

## “ANEXO

*Este anexo ao Documento de Registo (o “Anexo”) foi preparado para efeitos do Artigo 26(4) do Regulamento dos Prospetos (Prospectus Regulation). Este anexo deve ser lido como uma introdução ao Documento de Registo.*

*Qualquer decisão de investimento em valores mobiliários de dívida ou derivados do Emitente deve basear-se numa análise do Documento de Registo como um todo e dos termos e condições desses valores mobiliários, conforme estabelecido no respetivo prospeto ou noutro documento de oferta pelo investidor; o investidor pode perder todo ou parte do capital investido; quando uma reclamação relativa à informação contida num Documento de Registo é apresentada em tribunal, o investidor queixoso pode, ao abrigo da legislação nacional, ter de suportar os custos de tradução do Documento de Registo antes de se iniciar o processo judicial; a responsabilidade civil apenas se aplica às pessoas que tenham apresentado o Anexo, incluindo qualquer tradução do mesmo, mas apenas quando o Anexo for enganador, inexato ou inconsistente, quando lido em conjunto com as outras partes do Documento de Registo, ou quando não fornecer, quando lido em conjunto com as outras partes do Documento de Registo, informações fundamentais para ajudar os investidores a considerar se devem investir em tais valores mobiliários.*

| Informações Fundamentais sobre o Emitente  |
|--|
| Quem é o Emitente dos títulos?   |
| <p><b>Domicílio e forma jurídica do Emitente</b></p> <p>O Barclays Bank PLC (o “<b>Emitente</b>”) é uma sociedade anónima registada em Inglaterra e no País de Gales sob o número 1026167. A responsabilidade dos membros do Emitente é limitada. Tem a sua sede registada em 1 Churchill Place, Londres, E14 5HP, Reino Unido (número de telefone +44 (0)20 7116 1000). O Identificador de Entidade Legal (<i>Legal Entity Identifier</i>) (LEI) do Emitente é G5GSEF7VJP5I7OUK5573.</p> <p><b>Principais atividades do Emitente</b></p> <p>Os negócios do Grupo incluem operações bancárias de consumo e pagamentos em todo o mundo, bem como um banco de consumo global e de investimento. O Grupo é composto pelo Barclays PLC e as suas subsidiárias, incluindo o Emitente. A principal atividade do Emitente é oferecer produtos e serviços concebidos para grandes empresas, grossistas e clientes bancários internacionais.</p> <p>O termo “<b>Grupo</b>” significa o Barclays PLC, juntamente com as suas subsidiárias e o termo “<b>Grupo Barclays Bank</b>” significa o Barclays Bank PLC juntamente com as suas subsidiárias.</p> <p><b>Principais acionistas do Emitente</b></p> <p>A totalidade do capital social ordinário emitido do Emitente é propriedade do Barclays PLC. O Barclays PLC é a sociedade holding efetivado Grupo.</p> <p><b>Identidade dos principais diretores executivos do Emitente</b></p> <p>Os principais diretores gerais do Emitente são C.S. Venkatakrisnan (Diretor-Presidente Executivo e Diretor Executivo) e Anna Cross (Diretor Executivo).</p> <p><b>Identidade dos revisores oficiais de contas do Emitente</b></p> <p>Os revisores oficiais de contas do Emitente são a KPMG LLP (“<b>KPMG</b>”), revisores de contas e auditores registados (membro do <i>Institute of Chartered Accountants de Inglaterra e do País de Gales</i>), 15 Canada Square, Londres E14 5GL, Reino Unido.</p> |
| Qual é a informação financeira fundamental acerca do Emitente?   |
| <p>O Emitente obteve as informações financeiras consolidadas incluídas na tabela <i>infra</i>, para os anos encerrados a 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, a partir das demonstrações financeiras consolidadas anuais do Emitente para os anos encerrados a 31 de dezembro de 2022 e 2021 (as “<b>Demonstrações Financeiras</b>”), que foram auditados com uma opinião inalterada fornecida pela KPMG. A informação financeira selecionada incluída no quadro abaixo para os semestres encerrados a 30 de junho de 2023 e 30 de junho de 2022 foi obtida a partir das demonstrações financeiras intercalares consolidadas condensadas não auditadas do Emitente relativamente ao semestre encerrado a 30 de junho de 2023 (o “<b>Anúncio de Resultados Intercalares</b>”). Algumas das métricas financeiras comparativas</p>  |

incluídas na tabela abaixo para o semestre encerrado a 30 de junho de 2022 foram reformuladas no Anúncio de Resultados Intercalares.

