



UmweltBank

IR-Newsletter



Investorenpräsentation 3. Quartal 2026



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

Was macht die UmweltBank zu einer nachhaltigen Bank?



Die UmweltBank richtet ihre Geschäftstätigkeit satzungsgemäß an den Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen aus.

Seit 1997 finanzieren wir gezielt erneuerbare Energien sowie Immobilienprojekte, die verbindlichen Positiv- und Ausschlusskriterien entsprechen.

Unser Kreditportfolio trägt nachweislich zu den 1,5°C Klimazielen bei.



Weitere Informationen unter:
umweltbank.de/nachhaltigkeit

UmweltBank im dritten Quartal 2026 mit verbesserter Profitabilität und starkem Kreditneugeschäft

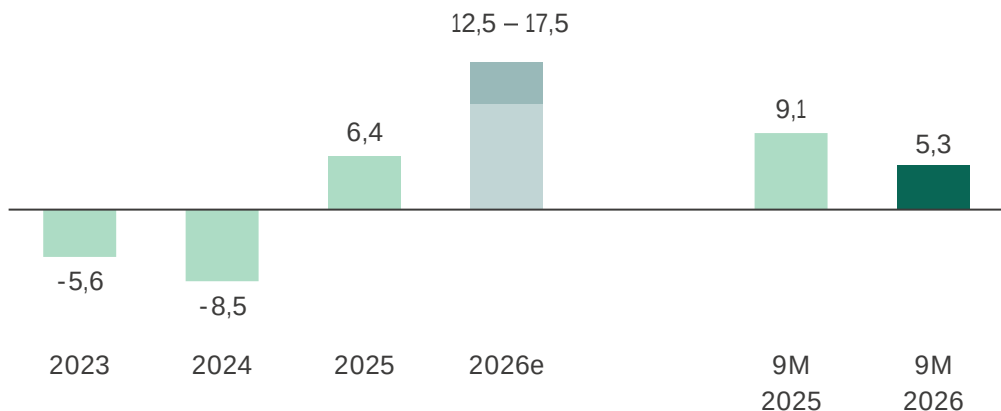


- UmweltBank erzielt positives Ergebnis vor Steuern in Höhe von 5,3 Mio. Euro in den ersten neun Monaten 2026
- Starkes Kreditneugeschäft von über 320 Mio. Euro seit Jahresbeginn realisiert
- Marke von 10.000 Girokonten überschritten (Q3 2025: ~1.700)
- Gesamtkapitalquote mit rd. 16,9 % unverändert gegenüber dem Jahresultimo 2025
- Erfolgreiches Kostensenkungsprogramm reduziert Verwaltungsaufwand im dritten Quartal auf 15,2 Mio. Euro - niedrigster Quartalswert in den vergangenen zwei Jahren
- Kommunikation zur strategischen Ausrichtung bis 2031 am 10. Dezember 2026

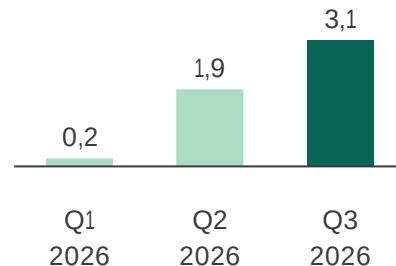
UmweltBank schreitet bei der operativen Profitabilisierung voran. Im Vorjahr war ein signifikanter Sondereffekt enthalten. 2026 wird ein Ergebnis vor Steuern am unteren Ende der Bandbreite erwartet.



Ergebnis vor Steuern und Rücklagenbildung
in Mio. Euro



- Im Jahresverlauf 2026 sukzessive Steigerung der jeweiligen Quartalsergebnisse (in Mio. €)



- Das Ergebnis des Vorjahreszeitraums war überwiegend durch einen Sondereffekt geprägt (Gewinnausschüttung einer Tochtergesellschaft).

Unter Berücksichtigung der Ertragsentwicklung in den ersten neun Monaten 2026 wird für das Gesamtjahr ein Ergebnis vor Steuern am unteren Ende der Bandbreite von 12,5 bis 17,5 Mio. Euro erwartet.



in Mio. Euro	9M 2026	Gesamtjahr 2026e
Operative Erträge*	52,8	72 - 77
Zinsergebnis	43,8	60 - 65
Finanzergebnis	3,6	4 - 8
Provisions- und Handelsergebnis	5,0	6 - 9
Risikovorsorge	- 0,9	0 - +4
Gesamtaufwand	46,4	63 - 65

- Auf Basis der Zahlen für das dritte Quartal ist für das GJ 2026 mit operativen Erträgen in der Bandbreite von 72 bis 77 Mio. Euro zu rechnen
- Zu Gunsten der Ergebnisziele wurden beabsichtigte Wachstumsinvestitionen nicht getätigt, da im wettbewerbsintensiven Umfeld eine ökonomisch positive Wertschöpfung derzeit nicht erreichbar ist.
- Entsprechend ist für 2026 mit niedrigerem Wachstum im Privatkundengeschäft zu rechnen. Gleichzeitig reduziert sich dadurch der zu erwartende Gesamtaufwand.
- Für das GJ 2026 ist weiterhin mit einem Ergebnis vor Steuern am unteren Ende der prognostizierten Bandbreite (12,5 bis 17,5 Mio. Euro) zu rechnen.

