

## 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><b>Udsteders hjemsted og selskabsform</b></p> <p>Barclays Bank PLC ("<b>Udstederen</b>") 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 G5GSEF7VJP51OUK5573.</p> <p><b>Udsteders hovedaktiviteter</b></p> <p>Barclays er en diversificeret bank med fem driftsenheder, der består af: Barclays UK, Barclays UK Corporate Bank, Barclays Private Bank and Wealth Management, Barclays Investment Bank og Barclays US Consumer Bank, der understøttes af Barclays Execution Services Limited, som er den koncernservicevirksomhed, der leverer teknologi, driftsmæssige og funktionelle ydelser til virksomheder i hele Koncernen.</p> <p>Udstederen er den bank i Koncernen, der ikke er omfattet af ring-fencing-foranstaltninger og dens hovedaktivitet er at tilbyde produkter og ydelser, der er tilpasset større erhvervs-, private banking- og wealth management-, wholesale- og international banking-kunder. Barclays Bank-koncernen består af virksomhederne Barclays UK Corporate Bank (UKCB), Barclays Private Bank and Wealth Management (PBWM), Barclays Investment Bank (IB) og Barclays US Consumer Bank (USCB). Udstederen tilbyder kunder og klienter en række produkter og ydelser, der omfatter forbruger- og wholesale banking-produkter og -ydelser.</p> <p>Betegnelsen "<b>Koncernen</b>" betyder Barclays PLC og dennes datterselskaber, og betegnelsen "<b>Barclays Bank-koncernen</b>" betyder Barclays Bank PLC og dennes datterselskaber.</p> <p><b>Udsteders hovedaktionærer</b></p> <p>Barclays PLC er den egentlige ejer af Udstederens samlede udstedte ordinære aktiekapital. Barclays PLC er Koncernens ultimative holdingselskab.</p> <p><b>Oplysninger om Udsteders direktører med ledelsesansvar</b></p> <p>Udsteders direktører med ledelsesansvar er C.S. Venkatakrishnan (Chief Executive og Executive Director) og Anna Cross (Executive Director).</p> <p><b>Oplysninger om Udsteders revisorer</b></p> <p>Udsteders revisorer er chartered accountants og registrerede revisorer KPMG LLP ("<b>KPMG</b>"), (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?

Udsteder har hentet følgende udvalgte konsoliderede regnskabsoplysninger for årene, der sluttede henholdsvis den 31. december 2024 og den 31. december 2023, fra sine koncernregnskaber for årene, der sluttede henholdsvis den 31. december 2024 og den 31. december 2023 ("**Årsregnskaberne**"), som begge er revideret med en ikke-modificeret konklusion af KPMG. Udsteder har hentet følgende udvalgte regnskabsoplysninger for det halvår, der sluttede henholdsvis den 30. juni 2025 og den 30. juni 2024, fra sit ureviderede, sammenfattede halvårskoncernregnskab for det halvår, der sluttede den 30. juni 2025 ("**Halvårsregnskab**"). Visse af de økonomiske sammenligningstal, der fremgår af nedenstående tabel for det halvår, der sluttede den 30. juni 2024, er blevet tilpasset i delårsresultatmeddelelsen.

**Koncernresultatopgørelse**

	<b>Pr. 30. juni (urevideret)</b>		<b>Pr. 31. december</b>	
	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
	<i>(MGBP)</i>		<i>(MGBP)</i>	
Nettorenteindtægter.....	3.495	3.115	6.745	6.653
Netto gebyr- og provisionsindtægter .....	3.220	3.248	6.271	5.461
(Tilbageførsel)/forøgelse af hensættelser .....	-875	-831	-1.617	-1.578
Nettohandelsindtægter .....	4.358	3.302	5.900	5.980
Resultat før skat .....	3.840	2.677	4.747	4.223
Resultat før skat .....	3.062	2.157	3.748	3.561

**Koncernbalance**

	<b>Pr. 30. juni (urevideret)</b>		<b>Pr. 31. december</b>	
	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
	<i>(MGBP)</i>		<i>(MGBP)</i>	
Aktiver i alt.....	1.297.310	1.218.524	1.185.166	
Gældsinstrumenter i omløb .....	45.925	35.803	45.653	
Efterstående forpligtelser .....	43.221	41.875	35.903	
Udlån til amortiseret kostpris .....	196.708	195.054	185.247	
Indlån til amortiseret kostpris.....	326.065	319.376	301.798	
Egenkapital i alt.....	61.248	59.220	60.504	

