

BALO

BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES



**PREMIER
MINISTRE**

*Liberté
Égalité
Fraternité*

Direction de l'information
légale et administrative

DIRECTION DE L'INFORMATION LÉGALE ET ADMINISTRATIVE

26, rue Desaix, 75727 PARIS CEDEX 15

www.dila.premier-ministre.gouv.fr

www.journal-officiel.gouv.fr

Publications périodiques

Comptes annuels

Barclays Bank Plc
Société de droit Britannique au capital de 2.348.000.000 £
Siège social : 1 Churchill Place, Londres E14 5HP, Royaume Uni
Immatriculée au Royaume Uni sous le n° 1026167

Succursale en France : **Barclays Bank Plc French Branch**
Siège : 34/36 Avenue De Friedland 75008 PARIS
852 306 778 R.C.S. PARIS

COMPTES ANNUELS au 31 décembre 2024

États financiers consolidés

Rapport du Commissaire aux comptes indépendant aux membres de Barclays Bank PLC

1. NOTRE OPINION N’EST PAS MODIFIEE

- Selon nous :
- les états financiers de Barclays Bank PLC donnent une image fidèle et honnête de la situation du Groupe et de la société mère au 31 décembre 2024 ainsi que du résultat du Groupe et de la société mère pour l’exercice clos à cette date ;
 - les états financiers du Groupe ont été correctement préparés conformément aux normes comptables internationales adoptées par le Royaume-Uni ;
 - les états financiers de la Société mère ont été préparés conformément aux normes comptables internationales adoptées au Royaume-Uni, en respectant les dispositions de la Loi sur les sociétés de 2006 ; et
 - les états financiers du Groupe et de la Société mère ont été préparés conformément aux exigences de la Loi sur les sociétés de 2006.

PORTEE DE NOTRE AVIS

Nous avons vérifié les états financiers du Groupe et de la Société mère de Barclays Bank PLC (« la Société ») pour l’exercice clos le 31 décembre 2024 (exercice 24) inclus dans le Rapport annuel et les comptes, qui comprennent :

Groupe (Barclays Bank PLC et ses filiales)	Société mère (Barclays Bank PLC)
Compte de résultat consolidé	Bilan
Etat du résultat global consolidé	Etat des variations des capitaux propres
Bilan consolidé	Etat des flux de trésorerie
Etat consolidé des variations des capitaux propres	
Etat consolidé des flux de trésorerie	
Notes 1 à 41 des états financiers consolidés, y compris le résumé des principales méthodes comptables	

AVIS COMPLEMENTAIRE SUR LE REFERENTIEL IFRS TEL QU’ADOpte PAR L’UNION EUROPEENNE





Comme expliqué à la Note 1 des états financiers du Groupe, le Groupe et la Société mère, en plus de se conformer à leur obligation légale d’appliquer les normes comptables internationales adoptées au Royaume-Uni, ont également appliqué les normes internationales d’information financière adoptées en vertu du Règlement (CE) n° 1606/2002 en vigueur dans l’Union européenne (les « IFRS, telles qu’adoptées par l’UE »). A notre avis, les états financiers du groupe de la Société mère ont été correctement établis conformément aux normes IFRS telles qu’adoptées par l’UE.

FONDEMENT DE NOTRE AVIS

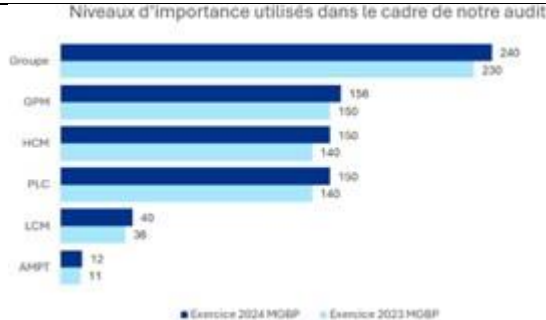
Nous avons effectué notre audit conformément aux Normes internationales d’audit (R.-U.) (« ISA (R.-U.) ») et à la législation en vigueur. Nos responsabilités sont décrites ci-dessous. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et adéquats pour fonder notre opinion. Notre opinion d’audit et les questions incluses dans le présent rapport correspondent à celles évoquées et incluses dans notre Rapport au Comité d’audit du Conseil d’administration (« CAC »).



Conformément aux exigences déontologiques du Royaume-Uni, y compris la norme éthique FRC appliquée aux entités cotées d'intérêt public, nous avons rempli nos responsabilités éthiques et demeurons indépendants du Groupe.

