

Utrecht, 11 augustus 2023

Resultaten eerste halfjaar 2023

Perspresentatie
Martijn Gribnau, CEO
André Haag, CFO

Belangrijkste punten eerste helft 2023

Vooruitgang in strategie om klantrelatie te versterken en maatschappelijke impact te vergroten

- **Sterke klantrelatie:** stijging aantal actieve multiklanten naar 1.126.000 (eind 2022: 1.087.000); klantgewogen Net Promoter Score omhoog naar 0 (eind 2022: -1)
- **Positieve impact op de maatschappij:** verbetering klimaatneutrale balans tot 66% (YE22: 62%), met name door de aankoop van meer klimaatobligaties en investeringen in hernieuwbare energieprojecten

Groei hypotheekportefeuille, mkb-leningen en AuM; particulier spaargeld stabiel

- **Hypotheekportefeuille** stijgt naar €48,5mrd (eind 2022: €48,3mrd); daling nieuwe hypotheekproductie tot €2,2mrd (1HJ22: €4,3mrd) in een afnemende markt door hogere rentes
- Solide groei **mkb-leningen** met €78mln (1HJ22: €145mln) naar €1.163mln
- **Particulier spaargeld** stabiel op €44,5mrd; dankzij een stabiel en gediversifieerd klantenbestand
- **Beheerd vermogen** (AuM) €0,3mrd hoger op €4,2mrd met name door aantrekkende aandelenkoersen

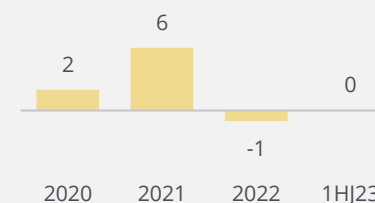
Sterke stijging nettowinst door 59% hogere totale baten in een gunstig renteklimaat; kapitaalpositie onveranderd robuust met kapitaalratio's boven onze minimumdoelstellingen

- **Nettowinst** meer dan verdubbeld tot €248mln (1HJ22: €95mln), doordat een sterke stijging van de totale baten de stijging van de bedrijfskosten overtrof
- **Tier 1-kernkapitaalratio** vrijwel stabiel op 20,4% (eind 2022: 20,3%); **leverage ratio:** 4,8% (eind 2022: 4,7%)

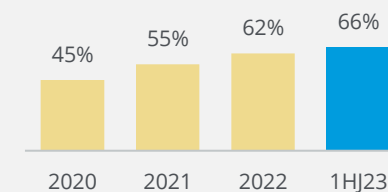
Naar aanleiding van een toezichtsonderzoek heeft DNB geconstateerd dat de Volksbank de risico's van witwassen en terrorismefinanciering onvoldoende heeft vastgesteld en beoordeeld

- De Nederlandsche Bank (DNB) heeft geconcludeerd dat de Volksbank in overtreding is van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de instructie opgelegd om onze systematische integriteitsrisicoanalyse uiterlijk per 1 april 2024 te verbeteren
- DNB heeft tevens haar voornemen aangekondigd een procedure te starten om een bestuurlijke boete op te leggen

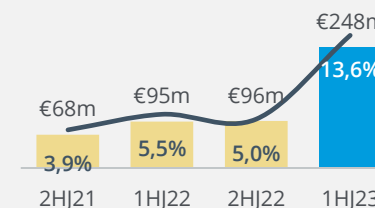
Klantgewogen Net Promoter Score



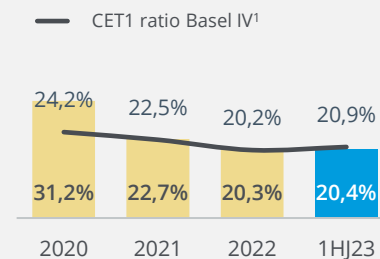
Klimaatneutrale balans



Nettowinst en REV



Tier 1-kernkapitaalratio



[1] De Basel IV pro forma Tier 1-kernkapitaalratio is een schatting



1. Strategie-update

Strategie 2021-2025: 'Beter voor elkaar – van belofte naar impact'

Hoe we ons onderscheiden: 2 pijlers



Sterke klantrelatie

Persoonlijke klantbenadering, naadloze en plezierige interacties en passende proposities



Maatschappelijke impact

De Volksbank realiseert maatschappelijke impact op klimaat en goed wonen door deze thema's te integreren in de dienstverlening

Vier groeiprioriteiten

asn  bank

Accelereren groei ASN Bank als digitale, duurzame bank



Verjongen doelgroep SNS en verstevigen business model met inkomsten uit vergoedingen

RegioBank

Verstevigen lokale aanwezigheid door middel van verbreding proposities



Uitbouwen BLG Wonen door vergroting distributiebereik en verbetering van de service

Vijf noodzakelijke transformaties



Digitaal en omnichannel dialoog



Relevant assortiment, nieuwe proposities, kleinzakelijke klanten als nieuwe doelgroep



Fundament klantbank



Klantingericht



Efficiënt en flexibel

Capabilities

Versterken van organisatorische, werknemers- en leiderschapscapaciteiten

Belangrijke randvoorwaarden

Voldoen aan wet- en regelgeving

Continuïteit

Onze missie

Wij bankieren met de menselijke maat door waarde te creëren voor klanten, maatschappij, medewerkers en aandeelhouder

We streven naar een optimale totale waarde en niet naar maximalisatie van een enkele waarde

Voortgang van de strategie: twee pijlers

Hoe we ons onderscheiden



Sterke klantrelatie

Hoogtepunten eerste helft 2023

- ✓ Onze klantgewogen Klantrelatiescore steeg met 1%-punt naar 54 en de klantgewogen NPS steeg naar 0, van -1 eind 2022
- ✓ Het aantal actieve multiklanten nam toe verder toe met 39.000 tot 1.126 miljoen
- ✓ ASN Bank, RegioBank en SNS stonden in mei 2023 voor het tweede jaar op rij op 1, 2 en 3 in het onderzoek 'meest klantvriendelijke bank' van Nederland



