

Utrecht, 10 februari 2023

Resultaten 2022

Perspresentatie

Martijn Gribnau, CEO

André Haag, CFO

Belangrijkste punten 2022

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

- **Sterke klantrelatie:** aantal actieve multi-klanten stijgt naar 1.087.000 (eind 2021: 1.015.000); klantgewogen NPS daalt naar -1 (eind 2021: +6), beïnvloed door de introductie van Basisbankieren
- **Positieve impact op de maatschappij:** klimaatneutrale balans verbetert tot 65% (eind 2021: 55%), met name door de aankoop van meer klimaatobligaties en investeringen in hernieuwbare energieprojecten

Groei particuliere hypotheekleningen; daling particulier spaargeld en AuM

- **Hypotheekportefeuille** stijgt naar €48,3mrd (eind 2021: €47,2mrd); daling nieuwe hypotheekproductie tot €7,4mrd (2021: €8,1mrd)
- Solide groei **mkb-leningen** met €255mln (2021: €106mln) naar €1.085mln
- **Particulier spaargeld** lager op €44,5mrd (eind 2021: €45,6mrd)
- **Beheerd vermogen** (AuM) daalt met €0,8mrd tot €3,9mrd als gevolg van beursontwikkelingen

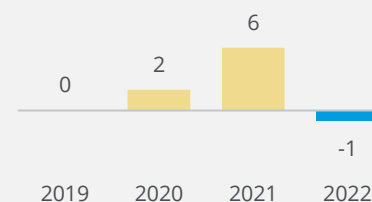
Stijging nettowinst door 10% hogere netto rentebaten, 31% hogere netto provisies en beheervergoedingen, hogere overige baten, en 2% lagere operationele lasten

- **Nettowinst** van €191 mln, een stijging van 18% vergeleken met 2021 (€162mln); gecorrigeerd voor incidentele posten¹ steeg de nettowinst met 20% naar €174mln

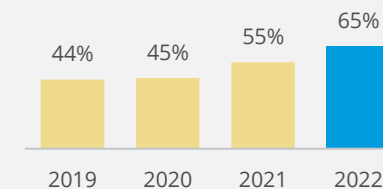
Kapitaalpositie blijft robuust met kapitaalratio's boven onze minimumdoelstellingen

- **Tier 1-kernkapitaalratio** lager op 20,3% (eind 2021: 22,7%); **leverage ratio** op 4,7% (eind 2021: 5,1%)
- Voorgesteld **dividend** over 2022: €90mln (50% van de nettowinst toe te schrijven aan de aandeelhouder)

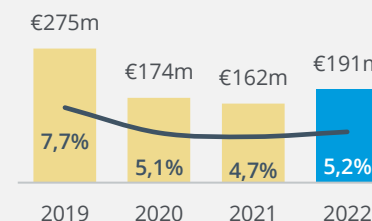
Klantgewogen Net Promoter Score



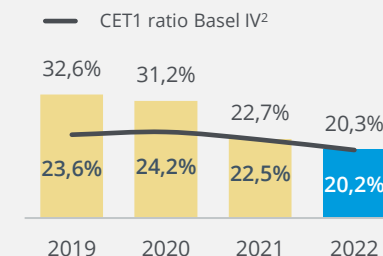
Klimaatneutrale balans



Nettowinst en REV



Tier 1-kernkapitaalratio



[1] Incidentele posten: in 2022 een vrijval van een reorganisatievoorziening van €23mln (voor belasting) en in 2021 een positief resultaat van €22mln (voor belasting) als gevolg van een herwaardering gerelateerd aan een eerdere DGS-bijdrage in het kader van het faillissement van DSB
[2] 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 2022

- ✓ RegioBank werd verkozen tot klantvriendelijkste bank van Nederland in een onderzoek door MarketResponse. De top 3 werd gecompliceerd door SNS (2e plaats) en ASN Bank (3e plaats)
- ✓ Het aantal actieve multi-klanten steeg verder met 72.000 tot 1,087 miljoen
- ✓ Na het behalen van onze hoogste score ooit van +6 in 2021, daalde onze klantgewogen NPS naar -1, beïnvloed door de introductie van Basisbankieren
- ✓ De Klantrelatiescore (KRS) werd ingevoerd; deze meet hoe sterk de relatie is die klanten ervaren op basis van hun tevredenheid met, vertrouwen in en liefde voor hun bankmerk. De gemiddelde score van onze merken in 2022 bedroeg 53



Maatschappelijke impact

- ✓ Onze merken bleven actief contact houden met hun klanten en organiseerden verschillende evenementen om onderwerpen te bespreken zoals gelijke toegang tot financiële kennis, toegang tot de huizenmarkt, regionale ontwikkelingen en duurzaam beleggen
- ✓ Onze klimaatneutrale balans steeg met 10 procentpunten tot 65%, goed op weg om ons doel van 75% in 2025 te halen
- ✓ Eind van het jaar publiceerden wij ons eerste Klimaatactieplan, waarin we ons doel uiteenzetten om in 2050, of eerder indien mogelijk, een 'net zero' balans te bereiken

