

PŘÍLOHA

Tato příloha Registračního dokumentu („Příloha“) byla vypracována pro účely čl. 26 odst. 4) nařízení (EU) 2017/1129 („Nařízení o prospektu“). Tuto Přílohu je třeba číst jako úvod k Registračnímu dokumentu.

Jakékoli rozhodnutí investovat do dluhových nebo derivátových cenných papírů Emitenta by mělo být založeno na tom, že investor zváží Registrační dokument jako celek a rovněž podmínky daných cenných papírů a lhůty, jak jsou uvedeny v příslušném prospektu nebo jiném nabídkovém dokumentu; investor může přijít o veškerý investovaný kapitál nebo jeho část; v případě, že je u soudu vznesen nárok na základě informací uvedených v Registračním dokumentu, může být žalujícímu investorovi podle vnitrostátního práva uložena povinnost uhradit náklady na překlad Registračního dokumentu před zahájením soudního řízení; občanskoprávní odpovědnost nesou pouze ty osoby, které Přílohu včetně jejího překladu předložily, avšak pouze pokud je Příloha zavádějící, nepřesná nebo v rozporu s ostatními částmi Registračního dokumentu nebo pokud Příloha ve spojení s ostatními částmi Registračního dokumentu neposkytuje klíčové informace, které investorům pomáhají při rozhodování, zda do dotyčných cenných papírů investovat.

Kdo je Emitentem cenných papírů?

Sídlo a právní forma Emitenta

Barclays Bank Ireland PLC („Emitent“) je společnost typu *public limited company* (přibl. akciová společnost), registrovaná v Irsku pod identifikačním číslem 396330. Odpovědnost akcionářů Emitenta je omezená. Emitent byl založen v Irsku dne 12. ledna 2005 a jeho sídlo je na adrese One Molesworth Street, Dublin 2, D02 RF29, Irsko. Identifikační číslo právnické osoby LEI Emitenta je 2G5BKIC2CB69PRJH1W31.

Hlavní činnosti Emitenta

Emitent je součástí BBPLC Group. Hlavními činnostmi Emitenta je poskytování služeb korporátního a investičního bankovníctví korporacím z EU, služeb retailového bankovníctví v Německu a Itálii a služeb privátního bankovníctví klientům z EU.

Výraz „**BBPLC Group**“ znamená Barclays Bank PLC spolu s jejími dceřinými společnostmi.

Největší akcionáři Emitenta

Skutečným vlastníkem celého vydaného kmenového akciového kapitálu Emitenta je Barclays Bank PLC. Skutečným vlastníkem celého vydaného kmenového akciového kapitálu Barclays Bank PLC je Barclays PLC. Barclays PLC je hlavní holdingovou společností Skupiny.

Výraz „**Skupina**“ znamená Barclays Bank PLC spolu s jejími dceřinými společnostmi

Totožnost klíčových výkonných ředitelů Emitenta

Klíčovými výkonnými řediteli Emitenta jsou Francesco Ceccato (generální ředitel a výkonný ředitel) a Jasper Hanebuth (finanční ředitel a výkonný ředitel).

Totožnost statutárních auditorů Emitenta

Statutárními auditory Emitenta jsou KPMG, autorizovaní účetní znalci a zapsaní auditoři (Irští autorizovaní účetní znalci (*Chartered Accountants Ireland*)), se sídlem 1 Harbourmaster Pl, International Financial Services Centre, Dublin 1, D01 F6F5, Irsko.

Které finanční informace o Emitentovi jsou klíčové?

Finanční údaje Emitenta za roky končící 31. prosince 2021 a 31. prosince 2020 uvedené v tabulce níže vycházejí z výročních účetních závěrek Emitenta za roky končící 31. prosince 2021 a 31. prosince 2020, které, s výjimkou finančních informací v části s názvem „Vybrané ukazatele z účetních závěrek“, byly auditované s nezměněným výrokem poskytnutým společností KPMG. Vybrané finanční informace uvedené v tabulce níže za období šesti měsíců končících 30. června 2022 a 30. června 2021 vycházejí z neauditovaného oznámení o mezitímních výsledcích Emitenta ve vztahu k období šesti měsíců končícímu 30. června 2022.

