

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 (derivatív) értékpapírjába 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?

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.

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.

A „BBPLC Csoport” a Barclays Bank PLC-t és kapcsolt vállalatait jelenti.

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.

A „Csoport” kifejezés a Barclays PLC-t és leányvállalatait takarja.

A Kibocsátó kiemelt vezető tisztségviselői

A Kibocsátó kiemelt vezető tisztségviselői: Francesco Ceccato (Vezérigazgató és Ügyvezető Igazgató) és Gian Marco Martino (Pénzügyi Vezető és Ügyvezető Igazgató).

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.

Melyek a Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk?

A Kibocsátó az alábbi táblázatban szereplő egyes kiválasztott, a 2023. december 31.-én és 2024. december 31.-én véget ért évekre vonatkozó pénzügyi adatait a Kibocsátó 2024. december 31.-én lezárt éves pénzügyi kimutatásából vezette le, amelyet a KPMG, az „Egyes Mutatók a Pénzügyi Kimutatásokból” („Certain Ratios from the Financial Statements”) című részben szereplő pénzügyi információk kivételével, kifogás nélküli véleménnyel látott el.

Eredménykimutatás

	December 31-én	
	2024	2023 ¹
	(millió €)	
Nettó kamatbevétel.....	275	98
Nettó díj és jutalék bevétel.....	1.071	946
Hitel értékvesztés költségei.....	(18)	-

¹ A 2023-as összehasonlítható adatok újra bemutatásra kerültek, miután a Kibocsátó amortizált bekerülési értéken számított olasz lakossági jelzáloghitel-portfóliója lényegében teljes egészében elidegenítésre került az eszközök Miltonia Mortgage Finance S.r.l.-nek történő eladásával, amelynek eredményeként a hitelek kivezetésre kerültek a Kibocsátó mérlegéből. Ennek hatására a 108 millió euró adózás utáni eredmény a folyamatos tevékenységekből a megszűnt tevékenységek közé kerül átsorolásra.

Nettó kereskedési bevétel.....	126	111
Adózás előtti nyereség.....	453	154
Adózás utáni nyereség.....	142	242
Mérleg		
	December 31-én	
	2024	2023
	<i>(millió €)</i>	
Készpénz és központi banki egyenleg	27.537	33.814
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok amortizált bekerülési értéke	5.997	2.495
Hitelek és előlegek amortizált bekerülési értéke bankok felé	1.078	1.230
Hitelek és előleges amortizált bekerülési értéke ügyfelek részére	6.304	9.438
Összes eszköz	138.112	142.644
Bankoktól származó betétek	1.930	2.171
Ügyfelektől származó betétek	27.935	29.847
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3.172	2.457
Másodrangú kötelezettségek	4.830	4.833
Összes saját tőke.....	7.394	6.964
Egyes arányszámok a Pénzügyi Kimutatásokról		
	December 31-én	
	2024	2023
	<i>(%)</i>	<i>(%)</i>
Elsődleges alapvető tőke mutató ^{2, 3, 4}	16,0	16,0
Összes szavatoló tőke mutató ^{2, 3, 4, 5}	21,7	21,3
CRR idegentőke-bevonási arány ²	5,4	5,0
Likviditásfedezeti mutató ⁶	210	221
Nettó stabil finanszírozási mutató	131	147
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. Az alábbiakban felsorolt tényezők nem tekinthetők a Kibocsátót érintő összes lehetséges kockázatok és bizonytalanságok teljes és átfogó felsorolásának. Például 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 (az alábbiakban taglalt) 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 kamatlábak változásainak hatása a Kibocsátó nyereségeségére; (iii) a versenyhelyzet alakulása a banki és pénzügyi szolgáltatási ágazatban; (iv) a szabályozási változások napirendje, valamint annak hatásai az üzleti modellre; és (v) változások átadásának és végrehajtásának kockázatai. • Klímakockázat: A klímakockázat a klímaváltozás végett bekövetkező fizikai kockázatokból és az alacsonyabb szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttéréssel kapcsolatos kockázatokból eredő pénzügyi veszteségek kockázata. 		

² A tőke és a tőkeáttétel a 2019/876. számú (EU) Rendelettel („CRR II”) módosított 575/2013. számú (EU) Rendeletben („CRR”) foglalt IFRS 9 szerinti átmeneti módszerek felhasználásával került kiszámításra. 2025. január 1.-étől az IFRS 9 szerinti átmeneti módszerek nem alkalmazandóak.

³ A Consumer Bank Europe értékesítésére elkülönített összeg mérlegben való besorolása nincs hatással a Kibocsátó likviditási és tőke mutatóira.

