

PRÍLOHA

Táto príloha k registračnému dokumentu (ďalej len „príloha“) bola vypracovaná na účely článku 26 ods. 4 nariadenia (EÚ) 2017/1129 (ďalej len „nariadenie o prospekte“). Táto príloha sa má čítať ako úvod k registračnému dokumentu.

Akékoľvek rozhodnutie ohľadom investície do dlhových alebo derivátových cenných papierov emitenta by sa malo zakladať na zvážení registračného dokumentu ako celku a podmienok týchto cenných papierov uvedených v príslušnom prospekte alebo v inom ponukovom dokumente zo strany investora; investor by mohol prísť o všetok alebo časť investovaného kapitálu; v prípade podania žaloby na súd, ktorá sa týka informácií obsiahnutých v registračnom dokumente, sa podľa vnútroštátneho práva môže stať, že žalujúci investor bude musieť pred začatím súdneho konania znášať náklady na preklad registračného dokumentu; občianskoprávna zodpovednosť sa vzťahuje iba na tie osoby, ktoré súdu predložili prílohu vrátane akéhokoľvek jej prekladu, ale iba v prípade, že je príloha zavádzajúca, nepresná alebo v rozpore s ostatnými časťami registračného dokumentu, alebo ak neposkytuje v spojení s ostatnými časťami registračného dokumentu kľúčové informácie, ktoré majú investorom pomôcť pri zvažovaní rozhodnutia, či investovať do takých cenných papierov.

Kto je emitent cenných papierov?

Sídlo a právna forma emitenta

Barclays Bank Ireland PLC (ďalej len „**emitent**“) je akciová spoločnosť zapísaná v Írsku pod číslom spoločnosti 396330. Zodpovednosť členov emitenta je obmedzená. Emitent bol založený v Írsku dňa 12. januára 2005 a má sídlo na adrese One Molesworth Street, Dublin 2, D02 RF29, Írsko (telefónne číslo +353 1618 2600). Identifikátor právnickej osoby (LEI) emitenta je 2G5BKIC2CB69PRJH1W31.

Hlavné činnosti emitenta

Emitent patrí do skupiny BBPLC. Hlavnými činnosťami emitenta sú poskytovanie služieb korporátneho a investičného bankovníctva právnickým osobám Európskej únie („EÚ“), služieb retailového bankovníctva v Nemecku a v Taliansku a služieb privátneho bankovníctva klientom z EÚ.

Výraz „**skupina BBPLC**“ znamená spoločnosť Barclays Bank PLC spolu s jej dcérskymi spoločnosťami.

Hlavní akcionári emitenta

Celé emitované kmeňové imanie emitenta je v konečnom vlastníctve spoločnosti Barclays Bank PLC (konečný užívateľ výhod). Celé emitované kmeňové imanie spoločnosti Barclays Bank PLC je v konečnom vlastníctve spoločnosti Barclays PLC (konečný užívateľ výhod). Barclays PLC je najvyššie postavenou holdingovou spoločnosťou v skupine.

Výraz „**Skupina**“ znamená Barclays PLC spolu s jej dcérskymi spoločnosťami.

Totožnosť hlavných výkonných riaditeľov emitenta

Hlavnými výkonnými riaditeľmi emitenta sú Francesco Ceccato (generálny riaditeľ a výkonný riaditeľ) a Jasper Hanebuth (finančný riaditeľ a výkonný riaditeľ).

Totožnosť štatutárnych audítorov emitenta

Štatutárnym audítorom emitenta je spoločnosť KPMG, autorizovaní účtovníci a registrovaní audítori (Chartered Accountants Ireland), so sídlom na adrese 1 Harbourmaster Pl, International Financial Services Centre, Dublin 1, D01 F6F5, Írsko.

Aké sú kľúčové finančné informácie týkajúce sa emitenta?

Emitent odvodil vybrané finančné informácie za roky končiace sa 31. decembra 2022 a 31. decembra 2021, ktoré sú uvedené v nasledujúcej tabuľke, z ročných účtovných závierok emitenta za roky končiace sa 31. decembra 2022 a 2021 čo, okrem finančných informácií podľa odseku „Niektoré ukazovatele z účtovnej závierky“ bolo predmetom auditu s nepodmieneným (nemodifikovaným) názorom zo strany KPMG. Vybrané finančné informácie uvedené v nasledujúcej tabuľke za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 a 30. júna 2022 boli odvodené z neauditovaného oznámenia priebežných výsledkov hospodárenia emitenta za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023.

