

Resultaten 2023

Perspresentatie

Martijn Gribnau, CEO

André Haag, CFO

Belangrijkste punten 2023

Focus op de implementatie van onze strategie in een dynamische en onzekere marktomgeving

- **Sterke klantrelatie:** stijging aantal actieve multi-klanten naar 1,164mln (eind 2022: 1,087mln); Net Promoter Score (-1) en Klantrelatiescore (53) stabiel
- **Positieve impact op de maatschappij:** klimaatneutrale balans¹ verbetert tot 75% (eind 2022: 62%)

Groei particuliere hypotheekleningen en AuM; daling particulier spaargeld

- Groei in **particuliere hypotheekportefeuille** tot €49,2mrd (eind 2022: €48,3mrd). Daling nieuwe hypotheekproductie tot €5,1mrd (2022: €7,4bn), in lijn met een krimpende markt
- Stijging **mkb-leningen** met €150mln (2022: €255mln) to €1.235mln
- **Particulier spaargeld** lager op €43,6mrd (eind 2022: €44,5mrd)
- Stijging **beheerd vermogen (AuM)** met €0,3mrd tot €4,2mrd door hogere aandelenmarkten

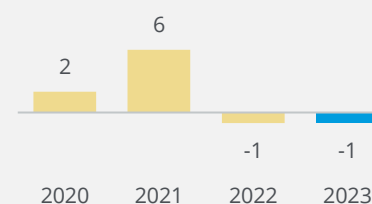
Sterke stijging nettowinst met name door hogere totale baten in een gunstige rente-omgeving

- **Nettowinst** meer dan verdubbeld tot €431mln (2022: €191mln), doordat een sterke stijging van de totale baten en lagere bijzondere waardeverminderingen de stijging van de operationele lasten overtrof

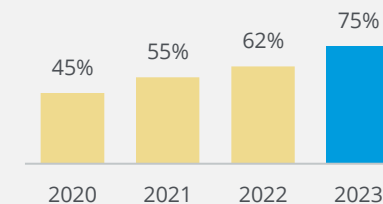
Kapitaalpositie robuust met kapitaalratio's boven onze minimumdoelstellingen

- **Tier 1-kernkapitaalratio** vrijwel stabiel op 20,2% (eind 2022: 20,3%); **leverage ratio** van 5,1% (eind 2022: 4,7%)
- Doelstelling voor Tier 1-kernkapitaalratio aangepast van tenminste 19% naar tenminste 17%, rekening houdend met de afgenomen onzekerheid over het effect van de implementatie van Basel IV
- Voorgesteld dividend over 2023: €164mln (2022: €90mln), overeenkomend met een pay-out ratio van 40%

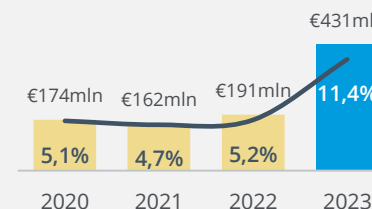
Klantgewogen Net Promoter Score



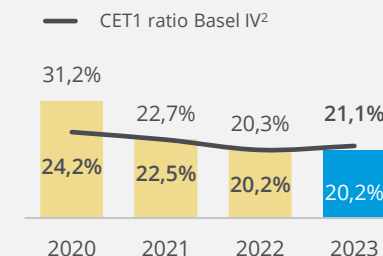
Klimaatneutrale balans



Nettowinst en REV



Tier 1-kernkapitaalratio



[1] Gemeten met de PCAF-methodologie [2] Op basis van onze balans per 31 december 2023 en het bereikte politieke akkoord over CRR III en CRD VI



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

Veranderbewegingen, capabilites en randvoorwaarden



Digitaal en omnichannel dialoog



Relevant assortiment, nieuwe proposities, kleinzakelijke klanten als nieuwe doelgroep



Fundament klantbank



Capabilities



Voldoen aan wet- en regelgeving

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 2023

- ✓ Het aantal actieve multi-klanten nam met 77.000 verder toe tot 1.164 miljoen
- ✓ Onze klantgewogen Klantrelatiescore (53) and Net Promoter Score (-1) bleven stabiel
- ✓ ASN Bank, RegioBank and 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

- ✓ Een van onze doelstellingen voor 2025 is een klimaatneutrale balans van ten minste 75%, berekend volgens de PCAF methodiek. In 2023 verbeterde deze score met 13%-punt tot 75%, door de aankoop van meer klimaatobligaties en investeringen in hernieuwbare energieprojecten, verbeterde datakwaliteit en geactualiseerde emissiefactoren
- ✓ Gebaseerd op onze 2023 ESG risk rating score, is de Volksbank opgenomen in Sustainalytics' 2024 list of Top Rated ESG Companies

