



UmweltBank

Investorenpräsentation

9-Monatszahlen 2025 der UmweltBank AG

Für die Zahlenangaben zum 30.09.2025 ist kein Testat vorgesehen.

Disclaimer

Für die Zahlenangaben zum 30.09. 2025 ist kein Testat vorgesehen.

Diese Präsentation enthält zukunftsgerichtete Aussagen in Form eines Szenarios (2025–2028). Zukunftsgerichtete Aussagen sind Aussagen, die sich nicht auf vergangene Daten und Fakten beziehen, sondern auf Annahmen und Schätzungen basieren. Diese Aussagen spiegeln die gegenwärtigen Ansichten des Vorstands der UmweltBank hinsichtlich zukünftiger Entwicklungen wider.

Zukunftsgerichtete Aussagen unterliegen zwangsläufig Risiken und Ungewissheiten. Diese sind daher mit großer Vorsicht zu betrachten. Eine Vielzahl von Faktoren, wie insbesondere Markt- und Zinsentwicklungen, kann dazu führen, dass die tatsächlichen Entwicklungen und Ergebnisse deutlich von den in den zukunftsgerichteten Aussagen und Szenarien enthaltenen Angaben abweichen. Zu den Risiken und Ungewissheiten, die die Umsetzung der Ziele der UmweltBank beeinträchtigen können, gehören auch die allgemeine wirtschaftliche Lage, die Wettbewerbssituation in den Geschäftsfeldern, in denen die UmweltBank tätig ist, die Entwicklung an den Finanzmärkten sowie die Änderung von bankregulatorischen Vorgaben. Die Einschätzung solcher Faktoren ist mit erheblichen Schwierigkeiten verbunden, zumal diese Faktoren außerhalb der Kontrolle der UmweltBank liegen.

Sollten diese oder andere Risiken oder Ungewissheiten sich verwirklichen oder sich die den in der Präsentation getroffenen Aussagen zugrunde liegenden Annahmen als nicht korrekt herausstellen, so können die tatsächlichen Entwicklungen, Ergebnisse oder Leistungsdaten wesentlich von denjenigen abweichen, die in dieser Präsentation dargestellt oder impliziert werden. Es kann keine Garantie geben, dass die in der Präsentation dargestellten Schätzungen zutreffen sind und dort aufgeführte Erwartungen auch tatsächlich eintreten.

Unbeschadet bestehender kapitalmarktrechtlicher Pflichten übernimmt die UmweltBank keine Verpflichtung, die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen und zukunftsgerichteten Aussagen bei Vorliegen neuer Informationen oder aufgrund zukünftiger Ereignisse bzw. abweichender Rahmenbedingungen zu aktualisieren.

Die UmweltBank setzt sich seit ihrer Gründung vor über 25 Jahren für ein nachhaltiges Finanzwesen und die grüne Transformation der Gesellschaft ein.



Bin ich bei der richtigen Bank, wenn ich nachhaltig leben will?

Vision

Gemeinsam schaffen wir eine **lebenswerte Welt** für uns und **kommende Generationen**.



Tut meine Bank das Richtige mit meinem Ersparnis?

Mission

Wir machen Geld grün

Wir verbinden **Ökonomie** und **Ökologie**, indem wir unseren Kundinnen und Kunden **attraktive Geldanlagen** anbieten und **ausschließlich nachhaltige Projekte** finanzieren.

UmweltBank AG mit bedeutenden **strategischen und operativen Erfolgen** in 2025



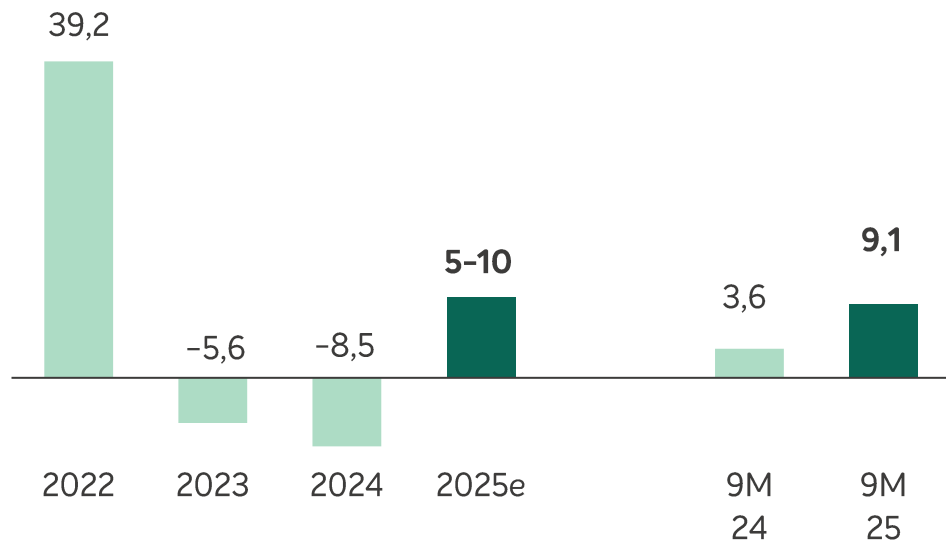
- UmweltBank AG erzielt **positives Ergebnis vor Steuern** in Höhe von **9,1 Mio. Euro** in den ersten neun Monaten 2025
- **Erfolgreiche Kapitalerhöhung** mit einem Bruttoemissionserlös in Höhe von 20,6 Mio. Euro
- Listing der UmweltBank-Aktie im **Scale-Segment** der Deutschen Börse
- **Gesamtkapitalquote** steigt im 3. Quartal um +0,3% auf **16,2%** per 30.09.2025. Inklusive Anrechnung der Eigenkapitalerhöhung läge die Quote bei rund 16,9%.
- Erfolgreiche **Produkteinführung** des **grünen UmweltBank Bond-ETFs** (100 Mio. Euro), grüner Aktien-ETF steigt auf 60 Mio. Euro Fondsvolumen. Erfolgreiche **Einführung des Girokontos** vollzogen.
- **Vollzug (Closing)** des Verkaufs von **zwei Immobilienbeteiligungen** mit einem Transaktionsvolumen von rund 100 Mio. Euro



UmweltBank erzielt ein positives Ergebnis vor Steuern von **9,1 Mio. Euro**. **Prognose** für das Ergebnis vor Steuern 2025 unverändert zwischen **5 Mio. Euro und 10 Mio. Euro**.

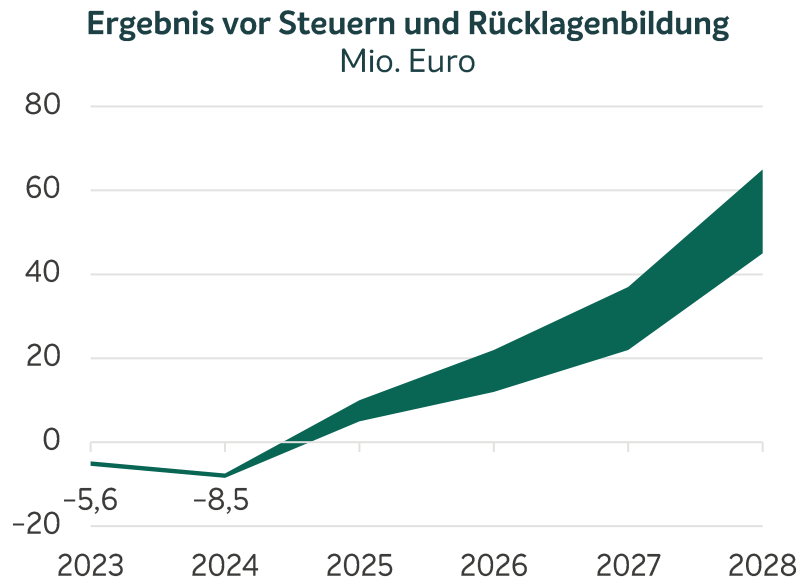


Ergebnis vor Steuern und Rücklagenbildung in Mio. Euro



- **Deutlicher Anstieg** beim **Zinsergebnis** erwartet durch Ausweitung des Einlagenvolumens und der Verbesserung der Positionierung des Treasury-Portfolios.
- In der Prognose ist für den weiteren Jahresverlauf eine **höhere Risikovorsorge** enthalten.

