

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

[Obvezujuća je inačica na engleskom jeziku:]

KLJUČNE INFORMACIJE O IZDAVATELJU
Tko je Izdavalac Vrijednosnih papira?
Domicil i pravni oblik, pravo na temelju kojega Izdavalac posluje i zemlja osnivanja Društvo CSi osnovano je na temelju engleskog prava kao društvo s neograničenom odgovornošću sa sjedištem u Engleskoj i Walesu, koje posluje na temelju engleskog prava. Identifikacijski broj pravne osobe (LEI): E58DKGMJYYYJLN8C3868.
Glavne djelatnosti Izdavatelja Glavna djelatnost društva CSi jest bankarstvo, uključujući trgovanje izvedenicama povezanim s kamatnim stopama, valutama, vlasničkim instrumentima, robom i kreditima.
Najveći dioničari, među ostalim, je li u izravnom ili neizravnom vlasništvu ili pod kontrolom neke osobe i koje: CSi je u neizravnom stopostotnom vlasništvu društva Credit Suisse Group AG.
Glavni direktori Uprava: <ul style="list-style-type: none">• John Devine, neizršni predsjednik• Christopher Horne• David Mathers• Doris Honold• Clare Brady• Caroline Waddington• Jonathan Moore• Nicola Kane• Debra Jane Davies
Ovlašteni revizori PricewaterhouseCoopers LLP, 1 Embankment Place, London, WC2N 6RH.
Koje su ključne financijske informacije o Izdavatelju?

Ključne financijske informacije iz tablica u nastavku koje je društvo CSi dostavilo odnose se na godinu koja je završila 31. prosinca 2020. i 2019. kako su navedeni u CSi-jevu Godišnjem izvještaju za 2020. godinu. Ključni podaci navedeni u donjoj tablici od šest mjeseci do 30. lipnja 2021. i 30. lipnja 2020. izvedeni su iz Privremenog izvješća CSi H1 za 2021. godinu.

CSi – konsolidirani izvještaj o dobiti				
(u milijunima USD)	Godina zaključno s 31. prosinca 2020. (revidirano)	Godina zaključno s 31. prosinca 2019. (revidirano)¹	Privremeni šest mjeseci zaključno s 30. lipnja 2021. (nerevidirano)	Privremeni šest mjeseci zaključno s 30. lipnja 2020. (nerevidirano)²
Neto dobit od kamata	10	228	(39)	18
Dobit od provizija i naknada	363	340	183	207
Rezerva za kreditne gubitke	(17)	(4)	(4,736)	(22)
Neto dobit/(gubici) od financijske aktive/pasive po fer vrijednosti s osnove dobiti ili gubitka	1.715	1.321	695	1,065
Neto prihod	2.312	2.049	(3,744)	1,385
Neto prihod koji se može pripisati dioničarima društva Credit Suisse International	211	336	(5,094)	404

CSi – konsolidirani izvještaj o financijskom položaju			
(u milijunima USD)	Do 30. lipnja 2021. (nerevidirano)	Godina zaključno s 31. prosinca 2020. (revidirano)	Godina zaključno s 31. prosinca 2019. (revidirano)
Ukupna aktiva	258,377	290.246	226.248
Kreditni	6,923	2.436	14.116
Dug u opticaju - nadređeni	32,248	31.179	13.600
Dug u opticaju - podređeni	420	418	408
Neto krediti ³	3,036	3.151	3.103
Depoziti ⁴	565	433	435
Ukupni dioničarski kapital	17,850	23.007	22.786

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 ili nemogućnosti prodaje njegove imovine. Taj rizik može nastati i uslijed povećanih troškova likvidnosti.

¹ Rezultati iz 2019. ponovno su iskazani kako bi se prikazao utjecaj prilagodbi s obzirom na prijeboj izvedenih transakcija koje su centralno poravnane. Dodatni podaci u odnosu na ponovno iskazivanje navode se u bilješci 2. – Značajne računovodstvene politike.

² Brojevi 6M20 ponovno su izmijenjeni kako bi se otkrio utjecaj prekinutog poslovanja i usklađivanja u vezi s negativnim kamata na gotovinska osiguranja. Pojediniosti o prekinutom poslovanju navode se u bilješci 19 - Prekinuto poslovanje i imovina i obveze koje se drže radi prodaje.

³ Krediti su preimenovani u „Kreditni i Predujmovi“ kako bi se bolje opisala priroda stavki iznad naslova.

⁴ Depoziti su preimenovani u „Dugovanja prema bankama“, što je naziv koji bolje odražava stavke pod tim naslovom.

