

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

Obvezujuća inačica na engleskom jeziku:

| KLJUČNE INFORMACIJE O IZDAVATELJU | | | | | |
|---|--|--|---|---|---|
| Tko je Izdavalatelj Vrijednosnih papira? | | | | | |
| Domicil i pravni oblik, pravo na temelju kojeg Izdavalatelj 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, Švicarskoj, i posluje na temelju švicarskog prava. | | | | | |
| Glavne djelatnosti Izdavalatelja | | | | | |
| 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 izdavalatelja su članovi izvršnog odbora izdavalatelja. To su: Thomas Gottstein, glavni izvršni direktor, Romeo Cerutti, Francesco De Ferrari, Christine Graeff, Joanne Hannaford, Ulrich Körner, Rafael Lopez Lorenzo, Edwin Low, David R. Mathers, Christian Meissner i David Wildermuth. Na mjesto Romea Ceruttija dolazi Markus Diethelm čije imenovanje stupa na snagu 1. srpnja 2022. David Mathers će otići iz CS-a kada se odabere njegov nasljednik. Imenovanje Francesce McDonagh članicom Izvršnog odbora provest će se do 1. listopada 2022. | | | | | |
| 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, 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 Izdavalatelju? | | | | | |
| 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 ako se ne navodi drugačije. Ključni financijski podaci iz tablica u nastavku, a koji se odnose na razdoblje od tri mjeseca koje je završilo 31. ožujka 2022. i 31. ožujka 2021., proizlaze iz Obrascas 6-K od 27. travnja 2022. i Obrascas 6-K od 5. svibnja 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 3 mjeseca zaključno s 31. ožujkom | Privremeno razdoblje od 3 mjeseca zaključno s 31. ožujkom | Godina zaključno s 31. prosinca 2021. (revidirano) | Godina zaključno s 31. prosinca 2020. (revidirano) | Godina zaključno s 31. prosinca 2019. (revidirano) |
| | | | | | |

| | 2022. (nerevidirano) | 2021. (nerevidirano) | | | |
|---|-------------------------|-------------------------|--------|--------|--------|
| Neto prihod | 4.443 | 7.653 | 23.042 | 22.503 | 22.686 |
| Od čega: Neto dobit od kamata | 1.465 | 1.643 | 5.925 | 5.960 | 7.049 |
| Od čega: provizije i naknade | 2.590 | 3.751 | 13.180 | 11.850 | 11.071 |
| Od čega: Prihod od trgovanja | (55) | 1.800 | 2.371 | 3.178 | 1.773 |
| Rezerve za kreditne gubitke | (110) | 4.399 | 4.209 | 1.092 | 324 |
| Ukupni operativni troškovi | 5.056 | 4.091 | 18.924 | 18.200 | 17.969 |
| Od čega: provizijski troškovi | 298 | 329 | 1.243 | 1.256 | 1.276 |
| Dobit/(gubitak) prije poreza | (503) | (837) | (91) | 3.211 | 4.393 |
| Neto dobit/(gubitak) koji se mogu pripisati dioničarima | (330) | (214) | (929) | 2.511 | 3.081 |

CS-ova konsolidirana bilanca

(u milijunima CHF)

| | Na 31. ožujka 2022. (nerevidirano) | Na 31. prosinca 2021. (revidirano) | Na 31. prosinca 2020. (revidirano) |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| Ukupna aktiva | 743.021 | 759.214 | 822.831 |
| Od čega: neto krediti | 296.485 | 300.358 | 300.341 |
| Od čega: potraživanja u vezi s posredništvom | 18.361 | 16.689 | 35.943 |
| Ukupna pasiva | 694.483 | 711.127 | 775.772 |
| Od čega: depoziti klijenata | 399.679 | 393.841 | 392.039 |
| Od čega: kratkoročni krediti | 23.041 | 25.336 | 21.308 |
| Od čega: dugoročni dug | 154.413 | 160.695 | 160.279 |
| Od čega: dugovanja s osnove posredništva | 13.690 | 13.062 | 21.655 |
| Ukupni kapital | 48.538 | 48.087 | 47.059 |
| Od čega: ukupni dioničarski kapital | 47.874 | 47.390 | 46.264 |
| Metrički podaci (u %) | | | |
| Omjer švicarskog redovnog osnovnog kapitala | 15,9 | 16,5 | 14,7 |
| Omjer švicarskog ukupnog kapaciteta pokrivanja gubitaka (TLAC) | 37,0 | 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. 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. CS-ov izlazak iz određenih poslova i proširenje njegovih proizvoda, kao što su održiva ulaganja i financijske ponude, mogu imati nepredviđene negativne učinke u drugim područjima njegovog poslovanja i time štetno utjecati na CS-ovo cjelokupno poslovanje. 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 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 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 (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-ovim 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 izvanbilančnih 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. S obzirom na sve brojnije zakone, pravila i propise u nastajanju koji se odnose na klimu i održivost, a koji kod raznih dionika povećavaju potražnju za ekološki održivim proizvodima i uslugama te 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 od glavnih tržišta na kojima CS posluje. CS-ovo poslovanje strogo je regulirano i postojeći, novi ili izmijenjeni zakoni, pravila i propisi (uključujući one koji se odnose na sankcije) te monetarne politike 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 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 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 kriptovalute i blockchain, mogu poremetiti industriju financijskih usluga i zahtijevati od CS-a da namijeni dodatna sredstva prilagođavanju svojih proizvoda i usluga. U tom visokokonkurentnom okruženju, na CS-ove rezultate utječe njegova sposobnost zapošljavanja i zadržavanja visokokvalificiranih radnika.