

Bruxelles, le 23 février 2017

Communiqué de presse

Résultats 2016

## Résultats 2012 – 2016:

### La pertinence d'une stratégie au profit du long terme

*Le 1<sup>er</sup> mars 2012, la marque Belfius voyait le jour. Cinq ans plus tard, Belfius fait partie des banques les mieux capitalisées d'Europe et est parvenue à encore réduire les risques liés à son Legacy historique. Elle a affiché des résultats continuellement supérieurs à la moyenne du marché dans ses domaines stratégiques clés et a réalisé son ambition de 95 % de clients satisfaits.*

*Le magnifique parcours réalisé par Belfius, marqué par la croissance, est étayé par les excellents résultats enregistrés l'année dernière. Il permettra le versement d'un dividende de 215 millions d'euros pour l'exercice 2016. Il corrobore dès lors la pertinence de la stratégie à long terme adoptée par Belfius, sa capacité à poursuivre sa croissance sur un marché parvenu à maturité, mais aussi à continuer à assumer son rôle stimulant de moteur de l'économie belge.*

- En 2016, le **résultat net** avant impôts **progresses de 14% à 780 millions d'euros**. Après impôts, cela **représente une croissance de 6 % à 535 millions d'euros**.
- Le **résultat net des activités commerciales** enregistre une **hausse de 9 % pour s'établir à 666 millions d'euros** grâce à une augmentation durable des revenus et une baisse ininterrompue des coûts. *Depuis 2012, ce résultat a plus que doublé.*
- Le **ratio Cost-Income** des activités commerciales s'établit à **57 %**, soit une **nouvelle amélioration de 3 %**. *En 2012, il atteignait encore 79 %.*
- **14,9 milliards d'euros de nouveaux financements à long terme** ont été **octroyés** à l'économie belge, ce qui représente une croissance de **11 %** par rapport à 2015. *Depuis 2012, Belfius a accordé des financements à long terme pour un montant total de 61 milliards d'euros.*
- La croissance organique des **placements** dans les segments Retail et Business **progresses de 33 %** pour atteindre 2,5 milliards d'euros.
- Notre position de **bancassureur** se consolide année après année. Le montant des primes encaissées en Non-Vie via le canal bancaire augmente de 10 %, soit une **progression sept fois plus élevée que la moyenne du marché**.
- Le **nombre de nouveaux clients actifs** affiche une hausse de **250 000 (+ 17 %)**.
- **Avec un score de 95,25 %, la satisfaction des clients dépasse notre objectif**.
- Le **ratio de solvabilité CET 1 Bâle III (Phased-in)** augmente à **16,6 %** et répond largement aux nouvelles normes édictées par le SREP. *Fin 2012, ce ratio s'élevait à 10,9 % (pro forma).*
- La réduction tactique du risque lié au **Legacy historique** était clôturée en 2016 ; les activités de Legacy ont eu un impact négatif de **131 millions d'euros** sur le résultat net.

## D'excellents résultats financiers et commerciaux dans un environnement économique difficile

Le **résultat avant impôts, issu des activités commerciales**, augmente de 11 % pour atteindre **957 millions d'euros**. Le **résultat net** s'élève à **666 millions d'euros (+ 9 %)**.

Le résultat net des activités commerciales progresse principalement grâce à une combinaison singulière :

- **l'augmentation des revenus** de 2 % à 2,377 milliards d'euros, essentiellement soutenue par une croissance organique très solide de 2,5 milliards d'euros (+33 %) des placements et par l'accroissement des revenus nets des commissions (+2 %). En dépit de la faiblesse des taux, le volume total des comptes d'épargne Retail atteint 40 milliards d'euros (+ 7 %).
- la **baisse des coûts** des activités commerciales de 2,1 % à 1,355 milliard d'euros. Tout en investissant considérablement dans le digital, Belfius porte une grande attention aux processus sources de valeur ajoutée pour le client et à une mise en œuvre disciplinée du plan d'économies à long terme.

Comparé à 2015, le **ratio Cost-Income** des activités commerciales s'améliore dès lors significativement de 3 %, pour s'établir à 57 %.

La poursuite de la stabilisation des **coûts du risque** des activités commerciales a également soutenu la croissance durable du résultat commercial récurrent et confirme par la même occasion le profil de risque historiquement bas affiché en permanence par la franchise.

Conformément au plan, la réduction du **Legacy** a été accélérée. En 2016, les activités de Legacy ont ainsi eu un impact négatif de 131 millions d'euros sur le résultat net.

