

## Abschnitt B – Basisinformationen über den Emittenten

### Wer ist die Emittentin der Wertpapiere?

#### Sitz und Rechtsform der Emittentin

UBS AG ist in der Schweiz gegründet, hat ihren Sitz in der Bahnhofstrasse 45, 8001 Zürich, Schweiz, und in Aeschenvorstadt 1, 4051 Basel, Schweiz, und ist nach dem Schweizerischen Obligationenrecht als Aktiengesellschaft tätig. Die Rechtsträgerkennung (Legal Entity Identifier, "LEI") der UBS AG ist BFM8T61CT2L1QCEMIK50.

#### Hauptgeschäftstätigkeiten der Emittentin

Zweck der UBS AG ist der Betrieb einer Bank. Ihr Geschäftskreis umfasst alle Arten von Bank-, Finanz-, Beratungs-, Dienstleistungs- und Handelsgeschäften in der Schweiz und in anderen Jurisdiktionen. UBS AG kann Mittel am Kapitalmarkt aufnehmen und anlegen. Sie kann Darlehen, Garantien und andere Arten der Finanzierung und von Sicherheitsleistungen für Konzerngesellschaften gewähren.

#### Wesentliche Aktionäre der Emittentin

Die UBS Group AG ist Eigentümerin von 100 Prozent der ausstehenden Aktien der UBS AG.

#### Identität der wesentlichen Geschäftsleiter der Emittentin

Die wesentlichen Geschäftsleiter der Emittentin sind die Mitglieder ihrer Geschäftsleitung ("**EB**"). Die Mitglieder sind 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 und Damian Vogel.

#### Identität des Abschlussprüfers der Emittentin

Der Abschlussprüfer der Emittentin ist Ernst & Young Ltd, Aeschengraben 27, 4051 Basel, Schweiz.

### Welches sind die wesentlichen Finanzinformationen über die Emittentin?

Die ausgewählten konsolidierten Finanzinformationen in der folgenden Tabelle für die am 31. Dezember 2023 und 2022 endenden Geschäftsjahre stammen aus dem Geschäftsbericht 2023. Die ausgewählten konsolidierten Finanzinformationen, die in der nachstehenden Tabelle für die sechs Monate zum 30. Juni 2024 und 30. Juni 2023 enthalten sind, wurden aus dem Bericht des zweiten Quartals 2024 der UBS AG abgeleitet. Die konsolidierten Abschlüsse wurden in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards ("**IFRS**") des International Accounting Standards Board ("**IASB**") erstellt.

	Für die sechs Monate endend am oder per		Für das Jahr endend am oder per	
<i>Mio. USD, Ausnahmen sind angegeben</i>	30.6.24	30.6.23	31.12.23	31.12.22
	<i>ungeprüft</i>		<i>Geprüft, Ausnahmen sind angegeben</i>	

#### Ergebnisse

##### Gewinn- und Verlustrechnung\*\*

Gesamtertrag	19.008	17.313	33.675	34.915
Nettozinserträge	1.528	2.694	4.566	6.517
Andere Erträge aus erfolgswirksam zum Zeitwert bilanzierten Finanzinstrumenten	6.216	5.009	9.934	7.493
Provisionsüberschuss	10.750	9.217	18.610	19.023
Wertberichtigungen für Kreditrisiken	136	54	143	29
Geschäftsaufwand	17.689	14.346	29.011	25.927
Ergebnis vor Steuern	1.183	2.912	4.521	8.960
Den Aktionären zurechenbares Ergebnis	742	2.124	3.290	7.084

##### Bilanz\*\*\*

Bilanzsumme	1.564.664		1.156.016	1.105.436
-------------	-----------	--	-----------	-----------

