

PROHIBITION OF SALES TO UK RETAIL INVESTORS – The Securities are not intended to be offered, sold or otherwise made available to, and should not be offered, sold or otherwise made available to, any retail investor in the United Kingdom. For these purposes, a retail investor means a person who is one (or more) of: (i) a retail client, as defined in point (8) of Article 2 of Regulation (EU) No 2017/565 as it forms part of UK domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 (as amended, the "**EUWA**"); or (ii) a customer within the meaning of the provisions of the Financial Services and Markets Act 2000 (as amended, the "**FSMA**") and any rules or regulations made under the FSMA to implement Directive (EU) 2016/97, where that customer would not qualify as a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the EUWA; or (iii) not a qualified investor as defined in Article 2 of Regulation (EU) 2017/1129 as it forms part of UK domestic law by virtue of the EUWA (as amended, the "**UK Prospectus Regulation**"). Consequently no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the EUWA (as amended, the "**UK PRIIPs Regulation**") for offering or selling the Securities or otherwise making them available to retail investors in the United Kingdom has been prepared and therefore offering or selling the Securities or otherwise making them available to any retail investor in the United Kingdom may be unlawful under the UK PRIIPs Regulation.

PROHIBITION OF SALES TO SWISS RETAIL INVESTORS – The Securities are not intended to be offered, sold or otherwise made available to and may not be offered, sold or otherwise made available to any retail investor in Switzerland. For these purposes a “retail investor” means a person who is not a professional or institutional client, as defined in article 4 para. 3, 4 and 5 and article 5 para. 1 and 2 of the Swiss Federal Act on Financial Services of 15 June 2018, as amended ("**FinSA**"). Consequently, no key information document required by FinSA for offering or selling the Securities or otherwise making them available to retail investors in Switzerland has been prepared and therefore, offering or selling the Securities or making them available to retail investors in Switzerland may be unlawful under FinSA.

None of the Securities constitute a participation in a collective investment scheme within the meaning of the Swiss Federal Act on Collective Investment Schemes ("**CISA**") and are neither subject to the authorisation nor the supervision by the Swiss Financial Market Supervisory Authority FINMA ("**FINMA**") and investors do not benefit from the specific investor protection provided under the CISA.

Neither the Base Prospectus nor these Final Terms or any other offering or marketing material relating to the Securities constitute a prospectus pursuant to the FinSA, and such documents may not be publicly distributed or otherwise made publicly available in Switzerland, unless the requirements of FinSA for such public distribution are complied with.

The Securities documented in these Final Terms are not being offered, sold or advertised, directly or indirectly, in Switzerland to retail clients (Privatkundinnen und -kunden) within the meaning of FinSA ("**Retail Clients**"). Neither these Final Terms nor any offering materials relating to the Securities may be available to Retail Clients in or from Switzerland. The offering of the Securities directly or indirectly, in Switzerland is only made by way of private placement by addressing the Securities (a) solely at investors classified as professional clients (professionelle Kunden) or institutional clients (institutionelle Kunden) within the meaning of FinSA ("**Professional or Institutional Clients**"), (b) at fewer than 500 Retail Clients, and/or (c) at investors acquiring securities to the value of at least CHF 100,000.

The Securities and, as applicable, the Entitlements have not been and will not be, at any time, registered under the U.S. Securities Act of 1933, as amended (the "**Securities Act**"), or with any securities regulatory authority of any state or other jurisdiction of the United States. The Securities may not be offered or sold within the United States or to, or for the account or benefit of, U.S. persons (as defined in Regulation S under the Securities Act ("**Regulation S**")) ("**U.S. persons**"), except in certain transactions exempt from the registration requirements of the Securities Act and applicable state securities laws. The Securities are being offered and sold outside the United States to non-U.S. persons in reliance on Regulation S. Trading in the Securities and, as applicable, the Entitlements has not been approved by the U.S. Commodity Futures Trading Commission under the U.S. Commodity Exchange Act of 1936, as amended (the "**Commodity Exchange Act**") and the rules and regulations promulgated thereunder.

FINAL TERMS



BARCLAYS BANK PLC

(Incorporated with limited liability in England and Wales)

Legal Entity Identifier (LEI): G5GSEF7VJP5I7OUK5573

**Up to EUR 10,000,000 European Barrier Autocallable Equity linked to FTSE BNP Paribas 4.79
Pt Decrement 2025 Jul16 Index Securities due 31 January 2033 under the Global Structured
Securities Programme (the "Securities")
Issue Price: 100.00 per cent**

The Securities are not intended to qualify as eligible debt securities for purposes of the minimum requirement for own funds and eligible liabilities ("MREL") as set out under the Bank Recovery and Resolution Directive (EU) 2014/59, as implemented in the UK (or local equivalent, for example TLAC).

This document constitutes the final terms of the Securities (the "**Final Terms**") described herein for the purposes of Article 8 of Regulation (EU) 2017/1129 (as amended, the "**EU Prospectus Regulation**") and is prepared in connection with the Global Structured Securities Programme established by Barclays Bank PLC (the "**Issuer**"). These Final Terms complete and should be read in conjunction with GSSP EU Base Prospectus which constitutes a base prospectus drawn up as separate documents (including the Registration Document dated 20 March 2025 as supplemented on 13 August 2025, and the Securities Note relating to the GSSP EU Base Prospectus dated 11 April 2025, as supplemented on 11 September 2025 and 7 October 2025) (the "**Base Prospectus**"). Full information on the Issuer and the offer of the Securities is only available on the basis of the combination of these Final Terms and the Base Prospectus. A summary of the individual issue of the Securities is annexed to these Final Terms.

The Base Prospectus, any supplements thereto are available for viewing at: <https://home.barclays/investor-relations/fixed-income-investors/prospectus-and-documents/structured-securities-prospectuses> and during normal business hours at the registered office of the Issuer and the specified office of the Issue and Paying Agent for the time being in London, and copies may be obtained from such office.

The Registration Document and the supplements thereto are available for viewing at: <https://home.barclays/investor-relations/fixed-income-investors/prospectus-and-documents/structured-securities-prospectuses/#registrationdocument> and <https://home.barclays/investor-relations/fixed-income-investors/prospectus-and-documents/structured-securities-prospectuses/#registrationdocumentsupplement>.

These Final Terms will be published on the website <http://www.barx-is.com> (under "Document Repository"). Should the aforementioned website change, the Issuer will notify such change upon publication on the website.

These Notes are FinSA Exempt Securities as defined in the Base Prospectus.

Words and expressions defined in the Base Prospectus and not defined in the Final Terms shall bear the same meanings when used herein.

BARCLAYS

Final Terms dated 8 December 2025

PART A – CONTRACTUAL TERMS

Provisions relating to the Securities

1. (a) Series: NX00544132
(b) Tranche: 1
2. Settlement Currency:
(a) Issue Currency Euro (“EUR”)
(b) Settlement Currency: EUR
3. Securities: Notes
4. Notes: Applicable
(a) Aggregate Nominal Amount as at the Issue Date:
(i) Tranche: Up to EUR 10,000,000
(ii) Series: Up to EUR 10,000,000
(b) Specified Denomination: EUR 1,000
(c) Minimum Tradable Amount: EUR 1,000 (and EUR 1,000 thereafter)
5. Redeemable Certificates: Not Applicable
6. Calculation Amount: EUR 1,000
7. Issue Price: 100.00 per cent of the Specified Denomination

The Issue Price includes a commission element payable by the Issuer to the Authorised Offeror which will be no more than 5.00% per cent. of the Issue Price. Investors in the Securities intending to invest through an intermediary (including by way of introducing broker) should request details of any such commission or fee payment from such intermediary before making any purchase hereof.
8. Trade Date: 16 January 2026
9. Issue Date: 30 January 2026
10. Scheduled Settlement Date: 31 January 2033, subject to adjustment in accordance with the Business Day Convention
11. Type of Security: Index Linked Securities
12. Relevant Annex(es) which apply to the Securities: Equity Linked Annex
13. Underlying Performance Type^(Interest): Single Asset
14. Underlying Performance Type^(Autocall): Single Asset

15. Underlying Performance For the purpose of determination of the Final Performance: Single
Type_(Settlement): Asset

Provisions relating to interest (if any) payable

16. Interest Type: In respect of each Interest Payment Date, each of the Interest
General Condition 13 (*Interest or* Types in Table 1 below in the column entitled 'Interest Type'.
Coupon)
- (a) Interest Payment Dates: Each of the dates set out in Table 1 below in the column entitled
'Interest Payment Dates', subject to adjustment in accordance with
the Business Day Convention.
- (b) Interest Valuation Dates: Each of the dates set out in Table 1 below in the column entitled
'Interest Valuation Dates'.

Table 1:

Interest Type	N	Interest Valuation Dates	Interest Payment Dates
Snowball	4	18 January 2027	01 February 2027
Snowball	5	16 April 2027	30 April 2027
Snowball	6	16 July 2027	30 July 2027
Snowball	7	18 October 2027	01 November 2027
Snowball	8	17 January 2028	31 January 2028
Snowball	9	18 April 2028	03 May 2028
Snowball	10	17 July 2028	31 July 2028
Snowball	11	16 October 2028	30 October 2028
Snowball	12	16 January 2029	30 January 2029
Snowball	13	16 April 2029	30 April 2029
Snowball	14	16 July 2029	30 July 2029
Snowball	15	16 October 2029	30 October 2029
Snowball	16	16 January 2030	30 January 2030
Snowball	17	16 April 2030	03 May 2030
Snowball	18	16 July 2030	30 July 2030
Snowball	19	16 October 2030	30 October 2030
Snowball	20	16 January 2031	30 January 2031
Snowball	21	16 April 2031	30 April 2031
Snowball	22	16 July 2031	30 July 2031
Snowball	23	16 October 2031	30 October 2031
Snowball	24	16 January 2032	30 January 2032
Snowball	25	16 April 2032	30 April 2032
Snowball	26	16 July 2032	30 July 2032
Snowball	27	18 October 2032	01 November 2032
Digital (Bullish with dual barrier)	Not Applicable	17 January 2033	31 January 2033

- | | | |
|-----|---|--|
| (c) | Information relating to the Fixed Rate: | Not Applicable |
| (d) | Fixing Business Day: | Not Applicable |
| (e) | Interest Barrier Percentages: | In respect of each Interest Payment Date for which the Interest Type is described as 'Snowball' in Table 1 above: 100% |
| (f) | Interest Barrier Percentage (1): | In respect of each Interest Payment Date for which the Interest Type is described as 'Digital (Bullish with dual barrier)' in Table 1 above: 70% |
| (g) | Interest Barrier Percentage (2): | In respect of each Interest Payment Date for which the Interest Type is described as 'Digital (Bullish with dual barrier)' in Table 1 above: 100% |
| (h) | Fixed Interest Rates: | <p>(A) In respect of each Interest Valuation Date for which the Interest Type is described as 'Snowball' in Table 1 above: indicatively 4.50%, provided the Fixed Rate will be not less than 4.00%; and</p> <p>(B) in respect of each Interest Valuation Date for which the Interest Type is described as 'Digital (Bullish with Dual Barrier)' in Table 1 above: 'Fixed Interest Rate (1)' indicatively 63.00% provided the Fixed Interest Rate (1) will be not less than 56.00% and 'Fixed Interest Rate (2)' indicatively 126.00% provided the Fixed Interest Rate (2) will be not less than 112.00%.</p> |
| (i) | Global Floor Percentage: | Zero |
| (j) | Magnetic Coupon Barrier: | Not Applicable |

Provisions relating to Automatic Settlement (Autocall)

- | | | |
|-----|---|---|
| 17. | Automatic Settlement (Autocall) or Automatic Settlement (Autocall) (bearish) or Automatic Settlement (Autocall) (range):
General Condition 14 (<i>Automatic Settlement (Autocall)</i>) | Automatic Settlement (Autocall) is Applicable |
| (a) | Autocall Observation Type: | Discrete |
| (b) | Autocall Barrier Percentage: | 100.00 per cent. |
| (c) | Autocall Barrier: | Not Applicable |
| (d) | Autocall Lower Barrier: | Not Applicable |
| (e) | Autocall Upper Barrier: | Not Applicable |
| (f) | Autocall Settlement Percentage: | 100.00 per cent. |
| (g) | Autocall Valuation Dates: | Each date set out in Table 2 below in the column entitled 'Autocall Valuation Dates'. |

- (h) Autocall Settlement Dates: Each date set out in Table 2 below in the column entitled 'Autocall Settlement Date', subject to adjustment in accordance with the Business Day Convention.
- (i) Autocall Valuation Price: The Valuation Price of the Underlying Asset on the Autocall Valuation Date.
- (i) Averaging-out: Not Applicable
- (ii) Min Lookback-out: Not Applicable
- (iii) Max Lookback-out: Not Applicable
- (j) Autocall Reset Event: Not Applicable
- (k) Magnetic Autocall Barrier: Not Applicable

Table 2:

Autocall Valuation Dates:	Autocall Settlement Dates:
18 January 2027	01 February 2027
16 April 2027	30 April 2027
16 July 2027	30 July 2027
18 October 2027	01 November 2027
17 January 2028	31 January 2028
18 April 2028	03 May 2028
17 July 2028	31 July 2028
16 October 2028	30 October 2028
16 January 2029	30 January 2029
16 April 2029	30 April 2029
16 July 2029	30 July 2029
16 October 2029	30 October 2029
16 January 2030	30 January 2030
16 April 2030	03 May 2030
16 July 2030	30 July 2030
16 October 2030	30 October 2030
16 January 2031	30 January 2031
16 April 2031	30 April 2031
16 July 2031	30 July 2031
16 October 2031	30 October 2031
16 January 2032	30 January 2032
16 April 2032	30 April 2032
16 July 2032	30 July 2032
18 October 2032	01 November 2032

Provisions relating to Optional Early Settlement Event

18. Optional Early Settlement Event: Not Applicable
General Condition 15 (*Optional Early Settlement Event*)

Provisions relating to Final Settlement

19. (a) Final Settlement Type: Capped
General Condition 16 (*Final Settlement*)
- (b) Settlement Method: Cash
- (c) Trigger Event Type: European (Final)

- (d) Strike Price Percentage: 100 per cent.
- (e) Knock-in Barrier Type: European
- (f) Trigger Event Observation Date: As specified in General Conditions
- (g) Knock-in Trigger Event: Applicable
- (h) Knock-in Barrier Percentage: 70 per cent.
- (i) Downside: Not Applicable
- (j) Unleveraged Put: Applicable

Provisions relating to the Underlying Asset(s)

20. Underlying Asset:

- (a) Index:

Table 3

(i)	Underlying Asset (Interest) / Underlying Asset (Autocall Settlement) / Underlying Asset (Final Settlement)	Exchange	Related Exchange	Underlying Asset Currency	Index Sponsor	Initial Valuation Date (Interest) / Initial Valuation Date (Settlement)
1	FTSE BNP Paribas 4.79 Pt Decrement 2025 Jul16 Index (Bloomberg Screen: SSDBNP13 Index; Refinitiv Screen: .FTSS DBNP13EURT)	Euronext Paris	All Exchanges	EUR	FTSE International	16 January 2026

- (i) Additional information relating to the Index: Not Applicable
- (ii) Pre-nominated Index: Not Applicable
- (iii) Scheduled Trading Days: As defined as per the Equity Linked Annex
- (iv) Elections in respect of the Fund Component Linked Conditions: Not Applicable
- (v) Decrement Adjustment Level: Not Applicable

- | | | |
|---------|---|--|
| 21. (a) | Initial Price _(Interest) : | Relevant Price: Closing Price |
| | (i) Averaging-in: | Not Applicable |
| | (ii) Min Lookback-in: | Not Applicable |
| | (iii) Max Lookback-in: | Not Applicable |
| | (b) Initial Price _(Settlement) : | Relevant Price: Closing Price |
| 22. (a) | Final Valuation Price: | In respect of an Underlying Asset and the Final Valuation Date, the Valuation Price of such Underlying Asset in respect of the Final Valuation Date. |
| | (i) Averaging-out: | Not Applicable |
| | (ii) Min Lookback-out: | Not Applicable |
| | (iii) Max Lookback-out: | Not Applicable |
| | (b) Final Valuation Date: | 17 January 2033 |
| 23. | Interim Valuation Price: | Not Applicable |

Provisions relating to disruption events

- | | | |
|-----|---|---|
| 24. | Additional Disruption Events:
General Condition 43.1
(<i>Definitions</i>) | |
| | (a) Change in Law: | Applicable as per General Condition 43.1 (<i>Definitions</i>): limb (b) of the definition of "Change in Law" Applicable |
| | (b) Currency Disruption Event: | Applicable as per General Condition 43.1 (<i>Definitions</i>) |
| | (c) Hedging Disruption: | Applicable as per General Condition 43.1 (<i>Definitions</i>) |
| | (d) Issuer Tax Event: | Applicable as per General Condition 43.1 (<i>Definitions</i>) |
| | (e) Extraordinary Market Disruption: | Applicable as per General Condition 43.1 (<i>Definitions</i>) |
| | (f) Increased Cost of Hedging: | Not Applicable |
| | (g) Affected Jurisdiction Hedging Disruption: | Not Applicable |
| | (h) Affected Jurisdiction Increased Cost of Hedging: | Not Applicable |
| | (i) Increased Cost of Stock Borrow: | Not Applicable |
| | (j) Loss of Stock Borrow: | Not Applicable |
| | (k) Foreign Ownership Event: | Not Applicable |
| | (l) Fund Disruption Event: | Not Applicable |
| | (m) Fund Event: | Not Applicable |

(n) Potential Adjustment of Payment Events:	Not Applicable
(o) Barclays Index Disruption:	Not Applicable
25. Unlawfulness and Impracticability:	Limb (b) of Condition 32 of the General Conditions: Applicable
26. Early Cash Settlement Amount:	Market Value
27. Early Settlement Notice Period Number:	As specified in General Condition 43.1 (<i>Definitions</i>)
28. Unwind Costs:	Applicable
29. Settlement Expenses:	Not Applicable
30. Local Jurisdiction Taxes and Expenses:	Not Applicable
<i>General provisions</i>	
31. Form of Securities:	Global Bearer Securities: Permanent Global Security TEFRA: Not Applicable
32. Taxation Gross Up:	Applicable
33. 871(m) Securities:	The Issuer has determined that the Securities (without regard to any other transactions) should not be subject to U.S. withholding tax under Section 871(m) of the U.S. Internal Revenue Code of 1986, as amended, and regulations promulgated thereunder.
34. (a) Prohibition of Sales to EEA Retail Investors:	Not Applicable
(b) Prohibition of Sales to UK Retail Investors:	Applicable – see cover page of these Final Terms
(c) Prohibition of Sales to Swiss Retail Investors	Applicable – see cover page of these Final Terms
35. Business Days:	As specified in General Condition 43.1 (<i>Definitions</i>).
36. Business Day Convention:	Modified Following, subject to adjustment for Unscheduled Business Day Holiday.
37. Determination Agent:	Barclays Bank PLC
38. Registrar:	Not Applicable
39. Transfer Agent:	Not Applicable
40. (a) Names and addresses of Manager:	Barclays Bank Ireland PLC
(b) Date of underwriting agreement:	Not Applicable
(c) Names and addresses of secondary trading intermediaries and main terms of commitment:	Not Applicable

41. Registration Agent: Not Applicable
42. Governing Law: English law
43. Relevant Benchmarks: Amounts payable under the Securities are calculated by reference to FTSE BNP Paribas 4.79 Pt Decrement 2025 Jul16 Index, which is provided by FTSE International Limited (the "**Administrator**"). As at the date of this Final Terms, the Administrator does not appear on the register (the "**Register**") of administrators and benchmarks established and maintained by the European Securities and Markets Authority ("**ESMA**") pursuant to Article 36 of Regulation (EU) 2016/1011 (as amended, the "**EU Benchmarks Regulation**").
- The transitional provisions in Article 51 of the EU Benchmarks Regulation apply, such that FTSE International Limited is not currently required to obtain authorisation or registration (or, if located outside the European Union, recognition, endorsement or equivalence).

PART B – OTHER INFORMATION

1. LISTING AND ADMISSION TO TRADING

- (a) Listing and Admission to Trading: Application will be made by the Issuer (or on its behalf) to the Irish Stock Exchange plc trading as Euronext Dublin for the Securities to be admitted to the official list and trading on its regulated market with effect from the Issue Date.
- (b) Estimate of total expenses related to admission to trading: EUR 1,000
- (c) Name and address of the entities which have a firm commitment to act as intermediaries in secondary trading, providing liquidity through bid and offer rates and a description of the main terms of their commitment: Not Applicable

2. RATINGS

Ratings: The Securities have not been individually rated.

3. REASONS FOR THE OFFER, ESTIMATED NET PROCEEDS AND TOTAL EXPENSES

- (a) Reasons for the offer: General funding
- (b) Use of proceeds: The net proceeds from each issue of Securities will be applied by the Issuer for its general corporate purposes, which include making a profit and/or hedging certain risks.
- (c) Estimated net proceeds: Up to EUR 10,000,000
- (d) Estimated total expenses: The Issuer will not charge any expenses to holders in connection with any issue of Securities. Offerors may, however, charge expenses to holders. Such expenses (if any) will be determined by agreement between the offeror and the holders at the time of each issue.

4. YIELD

Not Applicable

5. PAST AND FUTURE PERFORMANCE OF UNDERLYING ASSET, AND OTHER INFORMATION CONCERNING THE UNDERLYING ASSET

Details of the past and future performance and volatility of the Underlying Asset may be obtained from:

Bloomberg Screen: SSDBNP13 Index

Refinitiv Screen Page: FTSSDBNP13EURT

Index Disclaimers: See Schedule hereto

6. POST ISSUANCE INFORMATION

The Issuer will not provide any post-issuance information with respect to the Underlying Asset, unless required to do so by applicable law or regulation.

7. OPERATIONAL INFORMATION

- | | |
|---|--------------------------|
| (a) ISIN: | XS3189225355 |
| (b) Common Code: | 318922535 |
| (c) Relevant Clearing System(s) | Euroclear, Clearstream |
| (d) Delivery: | Delivery free of payment |
| (e) Name and address of additional Paying Agent(s): | Not Applicable |

8. TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER

8.1 Authorised Offer(s)

- | | |
|---|--|
| (a) Public Offer: | An offer of the Notes may be made, subject to the conditions set out below by the Authorised Offeror(s) (specified in (b) immediately below) other than pursuant to Article 1(4) of the EU Prospectus Regulation in the Public Offer Jurisdiction(s) (specified in (c) immediately below) during the Offer Period (specified in (d) immediately below) subject to the conditions set out in the Base Prospectus and in (e) immediately below |
| (b) Name(s) and address(es), to the extent known to the Issuer, of the placers in the various countries where the offer takes place (together the " Authorised Offeror(s) "): | Each financial intermediary specified in (i) and (ii) below:

(i) Specific consent: Alexandria Group Oyj, Etela Esplanadi 22 A Helsinki, 00130 Finland and its LEI is 7437002ONTEZT59NA993 (the " Initial Authorised Offeror(s) ") and each financial intermediary expressly named as an Authorised Offeror on the Issuer's website (http://www.barx-is.com) (under " <i>Document Repository</i> "); and

(ii) General consent: Not Applicable |
| (c) Jurisdiction(s) where the offer may take place (together, the " Public Offer Jurisdictions(s) "): | Finland |
| (d) Offer period, including any possible amendments, during which the offer will be open and for which use of the Base Prospectus is authorised by the Authorised Offeror(s) (the " Offer Period "): | From and including 8 December 2025 to and including 9 January 2026, can be closed earlier or extended at discretion of the Issuer due to market circumstances. |
| (e) Offer Price: | The Issue Price |
| (f) Total amount of offer: | Up to EUR 10,000,000 |
| (g) Conditions to which the offer is subject: | In the event that during the Offer Period, the requests exceed the amount of the offer to prospective investors, the Issuer will proceed to early terminate the Offer Period and will immediately suspend the acceptances of further requests. |

The Issuer reserves the right to withdraw the offer for Securities at any time prior to the end of the Offer Period.

Following withdrawal of the offer, if any application has been made by any potential investor, each such potential

investor shall not be entitled to subscribe or otherwise acquire the Securities and any applications will be automatically cancelled and any purchase money will be refunded to the applicant by the Authorised Offeror in accordance with the Authorised Offeror's usual procedures.

- (h) Description of the application process:

An offer of the Securities may be made by the Manager or the Authorised Offeror other than pursuant to Article 1(4) of the EU Prospectus Regulation in Finland (the “**Public Offer Jurisdiction**”) during the Offer Period.

Applications for the Securities can be made in the Public Offer Jurisdiction through the Authorised Offeror during the Offer Period. The Securities will be placed into the Public Offer Jurisdiction by the Authorised Offeror. Distribution will be in accordance with the Authorised Offeror's usual procedures, notified to investors by the Authorised Offeror.
- (i) Details of the minimum and/or maximum amount of application:

The minimum and maximum amount of application from the Authorised Offeror will be notified to investors by the Authorised Offeror.
- (j) Description of possibility to reduce subscriptions and manner for refunding excess amount paid by applicants:

Not Applicable
- (k) Details of method and time limits for paying up and delivering the Securities:

Investors will be notified by the Authorised Offeror of their allocations of Securities and the settlement arrangements in respect thereof.
- (l) Manner in and date on which results of the offer are to be made public:

Investors will be notified by the Authorised Offeror of their allocations of Securities and the settlement arrangements in respect thereof.
- (m) Procedure for exercise of any right of pre-emption, negotiability of subscription rights and treatment of subscription rights not exercised:

Not Applicable
- (n) Whether tranche(s) have been reserved for certain countries:

Offers may be made through the Authorised Offeror in the Public Offer Jurisdiction to any person. Offers (if any) in other EEA countries will only be made through the Authorised Offeror pursuant to an exemption from the obligation under the EU Prospectus Regulation to publish a prospectus.
- (o) Process for notification to applicants of the amount allotted and indication whether dealing may begin before notification is made:

Applicants will be notified directly by the Authorised Offeror of the success of their application. No dealings in the Securities may take place prior to the Issue Date.
- (p) Amount of any expenses and taxes specifically charged to the subscriber or purchaser:

Prior to making any investment decision, investors should seek independent professional advice as they deem necessary.

INDEX DISCLAIMER

FTSE BNP Paribas 4.79 Pt Decrement 2025 Jul16 Index (the “Index”)

The securities (the “**Barclays Product(s)**”) has/have been developed solely by Barclays. The Barclays Product(s) is/are not in any way connected to or sponsored, endorsed, sold or promoted by the London Stock Exchange Group plc and its group undertakings (collectively, the “**LSE Group**”). FTSE Russell is a trading name of certain of the LSE Group companies.

All rights in the FTSE BNP Paribas 4.79 Pt Decrement 2025 Jul16 Index (the “**Index**”) vest in the relevant LSE Group company which owns the Index. “**FTSE®**” is/are a trade mark(s) of the relevant LSE Group company and is/are used by any other LSE Group company under license.

The Index is calculated by or on behalf of FTSE International Limited or its affiliate, agent or partner. The LSE Group does not accept any liability whatsoever to any person arising out of (a) the use of, reliance on or any error in the Index or (b) investment in or operation of the Barclays Product(s).

The LSE Group makes no claim, prediction, warranty or representation either as to the results to be obtained from the Barclays Product(s) or the suitability of the Index for the purpose to which it is being put by Barclays.

SUMMARY

INTRODUCTION AND WARNINGS

The Summary should be read as an introduction to the Prospectus. Any decision to invest in the Securities should be based on consideration of the Prospectus as a whole by the investor. The Securities are not capital protected and there is no minimum redemption amount. Accordingly, the investor could lose all or part of the invested capital. Where a claim relating to the information contained in the Prospectus is brought before a court, the plaintiff investor might, under the national law, have to bear the costs of translating the Prospectus before the legal proceedings are initiated. Civil liability attaches only to those persons who have tabled the Summary, including any translation thereof, but only where the Summary is misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the other parts of the Prospectus or it does not provide, when read together with the other parts of the Prospectus, key information in order to aid investors when considering whether to invest in the Securities.

You are about to purchase a product that is not simple and may be difficult to understand.

Securities: Up to EUR 10,000,000 European Barrier Autocallable Equity Securities linked to FTSE BNP Paribas 4.79 Pt Decrement 2025 Jul16 Index due 31 January 2033 pursuant to the Global Structured Securities Programme (ISIN: XS3189225355) (the "**Securities**").

The Issuer: The Issuer is Barclays Bank PLC. For further details of the Issuer, see item titled "Domicile and legal form of the Issuer" below.

The Authorised Offeror: The Authorised Offeror is Alexandria Group Oyj with its address at Eteläesplanadi 22 A, 00130 Helsinki, Finland (telephone number: +358 9 41351300) and its LEI is 7437002ONTEZT59NA993.

Competent authority: The Base Prospectus was approved on 11 April 2025 by the Central Bank of Ireland of New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3, Ireland (telephone number: +353 (0)1 224 6000).

KEY INFORMATION ON THE ISSUER

Who is the Issuer of the Securities?

