



UmweltBank

Mein Geld macht grün.

UmweltBank

Deutschlands grünste Bank

Platow Euro Finance Small Cap Konferenz
9. Juni 2021

Jürgen Koppmann
Sprecher des Vorstands

Unsere Mission

”

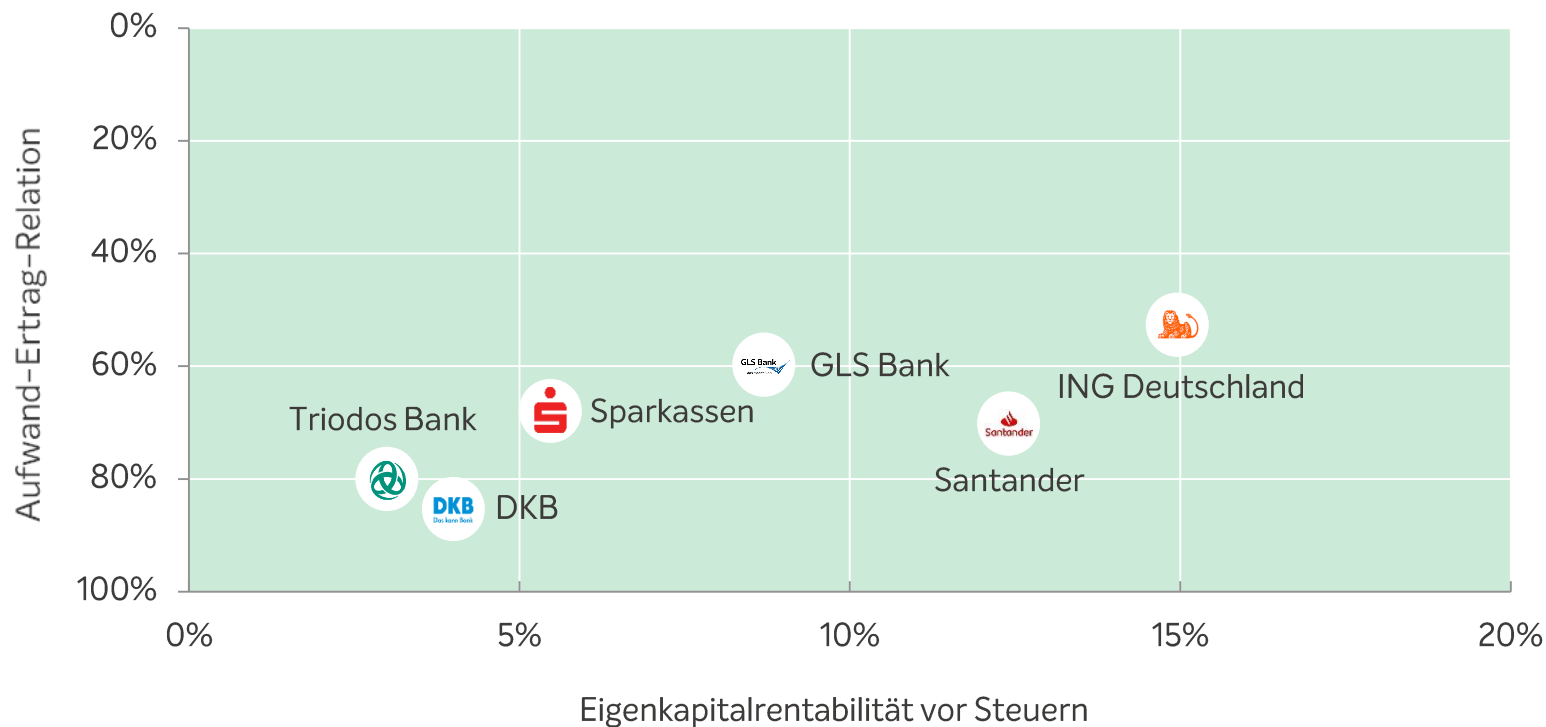
Wir machen Geld grün.

