

PŘÍLOHA

Tato příloha Registračního dokumentu („Příloha“) byla vypracována pro účely čl. 26 odst. 4) nařízení (EU) 2017/1129 („Nařízení o prospektu“). Tuto Přílohu je třeba číst jako úvod k Registračnímu dokumentu.

Jakékoli rozhodnutí investovat do dluhových nebo derivátových cenných papírů Emitenta by mělo být založeno na tom, že investor zváží Registrační dokument jako celek a rovněž podmínky daných cenných papírů a lhůty, jak jsou uvedeny v příslušném prospektu nebo jiném nabídkovém dokumentu; investor může přijít o veškerý investovaný kapitál nebo jeho část; v případě, že je u soudu vznesen nárok na základě informací uvedených v Registračním dokumentu, může být žalujícímu investorovi podle vnitrostátního práva uložena povinnost uhradit náklady na překlad Registračního dokumentu před zahájením soudního řízení; občanskoprávní odpovědnost nesou pouze ty osoby, které Přílohu včetně jejího překladu předložily, avšak pouze pokud je Příloha zavádějící, nepřesná nebo v rozporu s ostatními částmi Registračního dokumentu nebo pokud Příloha ve spojení s ostatními částmi Registračního dokumentu neposkytuje klíčové informace, které investorům pomáhají při rozhodování, zda do dotyčných cenných papírů investovat.

Kdo je Emitentem cenných papírů?

Sídlo a právní forma Emitenta

Barclays Bank Ireland PLC („Emitent“) je společnost typu *public limited company* (příbl. akciová společnost), registrovaná v Irsku pod identifikačním číslem 396330. Odpovědnost akcionářů Emitenta je omezená. Emitent byl založen v Irsku dne 12. ledna 2005 a jeho sídlo je na adrese One Molesworth Street, Dublin 2, D02 RF29, Irsko (tel. +353 1618 2600). Identifikační číslo právnické osoby LEI Emitenta je 2G5BKIC2CB69PRJH1W31.

Hlavní činnosti Emitenta

Emitent je součástí BBPLC Group. Hlavními činnostmi Emitenta je poskytování služeb korporátního a investičního bankovníctví korporacím z Evropské unie („EU“), služeb retailového bankovníctví v Německu a Itálii a služeb privátního bankovníctví klientům z EU.

Výraz „BBPLC Group“ znamená Barclays Bank PLC spolu s jejími dceřinými společnostmi.

Největší akcionáři Emitenta

Skutečným vlastníkem celého vydaného kmenového akciového kapitálu Emitenta je Barclays Bank PLC. Skutečným vlastníkem celého vydaného kmenového akciového kapitálu Barclays Bank PLC je Barclays PLC. Barclays PLC je hlavní holdingovou společností Skupiny.

Výraz „Skupina“ znamená Barclays Bank PLC spolu s jejími dceřinými společnostmi

Totožnost klíčového výkonného ředitele Emitenta

Klíčovým výkonným ředitelem Emitenta je Francesco Ceccato (generální ředitel a výkonný ředitel).

Totožnost statutárních auditorů Emitenta

Statutárními auditory Emitenta jsou KPMG, autorizovaní účetní znalci a zapsaní auditori (Irští autorizovaní účetní znalci (*Chartered Accountants Ireland*)), se sídlem 1 Harbournmaster Pl, International Financial Services Centre, Dublin 1, D01 F6F5, Irsko.

Které finanční informace o Emitentovi jsou klíčové?

Finanční údaje Emitenta za roky končící 31. prosince 2023 a 31. prosince 2022 uvedené v tabulce níže vycházejí z výroční účetní závěrky Emitenta za rok končící 31. prosince 2023, která, s výjimkou finančních informací v části s názvem „Výbrané ukazatele z účetních závěrek“, byla auditovaná s nezměněným výrokem poskytnutým společností KPMG.

Výkaz zisků a ztrát

	K 31. prosinci	
	2023	2022
	(v mil. eur)	
Čistý úrokový výnos	264	(5)
Čistý příjem z poplatků a provizí	954	899
Uvolnění (+)/zvýšení (-) rezerv na znehodnocení úvěrů	(32)	(33)
Čistý příjem z obch. činností	111	218
Zisk před zdaněním	264	151
Zisk po zdanění	242	100

Rozvaha

K 31. prosinci	
2023	2022
(v mil. eur)	

Hotovost a zůstatek u centrální banky	33 814	30 540
Dluhové cenné papíry v zůstatkové hodnotě	2 495	87
Úvěry a zápůjčky v zůstatkové hodnotě poskytnuté fin. institucím	1 230	1 412
Úvěry a zápůjčky v zůstatkové hodnotě poskytnuté zákazníkům	9 438	13 861
Aktiva celkem	142 644	132 534
Vklady fin. institucí	2 171	3 628
Vklady klientů	29 847	25 793
Emitované dluhové cenné papíry	2 457	3 139
Podřízené závazky	4 833	4 679
Vlastní kapitál celkem	6 964	6 515

