

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, Mark Dargan, Kirt Gardner, Suni Harford, Robert Karofsky, Iqbal Khan, Edmund Koh, Barbara Levi, Tom Naratil og Markus Ronner. I tillegg har UBS kommunisert at Sarah Youngwood vil tre inn i EB i begynnelsen av mars 2022 og vil fra mai 2022 overta rollen som Chief Financial Officer fra Kirt Gardner som pensjoneres.

Utstederens lovpålagte revisorerers identitet

Utstederens lovpålagte revisor er Ernst & Young Ltd, Aeschengraben 9, CH-4002 Basel.

Hva er finansiell nøkkelinformasjon vedrørende utstederen?

UBS AG har trukket frem utvalgte konsoliderte finansielle størrelser i tabellen under for årene som sluttet 31. desember 2020, 2019 og 2018. Tallene er hentet fra årsrapporten for 2020 dersom intet annet er angitt. Det konsoliderte årsregnskapet ble utarbeidet i henhold til de internasjonale regnskapsstandarder («**IFRS**»), som er fastsatt av International Accounting Standards Board («**IASB**»). I tabellen under er den utvalgte finansielle informasjon for hele året 2021 hentet fra UBS AG's offisielle kvartalsrapport for fjerde kvartal 2021.

	For året som endte		For året som endte	
<i>Millioner USD, om ikke annet er angitt</i>	31.12.21	31.12.20	31.12.19	31.12.18
	<i>Ikke revidert</i>		<i>revidert, om ikke annet er angitt</i>	
Resultater				
Resultatregnskap				
Driftsinntekter	35 976	32 780	29 307	30 642
Netto renteinntekter ¹		5 788	4 415	4 971
Netto inntekt fra gebyrer og kommisjoner ¹		19 207	17 460	17 930
Tap på utlån (utgift) / reversering av tap ¹		(695)	(78)	(117)
Annen netto inntekt fra finansielle instrumenter målt til virkelig verdi ved gevinst eller tap ¹		6 930	6 833	6 953

Driftsutgifter	27 012	25 081	24 138	25 184
Driftsresultat / (tap) før skatt	8 964	7 699	5 169	5 458
Netto gevinst / (tap) som tilordnes aksjonærene	7 032	6 196	3 965	4 107
Balanse				
Sum eiendeler	1 116 145	1 125 327	971 927	958 066
Sum finansielle forpliktelser målt til amortisert kost ¹		732 364	617 429	612 174
<i>hvorav: kundeinnskudd ¹</i>		527 929	450 591	421 986
<i>hvorav: utlån målt til amortisert kostnad ¹</i>		85 351	62 835	91 245
<i>hvorav: ansvarlige lån ^{1,2}</i>		7 744	7 431	7 511
Sum finansielle forpliktelser målt til virkelig verdi ved gevinst eller tap ¹		325 080	291 452	283 717
<i>hvorav: utstedt gjeld til virkelig verdi ¹</i>		59 868	66 592	57 031
Lån og forskudd til kunder ¹		380 977	327 992	321 482
Sum egenkapital ¹		58 073	53 896	52 400
Egenkapital som tilordnes aksjonærer	58 102	57 754	53 722	52 224
Lønnsomhet og vekst				
Avkastning på egenkapital (%)	12,3	10,9*	7,4*	7,9*
Avkastning på materiell egenkapital (%)	13,9	12,4*	8,5*	9,1*
Avkastning på ren kjernekapital (%)	17,6	16,6*	11,3*	11,9*
Avkastning på risikovektede aktiva, brutto (%)	12,3	11,9*	11,2*	12,0*
Avkastning på eksponering før risikovekting, brutto (%) ³	3,4	3,4*	3,2*	3,4*
Kostnadsgrad (%)	75,4	74,9*	82,1*	81,9*
Vekst i perioderesultat (%)	13,5	56,3*	(3,4)*	441,9*
Ressurser				
Ren kjernekapital ⁴	41 594	38 181	35 233*	34 562*
Risikovektede aktiva ⁴	299 005	286 743*	257 831*	262 840*
Ren kjerne kapitalandel (%) ⁴	13,9	13,3*	13,7*	13,2*
Kjernekapitalandel (%) ⁴	18,5	18,3*	18,3*	16,1*
Samlet tapsabsorberende andel (%) ⁴	33,3	34,2*	33,9*	31,3*
Eksponering før risikovekting ^{3,4}	1 067 679	1 036 771*	911 228*	904 455*
Uvektet ren kjernekapitalandel (%) ^{3,4}	3,90	3,68*	3,87*	3,82*
Uvektet kjernekapitalandel (%) ^{3,4}	5,2	5,1*	5,2*	4,7*
Samlet tapsabsorberende uvektet kjernekapitalandel (%) ⁴	9,3	9,5*	9,6*	9,1*
Annet				
Investerte aktiva (USD milliarder) ⁵	4 596	4 187	3 607	3 101
Ansatte (årsverk)	47 067	47 546*	47 005*	47 643*
* ikke revidert				

¹ Informasjonen for hele året 2021 vil bli tilgjengelig når årsrapporten for 2021 for UBS Group AG og UBS AG blir publisert den 7 mars 2022.

² Balanseinformasjon for året 2018 er hentet fra årsrapporten for 2019.

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 anvendbart sveitsisk systematisk relevant 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 lovverket, 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.