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

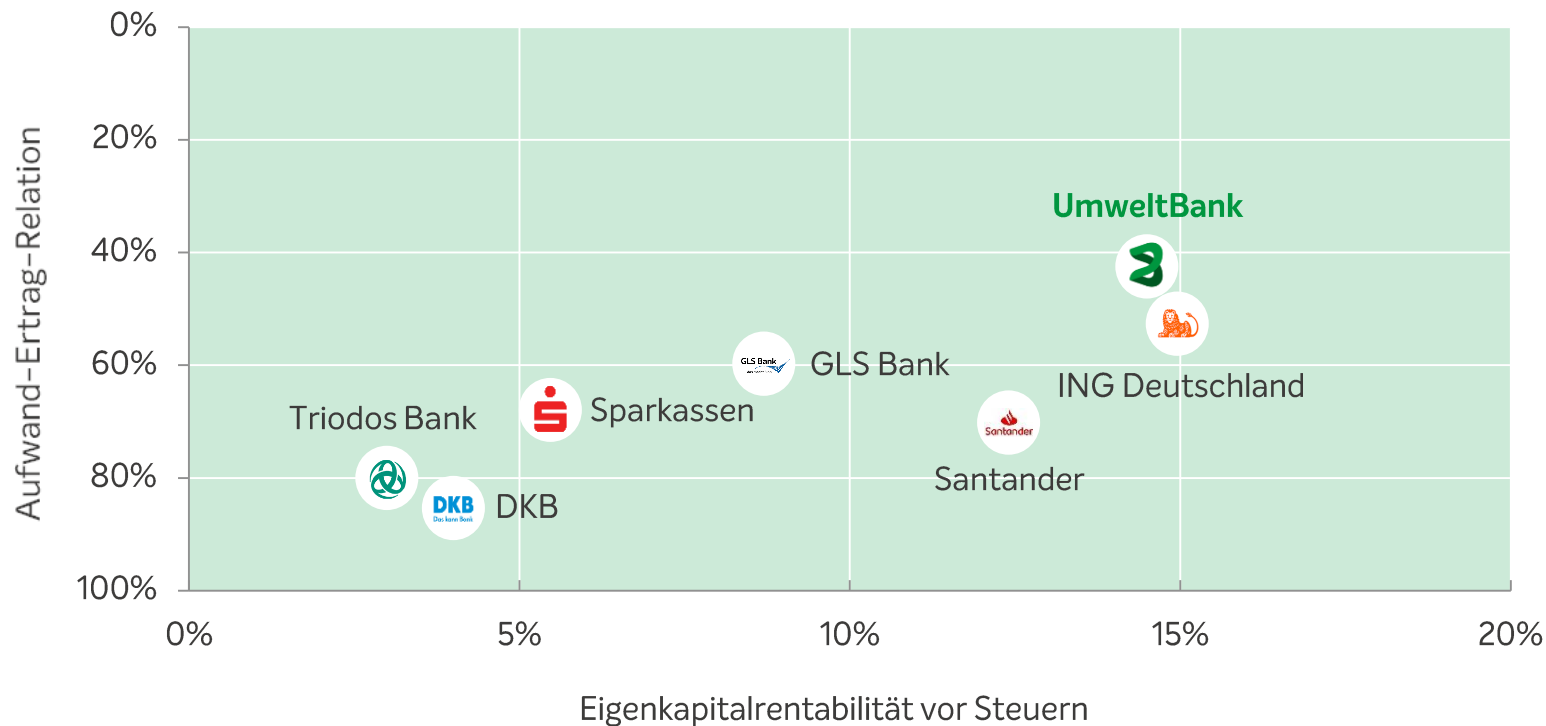
“



Eine von Deutschlands profitabelsten Banken



Eine von Deutschlands profitabelsten Banken

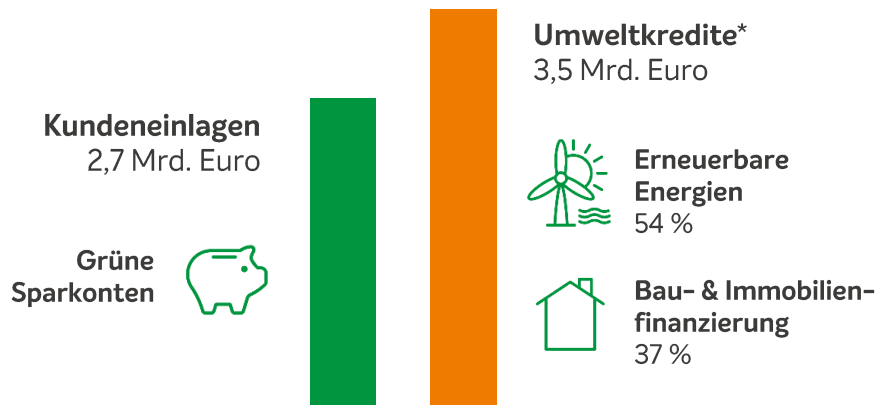


UmweltBank – seit 25 Jahren nachhaltig erfolgreich



Deutschlands grünste Bank

Starkes Kerngeschäft



*inkl. offener Zusagen

Ertragsstarke

Wachstumsfelder



Nachhaltige
Beteiligungen



Grüne
Publikumsfonds

Wachsendes Beteiligungsgeschäft



UmweltProjekt GmbH

- 100%ige Beteiligungstochter
- Investments:
 - > Erneuerbare-Energien-Projekte
 - > Bezahlbarer, ökologischer Wohnraum
 - > Investvolumen gesamt: 500 Mio. €
- Kapitalstruktur:
 - > Eigenkapital: 15,5 Mio. €
 - > Anleihe 2019: 20 Mio. €
 - > neue Anleihe 2021: 24 Mio. €

Investments in

renditestarke Projekte



Erfolgreicher Ausbau des Fondsgeschäfts



UmweltSpektrum Mix

- Auflage im Februar 2020
- Offensiver Mischfonds
- Basiert auf dem Nachhaltigkeitsansatz der UmweltBank
- Berücksichtigt langjährige Kundenwünsche:
 - > dunkelgrüner Fonds
 - > faire Kostenstruktur
- Zwei weitere UmweltSpektrum-Fonds starten im Sommer 2021

Entwicklung

