jaarverslag 2025

voor
elk plan



bank b

Voorwoord van de voorzitter van de Raad van Bestuur en de CEO

Vandaag staat BankB steviger, scherper en zichtbaarder dan ooit. Onze positionering is duidelijk: wij zijn een nichebank die bewust kiest voor expertise, nabijheid en maatwerk, precies daar waar standaardoplossingen niet volstaan.

2025 als kanteljaar

2025 was in dat opzicht een belangrijk jaar. Met de rebranding van CKV naar BankB hebben we niet alleen onze naam vernieuwd, maar ook onze ambitie en ons profiel in de markt scherper gesteld. Die rebranding was veel meer dan een visuele oefening. Ze vormde het sluitstuk van een bredere strategische en culturele beweging, gedragen door de hele organisatie. Ook onze waarden — Connectie, Optimisme, Durf en Eigenheid, samen onze CODE — kregen daardoor nog meer betekenis en zichtbaarheid,

intern én extern. Die herpositionering kwam op het juiste moment. In een markt waarin traditionele banken hun criteria aanscherpen en hun fysieke aanwezigheid afbouwen, groeit de behoefte aan een toegankelijke, gespecialiseerde en ondernemende partner. BankB heeft die rol in 2025 nadrukkelijk opgenomen. Zowel in België als in Frankrijk zagen we een sterke commerciële dynamiek. Dat bevestigt dat onze nichestrategie werkt en dat onze professionele partners vertrouwen hebben in onze aanpak.



Investeren in duurzame groei

Tegelijk hebben we de voorbije periode niet alleen gebouwd aan commerciële groei, maar ook aan de fundamenten van onze bank. We hebben doelgericht geïnvesteerd in mensen, systemen, risicobeheer en compliance. We hebben onze organisatie versterkt, ons leiderschap verder uitgebouwd en stappen gezet in digitalisering en datagedreven werken. Ook onze prudentiële kapitaalbasis werd in 2025 versterkt via een ophaling van 15 miljoen euro in de vorm van achtergestelde obligaties. Dat bevestigt het vertrouwen van onze investeerders in ons model, onze strategie en onze toekomst. We willen hen dan ook bedanken voor het vertrouwen.

Bouwen op een sterk fundament

Ook financieel bevestigde 2025 de kracht van ons model. Onze onderliggende inkomsten bleven robuust, gedragen door sterke commerciële prestaties en een gezonde verdere opbouw van portefeuille en funding. Tegelijk opereren we als kleinere bank in een context van hoge fiscale en reglementaire druk. Bovendien stonden onze nettowinst en kernratio's, zoals ROE en C/I, onder druk door eenmalige kosten en doelgerichte langetermijninvesteringen in de verdere uitbouw van BankB. Dat is een bewuste keuze binnen ons groeipad: investeren vandaag om op termijn opnieuw aan te knopen met sterkere en meer aanvaardbare rendementsniveaus. Juist daarom blijft het voor ons essentieel om groei te koppelen aan financiële performantie, operationele slagkracht en een sterke performantiecultuur.


bank



We zijn dan ook dankbaar voor het engagement van al onze medewerkers, de inzet van onze partners en het vertrouwen van onze klanten en aandeelhouders. Wat we vandaag als BankB zijn, is het resultaat van een gezamenlijke inspanning en een gedeelde overtuiging: dat menselijk bankieren, met expertise en ondernemingszin, ook in een veranderende markt relevant blijft.

Het fundament staat. Nu is het tijd om daarop verder te bouwen — met vertrouwen, ambitie en een duidelijke blik op de toekomst.



Strategisch verslag
07



Financiële rapportering
22



Vereisten en ratio's
34

Risicobeheer
47



Governance
50



Gebeurtenissen na balansdatum
59





Dankwoord en kwijting
60



Jaarbalans
61



Strategisch verslag

Duurzame groei

2025 stond in het teken van een belangrijke strategische stap: de rebranding naar BankB. Met deze nieuwe naam en positionering koos de bank voor een helderder, sterker en meer toekomstgericht profiel in de markt. Die rebranding was veel meer dan een naamswijziging. Ze vormde de aanleiding om onze strategie, commerciële aanpak en positionering opnieuw scherp te stellen, zowel in België als in Frankrijk.

Via verschillende roadshows werden kredietmakelaars en bankagenten meegenomen in dat vernieuwde verhaal. Daarbij lag de nadruk op onze rol als toegankelijke, gespecialiseerde en ondernemende partner, met oplossingen op maat en een sterke focus op samenwerking. Die herpositionering vond snel weerklank in de markt en legde mee de basis voor de sterke commerciële resultaten van 2025.

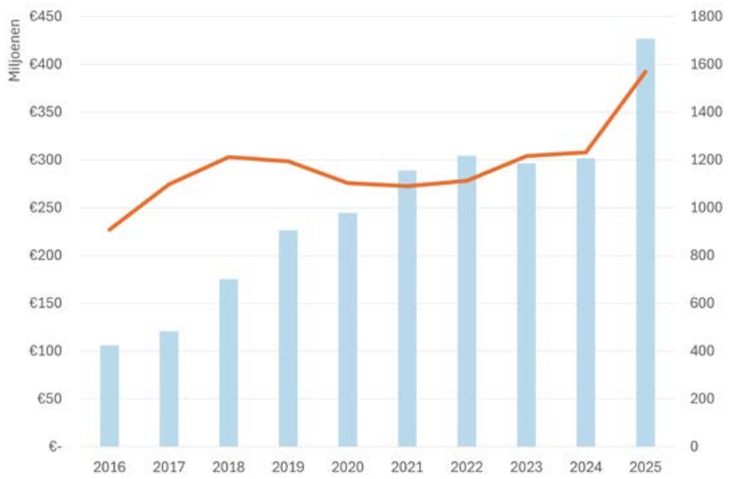
Voor BankB gaat groei daarbij niet alleen over volume. Groei betekent ook: de juiste dossiers aantrekken, duurzame relaties uitbouwen met professionele partners, onze distributie versterken en onze portefeuille op een evenwichtige manier verder uitbouwen. Vanuit die overtuiging bleef BankB ook in 2025 inzetten op duurzame commerciële groei, zowel in kredieten als in funding.

KREDIETEN

Kredietproductie

2025 was een uitzonderlijk sterk jaar voor de kredietproductie van BankB. Tegen de achtergrond van de rebranding en de verschillende roadshows in België en Frankrijk, waarin onze strategie en kredietoplossingen uitvoerig werden toegelicht, kende de commerciële activiteit een duidelijke versnelling. Die dynamiek vertaalde zich in een absoluut recordjaar. *Grafiek 1*

Grafiek 1



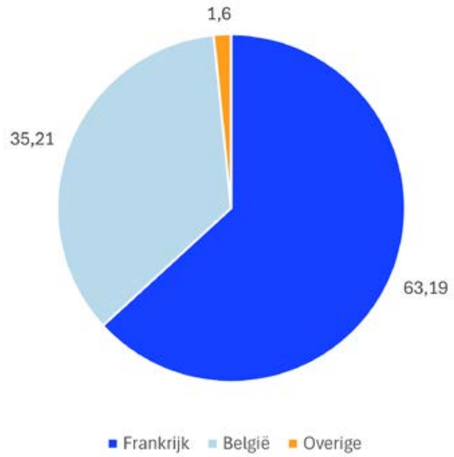
In totaal realiseerde BankB een kredietproductie van 426,8 miljoen euro. Daarmee werd het vorige record van 304,4 miljoen euro, opgetekend in 2022, ruim overschreden. Ten opzichte van 2024 betekent dit een stijging met meer dan 40 procent.

Opvallend is dat de productie vanaf maart duidelijk in een hogere versnelling kwam. Dat bevestigt dat de rebranding en de versterkte positionering van BankB snel effect hebben gehad in de markt. Commerciële inspanningen werden vlot omgezet in concrete resultaten.

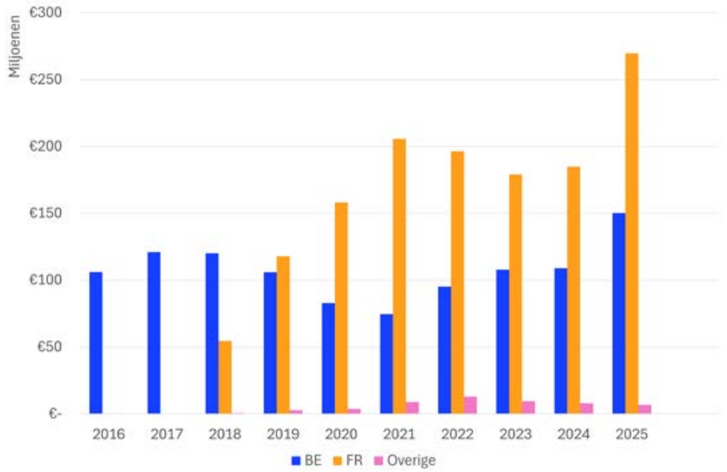
Ook het aantal nieuwe kredietcontracten steeg fors. In 2025 werden 1.569 dossiers gerealiseerd, tegenover 1.232 in 2024. Tegelijk nam ook het gemiddeld kredietbedrag verder toe, tot net boven 272.000 euro.

Bijzonder aan dit recordjaar is dat het niet werd gedragen door enkele uitzonderlijk grote kredietdossiers. De groei kwam voort uit een brede en structurele stijging van de productie, zichtbaar in zowel België als Frankrijk. Dat onderstreept de kracht van ons distributiemodel en het vertrouwen van onze professionele partners in het aanbod en de aanpak van BankB.

Grafiek 2



Grafiek 3



De Franse markt bleef ook in 2025 de belangrijkste motor van de kredietproductie. *Grafiek 2* In totaal werd er voor 269,71 miljoen euro aan kredieten verleend, goed voor 63,19 procent van de totale productie. Daarmee bleef het Franse aandeel in lijn met de voorbije jaren, waarin het doorgaans iets boven de 60 procent ligt. Ten opzichte van 2024 betekent dit een stijging met 84,79 miljoen euro. *Grafiek 3*

Ook in België zette de positieve evolutie zich overtuigend door. Na het dieptepunt in 2021, toen de pandemie een duidelijke impact had op de productie, is de Belgische kredietproductie jaar na jaar blijven aantrekken. In 2025 werd die stijgende lijn bevestigd met het sterkste productiecijfer van het afgelopen decennium: voor het eerst werd de kaap van 150 miljoen euro overschreden.

Distributiekanaal

BankB werkt in zowel België als Frankrijk exclusief samen met een netwerk van onafhankelijke, zelfstandige kredietmakelaars. Dat distributiemodel blijft een fundamentele pijler van onze commerciële werking en sluit nauw aan bij onze keuze voor gespecialiseerde, persoonlijke distributie.

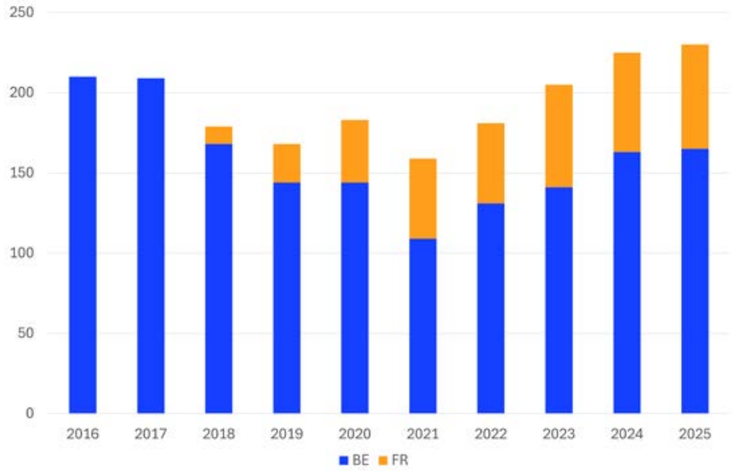
In een markt die verder consolideert en waarin de reglementering het beroep steeds veeleisender maakt, blijft BankB haar relevantie voor professionele tussenpersonen versterken. Zowel in België als in Frankrijk nam het aantal actieve kredietmakelaars opnieuw toe. Dat bevestigt het vertrouwen in onze aanpak, onze kredietoplossingen en onze samenwerking op lange termijn.

De groei van het netwerk toont aan dat BankB, ook in een veranderende markt, een aantrekkelijke partner blijft voor makelaars die willen samenwerken met een bank die inzet op expertise, bereikbaarheid en maatwerk. *Grafiek 4*

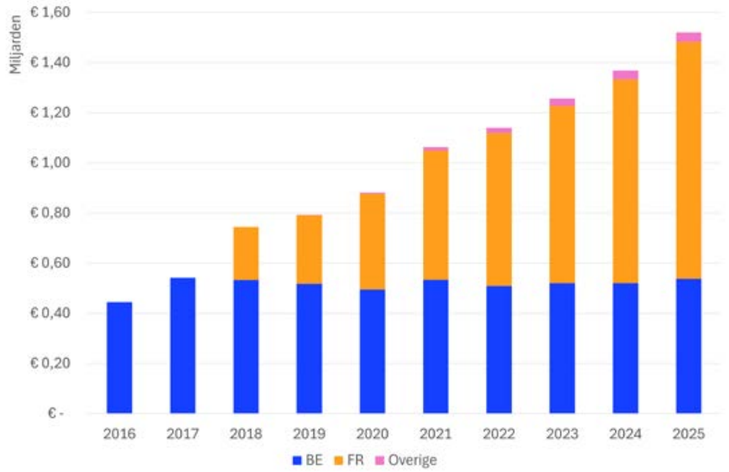
Portefeuille

Niet alleen de productie kende een sterk jaar, ook de kredietportefeuille bleef verder groeien. In 2025 nam de totale omloop toe met 152 miljoen euro tot 1,52 miljard euro. Zowel het Belgische als het Franse segment droegen bij aan die stijging. *Grafiek 5*

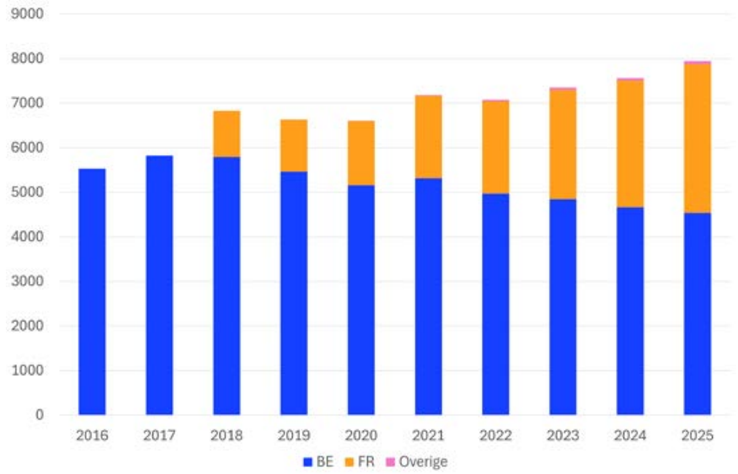
Grafiek 4



Grafiek 5



Grafiek 6



Ook het aantal beheerde dossiers nam verder toe, met een stijging van iets meer dan 11 procent in 2025. Daarmee bevestigt BankB dat de sterke commerciële resultaten zich niet alleen vertaalden in nieuwe productie, maar ook in een duurzame verdere opbouw van de portefeuille.

Binnen de portefeuille blijft een duidelijke verschuiving zichtbaar. Het aantal klassieke Belgische dossiers daalt al enkele jaren, terwijl de kredietomloop sinds 2022 opnieuw stijgt. Dat wijst op een toename van het gemiddeld bedrag per kredietdossier, een evolutie die zowel in de productie als in de portefeuille zichtbaar is. Het aandeel van de klassieke Belgische dossiers daalde daardoor tot 57,12 procent van het aantal dossiers en tot 35,36 procent van het uitstaande bedrag.

De Franse dossiers blijven intussen sterk groeien. In 2025 nam hun aantal toe met 17,54 procent, waardoor hun aandeel in het totale aantal dossiers stijgt tot net boven 42 procent. In bedrag vertegenwoordigen de Franse dossiers inmiddels 62,1 procent van de totale portefeuille. *Grafiek 6*

De overige kredietdossiers blijven zowel in aantal als in bedrag beperkt. Zij vertegenwoordigen 0,86 procent van het aantal dossiers en 2,50 procent van het totale kredietbedrag.

FUNDING

Distributiekanalen

Voor de aanbreng van depositoproducten blijft het netwerk van bankagenten in België het belangrijkste distributiekanaal. Voor BankB zijn bankagenten veel meer dan een commercieel kanaal: zij vormen het lokale gezicht van de bank en spelen een sleutelrol in het uitbouwen van duurzame klantrelaties. Dankzij hun verankering in de regio en hun persoonlijke aanpak maken zij het verschil in nabijheid, vertrouwen en bereikbaarheid.

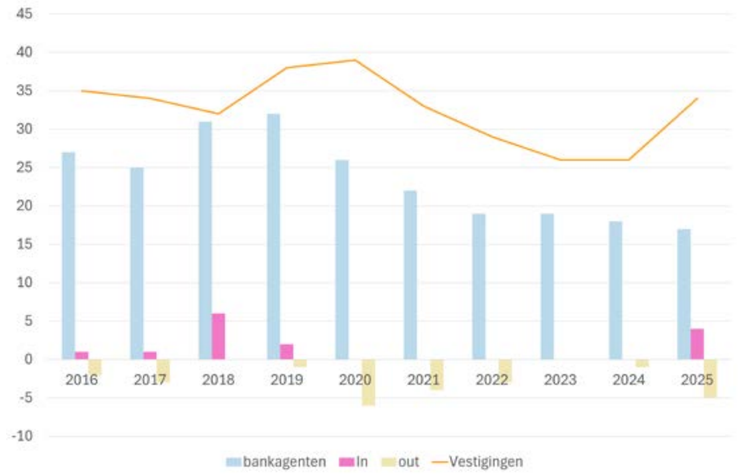
Ook in 2025 bleef BankB investeren in de verdere uitbouw van dit netwerk. Vier nieuwe bankagenten sloten zich aan, actief in regio's waar BankB voordien nog niet aanwezig was en vaak met meerdere vestigingen. Daardoor nam niet alleen het geografische bereik van het netwerk toe, maar ook het aantal fysieke contactpunten. Die lokale aanwezigheid is voor BankB van grote waarde, omdat ze onze zichtbaarheid versterkt en onze overtuiging bevestigt dat persoonlijk bankieren een blijvende meerwaarde heeft.

