

## BILAGA

*Denna Bilaga till Registreringsdokumentet ("Bilagan") har upprättats i enlighet med Artikel 26(4) i Förordning (EU) 2017/1129 ("Prospektförordningen"). Denna Bilaga ska läsas som en introduktion till Registreringsdokumentet.*

*Varje beslut att investera i Emittentens skuld- eller derivatinstrument ska ske med beaktande av Registreringsdokumentet som helhet och av villkoren för sådana värdepapper, så som angivet i det relevanta prospektet eller annat erbjudandedokument av investeraren; investeraren kan förlora hela eller delar av det investerade beloppet; om krav med bäring på informationen i Registreringsdokumentet framställs i domstol kan käranden, enligt nationell rätt, vara skyldig att stå för kostnaden för att översätta Registreringsdokumentet innan den juridiska processen inleds; civilrättsligt ansvar åligger endast personer som har lagt fram Bilagan inklusive varje översättning därav, men endast om Bilagan är vilseledande, felaktig eller oförenlig när den läses tillsammans med andra delar av Registreringsdokumentet, eller när den inte, när den läses tillsammans med andra delar av Registreringsdokumentet, ger nyckelinformation för att hjälpa investerare när de överväger att investera i sådana värdepapper.*

| Vem är Emittent av värdepapperen?   |
|---|
| <p><b>Emittentens hemvist och juridiska form</b></p> <p>Barclays Bank Ireland PLC ("<b>Emittenten</b>") är ett publikt aktiebolag som är registrerat i Irland under organisationsnummer 396330. Skyldigheten hos medlemmar i Emittenten är begränsad. Emittenten bildades i Irland den 12 januari 2005 och dess säte är One Molesworth Street, Dublin 2, D02 RF29, Irland (telefonnummer +353 1618 2600). Emittentens identifieringskod för juridiska personer (LEI) är 2G5BKIC2CB69PRJH1W31.</p> <p><b>Emittentens huvudverksamhet</b></p> <p>Emittenten är en del av BBPLC-koncernen. Emittentens huvudsakliga verksamhet är tillhandahållandet av företags- och investeringsbankstjänster till affärsenheter i den Europeiska Unionen ("EU") och privatbankstjänster till EU-klienter.</p> <p>Termen "<b>BBPLC-koncernen</b>" betyder Barclays Bank PLC och dess dotterföretag.</p> <p><b>Emittentens större aktieägare</b></p> <p>Hela av det emitterade ordinarie aktiekapitalet i Emittenten ägs ytterst av Barclays Bank PLC. Hela det emitterade aktiekapitalet i Barclays Bank PLC ägs ytterst av Barclays PLC. Barclays PLC är det yttersta holdingbolaget i Koncernen.</p> <p>Termen "<b>Koncernen</b>" betyder Barclays PLC och dess dotterföretag.</p> <p><b>Identitet för Emittentens viktigaste befattningshavare</b></p> <p>De viktigaste befattningshavarna i Emittenten är Francesco Ceccato (Chief Executive Officer och Executive Director) och Gian Marco Martino (Chief Financial Officer och Executive Director).</p> <p><b>Identitet för Emittentens lagstadgade revisorer</b></p> <p>De lagstadgade revisorerna för Emittenten är KPMG, auktoriserade revisorer och registrerade revisorer (Chartered Accountants i Irland), 1 Harbourmaster P1, International Financial Services Centre, Dublin 1, D01 F6F5 Irland.</p> |
| Vad är Emittentens finansiella nyckelinformation?   |
| <p>Emittenten har härlett den utvalda finansiella informationen i tabellen nedan för åren som slutade den 31 december 2024 och den 31 december 2023 från de finansiella årsrapporterna för Emittenten för året som slutade den 31 december 2024, vilka har, med förutom informationen under avsnittet benämnt "<i>Vissa Förhållanden från Årsrapporterna</i>", reviderats utan anmärkningar av KPMG. Den utvalda finansiella informationen i tabellen nedan för de sex månader som slutade den 30 juni 2025 och 30 juni 2024 har härletts</p>   |

från offentliggörandet av det oreviderade delårsresultatet för Emittenten avseende de sex månader som slutade den 30 juni 2025.

