

## Avsnitt B – Nyckelinformation om emittenten

### Vem är värdepappernas emittent?

#### Emittentens domicil och juridiska form

UBS AG har upprättats och har sin hemvist i Schweiz med sina registrerade kontor på Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich, Schweiz och Aeschenvorstadt 1, CH-4051 Basel, Schweiz och verkar under schweizisk uppförandekod som ett aktiebolag, ett bolag med begränsat ansvar. UBS AG:s legala identitetsbeteckning är BFM8T61CT2L1QCEMIK50.

#### Emittentens huvudsakliga verksamhet

UBS AG:s verksamhet är bankrörelse. Dess verksamhet sträcker sig över alla typer av banktjänster, finansiella tjänster, rådgivningstjänster och handelsaktiviteter i Schweiz och utomlands. UBS AG kan låna och investera på penning- och kapitalmarknader. Det kan tillhandahålla lån, garantier och andra former av finansiering och säkerheter för koncernföretagen.

#### Emittentens största aktieägare

UBS Group AG äger 100 % av de utestående aktierna i UBS AG.

#### Nyckelpersoner i emittentens ledningsgrupp

Emittentens ledande nyckelpersoner är medlemmar i emittentens verkställande ledning ("EB"). Dessa är: Ralph Hamers, Christian Bluhm, Mike Dargan, Kirt Gardner, Suni Harford, Robert Karofsky, Iqbal Khan, Edmund Koh, Barbara Levi, Tom Naratil och Markus Ronner.

#### Emittentens lagstadgade revisorer

Emittentens lagstadgade revisorer är Ernst & Young Ltd, Aeschengraben 9, CH-4002 Basel.

### Vad är emittentens finansiella nyckelinformation?

UBS AG erhöll utvald konsoliderad finansiell information, inkluderad i tabellen nedan för åren som slutade 31 december 2020, 2019 och 2018 från Årsredovisningen för 2020, utom där det anges. De konsoliderade finansiella räkenskaperna har tagits fram i enlighet med International Financial Reporting Standards ("IFRS"), utfärdade av International Accounting Standards Board ("IASB"). Den utvalda konsoliderade finansiella informationen inkluderad i tabellen nedan för de nio månader som slutade den 30 september 2021 och 30 september 2020 erhöles från det tredje kvartalets redovisning 2021 från UBS AG.

USD miljoner, förutom där indikerat	Per eller för de nio månader som slutade		Per eller för året som slutade		
	30.9.21	30.9.20	31.12.20	31.12.19	31.12.18
	<i>Oreviderat</i>		<i>Reviderat, förutom där indikerat</i>		
<b>Resultat</b>					
<b>Resultaträkning</b>					
Rörelseintäkter	27 130	24 559	32 780	29 307	30 642
Nettoränteintäkt	4 860	4 186	5 788	4 415	4 971
Nettoavgift och provisionsintäkter	16 897	14 118	19 207	17 460	17 930
Kreditförlust (kreditkostnad)/frigörande	121	(628)	(695)	(78)	(117)
Ovriga nettointäkter av finansiella instrument till verkligt värde i resultaträkningen	4 480	5 483	6 930	6 833	6 953
Rörelsekostnader	19 785	18 757	25 081	24 138	25 184

