

PROHIBITION OF SALES TO UK RETAIL INVESTORS – The Securities are not intended to be offered, sold, distributed or otherwise made available to, and should not be offered, sold, distributed or otherwise made available to, any retail investor in the United Kingdom. For these purposes, a **"retail investor"** means a person who is neither: (i) a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 (as amended, the **"EUWA"**); nor (ii) a qualified investor as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024 (the **"POATRs"**). Consequently, no disclosure document required by the FCA Product Disclosure Sourcebook (the **"DISC"**) for offering, selling or distributing the Securities or otherwise making them available to retail investors in the United Kingdom has been prepared and therefore offering, selling or distributing the Securities or otherwise making them available to any retail investor in the United Kingdom may be unlawful under the DISC and the Consumer Composite Investments (Designated Activities) Regulations 2024.

PROHIBITION OF SALES TO SWISS RETAIL INVESTORS - The Securities are not intended to be offered, sold or otherwise made available to and may not be offered, sold or otherwise made available to any retail investor in Switzerland. For these purposes a **"retail investor"** means a person who is not a professional or institutional client, as defined in article 4 para. 3, 4 and 5 and article 5 para. 1 and 2 of the Swiss Federal Act on Financial Services of 15 June 2018, as amended (**"FinSA"**). Consequently, no key information document required by FinSA for offering or selling the Securities or otherwise making them available to retail investors in Switzerland has been prepared and therefore, offering or selling the Securities or making them available to retail investors in Switzerland may be unlawful under FinSA.

None of the Securities constitute a participation in a collective investment scheme within the meaning of the Swiss Federal Act on Collective Investment Schemes (**"CISA"**) and are neither subject to the authorisation nor the supervision by the Swiss Financial Market Supervisory Authority FINMA (**"INMA"**) and investors do not benefit from the specific investor protection provided under the CISA.

Neither the Base Prospectus nor these Final Terms or any other offering or marketing material relating to the Securities constitute a prospectus pursuant to the FinSA, and such documents may not be publicly distributed or otherwise made publicly available in Switzerland, unless the requirements of FinSA for such public distribution are complied with.

The Securities documented in these Final Terms are not being offered, sold or advertised, directly or indirectly, in Switzerland to retail clients (*Privatkundinnen und -kunden*) within the meaning of FinSA (**"Retail Clients"**). Neither these Final Terms nor any offering materials relating to the Securities may be available to Retail Clients in or from Switzerland. The offering of the Securities directly or indirectly, in Switzerland is only made by way of private placement by addressing the Securities (a) solely at investors classified as professional clients (*professionelle Kunden*) or institutional clients (*institutionelle Kunden*) within the meaning of FinSA (**"Professional or Institutional Clients"**), (b) at fewer than 500 Retail Clients, and/or (c) at investors acquiring securities to the value of at least CHF 100,000.

The Securities and, as applicable, the Entitlements have not been and will not be, at any time, registered under the U.S. Securities Act of 1933, as amended (the **"Securities Act"**), or with any securities regulatory authority of any state or other jurisdiction of the United States. The Securities may not at any time be offered or sold within the United States or to, or for the account or benefit of any person who is (a) a U.S. person (as defined in Regulation S under the Securities Act (**"Regulation S"**)) or (b) not a Non-United States person (as defined in Rule 4.7 under the U.S. Commodity Exchange Act of 1936, but excluding for purposes of subsection (D) thereof the exception to the extent that it would apply to persons who are not Non-United States persons) (together, **"U.S. persons"**). The Securities are only being offered and sold outside the United States to non-U.S. persons in reliance on Regulation S. Trading in the Securities and, as applicable, the Entitlements has not been approved by the U.S. Commodity Futures Trading Commission under the U.S. Commodity Exchange Act of 1936, as amended (the **"Commodity Exchange Act"**) and the rules and regulations promulgated thereunder.

FINAL TERMS



Barclays Bank Ireland PLC

(Incorporated with limited liability in Ireland)

Legal Entity Identifier (LEI): 2G5BKIC2CB69PRJH1W31

**100,000 Dropback Equity Linked Securities linked to a EURO STOXX® Banks Index due 28 September 2029
under the Global Structured Securities Programme (the "Securities")
Issue Price: EUR 100.00 per Security**

The Securities are not intended to qualify as eligible debt securities for purposes of the minimum requirement for own funds and eligible liabilities ("MREL") as set out under the Bank Recovery and Resolution Directive (EU) 2014/59), as implemented in the UK (or local equivalent, for example TLAC).

This document constitutes the final terms of the Securities (the "**Final Terms**") described herein for the purposes of Article 8 of Regulation (EU) 2017/1129 (as amended, the "**EU Prospectus Regulation**") and is prepared in connection with the Global Structured Securities Programme established by Barclays Bank Ireland PLC (the "**Issuer**"). These Final Terms complete and should be read in conjunction with GSSP EU Base Prospectus which constitutes a base prospectus drawn up as separate documents (including the Registration Document dated 10 April 2026 as supplemented on 25 August 2026 and the Securities Note relating to the GSSP EU Base Prospectus dated 12 June 2026) (the "**Base Prospectus**"). Subject as provided below, full information on the Issuer and the offer of the Securities is only available on the basis of the combination of the Final Terms and the Base Prospectus. A summary of the individual issue of the Securities is annexed to the Final Terms.

The Base Prospectus, and any supplements thereto, are available for viewing at <https://home.barclays/investor-relations/fixed-income-investors/prospectus-and-documents/structured-securities-prospectuses/bbi-structured-securities-prospectuses/> and during normal business hours at the registered office of the Issuer and the specified office of the Issue and Paying Agent for the time being in London, and copies may be obtained from such office.

The Registration Document and the supplements thereto are available for viewing at: <https://home.barclays/investor-relations/fixed-income-investors/prospectus-and-documents/structured-securities-prospectuses/#registrationdocument> and <https://home.barclays/investor-relations/fixed-income-investors/prospectus-and-documents/structured-securities-prospectuses/bbi-structured-securities-prospectuses/#registrationdocumentsupplement>.

These Final Terms will be published on the website <http://www.barx-is.com> (under "**Document Repository**"). Should the aforementioned website change, the Issuer will notify such change upon publication on the website.

These Redeemable Certificates are FinSA Exempt Securities as defined in the Base Prospectus.

Words and expressions defined in the Base Prospectus and not defined in the Final Terms shall bear the same meanings when used herein.

BARCLAYS

Final Terms dated 14 September 2026

PART A - CONTRACTUAL TERMS

Provisions relating to the Securities

- | | | |
|-----|---|--|
| 1. | (a) Series: | NX00620298 |
| | (b) Tranche: | 1 |
| 2. | Currencies: | |
| | (a) Issue Currency: | Euro ("EUR") |
| | (b) Settlement Currency: | EUR |
| 3. | Securities: | Redeemable Certificates |
| 4. | Notes: | Not Applicable |
| 5. | Redeemable Certificates: | Applicable |
| | (a) Number of Securities: | |
| | (i) Tranche: | 100,000 Securities |
| | (ii) Series: | 100,000 Securities |
| | (b) Minimum Tradable Amount: | 1 Security |
| 6. | Calculation Amount: | EUR 100.00 per Security |
| 7. | Issue Price: | EUR 100.00 per Security |
| 8. | Trade Date: | 7 September 2026 |
| 9. | Issue Date: | 30 September 2026 |
| 10. | Scheduled Settlement Date: | 28 September 2029, subject to adjustment in accordance with the Business Day Convention |
| 11. | Type of Security: | <p>Index Linked Securities</p> <p>Italian Listed Certificates</p> <p>(i) References herein to "redemption", "redeem" and "redemption date" shall be construed to be to "termination," "terminate", and "final termination date", references herein to "settlement" and "settle" and "settled" shall be construed to be to, respectively, "termination" and "terminate" and "terminated" and (ii) references herein to "interest", "interest payment date", "interest period", "interest rate" and "interest underlying" shall be construed to be references to "premium" or "coupon", "premium payment date" or "coupon payment date", "premium period" or "coupon period", "premium rate" or "coupon rate" and "premium underlying" or "coupon underlying", respectively and all related expressions shall be construed accordingly</p> |
| 12. | Relevant Annex(es) which apply to the Securities: | Equity Linked Annex |
| 13. | Underlying Performance Type _(Interest) : | Single Asset |
| 14. | Underlying Performance Type _(Settlement) : | Single Asset |

Provisions relating to interest (if any) payable

15. Interest Type: Dropback
General Condition 12 (*Interest or coupon*)
- (a) Dates relating to Interest:
- (i) Interest Payment Date(s): Each of the dates set out in Table 1 below in the column entitled 'Interest Payment Date(s)'.
- (ii) Interest Determination Date(s): Each of the dates set out in Table 1 below in the column entitled 'Interest Determination Date(s)'.

Table 1

t	Interest Period Start Date(s):	Interest Period End Date(s):	Interest Determination Date(s)	Interest Ex Date(s)	Interest Record Date(s)	Interest Payment Date(s)
1	30 September 2026	30 September 2027	30 September 2027	5 October 2027	6 October 2027	7 October 2027
2	30 September 2027	29 September 2028	29 September 2028	4 October 2028	5 October 2028	6 October 2028
3	29 September 2028	Final Valuation Date	21 September 2029	26 September 2029	27 September 2029	28 September 2029

- (b) Interest Commencement Date: 30 September 2026
- (c) **Rolled Up Interest:** Not Applicable
- (d) **Conversion Option:** Not Applicable
- (e) **Global Floor:** Not Applicable
- (f) **Switch Option:** Not Applicable
- (g) **General Condition 12.47 – Drop Back :** Applicable
- (h) Interest Period End Dates: Each of the dates set out in Table 1 above in the column entitled 'Interest Period End Date', unadjusted
- (i) Interest Rate: 9.80% per annum

Provisions relating to Automatic Settlement (Autocall)

16. Automatic Settlement Type: Not Applicable

Provisions relating to Optional Early Settlement Event

17. Optional Early Settlement Event: General Condition 14 (*Optional Early Settlement Event*) Not Applicable
18. Option Type: Not Applicable

Provisions relating to Final Settlement

19. (a) Final Settlement Type: General Condition 15 (*Final Settlement*) Dropback

- (b) Settlement Method: Cash
- (c) Switch Option: Not Applicable
- (d) **General Condition 15.27 – Drop Back :** Applicable: refer to the provisions under the heading 'Provisions relating to Drop Back' below

Provisions relating to Drop Back

20. Drop Back Payout: General Condition 12.47 and General Condition 15.27 Applicable

- (a) Valuation Price Determination: Applicable
- (b) Reinvestment Trigger Barrier Determination: Not Applicable
- (c) Reinvestment Trigger Barrier and Reinvestment Allocation:

i	Reinvestment Trigger Barrier ⁽ⁱ⁾	Reinvestment Allocation ⁽ⁱ⁾
1	95.00%	20.00%
2	90.00%	20.00%
3	85.00%	20.00%
4	80.00%	20.00%

- (d) Initial Investment Allocation: The Investment Allocation on the Initial Valuation Date
- (e) Initial Equity Investment Allocation 20.00%
- (f) Initial Cash Allocation: 80.00%

Provisions relating to the Underlying Asset(s)

21. Underlying Asset:

- (a) Index :

Table 2

	Underlying Asset ^{(Interest) /)/ Underlying Asset(s)_(Final Settlement)}	Asset Class	Index Sponsor	Exchange	Related Exchange	Underlying Asset Currency	Relevant Price	Initial Valuation Date
1	EURO STOXX® Banks Index (Bloomberg Screen: SX7E Index; LSEG Screen: .SX7E)	Index	STOXX Limited	Multi-exchange Index	All Exchanges	EUR	Closing Price	30 September 2026

- (i) Additional information relating to the Index: Not Applicable
- (ii) Scheduled Trading Days: As per the Equity Linked Annex
- (iii) Elections in respect of the Fund linked Component Linked Conditions: Not Applicable
- (iv) Decrement Adjustment Level: Not Applicable

22.	(a) Initial Price _(Settlement) :	Relevant Price: Closing Price
	(i) Averaging-in:	Not Applicable
	(ii) Min Lookback-in:	Not Applicable
	(iii) Max Lookback-in:	Not Applicable
23.	(a) Final Valuation Price:	As defined in the General Conditions
	(b) Final Valuation Date:	21 September 2029
24.	Interim Valuation Price:	Not Applicable

Provisions relating to disruption events

25.	Additional Disruption Events: General Condition 43.1 (<i>Definitions</i>)	
	(a) Change in Law:	Applicable as per General Condition 43.1 (<i>Definitions</i>): limb (b) of the definition of "Change in Law": Applicable
	(b) Currency Disruption Event:	Applicable as per General Condition 43.1 (<i>Definitions</i>)
	(c) Hedging Disruption:	Applicable as per General Condition 43.1 (<i>Definitions</i>)
	(d) Issuer Tax Event:	Applicable as per General Condition 43.1 (<i>Definitions</i>)
	(e) Extraordinary Market Disruption:	Applicable as per General Condition 43.1 (<i>Definitions</i>)
	(f) Increased Cost of Hedging:	Not Applicable
	(g) Affected Jurisdiction Hedging Disruption:	Not Applicable
	(h) Affected Jurisdiction Increased Cost of Hedging:	Not Applicable
	(i) Increased Cost of Stock Borrow:	Not Applicable
	(j) Loss of Stock Borrow:	Not Applicable
	(k) Foreign Ownership Event:	Not Applicable
	(l) Fund Disruption Event:	Not Applicable
	(m) Fund Event:	Not Applicable
	(n) Potential Adjustment of Payment Event:	Not Applicable
	(o) Barclays Index Disruption:	Not Applicable
	(p) FX Disruption Event (Equity Linked Annex):	Not Applicable
	(q) FX Inbound Valuation Disruption Event:	Not Applicable
26.	Unlawfulness and Impracticability:	Limb (b) of Condition 32 of the General Conditions: Applicable
27.	Early Cash Settlement Amount:	Market Value
28.	Early Settlement Notice Period Number:	As specified in General Condition 43.1 (<i>Definitions</i>)
29.	Unwind Costs:	Applicable
30.	Settlement Expenses:	Not Applicable

31.	Local Jurisdiction Taxes and Expenses:	Not Applicable
General provisions		
32.	Form of Securities:	Global Bearer Securities: Permanent Global Security TEFRA: Not Applicable CGN Form: Applicable Held under the NSS: Not Applicable
33.	Taxation Gross Up:	Applicable
34.	871(m) Securities:	The Issuer has determined that the Securities (without regard to any other transactions) should not be subject to U.S. withholding tax under Section 871(m) of the U.S. Internal Revenue Code of 1986, as amended, and regulations promulgated thereunder.
35.	(i) Prohibition of Sales to EEA Retail Investors:	Not Applicable
	(ii) Prohibition of Sales to UK Retail Investors:	Applicable – see the cover page of these Final Terms
	(iii) Prohibition of Sales to Swiss Retail Investors:	Applicable – see the cover page of these Final Terms
36.	Business Day:	With respect to payments only: a TARGET Settlement Day and a Clearing System Business Day
37.	Business Day Convention:	With regard to all payment dates, unless otherwise specified: Modified Following, subject to adjustment for Unscheduled Business Day Holiday
38.	Determination Agent:	Barclays Bank Ireland PLC
39.	Registrar:	Not Applicable
40.	Transfer Agent:	Not Applicable
41.	Name of Manager:	Barclays Bank Ireland PLC
	(a) Date of underwriting agreement:	Not Applicable
	(b) Names and addresses of secondary trading intermediaries and main terms of commitment:	Not Applicable
42.	Registration Agent:	Not Applicable
43.	Governing Law:	Irish law
44.	Relevant Benchmarks:	Amounts payable under the Securities are calculated by reference to EURO STOXX® Banks Index, which is provided by STOXX Limited (the " Administrator "). As at the date of these Final Terms, the Administrator appears on the register of administrators and benchmarks established and maintained by the European Securities and Markets Authority (" ESMA ") pursuant to Article 36 of Regulation (EU) 2016/1011 (as amended, the " EU Benchmarks Regulation ") and as at the date of these Final Terms, no

public notice has been included in the Register with respect to EURO STOXX® Banks Index.

