



**UmweltBank**

**Geschäftsentwicklung  
30.09.2024**

**Business Update Call  
30. Oktober 2024**

**Dietmar von Blücher & Dr. Florian Wedlich, UmweltBank AG**

## UmweltBank erzielt mit **schneller und konsequenter Strategieumsetzung messbare Erfolge**

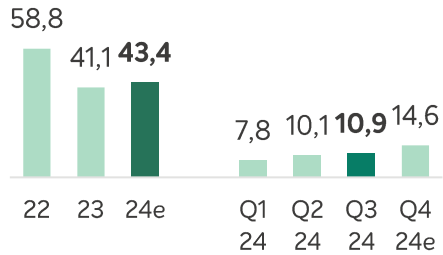


- **Gesamtkapitalquote steigt** weiter auf nun **16,9%** (15,6% per 31.12.2023)
- **Positives Ergebnis vor Steuern** in Höhe von **3,6 Mio. Euro** zum 30.09.
- **Kundenanzahl** steigt auf **149.000** (+14%)
- Steigerung **Kundeneinlagen** mit **+790 Mio. Euro** fortgesetzt (+27%)
- **Kredit-Neugeschäft** im 3. Quartal auf 67 Mio. Euro verdoppelt, Jahresziel von 250 Mio. Euro erreichbar
- **Zwei Windparks und eine Immobiliengesellschaft** mit jeweils **positivem Ergebnis veräußert**
- **Weitere Beteiligungsveräußerungen** sowie Repositionierung des Treasury Portfolios im **4. Quartal geplant**

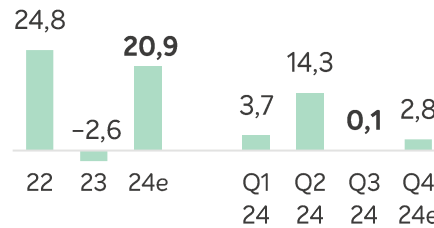
Das **stabilisierte Zinsergebnis** sowie **erfolgreiche Beteiligungsveräußerungen** tragen maßgeblich zur Ertragssituation in 2024 bei.



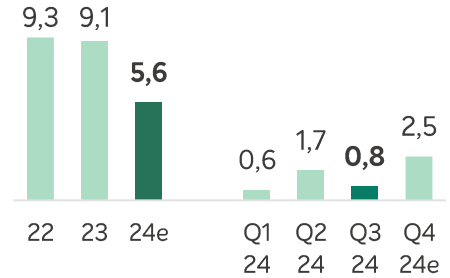
### Zinsergebnis in Mio. Euro



### Finanzergebnis in Mio. Euro



### Provisions- und Handelsergebnis in Mio. Euro



- Das **Zinsergebnis** zeigt im Jahresverlauf eine **deutliche Erholung** und wird voraussichtlich den Vorjahreswert leicht übersteigen.
- **Weitere Beteiligungsveräußerungen** sowie Repositionierung des Treasury Portfolios im **4. Quartal geplant**
- In 2024 wird mit einem niedrigeren **Provisions- und Handelsergebnis** gerechnet.

Durch die **Repositionierung des Treasury Portfolios** können freiwerdende Mittel zu höheren Zinsmargen angelegt werden. **Einlagenzufluss** wirkt ebenfalls **positiv**.



