UmweltBank

Investorenpräsentation
1. Quartal 2025 der UmweltBank AG

30.04.2025

Die Angaben zum Geschäftsjahr 2024 sind noch nicht testiert.
Für die Zahlenangaben Q1/2025 ist kein Testat vorgesehen.

Disclaimer

Die Angaben zum Geschäftsjahr 2024 sind noch nicht testiert. Für die Zahlenangaben Q1/2025 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.

Vision

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

Mission

Wir machen Geld grün

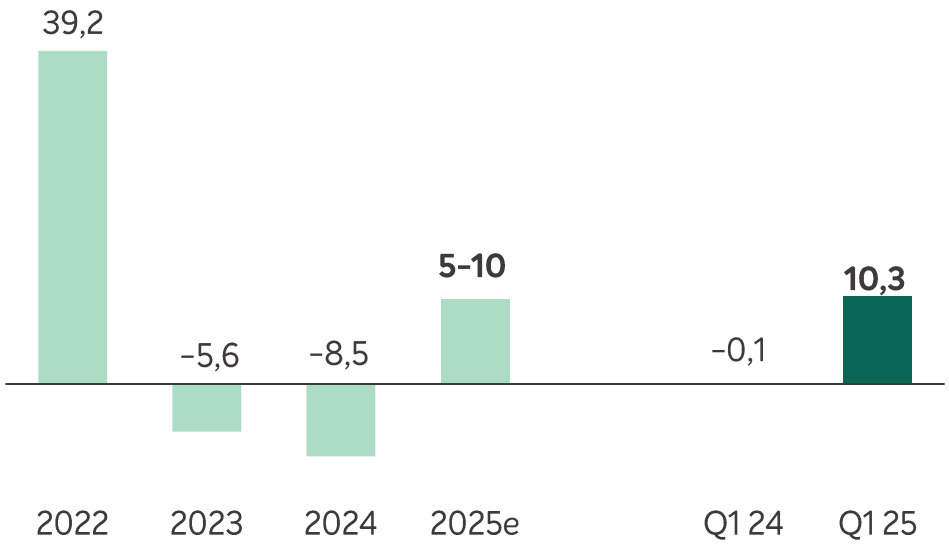
Wir verbinden **Ökonomie** und **Ökologie,** indem wir unseren Kundinnen und Kunden **attraktive Geldanlagen** anbieten und **ausschließlich nachhaltige Projekte** finanzieren.

UmweltBank AG setzt im ersten Quartal 2025 weitere Impulse für **nachhaltigen Wachstumskurs**

- UmweltBank AG erzielt ein **positives Ergebnis vor Steuern** in Höhe von **10,3 Mio. Euro**
- Weitere **Steigerung** der **Kundeneinlagen** um **140 Mio. Euro** auf nun 3,6 Mrd. Euro
- **Wachstum der Kundenanzahl mit +4.500** netto fortgesetzt
- **Gesamtkapitalquote** aufgrund von CRR III um rund 0,8 Prozentpunkte **auf 15,6% gesunken**.