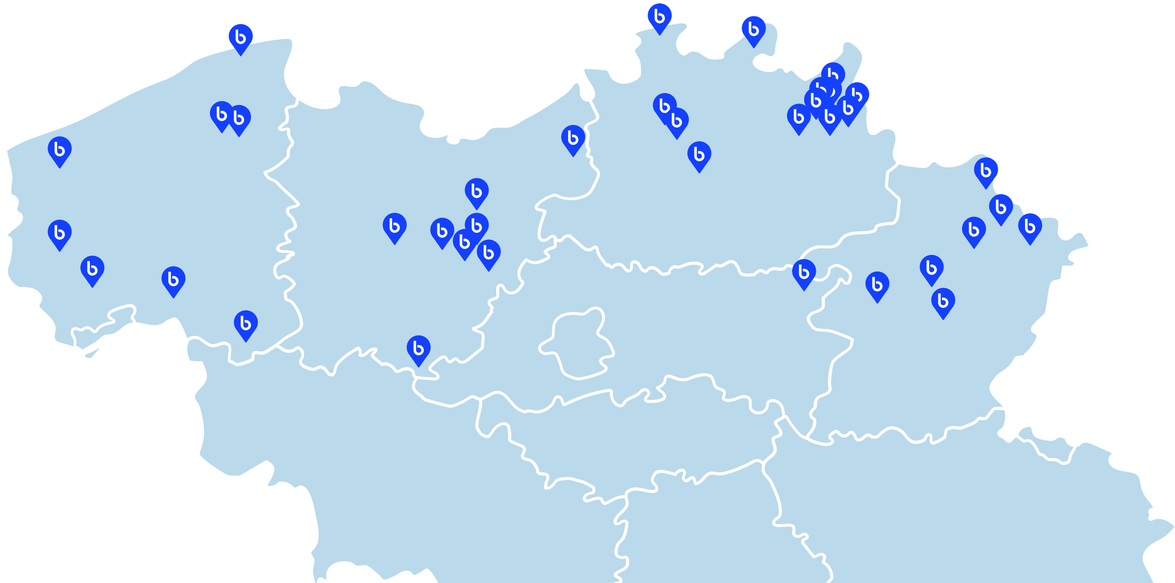
Met vijf bankagenten werd de samenwerking in onderling overleg beëindigd. Hun portefeuille werd telkens overgenomen door een andere bankagent in de regio, waardoor de continuïteit voor de klanten verzekerd bleef en de lokale verankering behouden werd.

In totaal telt het netwerk van BankB vandaag 16 bankagenten met 37 vestigingen/contactpunten. Die spreiding benadrukt de sterke regionale aanwezigheid van de bank en vormt een belangrijke troef in de verdere groei van onze depositowerving. *Grafiek 7*

De verdere uitbreiding van het netwerk blijft ook de komende jaren een strategisch aandachtspunt. BankB wil blijven samenwerken met ondernemende bankagenten die mee willen bouwen aan een bankmodel waarin nabijheid, vertrouwen en langetermijnrelaties centraal staan.

Grafiek 7





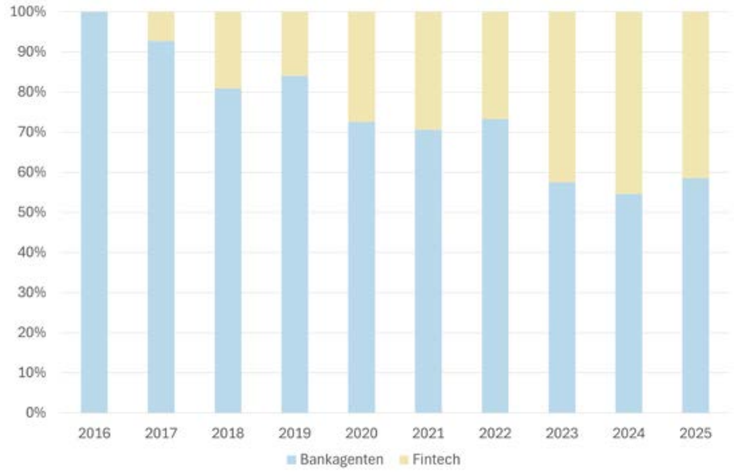
Naast de fysieke contactpunten biedt BankB ook een netbankingplatform aan, waarop Belgische depositoklanten hun producten kunnen raadplegen en zelfstandig verrichtingen kunnen uitvoeren. Het platform is evenwel niet bedoeld om volledig digitaal nieuwe klantrelaties op te starten.

Aanvullend biedt BankB haar depositoproducten ook aan via Raisin (Bank), waardoor de bank toegang heeft tot verschillende buitenlandse markten. *Grafiek 8* Sinds 2017 is BankB via Raisin (Bank) actief in Nederland, Duitsland, Spanje en Frankrijk. In het laatste kwartaal van 2025 werden onze producten ook beschikbaar in Italië. Via Raisin (Bank) kunnen uitsluitend fiscale inwoners van het betrokken land zich registreren als depositocliënt.

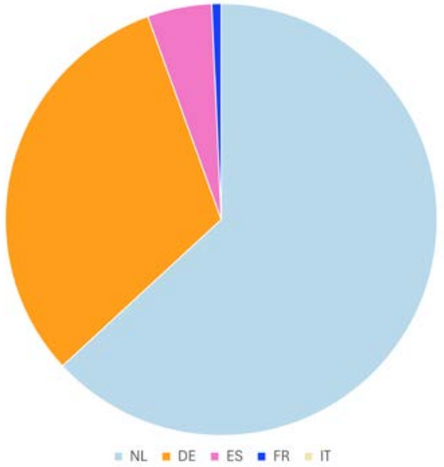
De opgehaalde funding verschilt aanzienlijk per markt. *Grafiek 9* De Nederlandse markt via Raisin (Bank) vertegenwoordigt meer dan 63 procent van de totale portefeuille via dit kanaal, gevolgd door Duitsland met iets meer dan 31 procent.

Het belang van het distributiekanaal van de bankagenten nam in 2025 opnieuw toe en bedroeg 58,56 procent van de totale portefeuille. Door de verdere uitbreiding van het netwerk wordt verwacht dat dit aandeel ook de komende jaren verder zal stijgen.

Grafiek 8



Grafiek 9



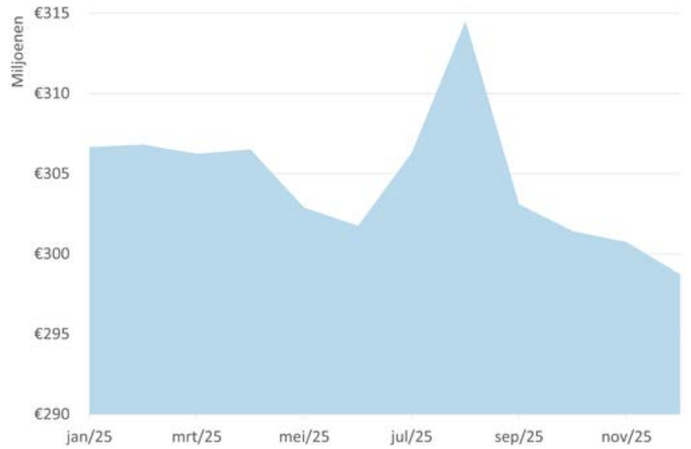
Portefeuille spaarrekeningen

De portefeuille van de Belgische spaarrekeningen bleef gedurende het hele jaar relatief stabiel, met een afwijking van amper twee procent ten opzichte van het jaargemiddelde. Het hoogste niveau werd bereikt in augustus. De stijging die vanaf juli zichtbaar werd, was grotendeels het gevolg van anticipatiegedrag bij klanten in aanloop naar een verwachte actie rond termijnrekeningen in september. *Grafiek 10*

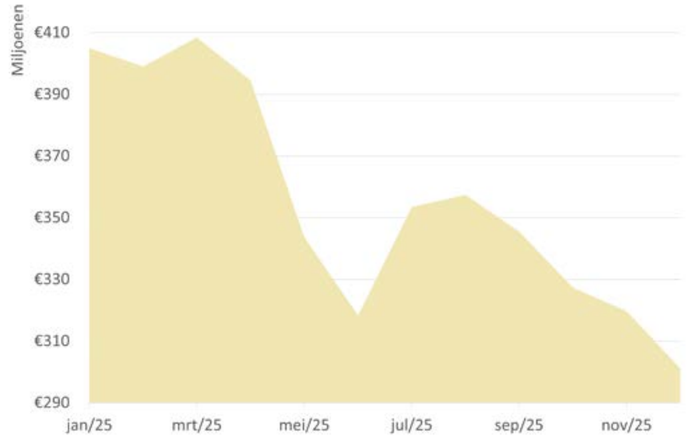
De impact van de éénjarige staatsbon blijft daarbij merkbaar. Die zorgde eerder voor een bijzonder liquide markt en zal ook de komende jaren nog een effect hebben, onder meer door het jaarlijks vrijkomen van herbelegde middelen in september. In het laatste kwartaal van 2025 daalde de portefeuille opnieuw licht. Over het volledige jaar genomen liep de omloop van de Belgische spaarrekeningen terug met 1,73 procent.

Sinds het tweede kwartaal van 2023 is BankB via Raisin (Bank) ook actief in het aantrekken van spaarrekeningen in verschillende buitenlandse markten. Deze spaarproducten vormen een eenvoudiger, goedkoper en vlotter mobiliseerbaar alternatief dan termijnrekeningen.
In tegenstelling tot de Belgische gereglementeerde spaarrekening werken zij enkel met een basisrentevoet en niet met een getrouwheidspremie. *Grafiek 11*

Grafiek 10

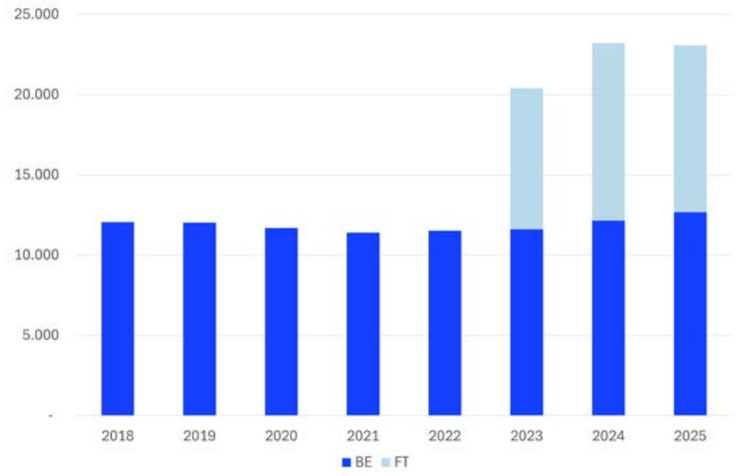


Grafiek 11



In 2024 werd deze portefeuille bewust opgebouwd omwille van de positieve impact op het renteresultaat. In 2025 viel dat voordeel grotendeels weg. Daarom werd de portefeuille stelselmatig afgebouwd door de rentevoorwaarden onder het marktniveau te plaatsen. Dat resulteerde in een daling van de omloop met 26,92 procent.

Grafiek 12



Ook het totale aantal spaarrekeningen daalde in 2025. *Grafiek 12* Die terugval is rechtstreeks toe te schrijven aan de afbouw van de portefeuille via Raisin (Bank). In België steeg het aantal spaarrekeningen daarentegen licht, onder meer dankzij de opstart van de nieuwe bankagenten.

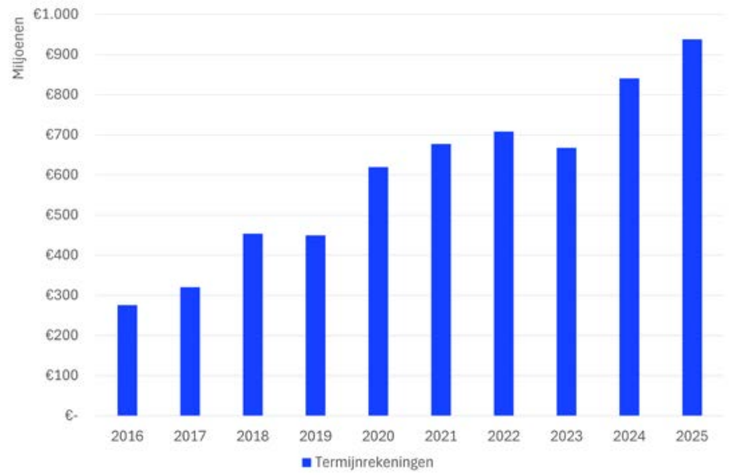
Portefeuille termijnrekeningen

Binnen het kanaal van de bankagenten kwam in 2025 een totaalbedrag van 91,84 miljoen euro op eindvervaldag. Ongeveer een derde daarvan verviel in augustus en september, als gevolg van commerciële acties die in de voorbije jaren in diezelfde periode werden opgezet.

De nieuwe intekeningen via de bankagenten beliepen 152,93 miljoen euro. De hoogste volumes werden gerealiseerd in september, mei en december, telkens maanden waarin een commerciële actie liep. De bankagenten stonden daarmee in voor iets meer dan 56 procent van de totale intekeningen.

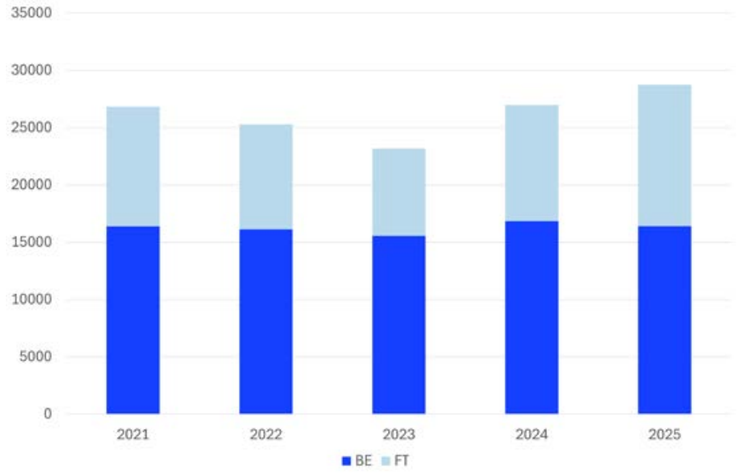
Via Raisin (Bank) kwam een totaalbedrag van 88,23 miljoen euro op eindvervaldag. De nieuwe intekeningen bedroegen daar 118,79 miljoen euro. Dankzij deze sterke productiecijfers groeide de portefeuille termijnrekeningen in 2025 verder aan met 96,94 miljoen euro. *Grafiek 13*

Grafiek 13



Ook het totale aantal termijnrekeningen bleef stijgen. Die groei situeerde zich vooral via Raisin (Bank). Opvallend is wel dat het aantal termijnrekeningen binnen het kanaal van de bankagenten afneemt, terwijl de portefeuille daar wel groeit. Dat wijst op een stijging van het gemiddelde bedrag per rekening, een tendens die zich al meerdere jaren doorzet. In 2025 bedroeg het gemiddeld bedrag per termijnrekening bij de bankagenten 36.607 euro. Dat hangt onder meer samen met het feit dat intekeningen boven 100.000 euro een hogere rentevergoeding genieten. *Grafiek 14*

Grafiek 14



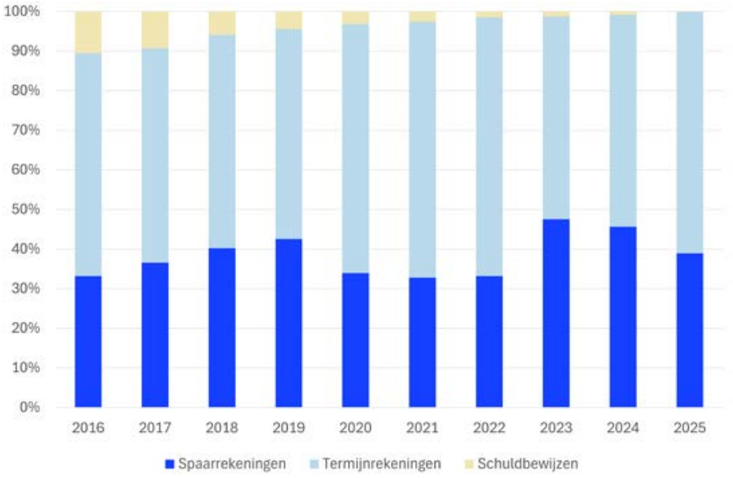
Fundingmix

De funding van BankB bestaat uit een combinatie van kort- en langlopende spaarproducten. *Grafiek 15* Die mix wordt actief beheerd vanuit een gezond risicobeheer, rekening houdend met marktomstandigheden, liquiditeitspositie en renterisico.

Als kleine klassieke retailbank streeft BankB naar een fundingportefeuille die in hoofdzaak bestaat uit termijnrekeningen. In de voorbije jaren nam het belang van spaarrekeningen echter toe, vooral onder invloed van uitzonderlijke marktomstandigheden. De forse stijging van de marktrente, onder meer als gevolg van de pandemie en geopolitieke spanningen, maakte dat een andere balans tijdelijk aangewezen was.

In 2025 normaliseerde de rentesituatie. Daardoor kon het volume aan termijnrekeningen opnieuw worden opgebouwd, terwijl de portefeuille spaarrekeningen stelselmatig kon worden afgebouwd binnen de grenzen van een gezond liquiditeitsbeheer. Als gevolg daarvan steeg het aandeel van de langlopende spaarproducten opnieuw tot boven 60 procent.

Grafiek 15





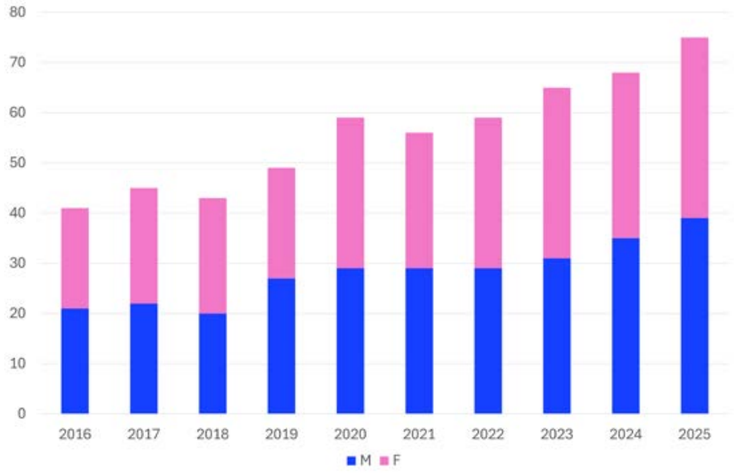
MENSEN

Onze groei steunt op een sterke organisatie, gedragen door de juiste mensen op de juiste plaats. De voorbije periode hebben we daarom bewust geïnvesteerd in het aantrekken van ervaren profielen en tegelijk ingezet op het behouden van intern talent. Dat zorgt voor stabiliteit, continuïteit en expertise.