Maatschappelijke impact

- ✓ Onze klimaatneutrale balans is met 4%-punten gestegen naar 66%, met name door de aankoop van meer klimaatobligaties en investeringen in hernieuwbare energieprojecten
- ✓ In het meest recente onderzoek van de Eerlijke Bankwijzer scoorde de Volksbank het best, met een score van 9 uit 10 op zeven ESG thema's

Voortgang op de strategie: vier groeiprioriteiten

Groeiprioriteit

asn  bank

Accelereren groei ASN Bank als digitale, duurzame bank

 SNS

Verjongen doelgroep SNS en verstevigen business model met inkomsten uit vergoedingen

RegioBank

Verstevigen lokale aanwezigheid door middel van verbreding proposities

 BLGwonen

Uitbouwen BLG Wonen door vergroting distributiebereik en verbetering van de service

Hoogtepunten eerste helft 2023

- ✓ Meer dan 240.000 ondertekenaars voor het door ASN Bank gelanceerde Europees burgerinitiatief voor leefbaar loon in de kledingindustrie
- ✓ Duurzame verzekeringsproducten, aangeboden via partner a.s.r., uitgeroepen tot 'meest duurzame keuze' door de Consumentenbond
- ✓ Het Platform for Biodiversity Accounting Financials (PBAF), opgericht op initiatief van ASN Bank, verwelkomde haar 50e lid
- ✓ Samenwerking aangegaan met WorldSkills Netherlands, een stichting die jongeren enthousiasmeert voor vakonderwijs en vakmanschap
- ✓ Drie nieuwe producten gelanceerd: duurzaamheidsadvies, hypotheek op maat en levensverzekeringen voor huurders
- ✓ SNS benoemt een Raad van Advies voor de Toekomst, om jongvolwassenen bij haar beleid en bedrijfsvoering te betrekken
- ✓ Realiseerde samen met het Oranje Fonds en NLvoorElkaar 72 initiatieven die bijdragen aan leefbaarheid in de buurt
- ✓ Organiseerde de derde editie van de Nationale Dorpentop als ambassadeur van leefbaarheid in de regio
- ✓ BLG Wonen richt zich op vergroting van haar distributiebereik en verbetering van haar service en blijft zich inzetten om de woningmarkt toegankelijker te maken door samen te werken met onafhankelijke financieel adviseurs om passende standaard en maatwerk hypotheekoplossingen te ontwikkelen en aan te bieden

Voortgang van de strategie: vijf noodzakelijke transformaties

Transformaties

Hoogtepunten eerste helft 2023



Digitaal en omnichannel dialoog

- ✓ We zijn begonnen met de uitrol van een nieuwe mobiel bankieren app voor klanten van ASN Bank, RegioBank en SNS, met verbeterde en nieuwe gebruikersopties
- ✓ Als contactmogelijkheden zijn aan de ASN Bank-app een chatbot en aan de BLG Wonen en ASN Bank-apps een live chat toegevoegd



Relevant assortiment, nieuwe proposities, kleinzakelijke klanten als nieuwe doelgroep

- ✓ Er was een toename van het aantal onafhankelijke financieel adviseurs dat gebruik maakt van de diensten van ons taxatieplatform Fitrex
- ✓ De mkb-kredietportefeuille steeg met € 78 miljoen naar € 1,2 miljard; dit werd door onze merken gezamenlijk gerealiseerd



Fundament klantbank

- ✓ We blijven investeren in het verbeteren van ons IT-fundament, waaronder een nieuwe klantenadministratie, het uitbreiden van het workflow managementsysteem, het verbeteren van het dataplatform en het werken aan continue integratie door middel van nieuwe ontwikkelmethoden



Klantgericht

- ✓ De nieuwe opzet voor de organisatie en de nieuwe manier van werken zijn inmiddels geïmplementeerd. Hoewel de organisatorische transitie is afgerond, zal het nog 1 tot 2 jaar duren voordat de agile transformatie volledig zal zijn geïmplementeerd



Efficiënt en flexibel

- ✓ De intakeprocessen voor leveranciers zijn in onze systemen opgenomen, waardoor de efficiëntie en controle is verbeterd
- ✓ Om onze kapitaalbasis verder te versterken en te voldoen aan de MREL-vereisten, hebben we twee emissies van green senior non-preferred notes uitgevoerd van elk € 500 miljoen

Onze rol als poortwachter met betrekking tot klantintegriteit

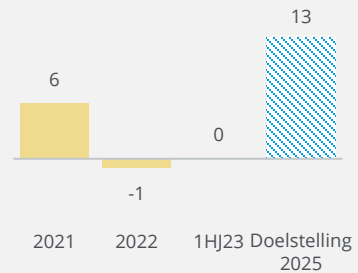
- De Volksbank geeft de hoogste prioriteit aan haar verantwoordelijkheid als poortwachter met betrekking tot klantintegriteit, waarvoor we herziene wetgeving op de voet volgen. Ondanks extra investeringen hebben we echter vertraging opgelopen in de uitvoering van een verbeterplan dat in 2020 van start ging
- Naar aanleiding van een nieuw toezichtsonderzoek door De Nederlandsche Bank (DNB) in 2022 concludeerde zij dat de Volksbank de risico's van witwassen en financieren van terrorisme onvoldoende heeft vastgesteld en beoordeeld. Daarnaast is de vaststelling en beoordeling van integriteitsrisico's niet up-to-date. Bovendien oordeelde DNB dat de Volksbank onvoldoende rekening houdt met risicofactoren met betrekking tot het soort klant, product, dienst, transactie en distributiekanaal en met landen of geografische gebieden
- Op grond hiervan heeft DNB geconcludeerd dat de Volksbank in overtreding is van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en een aanwijzing gegeven om haar systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) uiterlijk op 1 April 2024 te hebben verbeterd. DNB heeft tevens haar voornemen aangekondigd een procedure te starten om een bestuurlijke boete op te leggen
- DNB verwacht dat alle vastgestelde tekortkomingen permanent en structureel zullen worden hersteld en vastgelegd in een volledig herstelplan. DNB zal de vooruitgang op dit gebied nauwlettend volgen en kan, afhankelijk van de voortgang van het herstel, besluiten om aanvullende maatregelen te nemen. Uiteraard betreuren we de huidige situatie en we stellen alles in het werk om de tekortkomingen binnen de opgelegde termijn te herstellen

