

香港交易及結算所有限公司（「香港交易所」）、香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）及香港中央結算有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不會就因本文件全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

本文件的資料乃遵照香港聯合交易所有限公司的證券上市規則（「規則」）而刊載，旨在提供有關我們的資料；我們願就本文件的資料承擔全部責任。我們在作出一切合理查詢後，確認就其所知及所信，本文件所載資料在各重要方面均準確完備，沒有誤導或欺詐成分，且並無遺漏任何事項，足以令本文件或其所載任何陳述產生誤導。

本文件僅供參考，並不構成購入、購買或認購權證的邀請或要約。

權證屬於性質複雜的產品。投資者在應對有關權證時務請謹慎行事。投資者務須注意，權證的價格可急升亦可急跌，權證持有人或會損失所有投資。因此，有意購買者應確保其了解權證的性質，並於投資權證之前仔細閱讀基本上市文件（定義見下文）及本文件內列明的風險因素；如有需要，應尋求專業意見。

權證構成我們（作為發行人）而非任何其他人士的一般無抵押合約責任，倘若我們清盤，各權證與我們的所有其他無抵押責任（法律規定優先的責任除外）具有同等地位。如閣下購買權證，閣下是倚賴我們的信譽，而根據權證，閣下對發行掛鈎股份的公司或任何其他人士並無任何權利。倘若我們無力償債或未能履行我們於權證項下的責任，則閣下可能無法收回有關權證的全部或部份應收款項（如有）。

無抵押結構性產品

單一股份權證的推出公佈 及 補充上市文件



發行人: CREDIT SUISSE AG
(於瑞士註冊成立之有限責任公司)

保薦人/經辦人: CREDIT SUISSE (HONG KONG) LIMITED

主要條款

權證 證券代號	13718	13719	13720	13722	13725
流通量提供者經紀編號	9746	9700	9701	9701	9700
發行額	50,000,000 份權證	80,000,000 份權證	70,000,000 份權證	40,000,000 份權證	250,000,000 份權證
形式	歐式現金結算	歐式現金結算	歐式現金結算	歐式現金結算	歐式現金結算
類別	認購	認沽	認購	認購	認購
公司	藍月亮集團控股有限公司	網易股份有限公司	友邦保險控股有限公司	金蝶國際軟件集團有限公司	騰訊控股有限公司
股份	公司的現有已發行普通股	公司的現有已發行普通股	公司的現有已發行普通股	公司的現有已發行普通股	公司的現有已發行普通股
買賣單位	2,500 份權證	10,000 份權證	2,000 份權證	10,000 份權證	10,000 份權證
每份權證的發行價	0.250港元	0.200港元	0.170港元	0.280港元	0.180港元
到期時就每手買賣單位應付的現金結算款（如有）	如屬一系列認購權證： $\frac{\text{權利} \times (\text{平均價} - \text{行使價}) \times \text{一手買賣單位}}{\text{每份權利之權證數目}}$				
	如屬一系列認沽權證： $\frac{\text{權利} \times (\text{行使價} - \text{平均價}) \times \text{一手買賣單位}}{\text{每份權利之權證數目}}$				
行使價	8.880 港元	149.900港元	102.100港元	32.930港元	620.500港元
平均價 ¹ (適用於各系列)	一股股份於每個估值日的收市價的算術平均值				
權利	1 股股份	1 股股份	1 股股份	1 股股份	1 股股份
每份權利之權證數目	5 份權證	100 份權證	10 份權證	10 份權證	100 份權證
與權證相關的股份數目上限	10,000,000 股股份	800,000 股股份	7,000,000 股股份	4,000,000 股股份	2,500,000 股股份
推出日 (適用於各系列)	2021年11月17日				
發行日 (適用於各系列)	2021年11月19日				
上市日 ² (適用於各系列)	2021年11月22日				
估值日 ³ (適用於各系列)	緊接到期日前的五個營業日各日				
到期日 ⁴	2022年6月30日	2022年9月22日	2022年5月6日	2022年4月26日	2022年5月26日
結算日 (適用於各系列)	(i)到期日；或(ii)根據細則釐定平均價當日（以較後者為準）後第三個中央結算系統結算日				
結算貨幣	港元	港元	港元	港元	港元
引伸波幅 ⁵	71.14%	53.01%	28.66%	62.32%	36.12%
實際槓桿比率 ⁵	3.06x	2.49x	9.98x	4.14x	7.21x
槓桿比率 ⁵	6.09x	8.82x	49.91x	9.91x	28.17x
溢價 ⁵	33.11%	26.36%	22.33%	28.76%	25.94%

- 1 由聯交所每日報價列表得出，但可對該等收市價作出必要的任何調整，以反映產品細則第4條所列的任何事件(如資本化、供股、分派或類似事件)。
- 2 在推出日與預定上市日（不包括該兩日）之間的期間內，如在任何營業日因任何惡劣天氣而導致聯交所(i) 整日停市；或(ii) 當日早於一般收市時間收市，則上市日將被延遲（毋須作任何進一步的通知或公佈），致使在推出日與延遲上市日（不包括該兩日）之間有兩個營業日不受上述發生的事件影響。
- 3 在發生市場中斷事件的情況下可能予以押後，惟估值日不可與到期日重疊或遲於到期日。詳見產品細則 1。
- 4 倘該日為星期六、星期日或香港公眾假期，則為緊隨並非星期六、星期日或香港公眾假期的日子。
- 5 有關數據或會於權證的有效期內波動，亦未必可與其他衍生權證發行機構提供的類似資料作比較。每間發行機構可能採用不同的計價模式。

主要條款

權證 證券代號	13726	13727	13729
流通量提供者經紀編號	9720	9700	9720
發行額	250,000,000 份權證	200,000,000 份權證	200,000,000 份權證
形式	歐式現金結算	歐式現金結算	歐式現金結算
類別	認購	認購	認購
公司	騰訊控股有限公司	香港交易及結算所有有限公司	美國
股份	公司的現有已發行普通股	公司的現有已發行普通股	公司的現有已發行普通B類股份
買賣單位	10,000 份權證	10,000 份權證	10,000 份權證
每份權證的發行價	0.150港元	0.150港元	0.150港元
到期時就每手買賣單位應付的現金結算款（如有）	如屬一系列認購權證： $\frac{\text{權利} \times (\text{平均價} - \text{行使價}) \times \text{一手買賣單位}}{\text{每份權利之權證數目}}$		
	如屬一系列認沽權證： $\frac{\text{權利} \times (\text{行使價} - \text{平均價}) \times \text{一手買賣單位}}{\text{每份權利之權證數目}}$		
行使價	660.500 港元	520.500 港元	376.960 港元
平均價 ¹ (適用於各系列)	一股股份於每個估值日的收市價的算術平均值		
權利	1 股股份	1 股股份	1 股股份
每份權利之權證數目	100 份權證	100 份權證	100 份權證
與權證相關的股份數目上限	2,500,000 股股份	2,000,000 股股份	2,000,000 股股份
推出日 (適用於各系列)	2021年11月17日		
發行日 (適用於各系列)	2021年11月19日		
上市日 ² (適用於各系列)	2021年11月22日		
估值日 ³ (適用於各系列)	緊接到期日前的五個營業日各日		
到期日 ⁴	2022年5月23日	2022年3月29日	2022年4月20日
結算日 (適用於各系列)	(i)到期日；或(ii)根據細則釐定平均價當日（以較後者為準）後第三個中央結算系統結算日		
結算貨幣	港元	港元	港元
引伸波幅 ⁵	39.49%	32.86%	52.42%
實際槓桿比率 ⁵	7.13x	8.84x	5.56x
槓桿比率 ⁵	33.80x	30.79x	19.52x
溢價 ⁵	33.23%	15.96%	33.87%

- 1 由聯交所每日報價列表得出，但可對該等收市價作出必要的任何調整，以反映產品細則第4條所列的任何事件(如資本化、供股、分派或類似事件)。
- 2 在推出日與預定上市日（不包括該兩日）之間的期間內，如在任何營業日因任何惡劣天氣而導致聯交所(i) 整日停市；或(ii) 當日早於一般收市時間收市，則上市日將被延遲（毋須作任何進一步的通知或公佈），致使在推出日與延遲上市日（不包括該兩日）之間有兩個營業日不受上述發生的事件影響。
- 3 在發生市場中斷事件的情況下可能予以押後，惟估值日不可與到期日重疊或遲於到期日。詳見產品細則 1。
- 4 倘該日為星期六、星期日或香港公眾假期，則為緊隨並非星期六、星期日或香港公眾假期的日子。
- 5 有關數據或會於權證的有效期內波動，亦未必可與其他衍生權證發行機構提供的類似資料作比較。每間發行機構可能採用不同的計價模式。