⁴ A tőke mutatók egy banknak a kockázattal súlyozott eszközök százalékában kifejezett tőkéjét jelölik.

⁵ A teljes szavatolótőke-mutató 21,5 százalékról 21,3 százalékra került módosításra, hogy tükrözze a kockázattal súlyozott eszközöket érintő működési kockázatok változásainak hatását.

⁶ A likviditásfedezeti mutató egy banknak a Bizottsági Felhatalmazáson alapuló 2015/61 (EU) Rendelet szerint előírt 30 napon át tartó stresszhelyzetben eszközölt nettó kiadásai százalékában kifejezett jó minőségű likvid eszközöket jelöli.

- **Hitelkockázat:** A hitelkockázat a Kibocsátó azon veszteség-kockázata, amely az ügyfeleknek, a fogyasztóknak vagy partnereknek a Kibocsátó felé érvényes kötelezettségei nem teljes 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 beszédési rátában.
- **Piaci Kockázat:** A piaci kockázat az a veszteség-kockázat, amely a Kibocsátó eszközei és kötelezettségei értékében a piaci változók fluktuációi miatt potenciálisan rosszirányú változások miatt alakul ki.
- **Treasury és Tőkekockázat:** A Kibocsátónak három fő típusú pénzgazdálkodási (treasury) és tőkekockázattal kell szembenéznie: (1) likviditási kockázat – a kockázat, hogy a Kibocsátó nem tudja teljesíteni a szerződéses vagy váratlan pénzfizetési kötelezettségeit, vagy nincs megfelelő futamidejű és összetételű (beleértve a devizát is) összege pénzeszköze vagy likviditása eszközei támogatásához, amelyre a hitelráta változása ki hathat; (2) tőkekockázat – az a kockázat, hogy a Kibocsátó tőkéjének a szintje vagy összetétele nem megfelelő a Kibocsátó normál üzleti tevékenységének támogatása és szabályozói tőkekövetelményeinek teljesítése szempontjából normál működési környezetben és (mind a tényleges, mind a belső tervezési vagy szabályozói stresszteszt céljára meghatározott) stresszhelyzetekben, 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.
- **Üzemi Kockázat:** 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.
- **Modell Kockázat:** A modell kockázat a hibás vagy helytelenül alkalmazott modelleredmények és jelentések alapján hozott döntésekből eredő lehetséges káros következmények.
- **Megfelelési Kockázat:** A megfelelési kockázat 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 kötelesegteljesítést.
- **Hírnév Kockázat:** 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.
- **Jogi Kockázat és Versenybeli, valamint Szabályozási Ügyek** A Kibocsátó egy nagyon szabályozott piacon tevékenykedik, amely jogi kockázatoknak teszi ki abból adódóan, hogy (i) számos törvény és szabály vonatkozik az általa végzett tevékenységekre, 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, bírságnak vagy helyreállítási utasításnak, ha a Kibocsátó tagjai nem felelnek meg az alkalmazandó törvényeknek, szabályoknak, rendeleteknek vagy szerződéses követelményeknek. Jogi kockázat bármely fentiekben összefoglalt kockázati tényező kapcsán kialakulhat.
- **Pénzügyi Bűncselekmény Kockázata:** A pénzügyi bűncselekmény kockázata annak a kockázata, hogy a Kibocsátó és kapcsolt személyei (alkalmazottak vagy harmadik felek) pénzügyi bűncselekményt követnek el vagy ilyen bűncselekmény elkövetését segítik elő, és/vagy a Kibocsátó termékeit és szolgáltatásait pénzügyi bűncselekmény elkövetésének az elősegítésére használják fel.
- **Annak kockázata, hogy a Kibocsátó széles körű szanalási hatáskör gyakorlásának van kitére:** Az 2014/59/EU irányelv (a „bankok helyreállításáról és szanalásáról 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 számra 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 váltsion át vagy más tulajdonosi eszközzé) olyan körülmények között, amelyben a bankrendezési hatóság biztos abban, hogy a vonatkozó bankrendezési körülmények teljesülnek. A szanalási hatáskörök gyakorlása vagy bármilyen ilyen gyakorlatra vonatkozó javaslat lényegesen

hátrányosan befolyásolhatja bármely Értékpapír értékét, és az Értékpapírok tulajdonosai elveszíthetik az Értékpapírokba történő befektetésük értékének egy részét vagy egészét.

„Ír Hitelezői Feltőkésítési Hatáskör” („*Irish Bail-in Power*”), amely bármely olyan leírás, 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.

„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.

„Értékpapír” bármilyen, a Kibocsátó által kibocsátott értékpapírt jelent, amely leírása szerepel bármely értékpapírszabályban, 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.

„SRM Rendelet” az időről időre módosított 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.