



UmweltBank

Roundtable
Geschäftsentwicklung im
ersten Halbjahr 2024

Dietmar von Blücher, UmweltBank AG
Halbjahreszahlen 2024 (untestiert)
Stand: 31. Juli 2024

Signifikante Erfolge bei der Umsetzung der neuen **Unternehmensstrategie** sind bereits im ersten Halbjahr **sichtbar**.



- Privatkundengeschäft mit **starkem Kundenwachstum (+10 %)** und **deutlich gestiegenem Einlagevolumen (+20 %)**. Erfolgreicher Start des ersten **UmweltBank-ETFs** mit hohem initialen Zeichnungsvolumen in Höhe von über 11 Mio. Euro. Neben der **Innovationskraft** zeigt sich hier das **Marktpotenzial** der UmweltBank im nachhaltigen Wertpapiergeschäft.
- **Firmenkundengeschäft zeigt hohe Nachfrage im Finanzierungsbereich** sowohl bei erneuerbaren Energien als auch im nachhaltigen und sozialen Wohnungsbau mit einem **Anfragevolumen von 600 Mio. Euro. Neugeschäftsziel 2024** in Höhe von 250 Mio. Euro kann damit **bestätigt** werden.
- Die im Kundenmanagement eingeleiteten **Prozessoptimierungen** – wie Robotics Process Automation – entfalteten in den vergangenen Monaten eine deutliche Wirkung und stellten insbesondere in der **Kundenbetreuung die gewohnte Erreichbarkeit** wieder her.
- Im ersten Halbjahr 2024 konnten bereits **sechs Beteiligungen mit positivem Ergebnisbeitrag veräußert** werden. Auch weiterhin wird die Bank die Marktopportunität nutzen und die Veräußerung der verbliebenen Beteiligungen konsequent verfolgen.
- Nach der Migration auf das **Kernbanksystem** im Jahr 2023 wurde im zweiten Quartal 2024 auch das dazugehörige **interne Großprojekt erfolgreich abgeschlossen**.
- Im zweiten Quartal wurde die **Transformation der personellen und aufbauorganisatorischen Aufstellung weitgehend abgeschlossen**, wodurch das Zielbild von 16 Abteilungen nun hergestellt ist.

Transformation zeigt bereits im ersten Halbjahr 2024 **merkbare Ergebniswirkung** und führt zu **verbesserten Kapitalquoten**

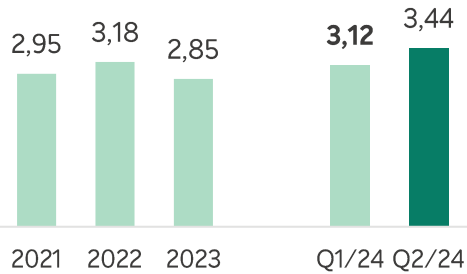


- Die **Gesamtkapitalquote** konnte im ersten Halbjahr auf **16,70 %** gesteigert werden, nach 15,63 % per Ende 2023. Der Wert liegt damit deutlich über den aktuellen Kapitalanforderungen in Höhe von 15,55 %.
- **Ergebnis vor Steuern** im ersten Halbjahr 2024 mit **+8,5 Mio. Euro** aufgrund erfolgreicher Beteiligungsveräußerungen sowie stabilisiertem Zinsüberschuss bereits **deutlich positiv**.
- Der Vorstand erwartet für das Gesamtjahr 2024 ein Ergebnis vor Steuern zwischen **minus 5 Mio. Euro und minus 10 Mio. Euro** (bisher: minus 15 Mio. Euro bis minus 20 Mio. Euro). Es ist unverändert geplant, durch Auflösung von Vorsorgereserven für allgemeine Bankrisiken für 2024 einen positiven Jahresüberschuss auszuweisen.
- Im Rahmen einer Überprüfung der Bilanzierungsansätze durch den Wirtschaftsprüfer war ein **veränderter Bewertungsansatz für im ersten Quartal 2024 veräußerte Wertpapiere** in der Bilanz 2023 zu berücksichtigen. Der im Jahr 2023 noch zu berücksichtigende Bewertungsbedarf in Höhe von rund 10 Mio. Euro wurde durch Auflösungen bestehender Reserven vollständig kompensiert. Der Jahresüberschuss in Höhe von 0,7 Mio. Euro bleibt aufgrund der Auflösung von Reserven annähernd unverändert.
- Aufgrund der im Vorjahr zu berücksichtigenden Bewertungseffekte in Höhe von rund 10 Mio. Euro **verbessert sich die Prognose** für das laufende Geschäftsjahr 2024 um **+10 Mio. Euro**.

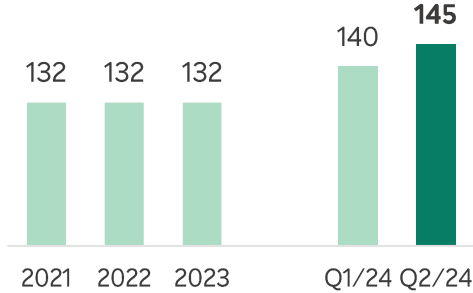
Privatkundengeschäft verzeichnet im ersten Halbjahr **starkes Wachstum und beweist Innovationsstärke und Marktpotenzial im Wertpapierbereich**



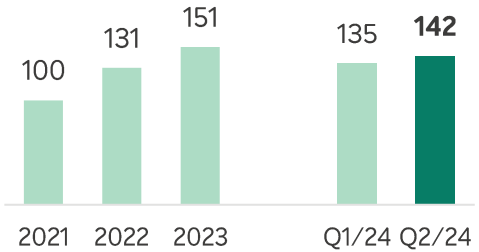
Kundeneinlagen in Mrd. €



Kundenzahl in Tsd.



UmweltBank-Fonds AUM in Mio. Euro

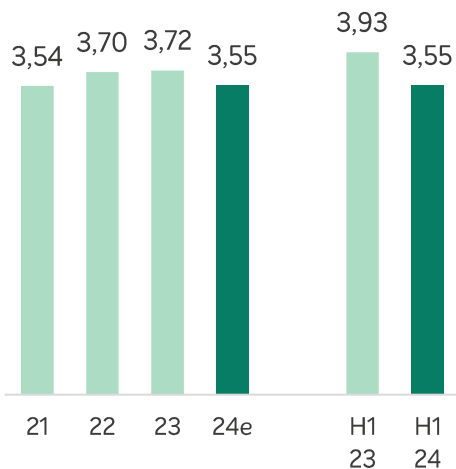


- Die **Kundenzahl** wuchs im ersten Halbjahr um 10 % bzw. über **13.500** auf über 145.000 Kunden.
- Das **Einlagevolumen** konnte um fast **600 Mio. Euro** gesteigert werden.
- **Rückgabe des Seed Capitals** der UmweltBank AG im Q1/24 zur Kapitalentlastung vollzogen, dadurch Volumen der UmweltSpektrum-Fonds leicht rückläufig.
- Neuer **UmweltBank-ETF** sammelte in Zeichnungsphase vor Börsenstart bereits **AUM in Höhe von 11,5 Mio. Euro**

