

**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																																																																						
Vem är värdepappernas emittent?																																																																						
<p>Emittentens domicil och juridiska form UBS AG har upprättats och har sin hemvist i Schweiz med med sina registrerade kontor på Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich, Schweiz och Aeschenvorstadt 1, CH-4051 Basel, Schweiz och verkar under schweizisk uppförandekod som ett aktiebolag, ett bolag med begränsat ansvar. UBS AG:s legala identitetsbeteckning är BFM8T61CT2L1QCEMIK50.</p> <p>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.</p> <p>Emittentens största aktieägare UBS Group AG äger 100 % av de utestående aktierna i UBS AG.</p> <p>Nyckelpersoner i emittentens ledningsgrupp Emittentens ledande nyckelpersoner är medlemmar i emittentens verkställande ledning ("EB"). Dessa är: Sergio P. Ermotti, Ralph Hammers, 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. Ralph Hamers efterträder Sergio P. Ermotti som ordförande i EB från och med 1 november 2020. Samtidigt avgår Sergio P. Ermotti från EB.</p> <p>Emittentens lagstadgade revisorer Emittentens lagstadgade revisorer är Ernst & Young Ltd, Aeschengraben 9, CH-4002 Basel.</p>																																																																						
Vad är emittentens finansiella nyckelinformation?																																																																						
<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 de nio månader som slutade 30 september 2020 och 30 september 2019 erhöles från UBS AG:s redovisning från tredje kvartalet 2020. De konsoliderade finansiella räkenskaperna har tagits fram i enlighet med International Financial Reporting Standards ("IFRS"), utfärdade av International Accounting Standards Board ("IASB").</p>																																																																						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2" style="width: 35%;"></th> <th colspan="2" style="text-align: center;">Per eller för de nio månader som slutade</th> <th colspan="3" style="text-align: center;">Per eller för året som slutade</th> </tr> <tr> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;"></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>USD miljoner, förutom där indikerat</i></td> <td style="text-align: center;">30.9.20</td> <td style="text-align: center;">30.9.19</td> <td style="text-align: center;">31.12.19</td> <td style="text-align: center;">31.12.18</td> <td style="text-align: center;">31.12.17</td> </tr> <tr> <td></td> <td colspan="2" style="text-align: center;"><i>oreviderat</i></td> <td colspan="3" style="text-align: center;"><i>Reviderat, förutom där indikerat</i></td> </tr> <tr> <td colspan="6">Resultat</td> </tr> <tr> <td colspan="6">Resultaträkning</td> </tr> <tr> <td>Rörelseintäkter</td> <td style="text-align: center;">24 559</td> <td style="text-align: center;">22 162</td> <td style="text-align: center;">29 307</td> <td style="text-align: center;">30 642</td> <td style="text-align: center;">30 044</td> </tr> <tr> <td>Nettoränteutäkt ¹</td> <td style="text-align: center;">4 186</td> <td style="text-align: center;">3 171</td> <td style="text-align: center;">4 415</td> <td style="text-align: center;">4 971</td> <td style="text-align: center;">6 021</td> </tr> <tr> <td>Nettoavgift och provisionsintäkter</td> <td style="text-align: center;">14 118</td> <td style="text-align: center;">13 057</td> <td style="text-align: center;">17 460</td> <td style="text-align: center;">17 930</td> <td style="text-align: center;">17 550</td> </tr> <tr> <td>Kreditförlust (kreditkostnad)/återvinning</td> <td style="text-align: center;">(628)</td> <td style="text-align: center;">(70)</td> <td style="text-align: center;">(78)</td> <td style="text-align: center;">(117)</td> <td style="text-align: center;">(131)</td> </tr> <tr> <td>Övriga nettointäkter av finansiella instrument till verkligt värde i resultaträkningen ¹</td> <td style="text-align: center;">5 483</td> <td style="text-align: center;">5 457</td> <td style="text-align: center;">6 833</td> <td style="text-align: center;">6 953</td> <td style="text-align: center;">5 640</td> </tr> </tbody> </table>							Per eller för de nio månader som slutade		Per eller för året som slutade								<i>USD miljoner, förutom där indikerat</i>	30.9.20	30.9.19	31.12.19	31.12.18	31.12.17		<i>oreviderat</i>		<i>Reviderat, förutom där indikerat</i>			Resultat						Resultaträkning						Rörelseintäkter	24 559	22 162	29 307	30 642	30 044	Nettoränteutäkt ¹	4 186	3 171	4 415	4 971	6 021	Nettoavgift och provisionsintäkter	14 118	13 057	17 460	17 930	17 550	Kreditförlust (kreditkostnad)/återvinning	(628)	(70)	(78)	(117)	(131)	Övriga nettointäkter av finansiella instrument till verkligt värde i resultaträkningen ¹	5 483	5 457	6 833	6 953	5 640
	Per eller för de nio månader som slutade		Per eller för året som slutade																																																																			
<i>USD miljoner, förutom där indikerat</i>	30.9.20	30.9.19	31.12.19	31.12.18	31.12.17																																																																	
	<i>oreviderat</i>		<i>Reviderat, förutom där indikerat</i>																																																																			
Resultat																																																																						
Resultaträkning																																																																						
Rörelseintäkter	24 559	22 162	29 307	30 642	30 044																																																																	
Nettoränteutäkt ¹	4 186	3 171	4 415	4 971	6 021																																																																	
Nettoavgift och provisionsintäkter	14 118	13 057	17 460	17 930	17 550																																																																	
Kreditförlust (kreditkostnad)/återvinning	(628)	(70)	(78)	(117)	(131)																																																																	
Övriga nettointäkter av finansiella instrument till verkligt värde i resultaträkningen ¹	5 483	5 457	6 833	6 953	5 640																																																																	