UmweltSpektrum Mix

25 %

Performance
seit Auflage

Ausschüttung
2021:

1 €

68 Mio. €

Fondsvolumen
Ende Mai 2021

Nachhaltigkeit als Erfolgsgarant



Konsequente

Unternehmensstrategie

- ✓ **Pionierin** im Bereich Sustainable Finance
- ✓ Umweltschutz durchzieht **100%** der Geschäftstätigkeit



Ökonomie und

Ökologie vereint

- ✓ **Hohe Eigenkapitalrentabilität** mit nachhaltigem Geschäftsmodell
- ✓ 2021: **18. Dividende in Folge** vorgeschlagen



Nachhaltiges

Wachstum

- ✓ Großes Marktpotenzial durch **attraktive Zielgruppe**
- ✓ Starkes **Wachstum**: Bilanzsumme: Ø + 10% p.a.

Nachhaltige Wachstumsstrategie

Kreditgeschäft

- ✓ Steigende Volumina im Kerngeschäft
- ✓ Ausbau Kreditgeschäft mit Privatkund_innen

Einlagen

- ✓ Gleichgewichtiges Wachstum von Einlagen und Kreditvergabe
- ✓ Attraktives Tagesgeld: UmweltFlexkonto mit 0,25 % Zinsen bis 5.000 Euro

Investitionen in Personal/IT | Stärkung der Eigenmittel | Ausbau der Produktwelt

Beteiligungen

- ✓ Ausbau der Beteiligungen
 - > Windkraft
 - > Photovoltaik
 - > Immobilien

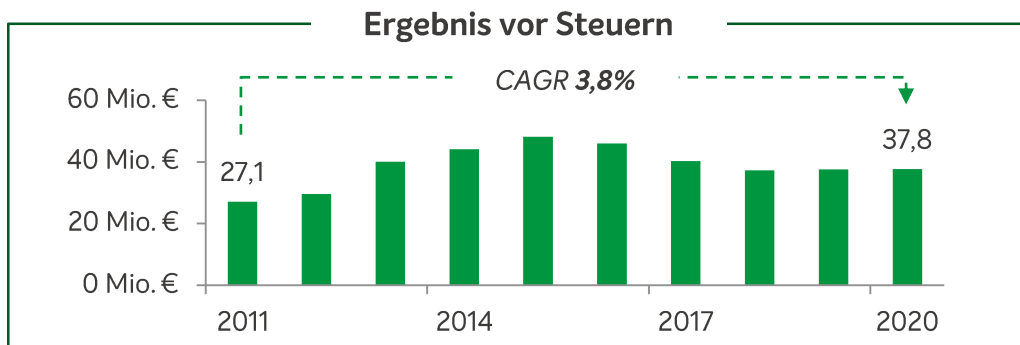
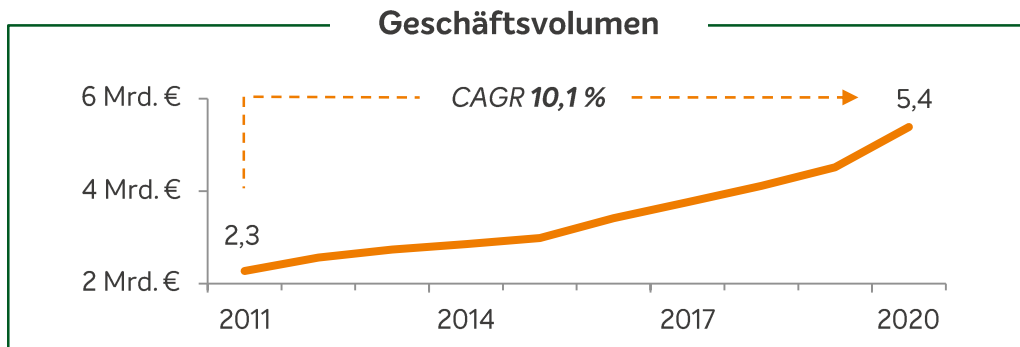
Wertpapiergeschäft