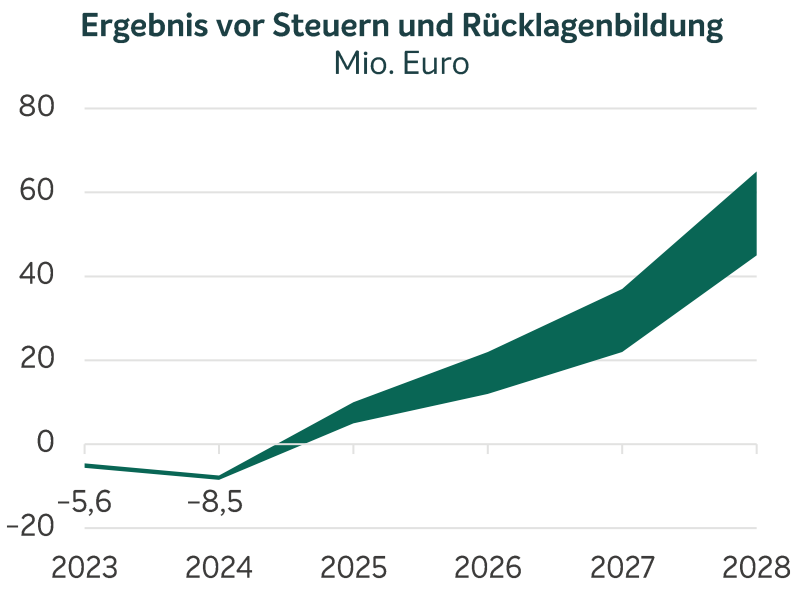
UmweltBank erzielt ein positives Ergebnis vor Steuern von **10,3 Mio. Euro** im ersten Quartal. Ergebnisprognose 2025 unverändert zwischen **5 Mio. Euro und 10 Mio. Euro** vor Steuern.

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.
- **Anstieg** beim **Provisions-** und **Handelsergebnis** durch Produktneuheiten erwartet
- **Senkung** des **Verwaltungsaufwands** im Vergleich zum Vorjahr erwartet.
- **Positives Ergebnis** im ersten Quartal durch die **Gewinnausschüttung** einer **Tochtergesellschaft** geprägt.
- In der Prognose ist für den weiteren Jahresverlauf eine **höhere Risikovorsorge enthalten.**

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



- **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

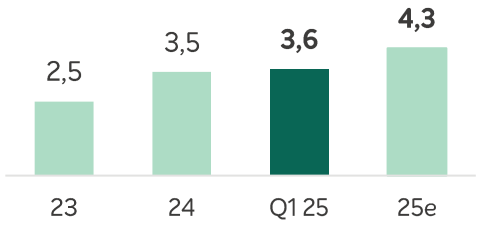
Privatkunden-geschäft

Studentendorf
Adlershof, Berlin

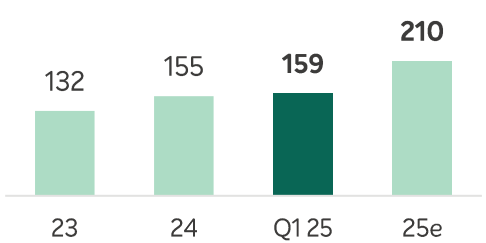
©Phil Dera

Solide Nachfrage im Privatkundengeschäft im ersten Quartal 2025 mit Zuwachs **von 4.500 Nettoneukunden sowie 140 Mio. Euro Einlagenwachstum**

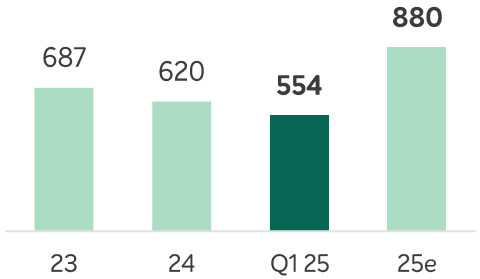
Privatkundeneinlagen
in Mrd. Euro



Kundenzahl
in Tsd.



Kundendepotvolumen
in Mio. Euro



- **Anstieg der Kundeneinlagen** (ca. 140 Mio. Euro) und der **Kundenzahl** (4.500 netto) im ersten Quartal 2025.
- **Deutliche Wachstumsimpulse** durch die geplante **Einführung des Girokontos** ab Mitte 2025 erwartet.
- **Rückgang beim Kundendepotvolumen** durch Kursrückgänge an den internationalen Börsen, Nachfrage nach dem UmweltBank-ETF weiterhin hoch. Der ETF wurde zudem als **„Finanzprodukt des Jahres“** vom Deutschen Institut für Servicequalität ausgezeichnet.

