

COMMUNIQUÉ DE PRESSE RÉSULTATS DU 1^{ER} SEMESTRE 2020

BRUXELLES, LE 7 AOÛT 2020

Belfius : inspirant et plein de sens pour la société belge.

Au cours du semestre écoulé et conformément à sa mission, Belfius s'est plus que jamais profilé comme un bancassureur « meaningful » et « inspiring » pour la société belge. « Meaningful », en n'hésitant pas à aller puiser dans les buffers en capital, constitués au fil des ans, pour assumer un rôle de premier plan en matière de report de paiement et d'octroi de crédits aux clients particuliers, entrepreneurs et entreprises belges ainsi qu'aux institutions publiques et sociales. « Inspiring », aujourd'hui plus que jamais, grâce à un accompagnement personnalisé de ses clients et à une accélération du déploiement de sa stratégie notamment via des partenariats qui permettront de renforcer encore ses services digitaux, contribuant ainsi activement à la relance du pays.

En dépit des importantes provisions - basées sur une approche anticipative - afin de couvrir d'éventuelles futures pertes de crédit occasionnées par la récession économique, Belfius clôture ce premier semestre d'une année particulièrement atypique sur un solide résultat avant provisionnement pour coût du risque de 421 millions d'euros et un résultat net de 21 millions d'euros. Les efforts financiers conséquents, consentis en soutien à l'économie belge durant la crise du Covid-19, n'empêchent cependant pas Belfius d'être l'une des banques les mieux capitalisées d'Europe et de poursuivre proactivement, et de manière accélérée, la mise en œuvre de sa stratégie pour l'avenir.

9,3 milliards €

de nouveaux financements à long terme accordés à l'économie belge

38.700 reports de paiement pour les crédits aux entreprises et les contrats de leasing, soit un encours de

5,1 milliards €

16.000 reports de paiement pour les crédits hypothécaires, soit un encours de

1,6 milliard €

Croissance organique de

4,7 milliards €

de l'épargne et des placements

Chiffres clés

- **Covid-19:** 24.261 **crédits d'entreprise** pour un encours de 4,3 milliards d'euros ont bénéficié d'un report de paiement. Un report de paiement a, en outre, été octroyé pour 14.483 contrats de leasing, pour un encours de 818 millions d'euros.
- **Covid-19:** 16.166 **crédits hypothécaires** pour un encours de 1,6 milliards d'euros ont bénéficié d'un report de paiement. Par ailleurs, un report de paiement contractuel a été octroyé dans le cas de 8.331 dossiers, pour un encours de 918 millions d'euros.
- 9,3 milliards d'euros de **nouveaux financements à long terme** ont été octroyés à l'économie belge, soit le deuxième montant le plus important accordé en un seul semestre par Belfius. Comparé au premier semestre 2019, le **total de l'encours des crédits** progresse de 7% pour atteindre 97,9 milliards d'euros.
- La **croissance organique de l'épargne et des placements** s'élève à 4,7 milliards d'euros (+41%), soit la meilleure prestation à ce jour. L'**encours des comptes de paiement et des comptes d'épargne** détenus par les clients particuliers (segment Business compris) progresse de 11% à 67,6 milliards d'euros.
- Belfius poursuit sa croissance en tant que **bancassureur**. Le montant des **primes encaissées en Non-Vie** via les canaux bancaires progresse de 11% pour atteindre 134 millions d'euros. Les **réserves de la branche 23** sont en hausse de 12% en comparaison avec le premier semestre 2019 et s'élèvent à 3,8 milliards d'euros. Quant au **ratio combiné opérationnel pour les assurances dommages**, il s'améliore à 88%.
- Les **coûts**, qui atteignent 711 millions d'euros, restent stables par rapport au premier semestre 2019. Le **ratio Cost-Income** s'établit à 63%.
- Au vu de la profonde récession économique actuelle, une réserve importante est constituée dans la perspective d'éventuelles futures pertes de crédit. Le **coût du risque de crédit** atteint 393 millions d'euros, dont 312 millions peuvent être considérés comme provision ex ante.
- Dans ce contexte atypique, Belfius clôture le premier semestre sur un solide résultat avant provisionnement pour coût du risque de 421 millions d'euros et un **résultat après impôts** de 21 millions d'euros. La perte de 68 millions des activités bancaires est compensée par un bénéfice des activités d'assurances à hauteur de 89 millions. Compte non tenu des provisions substantielles constituées afin de couvrir d'éventuelles pertes de crédit, ce résultat net s'inscrit dans la lignée de celui enregistré au premier semestre 2019.
- Avec un **ratio de solvabilité CET 1 Bâle III** de 15,5%, Belfius demeure l'une des banques les mieux capitalisées d'Europe. Le **total des fonds propres** du groupe s'élève à 9,7 milliards d'euros.

