

**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 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>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. 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>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 2018, 2017 och 2016 från Årsredovisningen för 2018, utom där det anges. Den valda konsoliderade finansinformationen som finns i tabellen nedan för året som avslutades den 31 december 2019 och den 31 december 2018 hänför sig från Rapporten för Fjärde Kvartalet 2019, som innehåller oreviderad interimistisk, konsoliderad finansiell information om UBS AG.</p> <p>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 style="width: 45%;"></th> <th style="width: 15%; text-align: center;">Per eller för året som slutade</th> <th colspan="3" style="width: 40%; text-align: center;">Per eller för året som slutade</th> </tr> <tr> <th style="text-align: left;"><i>USD miljoner, förutom där indikerat</i></th> <th style="text-align: center;">31.12.19</th> <th style="text-align: center;">31.12.18</th> <th style="text-align: center;">31.12.17</th> <th style="text-align: center;">31.12.16</th> </tr> <tr> <th></th> <th style="text-align: center;"><i>Oreviderat</i></th> <th colspan="3" style="text-align: center;"><i>Reviderat, förutom där indikerat</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="5">Resultat</td> </tr> <tr> <td colspan="5">Resultaträkning</td> </tr> <tr> <td>Rörelseintäkter</td> <td style="text-align: right;">29 307</td> <td style="text-align: right;">30 642</td> <td style="text-align: right;">30 044</td> <td style="text-align: right;">28 831</td> </tr> <tr> <td>Nettoränteintäkt ¹</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">5 949</td> <td style="text-align: right;">6 607</td> <td style="text-align: right;">6 457</td> </tr> <tr> <td>Nettoavgift och provisionsintäkter ¹</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">17 930</td> <td style="text-align: right;">17 550</td> <td style="text-align: right;">16 644</td> </tr> <tr> <td>Kreditförlust (kreditkostnad)/återvinning ¹</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">(117)</td> <td style="text-align: right;">(131)</td> <td style="text-align: right;">(38)</td> </tr> </tbody> </table> | | | | | | Per eller för året som slutade | Per eller för året som slutade | | | <i>USD miljoner, förutom där indikerat</i> | 31.12.19 | 31.12.18 | 31.12.17 | 31.12.16 | | <i>Oreviderat</i> | <i>Reviderat, förutom där indikerat</i> | | | Resultat | | | | | Resultaträkning | | | | | Rörelseintäkter | 29 307 | 30 642 | 30 044 | 28 831 | Nettoränteintäkt ¹ | - | 5 949 | 6 607 | 6 457 | Nettoavgift och provisionsintäkter ¹ | - | 17 930 | 17 550 | 16 644 | Kreditförlust (kreditkostnad)/återvinning ¹ | - | (117) | (131) | (38) |
| | Per eller för året som slutade | Per eller för året som slutade | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>USD miljoner, förutom där indikerat</i> | 31.12.19 | 31.12.18 | 31.12.17 | 31.12.16 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <i>Oreviderat</i> | <i>Reviderat, förutom där indikerat</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Resultat | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Resultaträkning | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rörelseintäkter | 29 307 | 30 642 | 30 044 | 28 831 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nettoränteintäkt ¹ | - | 5 949 | 6 607 | 6 457 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nettoavgift och provisionsintäkter ¹ | - | 17 930 | 17 550 | 16 644 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kreditförlust (kreditkostnad)/återvinning ¹ | - | (117) | (131) | (38) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | |
|--|---------|----------|----------|----------------------|