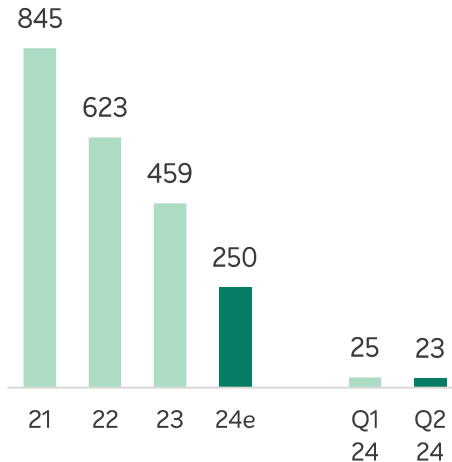
Aufgrund der hohen Nachfrage im **Kreditgeschäft** kann das Jahresziel von 250 Mio. Euro Neukreditvolumen bestätigt werden



Kreditvolumen in Mrd. €



Brutto-Kreditneugeschäft in Mio. €

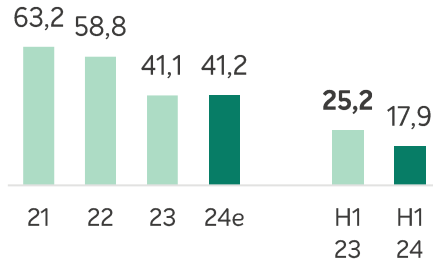


- **Ungebrochen hohe Nachfrage** sowohl bei erneuerbaren Energien als auch im Immobiliengeschäft
- Ende Juni 2024 lagen der Bank **Finanzierungsanfragen** in Höhe von rund **600 Mio. Euro** vor
- Diverse **großvolumige Anfragen** sind in Bearbeitung, die sich im Laufe des Jahres materialisieren sollten
- Der Vorstand ist zuversichtlich, das für 2024 gesteckte Ziel eines **Neukreditvolumens** in Höhe von **250 Mio. Euro** zu erreichen.

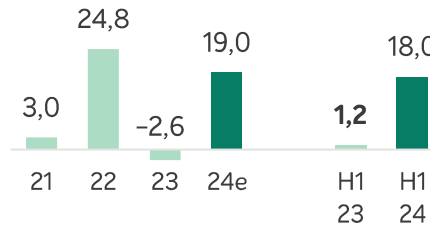
Ertragsituation war im ersten Halbjahr 2024 deutlich geprägt durch **erfolgreiche Beteiligungsveräußerungen** sowie eine **Stabilisierung des Zinsergebnisses**



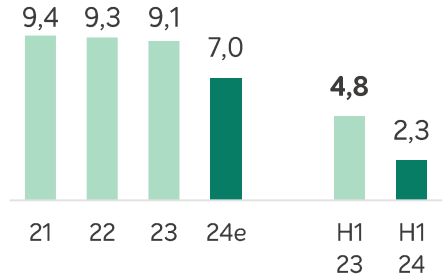
Zinsergebnis in Mio. Euro



Finanzergebnis in Mio. Euro



Provisions- und Handelsergebnis in Mio. Euro

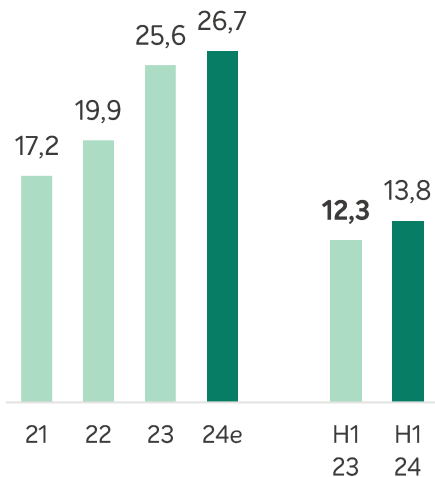


- **Zinsergebnis** konnte **stabilisiert** werden und wird voraussichtlich den Vorjahreswert leicht übersteigen
- Das Finanzergebnis ist geprägt von **sechs erfolgreichen Beteiligungsverkäufen** im ersten Halbjahr 2024. Auch weiterhin wird die Bank die Marktopportunität nutzen und die Veräußerung der verbliebenen Beteiligungen konsequent verfolgen.
- Deutliche Belebung des **Provisionsergebnis aus Wertpapier- und Kreditgeschäft** im 2. Halbjahr erwartet.

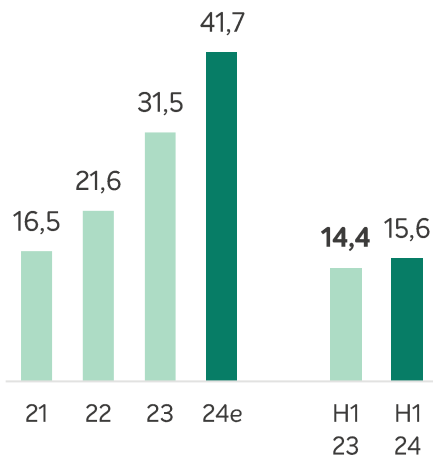
Gebremster Anstieg des Personalaufwands. Erhöhung Verwaltungsaufwand durch **Investitionen** im Rahmen der neuen Unternehmensstrategie.



Personalaufwand in Mio. Euro



Verwaltungsaufwand in Mio. Euro

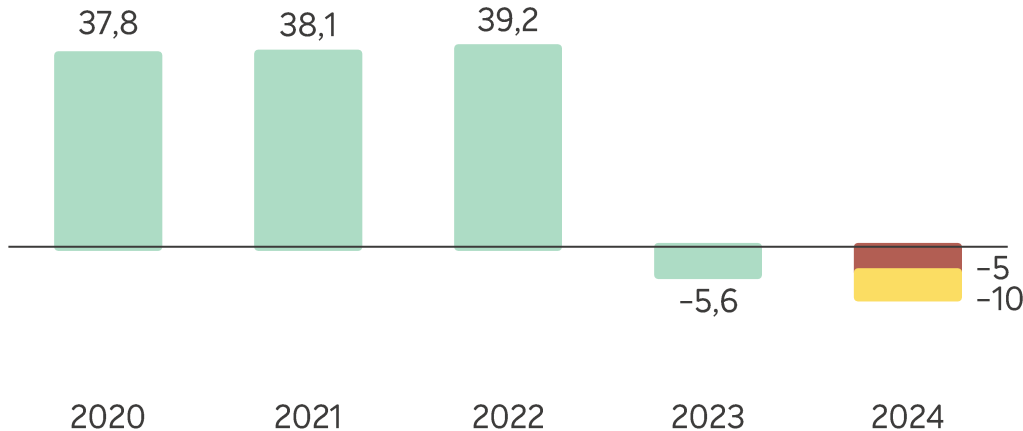


- Personalaufwand mit **leichtem Anstieg** im Vergleich zum Vorjahr.
- Weitere **Einstellungen in aufsichtsrechtlich relevanten Bereichen** sowie in **strategischen Wachstumsfeldern** vorgesehen
- Verwaltungsaufwand neben IT-Kosten insbesondere geprägt durch **höhere Investitionen in das Marketing** sowie Beraterkosten

Der Vorstand erwartet für das Gesamtjahr 2024 ein Ergebnis vor Steuern zwischen **minus 5 Mio. Euro und minus 10 Mio. Euro** (bisher: minus 15 Mio. Euro bis minus 20 Mio. Euro).



