

ABN AMRO rapporteert nettowinst van € 781 miljoen in Q2 2026

12 augustus 2026

Key messages

- De nettowinst steeg op jaarbasis met 29% naar € 781 miljoen; het rendement op eigen vermogen verbeterde naar 12,1%
- Aanhoudend commercieel momentum, met groei in zowel kredietverlening als deposito's
- Sterke groei van de netto rentebaten (NII); de verwachting voor de commerciële NII voor heel 2026 verhoogd naar € 6,8 miljard inclusief NIBC
- Hoge provisiebaten, gedreven door een stijging van beheerd vermogen en aanhoudend sterke resultaten bij Clearing
- Kostendiscipline bleef sterk; kostenverwachting voor heel 2026 verlaagd naar € 5,5 miljard inclusief NIBC
- Kredietkwaliteit blijft robuust, met risicokosten van 4 basispunten
- CET1-ratio verbeterde naar 15,9%, ondersteund door groei in kapitaallichte activiteiten; interim-dividend vastgesteld op € 0,68 per aandeel

Marguerite Bérard, CEO:

‘ABN AMRO heeft opnieuw een sterk kwartaal gerealiseerd, ondersteund door de aanhoudende klantvraag en hoge provisiebaten. Daarnaast boekten we verdere voortgang met het verbeteren van onze kostenefficiëntie en met RWA- en portefeuilleoptimalisatie.

De Nederlandse economie bleef veerkrachtig, ondersteund door gezonde consumentenbestedingen en een verbetering van het consumentenvertrouwen, hoewel de inflatie hoog bleef. Zoals verwacht verhoogde de ECB in juni de depositorente met 25 basispunten. Omdat de onzekerheid groot blijft en de volledige inflatoire impact van de energieschok nog niet volledig zichtbaar is, verwachten we in september een verdere renteverhoging. De woningmarkt koelde af na jaren van sterke prijsstijgingen. Het aanhoudende tekort aan woningen blijft de huizenprijzen echter ondersteunen. Per saldo vormden de veerkrachtige binnenlandse vraag en solide economische fundamenten een stevige basis, ondanks de geopolitieke en macro-economische onzekerheid. In deze omgeving blijven we ons richten op het ondersteunen van onze klanten.

Onze financiële prestaties lieten in het tweede kwartaal een duidelijke verbetering zien. Het operationeel inkomen steeg met 6% ten opzichte van het voorgaande kwartaal, ondersteund door hoge commerciële netto rentebaten en provisiebaten. Dit weerspiegelde de sterke klantactiviteit, waaronder een groei van € 1,7 miljard in hypotheekleningen en € 2,7 miljard in zakelijke kredieten. Op basis daarvan hebben we onze verwachting voor de commerciële NII voor heel 2026 verhoogd naar € 6,8 miljard. Deze verwachting is inclusief NIBC, na de afronding van de overname op 1 augustus.

Onze aanhoudende focus op kostendiscipline droeg eraan bij dat de onderliggende kosten in Q2 grotendeels stabiel bleven. Daarom hebben we onze kostenverwachting voor heel 2026 verlaagd naar € 5,5 miljard, inclusief het effect van NIBC. De kosten in de tweede helft van het jaar kunnen worden beïnvloed door de uitkomst van de cao-onderhandelingen, die in september worden hervat.

Deze Q2-resultaten laten zien dat we verdere voortgang boeken op onze strategische prioriteiten: het optimaliseren van onze kostenbasis, het realiseren van winstgevende groei en het optimaliseren van onze kapitaalallocatie.

Optimaliseren van de kostenbasis

We hebben onze organisatie verder vereenvoudigd en onze efficiëntie verbeterd. Het aantal voltijds equivalenten (fte's) daalde in het tweede kwartaal met 253, voornamelijk door een afname van het aantal interne fte's. De totale afname sinds eind 2024 staat nu op ongeveer 45% van onze doelstelling voor 2028.

Daarnaast blijven we kunstmatige intelligentie (AI) integreren in ons dagelijkse werk binnen de bank. Inmiddels zijn bijna vijftig toepassingen in productie. In het tweede kwartaal introduceerden we onze eerste GenAI-gestuurde voicebot voor klanten, die klantvragen kan beantwoorden en ondersteuning biedt op geselecteerde onderwerpen. Ook introduceerden we een GenAI-kennisassistent voor analisten op het gebied van Know Your Customer (KYC) en Anti-Money Laundering (AML), waarmee zij eenvoudiger toegang krijgen tot relevante beleidsdocumenten, procedures en werkinstructies.

Winstgevende groei

Personal & Business Banking realiseerde hogere netto rentebaten, gedreven door groei van klantdeposito's en verbeterde marges. De recent afgeronde overname van NIBC versterkt onze positie op de Nederlandse hypotheek- en spaarmarkt verder. De aangekondigde samenwerking tussen Worldline en onze creditcarddochter International Card Services (ICS) zal onze dienstverlening versterken door onze wendbaarheid, innovatiekracht en efficiëntie te vergroten en de klantervaring verder te verbeteren. Ook kunnen we ons hierdoor nog sterker richten op het ontwikkelen van onderscheidende producten en diensten voor onze klanten.

De introductie van onze nieuwe hypotheekpropositie 'ZekerStarten', waarmee starters binnen drie dagen duidelijkheid krijgen over hun hypotheekmogelijkheden, is een nieuw voorbeeld van hoe we de klantervaring verbeteren. Een van de hoogtepunten van de eerste helft van het jaar was het succes van de pilot Beter Wonen. Dit kan uitgroeien tot een onderscheidende propositie voor ABN AMRO.

