

Uitstekende halfjaarresultaten “Belfius blijft Belgisch, motor van de lokale economie en gedreven door de lange termijn”

Tijdens het eerste semester stijgt het nettoresultaat van Belfius na belastingen met 45 % tot 361 miljoen euro. Deze uitstekende prestatie in een aanhoudende lage renteomgeving is het resultaat van een duurzame, sterke, commerciële dynamiek én bijkomende inkomsten dankzij een efficiënt financieel beheer. Ze bevestigt eens te meer de pertinentie van een strategie gericht op de lange termijn, op Belgische verankering en financiële soliditeit. Die strategische keuzes maken deel uit van het DNA van Belfius en liggen aan de basis van waar de bank-verzekeraar nu voor staat. Belfius blijft die keuzes ook in de toekomst trouw, en beschouwt een gedeeltelijke beursgang als een volgende stap om, dankzij een flexibelere toegang tot kapitaal, de ontwikkeling van Belfius nog sneller, gericht en succesvoller te versterken, en zijn bijdrage aan de Belgische economie en samenleving te maximaliseren.

- Het **nettoresultaat na belastingen** stijgt t.o.v. de eerste jaarhelft 2016 met 45 % tot **361 miljoen euro**.
- De **Cost-Income ratio** bedraagt **58,3 %**, een verdere verbetering met 6 % t.o.v. de eerste jaarhelft 2016.
- **7,4 miljard euro nieuwe langetermijnfinancieringen** worden toegekend aan de Belgische economie, een groei met 12 %.
- Topprestaties op het vlak van kredieten: productie **woonkredieten** (+15 %), **langetermijnkredieten voor Business-klienten** (+14 %) en **voor Corporate-klienten** (+23 %).
- De omloop van de **beleggingen bij particulieren en Business-klienten** stijgt op één jaar tijd tot **105 miljard euro** (+ 4 %).
- Het **premie-incasso Niet-Leven** via bankkanalen verhoogt met **13 %** en dus gemiddeld zes keer meer dan de markt.
- Het aantal **nieuwe actieve klienten** groeit met **147 000** (+ 12 %). De kaap van **1 miljoen mobile app-gebruikers** wordt binnenkort overschreden.
- De globale tevredenheidsscore van klienten stijgt tot **95,83 %**.
- De **solvabiliteitsratio Basel III CET 1 (Fully Loaded)** blijft met **16,1 %** op een zeer solide, stabiel niveau.
- Het **totaal eigen vermogen** bedraagt **9,3 miljard euro**, een verdere toename met 0,3 miljard euro.

Uitstekende halfjaarresultaten dankzij een sterke commerciële dynamiek en een efficiënt financieel beheer

Ondanks de aanhoudende lage renteomgeving wordt de eerste jaarhelft gekenmerkt door gunstige financiële marktomstandigheden, met een positieve impact op de resultaten. Het nettoresultaat van Belfius vóór belastingen bedraagt 445 miljoen euro (+ 27 %). Na aftrek van de belastingen leidt dit tot een **geconsolideerd nettoresultaat** van 361 miljoen euro (+ 45 %). Belfius Bank en Belfius Insurance dragen hier respectievelijk 235 en 126 miljoen euro toe bij.

De **totale opbrengsten** stijgen met 8 % t.o.v. dezelfde periode vorig jaar tot 1,136 miljard euro.

Dankzij een duurzaam en efficiënt balans- en liquiditeitsbeleid weet de bank haar interestmarge te beschermen en stijgen de **netto-rente-opbrengsten** met 8 % tot 744 miljoen euro. Tegelijk nemen ook de **nettocommissie-opbrengsten** van de bank toe met 5 % tot 264 miljoen euro.

Bij de **verzekeraar** dragen **Leven- en Niet-Leven-activiteiten** respectievelijk voor 150 en 97 miljoen euro bij tot de opbrengsten.

De **overige opbrengsten (en uitgaven)** bedragen – 119 miljoen euro en worden in de eerste plaats beïnvloed door sectorheffingen t.b.v. 217 miljoen euro die volledig geboekt moeten worden in het eerste semester. Niettemin liggen de overige opbrengsten in de eerste jaarhelft 36 miljoen euro hoger dan in de vergelijkbare periode 2016 dankzij het beëindigen van de actieve, tactische risico-afbouw sinds eind vorig jaar en de verbeterde omstandigheden op de financiële markten. Bovendien kon Belfius voordelig inspelen op een algemene trend naar standaardisatie van derivatencontracten.