- ✓ Weitere Fonds unter der Marke UmweltSpektrum
- ✓ Grüne digitale Vermögensberatung in Planung

 Ziel
2026

250.000
Kund_innen

Erfolgreiche Geschäftsentwicklung



CAGR = Compound Annual Growth Rate
(durchschnittliche jährliche Wachstumsrate)

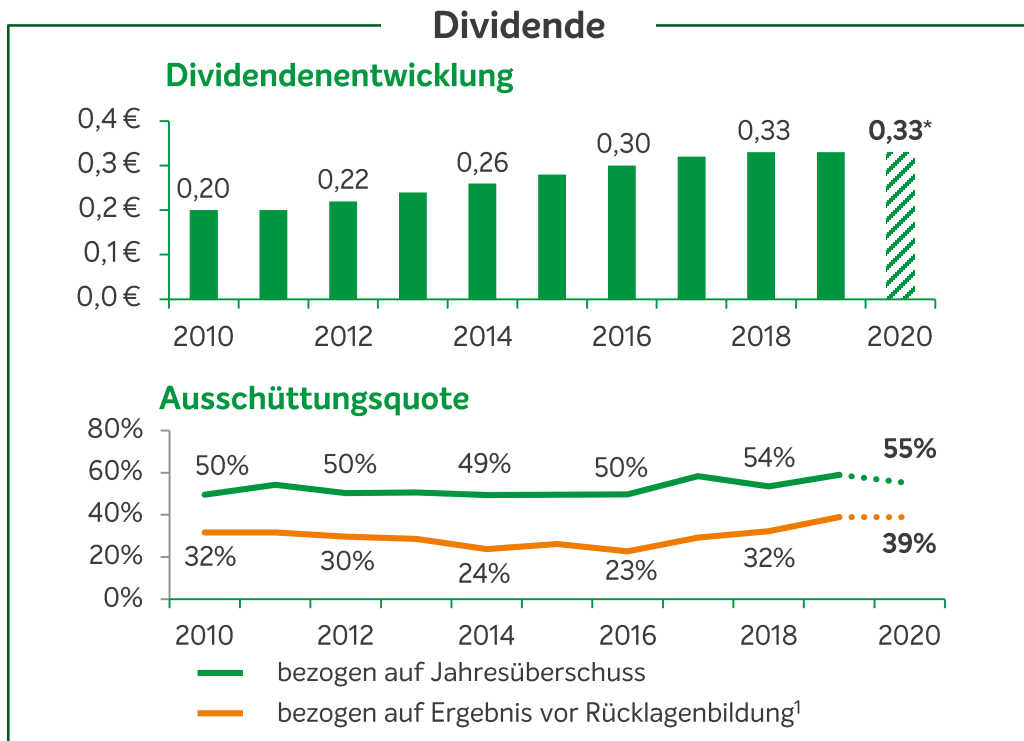
Nach Ergebniskonsolidierung

bereit für weiteres Wachstum

Ergebnis vor Steuern stabil auf hohem Niveau trotz:

- ✓ Niedrigzinsphase
- ✓ steigender regulatorischer Anforderungen
- ✓ Investitionen in IT und Personal

