



# Kurzprofil des Sustainable Hidden Champions: UmweltBank

Die UmweltBank fördert Umweltprojekte in ganz Deutschland und ist damit absoluter Sustainable Hidden Champions des Bankensektors



Die UmweltBank finanziert Photovoltaikanlagen, regenerative Wärmekonzepte und Stromspeicher.



Die UmweltBank finanziert ökologische Eigenheime sowie nachhaltige und soziale Miet- oder Gewerbeimmobilien.



Die Umweltgarantie der Umweltbank verspricht den Kunden, dass jeder angelegte Euro ausschließlich in nachhaltige Zukunftsprojekte angelegt wird.

Sie haben Fragen? Kontaktieren Sie uns gerne unter [nachhaltigkeit@avesco.de](mailto:nachhaltigkeit@avesco.de)

Datum der letzten Aktualisierung: 06.04.2022

Datengrundlage für die avesco Nachhaltigkeitsbewertung sind hauptsächlich die Geschäfts- und Nachhaltigkeitsberichte des analysierten Unternehmens sowie das Protokoll des Gesprächs mit dem Unternehmen. Auf konkrete Quellen- und Seitenangaben wird hiermit verzichtet.



# Kurzprofil des Sustainable Hidden Champions: UmweltBank

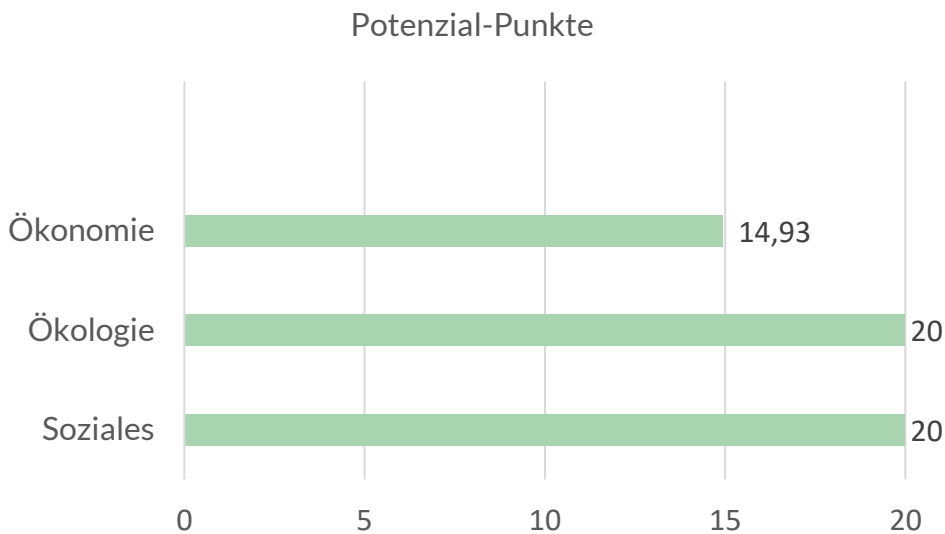


**UmweltBank**  
Mein Geld macht grün.

Nachhaltigkeitsklasse:



## avesco Nachhaltigkeitsbewertung:



## Die UmweltBank im Überblick

Unternehmenssitz	Nürnberg, Deutschland
Überblick über Produkte und Dienstleistungen	Finanzdienstleistung für Firmen und Kunden in Form von:
	– Geldanlage
	– Sparplänen
	– Altersvorsorge
	– Baufinanzierung
Mitglied in wesentlichen Indizes	M:access (Börse München)
Umsatz und Entwicklung in Relation zum Vorjahr in % (zum 31.12.2021)	6,456 Mrd. € (+19,7 %) in 2021
Anzahl MitarbeiterInnen (zum 31.12.2021) <sup>1</sup>	250
Link zur Website	<a href="https://www.umweltbank.de/">https://www.umweltbank.de/</a>

<sup>1</sup> Im gesamten Dokument wird bei Personenbezeichnungen und personenbezogenen Hauptwörtern eine gendergerechte Sprache angewandt. Sind Institutionen oder Unternehmen gemeint, wird lediglich das entsprechende grammatische Geschlecht verwendet.

## Was macht das Unternehmen zum Hidden Champion?

**Produkte liefern bedeutenden gesellschaftlichen Mehrwert:** Die UmweltBank hebt sich mit ihrem Produktangebot von normalen Banken ab. Alle Geschäftsbereiche zielen auf die Förderung von nachhaltigen Geldanlagen oder die Finanzierung von nachhaltigen und sozialen Projekten ab.

**Gute Aufwand-Ertrags-Relation:** Entscheidend für die Bewertung der Resilienz der UmweltBank ist die Aufwand-Ertrags Relation. Diese liegt bei der UmweltBank im Jahr 2020 bei 43,1 %. Das ist ein exzellenter Wert. Der Durchschnitt deutscher Banken lag 2020 bei 72,3 %. Die UmweltBank ist damit eine der profitabelsten Banken Deutschlands.

**Mit treuem Kundenstamm in die Zukunft:** Die UmweltBank hat durch ihre nachhaltige Ausrichtung einen breiten und sehr treuen Kundenstamm. Aus dieser Basis heraus wächst seit einigen Jahren das Wertpapiergeschäft.



