

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 lovkodeks, 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.

Utstederens lovpålagte revisorers 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 de første ni måneder av 2021 til 30. september 2021 og 30. september 2020 hentet fra UBS AG's offisielle kvartalsrapport for tredje kvartal 2021.

Millioner USD, om ikke annet er angitt	For første ni måneder		For året som endte		
	30.9.2021	30.9.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
	<i>Ikke revidert</i>		<i>revidert, om ikke annet er angitt</i>		
Resultater					
Resultatregnskap					
Driftsinntekter	27 130	24 559	32 780	29 307	30 642
Netto renteinntekter	4 860	4 186	5 788	4 415	4 971
Netto inntekt fra gebyrer og kommisjoner	16 897	14 118	19 207	17 460	17 930
Tap på utlån (utgift) / reversering av tap	121	(628)	(695)	(78)	(117)
Annen netto inntekt fra finansielle instrumenter målt til virkelig verdi ved gevinst eller tap	4 480	5 483	6 930	6 833	6 953
Driftsutgifter	19 785	18 757	25 081	24 138	25 184

Driftsresultat / (tap) før skatt	7 345	5 802	7 699	5 169	5 458
Netto gevinst / (tap) som tilordnes aksjonærene	5 777	4 632	6 196	3 965	4 107
Balanse					
Sum eiendeler	1 088 246		1 125 327	971 927	958 066
Sum finansielle forpliktelser målt til amortisert kost	717 615		732 364	617 429	612 174
<i>hvorav: kundeinnskudd</i>	521 643		527 929	450 591	421 986
<i>hvorav: utlån målt til amortisert kostnad</i>	80 070		85 351	62 835	91 245
<i>hvorav: ansvarlige lån¹</i>	5 215		7 744	7 431	7 511
Sum finansielle forpliktelser målt til virkelig verdi ved gevinst eller tap	303 517		325 080	291 452	283 717
<i>hvorav: utstedt gjeld til virkelig verdi</i>	69 571		59 868	66 592	57 031
Lån og forskudd til kunder	391 769		380 977	327 992	321 482
Sum egenkapital	57 418		58 073	53 896	52 400
Egenkapital som tilordnes aksjonærer	57 085		57 754	53 722	52 224
Lønnsomhet og vekst					
Avkastning på egenkapital (%)	13,6	11,0	10,9*	7,4*	7,9*
Avkastning på materiell egenkapital (%)	15,3	12,4	12,4*	8,5*	9,1*
Avkastning på ren kjernekapital (%)	19,5	16,8	16,6*	11,3*	11,9*
Avkastning på risikovektede aktiva, brutto (%)	12,4	12,0	11,9*	11,2*	12,0*
Avkastning på eksponering før risikovekting, brutto (%) ²	3,5	3,5	3,4*	3,2*	3,4*
Kostnadsgrad (%)	73,3	74,5	74,9*	82,1*	81,9*
Vekst i perioderesultat (%)	24,7	38,6	56,3*	(3,4)*	441,9*
Ressurser					
Ren kjernekapital ³	41 356	38 652	38 181	35 233*	34 562*
Risikovektede aktiva ³	299 612	281 442	286 743*	257 831*	262 840*
Ren kjerne kapitalandel (%) ³	13,8	13,7	13,3*	13,7*	13,2*
Kjernekapitalandel (%) ³	18,5	18,8	18,3*	18,3*	16,1*
Samlet tapsabsorberende andel (%) ³	32,6	34,2	34,2*	33,9*	31,3*
Eksponering før risikovekting ^{2,3}	1 044 438	994 015	1 036 771*	911 228*	904 455*
Uvektet ren kjernekapitalandel (%) ^{2,3}	3,96	3,89	3,68*	3,87*	3,82*
Uvektet kjernekapitalandel (%) ^{2,3}	5,3	5,3	5,1*	5,2*	4,7*
Samlet tapsabsorberende uvektet kjernekapitalandel (%) ³	9,4	9,7	9,5*	9,6*	9,1*
Annet					
Investerte aktiva (USD milliarder) ⁴	4 432	3 807	4 187	3 607	3 101
Ansatte (årsverk)	47 293	47 584	47 546*	47 005*	47 643*

* ikke revidert

¹ Balanse informasjon for 31.12.2018 er hentet fra årsrapporten for 2019.

² 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.

³ Bygger på det gjeldende sveitsiske rammeverket for systemviktige banker per 1.1.2020.

⁴ Omfatter investerte midler for Global Wealth Management, Asset Management and 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.