

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, 8001 Zürich, Sveits og Aeschenvorstadt 1, 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: Sergio P. Ermotti, Michelle Bereaux, Christian Bluhm, Mike Dargan, Suni Harford, Naureen Hassan, Robert Karofsky, Iqbal Khan, Edmund Koh, Barbara Levi, Beatriz Martin Jimenez, Markus Ronner, Stefan Seiler og Todd Tuckner.

Utstederens lovpålagte revisorerers identitet

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

Hva er finansiell nøkkelinformasjon vedrørende Utstederen?

UBS AG utledet den valgte konsoliderte finansielle informasjonen som er inkludert i tabellen nedenfor for årene som ble avsluttet 31. desember 2022, 2021 og 2020 fra årsrapporten 2022, unntatt der det er angitt. I tabellen under er den utvalgte finansielle informasjon de seks månedene som ble avsluttet 30. juni 2023 og 30. juni 2022 hentet fra UBS AG's rapport for andre kvartal 2023.

Det konsoliderte årsregnskapet ble utarbeidet i henhold til de International Financial Reporting Standards («**IFRS**»), som er fastsatt av International Accounting Standards Board («**IASB**»).

	Fra eller for de seks månedene som ble avsluttet		For året som endte		
	30.6.23	30.6.22	31.12.22	31.12.21	31.12.20
<i>Millioner USD, om ikke annet er angitt</i>					
	<i>Ikke revidert</i>		<i>revidert, om ikke annet er angitt</i>		
Resultater					
Resultatregnskap					
Totale inntekter ¹	17 313	18 529	34 915	35 828	33 474
Netto renteinntekter	2 694	3 380	6 517	6 605	5 788
Annen netto inntekt fra finansielle instrumenter målt til virkelig verdi ved gevinst eller tap	5 009	3 845	7 493	5 844	6 930
Netto inntekt fra gebyrer og kommisjoner	9 217	10 169	19 023	22 438	19 207
Tap på utlån (utgift) / reversering av tap	54	25	29	(148)	695
Driftsutgifter	14 346	13 492	25 927	27 012	25 081
Driftsresultat / (tap) før skatt	2 912	5 012	8 960	8 964	7 699
Netto gevinst / (tap) som tilordnes aksjonærene	2 124	3 968	7 084	7 032	6 196

Balanse					
Sum eiendeler	1 096 318		1 105 436	1 116 145	1 125 327
Sum finansielle forpliktelser målt til amortisert kost	717 392		705 442	744 762	732 364
<i>hvorav: kundeinnskudd</i>	521 657		527 171	544 834	527 929
<i>hvorav: utlån målt til amortisert kostnad</i>	62 561		59 499	82 432	85 351
<i>hvorav: ansvarlig gjeld ²</i>	2 976		2 968	5 163	7 744
Sum finansielle forpliktelser målt til virkelig verdi ved gevinst eller tap	316 506		333 382	300 916	325 080
<i>hvorav: utstedt gjeld til virkelig verdi</i>	78 741		71 842	71 460	59 868
Lån og forskudd til kunder	397 596		390 027	398 693	380 977
Sum egenkapital	53 274		56 940	58 442	58 073
Egenkapital som tilordnes aksjonærer	52 922		56 598	58 102	57 754
Lønnsomhet og vekst					
Avkastning på egenkapital (%)	7,5	13,9	12,6*	12,3*	10,9*
Avkastning på materiell egenkapital (%)	8,4	15,6	14,2*	13,9*	12,4*
Avkastning på ren kjernekapital (%)	9,9	19,0	16,8*	17,6*	16,6*
Avkastning på eksponering før risikovekting, brutto (%) ³	3,4	3,5	3,4*	3,4*	3,4*
Kostnadsgrad (%)	82,9	72,8	74,3*	75,4*	74,9*
Vekst i perioderesultat (%)	(46,5)	9,5	0,7*	13,5*	56,3*
Ressurser					
Ren kjernekapital ⁴	43 300	42 317	42 929	41 594	38 181
Risikovektede aktiva ⁴	323 406	313 448	317 823*	299 005*	286 743*
Ren kjerne kapitalandel (%) ⁴	13,4	13,5	13,5*	13,9*	13,3*
Kjernekapitalandel (%) ⁴	17,0	18,0	17,2*	18,5*	18,3*
Samlet tapsabsorberende andel (%) ⁴	33,0	32,8	32,0*	33,3*	34,2*
Eksponering før risikovekting ^{3,4}	1 048 313	1 024 811	1 029 561*	1 067 679*	1 036 771*
Uvektet ren kjernekapitalandel (%) ^{3,4}	4,13	4,13	4,17*	3,90*	3,68*
Annet					
Investerte aktiva (USD milliarder) ⁵	4 310	3 933	3 981	4 614	4 197
Ansatte (årsverk)	47 889	46 807	47 628*	47 067*	47 546*
* ikke revidert					
<p>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>.</p> <p>² Informasjon for året som ble avsluttet 31. desember 2020 er hentet fra Årsrapporten for 2021.</p> <p>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.</p> <p>⁴ Basert på anvendbare sveitsiske systemrelevante bankrammeverk per 1. januar 2020.</p> <p>⁵ Består av investerte midler for Global Wealth Management, Asset Management og Personal & Corporate Banking. Sammenligningstallene er omarbeidet til å inkludere investerte midler fra tilknyttede selskaper i forretningsdivisjonen Asset Management, for bedre å gjenspeile forretningsstrategien.</p>					
Hva er de fremste risikoene som er spesifikke for Utstederen?					
Kredittrisiko i forbindelsene med UBS AG som Utsteder					
<p>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 UBS Group AGs oppkjøp av Credit Suisse Group AG og integreringen av gruppene, UBS' omdømme, operasjonelle risikoer, risikostyring og kontrollprosesser, markeds forhold og</p>					

makroøkonomisk klima, eksponering mot kredittrisiko fra kunder og motparter, materielle juridiske og lovmessige risikoer, betydelige endringer i lovverket, UBS AGs suksess ved utføring av sine strategiske planer 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.