Daarbij blijven we ook aandacht hebben voor een evenwichtige organisatiecultuur, waarin diversiteit en complementariteit hand in hand gaan. Die balans zien we binnen BankB ook concreet terug in de vertegenwoordiging van mannen en vrouwen op alle niveaus van de organisatie, van experten en teamverantwoordelijken tot het directiecomité. *Grafiek 16* Voor onze partners betekent dat vertrouwde aanspreekpunten, korte lijnen en medewerkers die hun werking echt kennen.

Daarnaast hebben we onze organisatie verder versterkt op verschillende domeinen. We investeerden in compliance om mee te evolueren met een steeds strenger regelgevend kader, internaliseerden IT zodat cruciale kennis opnieuw in huis zit, en startten een completion team op om onze werking verder te ondersteunen. Zo bouwen we stap voor stap aan een organisatie die meer grip heeft op processen, systemen en risico's.

Grafiek 16



In die evolutie blijven ook onze waarden richting geven aan de manier waarop we werken. We geloven in samenwerking die vertrekt vanuit vertrouwen en toegankelijkheid, in teams die met enthousiasme en positieve energie verantwoordelijkheid opnemen, en in de durf om ook bij complexe vraagstukken te blijven zoeken naar de best mogelijke oplossing. Tegelijk koesteren we onze eigenheid: de overtuiging dat menselijk bankieren pas echt waarde krijgt wanneer expertise, betrokkenheid en een persoonlijke aanpak samenkomen.

In een sector die steeds digitaler en meer gestandaardiseerd wordt, geloven wij dat net die combinatie van expertise, efficiëntie en menselijkheid het verschil maakt. Achter elk dossier zitten mensen, relaties en verwachtingen. Daarom willen we niet alleen sneller werken, maar vooral sterker en beter samenwerken.

SYSTEMEN

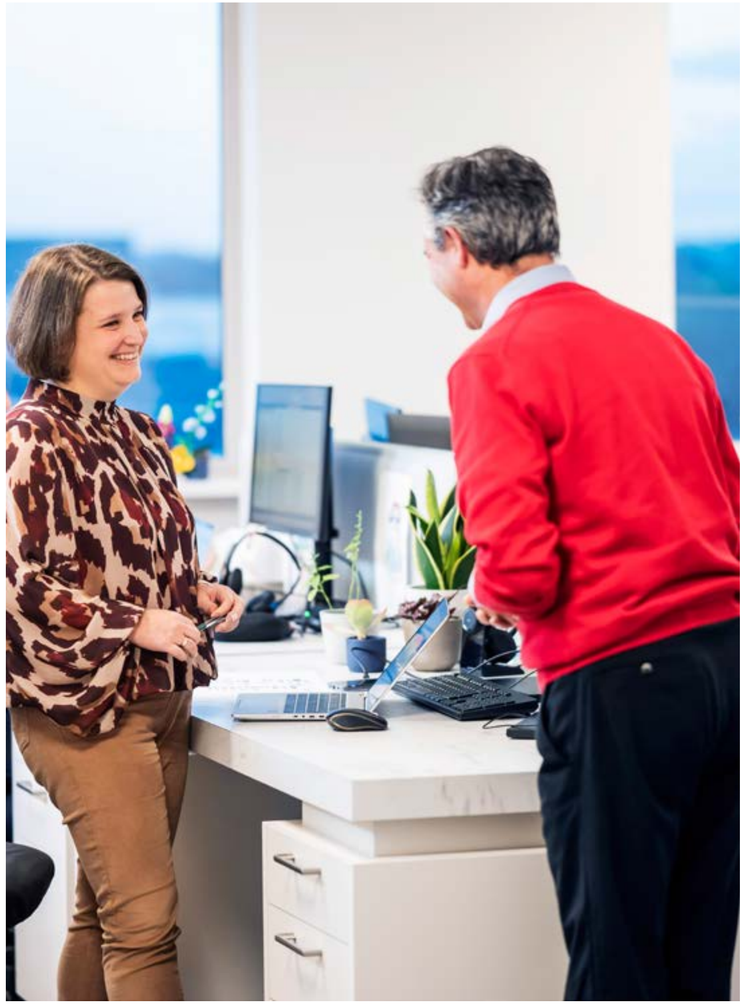
Digitale transformatie is voor BankB een noodzakelijke hefboom om ook in de toekomst relevant, wendbaar en competitief te blijven. Daarom hebben we in 2024 het transformatieprogramma B-NextGen opgestart, met als ambitie een bankomgeving uit te bouwen die future proof is: performant in het heden, maar tegelijk klaar voor de uitdagingen van morgen. Dat traject wordt niet alleen gedragen door IT, maar ook door verschillende afdelingen binnen de bank en in samenwerking met externe partners.

De kern van die transformatie is wendbaarheid. We willen sneller kunnen inspelen op veranderende marktomstandigheden, nieuwe use cases, aangepaste tarieven, procesoptimalisaties en nieuwe producten. Dat vraagt systemen die voldoende flexibel zijn om snel te schakelen, zonder dat ingrijpende aanpassingen telkens maanden voorbereiding vragen.

Tegelijk zetten we sterk in op gebruiksvriendelijke en klantgerichte systemen. Daarbij gaat onze aandacht niet alleen naar de eindklant, maar ook naar de manier waarop we digitaal samenwerken met onze professionele partners. We bouwen daarom aan een performant en intuïtief digitaal portaal dat verschillende stakeholders samenbrengt, waaronder kredietmakelaars, bankagenten en andere partners. Zo creëren we een omgeving waarin informatie logisch gestructureerd is, processen vlot verlopen en samenwerking efficiënter en transparanter wordt.

Door administratieve lasten zoveel mogelijk te beperken, willen we niet alleen de gebruikservaring verbeteren, maar ook de kwaliteit en snelheid van onze dienstverlening versterken. Daarnaast kijken we kritisch naar onze bestaande processen. We stellen ons voortdurend de vraag hoe het eenvoudiger, sneller en slimmer kan. Technologie, en ook de mogelijkheden van AI, spelen daarin een belangrijke rol.

In 2024 startten we het transformatieprogramma B-NextGen, met als ambitie een bankomgeving uit te bouwen die future proof is



Door manuele stappen te verminderen, dubbel werk terug te dringen en processen verder te stroomlijnen, willen we de behandeltijd van dossiers verkorten en meer ruimte creëren voor inhoudelijke analyse en kwaliteitsvolle besluitvorming.

BankB evolueert ook naar een meer datagedreven organisatie. Betere inzichten helpen ons om scherper te zien welke dossiers we aantrekken, welke opportuniteiten we missen en waar bijsturing nodig is. Zo wordt digitalisering niet alleen een technologisch programma, maar ook een strategische hefboom om als bank relevanter en competitiever te blijven.

Veiligheid blijft bij dit alles een absolute randvoorwaarde. Daarom investeren we in een stabiele en goed afgeschermde IT-omgeving, met bijzondere aandacht voor de bescherming van klant- en dossiergegevens, aangevuld met periodieke testen om mogelijke kwetsbaarheden tijdig te detecteren en aan te pakken. BankB houdt daarbij rekening met de vereisten inzake digitale operationele weerbaarheid die opgelegd worden door de toezichthouder.

Ons doel is helder: een stabiele, veilige en flexibele digitale omgeving die BankB helpt sneller te schakelen, efficiënter te werken en haar partners nog beter te ondersteunen.

LICENSE TO OPERATE

License to operate is voor BankB een essentiële voorwaarde om duurzaam te kunnen groeien. Als bank opereren we binnen een strikt gereguleerd kader, waarin compliance, rapportering, risicobeheer en kapitaalsvereisten geen vrijblijvende keuzes zijn, maar fundamentele voorwaarden om onze rol te kunnen blijven opnemen. Daarom blijven we ook in de volgende jaren doelgericht investeren in die domeinen, niet alleen om aan de regelgeving te voldoen, maar ook om onze werking structureel te versterken.

In 2025 hebben we in dat kader ook ons prudentieel kapitaal verder versterkt met een kapitaalophaling van 15 miljoen euro in de vorm van achtergestelde obligaties.

Die operatie was niet gericht op extra liquiditeiten, maar op het ondersteunen van onze groei binnen de geldende wettelijke kapitaalsvereisten. Dat investeerders daarin mee hun vertrouwen hebben uitgesproken, bevestigt hun geloof in ons model, onze strategie en onze toekomst als nichebank.

Voor onze partners vertaalt deze focus op license to operate zich in iets zeer concreets: stabiliteit. Een bank die haar fundamenten op orde heeft, die haar verplichtingen ernstig neemt en die investeert in een robuuste en conforme werking, is beter gewapend om op lange termijn een betrouwbare partner te zijn.

Net daarom zien wij license to operate niet als een louter reglementair gegeven, maar als een noodzakelijke basis voor vertrouwen, continuïteit en duurzame samenwerking.

FINANCIËLE PERFORMANTIE

Financiële performantie is voor BankB een duidelijke graadmeter van de kwaliteit en duurzaamheid van onze strategie. In 2025 vertaalden commerciële slagkracht, versterkte fundamenten en gerichte investeringen zich in een solide resultaat. Tegelijk blijven kostendiscipline en een performantiegerichte cultuur essentieel om ook op lange termijn wendbaar, rendabel en relevant te blijven.

Robuuste inkomsten

De inkomstenbasis van BankB bleef in 2025 robuust. De kredietproductie bereikte een recordniveau van 426,8 miljoen euro en de totale kredietportefeuille groeide met 152 miljoen euro tot 1,52 miljard euro. Ook het aantal nieuwe kredietcontracten steeg fors, van 1.232 in 2024 naar 1.569 in 2025, wat de commerciële dynamiek verder onderstreept. De stabiele fundingbasis ondersteunde het renteresultaat. Ondanks uitzonderlijke kosten en een zware externe fiscale druk blijft de onderliggende rendabiliteit gezond. Dat bevestigt de sterkte en duurzaamheid van het bedrijfsmodel van BankB.

Kostendiscipline

Tegelijk bewaken we onze kostenbasis met discipline. We investeren gericht in mensen, systemen, compliance en digitalisering, telkens met het oog op structurele versterking en efficiëntiewinsten op lange termijn. In een context waarin kleine banken disproportioneel worden getroffen door fiscale en parafiscale lasten, blijft het des te belangrijker om scherpe keuzes te maken in middelen, prioriteiten en uitvoering.

In 2025 vertegenwoordigde de totale fiscale druk — inclusief DGS-bijdragen, banktaksen, vennootschapsbelasting en niet-recupereerbare btw — 56,48% van de winst vóór belastingen. Dat is een duidelijke stijging tegenover de voorbije jaren, toen dit gemiddeld tussen 35 en 40% lag, en ook beduidend hoger dan de 44,8% in 2024. Kostendiscipline betekent voor BankB dan ook niet besparen om te besparen, maar middelen doelgericht inzetten waar ze de grootste strategische meerwaarde creëren.

Performantiecultuur

Financiële performantie vraagt ook een performantiecultuur. Voor BankB betekent dat: duidelijke doelstellingen, eigenaarschap, samenwerking over teams heen en een blijvende focus op resultaat en kwaliteit. De sterke stijging van de kredietproductie met meer dan 40% tegenover 2024 toont dat commerciële slagkracht en operationele uitvoering hand in hand kunnen gaan.

We willen een organisatie zijn waarin ondernemerschap wordt aangemoedigd, verantwoordelijkheid wordt genomen en medewerkers actief bijdragen aan duurzame waardecreatie voor klanten, partners en de bank.
Net die combinatie van betrokkenheid, expertise en resultaatgerichtheid vormt een belangrijke hefboom voor onze verdere ontwikkeling.



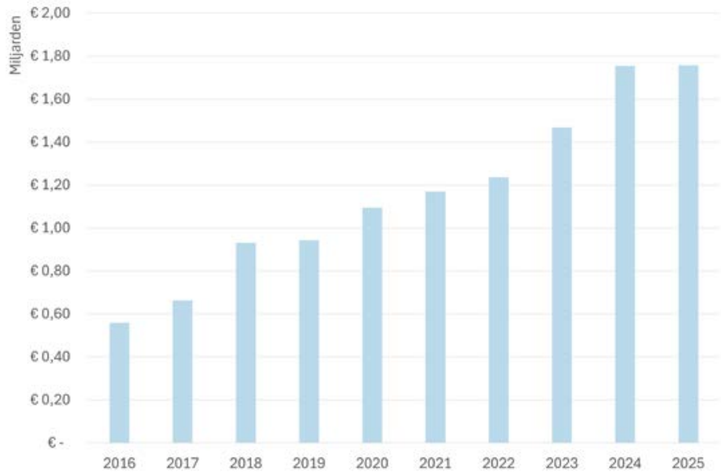
Financiële rapportering

Balans

De jaarrekening werd opgesteld in overeenstemming met de geldende wetgeving voor een kredietinstelling.

Gedurende de laatste tien jaar kende het balanstotaal jaarlijks een mooie stijging. In 2025 was er een heel lichte stijging met 2,3 miljoen euro. In *grafiek 17* wordt het verloop van het balanstotaal opgenomen gedurende de laatste tien boekjaren.

Grafiek 17



Actief

De reden voor de stabilisatie van het balanstotaal situeert zich op de actiefzijde in de rubriek van de vorderingen op kredietinstellingen.

De vorderingen op kredietinstellingen bestaan uitsluitend uit direct opvraagbare tegoeden. Zij vormen de basis van de liquiditeitspositie van de instelling. In *grafiek 18* wordt een overzicht gegeven van het verloop gedurende de laatste tien boekjaren.

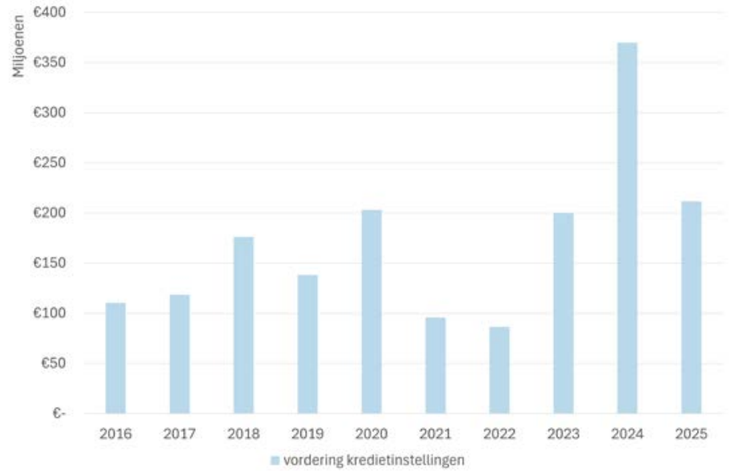
BankB streeft ernaar om haar liquiditeitspositie te stoelen op een gezond risicobeheer en een streven naar een optimaal rendement. In 2025 was het niet langer rendabel om een extra liquiditeitsbuffer aan te houden. De afbouw van deze buffer vond plaats in het eerste semester. Gedurende het tweede semester bleef deze rubriek relatief stabiel op het niveau zoals gerapporteerd op het einde van het boekjaar. De daling bedroeg in totaal 158,1 miljoen euro.

De overtollige liquiditeiten werden omgezet in vorderingen op cliënten.

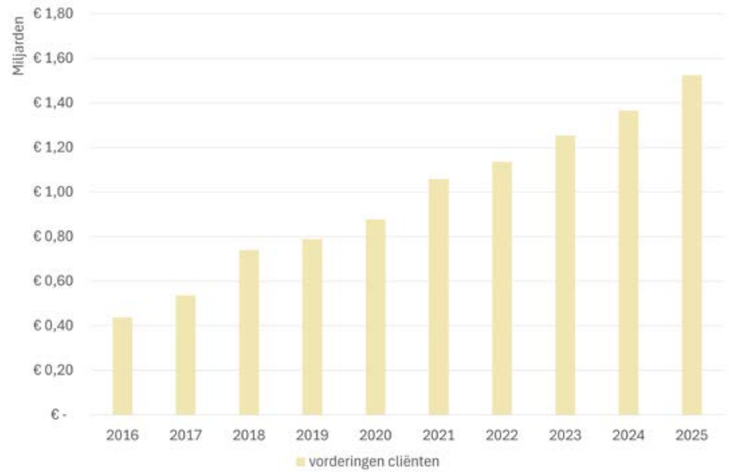
De rubriek “vorderingen op cliënten” die hoofdzakelijk bestaat uit de hypothecaire kredietportefeuille groeide met 158,67 miljoen euro, net iets meer dan de afname van de vorderingen op kredietinstellingen. *Grafiek 19* Enkel in de boekjaren 2018 en 2021 werd een sterkere stijging genoteerd. In deze jaren werd telkens een externe kredietportefeuille aangekocht terwijl dit in 2025 niet het geval was.

Sinds 2016 blijft het balanstotaal stijgen

Grafiek 18



Grafiek 19

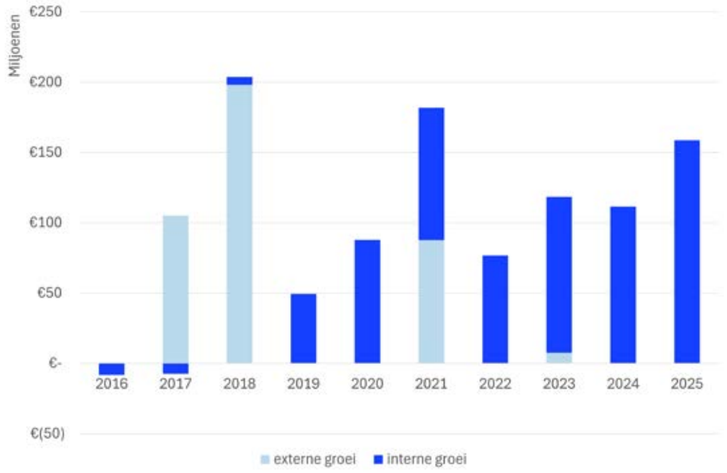


Dit betekent dat de groei in 2025 volledig organisch was. *Grafiek 20* De groei situeert zich zowel in het Belgische als in het Franse kredietsegment, respectievelijk met 3,34 en 16,30 procent. De overgenomen kredietportefeuilles uit het verleden kennen een uitdovend verloop.