Une contribution importante pour la société belge, également en temps de crise

Les chiffres relatifs aux reports de paiement accordés pour les crédits d'entreprise sont éloquentes. Et malgré la crise du Covid-19, le montant des nouveaux financements à long terme octroyés flirte avec le montant record enregistré au premier semestre 2019. Sa solidité, méticuleusement acquise au cours des dernières années, Belfius l'a pleinement mise à profit afin de **soutenir l'économie belge** et éviter que la crise sanitaire ne débouche sur une crise économique encore plus profonde et de longue durée, voire sur une nouvelle crise financière. Le bancassureur a activé ses réserves de fonds propres pour allouer des crédits supplémentaires à des entreprises et PME viables confrontées à des difficultés temporaires, leur fournissant les liquidités nécessaires, mais aussi pour accorder un report de paiement aux clients particuliers temporairement privés de revenus professionnels et dont l'épargne ne permettait pas d'honorer le remboursement de leur crédit hypothécaire ou de s'acquitter de leurs primes d'assurance.

Dès les premiers jours de la crise, les banques et les compagnies d'assurance ont été reconnues par les pouvoirs publics comme des **prestataires de services essentiels pour la société**. Belfius a su trouver un savant équilibre entre la protection de ses collaborateurs, la garantie de la continuité opérationnelle et le maintien du service à la clientèle. Grâce à une approche proactive de pionnier, le taux de contamination parmi les collaborateurs est demeuré très bas. Les systèmes informatiques ont démontré leur résistance au risque. Conjugués à une politique HR particulièrement attentive, ils permettent depuis la mi-mars à quelque 95% des collaborateurs du siège de travailler effica-

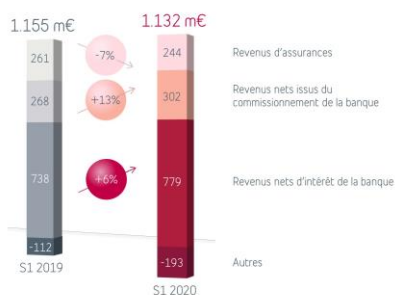


cement à domicile, avec un taux de satisfaction élevé. Par ailleurs, pratiquement l'entièreté des agences sont restées ouvertes ces derniers mois, et les collaborateurs commerciaux ont plus que jamais contacté proactivement leurs clients. Le résultat ? Un score de satisfaction moyen de 98% pour les visites en agence. La baisse de 60% des entretiens commerciaux physiques en agence, durant les mois de mars et d'avril, est amplement compensée par une hausse moyenne de 15% des entretiens d'agence par téléphone et de 40% des clients ayant bénéficié de services ou de conseils à distance lors d'un contact avec Belfius Connect.

