

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?				
<p>Sediul social și forma juridică, dreptul în temeiul căruia Emitentul își desfășoară activitatea și țara în care a fost constituit</p> <p>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 E58DKGMJYYYYJLN8C3868.</p>				
<p>Activitățile principale ale Emitentului</p> <p>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.</p>				
<p>Acționarii săi majoritari, inclusiv dacă Emitentul este deținut sau controlat, direct sau indirect, și de către cine</p> <p>CSi o subsidiară deținută în întregime de către Credit Suisse Group AG, în mod indirect.</p>				
<p>Administratorii principali</p> <p>Consiliul de Administrație:</p> <ul style="list-style-type: none"> • John Devine, Președinte neexecutiv • Christopher Horne • David Todd • Doris Honold • Caroline Waddington • Richard Meddings • Debra Jane Davies • Edward Jenkins 				
<p>Auditorii statutare</p> <p>PricewaterhouseCoopers LLP, 1 Embankment Place, Londra, WC2N 6RH.</p>				
Care sunt informațiile financiare esențiale referitoare la Emitent?				
<p>CSi a extras informațiile financiare esențiale incluse în tabelele de mai jos de la datele de 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2021, vizând exercițiile financiare respective, din Raportul Anual CSi 2021. Informațiile cheie incluse în tabelul de mai jos la data de și pentru cele șase luni încheiate la 30 iunie 2022 și la 30 iunie 2021 au fost extrase din Raportul Interimar CSi H1 2022.</p>				
Situația consolidată a veniturilor CSi				
(milioane USD)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (auditate)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (auditate)	Interimare, pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2022 (neauditate)	Interimare, pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2021 (neauditate)
Dobândă netă (cheltuială)/ venit	(63)	10	(42)	(39)
Venituri din comisioane și tarife	428	363	194	183

Ajustări pentru pierderile din credite	(4.530)	(17)	164	(4.736)
Câștiguri/(pierderi) nete aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.761	1.715	1.146	695
Venituri nete	(2.151)	2.312	1.547	(3.744)
Profit net/ (pierdere) atribuibil(ă) acționarilor Credit Suisse International	(5.343)	211	119	(5.094)

Situația consolidată a poziției financiare CSI

(milioane USD)	La data de 30 iunie 2022 (neauditate)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (auditate)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (auditate)
Active totale	224.313	244.515	290.246
Împrumuturi	8.632	1.470	2.436
Emisiuni de obligațiuni	26.666	40.224	31.597
Împrumuturi și Avansuri	3.001	2.968	3.151
Datorii către Bănci	542	218	433
Capitaluri proprii totale	17.714	17.629	23.007

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. Riscuri decurgând din suspendarea și lichidarea continuă a anumitor fonduri de finanțare a lanțului de aprovizionare și neîndeplinirea de un fond de investiții de tip *hedge fund* din SUA a angajamentelor de marjă (și ieșirea Emitentului din pozițiile sale aferente), cu privire la care o serie de anchete de reglementare și de altă natură, investigații și acțiuni au fost inițiate sau sunt luate în considerare. În plus 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 garanțiile deținute de acesta nu vor putea fi valorificate la prețuri suficiente încât să acopere întreaga valoare a expunerii.
3. Fluctuațiile de piață, volatilitatea activităților de tranzacționare și a 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, al piețelor forței de muncă și asupra activității economice, care au contribuit la creșterea presiunii inflaționiste și a volatilității pieței. Răspândirea COVID-19 are în prezent un impact negativ asupra economiei globale, iar gravitatea și durata acestuia sunt dificil de prezis. Pandemia de COVID-19 a afectat în mod semnificativ și este posibil să continue să afecteze pierderile de credit preconizate, pierderile în urma evaluării la prețul de piață, veniturile din tranzacții și venitul net din dobânzi realizate de Credit Suisse Group AG, precum și posibilitatea Credit Suisse Group AG de a-și îndeplini obiectivele și scopurile 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 (precum și în țările în care în prezent Emitentul nu desfășoară activități), inclusiv escaladarea conflictului dintre Rusia și Ucraina, în urma căruia Statele Unite, Uniunea Europeană, Regatul Unit și alte țări au impus și pot impune în continuare sancțiuni financiare și economice și controale ale exporturilor care vizează anumite entități și/sau persoane din Rusia (astfel încât Emitentul poate fi expus unor restricții (inclusiv orice contramăsuri ale Rusiei) în legătură cu anumite întreprinderi de consum și/sau instituționale) și care ar putea duce la instabilitate regională și/sau globală, precum și să afecteze negativ piețele de mărfuri și alte piețe financiare sau condiții economice. Un element de strategie al Credit Suisse Group AG și al subsidiarelor consolidate este de a-și extinde activitățile aferente domeniului gestionării afacerilor 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 fie pe deplin eficiente în ameliorarea expunerilor la risc în toate mediile de piață economică sau împotriva tuturor tipurilor de risc, incluzând riscurile pe care Emitentul nu le identifică, anticipează sau atenuează, în totalitate sau parțial, ceea ce poate rezulta în pierderi materiale neașteptate. 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. Riscurile de securitate cibernetică au crescut, de asemenea, semnificativ în ultimii ani, în parte din cauza numărului tot mai mare și a activităților din ce în ce mai sofisticate ale actorilor cibernetici rău intenționați. Mai mult, Emitentul poate fi supus unor riscuri tot mai mari de litigii sau alte forme de răspundere care rezultă din volumul în creștere al reglementărilor legate de climă și durabilitate în curs de dezvoltare.
6. Expunerea Emitentului la riscuri legale este semnificativă și dificil de prevăzute, 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 Emitentul. Activitatea Emitentului este foarte reglementată, iar legile, regulile și reglementările existente, noi sau modificate pot continua să crească costurile (inclusiv costurile legate de conformitate, sisteme și operațiuni) și pot continua să afecteze negativ capacitatea Emitentului de a desfășura anumite tipuri de afaceri care ar putea avea un efect negativ asupra profitabilității și poziției competitive ale Emitentului. 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.