

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 lovkodex, 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 begynte Sarah Youngwood i EB i begynnelsen av mars 2022, og vil ta over som konsernets økonomidirektør fra 16. mai 2022 og etterfølge Kirt Gardner, som vil trekke seg fra firmaet.

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 2021, 2020 og 2019. Tallene er hentet fra årsrapporten for 2021 dersom intet annet er angitt. I tabellen under er den utvalgte finansielle informasjon for kvartalet som ble avsluttet 31. mars 2022 og 31. mars 2021 hentet fra UBS AG's rapport for første kvartal 2022. Det konsoliderte årsregnskapet ble utarbeidet i henhold til de internasjonale regnskapsstandarder («**IFRS**»), som er fastsatt av International Accounting Standards Board («**IASB**»).

	For kvartalet som endte		For året som endte		
	31.3.22	31.3.21	31.12.21	31.12.20	31.12.19
<i>Millioner USD, om ikke annet er angitt</i>					
	<i>Ikke revidert</i>		<i>revidert, om ikke annet er angitt</i>		
Resultater					
Resultatregnskap					
Driftsinntekter	9 475	8 836	35 976	32 780	29 307
Netto renteinntekter	1 746	1 589	6 605	5 788	4 415
Netto inntekt fra gebyrer og provisjoner	5 384	5 719	22 438	19 207	17 460
Tap på utlån (utgift) / reversering av tap	(18)	28	148	(695)	(78)
Andre nettoinntekter fra finansielle instrumenter målt til virkelig verdi over resultatet	2 225	1 314	5 844	6 930	6 833
Driftsutgifter	6 916	6 684	27 012	25 081	24 138

Driftsresultat/(tap) før skatt	2 559	2 151	8 964	7 699	5 169
Netto gevinst/(tap) som tilordnes aksjonærene	2 004	1 710	7 032	6 196	3 965
Balanse¹					
Sum eiendeler	1 139 876		1 116 145	1 125 327	971 927
Sum finansielle forpliktelser målt til amortisert kost	749 052		744 762	732 364	617 429
<i> hvorav: kundeinnskudd</i>	542 984		544 834	527 929	450 591
<i> hvorav: utlån målt til amortisert kostnad</i>	75 013		82 432	85 351	62 835
<i> hvorav: ansvarlig gjeld</i>	5 056		5 163	7 744	7 431
Sum finansielle forpliktelser målt til virkelig verdi ved gevinst eller tap	322 941		300 916	325 080	291 452
<i> hvorav: utstedt gjeld til virkelig verdi</i>	69 421		71 460	59 868	66 592
Lån og forskudd til kunder	393 960		398 693	380 977	327 992
Sum egenkapital	58 319		58 442	58 073	53 896
Egenkapital som tilordnes aksjonærer	57 962		58 102	57 754	53 722
Lønnsomhet og vekst					
Avkastning på egenkapital (%)	13,8	11,9	12,3*	10,9*	7,4*
Avkastning på materiell egenkapital (%)	15,5	13,4	13,9*	12,4*	8,5*
Avkastning på ren kjernekapital (%)	19,3	17,8	17,6*	16,6*	11,3*
Avkastning på risikovektede aktiva, brutto (%)	12,5	12,3	12,3*	11,9*	11,2*
Avkastning på eksponering før risikovekting, brutto (%) ²	3,5	3,4	3,4*	3,4*	3,2*
Kostnadsgrad (%)	72,8	75,9	75,4*	74,9*	82,1*
Vekst i perioderesultat (%)	17,2	20,3	13,5*	56,3*	(3,4)*
Ressurser					
Ren kjernekapital ³	41 577	38 826	41 594	38 181	35 233*
Risikovektede aktiva ³	309 374	285 119	299 005*	286 743*	257 831*
Ren kjerne kapitalandel (%) ³	13,4	13,6	13,9*	13,3*	13,7*
Kjernekapitalandel (%) ³	18,1	18,7	18,5*	18,3*	18,3*
Samlet tapsabsorberende andel (%) ³	33,1	34,2	33,3*	34,2*	33,9*
Eksponering før risikovekting ^{2,3}	1 072 766	1 039 736	1 067 679*	1 036 771*	911 228*
Uvektet ren kjernekapitalandel (%) _{2,3}	3,88	3,73	3,90*	3,68*	3,87*
Uvektet kjernekapitalandel (%) ^{2,3}	5,2	5,1	5,2*	5,1*	5,2*
Samlet tapsabsorberende uvektet kjernekapitalandel (%) ³	9,6	9,4	9,3*	9,5*	9,6*
Annet					
Investerte aktiva (USD milliarder) ⁴	4 380	4 306	4 596	4 187	3 607
Ansatte (årsverk)	47 139	47 592	47 067*	47 546*	47 005*

* ikke revidert

¹ Bortsett fra totale eiendeler, total egenkapital og egenkapital som tilordnes aksjonærer, er balanseinformasjon for året avsluttet 31. desember 2019 hentet fra Årsrapporten 2020.

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 Basert på anvendbare sveitsiske systemrelevante bankrammeverk per 1. januar 2020.

⁴ Består av investerte midler for Global Wealth Management, Asset Management og Personal & Corporate Banking.

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 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.