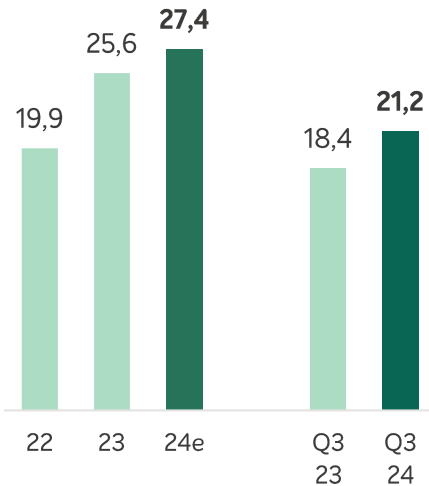
Schematische Darstellung	Indikativer Ausblick 2024e		Indikativer Ausblick 2025e			
	in Mio. €	in bps	in Mio. €	in bps		
<b>Eigenanlagen – Neubestand 2024</b> Fristenkongruente Anlage	1.250	100-130 bps	2.350	100-130 bps		
<b>Eigenanlagen – Altbestand</b> Offene Zinspositionierung	1.100	-30bps	600	~ 50 bps		
<b>Forderungen/Verbindlichkeiten</b> Eigene Refinanzierung mit vereinbarten Laufzeiten	1.400	100-130 bps	1.400	100-130 bps		
<b>Forderungen/Verbindlichkeiten</b> Fristenkongruente Refinanzierung durch Förderkredite	1.850	~ 100 bps	1.850	~ 100 bps		
<b>Eigenkapitalanlagen und unverzinsliche Aktiva/Passiva</b>	440	~ 50 bps	440	~ 50 bps		
	<b>2024e</b>		<b>2025e</b>			
<b>Bilanzsumme</b>	~ 6.000	~ 72 bps	~ 43,4 Mio. €	~ 6.600	~ 100 bps	~ 65 - 70 Mio. €

- **Neubestand Eigenanlagen mit Volumenzuwachs** von ca. 600 Mio. Euro für 2025 aus Privatkunden geplant. Zusätzlich Zuwachs von 500 Mio. Euro aus Verkäufen der Treasury
- **Altbestand Eigenanlagen mit Volumenabbau** 500 Mio. Euro in Q4. Margenanstieg auf +50 bps

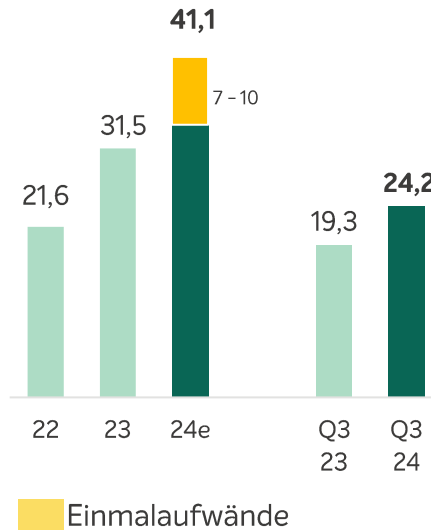
Die Transformation spiegelt sich im **gestiegenen Personal- und Verwaltungsaufwand** in 2024 deutlich wider. Einmalaufwände in 2024 bei 7-10 Mio. €.



### Personalaufwand in Mio. Euro



### Verwaltungsaufwand in Mio. Euro

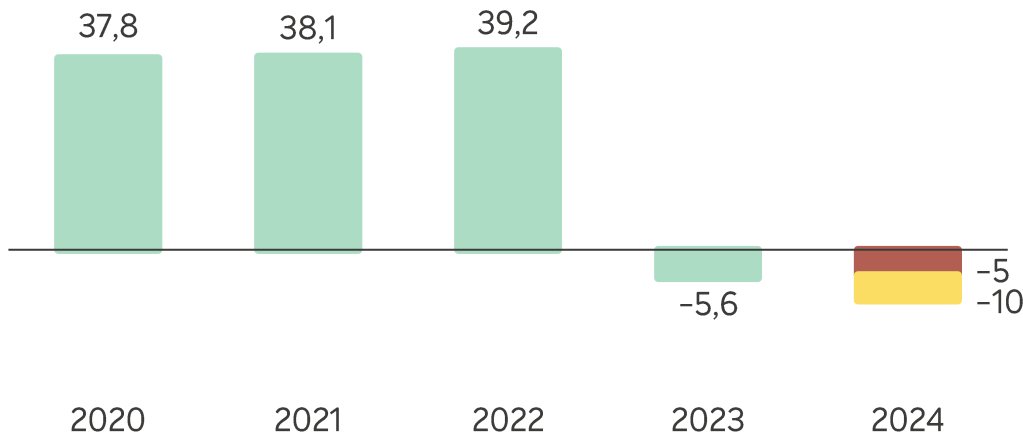


- Personalaufwand mit **leichtem Anstieg** im Vergleich zum Vorjahr
- Verwaltungsaufwand neben IT-Kosten insbesondere geprägt durch **höhere Investitionen in das Marketing** sowie **Beraterkosten**
- Die in 2024 enthaltenen **Einmalaufwände** belaufen sich auf 7-10 Mio. €.