Domicile and legal form of the Issuer

Barclays Bank PLC (the "**Issuer**") is a public limited company registered in England and Wales under number 1026167. The liability of the members of the Issuer is limited. It has its registered and head office at 1 Churchill Place, London, E14 5HP, United Kingdom (telephone number +44 (0)20 7116 1000). The Legal Entity Identifier (LEI) of the Issuer is G5GSEF7VJP5I7OUK5573.

Principal activities of the Issuer

Barclays is a diversified bank with five operating divisions comprising: Barclays UK, Barclays UK Corporate Bank, Barclays Private Bank and Wealth Management, Barclays Investment Bank and Barclays US Consumer Bank supported by Barclays Execution Services Limited, the Group-wide service company providing technology, operations and functional services to businesses across the Group.

The Issuer is the non-ring-fenced bank within the Group and its principal activity is to offer products and services designed for larger corporate, private bank and wealth management, wholesale and international banking clients. The Barclays Bank Group contains the Barclays UK Corporate Bank (UKCB), Barclays Private Bank and Wealth Management (PBWM), Barclays Investment Bank (IB) and Barclays US Consumer Bank (USCB) businesses. The Issuer offers customers and clients a range of products and services spanning consumer and wholesale banking.

The term the "**Group**" mean Barclays PLC together with its subsidiaries and the term "**Barclays Bank Group**" means Barclays Bank PLC together with its subsidiaries.

Major shareholders of the Issuer

The whole of the issued ordinary share capital of the Issuer is beneficially owned by Barclays PLC. Barclays PLC is the ultimate holding company of the Group.

Identity of the key managing directors of the Issuer

The key managing directors of the Issuer are C.S. Venkatakrishnan (Chief Executive and Executive Director) and Anna Cross (Executive Director).

Identity of the statutory auditors of the Issuer

The statutory auditors of the Issuer are KPMG LLP ("**KPMG**"), chartered accountants and registered auditors (a member of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales), of 15 Canada Square, London E14 5GL, United Kingdom.

What is the key financial information regarding the Issuer?

The Issuer has derived the selected consolidated financial information included in the table below for the years ended 31 December 2024 and 31 December 2023 from the annual consolidated financial statements of the Issuer for the years ended 31 December 2024 and 2023 (the "**Financial Statements**"), which have each been audited with an unmodified opinion provided by KPMG. The selected financial information included in the table below for the six months ended 30 June 2025 and 30 June 2024 was derived from the unaudited condensed consolidated interim financial statements of the Issuer in respect of the six months ended 30 June 2025 (the "**Interim Results Announcement**"). Certain of the comparative financial metrics included in the table below for the six months ended 30 June 2024 were restated in the Interim Results Announcement.

Consolidated Income Statement

As at 30 June (unaudited)		As at 31 December	
2025	2024	2024	2023
	(£m)		(£m)

Net interest income	3,495	3,115	6,745	6,653
Net fee and commission income.....	3,220	3,248	6,271	5,461
Credit impairment charges /(releases)	(875)	(831)	(1,617)	(1,578)
Net trading income.....	4,358	3,302	5,900	5,980
Profit before tax	3,840	2,677	4,747	4,223
Profit after tax	3,062	2,157	3,748	3,561
Consolidated Balance Sheet				
	As at 30 June (unaudited)	As at 31 December		
	2025	2024	2023	
	<i>(£m)</i>	<i>(£m)</i>		
Total assets.....	1,297,310	1,218,524	1,185,166	
Debt securities in issue.....	45,925	35,803	45,653	
Subordinated liabilities.....	43,221	41,875	35,903	
Loans and advances at amortised cost	196,708	195,054	185,247	
Deposits at amortised cost	326,065	319,376	301,798	
Total equity	61,248	59,220	60,504	
Certain Ratios from the Financial Statements				
	As at 30 June (unaudited)	As at 31 December		
	2025	2024	2023	
	<i>(%)</i>	<i>(%)</i>		
Common Equity Tier 1 capital ^{1,2}	12.7	12.1	12.1	
Total regulatory capital	18.8	18.1	19.2	
UK leverage ratio (sub-consolidated) ³	5.6	5.8	6.0	
¹ 2024 comparatives for capital, risk weighted assets and leverage have been calculated applying the transitional arrangement in accordance with the Regulation (EU) No 575/2013, as amended, as it forms part of UK law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018, as amended (the "CRR"). This included IFRS 9 transitional arrangements and the grandfathering of certain capital instruments. Effective from 1 January 2025, these IFRS 9 transitional arrangements no longer applied. Effective from 29 June 2025, the grandfathered instruments no longer qualified as Tier 2 Capital. ² The Barclays Bank PLC solo-consolidated and Barclays Bank PLC sub-consolidated Common Equity Tier 1 ratios, as are relevant for assessing against the conversion triggers in Barclays Bank PLC Additional Tier 1 securities (all of which are held by Barclays PLC), were 12.7 per cent. and 16.9 per cent. respectively. ³ Although the leverage ratio is expressed in terms of Tier 1 capital, the countercyclical leverage ratio buffer ("CCLB") and 75 per cent. of the minimum requirement must be covered solely with Common Equity Tier 1 capital. The Common Equity Tier 1 capital held against the 0.2 per cent. CCLB was £2.0bn..				

What are the key risks that are specific to the Issuer?

The Barclays Bank Group has identified a broad range of risks to which its businesses are exposed. Material risks are those to which senior management pay particular attention and which could cause the delivery of the Barclays Bank Group's strategy, results of operations, financial condition and/or prospects to differ materially from expectations. Emerging risks are those which have unknown components, the impact of which could crystallise over a longer time period. The factors set out below should not be regarded as a complete and comprehensive statement of all the potential risks and uncertainties which the Barclays Bank Group faces. For example, certain other factors beyond the Barclays Bank Group's control, including escalation of global conflicts, acts of terrorism, natural disasters, pandemics and similar events, although not detailed below, could have a similar impact on the Barclays Bank Group.

- **Material existing and emerging risks potentially impacting more than one principal risk:** In addition to material and emerging risks impacting the principal risks set out below, there are also material existing and emerging risks that potentially impact more than one of these principal risks. These risks are: (i) potentially unfavourable global and local economic and market conditions, as well as geopolitical developments; (ii) the impact of interest rate changes on the Barclays Bank Group's profitability; (iii) the competitive environments of the banking and financial services industry; (iv) the regulatory change agenda and impact on business model; (v) change delivery and execution risks and (vi) card partnerships.
- **Climate risk:** Climate risk is the risk of financial losses arising from climate change, through physical risks and risks associated with transitioning to a lower carbon economy.
- **Credit and Market risks:** Credit risk is the risk of loss to the Barclays Bank Group from the failure of clients, customers or counterparties, to fully honour their obligations to members of the Barclays Bank Group. The Barclays Bank Group is subject to risks arising from changes in credit quality and recovery rates for loans and advances due from borrowers and counterparties. Market risk is the risk of loss arising from potential adverse changes in the value of the Barclays Bank Group's assets and liabilities from fluctuation in market variables.
- **Treasury and capital risk and the risk that the Issuer and the Barclays Bank Group are subject to substantial resolution powers:** There are three primary types of treasury and capital risk faced by the Barclays Bank Group which are (1) liquidity risk – the risk that the Barclays Bank Group is unable to meet its contractual or contingent obligations or that it does not have the appropriate amount of stable funding and liquidity to support its assets, which may also be impacted by credit rating changes; (2) capital risk – the risk that the Barclays Bank Group has an insufficient level or composition of capital to support its normal business activities and to meet its regulatory capital requirements under normal operating environments and stressed conditions; and (3) interest rate risk in the banking book – the risk that the Barclays Bank Group is exposed to capital or income volatility because of a mismatch between the interest rate exposures of its (non-traded) assets and liabilities. Under the

Banking Act 2009, substantial powers are granted to the Bank of England (or, in certain circumstances, HM Treasury), in consultation with the United Kingdom Prudential Regulation Authority, the UK Financial Conduct Authority and HM Treasury, as appropriate as part of a special resolution regime. These powers enable the Bank of England (or any successor or replacement thereto and/or such other authority in the United Kingdom with the ability to exercise the UK Bail-in Power) (the "Resolution Authority") to implement various resolution measures and stabilisation options (including, but not limited to, the bail-in tool) with respect to a UK bank or investment firm and certain of its affiliates (as at the date of the Registration Document, including the Issuer) in circumstances in which the Resolution Authority is satisfied that the relevant resolution conditions are met. • Operational and model risks: Operational risk is the risk of loss to the Barclays Bank Group from inadequate or failed processes or systems, human factors or due to external events where the root cause is not due to credit or market risks. Model risk is the potential for adverse consequences from decisions based on incorrect or misused model outputs and reports. • Compliance, reputation, legal risks and legal, competition and regulatory matters and financial crime risk: Compliance risk is the risk of poor outcomes for, or harm to, customers, clients and markets, arising from the delivery of the Barclays Bank Group's products and services (Compliance Risk) and the risk to the Barclays Bank Group, its clients, customers or markets from a failure to comply with the laws, rules and regulations applicable to the firm (LRR Risk). Reputation risk is the risk that an action, transaction, investment, event, decision or business relationship will reduce trust in the Barclays Bank Group's integrity and/or competence. The Barclays Bank Group conducts diverse activities in a highly regulated global market which exposes it and its employees to legal risk arising from (i) the multitude of laws, rules and regulations that apply to the activities it undertakes, which are highly dynamic, may vary between jurisdictions and/or conflict, and may be unclear in their application to particular circumstances especially in new and emerging areas; and (ii) the diversified and evolving nature of the Barclays Bank Group's businesses and business practices. In each case, this exposes the Barclays Bank Group and its employees to the risk of loss or the imposition of penalties, damages or fines from the failure of members of the Barclays Bank Group to meet applicable laws, rules, regulations or contractual requirements or to assert or defend their intellectual property rights. Legal risk may arise in relation to any number of the material existing and emerging risks summarised above. Financial crime risk is the risk that the Barclays Bank Group and its associated persons (employees or third parties) commit or facilitate financial crime, and/or the Barclays Bank Group's products and services are used to facilitate financial crime.			
KEY INFORMATION ON THE SECURITIES			
What are the main features of the Securities?			
Type and class of Securities being offered and admitted to trading, including security identification numbers The Securities will be in the form of notes and will be uniquely identified by: Series number: NX00544132; Tranche number: 1; ISIN: XS3189225355; Common Code: 318922535. The Securities will be cleared and settled through Euroclear Bank S.A./N.V. and/or Clearstream Banking <i>société anonyme</i>.			
Currency, specified denomination, issue size and term of the Securities The Securities will be issued in Euro ("EUR") (the "Issue Currency") and settled in the same currency (the "Settlement Currency"). The Securities are tradable in nominal and the specified denomination per Security is EUR 1,000. The issue size is up to EUR 10,000,000. The issue price is 100% of the Specified Denomination. The issue date 30 January 2026 (the "Issue Date"). Subject to early termination, the Securities are scheduled to redeem on 31 January 2033 (the "Scheduled Settlement Date").			
Rights attached to the Securities Potential return: The Securities will give each holder of Securities the right to receive potential return on the Securities, together with certain ancillary rights such as the right to receive notice of certain determinations and events and the right to vote on some (but not all) amendments to the terms and conditions of the Securities. The potential return will be in the form of: (i) one or more Interest Amounts, (ii) an Autocall Cash Settlement Amount, and/or (iii) a Final Cash Settlement Amount, provided that if the Securities are early terminated, the potential return may be in the form of an Early Cash Settlement Amount instead. Taxation: All payments in respect of the Securities shall be made without withholding or deduction for or on account of any UK taxes unless such withholding or deduction is required by law. In the event that any such withholding or deduction is required by law, the Issuer will, save in limited circumstances, be required to pay additional amounts to cover the amounts so withheld or deducted. Events of default: If the Issuer fails to make any payment due under the Securities or breaches any other term and condition of the Securities in a way that is materially prejudicial to the interests of the holders (and such failure is not remedied within 30 calendar days, or in the case of interest has not been paid within 14 calendar days of the due date), or the Issuer is subject to a winding-up order, then (subject, in the case of interest, to the Issuer being prevented from payment for a mandatory provision of law) the Securities will become immediately due and payable, upon notice being given by the holder. Limitations on rights Early redemption following certain disruption events or due to unlawfulness or impracticability: The Issuer may redeem the Securities prior to their Scheduled Settlement Date following the occurrence of certain disruption events or extraordinary events concerning the Issuer, its hedging arrangements, the Underlying Asset(s), taxation or the relevant currency of the Securities, or if it determines that that an unlawfulness or impracticability event has occurred. In such case, investors will receive an "Early Cash Settlement Amount" equal to the fair market value of the Securities prior to their redemption. Certain additional limitations: • Notwithstanding that the Securities are linked to the performance of the Underlying Asset(s), holders do not have any rights in respect of the Underlying Asset(s). • The terms and conditions of the Securities permit the Issuer and the Determination Agent (as the case may be), on the occurrence of certain events and in certain circumstances, without the holders' consent, to make adjustments to the terms and conditions of the Securities, to redeem the Securities prior to maturity, to monetise the Securities, to postpone or obtain alternative valuation of the Underlying Asset(s) or to postpone scheduled payments under the Securities, to change the currency in which the Securities are denominated, to substitute the Underlying Asset(s), to substitute the Issuer with another permitted entity subject to certain conditions, and to take certain other actions with regard to the Securities and the Underlying Asset(s). • The Securities contain provisions for calling meetings of holders to consider matters affecting their interests generally and these provisions permit defined majorities to bind all holders, including holders who did not attend and vote at the relevant meeting and holders who voted in a manner contrary to the majority.			
Governing law The Securities will be governed by English law and the rights thereunder will be construed accordingly.			
Description of the calculation of potential return on the Securities Underlying Assets: The return on and value of the Securities is dependent on the performance of the following Underlying Assets:			
Underlying Assets^(Interest) / Underlying Assets^(Autocall Settlement) / Underlying Assets^(Final Settlement)	Type	Initial Price^(Interest) / Initial Price^(Settlement)	Initial Valuation Date
FTSE BNP Paribas 4.79 Pt Fixed Point Decrement Index	Index	The closing level of the Underlying Asset on the Initial Valuation Date	16 January 2026

For the purposes of determining an Interest Amount, Underlying Assets shall mean the Underlying Assets_(Interest), for the purposes of determining Automatic Settlement (Autocall) Event, Underlying Assets shall mean the Underlying Assets_(Autocall Settlement) and for the purposes of determining the Final Cash Settlement Amount, Underlying Assets shall mean the Underlying Assets_(Final Settlement).