## avesco Nachhaltigkeitsbewertung:

### Ökonomie



**Erschließung neuer Geschäftsbereiche:** Anfang 2020 legte das Unternehmen seinen ersten eigenen Investmentfonds auf. Der UmweltSpektrum Mix basiert auf dem strengen Nachhaltigkeitsansatz der UmweltBank und verfolgt dabei das Ziel, einen angemessenen Wertzuwachs zu erwirtschaften. Aktuell kann der Mischfonds bereits ein Volumen von rund 102 Mio. Euro aufweisen. Mit der Marke UmweltSpektrum positioniert sich die UmweltBank im wachsenden Markt für nachhaltige Fonds.

**Beteiligungsgeschäft:** 2020 beteiligte sich die UmweltBank mit rund 30 % an der Opportunity Bank Serbia. Die serbische Bank ist auf Mikrofinanzierung und Existenzgründung spezialisiert und unterstützt damit Privatpersonen, Agrarbetriebe sowie kleine- und mittelständische Unternehmen, die normalerweise keinen Zugang zu Finanzdienstleistungen haben.

**Diversifizierte Geschäftsbereiche:** Das Kreditportfolio verteilte sich im Jahr 2020 auf Wohn-, Sozial- und Gewerbeimmobilien (36,8 %), Sonnenenergie (31,4 %), Windkraftkredite (20,5 %), Sonstige (Biomasse & Wärmekonzepte, Wasserkraftkredite sowie die nachhaltige Wirtschaft (Infrastruktur-Finanzierungen, Beteiligungen, Green und Social Bonds, 11,3 %).

### Ökologie



**Unternehmensinterner ökologischer Impact:** Um die Auswirkungen des Geschäftsbetriebs für die Umwelt auf ein Minimum zu begrenzen, achtet die UmweltBank auf viele betriebsinterne Prozesse. Bei Druckprozessen zum Beispiel, wird Wert auf eine geringe Belastung von Luft und Wasser gelegt. Deswegen verwenden die beauftragten Druckereien ausschließlich ökologische Druckfarben auf Pflanzenölbasis verwenden.

**Nachhaltige Unternehmensausrichtung:** Die Ausrichtung der UmweltBank ist seit der Gründung auf die Förderung von nachhaltigen Projekten ausgelegt. Die Bank verfolgt nicht nur finanzielle Leistungsindikatoren, sondern auch ökologische, welche durch die Umweltgarantie verfolgt werden. Diese sagt aus, dass jeder angelegte Euro im Sinne der SDGs wirkt. Überprüft wird diese Garantie von einem unabhängigen Umweltrat. Dieser ist in der Satzung des Unternehmens verankert und überprüft die von der Bank angebotenen Produkte quartalsweise. Um zu überprüfen, ob die Umweltgarantie eingehalten wird, betrachtet das Unternehmen das Volumen der in Anspruch genommenen Umweltkredite, zweckgebundenen Schuldscheindarlehen, Beteiligungen, Green und Social Bonds sowie die Eigenanlagen mit positivem SDG-Beitrag ins Verhältnis zum angelegten Geld der KundInnen, Drittfinanzierungen von Förderbanken und dem von InvestorInnen originär eingezahlten Eigenkapital der UmweltBank.

# Kurzprofil des Sustainable Hidden Champions: UmweltBank

## Soziales



**Positiver gesellschaftlicher Impact:** Ein neues Umweltrating der UmweltBank, als Bewertungssystem für die Finanzierung von Bauvorhaben, welches in Zusammenarbeit mit der Deutschen Gesellschaft für Nachhaltiges Bauen entwickelt wurde, umfasst auch soziale Kriterien. Ein Schwerpunkt liegt auf der Schaffung von bezahlbarem Wohnraum, beispielweise durch Bauen zu Selbstkosten und Sozialwohnungen. Aber auch Kriterien wie die Nutzung (Soziale Träger, Kultur und Handwerk, Barrierefreiheit) und Mobilität (Elektromobilität, ÖPNV-Anbindung, Fahrradfreundlichkeit) werden herangezogen. Außerdem bieten Direktbanken eine ständige Erreichbarkeit und machen damit gerade in ländlichen Regionen den klassischen Banken Konkurrenz.

**Nachhaltiger Arbeitgeber:** Die UmweltBank bietet MitarbeiterInnen ein sicheres und faires Arbeitsumfeld, was durch zahlreiche Weiterbildungen gestärkt wird. Darüber hinaus werden Maßnahmen zur besseren Vereinbarkeit von Beruf & Familie geboten. Zusätzlich existieren zahlreiche gesundheitsfördernde Programme für MitarbeiterInnen und nachhaltige Zusatzleistungen wie Jobtickets oder zusätzliche freie Tage.

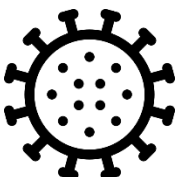
## Kritische Punkte & Risiken



### Ökonomie

**Wettbewerbsrisiken:** Die gute Aufwand-Ertrag-Relation, der Trend zu Direktbanken, die stabile und wachsende Kundenbasis, die Notwendigkeit des Klimaschutzes und eine mögliche Zinserhöhung der europäischen Zentralbank sprechen für gute Möglichkeiten nachhaltige Wettbewerbsvorteile zu erzielen, dennoch ist der Bankensektor stark reguliert und durch FinTechs und Blockchain lauern Substitutionen.

### Krisen-Check



Das Unternehmen ist von jeglichen finanziellen Krisen wie etwa der Covid-19-Pandemie betroffen. Durch eine resiliente Bilanz und einen treuen Kundenstamm schaffte es die UmweltBank solide durch die letzten Krisen zu kommen und ist auch für die Zukunft gut aufgestellt. Aufgrund des Geschäftsmodells ist das Unternehmen nicht direkt von möglichen Liefer- und Ressourcenengpässen betroffen.