

„PŘÍLOHA

Tato příloha Registračního dokumentu („Příloha“) byla vypracována pro účely čl. 26 odst. 4) Nařízení o prospektu. Tuto Přílohu je třeba číst jako úvod k Registračnímu dokumentu.

Jakékoli rozhodnutí investovat do dluhových nebo derivátových cenných papírů Emitenta by mělo být založeno na tom, že investor zváží Registrační dokument jako celek a rovněž podmínky daných cenných papírů a lhůty, jak jsou uvedeny v příslušném prospektu nebo jiném nabídkovém dokumentu; investor může přijít o veškerý investovaný kapitál nebo jeho část; v případě, že je u soudu vznesen nárok na základě informací uvedených v Registračním dokumentu, může být žalujícímu investorovi podle vnitrostátního práva uložena povinnost uhradit náklady na překlad Registračního dokumentu před zahájením soudního řízení; občanskoprávní odpovědnost nesou pouze ty osoby, které Přílohu včetně jejího překladu předložily, avšak pouze pokud je Příloha zavádějící, nepřesná nebo v rozporu s ostatními částmi Registračního dokumentu nebo pokud Příloha ve spojení s ostatními částmi Registračního dokumentu neposkytuje klíčové informace, které investorům pomáhají při rozhodování, zda do dotyčných cenných papírů investovat.

Klíčové údaje o Emitentovi
Kdo je Emitentem cenných papírů?
Sídlo a právní forma Emitenta Barclays Bank PLC („Emitent“) je společnost typu <i>public limited company</i> (přibl. akciová společnost), registrovaná v Anglii a Walesu pod identifikačním číslem 1026167. Odpovědnost akcionářů Emitenta je omezená. Jeho ústředí a sídlo je na adrese 1 Churchill Place, London, E14 5HP, Spojené království (telefonní číslo +44 (0)20 7116 1000). Identifikační číslo právnické osoby LEI Emitenta je G5GSEF7VJP5I7OUK5573.
Hlavní činnosti Emitenta Skupina působí mimo jiné v oblasti bankovních služeb pro spotřebitele včetně platebního styku na celém světě a poskytuje rovněž služby globální korporátní a investiční banky. Součástí Skupiny je Barclays PLC a její dceřiné společnosti včetně Emitenta. Hlavní činností Emitenta je nabídka produktů a služeb určených pro větší korporátní velkoobchodní a mezinárodní banky.
Výraz „Skupina“ znamená Barclays PLC spolu s jejími dceřinými společnostmi a „Bankovní skupina Barclays“ znamená Barclays Bank PLC spolu s jejími dceřinými společnostmi.
Největší akcionáři Emitenta Skutečným vlastníkem celého vydaného kmenového akciového kapitálu Emitenta je Barclays PLC. Barclays PLC je hlavní holdingovou společností Skupiny.
Totožnost klíčových výkonných ředitelů Emitenta Klíčovými výkonnými řediteli Emitenta jsou C. S. Venkatakrishnan (generální ředitel a výkonný ředitel) a Anna Cross (výkonný ředitel).
Totožnost statutárních auditorů Emitenta Statutárními auditory Emitenta jsou KPMG LLP („KPMG“), autorizovaní účetní znalci a zapsaní auditori (členové Institutu autorizovaných účetních znalců v Anglii a Walesu), se sídlem 15 Canada Square, London E14 5GL, Spojené království.
Které finanční informace o Emitentovi jsou klíčové?
Konsolidované finanční údaje Emitenta za roky končící 31. prosince 2022 a 31. prosince 2021 uvedené v tabulce níže vycházejí z konsolidovaných výročních účetních závěrek Emitenta za roky končící 31. prosince 2022 a 31. prosince 2021 („účetní závěrky“), které byly auditované s nezměněným výrokem vydaným společností KPMG. Vybrané finanční údaje za šest měsíců končící 30. června 2023 a 30. června 2022 uvedené v tabulce níže vycházejí z neauditovaných zkrácených konsolidovaných mezitímních účetních závěrek Emitenta za šest měsíců končící 30. června 2023 („Oznámení o mezitímních výsledcích“). Některé srovnávací finanční ukazatele uvedené v tabulce níže za šest měsíců končící 30. června 2022 byly v Oznámení o mezitímních výsledcích přepracovány.
Konsolidovaný výkaz zisků a ztrát

	K 30. červnu (neauditované)		K 31. prosinci	
	2023	2022	2022	2021
	(v mil. liber)		(v mil. liber)	
Čistý úrokový výnos.....	3 120	2 233	5 398	3 073
Čistý příjem z poplatků a provizí	2 806	2 839	5 426	6 587
Uvolnění (+)/zvýšení (-) rezerv na znehodnocení úvěrů	-688	-293	-933	277
Čistý příjem z obch. činnosti	3 853	5 026	7 624	5 788
Výsledek hospodaření před zdaněním	3 132	2 605	4 867	5 418
Výsledek hospodaření po zdanění	2 607	2 129	4 382	4 588