Výkaz ziskov a strát

	K 30. júnu (neauditované)		K 31. decembru	
	2023	2022	2022	2021
	(v mil. EUR)		(v mil. EUR)	
Čistý úrokový výnos.....	185	148	320	312
Čistý výnos z poplatkov a provízií.....	519	471	929	771
Čistý výnos z obchodovania.....	197	149	218	152
Poplatky za znehodnotenie úverov.....	(37)	(28)	(167)	97
Zisk pred zdanením.....	219	152	157	325
Zisk po zdanení.....	174	120	100	235

Súvaha

	K 30. júnu (neauditované)		K 31. decembru	
	2023	2022	2022	2021
	(v mil. EUR)		(v mil. EUR)	
Hotovosť a zostatky v centrálnej banke	29 219	30 540	24 125	
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	1 337	1 412	903	
Úvery a preddavky poskytnuté zákazníkom	13 799	13 861	13 004	
	152 578	132	117	
Aktíva spolu		534	112	
Vklady od bánk	3 665	3 628	4 252	
Vklady od zákazníkov	29 780	25 793	21 382	
Dlhové cenné papiere v emisii	2 266	3 139	3 397	
Podriadené záväzky	4 831	4 679	3 171	
Vlastné imanie spolu	6 793	6 515	5 899	

Niektoré ukazovatele z účtovnej závierky

	K 30. júnu	K 31. decembru	
	2023	2022	2021
	(%)	(%)	(%)
Vlastný kapitál Tier 1 ¹	16,7 ²	16,7	16,1

¹ Vráťane určitých rezerv. Pomerový ukazovateľ Vlastný kapitál Tier 1 k 31. decembru 2021 bol úmerne upravený.

² Vlastný kapitál Tier 1 vyjadrený v % a Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR k 30. júnu 2023 zahŕňa zisky za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023. Vynímajúc tieto zisky, zahrnutie ktorých je predmetom regulátorného schválenia, Vlastný kapitál Tier 1 vyjadrený v % by bol 16,3% a ukazovateľ finančnej páky by bol 4,9%.

Celkový regulatórny kapitál ³	22,4	22,4	21,4
Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR ⁴⁵	5,1	5,8	6,6
Ukazovateľ krytia likvidity	176	194	171
Pomer čistého stabilného financovania	143	149	148

Aké sú kľúčové riziká, ktoré sú špecifické pre emitenta?

Emitent identifikoval širokú škálu rizík, ktorým je vystavené jeho podnikanie. Podstatné riziká sú tie, ktorým vrcholový manažment venuje osobitnú pozornosť a ktoré by mohli spôsobiť, že sa dosiahnutie stratégie, výsledky operácií, finančný stav a/alebo vyhladky emitenta zásadne odchyľia od očakávaní. Vznikajúce riziká sú riziká, ktoré obsahujú neznáme zložky, ktorých dopad by sa mohol vykryštalizovať v rámci dlhšieho časového obdobia. Okrem toho môžu mať na emitenta podobný dopad aj niektoré ďalšie faktory, ktoré sám nedokáže ovplyvniť, a to vrátane eskalácie globálnych konfliktov, teroristických činov, prírodných katastrof, pandémie a podobných udalostí, i keď tieto nie sú nižšie podrobnejšie uvedené.