Der Vorstand erwartet für das Gesamtjahr 2024 weiterhin ein Ergebnis vor Steuern zwischen **minus 5 Mio. Euro und minus 10 Mio. Euro.**

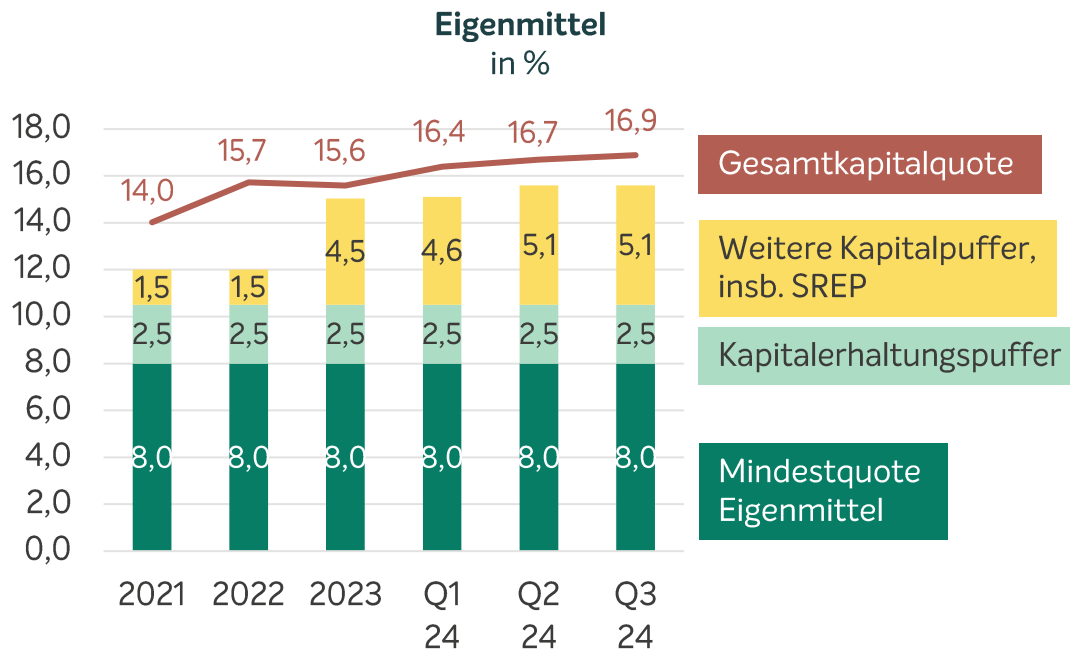


### Ergebnis vor Steuern und Rücklagenbildung in Mio. Euro



- Die **Gesamterträge** werden unverändert in einer Bandbreite zwischen 60 und 65 Mio. Euro erwartet, bei einem **Verwaltungsaufwand** von ca. 70 Mio. Euro
- 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.

Wir **erfüllen** weiterhin die aktuell **erhöhten Kapitalanforderungen** und konnten die **Gesamtkapitalquote weiter steigern**.

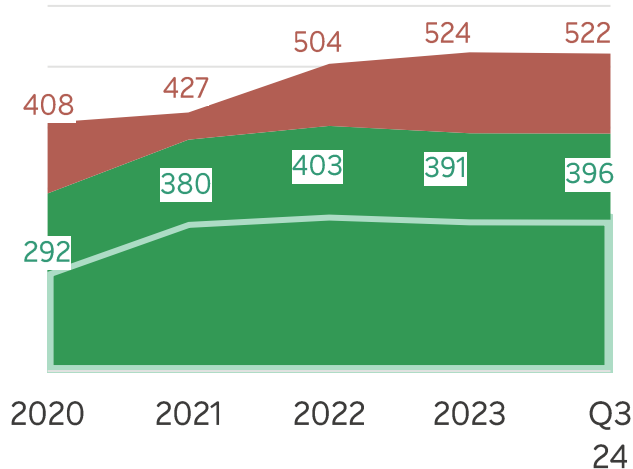


- ✓ Die **Gesamtkapitalquote** steigt per Ende September nochmals an und liegt mit **16,9 %** um 1,3%-Punkte über dem Wert per Jahresultimo (15,6 % per 31.12.2023). Der Wert liegt damit **deutlich über** den **aktuellen Kapitalanforderungen** in Höhe von 15,55 %.
- ✓ Wir arbeiten die festgestellten aufsichtsrechtlichen Defizite weiter konsequent mit dem Ziel ab, perspektivisch eine **Reduzierung der Kapitalzuschläge** zu erreichen.

