

KBC Groep
Naamloze Vennootschap
Havenlaan 2 – 1080 Brussel
BTW BE 403.227.515 RPR Brussel

Jaarvergadering van de aandeelhouders van woensdag 30 april 2014,

gehouden op de zetel te Havenlaan 2, 1080 Brussel

NOTULEN

De vergadering begint te 10 uur, onder voorzitterschap van de heer Thomas LEYSEN, Voorzitter van de Raad van Bestuur.

De voorzitter duidt aan als secretaris, de heer Johan TYTECA, en de vergadering duidt aan als stemopnemers, de heer Thomas DEBACKER en de heer Wilfried KUPERS die samen met de voorzitter van de vergadering het bureau vormen.

Zijn bij het bureau neergelegd:

1. de tekst van de oproepingsbrief die aan de aandeelhouders op naam, de bestuurders en de commissaris werd gezonden;
2. de bewijzen van de publicatie van de oproepingen in het Belgisch Staatsblad en de dagbladen, m.n.:
 - het Belgisch Staatsblad van 31 maart 2014;
 - De Standaard en Le Soir van 31 maart 2014;
3. de aanwezigheidslijst, ondertekend door de aandeelhouders of hun volmacht dragers, die om aan de vergadering te kunnen deelnemen, de voorschriften van art. 27, 28 en 30 van de statuten hebben nageleefd.


w 1

Deze documenten worden geparafeerd en ondertekend door al de leden van het bureau; zij zullen, evenals de volmachten, aan de notulen van deze vergadering worden gehecht.

Aan alle aandeelhouders op naam en aan de commissaris werd op 31 maart 2014 een oproeping verzonden bij gewone brief. De bestuurders werden, eveneens op 31 maart 2014, opgeroepen door middel van een brief die werd verstuurd via een elektronisch communicatiemiddel dat de vennootschap, met instemming van de Raad van Bestuur, gebruikt voor de verzending van documenten aan haar bestuurders.

Bij deze oproepingen werden onder meer de vennootschappelijke jaarrekening per 31 december 2013, het controleverslag van de commissaris over de vennootschappelijke jaarrekening, het Jaarverslag 2013 omvattende o.m. het gecombineerde jaarverslag van de Raad van Bestuur, de geconsolideerde jaarrekening en het controleverslag van de commissaris over de geconsolideerde jaarrekening, als bijlagen toegevoegd.

Deze bijlagen werden eveneens bezorgd aan de aandeelhouders die de vennootschap daarom verzocht hebben.

De oproepingen werden bovendien op 31 maart 2014 bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad, De Standaard en Le Soir.

Tevens werden deze oproepingen bekendgemaakt op de website van de vennootschap (www.kbc.com) vanaf 31 maart 2014, samen met alle informatie die krachtens de wet op de website ter beschikking gesteld moet worden van de aandeelhouders.

Tenslotte werden de oproepingen bekendgemaakt via de media en op de website van Euronext en van de Luxemburgse beurs.

Het bureau stelt aldus vast dat de vergadering regelmatig is samengeroepen.

De voorzitter deelt verder nog mee dat krachtens het K.B. van 27 november 1973 houdende reglementering van de economische en financiële inlichtingen te verstrekken aan de ondernemingsraden, op 14 april 2014 door de directie de opgelegde jaarlijkse informatie aan de Ondernemingsraad werd gegeven.

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'S' or 'Z' shape. To the right of the signature are the initials 'JY' and a small mark above them that looks like a lowercase 'h'.

Er zijn thans in totaal 417.364.358 aandelen die het maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigen, zonder vermelding van nominale waarde.

De dochtervennootschappen van de vennootschap bezitten op datum van deze jaarvergadering 2 aandelen van de vennootschap. De stemrechten verbonden aan deze aandelen zijn geschorst.

Krachtens de wet houdende de afschaffing van effecten aan toonder zijn de stemrechten geschorst die verbonden waren aan 214.704 voormalige aandelen aan toonder.

