

BILAG

Dette bilag til Registreringsdokumentet ("Bilaget") er udarbejdet i henhold til artikel 26, stk. 4, i Forordning (EU) 2017/1129 ("Prospektforordningen"). Dette Bilag skal læses som en indledning til Registreringsdokumentet.

Investorer bør træffe en eventuel beslutning om at investere i gældsinstrumenter eller derivater på baggrund af Registreringsdokumentet som helhed og de gældende vilkår og betingelser for sådanne værdipapirer, der er anført i det relevante prospekt eller andet tilbudsdokument. Investor kan helt eller delvist miste den investerede kapital. Hvis en sag vedrørende de oplysninger, der er indeholdt i et Registreringsdokument, indbringes for en domstol, kan den sagsøgende investor være forpligtet til i henhold til national lovgivning at betale omkostningerne i forbindelse med oversættelse af Registreringsdokumentet, inden sagen indledes. Kun personer, som har udfærdiget Bilaget, herunder enhver oversættelse heraf, kan ifalde civilretligt erstatningsansvar alene på grundlag af Bilaget, men alene hvis Bilaget er misvisende, ukorrekt eller uoverensstemmende med de andre dele af Registreringsdokumentet, eller hvis det ikke, når det læses sammen med de andre dele af Registreringsdokumentet, indeholder centrale oplysninger, som kan hjælpe investorerne i deres overvejelser om at investere i sådanne værdipapirer.

Hvem er Udstederen af Værdipapirerne?
<p>Udsteders domicil og retlige form</p> <p>Barclays Bank Ireland PLC ("Udstederen") er et aktieselskab (<i>public limited company</i>), som er registreret i Irland under selskabsnummer 396330. Selskabsdeltagernes hæftelse for Udstederens forpligtelser er begrænset. Udstederen blev stiftet i Irland den 12. januar 2005, og Udstederens hjemsted er beliggende på adressen One Molesworth Street, Dublin 2, D02 RF29, Irland, (telefonnummer +353 1618 2600). Udsteders LEI-nummer (LEI – Legal Entity Identifier) er 2G5BKIC2CB69PRJH1W31.</p> <p>Udsteders hovedvirksomhed</p> <p>Udsteder er den del af BBPLC-koncernen. Udsteders hovedaktiviteter består i at levere corporate banking- og investment banking-ydelser til virksomheder i den Europæiske Union ("EU"), detailbankydelser i Tyskland og Italien samt private banking-ydelser til EU-kunder.</p> <p>Betegnelsen "BBPLC-koncernen" betyder Barclays Bank PLC og dennes datterselskaber.</p> <p>Udsteders større aktionærer</p> <p>Barclays Bank PLC er den egentlige ejer af Udstederens samlede udstedte ordinære aktiekapital. Barclays PLC er den egentlige ejer af Barclays Bank PLC's samlede udstedte ordinære aktiekapital. Barclays PLC er Koncernens ultimative holdingselskab.</p> <p>Betegnelsen "Koncern" betyder Barclays PLC og dennes datterselskaber.</p> <p>Udsteders centrale administrerende direktørers identitet</p> <p>Udsteders administrerende direktører er Francesco Ceccato (Chief Executive Officer og Executive Director) og Gian Marco Martino (Chief Financial Officer og Executive Director).</p> <p>Udsteders revisors identitet</p> <p>Udsteders revisorer er chartered accountants og registrerede revisorer KPMG (Chartered Accountants Ireland), 1 Harbourmaster Pl, International Financial Services Centre, Dublin 1, D01 F6F5, Irland.</p>
Hvad er de vigtige regnskabsoplysninger om Udsteder?
<p>Udsteder har hentet følgende udvalgte regnskabsoplysninger for årene, der sluttede henholdsvis den 31. december 2023 og den 31. december 2022, fra sit årsregnskab for året, der sluttede den 31. december 2023, som bortset fra regnskabsoplysningerne i afsnittet "<i>Visse Nøgletal fra Årsregnskaberne</i>" er revideret og påtegnet uden forbehold af KPMG. Udsteder har hentet følgende udvalgte regnskabsoplysninger for den 6-</p>

måneders periode, der sluttede henholdsvis den 30. juni 2024 og den 30. juni 2023, fra den ureviderede delårsregnskabsmeddelelse i forhold til den 6-måneders periode, der sluttede den 30. juni 2024.

