



UmweltBank

Investorenpräsentation
31. März 2025

Vorläufige und untestierte Zahlen 2024 der UmweltBank AG
Stand: 31.03.2025

Disclaimer

Diese Präsentation enthält zukunftsgerichtete Aussagen in Form eines Szenarios. 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.



Rund **1,3 Mio. Tonnen CO₂** vermieden allein 2023



Bezahlbaren Wohnraum für über **4.000 Menschen** in den letzten 5 Jahren realisiert



Über **25.000** finanzierte Projekte seit 1997



Über **13.000 Erneuerbare-Energien-Projekte** mit einer installierten Leistung von über **3 Gigawatt** seit Gründung finanziert



6,2 Mrd. Euro
Bilanzsumme

Als **Pionierin für grünes Geld**
vereint die UmweltBank seit
über 25 Jahren erfolgreich
Ökonomie und Ökologie

3,8
Mrd. €
Kunden-
einlagen

155.000
Kundinnen
und Kunden



UmweltBank

Mein Geld macht grün.

Vorläufige Zahlen 2024
(untestiert)

Nachhaltige
Immobilien

3,5
Mrd. €
Kredit-
volumen

Erneuerbare
Energien

376

Mitarbeiterinnen
und Mitarbeiter

>25.000
Umweltprojekte

Die UmweltBank vereint **klassisches Bankgeschäft mit kompromissloser Nachhaltigkeit.**



Kerngeschäft der UmweltBank

Kredite für Umweltprojekte
(Firmenkunden)



Grüne Geldanlagen
(Privatkunden)

Tagesgeld
Festgeld

Fonds
Anleihen

- **Kerngeschäft** der UmweltBank ist die Finanzierung von grünen Projekten mit den Spareinlagen ihrer über 155.000 Kundinnen und Kunden
- Die UmweltBank finanziert seit über 25 Jahren **ausschließlich nachhaltige Projekte**
 - > Erneuerbare Energien
 - > Nachhaltige Immobilien
- Das vollständig grüne **Kreditportfolio** ist gleichzeitig **qualitativ sehr hochwertig**
- Daneben runden Anleihen und Fonds, darunter auch **drei eigene aktive Fonds sowie ein ETF**, das Angebot ab

Privatkunden- geschäft

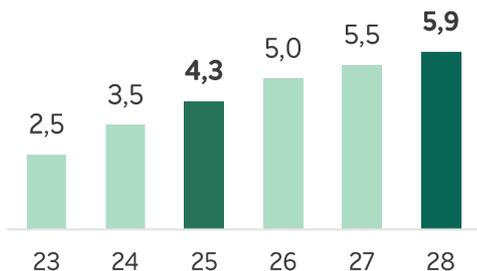


Studentendorf
Adlershof, Berlin
©Phil Dera

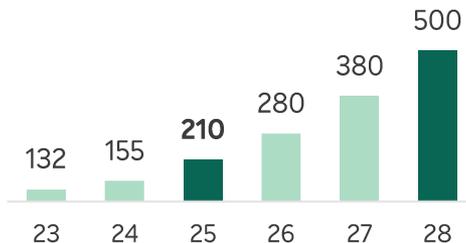
Wirkung braucht Wachstum: Ambitionierter Wachstumspfad mit hohen Skalierungseffekten im Privatkundengeschäft



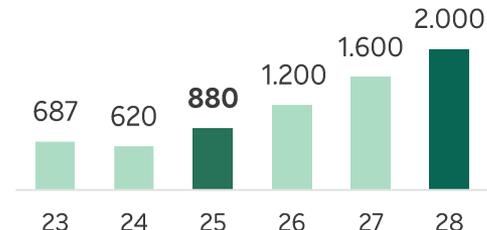
Privatkundeneinlagen
in Mrd. €



Kundenzahl
in Tsd.



Kundendepotvolumen
in Mio. €



- Neben unseren attraktiven Sparprodukten sehen wir das geplante Girokonto zukünftig als starken Treiber der Kundeneinlagen
- Ab 2025 rechnen wir mit einem deutlich stärkeren Anstieg der Kundenzahl, insbesondere getragen durch das Girokonto
- Das Fondsgeschäft dürfte in den Folgejahren wesentlich von einer geplanten Anlageberatung profitieren

Mit dem geplanten Girokonto wollen wir **Hausbank** unserer Kunden werden und entfalten das volle Potenzial unserer Kundenbeziehungen.