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 2023

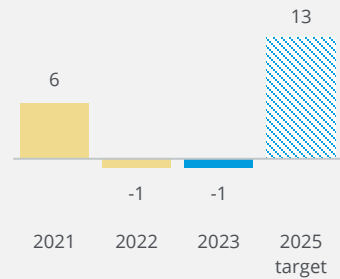
- ✓ De Volksbank is opnieuw als meest duurzame bank beoordeeld in de Eerlijke Bankwijzer, gebaseerd op een onderzoek naar het duurzame beleggingsbeleid en de duurzame beleggingspraktijken van Nederlandse banken. Ons duurzaamheidsbeleid is opgesteld door de experts van de ASN Bank
- ✓ Duurzame verzekeringsproducten, aangeboden via partner a.s.r., uitgeroepen tot 'meest duurzame keuze' door de Consumentenbond
- ✓ Verbeterde de digitale dienstverlening aan klanten door introductie van een chatbot en een nieuwe mobiel bankieren app
- ✓ Breidde de samenwerking met WorldSkills Nederland uit en is in gesprek gegaan met jongvolwassenen via de 'Board of the Future' en het contentplatform 'Future Money Talks'
- ✓ Lanceerde nieuwe bankieren app en nieuwe producten: levensverzekering voor huurders en advies om klanten te helpen hun huis te verduurzamen
- ✓ Lanceerde drie merkcampagnes, waarvan één specifiek gericht op de mkb-markt, om het business model te verstevigen met inkomsten uit vergoedingen
- ✓ Realiseerde samen met het Oranje Fonds en NLvoorElkaar 168 initiatieven die bijdragen aan leefbaarheid in de buurt
- ✓ Organiseerde de derde editie van de Nationale Dorpentop als ambassadeur van leefbaarheid in de regio, een evenement voor iedereen die betrokken is bij regionale ontwikkelingen en initiatieven
- ✓ Ontwikkelde een Toekomstagenda van de regio, die later werd aangeboden aan de Tweede Kamer in Den Haag als onderdeel van een oproep aan Nederlandse politici om meer aandacht te besteden aan de regio's
- ✓ Lanceerde de Bespaarhypotheek, een nieuw hypotheekproduct waarbij de rente automatisch daalt als je aflost of je het energielabel van je huis verbetert
- ✓ 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

Langetermijndoelstellingen 2025

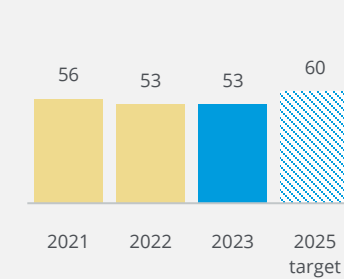
Klanten



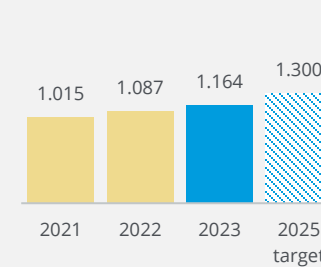
Klantgewogen gemiddelde NPS



Klantrelatiescore



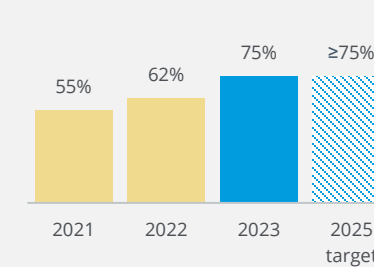
Actieve multi-klanten (in duizenden)



Maatschappij



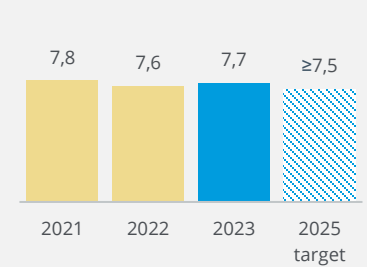
Klimaatneutrale balans



Medewerkers



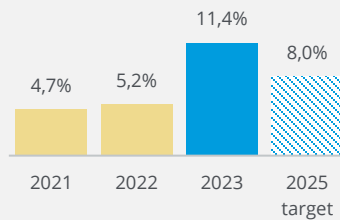
Oprechte aandacht voor medewerkers



Aandeelhouder

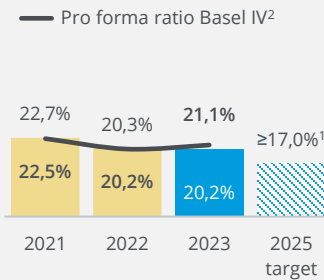


Rendement op eigen vermogen

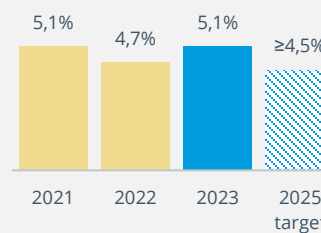


Overige doelstellingen

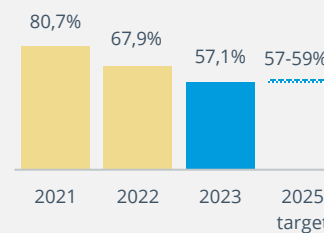
Tier 1-kernkapitaalratio



Leverage ratio



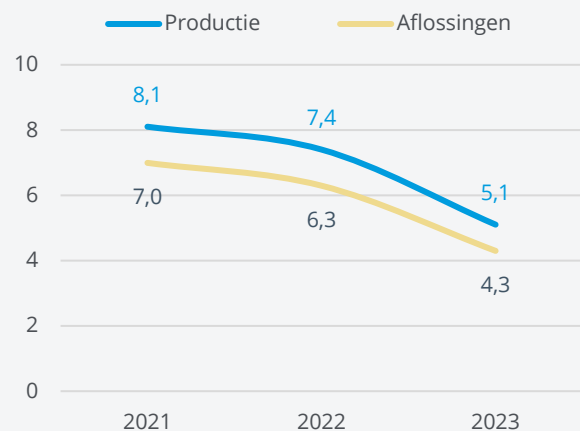
Efficiencyratio



[1] Vanaf 2024 hebben we de langetermijndoelstelling voor onze Tier 1-kernkapitaalratio verlaagd van ≥19% naar ≥17%
 [2] De Tier 1-kernkapitaalratio op basis van Basel IV is gebaseerd op het politieke akkoord dat is bereikt over CRR III en CRD VI