重要資料

權證為涉及衍生工具的上市結構性產品。除非閣下完全了解及願意承擔權證所涉的風險，否則切勿投資權證。

閣下投資權證前應閱覽甚麼文件？

本文件必須與我們於2021年4月9日刊發的基本上市文件（「基本上市文件」）（經其任何增編所補充）（統稱「上市文件」）一併閱讀，尤其是我們的基本上市文件所載「結構性產品的一般細則」（「一般細則」）一節及「單一股份認購／認沽權證（現金結算）的產品細則」（「產品細則」，並與「一般細則」一併統稱為「細則」）一節。本文件（與我們的基本上市文件及「產品概要」一節所述的各份增編一併閱讀時）於本文件日期為準。閣下應仔細閱讀上市文件所載的風險因素。閣下在決定投資權證前，亦應考慮閣下的財政狀況及投資目標。我們不能向閣下提供投資建議。閣下在投資權證前必須確定權證是否符合閣下的投資需要。

權證是否有任何擔保或抵押？

無。我們於權證項下的責任並無獲任何第三方擔保，亦無以我們的任何資產或其他抵押品作抵押。當閣下購買我們的權證時，閣下所倚賴的是我們而非任何其他人士的信譽。倘若我們無力償債或未能履行我們於權證項下的責任，則閣下僅可以發行人的無抵押債權人身份提出申索。在此情況下，閣下可能無法收回有關權證的部份或全部應收款項（如有）。

發行人的信貸評級是甚麼？

發行人的長期信貸評級如下：

評級機構	於推出日的評級
Moody's Deutschland GmbH	A1 (穩定展望)
S&P Global Ratings Europe Limited	A+ (負面展望)

評級機構一般會向被其評級的公司收取費用。在評估我們的信譽時，閣下不應只倚賴我們的信貸評級，因為：

- 信貸評級並非買入、出售或持有權證的推薦意見；
- 公司的信貸評級可能涉及難以量化的因素，例如市場競爭、新產品及市場的成敗以及管理能力；
- 高信貸評級未必表示低風險。我們於推出日的信貸評級僅供參考。倘若我們的評級被調低，權證的價值可能因而下跌；
- 信貸評級並非權證的流動性或波動性的指標；及
- 如發行人的信貸質素下降，信貸評級可能被調低。

權證並無評級。發行人的信貸評級及信貸評級展望或會按各評級機構的全權酌情決定隨時更改或撤回。閣下應利用所得的公開資料自行研究，以不時取得有關發行人的評級及展望的最新資料。

發行人是否受規則第15A.13(2)條所指的香港金融管理局或規則第15A.13 (3) 條所指的證券及期貨事務監察委員會規管？

本公司為註冊機構，受香港金融管理局監管。本公司亦受（其中包括）Swiss Financial Market Supervisory Authority (FINMA) 監管。

發行人是否涉及任何訴訟？

除上市文件所述者外，本公司及本公司的聯屬公司並無涉及任何對發行權證而言屬重大的訴訟、索償或仲裁程序。而就本公司所知，並無任何針對本公司或本公司的聯屬公司或待決的重大程序或索償。

我們的財政狀況自上個財政年度完結以來有否改變？

除我們於2021年9月2日刊發的基本上市文件的增編（「增編」）及我們的基本上市文件第4頁中「我們的財政狀況自上個財政年結日以來有否改變？」一段所述者外，自2020年12月31日以來，本公司的財務狀況並無重大不利變動。

產品概要

權證為涉及衍生工具的上市結構性產品。本概要向閣下提供有關權證的主要資料。閣下不應單憑本概要所載資料而投資權證。閣下在決定是否投資前，應閱讀並了解本文件的餘下章節，以及其他上市文件。

權證概覽

- **何謂衍生權證？**

衍生權證是一項給予持有人權利，於到期日或之前按稱為行使價的預設價格「購買」或「出售」掛鈎資產的工具。投資衍生權證並無給予閣下於掛鈎資產的任何權利。衍生權證的價格一般相當於掛鈎資產價格的一部分，並可為閣下提供槓桿回報。相反地，亦可能擴大閣下的損失。

認購權證乃為認為掛鈎資產的價格將於權證有效期內上升的投資者而設。

認沽權證乃為認為掛鈎資產的價格將於權證有效期內下跌的投資者而設。

- **閣下如何及何時可取回閣下的投資？**

權證為與掛鈎股份掛鈎的歐式現金結算衍生權證。歐式權證僅可於到期日行使。當權證獲行使時，持有人有權根據上市文件所述的條款及細則獲得一筆稱為「現金結算款」（經扣除任何行使費用（定義見下文「權證有哪些費用及收費？」分節「行使費用」一段））的現金款項。倘若現金結算款等於或低於行使費用，則閣下將損失閣下於權證的所有投資。

- **權證如何運作？**

權證於到期時的潛在回報乃參考掛鈎股份的行使價與平均價的差額計算。

倘掛鈎股份的平均價高於行使價，則認購權證將於到期時自動行使，而持有人無需交付任何行使通知。平均價越高於行使價，到期時的收益將越高。倘平均價等於或低於行使價，閣下將損失閣下於認購權證的所有投資。

倘掛鈎股份的平均價低於行使價，則認沽權證將於到期時自動行使，而持有人無需交付任何行使通知。平均價越低於行使價，到期時的收益將越高。倘平均價等於或高於行使價，閣下將損失閣下於認沽權證的所有投資。

- **閣下於到期日前可否出售權證？**

可以。我們已申請將權證於聯交所上市及買賣。我們已作出一切所需安排以便權證獲納入中央結算及交收系統（「中央結算系統」）。權證須待取得上市批准後方可發行。由上市日起至權證的最後交易日止（包括首尾兩日），閣下可於聯交所買賣權證。權證的最後交易日與到期日之間應有三個中央結算系統結算日。概無申請將權證於任何其他證券交易所上市。

權證僅可按買賣單位（或其完整倍數）轉讓。若於聯交所轉讓權證，目前須於有關轉讓後不遲於兩個中央結算系統結算日進行交收。

流通量提供者將提供買入及 / 或賣出價為權證建立市場。參見下文「流通量」一節。

- **閣下的最高損失是甚麼？**

權證的最高損失將為閣下的全部投資金額加任何交易成本。

- **哪些因素釐定衍生權證的價格？**

衍生權證的價格一般視乎掛鈎資產（即權證的掛鈎股份）的價格而定。然而，於衍生權證整段有效期內，其價格將受多項因素影響，其中包括：

- 衍生權證的行使價；
- 掛鈎資產的價值及價格波幅（即掛鈎資產價格隨時間波動的量度單位）；
- 到期前剩餘時間：一般而言，衍生權證尚餘有效期越長，其價值將越高；
- 中期利率及掛鈎資產的預期股息分派或其他分派；
- 掛鈎資產的流通量；
- 衍生權證的供求；
- 我們的相關交易成本；及
- 衍生權證發行人的信譽。

由於衍生權證的價格不僅受掛鈎資產的價格所影響，故此衍生權證的價格變動未必與掛鈎資產的價格變動成比例，甚至可能背道而馳。例如：

- 若掛鈎資產的價格上升（就認購權證而言）或下跌（就認沽權證而言）但掛鈎資產的價格的波幅下跌，權證的價格或會下跌；
- 若權證處於極價外時（如當公平市值低於0.01港元時），權證的價格未必會受掛鈎資產的價格的任何上升（就認購權證而言）或下跌（就認沽權證而言）所影響；
- 若一系列權證的市場流通量偏高，權證的供求情況或會較掛鈎資產的價格對權證價格的影響更大；及 / 或
- 時間值下跌或會抵銷掛鈎資產的價格的任何上升（就認購權證而言）或下跌（就認沽權證而言），尤其當權證越接近到期時，其時間值會下跌得越快。

