

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 zvaží 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* (přibl. 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“) 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 klíčových výkonných ředitelů Emitenta

Klíčovými výkonnými řediteli Emitenta jsou Francesco Ceccato (generální ředitel a výkonný ředitel) a Gian Marco Martino (finanční 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 Harbourmaster 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 2024 a 31. prosince 2023 uvedené v tabulce níže vycházejí z výroční účetní závěrky Emitenta za rok končící 31. prosince 2024, která, s výjimkou finančních informací v části s názvem „Vybrané ukazatele z účetních závěrek“, byla auditovaná s nezměněným výrokem poskytnutým společností KPMG. Vybrané finanční informace uvedené v tabulce níže za období šesti měsíců končící 30. června 2025 a 30. června 2024 byly převzaty z neauditované zprávy o mezitímních výsledcích Emitenta za období šesti měsíců končící 30. června 2025.

Výkaz zisků a ztrát

	K 30. červnu (neauditováno)		K 31. prosinci	
	2025	2024	2024	2023 ¹
	(v mil. EUR)		(v mil. EUR)	
Čistý úrokový výnos.....	184	103	275	98
Čistý příjem z poplatků a provizí.....	561	548	1 071	946
Uvolnění/(zvýšení) rezerv na znehodnocení úvěrů	1	(41)	(18)	-
Čistý zisk z obchodní činnosti	81	56	126	111
Zisk před zdaněním (pouze pokračující činnosti)	322	183	453	154
Zisk/(ztráta) po zdanění (pokračující a ukončené činnosti).....	268	(102)	142	242

Rozvaha

	K 30. červnu (neauditováno)		K 31. prosinci	
	2025	2024	2024	2023
	(v mil. EUR)		(v mil. eur)	
Hotovost a zůstatek u centrální banky	26 535	27 537	33 814	
Dluhové cenné papíry v pořizovací ceně.....	8 317	5 997	2 495	
Úvěry a zápůjčky v pořizovací ceně poskytnuté fin. institucím.....	1 523	1 078	1 230	
Úvěry a zápůjčky v pořizovací ceně poskytnuté zákazníkům.....	6 192	6 304	9 438	
Aktiva celkem	150 721	138 112	142 644	
Vklady fin. institucí.....	3 205	1 930	2 171	
Vklady klientů.....	27 828	27 935	29 847	
Emitované dluhové cenné papíry.....	3 423	3 172	2 457	
Podřízené závazky.....	4 828	4 830	4 833	
Vlastní kapitál celkem.....	7 632	7 394	6 964	

Vybrané ukazatele z účetních závěrek

	K 30. červnu		K 31. prosinci	
	2025	2024	2024	2023
	(%)		(%)	
Ukazatel kmenového kapitálu Tier 1 ^{2,3}	17,6	16,0	16,0	
Ukazatel regulatorního kapitálu celkem ²	23,7	21,7	21,3	
Pákový poměr podle CRR ²	5,6	5,4	5,0	
Ukazatel krytí likvidity ⁴	196	210	221	
Ukazatel stabilního financování (netto) („Net stable funding ratio“)	140	131	147	

Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro Emitenta?

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. Níže uvedené faktory by neměly být považovány za úplné a komplexní vyjádření všech potenciálních rizik a nejistot, kterým Emitent čelí. Na Emitenta mohou mít obdobný dopad například i určité další faktory mimo jeho vliv, které nejsou popsány níže, jako je eskalace globálních konfliktů, teroristické akty, přírodní katastrofy, pandemie a podobně.

¹ Srovnávací výsledky byly přepočítány z dříve zveřejněných údajů, protože některé položky byly překlasifikovány jako ukončené činnosti.

² Srovnávací údaje za rok 2024 týkající se kapitálu, rizikově vážených aktiv a pákového efektu jsou vypočítány s použitím přechodných opatření IFRS 9 v souladu s nařízením o kapitálových požadavcích (CRR). S účinností od 1. ledna 2025 se přechodná opatření IFRS 9 již nepoužívají.

³ CET1 a CET1 % k 30. červnu 2025 zahrnují zisky za období šesti měsíců končící 30. června 2025. Bez zahrnutí těchto zisků, jejichž zahrnutí podléhá schválení regulačním orgánem, by CET1 a CET1 % činily 6,0 mld. EUR, resp. 17,3 %.

⁴ LCR vyjadřuje vysoce kvalitní likvidní aktiva banky jako procento jejich stresových čistých odlivů za období 30 dnů, jak je definováno v aktu v přenesené pravomoci (*Delegated Act*).

- **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, a (v) rizika při provádění a realizaci změn.

Mezi hlavní rizika patří:

- **Rizika spojená s klimatem:** Klimatické riziko je riziko finančních ztrát vyplývajících 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 pasiv 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 peněžní smluvní nebo podmíněné povinnosti nebo že nebude mít odpovídající úroveň, dobu trvání a složení (včetně měny) financování a likvidity, aby 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 pro podporu svých běžných obchodních aktivit a splnění regulačních požadavků na kapitál za běžných provozních podmínek a stresových podmínek (jak skutečných, tak těch definovaných pro účely interního plánování nebo regulačního stresového testování), 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, v platném znění („**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. Využití jakýchkoli pravomocí pro řešení krize nebo jakýkoliv náznak jejich využití by mohlo mít významně nepříznivý dopad na hodnotu Cenných papírů a mohlo by vést k tomu, že držitelé Cenných papírů ztratí část nebo celou hodnotu své investice do Cenných papírů.

„**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 pravomocí k rekapitalizaci společností z vnitřních zdrojů.

„**Cenné papíry**“ jsou jakékoli cenné papíry vydané Emitentem a popsané v popisu cenných papírů a případně shrnuté, 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, v platném znění, 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.

- **Operační 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, soutěžní a regulatorní otázky a riziko finanční kriminality:** 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 aktivity, které vykonává, 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, pokut nebo nápravných opatření za neplnění příslušných právních předpisů nebo smluvních požadavků, ze strany jeho akcionářů. Právní riziko může vzniknout v souvislosti s jakýmkoliv rizikovými faktory shrnutých výše. Riziko finanční kriminality je riziko, že Emitent a jeho přidružené osoby (zaměstnanci nebo třetí strany) spáchají nebo napomohou finanční kriminalitě a/nebo že produkty a služby Emitenta budou použity k usnadnění finanční kriminality.