

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

Traducere în limba română fără forță juridică obligatorie:

<b>INFORMAȚIILE ESENȚIALE PRIVIND EMITENTUL</b>				
<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”) (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 2022, 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 a fost PricewaterhouseCoopers AG, Birchstrasse 160 8050 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 2022 și 2021, vizând exercițiile financiare respective, din Raportul Anual 2022, în afară de cazurile în care se menționează altfel. CS a extras informațiile financiare esențiale incluse în tabelele de mai jos la data de și pentru perioada încheiată la 31 martie 2023 și 31 martie 2022 din Formularul 6-K din 24 aprilie 2023, care conține Comunicatul privind Rezultatele aferente primului trimestru al anului 2023, atașate ca anexă la acesta, cu excepția cazului în care se menționează altfel. 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>La 31 martie 2023 (neauditate)</b>	<b>La 31 martie 2022 (neauditate)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (auditate)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (auditate)</b>
Venituri nete	17.630	4.443	15.213	23.042
Din care: Venituri nete din dobânzi	984	1.465	5.397	5.925
Din care: Comisioane și tarife	1.733	2.590	8.861	13.180

Din care: Venituri din tranzacții	(20)	(55)	(525)	2.371
Provizioane pentru pierderi de credit	82	(110)	15	4.209
Cheltuieli de exploatare totale	5.735	5.056	18.529	18.924
Din care: Cheltuieli cu comisioane	207	298	1.012	1.243
Venituri/(pierderi) înainte de impozitare	11.813	(503)	(3.331)	(91)
Venit/(pierderi) nete atribuibile acționarilor	11.517	(330)	(7.273)	(929)

#### **Elementele bilanțiere consolidate ale CS**

(milioane CHF)	La 31 martie 2023 (neauditat)	La 31 decembrie 2022 (auditat)	La 31 decembrie 2021 (auditat)
Total active	538.568	530.039	759.214
Din care: Împrumuturi nete	265.221	268.104	300.358
Din care: Creanțe din brokeraj	4.851	13.818	16.689
Total datorii	482.036	481.563	711.127
Din care: Depozitele clienților	167.209	234.554	393.841
Din care: Împrumuturi pe termen scurt	120.026	14.489	25.336
Din care: Datorii pe termen lung	145.269	150.661	160.695
Din care: Datorii din brokeraj	2.682	11.442	13.062
Total capital	56.532	48.476	48.087
Din care: Capitalul total al acționarilor	55.947	47.871	47.390
<b>Indicatori (în %)</b>			
Rata CET1 elvețiană	*	16,4	16,5
Rata TLAC elvețiană	*	39,1	37,5
Indicatorul elvețian al efectului de levier TLAC	*	15,0	11,2

\* nepublicată la data prezentului

#### **Care sunt principalele riscuri specifice Emitentului?**

Emitentul este supus următoarelor riscuri principale:

1. Fuziunea anunțată anterior cu UBS Group AG este supusă unor condiții de închidere care, dacă nu sunt îndeplinite sau, în măsura în care se poate renunța la ele, ar duce la nefinalizarea fuziunii, ceea ce ar putea pune în pericol grav viabilitatea financiară a Grupului și ar putea ridica îndoiele substanțiale cu privire la capacitatea Grupului de a continua să funcționeze ca o întreprindere în funcțiune. Până la realizarea fuziunii, riscurile pentru activitatea și operațiunile Grupului sunt exacerbate.
2. Riscul de lichiditate care rezultă din incapacitatea potențială de a împrumuta sau de a accesa piețele de capital în condiții adecvate favorabile (inclusiv din cauza unor modificări negative ulterioare ale ratingurilor sale de credit) sau de a-și vinde activele. Acest lucru poate apărea și din creșterea costurilor de lichiditate și din utilizarea rezervelor de lichiditate. CS se bazează în mod semnificativ pe baza sa de depozit, care poate să nu continue să fie o sursă stabilă de finanțare în timp. De asemenea, CS a experimentat și poate continua să experimenteze ieșiri de depozite la niveluri care depășesc substanțial ratele suportate de obicei, retrageri semnificative de depozite în numerar, nereînnoirea depozitelor la scadență și ieșiri nete din activele gestionate. CS a suferit prejudicii aduse reputației ca urmare a ieșirilor negative semnificative de depozite și active aflate în administrare.
3. 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, executări silite și alte acțiuni au fost inițiate sau sunt luate în considerare, incluzând litigii și plângeri de natură penală. 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)

CS este de asemenea expus altor evoluții nefavorabile economice, monetare, politice, geopolitice, juridice, ale cadrului de reglementare specifică și de altă natură, inclusiv riscul recesiunii globale, orice escaladare a tensiunilor dintre China și Taiwan sau prelungirea sau escaladarea conflictului legat de invazia Rusiei în 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 CS poate fi expus unor restricții suplimentare (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 financiare sau condițiile 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).