投資權證的風險

閣下必須閱讀本文件「主要風險因素」一節，以及我們的基本上市文件所載的風險因素。閣下在作出投資決定時應一併考慮所有此等因素。

流通量

• 如何聯絡流通量提供者提供報價？

流通量提供者： *Credit Suisse Securities (Hong Kong) Limited*

地址： 香港九龍柯士甸道西1號環球貿易廣場88樓

電話號碼： (852) 2101 6619

流通量提供者受聯交所及證券及期貨事務監察委員會規管。其為發行人的聯屬公司，並將於提供報價方面擔任我們的代理人。閣下可按上文所述電話號碼致電流通量提供者要求提供報價。

- **流通量提供者回應報價最長需時多久？** 流通量提供者將於10分鐘內回應報價，而報價將顯示於聯交所有關權證的交易版面上。
- **買入與賣出價之間的最大差價：** 20價位
- **提供流通量的最少權證數量：** 20個買賣單位
- **在何種情況下流通量提供者並無責任提供流通量？**

流通量提供者在若干情況下並無責任提供流通量。該等情況包括：

- (i) 於交易日每個上午交易時段的首五分鐘或於首次開始交易後的首五分鐘；
- (ii) 開市前時段或收市競價交易時段（如適用）或聯交所指定的任何其他情況；
- (iii) 當權證或掛鈎股份因任何原因暫停交易；
- (iv) 當並無權證可供莊家活動進行時。在此情況下，流通量提供者須繼續提供買入價。我們或我們的任何聯屬公司以受信人或代理人身份持有的權證並非可供進行莊家活動的權證；
- (v) 當出現流通量提供者控制以外的運作及技術問題，導致流通量提供者提供流通量的能力受阻時；
- (vi) 若掛鈎股份或股票市場於短時間內出現異常價格變動及高波幅水平，導致嚴重影響流通量提供者尋求對沖或將現有對沖平倉的能力；或
- (vii) 若權證的理論價值低於0.01港元。倘流通量提供者選擇在此情況下提供流通量，將同時提供買入及賣出價。

有關當流通量提供者未能提供流通量時的主要風險的進一步資料，閣下應閱讀「主要風險因素」一節「二級市場流通量可能有限」分節。

閣下如何取得進一步資料？

- **有關掛鈎公司及掛鈎股份的資料**

閣下可瀏覽聯交所網站 www.hkex.com.hk 或（如適用）下列掛鈎公司的網站以取得有關掛鈎股份的資料（包括掛鈎公司的財務報表）：

掛鈎公司	網站
藍月亮集團控股有限公司	http://www.bluemoon.com.cn
網易股份有限公司	http://ir.netease.com
友邦保險控股有限公司	http://www.aia.com
金蝶國際軟件集團有限公司	http://www.kingdee.com
騰訊控股有限公司	http://www.tencent.com
香港交易及結算所有限公司	http://www.hkexgroup.com/eng/invest/ir.htm
美團	http://about.meituan.com

- **權證發行後有關權證的資料**

閣下可瀏覽聯交所網站 https://www.hkex.com.hk/products/securities/structured-products/overview?sc_lang=zh-hk 或我們的網站 http://warrants-hk.credit-suisse.com/home_c.cgi 以取得有關權證的資料或我們或聯交所就權證所發出的任何通知。

- **有關我們的資料**

閣下應參閱本文件「有關我們的更新資料」一節。閣下可瀏覽 www.credit-suisse.com 以取得有關我們的一般公司資料。

我們已於本文件載入有關網站的提述，以指明如何可取得進一步資料。於該等網站顯示的資料並不構成上市文件的一部分。我們概不就於該等網站顯示的資料的準確性或完整性承擔任何責任。閣下應自行作出盡職審查（包括但不限於網上搜尋），以確保閣下在檢視的是最新資料。

權證有哪些費用及收費？

- **交易費用及徵費**

就於聯交所進行的每項交易而言，聯交所收取0.005%的交易費，而證券及期貨事務監察委員會則收取0.0027%的交易徵費。該等費用須按權證的代價價值計算，由買賣雙方自行支付。現時暫停徵收投資者賠償基金的徵費。

- **行使費用**

閣下有責任支付任何行使費用。行使費用指就行使權證所產生的任何收費或開支（包括任何稅項或稅款）。任何行使費用將自現金結算款（如有）扣除。倘若現金結算款等於或低於行使費用，則毋須支付任何款項。於本文件日期，毋須就現金結算權證（包括權證）支付任何行使費用。

- **印花稅**

於香港轉讓現金結算權證（包括權證）現時毋須支付任何印花稅。

閣下謹請注意，任何交易成本將減少閣下的盈利或增加閣下於權證的投資損失。

權證的法定形式是甚麼？

各系列權證將由一份以香港中央結算（代理人）有限公司（其為權證的唯一法定擁有人）的名義登記的總額證書代表。我們將不會就權證發出正式證書。閣下可安排閣下的經紀代表閣下於證券賬戶內持有權證；或如閣下擁有中央結算系統投資者戶口持有人的證券戶口，閣下可安排以該戶口持有權證。閣下將須倚賴中央結算系統的記錄及／或閣下自經紀收取的結單，作為閣下於權證的實益權益的憑證。

我們可否調整權證的條款或提早終止權證？

當發生若干事件（包括但不限於公司進行供股、發行紅股或作出現金分派、掛鈎股份的拆細或合併或影響公司的重組事項），我們有權調整權證的條款及細則。然而，我們無責任就影響掛鈎股份的每項事件調整權證的條款及細則。

倘若我們(i)因法律變動而導致我們履行於權證項下的責任變得非法或不可行，或(ii)因法律變動事件而令我們維持權證的對沖安排變得非法或不可行，則我們可提早終止權證。在此情況下，我們應付的款項（如有）將為權證的公平市值減去按我們所釐定將任何有關對沖安排平倉的成本，而有關款項或會大幅低於閣下的最初投資，甚至可能是零。

有關調整或提早終止事宜的詳情，請參閱一般細則8及產品細則4及6。該等事件可能對閣下的投資有負面影響，而閣下或會蒙受損失。

權證的交收方式

倘現金結算款為正數，則權證將於到期日以買賣單位的完整倍數自動行使。倘現金結算款為零或負數，或等於或低於行使費用，則閣下將損失閣下的所有投資。

我們將在不遲於結算日以結算貨幣向香港中央結算（代理人）有限公司（作為權證的登記持有人）交付一筆相等於現金結算款（經扣除任何行使費用（如有））的現金款項，然後香港中央結算（代理人）有限公司會將該款項分派予閣下的經紀（及如適用，其託管人）的證券戶口或閣下的中央結算系統投資者戶口持有人的證券戶口（視情況而定）。閣下或須倚賴閣下的經紀（及如適用，其託管人）以確保現金結算款（如有）已存入閣下於閣下的經紀所設立的戶口。我們一經向經營中央結算系統的香港中央結算（代理人）有限公司付款，即使中央結算系統或閣下的經紀（及如適用，其託管人）並無向閣下轉賬閣下所佔的付款，或延遲轉賬該付款，就該付款而言，閣下對我們再無任何權利。

倘於結算日發生結算中斷事件，或會延遲支付現金結算款（如有），而我們亦因此未能於該日透過中央結算系統交付有關款項。有關進一步資料，參見產品細則3。

閣下可在何處瀏覽權證的相關文件？

以下文件可於香港交易所披露易網站 (www.hkexnews.hk) 以及本公司網站 http://warrants-hk.credit-suisse.com/home_c.cgi 瀏覽：

- 各上市文件（分別備有英文及中文版本），包括：
 - 本文件
 - 我們的基本上市文件，其中包括Credit Suisse AG（銀行）截至2020年12月31日止年度的綜合財務報表摘要
 - 增編，其中包括Credit Suisse AG（銀行）截至2021年6月30日止六個月的未經審核綜合財務報表摘要
- 我們的基本上市文件所述我們核數師的同意函件，當中同意轉載其有關於基本上市文件內我們截至2020年12月31日止年度的綜合財務報表的核數師報告。

The above documents are available on the website of the HKEX at www.hkexnews.hk and our website at http://warrants-hk.credit-suisse.com/en/home_e.cgi.