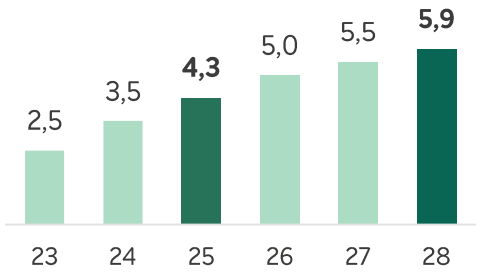
Wir **erweitern unser Produktportfolio** um das geplante Girokonto. Gleichzeitig verfolgen wir unser **streng nachhaltiges, ausgezeichnetes** Geschäftsmodell und Produktportfolio weiter.

- 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.

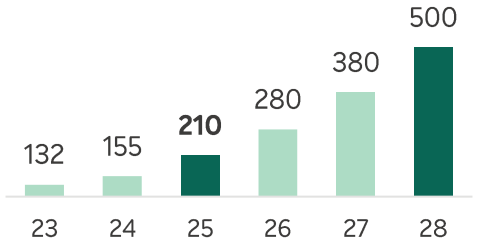
- **Stiftung Warentest** hat die UmweltBank als eine von drei Banken mit **streng nachhaltig** ausgezeichnet.
- Der UmweltBank-ETF wurde als **„Finanzprodukt des Jahres“** vom Deutschen Institut für Servicequalität ausgezeichnet.

Szenario 2028 mit ambitioniertem Wachstumspfad und hohen Skalierungseffekten im Privatkundengeschäft.

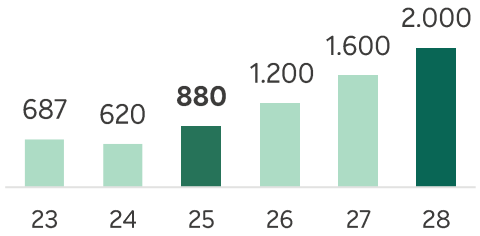
Privatkundeneinlagen
in Mrd. Euro



Kundenzahl
in Tsd.



Kundendepotvolumen
in Mio. Euro



- Neben unseren attraktiven Sparprodukten sehen wir das 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

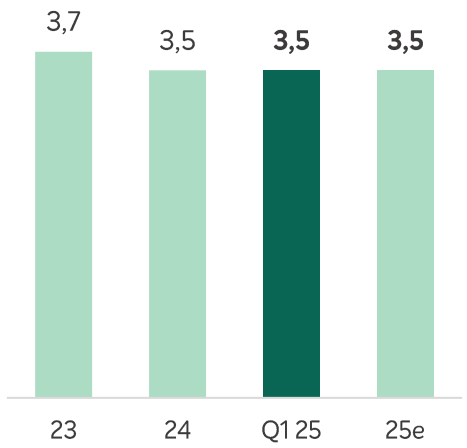
Firmenkunden-geschäft

Solarpark Bundorf, Unterfranken

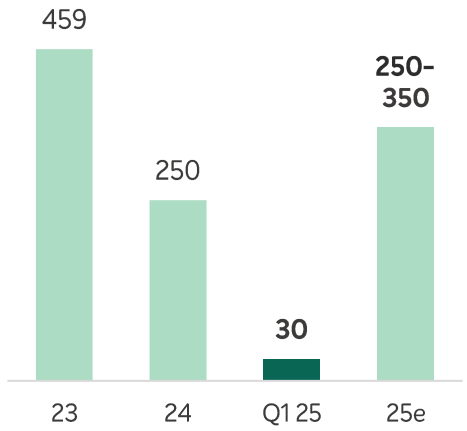
©MaxSolar GmbH

Firmenkundengeschäft mit **selektivem Kredit-Neugeschäft** im ersten Quartal 2025.

Kreditvolumen
in Mrd. Euro



Brutto-Kreditneugeschäft
in Mio. Euro



- Im Kreditgeschäft bleibt die **Nachfrage** im Bereich der Erneuerbaren Energien und Wohnimmobilien weiterhin **hoch**.
- Wie im Vorjahr 2024 ist die Bank im ersten Quartal 2025 mit nur **selektivem Neugeschäft** in Höhe von 30 Mio. Euro in das neue Geschäftsjahr gestartet (Vorjahr: 25 Mio. Euro).
- Insgesamt plant der Vorstand weiterhin mit einem **Neukreditvolumen in Höhe von 250 – 350 Mio. Euro** für das Jahr 2025.