Nachhaltige Dividendenpolitik



¹Rücklagenbildung: Gewinnrücklagen + Rücklagen gem. § 340g HGB

¹Rücklagenbildung: Gewinnrücklagen + Rücklagen gem. § 340g HGB

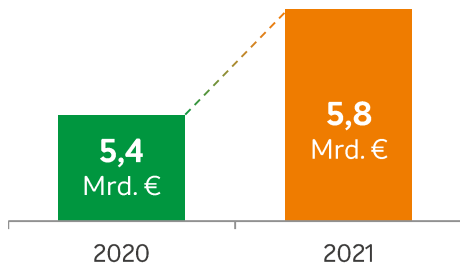
UmweltBank als

verlässlicher Dividendenzahler

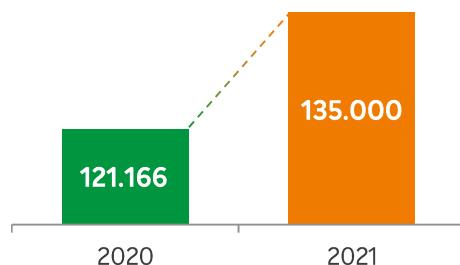
- ✓ **Anlegerfreundliche** Dividendenpolitik
- ✓ 2019: **10. Erhöhung** der Dividende in Folge
- ✓ 2020: Dividende trotz Corona-Krise mit 0,33 Euro auf Vorjahresniveau
- ✓ 2021: **Dividendenvorschlag** in Höhe von 0,33 Euro

Positiver Ausblick 2021

Geschäftsvolumen



Kundinnen und Kunden



Ergebnisentwicklung

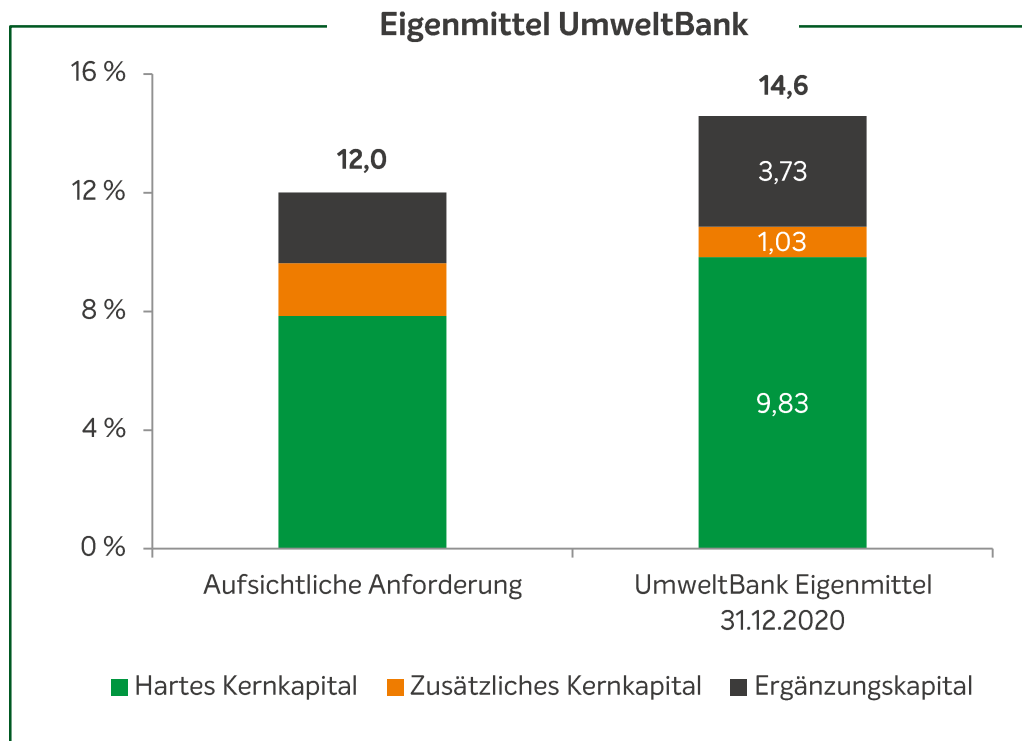
-  Zins-, Finanz- und Bewertungsergebnis
-  Provisions- und Handelsergebnis
-  Personalaufwand
-  Andere Verwaltungsaufwendungen

UmweltBank auf Wachstumskurs:

Ausblick 2021

- ✓ **Ergebnis vor Steuern** auf Vorjahresniveau erwartet (~ 38 Mio. Euro)
- ✓ Weitere **Investitionen** in die Digitalisierung und neue Talente
- ✓ Stärkung der **Eigenmittel**
- ✓ Ausbau der **Produktwelt**