Szenario 2028 mit Ergebnisbandbreite und EK-Rendite (v. St.) > 12%



- **Ertragstreiber bis 2028:**

- Anstieg der Kundeneinlagen um ~ 2,4 Mrd. Euro
- Deutlicher Ausbau des Produktspektrums für Privatkunden mit Girokonto und attraktivem Wertpapierangebot
- Im Firmenkundengeschäft erwarten wir perspektivisch ein Kreditneugeschäft von 650 Mio. Euro jährlich sowie steigende Volumina im Einlagengeschäft
- Verbesserte Zinspositionierung

Die letzten 21 Monate bei der UmweltBank – #WarpSpeed



Trustpilot-Score:
1,7/5,0



Relaunch Website



1. Halbjahr 2024

Einführung der
UmweltBank-App



Gestiegene
User-Experience
durch digitale
Neukunden-
prozesse

Fondssparpläne

Börsenstart
UmweltBank
Aktien -ETF

2. Halbjahr 2024

Börsenlisting
**UmweltBank-
Anleihen**

Digitalisierung der
Altakten &
Prozessautomatisierung

Beendigung der
Tätigkeit des
Sonderbeauftragten

1. Halbjahr 2025

Platzierung SAB
Windkraftanleihe

IHK Immobilienpreis



Einführung
Girokonto

Börsenstart
UmweltBank
Bond-ETF

**Listing Scale-
Segment** Deutsche
Börse

Fitch-Rating
BBB-

Kapitalerhöhung



Einführung einer
kundenzentrierten
Anlageberatung

2. Halbjahr 2025

Trustpilot-Score:
4,0/5,0



Frisches Design, optimierte Konditionen und verstärkt digitale Werbeformate für unsere grünen Geldanlagen – #Let's get loud

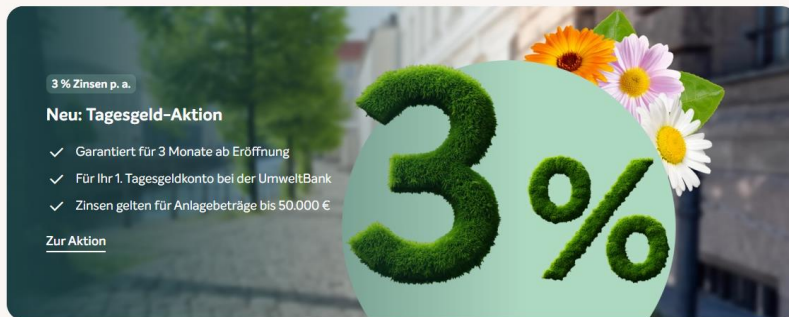


Bis zu 3,00 % Zinsen p. a.

Festgeld

- ✓ Feste Laufzeiten von 6 Monaten bis 10 Jahren
- ✓ Bis zu 3,00 % Zinsen p. a.
- ✓ Ab 2.500 € Mindesteinlage

[Zum Festgeld](#)



3 % Zinsen p. a.

Neu: Tagesgeld-Aktion

- ✓ Garantiert für 3 Monate ab Eröffnung
- ✓ Für Ihr 1. Tagesgeldkonto bei der UmweltBank
- ✓ Zinsen gelten für Anlagebeträge bis 50.000 €

[Zur Aktion](#)



Einfach bezahlen

an die Umwelt denken

Jetzt zum Umweltschwarz wechseln!



Einfach bezahlen

an die Umwelt denken

Jetzt Umweltschwarz eröffnen!



Ihre Basis für Wertpapiere

UmweltBank Depot

- ✓ Online-Brokerage per Browser oder App
- ✓ Börse und Märkte im Überblick
- ✓ Einfach Wertpapiere kaufen & verkaufen

[Zum Depot](#)

Mit unserer neuen Arbeitgebermarke positionieren wir die UmweltBank als **attraktive Arbeitgeberin**



Privatkunden- geschäft

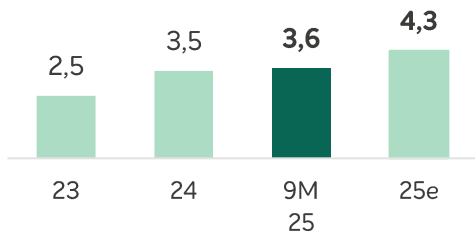


Sophie-Carlotta 113
Berlin
©Klinkenberg
Architekten

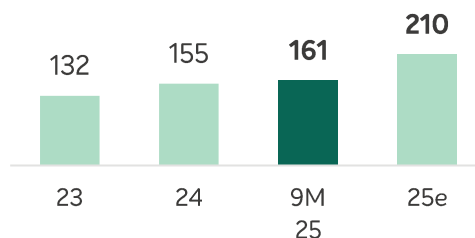
Solide Nachfrage im Privatkundengeschäft in den ersten neun Monaten mit Zuwachs von rund 6.200 Nettoneukunden sowie 50 Mio. Euro Einlagenwachstum



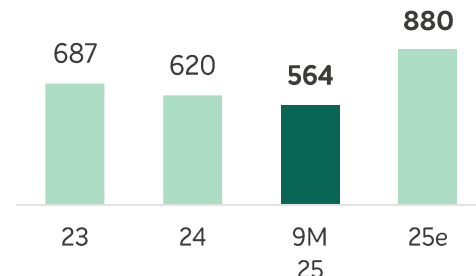
Privatkundeneinlagen
in Mrd. Euro



Kundenzahl
in Tsd.



Kundendepotvolumen
in Mio. Euro



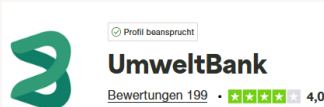
- **Anstieg der Kundeneinlagen** (50 Mio. Euro) und der **Kundenzahl** (6.200 netto) zum 30.09.2025. Gebremstes Wachstum im 3. Quartal in Vorbereitung auf Einführung Girokonto sowie verringertem Zinsniveau.
- Der neu aufgelegte **grüne Anleihen-ETF (Artikel 9-Fonds)** wurde im August eingeführt und erweitert das **streng nachhaltige Produktportfolio um ein zinstragendes Produkt**.
- Ambitionierte Ziele 2025 basierend auf der **Einführung des Girokontos** und der neuen **Tagesgeld-Aktion**.

Erfolgreiche Einführung des neuen Girokontos. Gleichzeitig verfolgen wir unser **streng nachhaltiges, ausgezeichnetes** Geschäftsmodell und Produktportfolio weiter.



- Mit der Einführung des **Girokontos** erschließen wir ein enormes Neukundenpotenzial und erweitern deutlich die Cross-Selling-Möglichkeiten.
- Dazu zählt unter anderem die geplante **Anlageberatung**, mit der ein deutliches Wachstum im Wertpapiergeschäft angestrebt wird.

- **Stiftung Warentest** hat die UmweltBank als eine von drei Banken mit **streng nachhaltig** ausgezeichnet.
- Der UmweltBank Aktien-ETF wurde als „**Finanzprodukt des Jahres**“ vom Deutschen Institut für Servicequalität ausgezeichnet.



- Einführung von digitalen Antragsstrecken, automatisierten Prozesse und neuen Technologien **steigert** die **Zufriedenheit** der Kundinnen und Kunden.
- Bewertung auf der unabhängigen Plattform Trustpilot hat sich innerhalb der letzten 18 Monate von 1,7 auf **inzwischen 4,0 von 5 Sternen verbessert**.

Zwei UmweltBank ETFs als Basisinvestment



Global SDG Focus
ISIN LU2679277744



Green & Social Bonds Euro
ISIN LU3093383670

Anlagestrategie

Aktien global (Industrie- und Schwellenländer), thesaurierend

AuM

60 Mio. Euro (29.10.2025)

Auflagedatum

01.07.2024

Index

Solactive UmweltBank Global Investable Universe SDG PAB NTR

Abbildung des Indexes

Physisch, optimierte Replikation

Lfd. Kosten

Bis zu 0,80 % p.a. (Stand 29.10.2025)

Nachhaltigkeit

Artikel 9 SFDR*

Anleihen Euro (Green & Social Bonds), ausschüttend

> 100 Mio. Euro (29.10.2025)

21.07.2025

Solactive UmweltBank Green & Social Bond EUR IG 0–5 Year Index

Physisch, optimierte Replikation

Bis zu 0,50 % p.a. (Stand 29.10.2025)

Artikel 9 SFDR*

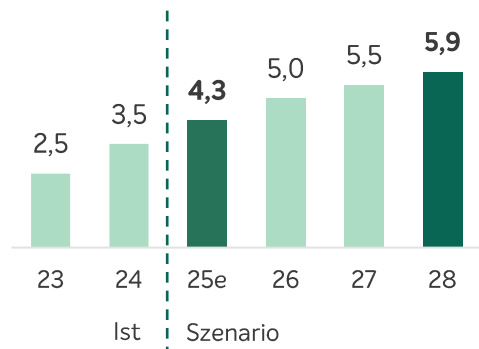


*Einstufung laut EU-Offenlegungsverordnung nach Selbsteinschätzung der Fondsgesellschaft.