Langetermijndoelstellingen 2025

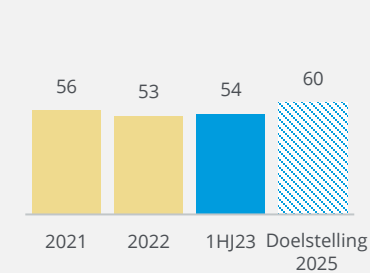
Klanten



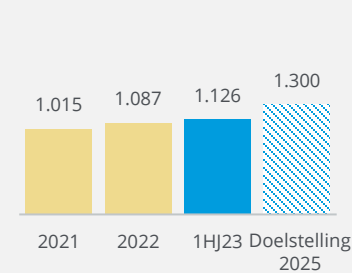
Klantgewogen gemiddelde NPS



Klantrelatiescore



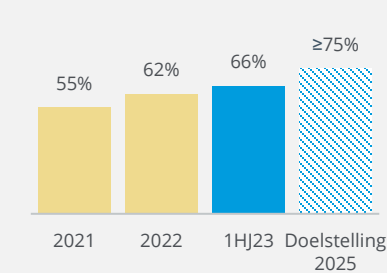
Actieve multiklanten (in duizenden)



Maatschappij



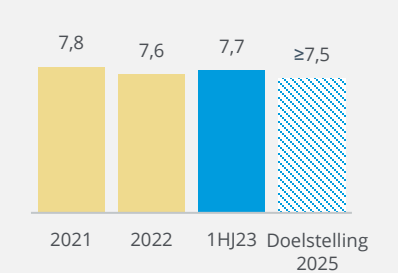
Klimaatneutrale balans



Medewerkers



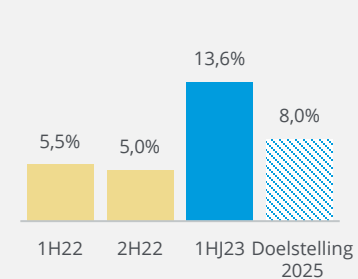
Oprechte aandacht voor de medewerkers



Aandeelhouder



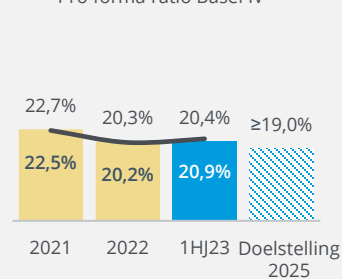
Rendement op eigen vermogen



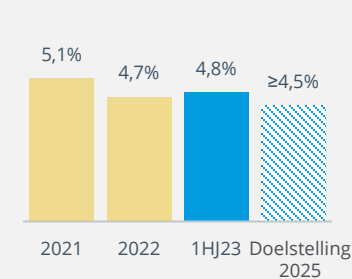
Overige doelstellingen

Tier 1-kernkapitaalratio

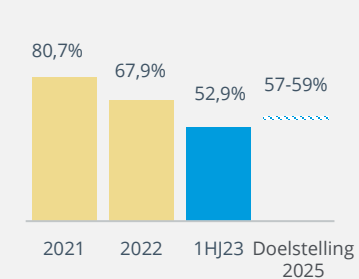
— Pro forma ratio Basel IV¹



Leverage ratio



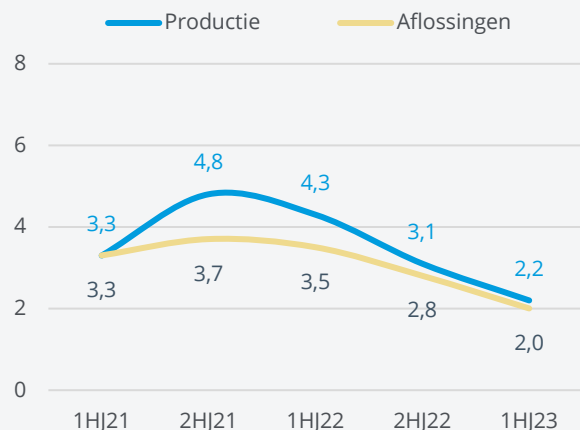
Efficiencyratio



[1] De Basel IV pro forma Tier 1-kernkapitaalratio is een schatting

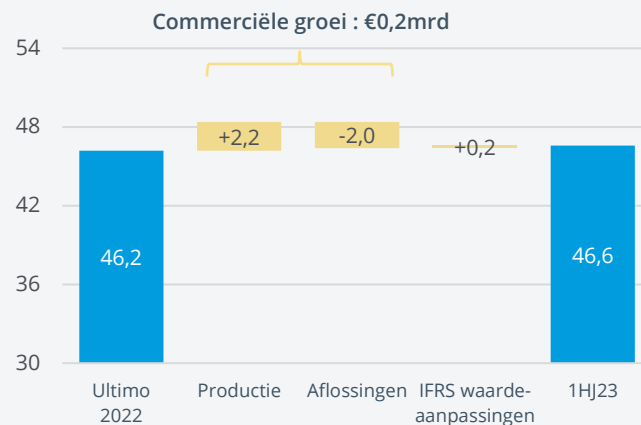
Commerciële groei in particuliere hypotheekleningen en mkb-leningen

Hypotheekproductie t.o.v. aflossingen
(in € miljarden)