Le résultat net des activités commerciales, soustraction faite du Legacy, génère un **résultat net consolidé** de 535 millions d'euros, soit une progression de 6 % par rapport à 2015. Belfius Banque contribue à hauteur de 335 millions d'euros à ce résultat, soit une progression de 16 % par rapport à 2015, et Belfius Insurance à hauteur de 200 millions d'euros, et ce en dépit de l'impact négatif de facteurs exceptionnels tels que les attentats ou les inondations.

## 250 000 nouveaux clients, l'objectif de satisfaction de 95 % dépassé

La **satisfaction des clients** constitue une priorité stratégique pour Belfius. Elle est en outre le fondement de ses excellents résultats et du sentiment de confiance qu'elle inspire toujours plus, année après année, à ses clients en tant que banque et assureur. Cette stratégie traduit également un profond changement de culture interne. Chaque coût et investissement est en effet examiné au regard de sa valeur ajoutée réelle pour le client. Le degré d'équipement par client particulier et Business actif a progressé en moyenne à 4,5 produits en 2016, et grâce à une acquisition renforcée, le **nombre de nouveaux clients actifs a augmenté de 250 000 (+ 17 %)** pour l'ensemble du groupe Belfius.

Depuis 2014, Belfius mesure chaque mois la satisfaction de ses clients avec l'aide de partenaires externes spécialisés. Outre un échantillon représentatif de clients Public, Social et Corporate, près de 500 000 clients particuliers, disposant au minimum de deux produits Belfius, ont été interrogés sur une base annuelle.

En 2016, Belfius obtient un **score global de satisfaction de 95,25 %**, dépassant de fait son ambition stratégique de 95 % de clients satisfaits dans le délai qu'elle s'était fixé. Le score s'établit à 94,4 % auprès des clients particuliers, et à 96,9 % auprès des clients Public, Social et Corporate.



# Clientèle Retail : nouvelle année exceptionnelle pour les crédits et les placements

## ▪ Année exceptionnelle pour les crédits : la production de crédits hypothécaires et de crédits à la consommation atteint un niveau record

En 2016, 6,3 milliards d'euros en nouveaux financements à long terme sont octroyés à des clients Retail. Ces financements concernent essentiellement des crédits hypothécaires. Après une année 2015 déjà exceptionnelle dans ce domaine, Belfius est parvenue en 2016 à porter la nouvelle production de **crédits hypothécaires** à 5,6 milliards d'euros. La part de marché du groupe Belfius pour la nouvelle production a ainsi franchi la barre des 15 %. De l'ordre de 0,7 milliard d'euros, la production de **crédits à la consommation** progresse quant à elle de 14 %, son plus haut niveau jamais atteint.

### • Épargne et placements : la croissance organique s'établit à 2,5 milliards d'euros (+ 33 %)

La **croissance organique** (la croissance abstraction faite des fluctuations du marché) des placements, réalisée par les clients particuliers et Business, s'élève à **2,5 milliards d'euros** (+ 33 %). Cette augmentation, la plus forte depuis 2008, constitue une preuve indéniable du sentiment de confiance sans cesse grandissant qu'inspire Belfius auprès de sa clientèle. En plus d'enregistrer une hausse pour le volume total détenu sur les comptes d'épargne (+ 7 %) et les placements récurrents (+ 25 %), Belfius signe une progression nette de 1,8 milliard d'euros à plus de 23 milliards pour les investissements dans des fonds. L'encours **total de l'épargne et de placements détenus** par ces segments de clients atteint 102 milliards d'euros en 2016.

Dans cet encours, 34,2 milliards d'euros proviennent des placements de 66 000 clients Private qui ont pu bénéficier de l'expertise de plus de 250 Private Bankers locaux certifiés. Une croissance de 7 % qui souligne la position de Belfius en tant que **banque privée** de premier plan. Le montant des placements confiés à Belfius via des mandats et des contrats de services progresse de 13 % en 2016 pour s'établir à 10,2 milliards d'euros. Aux clients désireux de diversifier leur portefeuille, Belfius Immo propose depuis le second semestre de 2016 la possibilité d'investir dans l'immobilier.

### • 850 000 utilisateurs actifs pour les apps mobiles. Belfius donne le ton en Belgique et signe la plus forte progression mondiale dans le domaine de la banque mobile

Belfius est convaincue que la révolution digitale offre d'importantes opportunités pour renforcer sa proximité avec les clients et leur satisfaction. Elle opte donc pour un business model soutenu par le digital et qui combine une gestion qualitative de la relation client via des collaborateurs commerciaux et des canaux digitaux performants et conviviaux.