2. APERCU DE NOTRE AUDIT

FACTEURS QUI SOUS-TENDENT NOTRE VISION DES RISQUES	Suite à notre audit de l'exercice 2023 et à l'examen des tendances affectant le Groupe Barclays Bank PLC depuis lors, nous avons mis à jour notre évaluation des risques. L'environnement macroéconomique pèse en permanence sur notre évaluation des risques. Bien que l'environnement macroéconomique se soit stabilisé, avec une légère baisse des taux d'intérêt dans la plupart des grandes économies au cours de l'exercice 2024, le contexte de taux d'intérêt relativement élevés devrait perdurer. Cette situation, combinée à la persistance des incertitudes géopolitiques et aux pressions inflationnistes attendues, continue de contribuer à des difficultés persistantes en matière d'accessibilité financière.	Questions d'audit clé	Exercice 2024	Elément
	Cette incertitude économique a entraîné à la fois des pressions et des opportunités. La persistance de taux d'intérêt élevés continue de contribuer positivement au revenu net d'intérêt et a intensifié la concurrence pour les dépôts.	Provisions pour dépréciation sur prêts et avances au coût amorti, y compris éléments hors bilan de la provision		4.1
	L'exercice 2024 est la première année du plan stratégique triennal annoncé au marché par Barclays PLC (dont Barclays Bank PLC est une filiale) dans son Investor Update de février 2024. Nous avons pris en compte l'impact de la pression exercée pour atteindre les objectifs fixés dans l'Investor Update dans le cadre de notre évaluation des risques. La stabilisation de l'environnement macroéconomique et la diminution du nombre de remaniements de modèles ont réduit les risques liés à l'estimation des charges de dépréciation pour pertes sur créances.	Valorisation des instruments financiers détenus à la juste valeur		4.2
	Dans le cadre de notre évaluation des risques, nous nous sommes concentrés sur les hypothèses économiques futures utilisées par le Groupe dans ses principales estimations en fin d'exercice et, le cas échéant, dans ses déclarations prospectives.	Valorisation des obligations brutes au titre du régime britannique de retraite à prestations définies (« UKRF »)		4.3
	Lors de notre évaluation des risques, nous avons également examiné les cas de non-conformité aux lois et règlements (y compris les actions en exécution ouvertes à l'encontre du Groupe) au cours de l'exercice, en particulier celles qui pourraient avoir une incidence significative sur les états financiers. Nous avons examiné l'évaluation par la direction du déroulement de ces événements et son évaluation du degré de propagation du risque.	Gestion des accès utilisateurs		4.4

NOTRE RECOURS AUX SPECIALISTES ET A L'INNOVATION	<p>Recours à des spécialistes et collaborateurs ayant une expertise dans un domaine spécialisé de la comptabilité ou de l'audit : Nous avons fait appel à des spécialistes et collaborateurs ayant une expertise dans un domaine spécialisé de la comptabilité ou de l'audit pour nous assister dans différents aspects de notre audit. Cela comprend, par exemple :</p> <ul style="list-style-type: none">• Modélisateurs de risque de crédit chargés d'évaluer l'exactitude des modèles de perte sur créances• Spécialistes en économie chargés d'évaluer le caractère raisonnable des variables macroéconomiques et des scénarios utilisés pour déterminer les provisions pour PCA• Spécialiste en valorisation chargé de réévaluer de manière indépendante une sélection d'instruments financiers à la juste valeur et de contester les évaluations de la direction lorsqu'elles s'écartent de notre fourchette acceptable, ainsi que de contester la pertinence des modèles et méthodologies importants utilisés pour calculer les justes valeurs, les expositions au risque et les AJV et XV As• Spécialistes en valorisation financière d'entreprise pour contester la méthodologie sous-jacente et certaines des hypothèses utilisées dans l'évaluation de la dépréciation du goodwill et des actifs incorporels, ainsi que la valeur comptable des filiales• Actuaire spécialisés dans les régimes de retraite pour contester les principales hypothèses utilisées dans l'évaluation des obligations au titre des régimes à prestations définies• Fiscalistes pour évaluer l'exhaustivité et l'exactitude de la charge d'impôt, du taux d'imposition effectif et des positions fiscales incertaines• Auditeurs informatiques pour évaluer les contrôles informatiques généraux et les contrôles automatisés des activités• Les spécialistes de l'analyse de données contribueront à évaluer l'exhaustivité du grand livre général et à identifier les journaux à haut risque. <p>Innovation en matière d'audit : Nous nous engageons à favoriser l'innovation et l'utilisation accrue de la technologie dans les procédures d'audit. Pour l'audit de l'exercice 2024, nous avons continué à déployer un grand nombre d'outils de données et d'analyse. Nous avons commencé à introduire des solutions basées sur l'intelligence artificielle dans nos procédures d'audit. Nous avons également continué à innover dans l'estimation des pertes de crédit attendues en procédant à la vérification indépendante des calculs d'une série d'hypothèses de modèles et en utilisant des données plus récentes pour certains portefeuilles. Cela nous a permis d'élaborer une fourchette pour les PCA que nous comparons par la suite à l'estimation de points réalisée par la direction.</p>		
INTERACTIONS AVEC LE COMITE D'AUDIT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION (« CAC »)	<p>Au cours de l'année, le CAC s'est réuni 16 fois. KPMG est invitée à assister à toutes les réunions du CAC et à l'occasion de rencontrer le CAC en séance privée sans que les Administrateurs exécutifs ne soient présents. Pour chaque question d'audit clé, nous avons présenté les communications menées avec la CAC à la section 4, y compris les questions nécessitant un jugement comptable spécifique.</p> <p>Les questions mentionnées aux pages 24 à 25 dans le rapport du CAC sont, en substance, conformes à nos observations sur ces réunions.</p> <p>En outre, KPMG est invitée à assister aux réunions du Comité des risques du Conseil d'administration.</p>		
NOTRE INDEPENDANCE	Conformément aux exigences déontologiques du Royaume-Uni, y compris la norme éthique FRC appliquée aux entités d'intérêt public, nous avons rempli nos responsabilités éthiques et demeurons indépendants du Groupe.	Total des honoraires d'audit	42 MGBP
		Honoraires liés à l'audit (examen intermédiaire compris)	10 MGBP
		Autres services	6 MGBP
		Honoraires hors audit en % du total de l'audit et honoraires liés à l'audit en %	12 %
		Date de première nomination	31 mars 2017
Nous n'avons pas exécuté, au cours de l'exercice 2024 ou ultérieurement, de prestations autres que des prestations d'audit qui sont interdites par la norme éthique du FRC. Nous avons été nommés pour la première fois par les actionnaires en qualité de commissaire aux comptes pour l'exercice clos le 31 décembre			