Ondanks belangrijke investeringen in digitalisering, blijft Belfius zijn **kosten** strikt beheren en dalen deze verder met 2 % tot 662 miljoen euro. De combinatie van stijgende opbrengsten en dalende kosten, het zogenaamde “positieve schaareffect”, zorgt in vergelijking met eind 2016 voor een verdere verbetering met 6 % van de Cost-Income ratio tot 58,3 %. Dankzij de goede kredietkwaliteit van de activiteiten en portefeuilles, de gunstige conjunctuur en een uitstekend risicobeheer blijven ook de risicokosten t.b.v. 29 miljoen euro op een laag niveau.

Retailklanten: opnieuw topprestaties in kredieten, beleggingen en mobile banking

■ Topprestatie voor kredieten: productie woonkredieten stijgt met 15 %

Van de 7,4 miljard euro nieuwe langetermijnfinancieringen in de Belgische economie wordt in de eerste jaarhelft 3,3 miljard euro aan retailklanten verstrekt. Het betreft hoofdzakelijk hypothecaire kredieten. 2015 en 2016 waren reeds topjaren op dit vlak, maar niettemin slaagt Belfius erin om tijdens het eerste semester de productie van hypothecaire kredieten nog te verhogen met ruim 15 % tot 2,9 miljard euro. De productie van consumentenkredieten stijgt licht met 3 % tot 0,4 miljard euro.

■ Sparen & beleggen: omlopen van spaar- en zichtrekeningen én beleggingen in fondsen stijgen op één jaar met 8 miljard euro

De **omloop van de beleggingen** van retailklanten (inclusief het Business-segment) bedraagt 105 miljard euro (+4 %). De organische groei, t.t.z. de groei zonder marktprijseffecten, van hun beleggingen blijft met 2,1 miljard euro op eenzelfde hoog niveau als in het eerste semester vorig jaar.



Belfius behoort andermaal tot de sterkste presteerders met een verhoging van de **omloop op spaar- en zichtrekeningen** t.b.v. 3,8 miljard euro in vergelijking met de eerste jaarhelft 2016. Over dezelfde periode groeien de **beleggingen in fondsen** aan met 4,2 miljard euro.

Belfius versterkt ook zijn positie als vooraanstaande Private Bank. 35,8 miljard euro aan beleggingen zijn afkomstig van Private klanten. Uitstaande beleggingen via mandaten en service-contracten namen sinds het eerste semester van vorig jaar toe met 21 % tot 11 miljard euro.

■ 147 000 nieuwe actieve klanten en kaap van 1 miljoen mobile app-gebruikers binnenkort overschreden

Het aantal **nieuwe actieve particuliere en Business-klanten** groeit in de eerste jaarhelft aan met 147 000 (+12 %). Op één jaar tijd stijgt ook het aantal actieve mobile app-gebruikers bij Belfius met 236 000 tot 946 000 (+33 %), en wordt binnenkort de kaap van 1 miljoen gerond.

Belfius blijft de mogelijkheden van zijn apps permanent uitbreiden. 41 % van de nieuwe contracten pensioensparen, 27 % van de nieuwe kredietkaarten en 29 % van de nieuwe spaarrekeningen worden in de eerste jaarhelft via directe kanalen aangekocht.

Business en Corporate: sterke groei in nieuwe langetermijnfinancieringen

In de eerste jaarhelft is **3,4 miljard euro (+ 17 %)** van de in totaal 7,4 miljard euro nieuwe L.T.-financieringen in de Belgische economie bestemd voor het Business-segment (kmo's, zelfstandigen en vrije beroepen) en Corporate-klanten. Belfius versterkt verder zijn positie in beide marktsegmenten.