| <b>Resultaträkning</b>   |   |             |                                |                         |
|--|---|-------------|--------------------------------|-------------------------|
|  | <b>Per den<br/>30 juni<br/>(oreviderad)</b> |             | <b>Per den 31<br/>december</b> |                         |
|  | <b>2025</b>                                 | <b>2024</b> | <b>2024</b>                    | <b>2023<sup>1</sup></b> |
|  | (€m)  |             | (€m)                           |                         |
| Nettoränteutgifter.....  | 184   | 103         | 275                            | 98                      |
| Nettointäkter avgifter och courtage .....  | 561   | 548         | 1 071                          | 946                     |
| Kreditförlustreserveringar minskning/(ökning) .....                                  | 1   | (41)        | (18)                           | -                       |
| Nettohandelsintäkter.....  | 81  | 56          | 126                            | 111                     |
| Vinst före skatt (endast fortsatta verksamheter) .....                               | 322   | 183         | 453                            | 154                     |
| Vinster/(Förluster) efter skatt (fortsatta och icke-fortsatta<br>verksamheter) ..... | 268   | (102)       | 142                            | 242                     |

  

| <b>Balansräkning</b>   |   |                                |             |
|--|---|--------------------------------|-------------|
|  | <b>Per den<br/>30 juni<br/>(oreviderad)</b> | <b>Per den<br/>31 december</b> |             |
|  | <b>2025</b>                                 | <b>2024</b>                    | <b>2023</b> |
|  | (€m)  | (€m)                           |             |
| Kontanta medel och fordringar hos centralbank.....           | 26 535                                      | 27 537                         | 33 814      |
| Skuldinstrument till amorteringskostnad.....                 | 8 317                                       | 5 997                          | 2 495       |
| Lån och förskott till amorteringskostnader till banker.....  | 1 523                                       | 1 078                          | 1 230       |
| Lån och förskott till amorteringskostnader till kunder ..... | 6 192                                       | 6 304                          | 9 438       |
| Totala tillgångar .....                                      | 150 721                                     | 138 112                        | 142 644     |
| Insättningar från banker.....                                | 3 205                                       | 1 930                          | 2 171       |
| Insättningar från kunder .....                               | 27 828                                      | 27 935                         | 29 847      |
| Utestående skuldinstrument.....                              | 3 423                                       | 3 172                          | 2 457       |
| Efterställda förpliktelser .....                             | 4 828                                       | 4 830                          | 4 833       |
| Totalt eget kapital.....                                     | 7 632                                       | 7 394                          | 6 964       |

  

| <b>Vissa förhållanden från de Finansiella Rapporterna</b>              |                                |                                |             |
|--|--------------------------------|--------------------------------|-------------|
|  | <b>Per<br/>den<br/>30 juni</b> | <b>Per den 31<br/>december</b> |             |
|  | <b>2025</b>                    | <b>2024</b>                    | <b>2023</b> |
|  | (%)                            | (%)                            | (%)         |
| Kärnprimärkapitalsförhållande (CET1) <sup>2</sup> , <sup>3</sup> ..... | 17,6                           | 16,0                           | 16,0        |
| Totalt regulatoriskt kapitalförhållande <sup>2</sup> .....             | 23,7                           | 21,7                           | 21,5        |
| CRR hävstångsförhållande <sup>2</sup> .....                            | 5,6                            | 5,4                            | 5,0         |

<sup>1</sup> Jämförelseposter har räknats om från de som tidigare har publicerats för att klassificera om vissa poster som icke-fortsatta verksamheter.

<sup>2</sup> 2024 års jämförelseposter för kapital, riskvägda tillgångar och hävstång har beräknats med tillämpning av övergångsarrangemangen för IFRS 9 i enlighet med Tillsynsförordningen (CRR). Med verkan från den 1 januari 2025 tillämpas inte längre övergångsarrangemangen för IFRS9.

<sup>3</sup> CET1 och CET1% per den 30 juni 2025 inkluderar vinster för de sex månader som slutade den 30 juni 2025. Exklusive dessa vinster, inkluderandet av dessa är föremål för regulatoriskt godkännande, skulle CET1 och CET1% vara €6,0 miljarder respektive 17,3%.

|  |     |     |     |
|--|-----|-----|-----|
| Likviditetstäckningsförhållande <sup>4</sup> ..... | 196 | 210 | 221 |
| Nettostabilfinansieringsförhållande .....          | 140 | 131 | 147 |

### Vilka nyckelrisker är specifika för Emittenten?

Emittenten har identifierat en bred variation av risker för vilka dess verksamhet är exponerad mot. Väsentliga risker är de som den högsta ledningen ägnar särskild uppmärksamhet åt och som kan leda till att leveransen av Emittentens strategi, resultat av verksamheten, finansiella ställning och/eller utsikter skiljer sig väsentligt från förväntningarna. Tillväxtrisker är sådana som har okända komponenter, vars påverkan kan kristalliseras under en längre tidsperiod. Faktorerna som anges nedan ska inte betraktas som ett komplett och fullständigt uttalande om all de potentiella risker och osäkerheter som Emittenten möter. Till exempel kan vissa andra faktorer utanför Emittentens kontroll, inklusive upptrappning av globala konflikter, terrorismhändelser, naturkatastrofer, pandemier och liknande händelser, även om de inte beskrivs nedan, ha en liknande inverkan på Emittenten.

