

**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 UBS Group AG, în mod indirect.</p>																	
<p>Administratorii principali</p> <p>Consiliul de Administrație:</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 33%;">John Devine</td> <td style="width: 33%;">Jeremy Anderson</td> <td style="width: 33%;">Christopher Horne</td> </tr> <tr> <td>Debra Davies</td> <td>Jonathan Magee</td> <td>Edward Jenkins</td> </tr> <tr> <td>Doris Honold</td> <td>Jason Barron</td> <td>Caroline Waddington</td> </tr> <tr> <td>David Todd</td> <td>Beatriz Martin Jimenez</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Michael Ebert</td> <td>Caroline Stewart</td> <td></td> </tr> </table>			John Devine	Jeremy Anderson	Christopher Horne	Debra Davies	Jonathan Magee	Edward Jenkins	Doris Honold	Jason Barron	Caroline Waddington	David Todd	Beatriz Martin Jimenez		Michael Ebert	Caroline Stewart	
John Devine	Jeremy Anderson	Christopher Horne															
Debra Davies	Jonathan Magee	Edward Jenkins															
Doris Honold	Jason Barron	Caroline Waddington															
David Todd	Beatriz Martin Jimenez																
Michael Ebert	Caroline Stewart																
<p>Auditorii statutari</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 2021 și 31 decembrie 2022, vizând exercițiile financiare respective, din Raportul Anual CSi 2022.</p>																	
Situația consolidată a veniturilor CSi																	
(milioane USD)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (auditate)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (auditate)															
Cheltuială netă cu dobânzile	(42)	(63)															
Venituri din comisioane și tarife	425	428															
Ajustări pentru pierderile din credite	158	(4.530)															
Câștiguri nete aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.603	1.761															

Venituri nete	2.328	(2.151)
Profit net/ (pierdere) atribuibil(ă) acționarilor Credit Suisse International	(685)	(5.343)
Situația consolidată a poziției financiare CSi		
(milioane USD)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (auditate)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (auditate)
Active totale	183.246	244.515
Împrumuturi	6.025	1.470
Emisiuni de obligațiuni	18.309	40.224
Împrumuturi și Avansuri	2.973	2.968
Datorii către Bănci	266	218
Total capitaluri proprii	17.904	17.629
Care sunt principalele riscuri specifice Emitentului?		
Emitentul este supus următoarelor riscuri principale:		
<ol style="list-style-type: none"> 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 și utilizarea rezervelor de lichiditate. De asemenea, CS AG Grupul a înregistrat și poate continua să înregistreze ieșiri de depozite la niveluri care depășesc cu mult ratele practicate în mod obișnuit, retrageri semnificative de depozite în numerar, nereînnoirea depozitelor la termen scadente și ieșiri nete de active administrate. CSi a suferit prejudicii de reputație ca urmare a ieșirilor negative semnificative de depozite și de active administrate. 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 <i>hedge fund</i> din SUA a angajamentelor de marjă (și ieșirea CSi 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, CSi 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, de volatilitatea crescută în anumite piețe sau cu privire la anumite instrumente sau de perturbări în lichiditatea sau transparența piețelor financiare. Dezechilibrele de lichiditate sau de transparență ale piețelor financiare pot rezulta în imposibilitatea CSi 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 CSi, măbind astfel cerințele de capital, iar toate acestea ar putea afecta activitatea CSi. Neexecutarea obligațiilor sau preocupările cu privire la neexecutare în legătură cu una sau mai multe instituții financiare mari ar putea afecta activitatea CSi și piața financiară în general, iar expunerea CSi 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 CSi (împotriva căreia strategiile sale de acoperire a riscului s-ar putea dovedi a fi ineficiente), incertitudinile cu privire la discontinuitatea ratei indicilor de referință, cât și condițiile economice nefavorabile ar putea avea impact asupra situației financiare a CSi și asupra rezultatelor operațiunilor acestuia. Situația financiară a CSi și fluxurile de numerar ale acestuia sunt expuse fluctuațiilor cursurilor de schimb valutare, iar acest risc, cât și alte riscuri de piață ar putea exagera celelalte riscuri la care Emitentul este supus. CSi este, de asemenea, supus altor riscuri decurgând din condiții nefaste de piață și din evoluții nefavorabile 		

economice, monetare, politice, geopolitice, 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 CSI nu desfășoară activități), inclusiv riscul recesiunii globale, al întreruperilor în aprovizionarea cu energie, al evoluției economiei chineze sau al prelungirii sau escaladării conflictului legat de invazia Rusiei din 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, persoane și/sau sectoare din Rusia (astfel încât CSI 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.

4. O mare varietate de riscuri operaționale care decurg din procese și sisteme interne inadecvate sau eronate sau din evenimente externe, inclusiv încălcări ale securității datelor, securitate cibernetică și alte erori de funcționare legate de tehnologia informației (fie ale CSI, fie ale unui terț cu care CSI împărtășește informații). S-ar putea ca procedurile și politicile de gestionare a riscurilor ale CSI 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, anticipatează sau atenuează, în totalitate sau parțial, ceea ce poate rezulta în pierderi materiale neașteptate. În plus, rezultatele efective ale CSI 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. Mai mult, activitatea CSI 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 cibernetică. 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 ciberneticici rău intenționați. În plus, riscurile climatice fizice și de tranziție ar putea avea un impact financiar asupra CSI, fie direct, prin activele sale fizice, costurile și operațiunile sale, fie indirect, prin relațiile financiare cu clienții săi. Având în vedere volumul tot mai mare de legi, norme și regulamente incipiente legate de climă și sustenabilitate, cererea tot mai mare din partea diverselor părți interesate pentru produse și servicii sustenabile din punct de vedere ecologic și controlul de reglementare, CSI și alte instituții financiare pot fi supuse unor riscuri tot mai mari de litigii, de proceduri execuționale și de răspundere contractuală în legătură cu schimbările climatice, degradarea mediului și alte aspecte legate de ESG.
5. Expunerea CSI 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 CSI. Activitatea CSI este foarte reglementată, iar legile, regulile și reglementările existente (inclusiv un set evolutiv și complex de regimuri de sancționare), noi sau modificate pot continua să crească costurile (inclusiv costurile legate de conformitate, sisteme și operațiuni) și pot continua să afecteze negativ capacitatea CSI de a desfășura anumite tipuri de afaceri care ar putea avea un efect negativ asupra profitabilității și poziției competitive ale Emitentului. Eșecul CSI de a gestiona aceste riscuri în mod efectiv ar putea conduce la o devalorizare a valorilor sale mobiliare. Reglementările aplicabile CSI (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.
6. 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.