	2017. La période d’engagement totale sans interruption porte sur les huit exercices financiers clos le 31 décembre 2024.			
	L’associé chargé de l’engagement auprès du Groupe est tenu d’effectuer une rotation au bout de cinq ans. Il s’agit de la troisième série d’états financiers consolidés signés par Stuart Crisp. Celui devra effectuer une rotation après l’audit de l’exercice 2026.	Mandat d’audit ininterrompu	8 ans	
		Prochain exercice nécessitant un appel d’offres	31 décembre 2027	
		Mandat de l’associé principal chargé de l’engagement auprès du Groupe	3 ans	
		Durée moyenne des partenaires de mission des composantes	3 ans	
	La durée moyenne des mandats des partenaires de la composante est de trois ans, la plus courte étant leur première année de participation et la plus longue étant de quatre ans.			
CARACTERE SIGNIFICATIF (POINT 6 CI-DESSOUS)	La portée de nos travaux est influencée par notre opinion sur l’importance relative et notre évaluation des risques d’anomalies significatives.			
	Nous avons déterminé que le seuil global de déclaration s’établissait à 240 MGBP (exercice 2023 : 230 MGBP) pour les états financiers consolidés de Barclays Bank PLC et à 150 MGBP (exercice 2023 : 140 MGBP) pour les états financiers de la société mère.	GPM	Niveau d’importance de la performance du Groupe	
	Nous avons déterminé que le résultat avant impôt (RAI) restait le principal indice de référence du Groupe Barclays Bank PLC. Nous avons examiné l’impact de l’Investor Update publiée en février 2024 et, bien que cette révision des attentes et objectifs ajoute une pression supplémentaire sur la Banque pour qu’elle atteigne ses objectifs à terme, en avons conclu que cela n’avait pas d’incidence sur notre évaluation de l’importance relative pour l’audit de Barclays Bank PLC à ce stade. Pour l’exercice 2024, nous avons basé notre seuil de déclaration sur un bénéfice avant impôts normalisé de 5 002 MGBP, dont il représente 4,8 % (exercice 2023 : 4,9 %). Nous avons ajusté le résultat avant impôts pour les exercices 2024 et 2023 afin de tenir compte des éléments qui ne reflètent pas les activités normales et continues du Groupe.	HCM	Niveaux d’importance les plus élevés des composantes	
		HCM	Niveaux d’importance les plus élevés des composantes	
		PLC	Niveau d’importance de la société mère	
		AMPT	Seuil d’enregistrement des anomalies d’audit	
		Le seuil de déclaration pour les états financiers de la société mère a été fixé à 150 MGBP (2023 : 140 MGBP), ce qui correspond au seuil de déclaration déterminé pour la société mère par l’équipe chargée de la mission d’audit du Groupe. Ce seuil est inférieur à celui que nous aurions déterminé en nous référant à un critère de référence correspondant à 0,3 % de l’actif net (exercice 2023 : 0,3 %).		