Calculation Amount: Calculations in respect of amounts payable under the Securities are made by reference to the "**Calculation Amount**", being EUR 1,000 per Security.

Indicative amounts: If any specified product values are not fixed or determined at the commencement of the Public Offer of the Securities (including any amount, level, percentage, price, rate or other value in relation to the terms of the Securities which has not been fixed or determined by the commencement of the Public Offer), these specified product values will specify an indicative amount, an indicative minimum amount, an indicative maximum amount or any combination thereof. In such case, the relevant specified product value(s) shall be the value determined based on market conditions by the Issuer on or around the end of the Public Offer. Notice of the relevant specified product value will be published prior to the Issue Date.

Determination Agent: Barclays Bank PLC will be appointed to make calculations and determinations with respect to the Securities.

A – Interest

During the term of the Securities, the Securities pay the Interest Type specified in the table below:

If the Interest Type is specified as Snowball for any Interest Valuation Date, each Security will only pay interest on a corresponding Interest Payment Date if the Interest Valuation Price of every Underlying Asset on the corresponding Interest Valuation Date is greater than or equal to its corresponding Interest Barrier. If this occurs, the amount of interest payable is calculated by:

- (1) multiplying the fixed rate of indicatively 4.50%, provided that the fixed rate will be not less than 4.00% by EUR 1,000; and then
- (2) multiplying the result by the number corresponding to that Interest Valuation Date (i.e. the number in the column headed 'N' in the table above).

Each Interest Valuation Date, N and Interest Barrier are as set out in the table below.

If the Interest Type is specified as Digital (Bullish with dual barrier) for any Interest Valuation Date, the Interest Amount payable on each Security on each corresponding Interest Payment Date is calculated as follows:

- (i) if the Modified Performance is greater than or equal to the relevant Interest Barrier(2), the Interest Amount is calculated by multiplying the Fixed Interest Rate(2) (being indicatively 126.00%, provided that the rate will not be less than 112.00%) by the Calculation Amount; or
- (ii) if (i) above does not apply, but the Modified Performance is greater than or equal to the relevant Interest Barrier (1), the Interest Amount is calculated by multiplying the Fixed Interest Rate(1) (being, indicatively 63.00%, provided that the rate will not be less than 56.00%) by the Calculation Amount; or
- (iii) otherwise, the Interest Amount is calculated by multiplying the Global Floor Percentage (being 0.00%) by the Calculation Amount

"**Interest Barrier**" means, in respect of an Interest Valuation Date and an Underlying Asset, the Interest Barrier Percentage multiplied by the Initial Price_(Interest) of such Underlying Asset.

"**Interest Barrier(1)**" means, in respect of in respect of an Interest Valuation Date and a Relevant Underlying Asset, the Interest Barrier Percentage(1) applicable in respect of such Interest Valuation Date.

"**Interest Barrier(2)**" means, in respect of in respect of an Interest Valuation Date and a Relevant Underlying Asset, the Interest Barrier Percentage(2) applicable in respect of such Interest Valuation Date.

"**Interest Valuation Price**" means, in respect of an Interest Valuation Date and an Underlying Asset, the closing level of such Underlying Asset in respect of such Interest Valuation Date.

"**Modified Performance**" means, in respect of an Interest Valuation Date, the Interest Valuation Price divided by the Initial Price as calculated in respect of such Interest Valuation Date.

Interest Type	N	Interest Valuation Date	Interest Payment Date	Interest Barrier Percentage	Interest Barrier Percentage(1)	Interest Barrier Percentage(2)	Interest Type	N	Interest Valuation Date	Interest Payment Date	Interest Barrier Percentage	Interest Barrier Percentage(1)	Interest Barrier Percentage(2)
Snowball	4	18 January 2027	01 February 2027	100%	Not Applicable	Not Applicable	Snowball	17	16 April 2030	03 May 2030	100%	Not Applicable	Not Applicable
Snowball	5	16 April 2027	30 April 2027	100%	Not Applicable	Not Applicable	Snowball	18	16 July 2030	30 July 2030	100%	Not Applicable	Not Applicable
Snowball	6	16 July 2027	30 July 2027	100%	Not Applicable	Not Applicable	Snowball	19	16 October 2030	30 October 2030	100%	Not Applicable	Not Applicable
Snowball	7	18 October 2027	01 November 2027	100%	Not Applicable	Not Applicable	Snowball	20	16 January 2031	30 January 2031	100%	Not Applicable	Not Applicable
Snowball	8	17 January 2028	31 January 2028	100%	Not Applicable	Not Applicable	Snowball	21	16 April 2031	30 April 2031	100%	Not Applicable	Not Applicable
Snowball	9	18 April 2028	03 May 2028	100%	Not Applicable	Not Applicable	Snowball	22	16 July 2031	30 July 2031	100%	Not Applicable	Not Applicable
Snowball	10	17 July 2028	31 July 2028	100%	Not Applicable	Not Applicable	Snowball	23	16 October 2031	30 October 2031	100%	Not Applicable	Not Applicable
Snowball	11	16 October 2028	30 October 2028	100%	Not Applicable	Not Applicable	Snowball	24	16 January 2032	30 January 2032	100%	Not Applicable	Not Applicable

Snowball	12	16 January 2029	30 January 2029	100%	Not Applicable	Not Applicable	Snowball	25	16 April 2032	30 April 2032	100%	Not Applicable	Not Applicable
Snowball	13	16 April 2029	30 April 2029	100%	Not Applicable	Not Applicable	Snowball	26	16 July 2032	30 July 2032	100%	Not Applicable	Not Applicable
Snowball	14	16 July 2029	30 July 2029	100%	Not Applicable	Not Applicable	Snowball	27	18 October 2032	01 November 2032	100%	Not Applicable	Not Applicable
Snowball	15	16 October 2029	30 October 2029	100%	Not Applicable	Not Applicable	Digital (Bullish with dual barrier)	Not Applicable	17 January 2033	31 January 2033	Not Applicable	70%	100%
Snowball	16	16 January 2030	30 January 2030	100%	Not Applicable	Not Applicable							

B – Automatic Settlement (Autocall)

The Securities will automatically redeem if the Autocall Performance of the Underlying Asset is greater than or equal to its corresponding Autocall Barrier in respect of any Autocall Valuation Date. If this occurs, an “**Automatic Settlement (Autocall) Event**” will be determined and you will receive an “**Autocall Cash Settlement Amount**” equal to the Calculation Amount multiplied by 100.00%. The relevant Autocall Settlement Date may be postponed following the postponement of an Autocall Valuation Date due to a disruption event.

i	Autocall Valuation Dates:	Autocall Settlement Dates:	i	Autocall Valuation Dates:	Autocall Settlement Dates:	i	Autocall Valuation Dates:	Autocall Settlement Dates:
1	18 January 2027	01 February 2027	9	16 January 2029	30 January 2029	17	16 January 2031	30 January 2031
2	16 April 2027	30 April 2027	10	16 April 2029	30 April 2029	18	16 April 2031	30 April 2031
3	16 July 2027	30 July 2027	11	16 July 2029	30 July 2029	19	16 July 2031	30 July 2031
4	18 October 2027	01 November 2027	12	16 October 2029	30 October 2029	20	16 October 2031	30 October 2031
5	17 January 2028	31 January 2028	13	16 January 2030	30 January 2030	21	16 January 2032	30 January 2032
6	18 April 2028	03 May 2028	14	16 April 2030	03 May 2030	22	16 April 2032	30 April 2032
7	17 July 2028	31 July 2028	15	16 July 2030	30 July 2030	23	16 July 2032	30 July 2032
8	16 October 2028	30 October 2028	16	16 October 2030	30 October 2030	24	18 October 2032	01 November 2032

"Autocall Barrier": means, in relation to a Relevant Underlying Asset and an Autocall Valuation Date, the Autocall Barrier Percentage applicable in respect of such Autocall Valuation Date, being 100%.

"Autocall Performance": means, in respect of an Autocall Valuation Date, the Autocall Valuation Price divided by the Initial Price_(Settlement) in relation to the sole Underlying Asset (the **"Relevant Underlying Asset"**) as calculated in respect of such Autocall Valuation Date.

"Autocall Valuation Price" means, in respect of an Autocall Valuation Date and an Underlying Asset, the closing price of such Underlying Asset in respect of such Autocall Valuation Date.

C – Final Settlement

If the Securities have not otherwise redeemed, each Security will be redeemed on the Scheduled Settlement Date by payment of the Final Cash Settlement Amount. The Scheduled Settlement Date may be postponed following the postponement of the Final Valuation Date due to a disruption event.

The Final Cash Settlement Amount is calculated as follows:

- (i) if a Knock-in Trigger Event has not occurred 100.00% multiplied by the Calculation Amount;
- (ii) otherwise, an amount calculated by adding together (a) the Final Performance *minus* the Strike Price Percentage (being 100.00%) (**"SPP"**) plus (b) 100% (such amount subject to minimum of zero) and multiplying the result by the Calculation Amount.

Where:

"Final Performance": means the Final Valuation Price divided by the Initial Price_(Settlement).

"Final Valuation Date" means 17 January 2033 subject to adjustment.

"Final Valuation Price" means, in respect of the Underlying Asset, the closing level in respect of the Underlying Asset on the Final Valuation Date.

"Knock-in Trigger Event" shall be deemed to have occurred if the closing level of any Underlying Asset in respect of the Trigger Event Observation Date (being 17 January 2033) is below the Knock-in Barrier Price (the Initial Price_(Settlement) multiplied by the Knock-in Barrier Percentage (being 70.00%)) of such Underlying Asset.

Status of the Securities

The Securities are direct, unsubordinated and unsecured obligations of the Issuer and rank equally among themselves.

Description of restrictions on free transferability of the Securities

The Securities are offered and sold outside the United States to non-U.S. persons in reliance on Regulation S under the Securities Act and must comply with transfer restrictions with respect to the United States. Securities held in a clearing system will be transferred in accordance with the rules, procedures and regulations of that clearing system. Subject to the foregoing, the Securities will be freely transferable.

Where will the Securities be traded?

Application is expected to be made by the Issuer (or on its behalf) for the Securities to be admitted to trading on the regulated market of Irish Stock Exchange Trading plc as Euronext Dublin.

What are the key risks that are specific to the Securities?

The Securities are subject to the following key risks:

- **You may lose some or all of your investment in the Securities:** Investors are exposed to the credit risk of Barclays Bank PLC. As the Securities do not constitute a deposit and are not insured or guaranteed by any government or agency or under the UK Government credit guarantee scheme, all payments or deliveries to be made by Barclays Bank PLC as Issuer under the Securities are subject to its financial position and its ability to meet its obligations. The Securities constitute unsubordinated and unsecured obligations of the Issuer and rank pari passu with each and all other current and future unsubordinated and unsecured obligations of the Issuer. The terms of the Securities do not provide for a scheduled minimum payment at maturity and as such, depending on the performance of the Underlying Asset(s), you may lose some or all of your investment. You may also lose some or all of your investment if: (a) you sell your Securities before their scheduled maturity or expiry; (b) your Securities are early redeemed in certain extraordinary circumstances; or (c) the terms and conditions of your Securities are adjusted such that the amount payable or property deliverable to you is less than your initial investment.
- **There are risks associated with the valuation, liquidity and offering of the Securities:** The market value of your Securities may be lower than the issue price since the issue price may take into account the Issuer's and/or distributor's profit margin and costs in addition to the fair market value of the Securities. The market value of your Securities may be affected by the volatility, level, value or price of the Underlying Asset(s) at the relevant time, changes in interest rates, the Issuer's financial condition and credit ratings, the supply of and demand for the Securities, the time remaining until the maturity or expiry of the Securities and other factors. The price, if any, at which you will be able to sell your Securities prior to maturity may be substantially less than the amount you originally invested. Your Securities may not have an active trading market and the Issuer may not be under any obligation to make a market or repurchase the Securities prior to redemption. The Issuer may withdraw the public offer at any time. In such case, where you have already paid or delivered subscription monies for the relevant Securities, you will be entitled to reimbursement of such amounts, but will not receive any remuneration that may have accrued in the period between their payment or delivery of subscription monies and the reimbursement of the Securities.
- **You are subject to risks associated with the determination of amount payable under the Securities:**

If your Securities do not provide for a scheduled minimum amount at maturity, you may lose some or all of your investment, depending on the performance of the Underlying Asset(s).

The Interest Amount is conditional on the performance of Underlying Asset(s) and may be zero where the performance criteria are not met. In such case the Interest Amount may be deferred to the next interest payment that may be made, but you will not be paid any amount to compensate for such deferral and it is possible that you will not receive any interest at all over the lifetime of the Securities.

The Interest Amount is either a higher pre-determined Interest Amount, zero or a lower Interest Amount, depending on whether the performance criteria are met. It is possible that you will not receive any interest at all over the lifetime of the Securities.

The Final Cash Settlement Amount is based on the performance of the Underlying Asset(s) as at the final valuation date only (rather than in respect of multiple periods throughout the term of the Securities). This means you may not benefit from any movement in price of the Underlying Asset(s) during the term of the Securities that is not maintained in the final performance as at the final valuation date.

As the Final Cash Settlement Amount is subject to a cap, the value of or return on your Securities may be significantly less than if you had purchased the Underlying Asset(s) directly.

Where the Underlying(s) has a decrement feature, the return on such Underlying(s) will be calculated by reinvesting net dividends or gross dividends (depending on the type and rules of such Underlying(s)) paid by its components and by subtracting on a daily basis a pre-defined amount, and this may result in a lower return than that of a traditional "price return" or "total return" index, or a direct investment in the components of the Underlying(s). As the deduction of such pre-defined amount is defined as a fixed number of index points rather than as a percentage of the index level of the Underlying(s), such fixed deduction will have a greater negative impact on the index level of the Underlying(s) in a falling equities market.

