

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

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

Section B - Informations clés sur l'émetteur				
Qui est l'émetteur des titres ?				
<p>Domicile et forme juridique de l'émetteur UBS AG est constituée et domiciliée en Suisse. Son siège se trouve à Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zurich, Suisse et à Aeschenvorstadt 1, CH-4051 Bâle, Suisse, et opère sous le régime du Code suisse des obligations en tant que société anonyme. Le code d'identification de l'entité juridique (LEI) d'UBS AG est BFM8T61CT2L1QCEMIK50.</p> <p>Principales activités de l'émetteur UBS AG a pour objet l'exploitation d'une banque. Son champ d'activité s'étend à tous les types d'activités bancaires, financières, de conseil, de négoce et de services en Suisse et à l'étranger. UBS AG peut emprunter et investir des fonds sur les marchés des capitaux. Elle peut accorder des prêts, des garanties et d'autres types de financement et de garantie aux sociétés du groupe.</p> <p>Principales actionnaires de l'émetteur Le groupe UBS AG détient 100 % des actions en circulation d'UBS AG.</p> <p>Identité des principaux directeurs généraux de l'émetteur Les principaux directeurs généraux de l'émetteur sont les membres du comité de direction de l'émetteur (« EB »). Il s'agit de : Ralph Hamers, Christian Bluhm, Markus U. Diethelm, Kirt Gardner, Suni Harford, Robert Karofsky, Sabine Keller-Busse, Iqbal Khan, Edmund Koh, Tom Naratil, Piero Novelli et Markus Ronner.</p> <p>Identité des commissaires aux comptes de l'émetteur Les commissaires aux comptes de l'émetteur sont Ernst & Young Ltd, Aeschengraben 9, CH-4002 Bâle.</p>				
Quelles sont les principales informations financières concernant l'émetteur ?				
<p>UBS AG a tiré du rapport annuel 2019 les informations financières consolidées sélectionnées figurant dans le tableau ci-dessous pour les exercices clos les 31 décembre 2019, 2018 et 2017, sauf indication contraire. Les informations financières consolidées sélectionnées figurant dans le tableau ci-dessous pour l'exercice clos le 31 décembre 2020 ont été tirées du rapport du quatrième trimestre 2020, qui contient des informations financières consolidées intermédiaires non auditées sélectionnées d'UBS AG. Les comptes consolidés ont été préparés conformément aux normes internationales d'information financière (« IFRS ») publiées par le Bureau international des normes comptables (International Accounting Standards Board « IASB »).</p>				
		Exercice clos de l'année finie	Exercice clos de l'année finie	
<i>En millions d'USD, sauf indication contraire</i>	31/12/20	31/12/19	31/12/18	31/12/17
	<i>Chiffres non audités</i>	<i>Chiffres audités, sauf indication contraire</i>		
Résultats				
Compte de résultat				
Produits d'exploitation	32 780	29 307	30 642	30 044
Produits d'intérêts nets ¹	-	4 415	4 971	6 021
Produit net des frais et commissions ¹	-	17 460	17 930	17 550

Pertes sur créances (charge) / recouvrements ¹	-	(78)	(117)	(131)
Autres produits nets provenant d'instruments financiers évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat ¹	-	6 833	6 953	5 640
Charges d'exploitation	25 009	24 138	25 184	24 969
Bénéfice / (perte) d'exploitation avant impôt	7 770	5 169	5 458	5 076
Bénéfice / (perte) net(te) attribuable aux actionnaires	6 267	3 965	4 107	758
Bilan ²				
Total de l'actif ³	1 125 327	971 927*	958 066*	940 020
Total des passifs financiers évalués au coût amorti ¹	-	617 429	612 174	660 498
<i>dont dépôts de la clientèle</i> ¹	-	450 591	421 986	423 058
<i>dont dette émise évaluée au coût amorti</i> ¹	-	62 835	91 245	107 458
<i>dont dette subordonnée</i> ¹	-	7 431	7 511	9 217
Total des passifs financiers évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat ¹	-	291 452	283 717	217 814
<i>dont dette émise évaluée à la juste valeur</i> ¹	-	66 592	57 031	50 782
Prêts et avances à la clientèle ¹	-	327 992	321 482	328 952
Total des capitaux propres ^{1,3}	-	53 896*	52 400*	52 046
Capitaux propres attribuables aux actionnaires ³	57 825	53 722*	52 224*	51 987
Rentabilité et croissance				
Rendement des fonds propres (%) ³	11,1	7,4*	7,9*	1,4*
Rendement des fonds propres tangibles (%) ³	12,5	8,5*	9,1*	1,6*
Rendement des fonds propres CET1 (%) ³	16,8	11,3*	11,9*	2,3*
Rendement brut des actifs pondérés en fonction du risque (%)	11,9	11,2*	12,0*	12,8*
Rendement brut du dénominateur du ratio de levier (%) ^{3,4}	3,4	3,2*	3,4*	3,4*
Ratio coûts/revenus (%) ⁵	74,7	82,1*	81,9*	82,7*
Croissance du bénéfice net (%) ⁶	58,1	(3,4)*	441,9*	(77,4)*
Ressources				
Fonds propres CET1 ^{3,5,6}	38 192	35 233*	34 562*	34 100*
Actifs pondérés en fonction des risques ⁵	286 743	257 831*	262 840*	242 725*
Ratio des fonds propres CET1 (%) ⁵	13,3	13,7*	13,2*	14,0*
Ratio de fonds propres <i>going concern</i> (%) ⁵	18,4	18,3*	16,1*	15,6*
Ratio total de capacité d'absorption des pertes (TLAC) (%) ⁵	34,2	33,9*	31,3*	31,4*
Dénominateur du ratio de levier ^{3,5}	1 036 771	911 228*	904 455*	910 133*
Dénominateur du ratio de levier (avec exemption temporaire de la FINMA) ⁷	969 396	-	-	-
Ratio de levier des fonds propres CET1 (%) ⁵	3,68	3,87*	3,82*	3,75*
Ratio de levier des fonds propres (%) (avec exemption temporaire de la FINMA) (%) ⁷	3,94	-	-	-
Ratio de levier <i>going concern</i> (%) ⁵	5,1	5,2*	4,7*	4,2*
Ratio de levier <i>going concern</i> (%) (avec exemption temporaire de la FINMA) ⁷	5,4	-	-	-
Ratio de levier TLAC (%) ⁵	9,5	9,6*	9,1*	8,4*
Autres				
Actifs investis (Mrd USD) ⁸	4 187	3 607	3 101	3 262

