

## APPENDICE

La presente appendice al Documento di Registrazione (l' "Appendice") è stata preparata per gli scopi di cui all'articolo 26(4) del Regolamento (UE) 2017/1129 (il "Regolamento Prospetto"). La presente Appendice andrà letta come un' introduzione al Documento di Registrazione.

Qualsiasi decisione di investire in titoli di debito o strumenti derivati dell'Emittente dovrebbe basarsi sulla considerazione da parte dell'investitore del Documento di Registrazione nel suo insieme e dei termini e condizioni di tali titoli, come indicati nei prospetti o altri documenti d'offerta di riferimento; l'investitore potrebbe perdere in tutto o in parte il capitale investito; nel caso in cui venga iniziato un procedimento legale con riferimento alle informazioni contenute in un Documento di Registrazione, l'investitore attore potrebbe, ai sensi della normativa nazionale, dover sopportare i costi di traduzione del Documento di Registrazione prima che inizi il procedimento legale; la responsabilità di diritto civile si applica solo nei confronti dei soggetti che abbiano presentato l'Appendice, ivi inclusa qualsiasi traduzione della stessa, ma solo qualora l'Appendice sia fuorviante, inaccurata o inconsistente se letta insieme ad altre parti del Documento di Registrazione, o ove non fornisca, quando letta insieme ad altre parti del Documento di Registrazione, informazioni chiave che aiutino gli investitori che considerino se investire in tali titoli.

Informazioni chiave sull'Emittente
<b>Chi è l'emittente dei Titoli?</b>
<b>Sede legale e forma giuridica dell'Emittente</b> Barclays Bank Ireland PLC (l' "Emittente") è una public limited company, registrata in Irlanda con numero 396330. La responsabilità dei soci dell'Emittente è limitata. L'Emittente è stato costituito in Irlanda il 12 gennaio 2005 e ha la propria sede legale principale in One Molesworth Street, Dublino 2, D02 RF29, Irlanda. Il <i>Legal Entity Identifier</i> (LEI) dell'Emittente è 2G5BKIC2CB69PRJH1W31.
<b>Attività principali dell'Emittente</b> L'emittente è parte del Gruppo BBPLC. Le attività dell'Emittente consistono nella fornitura di servizi di banca di investimento e corporate banking a società UE, servizi di banca al dettaglio in Germania e Italia e <i>private banking</i> a clienti UE.  Il termine "Gruppo BBPLC" indica Barclays PLC con le sue controllate e il termine "Gruppo Bancario Barclays" indica Barclays Bank PLC con le sue controllate.
<b>Principali azionisti dell'Emittente</b> L'intero capitale azionario ordinario dell'Emittente è di proprietà di Barclays Bank PLC. L'intero capitale azionario ordinario di Barclays Bank PLC è di proprietà di Barclays PLC. Barclays PLC è la controllante del Gruppo.
<b>Identità dei principali amministratori delegati dell'Emittente</b> I principali amministratori dell'Emittente sono Kevin Wall (Amministratore Delegato e <i>Executive Director</i> ) e Keith Smithson (Direttore Finanziario e <i>Executive Director</i> ).
<b>Identità dei revisori legali dell'Emittente</b> I revisori legali dell'Emittente sono KPMG LLP ("KPMG"), esperti contabili e revisori autorizzati (membri dell' <i>Institute of Chartered Accountants</i> in Irlanda), con sede in 1 Harbourmaster Pl, International Financial Services Centre, Dublino 1, D01 F6F5, Irlanda.
<b>Quali sono le informazioni finanziarie chiave che riguardano l'Emittente?</b>
L'Emittente ha estratto le informazioni finanziarie selezionate incluse nella tabella di seguito per gli anni terminati al 31 dicembre 2019 e 31 dicembre 2018 dai bilanci annuali dell'Emittente per gli esercizi terminati al 31 dicembre 2019 e 2018 (i "Bilanci"), i quali sono stati sottoposti a revisione contabile senza riserve da parte di KPMG.

