

## Del B – Nøkkelinformasjon om Utstederen

### Hvem er Utsteder av Verdipapirene?

#### Utstederens forretningsadresse og organisasjonsform

UBS AG er forretningsregistrert og hjemmehørende i Sveits, med hovedkontor i Bahnhofstrasse 45, 8001 Zürich, Sveits, og i Aeschenvorstadt 1, 4051 Basel, Sveits, og drives som et aksjeselskap, *Aktiengesellschaft*, underlagt sveitsisk lov. 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 de utestående aksjene i UBS AG.

#### Ledende administrerende direktørers identitet hos Utstederen

Ledende administrerende direktører hos utstederen er medlemmer i utstederens Executive Board («EB»). Disse er: Sergio P. Ermotti, George Athanasopoulos, Michelle Beraux, Mike Dargan, Aleksandar Ivanovic, Robert Karofsky, Iqbal Khan, Barbara Levi, Beatriz Martin Jimenez, Markus Ronner, Stefan Seiler, Todd Tuckner, Marco Valla og Damian Vogel.

#### Utstederens lovpålagte revisorers identitet

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

### Hva er finansiell nøkkelinformasjon vedrørende Utstederen?

UBS AG har trukket frem utvalgte konsoliderte finansielle størrelser i tabellen under for årene som sluttet 31. desember 2023 og 2022. Tallene er hentet fra årsrapporten for 2023. Den valgte konsoliderte finansielle informasjonen som er inkludert i tabellen nedenfor for de ni månedene som ble avsluttet 30. september 2024 og 30. september 2023 er hentet fra UBS AGs rapport for tredje kvartal 2024. Det konsoliderte årsregnskapet ble utarbeidet i henhold til de International Financial Reporting Standards («IFRS»), som er fastsatt av International Accounting Standards Board («IASB»).

	Per eller for de ni månedene som ble avsluttet		For året som endte	
<i>Millioner USD, om ikke annet er angitt</i>	30.9.24	30.9.23	31.12.23	31.12.22
	<i>Ikke revidert</i>		<i>revidert, om ikke annet er angitt</i>	
<b>Resultater</b>				
<b>Resultatregnskap**</b>				
Totale inntekter	31 006	25 661	33 675	34 915
Netto renteinntekter	3 088	3 678	4 566	6 517
Annen netto inntekt fra finansielle instrumenter målt til virkelig verdi ved gevinst eller tap	9 809	7 476	9 934	7 493
Netto inntekt fra gebyrer og kommisjoner	17 084	13 883	18 610	19 023
Andre inntekter	1 025	624	566	1 882
Tap på utlån (utgift) / reversering av tap	303	80	143	29
Driftsutgifter	28 329	21 393	29 011	25 927
Driftsresultat / (tap) før skatt	2 374	4 188	4 521	8 960
Netto gevinst / (tap) som tilordnes aksjonærene	1 738	3 055	3 290	7 084