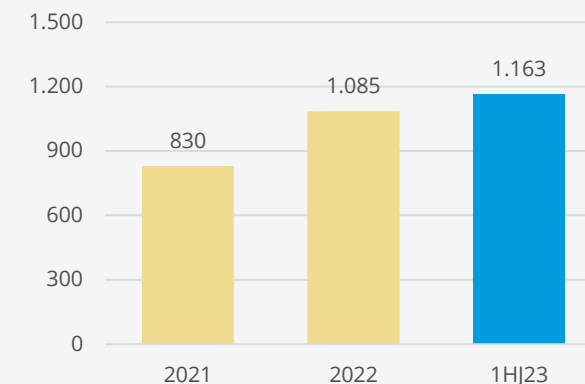
- In 1HJ23 daalde de nieuwe hypotheekproductie tot €2,2mrd (1HJ22: €4,3mrd), in een krimpende markt als gevolg van hogere rentetarieven
- Hypotheekaflossingen daalden met €1,5mrd naar €2,0mrd, met name als gevolg van dalende herfinancieringen

Ontwikkeling bruto hypotheekportefeuille
(in € miljarden)



- De woninghypotheekportefeuille, inclusief IFRS-waarderingsaanpassingen, steeg met €0,4mrd tot €46,6mrd, door €0,2mrd commerciële groei en een toename van €0,2mrd in IFRS-waarderingsaanpassingen als gevolg van lagere langetermijnrentes
- Rentehervormingen daalden tot €0,4mrd (1HJ22: €1,4mrd), hoofdzakelijk door lagere reguliere hervormingen; het aandeel vroegtijdige rentehervormingen lag op ~32% (1HJ22: ~63%)

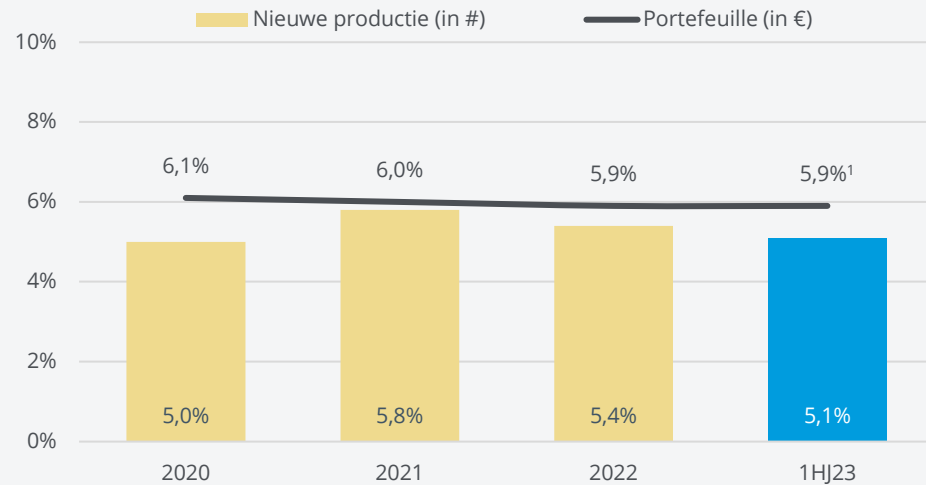
Ontwikkeling mkb-leningportefeuille
(in € miljoenen)



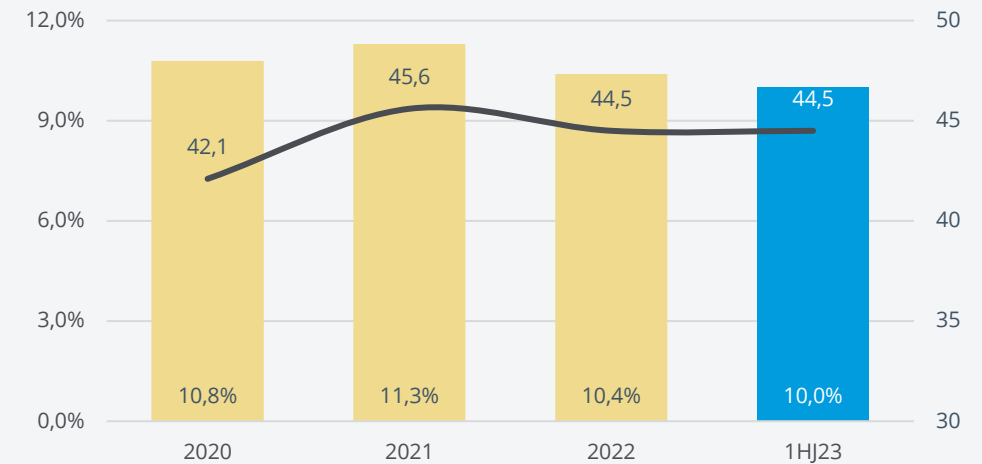
- Onze mkb-leningportefeuille groeide met €78mld tot €1.163mld
- In 1HJ23 verstrekten we voor €105mld aan nieuwe mkb-leningen, ten opzichte van €181mld in 1HJ22

Daling in marktaandeel nieuwe woninghypotheekproductie en particulier spaargeld

Marktaandeel particuliere hypotheek



Marktaandeel en portefeuille particulier spaargeld (rechter-as in € miljarden)