Privatkundengeschäft Ziele 2028

500.000
Kundinnen und Kunden

5,9
Einlagevolumen in Mrd. €

2,0
Kundendepotvolumen in Mrd. €

- Mit der Einführung des geplanten **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.



Firmenkunden- geschäft



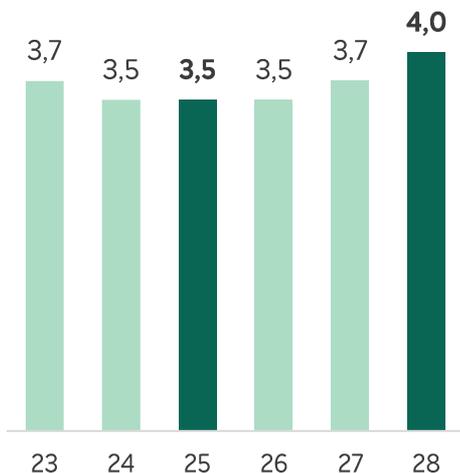
Solarpark Bundorf,
Unterfranken

©MaxSolar GmbH

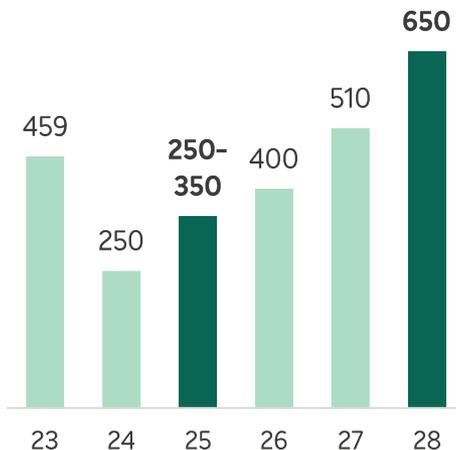
Für den optimalen Einsatz unseres Eigenkapitals gehen wir von einem temporär **stabilen Kreditvolumen** aus mit sukzessivem Anstieg des Neukreditgeschäfts bis 2028.



Kreditvolumen
in Mrd. €



Brutto-Kreditneugeschäft
in Mio. €



- Die **grüne Transformation** unserer Wirtschaft schreitet weiter voran.
- **Ungebrochen hohe Nachfrage** sowohl bei erneuerbaren Energien als auch im Immobiliengeschäft.
- Nach dem Rückgang in 2024 wird das **Neukreditvolumen ab 2025 sukzessive steigen**.

Firmenkundengeschäft mit **guter Marktpositionierung** im Kreditgeschäft. Das Wachstumspotenzial im **Einlagengeschäft** soll stärker ausgeschöpft werden.



Firmenkundengeschäft Ziele 2028

650

Bruttoneugeschäft p. a. in Mio. €

400

Volumina Einlageprodukte in Mio. €

50

Anleihevolumen in Mio. € p. a.

- Mit einem umfangreichen Set an Maßnahmen stellen wir das Firmenkundengeschäft **zukunftsfähig** auf.
- Die beabsichtigte Einführung der Finanzierung von **Batterieenergiespeichersystemen** stärkt unsere Rolle in der Finanzierung der ökologischen Transformation in Deutschland.
- Über die Ausweitung des **Konsortialkreditgeschäfts** wollen wir nachhaltige Projekte RWA-schonender finanzieren.
- Die Ausweitung des **Anleihen-Emissionsgeschäfts** sowie eine stärkere **Förderung** des **Einlagengeschäfts** sollen zu einer **höheren Profitabilität** des Firmenkundengeschäfts beitragen.

Beteiligungen



Bürgerwindpark
Fuchstal,
Oberbayern

Die Bank hat sich weiterhin das Ziel gesetzt, bis 2026 den Großteil der **Beteiligungen** abzubauen.