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

2026 – 2028: Deutlicher Ausbau des Produkt- und Leistungsspektrums



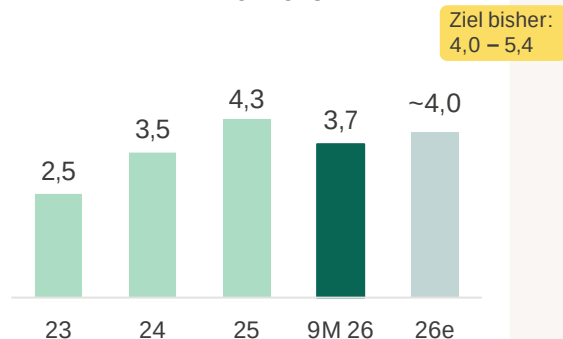
Privatkunden- geschäft



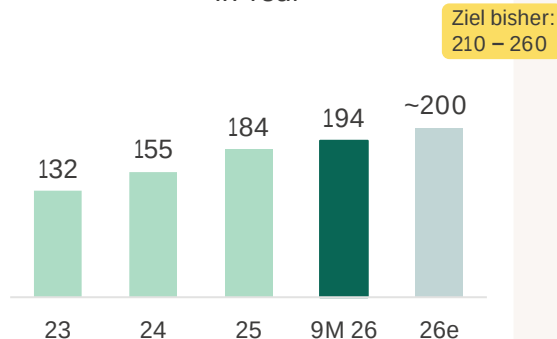
Solide Nachfrage im Privatkundengeschäft. Anzahl Girokonten seit Jahresbeginn auf über 10.000 mehr als vervierfacht.



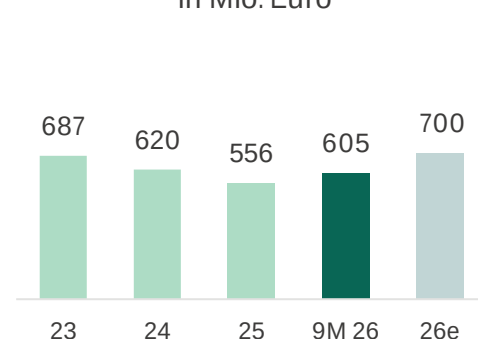
Privatkundeneinlagen
in Mrd. Euro



Kundenzahl
in Tsd.



Kundendepotvolumen
in Mio. Euro



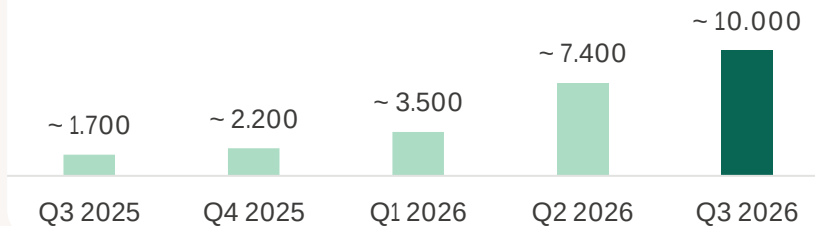
- Aufgrund des verstärkten Wettbewerbs um Privatkunden sowie deren Einlagen im deutschen Bankenmarkt wurden angedachte Wachstumsinvestitionen nicht getätigt. Entsprechend reduzieren sich die Wachstumserwartungen im Privatkundengeschäft.
- Girokonten im Bestand im Q3/2026 auf rund 10.000 gesteigert (Q3/2025: ~1.700 Girokonten)
- Kundendepotvolumen mit deutlichem Anstieg von rd. 50 Mio. Euro seit Jahresbeginn. Volumen der hauseigenen Fonds steigt um 24 % von 290 Mio. Euro auf 361 Mio. Euro. Drei weitere hauseigene ETFs ergänzen seit Juli das Produktportfolio.

Erfolgreicher Marktstart des überarbeiteten Girokontos Anfang des Jahres 2026.
Deutlicher Anstieg der Neuabschlüsse. Positive Effekte durch Triodos-Kooperation.



- Im Q1/2026 Überarbeitung der Konditionen mit klarem Fokus auf Kundenbedürfnisse
- Im ersten Jahr 0 € **Kontogebühr**, Kreditkarte & girocard inklusive und unbegrenzt viele kostenlose Bargeldabhebungen in Euro
- Girokonto als Ankerprodukt zur Kundenbindung und als Ausgangsbasis für Cross-Selling

Anzahl Girokonten im Bestand



Neue Marketingkampagne spielt selbstbewusst mit dem Widerspruch zwischen Haltung und Handeln. Ab Herbst werden die neuen Motive bevorzugt digital aber auch OOH ausgespielt.



Dein Tofu hat mehr Haltung als deine Bank?

Jetzt wechseln.

Die UmweltBank richtet ihre Geschäftstätigkeit satzungsgemäß an den Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen aus. Seit 1997 finanzieren wir gezielt erneuerbare Energien sowie Immobilienprojekte, die verbindlichen Positiv- und Ausschlusskriterien entsprechen. Weitere Informationen unter: umweltbank.de/nachhaltigkeit



Dein Haferdrink hat mehr Werte als deine Bank?

Jetzt wechseln.

Die UmweltBank richtet ihre Geschäftstätigkeit satzungsgemäß an den Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen aus. Seit 1997 finanzieren wir gezielt erneuerbare Energien sowie Immobilienprojekte, die verbindlichen Positiv- und Ausschlusskriterien entsprechen. Weitere Informationen unter: umweltbank.de/nachhaltigkeit



Dein Kaffee ist fairer als dein Konto?

Jetzt wechseln.

Die UmweltBank richtet ihre Geschäftstätigkeit satzungsgemäß an den Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen aus. Seit 1997 finanzieren wir gezielt erneuerbare Energien sowie Immobilienprojekte, die verbindlichen Positiv- und Ausschlusskriterien entsprechen. Weitere Informationen unter: umweltbank.de/nachhaltigkeit

Kontinuierliche Erweiterung des Anlagespektrums mit hauseigenen Fonds. 3 neue Europa-ETFs gelauncht. Artikel-9-Produktspektrum liefert nun gute Basis für die Gestaltung des Altersvorsorgedepots und der Vermögensverwaltung.