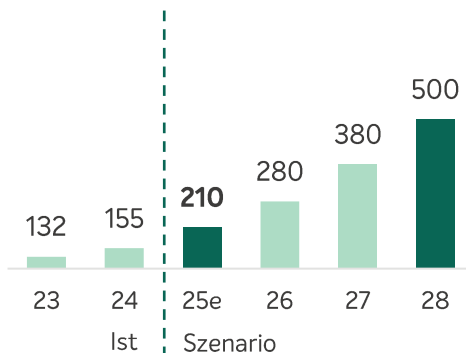
Szenario 2028 mit ambitioniertem Wachstumspfad und hohen Skalierungseffekten im Privatkundengeschäft.



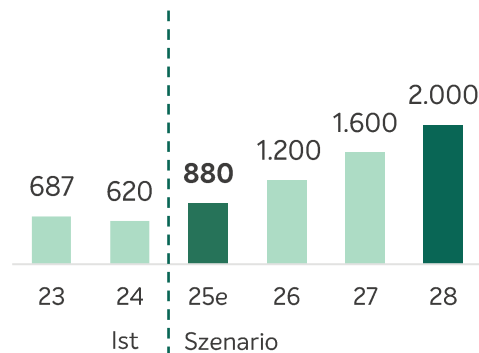
Privatkundeneinlagen
in Mrd. Euro



Kundenzahl
in Tsd.



Kundendepotvolumen
in Mio. Euro



- Neben unseren attraktiven Sparprodukten sehen wir das Girokonto zukünftig als starken Treiber der Kundeneinlagen.
- Das Fondsgeschäft dürfte in den Folgejahren wesentlich von einer geplanten Anlageberatung profitieren.

Firmenkunden- geschäft



Bürgerwind
Fuchstal, Bayern
©UmweltBank AG

Die Rahmenbedingungen könnten für die UmweltBank nicht besser sein und bieten für einen langen Zeitraum **enorme Wachstumschancen**



Erneuerbare Energien

Der **Ausbau der erneuerbaren Energien** ist **politisch gewollt** und wird weiterhin **massiv gefördert** werden.

In Deutschland werden **Investitionen von 160 Mrd. Euro** bis 2030 erwartet.

Nachhaltige Immobilien

Die Immobilienwirtschaft gehört zu den **Schlüsselsektoren auf dem Weg zur Klimaneutralität**.

In Deutschland **fehlen** allein bis zum Jahr 2027 rund **830.000 Wohnungen**.

Grüne Geldanlagen

Das zunehmende **Nachhaltigkeitsbewusstsein** in der Bevölkerung stärkt die Nachfrage nach grünen Geldanlagen.

Mit **unserem Produktportfolio** sind wir vorbereitet der Nachfrage gerecht zu werden.

Bruttoneugeschäft:

2021-2024: Ø **294 Mio. €** p.a.
Ziel 2028: **350 Mio. €** p.a.

Bruttoneugeschäft:

2021-2024: Ø **201 Mio. €** p.a.
Ziel 2028: **300 Mio. €** p.a.

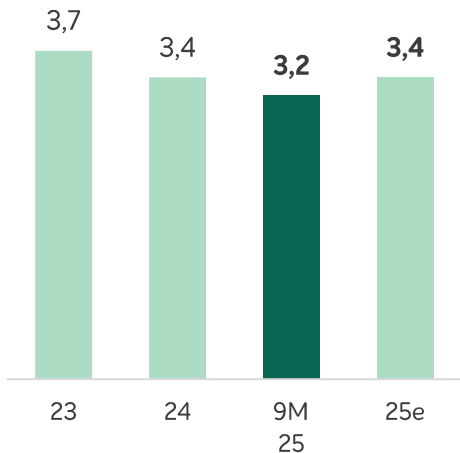
Kundenbestand:

2024: **155.000**
Ziel 2028: **ca. 500.000**

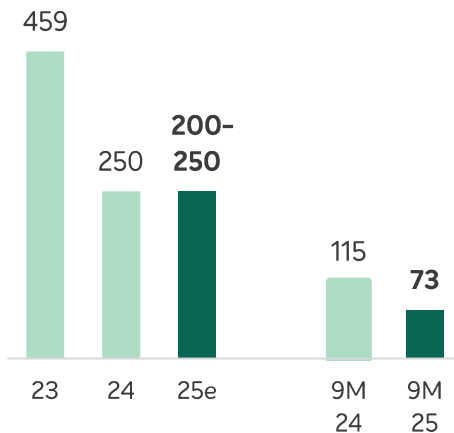
Firmenkundengeschäft mit weiter **selektivem Kredit-Neugeschäft**. Prognose des Brutto-Kreditneugeschäfts gesenkt auf **200 – 250 Mio. Euro** für 2025



Kreditvolumen in Mrd. Euro



Brutto-Kreditneugeschäft in Mio. Euro

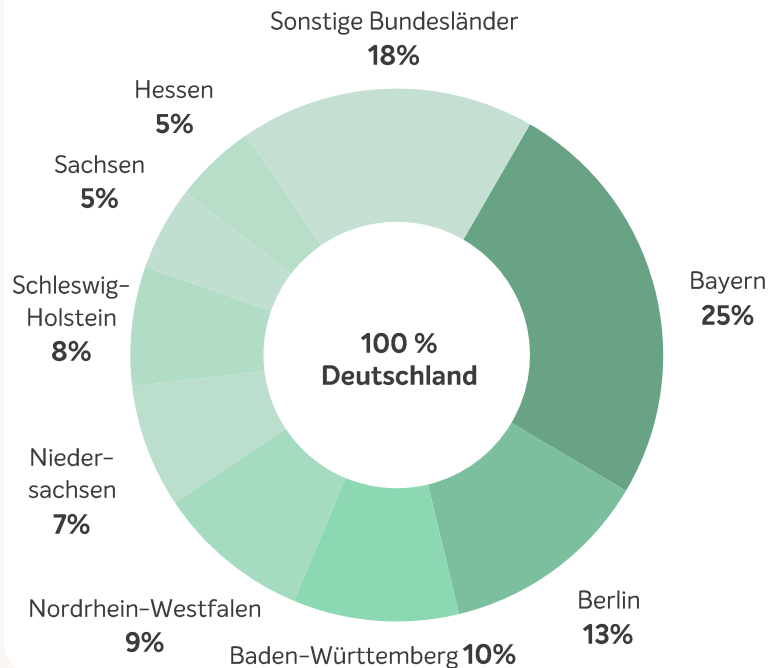


- Im Kreditgeschäft bleibt die **Nachfrage** im Bereich der Erneuerbaren Energien und Wohnimmobilien weiterhin **hoch**.
- **Selektives Neugeschäft** in Höhe von 73 Mio. Euro in den ersten neun Monaten in 2025 (Vorjahr: 115 Mio. Euro).
- Insgesamt wird der Ausblick auf ein Neukreditvolumen im Bereich von **200 – 250 Mio. Euro** für das Jahr 2025 gesenkt.

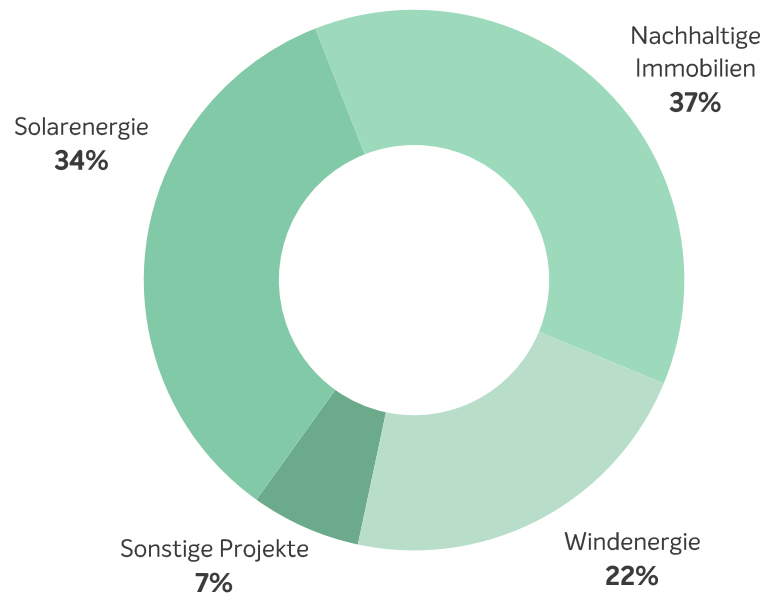
Diversifiziertes Kreditportfolio mit Fokus auf Deutschland