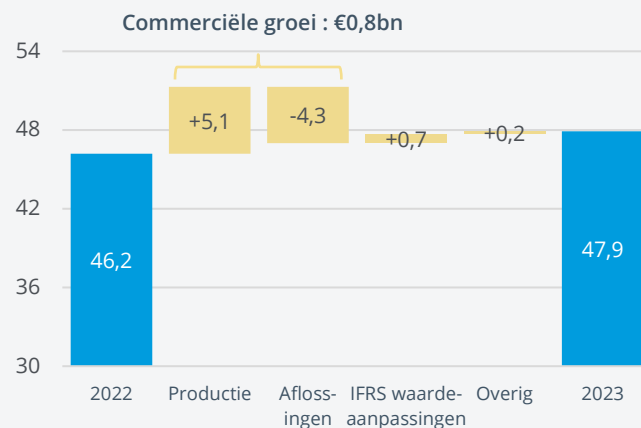
Commerciële groei in particuliere hypotheekleningen en mkb-leningen

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



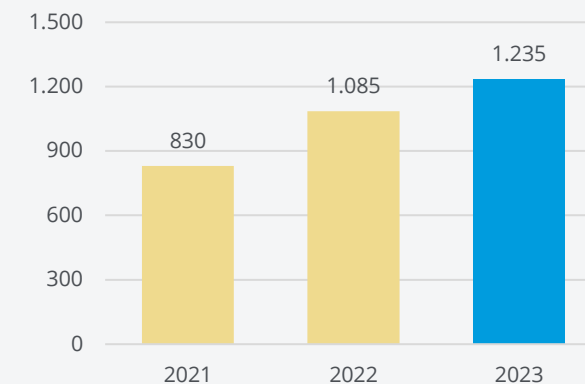
- In 2023 daalde de nieuwe hypotheekproductie tot €5,1mrd (2022: €7,4mrd), in lijn met een krimpende markt
- Hypotheekaflossingen daalden met €2,1mrd naar €4,3mrd, met name als gevolg van dalende herfinancieringen

Ontwikkeling hypotheekportefeuille
(in € miljarden)



- De woninghypotheekportefeuille, inclusief IFRS-waarderingsaanpassingen, steeg met €1,7mrd tot €47,9mrd, grotendeels dankzij €0,8mrd commerciële groei en een toename van €0,7mrd in IFRS waarderingsaanpassingen als gevolg van lagere langetermijnrentes
- Renteherzieningen daalden tot €0,9mrd (2022: €1,9mrd), hoofdzakelijk door lagere vroegtijdige herzieningen; het aandeel vroegtijdige renteherzieningen lag op ~32% (2022: ~59%)

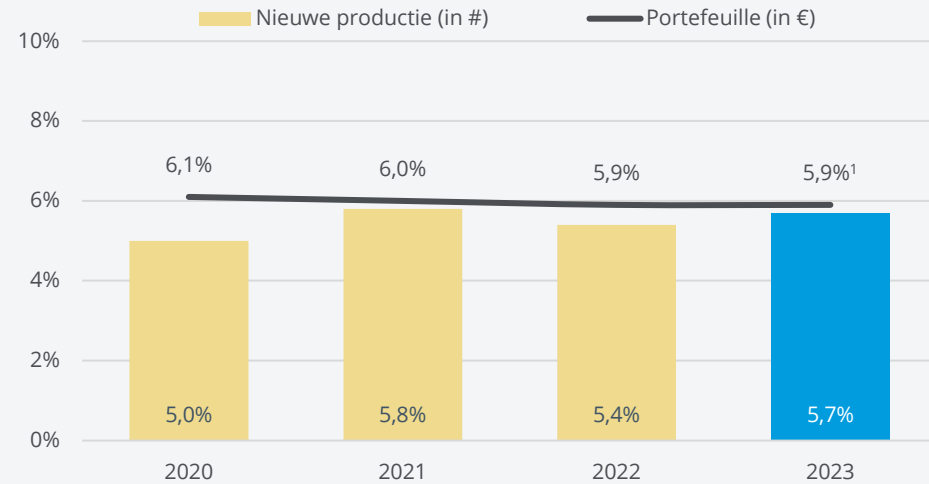
Ontwikkeling mkb-leningportefeuille
(in € miljoenen)



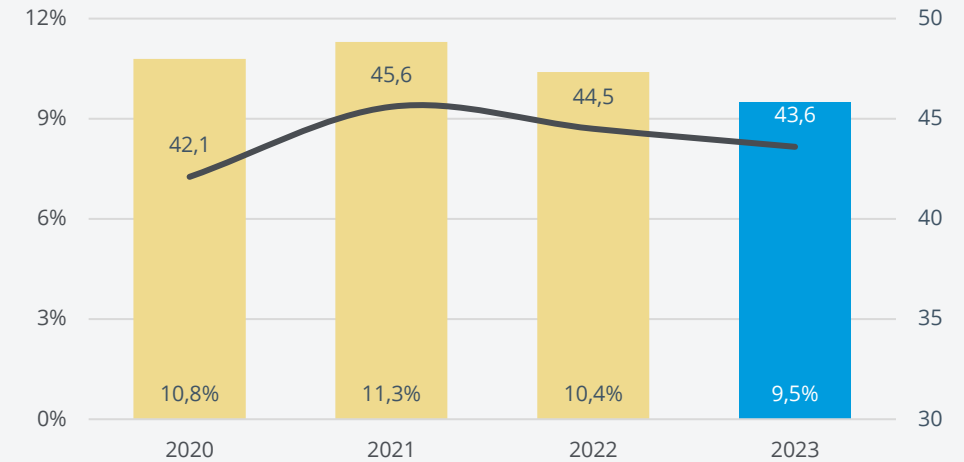
- Onze mkb-leningportefeuille groeide met €150mln tot €1.235mln
- In 2023 verstrekten we voor €260mln aan nieuwe mkb-leningen

Stijging in marktaandeel nieuwe woninghypotheekproductie; marktaandeel particulier spaargeld gedaald