Sustainable Europe
ISIN: LU2078716052

Aktiver Mischfonds
Fokus: Europa



Green Future
ISIN: LU2373430185

Aktiver Aktien-Fonds
Fokus: Klimaschutz



Global SDG Focus
ISIN: LU267927744

Aktien-ETF
Fokus: Welt

2020

2022

2024

2025

2026



Social Future
ISIN: LU2373429849

Aktiver Aktien-Fonds
Fokus: Bildung,
Gesundheit



Green & Social Bonds Euro
SIN: LU3093383670
Duration: ~2,5 Jahre
Anleihe-ETF
Fokus: Europa

Europe SDG Focus
ISIN: LU3401048544

Aktien-ETF
Fokus: Europa

Green & Social
Government Bonds Euro
ISIN: LU3401048460
Duration: ~5,0 Jahre
Anleihen-ETF
Fokus: Staaten, Europa

Green & Social Corporate
Bonds Euro
ISIN: LU3401048387
Duration: ~5,0 Jahre
Anleihen-ETF
Fokus: Unternehmen,
Europa

ETFs handelbar seit
27. Juli 2026

NEU

NEU

NEU

Einführung des Altersvorsorgedepots geplant für den 1. Januar 2027, auf Basis der UmweltBank-Fonds.



Ab 2027

Altersvorsorgedepot der UmweltBank

Mit Fonds und ETFs vorsorgen

- ✓ Staatlich gefördertes Wertpapierdepot
- ✓ Wertpapierausswahl auf Basis der UmweltBank Selektion
- ✓ Sinnvoll investieren und die Rentenlücke schließen

Jetzt vormerken lassen

Bis zu 540 €
staatliche
Grundförderung pro
Jahr



Firmenkunden- geschäft

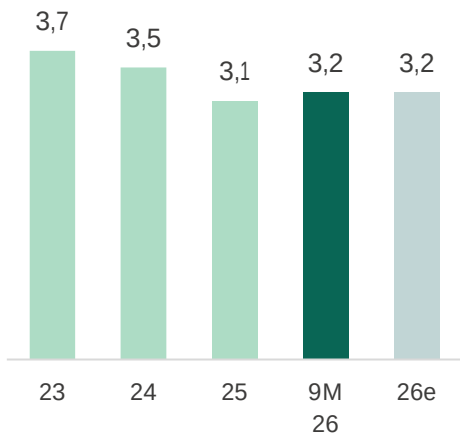


Bürgerwind
Fuchstal, Bayern
©UmweltBank AG

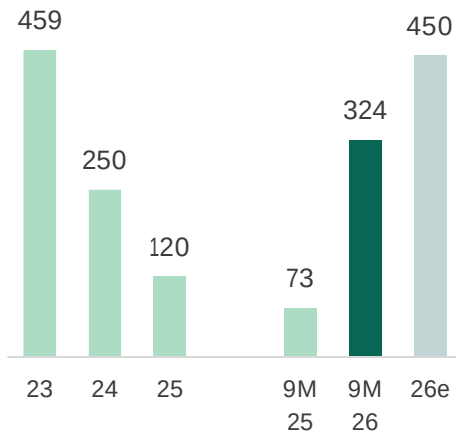
Starkes Kreditneugeschäft in den ersten neun Monaten 2026 getragen durch erneuerbare Energien und Immobilien. Jahresziel in Höhe von 450 Mio. Euro erreichbar.



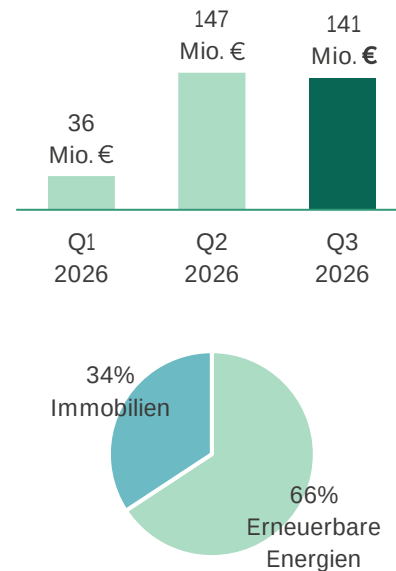
Kreditvolumen
in Mrd. Euro



Brutto-Kreditneugeschäft
in Mio. Euro



Brutto-Kreditneugeschäft
9M 2026



UmweltBank stärkt Kreditvertrieb durch Gründung der neuen strategischen Abteilung „Impact Finance“



NEU



Erneuerbare Energien

- Photovoltaik
- Windkraft
- Batterieenergiespeicher



Immobilien

- Mietwohnprojekte
- Investorenprojekte
- Studentenwohnprojekte
- Gewerbeimmobilien
- Bildung und Erziehung
- Baugemeinschaften



Impact Finance

Finanzierung von Transformations- und Infrastrukturprojekten, die im Einklang mit der Klimastrategie sind, sowie den Positiv- und Ausschlusskriterien der UmweltBank entsprechen.

Ausgewählte Projekte 2026: Die UmweltBank finanziert den Ausbau der erneuerbaren Energien und dringend benötigte Speicherkapazitäten



Bürgerwindpark
Litzendorf-Hohenellern (Bayern)

Erweiterung der bestehenden drei Anlagen mit einer Gesamtleistung von 7,2 MW um eine zusätzliche Windenergieanlage mit einer Leistung von 6 MW. Bürgerinnen und Bürger können sich finanziell an dem Projekt beteiligen.