Länder und Regionen



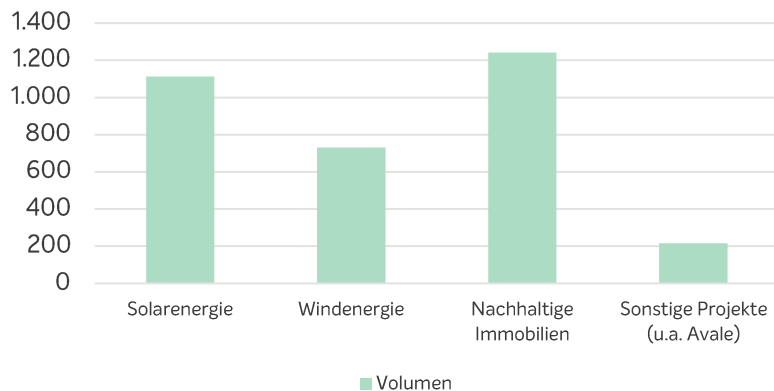
Sektoren



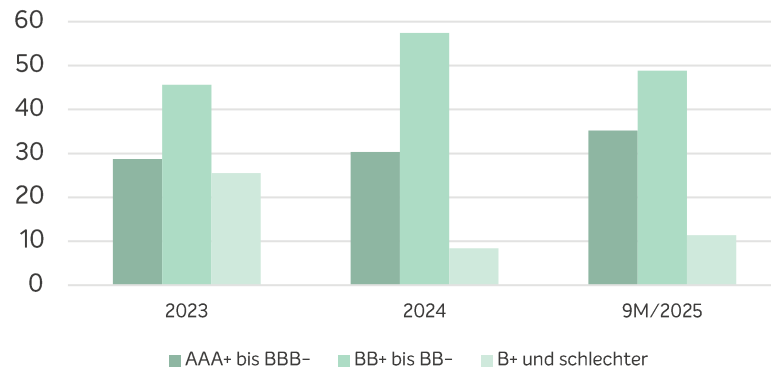
Solides, diversifiziertes Kreditportfolio der UmweltBank mit Verbesserung der Kreditratings



Kreditportfolio (in Mio. €)



Aufteilung Kreditportfolio nach Rating (in %)



- **Nachhaltige Immobilien** durch Grundpfandrechte besichert
- **Erneuerbare Energien** fast vollständig durch Sicherungsübereignung besichert. **90%** des Kreditvolumens mit staatlicher garantierter Einspeisevergütung

- Steigender Anteil der Kreditvolumina mit **Investment Grade-Rating** (bis BBB-)

Wir treiben weiterhin die Finanzierung der **grünen Transformation unserer Wirtschaft** voran und stellen uns dafür **zukunftsfähig** auf.



Collegium
Academicum,
Heidelberg
©Philipp Garschke



Bürgerwindpark
Fuchstal,
Bayern
© UmweltBank AG

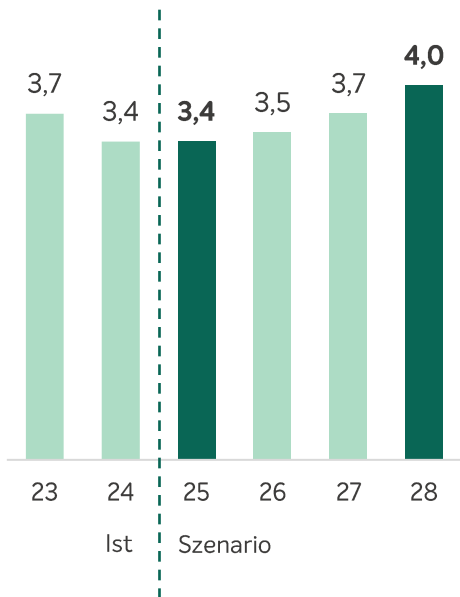


Solarpark
Dippoldiswalde,
Sachsen
©Sabowind Service
GmbH

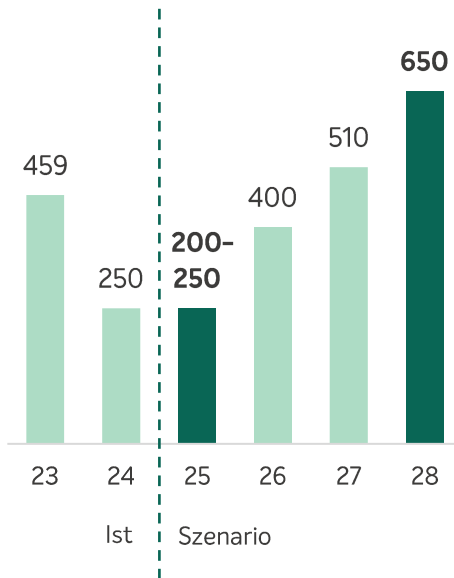
Szenario 2028: Für den optimalen Einsatz unseres Eigenkapitals gehen wir von einem temporär **stabilen Kreditvolumen** aus mit sukzessivem Anstieg des Neukreditgeschäfts.



Kreditvolumen
in Mrd. Euro



Brutto-Kreditneugeschäft
in Mio. Euro



- Die **grüne Transformation** unserer Wirtschaft schreitet weiter voran.
- **Ungebrochen hohe Nachfrage** sowohl bei erneuerbaren Energien als auch im Immobiliengeschäft.
- Das Neukreditvolumen wird planmäßig ab 2026 **sukzessive steigen**.

Treasury



Die UmweltBank hat ihr **Zinsänderungsrisiko** im Vergleich zum Vorjahr **deutlich reduziert**.



Barwertiges Zinsänderungsrisiko gem. IRRBB-Leitlinie	Barwertänderung in TEUR		Barwertänderung in Bezug zum Kernkapital in %	
	2023	2024	2023	2024
Parallel-Shift aufwärts (+200bps)	-38.403	-10.280	-7,2	-2,5
Parallel-Shift abwärts (-200bps)	37.538	13.154	7,0	3,2

Szenarien zum Stichtag Stand 31.12.2024 und 31.12.2023

Barwertiges Zinsänderungsrisiko gem. IRRBB-Leitlinie	Barwertänderung in TEUR	Barwertänderung in Bezug zum Kernkapital in %
	2024	2024
Versteilung der Zinsstrukturkurve	-5.924	-1,5
Verflachung der Zinsstrukturkurve	4.575	1,1
Kurzfristschock aufwärts	1.147	0,3
Kurzfristschock abwärts	-688	-0,2

Szenarien zum Stichtag Stand 31.12.2024

- Ein **plötzlicher und unerwarteter Zinsschock** in Form einer Parallelverschiebung der Zinsstrukturkurve um +200bps würde den **Barwert des Eigenkapitals** der Bank um -10,3 Mio. € **reduzieren**, was 2,5% des Kernkapitals entsprechen würde.
- Insbesondere durch eine **Umstrukturierung der Wertpapiere** im Treasury **fällt** dieser Wert **deutlich geringer** als im Vorjahr aus (-38,4 Mio. € bzw. -7,2% des Kernkapitals).

Einlagenzuflüsse im Neubestand und höhere Zinsmarge in den Eigenanlagen führen zu einer Margenverbesserung im dargestellten Szenario 2025 auf ~ 90bps.



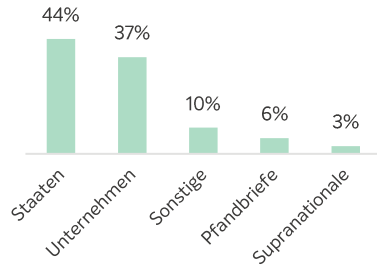
Schematische Darstellung		Ø 2024		Szenario Ø 2025			
		in Mio. €	in bps		in Mio. €	in bps	
Eigenanlagen – Neubestand 2024 Fristenkongruente Anlage		1.200	100–130 bps		2.400	100–120 bps	
Eigenanlagen – Altbestand Offene Zinspositionierung		1.100	– 30bps		600	~ 10 bps	
Forderungen/Verbindlichkeiten Eigene Refinanzierung mit vereinbarten Laufzeiten		1.400	100–130 bps		1.400	100–130 bps	
Forderungen/Verbindlichkeiten Fristenkongruente Refinanzierung durch Förderkredite		1.800	~ 100 bps		1.800	~ 100 bps	
Eigenkapitalanlagen und unverzinsliche Aktiva/Passiva		500	~ 50 bps		500	~ 50 bps	
2024				2025			
Bilanzsumme, Marge und Zinsergebnis		~ 6.000	~ 75 bps	~ 45 Mio. €	~ 6.700	~90 bps	~ 60 – 65 Mio. €

- **Einlagenfluss im Neubestand 2025** von 800 Mio. geplant. Wiederanlage zu 100–120 bps.
- **Eigenanlagen Altbestand:** Restrukturierung Treasury-Portfolio in 2024 **planmäßig abgeschlossen**. Margenanstieg in 2025 auf ~10bps.