Das **Eigenkapital** bleibt weiterhin ein **limitierender Faktor**. Basierend auf den im Jahresverlauf gesteigerten Kapitalquoten ist ein **moderates Kreditwachstum** darstellbar.



### Eigenmittel in Mio. Euro



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 planmäßig bedient werden.
- ✓ Mit zusätzlichem Eigenkapital könnte das Kreditgeschäft zwar stärker wachsen, dennoch kann die weitere Entwicklung der UmweltBank auch im Rahmen der bestehenden Kapitalsituation erfolgreich gestaltet werden.



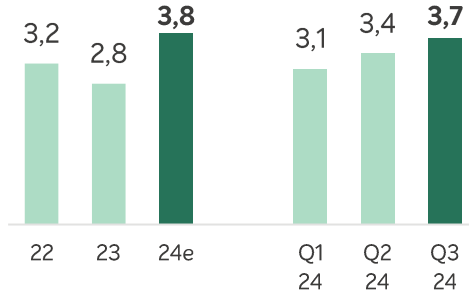
**Privatkunden-  
geschäft**



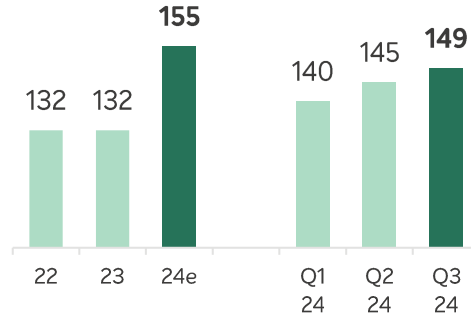
## Privatkundengeschäft mit weiterhin **starkem Wachstum**



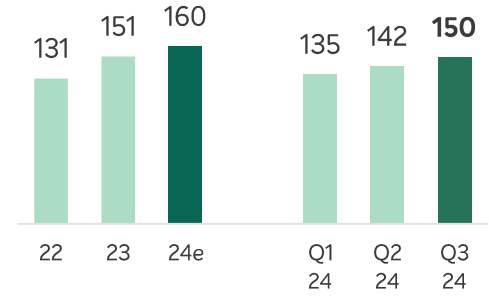
### Kundeneinlagen in Mrd. Euro



### Kundenzahl in Tsd.



### UmweltBank-Fonds AUM in Mio. Euro



- Die **Kundenzahl** wuchs in 2024 bis 30.09. um 14 % bzw. **17.700** auf über 149.000 Kunden.
- Die **Kundeneinlagen** konnten im gleichen Zeitraum um fast **790 Mio. Euro** gesteigert werden (+27%).
- Der **neue UmweltBank-ETF** ist seit Mitte Juli an der Börse handelbar und konnte nach der initialen Zeichnungsphase (11 Mio. Euro) das **Fondsvolumen** bis Ende September auf **22 Mio. Euro verdoppeln**.



Die **Zufriedenheit** unserer Kunden konnte weiter **gesteigert** werden.

- Unsere Kunden schätzen unsere **fairen & guten Konditionen im UmweltFlexkonto (Tagesgeld)** und legen durchschnittlich höhere Beträge an.
- Das in Q3 eingeführte **Fondssparen** wird von Kunden sehr gut angenommen und zeigt **beständige Abschlüsse**.
- Die vorangetriebene **Digitalisierung** unserer Kundenprozess und die **Einführung neuer Kanäle (App)** kommt bei den Kunden gut an.
- Die im Kundenmanagement eingeleiteten **Prozessoptimierungen** führte auch in Q3 zu einer deutlich **besseren Erreichbarkeit der Kundenbetreuung**.
- Wir arbeiten weiter mit Hochdruck an der **Digitalisierung und Automatisierung von Prozessen** um ein gutes **Kundenerlebnis** zu schaffen.
- Die **Kundenzufriedenheit** bei Produkten & Kundenservice konnten wir weiter **steigern** mit überwiegend positiven Rückmeldungen. Dies zeigt sich bereits in einem **Anstieg des Scores bei Trustpilot** (von 2,2 auf 2,6), der insgesamt aber noch nicht zufriedenstellend ist.