**Visse Nøgletal fra Årsregnskaberne**

	<b>Pr. 30. juni (urevideret)</b>		<b>Pr. 31. december</b>	
	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
	<i>(%)</i>		<i>(%)</i>	
Egentlig kernekapital <sup>1,2</sup> .....	12,7	12,1	12,1	
Samlet kapitalgrundlag i alt .....	18,8	18,1	19,2	
UK gearingsgrad (delkonsolideret) <sup>3</sup> .....	5,6	5,8	6,0	

<sup>1</sup> Sammenligningstal for 2024 for kapital, risikovægtede aktiver og gearing er beregnet ved anvendelse af overgangsordningen i henhold til Forordning (EU) nr. 575/2013 med senere ændringer, da denne udgør en del af lovgivningen i UK som følge af loven om udtræden af den Europæiske Union fra 2018 (*the European Union (Withdrawal) Act 2018*) med senere ændringer (herefter benævnt **CRR**). Dette omfattede IFRS 9-overgangsordninger og grandfathering af visse kapitalinstrumenter. Med virkning fra 1. januar 2025 finder disse IFRS 9-overgangsordninger ikke længere anvendelse. Med virkning fra 29. juni 2025 er de instrumenter, der er omfattet af grandfathering, ikke længere kvalificeret som efterstillet kapital.

<sup>2</sup> Barclays Bank PLC's solokonsoliderede og Barclays Bank PLC's delkonsoliderede egentlige kernekapitalsprocent, som er relevant for vurderingen af konverteringsudløbere i Barclays Bank PLC's Yderligere Kernekapitalsværdipapirer (*Additional Tier 1 securities*) (som alle ejes af Barclays PLC), var henholdsvis 12,7 % og 16,9 %.

<sup>3</sup> Selvom gearingsgraden udtrykkes i form af kernekapital, skal den kontracykliske gearingsgradbuffer (*countercyclical leverage ratio buffer (CCLB)*) og 75% af minimumskravet udelukkende dækkes med den egentlige kernekapital. Den egentlige kernekapital sammenholdt med den kontracykliske gearingsgradbuffer på 0,2 % var GBP 2,0 mia.

**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. De faktorer, der er beskrevet nedenfor, bør ikke betragtes som en fuldstændig og fyldestgørende redegørelse for alle de potentielle risici og usikkerheder, som Barclays Bank-koncernen står over for. 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, vil for eksempel kunne 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 den påvirkning, som renteændringer kan have på Barclays Bank-koncernens rentabilitet, (iii) konkurrenceforholdene i banksektoren og den finansielle sektor, (iv) lovgivningsmæssige ændringer og disses indvirkning på forretningsmodellen, (v) risici i forbindelse med levering og gennemførelse af ændringer og (vi) kortsamarbejder.
- **Klimarisiko:** Klimarisiko er risikoen for finansielle tab som følge af klimaændringer, der opstår gennem fysiske risici og risici i forbindelse med overgangen til en økonomi med lavere kulstofemissioner.
- **Kredit- og markedsrisici:** Kreditrisiko er risikoen for, at Barclays Bank-koncernen lider tab som følge af klienters, kunders eller modparters 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 potentielt væsentlige negative ændringer 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 til at understøtte sine normale forretningsaktiviteter og opfylde sine lovmæssige kapitalkrav under normale driftsmiljøer og stressede forhold, 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.
- **Compliance-, omdømme-, juridiske risici samt juridiske, konkurrencemæssige og tilsynsmæssige forhold og risikoen for økonomisk kriminalitet:** Compliancerisiko er risikoen for dårlige resultater for eller skade på kunder, klienter og markeder som følge af Barclays Bank-

koncernens levering af produkter og tjenesteydelser (Compliancerisiko) 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 (LRB-risiko). 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 udfører forskellige aktiviteter i et stærkt reguleret globalt marked, som udsætter Barclays Bank-koncernen for juridiske risici som følge af, (i) at de mange forskellige love, regler og bestemmelser, der gælder for Koncernens forskellige aktiviteter, 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 gældende love, regler og bestemmelser eller aftalemæssige krav eller ikke forsvare eller gør deres immaterielle rettigheder gældende. Juridiske risici kan opstå i relation til en række af de risikofaktorer, der er sammenfattet ovenfor. Risikoen for økonomisk kriminalitet er risikoen for, at Barclays Bank-koncernen og dens tilknyttede personer (medarbejdere eller tredjeparter) begår eller faciliterer økonomisk kriminalitet, og/eller at Barclays Bank-koncernens produkter og ydelser bruges til at facilitere økonomisk kriminalitet.