

KBC Bank
Naamloze Vennootschap

Havenlaan 2, 1080 BRUSSEL
BTW BE 0462.920.226 R.P.R. Brussel

Jaarvergadering van de aandeelhouders van woensdag 25 april 2012,
gehouden in de zetel te Havenlaan 2, 1080 Brussel

NOTULEN

De vergadering begint om 11 uur onder het voorzitterschap van de heer Johan Thijs, bestuurder.

De voorzitter duidt aan als secretaris de heer Tom Debacker die samen met de voorzitter van de vergadering het bureau vormt.

De vergadering werd bijeengeroepen met de volgende agenda:

1. Kennisname van het gecombineerde jaarverslag van de Raad van Bestuur van KBC Bank NV over de vennootschappelijke en de geconsolideerde jaarrekening over het boekjaar afgesloten op 31 december 2011.
2. Kennisname van de verslagen van de commissaris over de vennootschappelijke en over de geconsolideerde jaarrekening van KBC Bank NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2011.
3. Kennisname van de geconsolideerde jaarrekening van KBC Bank NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2011.
4. Voorstel tot goedkeuring van de vennootschappelijke jaarrekening van KBC Bank NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2011.
5. Voorstel tot goedkeuring van de voorgestelde winstverdeling van KBC Bank NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2011:
 - toevoeging aan de wettelijke reserve van EUR 85.384.383,07
 - uitkering van een brutodividend van EUR 1,77 voor elk aandeel.
6. Onder voorbehoud van de goedkeuring door de Algemene Vergadering van KBC Groep NV van het agendapunt 8 van de agenda van de Jaarvergadering van KBC Groep NV van 3 mei 2012, voorstel om het bedrag van de presentiegelden voor de vergaderingen van de Raad van Bestuur vanaf het boekjaar 2012 te brengen op EUR 5.000 per vergadering. Er zal evenwel geen presentiegeld uitgekeerd worden aan

bestuurders die op de datum waarop ze een vergadering van de Raad van Bestuur bijwonen, tevens een vergadering van de Raad van Bestuur van KBC Groep NV bijwonen in hun hoedanigheid van bestuurder van KBC Groep NV.

7. Onder voorbehoud van de goedkeuring door de Algemene Vergadering van KBC Groep NV van het agendapunt 9 van de agenda van de Jaarvergadering van KBC Groep NV van 3 mei 2012 en van de goedkeuring door de Buitengewone Algemene Vergadering van 25 april 2012 van de voorgestelde wijziging van artikel 19 van de statuten, voorstel om vanaf het boekjaar 2012 het bedrag van de vaste vergoeding voor de leden van de Raad van Bestuur vast te stellen op EUR 10.000 per jaar en voor de leden van de Raad van Bestuur wiens mandaat eindigt bij deze Jaarvergadering op EUR 27.500 per jaar.
8. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de bestuurders van KBC Bank NV voor de vervulling van hun mandaat over het boekjaar 2011.
9. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de commissaris van KBC Bank NV voor de vervulling van zijn mandaat over het boekjaar 2011.
10. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de vroegere bestuurders van Secuur CVBA voor de vervulling van hun mandaat in Secuur CVBA over de periode van 1 januari 2011 tot 28 februari 2011, zijnde de datum waarop de algemene vergadering van Secuur CVBA de ontbinding van rechtswege van Secuur CVBA heeft vastgesteld en vereffenaars heeft aangesteld.
11. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de vroegere vereffenaars van Secuur CVBA (in vereffening) voor de vervulling van hun mandaat in Secuur CVBA over de periode van 28 februari 2011 tot 27 april 2011, zijnde de datum van de fusie door overneming van Secuur CVBA (in vereffening) door KBC Bank NV.
12. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de commissaris van Secuur CVBA voor de vervulling van zijn mandaat over de periode van 1 januari 2011 tot 27 april 2011, zijnde de datum van de fusie door overneming van Secuur CVBA door KBC Bank NV.
13. Statutaire benoemingen
 - a. Voorstel tot herbenoeming als bestuurder van de heer Danny De Raymaeker voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2016.
 - b. Voorstel tot benoeming als bestuurder van de heer Daniel Falque voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2016, in vervanging van de heer J. Vanhevel, die ontslag neemt met ingang na de afloop van onderhavige Jaarvergadering.
 - c. Voorstel tot benoeming als bestuurder van de heer Alain Bostoën voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2016.

