

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”) (Identifikacijski broj pravne osobe (LEI): ANGGYXNX0JLX3X63JN86) osnovano je na temelju švicarskog prava kao dioničko društvo (<i>Aktiengesellschaft</i>) sa sjedištem u Zürichu, Švicarska 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: Ulrich Körner (glavni izvršni direktor), Francesco De Ferrari, Markus Diethelm, Christine Graeff, Joanne Hannaford, Dixit Joshi, Edwin Low, Francesca McDonagh, Nita Patel i David Wildermuth.					
Ovlašteni revizori					
Za financijske godine koje završavaju 31. prosinca 2021. i 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 financijsku godinu koja je završila 31. prosinca 2019. bio je KPMG AG, Räfelstrasse 28, 8045 Zurich, Švicarska.					
Društvo CS angažiralo je društvo BDO AG, Fabrikstrasse 50, 8031 Zürich, za posebnog revizora u svrhu izdavanja zakonski propisanog izvješća za potrebe dokapitalizacija u skladu sa 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 godine koje su završile 31. prosinca 2021., 2020. i 2019., kako su sadržani u Godišnjem financijskom izvještaju za 2021. godinu, osim gdje se navodi drugačije. Ključni financijski podaci iz tablica u nastavku, a koji se odnose na razdoblje od devet mjeseci koje je završilo 30. rujna 2022. i 30. rujna 2021., proizlaze iz Obrasca 6-K od 27. listopada 2022. i Obrasca 6-K od 2. studenoga 2022. Konsolidirani financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima u SAD-u (US GAAP) te su izraženi u švicarskim francima (CHF).					
Konsolidirani izvještaji o poslovanju CS-a					
(u milijunima CHF)	Privremeno razdoblje od 9 mjeseci zaključno s 30. rujnom 2022. (nerevidirano)	Privremeno razdoblje od 9 mjeseci zaključno s 30. rujnom 2021. (nerevidirano)	Godina zaključno s 31. prosincem 2021. (revidirano)	Godina zaključno s 31. prosincem 2020. (revidirano)	Godina zaključno s 31. prosincem 2019. (revidirano)
Neto prihod	11.993	18.386	23.042	22.503	22.686

Od čega: Neto dobit od kamata	3.885	4.578	5.925	5.960	7.049
Od čega: provizije i naknade	6.955	10.172	13.180	11.850	11.071
Od čega: prihod od trgovanja	66	2.523	2.371	3.178	1.773
Rezerve za kreditne gubitke	(26)	4.228	4.209	1.092	324
Ukupni operativni troškovi	14.101	13.188	18.924	18.200	17.969
Od čega: provizijski troškovi	802	959	1.243	1.256	1.276
Dobit/(gubitak) prije poreza	(2.082)	970	(91)	3.211	4.393
Neto dobit/(gubitak) koji se može pripisati dioničarima	(5.969)	507	(929)	2.511	3.081

CS-ova konsolidirana bilanca

(u milijunima CHF)

	Na 30. rujna 2022. (nerevidirano)	Na 31. prosinca 2021. (revidirano)	Na 31. prosinca 2020. (revidirano)
Ukupna aktiva	703.274	759.214	822.831
Od čega: neto krediti	290.264	300.358	300.341
Od čega: potraživanja u vezi s posredništvom	10.790	16.689	35.943
Ukupna pasiva	656.778	711.127	775.772
Od čega: depoziti klijenata	372.514	393.841	392.039
Od čega: kratkoročni krediti	24.550	25.336	21.308
Od čega: dugoročni dug	155.834	160.695	160.279
Od čega: dugovanja u vezi s posredništvom	8.212	13.062	21.655
Ukupni kapital	46.496	48.087	47.059
Od čega: ukupni dioničarski kapital	45.810	47.390	46.264
Metrički podaci (u %)			
Omjer švicarskog redovnog osnovnog kapitala	14,6	16,5	14,7
Omjer švicarskog ukupnog kapaciteta pokrivanja gubitaka (TLAC)	35,1	37,5	35,3
Omjer financijske poluge u odnosu na švicarski ukupni kapacitet pokrivanja gubitaka (TLAC)	11,4	11,2	12,1