Belfius a pleinement mis à profit cette période de limitation des contacts physiques pour renforcer proactivement le niveau de digitalisation de ses clients. C'est ainsi que le nombre d'utilisateurs actifs de l'app Belfius a franchi le cap de 1,5 million, en augmentation de 12% par rapport au premier semestre de 2019. Un succès qui ne doit rien au hasard, puisque l'app Belfius a été élue deuxième meilleure app bancaire d'Europe, et que Belfius a reçu, en juin dernier, le titre de meilleure banque digitale belge décerné par le magazine international indépendant CFI.co. La demande croissante de services digitaux constatée durant la crise du Covid-19 a été l'occasion pour Belfius d'un nouveau renforcement de ses services. Celui-ci s'est traduit, d'un **point de vue stratégique**, par des prises de participation ou des partenariats avec des entreprises belges qui donnent le ton dans leur domaine, telles que Proximus, ImmoVlan, Skipr et CIPAL Schaubroeck. En collaboration avec celles-ci, Belfius entend créer des environnements digitaux disruptifs qui, dans un futur proche, faciliteront fondamentalement la vie des clients. **D'un point de vue opérationnel**, des alternatives digitales et juridiques visant à faciliter l'exécution des paiements, avec encore moins d'argent liquide et des processus servicing & sales sans contact ont été développés. Résultat : une vente directe accrue. Elle concerne, par exemple, 70% des comptes d'épargne-pension, 45% des nouvelles cartes de crédit et 27% des transactions liées à des fonds.

Des revenus stables. Un résultat avant provisionnement pour coût du risque solide et un résultat net positif malgré la hausse substantielle du coût du risque

Augmentation substantielle des revenus nets d'intérêts et de commissions



La crise du Covid-19 est à l'origine de la plus grave récession depuis la Seconde Guerre mondiale. Belfius n'a bien entendu pas été épargné par la baisse sensible de l'activité économique, la volatilité des marchés financiers, l'augmentation de l'écart de taux et la hausse des coûts liés au risque de crédit qui, en vertu des normes comptables d'IFRS9, doivent être provisionnés de manière anticipative. Dans ce contexte difficile, Belfius est tout de même parvenu à enregistrer au premier semestre un solide résultat avant provisionnement pour coût du risque de 421 millions d'euros et un **résultat net** après impôts positif de 21 millions d'euros. La perte de 68 millions d'euros encourue au niveau des activités bancaires, essentiellement due à la hausse substantielle du coût du risque, se voit compensée par le bénéfice de 89 millions d'euros réalisé dans les activités d'assurance, confirmant une fois de plus la pertinence du modèle de bancassurance.

Le **total des revenus** s'élève à 1.132 millions d'euros, ce qui correspond pratiquement au niveau du premier semestre de 2019. Il atteste de l'énergie et de la forte dynamique commerciale dont Belfius a su faire preuve en dépit d'un environnement très complexe et des nombreuses difficultés engendrées par le Covid-19. Du côté de la banque, tant les **revenus nets d'intérêt** (779 millions d'euros, +6%) que les **revenus nets issus du commissionnement** (302 millions d'euros, +13%) sont en progression. **Les revenus liés à l'activité Vie** diminuent de 33% pour atteindre 115 millions d'euros. S'établissant à 129 millions d'euros, les **revenus liés à l'activité Non-Vie** sont en revanche en hausse de 43%, stimulés notamment par une baisse de la sinistralité durant le confinement. Les **autres revenus** s'établissent à -193 millions d'euros, sous l'effet, entre autres, de l'impact négatif des marchés financiers, de l'augmentation de l'écart de taux et de la hausse des taxes bancaires pour un montant de 222 millions d'euros, entièrement à charge du premier semestre.

Belfius parvient à maintenir ses **coûts** à 711 millions d'euros, soit un niveau équivalent à celui du premier semestre de 2019, et ce, tout en poursuivant rigoureusement ses investissements stratégiques dans des solutions digitales innovantes pour ses clients et dans l'automatisation opérationnelle. Fin juin, le **ratio Cost-Income** de Belfius s'établit à 63%.

