

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, valamint privát banki szolgáltatások Európai Unió ügyfelek számára.

A „**BBPLC Csoport**” a Barclays Bank PLC-t és kapcsolatos vállalatát jelenti.

A Kibocsátó főbb részvényesei

A Kibocsátó összes törzsrészesvénnyel rendelkező tulajdonosa a Barclays Bank PLC. A Barclays Bank PLC összes törzsrészesvénnyel rendelkező 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 vette át, amelyet a KPMG, az „*Egyes Mutatók a Pénzügyi Kimutatásokról*” („*Certain Ratios from the Financial Statements*”) című részben szereplő pénzügyi információk kivételével, kifogás nélküli véleménnyel látott el. Az alábbi táblázatban szereplő, a 2025. június 30.-án és 2024. június 30.-án véget ért hat hónapos időszakokra vonatkozó pénzügyi adatait a Kibocsátó a 2024. június 30.-án lezárt nem auditált féléves pénzügyi jelentéséből vette át.

Eredménykimutatás

Június 30.-án (nem auditált)		December 31.-én	
2025	2024	2024	2023 ¹
(millió €)		(millió €)	

¹ Az összehasonlító adatok a korábban publikált adatokhoz képest újból bemutatásra kerültek arra tekintettel, hogy egyes tételek megszűnt tevékenységekként kerüljenek besorolásra.

6 A 2025. június 30.-i CET1 és CET1% magában foglalja a 2025. június 30.-án lezárt hat hónapos időszak nyereségét. Ezen nyereség nélkül, amelynek figyelembevétele szabályozói jóváhagyástól függ, a CET1 és a CET1% 6,0 milliárd euró, illetve 17,3% lenne.

8 A Likviditási Tőke Mutató (LCR) a bank HQLA-ját a stresszel érintett 30 napos időszak alatti nettó kiáramlások százalékában fejezi ki, a felhatalmazáson alapuló jogszabályban meghatározottak szerint.

Nettó kamatbevétel.....	184	103	275	98
Nettó díj és jutalék bevétel	561	548	1.071	946
Hitel értékvesztés leírása / (költségei)	1	(41)	(18)	-
Nettó kereskedési bevétel	81	56	126	111
Adózás előtti nyereség (csak a folyamatos működés)	322	183	453	154
Adózás utáni nyereség/ (költségei) (folyamatos és megszüntetett működés).....	268	(102)	142	242
Mérleg				
	Június 30.-án (nem auditált)		December 31-én	
	2025		2024	2023
	(millió €)		(millió €)	
Készpénz és központi banki egyenleg	26.535		27.537	33.814
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok amortizált bekerülési értéke	8.317		5.997	2.495
Hitelek és előlegek amortizált bekerülési értéke bankok felé	1.523		1.078	1.230
Hitelek és előleges amortizált bekerülési értéke ügyfelek részére	6.192		6.304	9.438
Összes eszköz.....	150.721		138.112	142.644
Bankoktól származó betétek.....	3.205		1.930	2.171
Ügyfelektől származó betétek	27.828		27.935	29.847
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	3.423		3.172	2.457
Másodrangú kötelezettségek	4.828		4.830	4.833
Összes saját tőke	7.632		7.394	6.964
Egyes arányszámok a Pénzügyi Kimutatásokból				
	Június 30.-án (nem auditált)		December 31-én	
	2025		2024	2023
	(%)		(%)	(%)
Elsődleges alapvető tőke mutató ^{2, 3}	17,6		16,0	16,0
Összes szavatoló tőke mutató ²	23,7		21,7	21,3
CRR idegentőke-bevonási arány ²	5,6		5,4	5,0
Likviditásfedezeti mutató ⁴	196		210	221
Nettó stabil finanszírozási mutató	140		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 nyereségességére; (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. 				

² A 2024-es összehasonlító adatok a tőkére, a Kockázattal Súlyozott Eszközökre és a tőkeáttételre vonatkozóan az IFRS 9 átmeneti intézkedéseinek alkalmazásával kerültek kiszámításra a Tőkekövetelmény-Rendelet (CRR) szerint. 2025. január 1-jétől az IFRS 9 átmeneti intézkedései már nem érvényesek.

³ A 2025. június 30-i CET1 és CET1% magában foglalja a 2025. június 30-án lezárt hat hónapos időszak nyereségét. Ezen nyereség nélkül, amelynek figyelembevétele szabályozói jóváhagyástól függ, a CET1 és a CET1% 6,0 milliárd euró, illetve 17,3% lenne.

