

ZAŁĄCZNIK

Niniejszy załącznik do Dokumentu Rejestracyjnego („Załącznik”) został sporządzony na potrzeby art. 26 (4) Rozporządzenia (UE) 2017/1129 („Rozporządzenie Prospektowe”). Niniejszy Załącznik należy traktować jako wprowadzenie do Dokumentu Rejestracyjnego.

Każda decyzja Inwestora o zainwestowaniu w dłużne lub pochodne papiery wartościowe Emitenta powinna być wynikiem analizy całości Dokumentu Rejestracyjnego oraz warunków dotyczących tych papierów wartościowych, określonych w odpowiednim prospekcie emisyjnym lub innym dokumencie ofertowym; inwestor może stracić całość lub część zainwestowanego kapitału; w przypadku wniesienia do sądu roszczenia dotyczącego informacji zawartych w Dokumencie Rejestracyjnym, zgodnie z prawem krajowym, inwestor występujący z roszczeniem może być zmuszony do poniesienia kosztów tłumaczenia Dokumentu Rejestracyjnego przed rozpoczęciem postępowania sądowego; odpowiedzialność cywilna dotyczy wyłącznie osób, które przedstawiły Załącznik wraz z jego tłumaczeniem, ale tylko w przypadku gdy Załącznik wprowadza w błąd, jest niedokładny lub niespójny w zestawieniu z pozostałymi częściami Dokumentu Rejestracyjnego lub gdy nie przedstawia, w zestawieniu z pozostałymi częściami Dokumentu Rejestracyjnego, kluczowych informacji mających pomóc inwestorom w podjęciu decyzji o inwestycji w takie papiery wartościowe.

Kto jest Emitentem papierów wartościowych?
<p>Siedziba i forma prawna Emitenta</p> <p>Barclays Bank Ireland PLC („Emitent”) jest spółką akcyjną, zarejestrowaną w Irlandii pod numerem rejestracyjnym 396330. Odpowiedzialność akcjonariuszy Emitenta jest ograniczona. Emitent został utworzony w Irlandii w dniu 12 stycznia 2005 roku, a jego siedziba mieści się pod adresem One Molesworth Street, Dublin 2, D02 RF29, Irlandia (numer telefonu +353 1618 2600). Identyfikator Podmiotu Prawnego (LEI) Emitenta to 2G5BKIC2CB69PRJH1W31.</p> <p>Podstawowa działalność Emitenta</p> <p>Emitent jest częścią Grupy BBPLC. Podstawowy przedmiot działalności Emitenta obejmuje świadczenie usług bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej dla podmiotów korporacyjnych z Uni Europejskiej („UE”), usług bankowości detalicznej w Niemczech i we Włoszech oraz usług <i>private banking</i> dla klientów z UE.</p> <p>Termin „Grupa BBPLC” oznacza Barclays Bank PLC wraz z jej spółkami zależnymi.</p> <p>Większościowi akcjonariusze Emitenta</p> <p>Cały wyemitowany zwykły kapitał zakładowy Emitenta stanowi rzeczywistą własność Barclays Bank PLC. Cały wyemitowany zwykły kapitał zakładowy Barclays Bank PLC stanowi rzeczywistą własność Barclays PLC. Barclays PLC jest ostateczną spółką holdingową Grupy.</p> <p>Termin „Grupa” oznacza Barclays PLC wraz z jej spółkami zależnymi.</p> <p>Tożsamość kluczowych dyrektorów zarządzających Emitenta</p> <p>Kluczowymi dyrektorami zarządzającymi Emitenta są Francesco Ceccato (Dyrektor Generalny i Dyrektor Wykonawczy) oraz Jasper Hanebuth (Dyrektor Finansowy i Dyrektor Wykonawczy).</p> <p>Tożsamość biegłych rewidentów Emitenta</p> <p>Ustawowymi biegłymi rewidentami Emitenta są KPMG, biegli księgowi i zarejestrowani rewidentzi (Chartered Accountants Ireland), z siedzibą przy 1 Harbourmaster Pl, International Financial Services Centre, Dublin 1, D01 F6F5, Irlandia.</p>
Jakie są kluczowe informacje finansowe dotyczące Emitenta?
<p>Emitent zaczerpnął zawarte w poniższej tabeli wybrane informacje finansowe za lata zakończone 31 grudnia 2022 r. i 31 grudnia 2021 r. z rocznych sprawozdań finansowych Emitenta za lata zakończone</p>

31 grudnia 2022 r. i 2021 r., które, z wyjątkiem informacji finansowych w części zatytułowanej „Wybrane Wskaźniki ze Sprawozdań Finansowych”, zostały zbadane i opatrzone niezmodyfikowaną opinią wydaną przez KPMG. Wybrane informacje finansowe zawarte w poniższej tabeli za okres sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 r. i 30 czerwca 2022 r. pochodzą z niezbadanego śródrocznego ogłoszenia wyników Emitenta za okres sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 r.

