

Část B – Klíčové informace o Emitentovi

Kdo je Emitentem cenných papírů?

Sídlo a právní forma Emitenta

Společnost UBS AG byla založena ve Švýcarsku, kde sídlí na adresách Bahnhofstrasse 45, 8001 Curych, Švýcarsko a Aeschenvorstadt 1, 4051 Basilej, Švýcarsko, a podle švýcarského zákona o závazcích působí jako *Aktiengesellschaft*, akciová společnost. Identifikační kód právnické osoby (LEI) společnosti UBS AG je BFM8T61CT2L1QCEMIK50.

Hlavní činnosti Emitenta

Účelem společnosti UBS AG je provozování banky. Její působnost zahrnuje všechny druhy bankovních, finančních, poradenských, obchodních činností a poskytování služeb ve Švýcarsku i v zahraničí. UBS AG si může půjčovat a investovat peníze na kapitálových trzích. Může poskytovat půjčky, záruky a jiné druhy financování a zajištění pro společnosti ve skupině.

Hlavní akcionáři Emitenta

UBS Group AG vlastní 100 % akcií společnosti UBS AG v oběhu.

Totožnost klíčových řídicích pracovníků Emitenta

Klíčovými řídicími pracovníky emitenta jsou členové Executive Board emitenta („**EB**“). Těmi jsou: 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 a Damian Vogel.

Totožnost statutárních auditorů Emitenta

Statutárními auditory Emitenta je společnost Ernst & Young Ltd, Aeschengraben 27, 4051 Basilej, Švýcarsko.

Jaké jsou klíčové finanční informace o Emitentovi?

Společnost UBS AG převzala vybrané konsolidované finanční informace uvedené v tabulce níže za roky končící 31. prosince 2024 a 31. prosince 2023 z výroční zprávy za rok 2024. Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („**IFRS**“) vydanými Radou pro mezinárodní účetní standardy („**IASB**“).

| | Ke dni nebo za rok končící | |
|--|---|----------|
| <i>v milionech USD, pokud není uvedeno jinak</i> | 31.12.24 | 31.12.23 |
| | <i>auditované, pokud není uvedeno jinak</i> | |

Výsledky

Výkaz zisků a ztrát

| | | | | |
|--|--|--|--------|--------|
| Celkové výnosy | | | 42 323 | 33 675 |
| Čistý úrokový výnos | | | 4 678 | 4 566 |
| Ostatní čisté výnosy z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty | | | 12 959 | 9 934 |
| Čisté příjmy z poplatků a provizí | | | 23 438 | 18 610 |
| Ostatní příjmy | | | 1 248 | 566 |
| Náklady na ztráty z úvěrů / (uvolnění) | | | 544 | 143 |
| Provozní výdaje | | | 39 346 | 29 011 |
| Provozní zisk / (ztráta) před zdaněním | | | 2 433 | 4 521 |
| Čistý zisk / (ztráta) připadající na akcionáře | | | 1 481 | 3 290 |

