

IR / Persbericht

Amsterdam, 17 mei 2017

ABN AMRO rapporteert EUR 615 miljoen nettowinst over Q1 2017

- De operationele baten kwamen hoger uit dan in Q1 2016; de netto rentebaten stegen met 3% dankzij aanhoudende groei in kredieten; provisiebaten bleven stabiel en overige operationele baten waren hoog
- De kosten stegen met 3% vergeleken met Q1 2016 als gevolg van hogere wettelijke heffingen
- De cost/income ratio verbeterde naar 60,2% (Q1 2016: 66,9%)
- De kredietvoorzieningen bleven laag
- Het rendement op eigen vermogen was 13,2% (Q1 2016: 11,1%)
- De fully-loaded CET1 ratio was sterk (16,9%) en de fully-loaded leverage ratio kwam uit op 3,7%

Kees van Dijkhuizen, CEO:

'De resultaten over het eerste kwartaal van 2017 zijn goed, met een stijging van de nettowinst naar EUR 615 miljoen. De lage en negatieve rentestanden hebben we kunnen opvangen en de rentebaten zijn toegenomen door groei in de belangrijkste kredietportefeuilles (hypotheken, mkb en zakelijke kredieten) en door de depositorente te verlagen. De provisiebaten bleven stabiel en er was een toename in de overige operationele baten. We boekten verdere vooruitgang met het behalen van onze financiële doelstellingen voor 2020: de cost/income ratio verbeterde van 66,9% in Q1 2016 naar 60,2% in Q1 2017, het rendement op eigen vermogen steeg van 11,1% in Q1 2016 naar 13,2% in Q1 2017, en onze kapitaalpositie bleef sterk, met een fully-loaded CET1 ratio van 16,9% per 31 maart 2017 (31 december 2016: 17,0%).

Een van onze belangrijkste doelstellingen is om onze klanten gemak te bieden door ze te voorzien van innovatieve digitale producten, expertise en nieuwe inzichten. Ook willen we onze producten en diensten snel kunnen leveren. Zo kan ons Florius-label nu, als eerste op de Nederlandse markt, binnen 24 uur een hypotheek aanbieden. Dit versterkt onze positie als marktleider in nieuwe hypotheekproductie. En Commercial Banking-klanten die online een lening tot EUR 1 miljoen aanvragen, ontvangen nu binnen 48 uur een kredietbesluit van de bank.

We willen een betere bank zijn die bijdraagt aan een betere wereld. Met een kredietportefeuille die voor meer dan de helft bestaat uit woningen en vastgoed zijn we goed in staat om een wezenlijke bijdrage te leveren aan de transitie naar duurzame gebouwen in Nederland. In het afgelopen jaar financierden we de herontwikkeling van ruim 200.000 vierkante meter leegstaand vastgoed naar duurzaam vastgoed en introduceerden we eind 2016 een korting op hypotheeken voor nieuwe en energiezuinige woningen.'

Kerncijfers en indicatoren

(in EUR miljoen)	Q1 2017	Q1 2016	Mutatie	Q4 2016	Mutatie
Operationele baten	2.246	1.971	14%	2.195	2%
Operationele lasten	1.353	1.319	3%	1.706	-21%
Operationeel resultaat	893	651	37%	489	83%
Voorzieningen voor kredieten en overige vorderingen	63	2		35	79%
Belastingen	215	175	23%	120	79%
Onderliggende winst/(verlies) over de periode¹	615	475	30%	333	85%
Bijzondere posten					
Gerapporteerde nettowinst/(verlies) over de periode	615	475		333	
Onderliggende cost/income ratio	60,2%	66,9%		77,7%	
Onderliggend rendement op eigen vermogen	13,2%	11,1%		7,3%	
Fully-loaded CET1 ratio	16,9%	15,8%		17,0%	

¹ De onderliggende resultaten zijn exclusief bijzondere posten die de onderliggende trend vertekenen.

ABN AMRO Persvoorlichting

Hans van Zon, hoofd Pers & PR

pressrelations@nl.abnamro.com

+31 20 6288900

ABN AMRO Investor Relations

Dies Donker, hoofd Investor Relations

investorrelations@nl.abnamro.com

+31 20 6282282

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

Dit persbericht is een vertaling van het Engelse persbericht. Bij verschillen in vertaling is het Engelse persbericht leidend.