Vybrané ukazatele z účetních závěrek		
	K 31. prosinci	
	2023	2022
	(%)	
Ukazatel kmenového kapitálu Tier 1 ^{1 2}	16,0	16,7
Ukazatel regulatorního kapitálu celkem ^{1 3}	21,5	22,4
Pákový poměr podle CRR ¹	5,0	5,8
Ukazatel krytí likvidity ⁴	221	194
Ukazatel stabilního financování (netto) („Net stable funding ratio“)	147	149

Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro Emitenta?		
<p>Emitent identifikoval širokou škálu rizik, kterým jsou jeho podniky vystaveny. Významná rizika jsou rizika, kterým vrcholné vedení věnuje zvýšenou pozornost a které mohou způsobit, že se naplňování strategie, provozní výsledky, finanční situace nebo vyhlídky budou výrazně lišit od očekávání. Nastupující rizika jsou rizika obsahující neznámé prvky, jejichž dopad se může vyjevovat po delší časové období. Na Emitenta mohou mít navíc obdobný dopad i určité další faktory mimo jeho vliv, které nejsou popsány níže, jako je eskalace globálních konfliktů, teroristické akty, přírodní katastrofy, pandemie a podobně.</p> <ul style="list-style-type: none"> Významná existující rizika a nastupující rizika, která by mohla mít dopad na více než jedno hlavní riziko: Kromě významných rizik a nastupujících rizik s dopadem na jednotlivá hlavní rizika (tato hlavní rizika jsou uvedena níže) existují rovněž významná rizika a nastupující rizika, jež by mohla mít dopad na více než jedno takové hlavní riziko. Těmito riziky jsou: (i) potenciálně nepříznivé světové a lokální hospodářské a tržní podmínky nebo geopolitický vývoj, (ii) dopad změn úrokových sazeb na ziskovost Emitenta, (iii) konkurenční prostředí v odvětví bankovních a finančních služeb, (iv) agenda regulatorních změn a jejich dopad na obchodní model, (v) dopad reforem referenčních úrokových sazeb na Emitenta; a (vi) rizika při provádění a realizaci změn. <p>Mezi hlavní rizika patří:</p> <ul style="list-style-type: none"> Rizika spojená s klimatem: Klimatické riziko je dopad na finanční a provozní rizika vyplývající ze změny klimatu prostřednictvím fyzických rizik a rizik spojených s přechodem na nízkouhlíkové hospodářství. Úvěrové a tržní riziko: Úvěrové riziko je riziko ztráty Emitenta následkem neplnění závazků klientů, zákazníků nebo protistran vůči členům Emitenta. Emitent je vystaven rizikům vyvolaným změnami úvěrové kvality a úrovně výnosů úvěrů a zápůjček splatných úvěrovanými stranami či dlužníky a protistranami. Tržní riziko je riziko ztráty v důsledku možné nepříznivé změny hodnoty aktiv a pasív Emitenta následkem kolísání tržních proměnných. Riziko finančního řízení, kapitálové riziko a riziko, že se Emitent stane předmětem výkonu podstatných pravomocí k řešení krize: Emitent čelí třem hlavním typům rizika finančního řízení a kapitálového rizika: (1) likviditní riziko, tedy riziko, že Emitent nebude schopen plnit své smluvní nebo podmíněné povinnosti nebo že nebude mít dostatečný objem stabilního financování a likvidity, aby 		

¹ Kapitál a pákový efekt jsou vypočítány podle přechodných ustanovení IFRS 9 nařízení (EU) 575/2013 („CRR“) ve znění nařízení (EU) 2019/876 („CRR II“).

² Ukazatel kmenového kapitálu Tier 1 je ukazatel kapitálu, který je převážně kmenovým kapitálem podle definice CRR ve znění CRR II.

³ Kapitálové ukazatele vyjadřují kapitál banky jako procento jejich rizikově vážených aktiv.

⁴ Ukazatel krytí likvidity vyjadřuje vysoce kvalitní likvidní aktiva banky jako procento jejich stresových čistých odlivů za období 30 dnů, jak je definováno v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.

podpořil svá aktiva, na což mohou mít rovněž vliv změny úvěrového ratingu; (2) kapitálové riziko, tedy riziko, že Emitent nebude mít dostatečný objem nebo skladbu kapitálu, a (3) úrokové riziko bankovní knihy, čili riziko, že Emitent bude v důsledku nesouladu mezi expozicí svých (neobchodovaných) aktiv a pasiv vůči úrokovým sazbám vystaven kapitálové nebo příjmové volatilitě. Rámec směrnice č. 201/59/EU („**Směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank**“) dává orgánům příslušným k řešení krize podstatné pravomoci k uplatňování různých opatření k řešení krize a stabilizačních možností vůči irské bance nebo investiční společnosti (v současné době včetně Emitenta) (zejména nástroj rekapitalizace z vnitřních zdrojů opravňující takový orgán odepsat určité pohledávky nezajištěných věřitelů příslušného selhávajícího subjektu (toto odepsání může vést až ke snížení těchto pohledávek na nulu) a konvertovat určité nezajištěné pohledávky na kapitál nebo jiné nástroje majetkové účasti) za okolností, za nichž je takový orgán přesvědčen, že jsou naplněny příslušné podmínky k řešení krize.