Konsolidovaná rozvaha				
	K 30. červnu (neauditované)		K 31. prosinci	
	2023	2022	2022	2021
	(v mil. liber)		(v mil. liber)	
Aktiva celkem.....	1 246 636	1 203 537	1 203 537	1 061 778
Emitované dluhové cenné papíry	58 377	60 012	60 012	48 388
Podřízené závazky	36 325	38 253	38 253	32 185
Úvěry a zápůjčky v zůstatkové hodnotě	183 237	182 507	182 507	145 259
Vklady v zůstatkové hodnotě	307 820	291 579	291 579	262 828
Vlastní kapitál celkem	58 348	58 953	58 953	56 317

Vybrané ukazatele z účetních závěrek ¹				
	K 30. červnu (neauditované)		K 31. prosinci	
	2023	2022	2022	2021
	(%)		(%)	
Kmenový kapitál Tier 1	12,5	12,7	12,7	12,9
Regulátorní kapitál celkem	20,1	20,8	20,8	20,5
Pákový poměr podle UK (Spojeného království) (subkonsolidované) ²	5,9			

¹ Kapitál, rizikově vážená aktiva (RWAs) a pákový poměr (leverage) se vypočítávají podle přechodných ustanovení CRR (Capital Requirements Regulation) ve znění CRR II (Capital Requirements Regulation II). To zahrnuje přechodná ustanovení IFRS 9 a zachování kapitálových nástrojů, které nejsou v souladu s CRR II.

² Minimální požadavky na pákový poměr pro Barclays Bank PLC byly s účinností od 1. ledna 2023 stanoveny na subkonsolidované úrovni.

2023. Srovnávací údaje nejsou uvedeny, jelikož se jedná o první vykazované období pro subkonsolidovaný pákový poměr Barclays Bank PLC.

Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro Emitenta?

Bankovní skupina Barclays identifikovala širokou škálu rizik, kterým jsou její podniky vystaveny. Významná rizika jsou rizika, kterým vrcholné vedení věnuje zvýšenou pozornost a které mohou způsobit, že se naplňování strategie Bankovní skupiny Barclays, její provozní výsledky, finanční situace nebo vyhlídky budou výrazně lišit od očekávání. Nastupující rizika jsou rizika obsahující neznámé prvky, jejichž dopad se může vyjevit po delší časové období. Na Bankovní skupinu Barclays mohou mít navíc obdobný dopad i určité další faktory mimo její vliv, které nejsou popsány níže, jako je eskalace globálních konfliktů, teroristické akce, přírodní katastrofy, pandemie a podobně.

- **Významná existující rizika a nastupující rizika, která by mohla mít dopad na více než jedno hlavní riziko:** Kromě významných rizik a nastupujících rizik s dopadem na hlavní rizika uvedená níže existují rovněž významná rizika a nastupující rizika, jež by mohla mít dopad na více než jedno takové hlavní riziko. Těmito riziky jsou: (i) potenciálně nepříznivé světové a lokální hospodářské a tržní podmínky nebo geopolitický vývoj; (ii) dopad covidu-19; (iii) dopad změn úrokových sazeb na ziskovost Bankovní skupiny Barclays, (iv) konkurenční prostředí v odvětví bankovních a finančních služeb; (v) agenda regulatorních změn a jejich dopad na obchodní model; (vi) dopad

reforem referenčních úrokových sazeb na Bankovní skupinu Barclays; a (vii) riziko plynoucí z naplňování a realizace změn.