權證於上市日前會否進行任何買賣？

權證有可能於上市日前進行買賣。倘若我們或我們的任何附屬公司或聯營公司自推出日起至上市日前進行任何權證買賣，我們將於上市日前向聯交所匯報該等買賣，而有關報告將於聯交所網站刊出。

核數師是否同意於上市文件載入其報告？

我們的核數師（「核數師」）已發出且並無撤回日期為2021年4月9日的同意書，同意按現行的形式及內容在我們的基本上市文件轉載其於2021年3月18日發出的報告，及/或引述其名稱。核數師的報告並非專為載入我們的基本上市文件而編製。核數師並無擁有我們或我們集團的任何成員公司的股份，亦無權利（無論可依法執行與否）認購或提名他人認購我們或我們集團的任何成員公司的任何證券。

授權發行權證

權證已於2009年7月7日經我們的董事會批准發行。

銷售限制

權證並無亦不會根據1933年美國證券法（經修訂）（「證券法」）登記，故此在任何時間不會在美國境內直接或間接發售、出售、交付或交易，亦不會向任何美國人士（定義見證券法）或代其或為其利益直接或間接發售、出售、交付或交易。

發售或轉讓權證亦受我們的基本上市文件所指定的銷售限制所規限。

用語及差異

除另有所指外，本文件的用語具有細則所載的涵義。本文件與我們的基本上市文件如有任何歧義，概以本文件為準。

主要風險因素

閣下必須連同我們的基本上市文件所載的風險因素一併閱讀以下主要風險因素。以下主要風險因素並不一定涵蓋與權證有關的所有風險。閣下對權證如有任何問題或疑問，閣下應徵求獨立專業意見。

無抵押結構性產品

權證並無以我們的任何資產或任何抵押品作抵押。

信譽風險

如閣下購買權證，閣下是倚賴我們而非任何其他人士的信譽。倘若我們無力償債或未能履行我們於權證項下的責任，則不論掛鈎股份的表現如何，閣下僅可以我們的無抵押債權人身份提出申索，且可能無法收回有關權證的全部或部份應收款項(如有)。根據權證的條款，閣下對公司並無任何權利。

權證並非保本且於到期時可能毫無價值

雖然權證的成本可能相當於掛鈎股份價值的一部分，但權證的價格變動可能較掛鈎股份的價格變動更迅速。基於權證既有的槓桿特點，掛鈎股份的價格的輕微變動或會導致權證的價格出現重大變動。

有別於股票，權證的年期有限並將於到期日到期。在最壞的情況下，權證或會於到期時變得毫無價值，而閣下將損失所有投資。衍生權證只適合願意承擔可能損失其所有投資的風險的具經驗投資者。

權證可能會波動

權證的價格可急升亦可急跌。閣下於買賣權證前應仔細考慮(其中包括)下列因素：

- (i) 權證當時的買賣價；
- (ii) 權證的行使價；
- (iii) 掛鈎股份的價值及價格波幅；
- (iv) 到期前剩餘時間；
- (v) 現金結算款的可能範圍；
- (vi) 中期利率及掛鈎股份的預期股息分派或其他分派；
- (vii) 掛鈎股份的流通量；
- (viii) 相關交易成本(包括行使費用(如有))；
- (ix) 權證的供求；及
- (x) 發行人的信譽。

除掛鈎股份的買賣價外，權證的價格亦可能受所有此等因素影響。因此，權證的價格變動未必與掛鈎股份的價格變動成比例，甚至可能背道而馳。閣下在作出投資決定時應一併考慮所有此等因素。

時間耗損

在所有其他因素均相同的情況下，權證的價值有可能隨時間而遞減。因此，權證不應被視為長線投資產品。

有別於投資掛鈎股份

投資權證有別於投資掛鈎股份。於權證的整段有效期內，閣下對掛鈎股份並無任何權利。掛鈎股份的價格變動未必導致權證的市值出現相應變動，尤其當權證的理論價值等於或低於0.01港元時。倘若閣下有意購買權證以對沖閣下有關掛鈎股份的風險，則閣下於掛鈎股份及權證的投資均有可能蒙受損失。

暫停買賣

倘掛鈎股份暫停於聯交所買賣，則權證將暫停買賣一段相若期間。如延長暫停買賣期間，則權證的價格或會因該延長暫停買賣而產生的時間耗損而有重大影響，並可能在恢復買賣時出現大幅波動，對閣下的投資有不利影響。

二級市場流通量可能有限

流通量提供者可能是權證的唯一市場參與者，因此，權證的二級市場流通量可能有限。二級市場流通量越少，閣下越難以在到期前變現權證的價值。

謹請閣下注意，流通量提供者未必可在出現阻礙其提供流通量的運作及技術問題時提供流通量。即使流通量提供者可於該等情況提供流通量，但其提供流通量的表現或會受不利影響。例如：

- (i) 流通量提供者所報的買入與賣出價之間的差價或會遠超於其一般水平；
- (ii) 流通量提供者所提供的流通量數目或會遠低於其一般水平；及/或
- (iii) 流通量提供者回應報價的所需時間或會大幅長於其一般水平。

與調整有關的風險

當發生若干事件(包括但不限於公司進行供股、發行紅股或作出現金分派、掛鈎股份的拆細或合併或影響公司的重組事項)，我們有權調整權證的條款及細則。然而，我們無責任就影響掛鈎股份的每項事件調整權證的條款及細則。任何調整或不作出任何調整的決定或會對權證的價值造成不利影響。有關調整的詳情，請參閱產品細則4及6。

可能提早終止

倘若公司清盤，權證將會失效且不再具任何效力。此外，倘若我們(i)因法律變動事件而導致我們履行於權證項下的責任變得非法或不可行，或(ii)因法律變動事件而令我們維持權證的對沖安排變得非法或不可行，則我們或會提早終止權證。在此情況下，我們應付的款項(如有)將為權證的公平市值減去按我們所釐定將任何有關對沖安排平倉的成本，而有關款項或會大幅低於閣下的最初投資，甚至可能是零。有關我們提早終止的權利的詳情，請參閱一般細則8及產品細則5。

權證的行使與結算之間存在時差

權證的行使與支付現金結算款（經扣除行使費用（如有））之間存在時差。透過中央結算系統以電子方式交收或付款或會出現延誤。

利益衝突

我們及我們的附屬公司及聯屬公司均從事各類商業及投資銀行、經紀、基金管理、對沖、投資及其他活動，並且可能管有有關公司及／或掛鈎股份的重要資料，或刊發或更新有關公司及／或掛鈎股份的研究報告。該等活動、資料及／或研究報告或會涉及或影響公司及／或掛鈎股份，且或會引致對閣下不利的後果或就發行權證構成利益衝突。我們並無責任披露該等資料，且或會在無需考慮權證的發行的情況下，刊發研究報告及從事任何該等活動。

在我們的日常業務過程中，我們及我們的附屬公司及聯屬公司或會就其本身或就我們客戶的利益進行交易，並可能就公司及／掛鈎股份或有關衍生工具訂立一項或多項交易。此舉或會間接影響閣下的利益。

並無直接合約權利

權證以總額登記方式發行，並於中央結算系統內持有。閣下將不會收取任何正式證書，而閣下的名稱將不會記入權證的登記冊內。閣下於權證的權益的憑證及最終支付現金結算款（經扣除行使費用（如有））的效率均受中央結算系統規則所規限。閣下將需倚賴閣下的經紀（或（如適用）其直接或間接託管人）及閣下自其收取的結算書，作為閣下於權證的權益的憑證。閣下對我們並無任何直接合約權利。為保障閣下作為權證投資者的權利，閣下將需倚賴閣下的經紀（及（如適用）其直接或間接託管人）代表閣下採取行動。倘閣下的經紀或（如適用）其直接或間接託管人：

- (i) 未能根據閣下的指示採取行動；
- (ii) 無力償債；或
- (iii) 未能履行其責任，

則閣下將需在向我們提出申索的權利前，根據閣下與閣下的經紀之間的安排條款先向閣下的經紀採取行動，以確立閣下於權證的權益。閣下在採取該等法律程序時或會遇到困難。此乃複雜的法律範疇，有關進一步資料，閣下應尋求獨立法律意見。

閣下不應僅倚賴上市文件作為投資決定的唯一準則

上市文件並無考慮到閣下的投資目標、財政狀況或特定需要。上市文件內的任何內容均不應視為我們或我們聯屬公司於投資權證或掛鈎股份的建議。

金融機構（處置機制）條例

金融機構（處置機制）條例（香港法例第628章）（「FIRO」）於二零一六年六月獲得香港立法會通過。FIRO（第8部、第192條及第15部第10分部除外）已於二零一七年七月七日起生效。

