsten en verliezen op financiële activa en verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst- en verliesrekening (netto)	-8.240.807	51.220.887
Winsten of (-) verliezen op niet voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa die verplicht tegen reële waarde moeten worden gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst- en verliesrekening, netto	123.257	-186.253
Aanpassingen van de reële waarde bij de administratieve verwerking van afdekkingstransacties	3.816.929	10.498.903
Herwaarderings van valutakoersverschillen	2.193.931	1.406.942
Winsten en verliezen op het niet langer opnemen van activa	9.648	-2.744
Andere exploitatiebaten	29.112.104	36.028.217
Andere exploitatielasten	-168.559	-304.159
Administratiekosten	-589.979.264	-492.809.145
Personeelsuitgaven	-193.880.227	-184.374.299
Algemene en administratieve uitgaven	-396.099.037	-308.434.846
Bijdragen in contanten aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels	-47.047.875	-45.362.850
Afschrijvingen	-23.708.644	-15.740.263
Materiële vaste activa	-17.385.528	-11.064.188
Immateriële activa (andere dan goodwill)	-6.323.116	-4.676.075
Wijzigingswinsten of (-) verliezen, netto	147.659	147.659
Voorzieningen	-52.410.495	13.974.347
Bijzondere waardeverminderingen	-50.643.669	-24.651.363
Bijzondere waardeverminderingverliezen op financiële activa die niet tegen reële waarde worden gewaardeerd in de winst- en verliesrekening	-50.643.669	-24.651.363
<i>Financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde via de niet-gerealiseerde resultaten (FVOCI)</i>	0	0
<i>Financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs</i>	-50.643.669	-24.651.363
Bijzondere waardeverminderingverliezen op materiële vaste activa	0	0
Negatieve goodwill die onmiddellijk wordt opgenomen in de winst- en verliesrekening	0	3.731.000
Winsten en verliezen op vaste activa of groepen activa die worden afgestoten, geclassificeerd als aangehouden voor verkoop	0	0
TOTALE WINST OF VERLIES UIT VOORTGEZETTE BEDRIJFSACTIVITEITEN	276.266.379	213.395.297
VÓÓR AFTREK VAN BELASTINGEN EN MINDERHEIDSBELANG		
Belastinglasten (winstbelasting) verbonden met de winst of het verlies uit voortgezette bedrijfsactiviteiten	-69.249.623	-55.195.744
<i>Actuele belastingen</i>	-79.558.925	-37.889.458
<i>Uitgestelde belastingen</i>	10.309.302	-17.306.285
NETTOWINST OF -VERLIES	207.016.756	158.199.554
Overzicht van de niet-gerealiseerde resultaten		
Niet-gerealiseerde resultaten die in de toekomst mogelijk in de gerealiseerde resultaten kunnen worden opgenomen	-504.839	-95.552
<i>Herwaardering van Financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde via de niet-gerealiseerde resultaten (FVOCI)</i>	-673.118	-82.277
<i>Winstbelasting met betrekking tot posten die naar de winst of het (-) verlies kunnen worden overgeboekt</i>	168.279	-13.275
Niet-gerealiseerde resultaten die nooit in de gerealiseerde resultaten zullen worden opgenomen	-9.379.906	1.224.670
<i>Actuariële (verliezen)/winsten op toegezegd pensioenregelingen</i>	820.891	-21.356.834
<i>Reële waardeveranderingen van financiële verplichtingen tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst- en verliesrekening die toe te schrijven zijn aan veranderingen in hun kredietrisico</i>	-1.420.255	-33.863
<i>Reële waardeveranderingen van eigen-vermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met niet-gerealiseerde resultaten</i>	-11.433.759	22.433.804
<i>Winstbelasting op posten die niet zullen worden geherclassificeerd</i>	2.653.217	181.564
Totaal van de niet-gerealiseerde resultaten (netto)	-9.884.745	1.129.118
Totaal van de gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten van het boekjaar	197.132.011	159.328.672

IFRS GECONSOLIDEERDE BALANS

€M	2023	2022	EVOLUTION
Leningen	49.012	47.779	1.233
Schuldbewijzen	600	970	-370
Geldmiddelen & fair value hedge	3.560	3.981	-422
Overige activa	817	1.112	-296
Totaal activa	53.988	53.842	146
Deposito's	42.391	42.405	-14
Covered Bonds	4.650	5.189	-539
Deposito's bij de centrale bank	884	1.251	-367
Senior Non Preferred	1.431	301	1.130
Achtergestelde verplichtingen	205	209	-4
Overige financiële verplichtingen	402	531	-129
Overige verplichtingen	1.515	1.626	-111
Eigen vermogen	2.510	2.331	179
Totaal passiva & eigen vermogen	53.988	53.842	146

De bovenstaande bedragen zijn onderworpen aan een audit, die grotendeels is afgerond.

IFRS GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING

€M	2023	2022	EVOLUTION
Netto bankinkomen	1.282,8	967,9	314,9
Bedrijfskosten	-903,5	-747,5	-155,9
Risicokosten	-50,6	-24,7	-26,0
Voorzieningen	-52,4	14,0	-66,4
Negatieve goodwill & Winst uit vervreemding	0,0	3,7	-3,7
Belastingen	-69,2	-55,2	-14,1
Nettowinst	207,0	158,2	48,8

De bovenstaande bedragen zijn onderworpen aan een audit, die grotendeels is afgerond.

€M	2023 ONDERLIGGEND (APM)	2022 ONDERLIGGEND (APM)	EVOLUTION
Onderliggend netto bankinkomen	1.312,8	974,1	338,7
Onderliggende bedrijfskosten	-875,4	-745,6	-129,8
Onderliggende risicokosten	-42,3	-14,9	-27,3
Onderliggende voorzieningen	-8,6	1,0	-9,6
Onderliggende belastingen	-98,8	-48,8	-50,0
Onderliggende resultaat	287,7	165,8	121,9
Specifieke posten	-80,7	-7,6	-73,1
Nettowinst	207,0	158,2	48,8

De bovenstaande bedragen zijn niet onderworpen aan een audit.