Rachunek Zysków i Strat				
	Na dzień 30 czerwca (niezbadane)		Na dzień 31 grudnia	
	2023	2022	2022	2021
	<i>(mln €)</i>		<i>(mln €)</i>	
Wynik z tytułu odsetek.....	185	148	320	312
Przychód z tytułu opłat i prowizji.....	519	471	929	771
Przychód działalności gospodarczej.....	197	149	218	152
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów.....	(37)	(28)	(167)	97
Zysk przed opodatkowaniem.....	219	152	157	325
Zysk po opodatkowaniu.....	174	120	100	235

Bilans				
	Na dzień 30 czerwca (niezbadane)		Na dzień 31 grudnia	
	2023	2022	2022	2021
	<i>(mln €)</i>		<i>(mln €)</i>	
Środki pieniężne i salda w banku centralnym.....	29.219		30.540	24.125
Kredyty i pożyczki udzielone bankom.....	1.337		1.412	903
Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	13.799		13.861	13.004
Aktywa ogółem.....	152.578		132.534	117.112
Depozyty od banków.....	3.665		3.628	4.252
Depozyty od klientów.....	29.780		25.793	21.382
Dłużne papiery wartościowe będące przedmiotem emisji.....	2.266		3.139	3.397
Zobowiązania podporządkowane.....	4.831		4.679	3.171
Kapitał ogółem.....	6.793		6.515	5.899

Wybrane Wskaźniki ze Sprawozdań Finansowych				
	Na dzień 30 czerwca		Na dzień 31 grudnia	
	2023	2022	2022	2021
	<i>(%)</i>	<i>(%)</i>	<i>(%)</i>	<i>(%)</i>
Kapitał podstawowy Tier 1 ¹	16,7 ²	16,7		16,1
Kapitał regulacyjny ogółem ³	22,4	22,4		21,4
Wskaźnik dźwigni CRR ^{4 5}	5,1	5,8		6,6
Wskaźnik pokrycia płynności.....	176	194		171
Wskaźnik stabilnego finansowania netto.....	143	149		148

¹ Łącznie z niektórymi rezerwami. Wskaźnik CET1 z 31 grudnia 2021 r. został odpowiednio przekształcony.

² Wskaźnik CET1% i wskaźnik dźwigni CRR na dzień 30 czerwca 2023 r. uwzględniają zyski za okres sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 r. Z wyłączeniem tych zysków, których uwzględnienie podlega zatwierdzeniu przez organy regulacyjne, wskaźnik CET1 wyniósłby 16,3%, a wskaźnik dźwigni 4,9%.

³ Łącznie z niektórymi rezerwami. Całkowity kapitał regulacyjny z 31 grudnia 2021 r. został odpowiednio przekształcony.

⁴ Łącznie z niektórymi rezerwami. Wskaźnik dźwigni CRR na dzień 31 grudnia 2021 r. został odpowiednio przekształcony.

⁵ Wyliczone z zastosowaniem ustaleń MSSF9 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 obowiązujących na dzień sprawozdawczy.

Jakie są kluczowe ryzyka, które są specyficzne dla Emitenta?

Emitent zidentyfikował szeroki zakres ryzyk, na które narażona jest jego działalność. Ryzyka istotne to takie, na które kierownictwo wyższego szczebla zwraca szczególną uwagę i które mogą spowodować, że realizacja strategii, wyniki działalności, sytuacja finansowa i/lub perspektywy Emitenta będą się istotnie różnić od oczekiwań. Ryzyka powstające to takie, których składniki nie są znane, a ich wpływ może się ujawnić w dłuższym okresie. Ponadto, pewne inne czynniki pozostające poza kontrolą Emitenta, w tym eskalacja konfliktów globalnych, akty terroryzmu, klęski żywiołowe, pandemiczne i podobne zdarzenia, choć nie zostały szczegółowo opisane poniżej, mogą mieć podobny wpływ na Emitenta.