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 2022

- ✓ Lanceerde een Europees burgerinitiatief voor een leefbaar loon voor kledingmakers
 - ✓ Introduceerde online platform VanafHier, waarop ASN Bank heel Nederland praktische informatie geeft op het gebied van duurzaamheid
 - ✓ Introduceerde drie duurzame verzekeringsproducten via partner a.s.r.
 - ✓ Maakte rentekorting beschikbaar bij aankoop van een duurzame bestaande of nieuwbouwwoning met energielabel A of hoger
-
- ✓ Opende 24-uur lang de Wakkerlijgijn voor iedereen die niet kan slapen van de financiële zorgen
 - ✓ Organiseerde de SNS Jongerenboard om te debatteren over het belang van gelijke toegang tot financiële kennis en informatie
 - ✓ Organiseerde het online-evenement *Future Money Talks* dat jongvolwassenen de kans geeft om met elkaar en SNS in gesprek te gaan over hun toekomst
-
- ✓ Reikte een prijs uit aan de buurtzaamste ondernemer die met zijn of haar inzet de buurt hielp vitaal te blijven en vooruit te brengen
 - ✓ Rondde de implementatie af van het full-franchise samenwerkingsmodel
 - ✓ Organiseerde de Nationale Dorpentop als ambassadeur van de kwaliteit van leven in de regio
 - ✓ Maakte het mogelijk voor verenigingen en stichtingen om een rekening te openen
-
- ✓ Introduceerde de Verhuurhypotheek (gebaseerd op het nationale puntensysteem dat een redelijke huur garandeert) om het middenhuursegment betaalbaar te houden
 - ✓ Zette de samenwerking met NHG voort met een pilot om 'duurhuurders' in staat te stellen een huis te kopen door middel van een hypotheek op basis van een huurverklaring. In 2022 verstreekte BLG Wonen bijna 500 hypotheeklen aan duurhuurders

Voortgang van de strategie: vijf noodzakelijke transformaties

Transformaties



Digitaal en omnichannel dialoog



Relevant assortiment, nieuwe proposities, kleinzakelijke klanten als nieuwe doelgroep



Fundament klantbank



Klantgericht



Efficiënt en flexibel

Hoogtepunten 2022

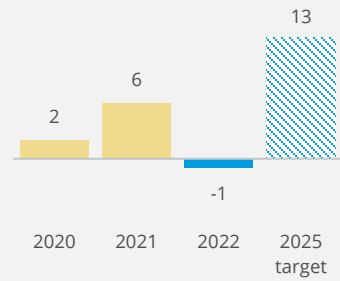
- ✓ Apple Pay werd uitgerold voor klanten van ASN Bank, SNS en RegioBank
 - ✓ Onze merken introduceerden een nieuwe persoonlijke bankomgeving voor hun klanten
 - ✓ SNS vernieuwde haar website, app en persoonlijke bankomgeving
 - ✓ De SNS-app beschikt nu over een live chat, en een chatbot pilot werd gestart
-
- ✓ ASN Bank, SNS en RegioBank introduceerden Basisbankieren tegen een maandelijks tarief
 - ✓ Gezamenlijk zorgden de merken van de Volksbank voor een groei van de mkb-leningportefeuille van €255mln tot €1,1mrd
-
- ✓ Wij bouwen gestaag verder aan ons IT-fundament onder strikte architectuur
 - ✓ We bleven investeren in een robuuste infrastructuur voor gegevensverwerking voor de rapportageketen
-
- ✓ Vanaf 1 maart is de agile manier van werken in de hele organisatie ingevoerd. Sindsdien zijn alle leden van het nieuwe Leiderschapsteam van de Volksbank benoemd
 - ✓ Het Executive Committee werd op 16 mei geïnstalleerd. Sindsdien zijn alle vacatures in het ExCo ingevuld
-
- ✓ Onze sourcingstrategie is vastgesteld en wordt nu toegepast
 - ✓ De nieuwe Quantitative Risk Management (QRM) applicatie is geïmplementeerd in onze rente- en risicomodellen

Langetermijndoelstellingen 2025

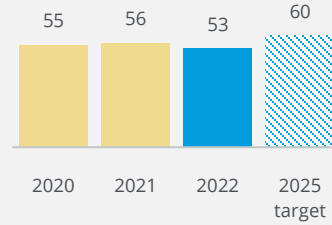
Klanten



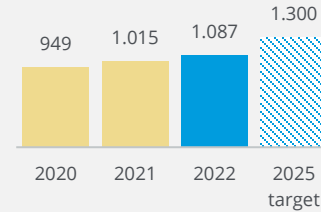
Klantgewogen gemiddelde NPS



Klantrelatiescore



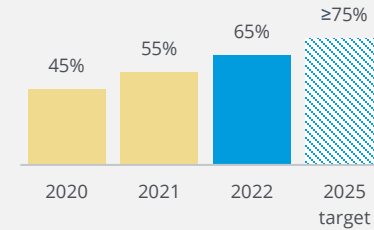
Actieve multiklanten (in duizenden)



