

ANEXA

Prezenta Anexă la Documentul de Înregistrare ("Anexa") a fost întocmită în scopul Articolului 26(4) din Regulamentul (UE) 2017/1129 ("Regulamentul privind Prospectul"). Această Anexă trebuie să fie citită ca introducere la Documentul de Înregistrare.

Orice decizie de investiție în titluri de creanță sau instrumente financiare derivate ale Emitentului trebuie să se bazeze pe o examinare de către investitor a Documentului de Înregistrare în ansamblu și a termenilor și condițiilor aferente acestor valori mobiliare, astfel cum este prevăzut în prospectul relevant sau în alt document de ofertă; investitorul ar putea să piardă întregul capital investit sau o parte a acestuia; în cazul în care se intențează o acțiune în fața unei instanțe privind informațiile cuprinse într-un Document de Înregistrare, se poate ca investitorul reclamant, în conformitate cu legislația națională, să trebuiască să suporte cheltuielile de traducere a Documentului de Înregistrare înaintea inițierii procedurii judiciare; răspunderea civilă revine doar persoanelor care au prezentat Anexa, inclusiv orice traducere a acesteia, dar numai în cazul în care Anexa este eronată, inexactă sau contradictorie în raport cu celelalte părți ale Documentului de Înregistrare sau când aceasta nu furnizează, în raport cu celelalte părți ale Documentului de Înregistrare, informațiile esențiale pentru a ajuta investitorii să decidă dacă să investească în astfel de valori mobiliare.

Cine este Emitentul valorilor mobiliare?

Domiciliul și forma juridică ale Emitentului

Barclays Bank Ireland PLC ("**Emitentul**") este o societate publică pe acțiuni, înregistrată în Irlanda cu numărul de societate 396330. Răspunderea membrilor Emitentului este limitată. Emitentul a fost înregistrat în Irlanda la data de 12 ianuarie 2005 și își are sediul social la One Molesworth Street, Dublin 2, D02 RF29, Irlanda (număr de telefon +353 1618 2600). Codul Unic de Identificare (LEI) al Emitentului este 2G5BKIC2CB69PRJH1W31.

Activitățile principale ale Emitentului

Emitentul este parte a Grupului BBPLC. Activitățile principale ale Emitentului constau în furnizarea de servicii bancare și de investiții către entități corporative din Uniunea Europeană ("UE"), servicii de retail banking în Germania și Italia și servicii de private banking către clienții UE.

Termenul "**Grupul BBPLC**" înseamnă Barclays Bank PLC împreună cu filialele sale.

Acționarii majoritari ai Emitentului

Beneficiarul real al întregului capital social ordinar emis al Emitentului este Barclays Bank PLC. Beneficiarul real al întregului capital social ordinar emis al Barclays Bank PLC este Barclays PLC. Barclays PLC este compania de tip holding (proprietarul final) a Grupului.

Termenul "**Grupul**" înseamnă Barclays PLC împreună cu filialele sale.

Identitatea directorilor executivi cheie ai Emitentului

Directorii executivi cheie ai Emitentului sunt Francesco Ceccato (Director General Executiv și Director Executiv) și Jasper Hanebuth (Director Financiar Executiv și Director Executiv).

Identitatea auditorilor statutari ai Emitentului

Auditorii statutari ai Emitentului sunt KPMG, contabili autorizați și auditori înregistrați (Contabili Autorizați din Irlanda), cu adresa la 1 Harbourmaster Pl, International Financial Services Centre, Dublin 1, D01 F6F5, Irlanda.

Care este informația financiară cheie cu privire la Emitent?

Emitentul a extras informațiile financiare selectate incluse în tabelul de mai jos pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 din situațiile financiare anuale ale Emitentului pentru anii încheiați la 31 decembrie 2022 și 2021, care, cu excepția informațiilor financiare din secțiunea intitulată "Anumiți Indicatori din Situațiile Financiare", au fost auditate de KPMG care a emis o opinie nemodificată. Informațiile financiare selectate incluse în tabelul de mai jos pentru perioada de șase luni încheiată la 30 iunie 2023 și 30 iunie 2022 au fost extrase din anunțul Emitentului privind rezultatele interimare neauditate pentru perioada de șase luni încheiată la 30 iunie 2023.

