

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 Írországbán 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, lakossági banki szolgáltatások Németországban és Olaszországban, valamint privát banki szolgáltatások Európai Unió ügyfelek számára.

A „**BBPLC Csoport**” a Barclays Bank PLC-t és kapcsolt vállalatait jelenti.

A Kibocsátó főbb részvényesei

A Kibocsátó összes törzsrészvénytőkéjének tényleges tulajdonosa a Barclays Bank PLC. A Barclays Bank PLC összes törzsrészvénytőkéjének tényleges 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 2022. december 31.-én és 2023. december 31.-én véget ért évekre vonatkozó pénzügyi adatait a Kibocsátó 2023. december 31.-én véget ért éves pénzügyi kimutatásából vezette le, amelyet a KPMG, az „*Egyes Mutatók a Pénzügyi Kimutatásokból*” („*Certain Ratios from the Financial Statements*”) című részben szereplő pénzügyi információk kivételével, kifogás nélküli véleménnyel látott el. Az alábbi táblázatban szereplő, a 2023. június 30-án és 2024. június 30-án végződő hat hónapos időszakokra vonatkozó kiválasztott pénzügyi információk a Kibocsátó 2024. június 30-án végződő hat hónapos időszakra vonatkozó fél éves nem auditált, pénzügyi kimutatásából kerültek átvételre.

Eredménykimutatás

Június 30-án (nem auditált)		December 31-én	
2024	2023 ¹	2023	2022 ¹

¹ Az összehasonlító eredmények a korábban közzétett jelentésekből kerültek átvételre és egyes elemek befejezett tevékenységek szerint kerültek átminősítésre.

	(millió €)		(millió €)	
Folyamatos tevékenységek				
Nettó kamatbevétel.....	103	24	264	(5)
Nettó díj és jutalék bevétel	548	505	954	899
Nettó kereskedési bevétel.....	56	103	111	218
Hitel értékvesztés (költségei) / elengedések	(41)	15	(32)	(33)
Adózás előtti nyereség	183	133	264	151
Folyamatos tevékenységekből származó adózás utáni nyereség.....	145	95	192	99
Beszűntetett tevékenységekből származó adózás utáni nyereség / (veszteség).....	(247)	79	50	1
Adózás utáni nyereség / (veszteség).....	(102)	174	242	100

Mérleg	Június 30-án (nem auditált)	December 31-én	
	2024	2023	2022
	(millió €)	(millió €)	
Készpénz és központi banki egyenleg	33.529	33.814	30.540
Hitelek és előlegek bankok felé.....	1.043	1.230	1.412
Hitelek és előleges ügyfelek részére.....	6.219	9.438	13.861
Összes eszköz.....	149.960	142.644	132.534
Bankoktól származó betétek.....	2.748	2.171	3.628
Ügyfelektől származó betétek	32.048	29.847	25.793
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	2.682	2.457	3.139
Másodrangú kötelezettségek	4.830	4.833	4.679
Összes saját tőke	6.808	6.964	6.515

Egyes arányszámok a Pénzügyi Kimutatásokból			
	Június 30-án	December 31-én	
	2024	2022	2021
	(%)	(%)	(%)
Elsődleges alapvető tőkemutató ^{2,3,4}	15,8	16,0	16,7
Összes szavatoló tőkemutató ^{2,4}	21,2	21,5	22,4
CRR idegentőke-bevonási arány ²	4,8	5,0	5,8
Likviditásfedezeti mutató ⁵	202	221	194
Nettó stabil finanszírozási mutató	132	147	149

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. Továbbá 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

² A tőke, a kockázattal súlyozott eszközök és a tőkeáttétel a Tőkekövetelményekről szóló EU Rendeletben („EU CRR”) foglalt IFRS 9 szerinti átmeneti módszerek felhasználásával került kiszámításra.

³ Az Elsődleges alapvető tőke (Common Equity Tier 1) mutató az EU CRR szerinti alapvető tőkét mutatja.

⁴ A tőke mutatók egy banknak a kockázattal súlyozott eszközök százalékában kifejezett tőkéjét jelölik.

⁵ A likviditásfedezeti mutató egy banknak a Bizottsági Felhatalmazáson alapuló 2015/61 (EU) Rendelet szerint előírt 30 napon át tartó stresszhelyzetben eszközölt nettó kiadásai százalékában kifejezett jó minőségű likvid eszközeit jelöli.