FIRO旨在為金融機構設立一個有序處置的機制，以避免或減輕對香港金融體系穩定和有效運作（包括繼續履行重要的金融職能）所構成的風險。FIRO旨在向相關處置機制當局賦予和及時與有序處置有關的各種權力，以使出現經營困境的金融機構能夠穩定並具延續性。具體而言，預期在符合某些保障措施的情況下，有關處置機制當局將獲賦予權力，以影響債權人於處置時收取的合約性權利及財產性權利以及付款（包括任何付款的優先順序），包括但不限於對出現經營困境的金融機構的全部或部分負債進行撇帳，或將有關全部或部分負債轉換為權益。

作為受香港金融管理局規管的認可機構，Credit Suisse AG須受FIRO規管及約束。有關處置機制當局根據FIRO對Credit Suisse AG行使任何處置權力時，或會對權證的價值造成重大不利影響，因而閣下或不能收回所有或部分權證到期款項。

我們並非集團的最終控股公司

我們並非我們所屬集團的最終控股公司。我們所屬集團的最終控股公司為瑞信集團(Credit Suisse Group AG)。

有關我們的更新資料

1. 於 2021 年 10 月 19 日，Credit Suisse Group AG 及 Credit Suisse AG 向美國證券交易委員會提交了一份表格 6-K，其中載有題為「Credit Suisse Group 公佈就莫桑比克的遺留事宜的和解及已解決過去觀察活動事件」的新聞稿。謹請閣下參閱本文件附件 A 日期為 2021 年 10 月 19 日的表格 6-K 的全文。
2. Jenny Lam 女士已不再為發行人的法定代表，而 Nai Shun Wu 先生已獲委任為發行人的法定代表，由 2021 年 11 月 1 日起生效。
3. 於 2021 年 11 月 4 日，Credit Suisse Group AG 及 Credit Suisse AG 向美國證券交易委員會提交了一份表格 6-K，其中載有 Credit Suisse AG (銀行) 二零二一年第三季財務報告。謹請閣下參閱本文件附件 B 日期為 2021 年 11 月 4 日的表格 6-K 的摘錄。有關財務報告的其他資料，謹請閣下於本公司網站 www.credit-suisse.com 查閱日期為 2021 年 11 月 4 日的表格 6-K 全文。

附件A

CREDIT SUISSE GROUP AG 及 CREDIT SUISSE AG

呈交美國證券交易委員會的表格6-K

本表格6-K如下文所述於2021年10月19日呈交美國證券交易委員會，其中載有題為「Credit Suisse Group公佈就莫桑比克的遺留事宜的和解及已解決過去觀察活動事件」的新聞稿。

美國
證券交易委員會
華盛頓哥倫比亞特區20549

表格6-K

根據一九三四年證券交易法
第13a-16條或15d-16條規定提交的外國私人發行人報告

二零二一年十月十九日

委員會檔案編號001-15244

CREDIT SUISSE GROUP AG

(登記人的英文譯名)

Paradeplatz 8, 8001 Zurich, Switzerland
(行政總部地址)

委員會檔案編號001-33434

CREDIT SUISSE AG

(登記人的英文譯名)

Paradeplatz 8, 8001 Zurich, Switzerland
(行政總部地址)

請標明登記人現時或日後將以表格20-F或表格40-F封面提交年報。

表格20-F

表格40-F

請標明登記人是否依照規例S-T第101(b)(1)條許可以硬本提交表格6-K：

註：規例S-T第101(b)(1)條規定，只有在純粹提供隨附的年報予證券持有人的情況下，方可以硬本提交表格6-K。

請標明登記人是否依照規例S-T第101(b)(7)條許可以硬本提交表格6-K：

註：規例S-T第101(b)(7)條規定，只有在下列情況下方可以硬本提交表格6-K：登記人外國私人發行人提交其根據登記人註冊成立、作為本籍或合法組成的司法權區（登記人的「所在國」）的法律，或根據登記人證券買賣的所在國交易所規則必須提交及公開的報告或其他文件，而該報告或其他文件並非新聞稿，毋須亦從未派發予登記人的證券持有人，及（如其討論事項重大）已規定以表格6-K提交或另行提交委員會於EDGAR存檔。

表格6-K中的本報告以由Credit Suisse Group AG及Credit Suisse AG存檔，並以提述方式載入表格F-3的註冊聲明（檔案編號333-238458）及表格S-8的註冊聲明（檔案編號333-101259、檔案編號333-208152及檔案編號333-217856），惟「有關Credit Suisse的其他資料，請瀏覽www.credit-suisse.com。」一句除外。我們的網站所載或透過網站連結於本報告提述的資料不會以提述方式納入本報告。

Credit Suisse Group 公佈就莫桑比克的遺留事宜的和解及已解決過去觀察活動事件

根據第53 LR條作出的特別公告

蘇黎世，二零二一年十月十九日 – **Credit Suisse Group** 今天公佈與美國、英國及瑞士監管機構達成和解，解決有關機構就銀行向莫桑比克國企安排貸款融資以及二零一三年至二零一六年間進行的相關證券交易而展開的調查。**Credit Suisse** 亦得悉 **FINMA** 於今天公佈其已結束與過去觀察活動有關的執法程序。銀行謹責任何不具充分理據支持的觀察行為，並已採取果斷行動加強其相關管治及流程。

Credit Suisse Group 已就莫桑比克的貸款融資與美國司法部 (司法部) 訂立一份三年期暫緩起訴協議，並同意簽訂由美國證券交易委員會 (證交會) 頒佈的禁止令。根據暫緩起訴協議的條款，**Credit Suisse** 將會繼續加強合規及進行整改，在該三年期內向司法部報告有關工作，並採取解決方案內簡述的其他措施。此外，**Credit Suisse Securities (Europe) Ltd. (CSSEL)** 已就一項串謀違反美國聯邦電信欺詐法規認罪。CSSEL 將受 **Credit Suisse** 在暫緩起訴協議下的相同義務所約束。經計及重疊罰款的各項抵扣，司法部及證交會和解涉及的總貨幣款額約為 2.75 億美元。

在與英國金融市場行為監管局 (FCA) 的解決方案中，**Credit Suisse** 同意在二零一三年至二零一六年間與莫桑比克進行的該等交易中，其英國業務部門未能以適當的技能、謹慎及努力營運業務，未能以合理的審慎態度負責任及有效地組織及監控事務，亦未備有健全的風險管理系統。**Credit Suisse** 將支付約 2 億美元罰款，而銀行亦與 FCA 協定會免除莫桑比克結欠的 2 億美元債務。

因此，集團預期會於二零二一年第三季承擔 2.3 億美元費用。

瑞士金融市場監管局 (FINMA) 在其裁決中指出，由於 **Credit Suisse** 在二零一九年才提交可疑活動報告，認為已太遲，因此 **Credit Suisse** 已經違責。其另亦指出 **Credit Suisse** 未有妥善關注因特定主權貸款交易而產生的風險，並已命令銀行於二零二二年六月三十日前糾正所有已發現的缺失。FINMA 已施加一項業務限制，直至執行核數師已審視及批准所有按當前裁決而採取的措施為止。

Credit Suisse 亦得悉 **FINMA** 於今天公佈其已結束與過去觀察活動有關的執法程序。除了有關兩名前任執行委員會成員的已知觀察行動外，於二零一六年至二零一九年間，銀行內有一小部分前任行政人員曾計劃並幾乎落實對

新聞稿

蘇黎世，二零二一年十月十九日



前僱員或第三方(全部均在瑞士境外)執行其他五次觀察行動。大部分已進行的其他觀察行動旨在保護僱員的人身安全。監管機構批評銀行在觀察行動上的決策、文件紀錄及監督失誤，以及內部規管不足。文件紀錄缺失有一部分是由於透過未經銀行授權的外部渠道進行通信所引致。

如前文所述，Credit Suisse譴責任何不具充分理據支持的觀察行為，並已採取一系列措施禁止觀察行動，除非有令人信服的理由(如員工人身安全受威脅)則另作別論。銀行已改善其於安全方面的管治及流程，亦已採取措施落實正確使用電子通信。FINMA認為該等措施原則上可糾正已發現的缺失，並輔以有限度的額外要求。