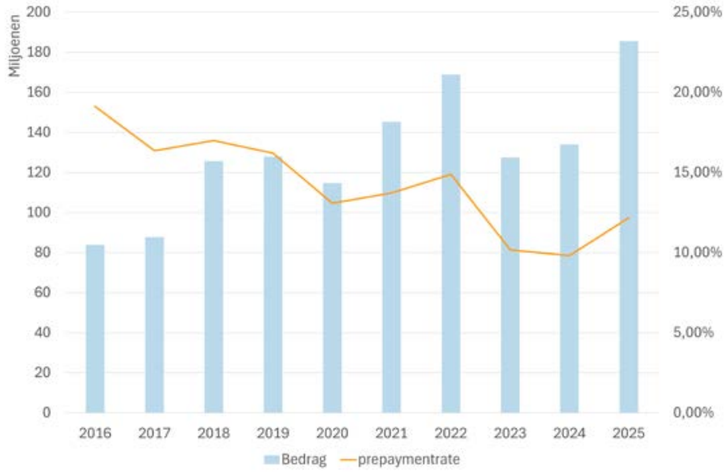
De vervroegde terugbetalingen stegen opnieuw in 2025. De twee voorafgaande jaren kenden een voor de instelling atypische terugval die het gevolg was van de stijging van de marktrente. Door de daling in 2025 werden opnieuw een pak kredieten vroegtijdig terugbetaald.

De vervroegde terugbetalingen stegen in België met 25,96 procent en in Frankrijk met 54,22 procent ten opzichte van het vorige jaar. De "prepayment rate" stijgt hierdoor terug maar zit nog een stuk onder het oude niveau. *Grafiek 21* De gemiddelde effectieve looptijd van de kredietportefeuille loopt iets terug.

Grafiek 20



Grafiek 21



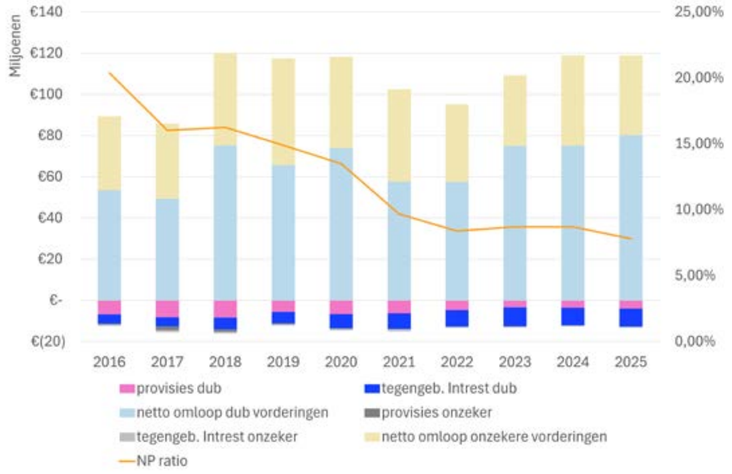
Boekjaar	Vervroegde terugbetalingen	Gemiddelde duration
2016	€ 83.822.990,40	5,23
2017	€ 87.644.964,50	6,12
2018	€ 125.686.896,18	5,89
2019	€ 127.901.436,87	6,17
2020	€ 114.713.325,24	7,65
2021	€ 145.305.396,10	7,29
2022	€ 168.910.075,11	6,72
2023	€ 127.563.295,60	9,83
2024	€ 133.956.214,95	10,19
2025	€ 185.526.639,16	8,22

De vervroegde terugbetalingen blijven niettegenstaande een belangrijk bestanddeel uitmaken van de liquiditeitspositie van de instelling.

De hoge graad aan vervroegde terugbetalingen is eigen aan de niches waarin de instelling werkzaam is en is niet uitzonderlijk.

Het netto uitstaande bedrag van de oninbare en dubieuze kredieten steeg in 2025 met 5 miljoen euro waardoor het totaal evolueerde naar 80,2 miljoen euro. *Grafiek 22* De onzekere vorderingen kenden een daling met 5,1 miljoen euro tot 38,7 miljoen euro. Globaal stabiliseren de onzekere en oninbare vorderingen zich in 2025. Bij de berekening van de vermelde cijfers wordt enkel rekening gehouden met de effectieve boekhoudkundige definitie van achterstand en niet met de prudentiële definitie (infra).

Grafiek 22

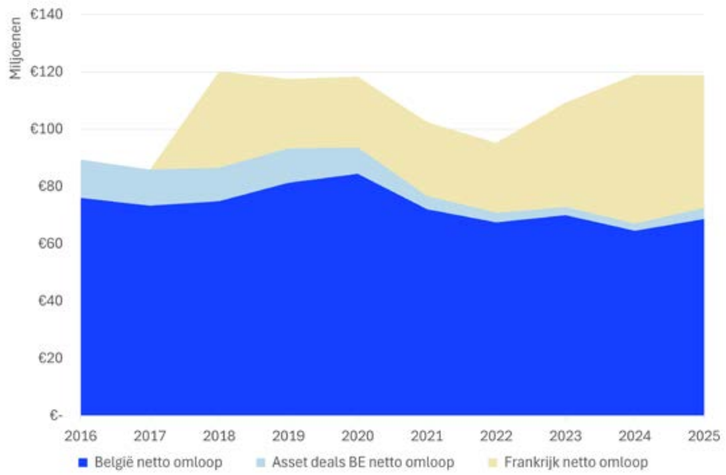


Door de toename van de totale kredietportefeuille daalt de verhouding tussen de netto omloop van de achterstallige kredieten ten opzichte van de totale omloop tot het laagste niveau van de laatste tien jaar, zijnde 7,80 %. BankB streeft ernaar om deze ratio in de volgende jaren nog verder te laten dalen door in te zetten op een verdere groei van de kredietportefeuille en een efficiëntere recuperatie van achterstallige kredieten.

De stijging van de netto omloop situeert zich vooral in het Belgische kredietsegment en bij de aangekochte dossiers. De netto omloop van de Franse dossiers met een achterstand kende een daling. *Grafiek 23*

Het bruto uitstaand bedrag van de achterstallige vorderingen stijgt synchroon met het netto uitstaand bedrag. De gereserveerde intresten kenden een lichte stijging met 0,2 miljoen euro en de aangelegde voorzieningen stegen eveneens met 0,4 miljoen euro. Globaal is er een stijging van de gereserveerde intresten en voorzieningen met 4,62%.

Grafiek 23



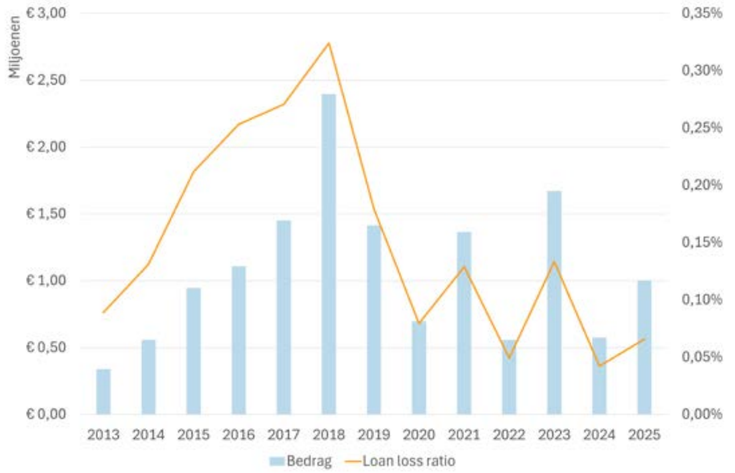
In 2025 werd voor 1,02 miljoen euro aan effectieve kredietverliezen geboekt. De voorzieningen voor kredietrisico's stegen met 0,39 miljoen euro. De loan loss ratio blijft laag en bedraagt 0,09 procent.

Hoewel de ratio steeg, bevindt die zich deze nog steeds onder het sectorgemiddelde dat 0,133 % bedraagt (Quarterly decision of the National Bank of Belgium on the countercyclical buffer rate for 2025Q4: 1.0 % - pagina 3). In *grafiek 24* wordt het verloop van de loan loss ratio weergegeven over de laatste vijf jaar.

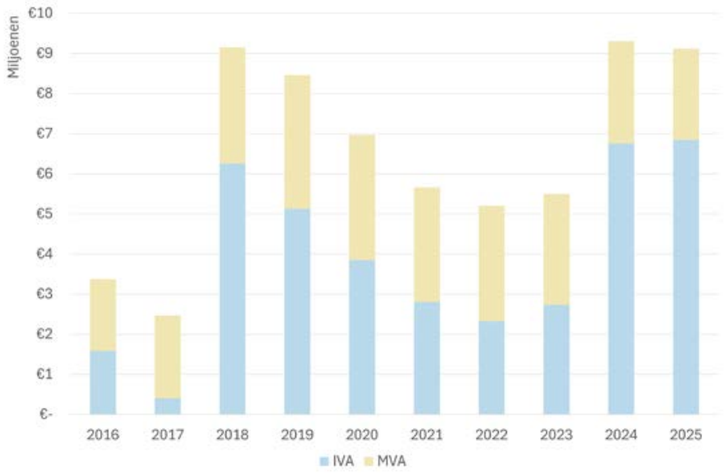
De vaste activa bestaan uit twee bestanddelen. *Grafiek 25* De materiële vaste activa (MVA) betreffen quasi uitsluitend het gebouw waarin de hoofdzetel gevestigd is. Sinds de renovatie in de periode 2018 tot 2020 daalt het bedrag door afschrijvingen.

De immateriële vaste activa (IVA) bestaan voornamelijk uit geactiveerde kosten die betrekking hebben op ICT-investeringen en commissielonen (op termijnrekeningen uit het Belgische distributiekanaal). De commissielonen worden sinds 2025 niet langer geactiveerd en kennen dus een geleidelijke afbouw door afschrijvingen. De ICT-investeringen stijgen in 2025 met bijna één miljoen euro.

Grafiek 24



Grafiek 25

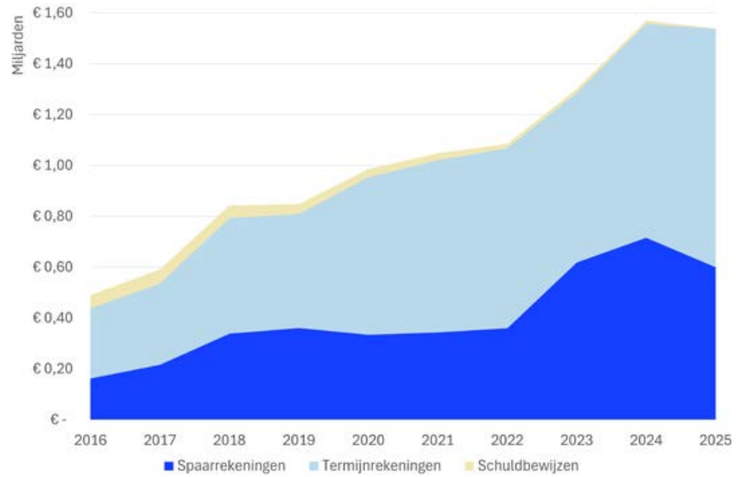




Schulden

De schulden van de instelling over de laatste tien jaar worden weergegeven in *grafiek 26*. De schulden daalden in 2025 licht met 2,04 procent. De spaarrekeningen werden zoals eerder al aangegeven afgebouwd met 116,2 miljoen euro. De schulden op termijn groeien voor het tweede jaar op rij. In 2025 bedraagt de aangroei 96,9 miljoen euro. De schuldbewijzen starten vanaf 2018 aan hun geleidelijke afbouw doordat deze niet verder worden aangeboden.

Grafiek 26

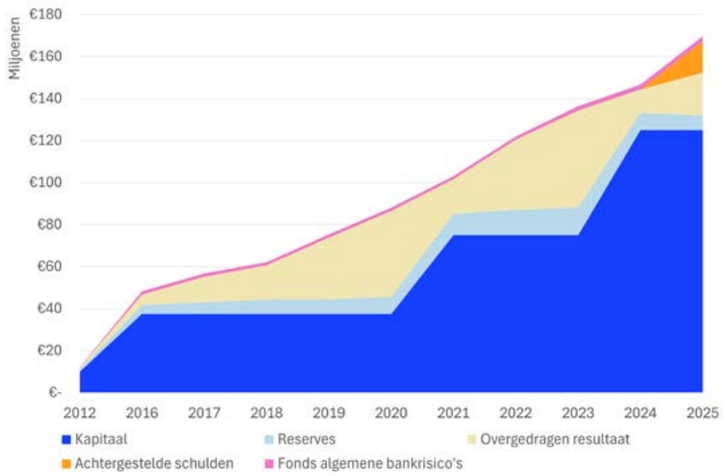


Eigen vermogen

Een kredietinstelling kan pas groeien mits haar solvabiliteit op peil blijft. Dit kan uitsluitend door een continue en gestage groei van het eigen vermogen. *Grafiek 27*

In 2015 werd in navolging van de circulaire NBB_2015_23 in samenspraak met de aandeelhouder een dividendbeleid opgesteld dat de verdere groei van de instelling ondersteunt. Hierdoor stijgt het eigen vermogen in 2025 met 7,9 miljoen euro zodat het boekhoudkundig eigen vermogen einde 2025 152,3 miljoen euro bereikt.

Grafiek 27



In december werd een achtergestelde obligatie uitgegeven in de vorm van een unlisted Senior Non-Preferred note met een duurtijd van vijf jaar. Er werd voor 15 miljoen euro ingeschreven door voornamelijk institutionele partijen.

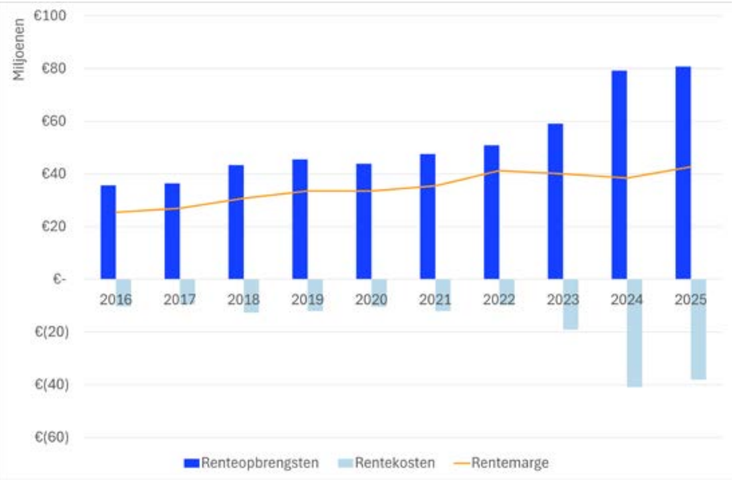
Het fonds voor algemene bankrisico's werd conform de waarderingsregels verhoogd met een bedrag van 0,09 miljoen euro.

In tien jaar tijd blijft het eigen vermogen stijgen

Resultatenrekening

Het resultaat van de instelling is vooral gebaseerd op het renteresultaat. Door het relatieve belang van de niet-renderende kredieten is er een afwijking tussen de bruto rentemarge en de netto rentemarge (NIM). In *grafiek 28* wordt het verloop weergegeven van de renteopbrengsten, rentekosten en de NIM.

Grafiek 28

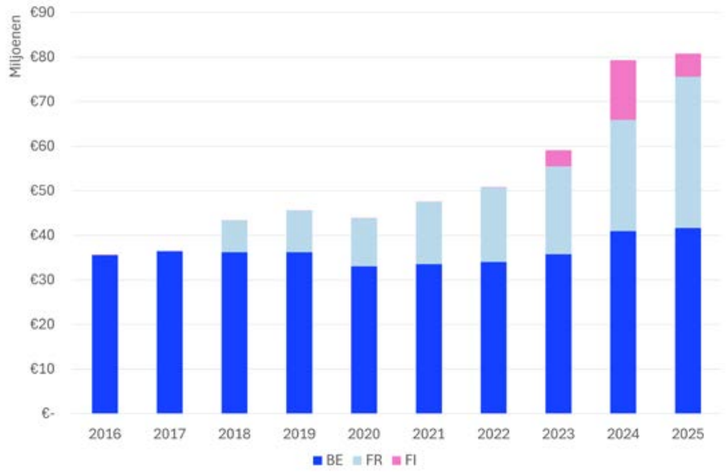


Het bedrag van de totale renteopbrengsten stijgt in 2025 met 1,92 procent en eindigt iets boven 80,8 miljoen euro. De renteopbrengsten van de vorderingen op cliënten stijgen met 9,68 miljoen euro. Deze stijging situeert zich voornamelijk in het Franse kredietsegment (9,01 miljoen euro). De reden voor de mooie stijging is tweeledig.

Vooreerst stijgt de Franse kredietportefeuille met 132,45 miljoen euro maar daarnaast stijgt het rendement met een half procent. De renteopbrengsten in het Belgische kredietsegment kennen slechts een kleine stijging met 0,67 miljoen euro. Hier kent de portefeuille een kleine groei met 17,37 miljoen euro maar daalt het rendement met 0,21 procent. De renteopbrengsten op de vorderingen op kredietinstellingen (FI) kenden een forse terugval met 8,16 miljoen euro door de daling van de marktrente.

In *grafiek 29* blijkt duidelijk dat de renteopbrengsten op de vorderingen op cliënten in de laatste drie jaar een mooie stijging kennen. Inmiddels staat het Franse kredietsegment voor iets meer dan veertig procent van de totale renteopbrengsten. Het belang van de renteopbrengsten op kredietinstellingen loopt terug van 16,86 naar 6,44 procent en zorgt ervoor dat de totale renteopbrengsten slechts een kleine groei kennen.

Grafiek 29

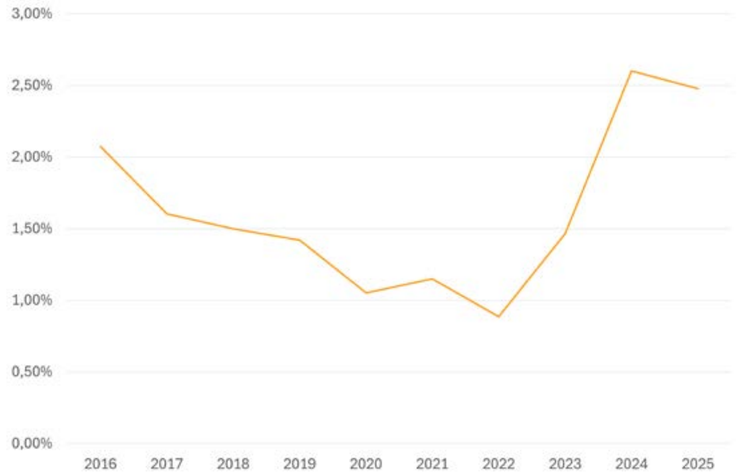


Het bedrag aan rentekosten daalde in 2025 na twee jaar van stijgingen. De totale portefeuille aan schulden aan cliënten kende een kleine daling met 32,03 miljoen euro. Bovendien daalde de rentekost met 0,12 procent. In *grafiek 30* wordt het verloop weergegeven van de gemiddelde rentekost over de laatste tien jaar. Desalniettemin blijft de rentekost in 2025 hoog.