Approche anticipative en matière de provisions

A l'instar d'autres institutions financières, Belfius voit son résultat net influencé dans une très large mesure par la hausse substantielle des coûts du risque, qui atteignent 393 millions d'euros et dont 311 millions peuvent être considérés comme provisions ex ante. L'impact de cette hausse sur la solvabilité de Belfius reste néanmoins limité grâce aux provisions pour risques de crédit rigoureusement constituées ces dernières années dans le but de pouvoir compenser d'éventuelles réductions de valeur ou pertes sur des prêts dépréciés. Le montant avancé pour les coûts du risque constitue, par ailleurs, la « meilleure estimation actuelle », établie sur la base de modèles statistiques historiques combinés à l'avis d'experts. Au cours des prochains trimestres, si cette estimation se confirme et si les prévisions macro-économiques sur lesquelles Belfius se base se concrétisent, les coûts du risque devraient revenir à un niveau conforme à celui enregistré ces dernières années.

En vertu des normes IFRS9, les banques sont en effet tenues de prévoir des provisions non seulement en présence d'indications laissant présager des défauts de paiement ou des faillites, mais aussi à titre anticipatif, sur la base de l'évolution financière attendue pour les entreprises et les clients individuels et déterminée selon des scénarios de perspectives économiques. En conséquence, le calcul des coûts du risque dépend en partie d'indicateurs difficilement prévisibles, tels que l'ampleur de la crise et sa durée, l'évolution de la confiance des entrepreneurs et des consommateurs, l'impact de confinements plus ou moins sélectifs sur la capacité de production, ou encore l'efficacité des mesures de soutien actuelles et éventuellement futures. En l'état actuel des choses, Belfius ne part plus de l'hypothèse d'autres confinements généralisés pour l'avenir, mais bien de confinements locaux, isolés, et limités dans le temps, et se base sur une baisse matérielle du PIB comprise entre 10 et 11% en 2020, suivie d'une reprise avec une hausse de respectivement 8% et 2% en 2021 et 2022. Pour calculer les coûts du risque au premier semestre, Belfius s'est appuyé sur une méthodologie affinée qui, outre des analyses sectorielles approfondies, a consisté à screener individuellement la solvabilité d'un nombre considérable d'entreprises présentes dans son portefeuille en fonction de l'impact du risque lié à la crise du Covid-19 par secteur, la solidité du bilan de ces entreprises, la capacité de financement de leurs actionnaires, et les garanties dont dispose Belfius.

Clients particuliers : 1,6 milliard d'euros de report de paiement pour les crédits hypothécaires. Croissance exceptionnelle de l'épargne et des placements.

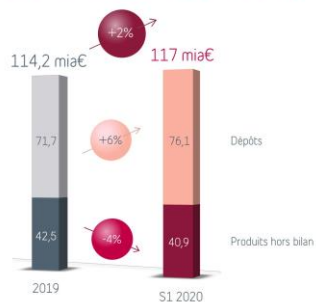
- 2,9 milliards de nouveaux crédits hypothécaires

Au premier semestre, 3,3 milliards d'euros en **nouveaux financements à long terme** ont été octroyés à des clients particuliers. Outre la production de crédits à la consommation, ces financements concernent, dans le **segment Retail**, essentiellement des crédits hypothécaires. Durant la première moitié de l'année, en dépit du lockdown partiel du marché immobilier et des études de notaire, 2,9 milliards d'euros ont été accordés aux prêts immobiliers.

Dans le cadre des **mesures de soutien sectorielles Covid-19**, 16.166 crédits hypothécaires ont bénéficié d'un report de paiement pour un montant d'1,6 milliard d'euros. Par ailleurs, un report de paiement contractuel a été octroyé dans le cas de 8.331 dossiers, pour un montant de 918 millions d'euros.