- **Klimatické riziko:** Klimatické riziko je dopad změn klimatu na finanční a operační rizika prostřednictvím fyzikálních rizik, rizik spojených s přechodem na nízkouhlíkovou ekonomiku a souvisejících rizik, která vyplývají z druhotných dopadů těchto dvou aspektů na portfolia.
- **Úvěrové a tržní riziko:** Úvěrové riziko je riziko ztráty Bankovní skupiny Barclays následkem neplnění závazků klientů, zákazníků nebo protistran vůči jejím členům. Bankovní skupina Barclays je vystavena rizikům vyvolaným změnami úvěrové kvality a úrovně výnosů úvěrů a zápůjček splatných úvěrovými stranami či dlužníky a protistranami. Tržní riziko je riziko ztráty v důsledku možné nepříznivé změny hodnoty aktiv a pasiv Bankovní skupiny Barclays následkem kolísání tržních proměnných.
- **Riziko finančního řízení, kapitálové riziko a riziko, že se Emitent a Bankovní skupina Barclays stanou předmětem výkonu podstatných pravomocí k řešení krize:** Bankovní skupina Barclays čelí třem hlavním typům rizika finančního řízení a kapitálového rizika: (1) likviditní riziko, tedy riziko, že Bankovní skupina Barclays nebude schopna plnit své smluvní nebo podmíněné povinnosti nebo že nebude mít dostatečný objem stabilního financování a likvidity, aby podpořila svá aktiva, na což mohou mít rovněž vliv změny úvěrového ratingu, (2) kapitálové riziko, tedy riziko, že Bankovní skupina Barclays nebude mít dostatečný objem nebo skladbu kapitálu, a (3) úrokové riziko bankovní knihy, čili riziko, že Bankovní skupina Barclays bude v důsledku nesouladu mezi expozicí svých (neobchodovaných) aktiv a pasiv vůči úrokovým sazbám vystavena kapitálové nebo příjmové volatilitě. Bankovní zákon z roku 2009 dává Bank of England (případně za určitých okolností Ministerstvu financí Spojeného království) podstatné pravomoci týkající se ozdravných postupů a řešení krize bank uplatnitelné po konzultacích s Finančním regulačním úřadem (Prudential Regulation Authority), Úřadem pro dohled nad finančním trhem (Financial Conduct Authority), případně Ministerstvem financí Spojeného království. Bank of England (případně nástupnický nebo náhradní subjekt či jiný orgán ve Spojeném království, který je oprávněn nařídít rekapitalizaci společnosti z vnitřních zdrojů („**orgán příslušný k řešení krize**“)) může na základě této pravomoci za okolností, za nichž je přesvědčena, že jsou naplněny příslušné podmínky k řešení krize, uplatňovat vůči britské bance nebo investiční společnosti a některým jejich přidruženým osobám (k datu Registračního dokumentu, včetně Emitenta) různá opatření k řešení krize a stabilizační možnosti (včetně nástroje rekapitalizace z vnitřních zdrojů).
- **Operační riziko a modelové riziko:** Operační riziko je riziko ztráty Bankovní skupiny Barclays v důsledku nedostatečných nebo nefunkčních procesů či systémů, selhání lidského faktoru nebo vnějších okolností, jejichž základní příčinou není úvěrové ani tržní riziko. Modelové riziko je riziko možných nepříznivých důsledků rozhodnutí vycházejících z nesprávných nebo nesprávně použitých modelových výstupů a zpráv..
- **Riziko jednání, reputační riziko, právní riziko a právní, soutěžní a regulatorní otázky:** Riziko jednání je riziko poškození zákazníků, klientů či trhu či špatných výsledků pro zákazníky, klienty či trhy plynoucí z dodání produktů a služeb Bankovní skupiny Barclays. Reputační riziko je riziko, že určité jednání, transakce, investice, událost, rozhodnutí nebo obchodní vztah sníží důvěru v integritu a/nebo způsobilost Bankovní skupiny Barclays. Bankovní skupina Barclays působí na vysoce regulovaném globálním trhu, kde jsou ona i její zaměstnanci vystaveni právnímu riziku v důsledku (i) bezpočtu zákonů a předpisů, které upravují její předmět podnikání, přičemž tento rámec je vysoce dynamický, může se lišit mezi jurisdikcemi i konflikty a jeho aplikace na konkrétní situace může být nejasná, především v nových nebo rozvíjejících se oblastech, a (ii) diverzifikovaného a vyvíjejícího se charakteru jejího podnikání a obchodních praktik. Každé toto riziko vystavuje Bankovní skupinu Barclays a její zaměstnance nebezpečí ztráty nebo vyměření penále, náhrad škod nebo pokut za neplnění povinností, včetně právních, regulatorních nebo smluvních požadavků, ze strany jejích členů. Právní riziko může vzniknout v souvislosti s jakýmkoliv existujícími nebo nastupujícími významnými riziky shrnutými výše.

Ve druhém kvartálu 2023 bylo hlavní riziko „Riziko jednání“ rozšířeno o „Riziko zákonů, pravidel a předpisů (*Laws, Rules and Regulations – (LRR) Risk*)“ a následně přejmenováno na „Riziko dodržování předpisů (*Compliance Risk*)“. V souladu s tím je definice rizika dodržování předpisů následující: „Riziko špatných výsledků pro zákazníky, klienty a trhy nebo poškození zákazníků, klientů a trhů vyplývajících z

poskytování produktů a služeb společností (známé také jako „Riziko jednání“) a riziko pro Bankovní skupinu Barclays, její klienty, zákazníky nebo trhy vyplývající z nedodržení zákonů, pravidel a předpisů, které se na společnost vztahují (známé také jako Riziko zákonů, pravidel a předpisů)“. Definice hlavního rizika „Právní riziko“ byla aktualizována na: „Riziko ztráty nebo uložení sankcí, škod nebo pokut v důsledku nedodržení platných zákonů, pravidel a předpisů nebo smluvních závazků ze strany společnosti nebo v důsledku uplatnění nebo obraně svých práv duševního vlastnictví.“ Revidovaný rámec platí od června 2023.“



Tento dodatek je ze dne [●]. srpna 2023