Výkaz zisků a ztrát

| | K 30. červnu (neauditováno) | | K 31. prosinci | |
|---|-----------------------------|------|----------------|-------|
| | 2022 | 2021 | 2021 | 2020 |
| | (v mil. eur) | | (v mil. eur) | |
| Čistý úrokový výnos | 148 | 153 | 312 | 293 |
| Čistý příjem z poplatků a provizí | 427 | 359 | 771 | 546 |
| Uvolnění (+)/zvýšení (-) rezerv na znehodnocení úvěrů | (28) | 97 | 97 | (280) |
| Čistý příjem z obch. činnosti | 193 | 80 | 152 | 41 |
| Zisk (ztráta) hospodaření před zdaněním | 152 | 167 | 325 | (103) |
| Zisk (ztráta) hospodaření po zdanění | 120 | 136 | 235 | (118) |

| Rozvaha | | | |
|---|--------------------------------|--------------|----------------|
| | K 30. červnu (neauditováno) | | K 31. prosinci |
| | 2022 | 2021 | 2020 |
| | (v mil. eur) | (v mil. eur) | |
| Úvěry a zápůjčky poskytnuté fin. institucím | 844 | 903 | 906 |
| Úvěry a zápůjčky poskytnuté zákazníkům | 13 485 | 13 083 | 12 143 |
| Aktiva celkem | 140 593 | 117 112 | 134 937 |
| Vklady fin. institucí | 4 985 | 4 252 | 3 488 |
| Vklady klientů | 21 764 | 21 382 | 19 620 |
| Emitované dluhové cenné papíry | 3 222 | 3 397 | 2 297 |
| Podřízené závazky | 3 472 | 3 171 | 1 061 |
| Vlastní kapitál celkem | 5 998 | 5 899 | 4 558 |

| Vybrané ukazatele z účetních závěrek | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | K 30. červnu | | K 31. prosinci |
| | 2022 | 2021 ¹ | 2020 ² |
| | (%) | (%) | |
| Kmenový kapitál Tier 1 | 16,5 ³ | 16,1 | 16,6 |
| Regulátorní kapitál celkem | 21,9 | 21,4 | 22,0 |
| Pákový poměr podle CRR – plně řázaný | 5,1 | 6,6 | 6,3 |

| Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro Emitenta? | | | |
|--|--|--|--|
| <p>Emitent identifikoval širokou škálu rizik, kterým jsou jeho podniky vystaveny. Významná rizika jsou rizika, kterým vrcholné vedení věnuje zvýšenou pozornost a které mohou způsobit, že se naplňování strategie, provozní výsledky, finanční situace nebo výhledy budou výrazně lišit od očekávání. Nastupující rizika jsou rizika obsahující neznámé prvky, jejichž dopad se může vyjevovat po delší časové období. Na Emitenta mohou mít navíc obdobný dopad i určité další faktory mimo jeho vliv, které nejsou popsány níže, jako je eskalace terorismu nebo globální konflikty, přírodní katastrofy, pandemie a podobně.</p> <ul style="list-style-type: none"> Významná existující rizika a nastupující rizika, která by mohla mít dopad na více než jedno hlavní riziko: Kromě významných rizik a nastupujících rizik s dopadem na hlavní rizika uvedená níže existují rovněž významná rizika a nastupující rizika, jež by mohla mít dopad na více než jedno takové hlavní riziko. Těmito riziky jsou: (i) dopad covidu-19; (ii) potenciálně nepříznivé světové a lokální hospodářské a tržní podmínky nebo geopolitický vývoj, (iii) vystoupení Velké Británie z EU, (iv) dopad změn úrokových sazeb na ziskovost Emitenta, (v) konkurenční prostředí v odvětví bankovních a finančních služeb, (vi) agenda regulátorních změn a jejich dopad na obchodní model, (vii) dopad změny klimatu na podnikání Emitenta a (viii) dopad reformy referenčních úrokových sazeb na Emitenta. Úvěrové a tržní riziko: Úvěrové riziko je riziko ztráty Emitenta následkem neplnění závazků klientů, zákazníků nebo protistran vůči členům Emitenta. Emitent je vystaven rizikům vyvolaným změnami úvěrové kvality a úrovně výnosů úvěrů a zápůjček splatných úvěrovanými stranami či dlužníky a protistranami v určitém portfoliu. Tržní riziko je riziko ztráty v důsledku možné nepříznivé změny hodnoty aktiv a pasiv Emitenta následkem kolísání tržních proměnných. Riziko finančního řízení, kapitálové riziko a riziko, že se Emitent stane předmětem výkonu podstatných pravomocí k řešení krize: Emitent čelí třem hlavním typům rizika finančního řízení a kapitálového rizika: (1) likviditní riziko, tedy riziko, že Emitent nebude schopen plnit své smluvní nebo podmíněné povinnosti nebo že nebude mít dostatečný objem stabilního financování a likvidity, aby podpořil svá aktiva, na což mohou mít rovněž vliv změny úvěrového ratingu; (2) kapitálové riziko, tedy | | | |