PERIMETRE DU GROUPE (POINT 7 CI-DESSOUS)	<p>Afin de formuler notre avis sur les états financiers du Groupe, nous avons mis en œuvre des procédures d'évaluation et de planification des risques afin de déterminer quelles composantes du Groupe sont susceptibles de donner lieu à des risques d'anomalies significatives dans les états financiers du Groupe, le type de procédures d'audit à appliquer à ces composantes et le niveau de participation requis des commissaires aux comptes chargés des composantes dans le monde entier.</p> <p>Nous avons également examiné dans quelle mesure le Groupe a mis en place un Centre de compétences mondial (« CCM ») en Inde. Les extrants sont inclus dans les informations financières des composantes déclarantes, de sorte que les activités réalisées en Inde ne sont pas considérées comme une composante distincte.</p> <p>Les cinq éléments entrant dans le périmètre de nos travaux représentaient les pourcentages illustrés ci-contre.</p> <p>Nous avons mis en œuvre certaines procédures d'audit de manière centralisée dans l'ensemble du Groupe, que nous avons détaillées à l'article 7. En outre, nous avons effectué une analyse au niveau du Groupe sur les composantes restantes afin de déterminer s'il existait d'autres risques d'anomalies significatives dans ces composantes.</p> <p>Nous considérons que la portée de notre audit, telle qu'indiquée au Comité d'audit du Conseil d'administration, constitue une base appropriée pour notre opinion d'audit.</p>	<p>Couverture des états financiers du Groupe</p> <p>Nous avons mis en œuvre des procédures d'audit pour toutes les composantes identifiées. Les composantes que nous avons jugées quantitativement significatives représentent 92 % du total des produits et charges composant le résultat total du Groupe :</p>  <p>● Composantes significatives d'un point de vue quantitatif ● Composantes nécessitant une attention particulière au moment de l'audit</p>
		<p>Nous avons mis en œuvre des procédures d'audit pour toutes les composantes identifiées. Les composantes que nous avons jugées quantitativement significatives représentent 92 % de l'actif total du Groupe :</p>  <p>● Composantes significatives d'un point de vue quantitatif ● Composantes nécessitant une attention particulière au moment de l'audit</p>
IMPACT DU CHANGEMENT CLIMATIQUE SUR NOTRE AUDIT	<p>Lors de la planification de notre audit, nous avons pris en compte l'impact potentiel des risques liés au changement climatique sur les activités et les états financiers du Groupe. Le Groupe a annoncé son ambition de devenir une banque « zéro émission nette » d'ici 2050. De plus amples informations sont fournies dans le rapport sur le climat et le développement durable du Groupe, qui a été intégré au rapport annuel 2024, aux pages 141 à 144.</p> <p>Les risques liés au changement climatique, les opportunités et les engagements du Groupe et l'évolution de la réglementation pourraient avoir un impact significatif sur les activités du Groupe. Il est possible que les risques liés au changement climatique, tant physiques que transitoires, puissent avoir un impact sur les soldes des états financiers, en fonction d'estimations telles que le risque de crédit et le risque de marché. Le Rapport annuel s'est enrichi d'un narratif plus détaillé sur les questions climatiques.</p> <p>Dans le cadre de notre audit, nous avons procédé à une évaluation des risques liés au changement climatique et aux engagements pris par le Groupe au titre du changement climatique sur les comptes et notre approche d'audit. Dans ce cadre, nous avons mené des discussions avec nos propres spécialistes du changement climatique afin de remettre en question notre évaluation des risques. Pour ce faire, nous avons mis en œuvre les mesures suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none">• Comprendre les processus de gestion : nous avons mené des enquêtes auprès de la direction afin de mieux comprendre son point de vue sur l'impact potentiel du risque lié au changement climatique sur les états financiers du Groupe et la préparation du Groupe à cet égard. Dans le cadre de ce processus, nous avons posé des questions à la direction pour comprendre son processus d'évaluation des risques en ce qui concerne les effets possibles du changement climatique sur le Rapport annuel et les comptes, y compris la manière dont les politiques comptables du Groupe (notamment les politiques relatives aux produits présentant des caractéristiques climatiques	

	<p>spécifiques) sont mises à jour pour tenir compte des risques liés au changement climatique. Nous avons également lu et discuté avec la direction de l'analyse quantitative préparée par le Groupe pour étayer son évaluation de l'impact du risque climatique sur le risque de crédit.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Risque de crédit d'entreprise : nous avons évalué la manière dont le Groupe tenait compte de l'impact du risque climatique sur les contreparties d'entreprise dans le cadre de nos évaluations des prêts individuels. Nous avons évalué l'impact du risque climatique sur les contreparties performantes au sein de la banque commerciale, y compris l'impact sur leur notation de crédit, le cas échéant. Nos procédures se sont concentrées sur certaines contreparties actives dans des industries plus exposées au risque climatique, à savoir l'énergie, les transports, les matériaux et les bâtiments, l'agriculture, l'alimentation et les produits forestiers. • Risque de marché : dans le cadre de notre évaluation des risques, nous avons pris en compte l'impact du changement climatique sur les intrants non observables utilisés dans la valorisation de certains instruments financiers dans des secteurs à haut risque, notamment l'énergie, les métaux et les mines. • Narratif du rapport annuel : nous avons posé des questions à la direction pour tenter de comprendre le processus d'élaboration des récits relatifs au climat, y compris les principales sources de données utilisées et les procédures de gouvernance en place au sujet du narratif. Dans le cadre de notre évaluation des risques, nous avons pris connaissance des informations relatives au climat dans la première moitié du rapport annuel et avons examiné leur concordance avec les états financiers et nos propres connaissances d'audit. <p>Nous avons déduit des procédures susdécrites que même si le changement climatique présentait un risque pour la détermination de la valeur des actifs de l'exercice en cours, le risque n'était pas significatif au regard de la nature des actifs et des conditions contractuelles pertinentes. Par conséquent, le changement climatique n'a pas eu d'impact significatif sur nos questions d'audit clés.</p>
--	--

3. CONTINUITE DE L'EXPLOITATION

Les Administrateurs ont préparé les états financiers sur la base de la continuité de l'exploitation car ils n'ont pas l'intention de liquider le Groupe ou la Société mère ou de cesser leurs activités, et ils ont déduit de la situation financière du Groupe et de la Société mère que cela était réaliste. Ils en ont également déduit qu'il n'existait pas d'incertitude significative susceptible de jeter un doute important sur leur capacité à poursuivre leur exploitation pendant au moins un an à compter de la date d'approbation des états financiers (« la période de continuité de l'exploitation »).

