

Brussel, 23 februari 2018

DE KRACHT VAN EEN PERTINENTE EN DUURZAME STRATEGIE

Voor het zesde jaar op rij boekt Belfius in 2017 opnieuw een hogere winst. Het nettoresultaat 2017 na belastingen stijgt met 13 % tot 606 miljoen euro en laat toe over dat boekjaar een dividend van 363 miljoen euro uit te keren. Deze mooie prestatie ondanks de aanhoudende lage renteomgeving, is het resultaat van hogere operationele inkomsten, een gedisciplineerde kostenbeheersing en een voorzichtig, efficiënt financieel en risicobeheer.

Dankzij een duurzame strategie gericht op de lange termijn, op Belgische verankering en op financiële soliditeit, is Belfius een van de sterkst gekapitaliseerde Europese bank-verzekeraars geworden. Belfius beschikt over een onderscheidend, geïntegreerd businessmodel dat jaar na jaar solide nettoresultaten oplevert, elke dag nieuwe klanten weet te overtuigen, leiderschap veroverd op digitaal vlak, en zijn meerwaarde voor de Belgische economie continu versterkt.

- **Het nettoresultaat vóór belastingen stijgt in 2017 met 23 % tot 963 miljoen euro.** Na belastingen betekent dit een groei met 13 % tot 606 miljoen euro.
- De **Cost-Income ratio** bedraagt 58,1 %, een verdere verbetering met 2,4 %.
- **15,4 miljard euro nieuwe langetermijnfinancieringen (+ 3 %)** worden toegekend aan de Belgische economie. De verlening van langetermijnkredieten aan **Corporate- en Business-klienten** groeit respectievelijk met 12 % en 14 %.
- De omloop **spaar- en zichtrekeningen** bij Retail-klienten **stijgt met 5 % tot 53 miljard euro**. De omloop **beleggingen in fondsen** bij hetzelfde klantensegment groeit met 11 % tot 26 miljard euro.
- De positie van Belfius als **bank-verzekeraar** wordt jaar na jaar sterker. Het **premie-incasso Niet-Leven** verhoogt **met 6 % tot 674 miljoen euro**. De verkoop via de bankkanalen stijgt met 13 % tot 189 miljoen euro en presteert opmerkelijk **sterker dan de markt**.
- De **klantentevredenheid** stijgt verder tot **95,87 %** en overtreft opnieuw het objectief van 95 % tevreden klienten.
- De **solvabiliteitsratio Basel III CET 1 (Fully Loaded)** blijft met **15,9 %** op een uitstekend niveau.
- Het **totaal eigen vermogen** van Belfius **stijgt** t.a.v. eind 2016 tot **9,5 miljard euro**, een toename met 0,5 miljard euro en een quasi **verdrievoudiging** sinds de overname door de Belgische overheid eind 2011.

HOOGSTE WINSTGROEI OP JAARBASIS SINDE HET ONTSTAAN VAN BELFIUS

Het geconsolideerde nettoresultaat van Belfius vóór belastingen bedraagt 963 miljoen euro (+ 23 %). Na aftrek van de belastingen leidt dit tot een **nettoresultaat van 606 miljoen euro (+ 13 %)**. Zonder de eenmalige impact van de herwaardering van uitgestelde vennootschapsbelastingen (Deferred Taxes) als gevolg van de nieuwe wetgeving vennootschapsbelasting, zou het nettoresultaat 711 miljoen euro (+ 33 %) bedragen.

Strategisch focust Belfius vooral op de evolutie van het **operationeel resultaat**. Dit bedraagt 615 miljoen euro (+ 12 %) waaraan Belfius Bank 400 miljoen euro (+ 13 %) en Belfius Insurance 215 miljoen euro (+ 9 %) bijdragen.

De **totale opbrengsten** stijgen met 4 % t.o.v. vorig jaar tot 2,355 miljard euro.