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

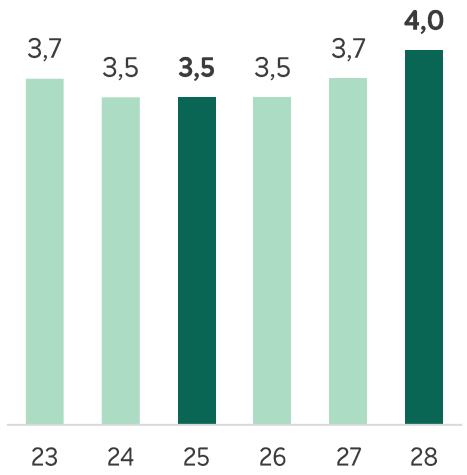
Solarpark Bundorf, Unterfranken
©MaxSolar GmbH

Mitglieder und Unterstützer des Projekts bei der Eröffnungsfeier des Wohnheims 2023
(© Collegium Academicum)

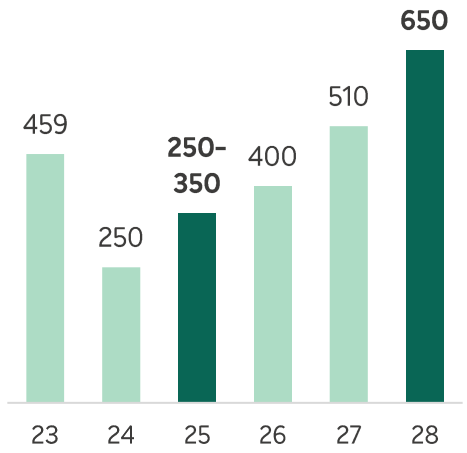
Studentendorf Adlershof, Berlin
©Phil Dera

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

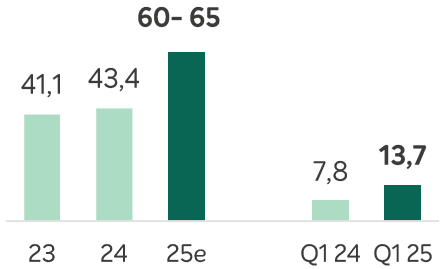


- Die **grüne Transformation** unserer Wirtschaft schreitet weiter voran.
- **Ungebrochen hohe Nachfrage** sowohl bei erneuerbaren Energien als auch im Immobiliengeschäft.
- Nach dem Rückgang in 2024 wird das **Neukreditvolumen ab 2025 sukzessive steigen**.

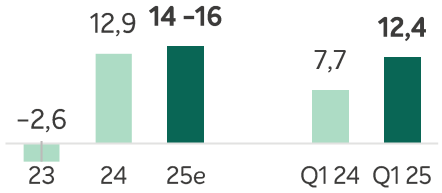
Ertrags- und Aufwandsplanung

Zins- und Provisionsergebnis im ersten Quartal 2025 über Vorjahresniveau. **Finanzergebnis** durch Gewinnausschüttung einer Tochtergesellschaft.

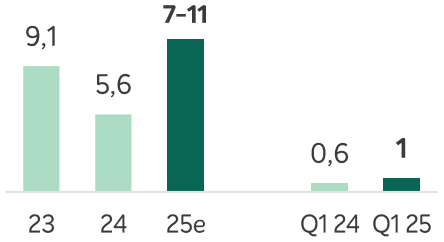
Zinsergebnis
in Mio. Euro



Finanzergebnis
in Mio. Euro



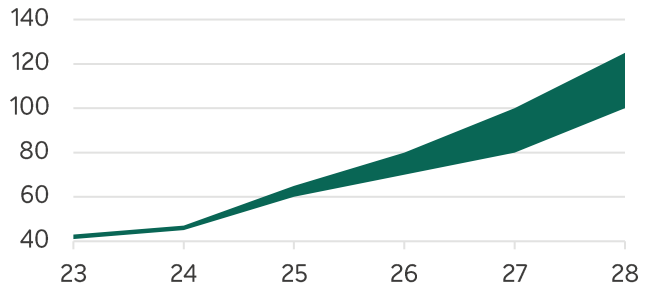
Provisions- und Handelsergebnis
in Mio. Euro



