

ANEXA

Prezenta Anexă la Documentul de înregistrare ("Anexa") a fost redactată în scopul Articolului 26(4) din Regulamentul (UE) 2017/1129 ("Regulamentul privind prospectul"). Această Anexă se va citi ca o introducere la Documentul de înregistrare.

Orice decizie de a investi în titluri de creanță sau instrumente derivate ale Emitentului ar trebui să se bazeze pe o analiză a Documentului de înregistrare în ansamblu și pe termenii și condițiile acestor titluri, astfel cum sunt stabilite în prospectul relevant sau în alt document de ofertare de către investitor; investitorul ar putea pierde capitalul investit, total sau parțial; în cazul în care o cerere referitoare la informațiile conținute într-un document de înregistrare este depusă în fața unei instanțe, investitorul reclamant ar putea, în conformitate cu legislația națională, să suporte costurile traducerii documentului de înregistrare înainte de inițierea procedurii judiciare; răspunderea civilă se aplică numai acelor persoane care au depus anexa, inclusiv orice traducere a acesteia, dar numai în cazul în care anexa este eronată, inexactă sau neconcordantă, atunci când se citește împreună cu celelalte părți ale documentului de înregistrare sau când aceasta nu prevede, atunci când este citită împreună cu celelalte părți ale documentului de înregistrare, informații cheie care să ajute investitorii atunci când analizează dacă să investească în astfel de valori mobiliare.

Cine este emitentul valorilor mobiliare?

Domiciliul și forma juridică a Emitentului

Barclays Bank Ireland PLC ("**Emitent**") este o societate publică pe acțiuni, înregistrată în Irlanda cu numărul de societate 396330. Răspunderea membrilor Emitentului este limitată. Emitentul a fost înregistrat în Irlanda la data de 12 ianuarie 2005 și își are sediul social la One Molesworth Street, Dublin 2, D02 RF29, Irlanda (număr de telefon +353 1618 2600). Codul unic de identificare al entității (LEI) Emitentului este 2G5BKIC2CB69PRJH1W31.

Activitățile principale ale Emitentului

Emitentul este parte a Grupului BBPLC. Activitățile principale ale Emitentului sunt de furnizare de servicii de banking și investiții către entitățile corporatiste din UE, servicii de retail banking în Germania și Italia și servicii de private banking către clienții UE.

Termenul "**Grup BBPLC**" înseamnă Barclays Bank PLC împreună cu subsidiarele sale.

Acționarii majoritari ai Emitentului

Beneficiarul real al întregului capital social ordinar emis al Emitentului este Barclays Bank PLC. Beneficiarul real al întregului capital social ordinar emis al Barclays Bank PLC este Barclays PLC. Barclays PLC este compania de tip holding a Grupului.

Termenul "Grup" înseamnă Barclays PLC împreună cu filialele sale.

Identitatea directorilor executivi cheie ai Emitentului

Directorii executivi cheie ai Emitentului sunt Francesco Ceccato (Director General Executiv și Director Executiv) și Jasper Hanebuth (Director Financiar Executiv și Director Executiv).

Identitatea auditorilor statutari ai Emitentului

Auditorii statutari ai Emitentului sunt KPMG, contabili autorizați și auditori înregistrați (Contabili Autorizați din Irlanda), din 1 Harbourmaster Pl, International Financial Services Centre, Dublin 1, D01 F6F5, Irlanda.

Care este informația financiară cheie cu privire la Emitent?

Emitentul a obținut informațiile financiare selectate incluse în tabelul de mai jos pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 din declarațiile fiscale anuale ale Emitentului pentru anii încheiați la 31 decembrie 2021 și 2020, care a fost auditată de KPMG cu o opinie nemodificată, mai puțin informația financiară descrisă în secțiunea intitulată „**Indicatori din Declarații fiscale**”.

Declarație pe venit

| | La 31 Decembrie | |
|--|-----------------|-------|
| | 2021 | 2020 |
| | (€m) | |
| Venit net din dobânzi | 312 | 293 |
| Venit net din taxe și comisioane..... | 771 | 546 |
| Cheltuieli de depreciere a creditului | 97 | (280) |
| Venit net din tranzacționare..... | 152 | 41 |
| (Pierdere)/Profit înainte de taxe..... | 325 | (103) |
| (Pierdere)/Profit după taxe | 235 | (118) |

| Bilanț | | |
|---|------------------------|------------------------|
| | <u>La 31 decembrie</u> | <u>La 31 decembrie</u> |
| | 2021 (€m) | 2020 |
| Credite și avansuri către bănci..... | 903 | 906 |
| Credite și avansuri către clienți | 13.083 | 12.143 |
| Total bunuri..... | 117.112 | 134.937 |
| Depozite de la bănci..... | 4.252 | 3.488 |
| Depozite de la clienți..... | 21.382 | 19.620 |
| Titluri de creanță emise | 3.397 | 2.297 |
| Pasive subordonate..... | 3.171 | 1.061 |
| Total | 5.899 | 4.558 |
| Capital..... | | |

