

BILAG

Dette bilag til Registreringsdokumentet ("Bilaget") er udarbejdet i henhold til Prospektforordningens artikel 26, stk. 4. Dette Bilag skal læses som en indledning til Registreringsdokumentet.

Investorer bør træffe en eventuel beslutning om at investere i gældsinstrumenter eller derivater på baggrund af Registreringsdokumentet som helhed og de gældende vilkår og betingelser for sådanne værdipapirer, der er anført i det relevante prospekt eller andet tilbudsdokument. Investor kan helt eller delvist miste den investerede kapital. Hvis en sag vedrørende de oplysninger, der er indeholdt i et Registreringsdokument, indbringes for en domstol, kan den sagsøgende investor være forpligtet til i henhold til national lovgivning at betale omkostningerne i forbindelse med oversættelse af Registreringsdokumentet, inden sagen indledes. Kun personer, som har udfærdiget Bilaget, herunder enhver oversættelse heraf, kan ifalde civilretligt erstatningsansvar alene på grundlag af Bilaget, men alene hvis Bilaget er misvisende, ukorrekt eller uoverensstemmende med de andre dele af Registreringsdokumentet, eller hvis det ikke, når det læses sammen med de andre dele af Registreringsdokumentet, indeholder centrale oplysninger, som kan hjælpe investorerne i deres overvejelser om at investere i sådanne værdipapirer.

Hvem er Udstederen af Værdipapirerne?

Udsteders hjemsted og selskabsform

Barclays Bank PLC ("**Udstederen**") er et aktieselskab (*public limited company*), som er registreret i England og Wales under nummer 1026167. Selskabsdeltagernes hæftelse for Udstederens forpligtelser er begrænset. Udsteders hjemsted og hovedkontor er beliggende på adressen 1 Churchill Place, London, E14 5HP¹, Storbritannien (tlf. nr. +44 (0)20 7116 1000). Udsteders LEI-nummer (LEI – Legal Entity Identifier) er G5GSEF7VJP517OUK5573.

Udsteders hovedaktiviteter

Koncernens virksomhed omfatter blandt andet detailbankvirksomhed og betalingstransaktioner på verdensplan samt at levere førende, fullservice-, detailbank- og investeringsbankydelse på verdensplan. Koncernen består af Barclays PLC og dennes datterselskaber, herunder Udstederen. Udstederens hovedaktivitet er at tilbyde produkter og ydelser, der er tilpasset større erhvervs-, wholesale- og international banking-kunder.

Betegnelsen "**Koncernen**" betyder Barclays PLC og dennes datterselskaber, og betegnelsen "**Barclays Bank-koncernen**" betyder Barclays Bank PLC og dennes datterselskaber.

Udsteders hovedaktionærer

Barclays PLC er den egentlige ejer af Udstederens samlede udstedte ordinære aktiekapital. Barclays PLC er Koncernens ultimative holdingselskab.

Oplysninger om Udsteders direktører med ledelsesansvar

Udsteders direktører med ledelsesansvar er James Staley (Chief Executive Officer og Executive Director) og Tushar Morzaria (Executive Director).

Oplysninger om Udsteders revisorer

Udsteders revisorer er chartered accountants og registrerede revisorer KPMG LLP ("**KPMG**"), (medlem af the Institute of Chartered Accountants in England and Wales), 15 Canada Square, London E14 5GL, Storbritannien.

Hvilke historiske regnskabsoplysninger er vigtige for Udsteder?²

Udsteder har hentet følgende udvalgte konsoliderede regnskabsoplysninger for årene, der sluttede henholdsvis den 31. december 2019 og den 31. december 2018, fra sine koncernregnskaber for årene, der sluttede henholdsvis den 31. december 2019 og den 31. december 2018 ("**Årsregnskaberne**"), som begge er revideret og påtegnet uden forbehold af KPMG. Udsteder har hentet følgende udvalgte regnskabsoplysninger for den 6-måneders periode, der sluttede henholdsvis den 30. juni 2020 og 30. juni 2019, fra Udsteders ureviderede delårsregnskabsmeddelelse i forhold til den 6-måneders periode, der sluttede den 30. juni 2020.

¹ Udsteders adresse er indsat i henhold til Tillæg nr. 2/2020 af 5. august 2020.