Ergebnis vor Steuern und Rücklagenbildung in Mio. €



- **Verbesserung der Prognose** für 2024 um +10 Mio. Euro aufgrund von Anpassungen im Vorjahresabschluss
- Die **Gesamterträge** werden in einer Bandbreite zwischen 60 und 65 Mio. € erwartet, bei einem **Verwaltungsaufwand** von ca. 70 Mio. €
- Die Bank verfügt über signifikante Vorsorgereserven für allgemeine Bankrisiken in Höhe von 142 Millionen Euro, deren anteilige Auflösung geplant ist, um einen **positiven Jahresüberschuss 2024** darzustellen.

Die UmweltBank hat enormes Potenzial. Mit unserer neuen Strategie entfalten wir unsere volle Leistungskraft.

Und wir sind bereits mitten in der Umsetzung.

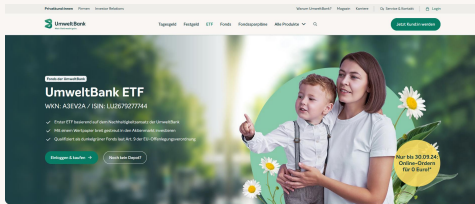
**Privatkunden-
geschäft**



Deutliches Wachstum im Privatkundengeschäft im ersten Halbjahr 2024 unterstützt von Produkt- und Prozessoptimierungen



Website Relaunch



Öffnung Brokerage

b. a. W.
verschoben,
zu Gunsten

Einführung einer kundenzentrierten Anlageberatung



1. Halbjahr 2024

Einführung der UmweltBank-App



Gestiegene **User-Experience** durch digitale Neukundenprozesse

Zeichnungsphase UmweltBank-ETF

Fondssparpläne

2. Halbjahr 2024

Börsenstart
UmweltBank-ETF

Emission **Projektanleihe** geplant

Börsenlisting diverser Anleihen:

- UmweltBank Green Bond junior
- UmweltBank CoCo-Bond
- UmweltProjekt-Anleihe I
- UmweltProjekt-Anleihe II
- WBG „Am Ostseeplatz“-Anleihe

Mit dem **UmweltBank-ETF** bieten wir ein breit diversifiziertes Basisinvestment mit kompromisslosem Nachhaltigkeitsansatz an



Erster ETF basierend auf dem **Nachhaltigkeitsansatz** der UmweltBank

>11 Mio. €
AUM
bereits vor
Börsenstart

Einfache
Verwaltung im
Depot der
UmweltBank



Qualifiziert als **dunkelgrüner Fonds** laut Artikel 9 der EU-Offenlegungsverordnung

Nachhaltiges
Basisinvestment mit
breiter Streuung

Die **Website der UmweltBank** erstrahlt nicht nur in einem **modernem Design**, sondern wurde auch in puncto **Nutzerfreundlichkeit und Zugänglichkeit** optimiert.



Privatkund:innen Firmen Investor Relations Warum UmweltBank? Magazin Karriere Service & Kontakt Login

UmweltBank
Mein Geld macht grün.

Tagesgeld Festgeld ETF Fonds Fondssparpläne Alle Produkte

Jetzt Kund:in werden

Das bewirkt Ihr Geld

- 1.340.000**
Tonnen CO₂ vermieden - allein im Jahr 2023
- 60**
% unserer Projekte in erneuerbaren Energien investiert
- 500**
Menschen in 2023 mit bezahlbarem Wohnraum unterstützt

So wirkt Ihr Geld →

Beliebte Produkte

- Tagesgeld**
Keine Mindesteinlage
Kostenlose Kontoführung
Jährliche Zingutschrift
Ihre Basis für weitere Geldanlagen bei der UmweltBank
Zum Tagesgeld →
- Festgeld**
Feste Laufzeiten von 1 bis 10 Jahren
2,75 % p.a. Zinsen für 1 Jahr
Ab 2.500 € Mindesteinlage
Zum Festgeld →
- Fonds der UmweltBank**
UmweltBank ETF
ISIN: LU2678277144
Produktart: Aktien-ETF, themenorientiert
UmweltRating:
Risikoprüfung: 4 von 7
Kosten:

**Nur bis 30.09.24:
Online-Ordern
für 0 Euro!***

Mit einem frischen Design, optimierten Konditionen und verstärkt digitalen Werbeformaten rühren wir die Werbetrommel für unsere **grünen Geldanlagen**



Bis zu 2,77 % Zinsen p. a.

Tagesgeld

- ✓ Keine Mindesteinlage
- ✓ Kostenlose Kontoführung
- ✓ Jährliche Zinsgutschrift
- ✓ Ihre Basis für weitere Geldanlagen bei der UmweltBank

[Zum Tagesgeld →](#)



Mein Tagesgeldkonto
ist nachhaltig!



Festgeld
UmweltFestzins



Nachhaltiger Urlaub
Geht das überhaupt?



Online-
Brokerage



in der neuen
Banking-App



In Zukunft bieten wir unseren Kundinnen und Kunden wieder den Mehrwert einer **persönlichen Anlageberatung** im Wertpapiergeschäft



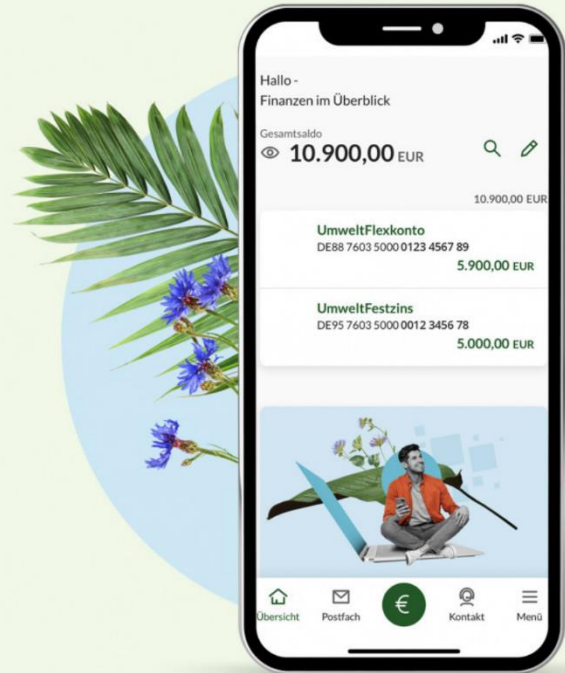
- Im Rahmen der fortlaufenden Evaluation der Unternehmensstrategie wurde beschlossen, die bislang für das erste Halbjahr angedachte **Öffnung des Brokerage-Angebots** für ein breiteres Wertpapierspektrum bis auf Weiteres **zu verschieben**.
- Stattdessen fokussiert sich die UmweltBank auf die **Einführung einer kundenzentrierten Anlageberatung** bis Ende 2024.
- Dabei haben Kundinnen und Kunden auch die Möglichkeit wieder von einer **persönlichen Beratung** bei der nachhaltigen Vermögensanlage zu profitieren.



