

"BILAG

Dette bilag til Registreringsdokumentet ("Bilaget") er udarbejdet i henhold til Prospektforordningens artikel 26, stk. 4. Dette Bilag skal læses som en indledning til Registreringsdokumentet.

Investorer bør træffe en eventuel beslutning om at investere i gældsinstrumenter eller derivater på baggrund af Registreringsdokumentet som helhed og de gældende vilkår og betingelser for sådanne værdipapirer, der er anført i det relevante prospekt eller andet tilbudsdokument. Investor kan helt eller delvist miste den investerede kapital. Hvis en sag vedrørende de oplysninger, der er indeholdt i et Registreringsdokument, indbringes for en domstol, kan den sagsøgende investor være forpligtet til i henhold til national lovgivning at betale omkostningerne i forbindelse med oversættelse af Registreringsdokumentet, inden sagen indledes. Kun personer, som har udfærdiget Bilaget, herunder enhver oversættelse heraf, kan ifalde civilretligt erstatningsansvar alene på grundlag af Bilaget, men alene hvis Bilaget er misvisende, ukorrekt eller uoverensstemmende med de andre dele af Registreringsdokumentet, eller hvis det ikke, når det læses sammen med de andre dele af Registreringsdokumentet, indeholder centrale oplysninger, som kan hjælpe investorerne i deres overvejelser om at investere i sådanne værdipapirer.

Nøgleoplysninger om Udstederen
Hvem er Udstederen af værdipapirerne?
<p>Udsteders hjemsted og selskabsform</p> <p>Barclays Bank PLC ("Udstederen") er et aktieselskab (<i>public limited company</i>), som er registreret i England og Wales under nummer 1026167. Selskabsdeltagernes hæftelse for Udstederens forpligtelser er begrænset. Udsteders hjemsted og hovedkontor er beliggende på adressen 1 Churchill Place, London, E14 5HP, Storbritannien (tlf. nr. +44 (0)20 7116 1000). Udsteders LEI-nummer (LEI – Legal Entity Identifier) er G5GSEF7VJP517OOUK5573.</p> <p>Udsteders hovedaktiviteter</p> <p>Koncernens virksomhed omfatter blandt andet detailbankvirksomhed og betalingstransaktioner på verdensplan samt at levere detailbank- og investeringsbankydelse på verdensplan. Koncernen består af Barclays PLC og dennes datterselskaber, herunder Udstederen. Udstederens hovedaktivitet er at tilbyde produkter og ydelser, der er tilpasset større erhvervs-, wholesale- og international banking-kunder.</p> <p>Betegnelsen "Koncernen" betyder Barclays PLC og dennes datterselskaber, og betegnelsen "Barclays Bank-koncernen" betyder Barclays Bank PLC og dennes datterselskaber.</p> <p>Udsteders hovedaktionærer</p> <p>Barclays PLC er den egentlige ejer af Udstederens samlede udstedte ordinære aktiekapital. Barclays PLC er Koncernens ultimative holdingselskab.</p> <p>Oplysninger om Udsteders direktører med ledelsesansvar</p> <p>Udsteders direktører med ledelsesansvar er C.S. Venkatakrishnan (Chief Executive og Executive Director) og Anna Cross (Executive Director).</p> <p>Oplysninger om Udsteders revisorer</p> <p>Udsteders revisorer er chartered accountants og registrerede revisorer KPMG LLP ("KPMG"), (medlem af the Institute of Chartered Accountants in England and Wales), 15 Canada Square, London E14 5GL, Storbritannien.</p>
Hvad er de vigtige regnskabsoplysninger om Udsteder?
<p>Udsteder har hentet følgende udvalgte konsoliderede regnskabsoplysninger for årene, der sluttede henholdsvis den 31. december 2022 og den 31. december 2021, fra sine koncernregnskaber for årene, der sluttede henholdsvis den 31. december 2022 og den 31. december 2021 ("Årsregnskaberne"), som begge er revideret med en ikke-modificeret konklusion af KPMG. Udsteder har hentet følgende udvalgte regnskabsoplysninger for den 6-måneders periode, der sluttede henholdsvis den 30. juni 2023 og 30. juni 2022, fra det ureviderede halvårskoncernregnskab for den 6-måneders periode, der sluttede den 30. juni 2023</p>

("Delårsregnskabsmeddelelsen"). Visse af de sammenlignende finansielle nøgletal i tabellen nedenfor for den 6-måneders periode, der sluttede den 30. juni 2022, er tilpasset i Delårsregnskabsmeddelelsen.