Maatschappij



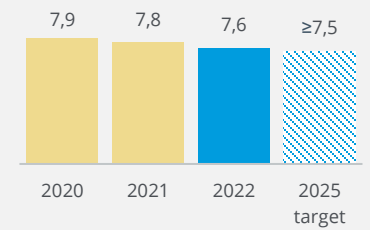
Klimaatneutrale balans



Medewerkers



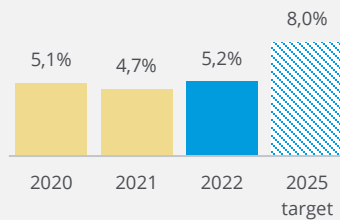
Oprechte aandacht voor medewerkers



Aandeelhouder



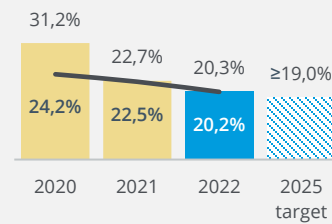
Rendement op eigen vermogen



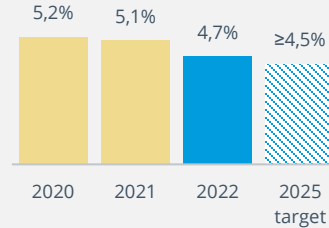
Overige doelstellingen

Tier 1-kernkapitaalratio

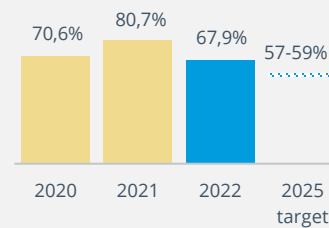
— Basel IV pro forma ratio¹



Leverage ratio



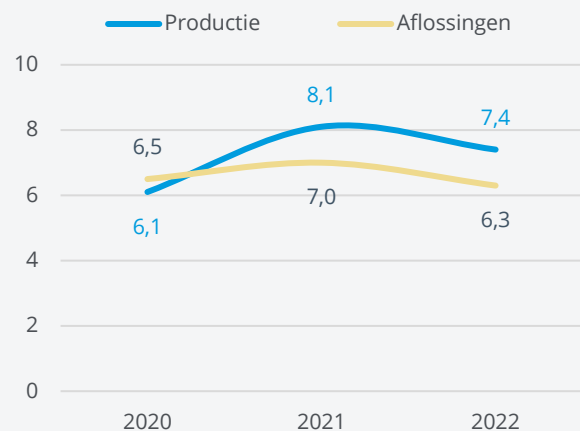
Efficiencyratio



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

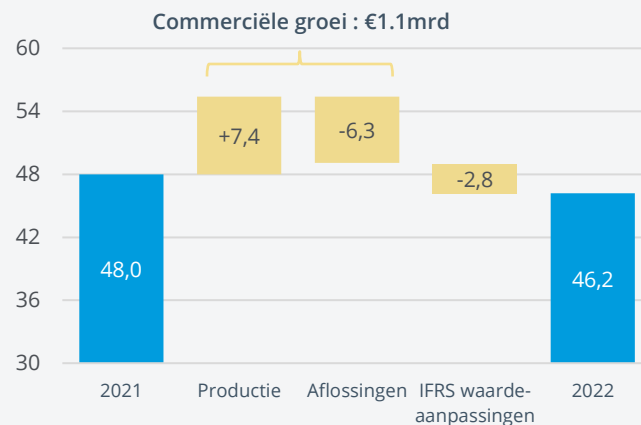
Commerciële groei in particuliere hypotheekleningen en mkb-leningen

Hypotheekproductie t.o.v. aflossingen¹
(in € miljarden)



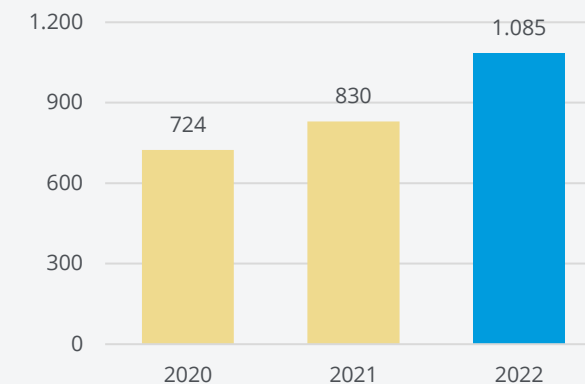
- In 2022 daalde de nieuwe hypotheekproductie tot €7,4mrd (2021: €8,1mrd), met name als gevolg van een afnemende markt voor nieuwe hypotheekleningen
- Hypotheekaflossingen daalden met €0,7mrd naar €6,3mrd, met name als gevolg van dalende herfinancieringen

Ontwikkeling hypotheekportefeuille
(in € miljarden)



- De woninghypotheekportefeuille, inclusief IFRS-waarderingsaanpassingen, daalde met €1,8mrd tot €46,2mrd, aangezien de commerciële groei (€1,1mrd) meer dan teniet werd gedaan door een daling van €2,8mrd in IFRS-waarderingsaanpassingen als gevolg van de rentestijgingen
- Renteherzieningen daalden tot €1,9mrd (2021: €2,4mrd), hoofdzakelijk door lagere reguliere herzieningen; het aandeel vroegtijdige renteherzieningen lag op ~59% (2021: ~46%)

Ontwikkeling mkb-leningportefeuille
(in € miljoenen)

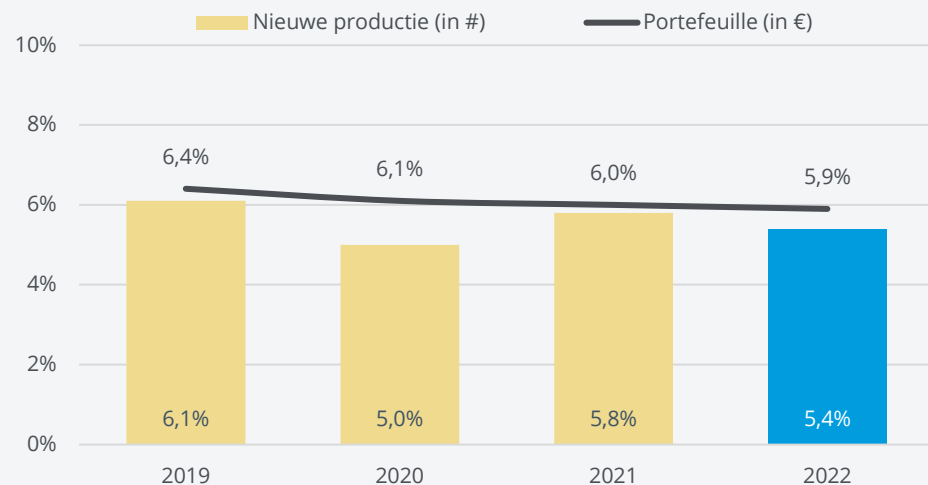


- Onze mkb-leningportefeuille groeide met €255mln tot €1.085mln
- In 2022 verstrekten we voor €321mln aan nieuwe mkb-leningen