• Epargne & placements: la croissance organique à un niveau record

Augmentation de 2% de l'encours des placements grâce à une forte croissance organique



Au premier semestre, la **croissance organique**, à savoir la croissance abstraction faite des effets de marché, augmente de 4,7 milliards d'euros pour les placements des clients particuliers (en ce compris le segment Business). C'est autant que sur l'ensemble de l'année 2019. Cette hausse substantielle de 41% illustre à la fois la tendance accrue à l'épargne observée durant la crise du Covid-19 et la confiance des clients, nouveaux comme existants, en Belfius. Outre la hausse des dépôts, les placements récurrents (+72%), l'encours des investissements dans des fonds (+3%) et la production d'investissements dans des fonds d'avenir à double impact pour la société tels que Cure et Climate à hauteur de 221 millions d'euros enregistrent une hausse notable par rapport au premier semestre 2019. Une partie des frais de gestion des fonds Cure est également reversée à la Fondation contre le Cancer. Dans le cas des fonds Climate, des certificats officiels sont achetés en vue de financer des projets de réduction des émissions de CO₂ au niveau mondial.

En proposant à ses clients **Private et Wealth Management** une offre de services spécifique, Belfius renforce par ailleurs sa position de banque d'investissement de premier plan. L'encours de l'épargne et des placements dans ces segments progresse de 6% à 42,6 milliards d'euros par rapport au premier semestre 2019, et le nombre de clients Private augmente de plus de 7.000, pour un total de plus de 130.000 clients dans ce segment.

Business & Corporate : Belfius prend une part substantielle des mesures de soutien relatives aux crédits d'entreprise

Les nouveaux financements à LT accordés à l'économie belge se maintiennent à un niveau élevé



Compte tenu de l'impact économique de la crise du Covid-19, Belfius a entrepris proactivement, avant même la communication officielle des **mesures de soutien sectorielles**, des initiatives étendues visant à soutenir et informer ses clients Business et Corporate. Depuis le mois de mars, ce sont 24.261 crédits d'entreprise pour un montant de 4,3 milliards d'euros qui ont bénéficié d'un report de paiement, soit une part substantielle du montant total accordé par les banques aux entreprises et entrepreneurs. Qui plus est, 14.483 contrats de leasing ont bénéficié d'un report de paiement pour un montant de 818 millions d'euros, et un soutien a été accordé en matière de liquidités au travers de lignes de crédit pour un montant supérieur à 1,4 milliard d'euros.

Quant à l'activité d'octroi de crédit ordinaire, elle a elle aussi gardé le cap. Au premier semestre, sur un total de 9,3 milliards d'euros de **nouveaux financements à long terme** accordés à l'économie belge, 4,9 milliards d'euros (+3%) sont destinés au segment Business (PME, indépendants et professions libérales) et aux clients Corporate. Les crédits dits « Covid » avec garantie d'Etat – accordés essentiellement à des clients Corporate - représentent 329 millions d'euros du montant total.

Conformément à l'ambition de croissance de Belfius dans le **segment Corporate**, la production de **crédits à long terme** pour cette clientèle progresse de 7% à 2,7 milliards d'euros. Belfius confirme également son importante position en **émissions d'obligations et de certificats de trésorerie** pour sa clientèle Corporate. La banque prend part à 57% des mandats disponibles en Belgique et émet sur le marché pour 1,5 milliard d'euros d'émissions à court terme (encours moyen de commercial paper) et de nouvelles émissions à long terme (Medium Term Notes et obligations).

Dans le domaine des **Equity Capital Markets (ECM)**, Belfius occupe la première place en Belgique avec 8 transactions ECM au premier semestre.

En matière d'octroi de crédits aux **PME, indépendants et professions libérales** également, Belfius confirme son rôle croissant de moteur de l'économie belge : au premier semestre 2020, la production de **crédits à long terme** atteint 2,2 milliards d'euros, et Belfius parvient à améliorer sensiblement sa part de marché, qui s'établit à 16,3%.