Koncernresultatopgørelse

	Pr. 30. juni (urevideret)		Pr. 31. december	
	2023	2022	2022	2021
	(MGBP)		(MGBP)	
Nettorenteindtægter.....	3.120	2.233	5.398	3.073
Netto gebyr- og provisionsindtægter.....	2.806	2.839	5.426	6.587
Tilbageførsel/(forøgelse) af hensættelser	-688	-293	-933	277
Nettohandelsindtægter	3.853	5.026	7.624	5.788
Resultat før skat	3.132	2.605	4.867	5.418
Resultat efter skat.....	2.607	2.129	4.382	4.588

Koncernbalance

	Pr. 30. juni (urevideret)		Pr. 31. december	
	2023	2022	2022	2021
	(MGBP)		(MGBP)	
Aktiver i alt	1.246.636	1.203.537	1.061.778	
Gældsinstrumenter i omløb	58.377	60.012	48.388	
Efterstående forpligtelser	36.325	38.253	32.185	
Udlån til amortiseret kostpris	183.237	182.507	145.259	
Indlån til amortiseret kostpris.....	307.820	291.579	262.828	
Egenkapital i alt	58.348	58.953	56.317	

Visse Nøgletal fra Årsregnskaberne¹

	Pr. 30. juni (urevideret)		Pr. 31. december	
	2023	2022	2022	2021
	(%)		(%)	
Egentlig kernekapital	12,5	12,7	12,9	
Samlet kapitalgrundlag i alt	20,1	20,8	20,5	
UK gearingsgrad (delkonsolideret) ²	5,9			

¹ Kapital, risikovægtede aktiver og gearing er beregnet i henhold til overgangsordningerne i CRR som ændret ved CRR II. Dette omfatter IFRS 9-overgangsordninger og beskyttelse af erhvervede rettigheder vedrørende kapitalinstrumenter (*grandfathering*), der ikke opfylder bestemmelserne i henhold til CRR II.

² Minimumskravene til gearing for Barclays Bank PLC blev fastsat på et delkonsolideret niveau med virkning fra 1. januar 2023. Der er ingen sammenligningstal, da dette er den første regnskabsperiode for Barclays Bank PLC's delkonsoliderede gearing.

Hvad er de vigtigste risici, der er specifikke for Udstederen?

Barclays Bank-koncernen har identificeret en bred vifte af risici, som dens forretninger er eksponeret for. Væsentlige risici er de risici, som den øverste ledelse er særligt opmærksom på, og som kan påvirke, at Barclays Bank-koncernens strategi, driftsresultat, økonomiske stilling og/eller udsigter afviger væsentligt fra forventningerne. Opstående risici er de risici, som involverer ukendte faktorer, og hvis virkninger kan strække sig over en lang periode. Derudover kan visse andre forhold uden for Barclays Bank-koncernens kontrol, herunder eskalering af globale konflikter, terrorhandlinger, naturkatastrofer, pandemier og lignende begivenheder, som dog ikke er beskrevet nærmere nedenfor, have en lignende indvirkning på Barclays Bank-koncernen.

- **Væsentlige eksisterende og opstående risici, der eventuelt kan indvirke på en eller flere af de primære risici:** Ud over væsentlige og opstående risici, der kan indvirke på nedenstående primære risici, er der tillige væsentlige eksisterende og opstående risici, der eventuelt kan indvirke på en eller flere af disse primære risici. Disse risici er som følger: (i) potentielt ugunstige globale og lokale økonomiske og markedsmæssige forhold samt den geopolitiske udvikling, (ii) indvirkningen af COVID-19, (iii) den påvirkning, som renteændringer kan have på Barclays Bank-koncernens rentabilitet, (iv) konkurrenceforholdene i banksektoren og den finansielle sektor, (v) lovgivningsmæssige ændringer og disses indvirkning på forretningsmodellen, (vi) hvordan reformer af den toneangivende rente indvirker på Barclays Bank-koncernen, og (vii) risici i forbindelse med levering og gennemførelse af ændringer.

Klimarisiko: Klimarisiko er virkningen på finansielle og operationelle risici som følge af klimaændringer, der opstår gennem fysiske risici, risici i forbindelse med overgangen til en økonomi med lavere kulstofemissioner og dermed forbundne risici, der opstår som følge af disse to drivkræfters følgevirkninger på porteføljerne.

