

## 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, Michelle Beraux, Christian Bluhm, Mike Dargan, Naureen Hassan, Aleksandar Ivanovic, Robert Karofsky, Iqbal Khan, Edmund Koh, Barbara Levi, Beatriz Martin Jimenez, Markus Ronner, Stefan Seiler och Todd Tuckner. Den 30 maj 2024 tillkännagavs att George Athanasopoulos och Marco Valla kommer att bli medordförande för Investment Bank, att Damian Vogel kommer att efterträda Christian Bluhm som Group Chief Risk Officer och att var och en kommer att ansluta sig till EB från och med den 1 juli 2024 med förbehåll för slutligt myndighetsgodkännande. Iqbal Khan kommer att tillträda rollen som President UBS Asia-Pacific, från och med den 1 september 2024, och blir Co-President Global Wealth Management, Rob Karofsky kommer att bli President UBS Americas och Co-President Global Wealth Management från och med den 1 juli 2024. Naureen Hassan kommer att gå i pension från UBS från och med den 1 juli 2024 och Christian Bluhm och Edmund Koh kommer att avgå från EB från och med den 1 juli 2024 respektive den 1 september 2024.

#### 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 kvartalet som slutade den 31 mars 2024 och den 31 mars 2023 härleddes från UBS AG:s rapport för första kvartalet 2024. De konsoliderade finansiella räkenskaperna har tagits fram i enlighet med International Financial Reporting Standards ("IFRS"), utfärdade av International Accounting Standards Board ("IASB").

	Från och med eller för kvartalet som slutade		Per eller för året som slutade	
	31.3.24	31.3.23	31.12.23	31.12.22
<i>USD miljoner, förutom där indikerat</i>				
	<i>Oreviderad</i>		<i>Reviderat, förutom där indikerat</i>	
<b>Resultat</b>				
<b>Resultaträkning</b>				
Totala intäkter	9 108	8 844	33 675	34 915
Nettoränteintäkt	806	1 388	4 566	6 517
Övriga nettointäkter av finansiella instrument till verkligt värde i resultaträkningen	2 945	2 673	9 934	7 493
Nettoavgift och provisionsintäkter	5 148	4 628	18 610	19 023

Kreditförlustkostnad / (frigörande)	52	38	143	29
Rörelsekostnader	7 677	7 350	29 011	25 927
Rörelsevinst / (förlust) före skatt	1 379	1 456	4 521	8 960
Nettovinst / (förlust) hänförlig till aktieägare	1 006	1 004	3 290	7 084
<b>Balansräkning</b>				
Totala tillgångar	1 116 806	1 056 758	1 156 016	1 105 436
av vilket: Utlåning och förskott till kunder	390 908		405 633	390 027
Summa finansiella skulder som värderats till upplupet anskaffningsvärde	739 282		762 840	705 442
av vilket: kundinsättningar	536 000		555 673	527 171
av vilket: skuld beräknat från upplupet anskaffningsvärde	63 788		69 784	59 499
av vilket: efterställd skuld	3 019		3 008	2 968
Summa finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	314 648		328 401	333 382
av vilket: utgivna skulder utställda till verkligt värde	82 951		86 341	71 842
Summa eget kapital	55 363		55 569	56 940
av vilket: Eget kapital hänförligt till aktieägare	55 046	58 386	55 234	56 598
<b>Lönsamhet och tillväxt</b>				
Avkastning på eget kapital (%)	7,3	7,0	6,0*	12,6*
Avkastning på synligt eget kapital (%)	8,2	7,8	6,7*	14,2*
Avkastning på primärkapital (%)	9,1	9,4	7,6*	16,8*
Avkastning på hävstångsrelationsnämnamnare, brutto (%)	3,3	3,5	3,2*	3,4*
Kostnads / intäktsrelation (%)	84,3	83,1	86,2*	74,3*
Nettovinsttillväxt (%)	0,2	(49,9)	(53,6)*	0,7*
<b>Resurser</b>				
Primärkapital (Common equity tier 1 capital) <sup>1</sup>	43 863	42 801	44 130	42 929
Risikvägda tillgångar <sup>1</sup>	328 732	321 224	333 979*	317 823*
Primärkapitalrelation (Common equity tier 1 capital ratio) (%) <sup>1</sup>	13,3	13,3	13,2*	13,5*
Kapitalrelation enligt going concern (%) <sup>1</sup>	17,7	17,2	17,0*	17,2*
Total förlustabsorberingskvot (%) <sup>1</sup>	34,3	33,5	33,3*	32,0*
Bruttotalsnämnamnare <sup>1</sup>	1 078 591	1 018 023	1 104 408*	1 029 561*
Hävstångsrelation för primärkapitalrelation (%) <sup>1</sup>	4,1	4,2	4,0*	4,2*
Likviditetstäckningsgrad (%) <sup>2, 3</sup>	191,4		189,7*	
Stabil nettofinansieringskvot (%) <sup>2</sup>	121,6		119,6*	
<b>Övrigt</b>				
Investerade tillgångar (USD miljarder) <sup>4</sup>	4 672	4 184	4 505	3 981
Anställda (motsvarande heltidstjänster)	47 635	48 105	47 590*	47 628*
* oreviderat				
<sup>1</sup> Baserat på tillämpliga schweiziska SRB-regler gällande från och med den 1 januari 2020.				
<sup>2</sup> Efter förväret av Credit Suisse Group och motsvarande ytterligare informationskrav enligt FINMA-cirkulär 2016/1 "Disclosure - banks", redovisade UBS AG likviditetstäckningsgraden och den stabila nettofinansieringskvoten på konsoliderad basis för första gången under andra kvartalet 2023.				
<sup>3</sup> De offentliggjorda nyckeltalen representerar kvartalsgenomsnittet för de presenterade kvartalen och beräknas baserat på ett genomsnitt av 61 datapunkter under första kvartalet 2024 och 63 datapunkter under fjärde kvartalet 2023.				
<sup>4</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 har räknats om för att återspegla denna förändring.				

## Vilka är de viktigaste riskerna som är specifika för Emittenten?

### Kreditrisk i relation till UBS AG som Emittent

Varje investerare i värdepapper som emitterats av UBS AG är utsatt för UBS AG:s kreditrisk. 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.