Gute Eigenmittelbasis



Zahlenangaben in % der nach der Kapitaladäquanzverordnung CRR risikogewichteten Aktiva

Regelmäßige Stärkung

der Eigenmittel

Unterlegung des weiteren Wachstums

- ✓ Gewinnthesaurierung
2020: rd. 15 Mio. Euro
- ✓ Aktiendividende
2020: 3,9 Mio. Euro
Annahmequote: 55 %

Perfektes Klima für nachhaltigen Erfolg



- Deutschland setzt auf **Klimaneutralität** bis 2045
- Notwendiger Ausbau der **erneuerbaren Energien**
- ✓ UmweltBank mit **Finanzierungslösungen** hervorragend aufgestellt



- **Wohnungsknappheit**, steigenden Mieten und Immobilienpreise
- ✓ UmweltBank finanziert und schafft **ökologischen und bezahlbaren Wohnraum**



- 2020 stuften 65 % der Deutschen Umwelt- und Klimaschutz als **sehr wichtiges Thema** ein.¹
- ✓ Starkes Kundenwachstum durch konsequent **grünes Geschäftsmodell**



- Wachsende Nachfrage nach **nachhaltigen Geldanlagen/Fonds**
- ✓ **UmweltSpektrum Mix** kommt am Markt sehr gut an; zwei weitere Fonds bereits in den Startlöchern

¹ Quelle: Umwelt Bundesamt



UmweltBank

Mein Geld macht grün.

Unternehmenspräsentation

Anhang

Management mit langjähriger Erfahrung



Goran Bašić

Mitglied des Vorstands

Finanzierung | Personal | Marketing |
Beteiligungen

- Vorstand seit 2014
- Seit 1999 bei der UmweltBank
- Hält Anteile an der UmweltBank



Jürgen Koppmann

Sprecher des Vorstands

Sparen | Wertpapiere | IT

- Vorstand von 2002 – 2014 / seit 2017
- Seit 1996 bei der UmweltBank
- Hält Anteile an der UmweltBank



Heike Schmitz

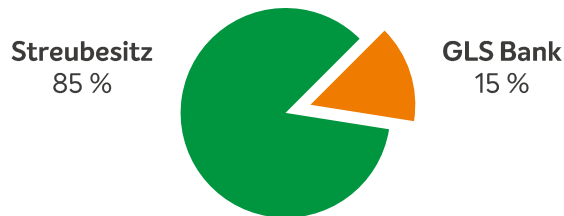
Generalbevollmächtigte

Finanzen | Controlling | Recht |
Marktfolge Kredit

- Generalbevollmächtigte seit 2021
- Über 30 Jahre Erfahrung in der Finanzbranche