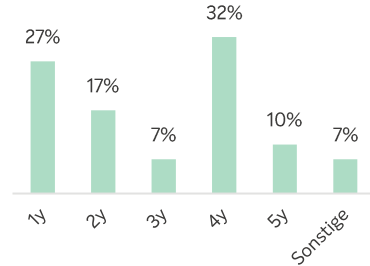
Investmentportfolio auf 700 Mio. Euro reduziert. Sukzessive Wiederanlage **mit diversifizierter Ausrichtung** des Treasury-Portfolios zur Steigerung des Zinsergebnisses geplant.



Anlageklasse



Fälligkeit



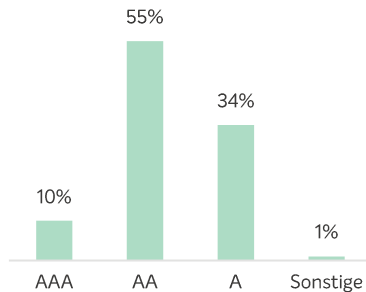
Highlights

53%
HQLA

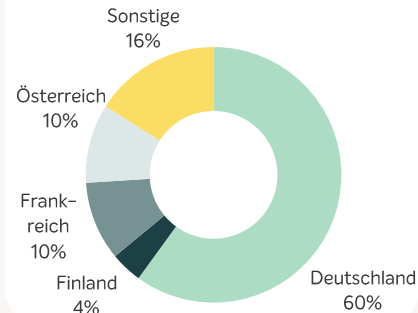
85%
ECB eligible

16%
Ø-RWA

Rating



Länder



- **Investmentportfolio** in Höhe von ca. 700 Mio. €
- Das Portfolio besteht hauptsächlich aus **Staats- und Unternehmensanleihen** zur Sicherstellung eines ausgewogenen Risikoprofils.
- Die Anlagedauer liegt hauptsächlich **zwischen 1 und 4 Jahren**, wodurch das Liquiditätsmanagement und die Flexibilität unterstützt wird.
- **Über 65 %** der Vermögenswerte sind mit **AA oder höher** bewertet. Dies spiegelt die hohe Bonität wider.
- Mit einem deutschen Anteil von 60% liegt der Fokus auf der DACH-Region

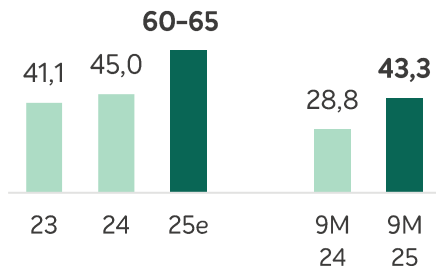
Ertrags- und Aufwandsplanung



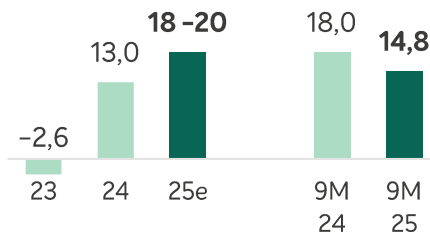
Zins- und Provisionsergebnis deutlich über Vorjahresniveau. **Finanzergebnis** durch Gewinnausschüttung einer Tochtergesellschaft geprägt.



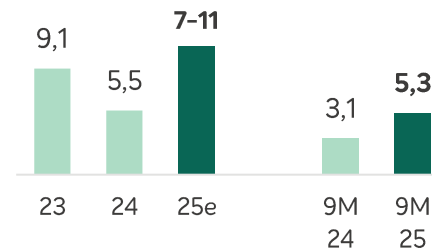
Zinsergebnis
in Mio. Euro



Finanzergebnis
in Mio. Euro



Provisions- und Handelsergebnis
in Mio. Euro

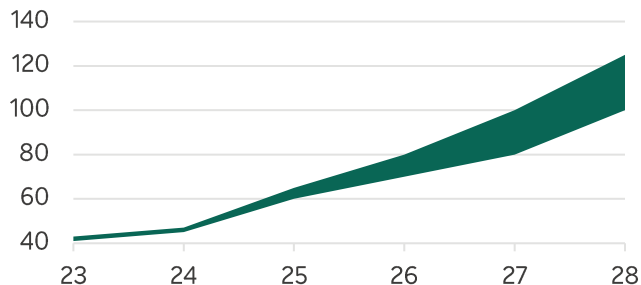


- Deutlicher Anstieg im **Zinsergebnis** auf rund 43 Mio. Euro im Vergleich zum Vorjahreszeitraum aufgrund der **Ausweitung des Einlagenvolumens** und der **Verbesserung der Positionierung des Treasury-Portfolios**. Für das Gesamtjahr prognostizieren wir weiterhin eine Bandbreite zwischen 60 bis 65 Mio. Euro.
- **Finanzergebnis** von rund 15 Mio. Euro positiv und geprägt durch die **Gewinnausschüttung einer Tochtergesellschaft**.
- Das **Provisions- und Handelsergebnis** betrug in den ersten neun Monaten rund 5 Mio. Euro. Steigerungen insbesondere im Wertpapierbereich durch die Anleiheemission.
- Im Jahresverlauf 2025 wird mit einer **erhöhten Risikovorsorge** in einer Bandbreite von 10 bis 15 Mio. Euro gerechnet, die in der Gesamtprognose bereits berücksichtigt wurde.

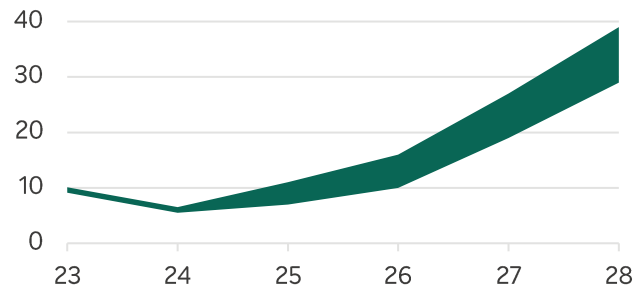
Szenario 2028: Deutlich steigendes Zinsergebnis flankiert von einer Zunahme im Provisionsergebnis.



Zinsergebnis
in Mio. Euro



Provisions- und Handelsergebnis
in Mio. Euro

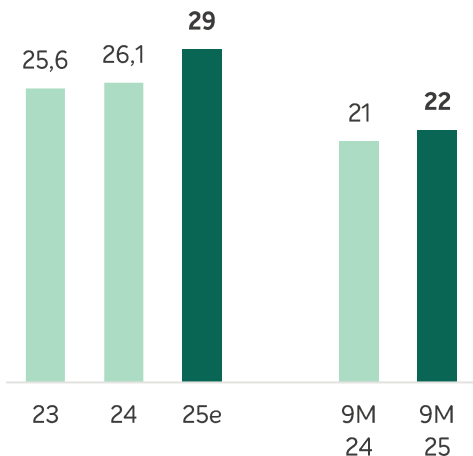


- Das **Zinsergebnis** soll von einem deutlichen Einlagenwachstum profitieren.
- Das **Provisions- und Handelsergebnis** ist in diesem Szenario sowohl durch erhöhte Einnahmen im Wertpapiergeschäft und der Kreditvergabe geprägt.
- Das **Finanzergebnis** ist von Sondereffekten geprägt. In den Folgejahren wird von einem deutlich geringeren Ergebnisbeitrag ausgegangen.

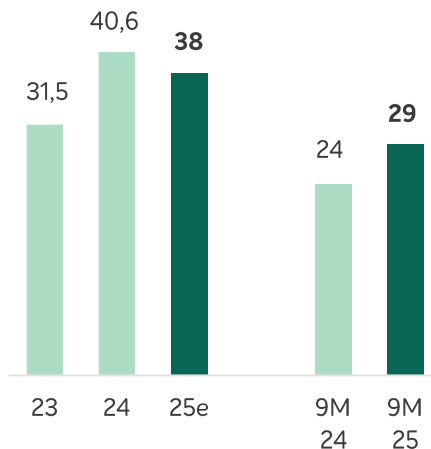
Personalaufwand auf Vorjahresniveau. **Weiterhin Rückgang** beim **Verwaltungsaufwand** im Vergleich zum Vorjahr angestrebt.