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 obustave i aktualne likvidacije određenih sredstava za financiranje lanaca nabave te neuspjeha fonda za zaštitu od rizika (*hedge fund*) sa sjedištem u SAD-u u ispunjavanju svojih obveza u pogledu marža (te CS-ov izlazak iz svojih pozicija u vezi s time), u vezi s kojima su pokrenute ili se razmatraju brojne regulatorne i ostale istražne radnje, istražni postupci i mjere. Osim toga, postoje i 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 državne kontrole i mjere za suzbijanje širenja virusa koje su uvedene diljem svijeta prouzročile su teške poremećaje globalnih lanaca nabave, tržišta rada i gospodarskih aktivnosti, što je pridonijelo rastu inflatornog pritiska i naglom porastu volatilnosti tržišta. Ukidanje hitnih monetarnih politika i mjera potpore za likvidnost koje su uspostavile središnje banke tijekom ranijih faza pandemije virusa COVID-19 može negativno utjecati na gospodarski rast i imati štetan učinak na poslovanje, operacije i financijske rezultate CS-a. Širenje virusa COVID-19 i dalje nepovoljno utječe na svjetsko gospodarstvo, a težinu i trajanje tih nepovoljnih učinaka teško je predvidjeti. Pandemija virusa COVID-19 znatno je utjecala i može nastaviti 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 i očekivane rezultate. 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),

kao i sve oštrijem sukobu između Rusije i Ukrajine, zbog kojeg su Sjedinjene Američke Države, Europska unija, Ujedinjena Kraljevina i druge zemlje nametnule, a mogu i dalje nametati financijske i gospodarske sankcije i kontrole izvoza usmjerene na određene ruske subjekte i/ili pojedince (čime se CS može suočiti s ograničenjima (kao i sa svim ruskim protumjerama) u uspostavljanju suradnje s određenim potrošačkim i/ili institucionalnim poslovanjem), a što bi moglo dovesti do regionalne i/ili globalne nestabilnosti te negativno utjecati na robna i druga financijska tržišta ili gospodarske uvjete. Osim toga, postoje nesigurnosti u odnosu na 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).

