

## Abschnitt B – Basisinformationen über den Emittenten

### Wer ist die Emittentin der Wertpapiere?

#### **Sitz und Rechtsform der Emittentin**

UBS AG ist in der Schweiz gegründet, hat ihren Sitz in der Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich, Schweiz, und in Aeschenvorstadt 1, CH-4051 Basel, Schweiz, und ist nach dem Schweizerischen Obligationenrecht als Aktiengesellschaft tätig. Die Rechtsträgerkennung (Legal Entity Identifier, "LEI") der UBS AG ist BFM8T61CT2L1QCEMIK50.

#### **Hauptgeschäftstätigkeiten der Emittentin**

Zweck der UBS AG ist der Betrieb einer Bank. Ihr Geschäftskreis umfasst alle Arten von Bank-, Finanz-, Beratungs-, Dienstleistungs- und Handelsgeschäften in der Schweiz und in anderen Jurisdiktionen. UBS AG kann Mittel am Kapitalmarkt aufnehmen und anlegen. Sie kann Darlehen, Garantien und andere Arten der Finanzierung und von Sicherheitsleistungen für Konzerngesellschaften gewähren.

#### **Wesentliche Aktionäre der Emittentin**

Die UBS Group AG ist Eigentümerin von 100 Prozent der ausstehenden Aktien der UBS AG.

#### **Identität der wesentlichen Geschäftsleiter der Emittentin**

Die wesentlichen Geschäftsleiter der Emittentin sind die Mitglieder ihrer Geschäftsleitung ("**EB**"). Die Mitglieder sind: Ralph Hamers, Christian Bluhm, Mike Dargan, Kirt Gardner, Suni Harford, Robert Karofsky, Iqbal Khan, Edmund Koh, Barbara Levi, Tom Naratil und Markus Ronner. Darüber hinaus trat Sarah Youngwood Anfang März 2022 in die Konzernleitung ein und wird im Mai die Position des Group Chief Financial Officer als Nachfolgerin von Kirt Gardner übernehmen, der aus dem Unternehmen ausscheiden wird.

#### **Identität des Abschlussprüfers der Emittentin**

Der Abschlussprüfer der Emittentin ist Ernst & Young Ltd, Aeschengraben 9, CH-4002 Basel.

### Welches sind die wesentlichen Finanzinformationen über die Emittentin?

Die ausgewählten konsolidierten Finanzinformationen in der folgenden Tabelle für die am 31. Dezember 2021, 2020 und 2019 endenden Geschäftsjahre stammen aus dem Geschäftsbericht 2021, sofern nicht anders angegeben. Die konsolidierten Abschlüsse wurden in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards ("**IFRS**") des International Accounting Standards Board ("**IASB**") erstellt.

	Für das Jahr endend am oder per		
<i>Mio, USD, Ausnahmen sind angegeben</i>	31.12.21	31.12.20	31.12.19
	<i>Geprüft, Ausnahmen sind angegeben</i>		
<b>Ergebnisse</b>			
<b>Gewinn- und Verlustrechnung</b>			
Geschäftsertrag	35.976	32.780	29.307
Nettozinserträge	6.605	5.788	4.415
Provisionsüberschuss	22.438	19.207	17.460
Wertberichtigungen für Kreditrisiken	148	(695)	(78)
Andere Erträge aus erfolgswirksam zum Zeitwert bilanzierten Finanzinstrumenten	5.844	6.930	6.833
Geschäftsaufwand	27.012	25.081	24.138
Ergebnis vor Steuern	8.964	7.699	5.169

