

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>Zetel en rechtsvorm van de Emittent</p> <p>Barclays Bank Ireland PLC (de "Emittent") 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>Belangrijkste activiteiten van de Emittent</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 ("EU"), retailbankdiensten in Duitsland en Italië en private bankdiensten aan EU-klanten.</p> <p>De term "BBPLC Groep" betekent Barclays Bank PLC samen met haar dochterondernemingen.</p> <p>Belangrijke aandeelhouders van de Emittent</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 "Groep" betekent Barclays PLC samen met haar dochterondernemingen.</p> <p>Identiteit van de belangrijkste gedelegeerde bestuurders van de Emittent</p> <p>De belangrijkste gedelegeerde bestuurders van de Emittent zijn Francesco Ceccato (Chief Executive Officer en Executive Director) en Gian Marco Martino (Chief Financial Officer en Executive Director).</p> <p>Identiteit van de commissaris-revisoren van de Emittent</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 2024 en 31 december 2023 afgeleid van de jaarrekening van de Emittent voor het jaar eindigend op 31 december 2024, die, met uitzondering van de financiële informatie onder het hoofdstuk</p> |

getiteld "Bepaalde Ratio's uit de Jaarrekeningen", is gecontroleerd met een goedkeurende verklaring verstrekt door KPMG.

Winst- en Verliesrekening

| | Per 31 december | |
|--|-----------------|-------------------|
| | 2024 | 2023 ¹ |
| | (miljoen EUR) | |
| Netto renteopbrengst | 275 | 98 |
| Netto-inkomsten uit vergoedingen en commissies | 1.071 | 946 |
| Waardevermindering kredieten | (18) | - |
| Netto handelsinkomen | 126 | 111 |
| Winst voor belasting | 453 | 154 |
| Winst na belasting | 142 | 242 |

Balans

| | Per 31 december | |
|---|-----------------|---------|
| | 2024 | 2023 |
| | (miljoen EUR) | |
| Geldmiddelen en tegoeden bij de centrale bank | 27.537 | 33.814 |
| Schuldbewijzen tegen geamortiseerde kostprijs | 5.997 | 2.495 |
| Leningen en voorschotten tegen geamortiseerde kostprijs aan banken | 1.078 | 1.230 |
| Leningen en voorschotten tegen geamortiseerde kostprijs aan klanten | 6.304 | 9.438 |
| Totaal activa | 138.112 | 142.644 |
| Deposito's van banken | 1.930 | 2.171 |
| Deposito's van klanten | 27.935 | 29.847 |
| Uitgegeven schuldbewijzen | 3.172 | 2.457 |
| Achtergestelde verplichtingen | 4.830 | 4.833 |
| Totaal eigen vermogen | 7.394 | 6.964 |

Bepaalde Ratio's uit de Jaarrekeningen

| | Per 31 december | |
|---|-----------------|------|
| | 2024 | 2023 |
| | (%) | |
| Gewone aandelen bestaand Tier 1-kapitaal ratio (<i>Common Equity Tier 1 capital ratio</i>) ^{2 3 4} | 16,0 | 16,0 |
| Totaal toetsingsvermogen ratio ^{2 3 4 5} | 21,7 | 21,3 |
| CRR-hefboomwerkingsratio ² | 5,4 | 5,0 |

¹ De vergelijkende cijfers voor 2023 zijn opnieuw gepresenteerd na de verkoop van vrijwel de gehele Italiaanse retail hypotheekportefeuille van de Emittent tegen geamortiseerde kostprijs met de verkoop van de activa aan Miltonia Mortgage Finance S.r.l., wat resulteerde in het niet langer opnemen van de leningen op de balans van de Emittent. Het gevolg is een herclassificatie van €108 miljoen winst na belasting van voortgezette naar beëindigde bedrijfsactiviteiten.

² Kapitaal en hefboomwerking worden berekend met toepassing van de IFRS 9-overgangsregelingen van Verordening (EU) 575/2013 ("CRR") zoals gewijzigd door Verordening (EU) 2019/876 ("CRR II"). Met ingang van 1 januari 2025 zijn de IFRS 9-overgangsregelingen niet langer van toepassing.

³ De classificatie van Consumer Bank Europe als aangehouden voor verkoop op de balans heeft geen invloed op de liquiditeitsratio's en kapitaalratio's van de Emittent.