3. Dana 27. listopada 2022. CS je najavio sveobuhvatni novi strateški smjer i značajne promjene u svojoj strukturi i organizaciji. CS-ovi ciljevi, njegova strategija za njihovo ostvarivanje te završetak najavljenih mjera temelje se na nizu ključnih pretpostavki, uključujući pretpostavke o budućem ekonomskom okruženju i gospodarskom rastu određenih zemljopisnih regija, regulatornom okviru, njegovoj sposobnosti da ispuni određene financijske ciljeve te pouzdanju klijenata, drugih ugovornih strana, zaposlenika i ostalih dionika, kao i regulatornih tijela, u ovu strategiju i u CS-ovu sposobnost da je provede. CS-ova nesposobnost da uspješno provede svoju strategiju u cijelosti ili djelomično odnosno izostanak očekivanih koristi koje bi donijele jednom provedene strateške inicijative može materijalno i štetno utjecati na CS-ove financijske rezultate i na njegovu cijenu dionica. CS-ovi predloženi ciljevi također mogu povećati njegovu izloženost određenim rizicima, koji uključuju, ali se ne ograničavaju na kreditne rizike, tržišne rizike, likvidnosne rizike, operativne rizike i regulatorne rizike, a takvi se rizici mogu dalje razvijati na način koji nije pod CS-ovim nadzorom odnosno koji se ne može u potpunosti predvidjeti. CS-ova strategija obuhvaća izlazak iz određenih poslova i CS očekuje da će zbog toga prihodi i dobit biti bitno smanjeni, osobito za Investicijsku banku. Ove promjene mogu štetno utjecati i na CS-ovu sposobnost da privuče i zadrži klijente, kao i na njegovu sposobnost da zaposli i zadrži visokokvalificirane zaposlenike. CS predviđa da provedba njegove strategije može dovesti do daljnjih umanjenja vrijednosti i otpisa, uključujući onih koji se odnose na ugled (engl. *goodwill*) i revalorizaciju njegove odgođene porezne imovine, što može imati materijalni štetni učinak na njegove rezultate poslovanja i financijsko stanje. Pored toga, provođenje određenih mjera podrazumijevat će nastanak značajnih troškova restrukturiranja, uključujući umanjenja vrijednosti softvera i nekretnina, za koje se procjenjuje da će iznositi gotovo 2,9 milijardi CHF do kraja 2024. iako bi mogli premašiti tu razinu.
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 zbog toga što je jedan od elemenata CS-ove strategije povećati CS-ovo poslovanje u području upravljanja bogatstvom 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, sustava ili koji proizlaze iz vanjskih događaja, uključujući povrede kibernetičke sigurnosti i druge kvarove informacijske tehnologije. CS se uvelike koristi financijskim i računovodstvenim sustavima i drugim sustavima za obradu podataka, koji su raznoliki i složeni, te može biti izložen dodatnim tehnološkim rizicima zbog globalne naravi svojeg poslovanja. CS je time izložen rizicima koji proizlaze iz ljudskih grešaka, nemara, povreda radnih obveza (kao i iz pogrešnih prosudbi, prijave, zlonamjernog ponašanja i/ili sudjelovanja u kršenjima primjenjivih zakona, pravila, politika ili postupaka), 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. Posljednjih godina značajno su se povećali i rizici u smislu kibernetičke sigurnosti, dijelom zbog sve većeg broja i sve sofisticiranijih aktivnosti zlonamjernih kibernetičkih aktera. Trenutačna pandemija virusa COVID-19 povećala je ranjivost i vjerojatnost oštećenja CS-ovih sustava informacijske tehnologije 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 možda neće biti u cijelosti učinkoviti u smanjivanju njegove izloženosti rizicima u svim gospodarskim tržišnim okruženjima ili u odnosu na sve vrste rizika, uključujući rizike koje CS ne uspijeva identificirati, predvidjeti ili ublažiti, ni u cijelosti ni djelomično, što može rezultirati neočekivanim materijalnim gubicima. Osim toga, nedostaci ili propusti u CS-ovima postupcima, politikama, alatima, metrici i modeliranju upravljanja rizicima mogu zahtijevati značajne resurse i vrijeme za njihovo otklanjanje, dovesti do neusklađenosti sa zakonima, pravilima i propisima te privući pojačan regulatorni nadzor, izlažući CS regulatornim istragama ili pravnim postupcima, kao i sudskom sporu ili regulatornim novčanim kaznama, ugovornim kaznama ili drugim sankcijama odnosno kapitalnim zahtjevima ili dodacima, kao i reputacijskoj šteti. 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 kroz njegovu fizičku imovinu, troškove i poslovanje bilo neizravno, kroz njegove financijske odnose s klijentima. S obzirom na sve veći broj novonastalih zakona, pravila i propisa koji se odnose na klimu i održivost, na sve veću potražnju raznih dionika za ekološki održivim proizvodima i uslugama te na regulatorni nadzor, CS može biti podložan povećanim rizicima od sudskih sporova, ovrhe i ugovorne odgovornosti u vezi s klimatskim promjenama, uništavanjem okoliša i drugim pitanjima okoliša, društva i upravljanja.

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 glavnim tržištima na kojima CS posluje. CS-ovo poslovanje strogo je regulirano, a postojeći, novi ili izmijenjeni zakoni, pravila i propisi (uključujući one koji se odnose na sankcije) te monetarna politika koja se primjenjuje na CS (kao i zakonski propisi i promjene u ovršnim praksama koje se primjenjuju na njegove klijente) mogu nepovoljno utjecati na njegovo poslovanje i sposobnost provedbe njegovih strateških planova te dovesti do povećanja troškova i utjecati na potražnju za CS-ovim uslugama. Nadalje, može doći do nepovoljnog utjecaja na sposobnost CS-a da privuče i zadrži kupce, klijente, investitore i radnike, te da provodi poslovne transakcije s protustrankama, u mjeri u kojoj to može naštetiti njegovu ugledu, a što može biti rezultat raznih događaja, uključujući i slučaj kada 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 zbog konsolidacije, kao i zbog novih tehnologija i tehnologija u nastajanju (uključujući trendove u smjeru izravnog pristupa automatiziranim i elektroničkim tržištima, robo-savjetovanja, digitalne imovine i pomaka prema automatiziranim platformama za trgovanje). Nove tehnologije, kao što su kripto-valute i blockchain, mogu poremetiti industriju financijskih usluga i zahtijevati od CS-a da namijeni dodatna sredstva prilagođavanju svojih proizvoda i usluga. U tom visoko konkurentnom okruženju na CS-ove rezultate utječe njegova sposobnost zapošljavanja i zadržavanja visokokvalificiranih radnika.