Personalaufwand
in Mio. Euro



Anderer Verwaltungsaufwand
in Mio. Euro

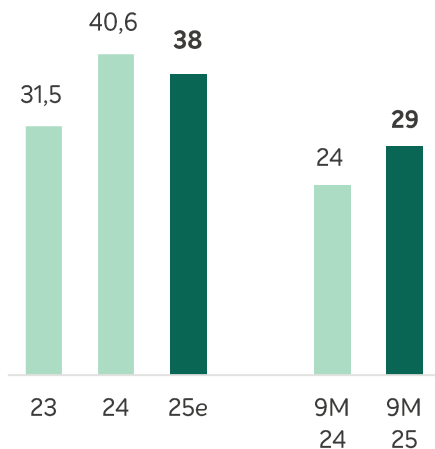


- Der **Personalaufwand** lag in den ersten 9 Monaten 2025 **auf Vorjahresniveau**.
- Im laufenden Jahr leichter **Anstieg des Personalaufwands** aufgrund Besetzung verbliebener offener Stellen sowie regulärer Gehaltsanpassungen.
- **Verwaltungsaufwand** getrieben durch weitere **Investitionen** im Rahmen der **Transformation** und **Digitalisierung**. Reduktion des Verwaltungsaufwands durch das laufende Effizienz- und Kostenprogramm angestrebt ab 2025.

Die angestrebte **Reduktion des Verwaltungsaufwands** in 2025 kann voraussichtlich erreicht werden.



**Anderer
Verwaltungsaufwand**
in Mio. Euro



Anderer Verwaltungsaufwand in Mio. Euro	2023	2024	9M 2025	2025e
IT-Aufwand	11,1	9,1	7	9
Marketingaufwand	2,5	8,7	6	9
Sonstiger Verwaltungsaufwand	17,9	22,8	16	20
Summe	31,5	40,6	29	38

- **Verwaltungsaufwand** getrieben durch weitere **Investitionen** im Rahmen der **Transformation** und Digitalisierung
- Reduktion des Verwaltungsaufwands durch das laufende **Effizienz- und Kostenprogramm** in 2025

Das laufende Effizienzprogramm soll konsequent fortgesetzt und um die Aspekte **aktives Kostenmanagement** und **operative Exzellenz** ergänzt werden.



- In 2025 werden folgende Themen weiter verfolgt.
 - Nach dem erfolgreichen Wechsel des Kernbanksystems gilt es nun, dessen **volles Potenzial auszunutzen und Effizienzen zu heben**.
 - Digitalisierung von Antragsstrecken
 - Automatisierung manueller Prozesse mit RPA (Robotic Process Automation) und KI im Privat- und Firmenkundengeschäft
 - Digitalisierung von Akten im Privatkunden- und Firmenkundenbereich
 - Umbau Aufbauorganisation weitestgehend abgeschlossen

Effizienz Ziele 2025 – 2028



Wir **modernisieren** uns, um für das geplante Wachstum auf rund **500.000 Kundinnen und Kunden** gut aufgestellt zu sein.



Erhebliche Steigerung der Effizienz, um **Kundenanliegen schneller bearbeiten** zu können; und das bei effektivem Ressourceneinsatz.



Digitale und automatisierte Aufstellung. Für Spezialfragen sind wir persönlich erreichbar.



Aufbau einer flexiblen und **skalierbaren Infrastruktur**.



Nachhaltige Steigerung der **Kundenzufriedenheit** und ein hohes fallabschließendes Serviceniveau

Mit unserem IT-Partner Atruvia können wir **effizient skalieren** und **konsequent unser Angebotsportfolio um neue Produkte und Services erweitern**.

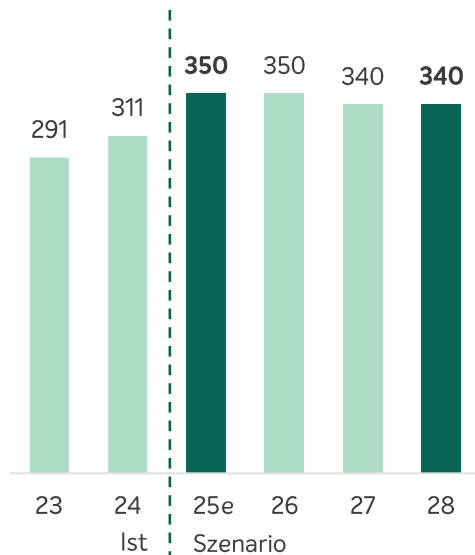


- Atruvia betreut über 900 Banken* (inkl. aller **Volks- und Raiffeisenbanken** in DE).
- Atruvia verwaltet rund 91 Millionen Kundenkonten* mit mehr als 9,3 Milliarden Buchungen/Transaktionen (Stand: 2024).
- Die **Kernbankensoftware agree21** bildet alle wichtigen Bankprozesse vollständig ab. Spezialisierte Anforderungen werden durch Partnerschaften ergänzt.
- Die IT-Systeme erfüllen alle **BaFin-Anforderungen** durch eine moderne und sichere Architektur.
- Dank modularer, cloudbasierter und automatisierter Lösungen bietet Atruvia hohe **Skalierbarkeit** und **Anpassungsfähigkeit**.

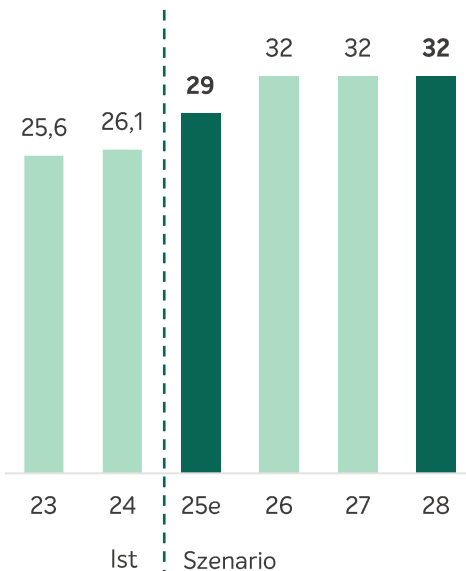
Szenario 2028: Kurzfristig plant die UmweltBank mit einem **Anstieg der Mitarbeitenden**, der sich dann in den Folgejahren aufgrund von **Effizienzgewinnen** erst **reduziert** und **stabilisiert**.



Mitarbeitende
(Jahresende, FTE)*



Personalaufwand
in Mio. Euro

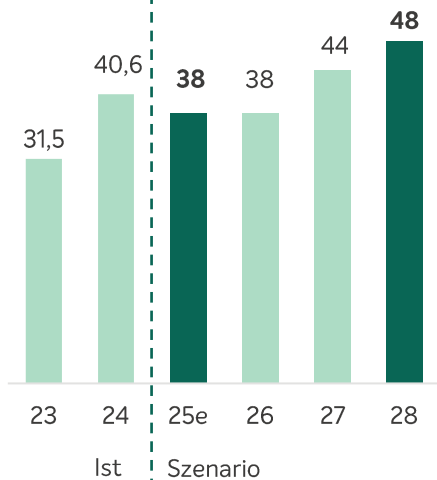


- Die **Skalierungsfähigkeit** der Bank ist im Atruvia-Umfeld bereits **weitgehend hergestellt**.
- Das steigende Geschäftsvolumen kann somit im **stabilen Mitarbeitergerüst** bewerkstelligt werden.
- **Personalaufwand** unter Berücksichtigung von Gehaltssteigerungen ab 2026 **stabil**.

Szenario 2028: Rückgang des Verwaltungsaufwands in 2025 zugrunde gelegt. In den Folgejahren signifikanter Anstieg aufgrund der Einführung des Girokontos.



**Anderer
Verwaltungsaufwand**
in Mio. Euro



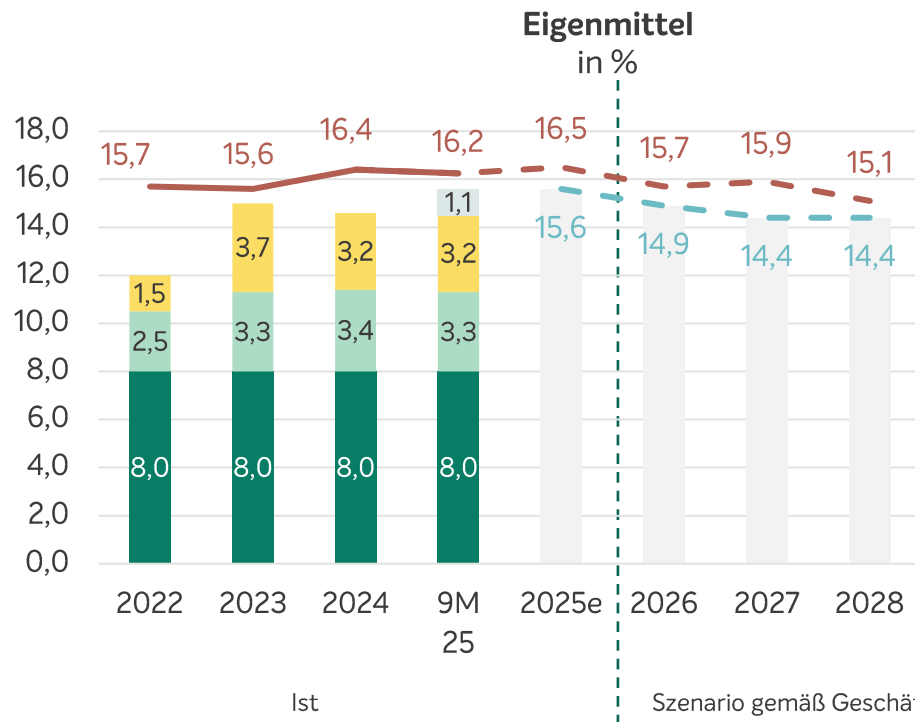
Anderer Verwaltungsaufwand in Mio. €	2023	2024	2025e	2026	2027	2028
IT-Aufwand	11,1	9,1	9	11	14	15
Marketingaufwand	2,5	8,7	9	11	14	16
Sonstiger Verwaltungsaufwand	17,9	22,8	20	16	16	17
Summe	31,5	40,6	38	38	44	48

