



UmweltBank

Geschäftszahlen per 30.09.2026

IR-Newsletter



Alle Zahlenangaben beziehen sich auf die UmweltBank AG (HGB). Für die Zahlen zum 30.09.2026 ist kein Testat vorgesehen.

Allgemeine Zahlen der UmweltBank AG



		31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.09.2025	30.09.2026
Geschäftsvolumen	Mio. EUR	6.602	6.119	6.504	7.010	6.367	6.550
Bilanzsumme	Mio. EUR	5.981	5.688	6.186	6.806	6.164	6.224
Kundeneinlagen	Mio. EUR	3.176	2.854	3.824	4.544	3.877	4.025
Umweltkredite (inkl. offener Zusagen)	Mio. EUR	3.703	3.722	3.457	3.143	3.203	3.198
Neukreditvolumen	Mio. EUR	623	459	250	120	73	324
Kundendepotvolumen	Mio. EUR	791	687	620	556	564	605
Volumen in UmweltBank-Fonds	Mio. EUR	131	151	152	290	259	361
Kundinnen und Kunden	Anzahl	132.157	131.678	154.877	184.210	161.038	194.135
Stammbelegschaft in Vollzeitäquivalenten, ex. Elternzeit, Studenten und Praktikanten	Anzahl	276	291	311	360	358	389
Nachwuchs-Mitarbeitende (Werkstudenten & Praktikanten)	Anzahl	n/a	13	9	12	9	11
Cost - Income-Ratio	%	68,6	111,2	109,3	91,8	85,0	89,7

Zahlen der UmweltBank AG – Erträge und Aufwände



		31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.09.2025	30.09.2026
Zinsergebnis	TEUR	58.791	41.106	44.950	58.448	43.347	43.794
Finanzergebnis	TEUR	24.829	-2.641	12.978	17.565	14.839	3.610
Risikovorsorge (Aufwand (-) / Ertrag (+))	TEUR	-9.291	4.509	-3.767	-6.028	-3.966	-916
Bewertungsergebnis (Aufwand (-) / Ertrag (+))	TEUR	-285	146	136	0	0	-148
Provisions- und Handelsergebnis	TEUR	9.345	9.052	5.538	7.088	5.304	4.983
sonstige Aufwendungen (-) / Erträge (+)	TEUR	-2.017	56	-818	1.268	+1.194	+401
Gesamterträge	TEUR	81.372	52.228	59.017	78.341	60.718	51.724
Personalaufwand	TEUR	19.880	25.624	26.136	30.290	21.850	25.792
Andere Verwaltungsaufwendungen	TEUR	21.574	31.510	40.617	41.002	29.257	20.360
darunter Bankenabgabe und Einlagensicherung	TEUR	3.695	3.235	1.822	1.272	1.272	66
Abschreibungen auf Anlagegüter	TEUR	708	697	764	614	482	265
Verwaltungsaufwand	TEUR	42.162	57.831	67.517	71.906	51.589	46.417
Ergebnis vor Steuern	TEUR	39.210	-5.603	-8.518	6.435	9.129	5.307
Rücklagen gemäß § 340g HGB (Zuführung (-) / Auflösung (+))	TEUR	-11.000	4.527	12.000	5.000	0	0
Steuern (Steueraufwand (-) / Steuerertrag (+))	TEUR	-8.661	1.805	-2.748	2.826	-155	-2.754
Jahresüberschuss	TEUR	19.549	729	734	14.261	8.974	2.553

Zahlen der UmweltBank AG – Risikokennzahlen



		31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.09.2025	30.09.2026
Eigenmittel, aufsichtlich	Mio. EUR	504	524	505	521	503	521
davon: Ergänzungskapital (Tier 2)	Mio. EUR	111	110	101	98	98	93
davon: Kernkapital (T1)	Mio. EUR	393	414	404	423	405	428
davon: zusätzliches Kernkapital (AT1)	Mio. EUR	26	26	26	26	26	24
davon: Hartes Kernkapital (CET 1)	Mio. EUR	367	389	378	397	379	404
Risikogewichtete Aktiva (RWA)	Mio. RWA	3.206	3.356	3.080	3.078	3.099	3.087
Gesamtkapitalquote, aufsichtlich	%	15,7	15,6	16,4	16,9	16,2	16,9
Kernkapitalquote	%	12,3	12,4	13,1	13,7	13,1	13,9
Harte Kernkapitalquote, aufsichtlich (CET1)	%	11,5	11,6	12,3	12,9	12,2	13,1
Liquiditätsdeckungsquote (LCR)	%	299	385	976	978	1.007	865
Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR)	%	119	125	231	235	212	212

