

## 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 Executive Board ("EB"). Dessa är: 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 och Damian Vogel.

#### Emittentens lagstadgade revisorer

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

### Vad är emittentens finansiella nyckelinformation?

UBS AG erhöll utvald konsoliderad finansiell information, inkluderad i tabellen nedan för åren som slutade 31 december 2023 och 2022 från Årsredovisningen för 2023. Den utvalda konsoliderade finansiella informationen som ingår i tabellen nedan för halvåret som slutade den 30 juni 2024 och den 30 juni 2023 härleddes från UBS AG:s rapport för andra kvartalet 2024. 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	Från och med eller för halvåret som slutade		Per eller för året som slutade	
	30.6.24	30.6.23	31.12.23	31.12.22
	Oreviderad		Reviderat, förutom där indikerat	
<b>Resultat</b>				
<b>Resultaträkning**</b>				
Totala intäkter	19 008	17 313	33 675	34 915
Nettoränteintäkt	1 528	2 694	4 566	6 517
Övriga nettointäkter av finansiella instrument till verkligt värde i resultaträkningen	6 216	5 009	9 934	7 493
Nettoavgift och provisionsintäkter	10 750	9 217	18 610	19 023
Kreditförlustkostnad / (frigörande)	136	54	143	29
Rörelsekostnader	17 689	14 346	29 011	25 927
Rörelsevinst / (förlust) före skatt	1 183	2 912	4 521	8 960
Nettovinst / (förlust) hänförlig till aktieägare	742	2 124	3 290	7 084
<b>Balansräkning***</b>				
Totala tillgångar	1 564 664		1 156 016	1 105 436

<i>av vilket: Utlåning och förskott till kunder</i>	680 910		405 633	390 027
Summa finansiella skulder som värderats till upplupet anskaffningsvärde	1 082 350		762 840	705 442
<i>av vilket: kundinsättningar</i>	760 693		555 673	527 171
<i>av vilket: skuld beräknat från upplupet anskaffningsvärde</i>	112 520		69 784	59 499
<i>av vilket: efterställd skuld</i>	715		3 008	2 968
Summa finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	374 019		328 401	333 382
<i>av vilket: utgivna skulder utställda till verkligt värde</i>	108 405		86 341	71 842
Summa eget kapital	94 247		55 569	56 940
<i>av vilket: Eget kapital hänförligt till aktieägare</i>	93 392		55 234	56 598
<b>Lönsamhet och tillväxt</b>				
Avkastning på eget kapital (%)	2,3	7,0	6,0*	12,6*
Avkastning på synligt eget kapital (%)	2,5	7,8	6,7*	14,2*
Avkastning på primärkapital (%)	2,8	9,4	7,6*	16,8*
Avkastning på hävstångsrelationsnämnamnare, brutto (%)	3,2	3,5	3,2*	3,4*
Kostnads / intäktsrelation (%)	93,1	83,1	86,2*	74,3*
Nettovinsttillväxt (%)	(65,1)	(49,9)	(53,6)*	0,7*
<b>Resurser</b>				
Primärkapital (Common equity tier 1 capital) <sup>1</sup>	83 001	43 300	44 130	42 929
Riskvägda tillgångar <sup>1</sup>	509 953	323 406	333 979*	317 823*
Primärkapitalrelation (Common equity tier 1 capital ratio) (%) <sup>1</sup>	16,3	13,4	13,2*	13,5*
Kapitalrelation enligt going concern (%) <sup>1</sup>	19,2	17,0	17,0*	17,2*
Total förlustabsorberingskvot (%) <sup>1</sup>	38,6	53,0	33,3*	32,0*
Bruttotalsnämnamnare <sup>1</sup>	1 564 001	1 048 313	1 104 408*	1 029 561*
Hävstångsrelation för primärkapitalrelation (%) <sup>1</sup>	5,3	4,1	4,0*	4,2*
Likviditetstäckningsgrad (%) <sup>2</sup>	194,1	170,9	189,7*	
Stabil nettofinansieringskvot (%) <sup>2</sup>	127,7	118,2	119,6*	
<b>Övrigt</b>				
Investerade tillgångar (USD miljarder) <sup>3</sup>	5 871	4 310	4 505	3 981
Anställda (motsvarande heltidstjänster)	70 750	47 889	47 590*	47 628*
* oreviderat				
** Information om resultaträkningen för det halvår som slutade den 30 juni 2024 inkluderar sex månaders data för UBS AG och en månad (juni 2024) för Credit Suisse AG. Jämförande år-till-datum-information för 2023 inkluderar endast UBS AG-data före fusionen.				
*** Balansräkningsinformation per den 30 juni 2024 inkluderar UBS AG och Credit Suisse AG konsoliderad information. Balansdatum före 30 juni 2024 återspeglar endast UBS AG-information före fusionen.				
<sup>1</sup> Baserat på tillämpliga schweiziska SRB-regler gällande från och med den 1 januari 2020.				
<sup>2</sup> De offentliggjorda nyckeltalen representerar kvartalsgenomsnittet för de presenterade kvartalen och beräknas baserat på ett genomsnitt av 61 datapunkter under andra kvartalet 2024, varav 40 datapunkter var före sammanslagningen av UBS AG och Credit Suisse AG (dvs. från 2 april 2024 till 30 maj 2024), och 21 datapunkter var efter sammanslagningen (dvs. från 31 maj 2024 till och med 30 juni 2024), 61 datapunkter under första kvartalet 2024, 63 datapunkter under fjärde kvartalet 2023, och 15 datapunkter under andra kvartalet 2023 från det formella förvävsdatumet för Credit Suisse Group den 12 juni 2023..				
<sup>3</sup> Består av investerade tillgångar inom Global Wealth Management, Asset Management och Personal & Corporate Banking. Från och med andra kvartalet 2023, inkluderar investerade tillgångar investerade tillgångar från intresseföretag i affärsdivisionen Asset Management, för att bättre återspegla affärsstrategin. Jämförelsetalen för året som slutade den 31 december 2022 har räknats om för att återspegla denna förändring.				
<b>Vilka är de viktigaste riskerna som är specifika för emittenten?</b>				

### **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 UBS Group AG:s förvärv av Credit Suisse Group AG och integrationen av koncernerna, UBS anseende, operativa risker, riskhantering och kontrollprocesser, 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 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, UBS Switzerland AG eller Credit Suisse (Schweiz) AG, och sådana förfaranden eller åtgärder kan ha en betydande negativ inverkan för UBS AG:s borgenärer.** Om omstrukturerings- eller avvecklingsförfaranden beslutas gentemot UBS AG, kan innehavare av värdepapper lida en väsentlig eller **fullständig förlust** av värdepapperna.