Rekening houdend met deze schorsingen en de vermeldingen op de aanwezigheidslijst wordt met 294.664.673 aandelen aan deze algemene vergadering deelgenomen.


Tevens wonen enkele bestuurders, de commissaris van de vennootschap, een aantal leden van de pers en enkele werknemers van de vennootschap de algemene vergadering bij.

De vergadering neemt kennis van deze mededelingen en stelt vast dat zij regelmatig is samengesteld en aldus behoorlijk en geldig over al de punten van de agenda kan beslissen.

De voorzitter overloopt de agenda en de vergadering ontslaat de voorzitter van de integrale voorlezing ervan.

Johan Thijs licht aan de vergadering toe: het gecombineerde jaarverslag van de Raad van Bestuur en de vennootschappelijke en geconsolideerde jaarrekeningen over het boekjaar 2013. Hij belicht de belangrijke bedrijfsontwikkelingen.

De voorzitter dankt Johan Thijs en zijn team.

h.
f.  j

De voorzitter licht, in overleg met de heer Jo Cornu, voorzitter van het Remuneratiecomité, het remuneratieverslag toe. De heer Jo Cornu is beschikbaar voor het beantwoorden van eventuele verdere vragen omtrent het remuneratieverslag.

Bij de daarop volgende bespreking wordt, op vragen van aandeelhouders, nog verder toelichting gegeven bij :

- De evolutie van de koers van het aandeel.
- Het risico die KBC loopt op de overheden, en in het bijzonder op de Belgische overheid, en de maatregelen die KBC heeft genomen.
- De plaatsing van de portefeuille Belgische overheidsobligaties in de portefeuille "hold to maturity"
- De kredietprovisies voor KBC Ierland en voor een groot niet-Belgisch corporate dossier.
- De verkoop en terugkoop van de aandeelhoudersleningen op Cera en KBC Ancora en de kost van deze verrichtingen.
- De aandeelhoudersleningen op Cera en KBC Ancora, hun wettigheid en regelmatigheid van de toekenning. Eén aandeelhouder betwist hun wettigheid. KBC is overtuigd van hun regelmatigheid en wettigheid.
- Het standpunt van KBC omtrent de herbenoeming van Mevr Swiggers als censor bij NBB : de voorzitter wenst hierop niet te antwoorden.
- De houding van KBC tegenover de Europese voorstellen m.b.t. de banksector en de communicatie van KBC over haar inspanningen voor de samenleving.
- Het aandeel van de vrouwen in de raad van bestuur en in het Directiecomité.

Handwritten signature and initials. The signature is a large, stylized cursive mark. To its right are the initials 'K.' and 'J.' stacked vertically.

De voorzitter deelt mee dat nu kan overgegaan worden tot stemming.

De voorzitter deelt mee dat elk aandeel recht geeft op één stem en dat de beslissingen worden genomen met gewone meerderheid van stemmen.

De voorzitter licht toe dat de stemming op elektronische wijze zal gebeuren. De apparatuur en de procedures die daarbij gebruikt worden, werden vooraf grondig getest onder het toezicht van het Auditteam ICT van Audit Groep, dat de correcte werking en integriteit van het systeem bevestigd heeft. Het Auditteam ICT houdt ook tijdens deze vergadering toezicht op de stemmingen.

De Voorzitter wijst erop dat de aard van de stem van de aandeelhouders die hun stemintenties vooraf reeds aan de vennootschap meedeelden reeds werd ingevoerd in het gegevensbestand van dit elektronisch stelsysteem en dat zij automatisch bij de stemmen uitgedrukt op de zitting gevoegd worden.

Het resultaat van de stemmingen wordt opgenomen in het proces-verbaal van deze vergadering. De exacte totalen van alle uitgebrachte stemmen worden opgenomen in een bijlage bij dit proces-verbaal, die er integraal deel van uitmaakt.

De voorzitter geeft vervolgens het woord aan de secretaris die aan de hand van op het scherm geprojecteerde beelden de werking van het stelsysteem bondig toelicht.