Dankzij een efficiënt commercieel, balans- en liquiditeitsbeleid – en ondanks de aanhoudende lage renteomgeving – weet Belfius Bank haar interestmarge te beschermen en stijgen de **netto-rente-opbrengsten** met 5 % tot 1.482 miljoen euro. Tegelijk nemen ook de **netto-commissie-opbrengsten** toe met 7 % tot 534 miljoen euro.

Bij Belfius Insurance dragen **Leven- en Niet-Leven-activiteiten** respectievelijk voor 268 miljoen euro en 200 miljoen euro bij tot de opbrengsten.

De **overige opbrengsten** bedragen -129 miljoen euro en worden in de eerste plaats beïnvloed door banktaksen t.b.v. - 198 miljoen euro, maar deels gecompenseerd door de verbeterde omstandigheden op de financiële markten en het feit dat Belfius voordelig kon inspelen op een algemene trend naar standaardisatie van derivatencontracten.

Ondanks investeringen in digitalisering t.b.v. ruim 130 miljoen euro in 2017, blijven de **kosten** à rato van 1.369 miljoen euro stabiel t.a.v. het jaar voordien. Dankzij de stijgende opbrengsten verbetert de **Cost-Income ratio** in vergelijking met eind 2016 dan ook verder tot **58,1 %**.

De **risicokosten** van de operationele bankactiviteiten bedragen -72 miljoen euro en blijven dankzij rigoreus risicobeheer, de gunstige marktomstandigheden, de goede kredietkwaliteit van de productie en portefeuilles op een laag niveau. De risicokosten van het totaal van de activiteiten belopen uitzonderlijk **-24 miljoen euro** dankzij o.m. het feit dat Belfius kon inspelen op een gunstige conjunctuur voor de restanten van het tactisch risico-afbouwprogramma.

GROEIENDE KLANTENTEVREDENHEID RESULTEERT IN HOGER PRODUCTBEZIT

De strategische focus van Belfius op **klantentevredenheid** ligt aan de basis van zijn sterke resultaten, van het jaarlijks groeiend vertrouwen dat klanten in Belfius als bank-verzekeraar stellen, en van een grondige, interne cultuurverandering waarbij kosten en investeringen consequent worden afgewogen aan de hand van hun reële meerwaarde voor de klant. Dankzij een hogere tevredenheid en verkoop van verzekeringen Niet-Leven via de bankkanalen, stijgt het **gemiddelde productbezit** per Retail-klant in 2017 en draagt bij tot de versterking van de commerciële resultaten.

Belfius behaalt over 2017 een **globale tevredenheidsscore van 95,87 %** en overschrijdt andermaal zijn strategisch objectief van 95 % tevreden klanten. Bij de particuliere klanten bedraagt deze score 94,8 %, bij Public, Social en Corporate klanten een uitmuntende 98 %.



RETAIL- & BUSINESS-KLANTEN: OPNIEUW EEN TOPJAAR VOOR KREDIETEN EN BELEGGINGEN

■ Derde topjaar op rij voor woonkredieten

In 2017 worden **9,5 miljard euro** (+ 3 %) **nieuwe langetermijnfinancieringen aan Retail- en Business-klanten** verstrekt.

Voor het **Retail-segment** betreft het hoofdzakelijk hypothecaire kredieten. Zowel 2015 als 2016 waren reeds topjaren op dit vlak, en in 2017 slaagt Belfius er opnieuw in om met een productie van **5,5 miljard euro** aan **hypothecaire kredieten** op eenzelfde topniveau te presteren en het marktaandeel van Belfius Groep verder te verhogen tot naar schatting 15,7 %. Ook de productie van **consumentenkredieten** evenaart met 0,7 miljard euro het niveau van vorig jaar.

■ Langetermijnkredieten aan Business-klanten stijgen met 14 %

Voor het **Business-segment** bedraagt het marktaandeel L.T.-financieringen van Belfius ongeveer 13,5 % en stijgt de productie van nieuwe langetermijnkredieten t.o.v. 2016 tot **3,3 miljard euro (+14 %)**.

