

## “PRÍLOHA

*Táto príloha k registračnému dokumentu (ďalej len „príloha“) bola vypracovaná na účely článku 26 ods. 4 nariadenia o prospekte. Táto príloha sa má čítať ako úvod k registračnému dokumentu.*

*Akékoľvek rozhodnutie ohľadom investície do dlhových alebo derivátových cenných papierov emitenta by sa malo zakladať na zvážení registračného dokumentu ako celku a podmienok týchto cenných papierov uvedených v príslušnom prospekte alebo v inom ponukovom dokumente zo strany investora; investor by mohol prísť o všetok alebo časť investovaného kapitálu; v prípade podania žaloby na súd, ktorá sa týka informácií obsiahnutých v registračnom dokumente, sa podľa vnútroštátneho práva môže stať, že žalujúci investor bude musieť pred začatím súdneho konania znášať náklady na preklad registračného dokumentu; občianskoprávna zodpovednosť sa vzťahuje iba na tie osoby, ktoré súdu predložili prílohu vrátane akéhokoľvek jej prekladu, ale iba v prípade, že je príloha zavádzajúca, nepresná alebo v rozpore s ostatnými časťami registračného dokumentu, alebo ak neposkytuje v spojení s ostatnými časťami registračného dokumentu kľúčové informácie, ktoré majú investorom pomôcť pri zvažovaní rozhodnutia, či investovať do takých cenných papierov.*

Kľúčové informácie emitenta
Kto je emitent cenných papierov?
<b>Sídlo a právna forma emitenta</b> Barclays Bank PLC (ďalej len „emitent“) je akciová spoločnosť zapísaná v Anglicku a Walese pod číslom spoločnosti 1026167. Zodpovednosť členov emitenta je obmedzená. Emitent má sídlo a ústredie na adrese 1 Churchill Place, Londýn, E14 5HP, Spojené kráľovstvo (telefónne číslo +44 (0)20 7116 1000). Identifikátor právnickej osoby (LEI) emitenta je G5GSEF7VJP5I7OUK5573.
<b>Hlavné činnosti emitenta</b> Predmet činnosti skupiny zahŕňa spotrebiteľské bankovníctvo a platobné operácie na celom svete, ako aj globálnu korporátnu a investičnú banku. Skupina pozostáva z Barclays PLC spolu s jej dcérskymi spoločnosťami vrátane emitenta. Hlavnou činnosťou emitenta je ponúkať produkty a služby vytvorené pre väčších korporátnych, veľkoobchodných a medzinárodných bankových klientov.
Výraz „Skupina“ znamená spoločnosť Barclays PLC spolu s jej dcérskymi spoločnosťami a výraz „Skupina Barclays Bank“ znamená Barclays Bank PLC spolu s jej dcérskymi spoločnosťami.
<b>Hlavní akcionári emitenta</b> Celé emitované kmeňové imanie emitenta je v konečnom vlastníctve spoločnosti Barclays PLC. Barclays PLC je najvyššie postavenou holdingovou spoločnosťou v skupine.
<b>Totožnosť hlavných výkonných riaditeľov emitenta</b> Hlavnými výkonnými riaditeľmi emitenta sú C.S. Venkatakrishnan (generálny riaditeľ a výkonný riaditeľ) a Anna Cross (výkonný riaditeľ).
<b>Totožnosť štatutárnych audítorov emitenta</b> Štatutárnym audítorom emitenta je spoločnosť KPMG LLP („KPMG“), autorizovaní účtovníci a registrovaní audítori (člen Inštitútu autorizovaných účtovníkov v Anglicku a Walese), so sídlom na adrese 15 Canada Square, Londýn E14 5GL, Spojené kráľovstvo.
Aké sú kľúčové finančné informácie týkajúce sa emitenta?
Emitent odvodil vybrané konsolidované finančné informácie uvedené v nasledujúcej tabuľke za roky končiacie sa 31. decembra 2022 a 31. decembra 2021 z ročných konsolidovaných účtovných závierok emitenta za roky končiacie sa 31. decembra 2022 a 2021 (ďalej len „účtovné závierky“), z ktorých každá