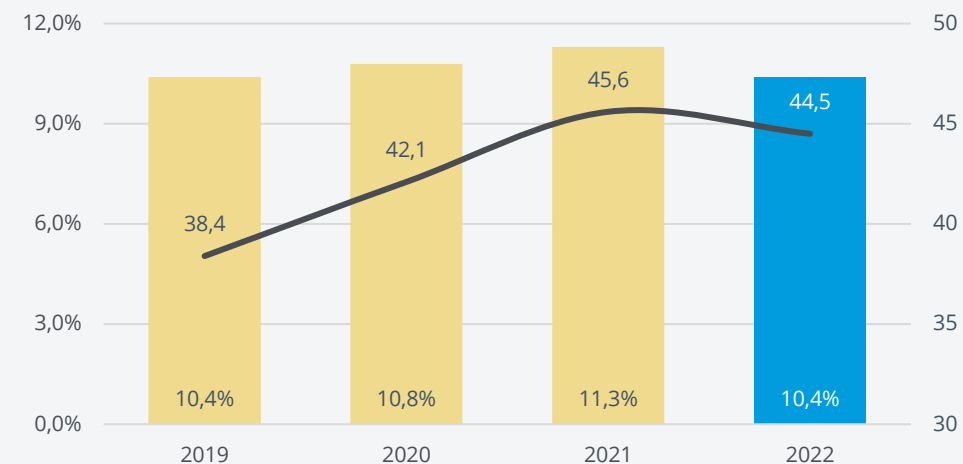
[1] Vanaf 2021 zijn hypotheekomzettingen opgenomen in productie- en aflossingscijfers, vergelijkende cijfers zijn aangepast

Daling in marktaandeel nieuwe woninghypotheekproductie en particulier spaargeld

Marktaandeel particuliere hypotheeken



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

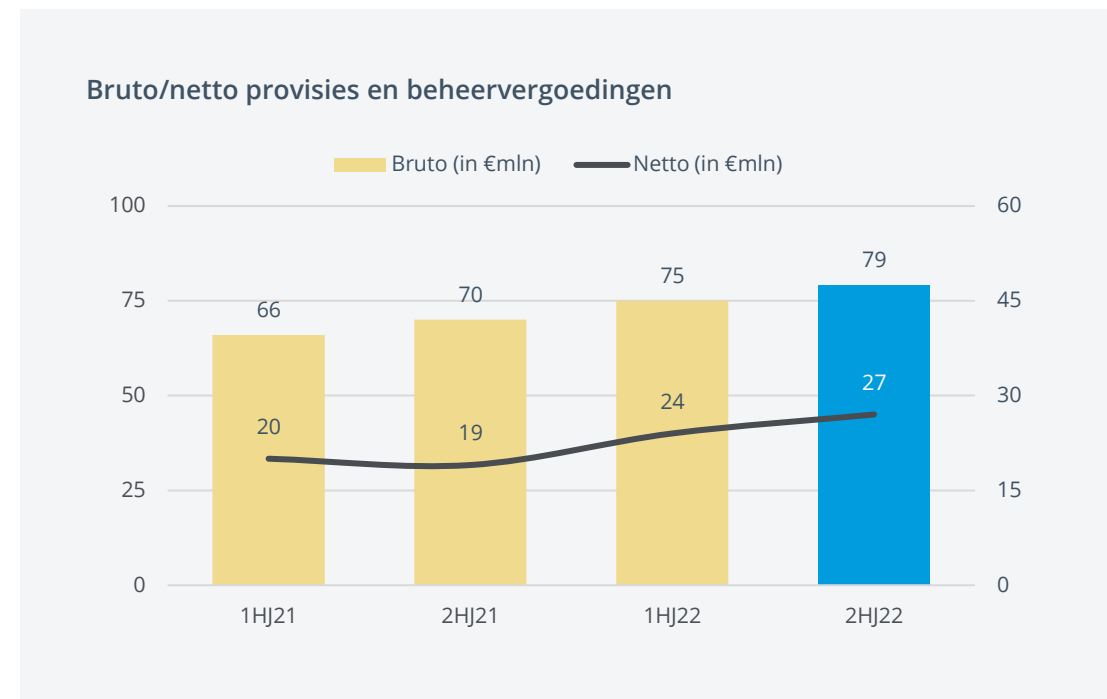
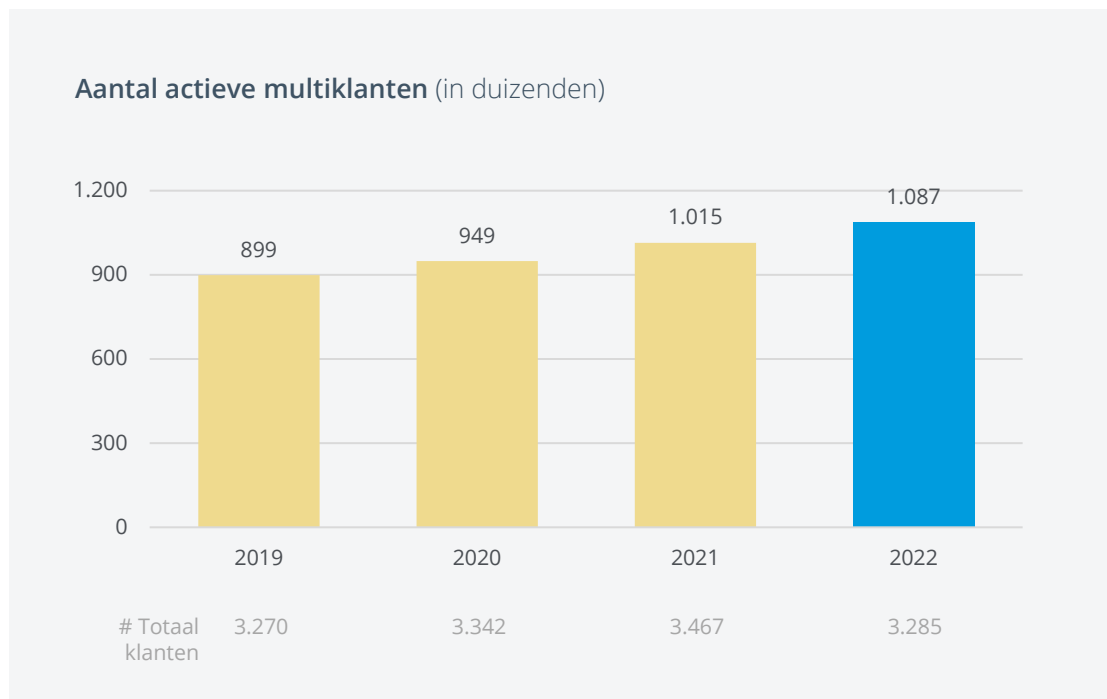