Leader du marché Public & Social, Belfius a mobilisé ses forces tout au long de la crise en soutien aux acteurs cruciaux du secteur

Partenaire historique du secteur Public & Social, Belfius a mobilisé toutes ses forces pour venir en aide à ses clients avec des conseils et de l'accompagnement tout au long de la crise du Covid-19. Des secteurs cruciaux tels que les institutions de santé et les intercommunales de services publics ont pu compter sur des mesures proactives de soutien, notamment l'octroi de lignes de crédit court terme, ou encore un report de charges et d'amortissement en capital. Au premier semestre, Belfius a accordé en outre 1,1 milliard d'euros de **nouveaux crédits à long terme** – soit autant qu'au premier semestre 2019 – et a réalisé 62% des dossiers de financement sur le marché des collectivités locales.

Belfius confirme également sa position de leader en **émissions Debt Capital Markets (DCM)** pour la clientèle (semi-) publique en prenant part, dans ce groupe cible, à 87% des mandats disponibles sur le marché belge. Au premier semestre, la banque émet pour 4,3 milliards d'euros de moyens de financement sous la forme d'émissions à court terme (encours moyen de commercial paper) et de nouvelles émissions à long terme (Medium Term Notes et obligations).

Des modalités contractuelles plus souples et une couverture plus large pour les assurances

Si, dans le cadre des mesures de soutien Covid-19 conclues au niveau sectoriel, le nombre de demandes de report de paiement portant sur des contrats d'assurance est resté plutôt limité, Belfius Insurance a pris des mesures beaucoup plus fortes que celles conclues avec Assuralia, assouplissant spontanément ses modalités contractuelles et élargissant certaines couvertures.

Au niveau du groupe, l'**encaissement des primes Non-Vie** progresse pour atteindre 387 millions d'euros (+1%). La hausse s'observe essentiellement chez Belfius Banque (+11%), alors que DVV Assurances et Corona Direct réalisent pratiquement un statu quo. Les **ratios de cross-selling** pour les crédits hypothécaires restent très bons, aussi bien pour les assurances incendie et familiale (85%) que pour les assurances solde restant dû (134%). Malgré les demandes d'indemnisation résultant des intempéries du mois de février, le ratio combiné opérationnel (NCR) pour les assurances dommages bondit à 88%, dopé notamment par la baisse du nombre de sinistres auto durant la période du confinement.

Au cours du premier semestre, la **production en Vie** atteint 467 millions d'euros. L'évolution des **réserves en Vie** reflète la réduction stratégique progressive de la branche 21 au profit de la branche 23. Comparé au premier semestre 2019, alors que le total des réserves en Vie baisse de 4% à 14,7 milliards d'euros, les réserves de la branche 23 sont en hausse de 12% et s'élèvent à 3,8 milliards d'euros.

Très bonne solidité des positions de liquidité et de solvabilité en dépit du Covid-19

Malgré la hausse substantielle des coûts du risque, Belfius parvient, au cours de ce premier semestre difficile, à maintenir sa position très solide en termes de liquidité et de solvabilité grâce aux réserves conséquentes rigoureusement constituées ces dernières années.

Le **ratio CET 1 Bâle III** s'élève à 15,5%, ce qui représente une réserve de 3,5 milliards d'euros et constitue toujours un excellent niveau. Grâce à l'assouplissement d'un certain nombre de mesures réglementaires, la forte croissance des activités d'octroi de crédits n'engendre qu'une très légère hausse des actifs à risques pondérés, qui s'établissent à 56,6 milliards d'euros. Le ratio Solvency II de Belfius Insurance affiche un niveau solide qui s'établit à 215%. Avec un **ratio LCR** de 134%, Belfius répond largement aux exigences imposées en matière de liquidités et dispose fin juin d'une réserve de liquidités de 35 milliards d'euros. Quant au **ratio NSFR**, il s'élève à 122%. Le total des fonds propres du groupe atteint 9,7 milliards d'euros.