The calculation of amount payable depends on the level, value or price of the Underlying Asset(s) reaching or crossing one or more 'barriers' during a specified period or specified dates during the term of the Securities. This means you may receive less (or, in certain cases, more) if the level, value or price of the Underlying Asset(s) crosses or reaches (as applicable) any such barrier, than if it comes close to the barrier but does not reach or cross it (as applicable), and in certain cases you might receive no interest or coupon payments and/or could lose some or all of your investment. Although interest is payable by reaching or crossing such 'barrier', doing so will automatically cause the Securities to be early redeemed. If this happens, your investment horizon will be shortened and you will lose the opportunity to participate in any subsequent positive performance of the Underlying Asset(s).
- **Your Securities are subject to adjustments and early redemption:** Pursuant to the terms and conditions of the Securities, following the occurrence of certain disruption events or extraordinary events concerning the Issuer, its hedging arrangements, the Underlying Asset(s), taxation or the relevant currency of the Securities, the Determination Agent or the Issuer may take a number of remedial actions, including estimating the price of the Underlying Assets, substituting the Underlying Assets, and making adjustments to the terms and conditions of the Securities. Any of such remedial action may change the economic characteristics of the Securities and have a material adverse effect on the value of and return on the Securities. If no remedial action can be taken, or it is determined that an unlawfulness or impracticability event has occurred, the Issuer may early redeem the Securities by payment of a cash settlement amount which is less than the amount invested or even zero. If early redemption occurs, you may therefore lose some or all of your investment. You will also lose the opportunity to participate in any subsequent positive performance of the Underlying Asset(s) and be unable to realise any potential gains in the value of the Securities. You may not be able to reinvest the proceeds from an investment at a comparable return and/or with a comparable interest or coupon rate for a similar level of risk.
- **Settlement is subject to conditions and may be impossible in certain circumstances:** Payment of the amount payable to you will not take place until all conditions to settlement have been satisfied in full. No additional amounts will be payable to you by the Issuer because of any resulting delay or postponement. Certain settlement disruption events may occur which could restrict the Issuer's ability to make payments, and the date of settlement could be delayed accordingly.
- **Certain specific information in relation to the Securities is not known at the beginning of an offer period:** The terms and conditions of your Securities only provide an indicative amount. The actual amounts will be determined based on market conditions by the Issuer on or around the end of the offer period. There is a risk that the indicative amounts will not be same as the actual amount, in which case, the return on your Securities may be materially different from the expected return based on the indicative amount.
- **Risks relating to Underlying Asset(s) that are equity indices:** Equity indices are composed of a synthetic portfolio of shares and provide investment diversification opportunities but will be subject to the risk of fluctuations in both equity prices and the value and volatility of the relevant equity index. The Securities are linked to equity indices, and as such may not participate in dividends or any other distributions paid on the shares which make up such indices. Accordingly, you may receive a lower return on the Securities than you would have received if you had invested directly in those shares. The index sponsor can add, delete or substitute the components of an equity index at its discretion, and may also alter the methodology used to calculate the level of such index. Equity indices may comprise index components of different types of asset classes. Each type of asset class may have a different set of valuation methodology and extraordinary events that differ from the other types of components within the index methodology and, in certain case, the determination agent may require to determine the price, value, level or other relevant measures of such component by adopting a valuation methodology and asking reference to a price source it deems appropriate or using the other applicable fallback valuation methodologies. These events may have a detrimental impact on the level of that index, which in turn could have a negative impact on the value of and return on the Securities.
- **The Underlying Asset(s) are 'benchmarks' for the purposes of the EU Benchmarks Regulation (Regulation (EU) 2016/1011, as amended):** Pursuant to the EU Benchmarks Regulation, an Underlying Asset may not be used in certain ways by an EU supervised entity if its administrator does not obtain or maintain authorisation or registration (or, if a non-EU entity, after expiry of the transitional provision on 31 December 2025, does not satisfy the "equivalence" conditions or does not obtain or maintain "recognition" or "endorsement"). If this happens, a disruption event will occur and the Securities may be early redeemed. Further, the methodology or other terms of an Underlying Asset could be changed in order to comply with the requirements of the EU Benchmarks Regulation, and such changes could reduce or

increase the level or affect the volatility of the published level of such Underlying Asset, which may in turn lead to adjustments to the terms of the Securities or early redemption. • Taxation risks: The levels and basis of taxation on the Securities and any reliefs for such taxation will depend on your individual circumstances and could change at any time over the life of the Securities. This could have adverse consequences for you and you should therefore consult your own tax advisers as to the tax consequences to you of transactions involving the Securities.
KEY INFORMATION ON THE OFFER OF SECURITIES TO THE PUBLIC AND/OR THE ADMISSION TO TRADING ON A REGULATED MARKET
Under which conditions and timetable can I invest in these Securities?
Terms and conditions of the offer The terms and conditions of any offer of Securities to the public may be determined by agreement between the Issuer and the Authorised Offeror at the time of each issue. The Securities are offered for subscription in Finland during the period from (and including) 8 December 2025 to (and including) 9 January 2026 (the "Offer Period") and such offer is subject to the following conditions: • Offer Price: The Issue Price • Conditions to which the offer is subject: The Issuer reserves the right to withdraw the offer for Securities at any time prior to the end of the Offer Period. Following withdrawal of the offer, if any application has been made by any potential investor, each such potential investor shall not be entitled to subscribe or otherwise acquire the Securities and any applications will be automatically cancelled and any purchase money will be refunded to the applicant by the Authorised Offeror in accordance with the Authorised Offeror's usual procedures. • Description of the application process: An offer of the Securities may be made by the Manager or the Authorised Offeror other than pursuant to Article 1(4) of the EU Prospectus Regulation in Finland (the "Public Offer Jurisdiction") during the Offer Period. Applications for the Securities can be made in the Public Offer Jurisdiction through the Authorised Offeror during the Offer Period. The Securities will be placed into the Public Offer Jurisdiction by the Authorised Offeror. Distribution will be in accordance with the Authorised Offeror's usual procedures, notified to investors by the Authorised Offeror. • Details of the minimum and/or maximum amount of application: The minimum and maximum amount of application from the Authorised Offeror will be notified to investors by the Authorised Offeror. • Description of possibility to reduce subscriptions and manner for refunding excess amount paid by applicants: Not Applicable • Details of the method and time limits for paying up and delivering the Securities: Investors will be notified by the Authorised Offeror of their allocations of Securities and the settlement arrangements in respect thereof. • Manner in and date on which results of the offer are to be made public: Investors will be notified by the Authorised Offeror of their allocations of Securities and the settlement arrangements in respect thereof. • Procedure for exercise of any right of pre-emption, negotiability of subscription rights and treatment of subscription rights not exercised: Not Applicable. • Categories of holders to which the Securities are offered and whether Tranche(s) have been reserved for certain countries: Offers may be made through the Authorised Offeror in the Public Offer Jurisdiction to any person. Offers (if any) in other EEA countries will only be made through the Authorised Offeror pursuant to an exemption from the obligation under the Prospectus Regulation to publish a prospectus. • Process for notification to applicants of the amount allotted and indication whether dealing may begin before notification is made: Applicants will be notified directly by the Authorised Offeror of the success of their application. No dealings in the Securities may take place prior to the Issue Date. • Name(s) and address(es), to the extent known to the Issuer, of the placers in the various countries where the offer takes place: the Authorised Offeror
Estimated total expenses of the issue and/or offer including expenses charged to investor by issuer/offeror The estimated total expenses of the issue and/or offer are up to EUR 1,000.00 The Issuer will not charge any expenses to holders in connection with any issue of Securities. Offerors may, however, charge expenses to holders. Such expenses (if any) will be determined by agreement between the offeror and the holders at the time of each issue.
Who is the offeror and/or the person asking for admission to trading?
The Issuer is the entity offering and requesting for admission to trading of the Securities. See also the item entitled "The Authorised Offeror(s)" above.
Why is the Prospectus being produced?
Use and estimated net amount of proceeds The net proceeds from each issue of Securities will be applied by the Issuer for its general corporate purposes, which include making a profit and/or hedging certain risks. The estimated net proceeds is 100% per cent. of the issue size.
Underwriting agreement on a firm commitment basis The offer of the Securities is not subject to an underwriting agreement on a firm commitment basis
Description of any interest material to the issue/offer, including conflicting interests The Authorised Offeror will be paid aggregate commissions equal to no more than 5.00% of the Issue Price. Any Authorised Offeror and its affiliates may engage, and may in the future engage, in hedging transactions with respect to the Underlying Assets.

SAMMANFATTNING

INLEDNING OCH VARNINGAR

Denna Sammanfattning ska läsas som en introduktion till Prospektet. Varje beslut om att investera i Värdepapperen ska baseras på en bedömning av Prospektet i dess helhet av investeraren. Under vissa omständigheter kan investeraren förlora hela eller delar av det investerade kapitalet. Om ett krav hänförligt till informationen i Prospektet anförs vid domstol, kan den investerare som är kärande enligt nationell lagstiftning bli tvungen att svara för kostnaderna för översättning av Prospektet innan de rättsliga förfarandena inleds. Civilrättsligt ansvar kan åläggas de personer som lagt fram Sammanfattningen, inklusive översättningar därav, men endast om Sammanfattningen är vilseledande, felaktig eller oförenlig med de andra delarna av Prospektet eller om den inte, tillsammans med de andra delarna av Prospektet, ger nyckelinformation för att hjälpa investerare när de överväger att investera i Värdepapperen.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Värdepapperen: Upp till EUR 10 000 000 European Barrier Autocallable Equity Securities linked to FTSE BNP Paribas 4.79 Pt Decrement 2025 Jul16 Index med förfallodag 31 januari 2033 i enlighet med det Globala Programmet för Strukturerade Värdepapper (ISIN: XS3189225355) ("**Värdepapperen**").

Emittenten: Emittenten är Barclays Bank PLC. För ytterligare information om Emittenten, vänligen se "Emittentens hemvist och juridiska form" nedan.

Auktoriserad Erbjudare: Den Auktoriserade Erbjudaren är Alexandria Group Oyj med säte Eteläesplanadi 22 A, 00130 Helsinki, Finland (telefonnummer +358 9 41351300) och dess identifieringskod för juridiska personer (LEI) är 7437002ONTEZT59NA993.

Behörig myndighet: Grundprospektet godkändes den 11 april 2025 av Irlands Centralbank (*Central Bank of Ireland*), Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3, Irland (telefonnummer: +353 (0)1 224 6000).

HUVUDINFORMATION OM EMITTENTEN

Vem är Emittenten av Värdepapperen?

Emittentens hemvist och juridiska form

Barclays Bank PLC ("**Emittenten**") är ett publikt aktiebolag som är registrerat i England och Wales under nummer 1026167. Skyldigheten hos medlemmar i Emittenten är begränsad. Dess säte och huvudkontor är 1 Churchill Place, London, E14 5HP, Storbritannien (telefonnummer +44 (0)20 7116 1000). Emittentens identifieringskod för juridiska personer (LEI) är G5GSEF7VJP517OUK5573.

Emittentens huvudverksamhet

Barclays är en diversifierad bank med fem verksamhetsdrivande divisioner bestående av: Barclays UK, Barclays UK Corporate Bank, Barclays Private Bank and Wealth Management, Barclays Investment Bank and Barclays US Consumer Bank, som stöds av Barclays Execution Services Limited, det Koncern-omfattande servicebolaget som tillhandahåller teknologi- verksamhets- och funktionstjänster till affärsverksamheterna inom hela Koncernen.

Emittenten är den icke-avgränsade banken inom Koncernen och dess främsta verksamhet är att erbjuda produkter och tjänster avsedda för klienter som är större företag, klienter inom privatbankverksamhet och förmögenhetsförvaltning och klienter inom grossist- och internationell bankverksamhet. Barclays Bankkoncernen omfattar verksamheterna inom Barclays UK Corporate Bank (UKCB), Barclays Private Bank and Wealth Management (PBWM), Barclays Investment Bank (IB) och Barclays US Consumer Bank (USCB). Emittenten erbjuder kunder och klienter ett brett urval av produkter och tjänster som täcker bankverksamhet för privatkunder och grossistkunder. Termen "**Koncernen**" betyder Barclays PLC och dess dotterföretag och termen "**Barclays Bankkoncern**" betyder Barclays Bank PLC och dess dotterföretag.

Emittentens större aktieägare

Hela av det emitterade ordinarie aktiekapitalet i Emittenten ägs ytterst av Barclays PLC. Barclays PLC är det yttersta holdingbolaget i Koncernen.

Identitet för Emittentens viktigaste befattningshavare

De viktigaste befattningshavarna i Emittenten är C.S. Venkatakrishnan (Chief Executive Officer och Executive Director) och Anna Cross (Executive Director).

Identitet för Emittentens lagstadgade revisorer

De lagstadgade revisorerna för Emittenten är KPMG LLP ("**KPMG**"), auktoriserade revisorer och registrerade revisorer (medlemmar av Institute of Chartered Accountants i England och Wales), 15 Canada Square, London E14 5GL, Storbritannien.

Vilken är den viktigaste finansiella informationen om Emittenten?

Emittenten har härlett den utvalda konsoliderade finansiella informationen i tabellen nedan för åren som slutade den 31 december 2024 och den 31 december 2023 från de konsoliderade finansiella årsrapporterna för Emittenten för åren som slutade den 31 december 2024 och 2023 (de "**Finansiella Rapporterna**"), vilka har reviderats med ett uttalande enligt standardutformningen tillhandahållet av KPMG. Den utvalda finansiella informationen i tabellen nedan för de sex månader som slutade den 30 juni 2025 och 30 juni 2024 har härletts från de oreviderade sammanfattade konsoliderade delårsrapporterna avseende de sex månader som slutade den 30 juni 2025 ("**Offentliggörandet av Delårsresultat**"). Vissa av jämförelsetalen inkluderade i tabellen nedan för de sex månader som slutade den 30 juni 2024 räknades om i Offentliggörandet av Delårsresultat.

Konsoliderad resultaträkning

	Per den 30 juni (oreviderad)		Per den 31 december	
	2025	2024	2024	2023
	(£m)		(£m)	
Nettoränteintäkt	3 495	3 115	6 745	6 653
Nettointäkt avgifter och courtage	3 220	3 248	6 271	5 461
Kreditförlustreservering ökning / (minskning)	(875)	(831)	(1 617)	(1 578)
Nettohandelsintäkt	4 358	3 302	5 900	5 980
Vinst före skatt	3 840	2 677	4 747	4 223
Vinst efter skatt	3 062	2 157	3 748	3 561

Konsoliderad balansräkning			
	Per den 30 juni (oreviderad)	Per den 31 december	
	2025	2024	2023
	(£m)	(£m)	
Totala tillgångar	1 297 310	1 218 524	1 185 166
Utestående skuldinstrument	45 925	35 803	45 653
Efterställda skulder	43 221	41 875	35 903
Lån och förskott till amorteringskostnad.....	196 708	195 054	185 247
Insättningar till amorteringskostnad.....	326 065	319 376	301 798
Totalt eget kapital	61 248	59 220	60 504

Vissa förhållanden från de Finansiella Rapporterna			
	Per den 30 juni (oreviderad)	Per den 31 december	
	2025	2024	2023
	(%)	(%)	
Kärnprimärkapital (CET1) ^{1,2}	12,7	12,1	12,1
Totalt regulatoriskt kapital	18,8	18,1	19,2
Hävtångförhållande i Storbritannien (under-konsoliderad) ³	5,6	5,8	6,0

¹ 2024 års jämförelsetal för kapital, riskvägda tillgångar och hävtång har beräknats med tillämpning av övergångsarrangemangen i enlighet med Förordning (EU) 575/2013, så som ändrad, så som denna utgör del av lagstiftningen i Storbritannien genom European Union (Withdrawal) Act 2018, så som ändrad ("CRR"). Detta inkluderar övergångsarrangemang för IFRS 9 och fördröjd tillämpning avseende vissa kapitalinstrument. Med verkan från den 1 januari 2025 tillämpas inte längre dessa övergångsarrangemang för IFRS 9. Med verkan från den 29 juni 2025, kvalificerar sig inte instrument som haft fördröjd tillämpning längre som Tier 2 kapital.