- **Istotne istniejące i powstające ryzyka mające potencjalny wpływ na więcej niż jedno główne ryzyko:** Oprócz istotnych i powstających ryzyk wpływających na główne ryzyka przedstawione poniżej, istnieją również istotne istniejące i powstające ryzyka, które mają potencjalny wpływ na więcej niż jedno z tych głównych ryzyk. Ryzykami tymi są: (i) potencjalnie niekorzystne globalne i lokalne warunki gospodarcze i rynkowe, jak również rozwój sytuacji geopolitycznej; (ii) wpływ COVID-19; (iii) wpływ zmian stóp procentowych na rentowność Emitenta; (iv) otoczenie konkurencyjne w branży bankowej i usług finansowych; (v) program zmian regulacyjnych i wpływ na model biznesowy; (vi) wpływ reform referencyjnych stóp procentowych (*ang. benchmark*) na Emitenta; oraz (vii) ryzyko związane z wprowadzaniem i realizacją zmian.
- **Ryzyko klimatyczne:** Ryzyko klimatyczne to wpływ na ryzyko finansowe i operacyjne wynikający ze zmian klimatu na które składa się ryzyko fizyczne, ryzyko związane z przejściem na gospodarkę o niższej emisji dwutlenku węgla oraz związane z tym ryzyko powstające w wyniku wpływu tych dwóch drugorzędnych czynników na portfele.
- **Ryzyko kredytowe i rynkowe:** Ryzyko kredytowe to ryzyko straty dla Emitenta z tytułu niewywiązania się w pełni przez klientów, odbiorców lub kontrahentów ze swoich zobowiązań wobec członków Emitenta. Emitent jest narażony na ryzyko wynikające ze zmian jakości kredytu i stóp odzysku dla kredytów i pożyczek należnych od kredytobiorców i kontrahentów. Ryzyko rynkowe to ryzyko straty wynikającej z potencjalnej niekorzystnej zmiany wartości aktywów i zobowiązań Emitenta na skutek wahań zmiennych rynkowych.
- **Ryzyko skarbowe i kapitałowe oraz ryzyko, że Emitent podlega istotnym uprawnieniom w zakresie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji:** Istnieją trzy podstawowe rodzaje ryzyka skarbowego i kapitałowego, na które narażony jest Emitent, którymi są (1) ryzyko płynności - ryzyko, że Emitent nie będzie w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań umownych lub warunkowych lub że nie będzie posiadał odpowiedniej ilości stabilnego finansowania i płynności w celu wsparcia swoich aktywów, na co mogą mieć również wpływ zmiany ratingu kredytowego; (2) ryzyko kapitałowe - ryzyko, że Emitent ma niewystarczający poziom lub skład kapitału; oraz (3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko, że Emitent będzie narażony na wahania kapitału lub dochodów z powodu niedopasowania ekspozycji stóp procentowych (niehandlowych) jego aktywów i zobowiązań. Zgodnie z Dyrektywą 2014/59/UE („Dyrektywa w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków”), istotne uprawnienia zostały przyznane Właściwym Organom ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji w celu wdrożenia różnych środków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz opcji w zakresie stabilizacji w odniesieniu do irlandzkiego banku lub firmy inwestycyjnej (obecnie obejmującej Emitenta) (w tym m.in. mechanizmu umorzenia lub konwersji zobowiązań (*ang. bail-in*), które daje Właściwemu Organowi ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji prawo do umorzenia określonych roszczeń niezabezpieczonych wierzycieli upadającego podmiotu właściwego (które to umorzenie może skutkować redukcją takich roszczeń do zera) oraz do przekształcenia określonych niezabezpieczonych roszczeń dłużnych na kapitał własny lub inne instrumenty własnościowe) w okolicznościach, w których Właściwy Organ ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji posiada pewność, że odpowiednie warunki restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zostały spełnione.

- **Ryzyko operacyjne i ryzyko modelu:** Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia przez Emitenta straty z powodu nieodpowiednich lub wadliwych procesów lub systemów, czynników ludzkich lub z powodu zdarzeń zewnętrznych, w przypadku których pierwotna przyczyna nie wynika z ryzyka kredytowego lub rynkowego. Ryzyko modelu to możliwość wystąpienia negatywnych skutków decyzji podjętych na podstawie nieprawidłowych lub niewłaściwie wykorzystanych wyników i raportów opartych na modelach.
- **Ryzyko związane z postępowaniem, reputacją i prawem oraz kwestie prawne, konkurencyjne i regulacyjne:** Ryzyko związane z postępowaniem to ryzyko wyrządzenia szkody odbiorcom, klientom, ryzyko działania na szkodę integralności rynku, skutecznej konkurencji lub Emitenta, z powodu niewłaściwego świadczenia usług finansowych, w tym przypadków umyślnego lub wynikającego z zaniedbania niewłaściwego postępowania. Ryzyko związane z reputacją to ryzyko, że dane działanie, transakcja, inwestycja, zdarzenie, decyzja lub relacja biznesowa obniży wiarę w uczciwość i/lub kompetencje Emitenta. Emitent prowadzi działalność na wysoce regulowanym rynku, co naraża go na ryzyko prawne wynikające z (i) dużej ilości przepisów prawa i regulacji mających zastosowanie do prowadzonej przez niego działalności, które są bardzo dynamiczne, mogą różnić się w zależności od jurysdykcji i mogą być niejasne w zastosowaniu do konkretnych okoliczności, zwłaszcza w nowych i rozwijających się obszarach; oraz (ii) zróżnicowanego i zmieniającego się charakteru działalności i praktyk biznesowych Emitenta. W każdym przypadku naraża to Emitenta na ryzyko straty lub nałożenia kar, odszkodowań lub grzywien z powodu niewykonania przez członków Emitenta ich odpowiednich obowiązków, w tym niespełnienia wymogów prawnych, regulacyjnych lub umownych. Ryzyko prawne może powstać w związku z którymkolwiek z czynników ryzyka opisanych powyżej.

