

ABN AMRO rapporteert nettowinst van € 693 miljoen in Q1 2026

13 mei 2026

Key messages

- **Nettowinst steeg op jaarbasis met 12% naar € 693 miljoen; het rendement op eigen vermogen bedroeg 10,7%**
- **Aanhoudende groei in hypotheke, met een netto toename van € 2,0 miljard**
- **Zeer sterke provisiebaten, gedreven door resultaten bij Clearing**
- **Kosten opnieuw gedaald; kostenverwachting voor heel 2026 verlaagd naar ongeveer €5,5 miljard**
- **Kredietkwaliteit bleef solide; risicokosten kwamen uit op 9 basispunten**
- **CET1-ratio verbeterd naar 15,5%, gedreven door winstgevende groei en aanhoudende voortgang in RWA-optimalisatie**

Marguerite Bérard, CEO:

‘ABN AMRO zette in het eerste kwartaal van 2026 de gedisciplineerde uitvoering van haar strategische prioriteiten voort en rapporteerde een aanzienlijke stijging van de winstgevendheid. De bank verstreekte meer hypotheke aan klanten, verlaagde de kosten en realiseerde hogere provisiebaten.

De Nederlandse economie is tot dusver veerkrachtig gebleven, al heeft de oorlog in het Midden-Oosten de onzekerheid vergroot. Hogere energiekosten jagen de inflatie aan, wat onze economen ertoe heeft gebracht hun groeiverwachting voor Nederland naar beneden bij te stellen en in de komende maanden renteverhogingen door de Europese Centrale Bank te voorzien. We houden vast aan een terughoudende verwachting voor de groei van de Nederlandse huizenprijzen en rekenen dit jaar op minder transacties. In deze snel veranderende omstandigheden blijft het essentieel dat we onze klanten ondersteunen terwijl zij omgaan met economische onzekerheid.

Het operationeel inkomen bedroeg € 2.287 miljoen. Dit resultaat werd ondersteund door sterke inkomsten uit provisies van in totaal € 608 miljoen. De netto rentebaten kwamen uit op € 1.637 miljoen. De kredietkwaliteit bleef solide, met beperkte kredietvoorzieningen ondanks de volatiele marktomstandigheden, wat resulteerde in risicokosten van 9 basispunten.

De resultaten over het eerste kwartaal onderstrepen ons vertrouwen in het realiseren van onze doelstellingen voor 2028. Ze laten ook zien dat we onze strategische prioriteiten – winstgevende groei, het optimaliseren van onze kostenbasis en het optimaal inzetten van ons kapitaal – gedisciplineerd uitvoeren.

Optimaliseren van de kostenbasis

Als onderdeel hiervan daalde het aantal voltijds equivalenten (fte's) in het eerste kwartaal met 528. We verwachten dat het tempo van deze afname zich in de rest van het jaar zal matigen. De totale fte-afname sinds eind 2024 staat nu op ongeveer 40% van onze doelstelling voor 2028. Als gevolg hiervan daalden de kosten, exclusief incidentele posten, tot net onder het niveau van dezelfde periode vorig jaar, toen Hauck Aufhäuser Lampe (HAL) nog niet in onze cijfers was meegenomen. Op basis van deze voortgang hebben we onze kostenverwachting voor het volledige jaar verlaagd naar ongeveer € 5,5 miljard.

Naast gedisciplineerd kostenbeheer blijven we kunstmatige intelligentie (AI) integreren in onze manier van werken. In het eerste kwartaal hebben we onze AI-gedreven Advisor Assist uitgebreid naar nieuwe adviseursgroepen en naar ons voornaamste communicatiekanaal, beeldbankieren. De samenvattingsfunctionaliteit van deze tool helpt klantadviseurs om de tijd die zij na elk gesprek kwijt zijn tot maar liefst 50% te verminderen. Binnen de hele bank neemt het gebruik van AI verder toe; in het eerste kwartaal gebruikte 85% van de medewerkers AI. We ondersteunen deze ontwikkeling met bankbrede trainingen, aangevuld met gerichte opleidingen voor specifieke toepassingen en voor AI-specialisten.