² Dette afsnit er opdateret i henhold til Tillæg nr. 2/2020 af 5. august 2020.

Koncernresultatopgørelse

	Pr. 30. juni (urevideret)		Pr. 31. december	
	2020	2019	2019	2018
	(MGBP)	(MGBP)	(MGBP)	
Nettorenteindtægter	1.671	1.821	3.907	3.130
Nettogebyr- og provisionsindtægter	2.879	2.829	5.672	5.607
Kreditnedskrivninger	-2.674	-510	-1.202	-643
Nettohandelsindtægter	4.225	2.093	4.073	4.364
Resultat før skat	1.523	1.725	3.112	1.286
Resultat efter skat	1.293	1.465	2.780	1.010

Koncernbalance

	Pr. 30. juni 2020 (urevideret)	Pr. 31. december	
	(MGBP)	2019	2018
	(MGBP)	(MGBP)	
Aktiver i alt	1.095.958	876.672	877.700
Gældsinstrumenter i omløb	50.496	33.536	39.063
Efterstående forpligtelser	36.965	33.425	35.327
Udlån til amortiseret kostpris	150.203	141.636	136.959
Indlån til amortiseret kostpris	245.737	213.881	199.337
Egenkapital i alt	56.694	50.615	47.711
Ikke-kontrollerende interesser	0	0	2

Visse Nøgletal fra Årsregnskaberne

	Pr. 30. juni 2020 (urevideret)	Pr. 31. december	
	(%)	2019	2018
	(%)	(%)	
Egentlig kernekapital	14,3	13,9	13,5
Samlet kapitalgrundlag i alt	21,0	22,1	22,2
Gearingsgrad i henhold til CRR	4,1	3,9	4,0

Hvilke væsentlige risici er Udsteder særligt eksponeret for?

Væsentlige risici er de risici, som den øverste ledelse er særligt opmærksom på, og som kan bevirke, at Barclays Bank-koncernens strategi, driftsresultat, økonomiske stilling og/eller udsigter afviger væsentligt fra forventningerne. Opstående risici er de risici, som involverer ukendte faktorer, og hvis virkninger kan strække sig over en lang periode. Derudover kan visse andre forhold uden for Barclays Bank-koncernens kontrol, herunder eskalering af terrorisme eller globale konflikter, naturkatastrofer, epidemiske udbrud og lignende begivenheder, som dog ikke er beskrevet nærmere nedenfor, have en lignende indvirkning på Barclays Bank-koncernen.³

- **Væsentlige eksisterende og opstående risici, der eventuelt kan indvirke på en eller flere af de primære risici:** Ud over væsentlige og opstående risici, der kan indvirke på nedenstående primære risici, er der tillige væsentlige eksisterende og opstående risici, der eventuelt kan indvirke på en eller flere af disse primære risici. Disse risici er som følger: (i) potentielt ugunstige globale og lokale økonomiske og markedsmæssige forhold samt den geopolitiske udvikling, (ii) indvirkningen af COVID-19, (iii) UK's udtræden af EU, (iv) den påvirkning, som renteændringer kan have på Barclays Bank-koncernens rentabilitet, (v) konkurrenceforholdene i banksektoren og den finansielle sektor, (vi) lovgivningsmæssige ændringer og disses indvirkning på forretningsmodellen, (vii) klimaændringers betydning for Barclays Bank-koncernens virksomhed, og (viii) hvordan reformer af den toneangivende rente indvirker på Barclays Bank-koncernen.⁴

³ Dette afsnit er indsat i henhold til Tillæg nr. 2/2020 af 5. august 2020.

⁴ Nummereringen i dette afsnit er opdateret i henhold til Tillæg nr. 2/2020 af 5. august 2020.