Großbatteriespeicher
Halle (Sachsen-Anhalt)

Stand-alone-Batteriespeicher mit 11 MW Leistung und 22 MWh Kapazität. Die Finanzierung mit zehnjähriger Laufzeit basiert rein auf Markterlösen. Das maximiert die Vermarktungsflexibilität und die Erlöschancen für den Investor.



PV-Speicher-Kombination
Regenstauf (Bayern)

Zwei Freiflächen-Solarparks mit einer Leistung von 37 MWp kombiniert mit Grünstromspeichern (Kapazität: 61 MWh), die über ein gemeinsames Umspannwerk ins Netz einspeisen. Bürgerinnen und Bürger können sich finanziell an den Projekten beteiligen.

Ausgewählte Projekte 2026: Die UmweltBank treibt insbesondere die Schaffung und Modernisierung von Wohnraum voran



Genoss. Wohnprojekt „Freimundo“
München (Bayern)

Auf einer Konversionsfläche entstehen über 100 voll sozial geförderte genossenschaftliche Wohnungen im KfW-Effizienzhaus-40-Standard (QNG) mit Mieterstrommodell aus einer PV-Aufdachanlage.



Handwerkerhof
Oberhausen (Nordrhein-Westfalen)

Moderne Gewerbeeinheiten für unterschiedliche Nutzungsarten in modularer Holzbauweise mit einer vermietbaren Nutzfläche von knapp 5.000 m².



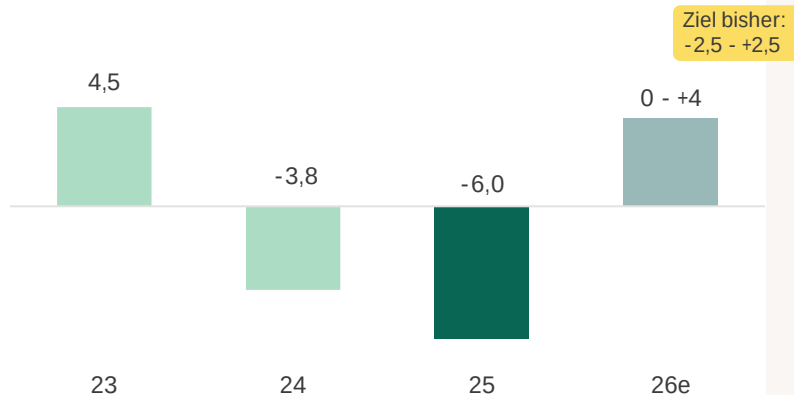
Energetische Sanierung
Nordrhein-Westfalen

Bereitstellung eines mittleren zweistelligen Millionenbetrags für die energetische Modernisierung des Wohnungsbestands von VIVAWEST, dem viertgrößten Wohnungsunternehmen in Deutschland.

Rückgang der NPL in 2026 auf unter 3 % erwartet, davon rund 1,5 % in Gesundheit.

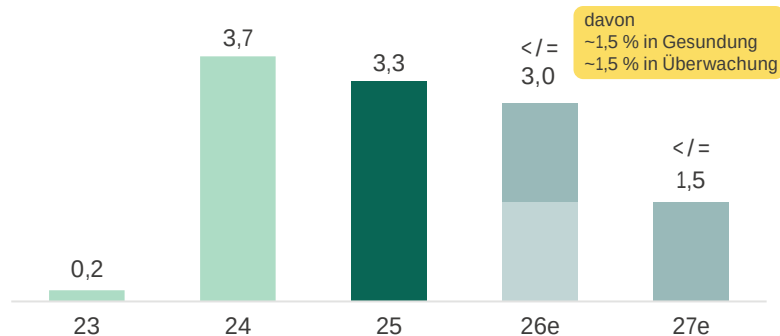


Risikovorsorge (in Mio. Euro)



- Risikovorsorge 2025 mit 6,0 Mio. Euro deutlich unter avisierter Spanne von 10 bis 15 Mio. Euro
- 2026 ist eine Auflösung der Risikovorsorge auf niedrigem Niveau geplant

Non-Performing-Loans (NPL) (in % Kreditrisikovolumen)



- Anstieg der NPL-Quote in den Jahren 2024 und 2025 aufgrund der Neubewertung einzelner Projekte
- In 2027 deutlich geringere NPL-Quote von unter 1,5 % erwartet

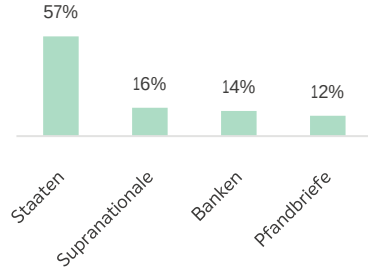
Treasury



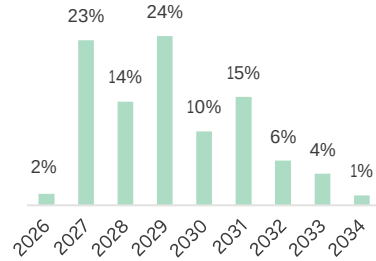
Sukzessiver Ausbau und Wiederanlage des Treasury-Portfolios mit diversifizierter Ausrichtung zur Steigerung des Zinsergebnisses. Anlage von ~ 320 Mio. € in Q3/2026.