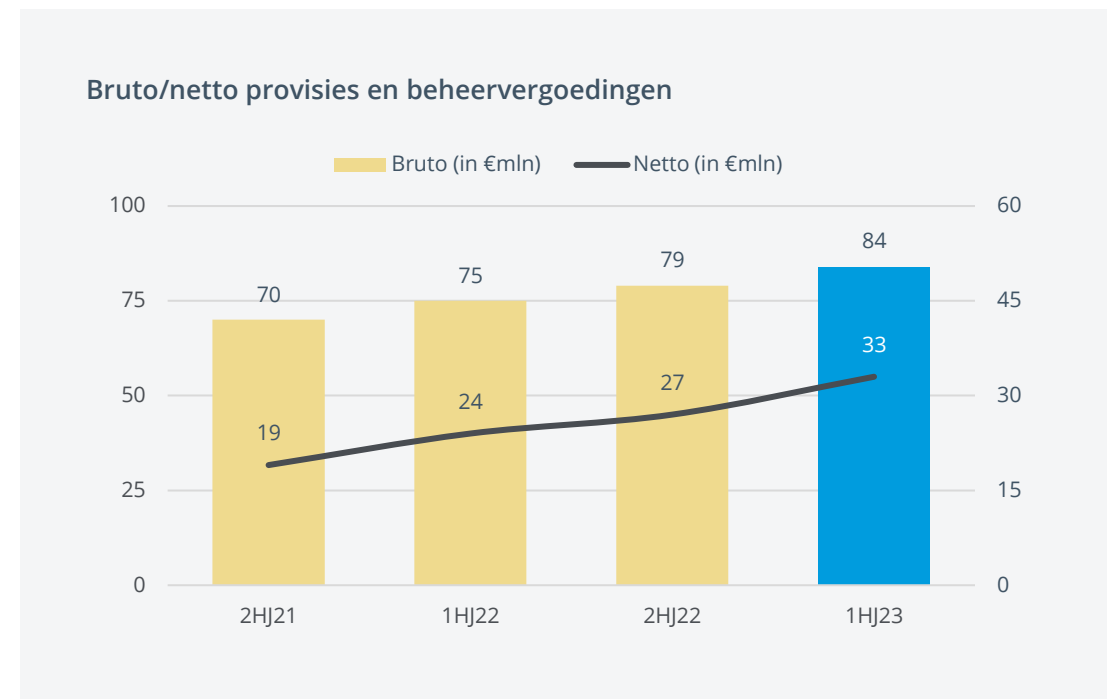
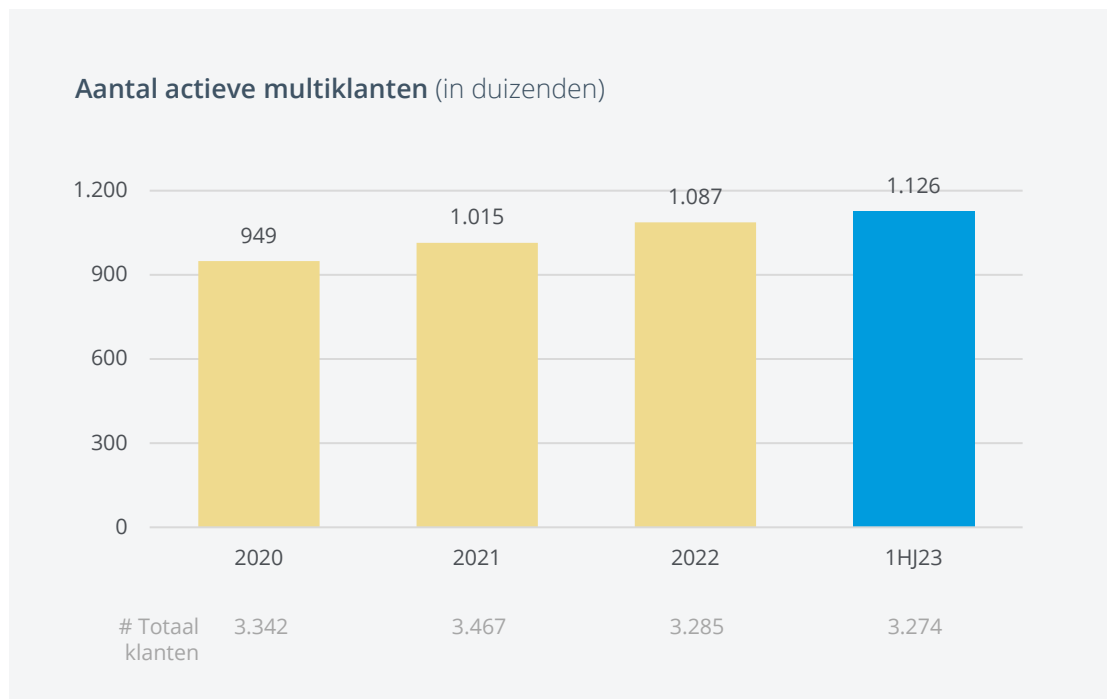


- Ons marktaandeel van de nieuwe woninghypotheekproductie daalde tot 5,1% (2022: 5,4%)
- Waar de hypotheekrentes in 2022 flink stegen, is de gemiddelde hypotheekrente in de eerste helft van 2023 gestabiliseerd. Door de hogere tarieven zette de verschuiving naar 10 jaar rentevaste looptijden door

- Onze particuliere spaargelden bleven stabiel op €44,5mrd, terwijl de Nederlandse markt voor spaartegoeden toenam. Als gevolg hiervan daalde ons marktaandeel naar 10,0% (2022: 10,4%)

[1] Marktaandeel per Q1; cijfer Q2 is nog niet beschikbaar

Toename in aantal actieve multiklanten en provisies en beheervergoedingen



- In 1HJ23 steeg het aantal actieve multiklanten met 39.000 naar 1.126.000; we zijn goed op weg om ons doel van 1,3 miljoen voor eind 2025 te halen
- In 1HJ23 daalde het totale aantal klanten met 11.000 als gevolg van de uitstroom van monospaarklanten na de invoering van een maandelijks tarief voor Basisbankieren in 2022

- De bruto en netto inkomsten uit provisies en beheervergoedingen stegen in 1HJ23 met respectievelijk 11% en 38%, voornamelijk door hogere ontvangen provisies voor betalingsverkeer en de invoering van een maandelijks tarief voor Basisbankieren in 2022



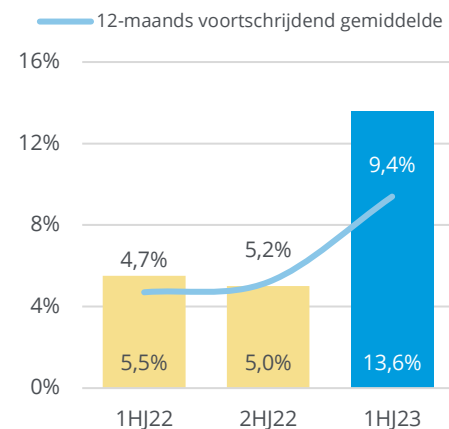
2. Financiële resultaten & vooruitzichten

Nettowinst fors hoger op €248mln door hogere totale baten in een gunstig renteklimaat