<b>Conto Economico</b>		
	<b>Al 31 dicembre</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<i>(€m)</i>	
1. Margine di interesse .....	304	58
2. Ricavo al netto di tariffe e commissioni .....	440	26
3. Risultato netto dell' "attività di negoziazione" .....	11	4
4. Utile al lordo delle imposte .....	76	25
5. Utile al netto delle imposte .....	19	20
<b>Stato Patrimoniale</b>		
	<b>Al 31 dicembre</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<i>(€m)</i>	
6. Crediti verso banche .....	658	1.248
7. Crediti verso clienti .....	13.024	4.902
8. Totale attivo .....	69.045	12.609
9. Debiti verso banche .....	2.358	4.161
10. Debiti verso clienti .....	18.272	6.396
11. Titoli in circolazione .....	849	-
12. Passività subordinate .....	891	250
13. Totale Patrimonio Netto .....	3.290	1.248
<b>Alcuni Indici di Bilancio</b>		
	<b>Al 31 dicembre</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<i>(%)</i>	
14. Capitale di base di classe 1 .....	14,4	15,9
15. Totale patrimonio di vigilanza .....	20,8	21,2
16. Rapporto di leva CRR <sup>1</sup> .....	5,5	9,0
<b>Quali sono i rischi chiave che si applicano specificamente all'Emittente?</b>		
<p>I rischi materiali sono quelli a cui l'alta dirigenza presta particolare attenzione e che possono comportare che i risultati dell'Emittente in fatto di realizzazione della strategia, dei risultati delle operazioni, delle condizioni finanziarie e/o prospettive differiscano significativamente dalle aspettative. I rischi materiali includono taluni rischi emergenti. I rischi emergenti sono quelli che hanno componenti sconosciute, l'impatto delle quali potrebbe cristallizzarsi in un lungo periodo di tempo. In aggiunta, certi fattori che siano oltre il controllo dell'Emittente, ivi inclusi l'aumento del terrorismo o conflitti globali, disastri naturali, scoppi di epidemie ed eventi simili, anche se non elencati nel dettaglio di seguito, potrebbero avere un simile effetto sull'Emittente.</p> <p><b>Rischi materialmente esistenti ed emergenti che possano potenzialmente impattare più di un rischio principale</b></p> <p>Rischi materiali esistenti ed emergenti che influiscono potenzialmente su più di un rischio principale. In aggiunta ai rischi materiali ed emergenti che possono impattare i principali rischi elencati di seguito, vi sono</p>		

<sup>1</sup> Calcolato applicando gli accordi IFRS9 del Regolamento (UE) 575/2013 applicabili alla data della relazione.

anche rischi materiali ed emergenti che potrebbero impattare più di uno di tali rischi principali. Tali rischi sono: (i) condizioni potenzialmente sfavorevoli dell'economia globale e locale e condizioni di mercato, così come sviluppi geopolitici (incluso, senza limitazione, il coronavirus); (ii) l'impatto della pandemia da COVID-19; (iii) il processo di uscita del Regno Unito dall'Unione Europea; (iv) l'impatto dei cambiamenti dei tassi di interesse sui profitti dell'Emittente; (v) gli ambienti competitivi dell'industria dei servizi bancari e finanziari; (vi) i programmi di modifica nell'ambito regolamentare e l'impatto sul modello di business; (vii) l'impatto del cambiamento climatico sull'attività dell'Emittente; e (viii) l'impatto delle riforme dei tassi di interesse benchmark sull'Emittente.

#### **Rischio di credito**

Il rischio di credito è il rischio di perdita dell'Emittente derivante dall'incapacità di clienti, consumatori o controparti, di onorare a pieno gli obblighi presi nei confronti di membri dell'Emittente, incluso il pieno e puntuale pagamento del capitale, dell'interesse, della garanzia e di altri crediti.

L'Emittente è soggetto a rischi derivanti da cambiamenti nella qualità del credito e nei tassi di recupero dei prestiti e degli anticipi dovuti dai prenditori e dalle controparti in un qualsiasi portafoglio specifico. Le seguenti sono aree di incertezza per il portafoglio dell'Emittente che possono avere un impatto significativo sul rendimento: (i) le disponibilità finanziarie del consumatore, e (ii) il portafoglio delle ipoteche italiane. L'Emittente ha anche ampie esposizioni individuali nei confronti di controparti singole, sia per quel che concerne prestiti sia nei propri servizi finanziari e attività commerciali.

#### **Rischio di mercato**

Il rischio di mercato consiste nel rischio di perdite derivante dal potenziale cambiamento in negativo del valore delle attività dell'Emittente e delle sue passività derivanti da fluttuazioni delle variabili di mercato. Tali variabili includono, ma non sono limitate a, tassi di interesse, prezzo delle azioni, prezzi di materie prime, tassi di cambio, differenziali creditizi, volatilità implicite e rapporti tra attività con riferimento ai portafogli dell'Emittente, alle sue attività commerciali, all'esecuzione di negoziazioni per conto dei clienti.