### Demonstração de Resultados Consolidada

|   | Em 30 de junho (não auditada) |       | Em 31 de dezembro |       |
|---|-------------------------------|-------|-------------------|-------|
|   | 2023                          | 2022  | 2022              | 2021  |
|   | (£m)                          |       | (£m)              |       |
| Rendimento líquido de juros .....   | 3.120                         | 2.233 | 5.398             | 3.073 |
| Rendimento líquido de taxas e comissões.....                                  | 2.806                         | 2.839 | 5.426             | 6.587 |
| Imparidade de créditos por (despesas de perdas)/libertação de provisões ..... | (688)                         | (293) | (933)             | 277   |
| Resultado líquido de transações em mercado .....                              | 3.853                         | 5.026 | 7.624             | 5.788 |
| Lucros antes de impostos .....  | 3.132                         | 2.605 | 4.867             | 5.418 |
| Lucros após impostos.....   | 2.607                         | 2.129 | 4.382             | 4.588 |

### Balanço Consolidado

|  | Em 30 de junho (não auditada) |           | Em 31 de dezembro |      |
|--|-------------------------------|-----------|-------------------|------|
|  | 2023                          | 2022      | 2022              | 2021 |
|  | (£m)                          |           | (£m)              |      |
| Total do ativo .....                                 | 1.246.636                     | 1.203.537 | 1.061.778         |      |
| Valores mobiliários de dívida em emissão.....        | 58.377                        | 60.012    | 48.388            |      |
| Responsabilidades subordinadas.....                  | 36.325                        | 38.253    | 32.185            |      |
| Empréstimos e adiantamentos a custo amortizado ..... | 183.237                       | 182.507   | 145.259           |      |
| Depósitos a custo amortizado .....                   | 307.820                       | 291.579   | 262.828           |      |
| Total de fundos próprios .....                       | 58.348                        | 58.953    | 56.317            |      |

### Determinados Rácios das Demonstrações Financeiras

|   | Em 30 de junho (não auditada) |      | Em 31 de dezembro |      |
|---|-------------------------------|------|-------------------|------|
|   | 2023                          | 2022 | 2022              | 2021 |
|   | (%)                           |      | (%)               |      |
| Capital Próprio Comum de Nível 1 (Tier 1) .....                         | 12,5                          | 12,7 | 12,9              |      |
| Capital regulatório total .....   | 20,1                          | 20,8 | 20,5              |      |
| Rácio de alavancagem do Reino Unido (subconsolidada) <sup>2</sup> ..... | 5,9                           |      |                   |      |

<sup>1</sup> O Capital Próprio, RWAs e alavancagem são calculados aplicando as disposições transitórias do CRR, com a redação que lhe foi dada pelo CRR II. Tal inclui as disposições transitórias da IFRS 9 e a proteção dos instrumentos de capital não conformes com o CRR II.

<sup>2</sup> Os requisitos mínimos de alavancagem para o Barclays Bank PLC foram definidos a um nível subconsolidado com efeitos a partir de 1 de janeiro de 2023. Não são apresentados dados comparativos, uma vez que este é o primeiro período de reporte para a alavancagem subconsolidada do Barclays Bank PLC.

### Quais são os principais riscos específicos do Emitente?

O Grupo Barclays Bank identificou um amplo leque de riscos a que as suas operações se encontram expostas. Os riscos materiais são aqueles a que a administração presta particular atenção e que podem fazer com que a estratégia, os resultados das operações, a situação financeira e/ou as perspetivas do Grupo Barclays Bank sejam materialmente diferentes das expectativas. Os riscos emergentes são aqueles que têm componentes desconhecidas, e cujo impacto poderia cristalizar-se durante um período de tempo mais longo. Adicionalmente, outros fatores fora do controlo do Grupo Barclays Bank,

incluindo o agravamento de conflitos globais, atos de terrorismo, catástrofes naturais, pandemias e eventos semelhantes, embora não detalhados abaixo, podem ter um impacto semelhante no Grupo Barclays Bank.