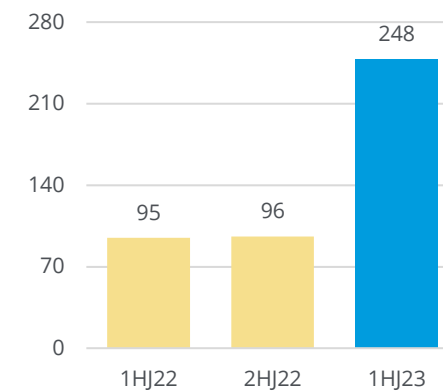
Resultaat (in € miljoenen)

	1HJ22	1HJ23	Δ	2HJ22
Totaal baten	463	735	+59%	502
Totaal operationele lasten	323	389	+20%	332
Bijzondere waardeverminderingen	11	8	-27%	41
Resultaat voor belastingen	129	338	+162%	129
Belastingen	34	90	+165%	33
Nettoresultaat	95	248	+161%	96
Incidentele posten ¹	4	--	--	13
Gecorrigeerd nettoresultaat	91	248	+173%	83
Rendement op eigen vermogen	5,5%	13,6%		5,0%
Gecorr. rendement op eigen vermogen	5,2%	13,6%		4,3%

Rendement op eigen vermogen



Nettoresultaat (in € miljoenen)



- Ten opzichte van 1HJ22 steeg de nettowinst met €153mln tot €248mln, toe te schrijven aan €272mln hogere totale baten en €3mln lagere bijzondere waardeverminderingen. Dit werd deels tenietgedaan door €66mln hogere totale operationele lasten
- Het rendement op eigen vermogen bedroeg 13,6%, hoger ten opzichte van 1HJ22 (5,5%), meer dan volledig gedreven door een hogere nettowinst

[1] Bestaande uit vrijvallen van een reorganisatievoorziening

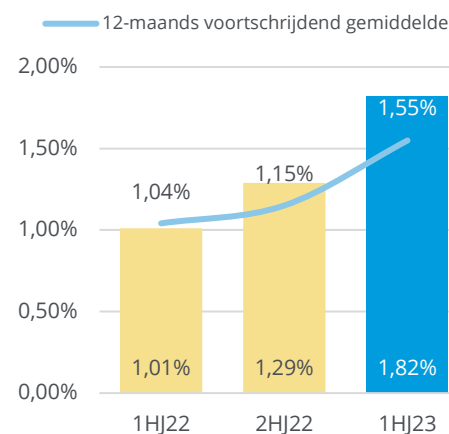
Totale baten stegen met 59%, dankzij 78% hogere netto rentebaten, geholpen door stijgende ECB-rentetarieven; netto provisie en beheervergoedingen 38% hoger

Baten (in € miljoenen)

	1HJ22	1HJ23	Δ	2HJ22
Netto rentebaten	372	662	+78%	479
Netto provisie en beheervergoedingen	24	33	+38%	27
Resultaat uit beleggingen	-2	-5	--	-6
Overig resultaat op financiële instrumenten	69	44	-36%	1
Overige operationele baten	--	1	--	1
Totaal baten	463	735	+59%	502

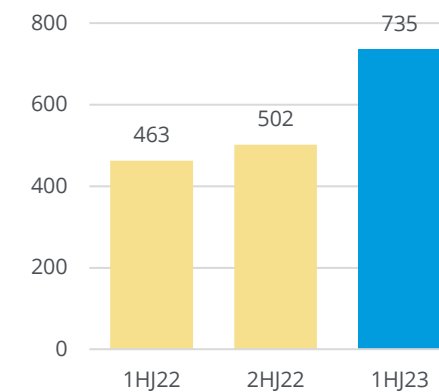
Rentemarge

(% van gemiddelde activa)



Totaal baten

(in € miljoenen)



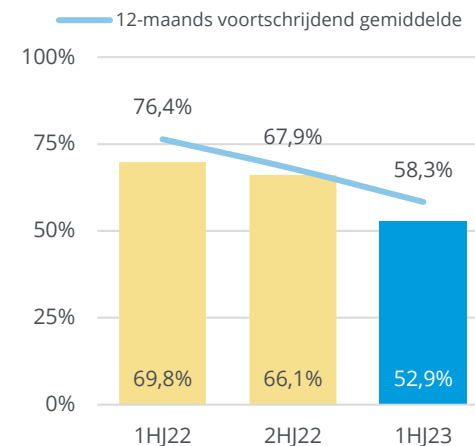
- Netto rentebaten stegen met €290mln naar €662mln (+78%), gesteund door een sterke stijging in marges op spaar- en betaalrekeningtegoeden. Dit werd slechts deels tenietgedaan door lagere marges op hypotheek en lagere vergoedingen voor renteverlies op vervroegde aflossingen
- Netto provisie en beheervergoedingen lieten een stijging zien van €9mln naar €33mln (+38%), met name dankzij hogere ontvangen provisies voor betalingsverkeer en de invoering van een maandelijks tarief voor Basisbankieren in 2022. Beheervergoedingen waren vrijwel in lijn met 1HJ22
- Het resultaat uit beleggingen bedroeg -€5mln (1HJ22: -€2mln) en bestond uit gerealiseerde resultaten op vastrentende beleggingen verkocht in het kader van balansbeheer en optimalisatie van de beleggingsportefeuille
- Het overige resultaat op financiële instrumenten daalde tot €44mln (1HJ22: €69m), voornamelijk als gevolg van lagere resultaten op swaptions gebruikt voor hedgingdoeleinden; waar 1HJ23 een verlies van €8m bevatte, was dat in 1HJ22 een winst van €51m, door een sterke stijging van de rentetarieven en een hoge volatiliteit destijds. Daarnaast daalde het resultaat op hedge accounting ineffektiviteit van hypotheek. Deze elementen werden deels tenietgedaan door hogere treasuryresultaten, als gevolg van een verschuiving van netto rentebaten

Operationele lasten 20% hoger, met name door investeringen in klantintegriteit, regelgeving voor banken en het IT-fundament

