

## Sezione B – Informazioni fondamentali sull’Emittente

### Chi è l’Emittente degli Strumenti Finanziari?

#### Domicilio e forma giuridica dell’Emittente

UBS AG è una società costituita e domiciliata in Svizzera, con sede legale all’indirizzo Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zurigo, Svizzera, e Aeschenvorstadt 1, CH-4051 Basilea, Svizzera, costituita in forma di Aktiengesellschaft, società per azioni, ai sensi del Codice delle obbligazioni svizzero. Il codice identificativo LEI (Legal Entity Identifier) di UBS AG è BFM8T61CT2L1QCEMIK50.

#### Attività principali dell’Emittente

UBS AG ha per oggetto l’esercizio dell’attività bancaria. L’ambito operativo abbraccia tutte le tipologie di attività bancarie, finanziarie, di consulenza, di trading e di servizi in Svizzera e in altre giurisdizioni. UBS AG può contrarre prestiti e investire denaro sui mercati dei capitali. Può fornire prestiti, fidejussioni e altre tipologie di finanziamenti e garanzie per le società del gruppo.

#### Maggiori azionisti dell’Emittente

UBS Group AG detiene direttamente il 100% delle azioni in circolazione di UBS AG.

#### Identità dei principali amministratori delegati dell’Emittente

I principali amministratori delegati dell’emittente sono i membri del suo Consiglio di amministrazione ("CdA"): Ralph Hamers, Christian Bluhm, Mike Dargan, Kirt Gardner, Suni Harford, Robert Karofsky, Iqbal Khan, Edmund Koh, Barbara Levi, Tom Naratil e Markus Ronner. Inoltre, Sarah Youngwood è entrata a far parte del CdA a inizio marzo 2022 e assumerà la carica di Chief Financial Officer del Gruppo a maggio, in sostituzione di Kirt Gardner, che lascerà l’azienda.

#### Identità dei revisori legali dell’Emittente

I revisori legali dell’emittente sono la società Ernst & Young Ltd, Aeschengraben 9, CH-4002 Basilea.

### Quali sono le informazioni finanziarie fondamentali relative all’Emittente?

UBS AG ha tratto i principali dati finanziari consolidati inclusi nella tabella seguente per gli esercizi chiusi al 31 dicembre 2021, 2020 e 2019 dalla Relazione Annuale 2021, salvo laddove indicato. I bilanci consolidati sono stati redatti in conformità agli International Financial Reporting Standards ("IFRS") pubblicati dall’International Accounting Standards Board ("IASB").

<i>In milioni di USD, salvo laddove indicato</i>	Per l’esercizio chiuso il		
	31.12.21	31.12.20	31.12.19
<i>Dati certificati, salvo laddove indicato</i>			
<b>Risultati</b>			
<b>Conto economico</b>			
Proventi operativi	35.976	32.780	29.307
Margine di interesse	6.605	5.788	4.415
Commissioni attive	22.438	19.207	17.460
Rettifiche di valore per (perdite)/rilasci	148	(695)	(78)
Altri proventi netti da strumenti finanziari rilevati al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	5.844	6.930	6.833
Costi operativi	27.012	25.081	24.138
Utile/(perdita) operativo/(a) ante imposte	8.964	7.699	5.169

