

## “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?
<p><b>Sede legale e forma giuridica dell’Emittente</b> Barclays Bank PLC (l’“<b>Emittente</b>”) 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.</p> <p><b>Attività principali dell’Emittente</b> Le attività del Gruppo includono operazioni bancarie e di pagamento nei confronti di consumatori in tutto il mondo, così come servizi 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.</p> <p>Il termine “<b>Gruppo</b>” indica Barclays PLC con le sue controllate e il termine “<b>Gruppo Bancario Barclays</b>” indica Barclays Bank PLC con le sue controllate.</p> <p><b>Principali azionisti dell’Emittente</b> L’intero capitale azionario ordinario dell’Emittente è di proprietà di Barclays PLC. Barclays PLC è la controllante del Gruppo.</p> <p><b>Identità dei principali amministratori delegati dell’Emittente</b> I principali amministratori delegati dell’Emittente sono C.S. Venkatakrishnan (<i>Chief Executive</i> e Amministratore Delegato) e Anna Cross (Amministratore Delegato).</p> <p><b>Identità dei revisori legali dell’Emittente</b> I revisori legali dell’Emittente sono KPMG LLP (“<b>KPMG</b>”), 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.</p>
Quali sono le informazioni finanziarie chiave che riguardano l’Emittente?
<p>L’Emittente ha estratto le informazioni finanziarie consolidate selezionate incluse nella tabella che segue per gli anni terminati al 31 dicembre 2022 e 31 dicembre 2021 dal bilancio consolidato annuale dell’Emittente concluso al 31 Dicembre 2022 e 2021 (le “<b>Informazioni Finanziarie</b>”), che sono state sottoposte a revisione contabile con un parere senza riserve fornito da parte di KPMG. Le informazioni finanziarie selezionate riportate nella tabella che segue per i semestri chiusi al 30 giugno 2023 e 30 giugno 2022 sono state ricavate dal bilancio consolidato intermedio abbreviato non certificato dell’Emittente relativo al semestre chiuso al 30 giugno 2023 (l’“<b>Annuncio dei Risultati Intermedi</b>”). Alcuni dei dati finanziari comparativi inseriti nella</p>

tabella che segue per il semestre chiuso al 30 giugno 2022 sono stati reinseriti nell'Annuncio dei Risultati Intermedi.

<b>Conto Economico Consolidato</b>				
	<b>Al 30 giugno (non certificato)</b>		<b>Al 31 dicembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<i>(£m)</i>		<i>(£m)</i>	
Ricavo al netto di interessi	3.120	2.233	5.398	3.073
Ricavo al netto di tariffe e commissioni	2.806	2.839	5.426	6.587
Svalutazione (oneri)/rilasci di crediti	(688)	(293)	(933)	277
Ricavo al netto del trading	3.853	5.026	7.624	5.788
Profitto al lordo di imposte	3.132	2.605	4.867	5.418
Profitto al netto di imposte	2.607	2.129	4.382	4.588
<b>Stato Patrimoniale Consolidato</b>				
	<b>Al 30 giugno (non certificato)</b>		<b>Al 31 dicembre</b>	
	<b>2023</b>		<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<i>(£m)</i>		<i>(£m)</i>	
Totale attivo	1.246.636		1.203.537	1.061.778
Titoli di debito in emissione	58.377		60.012	43.388
Passività subordinate	36.325		38.253	32.185
Prestiti e anticipi a costi ammortizzati	183.237		182.507	145.259
Depositi a costi ammortizzati	307.820		291.579	262.828
Azioni totali	58.348		58.953	56.317
<b>Determinati Coefficienti per le Informazioni Finanziarie<sup>1</sup></b>				
	<b>Al 30 giugno (non certificato)</b>		<b>Al 31 dicembre</b>	
	<b>2023</b>		<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<i>(%)</i>		<i>(%)</i>	
Capitale primario di classe 1	12,5		12,7	12,9
Patrimonio di vigilanza totale	20,1		20,8	20,5
Coefficiente di Leva finanziaria UK (su base subconsolidata) <sup>2</sup>	5,9			

<sup>1</sup> Capitale, RWA e leva finanziaria sono calcolati applicando le disposizioni transitorie del CRR come modificato dal CRR II. Ciò include le disposizioni transitorie dell'IFRS 9 e il grandfathering degli strumenti di capitale non conformi al CRR II.

<sup>2</sup> I requisiti minimi di leva finanziaria per Barclays Bank PLC sono stati fissati a livello sub-consolidato a partire dal 1° gennaio 2023. Non vengono forniti dati comparativi in quanto questo è il primo periodo di riferimento per la leva finanziaria subconsolidata di Barclays Bank PLC.

#### **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 di conflitti globali, atti di terrorismo, 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) condizioni potenzialmente sfavorevoli dell'economia globale e locale e condizioni di mercato, così come gli sviluppi geopolitici; (ii) l'impatto del COVID-19; (iii) l'impatto dei cambiamenti dei tassi di interesse sui profitti del Gruppo Bancario Barclays; (iv) gli ambienti competitivi dell'industria dei servizi bancari e finanziari; (v) i programmi di modifica nell'ambito regolamentare e l'impatto sul modello di business; (vi) l'impatto delle riforme dei tassi di interesse benchmark sul Gruppo Bancario Barclays; e (vii) rischi di consegna e di esecuzione dei cambiamenti.
- **Rischio climatico:** Il rischio climatico è l'impatto sui rischi finanziari e operativi derivante dal cambiamento climatico attraverso i rischi fisici, i rischi associati alla transizione verso un'economia a più basse emissioni di carbonio e i rischi connessi derivanti dagli effetti secondari di questi due fattori sui portafogli.
- **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. 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 decisioni 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 risultati scadenti per clienti e mercati, o danni agli stessi, derivanti dalla consegna dei prodotti e servizi del Gruppo Bancario Barclays. 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 del Gruppo Bancario Barclays. Il Gruppo Bancario Barclays svolge attività in un mercato globale 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/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 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, ivi incluse quelle derivanti da prescrizioni legali, normative o contrattuali. Il rischio legale può emergere in conseguenza di un numero di fattori di rischio, come sopra riassunti.

In Q2 2023, il rischio principale “*Rischio di Condotta*” è stato ampliato per includere il “*Rischio Leggi, Norme e Regolamenti (LRR)*” e conseguentemente rinominato “*Rischio di Conformità*”. Pertanto, la definizione di rischio di conformità è: “Il rischio di scarsi risultati per, o danni a, clienti e mercati, derivante dalla fornitura di prodotti e servizi dell'impresa (noto anche come “*Rischio di Condotta*”) e il rischio per il Gruppo Bancario Barclays, i suoi clienti o mercati derivante dal mancato rispetto di leggi, norme e regolamenti applicabili all'azienda (noto anche come Rischio Leggi, Norme e Regolamenti “*Rischio LRR*”)”. La definizione del rischio principale “*Rischio Legale*” è stata aggiornata come segue: “Il rischio di perdita o imposizione di sanzioni, danni o multe derivante dal mancato rispetto da parte dell'impresa di leggi, norme e regolamenti applicabili o di requisiti contrattuali o di far valere o difendere i propri diritti di proprietà intellettuale”. Il quadro rivisto è in vigore da giugno 2023.

Il presente Supplemento è datato [•] agosto 2023