Winstgevende groei

Personal & Business Banking behaalde een marktaandeel van 20% in nieuwe Nederlandse woninghypotheken, met een netto hypotheekgroei van € 2,0 miljard. We blijven investeren in onze producten en diensten voor particulier bankieren en maken het nu aantrekkelijker voor hypotheekklanten om de energie-efficiëntie van hun woning te verbeteren. Daarnaast hebben we de onboardingprocessen voor nieuwe klanten verder geoptimaliseerd. Zij kunnen nu direct online en contactloos betalen, zonder te hoeven wachten op een fysieke betaalpas. We verwachten de overname van NIBC in het derde kwartaal af te ronden, onder voorbehoud van goedkeuring door de toezichthouder, en de verkoop van ons persoonlijke-leningen bedrijf Alfam in het vierde kwartaal van 2026. Onze neobank BUUT maakt een wezenlijk verschil voor jongere generaties. Uit onze meest recente gebruikersenquête blijkt dat 86% van de ouders aangeeft dat hun kinderen dankzij BUUT bewuster en verantwoordelijker met geld omgaan.

Het beheerd vermogen binnen **Wealth Management** werd negatief beïnvloed door marktvolatiliteit, een onderwerp dat we uitgebreid met onze klanten hebben besproken. De afname was deels seizoensgebonden, vergelijkbaar met vorig jaar, en vooral het gevolg van jaarlijkse belastingbetalingen, maar werd enigszins beperkt door commerciële initiatieven. Na de succesvolle campagne met gerichte deposito-aanbiedingen aan het einde van vorig jaar zette de conversie van liquide middelen naar mandaat- en adviesproducten door. Recent hebben we ons beleggingsaanbod uitgebreid met Crypto Exchange Traded Products en Capital Protected Notes. Deze producten bieden klanten gereguleerde en transparante indirecte blootstelling aan cryptovaluta. We liggen op schema met de integratie van HAL en hebben daarom dit kwartaal de herstructureringsvoorziening geboekt.

Corporate Banking realiseerde winstgevende groei, deels gedreven door ABN AMRO Clearing Bank, die hogere provisiebaten rapporteerde als gevolg van toegenomen volatiliteit op de financiële markten. We bleven Europa's transitie op het gebied van energie, mobiliteit, digitalisering en defensie ondersteunen en boekten voortgang op alle vier thema's. Voor een Europese klant in de defensiesector verzorgden we een secundaire beursnotering op Euronext Amsterdam. Andere voorbeelden waren financieringen voor lithiumproductie, laadinfrastructuur voor elektrische voertuigen, batterij-energieopslag en meerdere netbeheerders. Deze stappen

dragen bij aan onze ambitie om een veerkrachtig en concurrerend Europa te ondersteunen en om tegen 2030 € 10 miljard aan financiering voor hernieuwbare energie te verstrekken.

De ontwikkelingen binnen de drie client units resulteerden in een aanzienlijke stijging van de winstgevendheid. De totale nettowinst over het eerste kwartaal steeg met 12% naar € 693 miljoen ten opzichte van dezelfde periode vorig jaar, wat leidde tot een rendement op eigen vermogen van 10,7%.

Tijdens onze AVA hebben we onze huidige sectorale emissie-intensiteitsdoelstellingen bevestigd, waarvan het merendeel in lijn is met het 1,5°C-pad. Daarnaast hebben wij aangegeven dat wij ons, als vangnet, ook committeren aan een absolute afstemming van emissies die ruim onder het 2°C-pad ligt voor onze kredietportefeuille. Duurzaamheid blijft centraal staan in onze purpose en is een belangrijke aanjager van onze groei.

Optimalisatie van de kapitaalallocatie

De risicogewogen activa (RWA) namen toe, voornamelijk door groei van de activiteiten binnen Corporate Banking, inclusief Clearing. Gedurende het kwartaal droegen verbeteringen in datakwaliteit binnen alle client units bij aan een RWA-reductie van ongeveer € 2,0 miljard. Onze kapitaalpositie bleef sterk met een CET1-ratio van 15,5%. Dit geeft ons de ruimte om te investeren in winstgevende groei, terwijl we een sterke kapitaalbuffer behouden.