In lijn met de groei-ambitie van Belfius in het **Corporate-segment**, neemt de productie van **langetermijnkredieten** voor deze klanten toe met 23 % tot 1,8 miljard euro. Belfius bevestigt ook zijn belangrijke positie in **uitgiften van obligaties en thesauriebewijzen** voor Corporate-klanten. De bank neemt deel aan 56 % van de beschikbare mandaten en brengt voor 1,1 miljard euro kortetermijnuitgiften (gemiddelde uitstaand commercial paper) en nieuwe langetermijnuitgiften (Medium Term Notes en obligaties) naar de markt.

Voor het **Business-segment** bedraagt het marktaandeel L.T.-financieringen van Belfius ruim 13 % en stijgt de productie van nieuwe **langetermijnkredieten** t.o.v. de eerste jaarhelft 2016 tot 1,6 miljard euro (+ 14 %). Belfius begeleidt in de eerste jaarhelft 7 119 **nieuwe starters** (+ 20 %) die dankzij een samenwerking met het Europees Investeringsfonds (EIF) beroep kunnen doen op gunstige kredietvoorwaarden.

Publieke & sociale sector: blijvend marktleiderschap in een uitdagende markt

Ondanks de zwakke marktvraag naar langetermijnkredieten in de publieke en sociale sector, bevestigt Belfius zijn blijvend marktleiderschap in deze sector. De bank verleent in de eerste jaarhelft 0,7 miljard euro aan **nieuwe langetermijnfinancieringen** en realiseert zo bijna 65 % van de financieringsdossiers.



Belfius bevestigt ook zijn leiderspositie in de **Debt Capital Markets (DCM) – uitgiften** voor (semi-) publieke klanten en is aanwezig bij 86 % van de klanten actief op de kapitaalmarkt. In de eerste jaarhelft brengt de bank voor 3,9 miljard euro innovatieve financieringsmiddelen aan onder de vorm van korte termijn uitgiften (gemiddelde uitstaand commercial paper) en nieuwe lange termijn uitgiften (Medium Term Notes en obligaties).

Strategische en structurele alignering Belfius Bank en Belfius Insurance voor een nog sterkere groei

Eind maart kondigde Belfius een nog nauwere **strategische en structurele alignering** aan tussen Belfius Bank en Belfius Insurance. De implementatie hiervan is volop aan de gang, en zal leiden tot een nog solidere groei in de belangrijkste Niet-Leven-producten, de uitbreiding van het aanbod tak 23/ tak 44 met vernieuwende producten, een nog performanter digitaal bank- en verzekeringsaanbod en een geïntegreerde klantenervaring op maat voor de bank- én verzekeringscliënteel.

Wat betreft de **groei van het premie incasso Niet-Leven** zet Belfius in de eerste jaarhelft overigens de traditie voort om telkens opnieuw het marktgemiddelde significant te overtreffen. Op groepsniveau – inclusief DVV Verzekeringen en Corona Direct - stijgt het premie incasso Niet-Leven t.o.v. het eerste semester 2016 met 6 % tot 368 miljoen euro, via de bankkanalen zelfs met 13 % tot 96 miljoen euro. De cross-selling ratio's van zowel brand- en familiale verzekeringen (84 %) als schuldsaldo-verzekeringen (145 %) nemen verder toe, en de onderliggende gecombineerde ratio voor schadeverzekeringen in het retail- en Business-segment blijft met 86,8 % op een zeer rendabel niveau.

Wat betreft de **verzekeringen Leven**, stijgen de reserves tak 23 t.o.v. het eerste semester van vorig jaar met 16 % tot 2,4 miljard euro. Deze stijging compenseert ten dele de daling van de reserves tak 21, een beleggingsverzekeringsproduct dat t.g.v. de lage rente nog steeds minder goed in de markt ligt. De totale reserves Leven dalen licht tot 15,3 miljard euro.

Bij de Europese top qua financiële soliditeit

Een succesvolle diversificatiestrategie op financieringsvlak, een efficiënt risicobeheer en duurzame, commerciële prestaties liggen aan de basis van de solide liquiditeits- en solvabiliteitspositie van Belfius.

De **Basel III CET 1-ratio (Phased-in)** bedraagt 16,3 % op 30 juni 2017 en blijft t.o.v. eind vorig jaar vrijwel stabiel op een zeer solide niveau. De **Basel III CET 1-ratio (Fully Loaded)** blijft onveranderd en scoort met 16,1 % uitstekend. De **Solvency II-ratio** van Belfius Insurance bedraagt 228 % (t.o.v. 217 % eind 2016) en behoort tevens tot de beste in Europa.