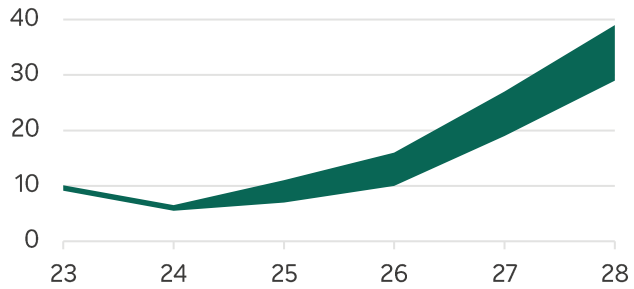
- Deutliches Wachstum im **Zinsergebnis** im ersten Quartal mit ca. 13,7 Mio. Euro im Vergleich zum Vorjahreszeitraum aufgrund der **Ausweitung des Einlagenvolumens um über 1 Mrd. Euro** und der **Verbesserung der Positionierung des Treasury-Portfolios**. Für das Gesamtjahr prognostizieren wir eine leicht reduzierte Bandbreite zwischen 60 bis 65 Mio. Euro (-5 Mio. Euro).
- Das **Provisions- und Handelsergebnis** betrug im ersten Quartal rund 1 Mio. Euro. Mit der Einführung des Girokontos erwarten wir positive Effekte.
- Das **Finanzergebnis** ist mit ca. 12,4 Mio. Euro positiv und geprägt durch die Gewinnausschüttung einer Tochtergesellschaft.
- 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



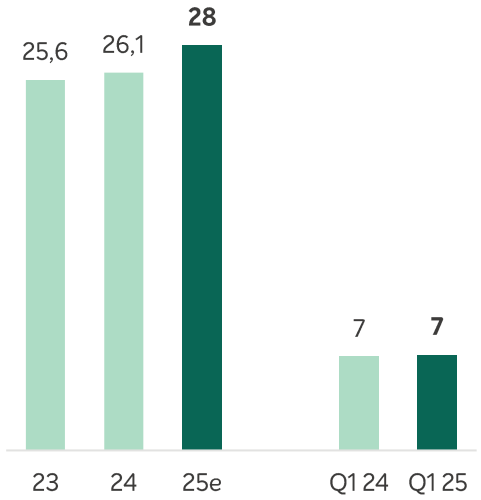
Provisions- und Handelsergebnis
in Mio. Euro



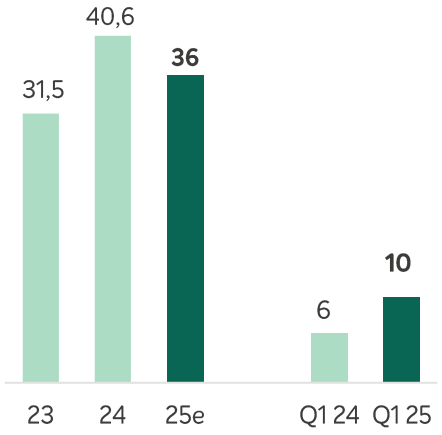
- Das **Zinsergebnis** soll von einem deutlichen Einlagenwachstum profitieren.
- Das **Provisions- und Handelsergebnis** ist in diesem Szenario sowohl durch erhöhte Einnahmen im Wertpapiergeschäft und der Kreditvergabe geprägt.
- Das **Finanzergebnis** ist von Sondereffekten geprägt. In den Folgejahren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

Personalaufwand im ersten Quartal 2025 auf Vorjahresniveau. **Weiterhin deutlicher Rückgang** beim **Verwaltungsaufwand** im Vergleich zum Vorjahr angestrebt.