- **Operační riziko a modelové riziko:** Operační riziko je riziko ztráty Emitenta v důsledku nedostatečných nebo nefunkčních procesů či systémů, selhání lidského faktoru nebo vnějších okolností, jejichž základní příčinou není úvěrové ani tržní riziko. Modelové riziko je možné pro nepříznivé důsledky rozhodnutí vycházejících z nesprávných nebo nesprávně použitých modelových výstupů a zpráv.
- **Riziko nedodržení předpisů, reputační riziko, právní riziko a právní, soutěžní a regulatorní otázky**
Riziko nedodržení předpisů je riziko poškození integrity zákazníků, klientů, trhu, účinné hospodářské soutěže nebo Emitenta v důsledku nevhodného poskytnutí finančních služeb včetně případů úmyslného nebo nedbalostního pochybení. Reputační riziko je riziko, že určité jednání, transakce, investice, událost, rozhodnutí nebo obchodní vztah sníží důvěru v integritu a/nebo způsobilost Emitenta. Emitent působí na vysoce regulovaném trhu, kde je vystaven právnímu riziku v důsledku (i) bezpočtu zákonů a předpisů, které upravují jeho předmět podnikání, přičemž tento rámec je vysoce dynamický, může se lišit mezi jurisdikcemi a/nebo v něm může docházet k rozporům a jeho aplikace na konkrétní situace může být nejasná, především v nových nebo rozvíjejících se oblastech, a (ii) diverzifikovaného a vyvíjejícího se charakteru svého podnikání a obchodních praktik. Každé toto riziko vytavuje Emitenta nebezpečí ztráty nebo vyměření penále, náhrad škod nebo pokut za neplnění příslušných právních předpisů nebo smluvních požadavků, ze strany jeho akcionářů. Právní riziko může vzniknout v souvislosti s jakýmkoliv rizikovými faktory shrnutých výše.

„**Irská pravomoc rekapitalizace z vnitřních zdrojů**“ se rozumí jakákoli čas od času existující pravomoc k odpisu, převodu, převodu, úpravě nebo pozastavení podle jakýchkoli zákonů, nařízení, pravidel nebo požadavků týkajících se řešení problémů bank, společností bankovních skupin, úvěrových institucí a/nebo investiční společnosti registrované v Irsku s platností v Irsku pro emitenta, mimo jiné včetně jakýchkoli zákonů, nařízení, pravidel nebo požadavků, které jsou implementovány, přijaty nebo uzákoněny v kontextu jakékoli směrnice Evropské unie nebo nařízení Evropského parlamentu a Rady, kterým se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení problémů úvěrových institucí a investičních podniků, jelikož tyto právní předpisy byly nebo mohou být čas od času pozměněny, na základě kterých závazků banky, společnosti bankovní skupiny, úvěrové instituce nebo investiční společnost nebo kterákoli z jejich přidružených společností může být omezena, zrušena, změněna, převedena a/nebo konvertována na akcie nebo jiné cenné papíry nebo závazky povinné osoby nebo jakékoli jiné osoby.

„**Orgán příslušný k řešení krize**“ je Centrální banka Irska, Jednotný výbor pro řešení krizí založený podle Nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí nebo jiný orgán aktuálně oprávněný v Irsku k výkonu nebo účasti na výkonu pravomoci k rekapitalizaci společnosti z vnitřních zdrojů.

„**Cenné papíry**“ jsou jakékoli cenné papíry vydané Emitentem a popsané v popisu cenných papírů a případně shrnutí, jež ve spojení s tímto Registračním dokumentem představují prospekt pro účely čl. 6 odst. 3 Nařízení o prospektu, nebo v základním prospektu pro účely článku 8 Nařízení o prospektu či v jiném nabídkovém dokumentu, do něhož je tento Registrační dokument začleněn formou odkazu.

„**Nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí**“ je nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 806/2014 ze dne 15. července 2014, kterým se stanoví jednotná pravidla a jednotný postup pro řešení krize úvěrových institucí a některých investičních podniků v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí a Jednotného fondu pro řešení krizí a mění nařízení (EU) č. 1093/2010, ve znění pozdějších předpisů.