對於最初未能確保可隨時取得所有相關資料，以致未能向監管機構提供完備資料，銀行亦感到遺憾。

Credit Suisse滿意美國、英國及瑞士監管機構結束對銀行為莫桑比克國企安排貸款融資而展開的程序，而目前亦可視觀察事件已告一段落。

聯絡資料

Kinner Lakhani，Credit Suisse投資者關係

電話：+41 44 333 71 49

電郵：investor.relations@credit-suisse.com

Dominik von Arx，Credit Suisse企業傳訊

電話：+44 207 883 06 69

電郵：media.relations@credit-suisse.com

Karina Byrne，Credit Suisse企業傳訊

電話：+1 212 538 8361

電郵：media.relations@credit-suisse.com

Credit Suisse

Credit Suisse是具領導地位的環球金融服務供應商之一。我們的策略建基於Credit Suisse的核心優勢：其作為領先理財經理的地位、其專長於投資銀行的能力及其在瑞士本土市場的強大影響力。我們力求遵循均衡的財富管理方法，旨在利用成熟市場內的大量財富以及亞太區及其他新興市場的顯著增長，同時服務主要發達市場，並重點服務瑞士市場。Credit Suisse僱用約49,240名員工。Credit Suisse Group AG的註冊股份(CSGN)除於瑞士上市外，亦以美國預託證券(CS)形式於紐約上市。有關Credit Suisse的其他資料，請瀏覽www.credit-suisse.com。

有關前瞻性資料的警告聲明

本文件載有前瞻性陳述。此外，我們和代表我們的其他人士日後亦可能作出屬於前瞻性陳述的陳述。該等前瞻性陳述可能包括但不限於有關下列各項的陳述：

新聞稿

蘇黎世，二零二一年十月十九日



- 我們的計劃、目的或目標；
- 我們的未來財務表現或前景；
- 若干或然事件對我們未來業績表現的潛在影響；及
- 任何該等陳述所基於的假設。

「相信」、「預計」、「預期」、「擬定」及「計劃」等字眼及類似用語均旨在標示出前瞻性陳述，但並非識別該等陳述的唯一方法。我們不擬更新此等前瞻性陳述。

前瞻性陳述因其性質而存在固有的一般及特定風險及不明朗因素，而且其中所述或暗示的任何預計、預測、展望及其他結果也未必實現。謹此敬告，除了一般會影響我們業務的因素外，該等前瞻性陳述所述的任何計劃、目的、目標、預期、估計及意向，均可能受若干重大因素所影響而出現截然不同的結果，而COVID-19大流行病令前瞻性陳述增添大量不明朗因素。這些因素包括：

- 維持足夠流動資金及參與資本市場的能力；
- 市場波動及利率波動以及影響利率水平的發展，包括低息或負利率環境持續；
- 全球整體經濟狀況及我們經營所在國家的經濟狀況，尤其是COVID-19對全球經濟及金融市場造成負面影響的風險，以及歐盟、美國或其他已發展國家或新興市場於二零二一年及之後經濟復甦持續緩慢或衰退的風險；
- 廣泛出現醫療緊急情況、傳染病或流行病，如COVID-19，以及政府當局為遏止疫情及抵消其影響而可能採取的行動；
- 與COVID-19所造成影響的嚴重程度及大流行病爆發時間長短有關的潛在風險及不確定因素，包括對我們的業務、財務狀況及經營業績的潛在重大不利影響；
- 住宅及商業房地產市場惡化或緩慢復甦的直接和間接影響；
- 信貸評級機構對我們、主權發行人、結構性信貸產品或其他信貸相關風險承擔作出的不利評級行動；
- 達成我們的策略目標的能力，包括與我們的目的、抱負及財務目標有關者；
- 交易對手履行對我們所負義務的能力，以及我們的信貸虧損備抵是否充足；
- 財政、金融、匯率、貿易及稅務政策的影響及變更；
- 貨幣波動的影響，包括因匯率變動對我們的業務、財務狀況及經營業績造成的相關影響；
- 政治、社會及環境動態，包括戰爭、暴亂或恐怖活動及氣候變化；
- 妥善地解決因我們的業務活動而可能產生的社會、環境及可持續發展問題的能力；
- 英國退出歐盟所造成的影響及因此而出現的不確定因素；
- 我們經營所在國家可能出現外匯管制、徵收、國有化或充公資產；
- 營運因素如系統故障、人為失誤或程序執行欠妥；
- 我們的聲譽、業務或營運受到網絡攻擊、資訊或保安違規或技術故障影響的風險，而有關風險隨著我們大部分僱員遙距工作而增加；
- 訴訟、監管程序及其他或然事件的不利結果；
- 我們經營所在國家的監管當局對我們的業務及實務採取的行動，以及因此可能對我們的業務組織、實務及政策造成的變更；
- 我們經營所在國家的法例、規例或會計或稅務準則、政策或慣例變更的影響；
- 預期停止使用LIBOR及其他銀行同業拆息，並過渡至替代參考利率；
- 我們的法律實體架構的更改的潛在影響；
- 我們經營所在地區或業務領域的競爭或競爭形勢出現變化；
- 留用及招聘合資格員工的能力；
- 維持我們聲譽及推廣我們品牌的能力；
- 提高市場佔有率及控制開支的能力；
- 由我們、交易對手或競爭對手發起的技術革新；
- 新產品及服務的適時開發及獲得接納，以及用戶認定的該等產品及服務的整體價值；
- 收購(包括成功整合已收購業務的能力)及分拆(包括出售非核心資產的能力)；及
- 其他不可預見或不可預期的事件以及我們控制這些事件及上述各項所涉風險的成效。

謹此敬告，上文並無盡列所有重大因素。閣下在評估前瞻性陳述時，務請審慎考慮上述因素及其他不明朗因素和事件，包括我們二零二零年年報內——公司資料的「風險因素」及我們二一年第一季財務報告內——Credit

新聞稿

蘇黎世，二零二一年十月十九日



*Suisse*業績 – *Credit Suisse*的「風險因素」所載的資料。

免責聲明

本文件由 **Credit Suisse** 編製，所載者均為 **Credit Suisse** 於撰寫本文件當日之意見，或會作出更改。本文件僅供參考，並僅供收件人使用。本文件並不構成 **Credit Suisse** 或以其名義向任何人士買賣任何證券的要約或邀請。過去的表現並不一定可作為未來表現的指標。本文件所載資料及分析均依據相信屬可靠的來源而編製或得出，惟 **Credit Suisse** 概不對其準確性或完整性作出任何保證，亦不對本文件因使用有關資料或分析而引致的任何損失承擔任何責任。

版權所有 ©2021 Credit Suisse Group AG 及／或其聯屬公司。保留一切權利。

本文件以英文版本為準。

第4頁／共4頁

簽署

根據一九三四年證券交易法的規定，登記人已妥為安排本報告由下述獲正式授權簽署人代表簽署。

CREDIT SUISSE GROUP AG及CREDIT SUISSE AG
(登記人)

代表：
經Lotte van Aanholt簽署
Lotte van Aanholt
副總裁

經Annina Müller簽署
Annina Müller
副總裁

日期：二零二一年十月十九日

附件B

CREDIT SUISSE GROUP AG 及 CREDIT SUISSE AG

呈交美國證券交易委員會的表格6-K之摘錄

本表格 6-K 之摘錄如下文所述於 2021 年 11 月 4 日呈交美國證券交易委員會，其中包括 Credit Suisse AG (銀行) 二零二一年第三季財務報告。

美國
證券交易委員會
華盛頓哥倫比亞特區20549

表格6-K

根據一九三四年證券交易法
第13a-16條或15d-16條規定提交的外國私人發行人報告

二零二一年十一月四日

委員會檔案編號001-15244

Credit Suisse Group AG
(登記人的英文譯名)

Paradeplatz 8, 8001 Zurich, Switzerland
(行政總部地址)

委員會檔案編號001-33434

Credit Suisse AG
(登記人的英文譯名)

Paradeplatz 8, 8001 Zurich, Switzerland
(行政總部地址)