⁴ Kapitaalratio's drukken het kapitaal van een bank uit als een percentage van haar risicogewogen activa.

⁵ De totale wettelijk vereiste kapitaalratio is aangepast van 21,5 procent naar 21,3 procent om het effect van de wijzigingen in de risicogewogen activa voor operationeel risico weer te geven.

| | | |
|--|-----|-----|
| Liquiditeitsdekkingsratio ⁶ | 210 | 221 |
| Netto stabiele financieringsratio | 131 | 147 |

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. De factoren die hieronder worden uiteengezet, mogen niet worden beschouwd als een volledige en alomvattende verklaring van alle potentiële risico's en onzekerheden waarmee de Emittent wordt geconfronteerd. 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, kunnen bijvoorbeeld 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 individuele hoofdrisico's (zoals 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 rentewijzigingen op de winstgevendheid van de Emittent; (iii) het concurrentieklimaat in het bankwezen en de financiële dienstverlening; (iv) de agenda voor veranderingen in de regelgeving en het effect op het bedrijfsmodel; en (v) risico's in verband met de oplevering van wijzigingen en uitvoering ervan.

Hoofdrisico's omvatten:

- **Klimaatrisico:** Het klimaatrisico is het risico van financiële verliezen ten gevolge van de klimaatverandering via fysieke risico's en risico's in verband met de overgang naar een koolstofarmere economie.
- **Kredietrisico:** 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:** 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:** 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 monetaire contractuele of voorwaardelijke verplichtingen na te komen of dat hij niet beschikt over het gepaste bedrag, de juiste looptijd en de juiste samenstelling (inclusief valuta) van 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 een ontoereikend niveau of onvoldoende samenstelling van kapitaal heeft om zijn normale bedrijfsactiviteiten te ondersteunen en om aan zijn reglementaire kapitaalvereisten te voldoen in normale bedrijfsomgevingen en in gestresste omstandigheden (zowel feitelijke omstandigheden als omstandigheden zoals gedefinieerd voor interne planning of reglementaire stresstests); 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.

⁶ De liquiditeitsdekkingsratio drukt de liquide activa van hoge kwaliteit van een bank uit als een percentage van de netto uitstroom onder stress over een periode van 30 dagen, zoals gedefinieerd in Commissie Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

- **Operationeel risico:** 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:** Modelrisico is de mogelijkheid van negatieve gevolgen van beslissingen op basis van onjuiste of misbruikte modeluitkomsten en -rapporten.
- **Nalevingsrisico:** Nalevingsrisico 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:** 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.
- **Juridische risico's en mededingings- en regelgevingskwesties:** 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 onderneemt, die zeer dynamisch zijn, per rechtsgebied en/of conflict 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, boetes of dwangmaatregelen als gevolg van het niet nakomen door de leden van de Emittent van de wet- en regelgeving en regels of contractuele vereisten. Wettelijke risico's kunnen zich voordoen in verband met elk van de risicofactoren die hierboven zijn samengevat.
- **Risico op financiële criminaliteit:** Risico op financiële criminaliteit is het risico dat de Emittent en zijn verbonden personen (werknemers of derden) financiële criminaliteit plegen of vergemakkelijken, en/of dat de producten en diensten van de Emittent worden gebruikt om financiële criminaliteit te vergemakkelijken.
- **Risico dat de Emittent onderworpen is aan aanzienlijke afwikkelingsbevoegdheden:** In het kader van Richtlijn 2014/59/EU, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, 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 bail-in instrument dat een Relevante Afwikkelingsautoriteit de bevoegdheid verleent om bepaalde vorderingen van concurrente schuldeisers van een faillierende 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) in omstandigheden waarin de Relevante Afwikkelingsautoriteit ervan overtuigd is dat aan de desbetreffende afwikkelingsvoorwaarden is voldaan. De uitoefening van enige afwikkelingsbevoegdheden of enige suggestie van een dergelijke uitoefening zou de waarde van enige Effecten wezenlijk nadelig kunnen beïnvloeden en zou ertoe kunnen leiden dat houders van de Effecten de waarde van hun belegging in de Effecten geheel of gedeeltelijk verliezen.

"Ierse Bail-in Bevoegdheid " 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 Bail-in Bevoegdheid uit te oefenen of deel te nemen aan de uitoefening van de Ierse Bail-in Bevoegdheid.

"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, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, 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.