Conclusion

Compte tenu de la plus grave récession depuis la Seconde Guerre mondiale, Belfius a enregistré d'excellentes prestations au cours du semestre écoulé. **Sur le plan sociétal**, Belfius a consenti des efforts financiers considérables en termes de mesures de soutien afin d'aider l'économie belge et les personnes en difficulté ; **sur le plan financier**, il réalise malgré tout un résultat net positif et conserve une position de solvabilité et de liquidité quasiment aussi solide qu'au début de la crise et enfin, **sur le plan commercial**, le bancassureur maintient l'octroi de crédits et les activités d'assurance au niveau élevé de l'an dernier, et enregistre de nouveau une progression substantielle en tant que banque d'investissement.

Belfius a profité de cette crise pour assumer pleinement **son rôle sociétal**. En étant encore plus proche de ses clients en période de distanciation sociale et en les aidant proactivement à la fois par un contact humain et ses outils digitaux. En stimulant les clients à adopter des habitudes plus durables pendant la crise du Covid-19, mais aussi après. Par exemple, en offrant des réductions plus élevées sur les primes d'assurances aux clients qui optent pour une voiture à faible émission de CO₂ ou parcourent peu de kilomètres, ou en proposant des investissements dans des fonds du futur à « double impact », qui investissent dans des secteurs œuvrant en faveur de l'avenir de la société, comme la recherche médicale et l'énergie verte. Et enfin, à un moment où la société risque de se retrouver au point mort, en accélérant sa stratégie, en prenant des participations dans le capital de sociétés ou en concluant des partenariats avec des entreprises belges de premier plan en vue de créer ensemble des environnements digitaux disruptifs, qui faciliteront à l'avenir fondamentalement la vie des clients.

Belfius veut être « **meaningful** » pour la société belge en proposant proactivement des solutions afin de relever les défis majeurs de demain. Belfius veut être « **inspiring** » en étant en permanence à la recherche de nouvelles solutions créatives et innovantes. A fortiori, cette crise est aussi l'occasion de concrétiser cette mission.



Marc Raisière
CEO

« Saisissons cette crise du Covid-19 comme une opportunité pour poursuivre la digitalisation de notre économie et la rendre plus durable. Afin de positionner la Belgique comme un précurseur européen. Afin de moderniser notre manière de travailler et de collaborer. Au cours du semestre écoulé, nos collaborateurs et agents ont travaillé de concert dans des circonstances difficiles pour accélérer la mise en œuvre de notre stratégie. Ils ont enregistré des résultats commerciaux convaincants. Ils se sont retroussé les manches pour aider les clients en difficulté. En bref, ils ont abordé cette crise avec énormément d'engagement et de professionnalisme. Je leur en suis extrêmement reconnaissant. »



Jos Clijsters
Président du Conseil d'administration

« Grâce aux buffers en capital constitués rigoureusement au fil des ans, Belfius a su venir en aide aux clients confrontés à des difficultés temporaires et jouer pleinement son rôle sociétal envers la société belge. Dans les mois à venir, qui seront à n'en pas douter également remplis de défis, nous continuerons à prendre ce rôle à bras le corps, tout en restant attentifs au maintien de notre position actuelle solide en termes de solvabilité et en poursuivant une approche anticipative en matière de provisions. »

Contact presse:

Ulrike Pommée - Ulrike.pommee@belfius.be / press@belfius.be - 02 222 02 57 - www.belfius.com



Chiffres clés

Compte de résultats consolidé (en millions d'EUR)	1H 2019	1H 2020
REVENUS	1.155	1.132
CHARGES	(710)	(711)
RESULTAT BRUT	445	421
Dépréciations d'instruments financiers et provisions pour engagements de crédit	(30)	(393)
Dépréciations des immobilisations (in)corporelles	0	(2)
RESULTAT NET AVANT IMPÔT	414	26
Charge d'impôt	(110)	(5)
RESULTAT NET APRES IMPÔT	305	21
attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle	0	(1)
RESULTAT NET PART DU GROUPE	304	21
dont <i>Banque</i>	179	(68)
Assurance ⁽¹⁾	126	89

