

APPENDICE

La presente appendice al Documento di Registrazione (l'“Appendice”) è stata preparata per gli scopi di cui all'articolo 26(4) del Regolamento Prospetto. La presente Appendice andrà letta come un'introduzione al Documento di Registrazione.

Qualsiasi decisione di investire in titoli di debito o strumenti derivati dell'Emittente dovrebbe basarsi sulla considerazione, da parte dell'investitore, del Documento di Registrazione nel suo insieme e dei termini e condizioni di tali titoli, come indicati nel prospetto o altri documenti d'offerta di riferimento; l'investitore potrebbe perdere, in tutto o in parte, il capitale investito; nel caso in cui venga iniziato un procedimento legale con riferimento alle informazioni contenute in un Documento di Registrazione, l'investitore attore potrebbe, ai sensi della normativa nazionale, dover sostenere i costi di traduzione del Documento di Registrazione prima che inizi il procedimento legale; la responsabilità di diritto civile si applica solo nei confronti dei soggetti che abbiano presentato l'Appendice, ivi inclusa qualsiasi traduzione della stessa, ma solo qualora l'Appendice sia fuorviante, inaccurata o inconsistente se letta insieme ad altre parti del Documento di Registrazione, o ove non fornisca, quando letta insieme ad altre parti del Documento di Registrazione, informazioni chiave che aiutino gli investitori nel decidere se investire in tali titoli o meno.

Informazioni chiave sull'Emittente
Chi è l'Emittente dei titoli?
Sede legale e forma giuridica dell'Emittente Barclays Bank PLC (l'“Emittente”) è una <i>public limited company</i> registrata in Inghilterra e Galles con numero 1026167. La responsabilità dei soci dell'Emittente è limitata. Ha la propria sede legale e la propria sede principale in 1 Churchill Place, Londra, E14 5HP, Regno Unito (numero di telefono +44 (0)20 7116 1000). Il <i>Legal Entity Identifier (LEI)</i> dell'Emittente è G5GSEF7VJP5I7OUK5573. Attività principali dell'Emittente Le attività del Gruppo includono operazioni bancarie e di pagamento nei confronti di consumatori in tutto il mondo, così come servizi completi di alto livello su base globale, per consumatori e come banca di investimento. Il Gruppo include Barclays PLC con le sue controllate, inclusa l'Emittente. L'attività principale dell'Emittente è di offrire prodotti e servizi indirizzati a società di dimensioni rilevanti, al mercato professionale e a clienti bancari internazionali. Il termine “Gruppo” indica Barclays PLC con le sue controllate e il termine “Gruppo Bancario Barclays” indica Barclays Bank PLC con le sue controllate. Principali azionisti dell'Emittente L'intero capitale azionario ordinario dell'Emittente è di proprietà di Barclays PLC. Barclays PLC è la controllante del Gruppo. Identità dei principali amministratori delegati dell'Emittente I principali amministratori delegati dell'Emittente sono C.S. Venkatakrishnan (<i>Chief Executive Officer*</i> e Amministratore Delegato) e Tushar Morzaria (Amministratore Delegato). *Questa nomina è soggetta ad approvazione regolamentare. Identità dei revisori legali dell'Emittente I revisori legali dell'Emittente sono KPMG LLP (“KPMG”), esperti contabili e revisori autorizzati (membri dell'<i>Institute of Chartered Accountants</i> in Inghilterra e Galles), con sede in 15 Canada Square, Londra E14 5GL, Regno Unito.
Quali sono le informazioni finanziarie chiave che riguardano l'Emittente?
L'Emittente ha estratto le informazioni finanziarie consolidate selezionate incluse nella seguente tabella per gli anni terminati al 31 dicembre 2020 e 31 dicembre 2019 dal bilancio consolidato annuale dell'Emittente concluso al 31 Dicembre 2020 e 2019 (le “ Informazioni Finanziarie ”), che sono state sottoposte a revisione contabile con un parere senza riserve fornito da parte di KPMG. Le informazioni finanziarie selezionate incluse

nella tabella che segue per i semestri chiusi al 30 giugno 2021 e al 30 giugno 2020 sono state ricavate dall'Annuncio dei Risultati Intermedi dell'Emittente relativamente al semestre chiuso al 30 giugno 2021.