- Ons marktaandeel van de nieuwe woninghypotheekproductie daalde tot 5,4% (2021: 5,8%), in een snel veranderende woningmarkt
- Hypotheekrentetarieven stegen sterk: begin 2022 was een 10-jarige hypotheek nog beschikbaar tegen een rente van 1,1%, terwijl dit tarief eind december was gestegen tot 4,4%

- Onze particuliere spaargelden namen af met €1,1mrd tot €44,5mrd, met name door de invoering van een maandelijks tarief voor Basisbankieren
- Het marktaandeel particuliere spaargelden daalde naar 10,4% (2021: 11,3%)
- Per 1 oktober 2022 vervielen de negatieve rentes en per 1 december 2022 boden de merken weer een positieve spaarrente

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

Toename in aantal actieve multiklanten en hogere provisies en beheervergoedingen



- In 2022 steeg het aantal actieve multi-klanten met 72.000 naar 1.087.000. Ons doel voor eind 2025 is gesteld op 1,3mln
- In 2022 daalde het totale aantal klanten met 182.000 als gevolg van de uitstroom van monospaarklanten na de invoering van een maandelijks tarief voor Basisbankieren

- De bruto en netto inkomsten uit provisies en beheervergoedingen stegen in 2022 met respectievelijk 13% en 31%, voornamelijk door hogere vergoedingen voor hypotheekadvies, de bijdrage van woningtaxaties via taxatieplatform Fitrex, en de invoering van een maandelijks tarief voor Basisbankieren



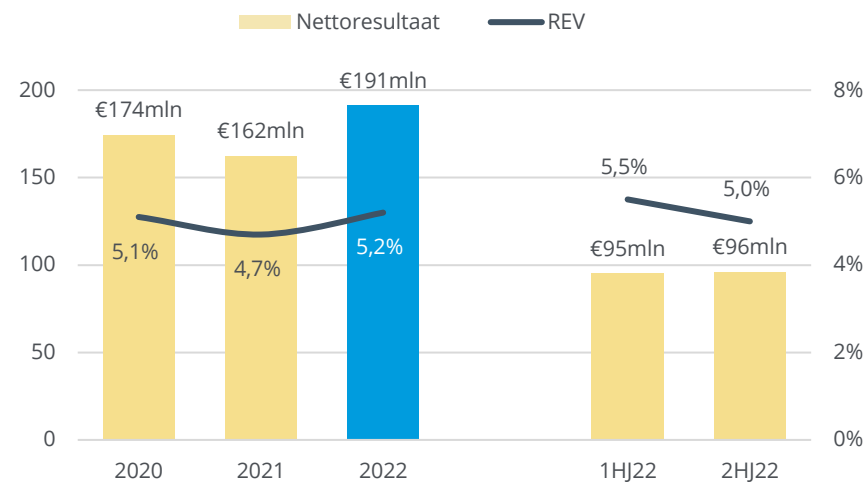
2. Financiële resultaten & vooruitzichten

Nettowinst hoger op €191 mln door een stijging in totale baten en lagere operationele lasten

Resultaat (in € miljoenen)

	2021	2022	Δ	1HJ22	2HJ22
Totaal baten	827	965	+17%	463	502
Totaal operationele lasten	667	655	-2%	323	332
Bijzondere waardeverminderingen	-58	52	--	11	41
Resultaat voor belastingen	218	258	+18%	129	129
Belastingen	56	67	+20%	34	33
Nettoresultaat	162	191	+18%	95	96
Incidentele posten	17	17	--	4	13
Gecorrigeerd nettoresultaat	145	174	+20%	91	83
Rendement op eigen vermogen	4,7%	5,2%		5,5%	5,0%
Gecorr. rendement op eigen vermogen	4,2%	4,7%		5,2%	4,3%

Nettoresultaat en rendement op eigen vermogen



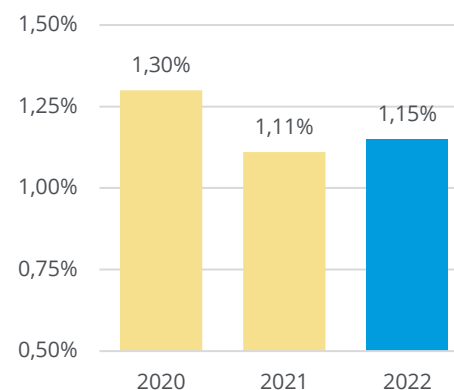
- Ten opzichte van 2021 steeg de nettowinst met €29mln tot €191mln dankzij €138mln hogere totale baten en €12mln lagere totale operationele lasten, deels tenietgedaan door een omslag van €110mln in bijzondere waardeverminderingen
- Beide jaren bevatten positieve incidentele posten van €17mln na belasting; in 2022 omvatte de nettowinst een vrijval van €23mln voor belasting van de reorganisatievoorziening met betrekking tot de agile manier van werken, en in 2021 een positieve herwaardering van een eerdere bijdrage uit hoofde van het faillissement van DSB
- Het rendement op eigen vermogen bedroeg 5,2%, hoger ten opzichte van 2021 (4,7%), als gevolg van een hogere nettowinst. Gecorrigeerd voor incidentele posten, bedroeg het REV 4,7% (2021: 4,2%)

