

MELLÉKLET

A Regisztrációs Dokumentum jelen Melléklete (a „Melléklet”) az EU 2017/1129 számú Rendelete (a „Tájékoztató Rendelet”) céljaira készült. A jelen Mellékletet a Regisztrációs Dokumentum bevezetőjeként kell értelmezni.

A befektető bármely, a Kibocsátó követelésébe vagy származtatott értékpapírjába (derivatívájába) történő befektetési döntésének alapja a Regisztrációs Dokumentum egészének figyelembe vétele kell legyen, valamint ezen értékpapírok szerződési feltételei a vonatkozó tájékoztatókban vagy egyéb ajánlati dokumentumokban foglaltak szerint; a befektető elveszítheti a befektetett tőke egészét, vagy annak egy részét; ha a Regisztrációs Dokumentumban foglalt információkkal kapcsolatban keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy a tagállamok nemzeti jogszabályai alapján a felperes befektetőnek kell viselnie a bírósági eljárás megindítását megelőzően a Melléklet fordításának költségeit; polgári jogi felelősség kizárólag a Mellékletet összeállító személyeket terheli, ideértve annak bármely fordítását, azonban csak abban az esetben, amennyiben a Melléklet a Regisztrációs Dokumentum más elemeivel összevetve félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Regisztrációs Dokumentum más elemeivel, vagy a Melléklet más elemeivel összevetve nem tartalmazza azokat a kiemelt információkat, amelyek célja a befektetők segítése ezen Értékpapírokra vonatkozó befektetési szándékuk kialakításában.

Ki az értékpapírok Kibocsátója?				
<p>A Kibocsátó székhelye és jogi formája A Barclays Bank Ireland PLC (a „Kibocsátó”) egy Írországban nyilvánosan jegyzett részvénytársaság, cégjegyzékszáma: 396330. A Kibocsátó tagjainak felelőssége korlátozott. A Kibocsátót 2005. január 12-én vették nyilvántartásba, bejegyzett székhelye: One Molesworth Street, Dublin 2, D02 RF29, Írország (telefonszám: +353 1618 2600). A Kibocsátó Globális jogalany-azonosító (LEI) száma: 2G5BKIC2CB69PRJH1W31.</p> <p>A Kibocsátó fő tevékenységei A Kibocsátó a BBPLC Csoport tagja. A Kibocsátó fő tevékenységei: vállalati és befektetési banki szolgáltatások nyújtása Európai Unió („EU”) vállalatok számára, lakossági banki szolgáltatások Németországban és Olaszországban, valamint privát banki szolgáltatások Európai Unió ügyfelek számára.</p> <p>A „BBPLC Csoport” a Barclays Bank PLC-t és kapcsolt vállalatait jelenti.</p> <p>A Kibocsátó főbb részvényesei A Kibocsátó összes törzsrészvénytőkéjének tényleges tulajdonosa a Barclays Bank PLC. A Barclays Bank PLC összes törzsrészvénytőkéjének tényleges tulajdonosa a Barclays PLC. A Barclays PLC a Csoportnak a végső holding vállalata.</p> <p>A „Csoport” kifejezés a Barclays PLC-t és leányvállalatait takarja.</p> <p>A Kibocsátó kiemelt vezető tisztségviselői A Kibocsátó kiemelt vezető tisztségviselői: Francesco Ceccato (Vezérigazgató és Ügyvezető Igazgató), valamint Jasper Hanebuth (Pénzügyi Igazgató és Ügyvezető Igazgató).</p> <p>A Kibocsátó kötelezően kijelölendő könyvvizsgálói A Kibocsátó jog szerinti könyvvizsgálója a KPMG, okleveles könyvelő és bejegyzett könyvvizsgáló (Ír Könyvvizsgálói Kamara – Chartered Accountants Ireland), címe: 1 Harbourmaster Pl, International Financial Services Centre, Dublin 1, D01 F6F5, Írország.</p>				
Melyek a Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk?				
<p>A Kibocsátó az alábbi táblázatban szereplő egyes kiválasztott, a 2022. december 31.-én és 2021. december 31.-én véget ért évekre vonatkozó pénzügyi adatait a Kibocsátó 2022. és 2021. december 31.-én véget ért évek éves pénzügyi kimutatásaiból vezette le, amelyet a KPMG, az „Egyes Mutatók a Pénzügyi Kimutatásokról” („Certain Ratios from the Financial Statements”) című részben szereplő pénzügyi információk kivételével, hitelesítő véleményével auditált. A lenti táblázatban szereplő 2023. június 30.-án, illetve 2022. június 30.-án végződő hat hónapos időszakokra vonatkozó pénzügyi információk a Kibocsátó által a 2023. június 30.-ával végződő hat hónapos időszak tekintetében kiadott nem auditált évközi kimutatásból származnak.</p>				
Eredménykimutatás				
	Június 30.-án (nem auditált)		December 31.-én	
	2023	2022	2022	2021
	(millió €)		(millió €)	
Nettó kamatbevétel	185	148	320	312
Nettó díj és jutalék bevétel	519	471	929	771
Nettó kereskedési bevétel	197	149	218	152
Hitel értékesítés költségei	(37)	(28)	(167)	97