CONTINUITE DE L'EXPLOITATION	
<p>Nous avons mis à profit les informations dont nous disposons sur le Groupe et la Société mère et notre connaissance du secteur des services financiers et de l'environnement économique général pour identifier les risques inhérents au modèle économique et analyser la manière dont ces risques pouvaient affecter les ressources financières du Groupe et de la Société mère ou leur capacité à poursuivre leurs activités pendant la période de continuité de l'exploitation. Les risques que nous avons jugés les plus susceptibles d'affecter négativement les ressources financières disponibles du Groupe et de la Société mère sur cette période sont les suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> • la disponibilité du financement et des liquidités en cas de scénario de stress à l'échelle du marché ; et • l'impact du ralentissement économique sur les exigences de fonds propres réglementaires. <p>Nous avons examiné si ces risques pouvaient affecter de manière tangible la disponibilité des ressources financières pendant la période de continuité de l'exploitation en comparant les scénarios baissiers graves, mais plausibles, susceptibles de résulter de ces risques individuels et collectifs par rapport au niveau de ressources financières disponibles indiqué par les prévisions financières du Groupe.</p> <p>Nous nous sommes également posé la question de savoir si les informations relatives à la continuité de l'exploitation figurant à la note 1 des états financiers constituaient une description complète et exacte de l'évaluation de la continuité de l'exploitation par les Administrateurs.</p>	<p>Nos conclusions</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nous estimons que l'utilisation par les administrateurs de la comptabilité basée sur la continuité de l'exploitation dans la préparation des états financiers du Groupe et de la Société mère était adéquate ; • Nous n'avons pas détecté d'incertitude significative liée à des événements ou à des situations qui, individuellement ou collectivement, pourraient remettre en cause la capacité du Groupe ou de la Société mère à poursuivre son exploitation pendant la période de continuité de l'exploitation ; et • Nous n'avons aucun élément important à ajouter ou à mettre en évidence sur la déclaration des administrateurs figurant à la note 1 des états financiers en ce qui concerne l'utilisation du principe de continuité de l'exploitation sans incertitude significative susceptible de jeter un doute important sur l'utilisation par le Groupe et la Société mère de ce principe pour la période de continuité de l'exploitation. Nous avons jugé adéquates les informations relatives à la continuité de l'exploitation figurant à la note 1.

En nous basant sur ces procédures, nous avons jugé acceptable l'utilisation par les administrateurs du principe comptable de la continuité de l'exploitation pour préparer des états financiers sans incertitude significative pour le Groupe et la Société mère. Toutefois, étant donné que nous ne sommes pas en mesure de prédire tous les événements ou situations futurs et que des événements ultérieurs peuvent donner lieu à des résultats incompatibles avec les appréciations raisonnables au moment où elles sont formulées, les conclusions ci-dessus ne constituent pas une garantie que le Groupe ou la Société mère poursuivra ses activités.

4. QUESTIONS D'AUDIT CLES


Ce que nous entendons

Les questions d'audit clés sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, se sont avérées les plus importantes dans le cadre de notre audit des états financiers et comprennent les risques d'anomalies significatives considérés comme les plus importants (que ces anomalies proviennent ou non de fraudes) identifiés par nous, y compris ceux qui ont le plus d'effet sur :

- la stratégie d'audit globale ;
- l'affectation des ressources dans le cadre de l'audit ; et
- diriger les efforts de l'équipe affectée à la mission.

Nous incluons ci-dessous les questions d'audit clé dans l'ordre décroissant de leur importance ainsi que nos principales procédures d'audit pour traiter ces questions et les résultats de ces procédures. Ces questions ont été traitées et nos résultats se fondent sur les procédures mises en œuvre aux fins de notre audit des états financiers dans leur ensemble. Nous ne fournissons pas d'avis séparé sur ces questions.

4.1 PROVISIONS POUR DEPRECIATION SUR LES PRETS ET AVANCES AU COUT AMORTI, Y COMPRIS LES ELEMENTS HORS BILAN DE LA PROVISION

Eléments des états financiers			Notre évaluation du risque par rapport à l'exercice 23		Nos résultats
	Exercice 2024	Exercice 2023			
Provisions pour dépréciation sur prêts et avances au coût amorti, y compris éléments hors bilan de la provision - Groupe (voir page 158)	3,9 Mds GBP	4,5 Mds GBP		Nous estimons que le risque a diminué depuis l'exercice 23. Cela s'explique principalement par la diminution du nombre de remaniements de modèles effectués par la direction et la modération de l'incertitude macroéconomique.	Exercice 2024 : Acceptable Exercice 2023 : Acceptable
Provisions pour dépréciation sur prêts et avances au coût amorti - Société mère (voir page 165)	0,8 Md GBP	1,1 Md GBP			
Provisions pour dépréciation sur engagements de prêts et contrats de garantie financière - Société mère (voir page 171)	0,3 Md GBP	0,4 Md GBP			