Totale baten stegen met 17% dankzij hogere netto rentebaten (10%), hogere inkomsten uit provisies en beheervergoedingen (31%) en een hoger resultaat op financiële instrumenten

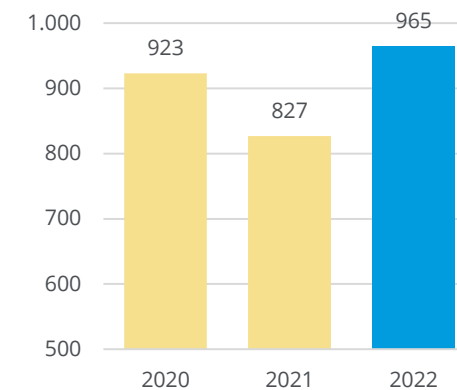
Baten (in € miljoenen)

	2021	2022	Δ	1HJ22	2HJ22
Netto rentebaten	775	851	+10%	372	479
Netto provisie en beheervergoedingen	39	51	+31%	24	27
Resultaat uit beleggingen	3	-8	--	-2	-6
Overig resultaat op financiële instrumenten	10	70	>100%	69	1
Overige baten	--	1	--	--	1
Totaal baten	827	965	+17%	463	502

Rentemarge (% van gemiddelde activa)



Totaal baten (in € miljoenen)



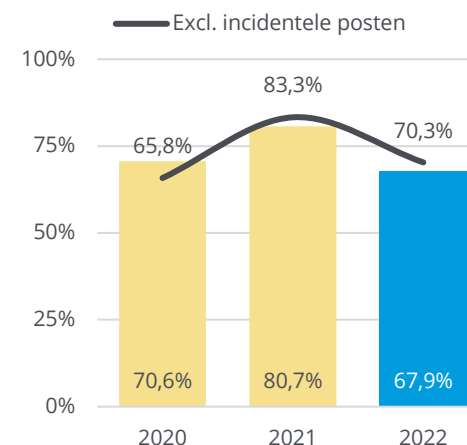
- Netto rentebaten stegen met €76mln naar €851mln (+10%). Als gevolg van stijgende rentetarieven liet de rente op liquide middelen geplaatst bij financiële instellingen zoals de ECB, een omslag zien van betaalde naar ontvangen rente. Daarnaast stegen de rentebaten op onze beleggingsportefeuille en daalden hedgingkosten. Deze elementen werden deels tenietgedaan door lagere baten uit hypotheekrentes, hogere wholesale fundingkosten en lagere vergoedingen voor renteverlies op vervroegde aflossingen
- Netto inkomsten uit provisie en beheervergoedingen lieten een stijging zien van €12mln naar €51mln (+31%) dankzij hogere inkomsten uit hypotheekadvies, hogere ontvangen provisies voor betalingsverkeer, de bijdrage van woningtaxatieplatform Fitrex en de invoering van een maandelijks tarief voor Basisbankieren. Beheervergoedingen waren lager door een daling in beheerd vermogen als gevolg van negatieve beursontwikkelingen
- Het resultaat uit beleggingen bedroeg -€8mln (2021: €3mln) door lagere gerealiseerde resultaten op vastrentende beleggingen verkocht in het kader van balansbeheer en optimalisatie van de beleggingsportefeuille
- Het overige resultaat op financiële instrumenten bedroeg €70mln. Dit hoge niveau werd gedreven door uitzonderlijke omstandigheden op de financiële markten, die tot uiting kwamen in een sterke stijging van de rentetarieven en een hoge volatiliteit. Van dit resultaat is €46mln toe te schrijven aan resultaten op swaptions, gebruikt om onze langetermijnrentebaten te beschermen tegen sterk stijgende rentes. Daarnaast stegen ook de handelsresultaten en hedge-accountingresultaten op beleggingen

Operationele lasten daalden met 2%, met name door lagere wettelijke heffingen en personeelskosten

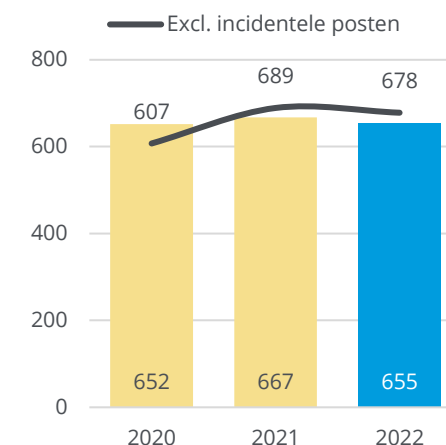
Operationele lasten (in € miljoenen)

	2021	2022	Δ	1HJ22	2HJ22
Totaal operationele lasten	667	655	-2%	323	332
Reorganisatievoorziening	--	-23	--	-6	-17
Bate gerelateerd aan DGS/DSB-lening	-22	--	--	--	--
Gecorrigeerde operationele lasten	689	678	-2%	329	349
- waarvan wettelijke heffingen	79	69	-13%	41	28
Aantal fte's	3.961	3.887	-2%	3.923	3.887
Interne fte's	3.178	3.123	-2%	3.162	3.123
Externe fte's	783	764	-2%	761	764

Efficiëncyratio



Operationele lasten (in € miljoenen)