De voorzitter overloopt het eerste en tweede agendapunt. Hij verwijst naar de eerder verstrekte toelichting bij het jaarverslag van de Raad van Bestuur en hij bespreekt de controleverslagen van de commissaris vermeld in het tweede agendapunt.

Vervolgens worden door de vergadering volgende beslissingen genomen:

Handwritten signatures and initials. On the left, a large, stylized signature. To its right, the initials 'H.' and 'd.g.' are written.

EERSTE BESLISSING

De vennootschappelijke jaarrekening van KBC Groep NV afgesloten per 31 december 2013 wordt goedgekeurd als volgt :

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	99,94	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

TWEEDE BESLISSING


De voorgestelde winstverdeling van KBC Groep NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2013, waarbij er geen dividend wordt uitgekeerd en de volledige winst van het boekjaar wordt overgedragen naar het volgende boekjaar, wordt goedgekeurd.

De vergadering gaat akkoord dat het te bestemmen winstsaldo van 2.958.930.817,94 euro, hetzij de te bestemmen winst van het boekjaar, groot 384.310.835,06 euro en de overgedragen winst van het vorige boekjaar, groot 2.574.619.982,88 euro als volgt wordt verdeeld :

Te bestemmen winst van het boekjaar	384.310.835,06
Overgedragen winst van het vorige boekjaar	2.574.619.982,88
Te bestemmen winstsaldo	2.958.930.817,94
Toevoeging a/h eigen vermogen	
- aan de wettelijke reserves (om deze op 10% v.h. kapitaal te brengen)	18.383.687,32
- aan de overige reserves	0,00
Over te dragen resultaat	2.926.715.970,32
Uit te keren winst	
- vergoeding kapitaal	0,0
- bestuurders	0,0
- werknemersparticipatie	13.831.160,30

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	99,98	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

h.
d.



DERDE BESLISSING

Het remuneratieverslag van KBC Groep NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2013, zoals opgenomen in het in punt 1 van de agenda vermelde gecombineerde jaarverslag van de Raad van Bestuur van KBC Groep NV, wordt goedgekeurd als volgt :

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	78.26	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

VIERDE BESLISSING

Kwijting wordt verleend aan de bestuurders van KBC Groep NV voor de vervulling van hun mandaat gedurende het boekjaar dat eindigde op 31 december 2013.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	99.47	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

VIJFDE BESLISSING

Kwijting wordt verleend aan de vroegere bestuurders van KBC Global Services NV voor de vervulling van hun mandaat in KBC Global Services NV over de periode van 1 januari 2013 tot 1 juli 2013, zijnde de datum van de fusie door overneming van KBC Global Services NV door KBC Groep NV.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	99.40	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

Handwritten signatures and initials, including a large signature and the letters 'Lh.' above it, and another signature to the right.

ZESDE BESLISSING

Kwijting wordt verleend aan de commissaris van KBC Groep NV voor de vervulling van zijn mandaat gedurende het boekjaar dat eindigde op 31 december 2013.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	99.40	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

Een aandeelhouder wenst zijn onthouding te motiveren : revisoren zijn slechts verantwoordelijk voor een maximale schadevergoeding van 12 miljoen euro wat niet overeenkomt met de grootte van de ondernemingen die zij controleren. De verhoging daarvan moet hun verantwoordelijkheid verhogen.

ZEVENDE BESLISSING

Kwijting wordt verleend aan de commissaris van KBC Global Services NV voor de vervulling van zijn mandaat over de periode van 1 januari 2013 tot 1 juli 2013, zijnde de datum van de fusie door overneming van KBC Global Services NV door KBC Groep NV.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	99.40	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

ACHTSTE BESLISSING

Statutaire benoemingen

- a) De vergadering beslist tot herbenoeming als bestuurder van de heer Marc De Ceuster voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2018.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	70.94	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

Handwritten signature and initials, possibly 'L. E. h.' and 'W. J.'.

