

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

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

Basisinformationen über die Emittentin					
Wer ist die Emittentin der Wertpapiere?					
Sitz und Rechtsform der Emittentin					
UBS AG hat ihren Sitz in der Schweiz, wo sie als Aktiengesellschaft nach schweizerischem Aktienrecht eingetragen ist. Der <i>Legal Entity Identifier</i> (LEI) Code der UBS AG ist BFM8T61CT2L1QCCEMIK50.					
Haupttätigkeit der Emittentin					
Der Zweck der UBS AG ist der Betrieb einer Bank. Ihr Geschäftskreis umfasst alle Arten von Bank-, Finanz-, Beratungs-, Handels- und Dienstleistungsgeschäften in der Schweiz und im Ausland. UBS AG kann Mittel am Kapitalmarkt aufnehmen und anlegen. UBS AG ist Teil des Konzerns, der von UBS Group AG als Muttergesellschaft kontrolliert wird. Sie kann Darlehen, Garantien und andere Arten der Finanzierung und von Sicherheitsleistungen für Konzerngesellschaften gewähren.					
Hauptanteileseigner der Emittentin					
Die UBS Group AG ist Eigentümerin von 100 % der ausstehenden Aktien der UBS AG.					
Identität der Hauptgeschäftsführer					
Die Hauptgeschäftsführer der Emittentin sind die Mitglieder des <i>Executive Board</i> der Emittentin. Diese sind: 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 und Markus Ronner.					
Identität der Abschlussprüfer der Emittentin					
Die Abschlussprüfer der Emittentin sind Ernst & Young Ltd, Aeschengraben 9, CH-4002 Basel.					
Welches sind die wesentlichen Finanzinformationen über die Emittentin?					
Die unten aufgeführten ausgewählten konsolidierten Finanzinformationen für die Geschäftsjahre endend am 31. Dezember 2018, 2017 und 2016 stammen aus dem Geschäftsbericht 2018, außer wo vermerkt. Die ausgewählten konsolidierten Finanzinformationen in der folgenden Tabelle für die am 30. September 2019 und am 30. September 2018 endenden Quartale stammen aus dem Quartalsbericht für das dritte Quartal 2019 der UBS AG.					
Die konsolidierten Abschlüsse wurden in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards (" IFRS ") des International Accounting Standards Board (" IASB ") erstellt.					
	Für die neun Monate endend am oder per		Für das Geschäftsjahr endend am oder per		
<i>Mio, USD, Ausnahmen sind angegeben</i>	30.9.19	30.9.18	31.12.18	31.12.17	31.12.16
	<i>ungeprüft</i>		<i>Geprüft, Ausnahmen sind angegeben</i>		
Ergebnisse					
Gewinn- und Verlustrechnung					
Geschäftsertrag	22.162	23.559	30.642	30.044	28.831
Nettozinserträge ¹	3.171	3.765	5.949	6.607	6.457
Provisionsüberschuss	13.057	13.660	17.930	17.550	16.644
Wertberichtigungen für Kreditrisiken	(70)	(64)	(117)	(131)	(38)
Andere Erträge aus erfolgswirksam zum Zeitwert bilanzierten Finanzinstrumenten ¹	5.457	5.659	5.977	5.067	5.018
Geschäftsaufwand	17.807	18.517	25.184	24.969	24.643
Ergebnis vor Steuern	4.355	5.042	5.458	5.076	4.188