Onze resultaten over het eerste kwartaal laten zien dat we onze strategie met discipline uitvoeren, onze franchise versterken en onze klanten ondersteunen op momenten waarop duidelijkheid en betrouwbaarheid het meest tellen. Ik wil onze collega's bedanken voor hun inzet en onze klanten en investeerders voor het vertrouwen dat zij in ABN AMRO stellen. We blijven bouwen aan een veerkrachtige, verantwoorde bank die winstgevende groei en duurzame waarde creëert voor alle stakeholders.'

Dit persbericht is gepubliceerd door ABN AMRO Bank N.V. en bevat voorwetenschap in de zin artikel 7, leden 1 tot en met 4, van de Verordening (EU) nr. 596/2014 (Verordening Marktmissbruik)

Noot voor de Redactie, niet voor publicatie:

ABN AMRO Press Office: Jarco de Swart, E-mail: pressrelations@nl.abnamro.com, telefoon: +31 (0)20 6288900.

ABN AMRO Investor Relations: John Heijning, E-mail: investorrelations@nl.abnamro.com, telefoon +31 (0)20 6282282.

Operating results

(in millions)	Q1 2026	Q1 2025	Change	Q4 2025	Change
Net interest income	1,637	1,560	5%	1,665	-2%
Net fee and commission income	608	507	20%	572	6%
Other operating income	42	79	-47%	22	90%
Operating income	2,287	2,145	7%	2,259	1%
Personnel expenses	748	725	3%	852	-12%
Other expenses	529	584	-9%	723	-27%
Operating expenses	1,277	1,309	-2%	1,575	-19%
Operating result	1,009	836	21%	683	48%
Impairment charges on financial instruments	67	5		70	-3%
Profit/(loss) before taxation	942	831	13%	614	53%
Income tax expense	249	212	18%	204	22%
Profit/(loss) for the period	693	619	12%	410	69%
Attributable to:					
Owners of the parent company	692	619	12%	410	69%
Other indicators					
Net interest margin (NIM) (in bps)	149	154		156	
Cost/income ratio	55.9%	61.0%		69.7%	
Cost of risk (in bps) ¹	9	1		11	
Return on average equity ²	10.7%	9.9%		6.2%	
Earnings per share (in €) ^{3,4}	0.78	0.69		0.43	
Client assets (end of period, in billions)	405.3	346.9		396.9	
Risk-weighted assets (end of period, in billions) ⁵	136.6	141.7		135.4	
Number of internal employees (end of period, in FTEs)	23,140	22,267		23,126	
Number of external employees (end of period, in FTEs)	1,674	3,312		2,216	

1. Annualised impairment charges on loans and advances customers for the period divided by the average loans and advances customers (excluding at fair value through P&L) on the basis of gross carrying amount and excluding fair value adjustments from hedge accounting.
2. Annualised profit/(loss) for the period, excluding payments attributable to AT1 capital securities and results attributable to non-controlling interests, divided by the average equity attributable to the owners of the company excluding AT1 capital securities.
3. Profit/(loss) for the period, excluding payments attributable to AT1 capital securities and results attributable to non-controlling interests, divided by the average number of outstanding and paid-up ordinary shares.
4. As at Q1 2026, the average number of outstanding shares amounted to 823,101,264 (Q4 2025: 823,201,264; Q1 2025: 833,048,566).
5. Following a detailed review as part of the Common Reporting Own Funds Q1 2025 submission to regulators, we adjusted the RWA as at 31 March 2025 by € 0.3 billion in line with the CRR transitional arrangements for equity exposures.

ABN AMRO Press Relations

Gustav Mahlerlaan 10 (HQ9140), 1082 PP Amsterdam, Nederland, +31 (0)20-6288900, pressrelations@nl.abnamro.com