

## BIJLAGE

*Deze bijlage bij het Registratiedocument (de "Bijlage") is opgesteld voor de toepassing van artikel 26, lid 4, van Verordening (EU) 2017/1129 (de "Prospectusverordening"). Deze Bijlage moet worden gelezen als een inleiding op het Registratiedocument.*

*Elke beslissing om te beleggen in schuld- of afgeleide effecten van de Emittent moet gebaseerd zijn op een overweging van het Registratiedocument als geheel en de algemene voorwaarden van dergelijke effecten, zoals uiteengezet in het relevante prospectus of ander aanbiedingsdocument door de belegger; de belegger zou het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk kunnen verliezen; wanneer een vordering met betrekking tot de informatie in een Registratiedocument voor de rechter wordt gebracht, zou de eiser-belegger, volgens het nationale recht, de kosten van de vertaling van het Registratiedocument moeten dragen voordat de gerechtelijke procedure wordt gestart; de wettelijke aansprakelijkheid geldt alleen voor de personen die de Bijlage met inbegrip van een vertaling daarvan hebben ingediend, maar alleen wanneer de Bijlage misleidend, onjuist of inconsistent is wanneer deze samen met de andere delen van het Registratiedocument wordt gelezen, of wanneer deze samen met de andere delen van het Registratiedocument geen essentiële informatie bevat om de beleggers te helpen bij het overwegen of zij in dergelijke effecten willen beleggen.*

Wie is de Emittent van de effecten?
<p><b>Zetel en rechtsvorm van de Emittent</b></p> <p>Barclays Bank Ireland PLC (de "<b>Emittent</b>") is een naamloze vennootschap, die in Ierland is geregistreerd onder ondernemingsnummer 396330. De aansprakelijkheid van de leden van de Emittent is beperkt. De Emittent werd opgericht in Ierland op 12 januari 2005 en heeft zijn maatschappelijke zetel te One Molesworth Street, Dublin 2, D02 RF29, Ierland (telefoonnummer +353 1618 2600). De Code voor Juridische Entiteiten (<i>Legal Entity Identifier</i>) (LEI) van de Emittent is 2G5BKIC2CB69PRJH1W31.</p> <p><b>Belangrijkste activiteiten van de Emittent</b></p> <p>De Emittent maakt deel uit van de BBPLC Groep. De belangrijkste activiteiten van de Emittent zijn het verlenen van bedrijfs- en investeringsbankdiensten aan ondernemingen in de Europese Unie ("<b>EU</b>"), retailbankdiensten in Duitsland en Italië en private bankdiensten aan EU-klanten.</p> <p>De term "<b>BBPLC Groep</b>" betekent Barclays Bank PLC samen met haar dochterondernemingen.</p> <p><b>Belangrijke aandeelhouders van de Emittent</b></p> <p>Het volledige geplaatste gewone aandelenkapitaal van de Emittent is eigendom van Barclays Bank PLC. Het volledige geplaatste gewone aandelenkapitaal van Barclays Bank PLC is eigendom van Barclays PLC. Barclays PLC is de uiteindelijke holdingvennootschap van de Groep.</p> <p>De term "<b>Groep</b>" betekent Barclays PLC samen met haar dochterondernemingen.</p> <p><b>Identiteit van de belangrijkste gedelegeerd bestuurders van de Emittent</b></p> <p>De belangrijkste gedelegeerd bestuurders van de Emittent zijn Francesco Ceccato (Chief Executive Officer en Executive Director) en Jasper Hanebuth (Chief Financial Officer en Executive Director).</p> <p><b>Identiteit van de commissaris-revisoren van de Emittent</b></p> <p>De commissaris-revisoren van de Emittent zijn KPMG, registeraccountants en bedrijfsrevisoren (Chartered Accountants in Ierland), 1 Harbourmaster Pl, International Financial Services Centre, Dublin 1, D01 F6F5, Ierland.</p>
Wat is de belangrijkste financiële informatie over de Emittent?
<p>De Emittent heeft de geselecteerde financiële informatie die is opgenomen in de onderstaande tabel voor de jaren eindigend op 31 december 2022 en 31 december 2021 afgeleid van de jaarrekeningen van de Emittent voor de jaren eindigend op 31 december 2022 en 2021, die, met uitzondering van de financiële informatie onder het hoofdstuk getiteld "<i>Bepaalde Ratio's uit de Jaarrekeningen</i>", is gecontroleerd met een goedkeurende</p>

verklaring verstrekt door KPMG. De geselecteerde financiële informatie in de onderstaande tabel voor de zes maanden eindigend op 30 juni 2023 en 30 juni 2022 werd afgeleid van de bekendmaking van de niet-gecontroleerde tussentijdse resultaten van de Emittent met betrekking tot de zes maanden eindigend op 30 juni 2023.