W II kwartale 2023 r. główne ryzyko "Ryzyko postępowania" zostało rozszerzone o "Ryzyko przepisów prawa, zasad i regulacji (LRR)" i w konsekwencji przemianowane na "Ryzyko braku zgodności". Odzwierciedlając to, definicja ryzyka braku zgodności jest następująca: "Ryzyko złych wyników dla lub szkód dla klientów i rynków, wynikające z dostarczania produktów i usług firmy (znane również jako "Ryzyko postępowania") oraz ryzyko dla Banku, jego klientów lub rynków wynikające z nieprzestrzegania przepisów prawa, zasad i regulacji mających zastosowanie do firmy (znane również jako Ryzyko przepisów prawa, zasad i regulacji "Ryzyko LRR")". Definicja głównego ryzyka "Ryzyka Prawnego" została zaktualizowana do: "Ryzyko straty lub nałożenia kar, odszkodowań lub grzywien w wyniku niespełnienia przez firmę obowiązujących przepisów prawa, zasad i regulacji lub wymogów umownych lub dochodzenia lub obrony swoich praw własności intelektualnej". Zmienione ramy obowiązują od czerwca 2023 roku.

„Uprawnienia do umorzenia lub konwersji zobowiązań w Irlandii” (*ang. "Irish Bail-in Power"*) oznaczają wszelkie uprawnienia do umorzenia, konwersji, przeniesienia, modyfikacji i/lub zawieszenia istniejące każdorazowo na mocy jakichkolwiek przepisów prawa, regulacji, zasad lub wymogów odnoszących się do postępowania naprawczego wobec banków, spółek z grupy bankowej, instytucji kredytowych i/lub firm inwestycyjnych zarejestrowanych w Irlandii, obowiązujących i mających zastosowanie w Irlandii do Emitenta, w tym między innymi wszelkie takie przepisy prawa, regulacje, zasady lub wymogi, które zostały wdrożone, przyjęte lub uchwalone w kontekście jakiegokolwiek dyrektywy lub rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej ustanawiającego ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w brzmieniu, w jakim dyrektywa ta została lub może zostać każdorazowo zmieniona i zgodnie z którymi zobowiązania banku, spółki z grupy bankowej, instytucji kredytowej lub firmy inwestycyjnej lub jakiegokolwiek z jej podmiotów powiązanych mogą zostać ograniczone, unieważnione, zmienione, przeniesione i/lub przekształcone na akcje lub inne papiery wartościowe lub zobowiązania dłużnika lub jakiegokolwiek innej osoby.

„Właściwy Organ ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji” oznacza Centralny Bank Irlandii (*ang. Central Bank of Ireland*), Jednolitą Radę ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (*ang. Single Resolution Board*) ustanowiony zgodnie z Rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (Rozporządzenie SRM) i/lub każdy inny organ uprawniony każdorazowo do wykonywania lub udziału w wykonywaniu uprawnień do umorzenia lub konwersji zobowiązań w Irlandii.

„Papiery Wartościowe” oznaczają wszelkie papiery wartościowe wyemitowane przez Emitenta opisane w każdej nocie w sprawie papierów wartościowych i, w stosownych przypadkach, w podsumowaniu, które czytane łącznie z niniejszym Dokumentem Rejestracyjnym składają się na prospekt emisyjny w rozumieniu art. 6 (3) Rozporządzenia Prospektowego lub w każdym bazowym prospekcie emisyjnym w rozumieniu art. 8 Rozporządzenia Prospektowego lub w innym dokumencie ofertowym, do którego niniejszy Dokument Rejestracyjny może zostać włączony przez odniesienie.

„Rozporządzenie SRM” oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiające jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010, z późniejszymi zmianami lub zastąpieniami.