Wir planen die Einführung eines **Girokontos inklusive Karten** und bedienen einen lange gehegten Kundenwunsch. Das ist die Basis für weiteres Kunden- und Ertragswachstum.



- Für viele Menschen ist das Girokonto das erste eigene Bankprodukt und bildet damit den Anker für einen **nachhaltigen Vermögensaufbau**.
- Mit **Girokonto und Karten** ergänzen wir unser Angebot um einen weiteren **wesentlichen Baustein**. Damit schaffen wir die **Basis für deutliches Kunden- und Ertragswachstum**.
- Gleichzeitig schaffen wir mit dem Girokonto die Grundlage für eine weitere **Ausweitung des Produktangebots für Privatkunden**.
- Die Einführung ist für das **zweite Quartal 2025** geplant



**Firmenkunden
-geschäft**



Wir verzeichnen weiterhin eine **ungebrochen hohe Nachfrage nach Finanzierungen**, die deutlich über den aktuellen Kapazitäten liegt.



- Die Bank verzeichnet eine **ungebrochen hohe Nachfrage** sowohl bei erneuerbaren Energien als auch im Immobiliengeschäft.
- Insgesamt lagen zum Halbjahr Finanzierungsanfragen in Höhe von rund **600 Mio. Euro** vor.
- Auf Basis der Pipeline ist der Vorstand zuversichtlich, das für 2024 gesteckte **Ziel eines Neukreditvolumens in Höhe von 250 Mio. Euro zu erreichen**.
- Begrenzender Faktor **Eigenkapital** limitiert das Neugeschäft weiterhin.



Der Auf- und Ausbau **weiterer Geschäftsbereiche** mit Firmenkunden wird mit hoher Priorität verfolgt und kommt gut voran.



- Das Projekt zum Aufbau des **Konsortialgeschäfts** läuft planmäßig und soll Ende 2024 abgeschlossen werden.
- Am Markt ist eine hohe Nachfrage für **Energiespeichersystem** (z.B. Batterien) spürbar. Der Aufbau des neuen Geschäftsbereichs Energiespeichersysteme wurde daher höher priorisiert und soll zum Ende des Jahres abgeschlossen sein.
- Im zweiten Halbjahr werden wir unseren Kundinnen und Kunden eine neue **Projektanleihe** anbieten. Perspektivisch soll das **Anleiheemissionsgeschäft** ausgebaut werden. Weitere passende Projekte sind bereits in der Pipeline.

Der geplante **Verkauf der Beteiligungen** kommt gut voran und wird auch weiterhin konsequent verfolgt



- Bei der **geplanten Veräußerung von Beteiligungen** kam die Bank im ersten Halbjahr 2024 **gut voran**.
- In gerade einmal sechs Monaten konnten vier Beteiligungen an Windparks sowie zwei Immobilienbeteiligung mit **positivem Ergebnisbeitrag** veräußert werden.
- Auch weiterhin wird die Bank die **Marktopportunität nutzen** und die Veräußerung der verbliebenen Beteiligungen konsequent verfolgen.



Bürgerwindpark Fuchstal: **Win-Win-Situation** für Bürger, Gemeinde und Umwelt



Eines der wenigen in den letzten Jahren in Bayern realisierten Windprojekte

3 Windkraft-
anlagen mit
einer **Leistung**
von **>16 MW**

Über 200
Bürgerinnen
und Bürger
beteiligten sich
am Windpark



Bürgerwindpark mit über
200 Kommanditisten

Windpark versorgt
jährlich rund 4.700
3-Personen-Haushalte
mit grünem Strom

**Organisation
und Effizienz-
programm**



Im zweiten Quartal wurde die **Transformation der Aufbauorganisation** weitgehend abgeschlossen

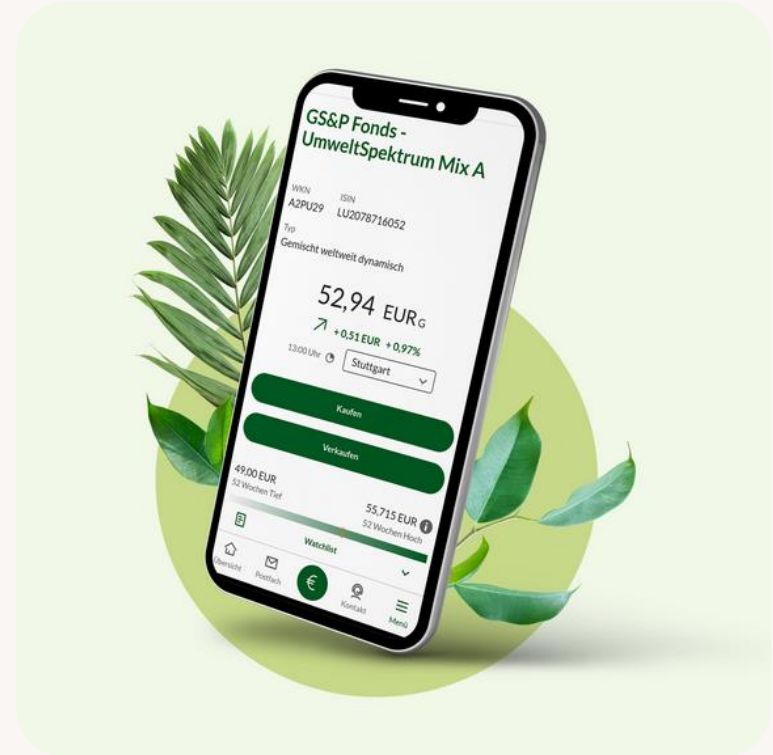


- Im ersten Halbjahr 2024 wurde die Führungsebene von 23 auf 16 Personen verschlankt. **Das Zielbild von 16 Abteilungen ist damit hergestellt.**
- In gerade einmal 6 Monaten wurden **12 Abteilungen in eine neue Aufbauorganisationen** überführt, zwei weitere verbleiben ohne Anpassung und lediglich bei zwei Abteilungen wird derzeit noch eine Transformation geprüft.
- Mit dem Betriebsrat der UmweltBank konnte in kürzester Zeit Einvernehmen hergestellt werden, sodass alle **transformierten Abteilungen** bereits jetzt in der **Zielstruktur** arbeiten.
- Wir streben auch zukünftig eine hohe **Umsetzungsgeschwindigkeit** in allen Bereichen an, um die **Agilität eines mittelständischen Hauses** vorteilhaft auszuspielen.