Resultatopgørelse

	Pr. 30. juni (urevideret)		Pr. 31. december	
	2024	2023 ¹	2023	2022 ¹
	(MEUR)		(MEUR)	
Fortsættende aktiviteter				
Nettorenteindtægter	103	24	264	-5
Netto gebyr- og provisionsindtægter	548	505	954	899
Nettohandelsindtægter	56	103	111	218
Tilbageførsel/(forøgelse) af hensættelser	-41	15	-32	-33
Resultat før skat	183	133	264	151
Resultat efter skat fra fortsættende aktiviteter	145	95	192	99
Resultat efter skat fra ophørte aktiviteter	-247	79	50	1
Resultat efter skat	-102	174	242	100

Balance

	Pr. 30. juni (urevideret)	Pr. 31. december	
	2024	2023	2022
	(MEUR)	(MEUR)	
Kontantbeholdning i centralbank	33.529	33.814	30.540
Udlån til banker	1.043	1.230	1.412
Udlån til kunder	6.219	9.438	13.861
Aktiver i alt	149.960	142.644	132.534
Indlån fra banker	2.748	2.171	3.628
Indlån fra kunder	32.048	29.847	25.793
Gældsinstrumenter i omløb	2.682	2.457	3.139
Efterstående forpligtelser	4.830	4.833	4.679
Egenkapital i alt	6.808	6.964	6.515

Visse Nøgletal fra Årsregnskaberne

	Pr. 30. juni	Pr. 31. december	
	2024	2023	2022
	(%)	(%)	(%)
CET1-kapital ^{2 3 4}	15,8	16,0	16,7
Samlet kapitalgrundlag ^{2 4}	21,2	21,5	22,4
Gearingsgrad i henhold til CRR ²	4,8	5,0	5,8
Likviditetsdækningsgrad ⁵	202	221	194
Net stable funding ratio	132	147	149

Hvad er de vigtigste risici, der er specifikke for Udstederen?

Udsteder har identificeret en bred vifte af risici, som Udsteders aktiviteter er eksponeret for. Væsentlige risici er de risici, som den øverste ledelse er særligt opmærksom på, og som kan påvirke, at Udsteders strategi,

¹ Sammenligningsresultaterne er ændret i forhold til de tidligere offentliggjorte resultater for at omklassificere visse poster til ophørte aktiviteter.

² Kapital, risikovægtede aktiver og CRR er beregnet ved hjælp af IFRS9-overgangsordningerne i EU's kapitalkravsforordning ("EU CRR").

³ CET er et mål for kapital, der overvejende er egenkapital som defineret i EU CRR.

⁴ Kapitalprocenter er et udtryk for en banks kapital som en procentdel af den risikovægtede aktiver.

⁵ Likviditetsdækningsgraden er et udtryk for en banks likvide aktiver af høj kvalitet som en procentdel af stressede udgående nettopengestrømme over en periode på 30 dage som defineret i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.

driftsresultat, økonomiske stilling og/eller udsigter afviger væsentligt fra forventningerne. Opstående risici er de risici, som involverer ukendte faktorer, og hvis virkninger kan strække sig over en lang periode. Derudover kan visse andre forhold uden for Udsteders kontrol, herunder eskalering af globale konflikter, terrorhandlinger, naturkatastrofer, pandemier og lignende begivenheder, som dog ikke er beskrevet nærmere nedenfor, have en lignende indvirkning på Udstederen.

