

**APPENDIX 1 – INFORMATION FOR THE PURPOSES  
OF ART. 26 (4) OF THE REGULATION (EU) 2017/1129**

Swedish language version (non-binding translation of the English language version):

Nyckelinformation om emittenten					
<b>Vem är värdepappernas emittent?</b>					
<p><b>Emittentens domicil och juridiska form</b> UBS AG är bildat och har sitt säte i Schweiz och bedriver sin verksamhet under schweizisk lag (<i>Swiss Code of Obligations</i>) som ett <i>Aktiengesellschaft</i>, ett aktiebolag. UBS AG:s Organisationsnummer (LEI) är BFM8T61CT2L1QCEMIK50.</p> <p><b>Emittentens huvudsakliga verksamhet</b> 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.</p> <p><b>Emittentens största aktieägare</b> UBS Group AG äger 100 % av de utestående aktierna i UBS AG.</p> <p><b>Nyckelpersoner i emittentens ledningsgrupp</b> Emittentens ledande nyckelpersoner är medlemmar i emittentens verkställande ledning. Dessa är: Sergio P. Ermotti, Christian Bluhm, Markus U. Diethelm, Kirt Gardner, Suni Harford, Robert Karofsky, Sabine Keller-Busse, Iqbal Khan, Edmund Koh, Tom Naratil, Piero Novelli, och Markus Ronner.</p> <p><b>Emittentens lagstadsade revisorer</b> Emittentens lagstadsade revisorer är Ernst &amp; Young Ltd, Aeschengraben 9, CH-4002 Basel.</p>					
<b>Vad är emittentens finansiella nyckelinformation?</b>					
<p>UBS AG erhöll utvald konsoliderad finansiell information, inkluderad i tabellen nedan för åren som slutade 31 december 2019, 2018 och 2017 från Årsredovisningen för 2019, utom där det anges. Den utvalda konsoliderade finansiella informationen inkluderad i tabellen nedan för kvartalet som slutade 31 mars 2020 och 31 mars 2019 erhöles från UBS AG:s redovisning från första kvartalet 2020.</p> <p>De konsoliderade finansiella räkenskaperna har tagits fram i enlighet med International Financial Reporting Standards ("<b>IFRS</b>"), utfärdade av International Accounting Standards Board ("<b>IASB</b>").</p>					
	Per eller för kvartalet som slutade		Per eller för året som slutade		
<i>USD miljoner, förutom där indikerat</i>	31.3.20	31.3.19	31.12.19	31.12.18	31.12.17
	<i>oreviderat</i>		<i>Reviderat, förutom där indikerat</i>		
<b>Resultat</b>					
<b>Resultaträkning</b>					
Rörelseintäkter	8 009	7 343	29 307	30 642	30 044
Nettoränteintäkt <sup>1</sup>	1 313	1 101	4 415	4 971	6 021
Nettoavgift och provisionsintäkter	5 025	4 157	17 460	17 930	17 550
Kreditförlust (kreditkostnad)/ätverning	(268)	(20)	(78)	(117)	(131)
Övriga nettointäkter av finansiella instrument till verkligt värde	1 775	1 936	6 833	6 953	5 640