üzleti modellre; (v) az irányadó (benchmark) kamatláb reformok hatása a Kibocsátóra; (vi) változások átadásának és végrehajtásának kockázatai.

- **Klímakockázat:** A klímakockázat a klímaváltozásból eredő pénzügyi és működési kockázatokra gyakorolt hatás a fizikai kockázatok és az alacsonyabb szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttéréssel kapcsolatos kockázatok.
- **Hitel 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 beszédési rátában. A piaci kockázat az a veszteség-kockázat, amely a Kibocsátó eszközei és kötelezettségei értékében a piaci változók fluktuációi miatt potenciálisan rossz irányú változások miatt alakul ki.
- **A pénzgazdálkodási (treasury) és Tőke kockázatok, valamint annak kockázata, hogy a Kibocsátó jelentős bankrendezési erőknél van kitéve:** A Kibocsátónak három fő típusú pénzgazdálkodási és tőke kockázattal kell szembenéznie: (1) likviditási kockázat – a kockázat, hogy a Kibocsátó nem tudja teljesíteni a szerződéses vagy váratlan kötelezettségeit, vagy nincs megfelelő összegű stabil pénzeszköze vagy likviditása eszközei támogatásához, amelyre a hitelráták változása ki kihat; (2) tőke kockázat – az a kockázat, hogy a Kibocsátó tőkéje nem megfelelő szintű vagy összetételű, 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 szanálásáról 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 váltsa át vagy más tulajdonosi eszközzé) olyan körülmények között, amelyben a bankrendezési hatóság biztos abban, hogy a vonatkozó bankrendezési körülmények teljesülnek.
- **Üzemi és Modell Kockázatok:** Üzemi kockázat a Kibocsátó azon veszteség-kockázata, amely a nem megfelelő vagy hibás folyamatok vagy rendszerek, emberi tényezők vagy olyan külső események hatására jönnek létre, amelyek gyökere nem a hitel vagy a piaci kockázatokra nyúlik vissza. A modell kockázat a hibás vagy helytelenül alkalmazott modelleredmények és jelentések alapján hozott döntésekből eredő lehetséges káros következmények.
- **Megfelelés, Hírnév, valamint Jogi Kockázatok és jogi, versenybeli valamint szabályozási ügyek:** A megfelelés kockázata az ügyfelek, a fogyasztók, a piaci integritás és a hatékony verseny vagy a Kibocsátó kárát okozó kockázat, amely a pénzügyi szolgáltatások nem megfelelő nyújtásából ered, beleértve a szándékos vagy hanyag kötelesegmulasztást. A hírnév kockázata az a kockázat, ha egy tett, tranzakció, befektetés, esemény, döntés vagy üzleti kapcsolat csökkenti a Kibocsátó integritásába és/vagy képességeibe vetett bizalmat. A Kibocsátó egy nagyon szabályozott piacon tevékenykedik, amely jogi kockázatoknak teszi ki abból adódóan, hogy (i) számos törvény és szabály vonatkozik az általa üzemeltetett vállalkozásra, amely nagyon dinamikusan, változhat a joghatóság szerint, és nem egyértelmű azok alkalmazása bizonyos helyzetekben, különösen az új, vagy feltörekvő; és (ii) a Kibocsátó üzletágának és üzleti gyakorlatának sokrétű és állandóan átalakuló jellege. Mindenesetre mindez kiteszi a Kibocsátót a veszteség kockázatának, vagy a büntetés kiszabásának, kártérítésnek vagy bírságnak, ha a Kibocsátó tagjai nem felelnek meg az alkalmazandó törvényeknek, szabályoknak, rendeleteknek vagy szerződéses követelményeknek. Jogi kockázat bármely fentiekben összefoglalt kockázati tényező kapcsán kialakulhat.

„Ír Hitelezői Feltőkésítési Hatáskör” („Irish Bail-in Power”), amely bármely olyan leírás, átváltási, átruházási, módosítási vagy felfüggesztési hatáskört jelent, mely hatáskör időről időre felmerülhet bármely Írországbán bejegyzett bankok, bankcsoportba tartozó társaságok, hitelintézetek és/vagy befektetési vállalkozások szanálására vonatkozó jogszabály, rendelet, egyéb szabályozás vagy előírás alapján, és amely hatályos és Írországbán 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 szanálását 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 folyamatként 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 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.