

DODATAK 1. – INFORMACIJE ZA POTREBE ČLANKA 26. STAVKA 4. UREDBE (EU) 2017/1129

Obvezujuća inačica na engleskom jeziku:

KLJUČNE INFORMACIJE O IZDAVATELJU					
Tko je Izdavatelj Vrijednosnih papira?					
Domicil i pravni oblik, pravo na temelju kojeg Izdavatelj posluje i zemlja osnivanja					
Društvo Credit Suisse AG („CS“ ili „Credit Suisse“) (ANGGYXNX0JLX3X63JN86) osnovano je na temelju švicarskog prava kao dioničko društvo (<i>Aktiengesellschaft</i>) sa sjedištem u Zürichu, Švicarskoj, i posluje na temelju švicarskog prava.					
Glavne djelatnosti Izdavatelja					
Glavna djelatnost društva CS jest pružanje financijskih usluga u području privatnog bankarstva, investicijskog bankarstva i upravljanja imovinom.					
Najveći dioničari, među ostalim, je li u izravnom ili neizravnom vlasništvu ili pod kontrolom neke osobe i koje:					
Društvo CS u stopostotnom je vlasništvu društva Credit Suisse Group AG.					
Glavni direktori					
Glavni direktori izdavatelja su članovi izvršnog odbora izdavatelja. To su: Thomas Gottstein, glavni izvršni direktor, Romeo Cerutti, Lydie Hudson, Ulrich Körner, Rafael Lopez Lorenzo, David R. Mathers, Christian Meissner, Joachim Oechslin, Antoinette Poschung, Helman Sitohang, James B. Walker i Philipp Wehle.					
Ovlašteni revizori					
Za financijsku godinu koja završava 31. prosinca 2020., neovisni revizor i obvezni revizor CS-a bio je PricewaterhouseCoopers AG, Birchstrasse 160 8050 Zurich, Švicarska.					
CS-ov neovisni revizor i obvezni revizor za financijske godine koje su završile 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. bio je KPMG AG, Räflestrasse 28, 8045 Zurich, Švicarska.					
Društvo CS angažiralo je društvo BDO AG, Fabrikstrasse 50, 8031 Zürich, za posebnog revizora u svrhu izdavanja, u skladu sa zakonom, izvješća za potrebe dokapitalizacija u skladu s člankom 652f švicarskog Zakona o obveznim odnosima.					
Koje su ključne financijske informacije o Izdavatelju?					
Ključni financijski podaci iz tablica u nastavku koje je društvo CS dostavilo odnose se na godinu koja je završila 31. prosinca 2020. te na godine 2019. i 2018., kako su sadržani u Godišnjem financijskom izvještaju za 2020. godinu, osim ako se ne navodi drugačije. Ključni financijski podaci navedeni u tablicama u nastavku do i za šest mjeseci zaključno s 30. lipnja 2021. i 30. lipnja 2020. preuzeti su iz Obrasca 6-K od 29. srpnja 2021.					
Konsolidirani financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima u SAD-u (US GAAP) te su izraženi u švicarskim francima (CHF).					
CS-ov konsolidirani račun dobiti i gubitka					
(u milijunima CHF)	Prijelaznih 6 mjeseci zaključno s 30. lipnja 2021. (nerevidirano)	Prijelaznih 6 mjeseci zaključno s 30. lipnja 2020. (nerevidirano)	Godina zaključno s 31. prosinca 2020. (revidirano)	Godina zaključno s 31. prosinca 2019. (revidirano)	Godina zaključno s 31. prosinca 2018. (revidirano)
Neto prihod	12.882	12.015	22.503	22.686	20.820

Od čega: Neto dobit od kamata	3.113	3.104	5.960	7.049	7.125
Od čega: provizije i naknade	6.926	5.816	11.850	11.071	11.742
Od čega: Prihod od trgovanja	1.924	2.105	3.178	1.773	456
Rezerve za kreditne gubitke	4.373	860	1.092	324	245
Ukupni operativni troškovi	8.494	8.573	18.200	17.969	17.719
Od čega: provizijski troškovi	654	658	1.256	1.276	1.259
Dobit prije poreza	15	2.582	3.211	4.393	2.856
Neto dobit koja se može pripisati dioničarima	112	2.334	2.511	3.081	1.729