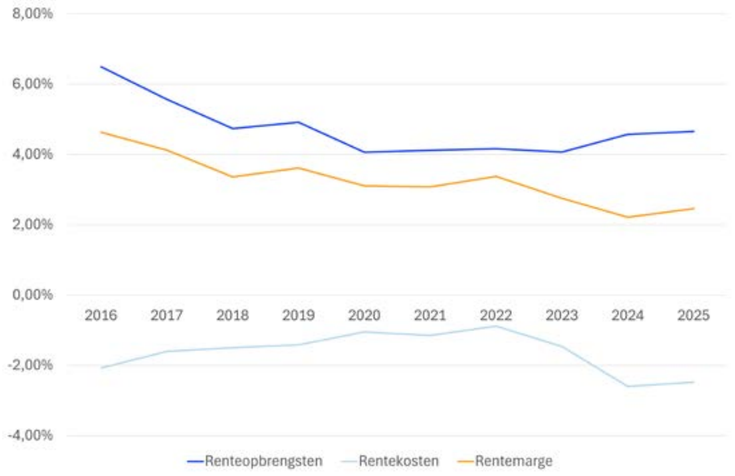
Het renteresultaat steeg in 2025 met 11,07 procent tot 42,71 miljoen euro waarmee het beste resultaat ooit werd behaald. In *grafiek 31* wordt de rentemarge weergegeven in percentages. Ook in deze grafiek wordt duidelijk dat de daling van de voorbije twee jaar werd doorbroken.

In *grafiek 32* wordt het verloop weergegeven van de andere inkomsten die verbonden zijn met de kredietactiviteit. De overige bedrijfsopbrengsten dalen voor het tweede jaar op rij licht terwijl de ontvangen provisies een mooie stijging kennen dankzij de uitstekende productiecijfers.

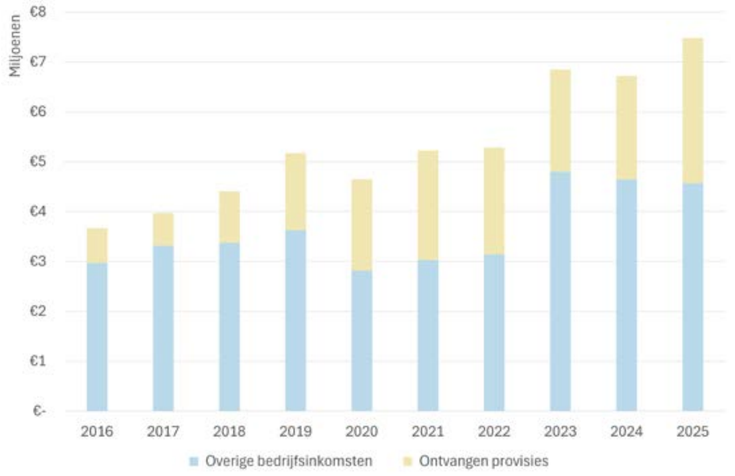
Grafiek 30



Grafiek 31



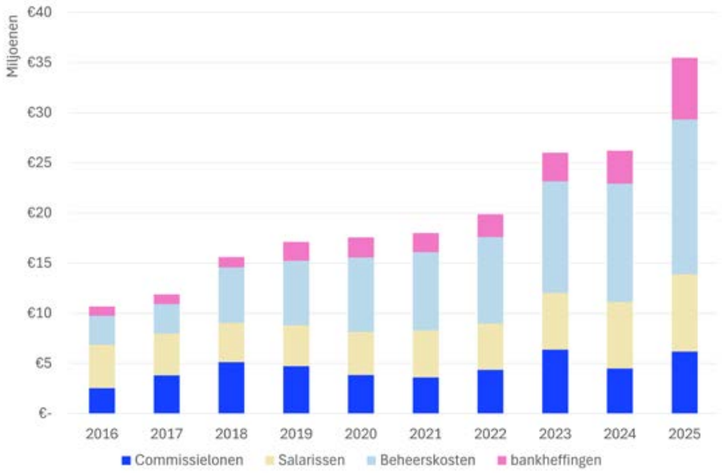
Grafiek 32





De totale werkingskosten stegen fors in 2025. *Grafiek 33* De betaalde provisies stegen ten gevolge van de sterke kredietproductie. De loonkosten kenden een stijging door de verdere aangroei van het aantal FTE's. De sterkste stijging situeert zich in de overige beheerskosten. Deze stijgen ten gevolge van verschillende factoren.

Grafiek 33

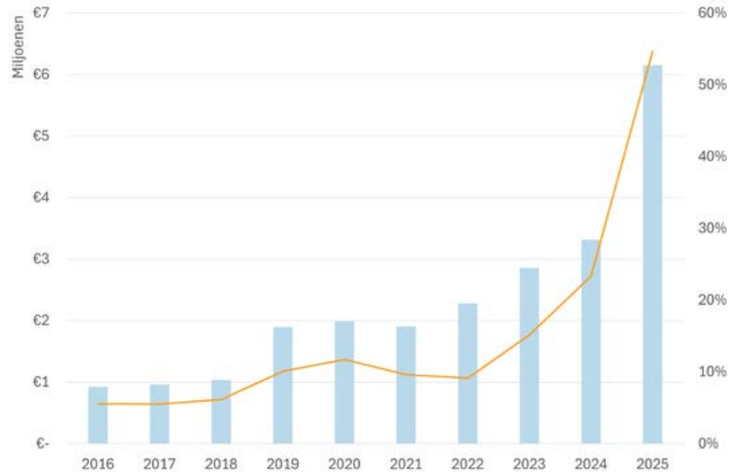


De banktaksen en de vergoeding die betaald wordt voor het depositogarantiestelsel stegen in 2025 nog eens met 85,65 procent ten opzichte van het voorafgaande boekjaar. Die bedragen inmiddels 54,65 procent van het resultaat voor belastingen. In tien jaar tijd zijn de bankheffingen meer dan verzesvoudigd.

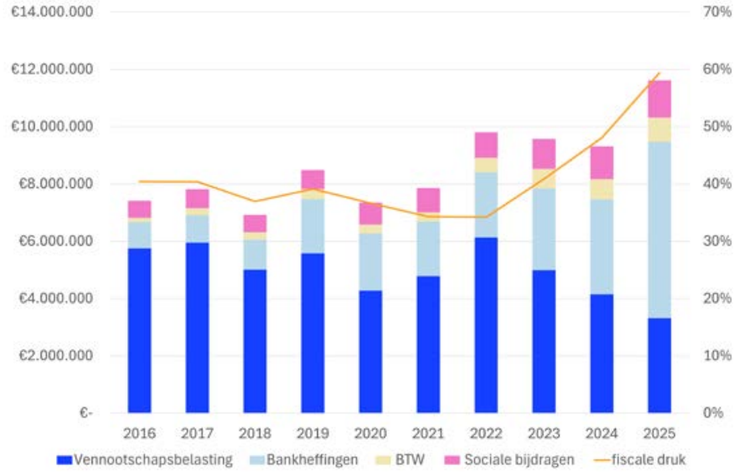
In *grafiek 34* wordt de evolutie van de (para-)fiscale heffingen op het brutoresultaat weergegeven. Hierin wordt rekening gehouden met de al vermelde bankheffingen, de vennootschapsbelasting, de niet aftrekbare BTW en de patronale bijdragen aan de sociale zekerheid. Uit de grafiek blijkt duidelijk dat de fiscale druk de laatste twee jaar een ongeziene stijging kent. In de voorafgaande acht jaar schommelde deze meestal tussen de 35 en 40 procent. In 2024 steeg deze naar 48,07 procent en bereikt een nieuw record van 59,39 procent in 2025.

Naast de banktaksen en de bijdragen voor het depositogarantiestelsel zijn ook de andere kosten die betrekking hebben op de "license to operate" sterk

Grafiek 34



Grafiek 35

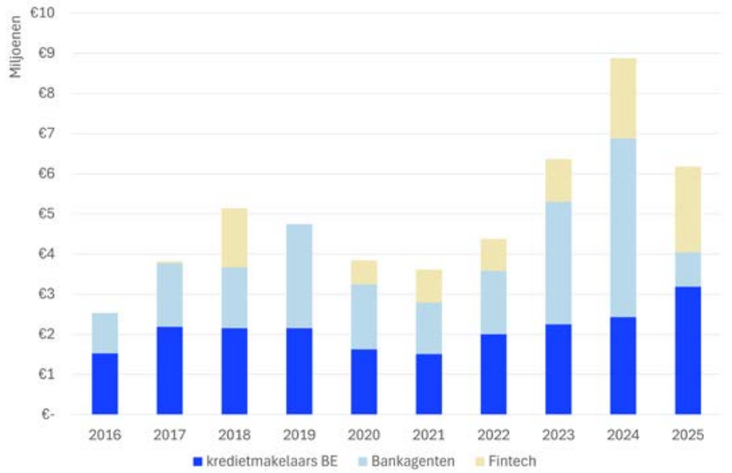


gestegen. *Grafiek 35* Het betreft kosten die gemaakt worden om te voldoen aan nieuwe reglementeringen.

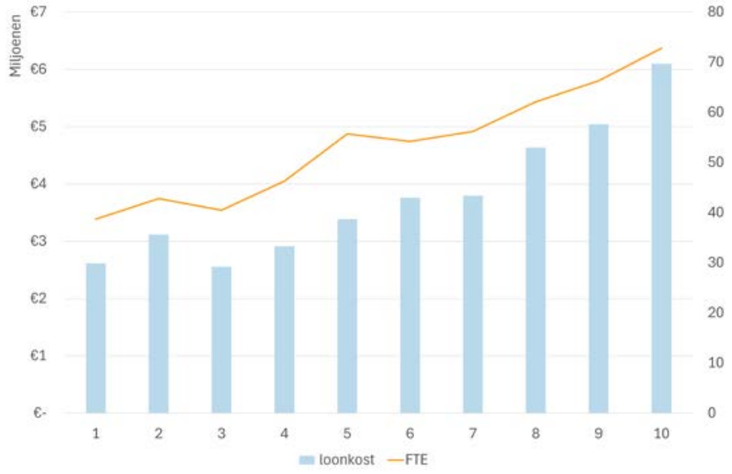
De commissielonen stegen in 2025. *Grafiek 36* De provisies toegekend aan kredietmakelaars kennen een stijging met bijna 31 procent wat het gevolg is van de uitzonderlijke productiecijfers. Deze hebben uitsluitend betrekking op het Belgische marktsegment. De commissielonen voor de verwerving van funding zijn tweeledig. Enerzijds zijn er de commissielonen die betaald worden aan de bankagenten. Deze daalden ten gevolge van een wijziging in de methodiek waarbij bankagenten voortaan beloond worden op basis van hun portefeuille. Anderzijds zijn er de commissielonen die betaald worden aan de fintech-platformen die aanvullend gebruikt worden voor het aantrekken van funding op relatief korte termijn. Het is duidelijk dat dit kanaal een nuttige plaats heeft verworven. De hier betaalde commissielonen bleven nagenoeg stabiel.

De bezoldigingen stegen in 2025 alsook het aantal medewerkers. De gemiddelde kost per FTE kende ook een stijging. *Grafiek 37*

Grafiek 36



Grafiek 37

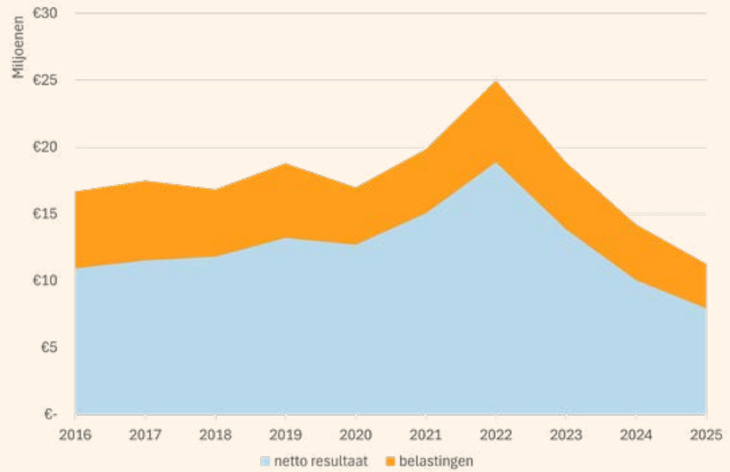


Resultaat

In *grafiek 38* wordt het verloop van het resultaat weergegeven.

Ondanks de stijging van het renteresultaat kende het nettoresultaat een verdere terugval. De reden voor de daling ligt in een aantal éénmalige kosten ten belope van 2,38 miljoen euro.

Grafiek 38



Wanneer deze uit het resultaat worden gefilterd situeert het nettoresultaat zich net boven het cijfer van het vorige boekjaar.

In 2025 werd een winst na belastingen opgetekend van 7,95 miljoen euro. Dit betekent een daling met 2,11 miljoen euro tegenover het resultaat van het vorige boekjaar.

In 2025 is er opnieuw een toevoeging aan de belastingvrije reserves ten gevolge van het gebruik van de Tax Shelter-regeling. Netto dalen de belastingvrije reserves echter door het vrijkomen van een hoger bedrag. Ten tijde van de pandemie voorzag de Tax Shelter-regeling tijdelijk uitzonderingsmaatregelen om de culturele sector te ondersteunen en waarbij hogere bedragen konden genieten van een belastingvrijstelling.

Resultaatsverdeling

De Raad stelt voor om de volledige te bestemmen winst van het boekjaar 2025, zijnde 9.786.359,36 euro over te dragen naar het volgende boekjaar waarvan 489.317,97 euro wordt toegewezen aan de Wettelijke Reserve.



Vereisten en ratio’s

Eigenvermogensvereisten

Zoals al aangehaald werd, stijgt het eigen vermogen van de instelling vooral door winstreservatie.

In de loop van 2015 werd in overleg met de meerderheidsaandeelhouder een dividendbeleid opgesteld in de geest van de circulaire NBB_2015_23.

Alhoewel de instelling door de toezichthouder wordt beschouwd als een categorie 1 instelling (instellingen die voldoen aan hun “fully loaded” kapitaalratio), werd een lineair groeipad vastgelegd waardoor de instelling in het kader van de voorziene groei en een zich steeds verder wijzigende omgeving hieraan blijft voldoen.

In de volgende tabel wordt een overzicht gegeven van de samenstelling van het prudentieel eigen vermogen bij de afsluiting van het boekjaar.

De laatste twee lijnen werden toegevoegd om de impact van de resultaatsverdeling duidelijk te maken. Ten gevolge artikel 26 lid 2 van Verordening Nr. 575/2013 mogen de resultaten pas meegeteld worden nadat zij formeel getoetst zijn door de commissaris. Gezien de rapporteringsdatum van de rapportering (COREP) al begin februari valt, is het in de praktijk moeilijk om het behaalde resultaat van het boekjaar op te nemen.

Het prudentieel eigen vermogen wordt berekend door op het boekhoudkundig eigen vermogen een aantal correcties toe te passen. Concreet bestaan deze in BankB uit een aantal aftrekposten.

In 2025 daalden deze negatieve correcties met 4,34 miljoen euro. De correctie voor Immateriële activa daalde door het afschrijven van de geactiveerde kosten met 1,16 miljoen euro.

Eigen vermogen	**31/12/2024**	**31/12/2025**
Tier 1 kern eigen vermogen	€ 111.052.638,57	€ 122.141.509,14
Tier 1 aanvullend eigen vermogen	€ 0,00	€ 0,00
Tier 2 eigen vermogen	€ 0,00	€ 0,00
Totaal eigen vermogen	**€ 111.052.638,57**	**€ 122.141.509,14**
Verhoging eigen vermogen na jaarvergadering	€ 2.894.636,74	€ 4.174.774,87
Totaal eigen vermogen na winstverdeling	**€ 113.947.275,31**	**€ 126.346.284,01**

De voornaamste daling met 3,74 miljoen euro situeerde zich in de aftrek voor ontoereikende dekking voor niet renderende blootstellingen. Dit werd gerealiseerd door de verdere afbouw van deze vorderingen door middel van een intensievere behandeling in de recoverydienst en de effectisering van een portefeuille van deze kredieten in het laatste kwartaal. In december werd een kleine kredietportefeuille met een netto omloop van 11,16 miljoen euro gesecuriseerd. Het betreft Franse kredietdossiers die economisch performing zijn maar door de regelgever als non-performing worden beschouwd. Deze operatie werd na balansdatum gevolgd door een tweede securisatie voor gelijkaardige Belgische dossiers met een netto omloop van 19,67 miljoen euro. Aan de toezichthouder werd een dossier overgemaakt om deze operaties toe te lichten. Op heden ontvingen we nog geen reactie.

Deze operatie zorgt evenwel voor een nieuwe correctie voor een bedrag van 0,56 miljoen euro maar de totale impact op het eigen vermogen is positief.

De reserves dalen licht zoals reeds werd toegelicht in het vorige hoofdstuk.

Het eigen vermogen bestaat volledig uit Tier 1 kernkapitaal. In de volgende tabel wordt het detail hiervan duidelijk.