- **Riscos materiais existentes e emergentes com potencial impacto em mais do que um risco principal:** Para além dos riscos materiais e emergentes com impacto nos principais riscos abaixo indicados, existem também riscos materiais existentes e emergentes que potencialmente têm impacto em mais do que um destes riscos principais. Estes riscos são: (i) as condições económicas e de mercado globais e locais potencialmente desfavoráveis, bem como desenvolvimentos geopolíticos; (ii) o impacto da COVID-19; (iii) o impacto da alteração das taxas de juro na rentabilidade do Grupo Barclays Bank; (iv) os ambientes competitivos da indústria bancária e dos serviços financeiros; (v) a agenda das alterações regulamentares e o impacto no modelo de negócio; (vi) o impacto das reformas das taxas de juro de referência sobre o Grupo Barclays Bank; e (vii) os riscos de alteração do resultado e da execução.
- **Risco ambiental:** O risco ambiental é o impacto nos riscos financeiros e operacionais emergentes das alterações climáticas através de riscos físicos, riscos associados à transição para uma economia hipocarbónica e riscos conexos resultantes de impactos de segunda ordem destes dois fatores nas carteiras.
- **Riscos de Crédito e de Mercado:** O risco de crédito é o risco de perda para o Grupo Barclays Bank decorrente do incumprimento por parte de clientes, consumidores ou contrapartes, das suas obrigações para com os membros do Grupo Barclays Bank. O Grupo Barclays Bank está sujeito a riscos decorrentes de alterações na qualidade de crédito e taxas de recuperação para empréstimos e adiantamentos devidos por mutuários e contrapartes. Risco de mercado é o risco de perda decorrente de uma potencial alteração adversa no valor dos ativos e passivos do Grupo Barclays Bank devido à flutuação das variáveis de mercado.
- **Risco de tesouraria e de capital e o risco de o Emitente e o Grupo Barclays Bank estarem sujeitos a poderes de resolução substanciais:** Há três tipos primários de tesouraria e risco de capital enfrentados pelo Grupo Barclays Bank, que são: (1) risco de liquidez - o risco de que o Grupo Barclays Bank seja incapaz de cumprir as suas obrigações contratuais ou contingentes ou que não tenha o montante de financiamento e liquidez estáveis adequados para suportar os seus ativos, que também podem ser afetados por alterações de notação de crédito; (2) risco de capital - o risco de que o Grupo Barclays Bank tenha um nível ou composição de capital insuficiente; e (3) risco de taxa de juro na carteira bancária - o risco de que o Grupo Barclays Bank esteja exposto à volatilidade do capital ou dos rendimentos devido a um desfasamento entre as exposições às taxas de juro dos seus ativos e passivos (não negociados). Ao abrigo da Lei Bancária de 2009 (*Banking Act 2009*), são concedidos poderes substanciais ao Banco de Inglaterra (ou, em certas circunstâncias, ao Tesouro do Reino Unido (*HM Treasury*)), em concertação com a Autoridade de Regulamentação Prudencial do Reino Unido (*United Kingdom Prudential Regulation Authority*), a Autoridade de Conduta Financeira do Reino Unido (*UK Financial Conduct Authority*) e Tesouro do Reino Unido, como parte de um regime de resolução especial. Estes poderes permitem ao Banco de Inglaterra (ou a qualquer sucessor ou substituto deste e/ou outra autoridade no Reino Unido com a capacidade de exercer o Poder de Fiança do Reino Unido) (a “**Autoridade de Resolução**” (“*Resolution Authority*”)) implementar várias medidas de resolução e opções de estabilização (incluindo, entre outros, o instrumento de fiança) no que respeita a um banco ou empresa de investimento do Reino Unido e algumas das suas subsidiárias (à data do Documento de Registo, incluindo o Emitente) em circunstâncias em que a Autoridade de Resolução considera que estão preenchidas as condições de resolução pertinentes.
- **Riscos operacionais e de modelo:** O risco operacional é o risco de perda para o Grupo Barclays Bank devido a processos ou sistemas inadequados ou falhados, fatores humanos ou devido a eventos externos em que a causa principal não seja devida a riscos de crédito ou de mercado. O risco de modelo é o potencial para consequências adversas de decisões baseadas em resultados e relatórios de modelo incorretos ou mal utilizados.

- **Riscos de conduta, de reputação e jurídico e de medidas legais, de concorrência e regulamentares:** O risco de conduta é o risco de se apurarem maus resultados ou danos para os consumidores, clientes e mercados, decorrente do desempenho dos produtos e serviços do Grupo Barclays Bank. Risco de reputação é o risco de que uma ação, transação, investimento, evento, decisão ou relação comercial reduza a confiança na integridade e/ou competência do Grupo Barclays Bank. O Grupo Barclays Bank conduz atividades num mercado global altamente regulamentado que o expõe a riscos legais decorrentes (i) da multiplicidade de leis e regulamentos aplicáveis aos negócios que opera, que são altamente dinâmicas, podem variar e/ou conflitar entre jurisdições, e podem ser pouco claras na sua aplicação a circunstâncias particulares, especialmente em áreas novas e emergentes; e (ii) a natureza diversificada e evolutiva dos negócios e práticas comerciais do Grupo Barclays Bank. Em qualquer caso, o Grupo Barclays Bank fica exposto ao risco de perda ou à imposição de sanções, danos ou multas pelo fracasso dos membros do Grupo Barclays Bank em cumprir as respetivas obrigações, incluindo requisitos legais, regulatórios ou contratuais. O risco legal pode surgir em relação a uma série de fatores de risco materiais existentes ou emergentes, resumidos acima.

No segundo trimestre de 2023, o risco principal “Risco de Conduta” foi alargado para incluir o “Risco de Leis, Regras e Regulamentos (LRR)” e, consequentemente, passou a designar-se “Risco de Cumprimento (*Compliance*)”. Refletindo isto, a definição de risco de cumprimento é: “O risco de maus resultados para, ou danos para, os consumidores, clientes e mercados, decorrentes da entrega dos produtos e serviços da empresa (também conhecido como “Risco de Conduta”) e o risco para o Grupo Barclays Bank, os seus consumidores, clientes ou mercados de um incumprimento das leis, regras e regulamentos aplicáveis à empresa (também conhecido como Risco de Leis, Regras e Regulamentos “Risco LRR”). A definição do risco principal “Risco Jurídico” foi atualizada para: “O risco de perda ou imposição de sanções, danos ou multas decorrentes do incumprimento pela empresa das leis, regras e regulamentos aplicáveis ou requisitos contratuais ou de reivindicar ou defender os seus direitos de propriedade intelectual.” O regime revisto entra em vigor a partir de junho de 2023.”