Den Aktionären zurechenbares Ergebnis	7.032	6.196	3.965
<b>Bilanz <sup>1</sup></b>			
Bilanzsumme	1.116.145	1.125.327	971.927
Gesamte zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete Finanzverbindlichkeiten	744.762	732.364	617.429
<i>davon: Kundeneinlagen</i>	544.834	527.929	450.591
<i>davon: zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete Schuldtitel</i>	82.432	85.351	62.835
<i>davon: nachrangige Verbindlichkeiten</i>	5.163	7.744	7.431
Gesamte finanzielle Verbindlichkeiten, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden	300.916	325.080	291.452
<i>davon: Schuldtitel, die zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden</i>	71.460	59.868	66.592
Forderungen an Kunden	398.693	380.977	327.992
Gesamteigenkapital	58.442	58.073	53.896
Den Aktionären zurechenbares Eigenkapital	58.102	57.754	53.722
<b>Profitabilität und Wachstum</b>			
Rendite auf Eigenkapital (%)	12,3*	10,9*	7,4*
Rendite auf das materielle Eigenkapital (%)	13,9*	12,4*	8,5*
Rendite auf Hartes Kernkapital (CET1) (%)	17,6*	16,6*	11,3*
Rendite auf risikogewichteten Aktiven brutto (%)	12,3*	11,9*	11,2*
Rendite auf den Leverage Ratio-Nenner brutto (%) <sup>2</sup>	3,4*	3,4*	3,2*
Verhältnis von Geschäftsaufwand / Geschäftsertrag (%)	75,4*	74,9*	82,1*
Wachstum des Ergebnisses (%)	13,5*	56,3*	(3,4)*
<b>Resourcen</b>			
Hartes Kernkapital (CET1) <sup>3</sup>	41.594	38.181	35.233*
Risikogewichtige Aktiven <sup>3</sup>	299.005*	286.743*	257.831*
Harte Kernkapitalquote (CET1) (%) <sup>3</sup>	13,9*	13,3*	13,7*
Going Concern Kapitalquote (%) <sup>3</sup>	18,5*	18,3*	18,3*
Total Verlustabsorptionsfähigkeit Ratio (%) <sup>3</sup>	33,3*	34,2*	33,9*
Leverage Ratio-Nenner <sup>2,3</sup>	1.067.679*	1.036.771*	911.228*
Harte Kernkapitalquote (CET1) Leverage Ratio (%) <sup>2,3</sup>	3,90*	3,68*	3,87*
Going Concern Leverage Ratio (%) <sup>2,3</sup>	5,2*	5,1*	5,2*

Total Verlustabsorptionsfähigkeit Leverage Ratio (%) <sup>3</sup>	9,3*	9,5*	9,6*
<b>Andere</b>			
Verwaltete Vermögen (in Mrd, USD) <sup>4</sup>	4.596	4.187	3.607
Personal (auf Vollzeitbasis)	47.067*	47.546*	47.005*

\*ungeprüft

<sup>1</sup> Mit Ausnahme der Bilanzsumme, des Gesamteigenkapitals und des den Aktionären zurechenbaren Eigenkapitals werden die Bilanzinformationen für das am 31. Dezember 2019 endende Geschäftsjahr aus dem Geschäftsbericht 2020 abgeleitet.

<sup>2</sup> Leverage-Ratio-Nenner und Leverage Ratios für das Jahr 2020 spiegeln nicht die Auswirkungen der temporären Ausnahme wider, die vom 25. März 2020 bis zum 1. Januar 2021 galt und von der FINMA im Zusammenhang mit COVID-19 gewährt wurde.

<sup>3</sup> Basiert auf den anwendbaren Regeln für Schweizer systemrelevante Banken (SRB) ab dem 1. Januar 2020.

<sup>4</sup> Besteht aus dem Vermögen unter der Verwaltung von Global Wealth Management, Asset Management und Personal & Corporate Banking.

### Welches sind die zentralen Risiken, die für die Emittentin spezifisch sind?

#### **Kreditrisiko im Zusammenhang mit UBS AG als Emittentin**

Jeder Anleger in Wertpapieren, die von der UBS AG als Emittentin ausgegeben werden, unterliegt dem Kreditrisiko der UBS AG. Die Bewertung der Bonität der UBS AG kann durch eine Reihe von Faktoren und Entwicklungen beeinflusst werden. Dazu gehören die Marktbedingungen und makroökonomisches Klima, das Kreditrisiko in Bezug auf Kunden und Gegenparteien, wesentliche rechtliche und regulatorische Risiken, wesentliche Änderungen in der Regulierung, der Erfolg der UBS AG bei der Umsetzung ihrer strategischen Pläne, operationelle Risiken, Risikomanagement- und Kontrollprozesse sowie Liquiditäts- und Refinanzierungsmanagement.

**Falls UBS in finanzielle Schwierigkeiten gerät, hat FINMA die Befugnis, in Bezug auf UBS Group AG, UBS AG oder UBS Switzerland AG Sanierungs- oder Liquidationsverfahren zu eröffnen oder Schutzmaßnahmen aufzuerlegen, und solche Verfahren oder Maßnahmen können eine wesentlich nachteilige Auswirkung auf Aktionäre und Gläubiger der UBS haben.** Falls Sanierungs- oder Liquidationsverfahren in Bezug auf UBS AG eröffnet werden, können Inhaber von Wertpapieren einen erheblichen oder vollständigen Verlust in Bezug auf die Wertpapiere erleiden.