Description de la question d'audit clé	Notre réponse au risque
<p>Estimation subjective</p> <p>L'estimation des pertes de crédit attendues (« PCA ») sur les instruments financiers implique l'utilisation d'hypothèses et d'estimations complexes. Les principaux domaines dans lesquels la direction, selon nous, a dû exercer un niveau d'appréciation important et, par conséquent, ceux sur lesquels notre audit s'est particulièrement concentré dans le cadre de l'estimation des PCA par le Groupe sont les suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estimations du modèle - Des techniques de modélisation et des hypothèses intrinsèquement subjectives sont utilisées pour estimer la perte sur exposition, qui implique soit de déterminer la probabilité de défaut (« PD »), la perte en cas de défaut (« PCD ») et l'exposition en cas de défaut (« ECD »), soit un indicateur approprié. Les PCA peuvent s'avérer inadéquates si certains modèles ou hypothèses sous-jacents ne sont pas en mesure de prévoir avec précision les défauts ou recouvrements au fil du temps, ne correspondent pas à l'expérience du secteur ou ne reflètent pas le risque de crédit des actifs financiers. Par conséquent, certains modèles et hypothèses des modèles IFRS 9 constituent les principaux facteurs de complexité et d'incertitude dans le calcul des estimations des PCA par le Groupe. • Scénarios économiques - La norme IFRS 9 impose au Groupe d'évaluer les PCA sur une base prospective impartiale reflétant une série de conditions économiques futures. Un jugement significatif de la direction est appliqué pour déterminer les scénarios économiques prospectifs utilisés comme intrants pour calculer les PCA, les pondérations de probabilité associées aux scénarios et les principales variables économiques qui déterminent les scénarios. Il existe également un niveau élevé de complexité des modèles utilisés pour calculer les pondérations de probabilité. • Ajustements qualitatifs - Les ajustements qualitatifs aux résultats PCA basés sur le modèle sont proposés par la direction afin de remédier aux limites connues du modèle de dépréciation, de tenir compte des tendances émergentes ou des risques non pris en compte par les modèles. Ils représentent environ 0,6 % des PCA. Ces ajustements sont par nature incertains, importants et subjectifs et la direction a dû exercer un certain niveau d'appréciation pour identifier et estimer certains ajustements post-modèle (« APM ») et overlays de gestion. Ainsi, l'identification et l'estimation de certains ajustements qualitatifs représentent un risque important d'erreur et de fraude. <p>Ces questions ont pour effet que, dans le cadre de notre évaluation des risques, nous avons déterminé que la dépréciation des prêts et avances aux clients, y compris des éléments hors bilan de la provision, présentait un degré élevé d'incertitude d'estimation, avec un éventail potentiel de résultats raisonnables supérieur à nos niveaux de matérialité pour l'ensemble des états financiers, et susceptible de représenter plusieurs fois ce niveau.</p> <p>Les rubriques Risques de crédit des états financiers (page 158 à 208) indiquent les sensibilités estimées par le Groupe.</p>	<p>Nos procédures pour gérer le risque incluent :</p> <p><i>Evaluation des risques :</i> Nous avons mis en œuvre des procédures détaillées d'évaluation des risques sur l'ensemble des prêts et avances au coût amorti, y compris les éléments hors bilan de la provision, dans les états financiers du Groupe. Dans le cadre de ces procédures d'évaluation des risques, nous avons identifié les portefeuilles présentant un risque d'anomalies significatives, y compris ceux résultant d'appréciations significatives sur l'estimation des PCA, que ce soit en raison des intrants, des méthodes ou des hypothèses.</p> <p><i>Les tests de contrôle :</i> Nous avons effectué des examens de bout en bout pour identifier les principaux systèmes, applications et contrôles utilisés dans les processus PCA. Nous avons testé les contrôles manuels, les contrôles informatiques généraux et les contrôles applicatifs pertinents sur les principaux systèmes utilisés dans le processus PCA.</p> <p>Les principaux aspects de nos tests de contrôle consistaient à évaluer la conception et la mise en œuvre et à tester l'efficacité opérationnelle des principaux contrôles sur :</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'exhaustivité et l'exactitude des principaux intrants des modèles de dépréciation IFRS 9 ; • l'application des critères de répartition entre les stades ; • la validation, la mise en œuvre et le suivi des modèles ; • l'exhaustivité, l'autorisation et le calcul des ajustements post-modèle et des management overlays ; • la sélection et la mise en œuvre des variables économiques et les contrôles sur la sélection et les probabilités des scénarios économiques ; et • les examens de crédit qui déterminent la notation du risque client sur une population de clients de gros, incluant une sélection basée sur les risques. <p><i>Notre expertise en matière de modélisation du risque de crédit :</i> Nous avons fait appel à nos propres spécialistes de la modélisation des risques de crédit, qui nous ont apporté leur concours dans les domaines suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'évaluation des méthodologies de dépréciation du Groupe pour se conformer à la norme IFRS 9 ; • évaluer le caractère approprié de certaines hypothèses en examinant la méthodologie documentée par la direction pour estimer ces hypothèses et en reproduisant les travaux de la direction conformément à la méthodologie documentée ; nous n'avons donc pas considéré cela comme l'un des risques les plus significatifs dans le cadre de notre audit de l'exercice en cours et ne l'avons pas identifié séparément dans notre rapport de cette année ; • inspection du code du modèle, le calcul de certains composants du modèle PCA afin d'évaluer sa cohérence avec la méthodologie de modèle du Groupe ;