- d. Voorstel tot benoeming als bestuurder van de heer Frank Donck voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2016.
- e. Voorstel tot benoeming als bestuurder van de heer Lode Morlion voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2016.
- f. Voorstel tot benoeming als bestuurder van de heer Theodoros Roussis voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2016.
- g. Voorstel tot benoeming als bestuurder van de heer Alain Tytgadt voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2016.
- h. Voorstel tot benoeming als bestuurder van mevrouw Ghislaine Van Kerckhove voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2016.
- i. Voorstel tot benoeming als bestuurder van de heer Philippe Vlerick voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2016.
- j. Kennisname van het ontslag als bestuurder van de heer Pierre Konings, met ingang na de afloop van onderhavige Jaarvergadering.
- k. Kennisname van het ontslag als bestuurder van de heer Walter Nonneman, met ingang na de afloop van onderhavige Jaarvergadering.
- l. Kennisname van het ontslag als bestuurder van mevrouw Marita Orlent-Heyvaert, met ingang na de afloop van onderhavige Jaarvergadering.
- m. Kennisname van het ontslag als bestuurder van de heer Gustaaf Sap, met ingang na de afloop van onderhavige Jaarvergadering.
- n. Kennisname van het ontslag als bestuurder van de heer Guido Van Oevelen, met ingang na de afloop van onderhavige Jaarvergadering.
- o. Kennisname van het ontslag als bestuurder van de heer Patrick Vanden Avenne, met ingang na de afloop van onderhavige Jaarvergadering.
- p. Kennisname van het ontslag als bestuurder van de heer Dirk Wauters, met ingang na de afloop van onderhavige Jaarvergadering.
- q. Kennisname van het ontslag als onafhankelijk bestuurder van de heer Jean-Pierre Depaemelaere, met ingang na de afloop van onderhavige Jaarvergadering.

14. Rondvraag

Zijn op het bureau neergelegd:

1. de bewijzen van de publicatie van de oproepingen ten behoeve van de obligatiehouders aan toonder en de houders van gedematerialiseerde obligaties, met vermelding van de agendapunten houdende de voorstellen van besluit, in het Belgisch Staatsblad en de pers, met name:

- het Belgisch Staatsblad, de Tijd en l'Echo van 3 april 2012
- publicatie op de website van de Luxembourg Stock Exchange en Euronext Amsterdam

2. De tekst van de oproepingsbrief van 3 april 2012 die werd gericht aan de aandeelhouders, de bestuurders en de commissarissen.

Alle aandeelhouders zijn op de vergadering aanwezig of vertegenwoordigd, zodat het bewijs van hun oproeping niet moet worden voorgelegd, met name:

- KBC Groep NV: 915.228.481 aandelen
- KBC Verzekeringen NV: 1 aandeel

Aan deze vergadering wordt derhalve deelgenomen met 915.228.482 aandelen.

KBC Groep NV wordt hier vertegenwoordigd door de heer Johan Thijs. KBC Verzekeringen NV wordt hier vertegenwoordigd door de heer Tom Debacker.

Het gecombineerde jaarverslag van de Raad van Bestuur over de vennootschappelijke en geconsolideerde jaarrekening, de vennootschappelijke en geconsolideerde controleverslagen van de commissaris en de vennootschappelijke en geconsolideerde jaarrekeningen over het boekjaar 2011 worden daarop aan de vergadering meegedeeld en toegelicht.

De heer Tom Debacker, secretaris, brengt verslag uit over de bespreking in de Ondernemingsraad van 20 april 2012 van de jaarlijkse voorlichting voorzien in het Koninklijk Besluit van 27 november 1973 omtrent de financiële en economische informatie.

Vervolgens worden door de vergadering volgende beslissingen genomen:

EERSTE BESLISSING

De vennootschappelijke jaarrekening afgesloten per 31 december 2011 wordt goedgekeurd met eenparigheid van stemmen.

TWEEDE BESLISSING

De winstverdeling van KBC Bank NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2011 waarbij :

- toevoeging aan de wettelijke reserve van EUR 85.384.383,07
- uitkering van een brutodividend van EUR 1,77 voor elk aandeel

wordt goedgekeurd met eenparigheid van stemmen.

DERDE BESLISSING

Onder voorbehoud van de goedkeuring door de Algemene Vergadering van KBC Groep NV van het agendapunt 8 van de agenda van de Jaarvergadering van KBC Groep NV van 3 mei 2012, goedkeuring met eenparigheid van stemmen om het bedrag van de presentiegelden voor de vergaderingen van de

Raad van Bestuur vanaf het boekjaar 2012 te brengen op EUR 5.000 per vergadering. Er zal evenwel geen presentiegeld uitgekeerd worden aan bestuurders die op de datum waarop ze een vergadering van de Raad van Bestuur bijwonen, tevens een vergadering van de Raad van Bestuur van KBC Groep NV bijwonen in hun hoedanigheid van bestuurder van KBC Groep NV.