Migration des **Kernbanksystems** erfolgreich abgeschlossen



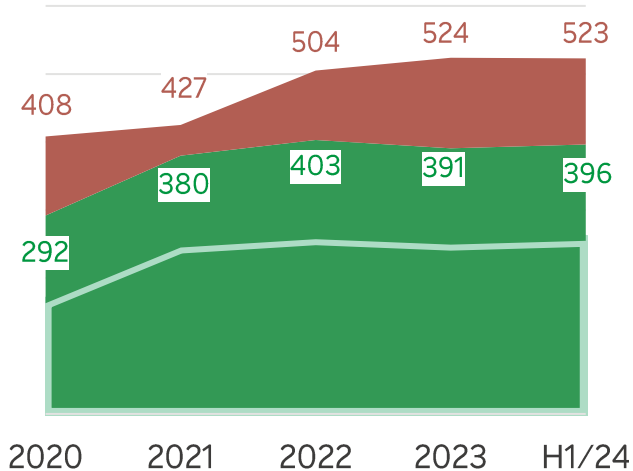
- Nach der Migration auf das Kernbanksystem 2023 wurde im zweiten Quartal 2024 das dazugehörige **interne Großprojekt erfolgreich abgeschlossen**.
- Nach nachgelagerten Stabilisierungs- und Optimierungsarbeiten im Frühjahr läuft die neue Anwendungslandschaft nun mit **hoher Leistungskraft**.
- Die bereits im ersten Quartal eingeleiteten **Prozessoptimierungen**, wie
 - Digitale Onboarding-Strecken
 - Altaktendigitalisierung
 - Robotics Process Automationentfalteten in den vergangenen Monaten eine **sichtbare Wirkung im Privatkundengeschäft sowie Kundenmanagement** und stellten insbesondere in der Kundenbetreuung die gewohnte **Erreichbarkeit** wieder her.



Angesichts der hohen Nachfrage nach Projektfinanzierungen ist das **Eigenkapital ein limitierender Faktor**



Eigenmittel
in Mio. €



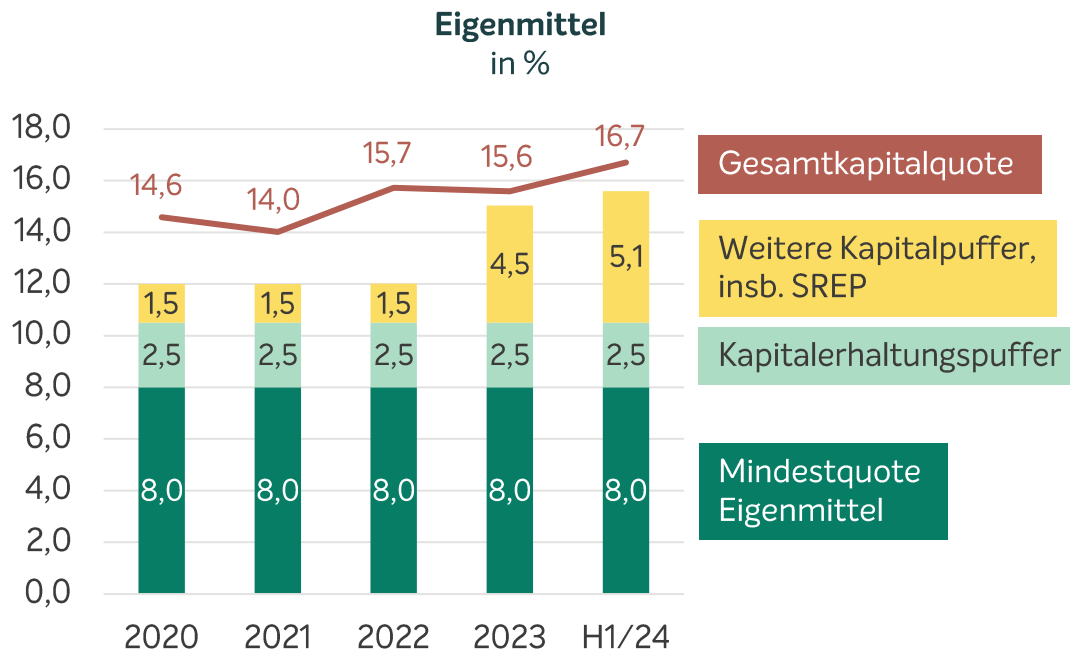
Reg. Eigenmittel,
insgesamt

Bilanzielles hartes
Kernkapital

Davon im Jahr 2023:
Eigenkapital: **249 Mio. €**
Rücklagen gem. §340g HGB:
142 Mio. €

- ✓ Die hohe Nachfrage im Bereich der Projektfinanzierungen kann aktuell nur zum Teil bedient werden
- ✓ Mit zusätzlichem Eigenkapital könnte das Neugeschäft sofort deutlich stärker wachsen und einen merkbar positiven Beitrag zum Ertrag leisten
- ✓ Als Faustregel gilt grob: 10 Mio. Euro Eigenkapital ermöglichen ein Kreditvolumen von 100 Mio. Euro
- ✓ Sofern sich die Marktopportunitäten im Kreditbereich bestätigen, werden wir eine Kapitalerhöhung prüfen um angemessene Wachstumschancen zu realisieren

Die **Abarbeitung der aufsichtsrechtlichen Feststellungen** verfolgen wir mit höchster Priorität, u.a. mit dem Ziel die Kapitalzuschläge wieder zu reduzieren

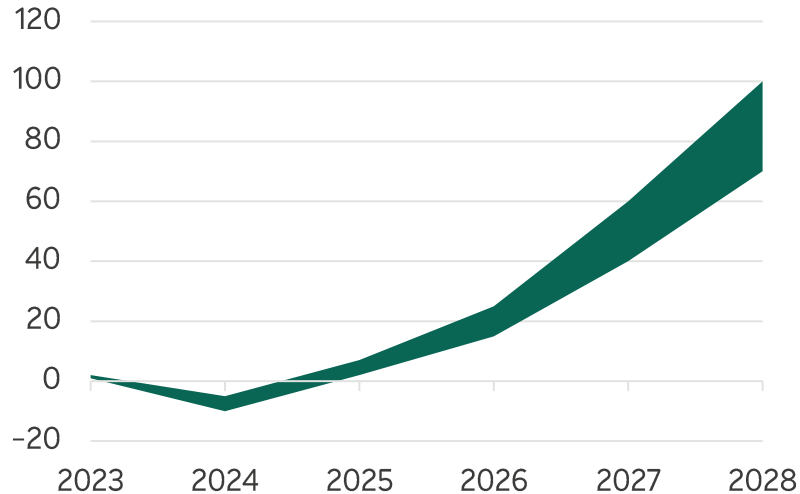


- ✓ Die Gesamtkapitalquote konnte per Ende Juni 2024 auf 16,70 % gesteigert werden. Der Wert liegt damit deutlich über den aktuellen Kapitalanforderungen in Höhe von 15,55 %.
- ✓ Wir arbeiten die festgestellten aufsichtsrechtlichen Defizite konsequent ab.
- ✓ Ein Sonderbeauftragter begleitet uns und berichtet über die Fortschritte fortlaufend und unmittelbar an die BaFin.
- ✓ Wir erwarten, dass die Aufsicht so noch schneller Transparenz hinsichtlich der erzielten Fortschritte bekommt und eine Reduzierung der Kapitalzuschläge erreicht werden kann.