Marktaandeel particuliere hypotheeken



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

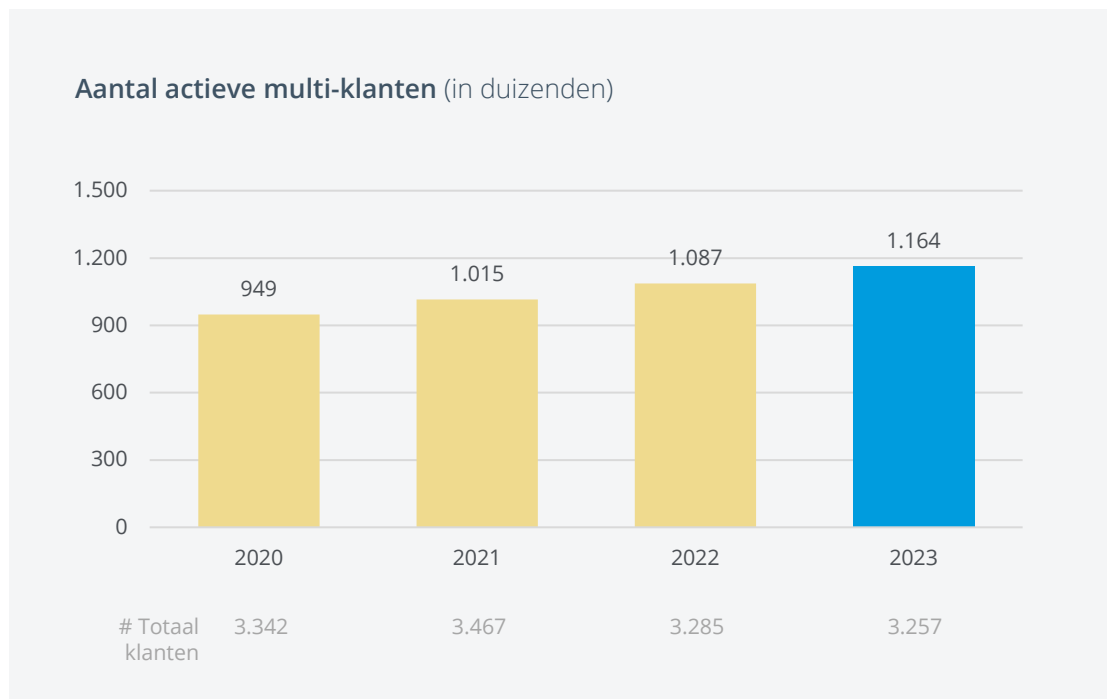


- Ons marktaandeel nieuwe woninghypotheekproductie steeg tot 5,7% (2022: 5,4%)
- Hoewel de gemiddelde hypotheekrente in de eerste helft van 2023 stabiliseerde, daalde deze in het vierde kwartaal. Bij het huidige hypotheekrenteniveau is het voor de meeste huiseigenaren echter nog steeds niet aantrekkelijk genoeg om hun hypotheek te herfinancieren

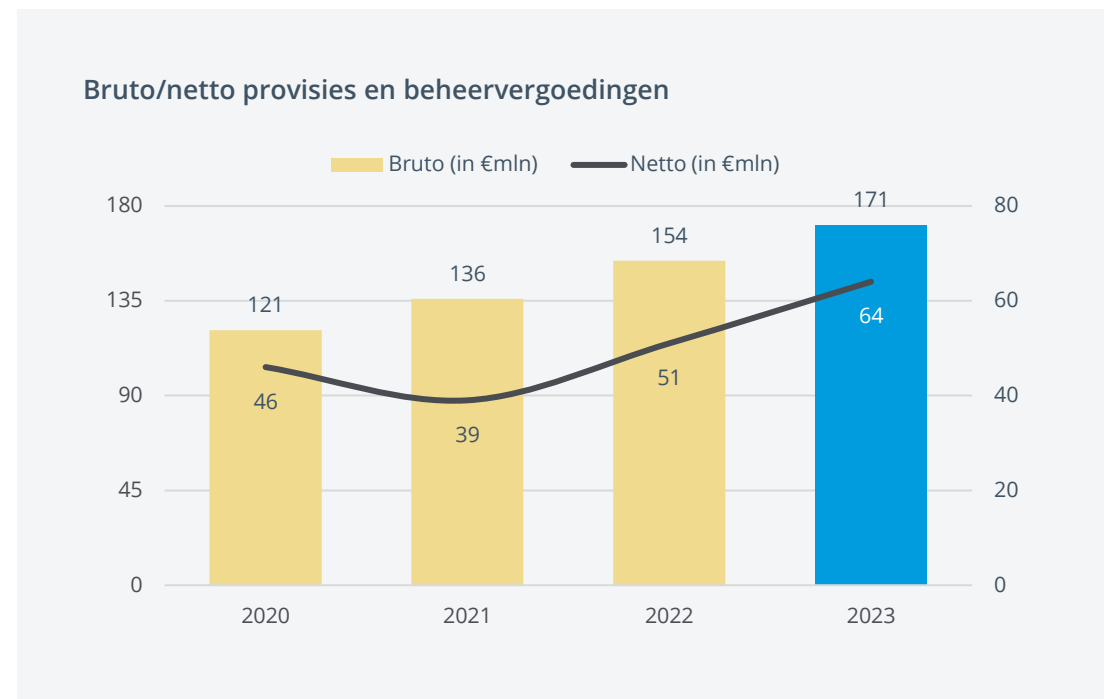
- Onze particuliere spaargelden daalden met €0,9mrd tot €43,6mrd, gedreven door het veranderde renteklimaat dat een herprijsing van de depositorentes in de Nederlandse bankenmarkt teweegbracht
- Ons marktaandeel particulier spaargeld daalde tot 9,5% (2022: 10,4%)