- **Podstatné existujúce a vznikajúce riziká, ktoré môžu mať prípadný dopad na viac ako jedno hlavné riziko:** Okrem podstatných a vznikajúcich rizík, ktoré majú dopad na nižšie uvedené hlavné riziká, existujú tiež podstatné existujúce a vznikajúce riziká, ktoré môžu mať potencionálny vplyv na viac ako jedno z týchto hlavných rizík. Ide o tieto riziká: (i) potenciálne nepriaznivé globálne a miestne hospodárske a trhové podmienky, ako aj geopolitické vývojové trendy; (ii) dopad COVID-19 (iii) vplyv zmien úrokových sadzieb na ziskovosť emitenta; (iv) konkurenčné prostredia odvetvia bankovníctva a finančných služieb; (v) jednotlivé body regulačných zmien a ich dopad na obchodný model; (vi) dopad reforiem referenčných úrokových sadzieb na emitenta; a (vii) riziká spojené s realizáciou a vykonávaním zmien.
- **Klimatické riziko:** Klimatické riziko predstavuje vplyv na finančné a prevádzkové riziká vyplývajúce zo zmeny klímy prostredníctvom fyzických rizík, rizík spojených s prechodom na nízkouhlíkové hospodárstvo a súvisiacich rizík vznikajúcich v dôsledku druhoradých vplyvov týchto dvoch faktorov na portfóliá.
- **Úverové a trhové riziká:** Úverové riziko je riziko straty, ktorá emitentovi vyplýva vtedy, keď si klienti, zákazníci alebo protistrany neplnia v plnom rozsahu svoje záväzky voči členom emitenta. Emitent je vystavený rizikám vyplývajúcim zo zmien kvality úverov a návratnosti úverov a preddavkov splatných na strane dlžníkov a protistrán. Trhové riziko je riziko straty vyplývajúcej z potenciálnej nepriaznivej zmeny hodnoty aktív a pasív emitenta z dôvodu fluktuácie trhových premenných.
- **Pokladničné a kapitálové riziko a riziko, že sa na emitenta vzťahujú podstatné právomoci v oblasti riešenia krízových situácií:** Emitent čelí trom základným typom pokladničného a kapitálového rizika, ktorými sú 1) riziko likvidity - riziko, že emitent si nebude schopný plniť svoje zmluvné alebo podmienené záväzky, alebo že nebude mať primeranú výšku stabilného financovania a likvidity na podporu svojich aktív, na ktoré môžu vplývať aj zmeny úverového ratingu, 2) kapitálové riziko - riziko, že emitent nebude mať dostatočnú úroveň alebo zloženie kapitálu; a 3) úrokové riziko v bankovej knihe - riziko, že emitent bude vystavený volatilita kapitálu alebo výnosov z dôvodu nesúladu medzi úrokovými expozíciami jeho (neobchodovaných) aktív a pasív. Podľa smernice 2014/59/EÚ („Smernica a ozdravení a riešení krízových situácií bánk“) majú príslušné orgány pre riešenie krízových situácií udelené značné právomoci na zavádzanie rôznych opatrení na riešenie krízových situácií a možnosti

³ Vráťane určitých rezerv. Celkový regulatórny kapitál platný k 31. decembru 2021 bol úmerne upravený.

⁴ Vráťane určitých rezerv. Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR (Nariadenia o kapitálových požiadavkách) k 31. decembru 2021 bol úmerne upravený.

⁵ Vypočítané s použitím ustanovení IFRS9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 platných k dátumu vykazovania.

stabilizácie voči írskej banke alebo investičnej spoločnosti (, ktoré v súčasnosti zahŕňajú aj emitenta) (vrátane, ale nielen, nástroja na záchranu pomocou vnútorných zdrojov, ktorý dáva príslušnému orgánu pre riešenie krízových situácií právomoc odpísať určité pohľadávky nezabezpečených veriteľov relevantného subjektu v ťažkostiach (pričom takýto odpis môže mať za následok zníženie týchto pohľadávok na nulu) a previesť určitú nezabezpečenú dlhovú pohľadávku na vlastné imanie alebo iné nástroje vlastníctva) za okolností, pri ktorých je príslušný orgán pre riešenie krízových situácií presvedčený, že tieto okolnosti spĺňajú príslušné podmienky na riešenie krízových situácií.

- **Prevádzkové a modelové riziká:** Prevádzkové riziko je riziko straty, ktorá emitentovi vyplýva z neprimeraných alebo nefungujúcich procesov alebo systémov, ľudských faktorov alebo z dôvodu externých udalostí, ktorých hlavnou príčinou nie sú úverové alebo trhové riziká. Modelové riziko predstavuje možnosť nepriaznivých následkov vyplývajúcich z rozhodnutí, ktoré vychádzajú z nesprávnych alebo zneužitých výstupov a správ modelu.
- **Riziko správania, reputačné a právne riziká a právne, konkurenčné a regulačné záležitosti:** Riziko správania je riziko poškodenia zákazníkov, klientov, integrity trhu, účinnej súťaže alebo emitenta, ktoré vyplýva z neprimeranej ponuky finančných služieb vrátane prípadov úmyselného alebo nebanlivého konania. Reputačné riziko je riziko, že úkon, transakcia, investícia, udalosť, rozhodnutie alebo obchodný vzťah znížia dôveru v bezúhonnosť a/alebo schopnosti emitenta. Emitent vykonáva svoju činnosť v rámci vysoko regulovaného trhu, ktorý ho vystavuje právnomu riziku vyplývajúcemu z (i) množstva zákonov a predpisov, ktoré sa vzťahujú na podniky, ktoré emitent prevádzkuje a ktoré sú veľmi dynamické, môžu sa medzi jednotlivými jurisdikciami líšiť a môžu byť nejasné pri ich uplatňovaní na konkrétne okolnosti, najmä v nových a vznikajúcich oblastiach a z (ii) rôznorodej a vyvíjajúcej sa povahy podnikov a obchodných postupov emitenta. V každom prípade je tým emitent vystavený riziku straty alebo uvalenia sankcií, náhrad škôd alebo pokút za nedodržanie príslušných povinností, vrátane právnych, regulačných alebo zmluvných požiadaviek zo strany členov emitenta. Právne riziko môže nastať v súvislosti s ľubovoľným z rizikových faktorov, ktoré sú zhrnuté vyššie.