2024 erwarten wir den Tiefpunkt, aber auch den Wendepunkt beim Ergebnis mit einer anschließenden **deutlich positiven Geschäftsentwicklung**



Ergebnis vor Steuern und Rücklagenbildung*
Mio. Euro



- **Wir treiben die Transformation 2024 mit hohem Tempo voran** und investieren noch einmal stark in Digitalisierung, Effizienzsteigerung und eine optimierte Organisationsstruktur
- Der **Aufwand** soll sich nach 2024 wieder reduzieren und durch das skalierungsfähige Geschäftsmodell im Folgenden nur unterproportional ansteigen
- **Ertragstreiber** bis 2028:
 - Anstieg der Kundeneinlagen um 2,3 Mrd. €
 - Perspektivisch über 1 Mrd. € Kreditneugeschäft jährlich
 - Deutlicher Ausbau der Vertriebsaktivitäten im Wertpapiergeschäft
 - Verbesserte Zinspositionierung

Wir werden **die nachhaltige Direktbank in Deutschland**: Der eingeschlagene Pfad steigert bis 2028 deutlich die Rentabilität der UmweltBank



> 1 Mrd. €
Brutto
Neukreditvolumen



Ziele
2028

≥ 12 %
Eigenkapitalrendite
(vor Steuern)

500.000
Kundinnen
und
Kunden

5,3 Mrd. €
Kunden-
einlagen

≤ 60 %
Cost-Income-Ratio

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



UmweltBank

„Mein Job macht grün,
weil ich ich sein kann.“

Was sind deine Gründe?

Jetzt deinen Job finden!

Manja, UmweltBankerin

UmweltBank

„Mein Job macht grün,
weil ich die Energiewende
vorantreibe.“

Was sind deine Gründe?

Jetzt deinen Job finden!

Michael, UmweltBanker

UmweltBank

„Mein Job macht grün,
weil ich die Umwelt
schützen kann.“

Was sind deine Gründe?

Jetzt deinen Job finden!

Anna, UmweltBankerin

UmweltBank

„Mein Job macht grün,
weil ich die Umwelt
schützen kann.“

Was sind deine Gründe?

Jetzt deinen Job finden!

Sarah, UmweltBankerin

UmweltBank

„Mein Job macht grün,
weil ich Solaranlagen
strahlen lasse.“

Was sind deine Gründe?

Jetzt deinen Job finden!

Heike, UmweltBankerin

UmweltBank

„Mein Job macht grün,
weil ich Solaranlagen
strahlen lasse.“

Was sind deine Gründe?

Jetzt deinen Job finden!

Tom, UmweltBanker

UmweltBank

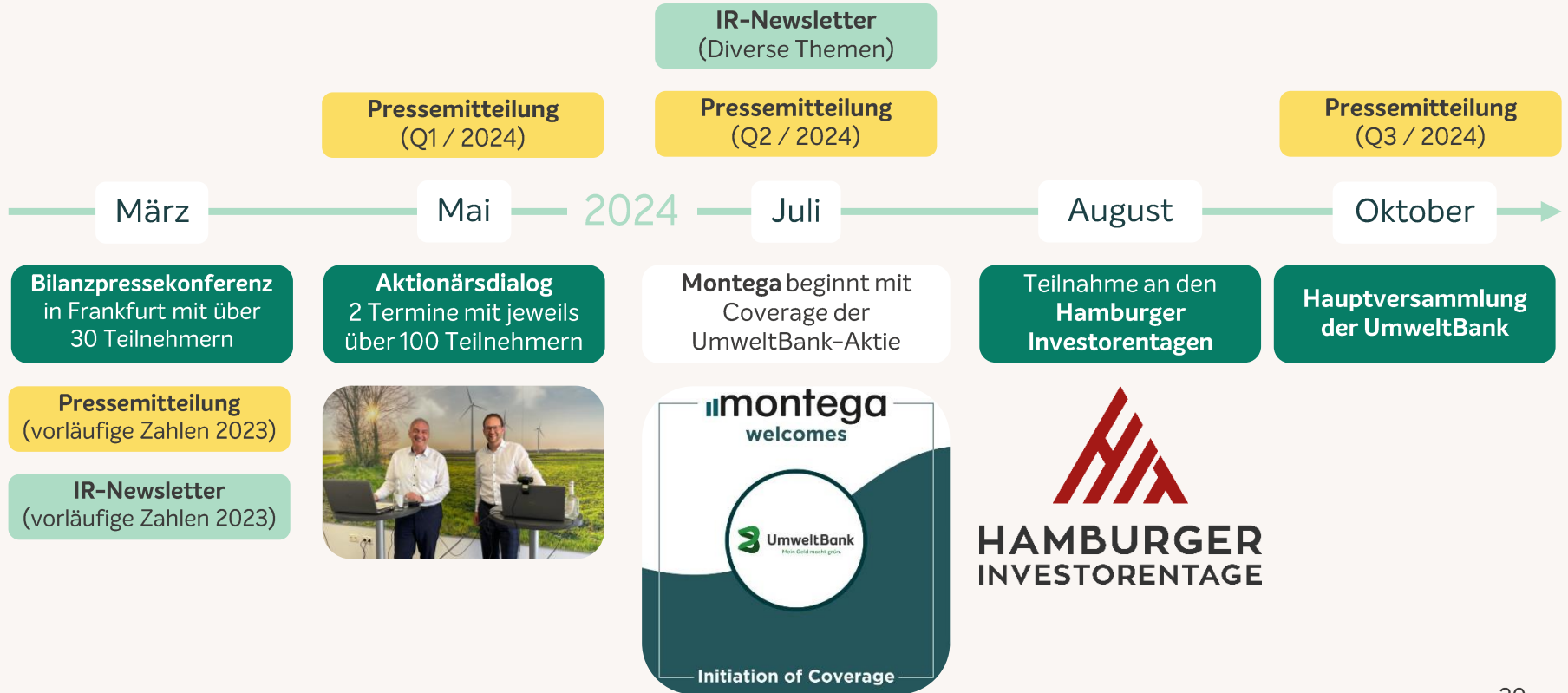
„Mein Job macht grün,
weil ich Solaranlagen
strahlen lasse.“

Was sind deine Gründe?

Jetzt deinen Job finden!

Markus, UmweltBanker

Investor Relations auf Augenhöhe: Wir setzen auf **Dialog und Transparenz**



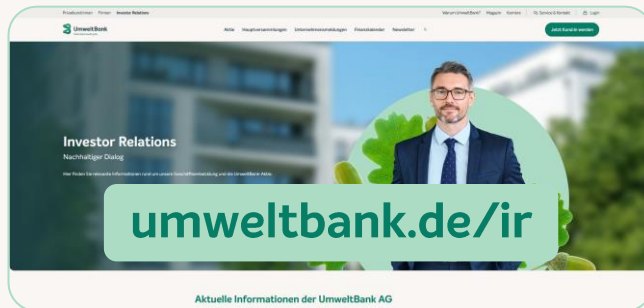
Immer auf dem Laufenden bleiben: Neue **Investor-Relations-Website** besuchen und zum **IR-Newsletter** anmelden



Investor-Relations-Newsletter

- Regelmäßig kapitalmarktrelevante Informationen über die UmweltBank AG
- Wissenswertes über die UmweltBank-Aktie
- Jetzt kostenlos abonnieren und per E-Mail erhalten