PART B - OTHER INFORMATION

1. LISTING AND ADMISSION TO TRADING

- (a) Listing and Admission to Trading: Application will be made by the Issuer (or on its behalf) for the Securities to be admitted to trading on the EuroTLX Market, a multilateral trading facility organised and managed by Borsa Italiana (the "**EuroTLX Market**").
- The Issuer has no duty to maintain the trading (if any) of the Securities on the relevant stock exchange(s) over their entire lifetime. The Securities may be suspended from trading and/or de-listed at any time in accordance with applicable rules and regulations of the relevant stock exchange(s).
- (b) Estimate of total expenses related to admission to trading: Up to EUR 1,000
- (c) Name and address of the entities which have a firm commitment to act as intermediaries in secondary trading, providing liquidity through bid and offer rates and a description of the main terms of their commitment: Not Applicable

2. RATINGS

- Ratings: The Securities have not been individually rated.

3. INTERESTS OF NATURAL AND LEGAL PERSONS INVOLVED IN THE ISSUE/OFFER

The Issue Price includes a fee payable by the Issuer to the Authorised Offeror which will be no more than 2.00 per cent. of the Issue Price. The Issue Price includes other structuring costs equal to 1.09 per cent. of the Issue Price.

Save as disclosed above and in Risk Factor 6 (*Risks associated with conflicts of interest and discretionary powers of the Issuer and Determination Agent*), so far as the Issuer is aware, no person involved in the issue of the Securities has an interest material to the issue.

4. REASONS FOR THE OFFER, ESTIMATED NET PROCEEDS AND TOTAL EXPENSES

- (a) Reasons for the offer: General Funding
- (b) Use of proceeds: The Issuer intends to apply the net proceeds for the sale of any Securities either for hedging purposes or for general corporate purposes.
- (c) Estimated net proceeds: Number of Securities multiplied by the Issue Price less estimated total expenses. Note that the Issue Price may include certain third-party fees disclosed in paragraph 3 (*Interests of natural and legal persons involved in the issue/offer*).
- (d) Estimated total expenses: The estimated total expenses that can be determined as of the Issue Date are up to EUR 10,000 consisting of listing fees, such expenses exclude certain out-of-pocket expenses incurred or to be incurred by or on

behalf of the issuer in connection with the admission to trading.

5. YIELD

Not Applicable

6. PAST AND FUTURE PERFORMANCE OF UNDERLYING ASSET(S), AND OTHER INFORMATION CONCERNING THE UNDERLYING ASSET(S)

Details of the past and future performance and volatility of the Underlying Asset(s) may be obtained from:

Bloomberg Screen: SX7E Index

LSEG Screen Page: .SX7E

7. POST ISSUANCE INFORMATION

The Issuer will not provide any post-issuance information with respect to the Underlying Assets, unless required to do so by applicable law or regulation.

8. OPERATIONAL INFORMATION

(a) ISIN: XS3184486986

(b) Common Code: 318448698

(c) Relevant Clearing System(s): Euroclear, Clearstream

(d) Delivery: Delivery free of payment

(e) Name and address of additional Paying Agent(s): Not Applicable

(f) Intended to be held in a manner which would allow Eurosystem eligibility: No. Whilst the designation is specified as "no" at the date of these Final Terms, should the Eurosystem eligibility criteria be amended in the future such that the Securities are capable of meeting them the Securities may then be deposited with one of the International Central Securities Depositories ("ICSDs") as common safekeeper. Note that this does not necessarily mean that the Securities will then be recognised as eligible collateral for Eurosystem monetary policy and intra day credit operations by the Eurosystem at any time during their life. Such recognition will depend upon the ECB being satisfied that Eurosystem eligibility criteria have been met.

9. TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER

9.1 Authorised Offer(s)

(a) Public Offer: An offer of the Securities may be made, subject to the conditions set out below by the Authorised Offeror(s) (specified in (b) immediately below) other than pursuant to Article 1(4) of the EU Prospectus Regulation in the Public Offer Jurisdiction(s) (specified in (c) immediately below) during the Offer Period (specified in (d) immediately below) subject to the conditions set out in the Base Prospectus and in (e) immediately below.

- (b) Name(s) and address(es), to the extent known to the Issuer, of the placers in the various countries where the offer takes place (together the "**Authorised Offeror(s)**"):
- Each financial intermediary specified in (i) and (ii) below:
- (i) **Specific consent:** Deutsche Bank S.p.A., Piazza del Calendario 3, 20100 Milano, Italy and its LEI is 529900SS7ZWCX82U3W60 (the "**Initial Authorised Offeror(s)**") and each financial intermediary expressly named as an Authorised Offeror on the Issuer's website (<http://www.barxis.com> (Under "Document Repository")); and
- (ii) **General consent:** Not Applicable.
- (c) Jurisdiction(s) where the offer may take place (together, the "**Public Offer Jurisdictions(s)**"):
- Italy
- (d) Offer period, including any possible amendments, during which the offer will be open and for which use of the Base Prospectus is authorised by the Authorised Offeror(s) (the "**Offer Period**"):
- (i) In case of subscription at the office (*filiali*), from and including 14 September 2026 to and including 25 September 2026; and
- (ii) Door to Door Selling: In case of door-to-door selling, from and including 14 September 2026 to and including 25 September 2026; and
- in each case, subject to any early termination of the Offer Period or withdrawal of the offer, as described below.
- (e) Offer Price:
- The Issue Price
- (f) Total amount of offer:
- 100,000 Securities
- (g) Conditions to which the offer is subject:
- In the event that during the Offer Period, the requests exceed the amount of the offer to prospective investors, the Issuer will proceed to early terminate the Offer Period and will immediately suspend the acceptances of further requests.
- The Issuer reserves the right to withdraw the offer for Securities at any time prior to the end of the Offer Period.
- Following withdrawal of the offer, if any application has been made by any potential investor, each such potential investor shall not be entitled to subscribe or otherwise acquire the Securities and any applications will be automatically cancelled and any purchase money will be refunded to the applicant by the Authorised Offeror in accordance with the Authorised Offeror's usual procedures.
- (h) Description of the application process:
- An offer of the Securities may be made by the Manager or the Authorised Offeror other than pursuant to Article 1(4) of the EU Prospectus Regulation in Italy (the "**Public Offer Jurisdiction**") during the Offer Period.
- Applications for the Securities can be made in the Public Offer Jurisdiction through the Authorised Offeror during the Offer Period. The Securities will be

placed into the Public Offer Jurisdiction by the Authorised Offeror. Distribution will be in accordance with the Authorised Offeror's usual procedures, notified to investors by the Authorised Offeror.

Subscription at the offices (filiali) of the Distributor

Investors may apply for the subscription of the Securities during normal Italian banking hours at the offices (*filiali*) of any Authorised Offeror by filling in, duly executing (also by appropriate attorneys) and delivering a specific acceptance form (the "**Acceptance Form**") from (and including) 14 September 2026 to (and including) 25 September 2026, subject to any early closing of the Offer Period or cancellation of the Offer of the Securities. Acceptance forms are available at each Distributor's office.

Any application shall be made to the Distributor.

Door-to-door selling

The Securities may also be distributed by the Authorised Offeror through door-to-door selling by means of tied agents, being financial advisors authorised to make off-premises offers (*consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede*) pursuant to Articles 30 and 31 of the Legislative Decree 24 February 1998, No. 58, as amended and supplemented (the "**Italian Financial Services Act**") from (and including) 14 September 2026 to (and including) 25 September 2026 subject to any early closing of the Offer Period or cancellation of the Offer of the Securities.

The Authorised Offeror intending to distribute the Securities through door-to-door selling (*fuori sede*) pursuant to Article 30 of the Italian Financial Services Act will collect the Acceptance Forms through the tied agents (*consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede*) pursuant to Article 31 of the Italian Financial Services Act.

Pursuant to Article 30, paragraph 6, of the Italian Financial Services Act, the validity and enforceability of contracts entered into through door-to-door selling is suspended for a period of 7 (seven) days beginning on the date of subscription by the relevant investor. Within such period investors may notify the relevant Authorised Offeror and/or financial advisor of their withdrawal without payment of any charge or commission.

(i) Details of the minimum and/or maximum amount of application:	Minimum subscription amount per investor: EUR 5,000
(j) Description of possibility to reduce subscriptions and manner for refunding excess amount paid by applicants:	Not Applicable
(k) Details of method and time limits for paying up and delivering the Securities:	Investors will be notified by the Authorised Offeror of their allocations of Securities and the settlement arrangements in respect thereof.
(l) Manner in and date on which results of the offer are to be made public:	Investors will be notified by the Authorised Offeror of their allocations of Securities and the settlement arrangements in respect thereof.
(m) Procedure for exercise of any right of pre-emption, negotiability of subscription rights and treatment of subscription rights not exercised:	Not Applicable
(n) Whether tranche(s) have been reserved for certain countries:	Offers may be made through the Authorised Offeror in the Public Offer Jurisdiction to any person. Offers (if any) in other EEA countries will only be made through the Authorised Offeror pursuant to an exemption from the obligation under the EU Prospectus Regulation as implemented in such countries to publish a prospectus.
(o) Process for notification to applicants of the amount allotted and indication whether dealing may begin before notification is made:	Applicants will be notified directly by the Authorised Offeror of the success of their application. No dealings in the Securities may take place prior to the Issue Date.
(p) Amount of any expenses and taxes specifically charged to the subscriber or purchaser:	Prior to making any investment decision, investors should seek independent professional advice as they deem necessary.

INDEX DISCLAIMERS

EURO STOXX® Banks Index

STOXX Ltd., ISS STOXX Index GmbH and their licensors, research partners or data providers have no relationship to Barclays, other than the licensing of the STOXX® Banks Index (hereinafter "**Index**") and the related trademarks for use in connection with the securities (hereinafter "**Products**").

In case the Index is an iSTOXX or idDAX index, note that such indices are tailored to a customer request or market requirement based on an individualized rule book which is not integrated into the STOXX Global index family or DAX index family.

STOXX Ltd., ISS STOXX Index GmbH and their licensors, research partners or data providers do not:

- » sponsor, endorse, sell or promote the Products.
- » recommend that any person invest in the Products or any other securities.
- » have any responsibility or liability for or make any decisions about the timing, amount or pricing of the Products.
- » have any responsibility or liability for the administration, management or marketing of the Products.
- » consider the needs of the Products or the owners of the Products in determining, composing or calculating the Index or have any obligation to do so.

STOXX Ltd. and ISS STOXX Index GmbH respectively as the licensor and their licensors, research partners or data providers give no warranty, and exclude any liability (whether in negligence or otherwise), in connection with the Products or their performance.

Specifically,

» STOXX Ltd., ISS STOXX Index GmbH and their licensors, research partners or data providers do not give any warranty, express or implied, and exclude any liability about:

- The results to be obtained by the Products, the owner of the Products or any other person in connection with the use of the Index and the data included in the Index;
- The accuracy, timeliness, and completeness of the Index and its data;
- The merchantability and the fitness for a particular purpose or use of the Index and its data;
- The performance of the Products generally.

» STOXX Ltd., ISS STOXX Index GmbH and their licensors, research partners or data providers give no warranty and exclude any liability, for any errors, omissions or interruptions in the Index or its data;

» Under no circumstances will STOXX Ltd., ISS STOXX Index GmbH or their licensors, research partners or data providers be liable (whether in negligence or otherwise) for any lost profits or indirect, punitive, special or consequential damages or losses, arising as a result of such errors, omissions or interruptions in the STOXX® Global Select Banks Index or its data or generally in relation to the Products even in circumstances where STOXX Ltd., ISS STOXX Index GmbH or their licensors, research partners or data providers are aware that such loss or damage may occur.

In case the Index is a Decrement index, STOXX Ltd., ISS STOXX Index GmbH and their licensors, research partners or data providers expressly declare that the valuation and calculation methodologies for the Index require deductions from the index performance (the "Performance Deductions") and therefore may not be reflecting the aggregate fair or full performance of the Index.

» do not have any responsibility for, and do not purport, neither expressly nor by implication, that any Performance Deduction is adequate or sufficient for any particular purpose, such as serving as a sufficient basis for achieving capital protection in capital protected products.