CS-ova konsolidirana bilanca

(u milijunima CHF)

	Na 30. lipnja 2021. (nerevidirano)	Na 31. prosinca 2020. (revidirano)	Na 31. prosinca 2019. (revidirano)
Ukupna aktiva	800.120	809.688	790.459
Od čega: neto krediti	308.159	300.341	304.025
Od čega: potraživanja u vezi s posredništvom	33.074	35.943	35.648
Ukupna pasiva	750.828	762.629	743.696
Od čega: depoziti klijenata	398.323	392.039	384.950
Od čega: kratkoročni krediti	26.219	21.308	28.869
Od čega: dugoročni dug	164.292	160.279	151.000
Od čega: nadređeni dug	96.726	94.768	88.307
Od čega: podređeni dug	66.247	63.765	61.022
Od čega: dugovanja s osnove posredništva	20.434	21.655	25.683
Ukupni kapital	49.292	47.059	46.763
Od čega: ukupni dioničarski kapital	48.562	46.264	46.120
Metrički podaci (u %)			
Omjer švicarskog redovnog osnovnog kapitala	15,6	14,7	14,4
Omjer švicarskog ukupnog kapaciteta pokrivanja gubitaka (TLAC)	37,4	35,3	32,6
Omjer financijske poluge u odnosu na švicarski ukupni kapacitet pokrivanja gubitaka (TLAC)	11,5	12,3	10,4

Koji su ključni rizici koji su specifični za Izdavatelja?

Izdavatelj je izložen sljedećim ključnim rizicima:

1. Likvidnosni rizik koji proizlazi iz moguće nesposobnosti pozajmljivanja ili pristupa tržištima kapitala po odgovarajućim povoljnim uvjetima (uključujući zbog nepovoljnih promjena u njegovom kreditnom rejtingu) ili nemogućnosti prodaje njegove imovine. Taj rizik može nastati i uslijed povećanih troškova likvidnosti. CS se u značajnoj mjeri oslanja na svoje depozite za financiranje, što s vremenom možda neće biti stabilni izvor financiranja.
2. Rizici koji proizlaze iz utjecaja tržišnih fluktuacija i volatilnosti na investicijske aktivnosti društva CS (u odnosu na koje strategije za zaštitu od rizika možda neće biti učinkovite). Pandemija virusa COVID-19 i povezane stroge državne kontrole i mjere za suzbijanje širenja virusa koje su uvedene diljem svijeta prouzročile su teške poremećaje globalnih lanaca nabave i gospodarskih aktivnosti, a tržište je ušlo u razdoblje značajno povećane volatilnosti. Širenje virusa COVID-19 i dalje nepovoljno utječe na svjetsko gospodarstvo, a težinu i trajanje tih nepovoljnih učinaka teško je predvidjeti., te je imalo nepovoljni učinak na CS-ovo poslovanje i financijske rezultate. Osim toga, ne možemo biti sigurni da, čak i nakon prilagodbe rezultata modela, Grupa neće priznati neočekivane gubitke koji proizlaze iz nesigurnosti u odnosu na njezinu izradu modela za trenutne očekivane kreditne gubitke koji su posljedica pandemije virusa COVID-19. Pandemija virusa COVID-19 znatno je utjecala i izgledno je da će i dalje nepovoljno utjecati na CS-ove procjene kreditnog gubitka, gubitke s osnove vrednovanja po tržišnim vrijednostima, prihode od trgovanja, neto dobit od kamata i moguće procjene goodwilla, a može nepovoljno utjecati i na sposobnost CS-a da uspješno ostvari svoje strateške ciljeve. U mjeri u kojoj bi pandemija virusa COVID-19 nastavila nepovoljno utjecati na svjetsko gospodarstvo i/ili CS-ovo