Belfius donne le ton en matière de banque mobile. Fin 2016, les **apps Belfius** pour smartphones et tablettes comptent pas moins de **850 000 utilisateurs actifs**, soit un bond de **44 %** par rapport à fin 2015. En octobre, leur nombre dépasse pour la première fois celui du nombre d'utilisateurs du PC Banking. Chacun de ces utilisateurs « mobiles » consulte en moyenne 29 fois par mois les apps Belfius. Les **chiffres de satisfaction extrêmement élevés** (99/100) montrent que l'innovation continue, axée sur la convivialité et l'utilité pour le client, se révèle payante.

L'approche digitale de Belfius repose sur une utilisation sûre et en interne des data, en fonction des besoins du client, sur une communication digitale proactive, ainsi que sur des processus paperless adaptés au mobile – c'est notre principe « **mobile first** ». Les clients pourront ainsi gérer tous les produits bancaires et d'assurance de base où et quand ils le souhaitent. Belfius, qui signe par ailleurs **la plus forte progression mondiale dans le domaine de la banque mobile** selon Finalta (McKinsey Solutions), poursuit le développement permanent de ses apps. Elle est ainsi la première banque belge à proposer à ses clients d'effectuer leurs virements sur la base de la reconnaissance vocale, ou encore de devenir client par le simple biais d'une photo et d'une signature sur écran. Autre fonctionnalité lancée en 2016 : un aperçu complet des placements directement sur smartphone. Désormais, 36 % des nouveaux contrats d'épargne-pension, 33 % des nouvelles cartes de crédit et 27 % des nouveaux comptes d'épargne sont achetés via le canal direct.



## Renforcement du modèle de bancassurance en tant que moteur de croissance et de diversification des revenus

En 2016, Belfius a décidé de renforcer encore la collaboration entre la banque et l'assurance. Cette décision vise notamment une accélération de la diversification de ses revenus. La vente de produits Non-Vie, en particulier, permet à Belfius de réaliser, année après année, des résultats de vente supérieurs à la moyenne du marché.

L'encaissement des primes Non-vie via l'ensemble des canaux de distribution a ainsi progressé, en 2016, de **6 % à hauteur de 637 millions d'euros**. Corona Direct réalise une belle performance en augmentation de 10%. L'encaissement des primes des AP évolue en ligne avec le marché, et le ratio combiné sous-jacent pour les assurances de dommages dans le segment Retail et Business est de 89,5 %, un excellent niveau.

L'encaissement des primes Non-Vie via **le canal bancaire** a augmenté de **10 % à 168 millions d'euros**, une hausse sept fois supérieure à celle du marché. Ces prestations sont à imputer essentiellement aux résultats solides réalisés dans les assurances auto, de même qu'à la poursuite de la hausse des ratios de cross-selling tant des assurances incendie et familiales (83 %) que des assurances solde restant dû (144 %). Avec 93,1 %, le ratio sous-jacent combiné pour les assurances de dommages dans le segment Retail et Business se maintient à un très bon niveau.

Les réserves de la **Branche 23** ont progressé en 2016 de 10 % pour atteindre 2,2 milliards d'euros. Celles-ci englobent une partie des réserves de la Branche 44, une assurance placement unique qui allie les avantages de la Branche 21 et ceux de la Branche 23 et génère en 2016 un rendement de 3,5 % en fonction de la formule choisie. La hausse des réserves de la Branche 23 compense partiellement la baisse des réserves de la Branche 21, un produit d'assurance placement qui, dans un contexte de faiblesse historique des taux, attire de moins en moins de clients. Le total des réserves en Vie diminue légèrement à 15,8 milliards d'euros.

## Business et Corporate gagnent des parts de marché

**En 2016, Belfius accorde** 14,9 milliards d'euros en nouveaux financements à long terme dans l'économie belge, dont **6,4 milliards (+15 %) au segment Business** (PME, indépendants et professions libérales) et **Corporate**. Belfius renforce clairement sa position sur le marché Corporate et Business et se donne, en tant que bancassureur belge, à 100 % pour aider les entrepreneurs belges à transformer leurs idées en succès.