Utile/(perdita) netto(a) di competenza degli azionisti	7.032	6.196	3.965
<b>Stato patrimoniale <sup>1</sup></b>			
Totale attivi	1.116.145	1.125.327	971.927
Totale passività finanziarie rilevate al costo ammortizzato	744.762	732.364	617.429
<i>di cui: depositi di clienti</i>	544.834	527.929	450.591
<i>di cui: debito emesso valutato al costo ammortizzato</i>	82.432	85.351	62.835
<i>di cui: debito subordinato</i>	5.163	7.744	7.431
Totale passività finanziarie rilevate al fair value con impatto a conto economico	300.916	325.080	291.452
<i>di cui: debito emesso valutato al fair value</i>	71.460	59.868	66.592
Finanziamenti e anticipi a clienti	398.693	380.977	327.992
Totale patrimonio netto	58.442	58.073	53.896
Patrimonio netto di competenza degli azionisti	58.102	57.754	53.722
<b>Redditività e crescita</b>			
Rendimento del patrimonio netto (RoE) (%)	12,3*	10,9*	7,4*
Rendimento del patrimonio netto tangibile (%)	13,9*	12,4*	8,5*
Rendimento del Patrimonio Common Equity Tier 1 (%)	17,6*	16,6*	11,3*
Rendimento lordo degli attivi ponderati in funzione del rischio (%)	12,3*	11,9*	11,2*
Rendimento lordo del denominatore dell'indice di leva finanziaria (%) <sup>2</sup>	3,4*	3,4*	3,2*
Rapporto costi / ricavi (%)	75,4*	74,9*	82,1*
Crescita dell'utile netto (%)	13,5*	56,3*	(3,4)*
<b>Risorse</b>			
Patrimonio Common Equity Tier 1 <sup>3</sup>	41.594	38.181	35.233*
Attivi ponderati in funzione del rischio <sup>3</sup>	299.005*	286.743*	257.831*
Coefficiente patrimoniale Common Equity Tier 1 (%) <sup>3</sup>	13,9*	13,3*	13,7*
Coefficiente patrimoniale totale (%) <sup>3</sup>	18,5*	18,3*	18,3*
Indice di capacità di assorbimento delle perdite totale (%) <sup>3</sup>	33,3*	34,2*	33,9*
Denominatore dell'indice di leva finanziaria <sup>2,3</sup>	1.067.679*	1.036.771*	911.228*
Indice di leva finanziaria Common Equity Tier 1 (%) <sup>2,3</sup>	3,90*	3,68*	3,87*
Indice di leva finanziaria totale (%) <sup>2,3</sup>	5,2*	5,1*	5,2*
Indice di leva finanziaria della capacità di assorbimento delle perdite totale (%) <sup>3</sup>	9,3*	9,5*	9,6*
<b>Altro</b>			
Attivi investiti (miliardi di USD) <sup>4</sup>	4.596	4.187	3.607
Personale (equivalenti a tempo pieno)	47.067*	47.546*	47.005*

\* non certificato

<sup>1</sup> Fatta eccezione per le voci *Totale attivi*, *Totale patrimonio netto* e *Patrimonio netto di competenza degli azionisti*, i dati relativi allo stato patrimoniale dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 sono tratti dalla Relazione Annuale 2020.

<sup>2</sup> I denominatori del leverage ratio e i leverage ratio utilizzati per l'esercizio 2020 non tengono conto dell'esenzione temporanea concessa dalla FINMA in relazione a COVID-19 e applicata dal 25 marzo 2020 al 1° gennaio 2021.

<sup>3</sup> Conformemente al quadro normativo applicabile per le banche svizzere di rilevanza sistemica al 1° gennaio 2020.

<sup>4</sup> Include gli attivi investiti delle unità Global Wealth Management, Asset Management e Personal & Corporate Banking.

### Quali sono i principali rischi specifici dell'Emittente?

#### **Rischio di credito in relazione a UBS AG in qualità di Emittente**

Ciascun investitore in strumenti finanziari emessi da UBS AG in qualità di Emittente è esposto al rischio di credito di UBS AG. La valutazione della solvibilità di UBS AG può essere influenzata da diversi fattori e sviluppi, tra i quali si annoverano le condizioni di mercato e il contesto macroeconomico, l'esposizione al rischio di credito di clienti e controparti, rischi legali e normativi rilevanti, cambiamenti sostanziali della regolamentazione, il successo di UBS AG nella realizzazione dei suoi piani strategici, rischi operativi, i processi di controllo e gestione del rischio e la gestione della liquidità e dei finanziamenti.

**In caso di difficoltà finanziarie di UBS, la FINMA ha facoltà di avviare procedure di ristrutturazione o di liquidazione ovvero di imporre misure protettive in relazione a UBS Group AG, UBS AG o UBS Switzerland AG, e tali procedure o misure potranno avere un effetto negativo sostanziale sugli azionisti e creditori di UBS.** Se dovessero essere avviate procedure di ristrutturazione o di liquidazione nei confronti di UBS AG, i portatori di strumenti finanziari potrebbero subire una perdita rilevante o la **perdita totale** degli strumenti finanziari.