

APENDICELE 1 – INFORMAȚII PREVĂZUTE PENTRU SCOPUL ART. 26(4) DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/1129

[Traducere în limba română fără forță juridică obligatorie:]

INFORMAȚIILE ESENȚIALE PRIVIND EMITENTUL					
Cine este Emitentul Valorilor Mobiliare?					
Sediul social și forma juridică, dreptul în temeiul căruia Emitentul își desfășoară activitatea și țara în care a fost constituit Credit Suisse AG ("CS" sau "Credit Suisse") (ANGGYXNX0JLX3X63JN86) este constituită potrivit dreptului din Elveția sub forma unei societăți (Aktiengesellschaft), are sediul în Zurich, Elveția și funcționează potrivit dreptului din Elveția.					
Activitățile principale ale Emitentului Principalele activități ale CS sunt prestarea de servicii financiare în domeniul serviciilor bancare private, al investițiilor bancare și al gestionării activelor.					
Aționarii săi majoritari, inclusiv dacă Emitentul este deținut sau controlat, direct sau indirect, și de către cine CS este deținut în totalitate de Credit Suisse Group AG.					
Administratorii principali Principalii administratori ai emitentului sunt membrii Comitetului Executiv al acestuia. Aceștia sunt următorii: Thomas Gottstein, Director Executiv, Romeo Cerutti, Lydie Hudson, Ulrich Körner, David R. Mathers, Christian Meissner, Joachim Oechsli, Antoinette Poschung, Helman Sitohang, James B. Walker și Philipp Wehle.					
Auditorii statutari Auditorul independent și statutar al CS pentru anul fiscal încheiat la 31 decembrie 2020, a fost PricewaterhouseCoopers AG, Birchstrasse 160 CH-8050 Zurich, Elveția. Auditorul independent și statutar al CS pentru anii fiscali încheiați la data de 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 a fost KPMG AG, Râffelstrasse 28, 8045 Zurich, Elveția. CS a mandatat BDO AG, Fabrikstrasse 50, 8031 Zurich, în calitate de auditor special, pentru scopul emiterii raportului cerut de lege în cazul majorărilor de capital, astfel cum se prevede în Articolul 652f din Codul Obligațiilor elvețian.					
Care sunt informațiile financiare esențiale referitoare la Emitent?					
CS a extras informațiile financiare esențiale incluse în tabelele de mai jos de la datele de 31 decembrie 2020, 2019, respectiv 2018, vizând exercițiile financiare respective, din Raportul Anual 2020, în afară de cazurile în care se menționează altfel. Informațiile financiare esențiale incluse în tabelele de mai jos pentru perioadele de trei luni încheiate la 31 martie 2021 și 30 martie 2020 și care sunt cele existente la datele respective, au fost extrase din Formularul 6-K din data de 22 aprilie 2021 și Formularul 6-K din Data de 6 Mai 2021. Situațiile financiare consolidate au fost întocmite potrivit principiilor contabile general acceptate în Statele Unite (US GAAP) și sunt exprimate în franci elvețieni (CHF).					
Situația consolidată a operațiunilor CS					
(milioane CHF)	Interimare, pentru perioada de	Interimare, pentru perioada de	Exercițiul financiar încheiat la	Exercițiul financiar încheiat la	Exercițiul financiar încheiat la

	3 luni încheiată la 31 martie 2021 (neauditate)	3 luni încheiată la 31 martie 2020 (neauditate)	31 decembrie 2020 (auditate)	31 decembrie 2019 (auditate)	31 decembrie 2018 (auditate)
<i>Venituri nete</i>	7.653	5.785	22.503	22.686	20.820
<i>Din care: Venituri nete din dobânzi</i>	1.643	1.536	5.960	7.049	7.125
<i>Din care: Comisioane și tarife</i>	3.751	2.920	11.850	11.071	11.742
<i>Din care: Venituri din tranzacții</i>	1.800	878	3.178	1.773	456
<i>Provizioane pentru pierderi de credit</i>	4.399	568	1.092	324	245
<i>Cheltuieli de exploatare totale</i>	4.091	4.124	18.200	17.969	17.719
<i>Dintre care: Cheltuieli cu comisioane</i>	329	345	1.256	1.276	1.259
<i>Venituri înainte de impozitare</i>	(837)	1.093	3.211	4.393	2.856
<i>Venit/(pierderi) nete atribuibile acționarilor</i>	(214)	1.213	2.511	3.081	1.729

Elementele bilanțiere consolidate ale CS

(milioane CHF)	La 31 martie 2021 (neauditate)	La 31 decembrie 2020 (auditate)	La 31 decembrie 2019 (auditate)
Total active	855.597	809.688	790.459
Din care: Împrumuturi nete	313.198	300.341	304.025
Din care: Creanțe din brokeraj	47.684	35.943	35.648
Total datorii	806.242	762.629	743.696
Din care: Depozitele clienților	407.082	392.039	384.950
Din care: Împrumuturi pe termen scurt	30.556	21.308	28.869
Din care: Datorii pe termen lung	164.443	160.279	151.000
Din care: Datorii din brokeraj	26.892	21.655	25.683
Total capital	49.355	47.059	46.763
Din care: Capitalul total al acționarilor	48.593	46.264	46.120
Indicatori (în %)			
Rata CET1 elvețiană	14,1	14,7	14,4
Rata TLAC elvețiană	34,8	35,3	32,6
Indicatorul elvețian al efectului de levier TLAC	10,8	12,3	10,4

Care sunt principalele riscuri specifice Emitentului?