#### **Rischio di capitale e tesoreria**

Ci sono tre tipi principali di rischi di capitale e tesoreria che deve affrontare l'Emittente:

- 1) rischio di liquidità – che è il rischio che l'Emittente non sia in grado di rispettare le proprie obbligazioni contrattuali o condizionate o che non abbia sufficienti importi di tenore e composizione di stabile dotazione finanziaria e di liquidità tale da supportare le proprie attività, che potrebbe anche essere impattato da modifiche alla valutazione del credito;
- 2) rischio di capitale – che è il rischio che l'Emittente abbia un livello o una composizione di capitale insufficienti per supportare la propria normale attività commerciale e per rispettare i propri requisiti di capitale regolamentari in condizioni di operatività normali o in condizioni di stress (sia effettivo sia come definito per la programmazione interna o al fine di stress test regolamentari); e
- 3) Rischio di tasso di interesse nei libri bancari – che è il rischio che l'Emittente sia esposto a volatilità del capitale o dei ricavi a causa di un disallineamento tra le esposizioni dei tassi di interesse delle sue attività (non commercializzate) e passività.

#### **Rischio Operativo**

Il rischio operativo è il rischio di perdita dell'Emittente che deriva da processi o sistemi inadeguati, fattori umani o che è dovuto ad eventi esterni la cui radice non è nei rischi di credito o di mercato. Esempi includono: (i) flessibilità operativa, (ii) minacce informatiche, (iii) tecnologia nuova e in via di sviluppo, (iv) frode esterna, (v) gestione dei dati personali e protezione di informazioni, (vi) negoziazioni con l'uso di algoritmi, (vii) errori di procedimento, (viii) esposizione dei fornitori, (ix) stime e giudizi contabili critici, (x) rischio fiscale e (xi) abilità di assumere e mantenere dipendenti appropriatamente qualificati.

#### **Rischio di modello**

Il rischio di modello è il rischio di potenziali conseguenze negative derivanti da valutazioni finanziarie o decisioni basate su modelli di produzione e report incorretti o utilizzati in maniera scorretta. I modelli sono, per loro natura, imperfetti e costituiscono una rappresentazione incompleta della realtà dal momento che si basano su supposizioni e stime, e quindi possono essere soggetti ad errori che influenzino l'accuratezza dei

loro risultati. Errori nei modelli o un loro utilizzo scorretto possono far sì che (tra le altre cose) l'Emittente prenda delle decisioni di business inappropriate e/o commetta disattenzioni o errori che siano identificati nei processi di gestione del rischio e di reporting dell'Emittente.

### **Rischio di Condotta**

Il rischio di condotta è il rischio di danno per i clienti, l'integrità del mercato, l'effettiva concorrenza o per l'Emittente derivante dalla prestazione inappropriata di servizi finanziari, inclusi a titolo esemplificativo dolo e negligenza. Tale rischio può manifestarsi in varie maniere: (i) cattive condotte dei dipendenti, (ii) governance sui prodotti e ciclo di vita dei prodotti, (iii) reati finanziari, (iv) protezione dei dati personali e privacy e (v) focus regolamentare sulla cultura e sulla responsabilità.

### **Rischio reputazionale**

Il rischio reputazionale è il rischio che un'azione, una transazione, un investimento, un evento, una decisione o relazione di business riduca la fiducia nella integrità e nelle capacità dell'Emittente. Il rischio reputazionale potrebbe sorgere da problemi operativi o questioni di condotta che potrebbero causare danni ai clienti, all'integrità dei mercati, all'effettiva competizione o all'Emittente.

### **Rischio legale e questioni legali, di concorrenza e regolamentari**

L'Emittente svolge attività in un mercato altamente regolamentato e perciò è esposto al rischio legale derivante da (i) una moltitudine di leggi e regolamenti che si applicano alle attività che svolge, che sono molto dinamici, possono variare da giurisdizione a giurisdizione, e sono spesso poco chiari nella loro applicazione a particolari circostanze specialmente in aree nuove ed emergenti; e (ii) la natura diversificata e mutevole delle attività dell'Emittente e prassi di attività. In ogni caso, questo espone l'Emittente al rischio di perdita o di imposizione di multe, danni o sanzioni derivanti dall'incapacità di membri dell'Emittente di rispettare le proprie obbligazioni legali, ivi incluse quelle derivanti da prescrizioni legali o contrattuali. Il rischio legale può emergere in conseguenza di un numero di fattori di rischio, ivi inclusi (senza limiti), come conseguenza di (i) recesso del Regno Unito dall'Unione Europea, (ii) la modifica dei valori di riferimento, (iii) cambi dell'agenda regolamentare e (iv) le regole in rapida evoluzione e i regolamenti in relazione alla protezione dei dati personali, alla privacy e alla cybersecurity.