Situația Venitului

	La 30 iunie (neauditat)		La 31 decembrie	
	2023	2022	2022	2021
	(€m)			
Venit net din dobânzi.....	185	148	320	312
Venit net din taxe și comisioane.....	519	471	929	771
Venit net din tranzacționare.....	197	149	218	152
Cheltuieli de depreciere a creditului.....	(37)	(28)	(167)	97
Profit înainte de impozitare.....	219	152	157	325
Profit după impozitare.....	174	120	100	235

Situația Bilanțului

	La 30 iunie (neauditat)		La 31 decembrie	
	2023	2022	2022	2021
	(€m)			
Numerar și solduri la banca centrală.....	29.219	30.540	24.125	
Credite și avansuri către bănci.....	1.337	1.412	903	
Credite și avansuri către clienți.....	13.799	13.861	13.004	
Total active.....	152.578	132.534	117.112	
Depozite de la bănci.....	3.665	3.628	4.252	
Depozite de la clienți.....	29.780	25.793	21.382	
Titluri de creanță emise.....	2.266	3.139	3.397	
Datorii subordonate.....	4.831	4.679	3.171	
Total capitaluri proprii.....	6.793	6.515	5.899	

Anumiți Indicatori din Situațiile Financiare

	La 30 iunie		La 31 decembrie	
	2023	2022	2022	2021
	(%)			
Fonduri proprii de nivel 1 (CET1) ¹	16,7 ²	16,7	16,1	
Total capital de reglementare ³	22,4	22,4	21,4	
Indicatorul de levier CRR ^{4,5}	5,1	5,8	6,6	
Rata de acoperire a lichidităților.....	176	194	171	
Indicatorul de finanțare stabilă netă.....	143	149	148	

Care sunt riscurile cheie specifice Emitentului?

Emitentul a identificat o gamă largă de riscuri la care îi este expusă afacerea. Riscurile materiale sunt acelea cărora conducerea superioară le acordă o atenție deosebită și care ar putea determina ca punerea în aplicare a strategiei Emitentului, rezultatele operaționale, situația financiară și/sau perspectivele să difere semnificativ față de așteptări. Riscurile emergente sunt cele care au componente necunoscute, al căror impact s-ar putea cristaliza pe o perioadă mai lungă de timp. În plus, anumiți alți factori independenți de controlul Emitentului, inclusiv intensificarea

¹ Include anumite rezerve. Indicatorul CET1 la 31 decembrie 2021 a fost retrat în mod corespunzător.

² Indicatorul CET 1(%) și indicatorul de levier CRR la 30 iunie 2023 includ profiturile pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2023. Fără aceste profituri, a căror includere trebuie aprobată de autoritatea de reglementare, CET1 (%) ar fi de 16,3% și indicatorul de levier ar fi de 4,9%.

³ Include anumite rezerve. Indicatorul capitalului de reglementare la 31 decembrie 2021 a fost retrat în mod corespunzător.

⁴ Include anumite rezerve. Indicatorul de levier CRR la 31 decembrie 2021 a fost retrat în mod corespunzător.

⁵ Calculat potrivit cerințelor IFRS 9 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 aplicabile la data raportării

conflictelor globale, acte de terorism, dezastre naturale, pandemii și evenimente similare, deși nu sunt detaliate mai jos, ar putea avea un impact similar asupra Emitentului.