¹ Od 30. června 2022 Emitent vykazuje ukazatel Kmenový kapitál Tier 1 a související ukazatele včetně určitých rezerv, které činí 189,5 mil. EUR, které jsou způsobilé jako základní kapitál podle CRR II. Ukazatele kapitálu a zadluženosti k 31. prosinci 2021 byly příslušným způsobem upraveny. Bez těchto rezerv byly hodnoty ukazatelů Kmenový kapitál Tier 1, Regulátorní kapitál celkem a Pákový poměr podle CRR k 31. prosinci 2021: 15,5%, 20,8% a 6,4 %.

² Srovnávací hodnoty roku 2020 byly upraveny na základě revize výpočtu použitého na základě dočasné úlevy podle IFRS9 na Kmenový kapitál Tier 1. Hodnoty ukazatelů za rok 2020 před touto změnou byly vykazovány takto: Kmenový kapitál Tier 1 16,7% a Regulátorní kapitál celkem 22,1%.

³ Procentní hodnota ukazatele Kmenový kapitál Tier 1 k 30. červnu 2022 zahrnuje zisk za období šesti měsíců končících 30. června 2022. Bez zahrnutí tohoto zisku, přičemž zahrnutí je podmíněno regulátorním schválením, by hodnota ukazatele Kmenový kapitál Tier 1 byla 16,2%.

riziko, že Emitent nebude mít dostatečný objem nebo skladbu kapitálu, a (3) úrokové riziko bankovní knihy, čili riziko, že Emitent bude v důsledku nesouladu mezi expozicí svých (neobchodovaných) aktiv a pasiv vůči úrokovým sazbám vystaven kapitálové nebo příjmové volatilitě. Rámec pro ozdravné postupy a řešení krize bank EU dává orgánům příslušným k řešení krize podstatné pravomoci k uplatňování různých opatření k řešení krize a stabilizačních možností vůči irské bance nebo investiční společnosti (v současné době včetně Emitenta) (zejména nástroj rekapitalizace z vnitřních zdrojů opravňující takový orgán odepsat určité pohledávky nezajištěných věřitelů příslušného selhávajícího subjektu (toto odepsání může vést až k redukování těchto pohledávek na nulu) a konvertovat určité nezajištěné pohledávky na kapitál nebo jiné nástroje majetkové účasti) za okolností, za nichž je takový orgán přesvědčen, že jsou naplněny příslušné podmínky k řešení krize.