| Övriga nettointäkter av finansiella instrument till verkligt värde i resultaträkningen ¹ | - | 5 977 | 5 067 | 5 018 |
| Rörelsekostnader | 24 138 | 25 184 | 24 969 | 24 643 |
| Rörelsevinst / (förlust) före skatt | 5 169 | 5 458 | 5 076 | 4 188 |
| Nettovinst / (förlust) hänförlig till aktieägare | 3 965 | 4 107 | 758 | 3 351 |
| Balansräkning ² | | | | |
| Totala tillgångar | 971 916 | 958 055 | 940 020 | 919 236 |
| Summa finansiella skulder som värderats till upplupet anskaffningsvärde ¹ | - | 612 174 | 660 498 | 612 884 |
| av vilket: kundinsättningar ¹ | - | 421 986 | 423 058 | 418 129 |
| av vilket: skuld beräknat från upplupet anskaffningsvärde ¹ | - | 91 245 | 107 458 | 77 617 |
| av vilket: efterställda skuldinstrument ¹ | - | 7 511 | 9 217 | 11 352* ³ |
| Summa finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen ¹ | - | 283 717 | 217 814 | 236 727 |
| av vilket: utgivna skulder utställda till verkligt värde ¹ | - | 57 031 | 50 782 | 49 057 |
| Utlåning och förskott till kunder ¹ | - | 321 482 | 328 952 | 300 678 |
| Summa eget kapital ¹ | - | 52 432 | 52 046 | 53 627 |
| Eget kapital hänförligt till aktieägare | 53 754 | 52 256 | 51 987 | 52 957 |
| Lösamhet och tillväxt | | | | |
| Avkastning på eget kapital (%) | 7,4 | 7,9* | 1,4* | 6,0* |
| Avkastning på synligt eget kapital (%) | 8,5 | 9,1* | 1,6* | 6,9* |
| Avkastning på primärkapital (%) | 11,3 | 11,9* | 2,3* | 10,2* |
| Avkastning på riskvägda tillgångar, brutto (%) | 11,2 | 12,0* | 12,8* | 13,1* |
| Avkastning på hävstångsrelationsnämnnare, brutto (%) | 3,2 | 3,4* | 3,4* | 3,2* |
| Kostnads / intäktsrelation (%) | 82,1 | 81,9* | 82,7* | 85,4* |
| Nettovinsttillväxt (%) | (3,4) | 441,9* | (77,4)* | (48,5)* |
| Resurser | | | | |
| Primärkapital (Common equity tier 1 capital) ^{4,5} | 35 280 | 34 608 | 34 100* | 31 879* |
| Riskvägda tillgångar ⁴ | 257 831 | 262 840* | 242 725* | 219 330* |
| Primärkapitalrelation (Common equity tier 1 capital ratio) (%) ⁴ | 13,7 | 13,2* | 14,0* | 14,5* |
| Kapitalrelation enligt going concern (%) ⁴ | 18,3 | 16,1* | 15,6* | 16,3* |
| Total förlustabsorberingskvot (%) ⁴ | 33,9 | 31,3* | 31,4* | 29,6* |
| Hävstångsrelationsnämnnare ⁴ | 911 232 | 904 458* | 910 133* | 855 718* |
| Hävstångsrelation för primärkapital (%) ⁴ | 3,87 | 3,83* | 3,75* | 3,73* |
| Hävstångsrelation enligt "going concern" (%) ⁴ | 5,2 | 4,7* | 4,2* | 4,2* |
| Total förlustabsorberingskapacitetskvot på hävstången (%) ⁴ | 9,6 | 9,1* | 8,4* | 7,6* |
| Övrigt | | | | |
| Investerade tillgångar (USD miljarder) ⁶ | 3 607 | 3 101 | 3 262 | 2 761 |
| Anställda (motsvarande heltidstjänster) | 47 033 | 47 643* | 46 009* | 56 208* |
| * oreviderat | | | | |
| ¹ Informationen för hela året 2019 kommer endast att vara tillgänglig i och med publiceringen av UBS Group AG:s och UBS AG:s årsrapport 2019 den 28 februari 2020. | | | | |
| ² Enligt vad som återges i Årsredovisningen för 2018 har siffrorna i balansräkningen i kolumnen 31.12.2016 hämtats från den 1 januari 2017 för att ge en jämförelse på grund av anpassningen till IFRS 9, som trädde i kraft den 1 januari 2018. | | | | |
| ³ Detta belopp har omräknats från de reviderade finansiella räkenskaperna i Årsredovisningen för 2017, som redovisades i schweiziska franc, till amerikanska dollar enligt de växelkurser som gällde vid stängning på datumet för balansräkningen. | | | | |
| ⁴ Baserat på de reviderade schweiziska SRB-reglerna gällande från och med den 1 januari 2020. | | | | |
| ⁵ Informationen som publicerades i schweiziska franc i Årsredovisningen 2017 för perioden som avslutades den 31 december 2017 (CHF 33 240 miljoner) och i UBS Group AG och UBS AG:s årsredovisning 2016 för perioden som avslutades den 31 december 2016 (CHF 32 447 miljoner) har granskats. | | | | |
| ⁶ 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 kreditrisker. 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.