- **Kredit- og markedsrisici:** Kreditrisiko er risikoen for, at Barclays Bank-koncernen lider tab som følge af klienters, kunders eller modparterers manglende opfyldelse af deres forpligtelser over for medlemmer af Barclays Bank-koncernen. Barclays Bank-koncernen er udsat for risici som følge af ændringer i boniteten og inddrivelsesprocenten for udestående tilgodehavender fra låntagere og modparter. Markedsrisiko er risikoen for tab som følge af en potentiel væsentlig negativ ændring i værdien af Barclays Bank-koncernens aktiver og passiver som følge af udsving i markedsvARIABLE.
- **Likviditets- og kapitalrisici og risikoen for, at Udsteder og Barclays Bank-koncernen er underlagt vidtgående afviklingsbeføjelser:** Barclays Bank-koncernen er eksponeret for tre primære former for likviditets- og kapitalrisici, som er (1) likviditetsrisiko – risikoen for, at Barclays Bank-koncernen ikke er i stand til at opfylde sine kontraktlige forpligtelser eller eventualforpligtelser, eller at Barclays Bank-koncernen ikke har et tilstrækkeligt stabilt kapital- og likviditetsgrundlag til rådighed til at understøtte sine aktiver, som ligeledes kan blive påvirket af ændringer i Barclays Bank-koncernens kreditvurderinger, (2) kapitalrisiko – risikoen for, at Barclays Bank-koncernen ikke har det rette kapitalgrundlag henholdsvis den rette kapitalsammensætning, og (3) renterisiko i porteføljebeholdningen – risikoen for, at Barclays Bank-koncernen eksponeres for udsving i kapital eller indtægter som følge af et misforhold i Barclays Bank-koncernens renteeksponeringer for (ikke-handelsmæssige) aktiver og passiver. UK's Banking Act giver vidtgående beføjelser til Bank of England (eller HM Treasury (det engelske Finansministerium) under visse omstændigheder), eventuelt i samråd med United Kingdom Prudential Regulation Authority, UK Financial Conduct Authority og/eller HM Treasury, hvor dette måtte være hensigtsmæssigt som led i en særlig afviklingsordning. Disse beføjelser gør det muligt for Bank of England (eller dennes efterfølger eller stedfortræder og/eller anden myndighed i UK, som kan udøve UK's Bail in-Beføjelse) ("Afviklingsmyndigheden") at gennemføre forskellige afviklingsforanstaltninger og mulige stabiliseringstiltag (herunder blandt andet bail in-redskabet) over for en UK-bank eller et UK-investeringselskab tillige med visse tilknyttede virksomheder (på datoen for Registreringsdokumentet, herunder Udstederen) i situationer, hvor Afviklingsmyndigheden anser det for godtgjort, at de relevante betingelser for afvikling er opfyldt.
- **Operationelle og modelrisici:** Operationel risiko er risikoen for, at Barclays Bank-koncernen lider tab, som skyldes, at processer, systemer eller menneskelige faktorer er mangelfulde eller fejler, eller som skyldes eksterne omstændigheder, hvor hovedårsagen ikke er kredit- eller markedsrisici. Modelrisiko er de potentielle negative konsekvenser af beslutninger, der er baseret på forkerte eller forkert anvendte modelresultater og -rapporter.
- **Adfærds-, omdømme- og juridiske risici samt juridiske, konkurrencemæssige og tilsynsmæssige forhold:** Adfærdsrisiko er risikoen for dårlige resultater for eller skade på kunder, klienter og markeder som følge af Barclays Bank-koncernens levering af produkter og tjenesteydelser. Omdømmerisiko er risikoen for, at en handling, transaktion, investering, begivenhed eller beslutning eller et forretningsforhold vil påvirke tilliden til Barclays Bank-koncernens integritet og/eller kompetence. Barclays Bank-koncernen driver virksomhed i et stærkt reguleret globalt marked, som udsætter Barclays Bank-koncernen for juridiske risici som følge af, (i) at de mange forskellige love og regler, der gælder for Koncernens forskellige virksomheder, er meget dynamiske, kan variere fra område til område og/eller være i konflikt med hinanden, og kan være uklare i forhold til deres anvendelse i konkrete situationer, især på nye områder og områder, der er under udvikling, og (ii) at Barclays Bank-koncernens virksomheder og aktiviteter er diversificerede og under konstant udvikling. I hvert enkelt tilfælde udsætter dette Barclays Bank-koncernen for en risiko for tab eller bøder, erstatning eller andre sanktioner som følge af, at Barclays Bank-koncernens medlemmer ikke

overholder deres forpligtelser, herunder juridiske, lovgivningsmæssige eller aftalemæssige krav. Juridiske risici kan opstå i relation til en række af de risikofaktorer, der er sammenfattet ovenfor.

I 2. kvartal 2023 blev den primære risiko "*Adfærdsrisiko*" udvidet til også at omfatte "*Lovgivningsmæssig Risiko*" (*Laws, Rules and Regulations (LRR) Risk*) og blev derfor omdøbt til "*Compliancerisiko*". Som en afspejling af dette er definitionen af compliancerisiko: "Risikoen for dårlige resultater for eller skade på kunder, klienter og markeder som følge af leveringen af firmaets produkter og ydelser (også kaldet "*Adfærdsrisiko*") og risikoen for Barclays Bank-koncernen, Barclays Bank-koncernens klienter, kunder eller markeder som følge af manglende overholdelse af de love, regler og bestemmelser, der gælder for virksomheden (også kaldet "*Lovgivningsmæssig Risiko (LRR-risiko)*")." Definitionen af den primære risiko "*Juridisk Risiko*" blev opdateret til: "*Risikoen for tab eller idømmelse af sanktioner, skader eller bøder som følge af firmaets manglende overholdelse af gældende love, regler og bestemmelser eller kontraktmæssige krav eller for at forsvare eller gøre sine immaterielle rettigheder gældende.*" Den reviderede ramme er gældende fra juni 2023. "