Die UmweltBank – ein Hidden Champion

Anteilsverhältnisse



Kursentwicklung 10 Jahre



Schlusskurse bereinigt um Aktiensplit und Bezugsrechte

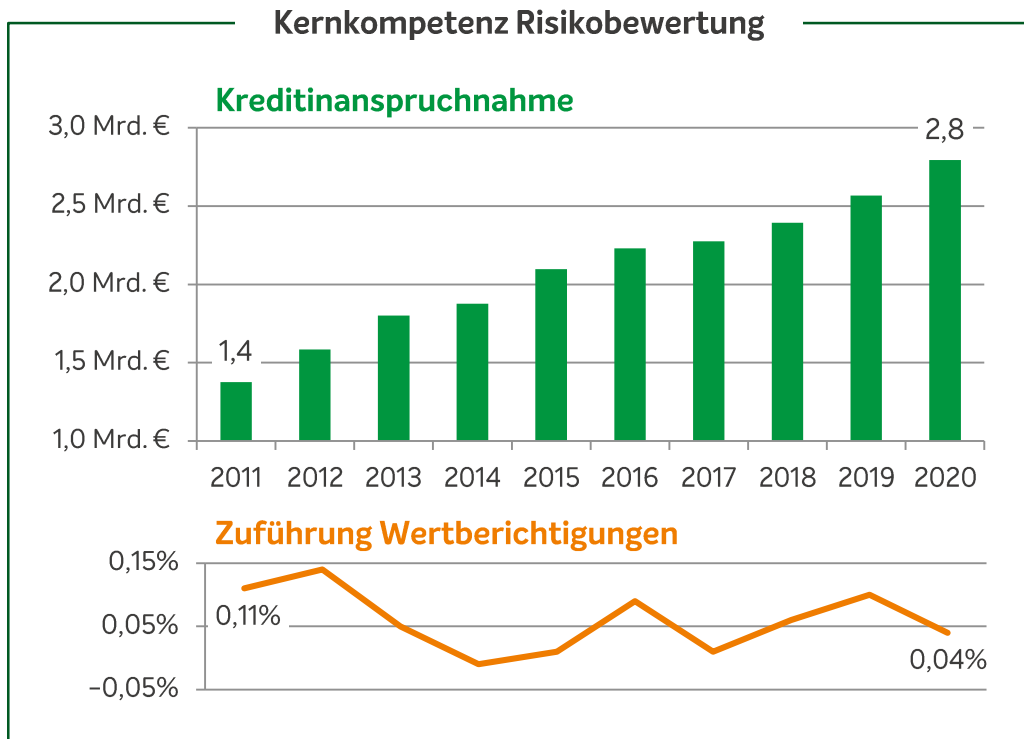
Stammdaten

Symbol / ISIN	UBK / DE0005570808
Anzahl Aktien	31.005.725
Marktkapitalisierung	529 Mio. EUR
Marktsegment / Listings	m:access / XETRA, weitere Börsenplätze
Kurs	17,05 EUR
Kurs-Gewinn-Verh.	20,06
Kurs-Buchwert-Verh.*	1,81
Dividendenrendite	1,94 %
Research	GBC AG Kursziel: 18,21 Euro

Stand 15. April 2021

* Eigenkapital inkl. Rücklagen gem. § 340g HGB

Nachhaltiges Wachstum bei niedrigem Risiko



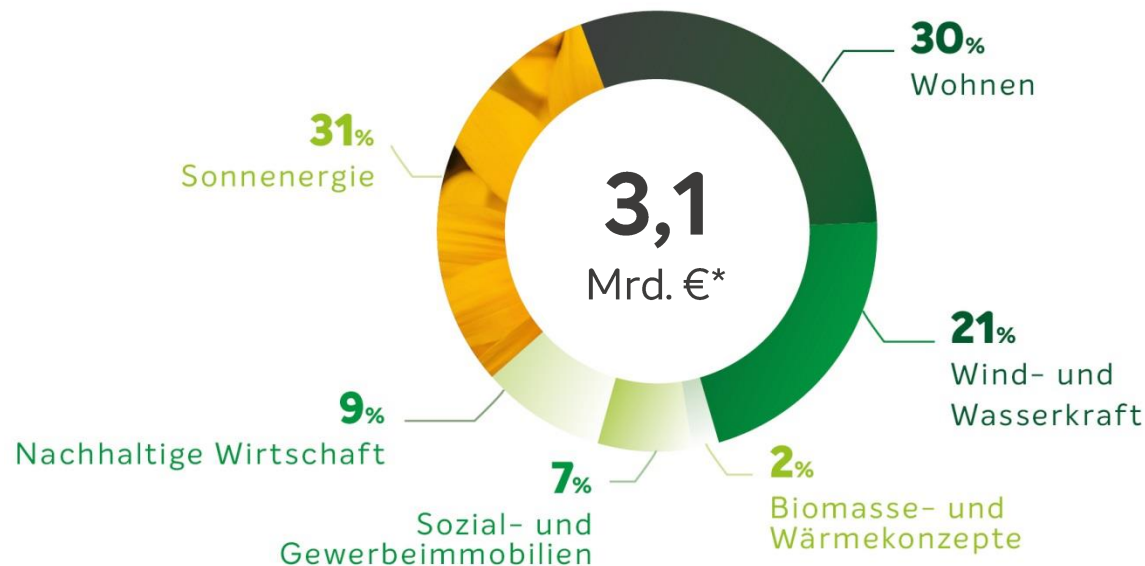
Starkes Kreditgeschäft 2020

treibt Wachstum an

- ✓ **Robustes Kreditportfolio** mit Zukunftsthemen
 - > erneuerbare Energien
 - > bezahlbarer Wohnraum
- ✓ **Kreditgeschäft kaum betroffen** von Corona-Pandemie
 - > Jährliche Zuführung zu den Wertberichtigungen nahe 0 % (bezogen auf die Kreditinanspruchnahme)
- ✓ **Starkes Neukreditvolumen** trotz Corona-Pandemie
 - > 689 Mio. € (2019: 543 Mio. €)