- **Kredit- og markedsrisici:** Kreditrisiko er risikoen for, at Barclays Bank-koncernen lider tab som følge af klienters, kunders eller modparters manglende opfyldelse af deres forpligtelser over for medlemmer af Barclays Bank-koncernen. Barclays Bank-koncernen er udsat for risici som følge af ændringer i boniteten og inddrivelsesprocenten for udestående tilgodehavender fra låntagere og modparter i enhver specifik portefølje. Markedsrisiko er risikoen for tab som følge af en potentiel væsentlig negativ ændring i værdien af Barclays Bank-koncernens aktiver og passiver som følge af udsving i markedsvariabler.
- **Operationel- og modelrisici:** Operationel risiko er risikoen for, at Barclays Bank-koncernen lider tab, som skyldes, at processer, systemer eller menneskelige faktorer er mangelfulde eller fejler, eller som skyldes eksterne omstændigheder, hvor hovedårsagen ikke er kredit- eller markedsrisici. Modelrisiko er risikoen for potentielle negative konsekvenser af finansielle vurderinger eller beslutninger, der er baseret på forkerte eller forkert anvendte output og rapporter fra modeller.
- **Likviditets- og kapitalrisici og risikoen for, at Udsteder og Barclays Bank-koncernen er underlagt vidtgående afviklingsbeføjelser:** Barclays Bank-koncernen er eksponeret for tre primære former for likviditets- og kapitalrisici, som er (1) likviditetsrisiko – risikoen for, at Barclays Bank-koncernen ikke er i stand til at opfylde sine kontraktlige forpligtelser eller eventualforpligtelser, eller at Barclays Bank-koncernen ikke har et tilstrækkeligt stabilt kapital- og likviditetsgrundlag til rådighed til at understøtte sine aktiver, som ligeledes kan blive påvirket af ændringer i Barclays Bank-koncernens kreditvurderinger, (2) kapitalrisiko – risikoen for, at Barclays Bank-koncernen ikke har det rette kapitalgrundlag henholdsvis den rette kapitalsammensætning, og (3) renterisiko i porteføljebeholdningen – risikoen for, at Barclays Bank-koncernen eksponeres for udsving i kapital eller indtægter som følge af et misforhold i Barclays Bank-koncernens renteeksponeringer for (ikke-handelsmæssige) aktiver og passiver. UK's Banking Act giver vidtgående beføjelser til Bank of England (eller HM Treasury (det engelske Finansministerium) under visse omstændigheder), eventuelt i samråd med United Kingdom Prudential Regulation Authority, UK Financial Conduct Authority og/eller HM Treasury, hvor dette måtte være hensigtsmæssigt som led i en særlig afviklingsordning. Disse beføjelser gør det muligt for Bank of England (eller dennes efterfølger eller stedfortræder og/eller anden myndighed i UK, som kan udøve UK's Bail in-Beføjelse) ("**Afviklingsmyndigheden**") at gennemføre forskellige afviklingsforanstaltninger og mulige stabiliseringstiltag (herunder blandt andet bail in-redskabet) over for en UK-bank eller et UK-investeringselskab tillige med visse tilknyttede virksomheder (p.t. også Udstederen) i situationer, hvor Afviklingsmyndigheden anser det for godtgjort, at de relevante betingelser for afvikling er opfyldt.

Adfærdsrisiko, omdømmerisiko og juridiske risici og juridiske, konkurrencemæssige og tilsynsmæssige forhold: Adfærdsrisiko er risikoen for at påføre kunder, klienter, markedets integritet, den effektive konkurrence eller Barclays Bank-koncernen skade som følge af u hensigtsmæssig levering af finansielle tjenesteydelser, herunder forsætlig eller uagtsom forsømmelse. *Omdømmerisiko er risikoen for, at en handling, transaktion, investering, begivenhed eller beslutning eller et forretningsforhold vil påvirke tilliden til Barclays Bank-koncernens integritet og kompetence.* Barclays Bank-koncernen driver virksomhed i et stærkt reguleret marked, som udsætter Barclays Bank-koncernen for juridiske risici som følge af, (i) at de mange forskellige love og regler, der gælder for Koncernens forskellige virksomheder, er meget dynamiske, kan variere fra område til område og ofte er uklare i forhold til deres anvendelse i konkrete situationer, især på nye områder og områder, der er under udvikling, og (ii) at Barclays Bank-koncernens virksomheder og aktiviteter er diversificerede og under konstant udvikling. I hvert enkelt tilfælde udsætter dette Barclays Bank-koncernen for en risiko for tab eller bøder, erstatning eller andre sanktioner som følge af, at Barclays Bank-koncernens medlemmer ikke overholder deres juridiske forpligtelser, herunder juridiske eller aftalemæssige krav. Juridiske risici kan opstå i relation til en række af de risikofaktorer, der er sammenfattet ovenfor.