[1] Marktaandeel per Q3; cijfer Q4 is nog niet beschikbaar

Toename in aantal actieve multi-klanten en provisies en beheervergoedingen



- In 2023 steeg het aantal actieve multi-klanten met 77.000 naar 1.164.000; we zijn goed op weg om ons doel van 1,3 miljoen voor eind 2025 te halen
- In 2023 daalde het totale aantal klanten met 28.000, met name als gevolg van de uitstroom van mono-spaarklanten na de invoering van een maandelijks tarief voor Basisbankieren in 2022



- De bruto en netto inkomsten uit provisies en beheervergoedingen stegen in 2023 met respectievelijk 11% en 25%, voornamelijk door hogere vergoedingen gerelateerd aan Basisbankieren

Onze rol als poortwachter met betrekking tot klantintegriteit

- In augustus 2023 maakten we bekend dat De Nederlandsche Bank (DNB) heeft geconcludeerd dat de Volksbank haar risico's met betrekking tot witwassen, terrorismefinanciering en klantintegriteit niet adequaat identificeert en beoordeelt
- Daarom heeft DNB een aanwijzing opgelegd om de Systematische Integriteitsrisicoanalyse (SIRA) voor 1 april 2024 te verbeteren. DNB heeft ook aangekondigd een interne procedure te starten om een bestuurlijke boete op te leggen
- DNB verwacht dat alle geconstateerde tekortkomingen permanent en structureel worden hersteld en worden vastgelegd in een volledig herstelplan. DNB volgt de voortgang op dit gebied nauwlettend en kan besluiten om aanvullende maatregelen te nemen, mogelijk met een financiële impact
- We hebben onze inspanningen om de tekortkomingen te verhelpen aanzienlijk opgevoerd en verwachten de instructie om de SIRA te verbeteren voor 1 april 2024 te hebben opgevolgd
- Om de verankering van klantintegriteitsgerelateerde maatregelen binnen het Executive Committee te borgen, hebben we de functie van Chief Financial Crime Officer (CFCO) gecreëerd. Het wervingsproces voor deze functie is in volle gang

Opties voor de toekomst

- Op 22 februari 2023 informeerde de minister van Financiën de Tweede Kamer dat zij van plan is een richtinggevend besluit te nemen over de toekomst van de Volksbank
- Op 26 mei 2023 heeft de minister de Tweede Kamer laten weten dat zij de Kamer in twee stappen vooraf zou informeren over dit besluit, waarbij de eerste stap zou bestaan uit een analyse of er onvoldoende geborgde publieke belangen zijn in de financiële sector
- Op 26 oktober 2023 is deze analyse met de Kamer gedeeld, met als conclusie dat een staatsbank niet vereist is om deze publieke belangen te borgen en dat er vanuit dit perspectief geen reden is om de Volksbank als blijvende staatsdeelneming te behouden
- De tweede stap bestaat uit een analyse van welke toekomstige opties en/of bestuursmodellen niet realistisch zijn voor de Volksbank. De verwachting is dat deze analyse in de loop van 2024 gedeeld kan worden. Vervolgens kan, na een discussie met de Kamer, een richtinggevend besluit worden genomen door een toekomstig kabinet
- Een definitief besluit over de toekomst van de Volksbank kan pas worden genomen als NLFI heeft vastgesteld dat de Volksbank er klaar voor is. NLFI zal de minister vervolgens adviseren over de volgende stappen



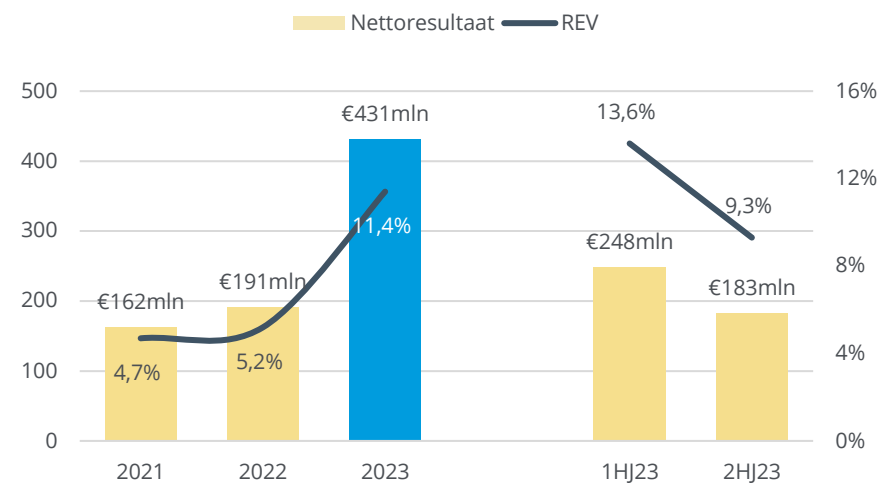
2. Financiële resultaten & vooruitzichten

Nettowinst hoger op €431 mln, met name door hogere totale baten in een gunstige rente-omgeving

Resultaat (in € miljoenen)

	2022	2023	Δ	1HJ23	2HJ23
Totaal baten	965	1.414	+47%	735	679
Totaal operationele lasten	655	808	+23%	389	419
Bijzondere waardeverminderingen	52	15	-71%	8	7
Resultaat voor belastingen	258	591	+129%	338	253
Belastingen	67	160		90	70
Nettoresultaat	191	431	+126%	248	183
Incidentele posten	17 ¹	--		--	--
Gecorrigeerd nettoresultaat	174	431	+148%	248	183
Rendement op eigen vermogen	5,2%	11,4%		13,6%	9,3%
Gecorr. rendement op eigen vermogen	4,7%	11,4%		13,6%	9,3%