Met een **LCR-ratio** van 128 % voldoet Belfius ruim aan de liquiditeitsvereisten opgelegd door de ECB en de NBB.

Het **totaal eigen vermogen** van Belfius stijgt gedurende de eerste jaarhelft tot 9,3 miljard euro, een verdere toename met 0,3 miljard euro.

Conclusie

Meerdere factoren liggen aan de basis van de uitstekende halfjaarresultaten van Belfius. Bijkomende opbrengsten dankzij een goed financieel beheer in gunstige, financiële markten, maar evenzeer volgehouden aandacht voor een strikt kostenbeheer, en een rendabele groei van de commerciële activiteiten over de jaren heen. Ze zijn de vrucht van een langetermijnvisie die een geleidelijke, consistente opbouw van het resultaat verkiest boven snelle winst.

Aan die langetermijnstrategie blijft Belfius trouw. Ze heeft gemaakt waar Belfius nu voor staat, is essentieel binnen de nieuwe bankcultuur waarvan Belfius zelf pionier wil zijn, is ingebed in een DNA gebaseerd op waarden als klantgerichtheid, transparantie, engagement, ondernemingszin en authenticiteit.

Zoals Belfius ook trouw wil blijven aan zijn Belgische verankering en aan de ambitie om maximaal bij te dragen tot de toekomst van de Belgische economie en samenleving. Niet alleen door Belgisch te blijven en beslissingen hier te nemen, maar ook door spaargelden van hier consequent te gebruiken voor de langetermijninvesteringen waarop burgers, ondernemingen en overheden moeten kunnen blijven rekenen. Door hier belastingen en dividenden te betalen, onze historische expertise en affiniteit met de publieke en sociale sector lokaal ten dienste te stellen, onze kernactiviteiten blijvend te focussen op België.

Een aantal van Belfius' strategische objectieven voor 2020 op het vlak van o.m. rendabiliteit, operationele efficiëntie, solvabiliteit, liquiditeit, kredietverlening, klantentevredenheid zijn nu al, of worden allicht sneller dan verwacht bereikt. Ze zullen bijgevolg worden aangescherpt. Belfius zal hierbij **trouw blijven aan het waarborgen van zijn financiële soliditeit**. Omdat winstobjectieven geen onverantwoorde risico's mogen genereren voor de eigen soliditeit, de belangen van klanten of medewerkers. Omdat dit gewoon behoort tot de verantwoordelijkheid van een bank-verzekeraar.

Jos Clijsters, voorzitter van de Raad van Bestuur: *“Onze uitstekende halfjaarresultaten bieden onder voorbehoud van de goedkeuring door alle bevoegde instanties de ruimte om ook dit jaar een interimdividend t.b.v. 75 miljoen euro aan onze aandeelhouder uit te keren. Eind juli heeft deze ook zijn toekomstvisie voor Belfius bekend gemaakt, en in lijn met het unanieme advies van de Raad van Bestuur gekozen voor een gedeeltelijke privatisering via een beursintroductie. We zijn ervan overtuigd dat deze keuze Belfius de mogelijkheid zal bieden om met succes door te groeien in zijn strategische kerndomeinen, met een blijvend respect voor zijn focus op de lange termijn, zijn financiële soliditeit en zijn duurzame rol voor de Belgische economie en samenleving.”*

Marc Raisière, CEO: *“Het eerste semester werd gekenmerkt door een doorgedreven implementatie van ons bankverzekeringsmodel, volgehouden en vol te houden kosteninspanningen, groeiende, commerciële volumes in zowel beleggingen, kredieten als Niet-Leven-verzekeringen. De sterke stijging van ons nettoresultaat ondanks de aanhoudende lage renteomgeving, kon alleen worden bereikt dankzij het blijvend vertrouwen van onze klanten en het dagelijks engagement van onze medewerkers in de zetels en netten, onze zelfstandige agenten en hun medewerkers. Ik wil hen dan ook uitdrukkelijk bedanken voor hun inspanningen en inzet.”*

Perscontacten : Ulrike Pommée

Ulrike.pommee@belfius.be / press@belfius.be

02 222 02 57 - www.belfius.com