STOXX Ltd. and ISS STOXX Index GmbH do not assume any contractual relationship with the purchasers of the Product or any other third parties. The licensing agreement between Barclays and the respective licensors solely for their benefit and not for the benefit of the owners of the Products or any other third parties.

SUMMARY

INTRODUCTION AND WARNINGS

The Summary should be read as an introduction to the Prospectus. Any decision to invest in the Securities should be based on consideration of the Prospectus as a whole by the investor. The Securities are not capital protected and there is no minimum redemption amount. Accordingly, the investor could lose all or part of the invested capital. Where a claim relating to the information contained in the Prospectus is brought before a court, the plaintiff investor might, under the national law, have to bear the costs of translating the Prospectus before the legal proceedings are initiated. Civil liability attaches only to those persons who have tabled the Summary, including any translation thereof, but only where the Summary is misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the other parts of the Prospectus or it does not provide, when read together with the other parts of the Prospectus, key information in order to aid investors when considering whether to invest in the Securities.

You are about to purchase a product that is not simple and may be difficult to understand.

Securities: 100,000 Dropback Equity linked Securities due 28 September 2029 pursuant to the Global Structured Securities Programme (ISIN: XS3184486986) (the "Securities").

The Issuer: The Issuer is Barclays Bank Ireland PLC. For further details of the Issuer, see item titled "Domicile and legal form of the Issuer" below.

The Authorised Offeror: The Authorised Offeror is Deutsche Bank S.p.A., Piazza del Calendario 3, 20100 Milano, Italy and its LEI is 529900SS7ZWCX82U3W60

Competent authority: The Base Prospectus was approved on 12 June 2026 by the Central Bank of Ireland of New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3, Ireland (telephone number: +353 (0)1 224 6000).

KEY INFORMATION ON THE ISSUER

Who is the Issuer of the Securities?

Domicile and legal form of the Issuer

Barclays Bank Ireland PLC (the "**Issuer**") is a public limited company, registered in Ireland under company number 396330. The liability of the members of the Issuer is limited. The Issuer was incorporated in Ireland on 12 January 2005 and it has its registered head office at One Molesworth Street, Dublin 2, D02 RF29, Ireland (telephone number +353 1618 2600). The Legal Entity Identifier (LEI) of the Issuer is 2G5BK1C2CB69PRJH1W31.

Principal activities of the Issuer

The Issuer is part of the BBPLC Group. The principal activities of the Issuer are the provision of corporate and investment banking services to European Union ("EU") corporate entities and private banking services to EU clients.

The term "**BBPLC Group**" means Barclays Bank PLC together with its subsidiaries.

Major shareholders of the Issuer

The whole of the issued ordinary share capital of the Issuer is beneficially owned by Barclays Bank PLC. The whole of the issued ordinary share capital of the Barclays Bank PLC is beneficially owned by Barclays PLC. Barclays PLC is the ultimate holding company of the Group.

The term "**Group**" means Barclays PLC together with its subsidiaries.

Identity of the key managing directors of the Issuer

The key managing directors of the Issuer are Francesco Ceccato (Chief Executive Officer and Executive Director) and Gian Marco Martino (Chief Financial Officer and Executive Director).

Identity of the statutory auditors of the Issuer

The statutory auditors of the Issuer are KPMG, chartered accountants and registered auditors (Chartered Accountants Ireland), of 1 Harbourmaster Pl, International Financial Services Centre, Dublin 1, D01 F6F5, Ireland.

What is the key financial information regarding the Issuer?

The Issuer has derived the selected financial information included in the table below for the years ended 31 December 2025 and 31 December 2024 from the annual financial statements of the Issuer for the year ended 31 December 2025, which has, save for the financial information under the section entitled "*Certain Ratios from the Financial Statements*", been audited with an unmodified opinion provided by KPMG. The selected financial information included in the table below for the six months ended 30 June 2026 and 30 June 2025 was derived from the unaudited interim results announcement of the Issuer in respect of the six months ended 30 June 2026.

Income Statement

	Period ended 30 June (unaudited)		Period ended 31 December	
	2026	2025	2025	2024
	(€m)		(€m)	
Continuing operations				
Net interest income	191	184	332	275
Net fee and commission income	581	561	1,094	1,071
Credit impairment charges	(2)	1	(7)	(18)
Net trading income	98	81	131	126
Profit before tax	323	322	513	453

Profit after tax	263	268	413	142
------------------	-----	-----	-----	-----

Balance Sheet			
	As at 30 June (unaudited)	As at 31 December	
	2026	2025	2024
	(€m)	(€m)	
Cash and balances at central banks	24,727	28,245	27,537
Debt securities at amortised cost	11,482	8,645	5,997
Loans and advances at amortised costs to banks	1,669	1,343	1,078
Loans and advances amortised costs to customers	6,272	6,053	6,304
Total assets	149,691	132,410	138,112
Deposits from banks	3,575	2,536	1,930
Deposits from customers	30,818	29,608	27,935
Debt securities in issue	1,593	2,476	3,172
Subordinated liabilities ...	5,679	4,928	4,830
Total equity ...	7,587	7,518	7,394

Certain Ratios from the Financial Statements			
	As at 30 June	As at 31 December	
	2026	2025	2024
	(%)	(%)	(%)
Common Equity Tier 1 capital ratio ^{1 2 3 4}	16.6	16.7	15.8
Total regulatory capital ratio ^{1 2 3 4}	21.2	21.4	21.3
CRR leverage ratio ¹	5.5	5.8	5.4
Liquidity coverage ratio ⁵	181	197	210
Net stable funding ratio	149	151	131

1 The 2024 comparatives were calculated applying the IFRS 9 transitional arrangements of Regulation (EU) 575/2013 ("CRR") as amended by Regulation (EU) 2019/876 ("CRR II"). Effective from 1 January 2025, the IFRS 9 transitional arrangements no longer applied.

2 The 2024 comparatives have been re-presented following a review of the internal methodology for risk weighted assets calculation.

3 The classification of the Issuer's Consumer Bank Europe business as held for sale on balance sheet for 2024 has no impact on the liquidity metrics and capital ratios of the Issuer.

4 Capital ratios express a bank's capital as a percentage of its risk weighted assets.

5 The liquidity coverage ratio expresses a bank's high quality liquid assets as a percentage of its stressed net outflows over a 30 day period as defined by the Commission Delegated Regulation (EU) 2015/61.

What are the key risks that are specific to the Issuer?

The Issuer has identified a broad range of risks to which its businesses are exposed. Material risks are those to which senior management pay particular attention and which could cause the delivery of the Issuer's strategy, results of operations, financial condition and/or prospects to differ materially from expectations. Emerging risks are those which have unknown components, the impact of which could crystallise over a longer time period. The factors set out below should not be regarded as a complete and comprehensive statement of all the potential risks and uncertainties which the Issuer faces. For example, certain other factors beyond the Issuer's control, including escalation of global conflicts, acts of terrorism, natural disasters, pandemics and similar events, although not detailed below, could have a similar impact on the Issuer.

- Material existing and emerging risks potentially impacting more than one principal risk:** In addition to material and emerging risks impacting individual principal risks (such principal risks set out below), there are also material existing and emerging risks that potentially impact more than one of these principal risks. These risks are: (i) potentially unfavourable global and local economic and market conditions, as well as geopolitical developments; (ii) the impact of interest rate changes on the Issuer's profitability; (iii) the competitive environments of the banking and financial services industry; (iv) the regulatory change agenda and impact on business model; and (v) change delivery and execution risks.

Principal risks include:

- **Climate Risk:** Climate risk is the risk of financial losses arising from climate change through physical risks and risks associated with transitioning to a lower carbon economy.
- **Credit and Market Risks:** Credit risk is the risk of loss to the Issuer from the failure of clients, customers or counterparties, to fully honour their obligations to members of the Issuer. The Issuer is subject to risks arising from changes in credit quality and recovery rates for loans and advances due from borrowers and counterparties. Market risk is the risk of loss arising from potential adverse change in the value of the Issuer's assets and liabilities from fluctuation in market variables.
- **Treasury and Capital Risks and the risk that the Issuer is subject to substantial resolution powers:** There are three primary types of treasury and capital risk faced by the Issuer which are (1) liquidity risk – the risk that the Issuer is unable to meet its monetary contractual or contingent obligations or that it does not have the appropriate amount, tenor and composition (including currency) of funding and liquidity to support its assets, which may also be impacted by credit rating changes; (2) capital risk – the risk that the Issuer has an insufficient level or composition of capital to support its normal business activities and to meet its regulatory capital requirements under normal operating environments and stressed conditions (both actual and as defined for internal planning or regulatory stress testing purposes); and (3) interest rate risk in the banking book – the risk that the Issuer is exposed to capital or income volatility because of a mismatch between the interest rate exposures of its (non-traded) assets and liabilities. Under Directive 2014/59/EU, as amended from time to time (the "**Bank Recovery and Resolution Directive**"), substantial powers are granted to Relevant Resolution Authorities to implement various resolution measures and stabilisation options with respect to an Irish bank or investment firm (currently including the Issuer) (including, but not limited to, the bail-in tool, which gives a Relevant Resolution Authority the power to write down certain claims of unsecured creditors of a failing relevant entity (which write-down may result in the reduction of such claims to zero) and to convert certain unsecured debt claim into equity or other instruments of ownership) in circumstances in which the Relevant Resolution Authority is satisfied that the relevant resolution conditions are met. The exercise of any resolution powers or any suggestion of any such exercise could materially adversely affect the value of any Securities and could lead to holders of the Securities losing some or all of the value of their investment in the Securities.

"Irish Bail-in Power" means any write-down, conversion, transfer, modification and/or suspension power existing from time to time under any laws, regulations, rules or requirements relating to the resolution of banks, banking group companies, credit institutions and/or investment firms incorporated in Ireland in effect and applicable in Ireland to the Issuer, including but not limited to any such laws, regulations, rules or requirements that are implemented, adopted or enacted within the context of any European Union directive or regulation of the European Parliament and of the Council establishing a framework for the recovery and resolution of credit institutions and investment firms, as the same has been or may be amended from time to time, pursuant to which obligations of a bank, banking group company, credit institution or investment firm or any of its affiliates can be reduced, cancelled, amended, transferred and/or converted into shares or other securities or obligations of the obligor or any other person.

"Relevant Resolution Authority" means the Central Bank of Ireland, the Single Resolution Board established pursuant to the SRM Regulation and/or any other authority entitled to exercise or participate in the exercise of the Irish Bail-in Power from time to time.

"Securities" means any securities issued by the Issuer described in any securities note and, if applicable, summary, which, when read together with this Registration Document, comprise a prospectus for the purposes of Article 6(3) of the Prospectus Regulation or in any base prospectus for the purposes of Article 8 of the Prospectus Regulation or other offering document into which this Registration Document may be incorporated by reference.

"SRM Regulation" means Regulation (EU) No 806/2014 of the European Parliament and Council of 15 July 2014, as amended from time to time, establishing uniform rules and a uniform procedure for the resolution of credit institutions and certain investment firms in the framework of a Single Resolution Mechanism and a Single Resolution Fund and amending Regulation (EU) No 1093/2010, as amended or replaced from time to time.

- **Operational and Model Risks:** Operational risk is the risk of loss to the Issuer from inadequate or failed processes or systems, human factors or due to external events where the root cause is not due to credit or market risks. Model risk is the potential for adverse consequences from decisions based on incorrect or misused model outputs and reports.
- **Compliance, Reputation, Legal Risks and Competition and Regulatory Matters and Financial Crime Risks:** Compliance risk is the risk of detriment to customers, clients, market integrity, effective competition or the Issuer from the inappropriate supply of financial services, including instances of wilful or negligent misconduct. Reputation risk is the risk that an action, transaction, investment, event, decision or business relationship will reduce trust in the Issuer's integrity and/or competence. The Issuer conducts activities in a highly regulated market which exposes it to legal risk arising from (i) the multitude of laws and regulations that apply to the activities it undertakes, which are highly dynamic, may vary between jurisdictions and/or conflict and may be unclear in their application to particular circumstances especially in new and emerging areas; and (ii) the diversified and evolving nature of the Issuer's businesses and business practices. In each case, this exposes the Issuer to the risk of loss or the imposition of penalties, damages, fines or remedial orders from the failure of members of the Issuer to meet applicable laws, rules, regulations or contractual requirements. Legal risk may arise in relation to any of the risk factors summarised above. Financial crime risk is the risk that the Issuer and its associated persons (employees or third parties) commit or facilitate financial crime, and/or the Issuer's products and services are used to facilitate financial crime.

KEY INFORMATION ON THE SECURITIES

What are the main features of the Securities?

Type and class of Securities being offered and admitted to trading, including security identification numbers

The Securities will be in the form of redeemable certificates and will be uniquely identified by: Series Number: NX00620298; Tranche number: 1; ISIN: XS3184486986; Common Code: 318448698.

The Securities will be cleared and settled through Euroclear Bank S.A./N.V. and/or Clearstream Banking *société anonyme*.

Currency, number of securities in a unit, issue size and term of the Securities

The Securities will be issued in Euro ("EUR") (the "**Issue Currency**") and settled in the same currency. The Securities are tradable in units and there (is/are) one Security in each unit. The issue size is 100,000 Securities. The issue price ("**Issue Price**") is EUR 100.00 per Security.

The issue date is 30 September 2026 (the "**Issue Date**"). Subject to early termination, the Securities are scheduled to redeem on 28 September 2029 (the "**Scheduled Settlement Date**").

Rights attached to the Securities

Potential return: The Securities will give each holder of Securities the right to receive potential return on the Securities, together with certain ancillary rights such as the right to receive notice of certain determinations and events and the right to vote on some (but not all) amendments to the terms and conditions of the Securities. The potential return will be in the forms of: (i) one or more Interest Amounts and (ii) a Final Cash Settlement Amount, provided that if the Securities are early terminated, the potential return may be in the form of an Early Cash Settlement Amount instead.

Taxation: All payments in respect of the Securities shall be made without withholding or deduction for or on account of any Irish taxes unless such withholding or deduction is required by law. In the event that any such withholding or deduction is required by law, the Issuer will, save in limited circumstances, be required to pay additional amounts to cover the amounts so withheld or deducted.