| Indicatori din declarațiile fiscale | | |
|---|------------------------|--------------------|
| | <u>La 31 decembrie</u> | |
| | 2021 (%) | 2020 (%) |
| Capital propriu disponibil de nivel 1 (Tier 1)..... | 15.5 | 16.7 |
| Total capital de reglementare | 20.8 | 22.1 |
| Indicatorul efectului de levier conform Regulamentului UE privind cerințele prudentiale (CRR leverage ratio) ¹ | 6.4 | 6.3 |

Care sunt riscurile cheie specifice Emitentului?

Emitentul a identificat o gamă largă de riscuri la care afacerea este expusă. Riscurile materiale sunt acelea cărora conducerea superioară le acordă o atenție deosebită și care ar putea determina ca punerea în aplicarea strategiei Emitentului, a rezultatelor operațiunilor, a situației financiare și / sau a perspectivelor să difere semnificativ față de așteptări. Riscurile emergente sunt cele care au componente necunoscute, al căror impact s-ar putea cristaliza pe o perioadă mai lungă de timp. În plus, anumiți alți factori independenți de controlul Emitentului, inclusiv intensificarea terorismului sau a conflictelor globale, dezastre naturale, pandemii și evenimente similare, deși nu sunt detaliate mai jos, ar putea avea un impact similar asupra Emitentului.

- **Riscuri materiale existente sau emergente care ar putea impacta mai mult de un risc principal:** În plus față de riscurile materiale și emergente care afectează principalele riscuri prezentate mai jos, există și riscuri materiale existente și emergente care pot avea impact asupra mai multor astfel de riscuri principale. Aceste riscuri sunt: (i) impactul COVID-19 ; (ii) condițiile economice și de piață globale și locale potențial nefavorabile, precum și evoluțiile geopolitice; (iii) impactul modificărilor ratei dobânzii asupra profitabilității Emitentului; (iv) mediile competitive ale industriei bancare și serviciilor financiare; (v) agenda schimbărilor de reglementare și impactul asupra modelului de business; (vi) impactul reformelor ratelor dobânzii de referință asupra Emitentului; și (vii) modificarea riscului de livrare și execuție.
- **Riscul climatic:** Riscurile asociate schimbărilor climatice sunt supuse unei atenții societale, de reglementare și politice în creștere rapidă, atât în UE, cât și la nivel internațional. Incorporarea riscului climatic în cadrul de risc al Emitentului în conformitate cu așteptările și cerințele de reglementare și adaptarea operațiunilor și strategiei Emitentului pentru a aborda riscurile financiare rezultate atât din: (i) riscul fizic al schimbărilor climatice; și (ii) riscul de la tranziția către o economie cu emisii scăzute de carbon ar putea avea un impact semnificativ asupra activității Emitentului, a rezultatelor operațiunilor, a situației financiare și a perspectivelor, asupra consumatorilor și clienților Emitentului și asupra bonității contrapărților Emitentului.
- **Riscuri de credit și de piață:** Riscul de credit este, pentru Emitent, riscul pierderii din cauza imposibilității clienților sau contrapărților, de a-și onora pe deplin obligațiile față de membrii Emitentului. Emitentul este supus riscurilor rezultate în urma modificărilor calității creditului și ratelor de recuperare a împrumuturilor și avansurilor datorate de la împrumutați și contrapartide, din orice

¹ Calculat prin aplicarea aranjamentelor IFRS9 prevăzute în Regulamentul (UE) no. 575/2013 aplicabil la data raportării.

portofoliu specific. Riscul de piață este riscul de pierdere care rezultă din modificarea posibil diferită a valorii activelor și pasivelor Emitentului în urma fluctuația variabilelor de piață.