² Barclays Bank PLC solo-konsoliderade och Barclays Bank PLC under-konsoliderade Common Equity Tier 1 förhållanden, vilka är relevanta för utvärderas gentemot konverteringsutlösarna i Barclays Bank PLC Additional Tier 1-värdepapper (av vilka samtliga innehas av Barclays PLC), var 12,7 procent respektive 16,9 procent.

³ Även om hävtångförhållandet uttrycks i termer av Tier 1-kapital, så måste den konkracykliska bufferten avseende hävtångförhållandet ("CCLB") och 75% av minimikravet täckas enbart med kärnprimärkapital. Kärnprimärkapitalet som hålls gentemot CCLB om 0,2% var £2,0 miljarder.

Vilka är de huvudsakliga riskerna som är specifika för Emittenten?

Barclays Bankkoncernen har identifierat ett brett spektrum av risker för vilka dess verksamhet är exponerad mot. Väsentliga risker är de som den högsta ledningen ägnar särskild uppmärksamhet åt och som kan leda till att leveransen av Barclays Bankkoncernens strategi, resultat av verksamheten, finansiella ställning och/eller utsikter skiljer sig väsentligt från förväntningarna. Tillväxrisker är sådana som har okända komponenter, vars påverkan kan kristalliseras under en längre tidsperiod. Faktorerna som anges nedan ska inte betraktas som ett komplett och fullständigt uttalande om all de potentiella risker och osäkerheter som Barclays Bankkoncernen möter. Till exempel, vissa andra faktorer utanför Barclays Bankkoncernens kontroll, inklusive upptrappning av globala konflikter, terrorismhändelser, naturkatastrofer, pandemier och liknande händelser, även om de inte beskrivs nedan, ha en liknande inverkan på Barclays Bankkoncernen.

- Väsentliga befintliga och framväxande risker som potentiellt påverkar mer än en huvudrisk:** Förutom väsentliga och framväxande risker som påverkar de huvudsakliga riskerna som anges nedan, finns det även väsentliga befintliga och framväxande risker som potentiellt påverkar mer än en av dessa huvudsakliga risker. Dessa risker är: (i) potentiellt ogynnsamma globala och lokala ekonomiska och marknadsmässiga förhållanden samt geopolitisk utveckling; (ii) effekterna av ränteförändringar på Barclays Bankkoncernens lönsamhet; (iii) konkurrensmiljöerna inom bank- och finanssektorn; (iv) agendan för regleringsändring och påverkan på affärsmodellen; (v) förändringar i leverans- och genomföranderisker och (vi) kortsamarbeten.
- Klimatrisk:** Klimatrisk är risken för finansiella förluster som uppstår till följd av klimatförändringar genom fysiska risker och risker förknippade med övergången till en ekonomi med lägre koldioxidutsläpp.
- Kredit- och Marknadsrisk:** Kreditrisk är risken för förluster för Barclays Bankkoncernen genom klienters, kunders eller motparterers oförmåga att fullfölja sina åtaganden gentemot medlemmarna i Barclays Bankkoncernen. Barclays Bankkoncernen är utsatt för risker som uppstår på grund av förändringar i kreditkvaliteten och återbetalningsgraden av lån och förskott som betalas av låntagare och motparter. Marknadsrisk är risken för förluster som uppstår från potentiella negativa förändringar i värdet på Barclays Bankkoncernens tillgångar och skulder från fluktuationer i marknadsvariabler.
- Treasury och kapitalrisk samt risken för att Emittenten och Barclays Bankkoncernen är föremål för betydande resolutionsåtgärder:** Det finns tre primära typer av treasury- och kapitalrisk för Barclays Bankkoncernen, som är (1) likviditetsrisk – risken för att Barclays Bankkoncernen inte kan möta sina kontraktuella eller implicita åtaganden eller att den inte har lämpligt belopp av stabil finansiering och likviditet för att stödja sina tillgångar, vilket även kan påverkas av förändringar i kreditvärdighetsbetyg; (2) kapitalrisk – risken för att Barclays Bankkoncernen har en otillräcklig nivå eller sammansättning av kapital för att stödja dess normala affärsverksamheter och att möta dessa regulatoriska kapitalkrav under normala verksamhetsförhållanden och under stressade förutsättningar; och (3) ränterisk i bankboken – risken för att Barclays Bankkoncernen är exponerad mot kapital- eller inkomstvolatilitet på grund av en missmatchning mellan ränteeponeringar i dess (icke-handlade) tillgångar och skulder. Enligt viss engelsk lagstiftning (*Banking Act*) ges Bank of England betydande befogenheter (eller, under vissa omständigheter, HM Treasury), i samråd med Storbritanniens tillsynsmyndigheter Prudential Regulation Authority, Financial Conduct Authority och HM Treasury, efter vad som är tillämpligt som en del av en särskild resolutionsregim. Dessa befogenheter gör det möjligt för Bank of England (eller varje efterföljare eller ersättare och/eller sådan annan myndighet i Storbritannien med förmågan att utöva Storbritanniens Resolutionsbefogenheter) ("**Resolutionsmyndigheten**") för att genomföra olika resolutionsåtgärder och stabiliseringsalternativ (inklusive, men inte begränsat till, nedskrivningsverktyget) med avseende på en brittisk bank eller värdepappersföretag och vissa av dess dotterföretag (per dagen för detta Registreringsdokument, inklusive Emittenten) under omständigheter där Resolutionsmyndigheten anser att de relevanta resolutionsvillkoren är uppfyllda.
- Operationella risker och modellrisker:** Operationell risk är risken för förluster för Barclays Bankkoncernen genom opassande eller fallerade processer eller system, mänsklig faktor eller på grund av externa händelser där orsaken inte beror på kredit- eller marknadsrisker. Modellrisk är potentialen för potentiella negativa konsekvenser från beslut baserade på inkorrekt eller felaktigt använd modelldata och rapporter.
- Regelefterlevnadsrisk, ryktesrisk, juridisk risk och rättsliga konkurrens- och regleringsfrågor och risk för ekonomiska brott:** Regelefterlevnadsrisk är risken för dåliga utfall för, eller skada för kunder, klienter och marknader, som uppstår ur leveransen av Barclays Bankkoncernens produkter och tjänster (regelefterlevnadsrisk) och risken för Barclays Bankkoncernens, dess klienter, kunder eller marknader från ett misslyckande att efterleva lagarna, reglerna och förordningar tillämpliga för företaget (LRR-risk). Ryktesrisk är risken för att en åtgärd, transaktion, investering, händelse, beslut eller affärsrelation minskar förtroendet för Barclays Bankkoncernens integritet och/eller kompetens. Barclays Bankkoncernen bedriver olika

verksamhet på en mycket reglerad global marknad som exponerar den för juridisk risk som uppstår till följd av (i) mängden lagar, regler och förordningar som gäller för de verksamheter som den bedriver, som är mycket dynamiska, kan variera och/eller stå i konflikt mellan jurisdiktioner, och kan vara oklara i sin tillämpning beträffande särskilda omständigheter, särskilt i nya och nya områden; och (ii) Barclays Bankkoncernens diversifierade och utvecklande karaktär och affärsmetoder. I samtliga fall utsätter detta Barclays Bankkoncernen för risken för förlust eller sanktioner, skadestånd eller böter från misslyckandet av medlemmar i Barclays Bankgruppen att uppfylla tillämpliga lagar, regler, förordningar eller avtalade krav. Juridisk risk kan uppstå i förhållande till ett antal riskfaktorer som sammanfattats ovan. Risk för ekonomiska brott är risken att Barclays Bankkoncernen och dess närstående personer (anställda eller tredje part) begår eller underlättar ekonomiska brott och/eller att Barclays Bankkoncernens produkter och tjänster används för att underlätta ekonomiska brott.											
HUVUDINFORMATION OM VÄRDEPAPPEREN											
Vilka är Värdepapperens viktigaste egenskaper?											
Typ och klass av Värdepapper som erbjuds och som tas upp till handel och värdepappersidentifikationsnummer Värdepapperen kommer vara obligationer och kommer identifieras unikt av: Serienummer: NX00544132; Tranche-nummer: 1; ISIN: XS3189225355, Common Code: 318922535. Värdepapperen kommer clearas och avvecklas genom Euroclear, Clearstream Banking <i>société anonyme</i>.											
Valuta, angiven denominering, emissionens storlek och Värdepapperens löptid: Valutan för Värdepapperen kommer vara Euro ("EUR") ("Emissionsvalutan") och avvecklas i samma valuta ("Avvecklingsvalutan"). Värdepapperen kan handlas i nominellt och den angivna valören per Värdepapper är EUR 1 000. Emissionens storlek är upp till EUR 10 000 000. Emissionskursen är 100 % av den Angivna Valören. Emissionsdagen är 30 januari 2026 ("Emissionsdagen"). Med förbehåll för förtida avslut, är Värdepapperen planerade att lösas in den 31 januari 2033 ("Planerade Avvecklingsdagen").											
Rättigheter förknippade med Värdepapperen Potentiell avkastning: Värdepapperen kommer ge varje innehavare av Värdepapper rätt att erhålla en potentiell avkastning på Värdepapperen, tillsammans med vissa förknippade rättigheter såsom rätten att erhålla meddelande om vissa fastställelser och händelser och rätten att rösta vid några (men inte alla) förändringar av Värdepapperens villkor. Den potentiella avkastningen kommer bestå av: (i) en eller flera Räntebelopp, (ii) ett Kontant Avvecklingsbelopp (Autocall), och/eller (iii) ett Kontant Slutligt Avvecklingsbelopp, förutsatt att om Värdepapperen avslutas i förtid, så kan den potentiella avkastningen bestå av ett Kontant Förtida Avvecklingsbelopp i stället. Beskattning: Alla betalningar avseende Värdepapperen ska göras utan innehållande eller avdrag för eller på grund av några brittiska skatter såvida inte sådant innehållande eller avdrag krävs enligt lag. I händelse av att sådant innehållande eller avdrag krävs enligt lag, kommer Emittenten, med undantag för vissa begränsade omständigheter, att betala ytterligare belopp för att täcka de belopp som sålunda innehålls eller dras av. Uppsägningsgrundande Händelser: Om Emittenten misslyckas att erlagga betalning under Värdepapperen eller bryter mot några andra villkor för Värdepapperen på ett sätt som är väsentligen negativt för innehavarnas intressen (och sådant misslyckande inte upphör inom 30 kalenderdagar, eller, avseende ränta, inte betalas inom 14 kalenderdagar inom förfallodatum), eller om Emittenten är föremål för ett beslut om avveckling, då (vid fall, avseende ränta, är Emittenten förhindrad att utföra betalningar på grund av tvingande lagregler) så kommer Värdepapperen att omedelbart förfalla till betalning, efter att meddelande lämnats av investeraren. Begränsningar av rättigheter Förtida inlösen efter vissa störningshändelser eller på grund av olaglighet eller opraktiskhet: Emittenten kan lösa in Värdepapperen innan deras Planerade Avvecklingsdag efter inträffandet av vissa störningshändelser eller extraordinära händelser rörande Emittenten, dess hedgningsarrangemang, de(n) Underliggande Tillgången(arna), beskattningen eller Värdepapperens relevanta valuta, eller om det fastställs att fullgörandet av någon av sina skyldigheter enligt Värdepapperen är olagligt. Om detta inträffar kommer investerare att få ett "Kontant Förtida Avvecklingsbelopp" lika med Värdepapperens rimliga marknadsvärde före dessas inlöse. Vissa ytterligare begränsningar: - Oavsett att Värdepapperen relateras till utvecklingen av den underliggande tillgången, har inte innehavarna några rättigheter avseende den underliggande tillgången - Villkoren för Värdepapperen tillåter Emittenten och Bestämningsagenten (som fallet må vara), vid inträffandet av vissa händelser och under vissa omständigheter, utan innehavarnas samtycken, att justera villkoren för Värdepapperen, att inlösa Värdepapperen före förfalldagen, att omvandla Värdepapperen till likvida medel (där tillämpligt) att uppskjuta eller erhålla alternativ värdering av den underliggande tillgången eller skjuta upp planerade utbetalningar under Värdepapperen, att ändra valutan i vilken Värdepapperen är denominerade för att ersätta de underliggande tillgångarna, att substituera Emittenten med någon annan tillåten enhet på vissa villkor, och att vidta vissa andra åtgärder med avseende på Värdepapperen och de underliggande tillgångarna (om några). - Värdepapperen innehåller regler för sammankallande av möten för innehavare att överväga angelägenheter som påverkar deras intressen generellt och dessa regler tillåter vissa definierade majoriteter att binda samtliga innehavare, inklusive innehavare som inte närvarade eller röstade på mötet och innehavare som röstade annorlunda än majoriteten. Tillämplig rätt Värdepapperen kommer vara underkastade engelsk rätt och rättigheterna därunder kommer konstrueras därefter.											
Beskrivning av beräkning av potentiell avkastning Underliggande Tillgångar: Avkastningen på och värdet på Värdepapperen är beroende av utvecklingen för följande Underliggande Tillgång <table> <tr> <th>Underliggande Tillgångar(Ränta)/Underliggande Tillgångar(Avveckling (Autocall))/Underliggande Tillgångar(Slutlig Avveckling)</th><th>Typ</th><th>Initial Kurs(Ränta)/Initial Kurs(Avveckling)</th><th>Initial Värderingsdag</th></tr> <tr> <td>FTSE BNP Paribas 4.79 Pt Decrement 2025 Jul16 Index</td><td>Index</td><td>Slutkursen för den underliggande tillgången på den första värderingsdagen</td><td>16 januari 2026</td></tr> </table> I syfte att fastställa ett Räntebelopp ska Underliggande Tillgångar betyda Underliggande Tillgångar(Ränta), i syfte att fastställa en Händelse för Automatisk Avveckling (Autocall), Ska Underliggande Tillgångar betyda Underliggande Tillgångar(Avveckling (autocall)) och i syfte att fastställa Kontant Slutligt Avvecklingsbelopp, ska Underliggande Tillgång betyda Underliggande Tillgång(Slutlig Avveckling) Beräkningsbelopp: Beräkningar av belopp som förfaller till betalning under Värdepapperen görs utifrån "Beräkningsbeloppet", som är 1 000 EUR per Värdepapper. Indikativa belopp: Om några specifika produktvärden inte har fastställts eller bestämts vid påbörjandet av det Publika Erbjudandet av Värdepapperen (inklusive något belopp, nivå, procent, pris, kurs eller annat värde i relation till villkoren för Värdepapperen vilka inte har fastställts eller bestämts vid påbörjandet av det Publika Erbjudandet), dessa specificerade produktvärden kommer specificera ett indikativt belopp, ett indikativt minimibelopp, ett indikativt maximibelopp eller en kombination därav. I sådana fall, ska det relevanta specificerade produktvärdet vara värdet som bestäms av Emittenten på basis av marknadsförhållanden på eller omkring slutet av det Publika Erbjudandet. Meddelande om det relevanta specificerade produktvärdet kommer att publiceras innan Emissionsdagen. Fastställelseagent: Barclays Bank PLC kommer att anlitas för att beräkna och fatta beslut avseende Värdepapper A – Ränta Under Värdepapperens löptid betalar Värdepapperen de(n) Ränte typ som anges i tabellen nedan: Om Räntetypen är angiven som Snöboll för någon Räntevärderingsdag, respektive Värdepapper kommer endast betala ränta på en Räntebetaldningsdag om Räntevärderingskursen för den Underliggande Tillgången på den motsvarande Räntevärderingsdagen är högre än eller lika med dess motsvarande Räntebarriär. Om detta inträffar så ska det räntebelopp som förfaller till betalning beräknas genom:				Underliggande Tillgångar(Ränta)/Underliggande Tillgångar(Avveckling (Autocall))/Underliggande Tillgångar(Slutlig Avveckling)	Typ	Initial Kurs(Ränta)/Initial Kurs(Avveckling)	Initial Värderingsdag	FTSE BNP Paribas 4.79 Pt Decrement 2025 Jul16 Index	Index	Slutkursen för den underliggande tillgången på den första värderingsdagen	16 januari 2026
Underliggande Tillgångar(Ränta)/Underliggande Tillgångar(Avveckling (Autocall))/Underliggande Tillgångar(Slutlig Avveckling)	Typ	Initial Kurs(Ränta)/Initial Kurs(Avveckling)	Initial Värderingsdag								
FTSE BNP Paribas 4.79 Pt Decrement 2025 Jul16 Index	Index	Slutkursen för den underliggande tillgången på den första värderingsdagen	16 januari 2026								