- De totale operationele lasten daalden met €12mln tot €655mln (-2%), inclusief een vrijval van €23mln van de agile reorganisatievoorziening, terwijl de operationele lasten in 2021 positief werden beïnvloed door een herwaardering van €22mln van een eerdere depositogarantiestelsel (DGS) bijdrage in verband met het faillissement van DSB
- Wettelijke heffingen daalden met €10mln tot €69mln, als gevolg van een €13mln lagere ex-ante bijdrage aan het DGS (€55mln) door een daling in gedekte deposito's. De bijdrage aan het resolutiefonds steeg met €3mln naar €14mln
- Exclusief incidentele posten en wettelijke heffingen daalden de operationele lasten met €1mln tot €609mln als gevolg van €8mln lagere personeelskosten, deels vanwege een afname van het totale aantal fte's door de uitrol van de agile manier van werken en lagere marketingkosten. De daling werd grotendeels tenietgedaan door hogere IT- en advieskosten voor investeringen, zoals in KYC-gerelateerde projecten
- Ten opzichte van eind 2021 daalde het aantal fte's met 74 tot 3.887, bestaande uit een daling van 55 interne fte's tot 3.123 en 19 externe fte's tot 764. De daling was deels gerelateerd aan de overgang naar agile werken vanaf 1 maart 2022

Bijzondere waardeverminderingen van €52mln als gevolg van verslechterde macro-economische vooruitzichten; aantal defaults particuliere hypotheek en mkb-leningen bleef erg laag

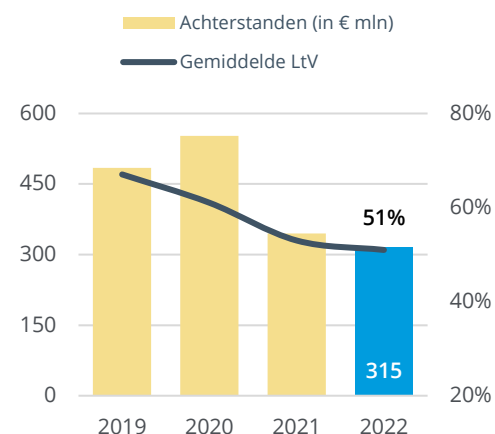
Bijzondere waardeverminderingen (in € miljoenen)

	2021	2022	1HJ22	2HJ22
Particuliere hypotheek	-46	17	-2	19
Mkb-kredieten	-12	2	-2	4
Consumentenkredieten	3	-3	-2	-1
Overige zakelijke en staatsleningen	-4	23	14	9
Leningen en vorderingen op banken	--	5	--	5
Beleggingen	1	8	3	5
Totaal bijz. waardeverminderingen	-58	52	11	41
Risicokosten particuliere hypotheek	-0,10%	0,04%	-0,01%	0,08%
Risicokosten totale leningen	-0,12%	0,08%	0,03%	0,12%

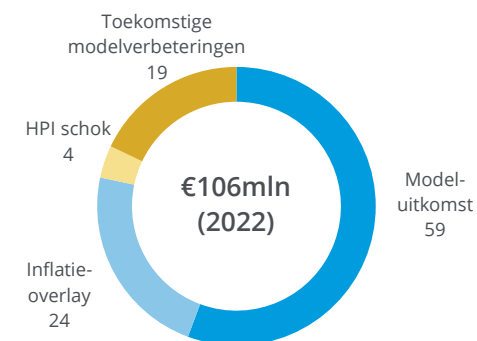
Base scenario macro-economische parameters

Scenario's per	31 december 2021		31 december 2022	
	2022	2023	2023	2024
Relatieve verandering huizenprijzenindex (HPI)	5,3%	4,4%	-5,6%	4,1%
Werkloosheidspercentage	2,9%	2,6%	4,6%	4,2%
Faillissementen (maandelijks)	239	241	396	459

Particuliere hypotheek in achterstand; gemiddelde LtV

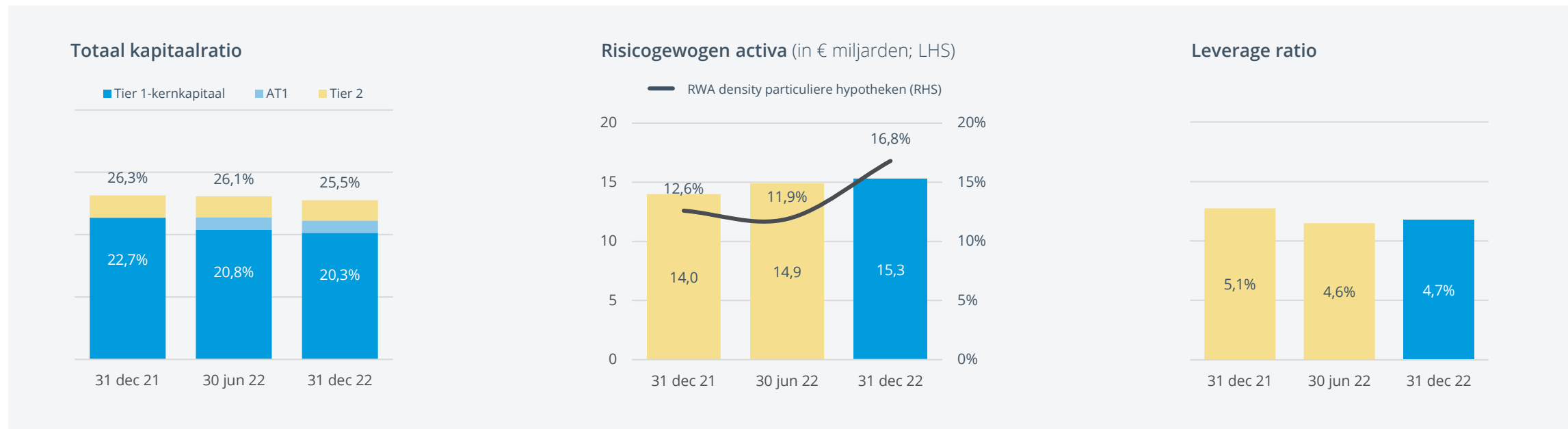


Kredietvoorzieningen particuliere hypotheek (in € miljoenen)