Anlageklasse



Fälligkeit



Highlights

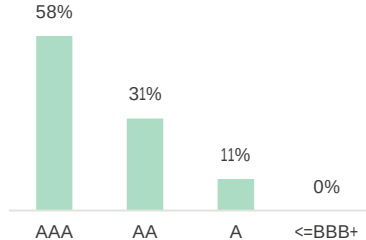
73%
HQLA

93%
ECB eligible

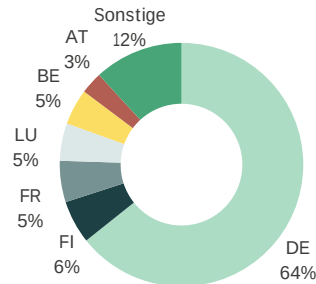
8%
Ø-RWA

- Portfolio bestehend hauptsächlich aus staatlichen, staatsnahen und supranationalen Emittenten zur Sicherstellung eines ausgewogenen Risikoprofils.
- Der Fokus der Anlagedauer liegt auf dem Bereich von 1 bis 7 Jahren, wodurch das Liquiditätsmanagement und die Flexibilität unterstützt wird.
- Über 85 % der Vermögenswerte sind mit AA oder höher bewertet. Dies spiegelt die hohe Bonität wider.

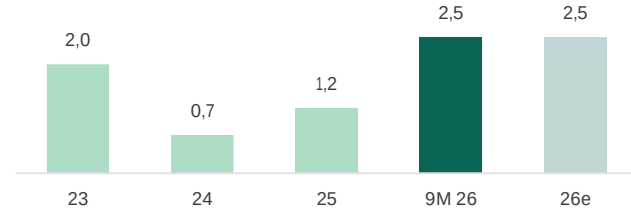
Rating



Länder



Depot A in Mrd. €



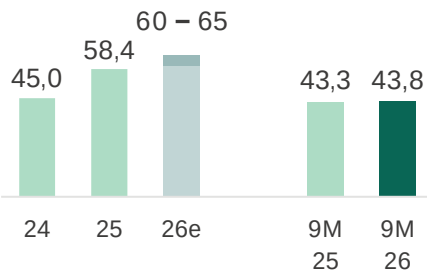
Ertrags- und Aufwandsplanung



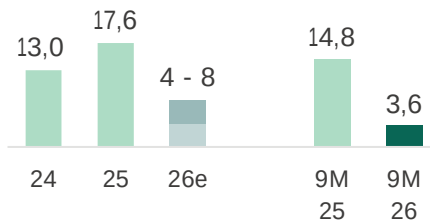
Gesamterträge bei 51,7 Mio. Euro in den ersten neun Monaten 2026; im Gegensatz zu den Vorjahren ohne signifikante Sondererträge (9M 2025: 60,7 Mio. Euro)



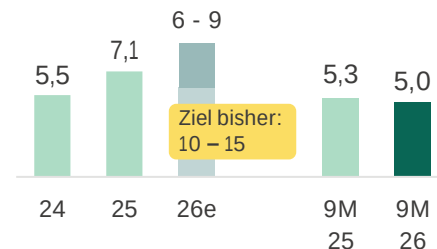
Zinsergebnis
in Mio. Euro



Finanzergebnis
in Mio. Euro



Provisions- und Handelsergebnis
in Mio. Euro

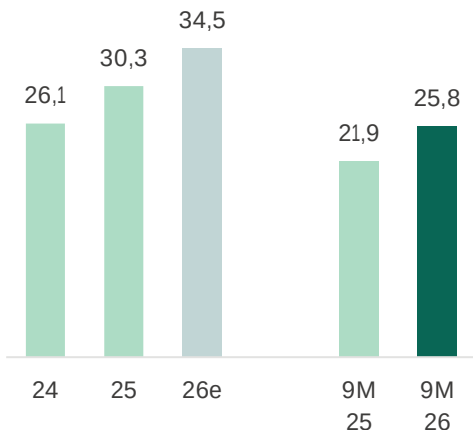


- Zinsergebnis leicht über Vorjahresniveau. Auslaufende Sonderkonditionen im Einlagengeschäft, eine verbesserte Positionierung des Treasury-Portfolios sowie wachsendes Kreditneugeschäft entfalten eine positive Wirkung auf das Zinsergebnis.
- Finanzergebnis im Vorjahresquartal geprägt durch Gewinnausschüttung einer Tochtergesellschaft. 2026 insgesamt geringerer Ergebnisbeitrag geplant.
- Provisions- und Handelsergebnis unter Plan aufgrund schwächer als erwarteter Erträge im Wertpapiergeschäft sowie im Zahlungsverkehr. Das Jahresziel wurde entsprechend angepasst.

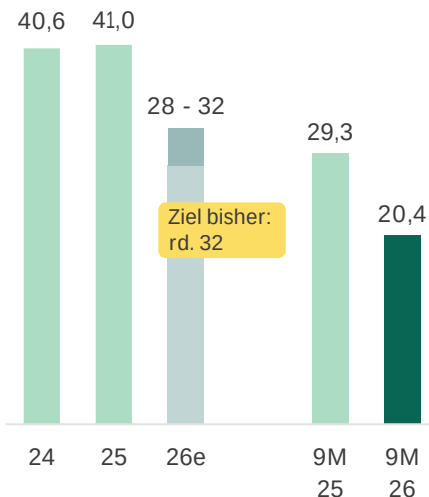
Verwaltungsaufwand konnte insgesamt gegenüber dem Vorjahreszeitraum merkbar gesenkt werden. Planmäßiger Anstieg des Personalaufwands aufgrund von Neueinstellungen.



Personalaufwand
in Mio. Euro



Anderer Verwaltungsaufwand
in Mio. Euro



- Verwaltungsaufwand nach neun Monaten insgesamt rund 10 % unter dem Vorjahreswert.
- Planmäßiger Anstieg des Personalaufwands aufgrund von Neueinstellungen und Gehaltsanpassungen.
- Anderer Verwaltungsaufwand rund 30 % unter Vorjahreswert, insbesondere aufgrund geringerer Kosten für Beratung und weitere Einsparungen.
- 2026 deutliche Reduktion des anderen Verwaltungsaufwands durch das laufende Effizienz- und Kostenprogramm angestrebt

Anderer Verwaltungsaufwand in den ersten 9 Monaten 2026 rund 30 % unter dem Vorjahreszeitraum.