Events of default: If the Issuer fails to make any payment due under the Securities or breaches any other term and condition of the Securities in a way that is materially prejudicial to the interests of the holders (and such failure is not remedied within 30 calendar days, or in the case of interest has not been paid within 30 calendar days of the due date), or the Issuer is subject to a winding-up order, then (subject, in the case of interest, to the Issuer being prevented from payment for a mandatory provision of law) the Securities will become immediately due and payable, upon notice being given by the holder.

Limitations on rights

Early redemption following certain disruption events or due to unlawfulness or impracticability: The Issuer may redeem the Securities prior to their Scheduled Settlement Date following the occurrence of certain disruption events or extraordinary events concerning the Issuer, its hedging arrangements, the Underlying Asset(s), taxation or the relevant currency of the Securities, or if it determines that the performance of any of its obligations under the Securities is unlawful, or physically impracticable. In such case, investors will receive an **"Early Cash Settlement Amount"** equal to the fair market value of the Securities prior to their redemption.

Certain additional limitations:

- Notwithstanding that the Securities are linked to the performance of the Underlying Asset(s), holders do not have any rights in respect of the Underlying Asset(s).
- The terms and conditions of the Securities permit the Issuer and the Determination Agent (as the case may be), on the occurrence of certain events and in certain circumstances, without the holders' consent, to make adjustments to the terms and conditions of the Securities, to redeem the Securities prior to maturity, to postpone or obtain alternative valuation of the Underlying Asset(s), to postpone scheduled payments under the Securities, to change the currency in which the Securities are denominated, to substitute the Underlying Asset(s), and to take certain other actions with regard to the Securities and the Underlying Asset(s).
- The Securities contain provisions for calling meetings of holders to consider matters affecting their interests generally and these provisions permit defined majorities to bind all holders, including holders who did not attend and vote at the relevant meeting and holders who voted in a manner contrary to the majority.

Governing law: The Securities will be governed by Irish law and the rights thereunder will be construed accordingly.

Description of the calculation of potential return on the Securities

Underlying Assets: The return on and value of the Securities is dependent on the performance of the following Underlying Asset(s):

Underlying Asset _(Final Settlement)	Type	Initial Price _(Settlement)	Initial Valuation Date _(Settlement)
EURO STOXX® Banks Index	Index	The closing level of the Underlying Asset on its relevant Initial Valuation Date.	30 September 2026

For the purposes of determining the Final Cash Settlement Amount, Underlying Asset shall mean the Underlying Asset_(Final Settlement).

Calculation Amount: Calculations in respect of amounts payable under the Securities are made by reference to the **"Calculation Amount"**, being EUR 100.00 per Security.

Determination Agent: Barclays Bank Ireland PLC will be appointed to make calculations and determinations with respect to the Securities.

A – Interest

During the term of the Securities, the Securities pay Drop Back Interest.

Interest will be calculated in respect of the period from (but excluding) 30 September 2026 to (and including) the next succeeding Interest Period End Date and each successive period from (but excluding) an Interest Period End Date to (and including) the next succeeding Interest Period End Date, provided that if the Securities are to be redeemed prior to the Scheduled Settlement Date and prior to an Interest Period End Date then the final Interest Calculation Period shall end on (and include) the early redemption date (each such period, an **"Interest Calculation Period"**). The amount of interest (each an **"Interest Amount"**) accrued over each Interest Calculation Period shall be payable on the Interest Payment Date immediately following the Interest Period End Date of such Interest Calculation Period.

t	Interest Period Start Date(s):	Interest Period End Date(s):	Interest Determination Date(s)	Interest Ex Date(s)	Interest Record Date(s)	Interest Payment Date(s)
1	30 September 2026	30 September 2027	30 September 2027	5 October 2027	6 October 2027	7 October 2027
2	30 September 2027	29 September 2028	29 September 2028	4 October 2028	5 October 2028	6 October 2028
3	29 September 2028	Final Valuation Date	21 September 2029	26 September 2029	27 September 2029	28 September 2029

* The relevant Interest Payment Date may be postponed following the postponement of an Interest Valuation Date due to a disruption event.

The **"Interest Amount"** payable on each Security on each corresponding Interest Payment Date is calculated by multiplying (a) the sum of (i) the Cash Allocation Interest Rate plus (ii) the Reinvestment Allocation Interest Rate by (b) the Calculation Amount

Where:

"Cash Allocation_(t)" means the cash allocation at the end of the relevant interest calculation period, expressed Cash Allocation_(t-1) minus the sum of Reinvestment Allocation_(t) that has been invested into the Underlying Asset due to a Reinvestment Trigger Event_(t) occurring on or after the relevant interest period start date but before the relevant interest period end date. The **"Initial Cash Allocation"** or **"Cash Allocation_(t=0)"** is 80.00 per cent. **"Cash Allocation_(t-1)"** is the Cash Allocation (t) in respect of the immediately preceding interest calculation period.

"Cash Allocation Interest Rate" means a rate calculated by multiplying (a) the Cash Allocation_(t) by (b) the Interest Rate and further by (c) the number of calendar days from (but excluding) the relevant interest period start date to (and including) the relevant interest period end date, divided by 365.

"Interest Rate" means 9.80% per annum.

"Reinvestment Allocation Interest Rate" means a rate calculated as the sum of the product of (a) the relevant Reinvestment Allocation_(t) multiplied by (b) the Interest Rate and further multiplied by (c) the number of calendar days from (but excluding) the relevant interest period start date to (and including) the relevant Reinvestment Date_(t), divided by 365.

Please refer to the paragraph headed 'Final Settlement' below for the definitions of **"Reinvestment Allocation_(t)"**, **"Reinvestment Date_(t)"** and **"Reinvestment Trigger Event_(t)"**.

B – Final Settlement

If the Securities have not otherwise redeemed, each Security will be redeemed on the Scheduled Settlement Date by payment of the Final Cash Settlement Amount.

The Scheduled Settlement Date may be postponed following the postponement of the Final Valuation Date due to a disruption event.

The **"Final Cash Settlement Amount"** is calculated by multiplying (a) the sum of (i) the Final Cash Allocation plus (ii) the Equity Allocation plus (iii) the Reinvestment Allocation by (b) the Calculation Amount.

Where:

"Equity Allocation" means the product of (a) the Initial Equity Investment Allocation multiplied by (b) the Final Performance.

"Final Cash Allocation" means the Cash Allocation_(t) (as defined above) on the Final Valuation Date i.e. the Initial Cash Allocation minus the sum of all Reinvestment Allocations_(t) due to a Reinvestment Trigger Event_(t) having occurred.

"Final Performance" means the Final Valuation Price divided by the Initial Price_(Settlement).

"Final Valuation Date" means 21 September 2029, subject to adjustment.

"Final Valuation Price" means, in respect of the Underlying Asset, the closing level in respect of the Underlying Asset on the Final Valuation Date.

"Initial Equity Investment Allocation" means 20.00%.

"Reinvestment Allocation" means the sum of (a) the product of all Reinvestment Allocations_(t) multiplied by (b) the quotient of the Final Valuation Price of the Underlying Asset divided by its Reinvestment Price.

i	Reinvestment Trigger Barrier _(t)	Reinvestment Allocation _(t)
---	---	--

1	95.00%	20.00%
2	90.00%	20.00%
3	85.00%	20.00%
4	80.00%	20.00%

"Reinvestment Dates" means all dates on which an investment is made in the Underlying Asset upon the occurrence of a Reinvestment Trigger Event (and each date a **"Reinvestment Date"** and the relevant Reinvestment Date a **"Reinvestment Date_(i)"**).

"Reinvestment Observation Period" means the period from (and excluding) the Initial Valuation Date to (and including) the Final Valuation Date.

"Reinvestment Price" means the closing level of the Underlying Asset on the Reinvestment Date_(i).

"Reinvestment Trigger Event_(i)" means the closing level in respect of the Underlying Asset is at or below the relevant Reinvestment Trigger Barrier_(i) on any scheduled trading day during the Reinvestment Observation Period.

"Reinvestment Trigger Barrier_(i)" means the relevant percentage set out in the table above.

Status of the Securities

The Securities are direct, unsubordinated and unsecured obligations of the Issuer and rank equally among themselves.

Description of restrictions on free transferability of the Securities

The Securities are offered and sold outside the United States to non-U.S. persons in reliance on Regulation S under the Securities Act and must comply with transfer restrictions with respect to the United States. Securities held in a clearing system will be transferred in accordance with the rules, procedures and regulations of that clearing system. Subject to the foregoing, the Securities will be freely transferable.

Where will the Securities be traded?

Application is expected to be made by the Issuer (or on its behalf) for the Securities to be admitted to trading on the EuroTLX Market, a multilateral trading facility organised and managed by Borsa Italiana S.p.A. (the **"EuroTLX Market"**).

What are the key risks that are specific to the Securities?

The Securities are subject to the following key risks:

- You may lose some or all of your investment in the Securities:** Investors are exposed to the credit risk of Barclays Bank Ireland PLC. As the Securities do not constitute a deposit and they are not protected under deposit guarantee scheme operated by the Central Bank of Ireland or any other deposit protection insurance scheme, all payments to be made by Barclays Bank Ireland PLC as Issuer under the Securities are subject to its financial position and its ability to meet its obligations. The Securities constitute unsubordinated and unsecured obligations of the Issuer and rank *pari passu* with each and all other current and future unsubordinated and unsecured obligations of the Issuer. The terms of the Securities do not provide for a scheduled minimum payment at maturity and as such, depending on the performance of the Underlying Asset(s), you may lose some or all of your investment. Even though your Securities are repayable at par, you may lose up to the entire value of your investment if the Issuer fails or is otherwise unable to meet its payment or delivery obligations. You may also lose some or all of your investment if: (a) you sell your Securities before their scheduled maturity; (b) your Securities are early redeemed in certain extraordinary circumstances; or (c) the terms and conditions of your Securities are adjusted such that the amount payable to you is less than your initial investment.
- There are risks associated with the valuation, liquidity and offering of the Securities:** The market value of your Securities may be lower than the issue price since the issue price may take into account the Issuer's and/or distributor's profit margin and costs in addition to the fair market value of the Securities. The market value of your Securities may be affected by the volatility, level, value or price of the Underlying Asset(s) at the relevant time, changes in interest rates, the Issuer's financial condition and credit ratings, the supply of and demand for the Securities, the time remaining until the maturity or expiry of the Securities and other factors. The price, if any, at which you will be able to sell your Securities prior to maturity may be substantially less than the amount you originally invested. Your Securities may not have an active trading market and the Issuer may not be under any obligation to make a market or repurchase the Securities prior to redemption. The Issuer may withdraw the public offer at any time. In such case, where you have already paid or delivered subscription monies for the relevant Securities, you will be entitled to reimbursement of such amounts, but will not receive any remuneration that may have accrued in the period between their payment or delivery of subscription monies and the reimbursement of the Securities.
- You are subject to risks associated with the determination of amount payable under the Securities:**
 If your Securities do not provide for a scheduled minimum amount at maturity, you may lose some or all of your investment, depending on the performance of the Underlying Asset(s).
 The Securities bear interest at a rate that is contingent upon the performance of the Underlying Asset(s) and may vary from one Interest Payment Date to the next. You may not receive any interest payments if the Underlying Asset(s) do not perform as anticipated.
 The calculation of amount payable depends on the level, value or price of the Underlying Asset(s) reaching or crossing one or more 'barriers' during a specified period or specified dates during the term of the Securities. This means you may receive less (or, in certain cases, more) if the level, value or price of the Underlying Asset(s) crosses or reaches (as applicable) any such barrier, than if it comes close to the barrier but does not reach or cross it (as applicable) and in certain cases you might receive no interest or coupon payments and/or could lose some or all of your investment.
- Your Securities are subject to adjustments and early redemption:** Pursuant to the terms and conditions of the Securities, following the occurrence of certain disruption events or extraordinary events concerning the Issuer, its hedging arrangements, the Underlying Asset(s), taxation or the relevant currency of the Securities, the Determination Agent or the Issuer may take a number of remedial actions, including estimating the price of the Underlying Asset(s), substituting the Underlying Asset(s), reducing the amounts due under the Securities, and making adjustments to the terms and conditions of the Securities. Any of such remedial action may change the economic characteristics of the Securities and have a material adverse effect on the value of and return on the Securities. If no remedial action can be taken, or it is determined that an unlawfulness or impracticability event has occurred, the Issuer may early redeem the Securities by payment of a cash settlement amount, which is less than the amount invested or even zero. If early redemption occurs, you may therefore lose some or all of your investment. You will also lose the opportunity to participate in any subsequent positive performance of the Underlying Asset(s) and be unable to realise any potential gains in the value of the Securities. You may not be able to reinvest the proceeds from an investment at a comparable return and/or with a comparable interest or coupon rate for a similar level of risk.
- Settlement is subject to conditions and may be impossible in certain circumstances:** Payment of the amount payable to you will not take place until all conditions to settlement have been satisfied in full. No additional amounts will be payable to you by the Issuer because of any resulting delay or postponement. Certain settlement disruption events may occur which could restrict the Issuer's ability to make payments, and the date of settlement could be delayed accordingly.
- Risks relating to Underlying Asset(s) that are equity indices:** Equity indices are composed of a synthetic portfolio of shares and provide investment diversification opportunities, but will be subject to the risk of fluctuations in both equity prices and the value and volatility of the relevant equity index. The Securities are linked to equity indices, and as such may not participate in dividends or any other distributions paid on the shares which make up such indices. Accordingly, you may receive a lower return on the Securities than you would have received if you had invested directly in those shares. The index sponsor can add, delete or substitute the components of an equity index at its discretion, and may also alter the methodology used to calculate the level of such index. Equity indices may comprise index components of different types of asset classes. Each type of asset class may have a different set of valuation methodology and extraordinary events that differ from the other types of components within the index methodology and, in certain case, the determination agent may require to determine the price, value, level or other relevant measures of such component by adopting a valuation methodology and making reference to a price source it deems appropriate or using the other applicable fallback valuation