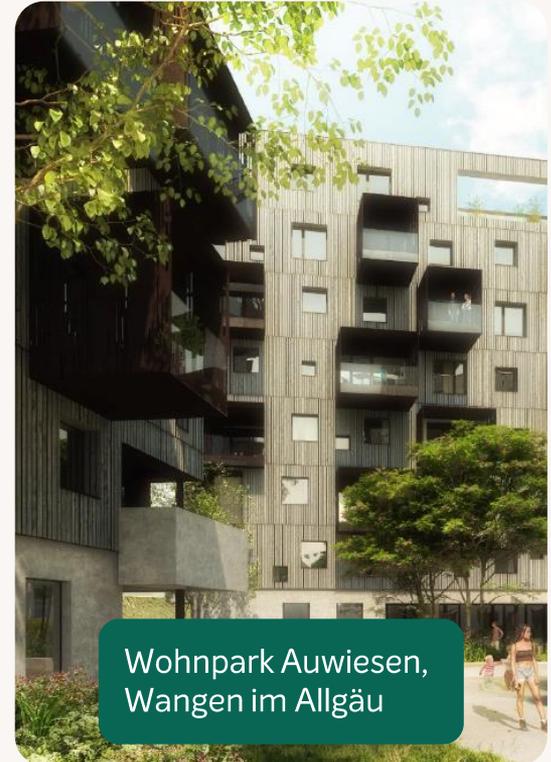
Beteiligungen Ziele 2028

Das Beteiligungsportfolio von UmweltBank und UmweltProjekt GmbH wird fortschreitend reduziert

Im Bau befindliche Projekt werden fertiggestellt

Es werden keine neuen Projekte in das Beteiligungsportfolio aufgenommen

- Im Jahr 2024 wurden **12 Beteiligungen veräußert**, hiervon 4 im Bereich Immobilien und 8 im Bereich Erneuerbare Energien.
- Im Jahr **2025** sollen voraussichtlich die letzten Beteiligungen im **EE-Bereich** verkauft werden. Ebenfalls sind weitere Veräußerungen im **Immobilienbereich** geplant.



UmweltHaus



Bau des UmweltHaus schreitet voran. Das Objekt mit **Leuchtturmcharakter** findet zunehmend medialen Anklang.



- Die UmweltBank baut im Herzen Nürnbergs nach höchsten Nachhaltigkeitsstandards ihren neuen Unternehmenssitz
- Der Bau macht sichtbare Fortschritte. An der fertigen Fassade fehlen nun noch die Photovoltaikmodule. Fokus liegt derzeit auf dem **Innenausbau**.
- Die Bezugsflächen der Bank wurden **kosten- und ertragsoptimiert** festgelegt, wodurch den Mitarbeitern über 200 Arbeitsplätze zur Verfügung stehen.
- Die **Vermarktung freier Flächen** wurde im September 2024 gestartet.
- Das Nutzungskonzept wurde angepasst um eine **Mischnutzung** des Objektes zur ermöglichen. Nach den Anpassungen ist der Umzug der UmweltBank für 2026 vorgesehen.



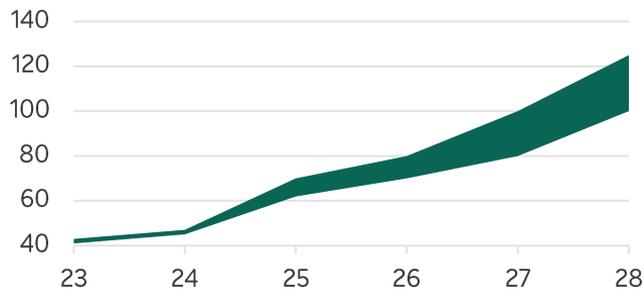
Ertrags- und Aufwandsplanung



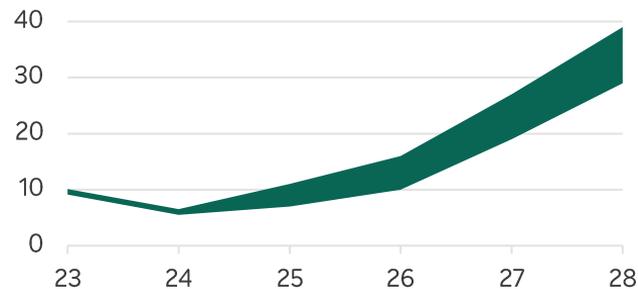
Ab 2025 legt die UmweltBank ein deutlich **steigendes Zinsergebnis** flankiert von einer **Zunahme im Provisionsergebnis** zugrunde.