### Winst- en Verliesrekening

	Per 30 juni (niet-gecontroleerd)		Per 31 december	
	2023	2022	2022	2021
	(miljoen EUR)		(miljoen EUR)	
Netto renteopbrengst .....	185	148	320	312
Netto-inkomsten uit vergoedingen en commissies.....	519	471	929	771
Netto handelsinkomsten.....	197	149	218	152
Waardevermindering van kredieten .....	(37)	(28)	(167)	97
Winst voor belasting.....	219	152	157	325
Winst na belastingen .....	174	120	100	235

### Balans

	Per 30 juni (niet-gecontroleerd)	Per 31 december	
	2023	2022	2021
	(miljoen EUR)		(miljoen EUR)
Geldmiddelen en tegoeden bij de centrale bank .....	29.219	30.540	24.125
Leningen en voorschotten aan banken .....	1.337	1.412	903
Leningen en voorschotten aan klanten.....	13.799	13.861	13.004
Totaal activa .....	152.578	132.534	117.112
Deposito's van banken .....	3.665	3.628	4.252
Deposito's van klanten.....	29.780	25.793	21.382
Uitgegeven schuldbewijzen .....	2.266	3.139	3.397
Achtergestelde verplichtingen.....	4.831	4.679	3.171
Totaal eigen vermogen .....	6.793	6.515	5.899

### Bepaalde Ratio's uit de Jaarrekeningen

	Per 30 juni	Per 31 december	
	2023	2022	2021
	(%)	(%)	
Gewone aandelen bestaand Tier 1-kapitaal ( <i>Common Equity Tier 1 capital</i> ) <sup>1</sup> .....	16,7 <sup>2</sup>	16,7	16,1
Totaal toetsingsvermogen <sup>3</sup> .....	22,4	22,4	21,4

<sup>1</sup> Bepaalde reserves inbegrepen. De CET1-ratio van 31 december 2021 is dienovereenkomstig aangepast.

<sup>2</sup> Het CET1 % en CRR-hefboomwerkingsratio op 30 juni 2023 is inclusief de winst voor de zes maanden eindigend op 30 juni 2023. Exclusief deze winst, waarvan de opname moet worden goedgekeurd door de toezichthouder, zou het CET1 % 16,3% zijn en de hefboomwerkingsratio 4,9%.

<sup>3</sup> Bepaalde reserves inbegrepen. Het totaal toetsingsvermogen van 31 december 2021 is dienovereenkomstig aangepast.

CRR-hefboomwerkingsratio <sup>45</sup> .....	5,1	5,8	6,6
Liquiditeitsdekkingsgraad	176	194	171
Netto stabiele financieringsratio	143	149	148

#### Wat zijn de belangrijkste risico's die specifiek zijn voor de Emittent?

De Emittent heeft een brede waaier van risico's geïdentificeerd waaraan zijn activiteiten zijn blootgesteld. Materiële risico's zijn risico's waaraan het senior management bijzondere aandacht besteedt en die ertoe kunnen leiden dat de uitvoering van de strategie van de Emittent, de resultaten van de operaties, de financiële toestand en/of de vooruitzichten materieel afwijken van de verwachtingen. Opkomende risico's zijn risico's die onbekende componenten hebben en waarvan de impact over een langere periode zou kunnen kristalliseren. Bovendien kunnen bepaalde andere factoren waarover de Emittent geen controle heeft, zoals escalatie van wereldwijde conflicten, terreurdaden, natuurrampen, pandemieën en soortgelijke gebeurtenissen, hoewel ze hieronder niet nader worden toegelicht, een soortgelijke impact hebben op de Emittent.