Daarnaast lanceerden we BUUT Pay, waarmee jongeren onder de 16 jaar op verantwoorde wijze mobiel kunnen betalen. ABN AMRO werd door de Euromoney Awards for Excellence 2026 uitgeroepen tot The Netherlands' Best Retail Bank. Deze erkenning onderstreept onze commerciële prestaties, ons vermogen om in te spelen op veranderende klantbehoeften en ons succes bij het aantrekken van nieuwe klantgroepen via digitale platforms zoals BUUT en BUX.

Wealth Management won in het tweede kwartaal verder commercieel momentum, met € 2,3 miljard aan netto groei van beheerd vermogen. Dit weerspiegelt een groeiende positie in onze prioritaire segmenten, met name onder ondernemers en bedrijfseigenaren via onze dual-cliantaanpak. Nu de juridische fusie van Hauck Aufhäuser Lampe (HAL) met ABN AMRO in juni is afgerond, verschuift de aandacht naar de IT-integratie en het realiseren van synergievoordelen.

Corporate Banking realiseerde een sterke stijging van de winstgevendheid, ondersteund door solide resultaten bij Clearing, hogere zakelijke kredietverlening en beperkte kredietverliezen. Ook onze M&A-adviesactiviteiten presteerden goed, dankzij onze sterke klantfranchise, onze rol als vertrouwde adviseur en onze diepgaande sector kennis. Met name familiebedrijven waarderen ons vermogen om strategisch advies te combineren met een goed begrip van hun eigendomsprioriteiten en langetermijnambities. Als een founding partner van The Stack, een nieuwe AI-hub in Amsterdam, zetten we ons Europese netwerk en onze expertise in om Nederlandse AI-scale-ups te helpen internationaal te groeien.

Het ministerie van Financiën heeft ABN AMRO opnieuw benoemd als financieel adviseur voor staatsdeelnemingen, voor een nieuwe periode van vier jaar.

De Europese Commissie benadrukte onlangs in haar rapport over de concurrentiekracht van de Europese bankensector dat een sterke en weerbare bankensector essentieel is voor een concurrerend en veerkrachtig Europa. ABN AMRO richt zich op het versterken van haar positie als toonaangevende Europese bank en op het ondersteunen van klanten bij de transitie die belangrijk zijn voor de toekomstige concurrentiekracht van Europa. Een recent voorbeeld is de financiering van een van de grootste batterijopslagprojecten van Europa, ontwikkeld door GIGA Storage in België.

Optimalisatie van de kapitaalallocatie

We hebben onze kapitaalallocatie verder verbeterd. De risicogewogen activa (RWA) daalden licht, waarbij groei van de activiteiten grotendeels werd gecompenseerd door verdere RWA- en portefeuilleoptimalisaties. Onze CET1-ratio bleef met 15,9% sterk. Dit stelt ons in staat te blijven investeren in winstgevende groei en tegelijkertijd een solide kapitaalbuffer te behouden.

Onze resultaten over het tweede kwartaal laten zien dat we onze strategie met discipline uitvoeren en dat we onze toezeggingen nakomen. We gaan de tweede helft van het jaar met vertrouwen tegemoet. Ik wil onze collega's oprecht bedanken voor hun inzet en toewijding, en onze klanten en investeerders voor hun blijvende vertrouwen in ABN AMRO.'

(Dit is een vertaling van een Engels persbericht. De Engelse tekst is leidend.)

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 Marktmisbruik)

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.

ABN AMRO Press Relations

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

Operating results

(in millions)	Q2 2026	Q2 2025	Change	Q1 2026	Change	First half 2026	First half 2025	Change
Net interest income	1,700	1,532	11%	1,637	4%	3,337	3,091	8%
Net fee and commission income	617	492	25%	608	2%	1,225	999	23%
Other operating income	106	119	-11%	42		149	198	-25%
Operating income	2,424	2,143	13%	2,287	6%	4,710	4,288	10%
Personnel expenses	789	735	7%	748	5%	1,537	1,460	5%
Other expenses	511	582	-12%	529	-3%	1,040	1,166	-11%
Operating expenses	1,300	1,317	-1%	1,277	2%	2,578	2,626	-2%
Operating result	1,123	826	36%	1,009	11%	2,133	1,662	28%
Impairment charges on financial instruments	24	-6		67	-65%	91	-1	
Profit/(loss) before taxation	1,100	831	32%	942	17%	2,042	1,663	23%
Income tax expense	319	226	41%	249	28%	568	438	30%
Profit/(loss) for the period	781	606	29%	693	13%	1,473	1,225	20%
Attributable to:								
Owners of the parent company	780	606	29%	692	13%	1,473	1,225	20%
Other indicators								
Net interest margin (NIM) (in bps)	149	149		149		149	152	
Cost/income ratio	53.7%	61.5%		55.9%		54.7%	61.2%	
Return on average equity ¹	12.1%	9.4%		10.7%		11.4%	9.6%	
Dividend per share (in €)	0.68	0.54				0.68	0.54	
Basic and diluted earnings per share (in €) ^{2, 3}	0.90	0.67		0.78		1.68	1.35	
Shareholder's equity per share (in €)	29.58	27.92		29.58				
Client assets (end of period, in billions)	415.0	355.5		405.3				
Number of employees (end of period, in FTEs)	24,561	25,362		24,814				
- of which internal employees	22,905	22,278		23,140				
- of which external employees	1,656	3,084		1,674				

1. 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 equity holders of the parent company excluding AT1 capital securities.

2. 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.

3. For Q2 2026, the average number of outstanding shares amounted to 817,435,155 (Q1 2026: 823,101,264; Q2 2025: 833,048,566). As at 30 June 2026, the average number of outstanding shares amounted to 820,268,210 (30 June 2025: 833,048,566).

ABN AMRO Press Relations

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