Personalaufwand
in Mio. Euro



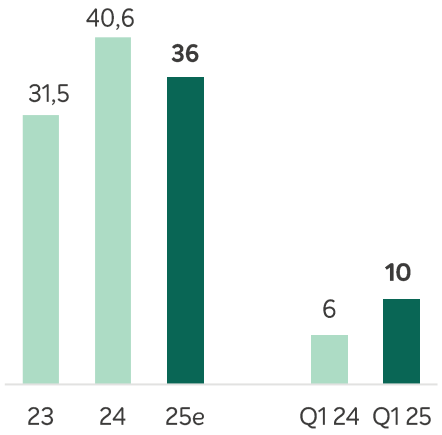
Anderer Verwaltungsaufwand
in Mio. Euro



- Der **Personalaufwand** lag im ersten Quartal 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.
- **Prognose 2025** verschiebt sich zwischen Personal- (-2 Mio.) und Verwaltungsaufwand (+2 Mio.)

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

Anderer Verwaltungsaufwand
in Mio. Euro



Anderer Verwaltungsaufwand in Mio. Euro	2023	2024	Q1 2025	2025e
IT-Aufwand	11,1	9,1	**3**	9
Marketingaufwand	2,5	8,7	**2**	9
Sonstiger Verwaltungsaufwand	17,9	22,8	**5**	18
Summe	**31,5**	**40,6**	**10**	**36**

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

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 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 **Kunden-anliegen schneller bearbeiten** zu können; und das bei effektivem Ressourceneinsatz.

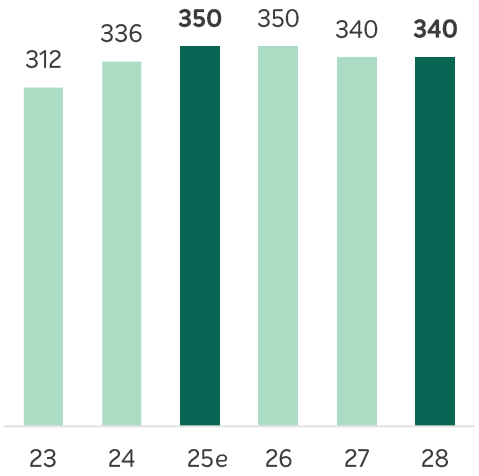
Digitale und automatisierte Aufstellung. Für Spezial-fragen sind wir persönlich erreichbar.

Aufbau einer flexiblen und **skalierbaren Infrastruktur**.

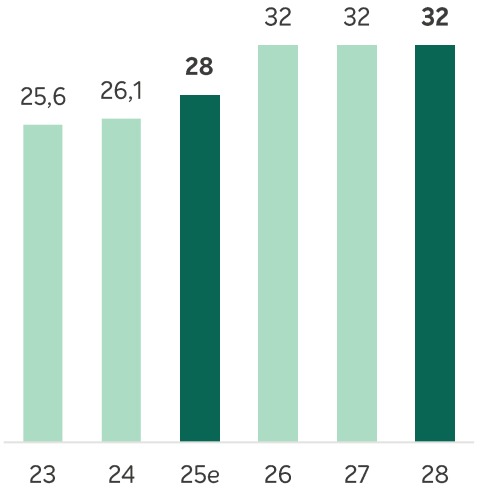
Nachhaltige Steigerung der **Kundenzufriedenheit** und ein hohes fallabschließendes Serviceniveau

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)