Specifiek voor **starters** beschikt Belfius o.m. over een uitgebreid begeleidings- en dienstenpakket. Aan startende, innoverende bedrijven in het algemeen kan de bank extra kredietvoordelen bieden dankzij waarborgen van het Europese Investeringsfonds (EIF). Bovendien werd met de start-up en scale-up accelerator The Birdhouse in 2017 een overeenkomst afgesloten om jaarlijks intensief te investeren in een startersprogramma door de verlening van voordelige kredieten en investeringskapitaal aan respectievelijk de meest beloftevolle en best presterende start-ups. Gelijkaardige akkoorden werden aangegaan met W.IN.G (Wallonia Innovation and Growth) en Wikipreneur.

Belfius begeleidt **12.466 nieuwe starters** in 2017, een stijging met 7 %.

■ Sparen & beleggen: forse groei van beleggingen in fondsen met 11% en van beleggingen via mandaten en service-contracten met 10 %

Zowel het totale volume op spaar- en zichtrekeningen t.b.v. 53 miljard euro (+ 5 %), het recurrent beleggen (+ 38 %) als de **beleggingen in fondsen** (+ 11 % tot 26 miljard euro) nemen toe. De **totale omloop sparen en beleggen** van Retail- & Business-klanten bedraagt in 2017 106 miljard euro (+ 3 %).

36,6 miljard euro aan beleggingen van deze omloop zijn afkomstig van 110 000 Private klanten die hierbij kunnen rekenen op de expertise van 251 lokale, gecertificeerde Private Bankers. Een verhoging van de omloop met 7 % die de positie van Belfius als vooraanstaande **Private Bank** onderstreept. Uitstaande beleggingen via mandaten en service-contracten nemen in 2017 verder toe met 10 % tot 11,2 miljard euro.

■ Ruim 1 miljoen app-gebruikers. Belfius blijft toonaangevend in België qua mobile banking

Op het vlak van mobile banking blijft Belfius toonaangevend in België. Eind 2017 tellen de **Belfius-apps** voor smartphone en tablet **1 071 000 gebruikers** (+ 26 %) die per klant gemiddeld één keer per dag worden geconsulteerd. De **zeer hoge tevredenheidscijfers** bewijzen dat vooruitstrevende innovatie in functie van het gebruiksgemak en de relevantie voor de klant aanslaat.

Belfius blijft de **mogelijkheden van zijn apps** permanent uitbreiden. Zo werden o.m. contactloze NFC-betalingen aan de kassa met Android-smartphones mogelijk, en ontwikkelde Belfius - samen met innovatiedochter The Studio - "Pengo" voor betalingsverzoeken via social messaging platformen. In het kader van de PSD2-richtlijn wil Belfius dit jaar ook bij de eerste banken behoren die het beheer van andere rekeningen en de uitvoering van betaaltransacties vanaf die rekeningen via Belfius Mobile ondersteunt. Tevens werd ook het directe verkoops- en advieskanaal (Belfius Connect) versterkt met een chatbot voor vragen m.b.t. kredietkaarten. Niet toevallig worden 31 % van de nieuwe kredietkaarten, naast 41 % van de nieuwe contracten pensioensparen en 29 % van de nieuwe spaarrekeningen via directe kanalen aangekocht.



STRATEGISCHE ALIGNERING BELFIUS BANK EN BELFIUS INSURANCE LOONT

De nauwere **strategische en structurele alignering** tussen Belfius Bank en Belfius Insurance die vorig jaar van start ging, levert vruchten op. Zij resulteert in een nog solidere groei van zowel Niet-Leven als Leven-producten, en biedt ruimte voor een vernieuwend aanbod van tak 23/ tak 44 beleggingsverzekeringen, een nog performanter digitaal bank- en verzekeringsaanbod en een geïntegreerde klantenervaring op maat voor de bank- én verzekeringscliënteel. In oktober sloten Belfius en Touring bovendien een strategisch partnership om klanten o.m. op het vlak van bijstandsverzekeringen nog beter te bedienen, en innovatieve oplossingen op het vlak van mobiliteit te ontwikkelen.

