

„B” szakasz – A Kibocsátóra vonatkozó legfontosabb információk

Ki az Értékpapírok Kibocsátója?

A Kibocsátó székhelye és jogi formája

A UBS AG-t Svájcban alapították és svájci székhellyel rendelkezik, székhelye: Bahnhofstrasse 45, 8001 Zürich, Svájc, és Aeschenvorstadt 1, 4051 Bazel, Svájc. A svájci kötelmi jogi törvénykönyv szerint részvénytársaságként (Aktiengesellschaft) működik. Az UBS AG jogalany-azonosító kódja (LEI): BFM8T61CT2L1QCEMIK50.

A Kibocsátó fő tevékenységei

A UBS AG célja a banki működés. Tevékenységi köre kiterjed a banki, pénzügyi, tanácsadói, kereskedelmi és szolgáltatási tevékenységek minden típusára Svájcban és külföldön. A UBS AG kölcsönt vehet fel és pénzt fektethet be a tőkepiacokon. Hiteleket, garanciákat és egyéb finanszírozási és biztosítéki formákat nyújthat a cégcsoport vállalatai számára.

A Kibocsátó fő részvényesei

A UBS Group AG az UBS AG forgalomban lévő részvényeinek 100%-át birtokolja.

A Kibocsátó kiemelt ügyvezető igazgatóinak személye

A kibocsátó kiemelt ügyvezető igazgatói az Executive Board („EB”) tagjai. Ők a következők: Sergio P. Ermotti, George Athanasopoulos, Michelle Bereaux, Mike Dargan, Aleksandar Ivanovic, Robert Karofsky, Iqbal Khan, Barbara Levi, Beatriz Martin Jimenez, Markus Ronner, Stefan Seiler, Todd Tuckner, Marco Valla és Damian Vogel.

A Kibocsátó törvényes könyvvizsgálóinak személye

A kibocsátó könyvvizsgálója az Ernst & Young Ltd, Aeschengraben 27, 4051 Bazel, Svájc.

Melyek a Kibocsátóra vonatkozó legfontosabb pénzügyi információk?

A UBS AG az alábbi táblázatban szereplő, a 2024. december 31-én és a 2023. december 31-én végződő évekre vonatkozó kiválasztott konszolidált pénzügyi adatokat a 2024. évi éves jelentésből nyerte. Az alábbi táblázatban szereplő, a 2025. március 31-én és 2024. március 31-én végződő negyedévekre vonatkozó kiválasztott konszolidált pénzügyi információk a 2025. első negyedévi jelentésből származnak. A konszolidált pénzügyi kimutatások az International Accounting Standards Board („IASB”) által kibocsátott International Financial Reporting Standards („IFRS”) szerint készültek.

	Az adott negyedév végén vagy arra vonatkozóan		Az adott év végén vagy arra vonatkozóan	
millió USD, kivéve, ahol jelezve van	2025.03.31.	2024.03.31	2024.12.31	2023.12.31
	nem auditált		auditált, kivéve, ahol jelezve van	
Eredmények				
Eredménykimutatás*				
Összes bevétel	12 163	9 108	42 323	33 675
Nettó kamatjövedelem	1 328	806	4 678	4 566
Egyéb nettó eredmény valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből az eredménykimutatáson keresztül	3 924	2 945	12 959	9 934
Nettó díj- és jutalékbevételek	6 630	5 148	23 438	18 610
Egyéb bevételek	281	209	1 248	566
Hitelvesztesség elszámolása/(visszairása)	124	52	544	143
Működési költségek	10 701	7 677	39 346	29 011
Adózás előtti működési eredmény/(vesztesség)	1 339	1 379	2 433	4 521
A részvényeseknek jutó nettó nyereség/(vesztesség)	1 028	1 006	1 481	3 290
Mérleg*				