- **Riscuri materiale existente și emergente care ar putea avea un impact asupra mai multor riscuri principale:** În plus față de riscurile materiale și emergente care afectează principalele riscuri prezentate mai jos, există și riscuri materiale existente și emergente care pot avea impact asupra mai multor astfel de riscuri principale. Aceste riscuri sunt: (i) condițiile economice și de piață globale și locale potențial nefavorabile, precum și evoluțiile geopolitice; (ii) impactul COVID-19 ; (iii) impactul modificărilor ratei dobânzii asupra profitabilității Emitentului; (iv) mediile competitive ale industriei bancare și a serviciilor financiare; (v) planurile de schimbări legislative și impactul asupra modelului de afaceri; (vi) impactul reformelor ratelor dobânzii de referință asupra Emitentului; și (vii) riscurile aferente implementării și executării schimbărilor.
- **Riscul privind schimbările climatice:** Riscul privind schimbările climatice reprezintă impactul asupra riscurilor financiare și operaționale ce derivă din schimbările climatice prin riscuri fizice, riscuri asociate tranziției către o economie cu emisii reduse de carbon și riscuri conexe ce apar ca efect secundar al acestor doi factori asupra portofoliilor.
- **Riscuri de Credit și de Piață:** Riscul de credit este riscul de a înregistra pierderi în patrimoniul Emitentului ca urmare a neîndeplinirii integrale de către clienți sau contrapartide a obligațiilor lor față de membrii Emitentului. Emitentul este supus riscurilor rezultate în urma modificărilor calității creditului și ratelor de recuperare a împrumuturilor și avansurilor scadente de la împrumutați și contrapartide. Riscul de piață este riscul de pierdere care rezultă dintr-o potențială schimbare nefavorabilă a valorii activelor și pasivelor Emitentului datorită fluctuației variabilelor pieței.
- **Riscurile de trezorerie și pentru capital și riscul ca Emitentul să fie supus exercitării unor atribuții importante în materie de rezoluție:** Există trei tipuri principale de risc de trezorerie și pentru capital cu care se confruntă Emitentul, care sunt (1) riscul de lichiditate – riscul ca Emitentul să nu fie apt de a-și îndeplini obligațiile contractuale sau contingente sau să nu dețină în mod stabil finanțare și lichiditate suficientă pentru a-și susține activele, care pot fi, de asemenea, afectate de modificările ratingului de credit; (2) riscul de capital - riscul ca Emitentul să aibă un nivel sau o structură insuficientă a capitalului; și (3) riscul aferent ratei dobânzii în portofoliul bancar - riscul ca Emitentul să fie expus la volatilitatea capitalului sau a veniturilor din cauza unei necorelări în expunerile la rata dobânzii dintre activele și pasivele sale (ne-tranzacționate). Prin Directiva 2014/59/UE ("**Directiva privind Redresarea și Rezoluția**"), au fost acordate atribuții substanțiale Autorităților de Rezoluție Relevante pentru a implementa o serie de măsuri de rezoluție și opțiuni de stabilizare în ceea ce privește băncile sau firmele de investiții din Irlanda (în prezent, incluzând Emitentul) (inclusiv, dar fără a se limita la instrumentul de recapitalizare internă, care conferă Autorității de Rezoluție Relevante competența de reducere a valorii contabile a unor creanțe ale creditorilor negaranțați ai unei entități afectate (a căror reducere poate fi integrală, până la valoarea zero) și de conversie a anumitor creanțe negarantate în capitaluri proprii sau în alte instrumente de proprietate), atunci când Autoritatea de Rezoluție Relevantă este convinsă că sunt îndeplinite condițiile relevante de declanșare a procedurii de rezoluție.
- **Riscuri operaționale și de model:** Riscul operațional este riscul de pierdere pe care Emitentul l-ar putea înregistra din cauza proceselor sau sistemelor inadecvate sau eșuate, a factorilor umani sau a evenimentelor externe în care cauza principală nu se datorează riscurilor de credit sau de piață. Riscul de model este riscul posibilelor consecințe nefavorabile ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate pe rezultatele sau rapoartele aferente unor modele incorecte sau implementate în mod neadecvat.
- **Riscurile de conduită, reputațional și de conformitate și aspecte de concurență și de reglementare:** Riscul de conduită este riscul de a aduce prejudicii clienților, integrității pieței, concurenței efective sau Emitentului, asociat prestării necorespunzătoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinară cu intenție sau din neglijență. Riscul reputațional este riscul ca o acțiune, tranzacție, investiție, eveniment, decizie sau relație de afaceri să reducă încrederea în integritatea și/sau competența Emitentului. Emitentul desfășoară activități într-un cadru de reglementare foarte restrictiv care îl expune riscului de conformitate ce rezultă din (i) multitudinea de legi și regulamente care se aplică activităților desfășurate, care sunt foarte dinamice, pot varia în diverse jurisdicții și sunt adesea neclare în ceea ce privește aplicarea lor în anumite circumstanțe, în special în legătură cu aspecte noi și emergente; și (ii) natura diversificată și în dezvoltare a activităților și practicilor comerciale ale Emitentului. În fiecare caz, acest lucru expune Emitentul la riscul înregistrării unor pierderi sau sancționării cu penalități, daune sau amenzi ca urmare a neîndeplinirii de către membrii Emitentului a obligațiilor respective, inclusiv a

cerințelor legale, de reglementare sau contractuale. Riscul de conformitate poate apărea în legătură cu oricare dintre factorii de risc rezumați mai sus.