9M/26
-30 %*

Ziele Kosteneffizienzprogramm

Deutliche Reduzierung der
Beratungsaufwände

Systematische Optimierung der
Verwaltungskosten mit klarem
Fokus auf kundennahe Aktivitäten

Effiziente, kundenzentrierte
Prozesse

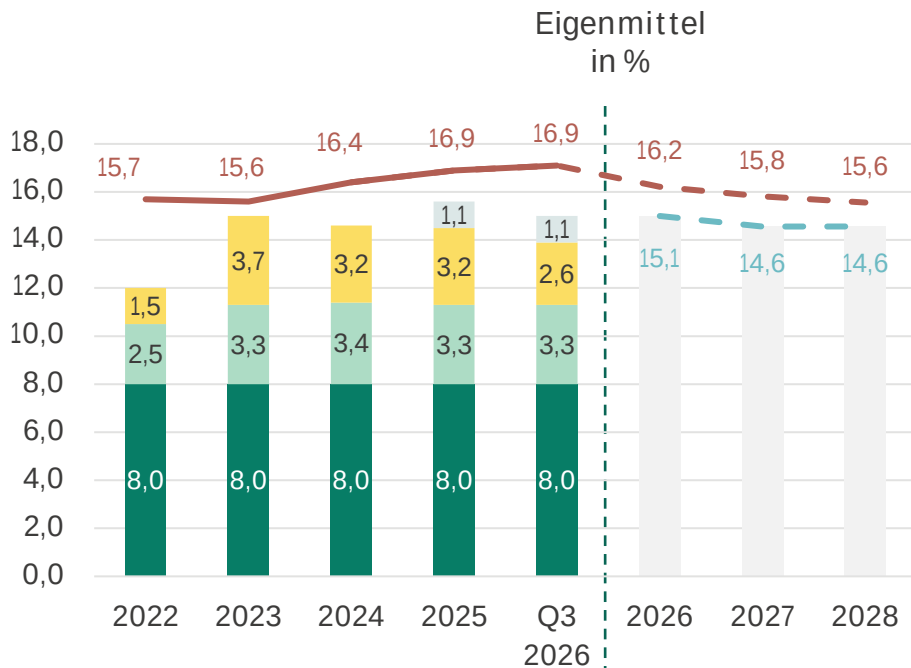
Fokus auf profitable Kunden- und
Produktparten

Anderer Verwaltungsaufwand in Mio. €	Q1 2025	Q2 2025	Q3 2025	Q4 2025	Q1 2026	Q2 2026	Q3 2026
IT-Aufwand	2,8	2,5	2,2	2,7	2,4	2,7	2,7
Marketingaufwand	2,3	1,7	1,4	3,3	2,2	1,7	1,4
Beratungsaufwand	2,0	2,6	1,6	2,1	0,5	0,1	0,4
Prüfungsaufwand	0,3	0,5	0,8	1,1	0,3	0,5	0,4
Sonst. Verwaltungsaufwand	3,0	3,4	2,2	2,5	1,9	1,5	1,6
Summe	10,4	10,7	8,2	11,7	7,3	6,5	6,5

- Im laufenden Geschäftsjahr sollen weitere Entlastungseffekte erreicht werden – unter anderem durch einen reduzierten Beratungsaufwand, die Konsolidierung der IT-Infrastruktur sowie reduzierte Prüfungskosten.
- Nach der erfolgreichen Neuaufstellung der Bank steht die weitere Optimierung von internen Prozessen sowie der Einsatz der hauseigenen KI-Lösung im Fokus, wodurch Effizienzen und Einsparpotenzial gehoben werden sollen.

An abstract background featuring a dark blue world map with glowing green and yellow lines representing data or network connections. The lines are overlaid on a grid of faint white lines and dots, creating a complex, interconnected pattern. The overall aesthetic is futuristic and technological.

Verbesserte regulatorische Aufstellung führte zu einer ersten Absenkung der aufsichtlichen Kapitalaufschläge um 60 Basispunkte. Seit April 2026 Kapitalanforderung bei rd. 15 %.



Ist Planszenario gem. Geschäftsbericht 2025

Gesamtkapitalquote

Gesamtkapitalanforderung
gemäß Szenario

Eigenmittelempfehlung (P2G-
Zuschlag)

Zusätzliche
Kapitalanforderungen

Kapitalpuffer

Mindestquote Eigenmittel

UmweltBank-Aktie



Analysten sehen deutliches Kurspotenzial bei der UmweltBank-Aktie



Analystenschätzungen

Analyst	Datum	Kursziel	Rating
MPCM Research	19.10.2026	5,80 €	Kaufen
Montega AG	02.09.2026	8,00 €	Kaufen
GBC AG	04.08.2026	8,00€	Kaufen
Ø		7,30 €	

Rating

Ratingagentur	Datum	Rating	Ausblick
Fitch	24.06.2026	BBB-	stabil
Fitch	07.07.2025	BBB-	stabil

Gelistete Anleihen*

Anleihe	WKN	Zinssatz	Kurs
UmweltBank Green Bond junior	A2LQKU	3,86 %	51,62 %
UmweltProjekt Anleihe I	A2TSEC	2,3 %	91,50 %
UmweltProjekt Anleihe II	A3E5MY	1,75 %	76,00 %