		Waarde/percentage 010
010	**Tier 1-kernkapitaal (CET1): instrumenten en reserves**	**€ 150.518.766,90**
020	Kapitaalinstrumenten	€ 125.000.000,00
030	Agiorekeningen	€ 14.864.566,04
040	Ingehouden winsten	€ 2.891.824,45
050	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	€ 0,00
060	Andere reserves	€ 5.391.145,29
070	Fondsen voor algemene bankrisico's	€ 2.371.231,12
080	**Tier 1-kernkapitaal (CET1): aanpassingen overeenkomst de regelgeving**	**-€ 28.377.257,76**
090	Immateriële activa	-€ 5.260.504,99
100	Ontoereikende dekking voor niet-renderende blootstellingen	-€ 22.558.315,15
105	Securisatieposities die als alternatief in aanmerking komen voor risicogewicht van 1 250%	-€ 558.437,62
110	**Tier 1-kernkapitaal (CET1)**	**€ 122.141.509,14**
120	**Aanvullend-tier 1-kapitaal (AT1): instrumenten**	**€ 0,00**
130	Kapitaalinstrumenten	€ 0,00
140	**Tier 1-kapitaal (T1 = CET1 + AT1)**	**€ 122.141.509,14**

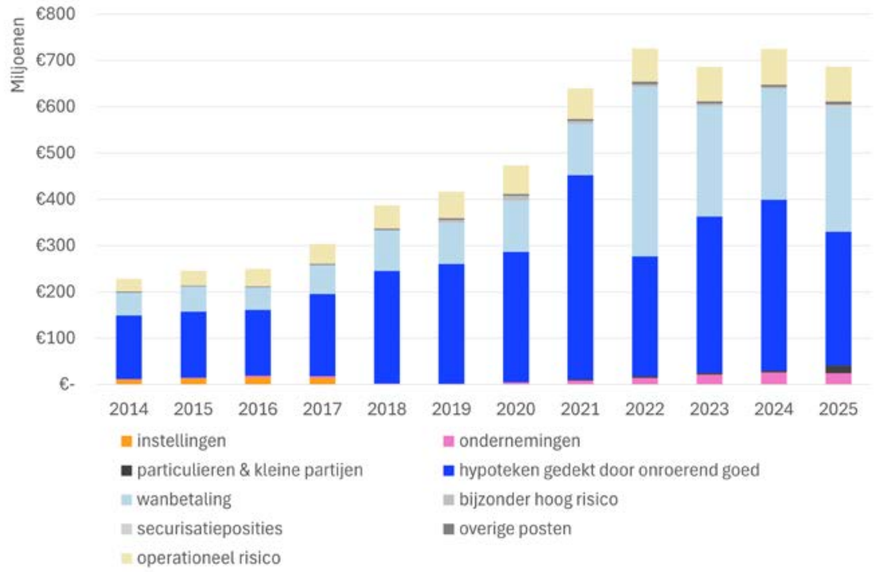
Er werd gebruik gemaakt van de bepalingen van artikel 26 van Verordening Nr. 575/2013 om het geauditeerde tussentijds resultaat van het eerste semester op te nemen in het Tier 1-kernkapitaal.

		Waarde/procentage 010
150	**Tier 2-kapitaal (T2): instrumenten en voorzieningen**	**€ 0,00**
160	Kapitaalinstrumenten	€ 0,00
170	**Totaal kapitaal (TC = T1 + T2)**	**€ 122.141.509,14**
180	**Totaal risicogewogen activa**	**€ 687.049.542,25**
190	**Kapitaalratio's en -buffers**	
200	Tier 1-kernkapitaal ratio	17,78%
210	Tier 1-kapitaal ratio	17,78%
220	Totaal kapitaal ratio	17,78%
230	Instellingsspecifieke buffervereiste (te voldoen in CET1)	3,50%
240	waarvan: vereiste inzake kapitaalconserveringsbuffer	2,50%
250	waarvan: vereiste inzake contracyclische buffer	1,00%
260	waarvan: vereiste inzake systeemrisicobuffer	0,00%
270	waarvan: vereiste inzake MSI-buffer of ASI-buffer	0,00%

Vanaf 01/01/2025 is de CRR3 van kracht. De toepassing van de nieuwe regels zorgde voor een daling van de risicoposities ondanks de groei. De instelling maakt door haar omvang enkel gebruik van de “Standardised” benadering voor het kredietrisico en de “Basic Indicator Approach” voor het operationele risico.

Het verloop van de gewogen blootstellingen (Risk Weight Assets) over de laatste tien jaar wordt weergegeven in *grafiek 39*.

Grafiek 39



De voornaamste gewogen blootstellingen situeren zich in de categorieën hypotheken gedekt door onroerend goed en wanbetaling die op de balans terug te vinden zijn als vorderingen op cliënten.

Het onderscheid tussen beide categorieën heeft onder andere betrekking op de vertraging in de aflossing (minder of meer dan 90 dagen achterstallig) en de onwaarschijnlijkheid tot betaling (UTP). De risicocategorie hypotheken gedekt door onroerend goed daalt door de toepassing van CRR3. De blootstelling op deze rubriek stijgt door de groei maar de weging van de risicoposities die voorheen bepaald werd op basis van de aard van de waarborg is voortaan bijkomend bepaald door de verhouding tussen het verschuldigd bedrag en de waarde van de waarborgen (Loan-To-Value).

Dit resulteert in een mooie afname met 80,16 miljoen euro. De rubriek wanbetaling kent een aanzienlijke stijging door het stijgen van de weging met 50 procent. De blootstelling aan deze rubriek daalt nochtans met bijna 40 miljoen euro maar de gewogen blootstelling stijgt met 28,96 miljoen euro.

In de vorige jaarverslagen werd melding gemaakt van de stijging in 2022 van deze risicocategorie door een verplichting van de toezichthouder om kredieten waarvan de terugbetaling van het kapitaal pas gebeurt op de eindvervaldag en die niet voldoen aan een aantal voorwaarden (waaronder een maximale duurtijd van 36 maanden) te wegen als een wanbetaling in de berekening van de risicogewogen activa (RWA). Bovendien moeten deze in de prudentiële rapportering als niet-renderend worden gerapporteerd alhoewel er op de betreffende kredieten geen achterstand wordt geregistreerd en de waarborgposities de risico’s meer dan volledig dekken.

Dit had in 2022 een materiële impact op de kapitaalsratio omwille van twee redenen. Vooreerst is er de rechtstreekse impact door de hogere weging die moet toegepast worden op deze risicoposities. Deze impact was al zichtbaar in de kapitaalsratio van 2021. De afbouw van deze vorderingen gaat

onverminderd voort maar door de groei en de activiteit komen er ook jaarlijks nieuwe kredieten bij in deze categorie. Daarnaast is er uitgestelde impact door de additionele aftrek van eigen vermogen op "ontoereikende dekkingen voor niet-renderende blootstellingen". Zoals al vermeld daalde de correctie in 2025. Voor de duidelijkheid wordt hieronder het verloop van de niet-renderende blootstellingen volgens de prudentiële benadering getoond.

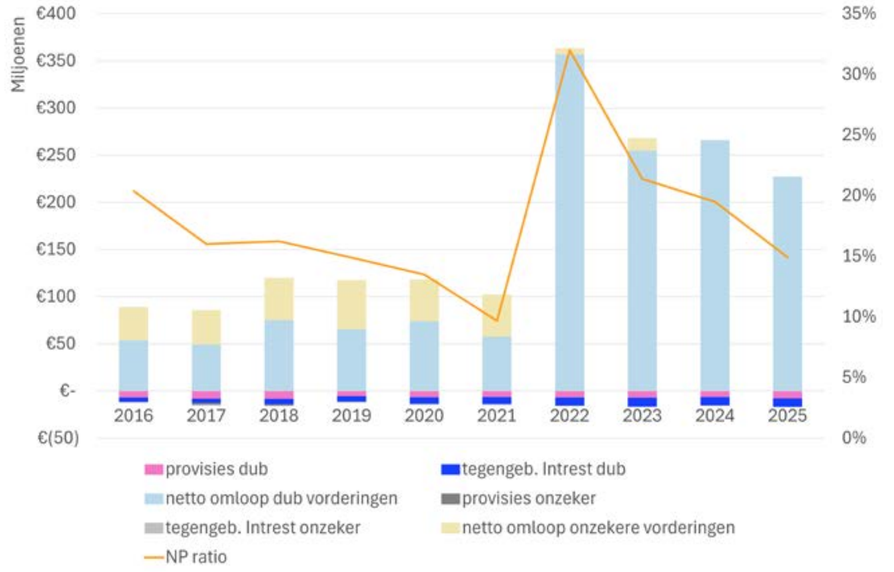
De aandachtige lezer zal bemerken dat het verloop van deze blootstellingen tot 2021 volledig gelijkloopt met de grafiek inzake de oninbare, dubieuze en onzekere vorderingen. *Grafiek 40* De prudentiële NPE-ratio schoot door de bovengenoemde wijzigingen in de prudentiële interpretatie in 2022 omhoog maar daalde stelselmatig in de voorbije jaren waardoor deze gehalveerd is in vier jaar tijd.

De omloop van de prudentiële niet-renderende blootstellingen zal in de komende jaren verder stelselmatig verminderen doordat dergelijke kredieten slechts uitzonderlijk meer worden toegestaan en de bestaande voorraad blootstellingen bijgevolg zal opdrogen éénmaal deze vervroegd worden terugbetaald (supra) of in het uiterste geval op eindvervaldag zal komen. Het verdere verloop wordt continu opgevolgd door zowel het management als de Risicobeheersfunctie.

Beide categorieën van blootstellingen betreffen quasi uitsluitend gedekte vorderingen waardoor binnen het kredietrisico het vastgoedrisico uiterst belangrijk is. De instelling beheerst dit risico door in haar acceptatiebeleid enkel te werken met een beperkt aantal erkende schatters die van de instelling duidelijke instructies krijgen en onderworpen worden aan een periodieke evaluatie.

Binnen dit strikte kader worden op het Belgische marktsegment doorgaans enkel risico's aanvaard tot maximaal 80% van de gedwongen verkoopwaarde en op het Franse marktsegment tot maximaal 60% van de vrije verkoopwaarde. Bij aankoop van kredietportefeuilles wordt dit vastgoedrisico grondig ingeschat via een "due diligence procedure" en dit zal uiteindelijk zijn invloed hebben op het bod dat de instelling uitbrengt. De Risicobeheersfunctie screent het vastgoedrisico onder andere aan de hand van een jaarlijkse stresstest, die onderdeel uitmaakt van de ICAAP-berekening. De overige blootstellingen blijven nagenoeg stabiel.

Grafiek 40



De kapitaalbehoefte voor het operationeel risico wordt berekend via de Business Indicator Component (BIC) aan de hand van de gemiddelde Business Indicator (BI) over de laatste drie boekjaren waarop een 12% vereiste wordt toegepast. De BI is een maatstaf voor de omvang van de bank en wordt berekend als de som van drie elementen:

1. Interest, leases and dividend component (ILDC)
2. Services component (SC)
3. Financial component (FC)

De BI blijft stijgen en zorgt bijgevolg voor een oplopende kapitaalsvereiste voor het operationele risico en heeft bijgevolg ook een negatieve impact op de kapitaalsratio. Er is geen vereiste voor het marktrisico, daar de instelling geen onderliggende activiteiten uitoefent.

De kapitaalratio met inbegrip van het niet geauditeerde resultaat op het einde van het boekjaar wordt weergegeven in de onderstaande tabel:

Kapitaalratio's	**31/12/2024**	**31/12/2025**
Tier 1 kernkapitaal ratio	15,32%	17,78%
Tier 1 kapitaalratio	15,32%	17,78%
Kapitaalratio	**15,32%**	**17,78%**
SREP kapitaal target (inclusief capital conservation buffer)	14,52%	14,52%
Kapitaalratio na jaarvergadering	**15,72%**	**18,39%**

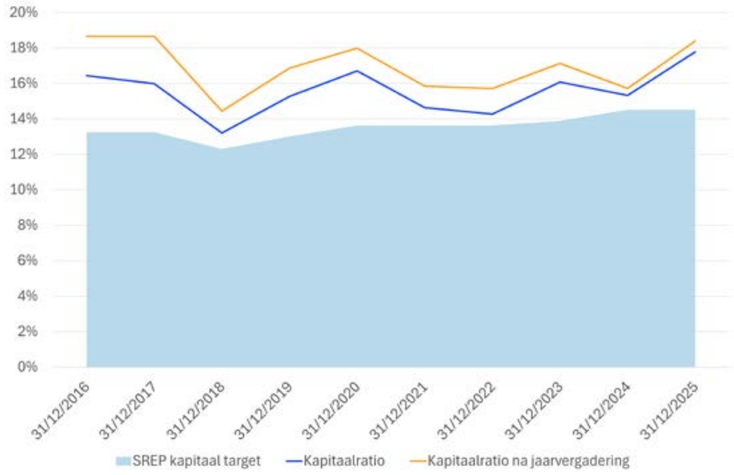
In *grafiek 41* wordt het verloop van de kapitaalratio over de laatste tien jaar weergegeven.

De toezichthouder heeft in 2023 in overleg met de instelling een SREP-kapitaaltarget bepaald op 14,52% (inclusief de kapitaalsconservatie buffer en de anticyclische kapitaalbuffer). Deze is van toepassing sinds 1 januari 2024.

Ten gevolge van de beschreven evoluties stijgt de kapitaalratio ten opzichte van het vorige boekjaar met 2,46%.

De richtlijn voor de hefboomratio bedraagt momenteel minimaal 3%. De ratio van de instelling wordt weergegeven in de volgende tabel en wordt dus probleemloos gehaald. De ratio is in 2025 ongeveer stabiel gebleven.

Grafiek 41



Het niveau en de onderdelen van de hefboomratio		Waarde / percentage 010
010	Tier 1 kernkapitaal ratio	17,78%
020	Tier 1 kapitaalratio	17,78%
030	Kapitaalratio	17,78%
040	SREP kapitaal target (inclusief capital conservation buffer)	14,52%

Niet-renderende en respijtblootstellingen

De instelling heeft een beleid uitgewerkt voor haar niet-renderende blootstellingen en respijtblootstellingen. Deze strategie is gericht op een ambitieuze maar realistische afbouw van de niet-renderende blootstellingen binnen een bepaalde tijdshorizon. Zoals hiervoor reeds opgemerkt, heeft een deel hiervan betrekking op dossiers die per definitie als niet-renderend worden aangemerkt, zonder dat op de betrokken kredieten een achterstand wordt geregistreerd, terwijl de waarborgposities de risico's meer dan volledig afdekken.

Op dit deel van de portefeuille wordt niet actief gestuurd. Dit aandeel zal evenwel op organische wijze uitdoven, aangezien het de intentie van de instelling is om dergelijke dossiers te beperken, gelet op de impact ervan op het eigen vermogen van de instelling.

Activabezwaring

De instelling heeft bij het afsluiten van het boekjaar bezwaarde activa voor een bedrag van €7.227.007,62. Concreet gaat het over het niet in aanmerking komende bedrag in het kader van de monetaire reserveringsverplichting.

De ontvangen onderpanden betreffen quasi volledig hypothecaire inschrijvingen.

Renterisico in het banking book

Omwille van het feit dat de instelling haar resultaat quasi volledig puurt uit het renteresultaat is het beheer van het renterisico uiterst belangrijk.

De berekening van de risico-indicatoren gebeurt dan ook periodiek door de afdeling Finance Reporting, met terugkoppeling naar de risicobeheersfunctie. De instelling maakt gebruik van de reglementaire voorschriften aangevuld met een aantal hypotheses die van toepassing zijn op de instelling. Zo wordt gebruik gemaakt van een prepayment-model dat de effectieve hoge graad van vervroegde terugbetaling van cliëntenkredieten weerspiegelt in de cashflows. Daarnaast wordt er ook een NMD-model voor de spaarrekeningen gebruikt. In dit model, wordt de rente-aanpassing van de NMD's (spaarrekeningen) op basis van Stable/Non-Stable/Core/Non-Core bepaald. Dit wordt bepaald op basis van verschillende aannames en historische data.

Prudentieel wordt een afwijking tot 15% tegenover het tier 1-kapitaal (eigen vermogen) getolereerd bij de toepassing van de 6 EBA rentescenario's. Op datum van de jaarrekening bedroeg de afwijking 13,68% bij het meest penaliserend scenario, namelijk vlakkere rentecurve. Om deze ratio onder de limiet te behouden, werden enkele acties genomen en is een verhoogde waakzaamheid vereist.

In onderstaande tabel wordt een overzicht gegeven van de vermogensgevoeligheid en inkomensgevoeligheid ten gevolge van een aantal scenario's inzake rentebewegingen (de 6 EBA-scenario's en 2 interne scenario's).

De instelling maakt geen gebruik van indekkingsinstrumenten zoals rentederivaten.

		Vermogensgevoeligheid Economische Waarde Banking Book		Inkomstengevoeligheid Renteresultaat	
		excl. Commerciële marges	incl. Commerciële marges	Effectief	Verwacht
				Vorige 12 maanden	Komende 12 maanden
	CODE	060	010	020	030
1. Steilere rentecurve	**100**		**€ 291.375.894,48**		
2. Korte termijn rentestijging	200		€ 282.248.779,39		
3. Parallelle rentestijging met 200 basispunten	300		€ 266.807.925,62		€ 55.160.680,04
4. Geen beweging	400		€ 280.999.869,40	€ 40.028.722,71	€ 60.989.349,08
5. Parallelle rentedaling met 200 basispunten	500		€ 279.120.106,21		€ 62.401.368,62
6. Korte termijn rentedaling	600		€ 270.949.320,22		
7. Vlakkere rentecurve	700		€ 264.295.461,99		
8. Parallelle rentestijging met 100 basispunten	Intern		€ 278.038.334,83		
9. Parallelle rentedaling met 100 basispunten	Intern		€ 273.098.182,79		

Liquiditeitsrisico

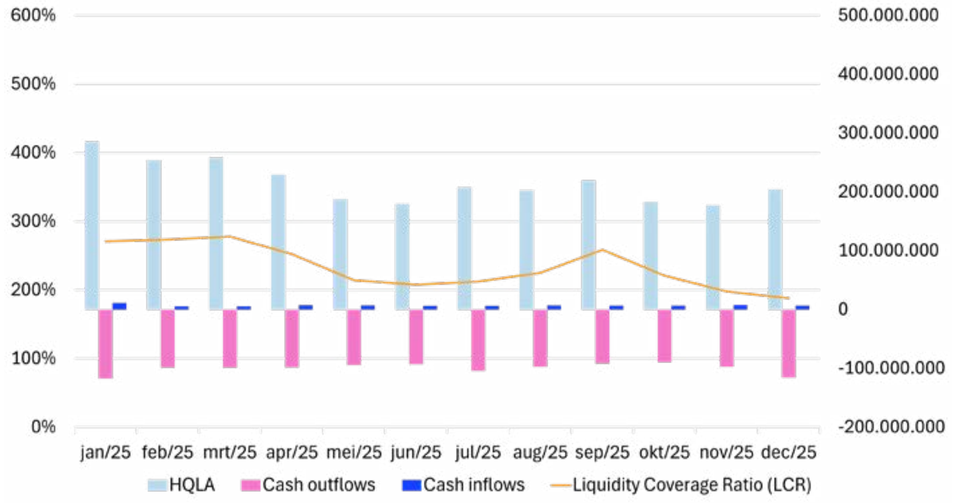
De liquiditeitspositie van de instelling wordt continu opgevolgd door de dienst Finance onder leiding van de CFO, met terugkoppeling naar de risicobeheersfunctie. De afgelopen jaren beschikte de instelling over een ruime liquiditeitsbuffer. Dit zorgt er uiteraard voor dat de normen inzake korte termijn (LCR) en de langere termijn (NSFR) probleemloos worden behaald.