bola predmetom auditu s nepodmienеныm (nemodifikovaným) názorom zo strany KPMG. Vybrané finančné informácie uvedené v nasledujúcej tabuľke za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 a 30. júna 2022 boli odvodené z priebežnej neauditovanej skrátenej účtovnej závierky emitenta za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 („Oznámenie o priebežných výsledkoch hospodárenia“). Niektoré z komparatívnych finančných metrík uvedených v nasledujúcej tabuľke za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2022 boli premietnuté do Oznámenia o priebežných výsledkoch hospodárenia.

#### Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

	K 30. júnu (neauditované)		K 31. decembru	
	2023	2022	2022	2021
	(v mil. £)		(v mil. £)	
Čistý úrokový výnos .....	3 120	2 233	5 398	3 073
Čistý výnos z poplatkov a provízií.....	2 806	2 839	5 426	6 587
Rozpustenie opravných položiek na úvery/(náklady) .....	(688)	(293)	(933)	277
Čistý výnos z obchodovania .....	3 853	5 026	7 624	5 788
Zisk pred zdanením.....	3 132	2 605	4 867	5 418
Zisk po zdanení.....	2 607	2 129	4 382	4 588

#### Konsolidovaná súvaha

	K 30. júnu (neauditované)		K 31. decembru	
	2023	2022	2022	2021
	(v mil. £)		(v mil. £)	
Aktíva spolu.....	1 246 636	1 203 537	1 203 537	1 061 778
Dlhové cenné papiere v emisii.....	58 377	60 012	60 012	48 388
Podriadené záväzky.....	36 325	38 253	38 253	32 185
Úvery a preddavky v amortizovanej hodnote.....	183 237	182 507	182 507	145 259
Vklady v amortizovanej hodnote.....	307 820	291 579	291 579	262 828
Vlastné imanie spolu.....	58 348	58 953	58 953	56 317

#### Niektoré ukazovatele z účtovnej závierky<sup>1</sup>

	K 30. júnu (neauditované)		K 31. decembru	
	2023	2022	2022	2021
	(%)		(%)	
Vlastný kapitál Tier 1 .....	12,5	12,7	12,7	12,9
Regulatórny kapitál spolu .....	20,1	20,8	20,8	20,5
Ukazovateľ finančnej páky Spojeného kráľovstva (subkonsolidovaný) <sup>2</sup> .....	5,9			

<sup>1</sup> Kapitál, rizikovo vážené aktíva a finančná páka sa vypočítajú s použitím prechodných opatrení nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR) v znení nariadenia CRR II. Zahŕňa to prechodné opatrenia štandardu IFRS 9 a zachovanie v predchádzajúcom stave kapitálových nástrojov, ktoré nie sú v súlade s nariadením CRR II.

<sup>2</sup> Minimálne požiadavky na páku pre Barclays Bank PLC boli stanovené na subkonsolidovanej úrovni s účinnosťou od 1. januára 2023. Porovnávacie (komparatívne) údaje sa neuvádzajú, keďže ide o prvé vykazované obdobie pre subkonsolidovanú páku Barclays Bank PLC.

## Aké sú kľúčové riziká, ktoré sú špecifické pre emitenta?

Skupina Barclays Bank identifikovala širokú škálu rizík, ktorým je vystavené jej podnikanie. Podstatné riziká sú tie, ktorým vrcholový manažment venuje osobitnú pozornosť a ktoré by mohli spôsobiť, že sa dosiahnutie stratégie, výsledky operácií, finančný stav a/alebo vyhladky skupiny Barclays Bank zásadne odchyľia od očakávaní. Vznikajúce riziká sú riziká, ktoré obsahujú neznáme zložky, ktorých dopad by sa mohol vykryštalizovať v rámci dlhšieho časového obdobia. Okrem toho môžu mať na skupinu Barclays Bank podobný dopad aj niektoré ďalšie faktory, ktoré sama nedokáže ovplyvniť, a to vrátane eskalácie globálnych konfliktov, teroristických činov, prírodných katastrof, pandémie a podobných udalostí, i keď tieto nie sú nižšie podrobnejšie uvedené.