請標明登記人現時或日後將以表格20-F或表格40-F封面提交年報。

表格20-F

表格40-F

請標明登記人是否依照規例S-T第101(b)(1)條許可以硬本提交表格6-K：

註：規例S-T第101(b)(1)條規定，只有在純粹提供隨附的年報予證券持有人的情況下，方可以硬本提交表格6-K。

請標明登記人是否依照規例S-T第101(b)(7)條許可以硬本提交表格6-K：

註：規例S-T第101(b)(7)條規定，只有在下列情況下方可以硬本提交表格6-K：登記人外國私人發行人提交其根據登記人註冊成立、作為本籍或合法組成的司法權區(登記人的「所在國」)的法律，或根據登記人證券買賣的所在國交易所規則必須提交及公開的報告或其他文件，而該報告或其他文件並非新聞稿，毋須亦從未派發予登記人的證券持有人，及(如其討論事項重大)已規定以表格6-K提交或另行提交委員會於EDGAR存檔。

闡釋附註

於二零二一年十一月四日，Credit Suisse二一年第三季財務報告已刊發。隨附財務報告作為表格6-K中的本報告的附件。表格6-K(包括其附件)中的本報告謹此(i)以提述方式載入表格F-3的註冊聲明(檔案編號333-238458)及表格S-8的註冊聲明(檔案編號333-101259、333-208152及333-217856)內及(ii)就一九三四年證券交易法(經修訂)而言被視為「已呈交」，惟於上述(i)及(ii)項情況下，(a)隨附財務報告中題為「投資者資料」及「財務日誌及聯絡資料」的章節不得以提述方式載入任何該等註冊聲明或被視為「已呈交」，(b)「本集團與本銀行的差異」及「選定財務數據－銀行」中的資料不得以提述方式載入表格S-8的註冊聲明(檔案編號333-101259、333-208152及333-217856)內或被視為「已呈交」及(c)隨附財務報告中題為「二－財資、風險、資產負債表及資產負債表外項目－資本管理－銀行監管披露」一節不得以提述方式載入表格S-8的註冊聲明(檔案編號333-101259、333-208152及333-217856)內或被視為「已呈交」。

Credit Suisse Group AG及Credit Suisse AG根據一九三四年證券交易法(經修訂)的規定，以表格20-F向美國證券交易委員會(美國證交會)呈交年報，及以表格6-K呈交季度報告(包括未經審核中期財務資料)及提供或呈交其他報告。Credit Suisse Group AG及Credit Suisse AG呈交的美國證交會報告可透過互聯網於美國證交會網站www.sec.gov供公眾查閱。Credit Suisse Group AG及Credit Suisse AG呈交的美國證交會報告亦可於Credit Suisse Group AG網站www.credit-suisse.com「投資者關係」一欄及紐約證券交易所辦事處(地址為20 Broad Street, New York, NY 10005)查閱。

除非文義另有所指，否則本文所指的「Credit Suisse Group」、「Credit Suisse」、「本集團」、「我們」及「我們的」各詞均指Credit Suisse Group AG及其綜合入賬的附屬公司，而「本銀行」一詞是指本集團的直接銀行附屬公司Credit Suisse AG及其綜合入賬的附屬公司。

美國證交會規例規定若干資料須載入關於發售證券的註冊聲明內。有關本集團及本銀行的額外資料以表格6-K載入本報告，並應連同於二零二一年三月十八日向美國證交會呈交的表格20-F中的本集團及本銀行截至二零二零年十二月三十一日止年度年報(Credit Suisse二零二零年20-F)、本集團於二零二一年五月六日以表格6-K向美國證交會呈交的二零二一年第一季財務報告(Credit Suisse二一年第一季財務報告)、本集團於二零二一年七月二十九日以表格6-K向美國證交會呈交的二零二一年第二季財務報告(Credit Suisse二一年第二季財務報告)，以及本集團向美國證交會呈交的二零二一年第三季財務報告(Credit Suisse二一年第三季財務報告)(作為本報告附件99.1)一併閱讀。

所呈交的表格6-K中的本報告亦載有有關Credit Suisse AG截至二零二一年九月三十日及截至該日止三個月及九個月的業績的若干資料。Credit Suisse AG為一家瑞士銀行及根據瑞士法例註冊成立的股份有限公司，並為本集團的全資附屬公司。Credit Suisse AG的註冊總辦事處位於蘇黎世，而於倫敦、紐約、香港、新加坡及東京亦設有行政辦事處及主要分行。

凡提及「瑞士法郎」均指瑞士法郎。

前瞻性聲明

本表格6-K及以提述方式載入本表格6-K的資料，包括構成前瞻性聲明的聲明。此外，日後本集團、本銀行及代表彼等的其他人士或會作出構成前瞻性聲明的聲明。

於評估前瞻性聲明時，閣下應審慎考慮Credit Suisse二零二零年20-F、本集團及本銀行其後以表格20-F向美國證交會呈交的年報、本集團及本銀行以表格6-K向美國證交會提供或呈交的報告所載有關前瞻性資料、風險因素及其他資料，以及其他不確定因素及事件的警告聲明。

本集團與本銀行的差異

本銀行的業務大致上與本集團的業務相同，而本銀行乃透過Swiss Universal Bank、國際財富管理、亞太區及投資銀行經營其絕大部分業務。若干本集團公司中心活動（例如，與股份為本薪酬獎勵有關的對沖活動）並不適用於本銀行。若干其他資產、負債及經營業績（主要與Credit Suisse Services AG（我們的瑞士服務公司）及其附屬公司有關）作為本集團的分部的部分活動管理。然而，此等項目在法律上由本集團擁有，並不屬於本銀行綜合財務報表的一部分。

綜合營運表的比較

於	銀行		集團		銀行		集團	
	二一年 第三季	二零年 第三季	二一年 第三季	二零年 第三季	二一年 九個月	二零年 九個月	二一年 九個月	二零年 九個月
營運表（百萬瑞士法郎）								
收益淨額	5,504	5,228	5,437	5,198	18,386	17,243	18,114	17,168
經營開支總額	4,694	4,344	4,573	4,301	13,188	12,917	12,825	12,655
除稅前收入／（虧損）	955	790	1,008	803	970	3,372	1,064	3,555
收入／（虧損）淨額	405	540	438	545	414	2,878	454	3,016
股東應佔收入／（虧損）淨額	395	542	434	546	507	2,876	435	3,022

綜合資產負債表的比較

截至	銀行		集團	
	二一年第三季	二零年第四季	二一年第三季	二零年第四季
資產負債表數據（百萬瑞士法郎）				
資產總值	809,367	809,688	805,889	805,822
負債總額	759,067	762,629	761,086	762,881

資本化及債項

截至	銀行		集團	
	二一年 第三季	二零年 第四季	二一年 第三季	二零年 第四季
資本化及債項（百萬瑞士法郎）				
應付銀行款項	20,967	16,420	21,080	16,423
客戶存款	401,700	392,039	400,518	390,921
根據回購協議及證券借出交易購入的 中央銀行基金及出售的證券	23,454	23,944	23,357	23,851
長期債務	169,437	160,279	175,320	161,087
所有其他負債	143,509	169,947	140,811	170,599
負債總額	759,067	762,629	761,086	762,881
權益總額	50,300	47,059	44,803	42,941
資本化及債項總額	809,367	809,688	805,889	805,822

BIS 資本指標

截至	銀行		集團	
	二一年 第三季	二零年 第四季	二一年 第三季	二零年 第四季
資本及風險加權資產 (百萬瑞士法郎)				
CET1 資本	45,338	40,701	39,953	35,361
一級資本	60,696	55,659	56,254	51,202
合資格資本總額	61,194	56,620	56,752	52,163
風險加權資產	277,267	275,676	278,139	275,084
資本比率 (%)				
CET1 比率	16.4	14.8	14.4	12.9
一級比率	21.9	20.2	20.2	18.6
資本比率總額	22.1	20.5	20.4	19.0

