

## 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, 8001 Zürich, Schweiz och Aeschenvorstadt 1, 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: Sergio P. Ermotti, Michelle Beraux, Christian Bluhm, Mike Dargan, Suni Harford, Naureen Hassan, Robert Karofsky, Iqbal Khan, Edmund Koh, Barbara Levi, Beatriz Martin Jimenez, Markus Ronner, Stefan Seiler, Todd Tuckner och Sarah Youngwood. UBS AG meddelade att efter slutförandet av sammanslagningen av Credit Suisse Group AG till UBS Group AG kommer Sara Youngwood att lämna banken och Todd Tuckner kommer att efterträda som Chief Financial Officer.

#### Emittentens lagstadsade revisorer

Emittentens lagstadsade revisorer är Ernst & Young Ltd, Aeschengraben 27, 4051 Basel, Schweiz.

### Vad är Emittentens finansiella nyckelinformation?

UBS AG erhöll den utvalda konsoliderade finansiella informationen som ingår i tabellen nedan för åren som slutade den 31 december 2022, 2021 och 2020 från årsredovisningen 2022, om inte annat anges. Den utvalda konsoliderade finansiella informationen som ingår i tabellen nedan för kvartalet som slutade 31 mars 2023 och 31 mars 2022 erhöles från UBS AG:s rapport för första kvartalet 2023.

De konsoliderade finansiella räkenskaperna har tagits fram i enlighet med International Financial Reporting Standards ("IFRS"), utfärdade av International Accounting Standards Board ("IASB").

USD miljoner, förutom där indikerat	Per eller för kvartalet som slutade		Per eller för året som slutade		
	31.3.23	31.3.22	31.12.22	31.12.21	31.12.20
	Oreviderad		Reviderat, förutom där indikerat		
<b>Resultat</b>					
<b>Resultaträkning</b>					
Totala intäkter <sup>1</sup>	8 844	9 494	34 915	35 828	33 474
Nettoränteintäkt	1 388	1 746	6 517	6 605	5 788
Nettoavgift och provisionsintäkter	4 628	5 384	19 023	22 438	19 207
Övriga nettointäkter av finansiella instrument till verkligt värde i resultaträkningen	2 673	2 225	7 493	5 844	6 930
Kreditförlustkostnad / (frigörande)	38	18	29	(148)	695
Rörelsekostnader	7 350	6 916	25 927	27 012	25 081
Rörelsevinst / (förlust) före skatt	1 456	2 559	8 960	8 964	7 699

Nettovinst / (förlust) hänförlig till aktieägare	1 004	2 004	7 084	7 032	6 196
<b>Balansräkning</b>					
Totala tillgångar	1 056 758		1 105 436	1 116 145	1 125 327
Summa finansiella skulder som värderats till upplupet anskaffningsvärde	692 071		705 442	744 762	732 364
av vilket: kundinsättningar	507 844		527 171	544 834	527 929
av vilket: skuld beräknat från upplupet anskaffningsvärde	54 733		59 499	82 432	85 351
av vilket: efterställd skuld <sup>2</sup>	2 975		2 968	5 163	7 744
Summa finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	297 391		333 382	300 916	325 080
av vilket: utgivna skulder utställda till verkligt värde	74 974		71 842	71 460	59 868
Utlåning och förskott till kunder	395 429		390 027	398 693	380 977
Summa eget kapital	58 738		56 940	58 442	58 073
Eget kapital hänförligt till aktieägare	58 386		56 598	58 102	57 754
<b>Lönsamhet och tillväxt</b>					
Avkastning på eget kapital (%)	7,0	13,8	12,6*	12,3*	10,9*
Avkastning på synligt eget kapital (%)	7,8	15,5	14,2*	13,9*	12,4*
Avkastning på primärkapital (%)	9,4	19,3	16,8*	17,6*	16,6*
Avkastning på hävstångsrelationsnämnamnare, brutto (%) <sup>3</sup>	3,5	3,5	3,4*	3,4*	3,4*
Kostnads / intäktsrelation (%)	83,1	72,8	74,3*	75,4*	74,9*
Nettovinsttillväxt (%)	(49,9)	17,2	0,7*	13,5*	56,3*
<b>Resurser</b>					
Primärkapital (Common equity tier 1 capital) <sup>4</sup>	42 801	41 577	42 929	41 594	38 181
Riskvägda tillgångar <sup>4</sup>	321 224	309 374	317 823*	299 005*	286 743*
Primärkapitalrelation (Common equity tier 1 capital ratio) (%) <sup>4</sup>	13,3	13,4	13,5*	13,9*	13,3*
Kapitalrelation enligt going concern (%) <sup>4</sup>	17,2	18,1	17,2*	18,5*	18,3*
Total förlustabsorberingskvot (%) <sup>4</sup>	33,5	33,1	32,0*	33,3*	34,2*
Bruttotalsnämnamnare <sup>3,4</sup>	1 018 023	1 072 766	1 029 561*	1 067 679*	1 036 771*
Hävstångsrelation för primärkapitalrelation (%) <sup>3,4</sup>	4,20	3,88	4,17*	3,90*	3,68*
<b>Övrigt</b>					
Investerade tillgångar (USD miljarder) <sup>5</sup>	4 160	4 380	3 957	4 596	4 187
Anställda (motsvarande heltidstjänster)	48 105	47 139	47 628*	47 067*	47 546*
* oreviderat					
<sup>1</sup> Från och med andra kvartalet 2022 har <i>Rörelseresultat</i> bytt namn till <i>Totala intäkter</i> och exkluderar <i>Kreditförlustkostnad / (frigörande)</i> , som nu presenteras separat i Resultaträkningen. Information från tidigare perioder återspeglar den nya presentationsstrukturen, utan påverkan på <i>Rörelsevinst / (förlust) före skatt</i> och <i>Nettoresultat / (förlust) hänförlig till aktieägarna</i> .					
<sup>2</sup> Informationen för året som slutade den 31 december 2020 är hämtad från Årsredovisningen 2021.					
<sup>3</sup> Hävstångsrelationsnämnamnare 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>4</sup> Baserat på tillämpliga schweiziska SRB-regler gällande från och med den 1 januari 2020.					
<sup>5</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, risker relaterade till det planerade förvärvet av Credit Suisse Group AG från UBS Group AG, 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.