Wat betreft de **groei van het premie incasso Niet-Leven** overtreft Belfius telkens opnieuw ruim het markt-gemiddelde. Op groepsniveau stijgt het premie incasso Niet-Leven t.o.v. 2016 met 6 % tot 674 miljoen euro, en via de bankkanalen zelfs met 13 % tot 189 miljoen euro. De cross-selling ratio's van zowel brand- en familiale verzekeringen (85 %) als schuldsaldo-verzekeringen (144 %) scoren uitstekend, en de operationele gecombineerde ratio voor schadeverzekeringen via de bankkanalen blijft met 95 % op een rendabel niveau.

Wat betreft de **verzekeringen Leven** nemen de reserves tak 23 t.o.v. het jaar voordien fors toe met 18 % tot 2,5 miljard euro. Deze stijging compenseert ten dele de daling van de reserves tak 21, een beleggings-verzekeringsproduct dat t.g.v. de lage rente nog steeds minder goed in de markt ligt. De totale reserves Leven dalen licht tot 15,4 miljard euro.

STERKE GROEI KREDIETVERLENING AAN CORPORATE-KLANTEN. ONBETWIST MARKTLEIDERSCHAP IN PUBLIEKE & SOCIALE SECTOR.

■ Uitstekende prestaties op het vlak van langetermijnkredieten

In 2017 is **5,9 miljard euro (+ 3 %)** van de in totaal 15,4 miljard euro nieuwe L.T.- financieringen in de Belgische economie bestemd voor Corporate-klienten en klienten van de Publieke sector.

De productie van langetermijnkredieten voor **Corporate-klienten** neemt toe met **12 % tot 3,8 miljard euro**. Belfius behoort aldus tot de Belgische top 4, met een **marktaandeel** dat op het vlak van omloop **tussen eind 2015 en eind 2017 stijgt van 9 % tot naar schatting 12,2 %**. Deze uitzonderlijke toename is het gevolg van onze groei-ambitie in dit segment, van de inzet van bijkomende middelen en van een pertinente en duidelijke positionering als specialist op de "Business to Government" - markt.

Ondanks de zwakke marktvraag verleent Belfius in 2017 **2,1 miljard euro** nieuwe langetermijnfinancieringen aan de **Publieke sector**. De bank is en blijft onbetwist marktleider, en beantwoordt elke offerteaanvraag vanwege entiteiten van de publieke sector aan voorwaarden die ook voor haar duurzaam zijn. Zij neemt het thesauriebeheer van quasi alle lokale overheden voor haar rekening en in 2017 worden 73 % van de financieringsdossiers aan haar gegund. Overigens werd Belfius in december opnieuw geselecteerd als exclusief kassier van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest, een rol die de bank sinds 1991 ononderbroken vervult.

■ 5,4 miljard euro DCM – uitgiften

Belfius bevestigt ook zijn leiderspositie in **Debt Capital Markets (DCM) - uitgiften** voor zowel (semi-) publieke als Corporate klienten, en neemt deel aan respectievelijk 86 % en 58 % van de op de Belgische markt uitgevoerde mandaten. In 2017 brengt de bank voor **5,4 miljard euro** innovatieve financieringsmiddelen aan onder de vorm van kortetermijnuitgiften (gemiddelde uitstaand commercial paper) en nieuwe langetermijnuitgiften (Medium Term Notes en obligaties).

Voor het vijfde opeenvolgende jaar wordt Belfius door Euronext bekroond als "**N°1 Bond Finance House of the Year**", een prestigieuze award die de strategische rol van de bank inzake obligatie-uitgiften voor Belgische emittenten herbevestigt.