2. Izdavatelj može pretrpjeti značajne gubitke slijedom svoje kreditne izloženosti, koja postoji u odnosu na veliki broj transakcija i protustranaka i koja može biti pogoršana zbog nepovoljnih tržišnih uvjeta (uključujući utjecaj pandemije virusa COVID-19), povećane volatilnosti na određenim tržištima ili u odnosu na određene instrumente ili poremećaje u likvidnosti ili transparentnosti financijskih tržišta. Osim toga, poremećaji u likvidnosti ili transparentnosti financijskih tržišta mogu za posljedicu imati nesposobnost Izdavatelja da proda, sindicira ili realizira vrijednost svojih pozicija, što dovodi do povećane koncentracije. Svaka nesposobnost smanjivanja tih pozicija može povećati tržišne i kreditne rizike povezane s tim pozicijama, ali i povećati razinu rizikom ponderirane imovine u bilanci Izdavatelja, time povećavajući njegove kapitalne zahtjeve, što bi sve moglo nepovoljno utjecati na njegova poslovanja. Neispunjavanje obveza ili zabrinutosti oko neispunjavanja obveza od strane jedne ili više velikih financijskih institucija moglo bi nepovoljno utjecati na poslovanje Izdavatelja te općenito na financijsko tržište, a izloženost Izdavatelja kreditnom riziku povećat će se ako njegov kolateral nije moguće realizirati po cijenama koje su dostatne kako bi se pokrio puni iznos izloženosti. CSI može i dalje biti izložen nepovoljnim posljedicama zbog 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. Fluktuacije na tržištu, volatilnost u odnosu na aktivnosti trgovanja i investicijske aktivnosti Izdavatelja (a u odnosu na koje njegove strategije zaštite od rizika možda neće biti učinkovite), nesigurnosti u odnosu na moguće ukidanje referentnih stopa te nepovoljni gospodarski uvjeti mogu utjecati na financijski položaj Izdavatelja i rezultate njegova poslovanja. 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 trenutačno nepovoljno utječe na svjetsko gospodarstvo, a težinu i trajanje tih nepovoljnih učinaka teško je predvidjeti. To je imalo nepovoljni učinak te može nastaviti imati nepovoljni učinak na poslovanje Izdavatelja i njegove financijske rezultate. Izgledno je da će ti učinci ustrajati i da će nepovoljno utjecati na Izdavateljeve procjene kreditnog gubitka, gubitke s osnove vrednovanja po tržišnim vrijednostima, prihode od trgovanja i neto dobit od kamata, kao i na Izdavateljevu sposobnost da uspješno ostvari svoje strateške ciljeve. U mjeri u kojoj bi pandemija virusa COVID-19 nastavila nepovoljno utjecati na svjetsko gospodarstvo i/ili nepovoljno utječe na poslovanje ili financijske rezultate Izdavatelja, 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 Izdavatelju ili za koje se trenutačno ne očekuje da su značajni za njegovo poslovanje ili financijske rezultate. Izdavatelj pažljivo prati potencijalne nepovoljne učinke i utjecaj na njegovo poslovanje i financijske rezultate, uključujući likvidnost i korištenje kapitala, iako je opseg učinka trenutačno teško u potpunosti predvidjeti zbog razvoja trenutne neizvjesne situacije. Financijski položaj i novčani tijekovi Izdavatelja izloženi su fluktuaciji tečaja te bi ti i drugi tržišni rizici mogli pogoršati druge rizike kojima je Izdavatelj izložen.
4. Izdavatelj je izložen rizicima nepovoljnih tržišnih uvjeta i nepovoljnih gospodarskih, monetarnih, političkih, pravnih, regulatornih i drugih kretanja u zemljama u kojima posluje, uključujući trenutačnu nesigurnost o ishodu pregovora oko izlaska Ujedinjene Kraljevine iz Europske unije, slijedom čega Izdavatelj možda neće moći ulaziti u pravne poslove sa subjektima iz Europske unije. Element strategije grupe Credit Suisse Group AG i njezinih društava kćeri jest povećanje njezina poslovanja u području privatnog bankarstva u zemljama u kojima je to novost na tržištu. Provedbom te strategije od strane Izdavatelja povećat će se njegova izloženost gospodarskoj nestabilnosti u tim zemljama, što bi za posljedicu moglo imati značajne gubitke.
5. Izdavateljevi postojeći postupci i pravila za upravljanje rizicima ne moraju uvijek biti učinkoviti, 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, Izdavateljevi 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 Izdavateljev računovodstveni tretman njegovih izvanbilančnih subjekata, uključujući subjekte posebne namjere, što od tog društva iziskuje pažljive prosudbe u primjeni računovodstvenih standarda; ti standardi (i njihovo tumačenje) mijenjaju se i mogu se nastaviti mijenjati. Uz to, poslovanje Izdavatelja može biti poremećeno tehnološkim kvarovima kao što su prekidi pružanja usluge ili problemi s informacijskom sigurnošću, a izdavatelji bi mogli biti ugroženi kibernetičkim napadima.
6. Izdavateljeva izloženost pravnim rizicima je značajna i teško ju je predvidjeti, a količina i iznos štete potraživane u parničnim, regulatornim postupcima i drugim kontradiktornim postupcima pokrenutima protiv društava koja pružaju financijske usluge i dalje rastu na mnogim od glavnih tržišta na kojima Izdavatelj posluje. Ako Izdavatelj ne upravlja učinkovito tim rizicima, to bi moglo za posljedicu imati smanjenje vrijednosti njegovih vrijednosnih papira. Zakonski propisi koji se primjenjuju na Izdavatelja (kao i zakonski propisi te promjene u ovršnim postupcima koji se primjenjuju na njegove klijente) mogu nepovoljno utjecati na njegovo poslovanje i sposobnost provedbe njegovih strateških planova. Osim toga, primjenjivo

zakonodavstvo u području sanacije i bail-ina (stečaja) (uključujući Zakon o bankarstvu iz 2009.) može utjecati na imatelje Izdavateljevih vrijednosnih papira, koji bi imali vrlo ograničena prava u odnosu na osporavanje primjene bail-in instrumenta, bilo kakvih sanacijskih ovlasti ili predsanacijskih mjera.

7. Izdavatelj je izložen riziku da bi neprimjereno postupanje ili prosudbe, povreda radnih dužnosti njegovih radnika ili njihovo nepostupanje u skladu s pravilima ili zakonskim propisima moglo za posljedicu imati nepovoljne financijske ili nefinancijske učinke na njegove klijente, radnike, Izdavatelja i financijska tržišta ili naštetiti njihovu ugledu. Osim toga, Izdavateljev položaj u visokokonkurentnom sektoru financijskih usluga može biti ugrožen na način da se naštetiti njegovu ugledu zbog prethodno navedenih čimbenika ili zbog neučinkovitosti Izdavateljevih postupaka i kontrola.