- **Väsentliga befintliga och framväxande risker som potentiellt påverkar mer än en huvudrisk:** Utöver väsentliga och framväxande risker som påverkar de enskilda huvudriskerna (sådana huvudrisker anges nedan), finns det även väsentliga befintliga och framväxande risker som potentiellt påverkar mer än en av dessa huvudsakliga risker. Dessa risker är: (i) potentiellt ogynnsamma globala och lokala ekonomiska och marknadsmässiga förhållanden samt geopolitisk utveckling; (ii) påverkan av ränteförändringar på Emittentens lönsamhet; (iii) konkurrensmiljöerna inom bank- och finanssektorn; (iv) agendan för regleringsändring och påverkan på affärsmodellen; och (v) förändringar i leverans- och genomföranderisker.

Huvudrisker inkluderar:

- **Klimatrisk:** Klimatrisk är risken för finansiella förluster som uppstår till följd av klimatförändringar genom fysiska risker, risker förknippade med övergången till en ekonomi med lägre koldioxidutsläpp.
- **Kredit- och Marknadsrisk:** Kreditrisk är risken för förluster för Emittenten genom klienters, kunders eller motparters oförmåga att fullfölja sina åtaganden gentemot medlemmarna i Emittenten. Emittenten är utsatt för risker som uppstår på grund av förändringar i kreditkvaliteten och återbetalningsgraden av lån och förskott som betalas av låntagare och motparter. Marknadsrisk är risken för förluster som uppstår från potentiella negativa förändringar i värdet på Emittentens tillgångar och skulder från fluktuationer i marknadsvariabler.
- **Treasury- och Kapitalrisker och risken att Emittenten är föremål för betydande resolutionsbefogenheter:** Dessa är de tre primära typerna av treasury och kapitalrisk för Emittenten, som är (1) likviditetsrisk – risken för att Emittenten inte kan möta sina monetära kontraktuella eller implicita åtaganden eller att den inte har lämpligt belopp, löptid och sammansättning (inklusive i valuta av) finansiering och likviditet för att stödja sina tillgångar, vilket även kan påverkas av förändringar i kreditvärdighetsbetyg; (2) kapitalrisk – risken för att Emittenten har en otillräcklig nivå eller sammansättning av kapital för att stödja dess normala affärsverksamheter och för att möta dess regulatoriska kapitalkrav under normala verksamhetsförhållanden och under stressade förhållanden (både faktiska och så som definierade för intern planerings- eller regulatorisk stressteständamål); och (3) ränterisk i bankboken – risken för att Emittenten är exponerad mot kapital- eller inkomstvolatilitet på grund av en missmatchning mellan ränteexponeringar i dess (icke-handlade) tillgångar och skulder. Enligt Direktiv 2014/59/EU ("Bankåterhämtnings- och resolutionsdirektivet"), så som ändrat från tid till annan, ges betydande befogenheter till Relevanta Resolutionsmyndigheter för att genomföra olika resolutionsåtgärder och stabiliseringsalternativ med avseende på en irländsk bank eller värdepappersföretag (för närvarande inklusive Emittenten) (inklusive, men inte begränsat till, nedskrivningsverket, som ger en Relevant Resolutionsmyndighet möjlighet att skriva ned vissa krav på icke säkerställda borgenärer hos en fallande relevant enhet (där nedskrivning kan leda till reduktion av sådana krav till noll) och konvertera vissa krav på icke säkerställda skulder till aktiekapital eller andra äganderättsinstrument)) under omständigheter där Relevant Resolutionsmyndighet anser att de relevanta resolutionsvillkoren är uppfyllda.

<sup>4</sup> Likviditetstäckningsförhållandet uttrycker en banks HQLAs som ett procenttal av dess nettoutflöden vid stress över en en 30-dagarsperiod enligt definition i den delegerade akten.

