

Del B – Nøkkelinformasjon om Utstederen

Hvem er utsteder av Verdipapirene?

Utstederens forretningsadresse og organisasjonsform

UBS AG er forretningsregistrert i, og hjemmehørende i Sveits, med hovedkontor på Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich, Sveits og Aeschenvorstadt 1, CH-4051 Basel, Sveits, og drives som en *Aktiengesellschaft*, underlagt sveitsisk lovkodesk, et aksjeselskap. UBS AGs Legale Enhets-Identifikator-kode (LEI) er BFM8T61CT2L1QCEMIK50.

Utsteders hovedvirksomheter

UBS AGs formål er å drive bank. Omfanget av virksomheten strekker seg til alle typer bank-, finans-, rådgivnings-, handels- og tjenestevirksomhet i Sveits og utlandet. UBS AG kan låne og investere penger i kapitalmarkedene. Det kan yte lån, garantier og andre typer finansiering og sikkerhet for selskap i gruppen.

Utsteders største aksjonærer

UBS Group AG eier 100 % av aksjene i UBS AG.

Ledende administrerende direktørers identitet hos utstederen

Ledende administrerende direktører hos utstederen er medlemmer i utstederens Styre («**EB**»). Disse er: Ralph Hamers, Christian Bluhm, Mike Dargan, Suni Harford, Robert Karofsky, Iqbal Khan, Edmund Koh, Barbara Levi, Tom Naratil, Markus Ronner og Sarah Youngwood. I tillegg har UBS kunngjort at Tom Naratil vil trekke seg fra EB og hans roller som Co-President Global Wealth Management og President Americas fra og med 3. oktober 2022. På samme dato vil Naureen Hassan bli medlem av EB og etterfølge Tom Naratil som President UBS Americas og CEO UBS Americas Holding LLC.

Utstederens lovpålagte revisorers identitet

Utstederens lovpålagte revisor er Ernst & Young Ltd, Aeschengraben 27, CH-4051 Basel, Sveits.

Hva er finansiell nøkkelinformasjon vedrørende utstederen?

UBS AG har trukket frem utvalgte konsoliderte finansielle størrelser i tabellen under for årene som endte 31. desember 2021, 2020 og 2019. Tallene er hentet fra årsrapporten for 2021 dersom intet annet er angitt. I tabellen under er den utvalgte finansielle informasjon for første halvår som endte 30. juni 2022 og 30. juni 2021 hentet fra UBS AG's rapport for andre kvartal 2022. Det konsoliderte årsregnskapet ble utarbeidet i henhold til de internasjonale regnskapsstandarder («**IFRS**»), som er fastsatt av International Accounting Standards Board («**IASB**»).

Millioner USD, om ikke annet er angitt	For første halvår som endte		For året som endte		
	30.6.22	30.6.21	31.12.21	31.12.20	31.12.19
	<i>Ikke revidert</i>		<i>revidert, om ikke annet er angitt</i>		
Resultater					
Resultatregnskap					
Totale inntekter ¹	18 529	17 798	35 828	33 474	29 385
Netto renteinntekter	3 380	3 196	6 605	5 788	4 415
Netto inntekt fra gebyrer og kommisjoner	10 169	11 282	22 438	19 207	17 460
Annen netto inntekt fra finansielle instrumenter målt til virkelig verdi ved gevinst eller tap	3 845	2 785	5 844	6 930	6 833
Tap på utlån (utgift) / reversering av tap	25	(108)	(148)	695	78
Driftsutgifter	13 492	13 274	27 012	25 081	24 138