- Anstieg der Kundenanzahl sowie des Geschäftsvolumens führen zu einem deutlichen **Anstieg des IT-Aufwands**.
- **Beraterkosten** werden sich ab 2025 aufgrund der abgeschlossenen Transformation erheblich **reduzieren**.
- Anstieg des Marketingaufwands für die **Generierung von Kundeneinlagenwachstum**.

Kapitalplanung



Die Bank konnte eine **Gesamtkapitalquote von 16,2 % per 30.09.2025** erreichen.



Gesamtkapitalquote

Gesamtkapitalanforderung
gemäß Szenario

Eigenmittelempfehlung (P2G-
Zuschlag)

Zusätzliche
Kapitalanforderungen

Kapitalpuffer

Mindestquote Eigenmittel

Kapitalanforderungen der UmweltBank AG

Übersicht der aufsichtsrechtlichen Kapitalanforderungen, unterteilt nach Kapitalbestandteilen



Kapitalanforderungen (30.09.2025)

	CET1	AT1	Tier 2	Gesamt
Mindestquote Eigenmittel	4,50 %	1,50 %	2,00 %	8,00 %
Zusätzliche Kapitalanforderungen	1,80 %	0,60 %	0,80 %	3,20 %
Kapitalerhaltungspuffer	2,50 %			2,50 %
Antizyklischer und systemischer Risikopuffer	0,77 %			0,77 %
Mindestanforderungen	9,57 %	2,10 %	2,80 %	14,47 %
Eigenmittelempfehlung (P2G-Zuschlag)	1,10 %			1,10 %
Kapitalanforderung	10,67%	2,10 %	2,80 %	15,57 %

Positionen (30.09.2025)

	CET1	AT1	Tier 2	Gesamt
Kapitalbestandteile (Mio. €)	379	26	98	503
Risikogewichtete Aktiva (RWA)				3.096
Position (%)	12,23 %	0,84 %	3,17 %	16,24 %

Ausblick



Die UmweltBank plant ihren **Wachstumskurs** fortzusetzen: Der eingeschlagene Pfad soll bis 2028 deutlich die **Rentabilität des Unternehmens** steigern.



650 Mio. Euro
Brutto
Neukreditvolumen

500.000
Kundinnen
und
Kunden

**5,9 Mrd.
Euro**
Privatkunden-
einlagen



**Ziele
2028**

$\geq 12\%$
Eigenkapitalrendite
(vor Steuern)

$\leq 60\%$
Cost-Income-Ratio

Gründe für ein **nachhaltiges Investment** in die UmweltBank



Starke Marke für nachhaltiges Banking

Die UmweltBank profitiert vom gesellschaftlichen Trend hin zur Nachhaltigkeit und kombiniert Ökonomie & Ökologie.

Experten für die grüne Transformation

Über 25.000 finanzierte Erneuerbare-Energien-Projekte und nachhaltige Bauvorhaben basierend auf partner-schaftlichen Kundenbeziehungen.

Fokus auf Profitabilität

Profitabilität soll ab 2025 wieder-hergestellt und in den Folgejahren deutlich ausgeweitet werden.

Fokussierte Wachstums-Strategie

Starkes Wachstum bereits im Transformationsjahr. Mit neuem überzeugenden Produktangebot wie Girokonto und Karte soll das Wachstum vervielfacht werden.

Skalierungsfähiges Geschäftsmodell

Neues Kernbanksystem ermöglicht State-of-the-art-Banking und schafft die Voraussetzung für schnelle Produkteinführungen und effizientere Prozesse.

Erfahrenes Management-Team

Management-Team mit jeweils rund 30 Jahren Erfahrung in der Finanzbranche und führenden Management-Positionen.

Anhang

Zahlen zum 30.09.2025

Allgemeine Zahlen der UmweltBank AG



		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	9M 2024	31.12.2024	9M 2025
Geschäftsvolumen	Mio. EUR	6.451	6.602	6.119	6.364	6.504	6.367
Bilanzsumme	Mio. EUR	5.928	5.981	5.688	6.071	6.186	6.164
Kundeneinlagen	Mio. EUR	2.954	3.176	2.854	3.666	3.824	3.877
Umweltkredite (inkl. offener Zusagen)	Mio. EUR	3.543	3.703	3.722	3.463	3.457	3.203
Neukreditvolumen	Mio. EUR	845	623	459	115	250	73
Kundendepotvolumen	Mio. EUR	949	791	687	607	620	564
Volumen in UmweltBank-Fonds	Mio. EUR	100	131	151	150	152	259
Kundinnen und Kunden	Anzahl	132.087	132.157	131.678	149.466	154.877	161.038
Stammebelegschaft in Vollzeitäquivalenten, ex. Elternzeit, Studenten und Praktikanten	Anzahl	240	276	291	293	311	339
Nachwuchs-Mitarbeitende (Werkstudenten & Praktikanten)	Anzahl	n/a	n/a	13	8	9	9
Cost-Income-Ratio	%	47,7	68,6	111,2	92,7	109,3	85,0

Zahlen der UmweltBank AG – Risikokennzahlen



		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	9M 2024	31.12.2024	9M 2025
Eigenmittel, aufsichtlich	Mio. EUR	427	504	524	522	505	503
davon: Ergänzungskapital (Tier 2)	Mio. EUR	110	111	110	107	101	98
davon: Kernkapital (T1)	Mio. EUR	317	393	414	416	404	405
davon: zusätzliches Kernkapital (AT1)	Mio. EUR	27	26	26	26	26	26
davon: Hartes Kernkapital (CET 1)	Mio. EUR	290	367	389	390	378	379
Risikogewichtete Aktiva (RWA)	Mio. EUR	3.043	3.206	3.356	3.127	3.080	3.096
Gesamtkapitalquote, aufsichtlich	%	14,0	15,7	15,6	16,7	16,4	16,2
Kernkapitalquote	%	10,4	12,3	12,4	13,3	13,1	13,1
Harte Kernkapitalquote, aufsichtlich (CET1)	%	9,5	11,5	11,6	12,5	12,3	12,2
Liquiditätsdeckungsquote (LCR)	%	447	299	385	677	976	1.024
Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR)	%	130	119	125	181	231	213

Zahlen der UmweltBank AG – Erträge und Aufwände

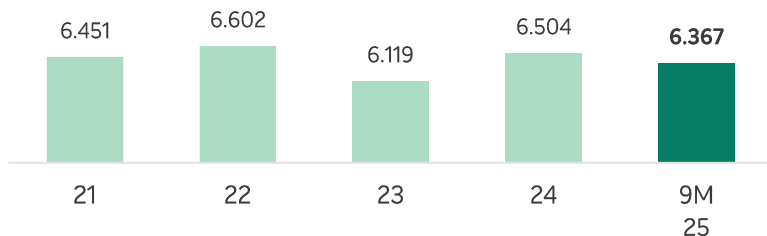


		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	9M 2024	31.12.2024	9M 2025
Zinsergebnis	TEUR	63.238	58.791	41.106	28.780	44.950	43.347
Finanzergebnis	TEUR	2.965	24.829	-2.641	18.060	12.978	14.839
Risikovorsorge (Aufwand (-) / Ertrag (+))	TEUR	-3.263	-9.291	4.509	352	-3.767	-3.966
Bewertungsergebnis (Aufwand (-) / Ertrag (+))	TEUR	263	-285	146	0	136	0
Provisions- und Handelsergebnis	TEUR	9.421	9.345	9.052	3.134	5.538	5.304
sonstige Aufwendungen (-) / Erträge (+)	TEUR	55	-2.017	56	-929	-818	1.194
Gesamterträge	TEUR	72.680	81.372	52.228	49.397	59.017	60.718
Personalaufwand	TEUR	17.154	19.880	25.624	21.172	26.136	21.850
Andere Verwaltungsaufwendungen	TEUR	16.512	21.574	31.510	24.160	40.617	29.257
darunter Bankenabgabe und Einlagensicherung	TEUR	4.096	3.695	3.235	999	1.822	1.272
Abschreibungen auf Anlagegüter	TEUR	929	708	697	469	764	482
Verwaltungsaufwand	TEUR	34.595	42.162	57.831	45.801	67.517	51.589
Ergebnis vor Steuern	TEUR	38.085	39.210	-5.603	3.596	-8.518	9.129
Einstellung Rücklagen gemäß § 340g HGB	TEUR	-6.000	-11.000	4.527	0	12.000	0
Steuern	TEUR	-12.710	-8.661	1.805	-2.864	-2.748	-155
Jahresüberschuss	TEUR	19.374	19.549	729	732	734	8.974