Zinsergebnis
in Mio. Euro



Provisions- und Handelsergebnis
in Mio. Euro

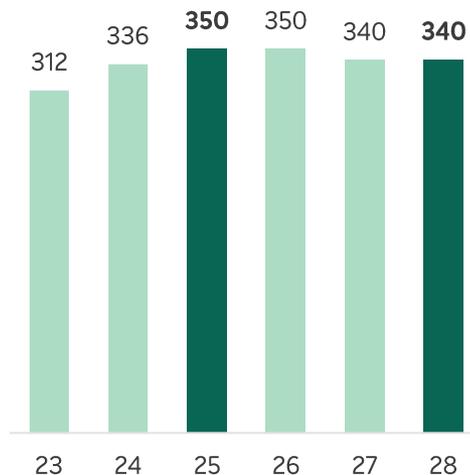


- Das **Zinsergebnis** soll von einem deutlichen Einlagenwachstum profitieren.
- Das **Provisions- und Handelsergebnis** ist in diesem Szenario sowohl durch erhöhte Einnahmen im Wertpapiergeschäft und der Kreditvergabe geprägt.
- Das **Finanzergebnis** in 2024 ist von Sondereffekten geprägt. In den Folgejahren wird von einem deutlich geringeren Ergebnisbeitrag ausgegangen.

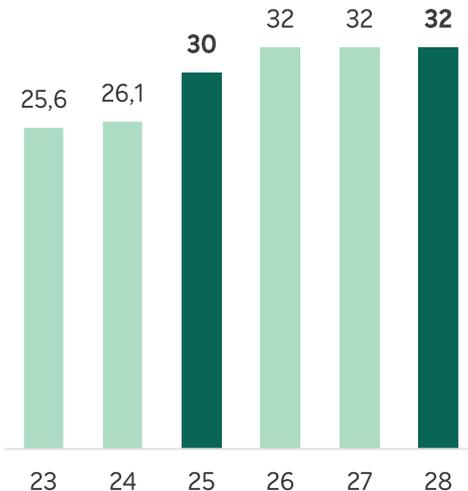
Kurzfristig plant die UmweltBank mit einem **Anstieg der Mitarbeitenden**, der sich dann in den Folgejahren aufgrund von **Effizienzgewinnen** erst **reduziert** und **stabilisiert**.



Mitarbeitende (Jahresende, FTE)



Personalaufwand in Mio. Euro

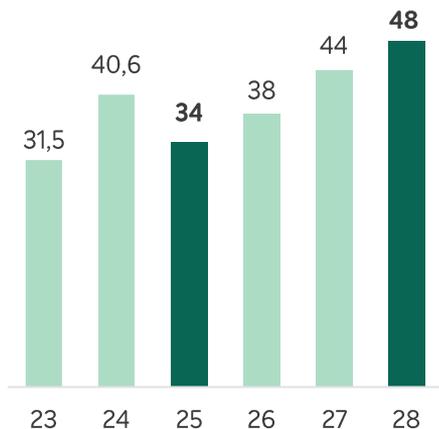


- Die **Skalierungsfähigkeit** der Bank ist im Atruvia-Umfeld bereits **weitgehend hergestellt**.
- Das steigende Geschäftsvolumen kann somit im **stabilen Mitarbeitergerüst** bewerkstelligt werden.
- **Personalaufwand** unter Berücksichtigung von Gehaltssteigerungen ab 2026 **stabil**
- Der Personalaufwand **2023** enthält auch **Einmalaufwendungen für Zeitarbeitskräfte**, die im Rahmen der IT-Migration angefallen sind

Deutlicher **Rückgang** des **Verwaltungsaufwands** in 2025 zugrunde gelegt. In den Folgejahren signifikanter Anstieg aufgrund der geplanten Einführung des Girokontos.



Verwaltungsaufwand in Mio. Euro



Verwaltungsaufwand in Mio. €	2023	2024	2025	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	15	16	16	17
Summe	31,5	40,6	34	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**

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



- In 2024 wurden folgende Themen gestartet die weiter verfolgt werden sollen.
 - Nach dem erfolgreichen Wechsel des Kernbanksystems gilt es nun, dessen **volles Potenzial auszunutzen und Effizienzen zu heben**.
 - Digitalisierung von Antragsstrecken
 - Automatisierung manueller Prozessen 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**.

