

## ANEXA

*Prezenta Anexă la Documentul de Înregistrare ("Anexa") a fost întocmită în scopul Articolului 26(4) din Regulamentul (UE) 2017/1129 ("Regulamentul privind Prospectul"). Această Anexă trebuie să fie citită ca introducere la Documentul de Înregistrare.*

*Orice decizie de investiție în titluri de creanță sau instrumente financiare derivate ale Emitentului trebuie să se bazeze pe o examinare de către investitor a Documentului de Înregistrare în ansamblu și a termenilor și condițiilor aferente acestor valori mobiliare, astfel cum este prevăzut în prospectul relevant sau în alt document de ofertă; investitorul ar putea să piardă întregul capital investit sau o parte a acestuia; în cazul în care se intențiază o acțiune în fața unei instanțe privind informațiile cuprinse într-un Document de Înregistrare, se poate ca investitorul reclamant, în conformitate cu legislația națională, să trebuiască să suporte cheltuielile de traducere a Documentului de Înregistrare înaintea inițierii procedurii judiciare; răspunderea civilă revine doar persoanelor care au prezentat Anexa, inclusiv orice traducere a acesteia, dar numai în cazul în care Anexa este eronată, inexactă sau contradictorie în raport cu celelalte părți ale Documentului de Înregistrare sau când aceasta nu furnizează, în raport cu celelalte părți ale Documentului de Înregistrare, informațiile esențiale pentru a ajuta investitorii să decidă dacă să investească în astfel de valori mobiliare.*

### Cine este Emitentul valorilor mobiliare?

#### Domiciliul și forma juridică ale Emitentului

Barclays Bank Ireland PLC ("**Emitentul**") 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 (LEI) al Emitentului este 2G5BKIC2CB69PRJH1W31.

#### Activitățile principale ale Emitentului

Emitentul este parte a Grupului BBPLC. Activitățile principale ale Emitentului constau în furnizarea de servicii bancare și de investiții către entități corporative din Uniunea Europeană ("UE"), servicii de retail banking în Germania și Italia și servicii de private banking către clienții UE.

Termenul "**Grupul BBPLC**" înseamnă Barclays Bank PLC împreună cu filialele sale.

#### Aționarii 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 (proprietarul final) a Grupului.

Termenul "**Grupul**" înseamnă Barclays PLC împreună cu filialele sale.

#### Identitatea directorului executiv cheie al Emitentului

Directorul executiv cheie al Emitentului este Francesco Ceccato (Director General Executiv și Director Executiv).

#### Identitatea auditorilor statutar ai Emitentului

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

## Care este informația financiară cheie cu privire la Emitent?

Emitentul a extras informațiile financiare selectate incluse în tabelul de mai jos pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 din situațiile financiare anuale ale Emitentului pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023, care, cu excepția informațiilor financiare din secțiunea intitulată "Anumiți Indicatori din Situațiile Financiare", au fost auditate de KPMG care a emis o opinie nemodificată.

### Situația Venitului

|   | La 31 decembrie |      |
|---|-----------------|------|
|   | 2023            | 2022 |
|   | (€m)            |      |
| Venit net din dobânzi .....                 | 264             | (5)  |
| Venit net din taxe și comisioane .....      | 954             | 899  |
| Cheltuieli de depreciere a creditului ..... | (32)            | (33) |
| Venit net din tranzacționare .....          | 111             | 218  |
| Profit înainte de impozitare .....          | 264             | 151  |
| Profit după impozitare .....                | 242             | 100  |

### Situația Bilanțului

|   | La 31 decembrie |         |
|---|-----------------|---------|
|   | 2023            | 2022    |
|   | (€m)            |         |
| Numerar și solduri la banca centrală .....                | 33.814          | 30.540  |
| Titluri de creanță la cost amortizat .....                | 2.495           | 87      |
| Credite și avansuri la cost amortizat către bănci .....   | 1.230           | 1.412   |
| Credite și avansuri la cost amortizat către clienți ..... | 9.438           | 13.861  |
| Total active .....  | 142.644         | 132.534 |
| Depozite de la bănci .....                                | 2.171           | 3.628   |
| Depozite de la clienți .....                              | 29.847          | 25.793  |
| Titluri de creanță emise .....                            | 2.457           | 3.139   |
| Datorii subordonate .....                                 | 4.833           | 4.679   |
| Total capitaluri proprii .....                            | 6.964           | 6.515   |

