

## 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				
<b>Cine este Emitentul Valorilor Mobiliare?</b>				
<b>Sediul social și forma juridică, dreptul în temeiul căruia Emitentul își desfășoară activitatea și țara în care a fost constituit</b>				
Credit Suisse AG (“CS” sau “Credit Suisse”) (LEI: ANGGYXNX0JLX3X63JN86) este constituită potrivit dreptului din Elveția sub forma unei societăți ( <i>Aktiengesellschaft</i> ), are sediul în Zurich, Elveția și funcționează potrivit dreptului din Elveția.				
<b>Activitățile principale ale Emitentului</b>				
<b>Principalele activități ale CS sunt prestarea de servicii financiare în domeniul serviciilor bancare private, al investițiilor bancare și al gestionării activelor.</b>				
<b>Aționarii săi majoritari, inclusiv dacă Emitentul este deținut sau controlat, direct sau indirect, și de către cine</b>				
CS este deținut în totalitate de Credit Suisse Group AG.				
<b>Administratorii principali</b>				
<b>Principalii administratori ai emitentului sunt membrii Comitetului Executiv al acestuia. Aceștia sunt următorii:</b> Ulrich Körner (Director Executiv), Francesco De Ferrari, Markus Diethelm, Christine Graeff, Joanne Hannaford, Dixit Joshi, Edwin Low, Francesca McDonagh, Nita Patel și David Wildermuth.				
<b>Auditorii statutari</b>				
Auditorul independent și statutar al CS pentru anii fiscali încheiați la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 a fost PricewaterhouseCoopers AG, Birchstrasse 160 8050 Zurich, Elveția.				
Auditorul independent și statutar al CS pentru anul fiscal încheiat la data de 31 decembrie 2019 a fost KPMG AG, Räfelstrasse 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.				
<b>Care sunt informațiile financiare esențiale referitoare la Emitent?</b>				
CS a extras informațiile financiare esențiale incluse în tabelele de mai jos de la datele de 31 decembrie 2021, 2020 și 2019, vizând exercițiile financiare respective, din Raportul Anual 2021, în afară de cazurile în care se menționează altfel. Informațiile financiare esențiale incluse în tabelele de mai jos la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 au fost obținute din Formularul 6-K din 9 februarie 2023. Situațiile financiare consolidate au fost întocmite potrivit principiilor contabile general acceptate în Statele Unite (US GAAP) și sunt exprimate în franci elvețieni (CHF).				
<b>Situații consolidate privind operațiunile CS</b>				
<b>(milioane CHF)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie</b>

	<b>2022 (neauditate)</b>	<b>2021 (auditate)</b>	<b>2020 (auditate)</b>	<b>2019 (auditate)</b>
<i>Venituri nete</i>	15.213	23.042	22.503	22.686
<i>Din care: Venituri nete din dobânzi</i>	5.397	5.925	5.960	7.049
<i>Din care: Comisioane și tarife</i>	8.861	13.180	11.850	11.071
<i>Din care: Venituri din tranzacții</i>	(525)	2.371	3.178	1.773
<i>Provizioane pentru pierderi de credit</i>	15	4.209	1.092	324
<i>Cheltuieli de exploatare totale</i>	18.529	18.924	18.200	17.969
<i>Dintre care: Cheltuieli cu comisioane</i>	1.012	1.243	1.256	1.276
<i>Venituri/(pierderi) înainte de impozitare</i>	(3.331)	(91)	3.211	4.393
<i>Venit/(pierderi) nete atribuibile acționarilor</i>	(7.273)	(929)	2.511	3.081

**Elementele bilanțiere consolidate ale CS**

<b>(milioane CHF)</b>	<b>La 31 decembrie 2022 (neauditate)</b>	<b>La 31 decembrie 2021 (auditate)</b>	<b>La 31 decembrie 2020 (auditate)</b>
Total active	530.039	759.214	822.831
Din care: Împrumuturi nete	268.104	300.358	300.341
Din care: Creanțe din brokeraj	13.818	16.689	35.943
Total datorii	481.563	711.127	775.772
Din care: Depozitele clienților	234.554	393.841	392.039
Din care: Împrumuturi pe termen scurt	14.489	25.336	21.308
Din care: Datorii pe termen lung	150.661	160.695	160.279
Din care: Datorii din brokeraj	11.442	13.062	21.655
Total capital	48.476	48.087	47.059
Din care: Capitalul total al acționarilor	47.871	47.390	46.264
<b>Indicatori (în %)</b>			
Rata CET1 elvețiană	12,2	16,5	14,7
Rata TLAC elvețiană	*	37,5	35,3
Indicatorul elvețian al efectului de levier TLAC	*	11,2	12,1