- **Væsentlige eksisterende og opstående risici, der eventuelt kan indvirke på en eller flere af de primære risici:** Ud over væsentlige og opstående risici, der kan indvirke på individuelle primære risici (sådanne primære risici er anført nedenfor), er der tillige væsentlige eksisterende og opstående risici, der eventuelt kan indvirke på en eller flere af disse primære risici. Disse risici er som følger: (i) potentielt ugunstige globale og lokale økonomiske og markedsmæssige forhold samt den geopolitiske udvikling; (ii) den påvirkning, som renteændringer kan have på Udsteders rentabilitet, (iii) konkurrenceforholdene i banksektoren og den finansielle sektor, (iv) lovgivningsmæssige ændringer og disses indvirkning på forretningsmodellen, (v) hvordan reformer af den toneangivende rente indvirker på Udsteder, og (vi) risici i forbindelse med levering og gennemførelse af ændringer.

Primære risici omfatter:

- **Klimarisiko:** Klimarisiko er virkningen på finansielle og operationelle risici som følge af klimaændringer, der opstår gennem fysiske risici og risici i forbindelse med overgangen til en økonomi med lavere kulstofemissioner.
- **Kredit- og Markedsrisici:** Kreditrisiko er risikoen for, at Udstederen lider tab som følge af klienters, kunders eller modparters manglende opfyldelse af deres forpligtelser over for medlemmer af Udstederen. Udstederen er udsat for risici som følge af ændringer i boniteten og inddrivelsesprocenten for udestående tilgodehavender fra låntagere og modparter. Markedsrisiko er risikoen for tab som følge af en potentiel væsentlig negativ ændring i værdien af Udsteders aktiver og passiver som følge af udsving i markedsvARIABLE.
- **Likviditets- og Kapitalrisici og risikoen for, at Udsteder er underlagt vidtgående afviklingsbeføjelser:** Udstederen er eksponeret for tre primære former for likviditets- og kapitalrisici, som er (1) likviditetsrisiko – risikoen for, at Udstederen ikke er i stand til at opfylde sine kontraktlige forpligtelser eller eventualforpligtelser, eller at Udstederen ikke har et tilstrækkeligt stabilt kapital- og likviditetsgrundlag til rådighed til at understøtte sine aktiver, som ligeledes kan blive påvirket af ændringer i Udstederens kreditvurderinger, (2) kapitalrisiko – risikoen for, at Udstederen ikke har det rette kapitalgrundlag henholdsvis den rette kapitalsammensætning, og (3) renterisiko i porteføljebeholdningen – risikoen for, at Udstederen eksponeres for udsving i kapital eller indtægter som følge af et misforhold i Udstederens renteeksponeringer for (ikke-handelsmæssige) aktiver og passiver. Relevante Afviklingsmyndigheder er i henhold til direktiv 2014/59/EU ("direktivet om genopretning og afvikling") tillagt vidtgående beføjelser til at gennemføre forskellige afviklingsforanstaltninger og mulige stabiliseringstiltag over for en irsk bank eller et irsk investeringsselskab tillige med visse tilknyttede virksomheder (p.t. også Udstederen) (herunder, men ikke begrænset til, bail in-redskabet, som giver en Relevant Afviklingsmyndighed beføjelse til at nedskrive visse fordringer fra usikrede kreditorer i en nødlidende relevant enhed (hvilken nedskrivning kan føre til, at sådanne fordringer nedskrives til nul), og at konvertere visse usikrede gældsfordringer til aktier eller andre ejerskabsinstrumenter) i situationer, hvor Afviklingsmyndigheden anser det for godtgjort, at de relevante betingelser for afvikling er opfyldt.
- **Operationelle og Modelrisici:** Operationel risiko er risikoen for, at Udstederen lider tab, som skyldes, at processer, systemer eller menneskelige faktorer er mangelfulde eller fejler, eller som skyldes eksterne omstændigheder, hvor hovedårsagen ikke er kredit- eller markedsrisici. Modelrisiko er risikoen for eventuelle negative konsekvenser af beslutninger, der er baseret på forkerte eller forkert anvendte output og rapporter fra modeller.
- **Compliance-, Omdømme- og Juridiske Risici og konkurrencemæssige og tilsynsmæssige forhold:** Compliancerisiko er risikoen for at påføre kunder, klienter, markedets integritet, den effektive konkurrence eller Udstederen skade som følge af uhensigtsmæssig levering af finansielle tjenesteydelser, herunder forsætlig eller uagtsom forsømmelse. Omdømmerisiko er risikoen for, at en handling, transaktion, investering, begivenhed eller beslutning eller et forretningsforhold vil påvirke tilliden til Udstederens integritet og/eller kompetence. Udstederen driver virksomhed i et