### Anumiți Indicatori din Situațiile Financiare

|   | La 31 decembrie |      |
|---|-----------------|------|
|   | 2023            | 2022 |
|   | (%)             |      |
| Rata Capitalurilor proprii de nivel I (CET1) <sup>1 2</sup> ..... | 16,0            | 16,7 |
| Rata totală a capitalului de reglementare <sup>1 3</sup> .....    | 21,5            | 22,4 |
| Indicatorul de levier CRR <sup>1</sup> .....                      | 5,0             | 5,8  |
| Rata de acoperire a lichidităților <sup>4</sup> .....             | 221             | 194  |
| Indicatorul de finanțare stabilă netă .....                       | 147             | 149  |

### Care sunt riscurile cheie specifice Emitentului?

Emitentul a identificat o gamă largă de riscuri la care îi este expusă afacerea. Riscurile materiale sunt acelea cărora conducerea superioară le acordă o atenție deosebită și care ar putea determina ca punerea în aplicare a strategiei Emitentului, rezultatele operaționale, situația financiară și/sau perspectivele 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 conflictelor globale, acte de terorism, dezastre naturale, pandemii și evenimente similare, deși nu sunt detaliate mai jos, ar putea avea un impact similar asupra Emitentului.

- **Riscuri materiale existente și emergente care ar putea avea un impact asupra mai multor riscuri principale:** În plus față de riscurile materiale și emergente care afectează riscurile principale individuale

<sup>1</sup> Capitalul și efectul de levier se calculează prin aplicarea dispozițiilor tranzitorii IFRS 9 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („CRR”), astfel cum a fost modificat de Regulamentul (UE) nr. 2019/876 („CRR II”).

<sup>2</sup> Capitalul comun de nivel I este o măsură cu privire la capital care este în mod predominant de tip capital comun, astfel cum este definit în CRR și modificat în CRR II.

<sup>3</sup> Ratele de capital exprimă capitalul unei bănci ca procent din activele ponderate la risc ale acesteia.

<sup>4</sup> Rata de acoperire a lichidităților exprimă activele lichide de înaltă calitate ale unei bănci ca procent din ieșirile sale nete în situații de criză pe o perioadă de 30 de zile, astfel cum este definit în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

(astfel de riscuri principale 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) condițiile economice și de piață globale și locale potențial nefavorabile, precum și evoluțiile geopolitice; (ii) impactul modificărilor ratei dobânzii asupra profitabilității Emitentului; (iii) mediile competitive ale industriei bancare și a serviciilor financiare; (iv) planurile de schimbări legislative și impactul asupra modelului de afaceri; (v) impactul reformelor ratelor dobânzii de referință asupra Emitentului; și (vi) riscurile aferente implementării și executării schimbărilor.