În T2 2023, riscul principal "*Riscul de Conduită*" a fost extins pentru a include "*Riscul privind Legile, Regulile și Reglementările (LRR)*" și, în consecință, a fost redenumit în "*Riscul de Conformitate*". Pentru a reflecta această modificare, definiția riscului de conformitate este: "Riscul de consecințe negative asupra sau de prejudicii aduse clienților, beneficiarilor de servicii și piețelor, care derivă din prestarea de servicii sau oferirea de produse ale entității (cunoscut și ca "*Riscul de Conduită*") și riscul asupra Băncii, clienților, beneficiarilor de servicii ai acesteia sau asupra piețelor care survine din nerespectarea legilor, regulilor și reglementărilor aplicabile entității (cunoscut și ca Riscul privind Legile, Regulile și Reglementările "*Riscul LRR*")." Definiția riscului principal "*Riscul Juridic*" a fost actualizată după cum urmează: "Riscul de pierdere sau de aplicare de sancțiuni, penalități sau amenzi pentru nerespectarea de către entitate a legilor, regulilor și reglementărilor aplicabile sau a cerințelor contractuale, ori pentru incapacitatea de a constata sau de proteja drepturile de proprietate intelectuală ale entității." Cadrul revizuit este în vigoare din iunie 2023.

"Competența de aplicare a instrumentului de recapitalizare în Irlanda" înseamnă orice competență de reducere, conversie, transfer, modificare și/sau suspendare, aplicabilă din când în când, în baza oricăror legi, regulamente, norme sau cerințe referitoare la rezoluția băncilor, companiilor dintr-un grup bancar, instituțiilor de credit și/sau firmelor de investiții constituite în Irlanda, în vigoare și aplicabile Emitentului în Irlanda, incluzând, dar fără a se limita la oricare legi, regulamente, norme sau cerințe care sunt implementate, adoptate sau emise în contextul oricărei directive a Uniunii Europene sau al oricărui regulament al Parlamentului European și al Consiliului, care reglementează cadrul privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, astfel cum au fost sau vor fi modificate din când în când, în baza cărora obligațiile unei bănci, ale unei companii dintr-un grup bancar, ale unei instituții de credit sau ale unei firme de investiții sau ale oricăror afiliați ai acestora pot fi reduse, anulate, modificate, transferate și/sau convertite în acțiuni sau în alte valori mobiliare sau obligații ale debitorului sau ale oricărei alte persoane.

"Autoritatea de Rezoluție Relevantă" înseamnă Banca Centrală A Irlandei, Comitetul Unic de Rezoluție înființat conform Regulamentului SRM și/sau orice autoritate competentă să exercite sau să participe la exercitarea Competenței de aplicare a instrumentului de recapitalizare în Irlanda, din când în când.

"Valori mobiliare" înseamnă orice valori mobiliare emise de Emitent descrise în orice notă privind valorile mobiliare și, dacă este cazul, în rezumat, care, atunci când sunt citite împreună cu prezentul Document de Înregistrare, formează un prospect în sensul Articolului 6 alineatul (3) din Regulamentul privind Prospectul sau în orice prospect de bază în sensul Articolului 8 din Regulamentul privind Prospectul sau în alt document de ofertă în care acest Document de Înregistrare poate fi încorporat prin referință.

"Regulamentul SRM" înseamnă Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 iulie 2014 de stabilire a unor norme uniforme și a unei proceduri uniforme de rezoluție a instituțiilor de credit și a anumitor firme de investiții în cadrul unui Mecanism Unic de Rezoluție și al unui Fond Unic de Rezoluție și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, cu modificările sau înlocuirile ulterioare.