- **Materiële bestaande en opkomende risico's die meer dan één hoofdrisico kunnen beïnvloeden:** Naast de materiële en opkomende risico's die van invloed zijn op de hieronder beschreven hoofdrisico's, zijn er ook materiële bestaande en opkomende risico's die mogelijk meer dan één van deze hoofdrisico's beïnvloeden. Deze risico's zijn: (i) potentieel ongunstige wereldwijde en lokale economische en marktomstandigheden, alsmede geopolitieke ontwikkelingen; (ii) de impact van COVID-19; (iii) de impact van rentewijzigingen op de winstgevendheid van de Emittent; (iv) het concurrentieklimaat in het bankwezen en de financiële dienstverlening; (v) de agenda voor veranderingen in de regelgeving en het effect op het bedrijfsmodel; (vi) het effect van de benchmarkrentehervormingen op de Emittent; en (vii) risico's in verband met de oplevering van wijzigingen en uitvoering ervan.
- **Klimaatrisico:** Het klimaatrisico is het effect op financiële en operationele risico's ten gevolge van de klimaatverandering via fysieke risico's, risico's in verband met de overgang naar een koolstofarmere economie en daarmee samenhangende risico's ten gevolge van tweede-orde-effecten van deze twee drijvende krachten op portefeuilles.
- **Krediet- en Marktrisico's:** Kredietrisico is het risico van verlies voor de Emittent als gevolg van het niet volledig nakomen door cliënten, klanten of tegenpartijen van hun verplichtingen tegenover leden van de Emittent. De Emittent is onderhevig aan risico's die voortvloeien uit wijzigingen in kredietkwaliteit en de terugvorderingspercentages voor leningen en voorschotten die verschuldigd zijn door kredietnemers en tegenpartijen. Marktrisico is het risico van verlies als gevolg van mogelijke negatieve veranderingen in de waarde van de activa en passiva van de Emittent als gevolg van schommelingen in de marktvariabelen.
- **Schatkist- en kapitaalrisico en het risico dat de Emittent onderworpen is aan aanzienlijke afwikkelingsbevoegdheden:** Er zijn drie primaire soorten schatkist- en kapitaalrisico's waarmee de Emittent wordt geconfronteerd, namelijk (1) liquiditeitsrisico – het risico dat de Emittent niet in staat is zijn contractuele of voorwaardelijke verplichtingen na te komen of dat hij niet beschikt over het gepaste bedrag aan stabiele financiering en liquiditeit om zijn activa te ondersteunen, wat ook kan worden beïnvloed door wijzigingen in de kredietrating; (2) kapitaalrisico – het risico dat de Emittent over onvoldoende kapitaal beschikt of een ontoereikende samenstelling van kapitaal heeft; en (3) renterisico in de bankportefeuille – het risico dat de Emittent wordt blootgesteld aan kapitaal- of inkomensvolatiliteit als gevolg van een wanverhouding tussen de renterisico's van zijn (niet-verhandelde) activa en passiva. In het kader van Richtlijn 2014/59/EU (de "**Herstel- en Afwikkelingsrichtlijn voor Banken**"), worden aan de Relevante Afwikkelingsautoriteiten aanzienlijke bevoegdheden verleend om diverse afwikkelingsmaatregelen en stabiliseringsopties te implementeren met betrekking tot een Ierse bank of beleggingsonderneming (momenteel met inbegrip van de Emittent) (met inbegrip van, maar niet beperkt tot, het instrument van de inbreng van de particuliere sector, dat een Relevante Afwikkelingsautoriteit de bevoegdheid verleent om bepaalde vorderingen van concurrente schuldeisers van een faillerende relevante entiteit af te schrijven (welke afschrijving ertoe kan leiden dat dergelijke vorderingen tot nul worden gereduceerd) en om bepaalde concurrente schuldvorderingen in aandelenkapitaal of andere eigendomsinstrumenten om te zetten)

<sup>4</sup> Bepaalde reserves inbegrepen. Het CRR-hefboomwerkingsratio van 31 december 2021 is dienovereenkomstig aangepast.

<sup>5</sup> Berekend volgens de IFRS9-regels van Verordening (EU) nr. 575/2013 die op de verslagdatum van toepassing zijn.

in omstandigheden waarin de Relevante Afwikkelingsautoriteit ervan overtuigd is dat aan de desbetreffende afwikkelingsvoorwaarden is voldaan.