\* nepublicată la data prezentei

**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 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 CS 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, există riscuri care decurg 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 de control și de restricții luate în replică de către autorități la nivel global au cauzat perturbări semnificative la nivelul lanțurilor de aprovizionare mondiale, al piețelor forței de muncă, cât și asupra activității economice, care au contribuit la creșterea presiunii inflaționiste și la o creștere a volatilității pieței. Retragerea politicilor monetare de urgență și a măsurilor de sprijinire a lichidității puse în aplicare de băncile centrale în etapele anterioare ale pandemiei de COVID-19 pot afecta negativ creșterea economică și pot afecta negativ afacerile, operațiunile și performanța financiară a CS. Răspândirea COVID-19 continuă să aibă 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 poate să continue să afecteze negativ 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 și scopurile strategice. 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 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 CS 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. În plus, există incertitudini cu privire la discontinuitățile ratelor de referință. Atât implicarea semnificativă a CS în domeniul imobiliar, cât și implicări semnificative și concentrate în alte domenii pot, 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).
3. La 27 octombrie 2022, CS a anunțat o nouă direcție strategică cuprinzătoare și schimbări semnificative în structura și organizarea sa. Obiectivele CS, strategia sa de punere în aplicare a acestora și finalizarea măsurilor anunțate se bazează pe o serie de ipoteze cheie, inclusiv în ceea ce privește mediul economic viitor și creșterea economică a anumitor regiuni geografice, cadrul de reglementare, capacitatea sa de a îndeplini anumite obiective financiare și încrederea clienților, a partenerilor contractuali, a angajaților și a altor părți interesate, inclusiv a autorităților de reglementare, în această strategie și în capacitatea CS de a o pune în aplicare. În cazul în care CS nu reușește să își implementeze cu succes strategia, în totalitate sau parțial, sau în cazul în care inițiativele strategice, odată implementate, nu reușesc să producă beneficiile așteptate, rezultatele financiare ale CS și prețul acțiunilor sale pot fi afectate în mod semnificativ și negativ. Obiectivele propuse de CS pot, de asemenea, să crească expunerea la anumite riscuri, inclusiv, dar fără a se limita la riscurile de credit, riscurile de piață, riscurile de lichiditate, riscurile operaționale și riscurile de reglementare, iar aceste riscuri pot evolua într-un mod care nu se află sub controlul CS sau care nu poate fi prevăzut în totalitate. Strategia CS implică renunțarea la anumite activități, iar CS anticipează că cifra de afaceri și profitul Băncii de Investiții, în special, vor fi reduse semnificativ ca urmare a acestui fapt. Capacitatea CS de a atrage și de a păstra clienții, precum și capacitatea sa de a angaja și de a păstra angajați cu înaltă calificare pot fi, de asemenea, afectate negativ de aceste schimbări. CS anticipează că punerea în aplicare a strategiei sale ar putea duce la alte deprecieri și reduceri de valoare, inclusiv în legătură cu fondul de comerț și cu reevaluarea activelor privind impozitul amânat, ceea ce ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra rezultatelor operațiunilor și a situației sale financiare. În plus, punerea în aplicare a anumitor măsuri va presupune suportarea unor cheltuieli de restructurare semnificative, inclusiv deprecieri de software și imobiliare, estimate a fi de ordinul a 2,9 miliarde CHF până la sfârșitul anului 2024, deși ar putea depăși acest nivel.
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 de gestionare a averii 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, 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 (incluzând erori de judecată, fraudă, intenție criminală, și/sau implicarea în încălcări ale legilor, regulilor, politicilor sau procedurilor aplicabile), 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. 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. Pandemia mondială de COVID-19 a cauzat creșterea vulnerabilității și probabilitatea producerii daunelor asupra sistemelor de tehnologii informaționale ale CS, 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 pe deplin eficiente în ameliorarea expunerilor la risc ale CS în toate mediile de piață economică sau împotriva tuturor tipurilor de risc, incluzând riscurile pe care CS nu le identifică, anticipează sau atenuază, în totalitate sau parțial, ceea ce poate rezulta în pierderi materiale neașteptate. În plus, deficiențele sau lacunele în procedurile, politicile, instrumentele, valorile și modelarea privind gestionare riscurilor de către CS pot necesita resurse semnificative și timp pentru remediere, pot duce la nerespectarea legilor, regulilor și reglementărilor și atrage un control de reglementare sporit, expunând CS investigațiilor de reglementare sau procedurilor judiciare și supunându-l la litigii sau amenzi de reglementare, penalități sau alte sancțiuni, sau suprataxe de capital sau majorări de capital, precum și prejudicii reputației. Mai mult, 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. Având în vedere volumul tot mai mare de legi, reguli și reglementări legate de climă și durabilitate în curs de dezvoltare, cererea în creștere din partea diverselor părți interesate pentru produse și servicii durabile din punct de vedere ecologic și controlul reglementărilor, CS poate fi expus unor riscuri tot mai mari de litigii, executare și răspundere contractuală în legătură cu schimbările climatice, degradarea mediului și alte probleme legate de mediu, sociale și de guvernanță.
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. Activitatea desfășurată de CS este foarte reglementată, iar legile, regulile și reglementările existente, noi sau modificate (inclusiv în ceea ce privește sancțiunile) și politica contabilă aplicabilă 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 noi și emergente (inclusiv tendințele către accesul direct la piețele automate și electronice, *robo-advising*, active digitale și trecerea către platforme de tranzacționare mai automatizate). Noile tehnologii, cum ar fi criptomoneda și *blockchain*-ul, pot perturba industria serviciilor financiare și pot solicita CS să angajeze resurse suplimentare pentru a-și adapta produsele și serviciile. În acest mediu atât de competitiv, performanța CS este afectată de posibilitatea sa de a recruta și de a-și păstra angajați cu înaltă

calificare.