### **L'Emittente e il Gruppo sono soggetti ad ampi poteri di risoluzione**

Ai sensi del regime di risanamento e risoluzione dell'Unione Europea, sono concessi poteri sostanziali alle Autorità di Risoluzione Rilevanti di porre in essere varie misure di risoluzione e opzioni di stabilizzazione nei confronti di una banca o di una società di investimento irlandese (che al momento includono l'Emittente) (inclusi, ma non limitati, allo strumento del bail-in, che dà all'Autorità di Risoluzione Rilevante il potere di svalutare alcuni crediti dei creditori chirografari di un soggetto rilevante in dissesto (la cui svalutazione può comportare la riduzione a zero di tali crediti) e di convertire alcuni debiti non garantiti credito in azioni o altri strumenti partecipativi) in circostanze in cui l'Autorità di Risoluzione Rilevante sia soddisfatta che siano state rispettate le condizioni di risoluzione di riferimento. L'esercizio di qualsiasi potere di risoluzione o di stabilizzazione o qualsiasi suggerimento di tale esercizio potrebbe influire materialmente negativamente sul valore dei Titoli e potrebbe portare i detentori dei Titoli a perdere in tutto o in parte il valore del loro investimento nei Titoli. In particolare, tale esercizio dello strumento del bail-in nei confronti dell'Emittente e/o dei Titoli può comportare la cancellazione di tutti o di una parte dell'importo principale degli interessi o di qualsiasi altro importo pagabile sui Titoli e/o la conversione dei Titoli in azioni o altri Titoli o altri obblighi dell'Emittente o di un'altra persona, o qualsiasi altra modifica o variazione dei termini dei Titoli.

“**Bail-in Power irlandese**” significa qualsiasi svalutazione, conversione, trasferimento, modifica e/o potere di sospensione esistente di volta in volta ai sensi di qualsiasi legge, regolamento, regola o prescrizione relativa alla risoluzione di banche, gruppi bancari, istituti di credito e/o società di investimento che siano costituite in Irlanda applicabili in Irlanda all'Emittente, comprese, a titolo esemplificativo e non esaustivo, le leggi, i regolamenti, le norme o i requisiti attuati, adottati o emanati nel contesto di una direttiva o di un regolamento dell'Unione Europea o di un regolamento del Parlamento europeo e del Consiglio che istituisce un quadro per il risanamento e la risoluzione delle crisi degli enti creditizi e delle imprese di investimento, come di volta in volta modificato, ai sensi dei quali qualsiasi obbligazione di una banca, gruppo bancario, istituto di credito o società di investimento o qualsiasi loro collegata può essere ridotta, cancellata, modificato, trasferita e/o convertita in azioni o altri titoli o obbligazioni del soggetto obbligato o di qualsiasi altra persona.

**"Autorità di Risoluzione Rilevante"** indica la Banca Centrale d'Irlanda, il Single Resolution Board istituito ai sensi del Regolamento SRM e/o qualsiasi altra autorità autorizzata ad esercitare o a partecipare all'esercizio del Bail-in Power irlandese di volta in volta.

**"Titoli"** indica tutti gli strumenti finanziari emessi dall'Emittente descritti in qualsiasi nota informativa sugli strumenti finanziari e, se applicabile, in una sintesi, che, se letti insieme al presente Documento di Registrazione, comprendono un prospetto ai fini dell'Articolo 6(3) del Regolamento Prospetto o in qualsiasi prospetto di base ai fini dell'Articolo 8 del Regolamento Prospetto o altro documento di offerta in cui il presente Documento di Registrazione può essere incorporato mediante riferimento.

**"Regolamento SRM"** indica il regolamento (UE) n. 806/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 15 luglio 2014, che istituisce regole uniformi e una procedura uniforme per la risoluzione delle crisi degli enti creditizi e di talune imprese di investimento nel quadro di un Meccanismo di Risoluzione Unica e di un Fondo Unico di Risoluzione e che modifica il regolamento (UE) n. 1093/2010, come di volta in volta modificato o sostituito.