- b) De vergadering beslist tot herbenoeming als bestuurder van de heer Piet Vanthemsche voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2018.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	70.15	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

- c) De vergadering beslist tot herbenoeming als bestuurder van de heer Marc Wittemans voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2018.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	70.15	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

- d) De vergadering beslist mevrouw Julia Kiraly, die met ingang van 8 oktober 2013 door de Raad van Bestuur was gecoöpteerd als onafhankelijk bestuurder in de zin van en beantwoordend aan de criteria vastgelegd in artikel 526ter van het Wetboek van vennootschappen, definitief te benoemen in diezelfde hoedanigheid voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2018.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	99.8	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

- e) De vergadering beslist om mevrouw Christine Van Rijsseghem te benoemen als bestuurder voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2018.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	80.26	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

- e) De vergadering beslist om de heer Thomas Leysen voor de resterende duur van zijn bestuursmandaat, dit is tot na afloop van de Jaarvergadering van 2015, de hoedanigheid toe te kennen van onafhankelijk bestuurder in de zin van en beantwoordend aan de criteria vastgelegd in artikel 526ter van het Wetboek van vennootschappen.

f *h.*
η

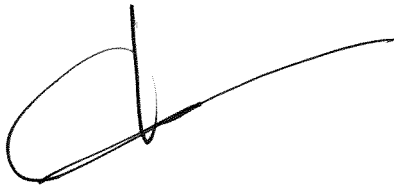
Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	98.56	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

Waarvan notulen.

De secretaris overloopt de notulen die worden getekend door de leden van het bureau en de aandeelhouders die er de wens toe hebben uitgedrukt.

De vergadering eindigt om 12.04 uur.

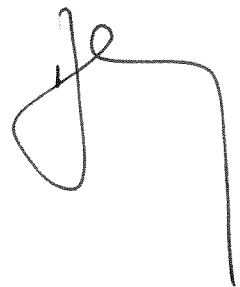
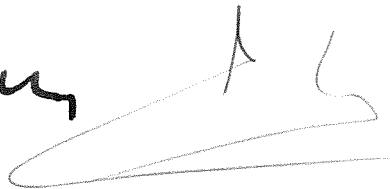
de secretaris
J. Tyteca



de voorzitter
T. Leysen



de stemopnemers
W. Kupers en T. Debacker



ERIK GEENEN





Testvraag

De woontoren naast het kanaal op een boogscheut van KBC is 150m hoog? Akkoord?

Aantal aandelen waarvoor geldig stemmen zijn uitgebracht	294.662.533	
% dat bovenstaand aantal aandelen in het kapitaal vertegenwoordigt		70,64 %
Voor	146.209.550	49,71%
Tegen	147.941.804	50,29%
Onthouding	511.179	



4.

Goedkeuring vennootschappelijke jaarrekening per 31 december 2013

Aantal aandelen waarvoor geldig stemmen zijn uitgebracht	294.663.673	
% dat bovenstaand aantal aandelen in het kapitaal vertegenwoordigt		70,64 %
Voor	293.969.915	99,94%
Tegen	185.046	0,06%
Onthouding	508.712	

[Handwritten signature]

W 4
1



5.

Goedkeuring voorgestelde winstverdeling over boekjaar afgesloten op 31 december 2013 waarbij geen dividend wordt uitgekeerd

Aantal aandelen waarvoor geldig stemmen zijn uitgebracht	294.663.673	
% dat bovenstaand aantal aandelen in het kapitaal vertegenwoordigt		70,64 %
Voor	294.107.578	99,98%
Tegen	48.676	0,02%
Onthouding	507.419	



6.

Goedkeuring remuneratieverslag

Aantal aandelen waarvoor geldig stemmen zijn uitgebracht	294.663.673	
% dat bovenstaand aantal aandelen in het kapitaal vertegenwoordigt		70,64 %
Voor	228.526.610	78,26%
Tegen	63.497.777	21,74%
Onthouding	2.639.286	

[Handwritten signature] h. w. n.
2



7.