Den Aktionären zurechenbares Ergebnis	3.343	3.834	4.107	758	3.351
Bilanz ²					
Bilanzsumme	972.048		958.055	940.020	919.236
Total zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete Finanzverbindlichkeiten	603.594		612.174	660.498	612.884
<i>davon: Kundeneinlagen</i>	429.143		421.986	423.058	418.129
<i>davon: ausgegebene Schuldtitel, zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertet</i>	69.739		91.245	107.458	77.617
<i>davon: nachrangige Verbindlichkeiten</i>	7.567		7.511	9.217	11.352* ³
Totale finanzielle Verbindlichkeiten, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden	304.689		283.717	217.814	236.727
<i>davon: ausgegebene Schuldtitel, zum Fair Value designiert</i>	66.709		57.031	50.782	49.057
Forderungen an Kunden	321.666		321.482	328.952	300.678
Gesamteigenkapital	54.776		52.432	52.046	53.627
Den Aktionären zurechenbares Eigenkapital	54.613		52.256	51.987	52.957
Profitabilität und Wachstum					
Rendite auf Eigenkapital (%)	8,4	9,9	7,9*	1,4*	6,0*
Eigenkapitalrendite abzüglich Goodwill und anderer immaterieller Vermögenswerte (%)	9,6	11,3	9,1*	1,6*	6,9*
Rendite auf Hartes Kernkapital (CET1) (%)	12,6	14,8	11,9*	2,3*	10,2*
Rendite auf risikogewichteten Aktiven brutto (%)	11,2	12,3	12,0*	12,8*	13,1*
Rendite auf den Leverage Ratio Denominator brutto (%)	3,3	3,4	3,4*	3,4*	3,2*
Verhältnis von Geschäftsaufwand / Geschäftsertrag (%)	80,1	78,4	81,9*	82,7*	85,4*
Wachstum des Ergebnisses (%)	(12,8)	17,9	441,9*	(77,4)*	(48,5)*
Resourcen					
Hartes Kernkapital (CET1) ^{4,5}	35.211	35.046	34.608	34.100*	31.879*
Risikogewichtige Aktiven ⁴	263.777	256.206	262.840*	242.725*	219.330*
Harte Kernkapitalquote (CET1) (%) ⁴	13,3	13,7	13,2*	14,0*	14,5*
Going Concern Kapitalquote (%) ⁴	17,8	16,5	16,1*	15,6*	16,3*
Total Verlustabsorptionsfähigkeit Ratio (%) ⁴	32,9	31,3	31,3*	31,4*	29,6*
Leverage Ratio Denominator ⁴	901.926	915.977	904.458*	910.133*	855.718*
Harte Kernkapitalquote (CET1) Leverage Ratio (%) ⁴	3,90	3,83	3,83*	3,75*	3,73*
Going Concern Leverage ratio (%) ⁴	5,2	4,6	4,7*	4,2*	4,2*
Total Verlustabsorptionsfähigkeit Leverage Ratio (%) ⁴	9,6	8,8	9,1*	8,4*	7,6*
Andere					
Verwaltete Vermögen (in Mrd, USD) ⁶	3.422	3.330	3.101	3.262	2.761
Personal (auf Vollzeitbasis)	47.180	47.091	47.643*	46.009*	56.208*
* ungeprüft					
<p>¹ Ab dem ersten Quartal 2019 hat UBS AG die Darstellung der Dividendenerträge und -aufwendungen verfeinert. Dies führte zu einer Umgliederung der Dividenden aus Zinserträgen (-aufwendungen) aus erfolgswirksam zum Zeitwert bilanzierten Finanzinstrumenten in Andere Erträge aus erfolgswirksam zum Zeitwert bilanzierten Finanzinstrumenten (vor dem 1. Januar 2019: Sonstige Erträge aus Änderungen von erfolgswirksam zum Zeitwert bilanzierten Finanzinstrumenten). Zinserträge und Sonstige Erträge aus erfolgswirksam zum Zeitwert bilanzierten Finanzinstrumenten für den Zeitraum endend am 30.09.2018 wurden angepasst.</p> <p>² Wie im Geschäftsbericht 2018 dargestellt, sind die Bilanzzahlen in der Spalte 31.12.2016 zum Vergleichszweck aufgrund der Anwendung von IFRS 9, welche zum 1.1.2018 in Kraft trat, per 1.1.2017 angegeben.</p> <p>³ Dieser Betrag wurde aus den geprüften Finanzdaten des in Schweizer Franken ausgewiesenen Geschäftsberichts 2017 zu den am Bilanzstichtag geltenden Schlusskursen in US-Dollar umgerechnet</p> <p>⁴ Basiert auf den Regeln für Schweizer systemrelevante Banken (SRB) ab dem 1. Januar 2020.</p> <p>⁵ Die im Geschäftsbericht 2017 in Schweizer Franken veröffentlichten Informationen für die am 31. Dezember 2017 endende Periode (CHF 33.240 Millionen) und der Geschäftsbericht 2016 der UBS Group AG und der UBS AG für die am 31. Dezember 2016 endende Periode (CHF 32.447 Millionen) wurden geprüft.</p> <p>⁶ Enthält Vermögen unter der Verwaltung von Global Wealth Management, Asset Management und Personal & Corporate Banking.</p>					
Welches sind die zentralen Risiken, die für die Emittentin spezifisch sind?					
Kreditrisiko in Bezug auf die UBS AG als Emittentin					
Jeder Anleger in Wertpapieren, die von der UBS AG als Emittentin ausgegeben werden, ist dem Kreditrisiko von UBS AG ausgesetzt. Die Beurteilung der Kreditwürdigkeit der UBS AG kann durch					

eine Reihe von Faktoren und Entwicklungen beeinflusst werden. Diese beinhalten Änderungen der Marktbedingungen und der makroökonomischen Bedingungen, die Kreditrisikoposition gegenüber Kunden und Kontrahenten, Ergebnisse von Klagen, Streitigkeiten, Gerichtsverfahren und staatlichen Untersuchungen, Verfügbarkeit von Refinanzierungsquellen, Änderungen in den Gesetzen und Vorschriften betreffend Finanzinstitute, erhöhte regulatorische Erwartungen und regulatorische Änderungen sowie Reputationsschaden und operationelle Risiken.

Falls UBS in finanzielle Schwierigkeiten gerät, hat FINMA die Befugnis, in Bezug auf UBS Group AG, UBS AG oder UBS Switzerland AG Sanierungs- oder Liquidationsverfahren zu eröffnen oder Schutzmaßnahmen aufzuerlegen, und solche Verfahren oder Maßnahmen können eine wesentlich nachteilige Auswirkung auf Aktionäre und Gläubiger der UBS 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.