poslovanje ili financijske rezultate, to bi također moglo utjecati na povećanje vjerojatnosti i/ili ozbiljnosti drugih rizika opisanih u ovom dokumentu, ili bi moglo dovesti do drugih rizika koji trenutačno nisu poznati CS-u ili za koje se trenutačno ne očekuje da su značajni za njegovo poslovanje i financijske rezultate. CS pažljivo prati potencijalne nepovoljne učinke i utjecaj na njegovo poslovanje, operacije i financijske rezultate, uključujući likvidnost i korištenje kapitala, iako je opseg učinka trenutačno teško u potpunosti predvidjeti zbog razvoja trenutne neizvjesne situacije. CS je također izložen drugim nepovoljnim gospodarskim, monetarnim, političkim, pravnim, regulatornim i drugim kretanjima u zemljama u kojima posluje (kao i u zemljama u kojima CS trenutačno ne posluje), uključujući nesigurnosti u odnosu na očekivano ukidanje referentnih stopa. CS-ove značajne pozicije u sektoru nekretnina, kao i druge velike i koncentrirane pozicije, također mogu to društvo izložiti većim gubicima. Mnogi od tih čimbenika tržišnih rizika, uključujući utjecaj virusa COVID-19, mogu povećati druge rizike, uključujući CS-ove izloženosti kreditnom riziku, koje postoje u odnosu na niz transakcija i protustranaka te u odnosu na koje to društvo može imati netočne ili nepotpune informacije. To se pogoršava nepovoljnim gospodarskim uvjetima i tržišnom volatilnošću, a takve izloženosti nastaju i kao posljedica bilo kakvog neispunjavanja obveza od strane velikih financijskih institucija (ili bilo kakvih zabrinutosti u pogledu toga). CS može i dalje biti izložen nepovoljnim posljedicama obustave i trenutne likvidacije određenih financijskih sredstava za lanac opskrbe te zbog činjenice da fond za zaštitu od rizika iz SAD-a nije uspio ispuniti svoje obveze u pogledu marže (kao i zbog izlaska CS-a iz svojih pozicija u odnosu na to).