Kapitalanforderungen der UmweltBank AG

Übersicht der aufsichtsrechtlichen Kapitalanforderungen, unterteilt nach Kapitalbestandteilen



Kapitalanforderungen (30.09.2026)

	CET1	AT1	Tier 2	Gesamt
Mindestquote Eigenmittel	4,50 %	1,50 %	2,00 %	8,00 %
Zusätzliche Kapitalanforderungen	1,46 %	0,49 %	0,65 %	2,60 %
Kapitalerhaltungspuffer	2,50 %			2,50 %
Antizyklischer und systemischer Risikopuffer	0,78 %			0,78 %
Mindestanforderungen	9,24 %	1,99 %	2,65 %	13,88 %
Eigenmittelempfehlung (P2G-Zuschlag)	1,10 %			1,10 %
Kapitalanforderung	10,34 %	1,99 %	2,65 %	14,98 %

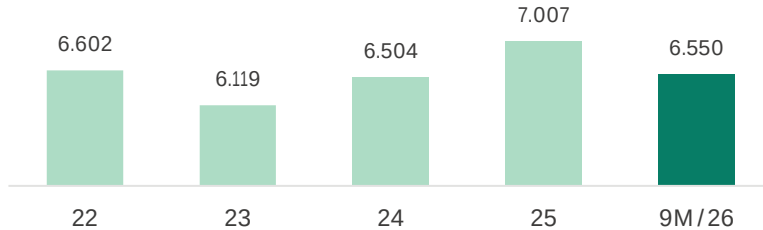
Positionen (30.09.2026)

	CET1	AT1	Tier 2	Gesamt
Kapitalbestandteile (Mio. €)	404	24	93	521
Risikogewichtete Aktiva (RWA)				3.087
Position (%)	13,09 %	0,78 %	3,02 %	16,89 %

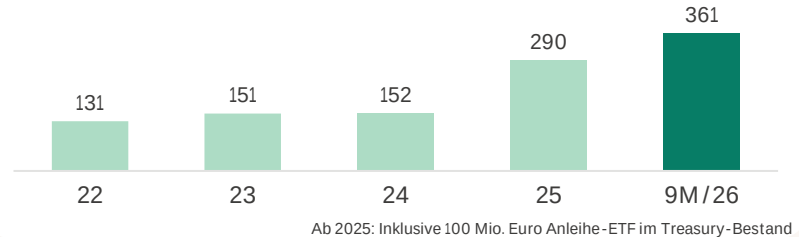
Zahlen der UmweltBank - Überblick



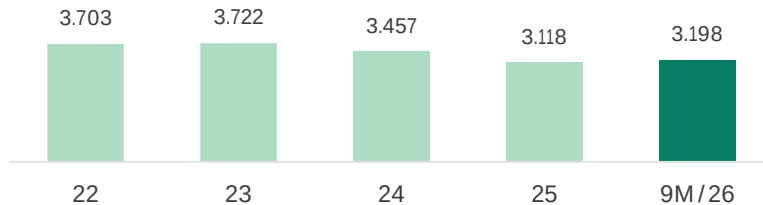
Geschäftsvolumen (in Mio. Euro)*



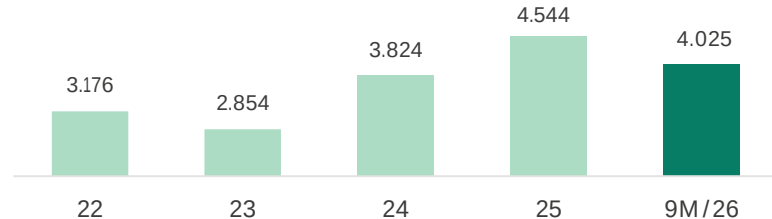
Volumen in aufgelegten UmweltBank-Fonds (in Mio. Euro)



Umweltkredite (in Mio. Euro)



Kundeneinlagen (in Mio. Euro)



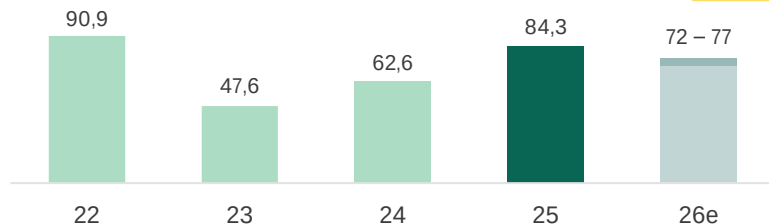
* Das Geschäftsvolumen umfasst die Bilanzsumme, die unwiderruflichen Kreditzusagen (offene Zusagen) und die Eventualverbindlichkeiten (Bürgschaften).