V 2. štvrtroku 2023 bolo hlavné riziko „riziko správania“ rozšírené o „riziko zákonov, pravidiel a predpisov (ZPP)“ a následne premenované na „riziko zhody“. Vo svetle týchto skutočností je vymedzenie rizika zhody nasledovné: „Riziko slabých výsledkov, resp. ujmy pre zákazníkov, klientov a trhy, ktoré vyplýva z poskytovania produktov a služieb spoločnosti (známe aj ako „riziko správania“) a riziko pre banku, jej klientov, zákazníkov alebo trhy, ktoré vyplýva z nedodržania zákonov, pravidiel a predpisov platných pre spoločnosť (známe aj ako riziko zákonov, pravidiel a predpisov „riziko ZPP“).“ Vymedzenie hlavného rizika „právne riziko“ bolo aktualizované nasledovne: „Riziko straty alebo uloženia penále, náhrad škôd alebo pokút v dôsledku nedodržania platných zákonov, pravidiel a predpisov alebo zmluvných požiadaviek zo strany spoločnosti, resp. v dôsledku nepresadenia alebo neobhájenia si svojich práv duševného vlastníctva.“ Revidovaný rámec je platný od júna 2023.“

„**Irish Bail-in Power** (nástroj na záchranu banky z vnútorných zdrojov)“ znamená právomoc na akékoľvek odpísanie, konverziu, prevod, úpravu a/alebo suspendovanie, ktorá z času na čas existuje podľa zákonov, predpisov, pravidiel alebo požiadaviek týkajúcich sa riešenia krízových situácií bánk, spoločností skupiny bánk, úverových inštitúcií a/alebo investičných spoločností zaregistrovaných v Írsku, ktoré pôsobia v Írsku a sú relevantné v Írsku pre emitenta, vrátane, ale bez obmedzenia, na také zákony, predpisy, pravidlá alebo požiadavky, ktoré sú implementované, prijaté alebo uzákonené v kontexte ľubovoľnej smernice Európskej

únie alebo nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady, ktoré stanovujú rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností, v platnom znení, podľa ktorých je možné záväzky banky, spoločnosti skupiny bánk alebo úverovej inštitúcie alebo investičnej spoločnosti alebo ľubovoľnej jej pridruženej spoločnosti znížiť, zrušiť, zmeniť, previesť a/alebo konvertovať na akcie alebo iné cenné papiere alebo záväzky povinnej osoby alebo ľubovoľnej inej osoby.

„**Príslušný orgán pre riešenie krízových situácií**“ znamená Írsku centrálnu banku, Jednotnú radu pre **riešenie** krízových situácií zriadenú podľa nariadenia o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRM) a/alebo akýkoľvek iný orgán oprávnený z času na čas vykonávať alebo sa zúčastňovať na výkone írskej právomoci záchrany pomocou vnútorných zdrojov.

„**Cenné papiere**“ sú akékoľvek cenné papiere vydané emitentom, ktoré sú opísané v niektorom opise cenných papieroch, prípadne v súhrne, ktoré v spojení s týmto registračným dokumentom tvoria prospekt na účely článku 6 ods. 3 nariadenia o prospekte, alebo v akomkoľvek základnom prospekte na účely článku 8 nariadenia o prospekte, alebo v inom ponukovom dokumente, do ktorého môže byť tento registračný dokument zahrnutý pomocou odkazu.

„**Nariadenie SRM**“ znamená nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1093/2010, v znení neskorších zmien a doplnení.