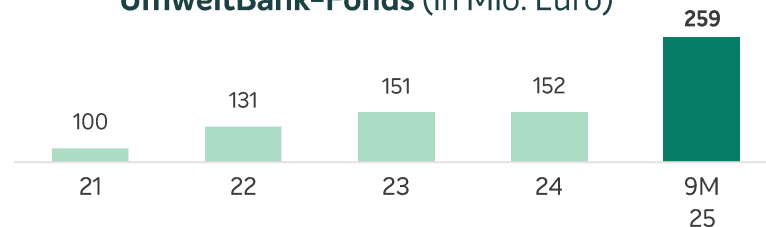
Zahlen der UmweltBank – Überblick



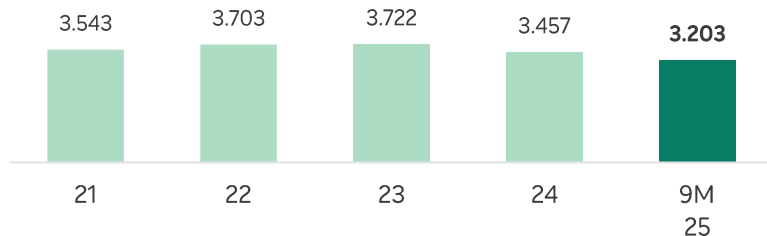
Geschäftsvolumen (in Mio. Euro)*



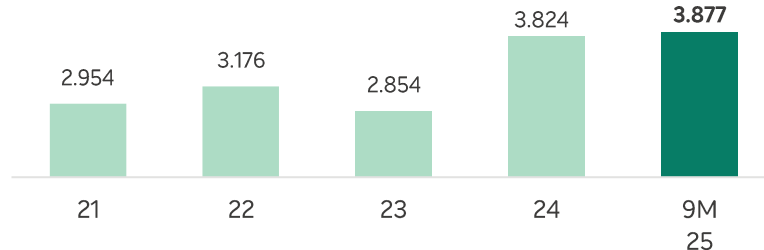
Volumen in aufgelegten UmweltBank-Fonds (in Mio. Euro)



Umweltkredite (in Mio. Euro)



Kundeneinlagen (in Mio. Euro)

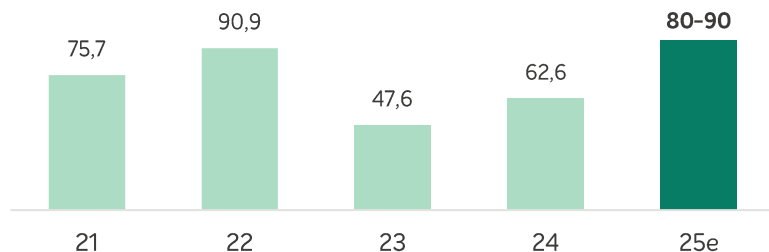


* Das Geschäftsvolumen umfasst die Bilanzsumme, die unwiderruflichen Kreditzusagen (offene Zusagen) und die Eventualverbindlichkeiten (Bürgschaften).

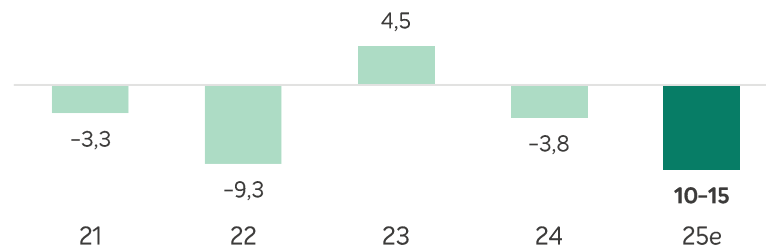
Zahlen der UmweltBank – Gewinn- und Verlustrechnung



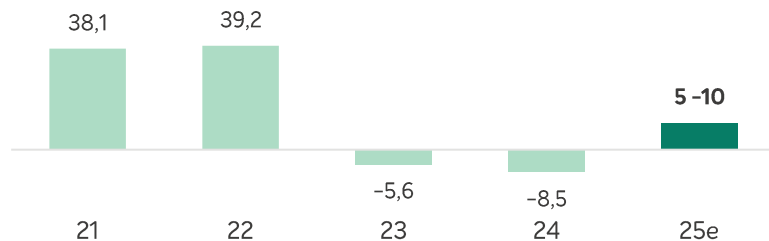
Operative Erträge (in Mio. Euro)*



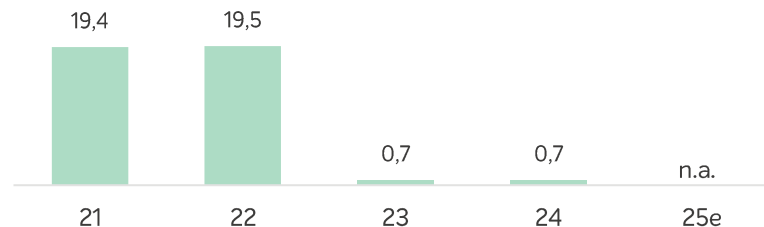
Risikovorsorgeergebnis (in Mio. Euro)



Ergebnis vor Steuern (in Mio. Euro)



Jahresüberschuss (in Mio. Euro)

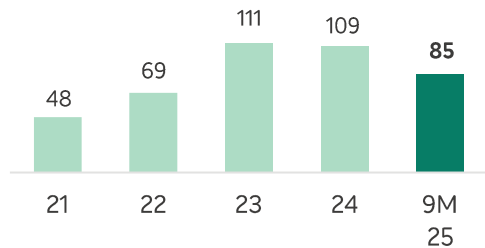


* Die operativen Erträge umfasst das Zinsergebnis, das Finanzergebnis, das Provisions- & Handelsergebnis sowie die sonstigen Erträge.

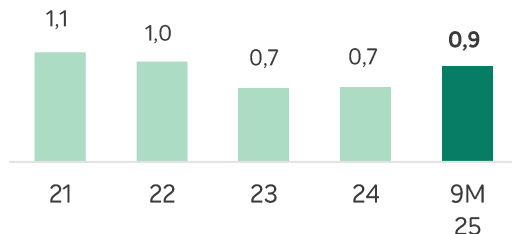
Zahlen der UmweltBank – Weitere Kennzahlen



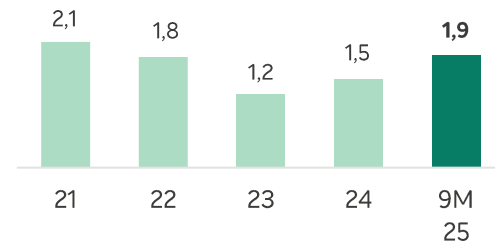
Cost-Income-Ratio (in %)



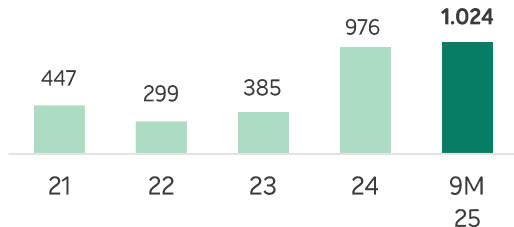
Zinsüberschuss / Bilanzsumme (in %)



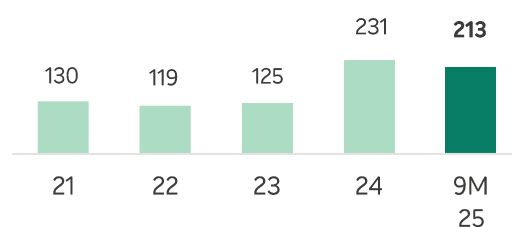
Zinsüberschuss / RWA (in %)



Liquiditätsdeckungsquote LCR (in %)



Strukturelle Liquiditätsquote – NSFR (in %)



Leverage Ratio (in %)

