

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 CSi este constituită potrivit legislației engleze sub forma unei societăți cu răspundere nelimitată având sediul social în Anglia și Țara Galilor și funcționează potrivit legislației engleze. Identificatorul entității juridice (codul LEI) este E58DKGMJYYYJLN8C3868.				
Activitățile principale ale Emitentului Principalele activități ale CSi le reprezintă prestarea de servicii bancare, inclusiv tranzacționarea cu produse financiare derivate legate de ratele dobânzii, de cursul de schimb valutar, de acțiuni, de mărfuri și de credite.				
Acționarii săi majoritari, inclusiv dacă Emitentul este deținut sau controlat, direct sau indirect, și de către cine CSi o subsidiară deținută în întregime de către Credit Suisse Group AG, în mod indirect.				
Administratorii principali Consiliul de Administrație: - John Devine, Președinte neexecutiv - Clare Brady - Christopher Horne - Caroline Waddington - Alison Halsey - Jonathan Moore - David Mathers - Nicola Kane - Doris Honold - Debra Jane Davies				
Auditorii statuari PricewaterhouseCoopers LLP, 1 Embankment Place, Londra, WC2N 6RH.				
Care sunt informațiile financiare esențiale referitoare la Emitent?				
CSi a extras informațiile financiare esențiale incluse în tabelele de mai jos de la datele de 31 decembrie 2020 și 2019, vizând exercițiile financiare respective, din Raportul Anual CSi 2020. Informațiile esențiale incluse în tabelul de mai jos pentru perioadele de șase luni încheiate la 30 iunie 2021 și 30 iunie 2020 și care sunt cele existente la datele respective au fost extrase din Raportul Interimar CSi H1 2021.				
Situația consolidată a veniturilor CSi				
(milioane USD)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (auditate)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 (auditate) ¹	Interimare, pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2021 (neauditate)	Interimare, pentru perioada de 6 luni încheiată la

¹ Cifrele aferente anului 2019 au fost recalulate, în vederea dezvăluirii efectului ajustărilor cu privire la tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate la nivel central. Detalii suplimentare cu privire la ajustări se regăsesc în cadrul Notei 2 – Politici Contabile Semnificative.

				30 iunie 2020 (neauditat) ²
Venituri nete din dobânzi	10	228	(39)	18
Venituri din comisioane și tarife	363	340	183	207
Ajustări pentru pierderile din credite	(17)	(4)	(4.736)	(22)
Câștiguri/(pierderi) nete aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.715	1.321	695	1.065
Venituri nete	2.312	2.049	(3.744)	1.385
Profit net atribuibil acționarilor Credit Suisse International	211	336	(5.094)	404

Situația consolidată a poziției financiare CSI

(milioane USD)	De la 30 iunie 2021 (neauditat)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (auditat)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 (auditat)
Active totale	258.377	290.246	226.248
Împrumuturi	6.923	2.436	14.116
Emisiuni de obligațiuni – Cu rang prioritar	32.248	31.179	13.600
Emisiuni de obligațiuni – Subordonate	420	418	408
Împrumuturi nete ³	3.036	3.151	3.103
Depozite ⁴	565	433	435
Capitaluri proprii totale	17.850	23.007	22.786

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 corespunzători și favorabili sau de a-și vinde activele. Acest risc ar putea surveni și din cauza costurilor de lichiditate crescute.
2. Emitentul ar putea suferi pierderi semnificative decurgând din expunerile sale de credit, existente în legătură cu o varietate mare de tranzacții și de contra părți, iar acestea ar putea fi exacerbate de condiții de piață nefavorabile (inclusiv de impactul COVID-19), de volatilitatea crescută în anumite piețe sau cu privire la anumite instrumente sau de perturbări în lichiditatea sau transparența piețelor financiare. În plus, dezechilibrele de lichiditate sau de transparență ale piețelor financiare pot rezulta în imposibilitatea Emitentului de a vinde, sindicaliza sau lichida valoarea deținerilor sale, conducând astfel la concentrări crescute. Orice incapacitate de a-și reduce aceste dețineri ar putea determina nu doar creșterea riscurilor de piață și de credit asociate cu aceste dețineri, ci și creșterea proporției activelor ponderate la risc în cadrul bilanțierului Emitentului, mărinnd astfel cerințele de capital, iar toate acestea ar putea afecta activitatea Emitentului. Neexecutarea obligațiilor sau preocupările cu privire la neexecutare în legătură cu una sau mai multe instituții financiare mari ar putea afecta activitatea Emitentului și piața financiară în general, iar expunerea Emitentului la riscul de credit va crește în cazul în care

² Cifrele 6M20 au fost recalculate pentru a dezvălui impactul asupra activităților întrerupte și ajustarea aferentă dobânzii negative asupra garanțiilor în numerar. Detalii referitoare la activitățile întrerupte se regăsesc în cadrul Notei 19 – Activități Întrerupte și Active și Pasive Deținute pentru Vânzare.

³ Împrumuturile Nete sunt redenumite „Împrumuturi și Avansuri” pentru a descrie mai fidel natura elementelor din cadrul respectivei rubrici.