- la détermination du fait de savoir si les changements de modèle (y compris le code du modèle mis à jour), pour une sélection de modèles qui ont été modifiés ou mis à jour au cours de l'année, étaient appropriés en évaluant la méthodologie mise à jour du modèle par rapport à la norme comptable applicable ;
- la réalisation d'un nouveau calcul de certains ajustements afin d'apprécier leur cohérence avec les méthodologies d'ajustement qualitatif ;
- l'évaluation et la réalisation, pour une sélection de modèles, d'une nouvelle évaluation du caractère raisonnable des prédictions du modèle en les comparant aux résultats réels et en évaluant les différences qui en découlent ;
- l'évaluation des résultats du modèle pour une sélection de modèles en inspectant la fonctionnalité du modèle correspondant et en mettant en œuvre le modèle de manière indépendante en reconstruisant son code et en comparant nos résultats indépendants avec les résultats de la direction ; et
- la vérification indépendante des calculs d'une série d'hypothèses de modèles en utilisant des données plus récentes pour certains portefeuilles. Cela nous a permis d'élaborer une fourchette pour les PCA qui est comparée à l'estimation de points de la direction.

Notre expertise économique : Nous avons sollicité nos propres spécialistes économiques pour nous aider à évaluer :

- évaluer le caractère raisonnable de la méthodologie et des modèles du Groupe afin de déterminer les scénarios économiques retenus et les pondérations de probabilité qui leur sont appliquées ;
- les variables économiques clés, ce qui nécessitait de comparer des échantillons de variables économiques à des sources externes ; et
- évaluer le caractère raisonnable global des prévisions économiques en comparant les prévisions du Groupe à nos propres prévisions modélisées.

Autre test de détail : Les aspects importants de nos procédures d'audit, en plus de ceux énoncés ci-dessus, ont concerné :

- l'entente sur les principales données de départ pour les calculs des PCA pour la documentation source sous-jacente ;
- la sélection d'un échantillon d'ajustements postérieurs au modèle, compte tenu de la taille et de la complexité des management overlays, afin d'évaluer le caractère raisonnable des ajustements en remettant en question les principales hypothèses, en inspectant et en appliquant à nouveau la méthodologie de calcul et en retraçant un échantillon de données utilisées vers la documentation source ;
- l'évaluation de l'exhaustivité des ajustements post-modèle identifiés sur la base de nos connaissances acquises dans le cadre d'autres procédures d'évaluation des risques et d'audit substantiel ; et
- la sélection d'un échantillon de vérifications de crédit afin d'évaluer le caractère raisonnable des notations de risque des clients en remettant en question les principales appréciations et en examinant les preuves contradictoires qui tendent à les infirmer.

Evaluation de la transparence : Nous avons évalué le caractère adéquat des informations fournies par rapport à l'incertitude qui

Qualité de l'information

Les informations relatives à l'application par le Groupe de la norme IFRS 9, notamment les déclarations sur les niveaux de sensibilité, sont essentielles pour expliquer les principaux domaines d'appréciation et paramètres significatifs des résultats des PCA IFRS 9

existe lors de la détermination des PCA, y compris les déclarations des niveaux de sensibilité. En outre, nous avons évalué si la divulgation des jugements et hypothèses clés était adéquate

Communications avec le Comité d'audit du Conseil d'administration de Barclays Bank PLC

Nos discussions avec le Comité d'audit du Conseil d'administration et les rapports que nous lui transmettons sont les suivantes :

- l'efficacité de l'environnement de contrôle pour le calcul des provisions de PCA ;
- la détermination et l'utilisation des ajustements post-modèle reposant sur des appréciations comptabilisés ;
- les résultats du suivi du modèle et les ajustements post-modèle réalisés ;
- les prévisions économiques de la direction et les pondérations de probabilité associées aux scénarios ; et
- les informations fournies pour expliquer les PCA, y compris l'explication des incertitudes d'estimation qui en résultent.

Domaines d'appréciation réservés au commissaire aux comptes

Nous avons identifié les éléments suivants comme relevant de l'appréciation du commissaire aux comptes :


- la pertinence des estimations du modèle et des ajustements qualitatifs et notamment le caractère exhaustif de ces ajustements, enregistrés dans les calculs des PCA fondés sur le modèle pour refléter l'environnement économique actuel.