methodologies. These events may have a detrimental impact on the level of that index, which in turn could have a negative impact on the value of and return on the Securities. • The Underlying Asset(s) are 'benchmarks' for the purposes of the EU Benchmarks Regulation (Regulation (EU) 2016/1011, as amended): The Underlying Asset(s) are benchmarks for the purposes of the current EU Benchmarks Regulation. An Underlying Asset that is in-scope of the EU Benchmarks Regulation may not be used in certain ways by an EU supervised entity if its administrator does not obtain or maintain authorisation or registration (or, if a non-EU entity, does not satisfy the "equivalence" conditions or does not obtain or maintain "recognition" or "endorsement"). If this happens, a disruption event will occur and the Securities may be early redeemed. Further, the methodology or other terms of an Underlying Asset could be changed in order to comply with the requirements of the EU Benchmarks Regulation, and such changes could reduce or increase the level or affect the volatility of the published level of such Underlying Asset, which may in turn lead to adjustments to the terms of the Securities or early redemption • Taxation risks: The levels and basis of taxation on the Securities and any reliefs for such taxation will depend on your individual circumstances and could change at any time over the life of the Securities. This could have adverse consequences for you and you should therefore consult your own tax advisers as to the tax consequences to you of transactions involving the Securities.
KEY INFORMATION ON THE OFFER OF SECURITIES TO THE PUBLIC AND/OR THE ADMISSION TO TRADING ON A REGULATED MARKET
Under which conditions and timetable can I invest in these Securities?
Terms and conditions of the offer The Securities are offered for subscription in Italy during the following period (the "Offer Period"): (i) In case of subscription at the office (<i>filiali</i>), from and including 14 September 2026 to and including 25 September 2026; and (ii) Door to Door selling: In case of door-to-door selling, from and including 14 September 2026 to and including 25 September 2026 in each case, subject to any early termination of the Offer Period or withdrawal of the offer, as described below. Such offer is subject to the following conditions: • Offer Price: The Issue Price • Conditions to which the offer is subject: In the event that during the Offer Period, the requests exceed the amount of the offer to prospective investors, the Issuer will proceed to early terminate the Offer Period and will immediately suspend the acceptances of further requests. The Issuer reserves the right to withdraw the offer for Securities at any time prior to the end of the Offer Period. Following withdrawal of the offer, if any application has been made by any potential investor, each such potential investor shall not be entitled to subscribe or otherwise acquire the Securities and any applications will be automatically cancelled and any purchase money will be refunded to the applicant by the Authorised Offeror in accordance with the Authorised Offeror's usual procedures. • Description of the application process: Investors may apply for the subscription of the Securities during normal Italian banking hours at the offices (<i>filiali</i>) of any Authorised Offeror by filling in, duly executing (also by appropriate attorneys) and delivering a specific acceptance form (the "Acceptance Form") from (and including) 14 September 2026 to (and including) 25 September 2026, subject to any early closing of the Offer Period or cancellation of the Offer of the Securities. Acceptance forms are available at each Distributor's office. Any application shall be made to the Distributor. <i>Door-to-door selling:</i> The Securities may also be distributed by the Authorised Offeror through door-to-door selling by means of tied agents, being financial advisors authorised to make off-premises offers (<i>consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede</i>) pursuant to Articles 30 and 31 of the Legislative Decree 24 February 1998, No. 58, as amended and supplemented (the "Italian Financial Services Act") from (and including) 14 September 2026 to (and including) 25 September 2026 subject to any early closing of the Offer Period or cancellation of the Offer of the Securities. The Authorised Offeror intending to distribute the Securities through door-to-door selling (<i>fuori sede</i>) pursuant to Article 30 of the Italian Financial Services Act will collect the Acceptance Forms through the tied agents (<i>consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede</i>) pursuant to Article 31 of the Italian Financial Services Act. Pursuant to Article 30, paragraph 6, of the Italian Financial Services Act, the validity and enforceability of contracts entered into through door-to-door selling is suspended for a period of 7 (seven) days beginning on the date of subscription by the relevant investor. Within such period investors may notify the relevant Authorised Offeror and/or financial advisor of their withdrawal without payment of any charge or commission. • Details of the minimum and/or maximum amount of application: Minimum subscription amount per investor: EUR 5,000 • Details of the method and time limits for paying up and delivering the Securities: Investors will be notified by the Authorised Offeror of their allocations of Securities and the settlement arrangements in respect thereof. • Manner in and date on which results of the offer are to be made public: Investors will be notified by the Authorised Offeror of their allocations of Securities and the settlement arrangements in respect thereof. • Categories of holders to which the Securities are offered and whether Tranche(s) have been reserved for certain countries: Offers may be made through the Authorised Offeror in the Public Offer Jurisdiction to any person. Offers (if any) in other EEA countries will only be made through the Authorised Offeror pursuant to an exemption from the obligation under the EU Prospectus Regulation as implemented in such countries to publish a prospectus. • Process for notification to applicants of the amount allotted and indication whether dealing may begin before notification is made: Applicants will be notified directly by the Authorised Offeror of the success of their application. No dealings in the Securities may take place prior to the Issue Date. • Name(s) and address(es), to the extent known to the Issuer, of the placers in the various countries where the offer takes place: The Authorised Offeror.
Estimated total expenses of the issue and/or offer including expenses charged to investor by issuer/offeror The Issuer will not charge any expenses to holders in connection with any issue of Securities. Offerors may, however, charge expenses to holders. Such expenses (if any) will be determined by agreement between the offeror and the holders at the time of each issue. The estimated total expenses that can be determined as of the Issue Date are up to EUR 10,000 consisting of listing fees, such expenses exclude certain out-of pocket expenses incurred or to be incurred by or on behalf of the issuer in connection with the admission to trading.
Who is the offeror and/or the person asking for admission to trading?
See the item entitled "The Authorised Offeror(s)" above. The Authorised Offeror is the entity offering the Securities. The Issuer is the entity requesting for admission to trading of the Securities.
Why is the Prospectus being produced?
Use and estimated net amount of proceeds The net proceeds from each issue of Securities will be applied by the Issuer for its general corporate purposes, which include hedging certain risks. The estimated net proceeds are equal to the number of Securities multiplied by Issue Price less estimated total expenses (see item "Estimated total expenses of the issue and/or offer including expenses charged to investor by issuer/offeror"). Note that the Issue Price may include certain third-party fees disclosed below (see item "Description of any interest material to the issue/offer, including conflicting interests")
Underwriting agreement on a firm commitment basis The offer of the Securities is not subject to an underwriting agreement on a firm commitment basis.

Description of any interest material to the issue/offer, including conflicting interests

The Authorised Offeror may be paid fees in relation to the offer of Securities. Potential conflicts of interest may exist between the Issuer, Determination Agent, Authorised Offeror or their affiliates (who may have interests in transactions in derivatives related to the Underlying Asset(s) which may, but are not intended to, adversely affect the market price, liquidity or value of the Securities) and holders. The Issue Price includes a fee payable by the Issuer to the Authorised Offeror which will be no more than 2.00 per cent. of the Issue Price. The Issue Price includes other structuring costs equal to 1.09 per cent. of the Issue Price.

Any Authorised Offeror and its affiliates may engage, and may in the future engage, in hedging transactions with respect to the Underlying Assets.

NOTA DI SINTESI

INTRODUZIONE E AVVERTENZE

La presente Nota di Sintesi va letta quale introduzione al Prospetto. Qualsiasi decisione di investire nei Titoli dovrà basarsi sulla valutazione del Prospetto nel suo complesso da parte dell'investitore. I Titoli non sono titoli a capitale protetto e non è previsto un importo minimo di rimborso. Di conseguenza, l'investitore potrebbe subire la perdita della totalità o di parte del capitale investito. Qualora sia proposta un'azione legale avente ad oggetto le informazioni contenute nel Prospetto dinnanzi un tribunale, l'investitore ricorrente potrebbe, ai sensi di legge, essere tenuto a sostenere i costi di traduzione del Prospetto prima che l'azione legale abbia inizio. La responsabilità civile ricade unicamente sulle persone che hanno presentato la presente nota di sintesi, comprese eventuali traduzioni, unicamente nel caso in cui tale Nota di Sintesi risulti fuorviante, inesatta o incoerente, se letta congiuntamente alle altre parti del Prospetto oppure non contenga, se letta insieme con le altre parti del Prospetto, informazioni chiave che possano aiutare l'investitore a decidere se investire o meno nei Titoli.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e che potrebbe essere di difficile comprensione.

Titoli: Emissione di 100.000 Dropback Titoli con scadenza 28 settembre 2029 ai sensi del Global Structured Securities Programme (ISIN: XS3184486986) (i "**Titoli**").

Emittente: L'**Emittente** è Barclays Bank Ireland PLC. Per ulteriori dettagli sull'Emittente, Si veda la seguente sezione intitolata "Domicilio e forma giuridica dell'Emittente".

Offerente Autorizzato: L'Offerente Autorizzato è Deutsche Bank S.p.A., Piazza del Calendario 3, 20100 Milano, Italy and its LEI is 529900SS7ZWCX82U3W60.

Autorità Competente: Il Prospetto di Base è stato approvato in data 12 giugno 2026 dalla Banca Centrale di Irlanda in New Wapping Street, North Wall Quay, Dublino 1, D01 F7X3, Irlanda (numero di telefono: +353 (0)1 224 6000).

INFORMAZIONI CHIAVE SULL'EMITTENTE

Chi è l'Emittente dei Titoli?

Sede legale e forma giuridica dell'Emittente

Barclays Bank Ireland PLC (l' "**Emittente**") è una public limited company, registrata in Irlanda con numero 396330. La responsabilità dei soci dell'Emittente è limitata. L'Emittente è stato costituito in Irlanda il 12 gennaio 2005 e ha la propria sede legale principale in One Molesworth Street, Dublino 2, D02 RF29, Irlanda (numero di telefono +353 1618 2600). Il *Legal Entity Identifier* (LEI) dell'Emittente è 2G5BKIC2CB69PRJH1W31.

Attività principali dell'Emittente

L'Emittente è parte del Gruppo BBPLC. Le attività dell'Emittente consistono nella fornitura di servizi di banca di investimento e corporate banking a società dell'Unione Europea ("UE") e private banking a clienti UE.

Il termine "**Gruppo BBPLC**" indica Barclays Bank PLC con le sue controllate.

Principali azionisti dell'Emittente

L'intero capitale azionario ordinario dell'Emittente è di proprietà di Barclays Bank PLC.

L'intero capitale azionario ordinario di Barclays Bank PLC è di proprietà di Barclays PLC. Barclays PLC è la controllante del Gruppo.

Il termine "**Gruppo**" indica Barclays PLC insieme con le proprie controllate.

Identità dei principali amministratori delegati dell'Emittente

Gli Amministratori delegati principali dell'Emittente sono Francesco Ceccato (Amministratore Delegato e Executive Director) e Gian Marco Martino (Direttore Finanziario e Executive Director).

Identità dei revisori legali dell'Emittente

I revisori legali dell'Emittente sono KPMG, esperti contabili e revisori autorizzati (*Chartered Accountants* in Irlanda), con sede in 1 Harbourmaster Pl, International Financial Services Centre, Dublino 1, D01 F6F5, Irlanda.

Quali sono le informazioni finanziarie chiave che riguardano l'Emittente?

L'Emittente ha estratto le informazioni finanziarie selezionate incluse nella tabella di seguito per gli anni terminati al 31 dicembre 2025 e 31 dicembre 2024 dai bilanci annuali dell'Emittente per l'esercizio terminato al 31 dicembre 2025, le quali sono state, fatta esclusione per le informazioni finanziarie contenute nella sezione intitolata "*Alcuni coefficienti di Bilancio*", sottoposte a revisione contabile con un parere senza riserve fornito da parte di KPMG. Le informazioni finanziarie selezionate riportate nella tabella sottostante relative ai sei mesi chiusi al 30 giugno 2026 e al 30 giugno 2025 sono stati ricavati dalla relazione finanziaria intermedia non auditato dell'Emittente relativo ai sei mesi chiusi al 30 giugno 2026.

Conto Economico

	Periodo chiuso il 30 giugno (non auditato)		Periodo chiuso il 31 dicembre	
	2026	2025	2025	2024
	(in milioni di euro)		(in milioni di euro)	
Attività continue				
Interessi attivi netti	191	184	332	275
Proventi netti da commissioni e provvigioni	581	561	1.094	1.071
Oneri per svalutazione crediti	-2	1	-7	-18
Risultato netto da attività di negoziazione	98	81	131	126