Rörelsevinst / (förlust) före skatt	7 345	5 802	7 699	5 169	5 458
Nettovinst / (förlust) hänförlig till aktieägare	5 777	4 632	6 196	3 965	4 107
<b>Balansräkning</b>					
Totala tillgångar	1 088 246		1 125 327	971 927	958 066
Summa finansiella skulder som värderats till upplupet anskaffningsvärde	717 615		732 364	617 429	612 174
av vilket: kundinsättningar	521 643		527 929	450 591	421 986
av vilket: skuld beräknat från upplupet anskaffningsvärde	80 070		85 351	62 835	91 245
av vilket: efterställda skuldinstrument	5 215		7 744	7 431	7 511
Summa finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	303 517		325 080	291 452	283 717
av vilket: utgivna skulder utställda till verkligt värde	69 571		59 868	66 592	57 031
Utlåning och förskott till kunder	391 769		380 977	327 992	321 482
Summa eget kapital	57 418		58 073	53 896	52 400
Eget kapital hänförligt till aktieägare	57 085		57 754	53 722	52 224
<b>Lönsamhet och tillväxt</b>					
Avkastning på eget kapital (%)	13,6	11,0	10,9*	7,4*	7,9*
Avkastning på synligt eget kapital (%)	15,3	12,4	12,4*	8,5*	9,1*
Avkastning på primärkapital (%)	19,5	16,8	16,6*	11,3*	11,9*
Avkastning på riskvägda tillgångar, brutto (%)	12,4	12,0	11,9*	11,2*	12,0*
Avkastning på hävstångsrelationsnämnare, brutto (%) <sup>2</sup>	3,5	3,5	3,4*	3,2*	3,4*
Kostnads / intäktsrelation (%)	73,3	74,5	74,9*	82,1*	81,9*
Nettovinsttillväxt (%)	24,7	38,6	56,3*	(3,4)*	441,9*
<b>Resurser</b>					
Primärkapital (Common equity tier 1 capital) <sup>3</sup>	41 356	38 652	38 181	35 233*	34 562*
Riskvägda tillgångar <sup>3</sup>	299 612	281 442	286 743*	257 831*	262 840*
Primärkapitalrelation (Common equity tier 1 capital ratio) (%) <sup>3</sup>	13,8	13,7	13,3*	13,7*	13,2*
Kapitalrelation enligt going concern (%) <sup>3</sup>	18,5	18,8	18,3*	18,3*	16,1*
Total förlustabsorberingskvot (%) <sup>3</sup>	32,6	34,2	34,2*	33,9*	31,3*
Hävstångsrelationsnämnare <sup>2,3</sup>	1 044 438	994 015	1 036 771*	911 228*	904 455*
Primärkapital 1 hävstångsrelation (%) <sup>2,3</sup>	3,96	3,89	3,68*	3,87*	3,82*
Hävstångsrelation enligt "going concern" (%) <sup>2,3</sup>	5,3	5,3	5,1*	5,2*	4,7*
Total förlustabsorberingskapacitetskvot på hävstången (%) <sup>3</sup>	9,4	9,7	9,5*	9,6*	9,1*
<b>Övrigt</b>					
Investerade tillgångar (USD miljarder) <sup>4</sup>	4 432	3 807	4 187	3 607	3 101
Anställda (motsvarande heltidstjänster)	47 293	47 584	47 546*	47 005*	47 643*
* oreviderat					

<sup>1</sup>Beloppet för den 31 december 2018 härrör från Årsredovisningen för 2019.

<sup>2</sup>Hävstångsrelationsnämndare och hävstångsrelationer för respektive perioder under 2020 återspeglar inte effekterna av det tillfälliga undantaget som tillämpades från den 25 mars 2020 fram till den 1 januari 2021 som beviljades av FINMA i samband med COVID-19.

<sup>3</sup>Baserat på tillämpliga schweiziska SRB-regler gällande från och med den 1 januari 2020.

<sup>4</sup>Består av investerade tillgångar inom Global Wealth Management, Asset Management och Personal & Corporate Banking.

### Vilka är de viktigaste riskerna som är specifika för emittenten?

#### **Kreditrisk i relation till UBS AG som emittent**

Varje investerare i värdepapper som emitterats av UBS AG är utsatt för UBS AG:s kreditrisker. Bedömningen av UBS AG:s kreditvärdighet kan påverkas av ett antal faktorer och utvecklingar. Dessa omfattar marknadsvillkor och makroekonomiskt klimat, kreditexponering mot klienter och motparter, väsentliga rättsliga och lagstiftningsmässiga risker, betydande förändringar i regleringen, UBS AG:s framgångar i genomförandet av sina strategiska planer, operativa risker, riskhantering och kontrollprocesser samt likviditets- och finansieringshantering.

**Om UBS erfar finansiella svårigheter har FINMA befogenheten att starta resolutions- eller likvidationsförfaranden eller införa skyddsåtgärder avseende UBS Group AG, UBS AG eller UBS Switzerland AG, och sådana förfaranden eller åtgärder kan ha en betydande negativ inverkan för UBS:s aktieägare och borgenärer.** Om omstrukturerings- eller avvecklingsförfaranden beslutas gentemot UBS AG, kan innehavare av värdepapper lida en väsentlig eller **fullständig förlust** av värdepapperna.