Effectif (équivalents temps plein)	47 546	47 005*	47 643*	46 009*
* Chiffres non audités				
<p>¹ Les informations pour l'ensemble de l'année 2020 ne seront disponibles qu'avec la publication du rapport annuel 2020 de UBS Group AG et de UBS AG le 5 mars 2021.</p> <p>² Les informations du bilan pour l'exercice clos le 31 décembre 2017 sont tirées du rapport annuel 2018.</p> <p>³ Au cours du troisième trimestre 2020, UBS AG a retraité son bilan et l'état des variations des fonds propres au 1er janvier 2018 pour corriger une sous-estimation du passif de 43 millions USD liée à un ancien plan de rémunération différée de Global Wealth Management. En conséquence, les informations comparatives pour le 31 décembre 2018 et le 31 décembre 2019 ont été retraitées.</p> <p>⁴ Les dénominateurs du ratio de levier utilisés pour le calcul du rendement 2020 ne reflètent pas les effets de l'exemption temporaire accordée par la FINMA dans le cadre de la COVID-19.</p> <p>⁵ Conformément au cadre de référence suisse sur les banques d'importance systémique à compter du 1er janvier 2020.</p> <p>⁶ Les informations telles qu'elles figurent en francs suisses dans le rapport annuel 2017 pour l'exercice clos le 31 décembre 2017 (33 240 millions de francs suisses) ont été contrôlées.</p> <p>⁷ Dans le cadre de l'actuelle pandémie COVID-19 et des mesures connexes adoptées par les gouvernements et les régulateurs, la FINMA a autorisé les banques à exclure temporairement les dépôts à vue de la banque centrale du Dénominateur du ratio de levier aux fins du calcul des ratios de <i>going concern</i> jusqu'au 1er janvier 2021.</p> <p>⁸ Y compris les actifs investis pour les divisions Global Wealth Management (Gestion globale de patrimoine), Assets Management (Gestions d'actifs) et Personal and Corporate Banking (Services bancaires aux particuliers et aux entreprises).</p>				
Quels sont les principaux risques spécifiques à l'émetteur ?				
	<p>Risque de crédit lié à UBS AG en tant qu'émetteur</p> <p>Chaque investisseur dans des titres émis par UBS AG en tant qu'émetteur est exposé au risque de crédit d'UBS AG. L'évaluation de la solvabilité d'UBS AG peut être affectée par un certain nombre de facteurs et de développements. Ceux-ci comprennent la pandémie COVID-19 et les mesures gouvernementales qui y sont liées, l'évolution des conditions du marché et de la situation macroéconomique, l'exposition au risque de crédit des clients et des contreparties, les taux d'intérêt bas et négatifs, les risques juridiques et réglementaires importants, les modifications des hypothèses, des évaluations et des normes comptables, la réussite d'UBS AG dans l'exécution de ses plans stratégiques, et les risques opérationnels.</p> <p>Si UBS connaît des difficultés financières, la FINMA a le pouvoir d'ouvrir une procédure de restructuration ou de liquidation ou d'imposer des mesures de protection à l'égard d'UBS Group AG, d'UBS AG ou d'UBS Switzerland AG, et ces procédures ou mesures peuvent avoir un effet négatif important sur les actionnaires et les créanciers d'UBS. Si une procédure de restructuration ou de liquidation est ouverte à l'encontre d'UBS AG, les détenteurs de titres peuvent subir une perte substantielle ou totale sur les titres.</p>			