(1) multiplicera den fasta räntenivån om indikativt 4,50% (försatt att den fasta räntan inte är lägre än 4,00%) med EUR 1 000; och sen
 (2) multiplicera resultatet med det nummer som motsvarar den räntevärderingsdagen (dvs. det nummer som finns i kolumnen med rubriken "N" i tabellen ovan).
 Respektive Räntevärderingsdagen, N och Räntebarrärenanges i tabellen ovan.

Om Rântetypen är angiven som Digital (Uppgångsinriktad med dubbel barriär) för någon Räntevärderingsdag, Räntebeloppet som ska betalas på respektive motsvarande Räntebetalningsdagen beräknas som följer:

- (i) om den Modifierade Utvecklingen är större än eller motsvarande den relevanta Procentandelen(2) för Räntebarrären, beräknas räntebeloppet genom att multiplicera den Fasta Räntesatsen(2) (varelse 126,00% förutsatt att den Fasta Räntesatsen(2) inte är lägre än 112,00%) med Beräkningsbeloppet; eller
- (ii) om (i) ovan inte är tillämpligt, men den Modifierade Utvecklingen är större än eller motsvarande Procentandelen(1) för Räntebarrären, beräknas räntebeloppet genom att multiplicera den Fasta Räntesatsen(1) (som indikativt är 63,00% förutsatt att den Fasta Räntesatsen(1) inte är lägre än 56,00%) med Beräkningsbeloppet; eller
- (iii) annars, beräknas räntebeloppet genom att multiplicera det Globalt Golv (som är 0,00%) med Beräkningsbeloppet.

"**Räntebarrär**" betyder, avseende en Räntevärderingsdag och en Underliggande Tillgång, Procentsatsen för Räntebarrär multiplicerad med den Initiala Kursen(Ränta) för sådan Underliggande Tillgång

"**Räntebarrär(1)**" betyder, avseende en Räntevärderingsdag och en Relevant Underliggande Tillgång, Procentandelen för Räntebarrär(1) avseende sådan Ränteärderingsdag

"**Räntebarrär(2)**" betyder, avseende en Räntevärderingsdag och en Relevant Underliggande Tillgång, Procentandelen för Räntebarrär(2) avseende sådan Ränteärderingsdag

Räntevärderingskurs" betyder, avseende en Räntevärderingsdag och en Underliggande Tillgång, stängnings-nivån för sådan Underliggande Tillgång avseende sådan Räntevärderingsdag.

Rântetyp	N	Räntevärderingsdagen	Räntebetalningsdag	Räntebarrär	Procentandelen(1) för Räntebarrären	Procentandelen(2) för Räntebarrären	Rântetyp	N	Räntevärderingsdagen	Räntebetalningsdag	Räntebarrär	Procentandelen(1) för Räntebarrären	Procentandelen(2) för Räntebarrären
Snöboll	4	18 januari 2027	01 februari 2027	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Snöboll	17	16 april 2030	03 maj 2030	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
Snöboll	5	16 april 2027	30 april 2027	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Snöboll	18	16 juli 2030	30 juli 2030	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
Snöboll	6	16 juli 2027	30 juli 2027	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Snöboll	19	16 oktober 2030	30 oktober 2030	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
Snöboll	7	18 oktober 2027	01 november 2027	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Snöboll	20	16 januari 2031	30 januari 2031	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
Snöboll	8	17 januari 2028	31 januari 2028	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Snöboll	21	16 april 2031	30 april 2031	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
Snöboll	9	18 april 2028	03 maj 2028	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Snöboll	22	16 juli 2031	30 juli 2031	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
Snöboll	10	17 juli 2028	31 juli 2028	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Snöboll	23	16 oktober 2031	30 oktober 2031	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
Snöboll	11	16 oktober 2028	30 oktober 2028	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Snöboll	24	16 januari 2032	30 januari 2032	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
Snöboll	12	16 januari 2029	30 januari 2029	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Snöboll	25	16 april 2032	30 april 2032	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
Snöboll	13	16 april 2029	30 april 2029	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Snöboll	26	16 juli 2032	30 juli 2032	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
Snöboll	14	16 juli 2029	30 juli 2029	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Snöboll	27	18 oktober 2032	01 november 2032	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
Snöboll	15	16 oktober 2029	30 oktober 2029	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt	Digital (Uppgångsinriktad med dubbel barriär)	Ej tillämpligt	17 januari 2033	31 januari 2033	Ej tillämpligt	70%	100%
Snöboll	16	16 januari 2030	30 januari 2030	100% av Initiala Kurs	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt							

"**Modifierad Utveckling**" betyder, avseende en Räntevärderingsdag, Räntevärderingskursen dividerat med Initiala Kursen beräknad avseende sådan Räntevärderingsdag.

B – Automatisk Avveckling (Autocall)
 Värdepapperen kommer bli automatiskt inlösta om Utvecklingen (Autocall) för den Underliggande Tillgången är större än eller lika med dess motsvarande Barriär för Automatisk Inlösen avseende någon Värderingsdag för Automatisk Inlösen. Om detta inträffar kommer en "**Automatisk Avvecklingshändelse (Autocall)**" att fastställas och du kommer att erhålla ett Kontant

Avvecklingsbelopp (Autocall) som är lika med Beräkningsbeloppet multiplicerat med 100,00%. Den relevanta Avvecklingsdagen (Autocall) kan bli uppskjuten efter uppskjutandet av en Värderingsdag (Autocall) på grund av en störningshändelse "Barriär för Automatisk Avveckling" betyder, avseende en Relevant Underliggande tillgång och en Värderingsdag (Autocall), Barriärprocent för Automatisk Avveckling tillämplig avseende sådan Värderingsdag (Autocall) som är 100,00% "Utveckling (Autocall)" betyder, avseende en Värderingsdag (Autocall), Värderingskursen (Autocall) dividerad med den Initiala Kursen(Avveckling) avseende den enda Underliggande Tillgången (den "Relevanta Underliggande Tillgången") beräknad avseende sådan Värderingsdag (Autocall). "Värderingskurs (Autocall)" betyder, avseende en Värderingsdag (Autocall) och en Underliggande Tillgång, stängningskursen för sådan Underliggande Tillgång avseenden sådan Värderingsdag (Autocall)											
i	Värderingsdag för Automatisk Inlösen	Inlösendag vid Automatisk Avveckling	i	Värderingsdag för Automatisk Inlösen	Inlösendag vid Automatisk Avveckling	i	Värderingsdag för Automatisk Inlösen	Inlösendag vid Automatisk Avveckling	i	Värderingsdag för Automatisk Inlösen	Inlösendag vid Automatisk Avveckling
1	18 januari 2027	01 februari 2027	7	17 juli 2028	31 juli 2028	13	16 januari 2030	30 januari 2030	19	16 juli 2031	30 juli 2031
2	16 april 2027	30 april 2027	8	16 okt 2028	30 oktober 2028	14	16 april 2030	03 maj 2030	20	16 oktober 2031	30 oktober 2031
3	16 juli 2027	30 juli 2027	9	16 januari 2029	30 januari 2029	15	16 juli 2030	30 juli 2030	21	16 januari 2032	30 januari 2032
4	18 okt 2027	01 november 2027	10	16 april 2029	30 april 2029	16	16 oktober 2030	30 oktober 2030	22	16 april 2032	30 april 2032
5	17 januari 2028	31 januari 2028	11	16 juli 2029	30 juli 2029	17	16 januari 2031	30 januari 2031	23	16 juli 2032	30 juli 2032
6	18 april 2028	03 maj 2028	12	16 okt 2029	30 oktober 2029	18	16 april 2031	30 april 2031	24	18 oktober 2032	01 november 2032
C – Slutlig Avveckling											
Om Värdepapperen inte annars har lösts in kommer varje Värdepapper att lösas in på Planerade Avvecklingsdagen genom betalning av det Slutliga Kontanta avvecklingsbeloppet. Den Planerade Avvecklingsdagen kan bli uppskjuten efter uppskjutandet av en Slutlig Värderingsdag på grund av en störningshändelse. Det Slutliga Kontantavvecklingsbeloppet beräknas som följer: (i) om en Aktiverande Händelse (Knock-in) inte har inträffat, 100% multiplicerat med Beräkningsbeloppet; (ii) annars, ett belopp som beräknas genom att addera ihop (a) den Slutliga Utvecklingen minus Procentsatsen av Startkursen (som är 100,00%) ("PSK") plus (b) 100% (sådant belopp är föremål för ett minimum om noll) och multiplicera resultatet med Beräkningsbeloppet. "Aktiverande Händelse (Knock-in)" ska anses ha inträffat om stängningskursen för någon Underliggande Tillgång avseende Observationsdagen (Aktiverande Händelse) (som är 17 januari 2033) är under Knock-in Barriär Priset (det Initiala Priset(settlement) multiplicerat med Knock-in Barriär procenten (som är 70,00%) av sådan Underliggande Tillgång" "Slutlig Värderingsdag" betyder 17 januari 2033, med förbehåll för justering "Slutlig Utveckling" betyder den Slutliga Värderingskursen dividerad med den Initiala Kursen(Avveckling) för den Underliggande Tillgången. "Slutlig Värderingskurs" betyder, avseende den Underliggande Tillgången, stängningsnivån avseende den Underliggande Tillgången på den Slutliga Värderingsdagen.											
Värdepapperens status											
Värdepapperen är direkta, icke efterställda och icke säkerställda förpliktelser för Emittenten och kommer att rangordnas lika sinsemellan (<i>pari-passu</i>).											
Beskrivning av restriktioner avseende fri överlåtbarhet av Värdepapperen: Värdepapperen erbjuds och säljs utanför Amerika till non-US-persons i enlighet med Regulation S under Securities Act och måste följa de överlåtbarhetsrestriktioner som gäller avseende USA. Värdepapper som hålls i ett clearingsystem kommer överföras i enlighet med de regler, processer och förordningar som gäller för clearingsystemet. Med förbehåll för ovan är Värdepapperen fritt överlåtbara.											
Var kommer Värdepapperen handlas?											
Ansökan förväntas göras av Emittenten (eller å dess vägnar) om att uppta Värdepapperen till handel på den reglerade marknaden Irish Stock Exchange Trading plc as Euronext Dublin.											
Vilka huvudrisker är specifika för Värdepapperen?											
ärdepapperen är föremål för följande huvudrisker: Du kan förlora en del av eller hela dina investering i Värdepapperen: Investerarare är exponerade mot Barclays Bank PLC:s kreditrisk. Eftersom Värdepapperen inte utgör en insättning och inte är försäkrade eller garanterade av någon regering eller byrå eller under den brittiska regeringens kreditgarantisystem, är alla betalningar eller leveranser som ska göras av Barclays Bank PLC som Emittent under Värdepapperen beroende av dess finansiella ställning och dess förmåga att uppfylla sina skyldigheter. Värdepapperen utgör icke efterställda och icke säkerställda obligationer för Emittenten och rangordnas lika (<i>pari-passu</i>) med alla andra nuvarande och framtida icke efterställda och icke säkerställda förpliktelser för Emittenten. Villkoren för Värdepapperen ger inte en planerad minimibetalning vid förfallodagen och som sådan, beroende på utvecklingen för de(n) Underliggande Tillgången(arna), kan du förlora en del av eller hela din investering. Du kan också förlora en del av eller hela din investering om: (a) du säljer dina Värdepapper innan den planerade förfallodagen eller avslutandedagen; (b) dina Värdepapper blir förtida inlösta under vissa extraordinära omständigheter; eller (c) villkoren för dina Värdepapper justeras så att det belopp som ska betalas eller den egendom som levereras till dig är mindre än din initiala investering. Det finns risker i samband med värderingen, likviditeten och erbjudandet av Värdepapperen: Marknadsvärdet på dina Värdepapper kan vara lägre än emissionskursen eftersom emissionskursen kan ta hänsyn till Emittentens och/eller distributörens vinstmarginal och kostnader utöver Värdepapperens rimliga marknadsvärde. Marknadsvärdet på dina Värdepapper kan påverkas av volatiliteten, nivån, värdet eller kursen på de(n) Underliggande Tillgången(arna) vid den aktuella tidpunkten, ränteförändringar, Emittentens finansiella tillstånd och kreditbetyg, utbudet och efterfrågan på Värdepapper, den återstående tiden fram till förfallodagen eller avslutandedagen för Värdepapperen och andra faktorer. Kursen, i förekommande fall, till vilken du kommer att kunna sälja dina Värdepapper före förfallodagen kan vara väsentligt mindre än det belopp du ursprungligen investerade. Dina Värdepapper kanske inte har en aktiv handelsmarknad och Emittenten är inte skyldig att skapa en marknad eller återköpa värdepapperen före förfallodagen. Emittenten kan när som helst dra tillbaka det offentliga erbjudandet. I sådant fall, om du redan har betalat eller levererat teckningsbeloppet för de relevanta Värdepapperen, har du rätt till återbetalning av sådant belopp, men kommer inte att få någon ersättning som kan ha uppstått under perioden mellan deras betalning eller leverans av teckningsbelopp och återbetalningen av Värdepapperen. Du är föremål för risker förknippade med fastställandet av betalningsbara belopp under Värdepapperen: Om dina Värdepapper inte föreskriver ett planerat minimibelopp vid förfall, kan du förlora del av eller hela din investering beroende på utvecklingen för de(n) Underliggande Tillgången(arna). Räntebeloppet är villkorat av utvecklingen för Underliggande Tillgång(ar) och kan vara noll där utvecklingskriterierna inte uppfylls. I sådant fall kan Räntebeloppet skjutas upp till nästa räntebetalning som kan göras, men du får inte ut något belopp för att kompensera för sådan uppskjutning och det är möjligt att du inte kommer att få någon ränta över Värdepapperens hela löptid. Räntebeloppet är antingen ett högre förutbestämt Räntebelopp eller noll eller ett lägre Räntebelopp, beroende på om utvecklingskriterierna uppfylls. Det är möjligt att du inte får någon ränta alls under Värdepapprens löptid. Det Kontanta Slutliga Avvecklingsbeloppet är baserat på utvecklingen för de Underliggande Tillgångarna endast vid den slutliga värderingsdagen (snarare än för flera perioder under Värdepapperens löptid). Detta innebär att du inte får dra nytta av någon rörelse i pris på de Underliggande Tillgångarna under Värdepapperens löptid som inte bibehålls i den slutliga utvecklingen vid den slutliga värderingsdagen. Eftersom det Kontanta Slutliga Avvecklingsbeloppet är föremål för ett tak, kan värdet på eller avkastningen på dina Värdepapper vara betydligt mindre än om du hade köpt de(n) Underliggande Tillgången(arna) direkt.											