Utile al lordo delle imposte	323	322	513	453
Utile al netto delle imposte	263	268	413	142
Stato Patrimoniale				
	Al 30 giugno (non auditato)	Al 31 dicembre		
	2026	2025	2024	
	(in milioni di euro)	(in milioni di euro)		
Liquidità e saldi presso le banche centrali	24.727	28.245	27.537	
Titoli di debito al costo ammortizzato	11.482	8.645	5.997	
Finanziamenti e anticipazioni al costi ammortizzati verso banche	1.669	1.343	1.078	
Finanziamenti e anticipazioni al costi ammortizzati verso clienti	6.272	6.053	6.304	
Totale attivo	149.691	132.410	138.112	
Depositi bancari	3.575	2.536	1.930	
Depositi dei clienti	30.818	29.608	27.935	
Titoli di debito in circolazione	1.593	2.476	3.172	
Passività subordinate ...	5.679	4.928	4.830	
Totale patrimonio netto ...	7.587	7.518	7.394	
Alcuni Coefficienti di Bilancio				
	Al 30 giugno	Al 31 dicembre		
	2026	2025	2024	
	(%)	(%)		
Coefficiente di capitale primario di classe 1 ^{1, 2, 3, 4}	16,6	16,7	15,8	
Coefficiente patrimoniale regolamentare totale ^{1 2 3 4}	21,2	21,4	21,3	
Coefficiente di leva finanziaria CRR ¹	5,5	5,8	5,4	
Coefficiente di copertura della liquidità ⁵	181	197	210	
Coefficiente netto di finanziamento stabile	149	151	131	
¹ I comparativi relativi al 2024 sono stati calcolati applicando le disposizioni transitorie dell'IFRS 9 previste dal regolamento (UE) n. 575/2013 ("CRR"), modificato dal regolamento (UE) 2019/876 ("CRR II"). A partire dal 1° gennaio 2025, le disposizioni transitorie dell'IFRS 9 non sono più applicabili.				
² I comparativi 2024 sono stati ripresentati a seguito di una revisione della metodologia interna per il calcolo delle attività ponderate per il rischio.				
³ La classificazione dell'attività di Consumer Bank Europe dell'Emittente come detenuta per la vendita nello Stato Patrimoniale del 2024 non ha alcun impatto sulle metriche di liquidità e sui coefficienti patrimoniali dell'Emittente.				
⁴ I coefficienti patrimoniali esprimono il capitale di una banca come percentuale delle sue attività ponderate per il rischio.				
⁵ Il coefficiente di copertura della liquidità esprime le attività liquide di alta qualità di una banca come percentuale dei suoi deflussi netti in stress su un periodo di 30 giorni, come definito dal regolamento delegato (UE) n. 2015/61 della Commissione.				
Quali sono i rischi chiave che si applicano specificamente all'Emittente?				
L'Emittente ha individuato un ampio spettro di rischi a cui la propria attività è esposta. I rischi significativi (<i>material</i>) sono quelli a cui l'alta dirigenza presta particolare attenzione e che possono comportare che i risultati dell'Emittente in fatto di realizzazione della strategia, dei risultati delle operazioni, delle condizioni finanziarie e/o prospettive differiscano significativamente dalle aspettative. I rischi emergenti sono quelli che hanno componenti sconosciute, l'impatto delle quali potrebbe cristallizzarsi in un lungo periodo di tempo. I fattori indicati di seguito non dovrebbero essere considerati una descrizione completa ed esaustiva dei rischi e delle incertezze potenziali affrontati dall'Emittente. Ad esempio, certi fattori che sono oltre il controllo dell'Emittente, ivi inclusi l'aumento dei conflitti globali, atti di terrorismo, disastri naturali, pandemie ed eventi simili, anche se non elencati nel dettaglio di seguito, potrebbero avere un simile effetto sull'Emittente.				
Rischi significativi esistenti ed emergenti che possano potenzialmente impattare più di un rischio principale: In aggiunta ai rischi significativi ed emergenti che possono impattare i principali rischi elencati di seguito, vi sono anche rischi significativi ed emergenti che potrebbero impattare più di uno di tali rischi principali. Tali rischi sono: (i) condizioni potenzialmente sfavorevoli dell'economia globale e locale e condizioni di mercato, così come sviluppi geopolitici; (ii) l'impatto dei cambiamenti dei tassi di interesse sui profitti dell'Emittente; (iii) gli ambienti competitivi dell'industria dei servizi bancari e finanziari; (iv) i programmi di modifica nell'ambito regolamentare e l'impatto sul modello di business; (v) rischi di consegna ed esecuzione dei cambiamenti.				

I principali rischi includono:

- **Rischio climatico:** Il rischio climatico è il rischio di perdite finanziarie derivanti dal cambiamento climatico, attraverso i rischi fisici e i rischi associati alla transizione verso un'economia a più basse emissioni di carbonio.
- **Rischi di credito e di mercato:** Il rischio di credito è il rischio di perdita dell'Emittente derivante dall'incapacità di clienti, consumatori o controparti, di onorare a pieno gli obblighi presi nei confronti di membri dell'Emittente. L'Emittente è soggetto a rischi derivanti da cambiamenti nella qualità del credito e nei tassi di recupero per prestiti e anticipi dovuti da prenditori e controparti
Il rischio di mercato consiste nel rischio di perdite derivante dal potenziale cambiamento in negativo del valore delle attività dell'Emittente e delle sue passività derivanti da fluttuazioni delle variabili di mercato.
- **Rischi di tesoreria e di capitale e rischio che l'Emittente sia soggetto a rilevanti poteri di risoluzione:** Ci sono tre tipi principali di rischi di capitale e tesoreria che deve affrontare l'Emittente che sono (1) rischio di liquidità - il rischio che l'Emittente non sia in grado di rispettare le proprie obbligazioni monetarie, contrattuali o contingenti, oppure che non abbia sufficiente dotazione e composizione di linee di finanziamento e di liquidità tale da supportare le proprie attività, che potrebbe anche essere impattato da modifiche alla valutazione del credito; (2) rischio di capitale – il rischio che l'Emittente abbia un livello o una composizione di capitale insufficienti per sostenere le normali attività commerciali e rispettare i propri requisiti regolamentari di capitale in condizioni operative normali e in condizioni di stress (sia effettivi sia definiti per scopi di pianificazione interna o di stress test regolamentare); e (3) rischio di tasso di interesse nei libri bancari – il rischio che l'Emittente sia esposto a volatilità del capitale o dei ricavi a causa di un disallineamento tra le esposizioni dei tassi di interesse delle sue attività (non commercializzate) e passività. Ai sensi della Direttiva 2014/59/UE, come modificata di volta in volta (la "**Direttiva sul Risanamento e la Risoluzione delle Banche**" o *Bank Recovery and Resolution Directive*), alle Autorità Competenti di Risoluzione vengono concessi rilevanti poteri per implementare varie misure di risoluzione e opzioni di stabilizzazione in relazione a una banca o società di investimento irlandesi (ivi incluso, attualmente, l'Emittente) (a titolo esemplificativo e non esaustivo, lo strumento del *bail-in*, che conferisce a un'Autorità di Risoluzione Competente il potere di svalutare i titoli detenuti da parte di creditori non garantiti di una determinata entità in dissesto (tale svalutazione può comportare la l'azzeramento di tali crediti) e di convertire determinati titoli di debito non garantiti in azioni o altri strumenti partecipativi) in circostanze in cui l'Autorità Competente di Risoluzione ritenga che le rilevanti condizioni di risoluzione siano soddisfatte. L'esercizio di qualsiasi potere di risoluzione o proposta di esercizio dei medesimi potrebbe influire negativamente sul valore di qualsiasi Titolo e potrebbe portare i titolari dei Titoli a perdere parte o tutto il valore del loro investimento nei Titoli.

"**Bail-in Power irlandese**" significa qualsiasi svalutazione, conversione, trasferimento, modifica e/o potere di sospensione esistente di volta in volta ai sensi di qualsiasi legge, regolamento, regola o prescrizione relativa alla risoluzione di banche, gruppi bancari, istituti di credito e/o società di investimento che siano costituite in Irlanda applicabili in Irlanda all'Emittente, comprese, a titolo esemplificativo e non esaustivo, le leggi, i regolamenti, le norme o i requisiti attuati, adottati o emanati nel contesto di una direttiva o di un regolamento dell'Unione Europea o di un regolamento del Parlamento europeo e del Consiglio che istituisce un quadro per il risanamento e la risoluzione delle crisi degli enti creditizi e delle imprese di investimento, come di volta in volta modificato, ai sensi dei quali qualsiasi obbligazione di una banca, gruppo bancario, istituto di credito o società di investimento o qualsiasi loro collegata può essere ridotta, cancellata, modificata, trasferita e/o convertita in azioni o altri titoli o obbligazioni del soggetto obbligato o di qualsiasi altra persona.

"**Autorità di Risoluzione Rilevante**" indica la Banca Centrale d'Irlanda, il Single Resolution Board istituito ai sensi del Regolamento SRM e/o qualsiasi altra autorità autorizzata ad esercitare o a partecipare all'esercizio del Bail-in Power irlandese di volta in volta.

"**Titoli**" indica tutti gli strumenti finanziari emessi dall'Emittente descritti in qualsiasi nota informativa sugli strumenti finanziari e, se applicabile, in una sintesi, che, se letti insieme al presente Documento di Registrazione, comprendono un prospetto ai fini dell'Articolo 6(3) del Regolamento Prospetto o in qualsiasi prospetto di base ai fini dell'Articolo 8 del Regolamento Prospetto o altro documento di offerta in cui il presente Documento di Registrazione può essere incorporato mediante riferimento.

"**Regolamento SRM**" indica il regolamento (UE) n. 806/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 15 luglio 2014, come modificato di volta in volta, che istituisce regole uniformi e una procedura uniforme per la risoluzione delle crisi degli enti creditizi e di talune imprese di investimento nel quadro di un Meccanismo di Risoluzione Unica e di un Fondo Unico di Risoluzione e che modifica il regolamento (UE) n. 1093/2010, come di volta in volta modificato o sostituito.

- **Rischi operativi e di modello:** Il rischio operativo è il rischio di perdita dell'Emittente che deriva da processi o sistemi inadeguati, fattori umani o che è dovuto ad eventi esterni la cui radice non è nei rischi di credito o di mercato. Il rischio di modello deriva da potenziali conseguenze negative derivanti da decisioni basate su modelli di produzione e report incorretti o utilizzati in maniera scorretta.
- **Rischi di compliance, reputazionali e legali, rischio relativo ad aspetti concorrenziali e regolamentari e rischi di reati finanziari:** Il rischio di Compliance è il rischio di danno per i clienti, l'integrità del mercato, l'effettiva concorrenza o per l'Emittente derivante dalla prestazione inappropriata di servizi finanziari, inclusi a titolo esemplificativo dolo e negligenza. Il rischio reputazionale è il rischio che un'azione, una transazione, un investimento, un evento, una decisione o relazione di business riduca la fiducia nella integrità e/o nelle capacità dell'Emittente. L'Emittente svolge attività in un mercato altamente regolamentato e perciò è esposto al rischio legale derivante da (i) una moltitudine di leggi e regolamenti che si applicano alle attività che svolge, che sono molto dinamici, possono variare da giurisdizione e giurisdizione e/o essere in conflitto, e possono essere poco chiari nella loro applicazione a particolari circostanze specialmente in aree nuove ed emergenti; e (ii) la natura diversificata e mutevole delle attività dell'Emittente e prassi di attività. In ogni caso, questo espone l'Emittente al rischio di perdita o imposizione di multe, danni, sanzioni o ordini correttivi derivanti dall'incapacità di membri dell'Emittente di rispettare prescrizioni legali, normative o contrattuali. Il rischio legale può emergere in conseguenza di uno qualsiasi dei fattori di rischio, come sopra riassunti. Il rischio di reati finanziari è il rischio che l'Emittente e i soggetti a esso associati (dipendenti o terze parti) commettano o facilitino reati finanziari e/o che i prodotti e i servizi dell'Emittente siano utilizzati per facilitare reati finanziari.

INFORMAZIONI PRINCIPALI SUI TITOLI

Quali sono le caratteristiche principali dei Titoli?

Tipologia e categoria dei Titoli offerti e ammessi a negoziazione, inclusi numeri di identificazione dei Titoli

I Titoli avranno forma di certificati rimborsabili e saranno identificati in maniera univoca da: Numero di serie: NX00620298; Numero di Tranche: 1; ISIN: XS3184486986; Common Code: 318448698.

I Titoli saranno liquidati e regolati tramite Euroclear Bank S.A./N.V. e/o Clearstream Banking *société anonyme*.

Valuta, numero di titoli in una unità, volume di emissione e termine dei Titoli

I Titoli saranno emessi in Euro ("EUR") (la "**Valuta di Emissione**") e regolati nella stessa valuta. I Titoli sono negoziabili in unità e c'è un Titolo in ogni unità. L'emissione ammonta a 100.000 Titoli. Il prezzo di emissione è pari a 100.00 EUR per Titolo.

La data di emissione è il 30 settembre 2026 (la "**Data di Emissione**"). Salvo che in caso di estinzione anticipata, i Titoli sono programmati per essere rimborsati il 28 settembre 2029 (la "**Data di Regolamento Programmata**").

Diritti connessi ai Titoli

Rendimento potenziale: I Titoli conferiranno a ciascun investitore il diritto di ottenere un rendimento potenziale sui Titoli, insieme a certi diritti accessori, quali ad esempio il diritto essere informati in merito a determinate decisioni ed eventi e il diritto di votare su alcune modifiche (ma non tutte) al regolamento dei Titoli. Il rendimento potenziale sarà nelle forme di: (i) uno o più Importi degli Interessi (ii) un Importo di Regolamento Finale in Contanti, a condizione che, in caso di estinzione anticipata dei Titoli, il potenziale rendimento possa invece essere in forma di un Importo di Regolamento Anticipato in Contanti.

Tassazione: Tutti i pagamenti relativi ai Titoli saranno effettuati senza ritenute o detrazioni per o a causa di eventuali imposte irlandesi, a meno che tali ritenute o detrazioni non siano richieste dalla legge. Nel caso in cui tale ritenuta o deduzione sia richiesta dalla legge, l'Emittente, salvo limitate circostanze, sarà tenuto a pagare importi aggiuntivi per coprire gli importi così trattenuti o dedotti.

Eventi di inadempimento: Se l'Emittente non effettua alcun pagamento dovuto ai sensi dei Titoli o viola qualsiasi altro termine e condizione dei Titoli in modo materialmente pregiudizievole per gli interessi dei portatori (e tale inadempienza non venga sanata entro 30 giorni di calendario, o, nel caso di interessi che non siano stati pagati entro 30 giorni di calendario dalla data prevista), o l'Emittente è soggetto ad una ordinanza di liquidazione, allora (subordinatamente, in caso di interessi, all'impossibilità per l'Emittente di pagare in virtù di una disposizione di legge obbligatoria) i Titoli diventeranno immediatamente esigibili e pagabili, previa comunicazione da parte del portatore.

Limitazioni dei diritti

Rimborso anticipato in seguito a determinati eventi di turbativa o a causa di illegittimità o impraticabilità: L'Emittente può rimborsare i Titoli prima della loro Data di Regolamento Programmata a seguito del verificarsi di determinati eventi di turbativa o eventi straordinari riguardanti l'Emittente, i suoi accordi di copertura, la(e) Attività Sottostante(i), la tassazione o la relativa valuta dei Titoli, o se determina che l'adempimento di una qualsiasi delle sue obbligazioni ai sensi dei Titoli è illegale, o fisicamente impraticabile. In tal caso, gli investitori riceveranno un **"Importo di Regolamento Anticipato in Contanti"** pari al valore equo di mercato dei Titoli prima del loro rimborso.