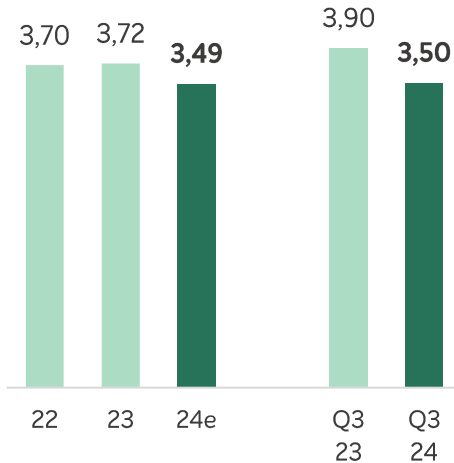
**Firmenkunden**



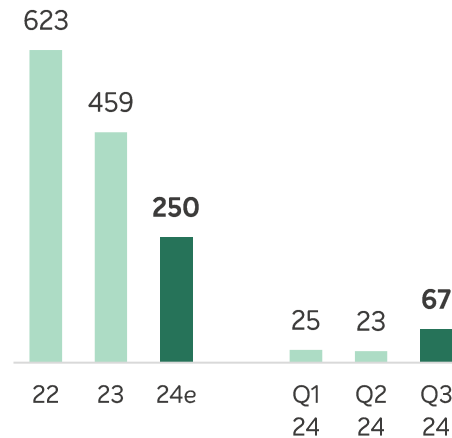
Die hohe Nachfrage im **Kreditgeschäft** setzte sich in Q3 fort und das **Jahresziel von 250 Mio. Euro Neukreditvolumen** bleibt weiter bestehen.



### Kreditvolumen in Mrd. Euro



### Brutto-Kreditneugeschäft in Mio. Euro



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

In Q3 konnten die **Beteiligungen weiter reduziert** und **gute Fortschritte** für mögliche Veräußerungen bis Jahresende vorbereitet werden.



- In Q3 konnten **drei weitere Beteiligungen** (zwei Windparks und eine Immobiliengesellschaft) veräußert werden.
- In **2024** konnten somit **insgesamt sechs Beteiligungen** an Windparks sowie zwei Immobilienbeteiligung mit **positivem Ergebnisbeitrag** veräußert werden.
- **Weitere Beteiligungsveräußerungen** sowie **Repositionierung** des Treasury Portfolios **im 4. Quartal** geplant



# Summary & Ausblick

Der **Strategieumbau** wird **konsequent weiterverfolgt** und wir befinden uns auf einem **guten Weg** unsere **Ziele 2024** zu **erreichen**.



- Das **positive Kunden- und Einlagenwachstum** aus Q3 wird sich auch **in Q4 weiter fortsetzen**.
- Im Kreditgeschäft wollen wir bis **Jahresende das Ziel von 250 Mio. Euro Neukreditvolumen** erreichen.
- Die UmweltBank arbeitet weiter mit Hochdruck an der **Beseitigung der aufsichtsrechtlichen Defizite**.
- Die angestoßenen Produkt-Neueinführungen werden uns **weitere Wachstumschancen in 2025** ermöglichen.



# Anhang **Strategie**

Stand: 18. März 2024

**5,9 Mrd. Euro**  
Bilanzsumme

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

**3,4**  
Mrd. €  
Kunden-  
einlagen

**145.000**  
Kundinnen  
und Kunden



**UmweltBank**

Mein Geld macht grün.