Om de(n) Underliggande har en avdragsfunktion, kommer avkastningen på sådan(a) Underliggande att beräknas genom att återinvestera nettoutdelningar eller bruttoutdelningar (beroende på typen och reglerna för sådan(a) Underliggande) som betalas av dess komponenter och genom att subtrahera på en daglig basis ett fördefinierat belopp, och detta kan resultera i en lägre avkastning än ett traditionellt "kursavkastnings-" eller "totalavkastnings-"index, eller en direkt investering i komponenterna i de(n) Underliggande. Eftersom avdraget av ett sådant fördefinierat belopp definieras som ett fast antal indexpoäng snarare än som en procentandel av indexnivån för de(n) Underliggande, kommer ett sådant fast avdrag att ha en större negativ påverkan på indexnivån för de(n) Underliggande på en fallande aktiemarknad. Beräkningen av det belopp som ska betalas beror på nivån, värdet eller kursen på de(n) Underliggande Tillgången(arna) som når eller passerar en eller flera "barriärer" under en viss period eller specificerade dagar under Värdepapperens löptid. Detta innebär att du kan få mindre (eller i vissa fall mer) om nivån, värdet eller kursen på de(n) Underliggande Tillgången(arna) passerar eller når (i tillämpliga fall) vilken som helst av sådana barriärer, än om den kommer nära barriären men inte når eller passerar den (i förekommande fall), och i vissa fall kanske du inte får några ränte- eller kupongbetalningar och/eller kan förlora en del av eller hela din investering. Även om ränta ska betalas genom att nå eller passera sådana 'barriärer', om så sker kommer detta automatiskt att föranleda att Värdepapperen i förtid löses in. Om detta händer, kommer din investeringshorisont att avkortas och du kan förlora möjligheten att delta i någon efterföljande positiv utveckling för de(n) Underliggande Tillgången(arna). • Dina Värdepapper är föremål för justeringar och förtida inlösen: I enlighet med villkoren för Värdepapperen, efter inträffandet av vissa störningshändelser eller extraordinära händelser som rör Emittenten, dess hedgningsarrangemang, de(n) Underliggande Tillgången(arna), beskattning eller Värdepappers relevanta valuta, kan Fastställandeagenten eller Emittenten vidta ett antal korrigerande åtgärder, inklusive uppskattning av kurs för de(n) Underliggande Tillgången(arna), ersätta de(n) Underliggande Tillgången(arna) och göra justeringar av villkoren för Värdepapperen. Alla sådana korrigerande åtgärder kan ändra Värdepappers ekonomiska egenskaper och ha en väsentlig negativ inverkan på värdet på och avkastningen på Värdepapperen. Om inga korrigerande åtgärder kan vidtas, eller det fastställs att fullgörandet av någon av Emittentens skyldigheter enligt Värdepapperen är olagligt kan Emittenten lösa in Värdepapperen i förtid genom betalning av ett kontavveklingsbelopp eller leverans av Underliggande Tillgång(ar) med ett värde som är mindre än det investerade beloppet eller rentav noll. Om förtida inlösen inträffar, kan du därför förlora en del av eller hela din investering. Du kommer också att förlora möjligheten att delta i all efterföljande positiva utveckling för de(n) Underliggande Tillgången(arna) och inte kunna realisera några potentiella vinster i värdet på Värdepapperen. Du kanske inte kan återinvestera intäkterna från en investering till en jämförbar avkastning och/eller med en jämförbar ränta eller kupongränta för en liknande risknivå. • Avveckling är föremål för villkor och kan vara omöjlig under vissa omständigheter: Betalning av det belopp som ska betalas till dig kommer inte att ske förrän alla villkor för avveckling har uppfyllts i sin helhet. Inget ytterligare belopp kommer att betalas till dig av Emittenten på grund av eventuella förseningar eller uppskjutningar. Vissa händelser i avvecklingsstörningar kan inträffa som kan begränsa Emittentens förmåga att göra betalningar och dag för avveckling kan försenas i enlighet därmed. • Avveckling är föremål för villkor och kan vara omöjlig under vissa omständigheter: Betalning av det belopp som ska betalas till dig kommer inte att ske förrän alla villkor för avveckling har uppfyllts i sin helhet. Inget ytterligare belopp kommer att betalas till dig av Emittenten på grund av eventuella förseningar eller uppskjutningar. Vissa händelser i avvecklingsstörningar kan inträffa som kan begränsa Emittentens förmåga att göra betalningar och dag för avveckling kan försenas i enlighet därmed. • Risker relaterade till Underliggande Tillgång(ar) som är aktieindex: Aktieindex består av en syntetisk portfölj av aktier och ger investeringsdiversifieringsmöjligheter, men kommer att vara föremål för risken för fluktuationer i både aktiekurser och värdet och volatiliteten i det aktuella aktieindexet. Värdepapperen är relaterade till aktieindex, och får som sådan inte delta i utdelning eller någon annan utdelning som betalas på de aktier som utgör sådana index. Därför kan du få en lägre avkastning på Värdepapperen än du skulle ha fått om du hade investerat direkt i dessa aktier. Indexsponsorn kan lägga till, radera eller ersätta komponenterna i ett aktieindex efter eget gottfinnande och kan också ändra metoden som används för att beräkna nivån på ett sådant index. Dessa händelser kan ha en skadlig inverkan på nivån på det indexet, vilket i sin tur kan ha en negativ inverkan på värdet på och avkastningen på Värdepapperen. • Underliggande Tillgångar är "referensvärden" enligt EU:s referensvärdesförordning (förordning (EU) 2016/1011, i dess ändrade lydelse): En Underliggande Tillgång som är inom tillämpningsområdet för EU:s Referensvärdesförordning får inte användas på vissa sätt av en EU-övervakad enhet om dess administratör inte får eller vidmakthåller tillstånd eller registrering (eller om en enhet i tredjeland, efter utgången av övergångsbestämmelsen den 31 december 2025, inte uppfyller villkoren "likvärdighet" och inte "erkänns" i väntan på ett likvärdighetsbeslut eller inte "godkänns" eller inte erhåller eller vidmakthåller "erkännande" eller "godkännande"). Om detta händer kommer en störningshändelse att inträffa och Värdepapperen kan bli förtida inlösta. Vidare kan metodiken eller andra villkor för en Underliggande Tillgång ändras för att uppfylla kraven i EU:s referensvärdesförordning, och sådana förändringar kan minska eller öka nivån eller påverka volatiliteten för den publicerade nivån för sådan Underliggande Tillgång, vilket i sin tur kan leda till justeringar av villkoren för Värdepapperen eller förtida inlösen. Beskattningsrisker: Nivåerna och grunden för beskattningen av Värdepapperen och eventuella befrielser för sådan beskattning beror på dina individuella omständigheter och kan ändras när som helst under Värdepapperens löptid. Detta kan ha negativa konsekvenser för dig och du bör därför rådfråga dina egna skatterådgivare om skattekonsekvenserna för dig av transaktioner som involverar Värdepapperen.
--

HUVUDINFORMATION OM ERBJUDANDET AV VÄRDEPAPPER OCH/ELLER UPPTAGANDET TILL HANDEL PÅ EN REGLERAD MARKNAD
--

På vilka villkor och enligt vilken tidplan kan jag investera i detta Värdepapper?
--

Villkor för erbjudandet Villkoren för ett offentligt erbjudande av Värdepapperen kan fastställas genom överenskommelse mellan Emittenten och den Auktoriserade Erbjudaren vid tidpunkten för respektive emission. Värdepapperen erbjuds till teckning i Finland under perioden från (och inkluderat) 8 december 2025 till (och inkluderat) 9 januari 2026 ("Erbjudandeperioden") och sådant erbjudande är föremål för följande villkor: • Erbjudandekurs: Emissionskursen • Villkor vilka erbjudandet är underkastade: Emittenten förbehåller sig rätten att dra tillbaka erbjudandet för Värdepapper när som helst före slutet av Erbjudandeperioden. Om erbjudandet dras tillbaka och en ansökan har lämnats in av potentiella investerare, är varje investerare inte berättigad att prenumerera eller på annat sätt tillskansa sig Värdepapperna och ansökningarna avslutas och eventuella kontanta medel för inköp återbetalas till den sökande av Auktoriserad Erbjudare i enlighet med den Auktoriserade Erbjudarens standardprocedurer. • Beskrivning av ansökningsprocessen: Ett erbjudande av Värdepapperna kan lämnas till Ansvarig eller Auktoriserad Erbjudare utan att detta följer Artikel 1(4) i EU:s prospektförordning i Finland (Jurisdiktionen för offentligt erbjudande) under Erbjudandeperioden. Ansökningar för Värdepappren kan göras i Jurisdiktionen för offentligt erbjudande via den Auktoriserade Erbjudaren under Erbjudandeperioden. Värdepappren placeras i Jurisdiktionen för offentligt erbjudande av den Auktoriserade Erbjudaren. Utdelningen sker i enlighet med den Auktoriserade Erbjudarens standardprocedurer, som meddelats till investerare av den Auktoriserade Erbjudaren. • Information om minimi- och maxbelopp för ansökan: Minimi- och maxbelopp för ansökan från den Auktoriserade Erbjudaren meddelas till investerare av den Auktoriserade Erbjudaren. • Beskrivning av möjligheten att minska teckningar och sätt för återbetalning av överflödiga belopp som erlagts av sökande: Ej tillämpligt. • Information om metoden och tidsgränser för betalning och leverans av Värdepapperen: Investerare meddelas av den Auktoriserade Erbjudaren om sina allokeringar av Värdepapper och tillhörande avveckling. • Sätt på och vilket datum resultatet av erbjudandet kommer göras publikt: Investerare meddelas av den Auktoriserade Erbjudaren om sina allokeringar av Värdepapper och tillhörande avveckling. • Process för utövande av förköpsrätter, förhandling av teckningsrätter och behandling av icke utövade teckningsrätter: Ej tillämpligt. • Kategorier av innehavare till vilka Värdepapperen erbjuds och om Tranche(r) har reserverats för vissa länder: Erbjudanden kan göras genom den Auktoriserade Erbjudaren i Jurisdiktionen för offentligt erbjudande till alla personer. Erbjudanden (om några) i andra EEA-länder görs endast genom den Auktoriserade Erbjudaren enligt ett undantag från skyldigheten under Prospektförordningen om att publicera ett prospekt. • Process för meddelande till sökande om tilldelat belopp och indikation om huruvida handel kan påbörjas innan meddelande har lämnats: Sökanden meddelas direkt av den Auktoriserade Erbjudaren om huruvida ansökan har godkänts. Ingen handel med Värdepapper får ske innan Utfärdandedatumet. • Namn och adress, i den utsträckning det är känt för Emittenten, för placerare i olika länder där erbjudandet äger rum: Auktoriserad Erbjudare
--

Uppskattade totala kostnader för emissionen inklusive uppskattade avgifter som debiteras investeraren av Emittenten/erbjudaren

De uppskattade kostnaderna för emissionen och/eller erbjudandet är EUR 1 000.

Emittenten debiterar inte innehavare några kostnader i samband med emission av Värdepapperen. Erbjudarna kan dock debitera innehavarna kostnader. Sådana kostnader (om sådana finns) kommer att bestämmas genom överenskommelse mellan erbjudaren och innehavarna vid varje emission.

Vem är erbjudaren och/eller den person som ansöker om upptagande till handel?
--

Emittenten är enheten som erbjuder och som ansöker om upptagande till handel av Värdepapperen.
Varför upprättas detta Prospekt?
Skäl för erbjudandet, förväntade intäkter och användning av intäkter: Nettointäkterna från emissionen av Värdepapper kommer användas av Emittenten för dess generella bolagsändamål, vilket inkluderar att göra vinst och/eller hedgningsarrangemang för vissa risker. Uppskattade nettointäkter är 100 procent av emissionsstorleken.
Fast åtagande att placera värdepapper
Betydande intressen i emissionen/erbjudandet, inklusive intressekonflikter: Den Auktoriserade Erbjudaren kommer att betalas sammanlagda provisioner lika med inte mer än 5,00% av Emissionskursen. Vardera av den Auktoriserade Erbjudaren och dess dotterbolag kan engagera sig och i framtiden kunna delta i hedgningstransaktioner med avseende på Underliggande Tillgångar.