Alcune limitazioni ulteriori:

- Nonostante i Titoli siano legati alla performance della(e) Attività Sottostante(i), i portatori non hanno alcun diritto in relazione alla(e) Attività Sottostante(i).
- Il regolamento dei Titoli consente all'Emittente e all'Agente per la Determinazione (a seconda dei casi), al verificarsi di determinati eventi e in determinate circostanze, senza il consenso dei portatori, di apportare modifiche al regolamento dei Titoli, di effettuare deduzioni dagli importi altrimenti dovuti ai sensi dei Titoli, di rimborsare i Titoli prima della scadenza, monetizzare i Titoli, rinviare la valutazione o ottenere alternative valutazioni della(e) Attività Sottostante(i) o di pagamenti programmati ai sensi dei Titoli, cambiare la valuta in cui sono denominati i Titoli, sostituire la(e) Attività Sottostante(i), e intraprendere alcune altre azioni con riferimento ai Titoli e alla(e) Attività Sottostante(i).
- I Titoli contengono disposizioni per la convocazione di assemblee dei portatori di titoli per esaminare questioni che riguardano i loro interessi in generale e tali disposizioni consentono di vincolare tutti i portatori, compresi i portatori che non hanno partecipato e votato all'assemblea in questione e i portatori che hanno votato in modo contrario alla maggioranza.

Legge applicabile: I Titoli saranno disciplinati dal diritto irlandese e i relativi diritti saranno interpretati di conseguenza.

Descrizione del calcolo del rendimento potenziale dei Titoli

Attività Sottostante(i): Il rendimento e il valore dei Titoli dipendono dall'andamento della(e) seguente(i) Attività Sottostante(i):

Attività Sottostante(Finale)	Regolamento	Tipo	Prezzo Iniziale	Regolamento	Data di Valutazione Iniziale
EURO STOXX® Banks Index		Indice	Il livello di chiusura dell'Attività Sottostante alla rispettiva Data di Valutazione Iniziale.		30 settembre 2026

Al fine di determinare l'Importo del Regolamento Finale in Contanti, per Attività Sottostante si intende l'Attività Sottostante(Regolamento Finale)-

Importo di Calcolo: I calcoli relativi agli importi dovuti in relazione ai Titoli sono svolti in riferimento all'"**Importo di Calcolo**", pari a EUR 100 per Titolo.

Agente per la Determinazione: Barclays Bank Ireland PLC verrà incaricato di effettuare i calcoli e le determinazioni relativamente ai Titoli.

A – Interessi

Durante la vita dei Titoli, i Titoli pagano il seguente Tipo di Interessi: Dropback.

L'interesse sarà calcolato rispetto al periodo dal (escludo) 30 settembre 2026 alla (e inclusa) Data Finale del Periodo di Interessi immediatamente successivo e ciascun periodo successivo che inizia alla (escluda) Data Finale del Periodo di Interessi e si conclude alla (inclusa) Data Finale del Periodo di Interessi immediatamente successivo, ammesso che i Titoli saranno rimborsabili prima della Data di Regolamento Programmata e prima di una Data Finale del Periodo di Interessi, il Periodo di Calcolo degli Interessi finale si concluderà alla (e inclusa) data di rimborso anticipata (ciascuno di tale periodo, un **"Periodo di Calcolo degli Interessi"**). L'importo degli interessi (ciascuno **"L'importo degli Interessi"**) maturato durante ciascun Periodo di Calcolo degli Interessi sarà pagabile alla Data di Pagamento degli Interessi immediatamente successiva alla Data Finale del Periodo di Interessi di tale Periodo di Calcolo degli Interessi.

t	Data(e) di Inizio del Periodo di Interesse:	Data(e) di Fine del Periodo di Interesse:	Data(e) di Determinazione degli Interessi	Data(e) di Stacco degli Interessi	Record Data(e) degli Interessi	Data(e) di Pagamento degli Interessi:
1	30 settembre 2026	30 settembre 2027	30 settembre 2027	5 ottobre 2027	6 ottobre 2027	7 ottobre 2027
2	30 settembre 2027	29 settembre 2028	29 settembre 2028	4 ottobre 2028	5 ottobre 2028	6 ottobre 2028
3	29 settembre 2028	Data di valutazione finale	21 settembre 2029	26 settembre 2029	27 settembre 2029	28 settembre 2029

* la relativa Data di Pagamento degli Interessi potrebbe essere posticipata a seguito del differimento di una Data di Valutazione degli Interessi a causa di un evento di turbativa.

L'"**Importo degli Interessi**" pagabili su ciascun Titolo a ciascuna Data di Pagamento degli Interessi è calcolato moltiplicando (a) la somma di (i) il Tasso di Interesse di Allocazione in Contanti più (ii) il Tasso di Interesse di Allocazione del Reinvestimento per (b) l'Importo di Calcolo.

Dove:

"Allocazione in Contanti_(t)" indica l'allocazione in contanti alla fine del relativo periodo di calcolo degli interessi, espressa in Allocazione in Contanti_(t-1) meno la somma dell'Allocazione del Reinvestimento_(t) che è stata investita nell'Attività Sottostante a causa di un Evento Trigger del Reinvestimento_(t) verificatosi alla o dopo la data di inizio del relativo periodo di interessi ma prima della data di fine del relativo periodo di interessi. L'"**Allocazione Iniziale in Contanti**" o **"Allocazione in Contanti_(t=0)"** è pari all'80,00%. L'"**Allocazione in Contanti_(t-1)"** è l'Allocazione in Contanti (t) relativa al periodo di calcolo – we don't have a lo degli interessi immediatamente precedente.

"Tasso di Interesse dell'Allocazione in Contanti" indica un tasso calcolato moltiplicando (a) l'Allocazione in Contanti_(t) per (b) il Tasso di Interesse e ulteriormente per (c) il numero di giorni di calendario dalla (e inclusa) data di inizio del relativo periodo di interesse alla (ma esclusa) data di fine del relativo periodo di interesse, diviso per 365.

"Tasso di Interesse" 9,80% annuo

"Tasso di Interesse dell'Allocazione del Reinvestimento" indica un tasso calcolato come la somma del prodotto di (a) la relativa Allocazione del Reinvestimento_(t) moltiplicata per (b) il Tasso di Interesse e ulteriormente moltiplicata per (c) il numero di giorni di calendario dalla (e inclusa) data di inizio del relativo periodo di interessi alla (ma esclusa) relativa Data di Reinvestimento_(t), divisa per 365.

Si prega di fare riferimento al paragrafo intitolato 'Regolamento Finale' per le definizioni di "Allocazione del Reinvestimento_(t)", "Data di Reinvestimento_(t)" e "Evento Trigger del Reinvestimento_(t)".

B – Regolamento Finale

Qualora i Titoli non siano stati rimborsati altrimenti, ogni Titolo sarà rimborsato alla Data di Regolamento Programmata mediante pagamento di un Importo di Regolamento Finale in Contanti.

L'Importo Regolamento Finale in Contanti" è calcolato moltiplicando (a) la somma di (i) l'Allocazione Finale in Contanti più (ii) l'Allocazione Azionaria più (iii) l'Allocazione del Reinvestimento per (b) l'Importo di Calcolo.

Dove:

"Allocazione Azionaria" indica il prodotto di (a) l'Allocazione Iniziale dell'Investimento Azionario moltiplicato per (b) la Performance Finale.

"Allocazione Finale in Contanti" indica l'Allocazione in Contanti_(i) (come definita in precedenza) alla Data di Valutazione Finale, ossia l'Allocazione Iniziale in Contanti meno la somma di tutte le Allocazioni di Reinvestimento_(i) dovute al verificarsi di un Evento *Trigger* di Reinvestimento_(i).

"Performance Finale" indica il Prezzo di Valutazione Finale diviso per il Prezzo Iniziale_(Regolamento).

"Data di valutazione finale" indica il 21 settembre 2029, soggetto a rettifica.

"Prezzo di Valutazione Finale" indica, in relazione all'Attività Sottostante, il livello di chiusura rispetto all'Attività Sottostante alla Data di Valutazione Finale.

"Allocazione Iniziale dell'Investimento Azionario" indica 20,00%.

"Allocazione del Reinvestimento" indica la somma di (a) il prodotto di tutte le Allocazioni di Reinvestimento_(i) moltiplicato per (b) il quoziente del Prezzo di Valutazione Finale dell'Attività Sottostante diviso per il suo Prezzo di Reinvestimento.

i	Barriera <i>Trigger</i> del Reinvestimento _(i)	Allocazione del Reinvestimento _(i)
1	95.00%	20.00%
2	90.00%	20.00%
3	85.00%	20.00%
4	80.00%	20.00%

"Date di Reinvestimento" indica tutte le date in cui viene effettuato un investimento nell'Attività Sottostante al verificarsi di un Evento *Trigger* del Reinvestimento (e ogni data una "Data di Reinvestimento" e la relativa Data di Reinvestimento una "Data di Reinvestimento_(i)").

"Periodo di Osservazione del Reinvestimento" indica il periodo compreso tra (ed esclusa) la Data di Valutazione Iniziale e (inclusa) la Data di Valutazione Finale.

"Prezzo di Reinvestimento" significa il prezzo di chiusura dell'Attività Sottostante alla Data di Reinvestimento_(i).

"Evento *Trigger* del Reinvestimento_(i)" indica il livello di chiusura rispetto all'Attività Sottostante è pari o inferiore alla relativa Barriera *Trigger* del Reinvestimento_(i) in qualsiasi giorno di negoziazione programmato durante il Periodo di Osservazione del Reinvestimento.

"Barriera *Trigger* del Reinvestimento_(i)" indica la percentuale pertinente indicata nella tabella precedente

Status dei Titoli

I Titoli sono obbligazioni contrattuali dirette, chirografarie e non subordinate dell'Emittente e di pari grado tra loro.

Descrizione di restrizioni alla libera trasferibilità dei Titoli

I Titoli sono offerti e venduti al di fuori degli Stati Uniti a *non-U.S. persons* in ottemperanza al *Regulation S* ai sensi del *Securities Act* e devono essere conformi alle limitazioni sul trasferimento con riferimento agli Stati Uniti. I Titoli detenuti in un Sistema di Compensazione saranno trasferiti ai sensi delle regole, procedure e regolamenti di tale Sistema di Compensazione. Fatto salvo quanto precede, i Titoli saranno liberamente trasferibili.

Dove saranno negoziati i Titoli?

Si prevede che una domanda di ammissione dei Titoli alla negoziazione sarà presentata dall'Emittente (o per suo conto) sul Mercato EuroTLX, un sistema multilaterale di negoziazione organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A.

Quali sono gli specifici rischi chiave dei Titoli?

I Titoli sono soggetti ai seguenti rischi chiave:

- Potete perdere tutto o parte del vostro investimento nei Titoli:** Gli investitori sono esposti al rischio di credito di Barclays Bank Ireland PLC. Poiché i Titoli non costituiscono un deposito e non sono protetti dal sistema di garanzia dei depositi gestito dalla Banca Centrale d'Irlanda o da qualsiasi altro sistema di assicurazione dei depositi, tutti i pagamenti o le erogazioni che Barclays Bank PLC deve effettuare in qualità di Emittente ai sensi dei Titoli dipendono dalla sua posizione finanziaria e alla sua capacità di far fronte ai propri obblighi. I Titoli costituiscono obbligazioni non subordinate e non garantite dell'Emittente e hanno pari rango rispetto a tutte le altre obbligazioni non subordinate e non garantite attuali e future dell'Emittente. I termini degli Strumenti Finanziari non prevedono un pagamento minimo programmato a scadenza e pertanto, a seconda dell'andamento della(e) Attività Sottostante(i), potete perdere tutto o parte del vostro investimento. Anche qualora i vostri Titoli siano pagabili alla pari, potreste perdere l'intero valore del vostro investimento se l'Emittente fallisce o non è altrimenti in grado di far fronte ai suoi pagamenti o ad adempiere alle sue obbligazioni. Potete anche perdere tutto o parte del vostro investimento se: (a) vendete i vostri Strumenti Finanziari prima della loro data di maturazione prevista; (b) i vostri Strumenti Finanziari sono rimborsati anticipatamente in certe circostanze straordinarie; o (c) il regolamento dei vostri Strumenti Finanziari sono modificati in modo che l'importo pagabile a voi siano inferiori rispetto al vostro investimento iniziale.
- Ci sono rischi connessi alla valutazione, liquidità e offerta dei Titoli:** Il valore di mercato dei vostri Titoli potrebbe essere inferiore al prezzo di emissione dal momento che il prezzo di emissione può tenere in conto un margine di profitto dell'Emittente o del distributore o costi aggiuntivi rispetto al valore equo di mercato dei Titoli. Il valore di mercato dei vostri Titoli potrebbe essere influenzato dalla volatilità, dal livello, valore o prezzo delle Attività Sottostante(i) al momento rilevante, cambiamenti nei tassi di interesse, la posizione finanziaria ed il rating creditizio dell'Emittente, l'offerta e la domanda di Titoli, il tempo residuo sino alla scadenza o termine dei Titoli ed altri fattori. Il prezzo, ove esistente, a cui potrete vendere i vostri Titoli prima della scadenza potrebbe essere sostanzialmente inferiore al valore che avete investito in origine. I vostri Titoli potrebbero non avere un mercato attivo di negoziazione e l'Emittente potrebbe non avere un obbligo di creare un mercato o di riacquistare i Titoli prima del rimborso. L'Emittente potrebbe ritirare l'offerta pubblica in ogni momento. In tal caso, ove abbiate già pagato o consegnato il corrispettivo per la sottoscrizione dei Titoli, avrete diritto al rimborso di tali importi, ma non riceverete alcuna remunerazione eventualmente maturata nel periodo tra il pagamento o la consegna del corrispettivo per la sottoscrizione ed il rimborso dei Titoli.
- Siete esposti a rischi connessi alla determinazione dell'importo pagabile ai sensi dei Titoli:**
Se i vostri Titoli non prevedono un importo minimo programmato alla scadenza, potreste perdere una parte o la totalità del vostro investimento, a seconda della performance delle Attività Sottostanti.
I Titoli maturano interessi che sono condizionati dall'andamento della(e) Attività Sottostante(i) e potrebbero variare da una Data di Pagamento degli Interessi alla successiva. Potreste non ricevere alcun pagamento di interessi se l'andamento della(e) Attività Sottostante(i) è diverso dalle previsioni.
Il calcolo dell'importo pagabile dipende dal fatto che il livello, valore o prezzo della(e) Attività Sottostante(i) raggiunga o superi una o più 'barriere' durante un periodo specificato o in date specificate durante la vita dei Titoli. Ciò significa che potreste ricevere meno (o, in certi casi, di più) se il livello, valore o prezzo della(e) Attività Sottostante(i) supera o raggiunge (a seconda dei casi) una tale barriera, rispetto ad una situazione in cui si avvicina alla barriera ma non la raggiunge o supera (a seconda dei casi), e in certi casi potreste non ricevere alcun pagamento di interessi o cedole e/o potreste perdere tutto o parte del vostro investimento.
- I vostri Titoli sono soggetti a rettifiche e al rimborso anticipato:** Ai sensi del regolamento dei Titoli, a seguito del verificarsi di determinati eventi di turbativa o eventi straordinari riguardanti l'Emittente, i suoi accordi di copertura, la(e) Attività Sottostante(i), la tassazione o la relativa valuta dei Titoli, l'Agente per la Determinazione o l'Emittente possono adottare una serie di azioni correttive, inclusa la stima del prezzo della(e) Attività Sottostante(i), la sostituzione della(e) Attività