#### **Principalele riscuri includ:**

- **Riscul privind schimbările climatice:** Riscul privind schimbările climatice reprezintă impactul asupra riscurilor financiare și operaționale ce derivă din schimbările climatice prin riscuri fizice și riscuri asociate tranziției către o economie cu emisii reduse de carbon.
- **Riscuri de Credit și de Piață:** Riscul de credit este riscul de a înregistra pierderi în patrimoniul Emitentului ca urmare a neîndeplinirii integrale de către clienți sau contrapartide a obligațiilor lor față de membrii Emitentului. Emitentul este supus riscurilor rezultate în urma modificărilor calității creditului și ratelor de recuperare a împrumuturilor și avansurilor scadente de la împrumutați și contrapartide. Riscul de piață este riscul de pierdere care rezultă dintr-o potențială schimbare nefavorabilă a valorii activelor și pasivelor Emitentului datorită fluctuației variabilelor pieței.
- **Riscurile de trezorerie și pentru capital și riscul ca Emitentul să fie supus exercitării unor atribuții importante în materie de rezoluție:** Există trei tipuri principale de risc de trezorerie și pentru capital care se confruntă Emitentul, care sunt (1) riscul de lichiditate – riscul ca Emitentul să nu fie apt de a-și îndeplini obligațiile contractuale sau contingente sau să nu dețină în mod stabil finanțare și lichiditate suficientă 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 aferent ratei dobânzii în portofoliul bancar - riscul ca Emitentul să fie expus la volatilitatea capitalului sau a veniturilor din cauza unei necorelări în expunerile la rata dobânzii dintre activele și pasivele sale (ne-tranzacționate). Prin Directiva 2014/59/UE ("**Directiva privind Redresarea și Rezoluția**"), au fost acordate atribuții substanțiale Autorităților de Rezoluție Relevante pentru a implementa o serie de măsuri de rezoluție și opțiuni de stabilizare în ceea ce privește băncile sau firmele de investiții din Irlanda (în prezent, incluzând Emitentul) (inclusiv, dar fără a se limita la instrumentul de recapitalizare internă, care conferă Autorității de Rezoluție Relevante competența de reducere a valorii contabile a unor creanțe ale creditorilor negaranțați ai unei entități afectate (a căror reducere poate fi integrală, până la valoarea zero) și de conversie a anumitor creanțe negarantate în capitaluri proprii sau în alte instrumente de proprietate), atunci când Autoritatea de Rezoluție Relevantă este convinsă că sunt îndeplinite condițiile relevante de declanșare a procedurii de rezoluție.
- **Riscuri operaționale și de model:** Riscul operațional este riscul de pierdere pe care Emitentul l-ar putea înregistra 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 nefavorabile ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate pe rezultatele sau rapoartelor aferente unor modele incorecte sau implementate în mod neadecvat.
- **Riscurile de conformitate, reputațional și de legalitate și aspecte de concurență și de reglementare:** Riscul de conformitate este riscul de a aduce prejudicii clienților, integrității pieței, concurenței efective sau Emitentului, asociat prestării necorespunzătoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinară cu intenție sau din neglijență. Riscul reputațional este riscul ca o acțiune, tranzacție, investiție, eveniment, decizie sau relație de afaceri să reducă încrederea în integritatea și/sau competența Emitentului. Emitentul desfășoară activități într-un cadru de reglementare foarte restrictiv care îl expune riscului de conformitate ce rezultă din (i) multitudinea de legi și regulamente care se aplică activităților desfășurate, care sunt foarte dinamice, pot varia în diverse jurisdicții și/sau pot intra în conflict, și sunt adesea neclare în ceea ce privește aplicarea lor în anumite circumstanțe, în special în legătură cu aspecte noi și emergente; și (ii) natura diversificată și în dezvoltare a activităților și practicilor comerciale ale Emitentului. În fiecare caz, acest lucru expune Emitentul la riscul înregistrării unor pierderi sau sancționării cu penalități, daune sau amenzi ca urmare a neîndeplinirii de către membrii Emitentului a dispozițiilor legale, normelor, reglementărilor aplicabile sau a cerințelor contractuale. Riscul de conformitate poate apărea în legătură cu oricare dintre factorii de risc rezumați mai sus.

**"Competența de aplicare a instrumentului de recapitalizare în Irlanda"** (în engleză "*Bail-in Power*") înseamnă orice competență de reducere, conversie, transfer, modificare și/sau suspendare, aplicabilă din când în

când, în baza oricăror legi, regulamente, norme sau cerințe referitoare la rezoluția băncilor, companiilor dintr-un grup bancar, 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 oricărei directive a Uniunii Europene sau al oricărui regulament al Parlamentului European și al Consiliului, care reglementează cadrul privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, astfel cum au fost sau vor fi modificate din când în când, în baza cărora obligațiile unei bănci, ale unei companii dintr-un grup bancar, ale unei instituții de credit sau ale unei firme de investiții sau ale oricăror afiliați ai acestora pot fi reduse, anulate, modificate, transferate și/sau convertite în acțiuni sau în 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 competentă să exercite sau să participe la exercitarea Competenței de aplicare a instrumentului de recapitalizare în Irlanda, din când în când.

**"Valori mobiliare"** înseamnă orice valori mobiliare emise de Emitent descrise în orice notă privind valorile mobiliare și, dacă este cazul, în rezumat, care, atunci când sunt citite împreună cu prezentul Document de Înregistrare, formează un prospect în sensul Articolului 6 alineatul (3) din Regulamentul privind Prospectul sau în orice prospect de bază în sensul Articolului 8 din Regulamentul privind Prospectul sau în 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.