- **Riscul de trezorerie și de capital și riscul ca Emitentul să facă obiectul competențelor în materie de rezoluție:** Există trei tipuri principale de risc de trezorerie și de capital cu care se confruntă Emitentul care sunt (1) riscul de lichiditate – riscul că Emitentul nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile contractuale sau contingente sau nu are suma adecvată de finanțare stabilă și lichiditate pentru a-și susține activele, care pot fi, de asemenea, afectate de modificările ratingului de credit; (2) riscul de capital - riscul ca Emitentul să aibă un nivel sau o structură insuficientă a capitalului; și (3) riscul ratei dobânzii în portofoliul bancar - riscul ca Emitentul să fie expus la volatilitatea capitalului sau a veniturilor din cauza unei nepotriviri între expunerile la rata dobânzii activelor și pasivelor sale (ne-tranzacționate). În cadrul regimului de recuperare și rezolvare a băncilor din UE, se acordă puteri relevante Autorităților de Rezoluție Relevante pentru a implementa diferite măsuri de rezoluție și opțiuni de stabilizare cu privire la o bancă irlandeză sau o firmă de investiții (în prezent, inclusiv Emitentul) (inclusiv, dar fără a se limita la instrumentul de recapitalizare, care conferă Autorității de Rezoluție Relevante puterea de a deprecia anumite creanțe ale creditorilor negaranțați ai unei entități relevante în imposibilitate (a căror depreciere poate duce la reducerea acestor creanțe la zero) și de a converti anumite creanțe negaranțate în capitaluri proprii sau alte instrumente de proprietate), în condițiile în care Autoritatea de Rezoluție Relevantă este convinsă că sunt îndeplinite condițiile de rezoluție relevante.
- **Riscuri operaționale și de model:** Riscul operațional este riscul de pierdere pentru Emitent din cauza proceselor sau sistemelor inadecvate sau eșuate, a factorilor umani sau a evenimentelor externe în care cauza principală nu se datorează riscurilor de credit sau de piață. Riscul de model este riscul posibilelor consecințe negative din evaluările financiare sau decizii bazate pe rezultatele și rapoartele incorecte sau abuzive ale modelului.
- **Riscurile de conduită, reputaționale și legale și concurența și aspectele de reglementare:** Riscul de conduită este riscul de a aduce prejudicii clienților, integrității pieței, concurenței efective sau Emitentului din cauza furnizării necorespunzătoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abateri deliberate sau neglijență. Riscul reputațional este riscul ca o acțiune, tranzacție, investiție, eveniment, decizie sau relație de afaceri să reducă încrederea în integritatea și competența Emitentului. Emitentul desfășoară activități pe o piață foarte reglementată, ceea ce îl expune riscului legal care rezultă din (i) multitudinea de legi și regulamente care se aplică tranzacțiilor pe care le operează, care sunt extrem de dinamice, pot varia între jurisdicții și sunt adesea neclare în ceea ce privește aplicarea circumstanțelor speciale, în special în zonele noi și emergente; și (ii) natura diversificată și în evoluție a tranzacțiilor și practicilor comerciale ale Emitentului. În fiecare caz, acest lucru expune Emitentul la riscul pierderii sau impunerii de penalități, daune sau amenzi din cauza neîndeplinirii de către membrii Emitentului a obligațiilor legale respective, inclusiv a cerințelor legale sau contractuale. Riscul legal poate apărea în legătură cu oricare factori de risc rezumați mai sus.
- **“Puterea de recapitalizare irlandeză”** înseamnă orice putere de reducere, conversie, transfer, modificare și/sau suspendare existentă la un anumit interval în baza oricăror legi, regulamente, norme sau cerințe referitoare la rezoluția băncilor, grupurilor de bănci, instituțiilor de credit și/sau firmelor de investiții constituite în Irlanda, în vigoare și aplicabile Emitentului în Irlanda, incluzând, dar fără a se limita la oricare legi, regulamente, norme sau cerințe care sunt implementate, adoptate sau emise în contextul oricăror directive ale Uniunii Europene sau regulamente ale Parlamentului European și ale Consiliului, stabilind un cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, astfel cum au fost sau vor fi modificate, în baza cărora obligațiile băncilor, grupurilor de bănci, instituțiilor de credit sau ale firmelor de investiții sau ale părților lor afiliate pot fi reduse, anulate, modificate, transferate și/sau convertite în acțiuni sau alte valori mobiliare sau obligații ale debitorului sau ale oricărei alte persoane.

"Autoritatea de Rezoluție Relevantă" înseamnă Banca Centrală A Irlandei, Comitetul Unic de Rezoluție înființat conform Regulamentului SRM și/sau orice autoritate irlandeză cu dreptul de a exercita sau participa în exercitarea Puterii de recapitalizare, la un anumit interval.

„Valori mobiliare” înseamnă orice valori mobiliare emise de Emitent descrise în orice notă privind valorile mobiliare și, dacă este cazul, rezumatul, care, atunci când sunt citite împreună cu prezentul document de înregistrare, cuprind un prospect în sensul articolului 6 alineatul (3) din Regulamentul privind Prospectul (Prospectus Regulation) sau în orice prospect de bază în sensul articolului 8 din

Regulamentul privind Prospectul (Prospectus Regulation) sau alt document de ofertă în care acest document de înregistrare poate fi încorporat prin referință.

"Regulamentul SRM" înseamnă Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 iulie 2014 de stabilire a unor norme uniforme și a unei proceduri uniforme de rezoluție a instituțiilor de credit și a anumitor firme de investiții în cadrul unui Mecanism Unic de Rezoluție și al unui Fond Unic de Rezoluție și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, cu modificările sau înlocuirile ulterioare.