i resultaträkningen <sup>1</sup>					
Rörelsekostnader	6 210	5 890	24 138	25 184	24 969
Rörelsevinst / (förlust) före skatt	1 799	1 454	5 169	5 458	5 076
Nettovinst / (förlust) hänförlig till aktieägare	1 421	1 069	3 965	4 107	758
<b>Balansräkning <sup>2</sup></b>					
Totala tillgångar	1 099 185		971 916	958 055	940 020
Summa finansiella skulder som värderats till upplupet anskaffningsvärde	671 893		617 429	612 174	660 498
av vilket: kundinsättningar	468 422		450 591	421 986	423 058
av vilket: skuld beräknat från upplupet anskaffningsvärde	66 479		62 835	91 245	107 458
av vilket: efterställda skuldinstrument	7 551		7 431	7 511	9 217
Summa finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	361 713		291 452	283 717	217 814
av vilket: utgivna skulder utställda till verkligt värde	53 040		66 592	57 031	50 782
Utlåning och förskott till kunder	339 946		327 992	321 482	328 952
Summa eget kapital	57 983		53 928	52 432	52 046
Eget kapital hänförligt till aktieägare	57 814		53 754	52 256	51 987
<b>Lönsamhet och tillväxt</b>					
Avkastning på eget kapital (%)	10,2	8,1	7,4*	7,9*	1,4*
Avkastning på synligt eget kapital (%)	11,5	9,3	8,5*	9,1*	1,6*
Avkastning på primärkapital (%)	15,9	12,3	11,3*	11,9*	2,3*
Avkastning på riskvägda tillgångar, brutto (%)	12,2	11,1	11,2*	12,0*	12,8*
Avkastning på hävstångsrelationsnämnan, brutto (%) <sup>3</sup>	3,5	3,2	3,2*	3,4*	3,4*
Kostnads / intäktrelation (%)	75,0	80,0	82,1*	81,9*	82,7*
Nettovinsttillväxt (%)	33,0	(24,3)	(3,4)*	441,9*	(77,4)*
<b>Resurser</b>					
Primärkapital (Common equity tier 1 capital) <sup>4,5</sup>	36 194	34 933	35 280	34 608	34 100*
Riskvägda tillgångar <sup>4</sup>	284 706	266 581	257 831*	262 840*	242 729*
Primärkapitalrelation (Common equity tier 1 capital ratio) (%) <sup>4</sup>	12,7	13,1	13,7*	13,2*	14,0*
Kapitalrelation enligt going concern (%) <sup>4</sup>	16,5	17,0	18,3*	16,1*	15,6*
Total förlustabsorberingskvot (%) <sup>4</sup>	32,1	32,2	33,9*	31,3*	31,4*
Hävstångsrelationsnämnan <sup>4</sup>	957 199	911 410	911 232*	904 458*	910 133*
Hävstångsrelationsnämnan (med temporärt undantag beviljat av FINMA) <sup>6</sup>	903 756	-	-	-	-
Primärkapital 1 hävstångsrelation (%) <sup>4</sup>	3,78	3,83	3,87*	3,83*	3,75*
Primärkapital 1 hävstångsrelation (%) (med temporärt undantag FINMA beviljat av FINMA) <sup>6</sup>	4,00	-	-	-	-
Hävstångsrelation enligt "going concern" (%) <sup>4</sup>	4,9	5,0	5,2*	4,7*	4,2*
Hävstångsrelationsnämnan (med temporärt undantag beviljat av FINMA) <sup>6</sup>	5,2	-	-	-	-
Total förlustabsorberingskapacitetskvot på hävstången (%) <sup>4</sup>	9,5	9,4	9,6*	9,1*	8,4*
<b>Övrigt</b>					
Investerade tillgångar (USD miljarder) <sup>7</sup>	3 236	3 318	3 607	3 101	3 262
Anställda (motsvarande heltidstjänster)	47 182	47 773	47 005*	47 643*	46 009*
* oreviderat					
<p><sup>1</sup> Med verkan från 1 januari 2019 har UBS AG utvecklat presentationen av utdelningsintäkter och kostnader. Detta har lett till en omklassificering av utdelningen från Nettointäkter (Nettoutgifter) av finansiella instrument till verkligt värde i resultaträkningen till Övriga nettointäkter av finansiella instrument till verkligt värde i resultaträkningen (före den 1 januari 2019: Övriga nettointäkter av finansiella instrument till verkligt värde). Nettoräntintäkter och Övriga nettointäkter av finansiella instrument värderade till verkligt värde i resultaträkningen för jämförelse med tidigare år har omformulerats i enlighet därmed.</p>					

<sup>2</sup> Information om balansräkningen för året som avslutades 31 december 2017 härrör från Årsredovisningen för 2018.

<sup>3</sup> Hävstångsrelationsnämnnaren med verkan från 31 mars 2020, som använts för beräkning av avkastningen, återspeglar inte effekten av det temporära undantaget som beviljats av FINMA i samband med COVID-19.

<sup>4</sup> Baserat på de reviderade schweiziska SRB-reglerna gällande från och med den 1 januari 2020.

<sup>5</sup> Informationen som publicerades i schweiziska franc i Årsredovisningen 2017 för perioden som avslutades den 31 december 2017 (CHF 33 240 miljoner) har granskats.

<sup>6</sup> Inom ramen för den aktuella COVID-19-pandemin och relaterade åtgärder som vidtagits av myndigheter och tillsynsorganisationer har FINMA tillåtit banker att temporärt utesluta avstainlåningar i centralbanken från hävstångsrelationsnämnnaren i avsikt att beräkna relationerna enligt going concern till den 1 juli 2020.

<sup>7</sup> Inkluderar investerade tillgångar inom Global Wealth Management, Asset Management och Personal & Corporate Banking. Beräkna som summan av förvaltade fondtillgångar, förvaltade institutionella tillgångar, diskretionära och rådgivande förmögenhetsförvaltningsportföljer, fiduciariska insättningar, tidsbunden inlåning, sparkonton, och förmögenhetsförvaltning av värdepapper eller brokerage-konton. Denna åtgärd ger information om volymen av kundtillgångar som förvaltas av eller deponeras med UBS i investeringssyften.

### 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 förändringar i marknaden och makroekonomiska villkor, kreditexponering mot klienter och motparter, resultat av ersättningskrav, tvister, rättsliga förfaranden och myndighetsutredningar, tillgänglighet av finansiera källor, förändringar i lag och förordningar som påverkar finansiella institut, förhöjda regulatoriska förväntningar och regulatoriska förändringar och skadat anseende och operativa risker.

#### **Om UBS erfar finansiella svårigheter har FINMA befogenheten att starta resolutions- eller likvidationsförfaranden eller införa skyddsåtgärder avseende UBS Group AG, UBS AG eller UBS Switzerland AG, och sådana förfaranden eller åtgärder kan ha en betydande negativ inverkan för UBS:s aktieägare och borgenärer**

Om omstrukturerings eller avvecklingsförfaranden beslutas gentemot UBS AG, kan innehavare av värdepapper lida en väsentlig eller **fullständig förlust** av värdepapperna.