- **Podstatné existujúce a vznikajúce riziká, ktoré môžu mať prípadný dopad na viac ako jedno hlavné riziko:** Okrem podstatných a vznikajúcich rizík, ktoré majú dopad na nižšie uvedené hlavné riziká, existujú tiež podstatné existujúce a vznikajúce riziká, ktoré môžu mať potencionálny vplyv na viac ako jedno z týchto hlavných rizík. Ide o tieto riziká: (i) potenciálne nepriaznivé globálne a miestne hospodárske a trhové podmienky, ako aj geopolitické vývojové trendy; (ii) dopad COVID-19; (iii) vplyv zmien úrokových sadzieb na ziskovosť skupiny Barclays Bank, (iv) konkurenčné prostredia odvetvia bankovníctva a finančných služieb, (v) jednotlivé body regulačných zmien a ich dopad na obchodný model, (vi) dopad reforiem referenčných úrokových sadzieb na skupinu Barclays Bank; a (vii) riziká spojené s realizáciou a vykonávaním zmien.
- **Klimatické riziko:** Klimatické riziko predstavuje vplyv na finančné a prevádzkové riziká vyplývajúce zo zmeny klímy prostredníctvom fyzických rizík, rizík spojených s prechodom na nízkouhlíkové hospodárstvo a súvisiacich rizík vznikajúcich v dôsledku druhoradých vplyvov týchto dvoch faktorov na portfóliá.
- **Úverové a trhové riziká:** Úverové riziko je riziko straty, ktorá pre skupinu Barclays Bank vyplýva vtedy, keď si klienti, zákazníci alebo protistrany neplnia v plnom rozsahu svoje záväzky voči členom skupiny Barclays Bank. Skupina Barclays Bank je vystavená rizikám vyplývajúcich zo zmien kvality úverov a návratnosti úverov a preddavkov splatných na strane dlžníkov a protistrán. Trhové riziko je riziko straty vyplývajúcej z potenciálnej nepriaznivej zmeny hodnoty aktív a pasív skupiny Barclays Bank z dôvodu fluktuácie trhových premenných.
- **Pokladničné a kapitálové riziko a riziko, že sa na emitenta a skupinu Barclays Bank vzťahujú podstatné právomoci v oblasti riešenia krízových situácií:** Skupina Barclays Bank čelí trom základným typom pokladničného a kapitálového rizika, ktorými sú (1) riziko likvidity - riziko, že skupina Barclays Bank si nebude schopná plniť svoje zmluvné alebo podmienené záväzky, alebo že nebude mať primeranú výšku stabilného financovania a likvidity na podporu svojich aktív, na ktoré môžu vplývať aj zmeny úverového ratingu, (2) kapitálové riziko - riziko, že skupina Barclays Bank nebude mať dostatočnú úroveň alebo zloženie kapitálu a (3) úrokové riziko v bankovej knihe - riziko, že skupina Barclays Bank bude vystavená volatilite kapitálu alebo výnosov z dôvodu nesúladu medzi úrokovými expozíciami jej (neobchodovaných) aktív a pasív. Podľa zákona o bankovníctve z roku 2009 sa v rámci osobitného režimu riešenia krízových situácií udeľujú značné právomoci Bank of England (alebo za určitých okolností Ministerstvu financií) po konzultácii podľa potreby s Úradom pre prudenciálnu reguláciu Spojeného kráľovstva, Úradom pre finančný dohľad Spojeného kráľovstva a Ministerstvom financií. Tieto právomoci umožňujú Bank of England (alebo akémukoľvek jej nástupcovi alebo náhradníkovi a/alebo inému orgánu v Spojenom kráľovstve, ktorý môže v rámci Spojeného kráľovstva vykonávať právomoc záchrany pomocou vnútorných zdrojov Spojeného kráľovstva) (ďalej len „**orgán pre riešenie krízových situácií**“) zavádzať rôzne opatrenia na riešenie krízových situácií a možnosti stabilizácie (okrem iného vrátane nástroja na záchranu pomocou vnútorných zdrojov) vo vzťahu k banke alebo investičnej spoločnosti v Spojenom kráľovstve a

niektorým jej pridruženým spoločnostiam (k dátumu registračného dokumentu vrátane emitenta) za okolností, pri ktorých je príslušný orgán pre riešenie krízových situácií presvedčený, že tieto okolnosti spĺňajú príslušné podmienky na riešenie krízových situácií.