Zahlen der UmweltBank – Gewinn- und Verlustrechnung



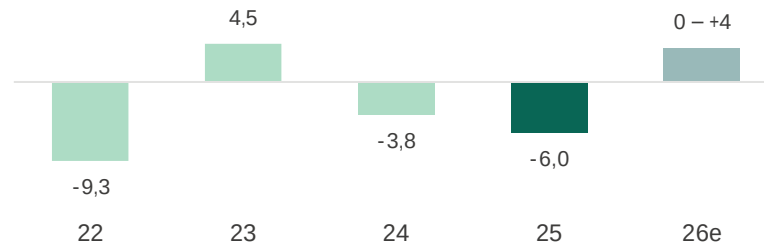
Operative Erträge (in Mio. Euro)*

Ziel bisher:
76 - 86

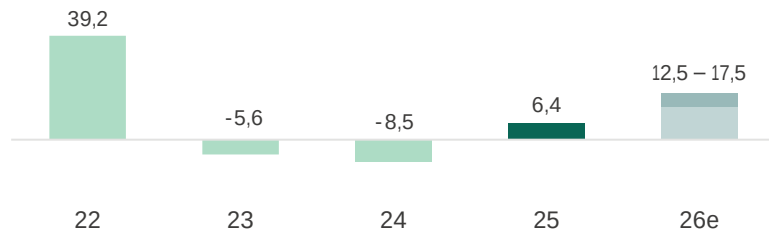


Risikovorsorgeergebnis (in Mio. Euro)

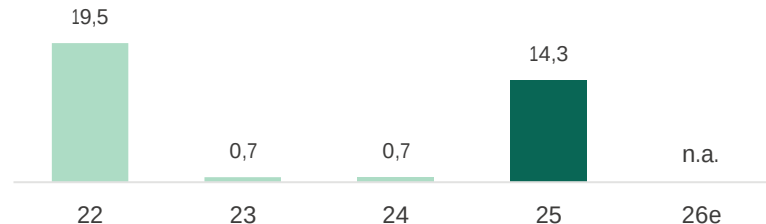
Ziel bisher:
-2,5 - +2,5



Ergebnis vor Steuern (in Mio. Euro)



Jahresüberschuss (in Mio. Euro)

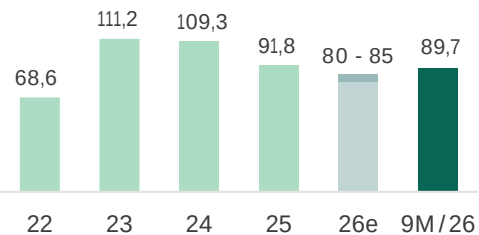


* Die operativen Erträge umfassen das Zinsergebnis, das Finanzergebnis, das Provisions- & Handelsergebnis sowie die sonstigen Erträge.

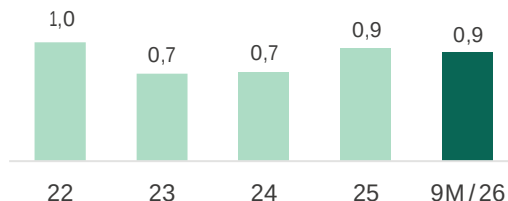
Zahlen der UmweltBank – Weitere Kennzahlen



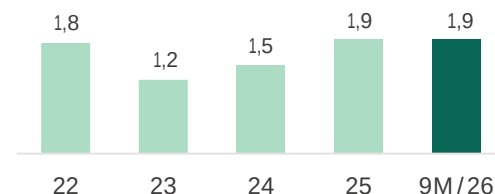
Cost-Income-Ratio (in %)



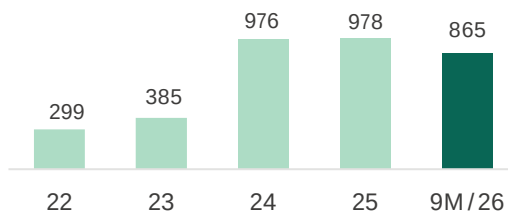
Zinsüberschuss / Bilanzsumme (in %)



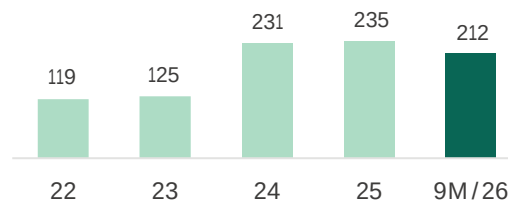
Zinsüberschuss / RWA (in %)



Liquiditätsdeckungsquote LCR (in %)



Strukturelle Liquiditätsquote – NSFR (in %)



Leverage Ratio (in %)