	Conto Economico Consolidato			
	Al 30 giugno (non sottoposto a revisione)		Al 31 dicembre	
	2021	2020	2020	2019
	(£m)		(£m)	
Ricavo al netto di interessi	1.523	1.671	3.160	3.907
Ricavo al netto di tariffe e commissioni	3.200	2.879	5.659	5.672
(Oneri)/rilasci per svalutazione dei crediti	288	(2.674)	(3.377)	(1.202)
Ricavo al netto del trading	3.467	4.225	7.076	4.073
Profitto al lordo di imposte	3.334	1.523	3.075	3.112
Profitto/(perdita) al netto di imposte	2.723	1.293	2.451	2.780
	Stato Patrimoniale Consolidato			
	Al 30 giugno (non sottoposto a revisione)		Al 31 dicembre	
	2021	2020	2020	2019
	(£m)		(£m)	
Totale attivo	1.064.337	1.059.731	876.672	
Titoli di debito in emissione	42.931	29.423	33.536	
Passività subordinate	29.045	32.005	33.425	
Prestiti e anticipi a costi ammortizzati	133.815	134.267	141.636	
Depositi a costi ammortizzati	249.732	244.696	213.881	
Azioni totali	53.696	53.710	50.615	
	Determinati Coefficienti per le Informazioni Finanziarie			
	Al 30 giugno (non sottoposto a revisione)		Al 31 dicembre	
	2021	2020	2019	
	(%)		(%)	
Capitale primario di classe 1	13,9	14,2	13,9	
Patrimonio di vigilanza totale	21,2	21,0	22,1	
Leva finanziaria CRR	3,6	3,9	3,9	

Quali sono i rischi chiave che si applicano specificamente all'Emittente?

I rischi materiali sono quelli a cui l'alta dirigenza presta particolare attenzione e che possono comportare che i risultati del Gruppo Bancario Barclays 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, il cui impatto potrebbe cristallizzarsi in un più lungo periodo di tempo. In aggiunta, certi altri fattori che sono oltre il controllo del Gruppo Bancario Barclays, ivi incluso un

aumento del terrorismo o conflitti globali, disastri naturali, pandemie ed eventi simili, ancorché non elencati di seguito, possano avere un simile impatto sul Gruppo Bancario Barclays.