- **Prevádzkové a modelové riziká:** Prevádzkové riziko je riziko straty, ktorá skupine Barclays Bank vyplýva z neprimeraných alebo nefungujúcich procesov alebo systémov, ľudských faktorov alebo z dôvodu externých udalostí, ktorých hlavnou príčinou nie sú úverové alebo trhové riziká. Modelové riziko predstavuje riziko možných nepriaznivých dôsledkov vyplývajúcich z finančných hodnotení alebo rozhodnutí, ktoré vychádzajú z nesprávnych alebo zneužitých výstupov a správ modelu.
- **Riziko správania, reputačné a právne riziká a právne, konkurenčné a regulačné záležitosti:** Riziko správania je riziko zlých výsledkov alebo poškodenia zákazníkov, klientov a trhov, ktoré vyplýva z poskytovania produktov a služieb skupiny Barclays Bank. Reputačné riziko je riziko, že úkon, transakcia, investícia, udalosť, rozhodnutie alebo obchodný vzťah znížia dôveru v bezúhonnosť a/alebo schopnosti skupiny Barclays Bank. Skupina Barclays Bank vykonáva svoju činnosť v rámci vysoko regulovaného celosvetového trhu, ktorý vystavuje skupinu Barclays Bank a jej zamestnancov právnomu riziku plynúcemu z (i) množstva zákonov a predpisov, ktoré sa vzťahujú na podniky, ktoré prevádzkuje a ktoré sú veľmi dynamické, môžu sa medzi jednotlivými jurisdikciami líšiť a/alebo si odporovať a môžu byť nejasné pri ich uplatňovaní na konkrétne okolnosti, najmä v nových a vznikajúcich oblastiach a z (ii) rôznorodej a vyvíjajúcej sa povahy podnikov a obchodných postupov skupiny Barclays Bank. V každom prípade sú tým skupina Barclays Bank a jej zamestnanci vystavení riziku straty alebo uvalenia sankcií, náhrad škôd alebo pokút za nedodržanie príslušných povinností vrátane právnych, regulačných alebo zmluvných požiadaviek zo strany členov skupiny Barclays Bank. Právne riziko môže nastať v súvislosti s ľubovoľným z podstatných existujúcich a vznikajúcich rizík, ktoré sú zhrnuté vyššie.

V 2. štvrtroku 2023 bolo hlavné riziko „riziko správania“ rozšírené o „riziko zákonov, pravidiel a predpisov (ZPP)“ a následne premenované na „riziko zhody“. Vo svetle týchto skutočností je vymedzenie rizika zhody nasledovné: „Riziko slabých výsledkov, resp. ujmy pre zákazníkov, klientov a trhy, ktoré vyplýva z poskytovania produktov a služieb spoločnosti (známe aj ako „riziko správania“) a riziko pre skupinu Barclays Bank, jej klientov, zákazníkov alebo trhy, ktoré vyplýva z nedodržania zákonov, pravidiel a predpisov platných pre spoločnosť (známe aj ako riziko zákonov, pravidiel a predpisov „riziko ZPP“)“. Vymedzenie hlavného rizika „právne riziko“ bolo aktualizované nasledovne: „Riziko straty alebo uloženia penále, náhrad škôd alebo pokút v dôsledku nedodržania platných zákonov, pravidiel a predpisov alebo zmluvných požiadaviek zo strany spoločnosti, resp. v dôsledku nepresadenia alebo neobhájenia si svojich práv duševného vlastníctva.“ Revidovaný rámec je platný od júna 2023.“



Tento dodatok je vyhotovený k [•] augustu 2023