Kwijting aan de bestuurders van KBC Groep NV

Aantal aandelen waarvoor geldig stemmen zijn uitgebracht	294.663.573	
% dat bovenstaand aantal aandelen in het kapitaal vertegenwoordigt		70,64 %
Voor	292.114.852	99,47%
Tegen	1.565.711	0,53%
Onthouding	983.010	



8.

Kwijting aan vroegere bestuurders van KBC Global Services NV

Aantal aandelen waarvoor geldig stemmen zijn uitgebracht	294.662.533	
% dat bovenstaand aantal aandelen in het kapitaal vertegenwoordigt		70,64 %
Voor	291.918.838	99,40%
Tegen	1.757.150	0,60%
Onthouding	986.545	

[Handwritten signature]
[Handwritten initials]
 3



9.

Kwijting aan de commissaris van KBC Groep NV


Aantal aandelen waarvoor geldig stemmen zijn uitgebracht	294.663.573	
% dat bovenstaand aantal aandelen in het kapitaal vertegenwoordigt		70,64 %
Voor	291.925.378	99,40%
Tegen	1.755.050	0,60%
Onthouding	983.145	



10.

Kwijting aan de commissaris van KBC Global Services NV

Aantal aandelen waarvoor geldig stemmen zijn uitgebracht	294.663.573	
% dat bovenstaand aantal aandelen in het kapitaal vertegenwoordigt		70,64 %
Voor	291.919.848	99,40%
Tegen	1.757.180	0,60%
Onthouding	986.545	



 h.

 W N

 4



11.a

Herbenoeming Marc De Ceuster als bestuurder


Aantal aandelen waarvoor geldig stemmen zijn uitgebracht	294.663.673	
% dat bovenstaand aantal aandelen in het kapitaal vertegenwoordigt		70,64 %
Voor	208.669.913	70,94%
Tegen	85.482.791	29,06%
Onthouding	510.969	



11.b

Herbenoeming Piet Vanthemsche als bestuurder

Aantal aandelen waarvoor geldig stemmen zijn uitgebracht	294.663.546	
% dat bovenstaand aantal aandelen in het kapitaal vertegenwoordigt		70,64 %
Voor	206.356.263	70,15%
Tegen	87.796.314	29,85%
Onthouding	510.969	

h.
f.  d n



11.c

Herbenoeming Marc Wittemans als bestuurder

Aantal aandelen waarvoor geldig stemmen zijn uitgebracht	294.661.573	
% dat bovenstaand aantal aandelen in het kapitaal vertegenwoordigt		70,64 %
Voor	206.346.040	70,15%
Tegen	87.804.414	29,85%
Onthouding	511.119	



11.d

Voorstel tot definitieve benoeming Julia Kiraly als onafhankelijk bestuurder

Aantal aandelen waarvoor geldig stemmen zijn uitgebracht	294.663.673	
% dat bovenstaand aantal aandelen in het kapitaal vertegenwoordigt		70,64 %
Voor	293.441.913	99,80%
Tegen	596.629	0,20%
Onthouding	625.131	

h.
JN
6



11.e

Benoeming Christine Van Rijseghem als bestuurder


Aantal aandelen waarvoor geldig stemmen zijn uitgebracht	294.663.508	
% dat bovenstaand aantal aandelen in het kapitaal vertegenwoordigt		70,64 %
Voor	235.990.616	80,26%
Tegen	58.047.761	19,74%
Onthouding	625.131	



11.f

Voorstel tot toekenning hoedanigheid van onafhankelijk bestuurder aan Thomas Leysen

Aantal aandelen waarvoor geldig stemmen zijn uitgebracht	294.663.573	
% dat bovenstaand aantal aandelen in het kapitaal vertegenwoordigt		70,64 %
Voor	289.924.754	98,56%
Tegen	4.231.400	1,44%
Onthouding	507.419	



 h.

 d n

 7