VIERDE BESLISSING

Onder voorbehoud van de goedkeuring door de Algemene Vergadering van KBC Groep NV van het agendapunt 9 van de agenda van de Jaarvergadering van KBC Groep NV van 3 mei 2012 en van de goedkeuring door de Buitengewone Algemene Vergadering van 25 april 2012 van de voorgestelde wijziging van artikel 19 van de statuten, goedkeuring met eenparigheid van stemmen om vanaf het boekjaar 2012 het bedrag van de vaste vergoeding voor de leden van de Raad van Bestuur vast te stellen op EUR 10.000 per jaar en voor de leden van de Raad van Bestuur wiens mandaat eindigt bij deze Jaarvergadering op EUR 27.500 per jaar.

VIJFDE BESLISSING

Kwijting wordt verleend aan de bestuurders van KBC Bank NV voor de vervulling van hun mandaat gedurende het boekjaar dat eindigde op 31 december 2011.

Deze beslissing wordt genomen met eenparigheid van stemmen.

ZESDE BESLISSING

Kwijting wordt verleend aan de commissaris van KBC Bank NV voor de vervulling van zijn mandaat over het boekjaar 2011.

Deze beslissing wordt genomen met eenparigheid van stemmen.

ZEVENDE BESLISSING

Kwijting wordt verleend aan de vroegere bestuurders van Secuur CVBA voor de vervulling van hun mandaat in Secuur CVBA over de periode van 1 januari 2011 tot 28 februari 2011, zijnde de datum waarop de algemene vergadering van Secuur CVBA de ontbinding van rechtswege van Secuur CVBA heeft vastgesteld en vereffenaars heeft aangesteld.

Deze beslissing wordt genomen met eenparigheid van stemmen.

ACHTSTE BESLISSING

Kwijting wordt verleend aan de vroegere vereffenaars van Secuur CVBA (in vereffening) voor de vervulling van hun mandaat in Secuur CVBA over de periode van 28 februari 2011 tot 27 april 2011, zijnde de datum van de fusie door overneming van Secuur CVBA (in vereffening) door KBC Bank NV.

Deze beslissing wordt genomen met eenparigheid van stemmen.

NEGENDE BESLISSING

Kwijting wordt verleend aan de commissaris van Secuur CVBA voor de vervulling van zijn mandaat over de periode van 1 januari 2011 tot 27 april 2011, zijnde de datum van de fusie door overneming van Secuur CVBA door KBC Bank NV.

Deze beslissing wordt genomen met eenparigheid van stemmen.

TIENDE BESLISSING

Statutaire benoemingen

- a. De vergadering beslist tot herbenoeming als bestuurder van de heer Danny De Raymaeker voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2016.

Deze beslissing wordt genomen met eenparigheid van stemmen.

- b. De vergadering beslist tot benoeming als bestuurder van de heer Daniel Falque voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2016, in vervanging van de heer Jan Vanhevel, die ontslag neemt met ingang na de afloop van onderhavige jaarvergadering.

Deze beslissing wordt genomen met eenparigheid van stemmen.

- c. De vergadering beslist tot benoeming als bestuurder van de heer Alain Bostoën voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2016.

Deze beslissing wordt genomen met eenparigheid van stemmen.

- d. De vergadering beslist tot benoeming als bestuurder van de heer Frank Donck voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2016.

Deze beslissing wordt genomen met eenparigheid van stemmen.

- e. De vergadering beslist tot benoeming als bestuurder van de heer Lode Morlion voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2016.

Deze beslissing wordt genomen met eenparigheid van stemmen.

- f. De vergadering beslist tot benoeming als bestuurder van de heer Theodoros Roussis voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2016.

Deze beslissing wordt genomen met eenparigheid van stemmen.

- g. De vergadering beslist tot benoeming als bestuurder van de heer Alain Tytgadt voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2016.

Deze beslissing wordt genomen met eenparigheid van stemmen.

- h. De vergadering beslist tot benoeming als bestuurder van mevrouw Ghislaine Van Kerckhove voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2016.

Deze beslissing wordt genomen met eenparigheid van stemmen.

- i. De vergadering beslist tot benoeming als bestuurder van de heer Philippe Vlerick voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2016.

Deze beslissing wordt genomen met eenparigheid van stemmen.

De agenda afgehandeld, eindigt de vergadering om uur.

Waarvan notulen.

Na voorlezing en aanvaarding van dit verslag hebben getekend: de leden van het bureau en de aandeelhouders.

de secretaris

de voorzitter

KBC Groep NV

KBC Verzekeringen NV