- De bijzondere waardeverminderingen bedroegen €52mln, voornamelijk vanwege het gebruik van verslechterde macro-economische parameters in ons voorzieningenmodel en een verhoogd risico op bedrijfsleningen
- De bijzondere waardeverminderingen op hypotheek bedroegen €17mln; de impact van minder positieve macro-economische vooruitzichten werd deels gecompenseerd door een vrijval van de management overlay voor Covid-19. Daarnaast hebben we een management overlay van €24mln opgenomen voor het risico van hoge inflatie die de betaalcapaciteit van onze klanten kan aantasten
- De gemiddelde LtV van particuliere hypotheek daalde verder tot 51% (eind 2021:53%)

Daling Tier 1-kernkapitaalratio, voornamelijk gedreven door een stijging in risicogewogen activa



- In 2022 daalde de Tier 1-kernkapitaalratio tot 20,3% (eind 2021: 22,7%) voornamelijk door een stijging in risicogewogen activa (RWA)
 - Het Tier 1-kernkapitaal daalde met €81 mln: de inhouding van nettowinst (gecorrigeerd voor dividenduitkering) werd meer dan tenietgedaan door een daling van €157 mln in de herwaarderingsreserve
 - De RWA stegen met €1,3 mrd, voornamelijk door de gestegen kortlopende uitzettingen aan financiële instellingen en uitzettingen aan corporates, gebruikt om het rendement op het liquiditeitsoverschot te optimaliseren. Binnen de RWA vond een verschuiving plaats van een groot deel van het extra conservatisme dat via artikel 3 CRR-opslag werd toegepast naar extra conservatisme toegepast in de berekening van de RWA op basis van het AIRB-model. Hierdoor steeg de gemiddelde risicogeweging van onze hypotheekportefeuille naar 16,8% (eind 2021: 12,6%)
- De leverage ratio daalde naar 4,7% als gevolg van het aflopen van de tijdelijke Covid-19 steunmaatregel van de ECB op 1 april 2022 om bepaalde uitzettingen aan centrale banken uit te sluiten van de leverage ratio exposure
- Om onze kapitaal- en MREL-positie te versterken en te diversifiëren, hebben wij in april 2022 voor €500 mln aan groene senior non-preferred (SNP) obligaties uitgegeven, gevolgd door de uitgifte van €300 mln aan groene Additional Tier 1 obligaties in juni 2022
- Per eind 2022 schatten wij dat onze RWA volgens de volledig ingefaseerde Basel IV-standaarden vergelijkbaar zouden zijn met de totale RWA volgens de huidige regelgeving. De pro forma Basel IV Tier 1-kernkapitaalratio bedroeg 20,2%

Vooruitzichten

- In de eerste twee jaar van de strategische periode 2021-2025 richtten we ons op de groei van ons actieve multi-klientenbestand, het verhogen van fee-inkomsten, de overgang van onze organisatie naar een agile manier van werken en de samenstelling van een nieuw leiderschapsteam. Onze bedrijfsvoering robuuster maken is een noodzakelijke voorwaarde om de impact die we willen maken te creëren, zowel op klant- als maatschappelijk niveau. De uitdaging voor de komende jaren is om steeds meer van 'belofte' over te gaan naar 'impact', en tegelijkertijd extra investeringen te doen om onze IT-systemen en datakwaliteit te verbeteren en om aan wettelijke en compliance-eisen te voldoen, met name op het gebied van KYC
- We verwachten dat de netto rentebaten in 2023 zullen blijven stijgen dankzij de veranderde rente-omgeving. We verwachten dat de rentebaten op hypotheke en andere activa geleidelijk zullen stijgen, en dat hedgingkosten zullen dalen, deels tenietgedaan door een stijging van de fundingkosten. De inkomsten uit provisies en beheervergoedingen zullen waarschijnlijk stijgen, daarmee de voortgang van onze groei-initiatieven weerspiegeld. Het overig resultaat uit financiële instrumenten zal naar verwachting terugkeren op een lager niveau aangezien het financiële jaar 2022 positief werd beïnvloed door een winst op swaptions gebruikt voor hedgingdoeleinden. Alles bij elkaar verwachten we dat de totale baten hoger zullen uitvallen dan in 2022
- We verwachten ook dat de operationele lasten zullen stijgen, voornamelijk door investeringen in IT-veiligheid en projecten met betrekking tot regelgeving voor banken en compliance-eisen ten aanzien van de klant om onze ambitie te ondersteunen een meer robuuste en veerkrachtige organisatie te worden
- De impact van geopolitieke ontwikkelingen, zoals de oorlog in Oekraïne, en van de macro-economische vooruitzichten op onze klanten en hun financiële weerbaarheid is hoogst onzeker. Deze zou ons voorzieningenniveau voor kredietverliezen kunnen beïnvloeden. Naar verwachting zullen de voorzieningen stijgen in lijn met ons vooruitzicht op een gematigde groei van onze leningportefeuille
- Rekening houdend met de hierboven beschreven factoren, verwachten we dat de nettowinst over 2023 hoger zal uitvallen dan in 2022



Q&A



Bezoekadres

Hojel City Center
A-gebouw
Croeselaan 1
3521 BJ Utrecht

Postadres

Postbus 8444
3503 RK Utrecht