- **Rischi materialmente esistenti ed emergenti che possano potenzialmente impattare più di un rischio principale:** In aggiunta ai rischi materiali ed emergenti che possono impattare i principali rischi elencati di seguito, vi sono anche rischi materiali ed emergenti che potrebbero impattare più di uno di tali rischi principali. Tali rischi sono: (i) l'impatto del COVID-19; (ii) condizioni potenzialmente sfavorevoli dell'economia globale e locale e condizioni di mercato, così come gli sviluppi geopolitici; (iii) indebolimento della crescita del prodotto nazionale lordo globale; (iv) l'uscita del Regno Unito dall'Unione Europea; (v) l'impatto dei cambiamenti dei tassi di interesse sui profitti del Gruppo Bancario Barclays; (vi) gli ambienti competitivi dell'industria dei servizi bancari e finanziari; (vii) i programmi di modifica nell'ambito regolamentare e l'impatto sul modello di business; (viii) l'impatto del cambiamento climatico sull'attività del Gruppo Bancario Barclays; e (ix) l'impatto delle riforme dei tassi di interesse benchmark sul Gruppo Bancario Barclays.
- **Rischio di Credito e di Mercato:** Il rischio di credito è il rischio di perdita del Gruppo Bancario Barclays derivante dall'incapacità di clienti, consumatori o controparti, di onorare a pieno gli obblighi presi nei confronti di membri del Gruppo Bancario Barclays. Il Gruppo Bancario Barclays è soggetto a rischi derivanti da cambiamenti nella qualità del credito e nei tassi di recupero dei prestiti e degli anticipi dovuti dai prenditori e dalle controparti in un qualsiasi portafoglio specifico. Il rischio di mercato consiste nel rischio di perdita derivante dal potenziale cambiamento in negativo del valore delle attività e delle passività del Gruppo Bancario Barclays derivanti da fluttuazioni delle variabili di mercato.
- **Rischio di tesoreria e di capitale ed il rischio che l'Emittente ed il Gruppo Bancario Barclays siano soggetti a poteri di risoluzione significativi:** Ci sono tre tipi principali di rischi di capitale e tesoreria che deve affrontare il Gruppo Bancario Barclays, che sono (1) il rischio di liquidità – il rischio che il Gruppo Bancario Barclays non sia in grado di rispettare le proprie obbligazioni contrattuali o condizionate o che non disponga di sufficienti importi per una stabile dotazione finanziaria e liquidità tale da supportare le proprie attività, che potrebbe anche essere impattato da modifiche alla valutazione del credito; (2) il rischio di capitale – il rischio che il Gruppo Bancario Barclays abbia un livello o una composizione di capitale insufficienti; e (3) il rischio di tasso di interesse nei libri bancari – il rischio che il Gruppo Bancario Barclays 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 del *Banking Act 2009*, sono concessi poteri sostanziali alla Banca d'Inghilterra (o, in determinate circostanze, al *HM Treasury*), di concerto con la *United Kingdom Prudential Regulation Authority*, la *UK Financial Conduct Authority* e il *HM Treasury*, ove opportuno, nell'ambito di un regime di risoluzione speciale. Tali poteri rendono possibile alla Banca d'Inghilterra (o qualsiasi successore o sostituto della stessa e/o altra autorità nel Regno Unito avente facoltà di esercitare il Potere di Bail-in) (l'"**Autorità di Risoluzione**") di porre in essere varie misure di risoluzione e opzioni di stabilizzazione (incluso, ma non solo, lo strumento di bail-in) nei confronti di una banca o di una società di investimento e talune delle sue collegate nel Regno Unito (alla data del Documento di Registrazione, incluso l'Emittente) nei casi in cui l'Autorità di Risoluzione esprime la propria soddisfazione per il rispetto delle relative condizioni di risoluzione.
- **Rischio operativo e rischio di modello:** Il rischio operativo consiste nel rischio di perdita per il Gruppo Bancario Barclays, derivante da processi e sistemi inadeguati o difettosi, fattori umani, o dovuti ad eventi esterni la cui causa principale non è riconducibile al rischio di credito o di mercato. Il rischio di modello deriva da potenziali conseguenze negative ad esito di valutazioni o decisioni finanziarie basate su modelli di rendimento e di relazione sbagliati od usati in modo improprio.
- **Rischio di condotta, rischio reputazionale, nonché rischio legale e questioni legali, di concorrenza e regolamentari:** Il rischio di condotta è il rischio di danno per i clienti, l'integrità del mercato, l'effettiva concorrenza o per il Gruppo Bancario Barclays 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 nelle capacità del Gruppo Bancario Barclays. Il Gruppo Bancario Barclays 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 a giurisdizione, e sono spesso poco chiari nella loro applicazione a particolari circostanze specialmente in aree nuove ed emergenti;

e (ii) la natura diversificata e mutevole delle attività e prassi di attività del Gruppo Bancario Barclays. In ogni caso, questo espone il Gruppo Bancario Barclays al rischio di perdita o di imposizione di penali, danni o sanzioni derivanti dall'incapacità di membri del Gruppo Bancario Barclays di rispettare le proprie obbligazioni legali, ivi incluse quelle derivanti da prescrizioni legali o contrattuali. Il rischio legale può emergere in conseguenza di un numero di fattori di rischio, come sopra riassunti.