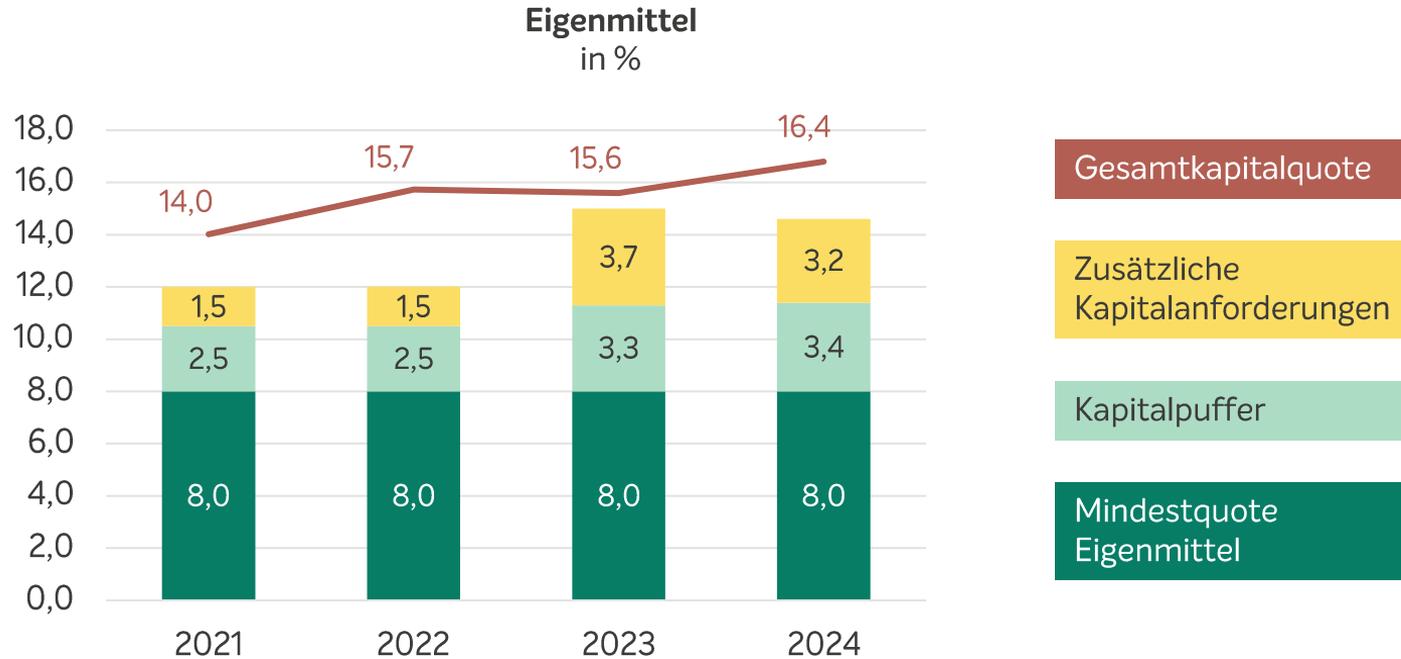


Nachhaltige Steigerung der **Kundenzufriedenheit** und ein hohes fallabschließendes Serviceniveau

Kapitalplanung



Die **Gesamtkapitalquote** konnte im Jahresverlauf **2024 gestärkt** werden. Im Rahmen der Implementierung von CRR III wird erwartet, dass die Gesamtkapitalquote um ~1 %pkt sinkt.



Ausblick

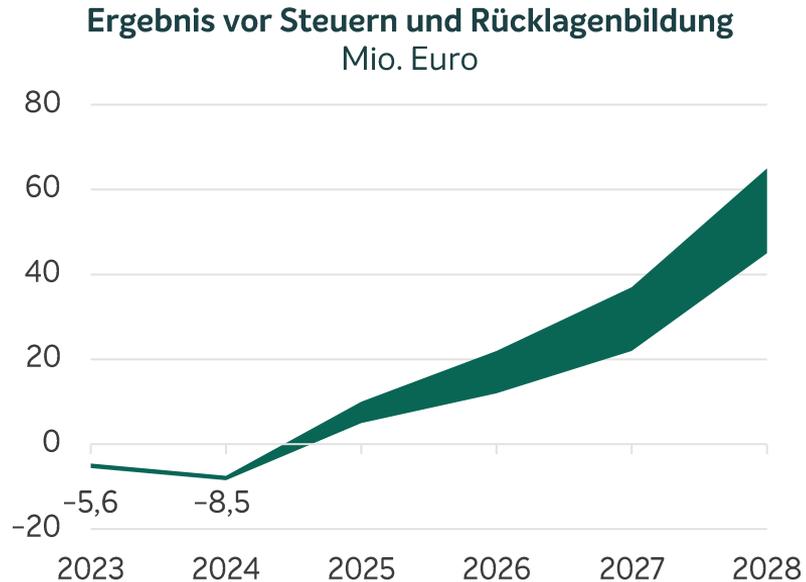


Die eingeschlagene **strategische Ausrichtung setzt die UmweltBank fort**. Die Wachstumsmöglichkeiten sollen noch besser genutzt werden.