Nettoresultaat en rendement op eigen vermogen



- Ten opzichte van 2022 steeg de nettowinst met €240mln tot €431 mln, toe te schrijven aan €449mln hogere totale baten en €37mln lagere bijzondere waardeverminderingen, deels tenietgedaan door €153mln hogere totale operationele lasten
- Het rendement op eigen vermogen bedroeg 11,4%, hoger ten opzichte van 2022 (5,2%), meer dan volledig gedreven door een hogere nettowinst

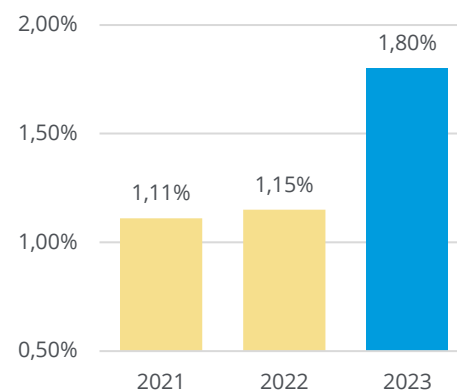
[1] Bestaande uit een vrijval van een reorganisatievoorziening

Totale baten stegen met 47%, dankzij 53% hogere netto rentebaten, geholpen door stijgende ECB-rentetarieven; netto provisie en beheervergoedingen 25% hoger

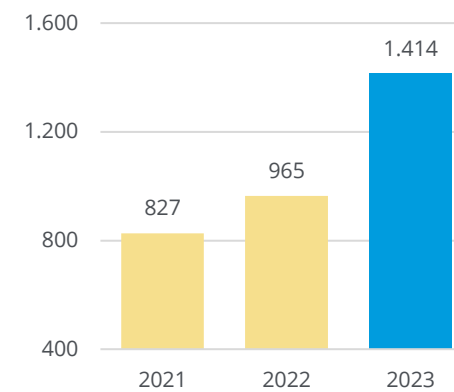
Baten (in € miljoenen)

	2022	2023	Δ	1HJ23	2HJ23
Netto rentebaten	851	1.303	+53%	662	641
Netto provisie en beheervergoedingen	51	64	+25%	33	31
Resultaat uit beleggingen	-8	-54	--	-5	-49
Overig resultaat op financiële instrumenten	70	101	+44%	44	57
Overige baten	1	--	--	1	-1
Totaal baten	965	1.414	+47%	735	679

Rentemarge (% van gemiddelde activa)



Totaal baten (in € miljoenen)



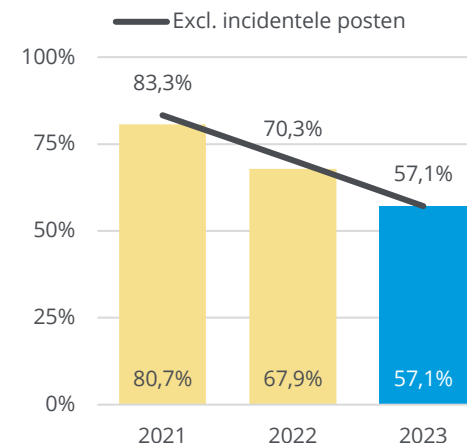
- Netto rentebaten stegen met €452mln naar €1,303mln (+53%), geholpen door stijgende ECB-rentetarieven. Netto rentebaten werden ondersteund door hogere marges op spaar- en betaalrekeningtegoeden. De marges op particuliere hypotheek bleven vrijwel stabiel
- Netto provisie en beheervergoedingen lieten een stijging zien van €13mln naar €64mln (+25%), met name door de invoering van een maandelijks tarief voor Basisbankieren in 2022. Beheervergoedingen waren licht lager. Het beheerd vermogen steeg met €0,3mrd tot €4,2mrd door hogere aandelenmarkten
- Het resultaat uit beleggingen bedroeg -€54mln (2022: -€8mln) en bestond uit gerealiseerde resultaten op vastrentende beleggingen verkocht in het kader van balansbeheer en optimalisatie van de beleggingsportefeuille. Het verlies in 2023 werd voornamelijk veroorzaakt door de verkoop van beleggingen en de herbelegging in obligaties met een hoger rendement
- Het overige resultaat op financiële instrumenten was hoger op €101mln (2022: €70mln), met name gedreven door hogere treasuryresultaten als gevolg van een verschuiving van netto rentebaten. Dit werd deels tenietgedaan door een omslag van €54mln in het resultaat op swaptions naar -€8mln (van €46mln in 2022)

Operationele lasten 23% hoger, met name door personeelskosten en investeringen in klantintegriteit, regelgeving voor banken en het IT-fundament

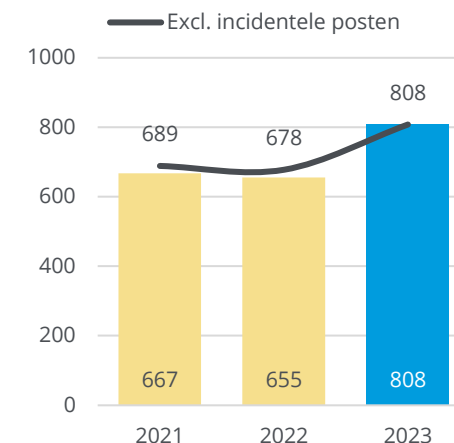
Operationele lasten (in € miljoenen)