- **Operační riziko a modelové riziko:** Operační riziko je riziko ztráty Emitenta v důsledku nedostatečných nebo nefunkčních procesů či systémů, selhání lidského faktoru nebo vnějších okolností, jejichž základní příčinou není úvěrové ani tržní riziko. Modelové riziko je riziko možných nepříznivých důsledků finančních odhadů nebo rozhodnutí vycházejících z nesprávných nebo nesprávně použitých modelových výstupů a zpráv.
- **Riziko jednání, reputační riziko, právní riziko a právní, soutěžní a regulatorní otázky** Riziko jednání je riziko poškození integrity zákazníků, klientů, trhu, účinné hospodářské soutěže nebo Emitenta v důsledku nevhodného poskytnutí finančních služeb včetně případů úmyslného nebo nedbalostního pochybení. Reputační riziko je riziko, že určité jednání, transakce, investice, událost, rozhodnutí nebo obchodní vztah sníží důvěru v integritu a způsobilost Emitenta. Emitent působí na vysoce regulovaném trhu, kde je vystaven právnímu riziku v důsledku (i) bezpočtu zákonů a předpisů, které upravují jeho předmět podnikání, přičemž tento rámec je vysoce dynamický, může se lišit mezi jurisdikcemi a jeho aplikace na konkrétní situace bývá nejasná, především v nových nebo rozvíjejících se oblastech, a (ii) diverzifikovaného a vyvíjejícího se charakteru svého podnikání a obchodních praktik. Každé toto riziko vytavuje Emitenta nebezpečí ztráty nebo vyměření penále, náhrad škod nebo pokut za neplnění zákonných povinností, včetně právních nebo smluvních požadavků, ze strany jeho akcionářů. Právní riziko může vzniknout v souvislosti s jakýmkoliv rizikovými faktory shrnutých výše.

„**Irská pravomoc rekapitalizace z vnitřních zdrojů**“ se rozumí jakákoli čas od času existující pravomoc k odpisu, převodu, převodu, úpravě nebo pozastavení podle jakýchkoli zákonů, nařízení, pravidel nebo požadavků týkajících se řešení problémů bank, společností bankovních skupin, úvěrových institucí a/nebo investiční společnosti registrované v Irsku s platností v Irsku pro emitenta, mimo jiné včetně jakýchkoli zákonů, nařízení, pravidel nebo požadavků, které jsou implementovány, přijaty nebo uzákoněny v kontextu jakékoli směrnice Evropské unie nebo nařízení Evropského parlamentu a Rady, kterým se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení problémů úvěrových institucí a investičních podniků, jelikož tyto právní předpisy byly nebo mohou být čas od času pozměněny, na základě kterých závazků banky, společnosti bankovní skupiny, úvěrové instituce nebo investiční společnost nebo kterákoli z jejích přidružených společností může být omezena, zrušena, změněna, převedena a/nebo konvertována na akcie nebo jiné cenné papíry nebo závazky povinné osoby nebo jakékoli jiné osoby.

„**Orgán příslušný k řešení krize**“ je Centrální banka Irska, Jednotný výbor pro řešení krizí založený podle Nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí nebo jiný orgán aktuálně oprávněný v Irsku k výkonu nebo účasti na výkonu pravomoci k rekapitalizaci společnosti z vnitřních zdrojů.

„**Cenné papíry**“ jsou jakékoli cenné papíry vydané Emitentem a popsané v popisu cenných papírů a případně shrnutí, jež ve spojení s tímto Registračním dokumentem představují prospekt pro účely čl. 6 odst. 3 Nařízení o prospektu, nebo v základním prospektu pro účely článku 8 Nařízení o prospektu či v jiném nabídkovém dokumentu, do něhož je tento Registrační dokument začleněn formou odkazu.

„**Nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí**“ je nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 806/2014 ze dne 15. července 2014, kterým se stanoví jednotná pravidla a jednotný postup pro řešení krize úvěrových institucí a některých investičních podniků v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí a Jednotného fondu pro řešení krizí a mění nařízení (EU) č. 1093/2010, ve znění pozdějších předpisů.“