

## 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, 8001 Zürich, Sveits og Aeschenvorstadt 1, 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: 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 og Sarah Youngwood. UBS AG kunngjorde at etter sammenslåingen av Credit Suisse Group AG til UBS Group AG, vil Sara Youngwood forlate banken og Todd Tuckner vil etterfølge som finansdirektør.

#### Utstederens lovpålagte revisorerers identitet

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

### Hva er finansiell nøkkelinformasjon vedrørende Utstederen?

UBS AG utleder den valgte konsoliderte finansielle informasjonen som er inkludert i tabellen nedenfor for årene som ble avsluttet 31. desember 2022, 2021 og 2020 fra årsrapporten 2022, unntatt der det er angitt. I tabellen under er den utvalgte finansielle informasjon for kvartalet som ble avsluttet 31. mars 2023 og 31. mars 2022 hentet fra UBS AG's rapport for første kvartal 2023.

Det konsoliderte årsregnskapet ble utarbeidet i henhold til de International Financial Reporting Standards («IFRS»), som er fastsatt av International Accounting Standards Board («IASB»).

	For kvartalet som endte		For året som endte		
<i>Millioner USD, om ikke annet er angitt</i>	31.3.23	31.3.22	31.12.22	31.12.21	31.12.20
	<i>Ikke revidert</i>		<i>revidert, om ikke annet er angitt</i>		
<b>Resultater</b>					
<b>Resultatregnskap</b>					
Totale inntekter <sup>1</sup>	8 844	9 494	34 915	35 828	33 474
Netto renteinntekter	1 388	1 746	6 517	6 605	5 788
Netto inntekt fra gebyrer og kommisjoner	4 628	5 384	19 023	22 438	19 207
Annen netto inntekt fra finansielle instrumenter målt til virkelig verdi ved gevinst eller tap	2 673	2 225	7 493	5 844	6 930
Tap på utlån (utgift) / reversering av tap	38	18	29	(148)	695
Driftsutgifter	7 350	6 916	25 927	27 012	25 081
Driftsresultat / (tap) før skatt	1 456	2 559	8 960	8 964	7 699

Netto gevinst / (tap) som tilordnes aksjonærene	1 004	2 004	7 084	7 032	6 196
<b>Balanse</b>					
Sum eiendeler	1 056 758		1 105 436	1 116 145	1 125 327
Sum finansielle forpliktelser målt til amortisert kost	692 071		705 442	744 762	732 364
<i>hvorav: kundeinnskudd</i>	507 844		527 171	544 834	527 929
<i>hvorav: utlån målt til amortisert kostnad</i>	54 733		59 499	82 432	85 351
<i>hvorav: ansvarlig gjeld <sup>2</sup></i>	2 975		2 968	5 163	7 744
Sum finansielle forpliktelser målt til virkelig verdi ved gevinst eller tap	297 391		333 382	300 916	325 080
<i>hvorav: utstedt gjeld til virkelig verdi</i>	74 974		71 842	71 460	59 868
Lån og forskudd til kunder	395 429		390 027	398 693	380 977
Sum egenkapital	58 738		56 940	58 442	58 073
Egenkapital som tilordnes aksjonærer	58 386		56 598	58 102	57 754
<b>Lønnsomhet og vekst</b>					
Avkastning på egenkapital (%)	7,0	13,8	12,6*	12,3*	10,9*
Avkastning på materiell egenkapital (%)	7,8	15,5	14,2*	13,9*	12,4*
Avkastning på ren kjernekapital (%)	9,4	19,3	16,8*	17,6*	16,6*
Avkastning på eksponering før risikovekting, brutto (%) <sup>3</sup>	3,5	3,5	3,4*	3,4*	3,4*
Kostnadsgrad (%)	83,1	72,8	74,3*	75,4*	74,9*
Vekst i perioderesultat (%)	(49,9)	17,2	0,7*	13,5*	56,3*
<b>Ressurser</b>					
Ren kjernekapital <sup>4</sup>	42 801	41 577	42 929	41 594	38 181
Risikovektede aktiva <sup>4</sup>	321 224	309 374	317 823*	299 005*	286 743*
Ren kjerne kapitalandel (%) <sup>4</sup>	13,3	13,4	13,5*	13,9*	13,3*
Kjernekapitalandel (%) <sup>4</sup>	17,2	18,1	17,2*	18,5*	18,3*
Samlet tapsabsorberende andel (%) <sup>4</sup>	33,5	33,1	32,0*	33,3*	34,2*
Eksponering før risikovekting <sup>3,4</sup>	1 018 023	1 072 766	1 029 561*	1 067 679*	1 036 771*
Uvektet ren kjernekapitalandel (%) <sup>3,4</sup>	4,20	3,88	4,17*	3,90*	3,68*
<b>Annet</b>					
Investerte aktiva (USD milliarder) <sup>5</sup>	4 160	4 380	3 957	4 596	4 187
Ansatte (årsverk)	48 105	47 139	47 628*	47 067*	47 546*
* ikke revidert					
<p><sup>1</sup> Effektiv fra andre kvartal 2022, <i>Driftsinntekter</i> har blitt endret til <i>Totale inntekter</i> og ekskluderer <i>Tap på utlån (utgift) / reversering av tap</i>, som nå er oppført separat på Resultatregnskapet. Informasjon fra tidligere perioder reflekterer den nye presentasjonsstrukturen, uten effekt på <i>Driftsresultat / (tap) før skatt</i> og <i>Netto gevinst / (tap) som tilordnes aksjonærene</i>.</p> <p><sup>2</sup> Informasjon for året som ble avsluttet 31. desember 2020 er hentet fra Årsrapporten for 2021.</p> <p><sup>3</sup> 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.</p> <p><sup>4</sup> Basert på anvendbare sveitsiske systemrelevante bankrammeverk per 1. januar 2020.</p> <p><sup>5</sup> Består av investerte midler for Global Wealth Management, Asset Management og Personal &amp; Corporate Banking.</p>					
<b>Hva er de fremste risikoene som er spesifikke for Utstederen?</b>					
<b>Kredittrisiko i forbindelsene med UBS AG som Utsteder</b>					
<p>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 lowerket, UBS AGs suksess</p>					

ved utføring av sine strategiske planer, risiko knyttet til det planlagte oppkjøpet av Credit Suisse Group AG i UBS Group AG, 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.