- **Operationele en modelrisico's:** Operationeel risico is het risico van verlies voor de Emittent door ontoereikende of gebrekkige procedures of systemen, menselijke factoren of als gevolg van externe gebeurtenissen waarbij de hoofdoorzaak niet te wijten is aan krediet- of marktrisico's. Modelrisico is de mogelijkheid van negatieve gevolgen van beslissingen op basis van onjuiste of misbruikte modeluitkomsten en -rapporten.
- **Gedrags-, reputatie- en wettelijke risico's en juridische, mededingings- en reglementaire aangelegenheden:** Gedragsrisico is het risico op nadelen voor klanten, cliënten, marktintegriteit, daadwerkelijke concurrentie of de Emittent door ontoereikende levering van financiële diensten, met inbegrip van opzettelijk wangedrag of nalatigheid. Reputatierisico is het risico dat een handeling, transactie, investering, gebeurtenis, beslissing of zakelijke relatie het vertrouwen in de integriteit en/of competentie van de Emittent ondermijnt. De Emittent voert activiteiten uit in een sterk gereguleerde markt, hetgeen hem aan juridische risico's blootstelt. Deze risico's vloeien voort uit (i) de talrijke wetten en regels die van toepassing zijn op de activiteiten die hij uitoefent, die zeer dynamisch zijn, van rechtsgebied tot rechtsgebied kunnen verschillen en onduidelijk kunnen zijn in de toepassing ervan op bijzondere omstandigheden, in het bijzonder in nieuwe en opkomende gebieden; en (ii) het gediversifieerde en evoluerende karakter van de activiteiten van de Emittent en de bedrijfspraktijken. In elk van deze gevallen stelt dit de Emittent bloot aan het risico van verlies of het opleggen van sancties, schadevergoedingen of boetes als gevolg van het niet nakomen van de respectieve verplichtingen door de leden van de Emittent, met inbegrip van de wettelijke, regelgevende of contractuele vereisten. Wettelijke risico's kunnen zich voordoen in verband met elk van de risicofactoren die hierboven zijn samengevat.

In het tweede kwartaal van 2023 werd het hoofdrisico "*Gedragsrisico*" uitgebreid met het "*risico op 'Wetten, Regels en Voorschriften (LRR)'*" en omgedoopt tot "*Compliance Risico*". De definitie van compliance risico is als volgt: "Het risico van slechte resultaten voor, of schade aan, klanten, cliënten en markten, als gevolg van de levering van de producten en diensten van de onderneming (ook bekend als "*Gedragsrisico*") en het risico voor de Bank, haar cliënten, klanten of markten als gevolg van het niet naleven van de wetten, regels en voorschriften die van toepassing zijn op de onderneming (ook bekend als het Wetten, Regels en Voorschriften Risico "*LRR-Risico*")." De definitie van het hoofdrisico "*Wettelijk Risico*" werd bijgewerkt tot: "Het risico van verlies of het opleggen van boetes, schadevergoedingen of boetes als gevolg van het niet naleven door de onderneming van toepasselijke wetten, regels en voorschriften of contractuele vereisten of het doen gelden of verdedigen van haar intellectuele eigendomsrechten." Het herziene raamwerk is van kracht vanaf juni 2023.

"**Ierse Bevoegdheid omtrent de Inbreng van de Particuliere Sector**" betekent enige afwaarderings-, omzettings-, overdracht, wijzigings- en/of opschortingsbevoegdheid die van tijd tot tijd bestaat op grond van wetten, voorschriften, regels of vereisten met betrekking tot de afwikkeling van banken, ondernemingen van de bankgroep, kredietinstellingen en/of beleggingsondernemingen met rechtspersoonlijkheid in Ierland die van kracht zijn en die in Ierland van toepassing zijn op de Emittent, met inbegrip van maar niet beperkt tot dergelijke wetten, voorschriften, regels of vereisten die worden geïmplementeerd, goedgekeurd of vastgesteld in het kader van enige richtlijn of verordening van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie tot vaststelling van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, zoals deze van tijd tot tijd is of kan worden gewijzigd, op grond waarvan verplichtingen van een bank, bankgroeponderneming, kredietinstelling of beleggingsonderneming of enige van haar gelieerde ondernemingen kunnen worden verminderd, geannuleerd, gewijzigd, overgedragen en/of omgezet in aandelen of andere effecten of obligaties van de debiteur of enige andere persoon.

"**Relevante Afwikkelingsautoriteit**" betekent de Centrale Bank van Ierland, de krachtens de SRM-Verordening opgerichte *Single Resolution Board* en/of elke andere autoriteit die bevoegd is om van tijd tot tijd de Ierse Bevoegdheid omtrent de Inbreng van de Particuliere Sector uit te oefenen of deel te nemen aan de uitoefening van de Ierse inbreng van de particuliere sector.

"**Effecten**" betekent enige effecten uitgegeven door de Emittent beschreven in enige verrichtingsnota en, indien van toepassing, een samenvatting, die, wanneer ze samen met dit Registratiedocument worden gelezen, een prospectus voor de doeleinden van artikel 6, lid 3, van de Prospectusverordening of in enige basisprospectus voor de doeleinden van artikel 8 van de Prospectusverordening of een ander aanbiedingsdocument waarin dit Registratiedocument door middel van verwijzing kan worden opgenomen, bevatten.

**"SRM Verordening"** betekent Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 15 juli 2014 tot vaststelling van uniforme regels en een uniforme procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een Gemeenschappelijk Afwikkelingsmechanisme en een Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of vervangen.