Halbjahreszahlen 2024  
(untestiert)

Nachhaltige  
Immobilien

**3,7**  
Mrd. €  
Kredit-  
volumen

Erneuerbare  
Energien

**350** 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 bald 150.000 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, wie die **niedrige NPL-Quote von 0,19 %** verdeutlicht
- Daneben runden Anleihen und Fonds, darunter auch **drei eigene aktive sowie ein passiver Fonds**, das Angebot ab

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

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

# 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**

**Privatkunden-  
geschäft**



# 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

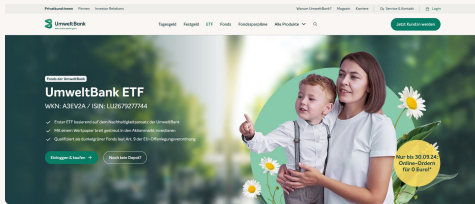
**700 Mio. €**  
Depotvolumen  
(Bestand)

**2 Mrd. Euro**  
Tagesgeld Volumen  
(Bestand)

# 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

Die **Website der UmweltBank** erstrahlt nicht nur in einem **modernen 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 CO<sub>2</sub> 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**
  - Flexible 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:[Zum ETF →](#)

**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**



### Tagesgeld

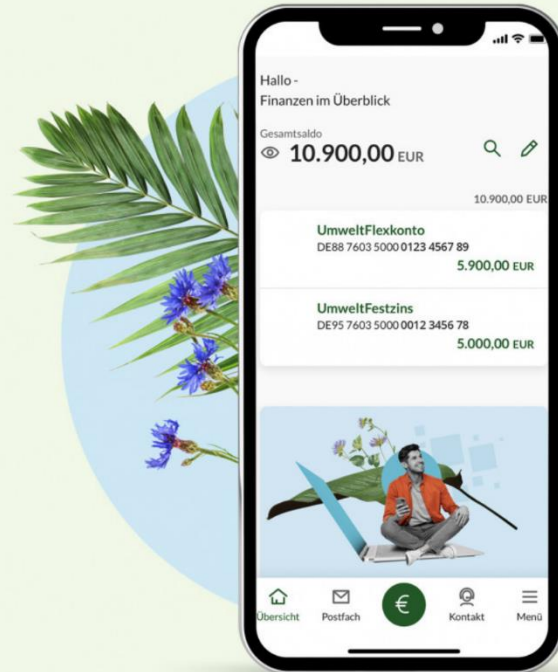
- ✓ Keine Mindesteinlage
- ✓ Kostenlose Kontoführung
- ✓ Jährliche Zinsgutschrift
- ✓ Ihre Basis für weitere Geldanlagen bei der UmweltBank



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**



# 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



# Effizienz- Programm



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

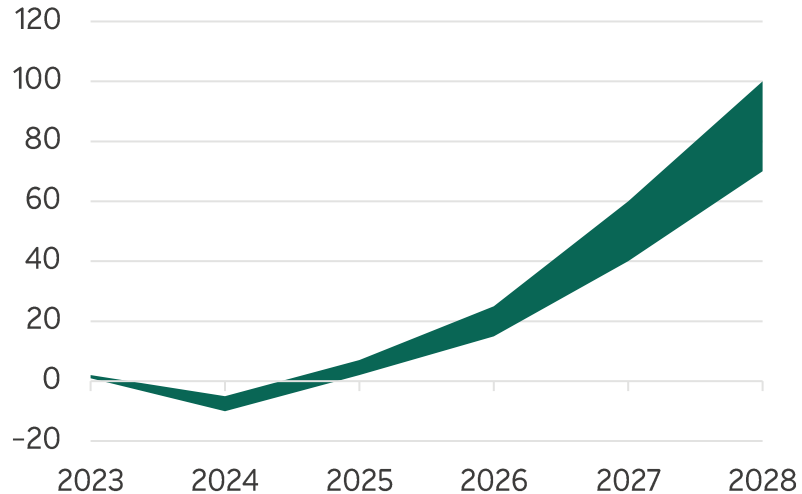


- Wir arbeiten die festgestellten aufsichtsrechtlichen Defizite konsequent ab.
- Ein Sonderbeauftragter begleitet uns und berichtet über die Fortschritte fortlaufend und unmittelbar an die BaFin.
- Wir erwarten, dass die Aufsicht so noch schneller Transparenz hinsichtlich der erzielten Fortschritte bekommt 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.