<b>Balanse***</b>				
Sum eiendeler	1 626 893	1 097 536	1 156 016	1 105 436
<i>  hvorav: Lån og forskudd til kunder</i>	625 249	386 315	405 633	390 027
Sum finansielle forpliktelser målt til amortisert kost	1 101 933	716 283	762 840	705 442
<i>  hvorav: kundeinnskudd</i>	779 604	521 540	555 673	527 171
<i>  hvorav: utlån målt til amortisert kostnad</i>	109 460	65 285	69 784	59 499
<i>  hvorav: ansvarlig gjeld</i>	720	2 988	3 008	2 968
Sum finansielle forpliktelser målt til virkelig verdi ved gevinst eller tap	410 875	319 962	328 401	333 382
<i>  hvorav: utstedt gjeld til virkelig verdi</i>	106 527	83 601	86 341	71 842
Sum passiva	1 529 071	1 044 355	1 100 448	1 048 496
Sum egenkapital	97 822	53 181	55 569	56 940
<i>  hvorav: Egenkapital som tilordnes aksjonærer</i>	96 943	52 836	55 234	56 598
<b>Lønnsomhet og vekst</b>				
Avkastning på egenkapital (%)	3,1	7,4	6,0*	12,6*
Avkastning på materiell egenkapital (%)	3,4	8,3	6,7*	14,2*
Avkastning på ren kjernekapital (%)	3,6	9,5	7,6*	16,8*
Avkastning på eksponering før risikovekting, brutto (%)	3,1	3,3	3,2*	3,4*
Kostnadsgrad (%)	91,4	83,4	86,2*	74,3*
Vekst i perioderesultat (%)	(43,1)	(45,1)	(53,6)*	0,7*
<b>Ressurser</b>				
Ren kjernekapital <sup>1</sup>	84 423	43 378	44 130	42 929
Risikovektede aktiva <sup>1</sup>	515 520	321 134	333 979*	317 823*
Ren kjerne kapitalandel (%) <sup>1</sup>	16,4	13,5	13,2*	13,5*
Kjernekapitalandel (%) <sup>1</sup>	19,5	17,1	17,0*	17,2*
Samlet tapsabsorberende andel (%) <sup>1</sup>	38,2	33,8	33,3*	32,0*
Eksponering før risikovekting <sup>1</sup>	1 611 151	1 042 106	1 104 408*	1 029 561*
Uvektet ren kjernekapitalandel (%) <sup>1</sup>	5,2	4,2	4,0*	4,2*
Likviditetsreserve (%) <sup>2</sup>	196,3	176,6	189,7*	
Stabil og langsiktig finansiering (%)	126,8	121,7	119,6*	
<b>Annet</b>				
Investerte aktiva (USD milliarder) <sup>3</sup>	6 199	4 227	4 505	3 981
Ansatte (årsverk)	69 185	48 015	47 590*	47 628*
* ikke revidert				
**Resultatregnskapsinformasjon for perioden på ni måneder som ble avsluttet 30. september 2024, inkluderer data for ni måneder for UBS AG og fire måneder (følgende sammenslåingen av holdingsbanken den 31. mai 2024) for Credit Suisse AG. Sammenlignbar informasjon for 2023 inkluderer kun data for UBS AG før fusjonen.				
*Balansearket som er datert før den 30. juni 2024 viser bare informasjon relevant før sammenslåingen av UBS AG.				
<sup>1</sup> Basert på anvendbart sveitsisk systematisk relevant bankrammeverk per 1. januar 2020.				
<sup>2</sup> De oppgitte forholdstallene representerer kvartalsvise gjennomsnitt for kvartalene som presenteres og er beregnet basert på et gjennomsnitt på 65 datapunkter i tredje kvartal 2024, 61 datapunkter i andre kvartal 2024, hvorav 40 datapunkter var før fusjonen mellom UBS AG og Credit Suisse AG (dvs. fra 2. april 2024 til 30. mai 2024), og 21 datapunkter var etter fusjonen (dvs. fra 31. mai 2024 til 30. juni 2024), 61 datapunkter i første kvartal 2024, 63 datapunkter i fjerde kvartal 2023 og 63 datapunkter i tredje kvartal 2023.				
<sup>3</sup> Består av investerte midler for Global Wealth Management, Asset Management og Personal & Corporate Banking. Begynner med andre kvartal i 2023, investerte eiendeler inkluderer investerte eiendeler fra medlemmer i Asset Management forretningsavdeling, for bedre å gjenspeile forretningsstrategien. Sammenligningstall for året som endte 31. desember 2022 er gjengitt for å vise denne endringen.				

**Hva er de fremste risikoene som er spesifikke for Utstederen?**

**Kredittrisiko 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 UBS Group AG sitt oppkjøp av Credit Suisse Group AG og integreringen av gruppene, UBS sitt rykte, driftsrisiko, risikostyring og kontrollprosesser, markeds forhold og makroøkonomisk klima, eksponering mot kredittrisiko fra kunder og motparter, materielle juridiske og lovmessige risikoer, betydelige endringer i lowverket, 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 AG' kreditorer.** Dersom restrukturerings- eller likvideringsprosesser innledes mot UBS AG, kan eiere av verdipapirer kunne lide betydelige eller **fullstendige tap** på verdipapirene.