- **Privatkundengeschäft:** Wir bieten unseren Kunden zukünftig ein vollumfängliches Produktspektrum
- **Firmenkundengeschäft:** Wir optimieren das Verhältnis von Kreditvergabe und Kapitalbindung
- **Beteiligungen:** Wir verfolgen weiterhin konsequent die Veräußerung von Beteiligungen.
- **Verwaltungsaufwand:** Wir senken den Aufwand durch die Einführung eines stringenten Sachkostenmanagements, aber investieren gleichzeitig zukunftsgerichtet in IT und Marketing.
- **Personaldimensionierung:** Wir planen eine weitere Ausweitung der Personaldecke zur Abdeckung des starken geplanten Wachstums im Privatkundengeschäft sowie zum Ausgleich der reduzierten externen Beratungsleistungen.
- **Prozesseffizienz:** Wir verfolgen weiter stringent die Prozessoptimierung mit dem Ziel der Herstellung einer vollen Skalierfähigkeit der Bank.

Im unterstellten optimierten Kapitalszenario ist eine unveränderte **EK-Rendite (v. St.) > 12%** in 2028 erreichbar.



• **Ertragstreiber bis 2028:**

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

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



650 Mio. €
Brutto
Neukreditvolumen



≥ 12 %
Eigenkapitalrendite
(vor Steuern)

500.000
Kundinnen
und
Kunden

5,9 Mrd. €
Privatkunden-
einlagen

**Ziele
2028**

≤ 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 partnerschaftlichen Kundenbeziehungen.

Fokus auf Profitabilität

Profitabilität soll ab 2025 wiederhergestellt 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

Vorläufige Zahlen 2024

Stand: 31. März 2025

Vorläufige Zahlen 2024 der UmweltBank AG



		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Geschäftsvolumen	Mio. EUR	6.451	6.602	6.119	6.508
Bilanzsumme	Mio. EUR	5.928	5.981	5.688	6.186
Kundeneinlagen	Mio. EUR	2.954	3.176	2.854	3.824
Umweltkredite (inkl. offener Zusagen)	Mio. EUR	3.543	3.703	3.722	3.457
Neukreditvolumen	Mio. EUR	845	623	459	250
Kundendepotvolumen	Mio. EUR	949	791	687	620
Volumen in UmweltBank-Fonds	Mio. EUR	100	131	151	152
Kundinnen und Kunden	Anzahl	132.087	132.157	131.678	154.878
Mitarbeitende in Vollzeitäquivalenten (FTE)	Anzahl	240	276	312	336
Cost-Income-Ratio	%	47,7	68,6	111,2	114,4
Eigenmittel, aufsichtlich	Mio. EUR	427	504	524	505
Gesamtkapitalquote, aufsichtlich	%	14,0	15,7	15,6	16,4
Harte Kernkapitalquote, aufsichtlich (CET1)	%	9,5	11,5	11,6	12,3

Vorläufige Zahlen 2024: untestiert, Stand 31.03.2025

Vorläufige Zahlen 2024 der UmweltBank AG



		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Zinsergebnis	TEUR	63.238	58.791	41.106	44.950
Finanzergebnis	TEUR	2.965	24.829	-2.641	12.978
Risikovorsorge (Aufwand (-) / Ertrag (+))	TEUR	-3.263	-9.291	4.509	-3.767
Bewertungsergebnis (Aufwand (-) / Ertrag (+))	TEUR	263	-285	146	136
Provisions- und Handelsergebnis	TEUR	9.421	9.345	9.052	5.538
sonstige Aufwendungen (-) / Erträge (+)	TEUR	55	-2.017	56	-818
Gesamterträge	TEUR	72.680	81.372	52.228	59.017
Personalaufwand	TEUR	17.154	19.880	25.624	26.136
Andere Verwaltungsaufwendungen	TEUR	16.512	21.574	31.510	40.617
darunter Bankenabgabe und Einlagensicherung	TEUR	4.096	3.695	3.235	1.822
Abschreibungen auf Anlagegüter	TEUR	929	708	697	764
Verwaltungsaufwand	TEUR	34.595	42.162	57.831	67.517
Ergebnis vor Steuern	TEUR	38.085	39.210	-5.603	-8.518
Einstellung Rücklagen gemäß § 340g HGB	TEUR	6.000	11.000	-4.527	-12.000
Steuern	TEUR	12.710	8.661	-1.805	2.765
Jahresüberschuss	TEUR	19.374	19.549	729	734

Vorläufige Zahlen 2024: untestiert, Stand 31.03.2025