stærkt reguleret marked, som udsætter Udstederen for juridiske risici som følge af, (i) at de mange forskellige love og regler, der gælder for Udstederens forskellige virksomheder, er meget dynamiske, kan variere fra område til område og/eller være i indbyrdes konflikt og uklare i forhold til deres anvendelse i konkrete situationer, især på nye områder og områder, der er under udvikling, og (ii) at Udstederens virksomheder og aktiviteter er diversificerede og under konstant udvikling. I hvert enkelt tilfælde udsætter dette Udstederen for en risiko for tab eller bøder, erstatning eller andre sanktioner som følge af, at Udstederens medlemmer ikke overholder gældende love, regler og bestemmelser eller aftalemæssige krav. Juridiske risici kan opstå i relation til en række af de risikofaktorer, der er sammenfattet ovenfor.

"Irsk Bail-in-Beføjelse" betyder den til enhver tid gældende beføjelse til at foretage nedskrivning, konvertering, overdragelse, ændring og/eller suspendering i henhold til love, regler eller krav vedrørende afvikling af banker, bankkoncernselskaber, kreditinstitutter og/eller investeringsselskaber stiftet i Irland, som er gældende og finder anvendelse i Irland for Udstederen, herunder, men ikke begrænset til, sådanne love, regler eller krav, som implementeres, vedtages eller udstedes inden for rammerne af et EU-direktiv eller en forordning udstedt af Europa-Parlamentet og Rådet om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber, således som disse til enhver tid måtte være ændret, hvorefter de forpligtelser, der måtte påhvile en bank eller et bankkoncernselskab, kreditinstitut eller investeringsselskab eller disses tilknyttede selskaber, kan nedsættes, ophæves, ændres, overdrages og/eller konverteres til aktier eller andre værdipapirer eller forpligtelser for skyldneren eller andre.

"Relevant Afviklingsmyndighed" betyder den irske centralbank (*the Central Bank of Ireland*), den Fælles Afviklingsinstans (*the Single Resolution Board*) oprettet i henhold til forordningen om den fælles afviklingsmekanisme og/eller enhver anden myndighed, der til enhver tid måtte tillægges beføjelse til at udøve eller deltage i den Irske Bail-in-Beføjelse.

"Værdipapirer" betyder alle værdipapirer, der udstedes af Udstederen, og som er beskrevet i en værdipapirnote og, hvor relevant, i et resumé, der, når det læses sammen med dette Registreringsdokument, udgør et prospekt i henhold til Prospektforordningens artikel 6, stk. 3, eller i et basisprospekt i henhold til Prospektforordningens artikel 8 eller i et andet tilbudsdokument, hvori dette Registreringsdokument måtte blive inkorporeret ved henvisning.

"Forordning om den fælles afviklingsmekanisme" betyder Europa-Parlamentets og Rådets Forordning (EU) Nr. 806/2014 af 15. juli 2014 om ensartede regler og en ensartet procedure for afvikling af kreditinstitutter og visse investeringsselskaber inden for rammerne af en fælles afviklingsmekanisme og en fælles afviklingsfond og om ændring af forordning (EU) Nr. 1093/2010, som til enhver tid ændret eller erstattet.