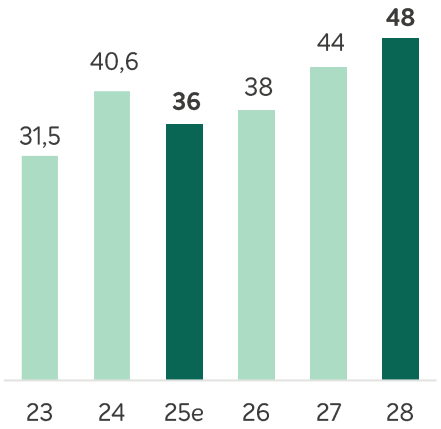
Personalaufwand
in Mio. Euro



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

Anderer Verwaltungsaufwand
in Mio. Euro

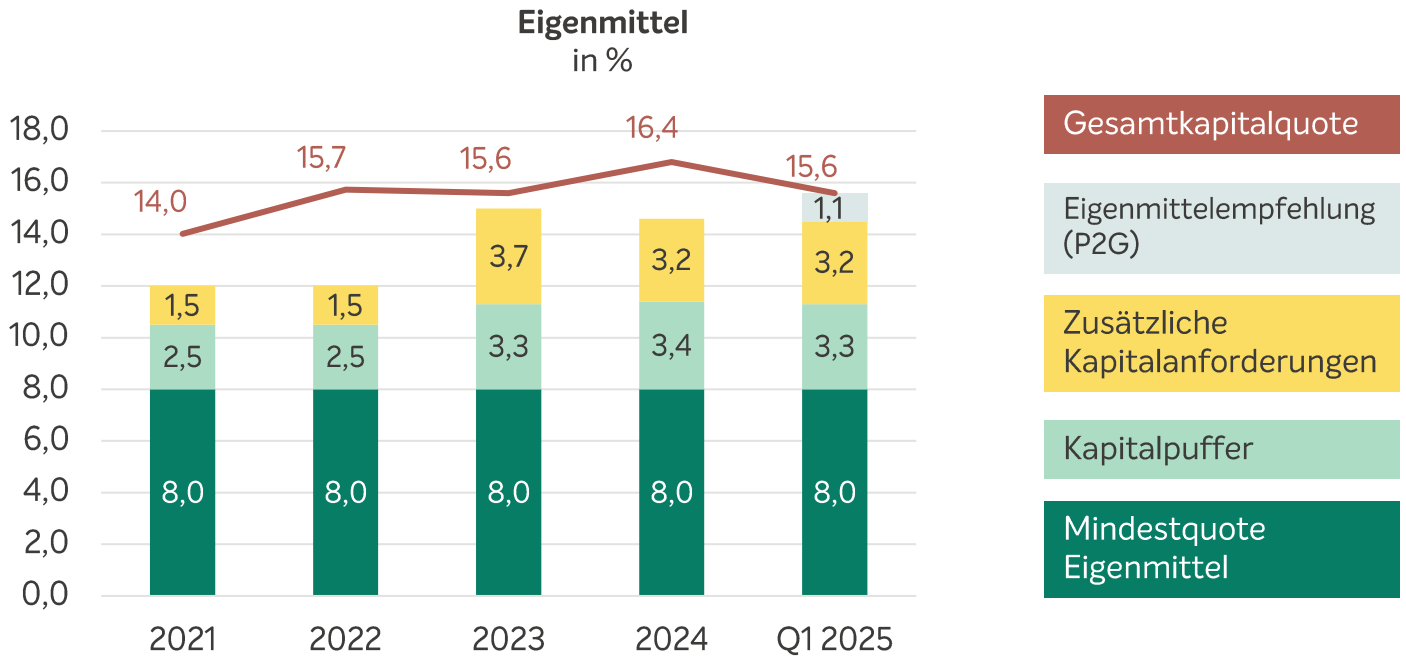


Anderer Verwaltungsaufwand in Mio. €	2023	2024	2025e	2026	2027	2028
IT-Aufwand	11,1	9,1	**9**	11	14	15
Marketingaufwand	2,5	8,7	**9**	11	14	16
Sonstiger Verwaltungsaufwand	17,9	22,8	**18**	16	16	17
Summe	**31,5**	**40,6**	**36**	**38**	**44**	**48**

- 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

Im Rahmen der Implementierung von CRR III **sinkt 2025 die Gesamtkapitalquote** um rund 0,8 Prozentpunkte.