⁴ A Likviditási Tőke Mutató (LCR) a bank HQLA-ját a stresszel érintett 30 napos időszak alatti nettó kiáramlások százalékában fejezi ki, a felhatalmazáson alapuló jogszabályban meghatározottak szerint.

- **Klímakockázat:** A klímakockázat a klímaváltozás végett bekövetkező fizikai kockázatokból és az alacsonyabb szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttéréssel kapcsolatos kockázatokból eredő pénzügyi veszteségek kockázata.
- **Hitelkockázat és Piaci kockázatok:** A hitelkockázat a Kibocsátó azon veszteség-kockázata, amely az ügyfeleknek, a fogyasztóknak vagy partnereknek a Kibocsátó felé érvényes kötelezettségi nem 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 beszedési rátában. 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 Tőkekockázatok valamint annak kockázata, hogy a Kibocsátó széles körű szanalási intézkedések alanya lehet:** 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 kihat; (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.

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 számára 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 váltson 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 leírási, átváltási, átruházási, módosítási vagy felfüggesztési hatáskört jelent, mely hatáskör időről időre felmerülhet bármely Írországon bejegyzett bankok, bankcsoportba tartozó társaságok, hitelintézetek és/vagy befektetési vállalkozások szanalására vonatkozó jogszabály, rendelet, egyéb szabályozás vagy előírás alapján, és amely hatályos és Írországon 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 szanalását 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 folyamatoként 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 értékpapírjegyzékben, 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.

- **Működési és Modell Kockázatok:** A működési kockázat a Kibocsátó veszteségének kockázata nem megfelelő vagy hibás folyamatok vagy rendszerek, emberi tényezők, illetve külső események miatt, ahol a kiváltó ok nem hitel- vagy piaci kockázat. A modellkockázat a helytelen vagy helytelenül felhasznált modellkimeneteken és -jelentéseken alapuló döntésekből eredő kedvezőtlen következmények lehetősége.
- **Megfelelési Kockázat, Jó Hírnévet érintő Kockázat, Jogi Kockázat és Versenyhelyeztetel kapcsolatos, valamint Szabályozási Kockázatok és Pénzügyi Bűncselekmény Kockázata:** A megfelelési kockázat az ügyfelek, a piaci integritás, a hatékony verseny vagy a Kibocsátó számára a nem megfelelő pénzügyi szolgáltatások nyújtása miatt okozott kár kockázata, ideértve a szándékos vagy gondatlan kötelezettségszegést is. A jó hírnév kockázata annak a kockázata, hogy egy intézkedés, tranzakció, befektetés, esemény, döntés vagy üzleti kapcsolat csökkenti a Kibocsátó integritásába és/vagy kompetenciájába vetett bizalmat. A Kibocsátó tevékenységeit egy szigorúan szabályozott piacon végzi, amely a Kibocsátót következőkből eredő jogi kockázatnak teszi ki: (i) a Kibocsátó tevékenységeire vonatkozó számos törvény és szabályozás, amelyek rendkívül dinamikusan változnak, joghatóságokként és/vagy konfliktusokként eltérőek lehetnek, és alkalmazásuk konkrét körülményekre, különösen az új és fejlődés alatt álló területeken, nem egyértelmű; és (ii) a Kibocsátó üzleti tevékenységének és üzleti gyakorlatának diverzifikált és változó jellege. Az alkalmazandó törvényeknek, szabályozásnak, rendeleteknek vagy szerződéses követelményeknek a Kibocsátó tagjai által történő be nem tartása esetén a Kibocsátót veszteség kockázatának vagy büntetések, kártérítések, bírságok vagy korrekciós intézkedések kiszabásával kapcsolatos kockázatoknak teszi ki. Jogi kockázat a fent összefoglalt kockázati tényezők bármelyikével kapcsolatban felmerülhet. A pénzügyi bűnözés kockázata annak kockázata, hogy a Kibocsátó és kapcsolt személyei (alkalmazottak vagy harmadik felek) pénzügyi bűncselekményt követnek el vagy pénzügyi bűncselekmény elkövetését segítenek elő, és/vagy a Kibocsátó termékeit és szolgáltatásait pénzügyi bűncselekmények megvalósításának az elősegítésére használják fel.