Adózás előtti nyereség.....	219	152	157	325
Adózás utáni nyereség.....	174	120	100	235

Mérleg	Június 30- án (nem auditált)	December 31-én	
	2023	2022	2021
	(millió €)	(millió €)	
Készpénz és központi banki egyenleg.....	29.219	30.540	24.125
Hitelek és előlegek bankok felé.....	1.337	1.412	903
Hitelek és előleges ügyfelek részére.....	13.799	13.861	13.004
Összes eszköz.....	152.578	132.534	117.112
Bankoktól származó betétek.....	3.665	3.628	4.252
Ügyfelektől származó betétek.....	29.780	25.793	21.382
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	2.266	3.139	3.397
Másodrangú kötelezettségek.....	4.831	4.679	3.171
Összes saját tőke.....	6.793	6.515	5.899

Egyes arányszámok a Pénzügyi Kimutatásokból			
	Június 30- án (nem auditált)	December 31-én	
	2023	2022	2021
	(%)	(%)	(%)
Elsődleges alapvető tőke ¹	16,7 ²	16,7	16,1
Összes szavatoló tőke ³	22,4	22,4	21,4
CRR idegentőke-bevonási arány ^{4,5}	5,1	5,8	6,6
Likviditásfedezeti mutató.....	176	194	171
Nettó stabil finanszírozási mutató.....	143	149	148

Melyek a Kibocsátóra vonatkozó kiemelt kockázatok?			
<p>A Kibocsátó számos kockázatot azonosított, melyeknek üzleti tevékenysége ki van téve. A lényeges kockázatok azok, amelyekre a legfelsőbb vezetés különösen odafigyel, és amelyek a Kibocsátó stratégiájának, működési eredményeinek, pénzügyi helyzetének és/vagy kilátásainak az elvárttól lényegesen eltérő végrehajtását eredményezhetik. A jövőbeli (emerging) kockázatok olyan kockázatok, amelyeknek ismeretlen elemei vannak, és hatásai egy hosszabb időszak alatt kristályosodhatnak ki. Továbbá egyes tényezők a Kibocsátó hatáskörén kívül eshetnek, beleértve a globális konfliktusokat, terrorizmust természeti csapásokat, járványokat, és hasonló eseményeket, amelyek – bár az alábbiakban nem kerülnek részletezésre – hasonló hatással lehetnek a Kibocsátóra.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Lényeges létező és jövőbeli kockázatok, amelyek potenciálisan több alapvető kockázatot érinthetnek: Az alábbiakban taglalt, az alapvető kockázatokra potenciálisan hatással bíró lényeges és jövőbeli kockázatokon túlmenően vannak lényeges meglévő és jövőbeli kockázatok, amelyek az alapvető kockázatok közül potenciálisan többet is érint. Ezek a kockázatok a következők: (i) potenciálisan kedvezőtlen globális és helyi gazdasági és piaci körülmények, valamint geopolitikai fejlemények; (ii) a COVID-19 hatásai; (iii) a kamatlábi változások hatása a Kibocsátó nyereségességére; (iv) a versenyhelyzet alakulása a banki és pénzügyi szolgáltatási ágazatban; (v) a szabályozási változások napirendje, valamint annak hatásai az üzleti modellre; (vi) az irányadó (benchmark) kamatláb reformok hatása a Kibocsátóra; (vii) változások átadásának és végrehajtásának kockázatai. • Klímakockázat: A klímakockázat a klímaváltozásból eredő pénzügyi és működési kockázatokra gyakorolt hatás a fizikai kockázatok, az alacsonyabb szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttéréssel kapcsolatos kockázatok és az e két tényezőnek a portfóliókra gyakorolt másodrendű hatásaiból eredő kapcsolódó kockázatok révén. 			

¹ Egyes tartalékokat is beleértve. A 2021. december 31-i CET1 arányt ennek megfelelően módosították.

² A 2023. június 30-i CET1 % és CRR tőkeáttételi mutató a 2023. június 30-án végződő hat hónap nyereségét tartalmazza. E nyereség nélkül, amelynek bevonása a szabályozó hatóságok jóváhagyásától függ, a CET1 % 16,3%, a tőkeáttételi mutató pedig 4,9% lenne.