Jetzt kostenlos anmelden →



Analystenmeinungen

	Datum	Kursziel	Rating	Download
Mortega AG	03.07.2024	8,00 Euro	Kaufen	Mortega AG Researchupdate (dt.) 03.07.24
GRC AG	26.06.2024	9,60 Euro	Kaufen	GRC AG Researchupdate (dt.) 26.06.24 GRC AG Researchupdate (engl.) 26.06.24
GRC AG	26.06.2024	9,60 Euro	Kaufen	GRC AG Researchupdate (dt.) 26.06.24 GRC AG Researchupdate (engl.) 26.06.24
Baader Europe	20.03.2024	8,23 Euro	Add	zum Researchportal



Unternehmensberichte

Nachhaltigkeits- & Geschäftsberichte

Zu den Berichten →



Research & Ratings

Aktuelle Analysen

Zu den Analysen →



Unternehmensmeldungen

Aktuelle Meldungen und Archiv

Zu den Meldungen →

Finanzkalender

Termin	Veröffentlichung / Veranstaltung
31. Juli 2024	Roundtable - Geschäftsentwicklung im ersten Halbjahr 2024 9:00 - 10:00 Uhr - anmelden 17:00 - 18:00 Uhr - anmelden
22. August 2024	Hamburger Investorentage
10. Oktober 2024	Hauptversammlung

An aerial photograph of a lush, green valley with rolling hills and ridges. Several wind turbines are visible on the ridges, extending into the distance. The sky is filled with large, grey, dramatic clouds, with some light breaking through. The overall scene conveys a sense of natural beauty and sustainable energy.

Die UmweltBank ist im Wandel.

Anhang **Strategie**

Stand: 18. März 2024

**Wir treiben die Transformation mit
hohem Tempo voran, um ab 2025
unser volles Wachstumspotenzial
zu entfalten.**

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.

Bruttoneugeschäft:

2021-2023: Ø **315 Mio. €** p.a.
Ziel 2028: **660 Mio. €** p.a.

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**.

Bruttoneugeschäft:

2021-2023: Ø **290 Mio. €** p.a.
Ziel 2028: **500 Mio. €** p.a.

Grüne Geldanlagen

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

Mit der **UmweltGarantie** bieten wir unseren Kunden ein einzigartiges Versprechen.

Kundenbestand:

2023: **132.000**
Ziel 2028: **ca. 500.000**

Mit unseren **nachhaltigen Projektfinanzierungen** treiben wir die Energiewende voran und fördern den Bau klimafreundlicher Immobilien



- Im Kreditgeschäft fokussieren wir uns zukünftig komplett auf **gewerbliche Kunden** mit denen wir die nachhaltige Transformation vorantreiben.
- Wir finanzieren seit über 25 Jahren ausschließlich nachhaltige Projekte und sind **am Markt etabliert sowie sehr gut vernetzt**. Von unserem Erfahrungsschatz profitieren unsere Kunden, die oft mehr als nur ein Projekt mit uns finanzieren.
- Hervorzuheben ist die hohe **Kreditqualität**. Mit einer NPL-Quote von 0,19 % bewegen wir uns bei den Ausfällen auf extrem niedrigem Niveau.
- 2023 war das Neugeschäft insbesondere durch den **begrenzenden Faktor Eigenkapital** limitiert. Im laufenden Geschäftsjahr sehen wir weiterhin eine starke Nachfrage nach Projektfinanzierungen. Wir streben weiteres Wachstum an, das bei entsprechender Kapitalausstattung deutlich stärker ausfallen würde.

Firmenkundengeschäft Finanzierungsbereiche

Erneuerbare Energien
Photovoltaik
Windkraft Onshore
Energiespeichersysteme

Nachhaltige Immobilien
Sozialimmobilien
Gewerbeimmobilien
Wohnimmobilien

Mit dem Fokus auf großvolumige Projekte gewerblicher Kunden optimieren wir **Impact und Rendite**



Maßnahmen 2024

- Aufbau Konsortialgeschäft
- Prozessoptimierung und Portfoliobereinigung
- Aufbau des neuen Geschäftsbereichs Energiespeichersysteme (z.B. Batterien)
- Ausbau Anleiheemissionsgeschäft
- Optimierte Eigenkapitalallokation

Firmenkundengeschäft Ziele 2024

> 250 Mio. Euro
Neukreditvergabe

> 20 Mio. €
Anleiheemissionen

10%
Minimum EK-Rendite
für jedes Neugeschäft

Wir bieten privaten Anlegern mit unseren Produkten den Mehrwert einer **einfachen, digitalen und nachhaltigen Geldanlage**



- Wir setzen zukünftig stärker auf Wachstum mit **privaten Kunden** durch ein attraktives Angebot im Bereich der nachhaltigen Geldanlage.
- Dazu bauen wir unser **Privatkundengeschäft** mit hohem Tempo um und trimmen es auf Effizienz, Skalierbarkeit und Vertriebsstärke.
- Mit dem Aufbau einer **komplett digitalen Customer Experience** verbessern wir die Kundenzufriedenheit und heben gleichzeitig Effizienzen.
- Unser Produktangebot ist **einfach, digital und nachhaltig** – nah an den Bedürfnissen unserer Kunden.

Privatkundengeschäft Produkte

Einlagen
Tagesgeld
Festgeld

UmweltBank-
Fonds

Aufbau
kundenzentrierte
Anlageberatung

NEU

Anleihen
nachhaltiger
Emittenten

Girokonto und
Karten

NEU

2024 treiben wir die **Digitalisierung und Skalierung** der Produkte voran, sowie die Professionalisierung des Kundenmanagements



März

Q2 / 2024

Privatkundengeschäft Ziele 2024

UmweltBank-App



Öffnung
Brokerage

Digitale Depot-
Antragstrecke

UmweltBank-ETF

Fondssparpläne

Website Relaunch



27.000
Private Neukunden
netto

5.400
Neu eröffnete
Depots

700 Mio. €
Depotvolumen
(Bestand)

2 Mrd. Euro
Tagesgeld Volumen
(Bestand)

Mit einem breit angelegten **Effizienzprogramm** stellen wir die Bank modern auf und schaffen eine wettbewerbsfähige digitale Direktbank



- Nach dem erfolgreichen Wechsel des Kernbanksystems gilt es nun, dessen **volles Potenzial auszunutzen und Effizienzen zu heben**.
- Daneben investieren wir 2024 noch einmal stark in **effiziente und digitale Prozesse**, z.B. in die
 - Digitalisierung von Antragsstrecken
 - Automatisierung manueller Prozessen mit RPA (Robotic Process Automation) und KI im Privat- und Firmenkundengeschäft
 - Digitalisierung von Akten im Privatkunden- und Firmenkundenbereich
- Um für das zukünftige Wachstum bereit zu sein, stellen wir die **Aufbauorganisation** der Bank neu auf und verstärken uns durch weitere qualifizierte **Führungskräfte und Spezialisten**

Effizienz Ziele 2024 – 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

Die **Abarbeitung der aufsichtsrechtlichen Feststellungen** verfolgen wir mit höchster Priorität, u.a. mit dem Ziel die Kapitalzuschläge baldmöglichst zu reduzieren



- Wir arbeiten die festgestellten aufsichtsrechtlichen Defizite konsequent ab.
- Ein Sonderbeauftragter begleitet uns und berichtet über die Fortschritte fortlaufend und unmittelbar an die BaFin.
- Wir erwarten, dass die Aufsicht so noch schneller Transparenz hinsichtlich der erzielten Fortschritte bekommt und eine Reduzierung der Kapitalzuschläge erreicht werden kann.
- Frei werdendes Kapital können wir aufgrund der sehr hohen Nachfrage nach Projektfinanzierungen sofort für das Neugeschäft nutzen.