4. 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 plus, mulți dintre factorii care ar putea afecta aceste ipoteze sunt în afara controlului CS, inclusiv, dar fără a se limita la condițiile de piață și economice, modificările legilor, regulilor sau reglementărilor, riscul de execuție legat de implementarea strategiei sale și alte provocări. Eșecul de a inversa ieșirile și de a restabili activele gestionate și depozitele CS în urma evoluțiilor din trimestrul al patrulea din 2022 și din primul trimestru din 2023 ar putea afecta negativ capacitatea CS de a-și atinge obiectivele strategice, inclusiv în ceea ce privește poziția sa de capital. Acest lucru ar putea fi limitat de restricții privind plățile de capital de la filiale, ca urmare a constrângerilor de reglementare, fiscale sau de altă natură. 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. Mai mult, 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, defecțiuni sau întreruperi ale sistemului operațional, inclusiv deficiențe semnificative pe care CS le-a identificat în controlul său intern asupra raportării financiare la 31 decembrie 2022 și 2021, sau decurgând din evenimente externe, inclusiv breșe ale securității cibernetice și alte eșecuri ale tehnologiilor informaționale (fie de către CS sau de un terț cu care CS partajează informații). 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

CS ar putea să continue să se confrunte cu riscuri tehnologice suplimentare cauzate de caracterul global al operațiunilor sale și a dependenței de tehnologiile cloud. 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. CS continuă să fie o țintă din ce în ce mai atractivă pentru actorii amenințărilor cibernetice, în mare parte datorită datelor critice extrem de valoroase procesate de instituțiile de servicii financiare, ceea ce duce la riscuri sporite de securitate cibernetică și tehnologia informației, inclusiv riscuri de atacuri cibernetice și alte incidente de hacking. Vulnerabilitatea și probabilitatea producerii daunelor asupra sistemelor de tehnologii informaționale ale CS ca urmare a incidentelor de securitate cibernetică au crescut de asemenea din cauza trecerii de către angajații CS la munca la distanță. 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 atenuează, 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 gestionarea 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.

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 ("ESG"). Mai mult, reputația CS și relațiile cu clienții pot fi afectate în mod negativ de practicile și informațiile ESG, inclusiv cele legate de schimbările climatice, de orice supraevaluare reală sau percepută a beneficiilor legate de ESG ale produselor și serviciilor sale sau ca urmare a unui sentiment public negativ, a controlului de reglementare sau a reducerii încrederii investitorilor și a părților interesate ca urmare a răspunsului CS la schimbările climatice și a strategiei sale privind schimbările climatice.

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 un set evolutiv și complex de regimuri sancționatoare) 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 (inclusiv costuri substanțiale legate de conformitate), precum și să aibă impact asupra solicitării serviciilor CS de către clienți. În plus, CS se confruntă cu incertitudine de reglementare și legislativă în SUA și în alte jurisdicții cu privire la schimbările climatice și alte probleme legate de ESG, protecția datelor, securitatea și securitatea cibernetică, inclusiv cu privire la orice cerințe noi sau în schimbare de divulgare. 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 concurență intensă pe toate piețele serviciilor financiare, din partea concurenților (inclusiv entități noi și nebancale) și a tehnologiilor emergente. Noile tehnologii, inclusiv registrele distribuite, cum ar fi activele digitale și blockchain-ul, pot perturba industria serviciilor financiare și pot impune CS să angajeze în continuare resurse pentru a-și adapta produsele și serviciile. În acest mediu extrem de competitiv, performanța CS este afectată de capacitatea sa de a recruta și reține angajați cu înaltă calificare, ceea ce ar putea avea, de asemenea, un impact negativ asupra capacității sale de a-și respecta obligațiile legale și de conformitate, capacitatea sa de a-și implementa inițiativele strategice și rezultatele sale de exploatare și situația financiară.

Măsurile de reducere a costurilor și reducerea numărului de angajați ar putea contribui la aceste preocupări.