³ Egyes tartalékokat is beleértve. A 2021. december 31-i teljes szabályozói tőkét ennek megfelelően módosították.

⁴ Egyes tartalékokat is beleértve. A 2021. december 31-i CRR tőkeáttételi mutatót ennek megfelelően módosították.

⁵ Az 575/2013/EU rendeletnek a beszámolási fordulónapon alkalmazandó IFRS9 rendelkezéseinek alkalmazásával számítva.

- **Hitel és Piaci kockázatok:** A hitelkockázat a Kibocsátó azon veszteség-kockázata, amely az ügyfeleknek, a fogyasztóknak vagy partnereknek a Kibocsátó felé érvényes kötelezettségi nem teljesítéséből ered. A Kibocsátó ki van téve annak a kockázatnak is, hogy változás következik be a hitel minőségében és a hitelfelvevők és a partnerektől járó beszedési rátában. A piaci kockázat az a veszteség-kockázat, amely a Kibocsátó eszközei és kötelezettségei értékében a piaci változók fluktuációi miatt potenciálisan rossz irányú változások miatt alakul ki.
- **A pénzgazdálkodási (treasury) és tőkekockázatok, valamint annak kockázata, hogy a Kibocsátó jelentős bankrendezési erőnek van kitéve:** A Kibocsátónak három fő típusú pénzgazdálkodási és tőkekockázattal kell szembenéznie: (1) likviditási kockázat – a kockázat, hogy a Kibocsátó nem tudja teljesíteni a szerződéses vagy váratlan kötelezettségeit, vagy nincs megfelelő összegű stabil pénzeszköz vagy likviditása eszközei támogatásához, amelyre a hitelráták változása ki kihat; (2) tőkekockázat – az a kockázat, hogy a Kibocsátó tőkéje nem megfelelő szintű vagy összetételű, és (3) kamatláb-kockázat a banki kereskedési könyvekben – az a kockázat, hogy a Kibocsátó ki van téve a tőke-, illetve bevétel-ingadozásnak, mert saját (nem kereskedés alatt álló) eszközei és kötelezettségei nincsenek összhangban. Az 2014/59/EU irányelv (a „bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv”) értelmében jelentős hatáskört kapnak az érintett bankrendezési hatóságok (Relevant Resolution Authorities), hogy egyes rendezési intézkedéseket és stabilizálási lehetőségeket végrehajtsanak egy ír bankkal vagy befektetési vállalattal kapcsolatban (jelenleg a Kibocsátó is bele tartozik) (beleértve, de nem kizárólag a megmentési – bail-in – eszköz, amely a Relevant Resolution Authority számára hatáskört biztosít ahhoz, hogy leírja egy csőd szélén álló releváns entitás nem biztosított hitelezőinek bizonyos igényeit (amely leírás az ilyen igények nullára csökkentését is eredményezheti), és hogy egyes nem biztosított követelés igényeket alaptőkévé váltsa át vagy más tulajdonosi eszközzé) olyan körülmények között, amelyben a bankrendezési hatóság biztos abban, hogy a vonatkozó bankrendezési körülmények teljesülnek.
- **Üzemi és modell kockázatok:** Üzemi kockázat a Kibocsátó azon veszteség-kockázata, amely a nem megfelelő vagy hibás folyamatok vagy rendszerek, emberi tényezők vagy olyan külső események hatására jönnek létre, amelyek gyökere nem a hitel vagy a piaci kockázatokra nyúlik vissza. A modell kockázat a hibás vagy helytelenül alkalmazott modelleredmények és jelentések alapján hozott döntésekből eredő lehetséges káros következmények.
- **Magatartás, hírnév, valamint jogi kockázatos és jogi, versenybeli valamint szabályozási ügyek:** A magatartás kockázata az ügyfelek, a fogyasztók, a piaci integritás és a hatékony verseny vagy a Kibocsátó kárát okozó kockázat, amely a pénzügyi szolgáltatások nem megfelelő nyújtásából ered, beleértve a szándékos vagy hanyag kötelelességmulasztást. A hírnév kockázata az a kockázat, ha egy tett, tranzakció, befektetés, esemény, döntés vagy üzleti kapcsolat csökkenti a Kibocsátó integritásába és/vagy képességeibe vetett bizalmat. A Kibocsátó egy nagyon szabályozott piacon tevékenykedik, amely jogi kockázatoknak teszi ki abból adódóan, hogy (i) számos törvény és szabály vonatkozik az általa üzemeltetett vállalkozásra, amely nagyon dinamikus, változhat a joghatóság szerint, és nem egyértelmű azok alkalmazása bizonyos helyzetekben, különösen az új, vagy feltörekvő; és (ii) a Kibocsátó üzletágának és üzleti gyakorlatának sokrétű és állandóan átalakuló jellege. Mindenesetre mindez kiteszi a Kibocsátót a veszteség kockázatának, vagy a büntetés kiszabásának, kártérítésnek vagy bírságnak, ha a Kibocsátó tagjai nem teljesítik adott kötelelességeiket, beleértve a jogi, szabályozási vagy szerződéses követelményeket. Jogi kockázat bármely fentiekben összefoglalt kockázati tényező kapcsán kialakulhat.