Transparenter Impact

Grünes Kreditportfolio



*Ausgezählte Kredite

Messbarer Beitrag zu den

Sustainable Development Goals



43 % der **Führungskräfte** sind Frauen



10 % des deutschlandweiten Zubaus im Bereich der Photovoltaik (> 250 kWp) in 2020 finanziert



2020: **Bezahlbarer Wohnraum** für rund 1.000 Menschen und **Betreuungsplätze** für über 200 Menschen finanziert



Senkung des **Papierverbrauchs** pro Mitarbeiter_in um über 20 % in 2020



Allein 2020 über **1.000.000 Tonnen CO₂** eingespart

Nachhaltige Erfolgsgeschichten



Bayerns

größter Solarpark

Projekt: Solarpark Schornhof

Standort: Berg im Gau (bei Ingolstadt)

Kreditvolumen: 60,0 Mio. €

Anlagenleistung: 120 MWp, davon 90 MWp PPA

CO₂-Einsparung: 82.000 Tonnen



Bezahlbarer

Wohnraum in Tübingen

Projekt: Stadtquartier Güterbahnhof

Standort: Tübingen

Gesamtinvestition: 46,8 Mio. €

Wohneinheiten: 156 (KfW 40)

Bezahlbarer Wohnraum für **430 Nachbarn**

Langfristiger Wachstumstrend

		31.12.2019	31.12.2020	Δ in %
Geschäftsvolumen	Mio. EUR	4.518	5.393	+ 19,4
Bilanzsumme	Mio. EUR	4.095	4.944	+ 20,7
Eigenmittel, aufsichtlich*	Mio. EUR	378	408	+ 7,9
Kundeneinlagen	Mio. EUR	2.529	2.694	+ 6,5
Neukreditvolumen	Mio. EUR	543	689	+ 26,9
Volumen aller Umweltkredite (inkl. offener Zusagen)	Mio. EUR	3.156	3.503	+ 11,0

Gesamte Eigenmittelquote, aufsichtlich ¹	Prozent	14,5	14,6
Harte Kernkapitalquote, aufsichtlich ¹	Prozent	10,0	9,8
Leverage Ratio (bilanzielle Eigenkapitalquote) ¹	Prozent	6,8	5,9
Liquidity Coverage Ratio ¹	Faktor	1,6	2,5
Aufwand-Ertrag-Relation (Cost-Income-Ratio)	Prozent	39,2	43,0

¹gemäß Kapitaladäquanzverordnung (CRR)

Deutschlands ertragsstarke grüne Bank

		31.12.2019	31.12.2020	Δ in %	
Zins-, Finanz- und Bewertungsergebnis	TEUR	54.423	54.345	-	0,1
Provisions- und Handelsergebnis	TEUR	5.084	5.148	+	1,3
Sonstiger Aufwand (-) / Sonstiger Ertrag (+)	TEUR	- 260	5.421		
Personalaufwand	TEUR	11.210	13.778	+	22,9
Andere Verwaltungsaufwendungen	TEUR	10.432	13.288	+	27,4
darunter Bankenabgabe und Einlagensicherung	TEUR	1.798	2.684	+	49,3
Ergebnis vor Steuern	TEUR	37.605	37.848	+	0,6
Steuern	TEUR	11.683	11.350	-	2,9
Ergebnis (nach Steuern)	TEUR	25.922	26.498	+	2,2
Einstellung Rücklagen gemäß § 340g HGB	TEUR	8.750	8.000	-	8,6
Jahresüberschuss	TEUR	17.172	18.498	+	7,7

Finanzkalender 2021/22

9. Juni 2021	Platow Euro Finance Small Cap Konferenz, Frankfurt
24. Juni 2021	Hauptversammlung
2. August 2021	Halbjahreszahlen für das Geschäftsjahr 2021
September 2021	Herbstkonferenz (Equity Forum)
24. September 2021	Baader Small-Cap Day
13. Oktober 2021	M:access Fachkonferenz Finanzdienstleister Präsentation: 13.10.2021 14:00 – 14:40 Uhr
7. Dezember 2021	Münchner Kapitalmarkt Konferenz Präsentation: 07.12.2021 12:20 – 12:55 Uhr
14. Februar 2022	Vorläufige Zahlen für das Geschäftsjahr 2021
14. Februar 2022	Pressegespräch, Nürnberg



Oliver Patzsch

Manager Investor Relations
oliver.patzsch@umweltbank.de
0911 5308 – 1305

Investor-Relations-Newsletter:
www.umweltbank.de/ir-newsletter