Onderstaande tabel geeft de evolutie van de LCR per kalenderkwartaal in 2025 weer. Overeenkomstig de richtsnoeren van de EBA inzake de openbaarmaking van de LCR zijn de waarden en cijfers in de tabel berekend als rekenkundige gemiddelden van de eindemaandwaarnemingen over de twaalf maanden voorafgaand aan het einde van elk kwartaal.

Grafiek 42 geeft nog een meer gedetailleerd verloop per maand weer van de LCR. De norm voor de ratio bedraagt 100%.

Evolutie LCR	Totale gewogen waarde (gemiddelde)			
Kwartaal eindigend op	31/03/2025	30/06/2025	30/09/2025	31/12/2025
Aantal datapunten in berekening	12	12	12	12
Liquiditeitsbuffer	€ 341.231.860	€ 321.847.444	€ 272.333.764	€ 215.871.712
Totaal nettokasuitstroom	€ 108.277.980	€ 104.947.297	€ 99.557.724	€ 92.609.178
Liquiditeitsdekkingsratio (LCR)	315,14%	306,68%	273,54%	233,1%

Grafiek 42



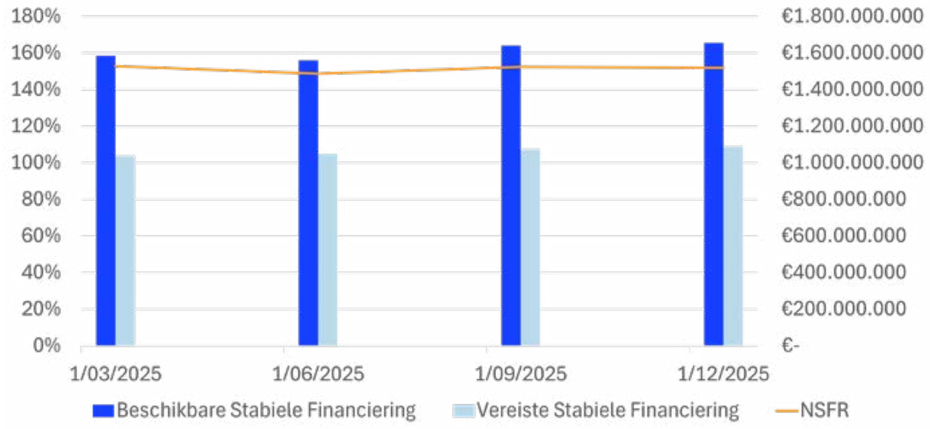
In 2025 vertoonde de LCR beperkte schommelingen en bleef de ratio binnen een bandbreedte van 200% tot 300%. Er werd met acties op termijnrekeningen geanticipeerd op de continue hoge kredietproductie en een hoger bedrag aan termijnrekeningen die op eindvervaldag kwamen in december 2025 en januari 2026. Hierdoor kende de LCR een kleine terugval in de laatste twee maanden van 2025. Per einde van het boekjaar werd een LCR van 187,92% behaald.

In de volgende tabel wordt het verloop van de Netto Stabiele Financieringsratio (NSFR) weergegeven.

Evolutie NSFR	31/03/2025	30/06/2025	30/09/2025	31/12/2025
Beschikbare stabiele funding	€ 1.585.443.742	€ 1.560.186.411	€ 1.640.156.139	€ 1.655.796.242
Vereiste stabiele funding	€ 1.037.717.052	€ 1.049.156.474	€ 1.075.795.150	€ 1.089.912.306
Netto Stabiele Financieringsratio (NSFR)	**152,78%**	**148,71%**	**152,46%**	**151,92%**

Grafiek 43 geeft het verloop weer van de Net Stable Funding Ratio. De norm voor de ratio bedraagt eveneens 100%.

Grafiek 43



De NSFR kende een stabiel verloop in 2025. De instelling beschikt over een grote beschikbare stabiele financiering. Terwijl de vereiste stabiele financiering lager blijft door een ruime liquiditeitsbuffer.

Sinds 2018 wordt jaarlijks een ILAAP-proces uitgevoerd. Daarbij wordt het liquiditeitsprofiel tegen het licht gehouden en wordt rekening gehouden met een tijdshorizon van drie jaar in de toekomst.

Andere risico's

De overige risico's waaraan de instelling is blootgesteld, worden opgevolgd door de Risicobeheersfunctie en worden, waar relevant, gekwantificeerd binnen het ICAAP-proces.

Rendabiliteit

In *grafiek 44* wordt het verloop weergegeven van de Return on Assets (ROA). Tot 2022 werd een ROA behaald die zich ruim boven het sectorgemiddelde situeerde. Vanaf 2023 daalt de ROA door de sterke groei van het balanstotaal en de terugval van het resultaat.

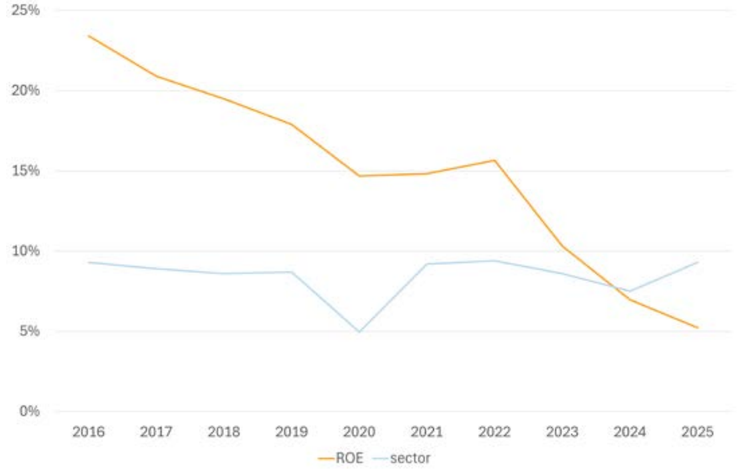
In *grafiek 45* wordt de Return on Equity (ROE) opgenomen.

De Return on Equity daalt in 2025 naar 5,22 procent. De éénmalige kosten (bankheffingen en kosten in kader van kapitaalversterking) hadden een belangrijke impact. Het sectorgemiddelde was op het ogenblik van het schrijven van de tekst niet beschikbaar voor kleine en middelgrote banken zoals opgenomen voor 2024. Informatief geven wij mee dat de ratio voor de hele sector 9,30 procent bedraagt (NBB verslag 2025 pagina 208 tabel 5.2).

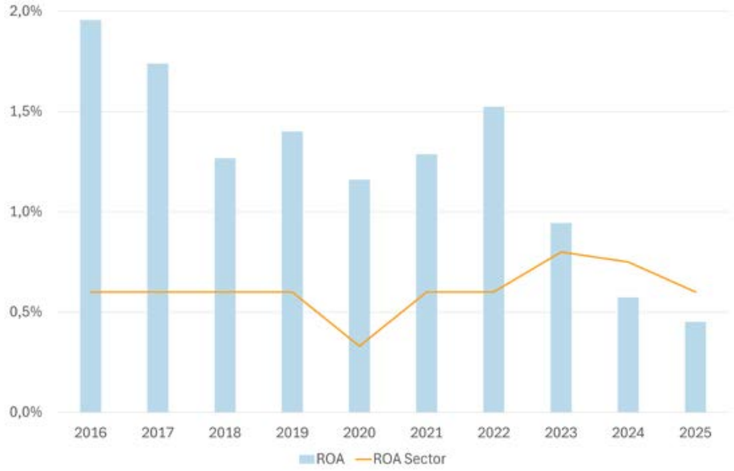
In *grafiek 46* wordt de Cost/Income ratio (CIR) weergegeven.

De Cost/Income ratio steeg in 2025 fors en bedraagt 72,72 procent. Ook hier hebben de éénmalige kosten een zware impact. Het sectorgemiddelde kent eveneens een stijging (Nationale Bank van België - Verslag 2025 - pagina 208 tabel 5.2).

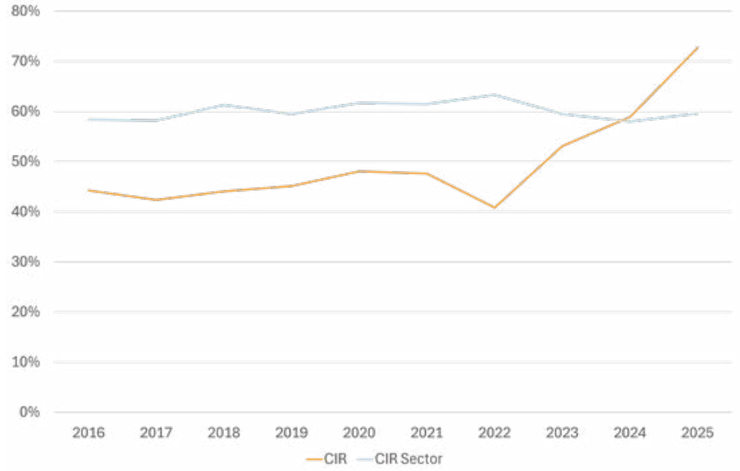
Grafiek 45



Grafiek 44



Grafiek 46





Risicobeheer

Als kredietinstelling is BankB blootgesteld aan een aantal voor de sector kenmerkende risico's. Deze risico's worden op een gestructureerde en continue wijze opgevolgd door de dagelijkse leiding, aan de hand van vastgelegde procedures en rapporteringstools. Het betreft onder meer kredietrisico, renterisico, concentratierisico, operationeel risico (met als voornaamste bronnen derde partij- en IT-risico) en liquiditeitsrisico. Gelet op de aard van haar activiteiten is de instelling niet onderhevig aan andere sectorspecifieke risico's, zoals marktrisico en wisselkoersrisico. Tot slot volgt de bank ook haar blootstelling op aan klimaat- en omgevingsgerelateerde risico's, die een invloed kunnen hebben op het verloop en de opvolging van andere risico's waaraan de bank is blootgesteld.

De operationele opvolging van de risico's gebeurt door de Risicobeheerfunctie, die in rechtstreeks en permanent overleg staat met de CEO en de CFO. Deze functie vervult een centrale rol binnen het risicobeheersysteem van de instelling dat instaat voor het identificeren, beoordelen, opvolgen en rapporteren van de risico's. Daarnaast verleent

zij advies aan het management en de operationele diensten met betrekking tot de toepassing van het risicokader, interne controles en risicomitigerende maatregelen, evenals inzake de naleving van de geldende wettelijke en reglementaire vereisten.

De Risicobeheerfunctie is verantwoordelijk voor alle kwalitatieve externe prudentiële rapporteringen die verband houden met het risicobeheer en het interne controlesysteem. Deze rapporteringen doorlopen een vastgelegd intern goedkeuringstraject alvorens zij extern worden ingediend via de daartoe voorziene rapporteringssystemen.

Het Directiecomité wordt op kwartaalbasis geïnformeerd over de werking en de stand van zaken van het risicobeheersysteem. Deze rapportering omvat zowel een overzicht van de uitgevoerde activiteiten door de Risicobeheerfunctie als een analyse van de risico's en hun evolutie ten opzichte van de vastgelegde risicobereidheid. Indien nodig kunnen tussentijdse rapporteringen en voorstellen met betrekking tot risico's, activiteiten of initiatieven te allen tijde aan het Directiecomité worden voorgelegd.

Daarnaast brengt de Risicobeheerfunctie minstens viermaal per jaar verslag uit aan het Audit- en Risicocomité van de Raad van Bestuur. In dit kader worden de leden geïnformeerd over het risicoprofiel van de instelling en de evolutie ervan ten opzichte van de risicobereidheid. Tevens wordt gerapporteerd over de resultaten van het ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) en ILAAP-proces (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process), die worden getoetst aan de geldende SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) en MREL (Minimum Requirement for Own funds and Eligible Liabilities) vereisten. In 2025 gaf deze toetsing aanleiding tot de beslissing het kapitaal van de bank te versterken, zoals eerder in dit jaarverslag aangegeven.

Periodiek stelt de bank een herstelplan op, met als doel de veerkracht van de instelling te versterken en voorbereid te zijn op ernstige stressscenario's. Sinds 2022 wordt hierbij gebruikgemaakt van de richtsnoeren voor een vereenvoudigd herstelplan. Dit plan beoogt niet het voorspellen van potentiële crisissituaties, maar wel het identificeren en beoordelen van beschikbare herstelopties. Het herstelplan wordt minstens om de twee jaar geactualiseerd.

De Risicobeheerfunctie speelt een essentiële rol binnen het risicobeheersysteem van de instelling.

Zoals eerder aangehaald, gebeurt de opvolging van de risico's aan de hand van een monitoringkader dat per kwartaal wordt gerapporteerd. Dit kader omvat een set van risicoindicatoren waaraan zowel wettelijke als interne drempelwaarden zijn gekoppeld. In 2025 werden voor een beperkt aantal parameters overschrijdingen vastgesteld.

Een eerste wettelijke drempeloverschrijding betrof de activabezwaring, wat onder meer samenhing met de specifieke activiteiten van de instelling inzake niet-renderende kredieten en de hoge graad aan retaildeposito's binnen de fundingstructuur. De toezichthouder is zich bewust van deze positie en houdt hiermee rekening in haar beoordeling.

Daarnaast werden in de loop van het jaar overschrijdingen vastgesteld van renterisico-indicatoren. Gerichte managementacties werden telkens genomen waardoor enkele verdere overschrijdingen werden vermeden. Dergelijke evoluties zijn niet onverwacht, gelet op de huidige renteomgeving en de gevoeligheid van de instelling voor renteontwikkelingen. Concreet heeft een (markt)rentestijging nadelige gevolgen voor het economisch vermogen en de inkomsten van de instelling. De vastgestelde overschrijdingen vertonen gelijkenissen met deze in de voorgaande boekjaren en worden van nabij opgevolgd door het Directiecomité en de Risicobeheersfunctie.



BankB volgt haar sectorgebonden risico's op een gestructureerde en continue wijze op, met kwartaalrapportering en gerichte managementacties waar nodig.



Governance

Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur bestond in 2025 uit volgende leden:

Niet-uitvoerend en onafhankelijk	Functie
De H. Dirk Vanderschrick	Voorzitter
De H. Peter Vincke	Bestuurder (vanaf 28/04/2025)
Mevr. Charlotte Callens	Bestuurder
Prof. Dr. Nancy Huyghebaert	Bestuurder
De H. Bart Kuipers	Bestuurder
Niet-uitvoerend – vertegenwoordiger aandeelhouder	
De H. Dominiek De Clerck	Bestuurder
Mevr. Veronique Santens	Bestuurder
Uitvoerend	
Mevr. Inge Ampe	Gedelegeerd Bestuurder
De H. Luc Boret	Gedelegeerd Bestuurder
Mevr. Kathleen Debels	Gedelegeerd Bestuurder
De H. Patrick Herwegh	Gedelegeerd Bestuurder
Mevr. Barbara Vanhauter	Gedelegeerd Bestuurder

De niet-uitvoerende bestuurders vormden gedurende gans het jaar de meerderheid van de leden. De voorzitter is een niet-uitvoerende bestuurder.

De Raad van Bestuur komt ten minste zes keer per jaar bijeen.

Binnen de Raad van Bestuur werd een audit- en risicocomité opgericht. Als niet significante instelling heeft BankB gebruik gemaakt van de mogelijkheid voorzien door art. 33, §1 Bankwet om de wettelijke taken van het auditcomité en het risicocomité toe te wijzen aan één comité. Sinds 1 januari 2025 zijn enkel de onafhankelijke niet-uitvoerende bestuurders lid van dit comité. Het comité komt minstens 4 maal per jaar bijeen.

BankB heeft ook gebruik gemaakt van de vrijstelling om een remuneratiecomité en een benoemingscomité op te richten voorzien door art. 33, §1 Bankwet. De taken van die comités worden rechtstreeks door de raad van bestuur opgenomen.

Directiecomité



De Directiecomité bestond in 2025 uit volgende leden:

	Functie	Verantwoordelijkheden
Mevr. Inge Ampe	CEO	Algemene leiding Interne audit HRM Compliance Risicobeheer
De H. Luc Boret	CFO	Finance Facilities Fondsenwerving Klachtenbeheer
Mevr. Kathleen Debels	COO	Backoffice kredieten Debiteurenbeheer Kredietbeslissers
De H. Patrick Herwegh	CIO	ICT
Mevr. Barbara Vanhauter	CCO	Frontoffice kredieten

Het Directiecomité komt minstens twee keer per maand bijéén.

Beloningsbeleid

Als niet-significante instelling heeft BankB ook in 2025 gebruik gemaakt van de bepalingen van artikel 34 van de Bankwet en wordt de taak van het remuneratiecomité waargenomen door de voltallige Raad van Bestuur. Deze deeltaak krijgt in de praktijk een afzonderlijke agenda en timing. In 2025 werden twee vergaderingen gewijd aan het remuneratiebeleid.

Het beloningsbeleid wordt opgesteld in overeenstemming met de interne doelstellingen van de instelling en de wettelijke en reglementaire bepalingen. Het wordt opgesteld met het oog op het creëren van een duurzame groei van de instelling. De variabele verloning van de leden van het Directiecomité kende in 2025 een stijging met 63,08 procent ten opzichte van het vorige boekjaar. De stijging wordt veroorzaakt door de gerealiseerde groei, het operationele resultaat en de versterkte governance, factoren die een belangrijke factor spelen in het bepalen van de variabele verloning.

Tijdens deze vergaderingen wordt de remuneratie van de bestuurders geëvalueerd. De beloning van de niet-uitvoerende en onafhankelijke bestuurders bestaat uit een zitpenning aangevuld met een verplaatsingsvergoeding die verworven is per bijgewoonde vergadering en een print- en kopieervergoeding. De vergoeding van de uitvoerende bestuurders bestaat uit een vaste vergoeding aangevuld met bijdragen in een groepsverzekering en een variabele vergoeding.