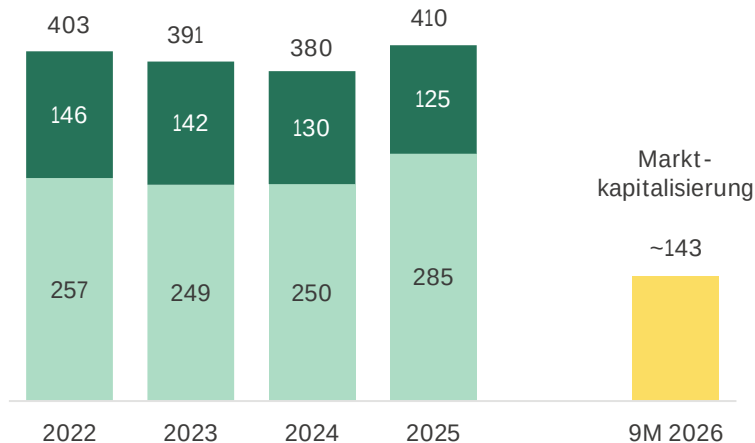
Link zum Bereich
Research & Ratings:



Beim aktuellen Kurs der UmweltBank-Aktie von ca. 3,50 Euro (30.09.2026) ergibt sich ein Kurs-Buchwert-Verhältnis von rund 0,4.



Bilanzielles Eigenkapital inklusive Fonds für
allgemeine Bankrisiken (340g Rücklage)
(in Mio. Euro)



Aktueller Kursverlauf der UmweltBank AG
(in Euro)



Gründe für ein Investment in die UmweltBank



Starke Marke für Banking mit Wirkung

Mit ihren Finanzierungen und Finanzprodukten steht die UmweltBank für Bankgeschäfte mit Wirkung.

Experten für die Finanzierung der Transformation

Tausende finanzierte Erneuerbare-Energien-Projekte und Bauvorhaben basierend auf partnerschaftlichen Kundenbeziehungen.

Fokus auf Profitabilität

Nach Wiederherstellung der Profitabilität soll diese in den Folgejahren deutlich ausgeweitet werden.

Fokussierte Wachstums-Strategie

Transformation legt Fundament für Vervielfachung des Wachstums mit kundenfokussiertem Produkt- und Dienstleistungsangebot.

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.

Vorstandsteam der UmweltBank



Dietmar von Blücher
Sprecher des Vorstands

- Im Vorstand der UmweltBank seit 2024
- Seit 30 Jahren im Finanzbereich tätig, darunter diverse Führungs- und Vorstandspositionen bei der Commerzbank, Comdirect, Onvista Bank und Dresdner Bank



Goran **Bašić**
Mitglied des Vorstands

- Im Vorstand der UmweltBank seit 2014
- Seit 30 Jahren im Finanzbereich tätig, darunter diverse Führungspositionen im Kreditgeschäft der UmweltBank



Dr. Nicole Handschuer
Mitglied des Vorstands

- Im Vorstand der UmweltBank seit 2026
- Seit 25 Jahren im Finanzbereich tätig, darunter diverse Führungs- und Vorstandspositionen im Landesbanken- und Sparkassensektor

Disclaimer

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

Diese Präsentation enthält zukunftsgerichtete Aussagen in Form eines Szenarios (2026-2028). 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.

Anhang

Zahlen zum 30.09.2026

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 %

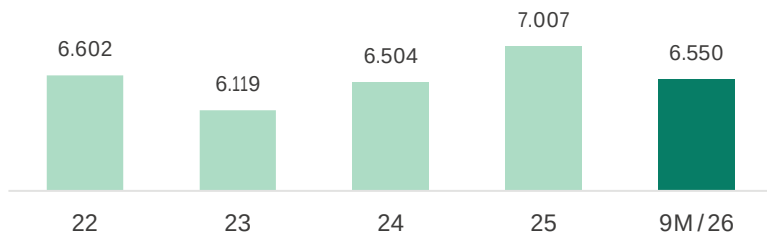
Positionen (30.09.2026)

	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 %

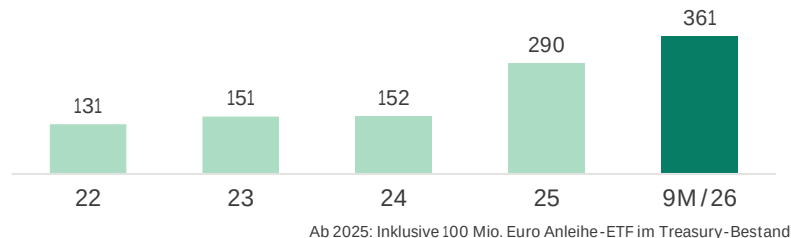
Zahlen der UmweltBank - Überblick



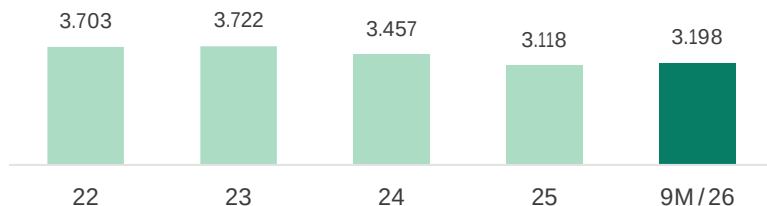
Geschäftsvolumen (in Mio. Euro)*



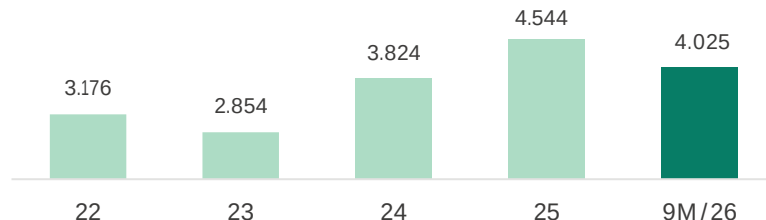
Volumen in aufgelegten UmweltBank-Fonds (in Mio. Euro)