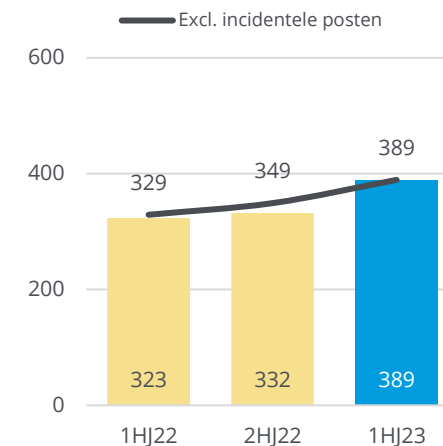
Operationele lasten (in € miljoenen)

	1HJ22	1HJ23	Δ	2HJ22
Totaal operationele lasten	323	389	+20%	332
Reorganisatievoorziening	-6	--	--	-17
Gecorrigeerde operationele lasten	329	389	+18%	349
- waarvan wettelijke heffingen	41	24	-41%	28
Aantal fte's	3.923	4.166	+6%	3.887
Interne fte's	3.162	3.262	+3%	3.123
Externe fte's	761	904	+19%	764

Efficiencyratio



Operationele lasten (in € miljoenen)



- De totale operationele lasten stegen met €66mln tot €389mln (+20%), met name gedreven door hogere IT- en advieskosten, als gevolg van investeringen in klantintegriteit, regelgeving voor banken en het IT-fundament, die onze doelstelling ondersteunen om een meer robuuste en veerkrachtige organisatie te worden. Daarnaast waren personeelskosten hoger door een toename van het aantal fte's en looninflatie
- Wettelijke heffingen daalden met €17mln tot €24mln, als gevolg van een €13mln lagere ex-ante bijdrage aan het DGS (€14mln) door een lagere groei in gedekte deposito's, een verfijning van de berekeningsmethodiek en een gedeeltelijke terugboeking van de bijdrage van vorig jaar. De bijdrage aan het resolutiefonds daalde met €4mln naar €10mln
- Ten opzichte van eind 2022 steeg het aantal fte's met 279 tot 4.166, bestaande uit een toename van 139 interne fte's tot 3.262 en 140 externe fte's tot 904. De stijging weerspiegelde voornamelijk initiatieven op het gebied van IT, klantintegriteit en risicomanagement

Bijzondere waardeverminderingen waren lager op €8mln; kredietwaardigheid van onze leningenportefeuille bleef solide

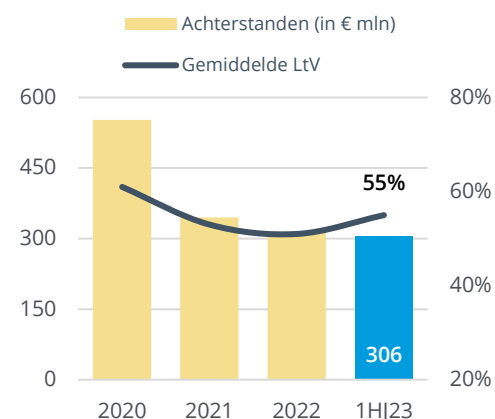
Bijzondere waardeverminderingen (in € miljoenen)

	1HJ22	1HJ23	2HJ22
Particuliere hypotheke	-2	9	19
Mkb-kredieten	-2	-2	4
Consumentenkredieten	-2	-1	-1
Overige zakelijke en staatsleningen	14	6	9
Leningen en vorderingen op banken	--	-3	5
Beleggingen	3	-1	5
Totaal bijz. waardeverminderingen	11	8	41
Risicokosten particuliere hypotheke	-0,01%	0,04%	0,08%
Risicokosten totale leningen	0,03%	0,05%	0,12%

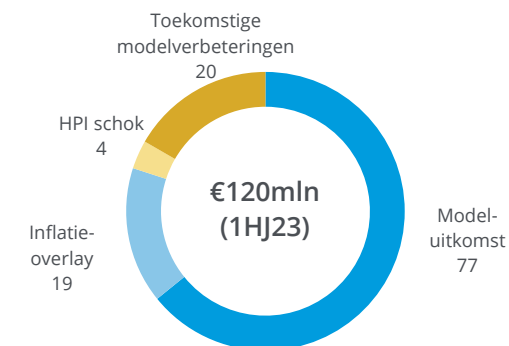
Base scenario macro-economische parameters

	Scenario's per		30 juni 2023	
	2023	2024	2023	2024
Relatieve verandering huizenprijsindex (HPI)	-5,6%	4,1%	-3,7%	-3,8%
Werkloosheidspercentage	4,6%	4,2%	3,6%	4,0%
Aantal faillissementen (maandelijks)	396	459	261	406

Particuliere hypotheke in achterstand; gemiddelde LtV



Kredietvoorzieningen particuliere hypotheke¹ (in € miljoenen)

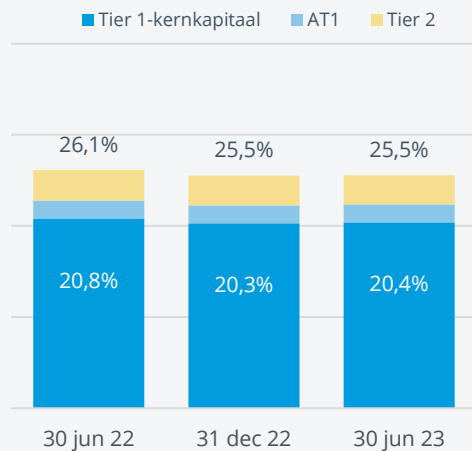


- De bijzondere waardeverminderingen bedroegen €8mln en bestonden voornamelijk uit een last vanwege verslechterde macro-economische parameters gebruikt in ons voorzieningenmodel en een verhoogd kredietrisico op enkele bedrijfsleningen
- De bijzondere waardeverminderingen op particuliere hypotheke bedroegen €9mln; het effect van de minder positieve vooruitzichten voor de ontwikkeling van huizenprijzen werd gedeeltelijk gecompenseerd door een vrijval van €4m van de management overlay voor het risico van hoge inflatie
- De gemiddelde LtV van particuliere hypotheke steeg naar 55% (eind 2022: 51%), als gevolg van dalende huizenprijzen