	2022	2023	Δ	1HJ23	2HJ23
Totaal operationele lasten	655	808	+23%	389	419
Reorganisatievoorziening	-23	--		--	--
Gecorrigeerde operationele lasten	678	808	+19%	389	419
- waarvan wettelijke heffingen	69	42	-39%	24	18
Aantal fte's	3.887	4.407	+13%	4.166	4.407
Interne fte's	3.123	3.449	+10%	3.262	3.449
Externe fte's	764	958	+25%	904	958

Efficiencyratio



Operationele lasten (in € miljoenen)



- De totale operationele lasten stegen met €153mln tot €808mln (+23%). In 2022 werden de operationele lasten positief beïnvloed door een incidentele post, bestaande uit een vrijval van €23mln van de reorganisatievoorziening voor de transformatie naar een agile organisatie. Hiervoor gecorrigeerd stegen de operationele lasten met €130mln (+19%)
- Wettelijke heffingen daalden met €27mln tot €42mln, als gevolg van een €23mln lagere ex-ante bijdrage aan het DGS (€32mln), met name dankzij 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
- Exclusief incidentele posten en wettelijke heffingen stegen de operationele lasten met €157mln tot €766mln, waarvan €81m gerelateerd aan personeelskosten als gevolg van een toename in fte's en looninflatie, en €76mln gerelateerd aan overige lasten, als gevolg van investeringen in klantintegriteit, regelgeving voor banken en het IT-fundament
- Ten opzichte van eind 2022 steeg het aantal fte's met 520 tot 4.407, bestaande uit een toename van 326 interne en 194 externe fte's. De stijging weerspiegelde voornamelijk initiatieven op het gebied van IT, klantintegriteit en risicomanagement

Bijzondere waardeverminderingen daalden tot €15mln; bijna alle kredietportefeuilles droegen bij aan deze daling

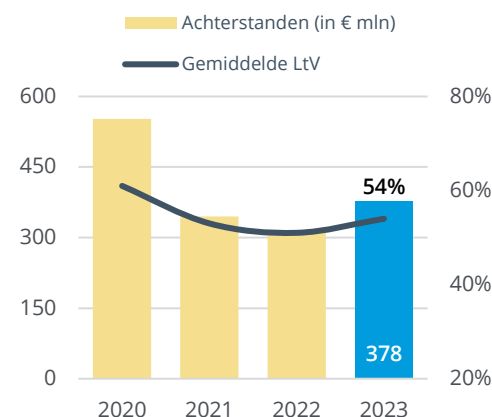
Bijzondere waardeverminderingen (in € miljoenen)

	2022	2023	1HJ23	2HJ23
Particuliere hypotheek	17	9	9	--
Mkb-leningen	2	-1	-2	1
Consumentenkredieten	-3	-2	-1	-1
Overige zakelijke en staatsleningen	23	10	6	4
Leningen en vorderingen op banken	5	-2	-3	1
Beleggingen	8	1	-1	2
Totaal bijz. waardeverminderingen	52	15	8	7
Risicokosten particuliere hypotheek	0,04%	0,02%	0,04%	0,00%
Risicokosten totale leningen	0,08%	0,03%	0,05%	0,02%

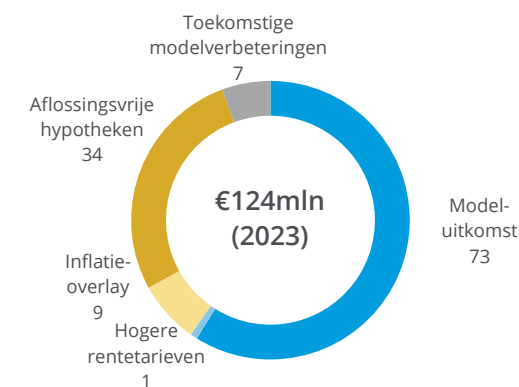
Base scenario macro-economische parameters

Scenario's per	30 juni 2023		31 december 2023	
	2023	2024	2024	2025
Relatieve verandering huizenprijzenindex (HPI)	-3,7%	-3,8%	1,4%	2,6%
Werkloosheidspercentage	3,6%	4,0%	4,2%	4,5%
Aantal faillissementen (maandelijks)	261	406	442	483

Particuliere hypotheek in achterstand; gemiddelde LtV



Kredietvoorzieningen particuliere hypotheek¹ (in € miljoenen)

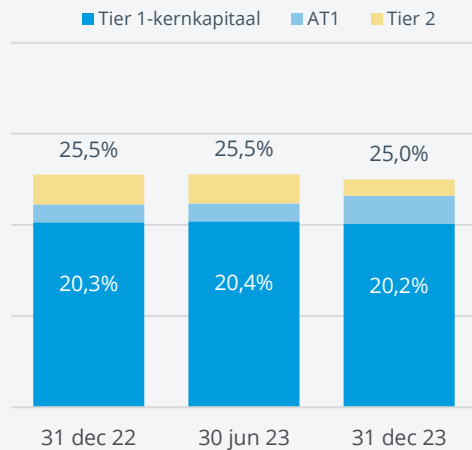


- Bijzondere waardeverminderingen op particuliere hypotheek bedroegen €9mln en bevatte een verfijning van een opslag voor aflossingsvrije hypotheek. Daarnaast steeg de voorziening als gevolg van gedaalde huizenprijzen, wat leidde tot een verschuiving van hypotheek naar hogere LtV-klassen
- De €1mln vrijval van bijzondere waardeverminderingen voor mkb-leningen weerspiegelde voornamelijk een daling van stage 3-leningen
- De bijzondere waardeverminderingen op overige zakelijke en staatsleningen hadden in beide jaren betrekking op enkele individuele bedrijfsleningen
- De gemiddelde LtV van particuliere hypotheek steeg naar 54% (eind 2022: 51%), als gevolg van dalende huizenprijzen