La production de crédits à long terme pour les clients Corporate augmente de 9 % à **3,4 milliards d'euros**. **Sur le plan de l'encours, la part de marché de Belfius a progressé entre fin 2014 et fin 2016 de 2,5 % à 10,9 %, selon les estimations**. Cette hausse exceptionnelle est le fruit d'une recherche de croissance dans ce segment, de l'engagement de moyens supplémentaires, et d'un positionnement pertinent et clair en tant que spécialiste sur le marché du « Business to Government ».

Belfius confirme également sa position importante dans les **émissions Debt Capital Markets (DCM)** pour les clients Corporate et participe à 58 % des mandats disponibles. En 2016, la banque a apporté pour presque **1 milliard d'euros** en moyens de financement innovants sous la forme d'émissions à court terme (encours moyens des commercial papers) et de nouvelles émissions à long terme (Medium Term Notes et obligations).

Pour le **segment Business**, la part de marché des financements à long terme de Belfius s'élève à plus de 13 %, et la production de nouveaux crédits à long terme augmente, en 2016, à hauteur de **3 milliards d'euros (+23 %)**. Dans le segment des **starters**, Belfius propose entre autres un package étendu d'accompagnement et de services et met l'incubateur The Birdhouse à disposition des start-ups. Grâce aux garanties accordées par le Fonds Européen d'Investissement (FEI) aux start-ups innovantes, la banque peut de surcroît offrir des avantages supplémentaires en matière d'octroi de crédits. Belfius a accompagné **11 668 starters** en 2016, ce qui représente une hausse de 7 %.



## Secteur public & social : confirmation de notre leadership

- **Augmentation spectaculaire des crédits à long terme de 27 %**

En dépit de la faiblesse persistante de la demande de crédits à long terme dans le secteur public et social, Belfius accorde en 2016 **2,3 milliards d'euros** de nouveaux financements à long terme, soit **une progression spectaculaire de 27 %**. Cette augmentation est e. a. soutenue par l'accord de coopération conclu avec la Banque européenne d'investissement (BEI) dans le cadre des Smart Cities. En 2016, 70 % des dossiers de financement sont attribués à Belfius, qui confirme ainsi encore une fois son leadership incontesté sur ce marché.

- **5,2 milliards d'euros de financements innovants**

Avec un taux de participation à **86 %** des mandats disponibles, Belfius confirme sa position de leader en **Debt Capital Markets (DCM)** - émissions pour la clientèle (semi-)publique. En 2016, la banque a émis pour **5,2 milliards d'euros** de moyens de financements innovants sous forme d'émissions à court terme (commercial paper) et à long terme (Medium Term Notes et obligations).

Pour la quatrième année consécutive, Euronext a également couronné Belfius '**No. 1 Bond Finance House of the Year**'. Ce prix prestigieux confirme le rôle de leader de la banque dans les émissions obligataires pour des émetteurs belges.

- **Leader du marché dans la gestion de trésorerie**

Grâce à une offre de moyens de paiement attractive et innovante et un suivi performant des comptes, Belfius gère la **trésorerie de pratiquement toutes les autorités locales**. La banque soutient la modernisation du secteur public en lançant et en optimisant continuellement de nouvelles applications digitales et mobiles. C'est ainsi que Belfius, bpost et Proximus e.a ont investi dans la plateforme en ligne Citie pour rassembler leurs compétences en matière de logistique, de canaux digitaux, de paiement en ligne ou mobile, ou de mobilité durable au profit des commerçants, consommateurs et autorités locales.

- **Smart Belgium: Construisons ensemble les solutions de demain**

Avec '**Smart Belgium**', Belfius crée avec des partenaires des secteurs public et privé un marché et un forum uniques pour développer des solutions intelligentes en vue d'une société plus durable. Belfius y opère en tant que partenaire financier et point de contact des autorités locales, starters, entreprises, hôpitaux, écoles, maisons de repos, centres de soins, universités et citoyens. La banque les aide à réaliser leurs projets intelligents dans huit domaines : mobilité, économie circulaire, environnement, écosystèmes, urbanisme, soins, enseignement et énergie. Dans le cadre des Smart Awards 2016, **185 projets** ont été introduits.

Après un premier accord de coopération de 400 millions d'euros en 2014 permettant à 62 projets d'améliorer localement l'utilisation d'énergie, le développement urbain ou la mobilité, Belfius et la **Banque européenne d'investissement** (BEI) ont décidé de renouvelé et d'élargir leur **accord de collaboration** avec le programme Smart Cities, Climate Action & Circular Economy. Cet accord permet d'offrir une nouvelle ligne de financement avantageuse de 400 millions d'euros, destinée à financer des projets intelligents et durables portés e. a. par les entreprises et les organisations non commerciales dans les secteurs de l'enseignement et des soins.