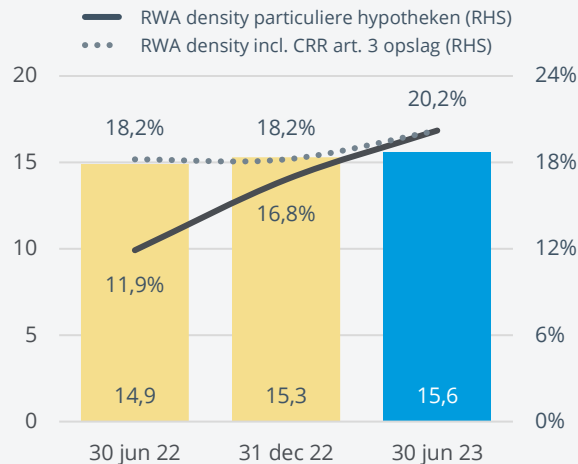
[1] Inclusief voorziening voor off-balance sheet items

Kapitaalpositie onveranderd robuust met kapitaalratio's boven onze minimumdoelstellingen

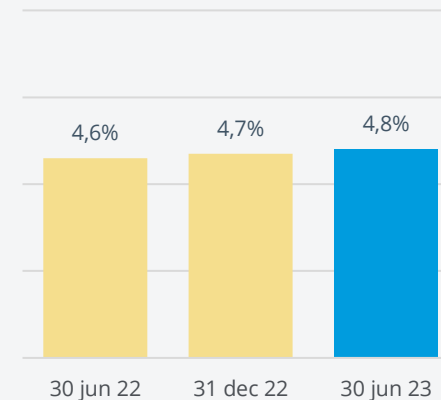
Totaal kapitaalratio



Risicogewogen activa (in € miljarden; LHS)



Leverage ratio



- In 1HJ23 steeg de Tier 1-kernkapitaalratio tot 20,4% (eind 2022: 20,3%) door een stijging in het Tier 1-kernkapitaal, deels tenietgedaan door hogere risicogewogen activa (RWA)
 - Het Tier 1-kernkapitaal steeg met €66mln door de inhouding van nettowinst van 2022 (gecorrigeerd voor dividenduitkering) en een stijging van €10mln van de herwaarderingsreserve, gedeeltelijk tenietgedaan door een afname van €7mln door kleinere effecten
 - De RWA stegen met €0,25mrd, met name door een €1,0mrd stijging in RWA gerelateerd aan particuliere hypotheek, gedeeltelijk tenietgedaan door een afname van €0,7mrd in RWA voor uitzettingen aan financiële instellingen. Binnen de RWA is het resterende deel van de artikel 3 CRR-opslag omgezet in een multiplier die zorgt voor extra conservatisme in de berekening van RWA volgens het AIRB-model, na een consultatie met onze toezichthouder. De RWA stegen ook als gevolg van een lichte verslechtering van de gemiddelde kredietkwaliteit van onze klanten door de verslechterde macro-economische omstandigheden. De gemiddelde risicoweging van onze woninghypotheekportefeuille bedroeg 20,2% (eind 2022: 16,8% *excl.* en 18,2% *incl.* CRR art. 3 opslag)
- Vergeleken met eind 2022 steeg de leverage ratio tot 4,8% door een toename in het Tier 1-kernkapitaal
- Om onze MREL-positie te versterken, hebben wij in februari 2023 voor €500mln aan groene senior non-preferred (SNP) obligaties uitgegeven, en nog eens €500mln in mei 2023
- Per eind juni 2023 schatten wij dat onze RWA volgens de volledig ingefaseerde Basel IV-standaarden lager zouden zijn dan de totale RWA volgens de huidige regelgeving, met name door het wegvallen van de multiplier in de berekening van RWA voor particuliere hypotheek volgens het AIRB-model. De pro forma Basel IV Tier 1-kernkapitaalratio bedroeg 20,9%

Vooruitzichten

- We verwachten dat de netto rentebaten in de tweede helft van 2023 zullen blijven profiteren van de huidige gunstige rente-omgeving, alhoewel dit erg afhankelijk is van het rentebeleid van de ECB. De verwachting is dat marges op tegoeden op spaar- en betaalrekeningen lager zullen uitvallen en dat marges op hypotheekleningen in lijn zullen zijn met de eerste helft van dit jaar. Alles bijeengenomen, verwachten we dat de totale baten in de tweede helft van 2023 zullen dalen ten opzichte van de eerste helft. Over 2023 als geheel is de prognose dat de totale baten aanzienlijk hoger zullen uitvallen dan in 2022
- Ten aanzien van de operationele lasten in de tweede helft van 2023 is de verwachting dat ze in lijn zijn met de eerste helft aangezien we zullen blijven investeren in het IT-fundament en projecten met betrekking tot regelgeving voor banken en klantintegriteit, ter ondersteuning van onze doelstelling om als bank robuuster en veerkrachtiger te worden
- De impact van macro-economische prognoses op onze klanten in relatie tot hun financiële weerbaarheid is zeer onzeker. Dit zou invloed kunnen hebben op het niveau van onze kredietvoorzieningen. Op basis van de huidige economische vooruitzichten en als gevolg van de solide kredietkwaliteit van onze leningenportefeuille verwachten we dat het niveau van extra bijzondere waardeverminderingen op vorderingen op klanten in de tweede helft van 2023 laag zal zijn. Over heel 2023 verwachten we lagere bijzondere waardeverminderingen ten opzichte van 2022
- Gezien de hierboven genoemde factoren, verwachten we dat de nettowinst over 2023 substantieel hoger uit zal vallen dan in 2022



Q&A



Bezoekadres

Hojel City Center
A-gebouw
Croeselaan 1
3521 BJ Utrecht

Postadres

Postbus 8444
3503 RK Utrecht