Driftsresultat / (tap) før skatt	5 012	4 632	8 964	7 699	5 169
Netto gevinst / (tap) som tilordnes aksjonærene	3 968	3 623	7 032	6 196	3 965
Balanse					
Sum eiendeler	1 112 474		1 116 145	1 125 327	971 927
Sum finansielle forpliktelser målt til amortisert kost	709 395		744 762	732 364	617 429
<i>hvorav: kundeinnskudd</i>	514 344		544 834	527 929	450 591
<i>hvorav: utlån målt til amortisert kostnad</i>	65 820		82 432	85 351	62 835
<i>hvorav: ansvarlig gjeld¹</i>	5 008		5 163	7 744	7 431
Sum finansielle forpliktelser målt til virkelig verdi ved gevinst eller tap	337 970		300 916	325 080	291 452
<i>hvorav: utstedt gjeld til virkelig verdi</i>	70 457		71 460	59 868	66 592
Lån og forskudd til kunder	384 878		398 693	380 977	327 992
Sum egenkapital	55 085		58 442	58 073	53 896
Egenkapital som tilordnes aksjonærer	54 746		58 102	57 754	53 722
Lønnsomhet og vekst					
Avkastning på egenkapital (%)	13,9	12,7	12,3*	10,9*	7,4*
Avkastning på materiell egenkapital (%)	15,6	14,3	13,9*	12,4*	8,5*
Avkastning på ren kjernekapital (%)	19,0	18,6	17,6*	16,6*	11,3*
Avkastning på eksponering før risikovekting, brutto (%) ³	3,5	3,4	3,4*	3,4*	3,2*
Kostnadsgrad (%)	72,8	74,6	75,4*	74,9*	82,1*
Vekst i perioderesultat (%)	9,5	38,5	13,5*	56,3*	(3,4)*
Ressurser					
Ren kjernekapital ⁴	42 317	40 190	41 594	38 181	35 233*
Risikovektede aktiva ⁴	313 448	290 470	299 005*	286 743*	257 831*
Ren kjerne kapitalandel (%) ⁴	13,5	13,8	13,9*	13,3*	13,7*
Kjernekapitalandel (%) ⁴	18,0	19,1	18,5*	18,3*	18,3*
Samlet tapsabsorberende andel (%) ⁴	32,8	34,6	33,3*	34,2*	33,9*
Eksponering før risikovekting ^{3,4}	1 024 811	1 039 375	1 067 679*	1 036 771*	911 228*
Uvektet ren kjernekapitalandel (%) ^{3,4}	4,13	3,87	3,90*	3,68*	3,87*
Annet					
Investerte aktiva (USD milliarder) ⁵	3 912	4 485	4 596	4 187	3 607
Ansatte (årsverk)	46 807	47 227	47 067*	47 546*	47 005*
* ikke revidert					
¹ Effektiv fra andre kvartal 2022, <i>Driftsinntekter</i> har blitt endret til <i>Totale inntekter</i> og ekskluderer <i>Tap på utlån (utgift) / reversering av tap</i> , som nå er oppført separat på Resultatregnskapet. Informasjon fra tidligere perioder reflekterer den nye presentasjonsstrukturen, uten effekt på <i>Driftsresultat / (tap) før skatt</i> og <i>Netto gevinst / (tap) som tilordnes aksjonærene</i> . ² Bortsett fra <i>totale eiendeler</i> , <i>total egenkapital</i> og <i>egenkapital som tilordnes aksjonærer</i> , er balanse informasjon for året avsluttet 31. desember 2019 hentet fra Årsrapporten 2020. ³ De uvektede eksponeringene som er brukt for beregning av avkastning for 2020 gjenspeiler ikke virkningene av det midlertidige fritaket fra 25.3.2020 til 1.1.2021 som ble innvilget av FINMA i forbindelse med COVID-19. ⁴ Basert på anvendbare sveitsiske systemrelevante bankrammeverk per 1. januar 2020. ⁵ Består av investerte midler for Global Wealth Management, Asset Management og Personal & Corporate Banking.					
Hva er de fremste risikoene som er spesifikke for utstederen?					
Kredittrisiki i forbindelsene med UBS AG som utsteder					

Enhver investor i verdipapirer som er utstedt av UBS AG som Utsteder er eksponert mot UBS AGs kredittrisiko. Vurderingen av UBS AGs kredittverdighet kan påvirkes av flere faktorer og begivenheter. Disse omfatter markeds forhold og makroøkonomisk klima, eksponering mot kredittrisiko fra kunder og motparter, materielle juridiske og lovmessige risikoer, betydelige endringer i lowerket, UBS AGs suksess ved utføring av sine strategiske planer, operasjonell risiko, risikostyring og prosesser samt styring av likviditet og finansiering.

Dersom UBS opplever finansielle vansker, har FINMA myndighet til å starte restrukturerings- eller likvideringsprosesser eller å innføre beskyttelsestiltak knyttet til UBS Group AG, UBS AG eller UBS Switzerland AG, og slike prosesser eller tiltak kan ha en vesentlig negativ virkning på UBS' aksjeeiere og kreditorer. Dersom restrukturerings- eller likvideringsprosesser innledes mot UBS AG, kan eiere av verdipapirer kunne lide betydelige eller **fullstendige tap** på verdipapirene.