

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.

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 2020, 2019 und 2018 endenden Geschäftsjahre stammen aus dem Geschäftsbericht 2020, sofern nicht anders angegeben. Die konsolidierten Abschlüsse wurden in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards ("**IFRS**") des International Accounting Standards Board ("**IASB**") erstellt. Die ausgewählten konsolidierten Finanzinformationen, die in der nachstehenden Tabelle für die am 30. September 2021 und am 30. September 2020 abgeschlossenen neun Monate enthalten sind, stammen aus dem dritten Quartalsbericht 2021 der UBS AG.

<i>Mio, USD, Ausnahmen sind angegeben</i>	Für die neun Monate endend am oder per		Für das Jahr endend am oder per		
	30.9.21	30.9.20	31.12.20	31.12.19	31.12.18
	<i>Ungeprüft</i>		<i>Geprüft, Ausnahmen sind angegeben</i>		
Ergebnisse					
Gewinn- und Verlustrechnung					
Geschäftsertrag	27.130	24.559	32.780	29.307	30.642
Nettozinserträge	4.860	4.186	5.788	4.415	4.971
Provisionsüberschuss	16.897	14.118	19.207	17.460	17.930
Wertberichtigungen für Kreditrisiken	121	(628)	(695)	(78)	(117)
Andere Erträge aus erfolgswirksam zum Zeitwert	4.480	5.483	6.930	6.833	6.953

bilanzierten Finanzinstrumenten					
Geschäftsaufwand	19.785	18.757	25.081	24.138	25.184
Ergebnis vor Steuern	7.345	5.802	7.699	5.169	5.458
Den Aktionären zurechenbares Ergebnis	5.777	4.632	6.196	3.965	4.107
Bilanz					
Bilanzsumme	1.088.246		1.125.327	971.927	958.066
Gesamte zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete Finanzverbindlichkeiten	717.615		732.364	617.429	612.174
<i>davon: Kundeneinlagen</i>	521.643		527.929	450.591	421.986
<i>davon: zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete Schuldtitel</i>	80.070		85.351	62.835	91.245
<i>davon: nachrangige Verbindlichkeiten ¹</i>	5.215		7.744	7.431	7.511
Gesamte finanzielle Verbindlichkeiten, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden	303.517		325.080	291.452	283.717
<i>davon: Schuldtitel, die zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden</i>	69.571		59.868	66.592	57.031
Forderungen an Kunden	391.769		380.977	327.992	321.482
Gesamteigenkapital	57.418		58.073	53.896	52.400
Den Aktionären zurechenbares Eigenkapital	57.085		57.754	53.722	52.224
Profitabilität und Wachstum					
Rendite auf Eigenkapital (%)	13,6	11,0	10,9*	7,4*	7,9*
Rendite auf das materielle Eigenkapital (%)	15,3	12,4	12,4*	8,5*	9,1*
Rendite auf Hartes Kernkapital (CET1) (%)	19,5	16,8	16,6*	11,3*	11,9*
Rendite auf risikogewichteten Aktiven brutto (%)	12,4	12,0	11,9*	11,2*	12,0*
Rendite auf den Leverage Ratio-Nenner brutto (%) ²	3,5	3,5	3,4*	3,2*	3,4*
Verhältnis von Geschäftsaufwand / Geschäftsertrag (%)	73,3	74,5	74,9*	82,1*	81,9*
Wachstum des Ergebnisses (%)	24,7	38,6	56,3*	(3,4)*	441,9*

Resourcen					
Hartes Kernkapital (CET1) ³	41.356	38.652	38.181	35.233*	34.562*
Risikogewichtige Aktiven ³	299.612	281.442	286.743*	257.831*	262.840*
Harte Kernkapitalquote (CET1) (%) ³	13,8	13,7	13,3*	13,7*	13,2*
Going Concern Kapitalquote (%) ³	18,5	18,8	18,3*	18,3*	16,1*
Total Verlustabsorptionsfähigkeit Ratio (%) ³	32,6	34,2	34,2*	33,9*	31,3*
Leverage Ratio-Nenner ^{2,3}	1.044.438	994.015	1.036.771*	911.228*	904.455*
Harte Kernkapitalquote (CET1) Leverage Ratio (%) ^{2,3}	3,96	3,89	3,68*	3,87*	3,82*
Going Concern Leverage Ratio (%) ^{2,3}	5,3	5,3	5,1*	5,2*	4,7*
Total Verlustabsorptionsfähigkeit Leverage Ratio (%) ³	9,4	9,7	9,5*	9,6*	9,1*
Andere					
Verwaltete Vermögen (in Mrd, USD) ⁴	4.432	3.807	4.187	3.607	3.101
Personal (auf Vollzeitbasis)	47.293	47.584	47.546*	47.005*	47.643*

*ungeprüft

¹ Der Betrag zum 31. Dezember 2018 wird aus dem Geschäftsbericht 2019 abgeleitet.

² Leverage-Ratio-Nenner und Leverage Ratios für die jeweiligen Perioden im 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.

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

⁴ 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.