## Réduction du Legacy historique terminée

Comme déjà annoncé, Belfius gère son portefeuille Legacy historique indépendamment des activités commerciales, dans le cadre du programme de réduction tactique du risque.

Belfius, qui a promis de **faire coïncider le profil de risque des portefeuilles historiques** d'obligations et de garanties de crédits hors bilan **avec le profil de risque général de l'activité commerciale** pour la fin de l'année 2016, a franchi cette nouvelle étape. Concrètement, cela signifie que **le programme de réduction tactique du risque du portefeuille Legacy historique a été mené avec succès** et que les titres restants de ces portefeuilles seront dorénavant gérés dans le cadre d'un amortissement naturel.

En 2016, les portefeuilles obligataires et de garanties de crédits hors bilan ont encore été réduits de respectivement 1,8 et 1,2 milliards d'euros. La qualité moyenne de crédit est notée A-. Depuis 2011, les risques du Legacy sont réduits de près de 20 milliards d'euros.

Suite à cette réduction du risque, les activités du Legacy génèrent en 2016 un impact négatif de **131 millions d'euros** sur le résultat net de Belfius.

## Belfius, parmi les banques les mieux capitalisées d'Europe

La position solide de Belfius en termes **de liquidité et de solvabilité** découle d'une stratégie de diversification réussie sur le plan du financement et de bonnes performances, à la fois commerciales et en matière de réduction du risque. Fin juillet 2016, le **test de résistance** réalisé au niveau de l'Union européenne par l'European Banking Authority (EBA) a confirmé la solvabilité de la banque. Après avoir été soumise au scénario de stress le plus défavorable, son ratio de capital CET 1 s'élevait à 11,4 %. Belfius se hissait ainsi au rang **des banques européennes les mieux capitalisées**. Ses prestations étaient même substantiellement meilleures que la moyenne (9,4 %) des 51 institutions analysées.

- **Le ratio CET 1 Bâle III (Phased-in)** s'élève à **16,6 %** fin 2016 (contre 15,9 % un an plus tôt). **Le ratio CET 1 Bâle III (Fully Loaded)** s'élève à **16,1 %** fin 2016 contre 14,9 % fin 2015. Tous deux répondent largement aux exigences en capital minimum imposées par la BCE et la BNB ainsi qu'aux nouvelles normes SREP\* d'application depuis le début de cette année.
- **Le ratio Solvency II** de Belfius Insurance s'élève à 217 %, un des ratios les plus élevés d'Europe.

Avec un **ratio LCR de 127 %**, Belfius répond aux exigences en matière de liquidités imposées par la BCE et la BNB. Belfius dispose d'une **réserve de liquidités de 32 milliards d'euros**, ce qui couvre presque cinq fois les sources de financement institutionnelles arrivant à échéance dans l'année.

**Le total des fonds propres** augmente encore de 0,3 milliard d'euros et s'élève à **9 milliards d'euros**.

---

\* Selon les normes édictées par le SREP, le ratio CET 1 (Phased-in) de Belfius doit atteindre minimum 9 % en 2017, et le ratio CET 1 (à réglementation et exigences du deuxième pilier inchangées) minimum 10,75 % d'ici 2019.



## Conclusion

À fortiori à la lumière des défis permanents liés au contexte des taux et des marchés, qui impliquent une maîtrise constante des coûts et des risques, la croissance durable du résultat net des activités commerciales ces cinq dernières années confirme toute la **pertinence de la stratégie de Belfius**. Celle-ci repose sur une vision à long terme, axée sur la construction progressive et cohérente de nos résultats plutôt que sur des bénéfices rapides. Mais aussi sur un modèle de bancassurance permettant une diversification de ses revenus, une « satisfaction clients » conduisant à une croissance rapide du nombre de nouveaux clients actifs et du cross-selling, et une efficacité opérationnelle renforcée menant, pour la 5<sup>e</sup> année consécutive, à une maîtrise remarquable de ses coûts ainsi qu'à une croissance dans ses domaines clés permettant de renforcer le rôle de Belfius comme moteur de l'économie belge.