Umweltkredite (in Mio. Euro)



Kundeneinlagen (in Mio. Euro)



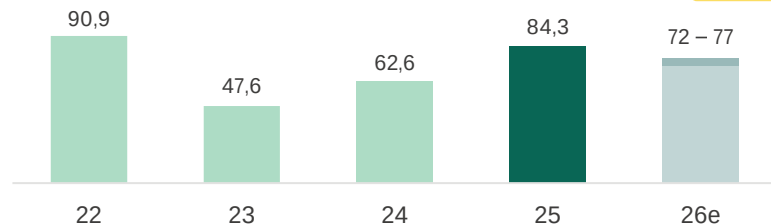
* Das Geschäftsvolumen umfasst die Bilanzsumme, die unwiderruflichen Kreditzusagen (offene Zusagen) und die Eventualverbindlichkeiten (Bürgschaften).

Zahlen der UmweltBank – Gewinn- und Verlustrechnung



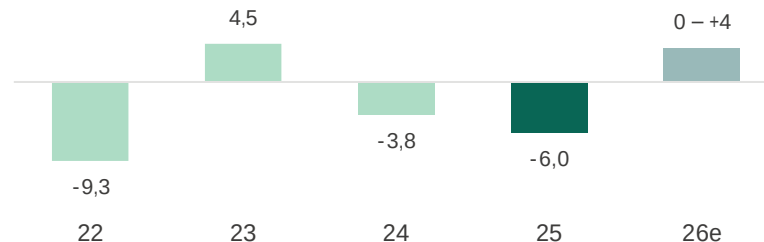
Operative Erträge (in Mio. Euro)*

Ziel bisher:
76 - 86

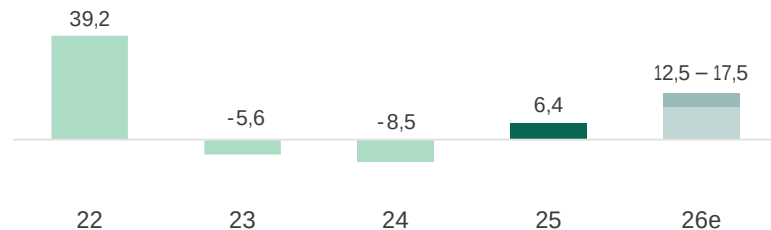


Risikovorsorgeergebnis (in Mio. Euro)

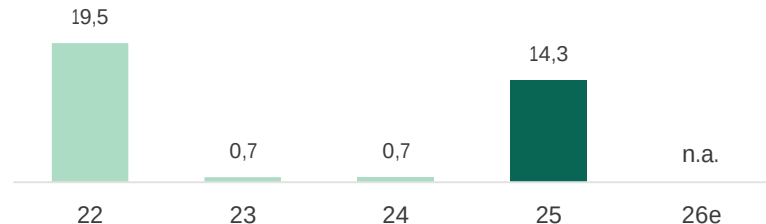
Ziel bisher:
-2,5 - +2,5



Ergebnis vor Steuern (in Mio. Euro)



Jahresüberschuss (in Mio. Euro)

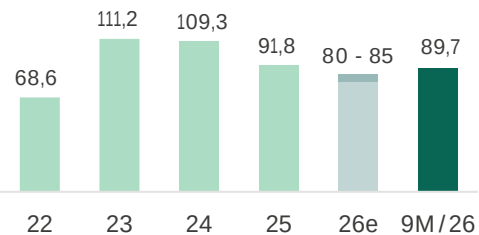


* Die operativen Erträge umfassen das Zinsergebnis, das Finanzergebnis, das Provisions- & Handelsergebnis sowie die sonstigen Erträge.

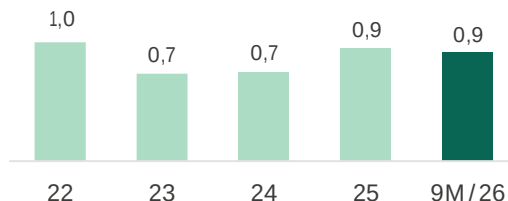
Zahlen der UmweltBank – Weitere Kennzahlen



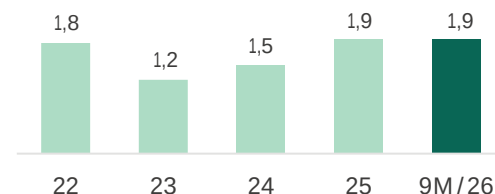
Cost-Income-Ratio (in %)



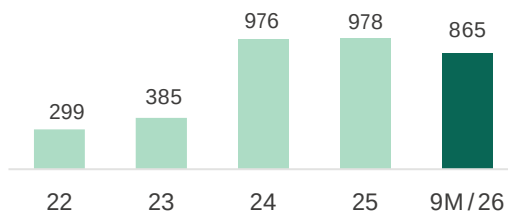
Zinsüberschuss / Bilanzsumme (in %)



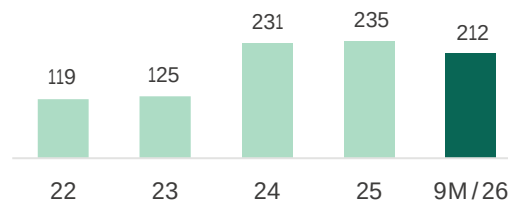
Zinsüberschuss / RWA (in %)



Liquiditätsdeckungsquote LCR (in %)



Strukturelle Liquiditätsquote – NSFR (in %)



Leverage Ratio (in %)