Sottostante(i), la riduzione degli importi dovuti ai sensi dei Titoli e l'effettuazione di rettifiche al regolamento dei Titoli. Ognuna di tali azioni correttive può modificare le caratteristiche economiche dei Titoli e avere un effetto negativo rilevante sul valore e sul rendimento dei Titoli. Se non è possibile intraprendere alcuna azione correttiva, o se si stabilisce che l'adempimento di una qualsiasi delle obbligazioni dell'Emittente ai sensi dei Titoli è illegale o fisicamente impraticabile l'Emittente può rimborsare anticipatamente i Titoli mediante il pagamento di un importo di liquidazione in contanti, inferiore all'importo investito o addirittura pari a zero. Se si verifica un rimborso anticipato, potreste pertanto perdere tutto o parte del vostro investimento. Perderete anche l'opportunità di partecipare a qualsiasi successiva performance positiva dell'Attività Sottostante e non potrete realizzare alcun potenziale guadagno nel valore dei Titoli. Potreste non essere in grado di reinvestire i proventi di un investimento ad un rendimento comparabile e/o con un tasso di interesse o cedola comparabile per un livello di rischio simile. • Il regolamento è soggetto a condizioni e potrebbe in certe circostanze essere impossibile: il pagamento dell'importo dovuto non avrà luogo fino a quando tutte le condizioni per il regolamento non saranno state soddisfatte per intero. Nessun importo aggiuntivo sarà dovuto dall'Emittente a causa di eventuali ritardi o rinvii. Potrebbero verificarsi alcuni eventi di turbativa del regolamento che potrebbero limitare la capacità dell'Emittente di effettuare pagamenti, e la data di regolamento potrebbe essere posticipata di conseguenza. • Rischi relativi a Titoli connessi ad un Paniere di Attività Sottostante(i): Il rendimento pagabile sui Titoli è legato alla variazione di valore della(e) Attività Sottostante(i) durante la vita dei Titoli. Qualsiasi informazione sull'andamento passato di qualsiasi Attività Sottostante non deve essere considerata un'indicazione di come i prezzi cambieranno in futuro. Non avrete alcun diritto di proprietà, inclusi, a titolo esemplificativo, eventuali diritti di voto o diritti a ricevere dividendi, in relazione a qualsiasi Attività Sottostante. • Rischi relativi ad Attività Sottostante(i) che sono indici azionari: Gli indici azionari sono composti da un portafoglio sintetico di azioni e forniscono opportunità di diversificazione degli investimenti, ma saranno soggetti al rischio di fluttuazioni sia dei prezzi azionari sia del valore e della volatilità del relativo indice azionario. I Titoli sono collegati a indici azionari, e come tali non possono partecipare ai dividendi o a qualsiasi altra distribuzione pagata sulle azioni che compongono tali indici. Di conseguenza, potreste ricevere un rendimento sui Titoli inferiore a quello che avreste ricevuto se aveste investito direttamente in quelle azioni. Lo sponsor dell'indice può aggiungere, cancellare o sostituire le componenti di un indice azionario a sua discrezione, e può anche modificare la metodologia utilizzata per calcolare il livello di tale indice. Questi eventi possono avere un impatto negativo sul livello di tale indice, che a sua volta potrebbe avere un impatto negativo sul valore e sul rendimento dei Titoli. • La(e) Attività Sottostante(i) è (sono) "parametro(i) di riferimento" ai fini del Regolamento Benchmark UE (Regolamento (UE) 2016/1011 e successive modifiche): Ai sensi del Regolamento sui benchmark, un'Attività Sottostante non può essere utilizzata in certi modi da un'entità dell'Unione Europea sottoposta a sorveglianza se il suo amministratore non ottiene o mantiene l'autorizzazione o la registrazione (o, se un'entità non UE, dopo la scadenza delle disposizioni transitorie il 31 dicembre 2025, non soddisfa le condizioni di "equivalenza" o non ottiene o mantiene il "riconoscimento" o l'"approvazione"). In tal caso, si verificherà un evento interruttivo e i Titoli potrebbero essere riscattati anticipatamente. Inoltre, la metodologia o altre condizioni di un'Attività Sottostante potrebbero essere modificate al fine di rispettare i requisiti del Regolamento UE sui benchmark, e tali modifiche potrebbero ridurre o aumentare il livello o influenzare la volatilità del livello pubblicato livello di tale Attività Sottostante, il che potrebbe a sua volta portare a rettifiche delle condizioni dei Titoli o ad un rimborso anticipato. • Rischi fiscali: I livelli e la base della tassazione sui Titoli e gli eventuali sgravi per tale tassazione dipenderanno dalle circostanze individuali e potrebbero cambiare in qualsiasi momento nel corso della vita dei Titoli. Ciò potrebbe avere conseguenze negative per voi e dovrete quindi consultare i vostri consulenti fiscali per quanto riguarda le conseguenze fiscali per voi delle transazioni che coinvolgono i Titoli.	INFORMAZIONI PRINCIPALI SULL'OFFERTA AL PUBBLICO DI TITOLI E/O SULL'AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE IN UN MERCATO REGOLAMENTATO
A quali condizioni e secondo quali tempistiche posso investire in questi Titoli?	
Termini e condizioni dell'offerta I Titoli sono offerti in sottoscrizione in Italia durante il seguente periodo (il "Periodo di Offerta"): (i) In caso di sottoscrizione presso le filiali, dal 14 settembre 2026 (incluso) al 25 settembre 2026 (incluso); e (ii) (Offerta Fuori Sede): In caso di offerta fuori sede, dal 14 settembre 2026 (incluso) al 25 settembre 2026 (incluso) in ogni caso, fatta salva l'eventuale chiusura anticipata del Periodo di Offerta o il ritiro dell'offerta, come descritto di seguito. Tale offerta è soggetta alle seguenti condizioni: • Prezzo d'offerta: Il Prezzo di Emissione • Condizioni alle quali l'offerta è soggetta: Nel caso in cui, durante il Periodo di Offerta, le richieste superino l'ammontare dell'offerta ai potenziali investitori, l'Emittente procederà alla chiusura anticipata del Periodo di Offerta e sospenderà immediatamente le accettazioni di ulteriori richieste. L'Offerente Autorizzato è responsabile di notificare a potenziali investitori qualunque diritto di ritirare l'offerta applicabile all'offerta dei Titoli. L'Emittente si riserva il diritto di ritirare l'offerta di Titoli in qualsiasi momento prima della fine del Periodo di Offerta. A seguito del ritiro dell'offerta, se è stata presentata qualsiasi domanda da parte di qualsiasi potenziale investitore, tale potenziale investitore non avrà diritto di sottoscrivere o altrimenti acquisire i Titoli e qualsiasi domanda sarà automaticamente cancellata e qualsiasi importo di acquisto sarà rimborsato al richiedente dall'Offerente Autorizzato in conformità con le procedure abituali dell'Offerente Autorizzato. <i>Descrizione del processo di richiesta:</i> Gli investitori possono richiedere la sottoscrizione dei Titoli durante il normale orario di apertura delle banche italiane presso le filiali di qualsiasi Offerente Autorizzato compilando, sottoscrivendo debitamente (anche da parte di appositi procuratori) e consegnando un apposito modulo di adesione (il "Modulo di Adesione") a partire dal (e incluso) 14 settembre 2026 (incluso) al 25 settembre 2026, fatta salva l'eventuale chiusura anticipata del Periodo di Offerta o la cancellazione dell'Offerta dei Titoli. I moduli di adesione sono disponibili presso gli uffici di ciascun Distributore. Qualsiasi richiesta deve essere fatta al Distributore. <i>Offerta Fuori Sede:</i> I Titoli potranno essere distribuiti dall'Offerente Autorizzato anche mediante offerta fuori sede a mezzo di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede ai sensi degli articoli 30 e 31 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, come modificato ed integrato (il "Testo Unico della Finanza") dal (e incluso) 14 settembre 2026 (incluso) al 25 settembre 2026, fatta salva l'eventuale chiusura anticipata del Periodo di Offerta o la cancellazione dell'Offerta dei Titoli. L'Offerente Autorizzato che intende distribuire i Titoli attraverso l'offerta fuori sede ai sensi dell'Articolo 30 del Testo Unico Finanziario raccoglierà i Moduli di Adesione attraverso i consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede ai sensi dell'Articolo 31 del Testo Unico Finanziario. Ai sensi dell'articolo 30, comma 6, del Testo Unico della Finanza, la validità e l'efficacia dei contratti stipulati attraverso l'offerta fuori sede è sospesa per un periodo di 7 (sette) giorni a partire dalla data di sottoscrizione da parte del rilevante investitore. Entro tale periodo gli investitori possono comunicare il proprio recesso all'Offerente Autorizzato e/o al consulente finanziario di riferimento senza il pagamento di alcuna spesa o commissione. • Dettagli dell'importo minimo e/o massimo della domanda: Importo minimo di sottoscrizione per investitore: EUR 5.000Dettagli del metodo e dei termini per il pagamento e la consegna dei Titoli: Gli investitori saranno informati dall'Offerente Autorizzato delle loro assegnazioni di Titoli e delle modalità di regolamento in relazione agli stessi. • Modalità e data in cui i risultati dell'offerta devono essere resi pubblici: Gli investitori saranno informati dall'Offerente Autorizzato delle loro assegnazioni di Titoli e delle modalità di regolamento in relazione agli stessi.	

• Categorie di portatori a cui vengono offerti i Titoli e se la(e) Tranche è(sono) stata(e) riservata(e) ad alcuni paesi: Le offerte possono essere fatte tramite l'Offerente Autorizzato nella Giurisdizione dell'Offerta Pubblica a qualsiasi soggetto. Le (eventuali) offerte in altri paesi del SEE saranno effettuate solo tramite l'Offerente Autorizzato in virtù di un'esenzione dall'obbligo di pubblicare un prospetto ai sensi del Regolamento Prospetti Europeo come attuata in tali paesi. • Processo di notifica ai richiedenti dell'importo assegnato e indicazione dell'eventuale possibilità di iniziare le negoziazioni prima della notifica: I richiedenti saranno informati direttamente dall'Offerente Autorizzato dell'esito della loro domanda. Nessuna negoziazione dei Titoli può avere luogo prima della Data di Emissione. • Nome/i e indirizzo/i, per quanto noto all'Emittente, dei collocatori nei vari paesi in cui ha luogo l'offerta: Offerente Autorizzato .
<i>Stima delle spese totali dell'emissione e/o dell'offerta, incluse le spese addebitate all'investitore dall'emittente/offerente</i> Le spese totali stimate alla Data di Emissione possono arrivare a raggiungere una cifra fino a EUR 10.000 e comprendono spese di listing, tali spese escludono certe spese dirette sostenute o che saranno sostenute dall' o per conto dell'emittente in relazione all'ammissione alla negoziazione. L'Emittente non addebiterà alcuna spesa ai portatori in relazione ad alcuna emissione dei Titoli. Gli offerenti possono, tuttavia, addebitare spese ai portatori. Tali spese (se presenti) saranno determinate in base ad accordo tra l'offerente ed i portatori al momento di ogni emissione.
Chi è l'offerente e/o il soggetto che chiede l'ammissione alla negoziazione? Si veda la sezione denominata "Offerente Autorizzato" di cui sopra. L'Offerente Autorizzato è l'entità che offre i Titoli. L'Emittente è l'entità che richiede l'ammissione alla negoziazione dei Titoli.
Perché viene redatto il Prospetto Informativo? <i>Utilizzo e stima dell'importo netto dei ricavi</i> I ricavi netti di ogni emissione di Titoli saranno applicati dall'Emittente per i suoi scopi societari generali, che includono la realizzazione di un profitto e/o la copertura di determinati rischi. I ricavi netti stimati equivalgono all'importo nominale complessivo specificato dei Titoli moltiplicato per il Prezzo di Emissione dedotte le spese totali stimate (vedi sezione "<i>Stima delle spese totali dell'emissione e/o dell'offerta, incluse le spese addebitate all'investitore dall'emittente/offerente</i>"). Si noti che il Prezzo di Emissione può includere certe commissioni a terzi che sono indicate sotto (si veda "<i>Descrizione di eventuali interessi rilevanti per l'emissione/offerta, compresi i conflitti di interesse</i>"). <i>Accordo di sottoscrizione con acquisto a fermo</i> L'offerta dei Titoli non è soggetta ad un accordo di sottoscrizione con acquisto a fermo. <i>Descrizione di eventuali interessi rilevanti per l'emissione/offerta, compresi i conflitti di interesse</i> L'Offerente Autorizzato può ricevere il pagamento di commissioni in relazione all'offerta di Titoli. Potenziali conflitti di interesse possono esistere tra Emittente, Agente per la Determinazione, Offerente Autorizzato o le loro affiliate (che possono avere interessi in operazioni in derivati relativi all'Attività Sottostante che possono, ma non sono pensate per, influenzare negativamente il prezzo di mercato, la liquidità o il valore dei Titoli) e i portatori. All'Offerente Autorizzato sarà corrisposta una commissione totale pari al 2,00% del Prezzo di Emissione. Il Prezzo di Emissione include ulteriori costi di strutturazione pari all'1,09 per cento del Prezzo di Emissione. Ogni Offerente Autorizzato e le sue affiliate possono essere coinvolte, e possono in futuro essere coinvolte, in operazioni di copertura rispetto alla(e) Attività Sottostante(i).