De vaste vergoeding wordt toegekend op basis van de functie, verantwoordelijkheden en ervaring. De bijdragen voor de groepsverzekering vormen een aanvullend pensioenkapitaal en een dekking tegen arbeidsongeschiktheid. De variabele vergoeding is aanvullend (beperkt tot maximum 50 procent van de vaste vergoeding binnen de groep – in 2025 werd globaal 15,22 procent uitbetaald) en gekoppeld aan een aantal doelstellingen. Het betreft doelstellingen op het vlak van het resultaat, de balansstructuur en een efficiënt risicobeheer. Door de aard van de instelling (resultaat gebaseerd op renteresultaat) hebben de meeste van deze doelstellingen automatisch een lange termijn horizon. Hierbij worden de specifieke regels zoals bepaald door de toezichthouder over terugvorderingsclausules gerespecteerd. Bij het opstellen van de doelstellingen wordt gewaakt over het vermijden van belangenconflicten die de toekomst van de instelling op enig vlak zouden kunnen schaden. Jaarlijks worden deze doelstellingen, het bedrag van de variabele vergoeding en de vorm van de uitbetaling getoetst aan het loonbeleid vooraleer ze worden goedgekeurd.

Deze taak wordt waargenomen door het Audit- & Risicocomité waarin enkel niet-uitvoerende bestuurders zetelen. De uitbetaling van de variabele vergoeding gebeurt in de vorm van een cashpremie, een targetplan in de groepsverzekering en/of een optieplan voor het uitgestelde gedeelte.

Gezien de aard en omvang van de instelling zijn er een beperkt aantal medewerkers buiten het Directiecomité die aangemerkt werden als “identified staff”.

Er zijn geen personen die een loon ontvangen hoger dan 1 miljoen euro.

Diversiteit

De diversiteit wordt binnen de instelling opgevolgd in het kader van het personeelsbeheer.

Op de werkvloer zijn beide geslachten quasi gelijk vertegenwoordigd (39 mannen – 36 vrouwen).

De Raad van bestuur bestaat uit 6 mannen en 6 vrouwen.



Externe functies

In de onderstaande tabel worden de externe functies van de bestuurders tijdens het boekjaar 2025 opgenomen zoals deze reglementair moeten worden gepubliceerd.

Bankleider		**Gegevens betreffende externe functies**		
Naam	Functie	Rechtspersoon	Functie	Financiële instrumenten op gereglementeerde markt
De Clerck Dominiek	Niet-uitvoerend bestuurder	NV Steenhout	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Beaulieu International Group	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Ter Lembeek International	Niet- uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Bercofin	Uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Cefima	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Financiere Touristique & Immobiliere	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Immo Desan	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		BV The Waterfront Collection	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Datex	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
Huyghebaert Nancy	Onafhankelijk niet-uitvoerend bestuurder	VZW Kinderdagverblijf Ooievaarsnest	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		VZW Regionaal Ziekenhuis Heilig Hart Tienen	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen

Bankleider		Gegevens betreffende externe functies		
Naam	Functie	Rechtspersoon	Functie	Financiële instrumenten op gereglementeerde markt
Santens Véronique	Niet-uitvoerend bestuurder	NV Steenhout	Uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Financiere Touristique & Immobiliere	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Bercofin	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Cefima	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Immo Desan	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		VZW Special Olympics Belgium	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Datex	Uitvoerend bestuurder	Neen
Vanderschrick Dirk	Onafhankelijk niet-uitvoerend bestuurder, Voorzitter	BV Wovak	Uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Whitewood AIFM	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Curalia (tot april 2025)	Niet-uitvoerend Bestuurder	Neen
		BV Immopass	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Value Square	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Retail Estates	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		NV The Belgian	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Vastgoedgroep Degroote	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
		NV Zabrixx I	Niet-uitvoerend bestuurder	Neen
Callens Charlotte	Onafhankelijk niet-uitvoerend bestuurder	BV Eagle Eyes	Uitvoerend bestuurder	Neen
Vincke Peter	Onafhankelijk niet-uitvoerend bestuurder	BV Serendipity	Uitvoerend bestuurder	Neen
		VZW Katholiek Onderwijs Kuurne Immo	Uitvoerend bestuurder	Neen
Boret Luc	Uitvoerend bestuurder, CFO	NV Datex	Uitvoerend bestuurder	Neen
Ampe Inge	Uitvoerend bestuurder, CEO	NV Datex	Uitvoerend bestuurder	Neen
Barbara Vanhauter	Uitvoerend bestuurder, CCO	BV Barbara Vanhauter	Uitvoerend bestuurder	Neen

Benoemingen

Het mandaat van de heer Dominiek De Clerck niet uitvoerend bestuurder loopt af op de datum van de gewone algemene vergadering te houden op 24 april 2026. De raad van bestuur stelt voor om het mandaat te verlengen met twee jaar, tot na afloop van de gewone algemene vergadering te houden in het jaar 2028.

Er komen geen andere mandaten op hun einde en er zijn geen nieuwe benoemingen.

Beheer van belangenconflicten

Binnen de instelling werd de Compliance Officer aangesteld om toezicht uit te oefenen op het beheer van potentiële conflicten. Begin 2022 werd het belangenconflictenbeleid aangepast aan de nieuwe richtsnoeren en werden deze goedgekeurd en geïmplementeerd.

Er werd in 2025 geen belangenconflict vastgesteld in hoofde van leden van de Raad van Bestuur en het Directiecomité in de zin van artikel 7:96 respectievelijk 7:117 WVV.

Eigen vermogen (MREL)

Met het oog op de versterking van haar verliesabsorberend vermogen en om te voldoen aan de MREL-vereiste (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities) vastgelegd door de NBB in haar hoedanigheid als resolutiecel, is BankB op 17 december 2025 overgegaan tot de uitgifte en private plaatsing van obligaties onder de vorm van “Senior Non-Preferred Notes” met een vaste rente, een looptijd van 5 jaar en een call-optie voor BankB na 4 jaar, met een individuele denominatie van 100.000 euro per obligatie.

Er werd ingeschreven op 150 Obligaties voor een totaalbedrag van 15 miljoen euro. De uitgifte was enkel gericht tot professionele beleggers. De obligaties zijn in gedematerialiseerde vorm en kunnen niet fysiek worden geleverd. De obligaties zijn opgenomen in de registers van het effectenafwikkelingssysteem dat wordt beheerd door de NBB.

De voorwaarden en bepalingen van de Obligaties (“Obligatievoorwaarden”) werden vastgelegd in een informatiememorandum, die eveneens verdere informatie bevat omtrent BankB, de Obligaties en de voornaamste risico’s verbonden aan een investering in de obligaties (het “Information Memorandum”).

Bedrijfscontinuïteit bij BankB

Voor BankB vormt bedrijfscontinuïteit een essentieel onderdeel van een solide en toekomstgerichte werking. Als Belgische nichebank met een sterk gespecialiseerd operationeel model is de instelling zich bewust van haar verhoogde blootstelling aan operationele en IT-gerelateerde risico's. Daarom hanteert BankB een duidelijk afgebakend en periodiek bijgewerkt bedrijfscontinuïteitsplan, waarin alle bedrijfskritische functies, middelen, systemen en derde partijen systematisch worden geïdentificeerd en geanalyseerd.

Dit omvat onder meer de beschikbaarheid van gebouwen, personeel, IT-platformen, gegevensbanken, telecom- en datacommunicatiekanalen, evenals operationele en commerciële partnerships.

Op basis van deze analyse definieert BankB strikte herstelnormen—zoals maximale onderbrekingstijd (RTO), maximaal toelaatbaar dataverlies (RPO) en aanvaardbare niveaus van dienstverlening tijdens incidenten—om te waarborgen dat kritieke processen ook bij verstoringen snel en gecontroleerd kunnen worden hervat.

De bank koppelt deze technische maatregelen aan een stevige governance-structuur, waarbij een formele besluitvorming, documentatie en communicatiecyclus wordt gehanteerd. Het plan wordt regelmatig geactualiseerd en getoetst om de samenhang met bredere risicobeheerbeleidsstukken, zoals IT-risicobeheer en Business Continuity Risk binnen het risicokader, te garanderen.

Door deze geïntegreerde aanpak kan BankB – ondanks haar compacte schaal – een hoge mate van operationele veerkracht waarborgen, de continuïteit van haar diensten aan cliënten en partners beschermen en tegelijk voldoen aan de verwachtingen van toezichthouders en de sectorale vereisten binnen het Belgische financiële landschap.



Gebeurtenissen na balansdatum

Bij het opstellen van dit jaarverslag zijn er geen bijzondere gebeurtenissen waarvan de Raad van Bestuur kennis heeft en die een invloed hebben op het voorgelegde jaarverslag en de jaarrekening.



Dankwoord en kwijting

De dank van de Raad gaat uit naar de directie, het personeel en de andere medewerkers, waaronder de kredietmakelaars en de bankagenten. Zij hebben bijgedragen tot de gunstige evolutie van de activiteit van onze instelling.

Bijzondere dank blijft uitgaan naar de hoofdaandeelhouder die een blijvende inspanning heeft gedaan voor de verdere uitbouw van het eigen vermogen zodat de instelling verder kan blijven groeien.

Tenslotte verzoekt de Raad om kwijting te verlenen aan de bestuurders en de commissaris voor de uitoefening van hun mandaat tijdens het boekjaar 2025.

Waregem, 2 april 2026

De Raad van Bestuur



Jaarbalans 2025

Activa

in EURO	31/12/2025	31/12/2024
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten	**0,00**	**221.372,61**
II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier	**0,00**	**0,00**
III. Vorderingen op kredietinstellingen	**211.760.394,21**	**369.832.193,62**
A. Onmiddellijk opvraagbaar	211.760.394,21	199.883.153,73
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging)	0,00	0,00
IV. Vorderingen op cliënten	**1.524.171.842,75**	**1.365.505.069,81**
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	**0,00**	**0,00**
A. Van publiekrechtelijke emittenten	0,00	0,00
B. Van andere emittenten	0,00	0,00
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	**0,00**	**0,00**
VII. Financieel vaste activa	**0,00**	**0,00**
A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen	0,00	0,00
B. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	0,00	0,00
C. Andere aandelen die tot de financieel vaste activa behoren	0,00	0,00
D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	0,00	0,00

Activa

in EURO	31/12/2025	31/12/2024
VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa	6.846.461,46	6.759.861,34
IX. Materiële vaste activa	2.273.396,34	2.547.017,88
X. Eigen aandelen	0,00	0,00
XI. Overige activa	910.556,52	658.140,00
XII. Overlopende rekeningen	11.952.742,70	10.016.977,04
TOTAAL ACTIVA	1.757.915.393,98	1.755.540.632,30

Passiva

in EURO	31/12/2025	31/12/2024
I. Schulden aan kredietinstellingen	**1,54**	**1,53**
A. Onmiddellijk opvraagbaar	1,54	1,53
B. Mobiliseringsschulden wegens herdiscontering van handelspapier	0,00	0,00
C. Overige schulden op termijn of met opzegging	0,00	0,00
II. Schulden aan cliënten	**1.543.532.758,07**	**1.563.290.708,44**
A. Spaargelden / spaardeposito's	599.815.125,67	715.984.022,45
B. Andere schulden	943.717.632,40	847.306.685,99
1. Onmiddellijk opvraagbaar	0,00	0,00
2. Op termijn of met opzegging	943.717.632,40	847.306.685,99
3. Wegens herdiscontering van handelspapier	0,00	0,00
III. In schuldbewijzen belichaamde schulden	**1.764.600,00**	**12.802.160,27**
A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop	1.764.600,00	12.802.160,27
B. Overige schuldbewijzen	0,00	0,00
IV. Overige schulden	**5.452.608,80**	**5.198.262,97**
V. Overlopende rekeningen	**35.982.136,04**	**26.446.973,05**
VI. A. Voorzieningen voor risico's en kosten	**1.489.747,76**	**1.138.477,43**
1. Pensioen- en soortgelijke verplichtingen	0,00	0,00
2. Belastingen	176.520,00	128.600,00
3. Overige risico's en kosten	1.313.227,76	1.009.877,43
B. Uitgestelde belastingen	**0,00**	**0,00**

Passiva

in EURO	31/12/2025	31/12/2024
VII. Fonds voor algemene bankrisico's	**2.371.231,12**	**2.288.327,32**
VIII. Achtergestelde schulden	**15.000.000,00**	**0,00**
EIGEN VERMOGEN	152.322.310,65	144.375.721,29
IX. Kapitaal	**125.000.000,00**	**125.000.000,00**
A. Geplaatst kapitaal	125.000.000,00	125.000.000,00
B. Niet opgevraagd kapitaal	0,00	0,00
X. Uitgiftepremies	**0,00**	**0,00**
XI. Herwaarderingsmeerwaarden	**0,00**	**0,00**
XII. Reserves	**6.932.517,71**	**8.282.969,74**
A. Wettelijke reserve	3.381.142,42	2.891.824,45
B. Onbeschikbare reserves	0,00	0,00
1. Voor eigen aandelen	0,00	0,00
2. Andere	0,00	0,00
C. Belastingvrije reserves	3.551.375,29	5.391.145,29
D. Beschikbare reserves	0,00	0,00
XIII. Overgedragen winst (overgedragen verlies (-))	**20.389.792,94**	**11.092.751,55**
TOTAAL PASSIVA	**1.757.915.393,98**	**1.755.540.632,30**

Opbrengsten

	in EURO	31/12/2025	31/12/2024
I.	**Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten**	**80.809.239,27**	**79.288.146,95**
	Waaronder: uit vastrentende effecten	0,00	0,00
III.	**Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten**	**0,00**	**0,00**
	A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	0,00	0,00
	B. Deelnemingen in verbonden ondernemingen	0,00	0,00
	C. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	0,00	0,00
	D. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren	0,00	0,00
IV.	**Ontvangen provisies**	**2.911.780,62**	**2.074.016,27**
XI.	**Besteding en terugneming van voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten balanstelling <I. Eventuele passiva> en <II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico>**	**0,00**	**0,00**
XIV.	**Overige bedrijfsopbrengsten**	**4.567.190,86**	**4.645.743,66**
XVI.	**Ontrekking aan voorzorgfondsen**	**0,00**	**0,00**
XVII.	**Uitzonderlijke opbrengsten**	**42.805,80**	**0,00**
	A. Terugneming van afschrijvingen en van waarde-verminderingen op immateriële en materiële vaste activa	0,00	0,00
	B. Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa	0,00	0,00
	C. Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten	0,00	0,00
	D. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	0,00	0,00
	E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	42.805,80	0,00
XVIII.	**Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen**	**374.328,07**	**0,00**
	TOTAAL OPBRENGSTEN	**88.705.344,62**	**86.007.906,88**

Kosten

in EURO		31/12/2025	31/12/2024
II.	**Rentekosten en soortgelijke kosten**	**38.103.016,46**	**40.838.289,65**
V.	**Betaalde provisies**	**6.177.879,48**	**4.495.696,36**
VII.	**Algemene beheerskosten**	**29.301.943,28**	**21.733.188,18**
	A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	7.725.027,01	6.630.313,40
	B. Overige beheerskosten	21.576.916,27	15.102.874,78
VIII.	**Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa**	**1.969.523,58**	**1.893.307,57**
IX.	**Waardeverminderingen op vorderingen en voorzieningen voor de posten buiten balanstelling <I. Eventuele passiva> en <II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico>**	**1.698.137,95**	**1.352.522,10**
X.	**Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen e.a. vast- of niet-vastrentende effecten**	**0,00**	**0,00**
XII.	**Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten balanstelling <I. Eventuele passiva> en <II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico>**	**0,00**	**0,00**
XIII.	**Toevoegingen aan het fonds voor algemene bankrisico's**	**0,00**	**0,00**
XV.	**Overige bedrijfskosten**	**82.903,80**	**193.604,63**

Kosten

in EURO	31/12/2025	31/12/2024
XVIII. Uitzonderlijke kosten	**108.391,25**	**1.293.552,79**
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	108.391,25	1.290.324,27
B. Waardeverminderingen op financiële vaste activa	0,00	0,00
C. Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten	0,00	0,00
D. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa	0,00	0,00
E. Andere uitzonderlijke kosten	0,00	3.228,52
XX. Belastingen	**3.316.959,46**	**4.147.805,02**
XXI. Winst van het boekjaar	**7.946.589,36**	**10.059.940,58**
XXII. Toevoeging en ontrekking aan belastingvrije reserves	**-1.839.770,00**	**-1.616.640,00**
XXIII. Te bestemmen winst van het boekjaar	**9.786.359,36**	**11.676.580,58**
TOTAAL KOSTEN	**88.705.344,62**	**86.007.906,88**

Posten buiten-balanstelling

in EURO	31/12/2025	31/12/2024
I. Eventuele passiva	**0,00**	**0,00**
II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico	**107.785.001,20**	**107.636.575,01**
A. Vaste verplichtingen tot fondsenverstrekking	0,00	0,00
B. Verplichtingen wegens contantaankopen van effecten en andere waarden	0,00	0,00
C. Beschikbare marge op betekende kredietlijnen	107.785.001,20	107.636.575,01
D. Verplichtingen tot vaste opneming en plaatsing van effecten	0,00	0,00
E. Verplichtingen tot inkoop wegens onvolkomen cessie-retrocessie	0,00	0,00
III. Aan de kredietinstelling toevertrouwde waarden	**4.016.422,72**	**15.056.392,72**
A. Waarden gehouden onder fiducieregeling	0,00	0,00
B. Open bewaring en gelijkgestelde	4.016.422,72	15.056.392,72
IV. Te storten op aandelen	**0,00**	**0,00**

Resultaatverwerking

in EURO	31/12/2025	31/12/2024
A. Te bestemmen winstsaldo	**20.879.110,91**	**46.169.064,69**
1. Te bestemmen winst van het boekjaar	9.786.359,36	0,00
2. Overgedragen winst van het vorige boekjaar	11.092.751,55	46.169.064,69
B. Onttrekking aan het eigen vermogen	**0,00**	**-3.830.935,30**
C. Toevoeging aan het eigen vermogen	**489.317,97**	**50.583.829,02**
D. Over te dragen resultaat	**20.389.792,94**	**11.092.751,55**
1. Over te dragen winst	20.389.792,94	11.092.751,55
2. Over te dragen verlies	0,00	0,00
E. Tussenkomst van de vennoten in het verlies	**0,00**	**0,00**
F. Uit te keren winst	**0,00**	**0,00**
1. Vergoeding van het kapitaal	0,00	0,00
2. Bestuurders of zaakvoerders	0,00	0,00
3. Andere rechthebbenden	0,00	0,00

Verklaring van de Commissaris-Revisor betreffende de jaarrekening van BankB nv over het boekjaar 2025.

Omdat in dit verslag geen bijkomende staten voorkomen, mag het volledig verslag van de commissaris niet worden opgenomen.

Overeenkomstig de wettelijke en statutaire bepalingen formuleerde de commissaris de volgende verklaring betreffende de jaarrekening over het boekjaar 2025:

Verklaring over de jaarrekening zonder voorbehoud

bank b