Dankzij het **strategisch partnership** dat Belfius eind vorig jaar sloot met Europa's grootste, onafhankelijke equity broker, **Kepler Cheuvreux**, zal de bank eenzelfde toonaangevende **equity** positie in België kunnen verwerven zoals nu op het vlak van DCM, en haar service-aanbod voor Corporate- en Wealth Management- klienten verder versterken. Samen staan beide ondernemingen garant voor een hoog kwalitatief aanbod op het vlak van Equity Capital Markets (ECM-transacties), equity research, institutional sales en brokerage.



SMART BELGIUM: EEN NIEUW ECOSYSTEEM VOOR EEN MEER DUURZAME EN “SLIMMERE” SAMENLEVING

Het project “Smart Belgium” geeft niet alleen invulling aan de missie van Belfius om alle pijlers van de Belgische economie te ondersteunen, maar bouwt - samen met o.m. de publieke en sociale sector, ondernemingen en de academische wereld - aan een duurzame, “slimmere” samenleving. In november werd het filiaal **Smart Belgium Services** opgericht om alle spelers die bij de ontwikkeling van “Smart Cities” in België betrokken zijn, te adviseren bij het ontwerp en de realisatie van hun “Smart”- strategie. Voor de financiering van deze projecten kunnen deelnemers o.m. beroep doen op voordelige kredietverlening in het kader van een samenwerkingsovereenkomst die Belfius sinds 2014 met de Europese Investeringsbank (EIB) sloot. Ruim 660 miljoen euro kredieten werden inmiddels aan meer dan 100 projecten verstrekt.

BELFIUS BLIJFT EEN VAN DE STERKST GEKAPITALISEERDE EUROPESE BANK-VERZEKERAARS

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

De **Basel III CET 1-ratio (Fully Loaded)** bedraagt 15,9 % en blijft op een uitstekend niveau. De Solvency II-ratio van Belfius Insurance bedraagt 219 % en behoort tevens tot de beste in Europa. Mede omwille van de sterke groei van de operationele activiteiten stijgen de Risk-Weighted Assets met 8 % tot 50,6 miljard euro.

Met een **LCR-ratio** van 130 % voldoet Belfius ruim aan de liquiditeitsvereisten opgelegd door de ECB en de NBB. De **NSFR-ratio** verbetert verder tot 116 %.

Het **totaal eigen vermogen** van Belfius stijgt ten aanzien van eind 2016 tot 9,5 miljard euro, een verdere toename met 0,5 miljard euro, en een quasi verdrievoudiging sinds de overname door de Belgische overheid eind 2011.



CONCLUSIE

A fortiori in het licht van een permanent uitdagende rente-omgeving bevestigt het uitstekende nettoresultaat in 2017 de duurzame winstcapaciteit van Belfius dankzij groeiende, operationele inkomsten, een volgehouden kosten-beheersing en een efficiënt financieel en risicobeheer.

Maximaal bijdragen tot de Belgische economie en klanten de beste dienstverlening en klantenervaring op de markt bieden, zijn de drijfveren van Belfius' ambitie om jaar na jaar betere resultaten na te streven. Naast het solide financiële en risicoprofiel dat Belfius door inkomstendiversificatie, operationele inkomstengroei en efficiëntie permanent ambieert, is zijn langetermijnstrategie gebaseerd op:

- Een geïntegreerd bankverzekeringsmodel dat one stop shopping- mogelijkheden voor alle bank- en verzekerings-behoefden van klanten biedt, en een belangrijke hefboom is voor toekomstige inkomstendiversificatie en groei.
- Een verankering in alle segmenten van de Belgische economie die Belfius toelaat lokale spaargelden te herinvesteren in kredietverlening, en voluit de synergie te benutten tussen klantensegmenten, producten en business lines om risico's te diversifiëren, inkomsten te verhogen en kosten te beheersen.
- Een doorgedreven focus op klantentevredenheid als beste garantie voor een stijgende aanbevelings- en uitrustingsgraad, en meer toegevoegde waarde voor alle stakeholders.
- Lokale en vlot toegankelijke touch points en beslissingscentra in het kader van een geïntegreerde omni-channel-distributiestrategie.
- Een onderscheidende "human-digital" klantenbenadering waarbij digitaal leiderschap met performante, gebruiksvriendelijke, digitale toepassingen en kanalen evenwichtig wordt gecombineerd met hoogstaand, kwalitatief relatiebeheer via commerciële medewerkers.
- Maatschappelijk engagement, met Belfius als voorloper van een nieuwe bankcultuur en promotor van initiatieven die bijdragen tot de kwaliteit van de samenleving.

Belfius is ervan overtuigd dat deze langetermijnstrategie de beste garantie biedt voor een solide groei van de operationele resultaten en duurzame toegevoegde waarde voor alle stakeholders.

Jos Clijsters, voorzitter van de raad van bestuur: *"Dankzij de constante groei van onze operationele inkomsten, een volgehouden kostenbeheersing, en een efficiënt financieel en risicobeheer, bewees Belfius ook in 2017 zijn capaciteit om jaar na jaar betere resultaten neer te zetten. Met behoud van ons uitstekend financieel en risicoprofiel bieden de zeer goede resultaten van 2017 dan ook ruimte aan de Raad van Bestuur om voor het boekjaar 2017 de uitkering van een dividend van 363 miljoen euro – een total pay out ratio van 60 % - aan de Algemene Vergadering voor te stellen. 75 miljoen euro van dit bedrag werd reeds onder de vorm van een interim dividend in september vorig jaar betaald."*

Marc Raisière, CEO: *"In 2017 realiseert Belfius de hoogste winstgroei op jaarbasis sinds zijn ontstaan, en ons nettoresultaat vóór belastingen benadert de symbolische grens van 1 miljard euro. Ondanks een aanhoudend lage renteomgeving stijgen onze nettorente-opbrengsten, maar evenzeer en nog meer onze nettocommissie-opbrengsten. Tegelijk kennen we 15,4 miljard euro of 3 % meer langetermijnfinancieringen aan de Belgische economie toe. De redenen liggen voor de hand: de pertinentie van onze langetermijnstrategie, onze volgehouden focus op efficiëntie, op de verhoging en diversificatie van onze operationele opbrengsten, en de stijgende tevredenheid van onze klanten. Fierheid over onze uitstekende resultaten is terecht, maar mag onze alertheid voor de toekomstige uitdagingen van onze sector niet verminderen. Ik wens al onze klanten te danken voor hun vertrouwen, en onze medewerkers in de zetels en netten, onze zelfstandige agenten en hun medewerkers uitdrukkelijk te feliciteren voor hun bijdrage aan onze resultaten in 2017."*



KERNCIJFERS⁽¹⁾

GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

(in miljoen EUR)	2016	2017
OPBRENGSTEN	2 259	2 355
KOSTEN	(1 366)	(1 369)
BRUTOBEDRIJFSRESULTAAT	893	986
Risicokosten	(116)	(33)
Waardeverminderingen op (im)materiële activa	3	9
NETTORESULTAAT VOOR BELASTINGEN	780	963
Belastingen	(244)	(357)
NETTORESULTAAT NA BELASTINGEN	535	606
Minderheidsbelangen	0	0
NETTORESULTAAT GROEPSAANDEEL	535	606
Waarvan Bank	335	435
Verzekering	201	171

