

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 Izdavatelj Vrijednosnih papira?		
Domicil i pravni oblik, pravo na temelju kojega Izdavatelj 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): E58DKGMJYYYYJLN8C3868.		
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, neizvršni predsjednik • Christopher Horne • David Mathers • Doris Honold 	<ul style="list-style-type: none"> • Caroline Waddington • Richard Meddings • Debra Jane Davies • Edward Jenkins 	
Napominje se da će David Mathers prestati biti član Uprave CSi nakon što se imenuje novi član.		
Ovlašteni revizori		
PricewaterhouseCoopers LLP, 1 Embankment Place, London, WC2N 6RH.		
Koje su ključne financijske informacije o Izdavatelju?		
Ključne financijske informacije društva CSi navedene u tablicama u nastavku, a koje se odnose na godinu koja je završila 31. prosinca 2020. i godinu koja je završila 31. prosinca 2021., proizlaze iz Godišnjeg izvješća društva CSi za 2021. godinu.		
CSi – konsolidirani izvještaj o dobiti		
(u milijunima USD)	Godina koja je završila 31. prosinca 2021. (revidirano)	Godina koja je završila 31. prosinca 2020. (revidirano)
Neto dobit od kamata	428	497
Dobit od provizija i naknada	428	363
Rezerva za kreditne gubitke	(4.530)	(17)
Neto dobiti/(gubici) od financijske aktive/pasive po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.761	1.715

Neto prihodi	(2.151)	2.312
Neto dobit koja se može pripisati dioničarima društva Credit Suisse International	(5.343)	211

CSI – konsolidirani izvještaj o financijskom položaju

(u milijunima USD)	Godina koja je završila 31. prosinca 2021. (revidirano)	Godina koja je završila 31. prosinca 2020. (revidirano)
Ukupna aktiva	244.515	290.246
Kreditni	1.470	2.436
Dug u opticaju	40.224	31.597
Kreditni i predujmovi	2.968	3.151
Depoziti	13.284	14.486
Ukupni dioničarski kapital	17.629	23.007

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.
2. Rizici koji proizlaze iz obustave i aktualne likvidacije određenih sredstava za financiranje lanca nabave te neuspjeha fonda za zaštitu od rizika (*hedge fund*) sa sjedištem u SAD-u u ispunjavanju svojih obveza u pogledu marža (te Izdavatelj izlazak iz njegovih pozicija u vezi s time), u vezi s kojima su pokrenute ili se razmatraju brojne regulatorne i ostale istražne radnje, istražni postupci i mjere. Pored toga, 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.
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, tržišta rada i gospodarske aktivnosti, što je pridonijelo rastu inflatornog pritiska i naglom porastu volatilnosti tržišta. Širenje virusa COVID-19 trenutačno 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 procjene kreditnog gubitka, gubitke s osnove vrednovanja po tržišnim vrijednostima, prihode od trgovanja i neto dobit od kamata grupe Credit Suisse Group AG, kao i na sposobnost grupe Credit Suisse Group AG da uspješno ostvari svoje strateške ciljeve i očekivane rezultate. 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 (te u zemljama u kojima Izdavatelj 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 Izdavatelj može suočiti s ograničenjima (kao i sa svim ruskim protumjerama) u uspostavljanju suradnje s određenim potrošačkim i/ili institucionalnim poduzećima) te koji bi mogao dovesti do regionalne i/ili globalne nestabilnosti i negativno utjecati na robna i druga financijska tržišta ili gospodarske uvjete. Element strategije grupe Credit Suisse Group AG i njezinih društava kćeri jest povećanje njezina poslovanja u području upravljanja bogatstvom 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 možda neće uvijek biti učinkoviti, osobito na tržištima s velikom volatilnošću i možda neće biti potpuno učinkoviti u smanjivanju njegove izloženosti rizicima u svim gospodarskim tržišnim okruženjima ili u odnosu na sve vrste rizika, uključujući rizike koje Izdavatelj ne uspijeva identificirati, predvidjeti ili ublažiti, ni u cijelosti ni djelomično, što može rezultirati neočekivanim materijalnim gubicima. Nadalje, Izdavateljevi stvarni rezultati mogu se značajno razlikovati od njegovih procjena, koje se temelje na prosudbi i dostupnim informacijama te predvidljivim modelima i procesima. Isto vrijedi i za Izdavateljev računovodstveni tretman njegovih vanbilančnih subjekata, uključujući subjekte posebne namjere, što od tog društva iziskuje pažljivu prosudbu 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. Rizici u pogledu kibernetičke sigurnosti također su značajno porasli posljednjih godina, dijelom zbog sve brojnijih i sve sofisticiranijih zlonamjernih kibernetičkih aktivnosti. Osim toga, Izdavatelj može biti podložan povećanim rizicima koji proizlaze iz sve većeg broja sudskih sporova, kao i drugim obvezama koje proizlaze iz sve veće količine novonastalih propisa u vezi s klimom i održivosti.
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. Poslovanje Izdavatelja strogo je regulirano i postojeći, novi ili izmijenjeni zakoni, pravila i propisi mogu nastaviti povećavati troškove (uključujući troškove povezane s usklađenosti, sustavima i poslovima), a mogu i nastaviti negativno utjecati na sposobnost Izdavatelja da obavlja određene vrste poslova, što bi moglo nepovoljno utjecati na profitabilnost i konkurentni položaj Izdavatelja. 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 visoko konkurentnom sektoru financijskih usluga može biti ugrožen na način da se našteti njegovu ugledu zbog prethodno navedenih čimbenika ili zbog neučinkovitosti Izdavateljevih postupaka i kontrola.