An aerial photograph of a lush, green valley with rolling hills. Several wind turbines are visible on the ridges, with one prominent turbine in the foreground on the right. The sky is filled with large, grey clouds, and the overall scene conveys a sense of sustainable energy and environmental stewardship.

Die UmweltBank ist im Wandel.

Anhang

Halbjahreszahlen 2024

Stand: 31. Juli 2024

Halbjahreszahlen 2024 der UmweltBank AG



		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	30.06.2024
Geschäftsvolumen	Mio. EUR	6.451	6.602	6.119	6.175
Bilanzsumme	Mio. EUR	5.928	5.981	5.688	5.879
Kundeneinlagen	Mio. EUR	2.954	3.176	2.854	3.444
Umweltkredite (inkl. offener Zusagen)	Mio. EUR	3.543	3.703	3.722	3.555
Geförderte Kreditprojekte seit 1997	Anzahl	24.513	24.949	25.122	25.132
Neukreditvolumen	Mio. EUR	845	623	459	49
Kundendepotvolumen	Mio. EUR	949	791	687	632
Volumen in UmweltBank-Fonds	Mio. EUR	100	131	151	142
Kund:innen	Anzahl	132.087	132.157	131.678	145.207
Mitarbeiter:innen	Anzahl	299	332	354	347
Cost-Income-Ratio	%	47,7	68,6	111,2	89,4
Eigenmittel, aufsichtlich	Mio. EUR	427	504	524	523
Gesamtkapitalquote, aufsichtlich	%	14,0	15,7	15,6	16,7
Harte Kernkapitalquote, aufsichtlich	%	9,5	11,5	11,6	12,4

Halbjahreszahlen 2024: untestiert, Stand 31.07.2024

Halbjahreszahlen 2024 der UmweltBank AG



		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	2024e	30.06.2023	30.06.2024
Zinsergebnis	TEUR	63.238	58.791	41.106	41,2 Mio. €	25.173	17.877
Finanzergebnis	TEUR	2.965	24.829	-2.641	19,0 Mio. €	1.191	17.950
Risikovorsorge (Aufwand (-) / Ertrag (+))	TEUR	-3.263	-9.291	4.509		1.319	-118
Bewertungsergebnis (Aufwand (-) / Ertrag (+))	TEUR	263	-285	146		-86	5
Provisions- und Handelsergebnis	TEUR	9.421	9.345	9.052	7,0 Mio. €	4.831	2.331
sonstige Aufwendungen (-) / Erträge (+)	TEUR	55	-2.017	-56		-140	164
Gesamterträge	TEUR	72.680	81.372	52.228	60 - 65 Mio. €	30.101	38.209
Personalaufwand	TEUR	17.154	19.880	25.624	26,7 Mio. €	12.273	13.753
Andere Verwaltungsaufwendungen	TEUR	16.512	21.574	31.510	41,7 Mio. €	14.353	15.616
darunter Bankenabgabe und Einlagensicherung	TEUR	4.096	3.695	3.235		2.280	821
Abschreibungen auf Anlagegüter	TEUR	929	708	697		362	311
Verwaltungsaufwand	TEUR	34.595	42.162	57.831	70 Mio. €	26.988	29.680
Ergebnis vor Steuern	TEUR	38.085	39.210	-5.603	-5 - -10 Mio. €	3.113	8.529
Steuern	TEUR	12.710	8.661	-1.805		1.626	2.909
Halbjahres-/Jahresüberschuss	TEUR	19.374	19.549	729		1.487	5.620

Halbjahreszahlen 2024: untestiert, Stand 31.07.2024

Anhang

Anpassungen Geschäftsjahr 2023

Stand: 31. Juli 2024

Geschäftszahlen im Überblick



		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023 (alt)	31.12.2023 (neu)
Geschäftsvolumen	Mio. EUR	6.451	6.602	6.124	6.119
Bilanzsumme	Mio. EUR	5.928	5.981	5.693	5.688
Kundeneinlagen	Mio. EUR	2.954	3.176	2.854	2.854
Umweltkredite (inkl. offener Zusagen)	Mio. EUR	3.543	3.703	3.722	3.722
Geförderte Kreditprojekte seit 1997	Anzahl	24.513	24.949	25.122	25.122
Neukreditvolumen	Mio. EUR	845	623	459	459
Kundendepotvolumen	Mio. EUR	949	791	687	687
Volumen in UmweltSpektrum-Fonds	Mio. EUR	100	131	151	151
Kund:innen	Anzahl	132.087	132.157	131.678	131.678
Mitarbeiter:innen	Anzahl	299	332	354	354

Geschäftszahlen im Überblick



		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023 (alt)	31.12.2023 (neu)
Zinsergebnis	TEUR	63.238	58.791	41.106	41.106
Finanzergebnis	TEUR	2.965	24.829	7.173	-2.641
Risikovorsorge (Aufwand (-) / Ertrag (+))	TEUR	-3.263	-9.291	1.421	4.509
Bewertungsergebnis (Aufwand (-) / Ertrag (+))	TEUR	263	-285	146	146
Provisions- und Handelsergebnis	TEUR	9.421	9.345	9.052	9.052
sonstige Aufwendungen (-) / Erträge (+)	TEUR	55	-2.017	56	56
Gesamterträge	TEUR	72.680	81.372	58.954	52.228
Personalaufwand	TEUR	17.154	19.880	25.624	25.624
Andere Verwaltungsaufwendungen	TEUR	16.512	21.574	31.510	31.510
darunter Bankenabgabe und Einlagensicherung	TEUR	4.096	3.695	3.235	3.235
Abschreibungen auf Anlagegüter	TEUR	929	708	697	697
Verwaltungsaufwand	TEUR	34.595	42.162	57.831	57.831

Geschäftszahlen im Überblick



		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023 (alt)	31.12.2023 (neu)
Ergebnis vor Steuern	TEUR	38.085	39.210	1.123	-5.603
Steuern	TEUR	12.710	8.661	359	-1.805
Ergebnis (nach Steuern)	TEUR	25.375	30.549	764	-3.798
Einstellung Rücklagen gemäß § 340g HGB	TEUR	6.000	11.000	35	-4.527
Jahresüberschuss	TEUR	19.374	19.549	729	729
Cost-Income-Ratio	%	47,7	68,6	103,1	111,2
Eigenmittel, aufsichtlich	Mio. EUR	427	504	532	524
Gesamtkapitalquote, aufsichtlich	%	14,0	15,7	15,9	15,6
Harte Kernkapitalquote, aufsichtlich	%	9,5	11,5	11,8	11,6