(1) Contribution de Belfius Insurance Group dans le compte de résultat consolidé

Bilan consolidé (en millions d'EUR)	31/12/2019	30/06/2020
TOTAL DE L'ACTIF	172.439	188.471
Dont <i>Caisse et avoirs auprès des banques centrales</i>	6.716	18.708
<i>Prêts et créances sur établissements de crédit</i>	16.208	14.405
<i>Prêts et créances</i>	94.944	98.748
<i>Dettes représentées par un titre et instruments fonds propres</i>	29.490	30.095
<i>Produits liés aux fonds de placement activités d'assurance</i>	3.671	3.829
<i>Dérivés</i>	13.305	14.335
TOTAL DES DETTES	161.933	178.201
Dont <i>Caisse et avoirs des banques centrales</i>	4.017	13.079
<i>Dettes envers et dépôts des établissements de crédit</i>	5.819	7.122
<i>Dettes et dépôts</i>	85.450	92.494
<i>Titres de créance émis et autres passifs financiers</i>	27.655	25.155
<i>Produits liés aux fonds de placement activités d'assurance</i>	3.671	3.829
<i>Dérivés</i>	18.630	20.502
FONDS PROPRES DU GROUPE	9.984	9.746
Dont <i>Fonds propres de base</i>	9.348	9.320
<i>Gains ou pertes non comptabilisés dans le compte de résultats</i>	636	426
FONDS PROPRES TOTAUX	10.506	10.270
Dont <i>Fonds propres du groupe</i>	9.984	9.746
<i>Instruments de fonds propres additionnels de catégorie 1</i>	497	497
<i>Participations ne donnant pas le contrôle</i>	25	27



Ratios ⁽¹⁾	31/12/2019	30/06/2020
Rendement des fonds propres (ROE)	7,4%	0,5%
Rendement de l'actif (ROA)	0,40%	0,02%
Ratio coûts-revenus (C/I ratio)	58,4%	62,8%
Ratio de qualité des actifs	1,96%	1,97%
Ratio de couverture	62,3%	61,3%
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	129%	134%
Ratio structurel de liquidité à long terme (NSFR)	116%	122%

(1) Non audités

Ratios de solvabilité	31/12/2019	30/06/2020
Ratio CET 1 ⁽¹⁾	15,9%	15,5%
Tier 1- ratio ⁽¹⁾	16,7%	16,4%
Ratio de fonds propres total ⁽¹⁾	19,2%	19,0%
Ratio de levier	6,0%	5,6%
Ratio Solvency II (avant dividende)	212%	215%
Ratio Solvency II (après dividende)	212%	215%

(1) Pour déterminer le ratio de capital selon Bâle III, l'autorité de contrôle demande à Belfius d'appliquer une déconsolidation prudentielle de Belfius Insurance et une pondération de 370% sur les instruments de capital détenus par Belfius Banque en Belfius Insurance après déduction du goodwill. Ce procédé est communément appelé "Compromis Danois".

Les comptes annuels de Belfius sont établis conformément aux normes internationales d'information financière adoptées par l'Union européenne ('IFRS-UE'). Le présent document ne constitue pas une offre d'achat ou de vente de titres, ni une sollicitation d'achat ou de souscription de titres, en Belgique ou dans toute autre juridiction. Ce document contient des déclarations prospectives impliquant nécessairement des risques et des incertitudes, en particulier des déclarations portant sur des plans, des objectifs, des attentes et des intentions. Il est porté à l'attention du lecteur que ces déclarations comportent des risques connus ou inconnus et sont sujettes à des incertitudes importantes sur les plans opérationnels, économiques et concurrentiels, dont beaucoup sont hors de contrôle de Belfius. Si certains de ces risques et incertitudes venaient à se matérialiser, ou si des hypothèses retenues s'avéraient incorrectes, les résultats réels pourraient dévier significativement de ceux anticipés, attendus, projetés ou estimés. Dans ce contexte, Belfius et toute autre personne déclinent toute responsabilité à ce sujet.