<i>davon: Forderungen an Kunden</i>	608.910		405.633	390.027
Gesamte zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete Finanzverbindlichkeiten	1.082.350		762.840	705.442
<i>davon: Kundeneinlagen</i>	760.693		555.673	527.171
<i>davon: zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete Schuldtitel</i>	112.520		69.784	59.499
<i>davon: nachrangige Verbindlichkeiten</i>	715		3.008	2.968
Gesamte finanzielle Verbindlichkeiten, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden	374.019		328.401	333.382
<i>davon: Schuldtitel, die zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden</i>	108.405		86.341	71.842
Gesamteigenkapital	94.247		55.569	56.940
<i>davon: Den Aktionären zurechenbares Eigenkapital</i>	93.392		55.234	56.598
<b>Profitabilität und Wachstum</b>				
Rendite auf Eigenkapital (%)	2,3	7,5	6,0*	12,6*
Rendite auf das materielle Eigenkapital (%)	2,5	8,4	6,7*	14,2*
Rendite auf Hartes Kernkapital (CET1) (%)	2,8	9,9	7,6*	16,8*
Rendite auf den Leverage Ratio-Nenner brutto (%)	3,2	3,4	3,2*	3,4*
Verhältnis von Geschäftsaufwand / Geschäftsertrag (%)	93,1	82,9	86,2*	74,3*
Wachstum des Ergebnisses (%)	(65,1)	(46,5)	(53,6)*	0,7*
<b>Ressourcen</b>				
Hartes Kernkapital (CET1) <sup>1</sup>	83.001	43.300	44.130	42.929
Risikogewichtige Aktiven <sup>1</sup>	509.953	323.406	333.979*	317.823*
Harte Kernkapitalquote (CET1) (%) <sup>1</sup>	16,3	13,4	13,2*	13,5*
Going Concern Kapitalquote (%) <sup>1</sup>	19,2	17,0	17,0*	17,2*
Total Verlustabsorptionsfähigkeit Ratio (%) <sup>1</sup>	38,6	33,0	33,3*	32,0*
Leverage Ratio-Nenner <sup>1</sup>	1.564.001	1.048.313	1.104.408*	1.029.561*
Harte Kernkapitalquote (CET1) Leverage Ratio (%) <sup>1</sup>	5,3	4,1	4,0*	4,2*
Liquiditätsdeckungsquote (%) <sup>2</sup>	194,1	170,9	189,7*	
Strukturelle Liquiditätsquote (%) <sup>2</sup>	127,7	118,2	119,6*	
<b>Andere</b>				
Verwaltete Vermögen (in Mrd. USD) <sup>3</sup>	5.871	4.310	4.505	3.981
Personal (auf Vollzeitbasis)	70.750	47.889	47.590*	47.628*
* ungeprüft				
** Die Gewinn- und Verlustrechnung für die sechs Monate bis zum 30. Juni 2024 enthält Daten für sechs Monate für die UBS AG und einen Monat (Juni 2024) für die Credit Suisse AG. Die Vergleichsinformationen seit Jahresbeginn 2023 enthalten nur Daten der UBS AG vor der Fusion.				
** Die Bilanzinformationen per 30. Juni 2024 beinhalten konsolidierte Informationen der UBS AG und der Credit Suisse AG. Die Bilanzstichtage vor dem 30. Juni 2024 beziehen sich ausschließlich auf Informationen der UBS AG vor der Fusion.				
<sup>1</sup> Basiert auf den anwendbaren Regeln für Schweizer systemrelevante Banken (SRB) ab dem 1. Januar 2020.				
<sup>2</sup> Die ausgewiesenen Kennzahl stellen Quartalsdurchschnitte für die dargestellten Quartale dar und werden auf Basis eines Durchschnitts von 61 Datenpunkten im zweiten Quartal 2024, davon 40 Datenpunkte vor dem Zusammenschluss der UBS AG und der Credit Suisse AG (d.h. vom 2. April 2024 bis zum 30. Mai 2024) und 21 Datenpunkte nach dem Zusammenschluss (d.h. B. 31. Mai 2024 bis 30. Juni 2024) berechnet. 61 Datenpunkte im ersten Quartal 2024, 63 Datenpunkte im vierten Quartal 2023 und 15 Datenpunkte im zweiten Quartal 2023 ab dem formellen Erwerbsdatum der Credit Suisse Group per 12. Juni 2023.				
<sup>3</sup> Besteht aus dem Vermögen unter der Verwaltung von Global Wealth Management, Asset Management und Personal & Corporate Banking. Ab dem zweiten Quartal 2023 beinhaltet das Verwaltete Vermögen die investierten Vermögenswerte von Mitarbeitern des Geschäftsbereichs Asset Management, um die Geschäftsstrategie besser widerzuspiegeln. Die Vergleichszahlen für das am 31. Dezember 2022 endende Jahr wurden angepasst, um diese Veränderung widerzuspiegeln.				
<b>Welches sind die zentralen Risiken, die für die Emittentin spezifisch sind?</b>				
<b>Kreditrisiko im Zusammenhang mit UBS AG als Emittentin</b>				

Jeder Anleger in Wertpapieren, die von der UBS AG als Emittentin ausgegeben werden, unterliegt dem Kreditrisiko der UBS AG. Die Bewertung der Bonität der UBS AG kann durch eine Reihe von Faktoren und Entwicklungen beeinflusst werden. Dazu gehören die Akquisition der Credit Suisse Group AG durch die UBS Group AG und die Integration der Gruppen, die Reputation der UBS, die operationellen Risiken, das Risikomanagement und die Kontrollprozesse, die Marktbedingungen und makroökonomisches Klima, das Kreditrisiko in Bezug auf Kunden und Gegenparteien, wesentliche rechtliche und regulatorische Risiken, wesentliche Änderungen in der Regulierung, der Erfolg der UBS AG bei der Umsetzung ihrer strategischen Pläne sowie Liquiditäts- und Refinanzierungsmanagement.

**Falls UBS in finanzielle Schwierigkeiten gerät, hat FINMA die Befugnis, in Bezug auf UBS Group AG, UBS AG, UBS Switzerland AG oder Credit Suisse (Schweiz) AG Sanierungs- oder Liquidationsverfahren zu eröffnen oder Schutzmaßnahmen aufzuerlegen, und solche Verfahren oder Maßnahmen können eine wesentlich nachteilige Auswirkung auf Gläubiger der UBS AG haben.** Falls Sanierungs- oder Liquidationsverfahren in Bezug auf UBS AG eröffnet werden, können Inhaber von Wertpapieren einen erheblichen oder **vollständigen Verlust** in Bezug auf die Wertpapiere erleiden.