2023. második negyedében a „Magatartási kockázat” fő kockázat kibővült a „Törvények, szabályok és előírások (LRR) kockázatával”, és következképpen átnevezésre került sor „Megfelelési kockázat”-ra. Ennek megfelelően a megfelelési kockázat meghatározása a következő: „A cég termékeinek és szolgáltatásainak nyújtásából eredő, a vásárlókat, ügyfeleket és piacokat érintő rossz eredmények vagy károk kockázata (más néven „Magatartási kockázat”), valamint a Bankot, ügyfeleit, vásárlóit vagy piacait érintő, a cégre vonatkozó törvények, szabályok és előírások be nem tartásából eredő kockázat (más néven Törvények, szabályok és előírások kockázata „LRR-kockázat”).” A „Jogi kockázat” fő kockázat meghatározását a következőkre módosult: „A veszteség vagy büntetés, kártérítés vagy bírság kiszabásának kockázata, amely a cégnek az alkalmazandó törvények, szabályok és előírások vagy szerződéses követelmények be nem tartásából, vagy a szellemi tulajdonjog érvényesítésének vagy védelmének hiányából ered.” A felülvizsgált keretrendszer 2023. júniusától hatályos.

„Ír Hitelezői Feltőkésítési Hatáskör” („Irish Bail-in Power”), amely bármely olyan leírási, átváltási, átruházási, módosítási vagy felfüggesztési hatáskört jelent, mely hatáskör időről időre felmerülhet bármely Írországbán bejegyzett bankok, bankcsoportba tartozó társaságok, hitelintézetek és/vagy befektetési vállalkozások szanálására vonatkozó jogszabály, rendelet, egyéb szabályozás vagy előírás alapján, és amely hatályos és Írországbán a Kibocsátóra alkalmazandó, ideértve bármely olyan jogszabályt, rendeletet, egyéb szabályozást vagy előírást, amely az Európai Parlament és a Tanács által alkotott bármely, a hitelintézetek és befektetési vállalkozások

helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásával összefüggő EU irányelv vagy rendelet - amelyet időről időre módosítottak vagy módosíthatnak - végrehajtását, elfogadását, alkalmazását szolgálják, és amely alapján a bankok, bankcsoportba tartozó társaságok, hitelintézetek vagy befektetési vállalkozások, vagy bármely kapcsolt vállalkozásuk kötelezettségei csökkenthetnek, megszűnhetnek, módosulhatnak, átruházhatóvá válhatnak és/vagy részvényekké, vagy egyéb értékpapírokká vagy a kötelezett illetve más személy kötelezettségeivé alakíthatók.

Az érintett bankrendezési hatóság („**Relevant Resolution Authority**”) az Ír Központi Bank (Central Bank of Ireland), Egységes Bankrendezési Testületét (Single Resolution Board) jelenti, amelyet a meghatározott kockázati anyagokról szóló (SRM) Határozat folyamatként hoztak létre és/vagy bármely más hatóságot, amely hatásköre kiterjed arra, hogy időről időre alkalmazza, vagy részt vegyen az Ír Bail-in Hatáskör (Irish Bail-in Power) megvalósításában.

Az „**Értékpapír**” bármilyen, a Kibocsátó által kibocsátott értékpapírt jelent, amely leírása szerepel bármely értékpapírjegyzékben, és, ha van, összefoglalóban, amely a jelen Regisztrációs Dokumentummal együtt értelmezve tájékoztatót alkot a Tájékoztató Rendelet 6(3) cikke értelmében, vagy bármely más alap-tájékoztatóban a Tájékoztató Rendelet 8. cikke értelmében, vagy más ajánlati dokumentumban, amelybe a jelen Regisztrációs Dokumentum ráutalás által belekerülhet.

Az „**SRM Rendelet**” az Európai Parlament és Tanács 2014. július 15.-i 806/2014/EU Rendelete a hitelintézeteknek és bizonyos befektetési vállalkozásoknak az Egységes Szanálási Mechanizmus keretében történő szanálására vonatkozó egységes szabályok és egységes eljárás kialakításáról, valamint az Egységes Szanálási Alap létrehozásáról és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról, ahogyan az időnként módosításra vagy cserélésre kerül.