⁴ Depozitele sunt redenumite „Datorii către bănci” pentru a descrie mai fidel natura elementelor din cadrul respectivei rubrici.

garanțiile deținute de acesta nu vor putea fi valorificate la prețuri suficiente încât să acopere întreaga valoare a expunerii. 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 CSI din pozițiile sale aferente) pot continua să aibă consecințe negative pentru CSI.

3. Fluctuațiile de piață, volatilitatea activităților de tranzacționare și investițiilor Emitentului (împotriva căreia strategiile sale de acoperire a riscului s-ar putea dovedi a fi ineficiente), incertitudinile cu privire la potențiala discontinuitate a ratei indicilor de referință, cât și condițiile economice nefaste ar putea avea impact asupra situației financiare a Emitentului și asupra rezultatelor operațiunilor acestuia. Răspândirea COVID-19 și măsurile stricte de control și de restricții luate în consecință de 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 creșterea semnificativă a volatilității. Răspândirea COVID-19 are în prezent un impact negativ asupra economiei globale, iar gravitatea și durata acestuia sunt dificil de prezis. Acest fapt a afectat, și este posibil să continue să afecteze, activitatea, operațiunile și performanța financiară a Emitentului. Acest impact este de așteptat să continue și să afecteze astfel pierderile de credit preconizate, pierderile în urma evaluării la prețul de piață, veniturile din tranzacții, venitul net din dobânzi cât și posibilitatea Emitentului de a-și îndeplini obiectivele strategice. În măsura în care pandemia de COVID-19 va continua să afecteze economia globală și/sau să afecteze activitatea, operațiunile și performanța financiară a Emitentului, 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 Emitent sau în legătură cu care nu este de așteptat să fie semnificative raportat la activitatea, operațiunile și performanța financiară a Emitentului. Emitentul monitorizează îndeaproape potențialele efecte negative și impactul asupra operațiunilor, activităților și performanței sale financiare, inclusiv utilizarea lichidităților și a capitalului, chiar dacă magnitudinea impactului este dificil de prezis în acest moment, din cauza evoluției continue a acestei situații incerte. Situația financiară a Emitentului și fluxurile de numerar ale acestuia sunt expuse fluctuațiilor cursurilor de schimb valutare, iar acest risc, cât și alte riscuri de piață ar putea exacerba celelalte riscuri la care Emitentul este supus.
4. Emitentul este supus riscurilor decurgând din condiții nefaste de piață și din evoluții nefavorabile economice, monetare, politice, legale, ale cadrului de reglementare specifică și de altă natură, în țările în care își desfășoară activitatea, printre care se include și incertitudinea actuală referitoare la rezultatul negocierilor în legătură cu retragerea Regatului Unit din Uniunea Europeană, urmare a căreia este posibil ca Emitentul să nu poată tranzacționa în mod legal în cadrul Uniunii Europene. Un element de strategie al Credit Suisse Group AG și al subsidiarelor consolidate este de-și extinde activitățile aferente domeniului bancar privat în cadrul țărilor aflate în curs de dezvoltare. Implementarea de către Emitent a acestei strategii va determina creșterea expunerii acestuia la instabilitatea economică din respectivele țări, ceea ce ar putea determina pierderi semnificative.
5. S-ar putea ca procedurile și politicile de gestionare a riscurilor ale Emitentului să nu fie întotdeauna eficiente, în special în contextul unor piețe foarte volatile și s-ar putea ca acestea să nu amelioreze întotdeauna expunerile la risc ale Emitentului în toate piețele sau împotriva tuturor tipurilor de risc. În plus, rezultatele efective ale Emitentului 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 Emitentului 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, activitatea emitentului ar putea fi perturbată de erori de funcționare a tehnologiei, spre exemplu, de întreruperile de servicii sau de incidentele de securitate a informațiilor, iar Emitentul ar putea fi compromis de incidentele cibernetice.
6. Expunerea Emitentului la riscuri legale este semnificativă și dificil de prevăzute, iar întinderea și cuantumul 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 Emitentul. Eșecul Emitentului de a gestiona aceste riscuri în mod efectiv ar putea conduce la o devalorizare a valorilor sale mobiliare. Reglementările aplicabile Emitentului (precum și reglementările și modificările cu privire la practica procedurilor de executare aplicabile în relația cu clienții) ar putea afecta activitatea Emitentului și capacitatea acestuia de a-și aduce la îndeplinire planurile strategice. În plus, legislația aplicabilă cu privire la rezoluție și la recapitalizarea internă (inclusiv, Legea privind Serviciile Bancare din 2009) ar putea afecta deținătorii de valori mobiliare emise de Emitent, care ar avea drepturi limitate de contestare a exercitării instrumentului de recapitalizare internă, a oricăror competențe de rezoluție sau a oricăror măsuri pre-rezoluție.

7. Emitentul este expus riscului unui impact negativ din perspectivă financiară, nefinanciară sau a reputației, asupra clienților sau angajaților Emitentului, Emitentului în sine și piețelor financiare, ca urmare a comportamentului sau judecății necorespunzătoare ori nerespectării politicilor sau reglementărilor interne de către angajații Emitentului. În plus, poziția Emitentului în cadrul industriei extrem de competitive a serviciilor financiare ar putea fi periclitată de daunele aduse reputației acestuia decurgând din factorii menționați anterior sau din eșecurile procedurilor și controalelor Emitentului.