Ausblick

Die UmweltBank setzt ihren **Wachstumskurs** fort: 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

≥ 12 %
Eigenkapitalrendite
(vor Steuern)

≤ 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
Zahlen für Q1 2025

Stand: 30. April 2025

Q1 2025 Zahlen der UmweltBank AG

		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Q1 2024	**31.12.2024**	**Q1 2025**
Geschäftsvolumen	Mio. EUR	6.451	6.602	6.119	5.853	**6.508**	**6.554**
Bilanzsumme	Mio. EUR	5.928	5.981	5.688	5.505	**6.186**	**6.262**
Kundeneinlagen	Mio. EUR	2.954	3.176	2.854	3.120	**3.824**	**3.928**
Umweltkredite (inkl. offener Zusagen)	Mio. EUR	3.543	3.703	3.722	3.632	**3.457**	**3.347**
Neukreditvolumen	Mio. EUR	845	623	459	25	**250**	**30**
Kundendepotvolumen	Mio. EUR	949	791	687	675	**620**	**554**
Volumen in UmweltBank-Fonds	Mio. EUR	100	131	151	135	**152**	**164**
Kundinnen und Kunden	Anzahl	132.087	132.157	131.678	139.767	**154.878**	**159.475**
Mitarbeitende in Vollzeitäquivalenten (FTE)	Anzahl	240	276	312	n.A.	**336**	**336**
Cost-Income-Ratio	%	47,7	68,6	111,2	1,01	**114,4**	**62,3**
Eigenmittel, aufsichtlich	Mio. EUR	427	504	524	n.A.	**505**	**503**
Gesamtkapitalquote, aufsichtlich	%	14,0	15,7	15,6	16,4	**16,4**	**15,6**
Harte Kernkapitalquote, aufsichtlich (CET1)	%	9,5	11,5	11,6	n.A.	**12,3**	**11,7**

30.04.2025

Q1 2025 Zahlen der UmweltBank AG

		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Q1 2024	**31.12.2024**	**Q1 2025**
Zinsergebnis	TEUR	63.238	58.791	41.106	7.727	44.950	13.662
Finanzergebnis	TEUR	2.965	24.829	-2.641	3.669	12.978	12.383
Risikovorsorge (Aufwand (-) / Ertrag (+))	TEUR	-3.263	-9.291	4.509	282	-3.767	-15
Bewertungsergebnis (Aufwand (-) / Ertrag (+))	TEUR	263	-285	146	3	136	311
Provisions- und Handelsergebnis	TEUR	9.421	9.345	9.052	623	5.538	1.019
sonstige Aufwendungen (-) / Erträge (+)	TEUR	55	-2.017	56	17	-818	195
Gesamterträge	**TEUR**	**72.680**	**81.372**	**52.228**	**12.321**	**59.017**	**27.555**
Personalaufwand	TEUR	17.154	19.880	25.624	6.478	26.136	6.738
Andere Verwaltungsaufwendungen	TEUR	16.512	21.574	31.510	5.820	40.617	10.415
darunter Bankenabgabe und Einlagensicherung	TEUR	4.096	3.695	3.235	793	1.822	624
Abschreibungen auf Anlagegüter	TEUR	929	708	697	154	764	170
Verwaltungsaufwand	**TEUR**	**34.595**	**42.162**	**57.831**	**12.451**	**67.517**	**17.947**
Ergebnis vor Steuern	**TEUR**	**38.085**	**39.210**	**-5.603**	**-129**	**-8.518**	**10.276**
Einstellung Rücklagen gemäß § 340g HGB	TEUR	6.000	11.000	-4.527	0	-12.000	0
Steuern	TEUR	12.710	8.661	-1.805	-561	2.765	-118
Jahresüberschuss	TEUR	19.374	19.549	729	-690	734	10.157

30.04.2025