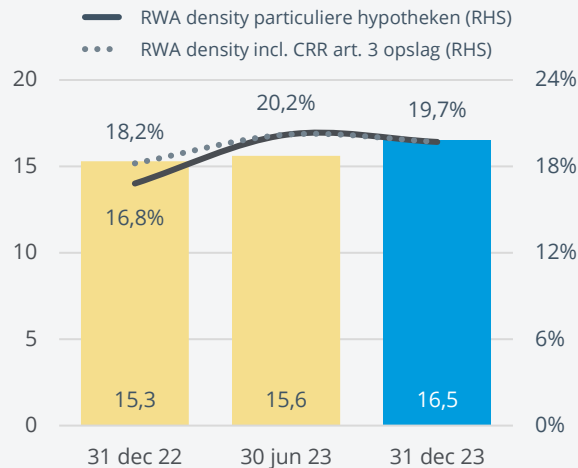
[1] Inclusief voorzieningen voor off-balance sheet items

Kapitaalpositie robuust met kapitaalratio's boven onze minimumdoelstellingen

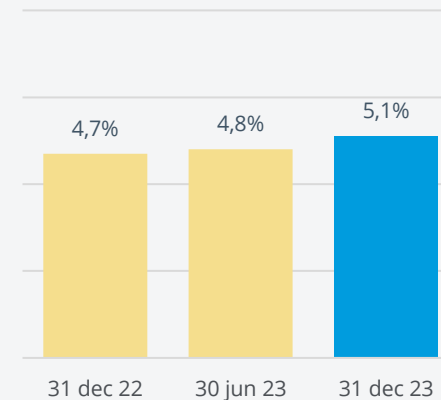
Totaal kapitaalratio



Risicogewogen activa (in € miljarden; LHS)



Leverage ratio



- In 2023 bleef de Tier 1-kernkapitaalratio vrijwel onveranderd op 20,2% (eind 2022: 20,3%), waarbij een toename van het Tier 1-kernkapitaal teniet werd gedaan door hogere risicogewogen activa (RWA)
 - Het Tier 1-kernkapitaal steeg met €218mln, met name door de inhouding van nettowinst, gecorrigeerd voor dividenduitkering (€162mln) en een toename van de herwaarderingsreserve (€65mln), gedeeltelijk tenietgedaan door de betaalde rente op AT1-securities (-€ 21mln)
 - De RWA stegen met €1,2mrd, met name door een € 0,9 mrd toename gerelateerd aan particuliere hypotheek. Binnen RWA is de CRR Art. 3 opslag per eind 2022 omgezet in extra conservatisme in de berekening van RWA volgens het AIRB-model. De RWA stegen ook als gevolg van een lichte verslechtering van de gemiddelde kredietkwaliteit van onze klanten, gegeven de verslechterde macro-economische omstandigheden, voornamelijk in 1HJ23. Tenslotte is een opslag van €83mln opgenomen met betrekking tot onze aflossingsvrije hypotheek
- Per 31 december 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 21,1%
- We hebben de doelstelling voor onze Tier 1-kernkapitaalratio aangepast van $\geq 19\%$ naar $\geq 17\%$, rekening houdend met de afgenomen onzekerheid over het effect van de implementatie van Basel IV
- Vergeleken met eind 2022 steeg de leverage ratio tot 5,1% door een toename in het Tier 1-kernkapitaal en een lager balanstotaal
- Voorgesteld dividend over 2023: €164mln, overeenkomend met een pay-out ratio van 40% van de nettowinst toe te schrijven aan de aandeelhouder

Vooruitzichten

- We verwachten dat de netto rentebaten in 2024 zullen dalen ten opzichte van 2023, voornamelijk als gevolg van lagere verwachte marges op deposito's. We verwachten dat de marges op hypotheekleningen in lijn zullen zijn met 2023 in een uitdagende en concurrerende markt. De netto rentebaten zullen zeer gevoelig blijven voor veranderingen in het rentebeleid van de ECB
- Resultaten uit beleggingen zullen naar verwachting hoger zijn, terwijl overige resultaten op financiële instrumenten naar verwachting zullen terugkeren naar een lager niveau, aangezien het boekjaar 2023 positief werd beïnvloed door een hoog niveau van treasuryresultaten. Over het geheel genomen verwachten we een daling van de totale baten in 2024 ten opzichte van 2023
- In 2024 staat kostenbeheersing hoog op de agenda. De operationele lasten exclusief wettelijke heffingen zullen naar verwachting in lijn zijn met 2023, omdat we blijven investeren in het IT-fundament en in projecten die verband houden met bancaire regelgeving en *Know Your Customer*-compliance. Daarnaast zal het effect van (loon)inflatie naar verwachting blijven doorwerken in onze structurele kostenbasis
- Wettelijke heffingen zullen naar verwachting afnemen ten opzichte van 2023, een jaar dat het einde van de opbouwfase van het resolutiefonds markeert. Het ex ante DGS-fonds zal naar verwachting medio 2024 zijn opgebouwd. Daarna verwachten we alleen toevoegingen om beide fondsen op het streefniveau te houden
- Het effect van macro-economische ontwikkelingen op onze klanten en hun financiële weerbaarheid is hoogst onzeker en kan daarom van invloed zijn op het niveau van onze kredietvoorzieningen. Op basis van de huidige economische vooruitzichten en de solide kredietkwaliteit van onze leningenportefeuille verwachten we dat het niveau van bijzondere waardeverminderingen in 2024 laag zal zijn
- Rekening houdend met de bovengenoemde factoren verwachten we dat de nettowinst in 2024 lager zal zijn dan in 2023



Q&A



Bezoekadres

Hojel City Center
A-gebouw
Croeselaan 1
3521 BJ Utrecht

Postadres

Postbus 8444
3503 RK Utrecht