Belfius renforce encore **sa solidité financière** en 2016 grâce à un ratio CET-1 (Fully Loaded) de 16,1 % pour la banque, la fin de la réduction tactique du risque du portefeuille Legacy et un ratio Solvency II de 217 % pour l'assureur.

C'est notamment à la vision à long terme de son actionnaire que Belfius doit cette solvabilité élevée. Celle-ci ouvre les **possibilités d'investissement** requises pour lui permettre de progresser, par le biais de sa croissance interne ou externe, ainsi que de l'exploitation à l'étranger de son savoir-faire (digital), dans des domaines stratégiques essentiels.

Cette marge de manœuvre permet en outre à Belfius d'être **un bancassureur belge solide et authentique, qui croit au potentiel d'un petit pays qui a tout d'un grand** :

- **Un bancassureur fiable** qui dispose d'un ancrage commercial et de centres de décisions locaux et de l'affinité requise pour contribuer au développement local.
- **Un précurseur en termes de nouvelle culture bancaire**, inspiré par l'engagement social, partageant ses valeurs tant à l'intérieur qu'à l'extérieur de l'entreprise. **En interne**, la confiance, l'authenticité, la transparence, l'esprit d'entreprise et des collaborateurs engagés professionnellement mais aussi socialement sont nos maîtres-mots. **En externe**, nous avons pour ambition de satisfaire au maximum nos clients, nous entendons réinvestir l'épargne dans l'économie locale et affirmer le rôle de Belfius pour la société belge.
- **Un moteur pour la réalisation de projets belges**, mettant son réseau professionnel entièrement au service des petites et grandes entreprises, et qui leur offre des solutions personnalisées et un accès facile aux capacités d'expansion du marché public.
- **Un partenaire privilégié des secteurs public et social** qui entend développer, avec eux, des solutions pour bâtir la **société de demain** de manière plus **durable** et « intelligente », que nous pourrions transmettre avec fierté, confiance et tranquillité à nos enfants et petits-enfants.
- **Un pionnier** dans le domaine des services financiers mobiles et digitaux qui **encourage les talents belges** à innover, à trouver des solutions utiles aux problèmes réels qui améliorent la satisfaction client et peuvent être exportés pour réinvestir à nouveau dans les talents locaux.
- **Un entrepreneur, proche des gens**, qui répond aux besoins flexibles des clients et qui offre, simultanément, un environnement de travail attrayant, innovant, numérique et moderne à ses collaborateurs stimulant leur engagement, leur résilience et attirant de nouveaux talents.

Jos Clijsters, président du conseil d'administration: « *Au regard des excellents résultats de 2016, le conseil d'administration proposera le versement d'un dividende de 215 millions d'euros - correspondant à un taux de distribution de 40 % du résultat annuel net de 2016 - lors de l'Assemblée générale. Sur ce montant, un acompte sur dividende de 75 millions d'euros a déjà été versé en septembre de l'année dernière.*

*En 2011, notre actionnaire nous a demandé d'améliorer la position de Belfius de manière à avoir le libre choix entre différents plans d'avenir. Grâce au trajet parcouru avec succès ces cinq dernières années, nous avons rempli cette promesse, nous émettons le souhait de ne pas être vendus à un repreneur étranger et de garder notre ancrage local. »*

Marc Raisière, CEO : « *Dans les circonstances actuelles, nos résultats sont tout simplement excellents. Je pense notamment aux 250 000 nouveaux clients actifs qui nous ont rejoints et qui prouvent le nouveau pouvoir d'attraction de Belfius et le sentiment de confiance grandissante qu'elle inspire. A l'augmentation de notre solvabilité de 1,2 % à 16,1 % qui confirme notre solidité et les excellents résultats obtenus lors des tests de résistance menés par l'EBA au mois de juillet. Ou à l'augmentation de 11 % à 14,9 milliards d'euros de financement à long terme qui sont exemplaires pour notre contribution stimulante à l'économie belge.*

*Je tiens donc à remercier tous nos clients pour leur confiance et à féliciter explicitement l'ensemble de nos collaborateurs, qu'ils travaillent aux sièges ou dans les réseaux, nos agents indépendants et leurs collaborateurs, pour leurs efforts et leur engagement au cours des cinq dernières années et en 2016, en particulier ».*

## **Contact**

### **Belfius**

Ulrike Pommée

[Ulrike.pommee@belfius.be](mailto:Ulrike.pommee@belfius.be) / [press@belfius.be](mailto:press@belfius.be)

02 222 02 57

[www.belfius.com](http://www.belfius.com)