Emitentul este supus următoarelor riscuri principale:

1. Risc de lichiditate decurgând din potențiala incapacitate de a se împrumuta sau de a accesa piețele de capital în termeni favorabili corespunzători (inclusiv din cauza schimbărilor nefavorabile cu privire la ratingul său de

credit) sau de a-și vinde activele. Acest risc ar putea surveni și din cauza costurilor de lichiditate crescute. CS se bazează în mod semnificativ pe baza sa de depozite în scopuri de finanțare, ceea ce, în timp, s-ar putea dovedi a nu mai reprezenta o sursă stabilă de finanțare.

2. Riscuri decurgând din impactul fluctuațiilor pieței și al volatilității asupra activităților de investiții ale CS (față de care strategiile de acoperire a riscurilor s-ar putea dovedi a fi ineficiente). Răspândirea COVID-19 și măsurile stricte de control și de restricții luate în replică de către autorități la nivel global au cauzat perturbări semnificative la nivelul lanțurilor de aprovizionare mondiale, cât și asupra activității economice, iar piața a intrat într-o perioadă marcată de volatilitate crescută în mod semnificativ. Răspândirea COVID-19 continuă să aibă un impact negativ asupra economiei globale, iar gravitatea și durata acestuia sunt dificil de prezis, aceasta afectând activitatea, operațiunile și performanța financiară a CS. În plus, nu există nicio garanție că Grupul nu va suferi pierderi neașteptate rezultând din incertitudinile asociate ajustărilor pentru pierderile de credit preconizate în prezent ca urmare a pandemiei de COVID-19, chiar și ca urmare a efectuării ajustării rezultatelor modelului. Pandemia de COVID-19 a afectat în mod semnificativ și este de așteptat să continue, astfel încât să afecteze pierderile de credit preconizate, pierderile în urma evaluării la prețul de piață, veniturile din tranzacții, venitul net din dobânzi cât și potențialele evaluări ale fondului de comerț, și ar putea afecta de asemenea posibilitatea CS de a-și îndeplini obiectivele strategice. În măsura în care pandemia de COVID-19 va continua să afecteze economia globală și/sau activitatea, operațiunile și performanța financiară a CS, o consecință ar putea fi și creșterea posibilității de materializare și/sau a magnitudinii celorlalte riscuri descrise prin prezentul document sau ar putea suscita alte riscuri necunoscute în prezent de către CS sau în legătură cu care nu se așteaptă să fie semnificativ raportat la activitatea, operațiunile și performanța financiară a CS. CS monitorizează îndeaproape potențialele efecte negative și impactul asupra operațiunilor, activităților și performanței sale financiare, inclusiv asupra gradului de utilizare a lichidităților și a capitalului, chiar dacă magnitudinea impactului este dificil de prezis în acest moment, din cauza evoluției continue a acestei situații incerte. CS este de asemenea expus altor evoluții nefavorabile economice, monetare, politice, legale, ale cadrului de reglementare specifică și de altă natură, în țările în care își desfășoară activitatea (precum și în țările în care în prezent CS nu desfășoară activități), inclusiv incertitudini cu privire la discontinuitățile preconizate ale ratelor de referință. Implicarea semnificativă a CS în domeniul imobiliar – cât și implicări semnificative și concentrate în alte domenii – ar putea de asemenea să expună CS unor pierderi mai mari. Mulți dintre acești factori de risc de piață, inclusiv impactul COVID-19, ar putea determina creșterea altor riscuri, inclusiv a celui legat de expunerile CS la riscul de credit, riscuri care există cu privire la o varietate mare de tranzacții și contrapărți și cu privire la care este posibil ca CS să dețină informații incomplete sau inexacte. Aceste riscuri sunt exacerbate de condiții economice neprietenoase și de volatilitatea pieței, inclusiv ca urmare a unor cazuri de neexecutare a obligațiilor de către marile instituții financiare (sau a oricăror preocupări în acest sens). Suspendarea și lichidarea continuă a anumitor fonduri de finanțare a lanțurilor de aprovizionare și eșecul unui fond de investiții speculativ (de tip *hedge fund*) cu sediul în SUA de a-și îndeplini angajamentele de marjă (și ieșirea CS din pozițiile sale aferente) pot continua să aibă consecințe negative pentru CS.
3. Posibilitatea CS de a implementa strategia sa actuală, care se bazează pe o serie de prezumții principale, este supusă numeroșilor factori care nu se află în controlul său, inclusiv condițiilor de piață și economice și schimbărilor legislației. Implementarea strategiei CS ar putea crește expunerea sa la anumite riscuri, inclusiv riscurile de credit, riscurile de piață, riscurile operaționale și riscurile legale. Implementarea strategiei CS cu privire la achiziții și alte tranzacții similare supune CS riscului asumării unor datorii neanticipate (inclusiv problemelor legale și de conformitate), precum și dificultăților legate de integrarea activităților achiziționate în cadrul operațiunilor sale existente.
4. Riscuri de țară, regionale și politice din regiunile în care CS are clienți sau contrapărți, care ar putea afecta posibilitatea acestora de a-și îndeplini obligațiile față de CS. Pierderi semnificative ar putea rezulta în parte pentru că un element al strategiei CS este acela al dezvoltării activităților bancare private în țările aflate în curs de dezvoltare, iar CS s-ar putea confrunta cu o expunere crescută la instabilitatea economică, financiară și politică din aceste țări. Fluctuațiile conexe ale cursurilor de schimb valutar (în special în ceea ce privește dolarul american) pot, de asemenea, afecta CS.
5. O mare varietate de riscuri operaționale decurgând din eșuări sau din caracterul neadecvat al proceselor, persoanelor sau sistemelor interne sau decurgând din evenimente externe, inclusiv breșe ale securității cibernetice și alte eșecuri ale tehnologiilor informaționale. CS se bazează foarte mult pe sistemele financiare, de contabilitate și de procesare a datelor, care au un caracter variat și complex, motiv pentru care ar s-ar putea confrunta cu riscuri tehnologice suplimentare cauzate de caracterul global al operațiunilor sale. CS este astfel expus riscurilor decurgând din eroarea umană, neglijență, conduita necorespunzătoare a angajaților, fraudă, intenție criminală, defecțiuni accidentale ale tehnologiei, atacuri cibernetice și breșe de informații sau de securitate. Acești factori expun de asemenea CS riscului decurgând din neconformitatea cu politicile și reglementările existente. Protecția împotriva amenințărilor aduse securității cibernetice și sistemelor pentru