Rörelsekostnader	18 757	17 807	24 138	25 184	24 969
Rörelsevinst / (förlust) före skatt	5 802	4 355	5 169	5 458	5 076
Nettovinst / (förlust) hänförlig till aktieägare	4 632	3 343	3 965	4 107	758
Balansräkning ²					
Totala tillgångar ³	1 064 621		971 927*	958 066*	940 020
Summa finansiella skulder som värderats till upplupet anskaffningsvärde	685 447		617 429	612 174	660 498
av vilket: kundinsättningar	491 003		450 591	421 986	423 058
av vilket: skuld beräknat från upplupet anskaffningsvärde	78 583		62 835	91 245	107 458
av vilket: efterställda skuldinstrument	7 675		7 431	7 511	9 217
Summa finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	311 983		291 452	283 717	217 814
av vilket: utgivna skulder utställda till verkligt värde	58 993		66 592	57 031	50 782
Utlåning och förskott till kunder	362 180		327 992	321 482	328 952
Summa eget kapital ³	57 753		53 896*	52 400*	52 046
Eget kapital hänförligt till aktieägare ³	57 461		53 722*	52 224*	51 987
Lönsamhet och tillväxt					
Avkastning på eget kapital (%) ³	11,0	8,4	7,4*	7,9*	1,4*
Avkastning på synligt eget kapital (%) ³	12,4	9,6	8,5*	9,1*	1,6*
Avkastning på primärkapital (%) ³	16,8	12,7	11,3*	11,9*	2,3*
Avkastning på riskvägda tillgångar, brutto (%)	12,0	11,2	11,2*	12,0*	12,8*
Avkastning på hävstångsrelationsnämnamnare, brutto (%) ^{3, 4}	3,5	3,3	3,2*	3,4*	3,4*
Kostnads / intäktsrelation (%) ⁵	74,5	80,1	82,1*	81,9*	82,7*
Nettovinsttillväxt (%) ⁶	38,6	(12,8)	(3,4)*	441,9*	(77,4)*
Resurser					
Primärkapital (Common equity tier 1 capital) ^{3, 5, 6}	38 652	35 165	35 233	34 562	34 100*
Riskvägda tillgångar ⁵	281 442	263 777	257 831*	262 840*	242 725*
Primärkapitalrelation (Common equity tier 1 capital ratio) (%) ⁵	13,7	13,3	13,7*	13,2*	14,0*
Kapitalrelation enligt going concern (%) ⁵	18,8	17,8	18,3*	16,1*	15,6*
Total förlustabsorberingskvot (%) ⁵	34,2	32,9	33,9*	31,3*	31,4*
Hävstångsrelationsnämnamnare ^{3, 5}	994 015	901 922	911 228*	904 455*	910 133*
Hävstångsrelationsnämnamnare (med temporärt undantag beviljat av FINMA) ⁷	931 978	-	-	-	-
Primärkapital 1 hävstångsrelation (%) ⁵	3,89	3,90	3,87*	3,82*	3,75*
Primärkapital 1 hävstångsrelation (%) (med temporärt undantag FINMA beviljat av FINMA) ⁷	4,15	-	-	-	-
Hävstångsrelation enligt "going concern" (%) ⁵	5,3	5,2	5,2*	4,7*	4,2*
Hävstångsrelationsnämnamnare (med temporärt undantag beviljat av FINMA) ⁷	5,7	-	-	-	-
Total förlustabsorberingskapacitetskvot på hävstången (%) ⁵	9,7	9,6	9,6*	9,1*	8,4*
Övrigt					
Investerade tillgångar (USD miljarder) ⁸	3 807	3 422	3 607	3 101	3 262
Anställda (motsvarande heltidstjänster)	47 584	47 180	47 005*	47 643*	46 009*
* oreviderat					
¹ 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). Nettoränteintäkter och Övriga nettointäkter av finansiella instrument värderade till verkligt värde i resultaträkningen för jämförelse med tidigare år har omformulerats i enlighet därmed.

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

³ UBS AG har under tredje kvartalet 2020 räknat om sin balansräkning och redogörelse för förändringar i eget kapital per den 1 januari 2018 för att korrigera en undervärdering av skulder på 43 miljoner USD i samband med en äldre Global Wealth Management uppskjuten kompensationsplan. Som ett resultat av detta har jämförande information efter den 31 december 2017 räknats om.

⁴ Hävstångsrelationsnämndare med verkan från 30 september 2020 och 30 juni 2020, som använts för beräkning av avkastningen, återspeglar inte effekterna av det temporära undantaget som har beviljats av FINMA i samband med COVID-19.

⁵ Baserat på de reviderade schweiziska SRB-reglerna gällande från och med den 1 januari 2020.

⁶ Informationen som publicerades i schweiziska franc i Årsredovisningen 2017 för perioden som avslutades den 31 december 2017 (CHF 33 240 miljoner) har granskats.

⁷ Inom ramen för den aktuella COVID-19-pandemin och relaterade åtgärder som vidtagits av myndigheter och tillsynsorganisationer, har FINMA tillåtit banker att temporärt utesluta avistainlåningar i centralbanken från hävstångsrelationsnämndaren i avsikt att beräkna relationerna enligt going concern till den 1 januari 2021.

⁸ Inkluderar investerade tillgångar inom Global Wealth Management, Asset Management och Personal & Corporate Banking.

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 covid-19-pandemin och därmed sammanhängande statliga åtgärder, förändringar i marknaden och makroekonomiska villkor, kreditexponering mot klienter och motparter, låga och negativa räntor, väsentliga rättsliga och lagstiftningsmässiga risker, förändrade antaganden, värderingar och redovisningsstandarder, UBS AG:s framgångar i genomförandet av sina strategiska planer 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.