GECONSOLIDEERDE BALANS

(in miljoen EUR)	2016	2017
TOTAAL VAN HET ACTIEF	176 721	167 959
Waarvan Leningen en voorschotten aan kredietinstellingen en centrale banken	27 114	24 358
Leningen en voorschotten aan klanten	89 702	90 057
Beleggingen die tot einde looptijd worden aangehouden	5 393	5 442
Financiële activa geboekt tegen reële waarde via resultatenrekening	2 986	3 240
Voor verkoop beschikbare financiële activa	18 820	17 983
Derivaten	25 307	20 303
TOTAAL VAN DE VERPLICHTINGEN	167 709	158 438
Waarvan Schulden aan kredietinstellingen	12 582	11 110
Schulden aan en deposito's van klanten	74 171	76 274
Financiële verplichtingen geboekt tegen reële waarde via resultatenrekening	7 524	8 893
Schuldpapier en achtergestelde schulden	25 380	23 226
Derivaten	29 573	21 264
TOTAAL EIGEN VERMOGEN	9 012	9 521
Waarvan Kern eigen vermogen	8 694	9 084
Niet in de resultaten rekening opgenomen winsten en verliezen	318	437

RATIO'S

	2016	2017
Rendement op eigen vermogen (ROE)	6,4%	7,0%
Kosten-opbrengstenratio (C/I-ratio)	60,5%	58,1%
Asset quality ratio	2,54%	1,99%
Dekkingsratio	54,4%	63,3%
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	127%	130%
Netto stabiele financieringsratio (NSFR)	110%	116%

SOLVABILITEITSRATIO'S

	2016	2017
CET 1- ratio Phased In ⁽²⁾	16,6%	16,1%
CET 1- ratio Fully Loaded ⁽²⁾	16,1%	15,9%
Total capital ratio Phased In ⁽²⁾	19,4%	18,6%
Total capital ratio Fully Loaded ⁽²⁾	18,4%	18,1%
Leverage ratio Phased In	5,4%	5,6%
Leverage ratio Fully Loaded	5,3%	5,5%
Solvency II – ratio (voor dividend)	217%	230%
Solvency II – ratio (na dividend)	207%	219%

(1) Niet-geauditeerd

(2) Voor het bepalen van de Common Equity Tier 1 ratio volgens Basel III, vraagt de toezijnde overheid Belfius om de toepassing van de prudentiële deconsolidatie van Belfius Insurance en de toepassing van een risicoweging van 370%. Dit is genoegzaam bekend als het "Deens compromis"



De jaarrekening van Belfius wordt opgesteld conform de International Financial Reporting Standards (“IFRS-EU”) goedgekeurd door de Europese Unie. Het jaarverslag over 2017 van Belfius wordt momenteel opgesteld en kan nog worden aangepast op basis van latere gebeurtenissen tot de bijeenkomst van de Raad van Bestuur op 22 maart 2018. Bijgevolg zijn de cijfers in dit document in deze fase nog niet geauditeerd.

Dit document houdt geen aanbod tot aankoop of verkoop van enige effecten in, noch een verzoek tot aankoop of inschrijving op enige effecten, in België of in enig ander rechtsgebied. Dit document bevat toekomstgerichte verklaringen die noodzakelijkerwijze risico's en onzekerheden inhouden, met inbegrip van verklaringen over plannen, doelstellingen, verwachtingen en voornemens. Lezers worden erop gewezen dat vooruitzichten gekende en ongekende risico's omvatten, en onderhevig zijn aan belangrijke bedrijfs-, economische en concurrentiële onzekerheden en onvoorziene omstandigheden, waarvan vele buiten de controle van Belfius liggen. Indien één of meer van deze risico's, onzekerheden of onvoorziene omstandigheden zich zou(den) voordoen, of indien enige onderliggende veronderstelling onjuist zou blijken te zijn, kunnen de uiteindelijke resultaten ernstig afwijken van deze die vooropgesteld, verwacht, geraamd of geëxtrapoleerd waren. Dientengevolge neemt noch Belfius noch enige andere persoon hieromtrent enige verantwoordelijkheid op zich.

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