protecția datelor ale CS necesită resurse umane și financiare semnificative. Pandemia mondială de COVID-19 a cauzat creșterea vulnerabilității sistemelor de tehnologii informaționale ale CS, cât și a probabilității daunelor cauzate de incidentele de securitate cibernetică ca urmare a trecerii la scară largă și pe termen îndelungat de către angajații CS la munca la distanță, cât și dependența crescută a clienților CS față de serviciile bancare la distanță (digitale). S-ar putea ca procedurile și politicile CS existente de gestionare a riscurilor să nu fie întotdeauna eficiente împotriva acestor riscuri, în special în contextul unor piețe foarte volatile și s-ar putea ca acestea să nu amelioreze întotdeauna expunerile la risc ale CS în toate piețele sau împotriva tuturor tipurilor de risc. În plus, rezultatele efective ale CS ar putea să difere în mod substanțial de estimările și evaluările sale, care se bazează pe aprecieri și pe informațiile disponibile la acel moment, și care au în vedere modele și procese previzibile. Aceste precizări sunt valabile și cu privire la tratamentul contabil al CS față de entitățile din afara bilanțului, inclusiv al entităților cu scop special, care necesită o apreciere a conducerii în proporție semnificativă pentru aplicarea standardelor contabile; aceste standarde (cât și interpretarea lor) s-au schimbat și ar putea continua să se schimbe. În plus, riscurile climatice fizice și de tranziție ar putea avea un impact financiar asupra CS fie direct, asupra bunurilor corporale, costurilor și operațiunilor sale, fie indirect, asupra relațiilor sale financiare cu clienții.

6. Expunerea CS la riscuri legale este semnificativă și dificil de prezis, iar întinderea și quantumul daunelor care ar putea fi cerute în caz de litigiu, proceduri legale sau alte proceduri de soluționare a diferendelor împotriva societăților de servicii financiare continuă să crească în multe dintre principalele piețe pe care activează CS. Schimbările reglementărilor (inclusiv în ceea ce privește sancțiunile) și ale politicii contabile aplicabile CS (precum și reglementările și modificările cu privire la practica procedurilor de executare aplicabile în relația cu clienții) ar putea afecta activitatea sa, cât și posibilitatea sa de a executa planurile strategice și de a crește costurile, precum și să aibă impact asupra solicitării serviciilor CS de către clienți. Mai mult decât atât, capacitatea CS de a atrage și menține clienți, investitori și angajați, cât și de a efectua tranzacții de afaceri cu partenerii săi contractuali ar putea avea de suferit în măsura în care reputația sa este afectată, din diverse cauze, inclusiv dacă procedurile și controalele sale eșuează (sau dacă există aparența eșecului). În plus, procedurile elvețiene de rezoluție ar putea afecta acționarii și creditorii CS.
7. CS se confruntă cu o competitivitate ridicată din toate piețele de servicii financiare, care a crescut ca urmare a consolidării, cât și a tehnologiilor emergente și a noilor tehnologii pentru tranzacționare (inclusiv tendințele către accesul direct la piețele automate și electronice și trecerea către platforme de tranzacționare mai automatizate). Într-un mediu atât de competitiv, performanța CS este afectată de posibilitatea sa de a recruta și de a-și păstra angajați cu înaltă calificare.