| Rozvaha** | | | | |
|---|--|--|------------|------------|
| Celková aktiva | | | 1 568 060 | 1 156 016 |
| z toho: Úvěry a zálohy poskytnuté klientům | | | 587 347 | 405 633 |
| Finanční závazky oceňované amortizovanou hodnotou celkem | | | 1 054 796 | 762 840 |
| z toho: vklady klientů | | | 749 476 | 555 673 |
| z toho: emitované dluhy oceňované amortizovanou hodnotou | | | 101 104 | 69 784 |
| z toho: podřízený dluh | | | 689 | 3 008 |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty celkem | | | 401 555 | 328 401 |
| z toho: emitované dluhy oceňované reálnou hodnotou | | | 102 567 | 86 341 |
| Celkové závazky | | | 1 473 394 | 1 100 448 |
| Celkový vlastní kapitál | | | 94 666 | 55 569 |
| z toho: vlastní kapitál připadající na akcionáře | | | 94 003 | 55 234 |
| Rentabilita a růst | | | | |
| Návratnost vlastního kapitálu (%) | | | 1,9* | 6,0* |
| Návratnost hmotného kapitálu (%) | | | 2,0* | 6,7* |
| Návratnost kmenového kapitálu tier 1 (%) | | | 2,2* | 7,6* |
| Jmenovatel ukazatele rentability pákového poměru, hrubý (%) | | | 3,0* | 3,2* |
| Poměr nákladů a výnosů (%) | | | 93,0* | 86,2* |
| Růst čistého zisku (%) | | | (55,0)* | (53,6)* |
| Zdroje | | | | |
| Kmenový kapitál tier 1 ¹ | | | 73 792 | 44 130 |
| Rizikově vážená aktiva ¹ | | | 495 110* | 333 979* |
| Poměr kmenového kapitálu tier 1 (%) ¹ | | | 14,9* | 13,2* |
| Poměr going concern kapitálu (%) ¹ | | | 18,1* | 17,0* |
| Poměr celkové schopnosti absorbovat ztráty (%) ¹ | | | 36,7* | 33,3* |
| Jmenovatel pákového poměru ¹ | | | 1 523 277* | 1 104 408* |
| Poměr kmenového kapitálu tier 1 (%) ¹ | | | 4,8* | 4,0* |
| Poměr krytí likvidity (%) ² | | | 186,1* | 189,7* |
| Poměr čistého stabilního financování (%) | | | 124,1* | 119,6* |
| Jiné | | | | |
| Investovaná aktiva (miliardy USD) ³ | | | 6 087 | 4 505 |
| Zaměstnanci (v přepočtu na plné úvazky) | | | 68 982* | 47 590* |
| *neauditované | | | | |
| **Rozvahové dny před 30. červnem 2024 odrážejí pouze informace o společnosti UBS AG před fúzí. | | | | |
| ¹ Na základě platného švýcarského rámce systémově významných bank k datu 1. ledna 2020. Více informací viz část výroční zprávy za rok 2024 nazvaná „Kapitál, likvidita a financování a rozvaha“. | | | | |
| ² Vykázané poměry představují průměrné hodnoty za čtvrté čtvrtletí každého vykazovaného roku, které byly vypočteny na základě průměrných 64 datových bodů ve čtvrtém čtvrtletí roku 2024 a 63 datových bodů ve čtvrtém čtvrtletí roku 2023. Více informací viz část výroční zprávy za rok 2024 nazvaná „Kapitál, likvidita a financování a rozvaha“. | | | | |
| ³ Skládají se z investovaných aktiv pro Global Wealth Management, Asset Management (včetně investovaných aktiv od partnerů) a Personal & Corporate Banking. Více informací viz část výroční zprávy za rok 2024 nazvaná „Poznámka 31 Investovaná aktiva a čisté nové prostředky“ v sekci „Konsolidovaná účetní závěrka“. | | | | |
| Jaká klíčová rizika jsou pro Emitenta specifická? | | | | |
| Úvěrové riziko ve vztahu k UBS AG jako Emitentovi | | | | |

Každý investor do cenných papírů vydaných UBS AG jako Emitentem je vystaven úvěrovému riziku UBS AG. Hodnocení úvěruschopnosti UBS AG může být ovlivněno řadou faktorů a vývojem. Patří mezi ně akvizice skupiny Credit Suisse Group AG ze strany skupiny UBS Group AG a integrace skupin, podstatné změny v regulaci, pověst UBS, provozní rizika, řízení rizik a kontrolní procesy, tržní podmínky a makroekonomické klima, vystavení klientů a protistran úvěrovému riziku, významná právní a regulatorní rizika, úspěšnost UBS AG při realizaci jejích strategických plánů a řízení likvidity a financování.

Pokud se UBS dostane do finančních potíží, je FINMA oprávněna zahájit restrukturalizační nebo likvidační řízení nebo uložit ochranná opatření ve vztahu ke skupině UBS Group AG, UBS AG a UBS Switzerland AG a taková řízení nebo opatření mohou mít významný nepříznivý dopad na věřitele UBS AG. Pokud bude proti UBS AG zahájeno restrukturalizační nebo likvidační řízení, mohou držitelé cenných papírů utrpět značnou nebo **úplnou ztrátu** z cenných papírů.