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

# Anhang

# Quartalszahlen Q3/2024

Stand: 30. September 2024

# Zahlen 3. Quartal 2024 der UmweltBank AG



		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	30.09.2024
Geschäftsvolumen	Mio. EUR	6.451	6.602	<b>6.119</b>	<b>6.362</b>
Bilanzsumme	Mio. EUR	5.928	5.981	<b>5.688</b>	<b>6.070</b>
Kundeneinlagen	Mio. EUR	2.954	3.176	<b>2.854</b>	<b>3.666</b>
Umweltkredite (inkl. offener Zusagen)	Mio. EUR	3.543	3.703	<b>3.722</b>	<b>3.496</b>
Geförderte Kreditprojekte seit 1997	Anzahl	24.513	24.949	<b>25.122</b>	<b>25.135</b>
Neukreditvolumen	Mio. EUR	845	623	<b>459</b>	<b>115</b>
Kundendepotvolumen	Mio. EUR	949	791	<b>687</b>	<b>607</b>
Volumen in UmweltBank-Fonds	Mio. EUR	100	131	<b>151</b>	<b>150</b>
Kund:innen	Anzahl	132.087	132.157	<b>131.678</b>	<b>149.466</b>
Mitarbeiter:innen	Anzahl	299	332	<b>354</b>	<b>356</b>
Cost-Income-Ratio	%	47,7	68,6	<b>111,2</b>	<b>95,9</b>
Eigenmittel, aufsichtlich	Mio. EUR	427	504	<b>524</b>	<b>521</b>
Gesamtkapitalquote, aufsichtlich	%	14,0	15,7	<b>15,6</b>	<b>16,9</b>
Harte Kernkapitalquote, aufsichtlich	%	9,5	11,5	<b>11,6</b>	<b>12,6</b>

Zahlen 3. Quartal 2024: untestiert, Stand 30.09.2024

# Zahlen 3. Quartal 2024 der UmweltBank AG



		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	2024e	30.09.2023	30.09.2024
Zinsergebnis	TEUR	63.238	58.791	41.106	43.405	35.009	28.780
Finanzergebnis	TEUR	2.965	24.829	-2.641	20.947	1.281	18.060
Risikovorsorge (Aufwand (-) / Ertrag (+))	TEUR	-3.263	-9.291	4.509	-4.422	-1.706	352
Bewertungsergebnis (Aufwand (-) / Ertrag (+))	TEUR	263	-285	146	23	0	0
Provisions- und Handelsergebnis	TEUR	9.421	9.345	9.052	5.580	6.797	3.134
sonstige Aufwendungen (-) / Erträge (+)	TEUR	55	-2.017	-56	1.665	-132	-929
<b>Gesamterträge</b>	TEUR	72.680	81.372	52.228	60-65 Mio. €	41.513	49.397
Personalaufwand	TEUR	17.154	19.880	25.624	27.440	18.369	21.172
Andere Verwaltungsaufwendungen	TEUR	16.512	21.574	31.510	41.062	19.335	24.160
darunter Bankenabgabe und Einlagensicherung	TEUR	4.096	3.695	3.235	2.054	2.606	1.395
Abschreibungen auf Anlagegüter	TEUR	929	708	697	626	537	469
<b>Verwaltungsaufwand</b>	TEUR	34.595	42.162	57.831	69.127	38.240	45.801
<b>Ergebnis vor Steuern</b>	TEUR	38.085	39.210	-5.603	-5 / -10 Mio. €	3.273	3.596
Steuern	TEUR	12.710	8.661	-1.805	-	-2.208	-
Halbjahres-/Jahresüberschuss	TEUR	19.374	19.549	729	-	1.065	-

Halbjahreszahlen 2024: untestiert, Stand 30.09.2024

# Disclaimer

Diese Präsentation enthält zukunftsgerichtete Aussagen. Zukunftsgerichtete Aussagen sind Aussagen, die sich nicht auf vergangene Daten und Fakten beziehen, sondern auf Annahmen und Schätzungen basieren. Zukunftsgerichtete Aussagen unterliegen daher zwangsläufig Risiken und Ungewissheiten. Eine Vielzahl von Faktoren wie z.B. Markt- und Zinsentwicklungen kann daher dazu führen, dass die tatsächlichen Ergebnisse deutlich von den in den zukunftsgerichteten Aussagen enthaltenen Angaben abweichen. Die UmweltBank übernimmt keine Verpflichtung, diese Aussagen bei Vorliegen neuer Informationen oder aufgrund zukünftiger Ereignisse bzw. abweichender Rahmenbedingungen zu aktualisieren.