Összes eszköz	1 547 489		1 568 060	1 156 016
<i>amelyekből: Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek</i>	603 233		587 347	405 633
Összes pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értéken értékelve	1 051 412		1 054 796	762 840
<i>amelyekből: az ügyfelek betétei</i>	747 452		749 476	555 673
<i>amelyekből: amortizált bekerülési értéken mért kibocsátott adósság</i>	98 259		101 104	69 784
<i>amelyekből: alárendelt kölcsöntőke</i>	676		689	3 008
Összes pénzügyi kötelezettség valós értéken értékelve az eredménykimutatáson keresztül	385 436		401 555	328 401
<i>amelyekből: valós értéken kijelölt kibocsátott adósság</i>	107 393		102 567	86 341
Összes kötelezettség	1 450 367		1 473 394	1 100 448
Összes saját tőke	97 123		94 666	55 569
<i>amelyekből: A részvényeseknek jutó saját tőke</i>	96 553		94 003	55 234
Nyereségesség és növekedés*				
Saját tőke megtérülése (%)	4,3	7,3	1,9**	6,0**
A forgótőke megtérülése (%)	4,6	8,2	2,0**	6,7**
Elsődleges alapvető tőke megtérülése (%)	5,7	9,1	2,2**	7,6**
Bruttó megtérülés a tőkeáttételi mutató nevezőjére vetítve (%)	3,1	3,3	3,0**	3,2**
Költség/jövedelmezőségi mutató (%)	88,0	84,3	93,0**	86,2**
Nettó nyereségnövekedés (%)	2,2	0,2	(55,0)**	(53,6)**
Források*				
Elsődleges alapvető tőke ¹	70 756	43 863	73 792	44 130
Kockázattal súlyozott eszközök ¹	481 539	328 732	495 110**	333 979**
Elsődleges alapvető tőke mutatója (%) ¹	14,7	13,3	14,9**	13,2**
Folyamatos működéshez szükséges tőke mutatója (%) ¹	18,5	17,7	18,1**	17,0**
Teljes veszteségelnyelési kapacitás mutatója (%) ¹	38,0	34,3	36,7**	33,3**
Tőkeáttételi mutató nevezője ¹	1 565 845	1 078 591	1 523 277**	1 104 408**
Elsődleges alapvető tőke tőkeáttételi mutatója (%) ¹	4,5	4,1	4,8**	4,0**
Likviditásfedezeti mutató (%) ²	180,3	191,4	186,1**	189,7**
Nettó stabil finanszírozási mutató (%)	122,8	121,6	124,1**	119,6**
Egyéb*				
Befektetett eszközök (milliárd USD) ³	6 153	4 672	6 087	4 505
Személyzet (teljes munkaidejével egyenértékűek)	67 373	47 635	68 982**	47 590**
* Összehasonlíthatóság: a táblázatban szereplő összehasonlító információk az alábbiak szerint kerülnek bemutatásra. A 2025 első negyedévére és 2024 negyedik negyedévére vonatkozó eredményadatok és egyéb forgalom alapú információk teljes egészében az UBS AG és a Credit Suisse AG egyesülését követő konszolidált adatokon alapulnak. A 2024 első negyedévére vonatkozó eredményadatok és egyéb forgalom alapú információk csak az egyesülés előtti UBS AG adatokat tartalmazzák. A 2025. március 31-i és 2024. december 31-i mérlegadatok az egyesülés utáni konszolidált adatokat tartalmazzák. A 2024. június 30. előtti mérlegfordulónapok csak az UBS AG egyesülés előtti adatait tükrözik. ** nem auditált ¹ A svájci rendszerszinten releváns banki keretrendszer alapján. További információkért lásd a 2025. évi első negyedévi jelentés „Capital management” című részét.				

² A közzétett mutatók az egyes bemutatott évek negyedik negyedévére vonatkozó átlagokat jelentik, amelyeket 2025 első negyedévére 62 adatpont, 2024 negyedik negyedévére 64 adatpont, 2024 első negyedévére pedig 61 adatpont átlaga alapján számoltak ki. További információért lásd a 2025. évi első negyedévi jelentés „Liquidity and funding management” című részét.

³ A Global Wealth Management, az Asset Management (beleértve a társult vállalkozások befektetett eszközeit) és a Personal & Corporate Banking részleg befektetett eszközeiből áll. További információkért tekintse meg a 2024. évi éves jelentés „Consolidated financial statements” részében található „Note 31 Invested assets and net new money” elnevezésű szakaszt.

Melyek a Kibocsátóra jellemző legfontosabb kockázatok?

A UBS AG-val mint Kibocsátóval kapcsolatos hitelkockázat

Az UBS AG mint Kibocsátó által kibocsátott értékpapírok minden egyes befektetője ki van téve az UBS AG hitelkockázatának. A UBS AG hitelképességének megítélését számos tényező és fejlemény befolyásolhatja. Ezek közé tartozik a Credit Suisse Group AG UBS Group AG általi felvásárlása és a vállalatcsoportok integrációja, a szabályozás jelentős változásai, a UBS hírneve, működési kockázatai, kockázatkezelési és ellenőrzési folyamatai, a piaci feltételek és a makrogazdasági környezet, az ügyfelekkel és partnerekkel szembeni hitelkockázati kitettség, lényeges jogi és szabályozási kockázatok, a UBS AG sikere a stratégiai terveinek végrehajtásában, valamint a likviditás és a finanszírozás kezelése.

Ha a UBS pénzügyi nehézségekkel küzd, a FINMA-nak jogában áll átszervezési vagy felszámolási eljárást indítani, illetve védőintézkedéseket elrendelni a UBS Group AG, a UBS AG és a UBS Switzerland AG vonatkozásában, az ilyen eljárások vagy intézkedések pedig jelentős negatív hatással lehetnek a UBS AG hitelezőire. Ha az UBS AG ellen átszervezési vagy felszámolási eljárás indul, az értékpapírok tulajdonosai jelentős vagy **teljes veszteséget** szenvedhetnek el az értékpapírok tekintetében.