選定財務數據 – 銀行

簡明綜合營運表

於	二一年第三季	二零年第三季	變動百分比	二一年九個月	二零年九個月	變動百分比
簡明綜合營運表 (百萬瑞士法郎)						
利息及股息收入	2,378	2,445	(3)	7,365	8,839	(17)
利息開支	(913)	(1,042)	(12)	(2,787)	(4,332)	(36)
利息收入淨額	1,465	1,403	4	4,578	4,507	2
佣金及費用	3,246	2,849	14	10,172	8,665	17
買賣收益	599	605	(1)	2,523	2,710	(7)
其他收益	194	371	(48)	1,113	1,361	(18)
收益淨額	5,504	5,228	5	18,386	17,243	7
信貸虧損撥備	(145)	94	–	4,228	954	343
酬金及福利	2,002	2,154	(7)	6,098	6,574	(7)
一般及行政開支	2,387	1,824	31	6,051	5,319	14
佣金開支	305	295	3	959	953	1
重組開支	–	71	–	80	71	–
其他經營開支總額	2,692	2,190	23	7,090	6,343	12
經營開支總額	4,694	4,344	8	13,188	12,917	2
除稅前收入 / (虧損)	955	790	21	970	3,372	(71)
所得稅開支 / (利益)	550	250	120	556	494	13
收入 / (虧損) 淨額	405	540	(25)	414	2,878	(86)
非控股權益應佔收入 / (虧損) 淨額	10	(2)	–	(93)	2	–
股東應佔收入 / (虧損) 淨額	395	542	(27)	507	2,876	(82)

選定財務數據－銀行（續）

簡明綜合資產負債表

截至	二一年第三季	二零年第四季	變動百分比
資產（百萬瑞士法郎）			
現金及應收銀行款項	150,818	138,207	9
計息銀行存款	1,254	1,230	2
根據轉售協議及證券借入交易出售的中央銀行基金及購買的證券	107,576	79,133	36
收取作為抵押品的證券	36,649	50,773	(28)
交易資產	125,014	157,511	(21)
投資證券	872	605	44
其他投資	6,109	5,379	14
貸款淨額	305,047	300,341	2
商譽	3,924	3,755	5
其他無形資產	234	237	(1)
應收經紀款項	29,210	35,943	(19)
其他資產	42,660	36,574	17
資產總值	809,367	809,688	0
負債及權益（百萬瑞士法郎）			
應付銀行款項	20,967	16,420	28
客戶存款	401,700	392,039	2
根據回購協議及證券借出交易購入的中央銀行基金及出售的證券	23,454	23,944	(2)
歸還收取作為抵押品的證券的責任	36,649	50,773	(28)
交易負債	33,238	45,871	(28)
短期借款	23,935	21,308	12
長期債務	169,437	160,279	6
應付經紀佣金	21,391	21,655	(1)
其他負債	28,296	30,340	(7)
負債總額	759,067	762,629	0
股東權益總額	49,549	46,264	7
非控股權益	751	795	(6)
權益總額	50,300	47,059	7
負債及權益總額	809,367	809,688	0

BIS數據（巴塞爾III）

截至	二一年第三季	二零年第四季	變動百分比
合資格資本（百萬瑞士法郎）			
普通股一級(CET1)資本	45,338	40,701	11
一級資本	60,696	55,659	9
合資格資本總額	61,194	56,620	8
資本比率(%)			
CET1比率	16.4	14.8	—
一級比率	21.9	20.2	—
資本比率總額	22.1	20.5	—

附件

編號 內容

23.1 獨立註冊會計師行發出有關未經審核財務資料的函件(Credit Suisse Group AG)

99.1 Credit Suisse二一年第三季財務報告

簽署

根據一九三四年證券交易法的規定，登記人已妥為安排本報告由下述獲正式授權簽署人代表簽署。

CREDIT SUISSE GROUP AG及CREDIT SUISSE AG

(登記人)

日期：二零二一年十一月四日

代表：

經Thomas Gottstein簽署

Thomas Gottstein

行政總裁

經David R. Mathers簽署

David R. Mathers

財務總監

附件23.1

二零二一年十一月四日

證券交易委員會
100 F Street, N.E.
Washington, DC 20549

各位委員：

我們知悉我們於表格6-K中的本現行報告內所載我們日期為二零二一年十一月四日有關我們對Credit Suisse Group AG及其附屬公司(「集團」)的中期財務資料的審閱報告，乃以提述方式載入集團表格F-3的註冊聲明(編號333-238458)及表格S-8的註冊聲明(編號333-101259、編號333-208152及編號333-217856)。根據一九三三年證券法(證券法)第436(c)條，該報告不應被視為該註冊聲明一部分，亦不應被視為屬於證券法第7及11節所界定的報告。

經PricewaterhouseCoopers AG簽署

瑞士蘇黎世
二零二一年十一月四日

PricewaterhouseCoopers AG, Birchstrasse 160, Postfach, CH-8050 Zürich, Switzerland
電話：+41 58 792 44 00，傳真：+41 58 792 44 10，www.pwc.ch

PricewaterhouseCoopers AG是一個全球網絡公司的成員，各成員在法律上彼此獨立。



主要指標

	於／截至下列日期			變動百分比		於／截至下列日期		
	二一年 第三季	二一年 第二季	二零年 第三季	按季變動	按年變動	二一年 九個月	二零年 九個月	變動百分比 按年變動
Credit Suisse (百萬瑞士法郎)								
收益淨額	5,437	5,103	5,198	7	5	18,114	17,168	6
信貸虧損撥備	(144)	(25)	94	476	–	4,225	958	341
經營開支總額	4,573	4,315	4,301	6	6	12,825	12,655	1
除稅前收入	1,008	813	803	24	26	1,064	3,555	(70)
股東應佔收入淨額	434	253	546	72	(21)	435	3,022	(86)
成本／收入比率(%)	84.1	84.6	82.7	–	–	70.8	73.7	–
實際稅率(%)	56.5	69.6	32.1	–	–	57.3	15.2	–
每股基本盈利(瑞士法郎)	0.16	0.10	0.22	60	(27)	0.17	1.23	(86)
每股攤薄盈利(瑞士法郎)	0.16	0.10	0.22	60	(27)	0.17	1.20	(86)
股本回報(%)	4.0	2.3	4.8	–	–	1.3	8.8	–
有形股本回報(%)	4.5	2.6	5.4	–	–	1.5	9.8	–
管理資產及新資產淨額(十億瑞士法郎)								
管理資產	1,623.0	1,632.0	1,478.3	(0.6)	9.8	1,623.0	1,478.3	9.8
新資產淨額	5.6	(4.7)	18.0	–	(68.9)	29.3	33.6	(12.8)
資產負債表數據(百萬瑞士法郎)								
資產總值	805,889	796,799	821,296	1	(2)	805,889	821,296	(2)
貸款淨額	296,593	299,844	291,263	(1)	2	296,593	291,263	2
股東權益總額	44,498	43,580	45,740	2	(3)	44,498	45,740	(3)
有形股東權益	39,649	38,747	40,907	2	(3)	39,649	40,907	(3)
巴塞爾III監管資本及槓桿數據(%)								
CET1比率	14.4	13.7	13.0	–	–	14.4	13.0	–
CET1槓桿比率	4.3	4.2	4.5	–	–	4.3	4.5	–
一級槓桿比率	6.1	6.0	6.3	–	–	6.1	6.3	–
股份資料								
發行在外股份(百萬股)	2,392.1	2,411.3	2,421.8	(1)	(1)	2,392.1	2,421.8	(1)
其中已發行普通股	2,650.7	2,650.7	2,447.7	0	8	2,650.7	2,447.7	8
其中庫存股份	(258.6)	(239.4)	(25.9)	8	–	(258.6)	(25.9)	–
每股賬面值(瑞士法郎)	18.60	18.07	18.89	3	(2)	18.60	18.89	(2)
每股有形賬面值(瑞士法郎)	16.57	16.07	16.89	3	(2)	16.57	16.89	(2)
市值(百萬瑞士法郎)	24,403	25,448	22,627	(4)	8	24,403	22,627	8
僱員人數(全職等值)								
僱員人數	49,950	49,240	48,800	1	2	49,950	48,800	2

上述指標的額外資料請參閱相關列表。

參與各方

發行人的註冊辦事處

Credit Suisse AG

Paradeplatz 8
8001 Zurich
Switzerland

過戶辦事處

Credit Suisse (Hong Kong) Limited

香港
九龍
柯士甸道西1號
環球貿易廣場
88樓

流通量提供者

Credit Suisse Securities (Hong Kong) Limited

香港
九龍
柯士甸道西1號
環球貿易廣場
88樓

保薦人兼經辦人

Credit Suisse (Hong Kong) Limited

香港
九龍
柯士甸道西1號
環球貿易廣場
88樓

法律顧問

香港法例

金杜律師事務所

香港
中環
皇后大道中15號
置地廣場
告羅士打大廈
13樓