3. Sposobnost CS-a da provodi svoju trenutačnu strategiju, koja se temelji na nizu ključnih pretpostavki, ovisi o raznim čimbenicima na koje to društvo ne može utjecati, uključujući tržišne i gospodarske uvjete i izmjene zakonskih propisa. Provedba CS-ove strategije može povećati njegovu izloženost određenim rizicima, uključujući kreditne rizike, tržišne rizike, operativne rizike i regulatorne rizike. Provedba CS-ove strategije u odnosu na stjecanja i druge slične transakcije izlaže to društvo riziku preuzimanja neočekivanih obveza (uključujući izloženost pravnim pitanjima i pitanjima postupanja u skladu sa zakonskim propisima), kao i poteškoćama u vezi s integracijom stečenih poslovanja u njegovo postojeće poslovanje.
4. Rizici povezani s određenom zemljom ili regijom te politički rizici u regijama u kojima CS ima klijente ili protustranke mogu nepovoljno utjecati na njihovu sposobnost ispunjavanja njihovih obveza prema CS-u. Djelomično zato što je jedan od elemenata CS-ove strategije povećati CS-ovo poslovanje u području privatnog bankarstva u zemljama u kojima je to novost na tržištu, društvo može biti značajno izloženo gospodarskim, financijskim i političkim poremećajima u tim zemljama, što bi za posljedicu moglo imati značajne gubitke. Povezane fluktuacije tečajnih stopa (osobito američkog dolara) također mogu nepovoljno utjecati na CS.
5. Različiti operativni rizici koji su rezultat neodgovarajućih ili neuspješnih internih procesa, postupanja osoba ili sustava ili proizlaze iz vanjskih događaja, uključujući povrede kibernetičke sigurnosti i druge kvarove informacijske tehnologije. CS uvelike koristi financijske i računovodstvene sustave i druge sustave za obradu podataka, koji su raznoliki i složeni te može biti izloženo dodatnim tehnološkim rizicima zbog globalne naravi svojeg poslovanja. CS je time izložen rizicima koji proizlaze iz ljudskih grešaka, nemara, povreda radnih obveza, prijevare, zlonamjernog ponašanja, slučajnih tehnoloških kvarova, kibernetičkih napada i povreda podataka ili sigurnosnih povreda. To izlaže CS riziku nepostupanja u skladu s postojećim pravilima ili propisima. Za zaštitu CS-ove kibernetičke sigurnosti i sustava za zaštitu podataka od prijetnji potrebni su znatni financijski i ljudski resursi. Trenutna pandemija virusa COVID-19 povećala je ranjivost CS-ovih sustava informacijske tehnologije i izglednost nastanka štete uslijed kibernetičkog incidenta zbog sveobuhvatnog i dugotrajnog prebacivanja na rad od kuće i zbog povećanog korištenja daljinskih (digitalnih) bankarskih usluga od strane CS-ovih klijenata. CS-ovi postojeći postupci i pravila za upravljanje rizicima ne moraju uvijek biti učinkoviti u sprječavanju tih rizika, osobito na tržištima s velikom volatilnošću, te možda neće u potpunosti ublažiti njegovu izloženost rizicima na svim tržištima ili u odnosu na sve vrste rizika. Nadalje, CS-ovi stvarni rezultati mogu se značajno razlikovati od njegovih procjena, koje se temelje na prosudbama i dostupnim informacijama te predvidljivim modelima i procesima. Isto vrijedi i za CS-ov računovodstveni tretman njegovih izvanbilančanih subjekata, uključujući subjekte posebne namjene, što od tog društva iziskuje pažljive prosudbe u primjeni računovodstvenih standarda; ti standardi (i njihovo tumačenje) mijenjaju se i mogu se nastaviti mijenjati. Osim toga, fizički i tranzicijski klimatski rizici mogli bi imati financijski učinak na CS, bilo izravno, na njegovu fizičku imovinu, troškove i poslovanje ili neizravno, u odnosu na financijske odnose s njegovim klijentima.
6. CS-ova izloženost pravnim rizicima je značajna i teško ju je predvidjeti, a količina i iznos štete potraživane u parničnim postupcima, regulatornim postupcima i drugim kontradiktornim postupcima pokrenutima protiv društava koja pružaju financijske usluge i dalje rastu na mnogim od glavnih tržišta na kojima CS posluje. Izmjene zakonskih propisa (uključujući u odnosu na sankcije) i monetarne politike koja se primjenjuje na CS (kao i zakonskih propisa i promjena u ovršnim praksama koje se primjenjuju na njegove klijente) mogu nepovoljno utjecati na njegovo poslovanje i sposobnost provedbe njegovih strateških planova te mogu dovesti do povećanja troškova, kao i imati utjecaj na potražnju za CS-ovim uslugama. Dodatno, može se nepovoljno utjecati na sposobnost CS-a da privuče i zadrži kupce, klijente, investitore i radnike, te da provodi poslovne transakcije s protustrankama, i to toliko da to može naštetiti njegovu ugledu, a to može

biti rezultat raznih događaja, uključujući slučaj u kojemu su njegove procedure ili kontrole neuspješne (ili se čini da su neuspješne). Osim toga, sanacijski postupci u Švicarskoj mogu nepovoljno utjecati na CS-ove dioničare i vjerovnike.

7. CS je suočen s izraženim tržišnim natjecanjem na svim tržištima financijskih usluga, koje se povećalo slijedom konsolidacije, kao i zbog nove tehnologije i novih tehnologija u trgovanju (uključujući trendove u odnosu na izravni pristup automatiziranim i elektroničkim tržištima te pomak prema više automatiziranim platformama za trgovanje). U takvom visokokonkurentnom okruženju, na CS-ove rezultate utječe sposobnost tog društva da zaposli i zadrži visokokvalificirane radnike.