**“Irländsk Nedskrivningsbefogenhet”** betyder vilken som helst nedskrivnings-, omvandlings-, överförings-, modifierings- och/eller avstängningsbefogenhet som finns från var tid till annan under lagar, förordningar, regler eller krav relaterade till resolutionen av banker, bolag i bankkoncerner, kreditinstitutioner och/eller värdepappersföretag inkorporerade i Irland som bedrivs och tillämpliga i Irland för Emittenten, inkluderat men inte begränsat till sådana lagar, förordningar, regler eller krav som är implementerade, antagna eller stadgade inom ramen för en EU-förordning eller ett EU-direktiv från Europaparlamentet och rådet som utgör ett ramverk för återhämtningen och resolutionen av kreditinstitut och värdepappersföretag, som dessa har blivit eller kommer förändras från var tid till annan, i enlighet med vilka förpliktelser för en bank, bolag i en bankkoncern, kreditinstitut eller värdepappersföretag eller dess dotterbolag kan minskas, avslutas, ändras, flyttas och/eller omvandlas till aktier eller andra värdepapper eller förpliktelser för gäldenären eller annan person. Utövandet av vilken resolutionsbefogenhet som helst eller vilket förslag som helst om något sådant utövande kan väsentligt negativt påverka värdet hos vilka Värdepapper som helst och kan leda till att innehavare av Värdepapper förlorar delar eller hela värdet av deras investering i Värdepapperen.

**"Relevant Resolutionsmyndighet"** betyder Irlands Centralbank, Single Resolution Board, upprättad i enlighet med SRM-Förordningen och/eller annan myndighet med befogenhet att utöva eller delta i utövande av den irländska nedskrivningskraften från var tid till annan.

**"Värdepapper"** betyder värdepapper som emitterats av Emittenten beskrivna i en värdepappersnot och, om tillämpligt, sammanfattning, vilken, när den läses tillsammans med detta Registreringsdokument, utgör ett prospekt enligt Artikel 6(3) i Prospektförordningen eller i ett grundprospekt enligt Artikel 8 i Prospektförordningen eller annat erbjudandedokument i vilket detta Registreringsdokument kan införlivas genom hänvisning.

**"SRM-Förordningen"** betyder Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 av den 15 juli 2014, så som ändrad från tid till annan, om fastställande av enhetliga regler och ett enhetligt förfarande för resolution av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag inom ramen för en gemensam resolutionsmekanism och en gemensam resolutionsfond och om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010, så som ändrad från tid till annan.

- **Operationella och Modellrisker:** Operationell risk är risken för förluster för Emittenten genom opassande eller fallerade processer eller system, mänsklig faktor eller på grund av externa händelser där orsaken inte beror på kredit- eller marknadsrisker. Modellrisk är potentialen för negativa konsekvenser från beslut baserade på inkorrekt eller felaktigt använd modelldata och rapporter.
- **Regelefterlevnadsrisker, Ryktesrisker, Juridiska Risker och Konkurrens- och Regulatoriska Frågor och Risker för Ekonomiska Brott:** Regelefterlevnadsrisk är risken för skada för kunder, klienter, marknadsintegritet, effektiv konkurrens eller Emittenten från olämpligt tillhandahållande av finansiella tjänster, inklusive uppsåtlig eller oaktsam försummelse. Ryktesrisk är risken för att en åtgärd, transaktion, investering, händelse, beslut eller affärsrelation minskar förtroendet för Emittentens integritet och/eller kompetens. Emittenten bedriver verksamhet på en mycket reglerad marknad som exponerar den för juridisk risk som uppstår till följd av (i) mängden lagar och förordningar som gäller för de verksamheter som den bedriver, som är mycket dynamiska, kan variera mellan jurisdiktioner och/eller stå i konflikt sinsemellan, och kan vara oklara i sin tillämpning beträffande särskilda omständigheter, särskilt i nya och nya områden; och (ii) Emittentens diversifierade och utvecklande karaktär och affärsmetoder. I samtliga fall utsätter detta Emittenten för risken för förlust eller sanktioner, skadestånd, böter eller beslut om att vidta rättelse från misslyckandet av medlemmar i Emittenten att uppfylla tillämpliga lagar, regler, förordningar eller avtalade krav. Juridisk risk kan uppstå i förhållande till ett antal riskfaktorer som sammanfattats ovan. Risk för ekonomiska brott är risken att Emittenten och dess närstående personer (anställda eller tredje part) begår eller underlättar ekonomiska brott och/eller att Emittentens produkter och tjänster används för att underlätta ekonomiska brott.