Nos résultats

Sur la base du risque identifié et de nos procédures mises en œuvre, nous avons considéré que les provisions pour dépréciation sur les prêts et avances au coût amorti et les informations y afférentes, étaient acceptables (résultat 2023 : acceptable).

Informations complémentaires dans le Rapport et les comptes annuels : Pour plus de détails sur l'attention particulière portée par le Comité d'audit sur la dépréciation en tant que domaine significatif, veuillez consulter le Rapport du Comité d'audit aux pages 24 à 25, aux pages 288 à 291 pour la méthode comptable relative à la dépréciation des instruments financiers selon la norme IFRS 9, aux pages 158 à 208 et à la page 288 pour les informations sur le risque de crédit et à la note 8 des informations financières, intitulée « Charges de dépréciation du crédit ».

4.2 VALORISATION DES INSTRUMENTS FINANCIERS DETENUS A LA JUSTE VALEUR

Eléments des états financiers			Notre évaluation du risque par rapport à l'exercice 23		Nos résultats
	Exercice 2024	Exercice 2023			
Groupe :				Nous estimons que le risque est similaire à celui de l'exercice 23.	Exercice 2024 : Acceptable Exercice 2023 : Acceptable
Actifs à la juste valeur de niveau 2* (note 16)	579 Mds GBP	549 Mds GBP			
Passifs à la juste valeur de niveau 2* (note 16)	581 Mds GBP	571 Mds GBP			
Actifs à la juste valeur de niveau 3 (note 16)	21,9 Mds GBP	16,2 Mds GBP			
Passifs à la juste valeur de niveau 3 (note 16)	6,9 Mds GBP	6,2 Mds GBP			
Société mère :					
Actifs à la juste valeur de niveau 2* (note 16)	576 Mds GBP	554 Mds GBP			
Passifs à la juste valeur de niveau 2* (note 16)	586 Mds GBP	583 Mds GBP			
Actifs à la juste valeur de niveau 3 (note 16)	19 Mds GBP	14,0 Mds GBP			
Passifs à la juste valeur de niveau 3 (note 16)	6,6 Mds GBP	5,7 Mds GBP			

* La question d'audit clé identifiée porte sur un portefeuille de produits dérivés L2 au sein de ce solde et sur les ajustements de crédit, de garantie et de financement apportés aux valorisations des dérivés, que nous avons jugés plus difficiles à valoriser.

Description de la question d'audit clé	Notre réponse au risque
<p>Valorisation subjective</p> <p>La juste valeur de certains instruments financiers du Groupe et de la société mère est déterminée à l'aide de techniques de valorisation qui nécessitent l'exercice d'un jugement significatif de la part du Groupe en ce qui concerne le choix des modèles de valorisation, des données utilisées pour la détermination des prix et des ajustements postérieurs à l'évaluation, y compris des ajustements de juste valeur (AJV) et des autres ajustements de crédit, de garantie et de financement (collectivement dénommés « XVA »).</p> <p>Lorsque des intrants de prix importants ne sont pas observables, la direction dispose d'une quantité limitée de données de marché fiables et pertinentes pour déterminer la juste valeur. Par conséquent, l'incertitude attachée à l'évaluation et la subjectivité inhérente peuvent être élevées. Ces instruments financiers sont classés en niveau 3, la direction ayant mis en place des contrôles sur la frontière entre les positions de niveau 2 et les positions de niveau 3.</p> <p>Les valorisations des instruments financiers de niveau 3 sont considérées comme présentant un risque significatif d'erreur et de fraude car elles sont fondées sur des données de valorisation non observables importantes, qui peuvent donner lieu à des anomalies significatives dans les états financiers en raison du jugement significatif de la direction et de l'incertitude liée aux estimations.</p> <p>En outre, certains portefeuilles de niveau 2 peuvent présenter une certaine complexité en termes de valorisation, notamment lorsque les techniques de modélisation de la valorisation entraînent des limites importantes ou lorsqu'il existe une incertitude d'estimation accrue quant au choix d'une méthode de valorisation adéquate. Par conséquent, plusieurs méthodes de valorisation pourraient être utilisées pour ce produit sur l'ensemble du marché.</p> <p>Nous avons identifié deux domaines de complexité à cet égard :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Un portefeuille de dérivés que nous avons considéré comme un instrument financier de niveau 2 plus difficile à évaluer en raison d'un élément de complexité de modélisation associé au produit ; et • Certains ajustements de XVA apportés aux valorisations des dérivés non collatéralisés et partiellement collatéralisés. <p>En raison de ces questions, nous avons déterminé, dans le cadre de notre évaluation des risques, que l'estimation subjective de la juste valeur des instruments financiers de niveau 3 et de niveau 2 plus difficiles à valoriser comme indiqué ci-dessus et certains XVA présentait un degré élevé d'incertitude d'estimation, avec un éventail potentiel de résultats raisonnables supérieur à nos niveaux d'importance pour l'ensemble des états financiers, et représentait éventuellement plusieurs fois ce niveau. Les états financiers (note 16) présentent le niveau de sensibilité dans les portefeuilles de niveau 3 estimé par le Groupe.</p> <p>Qualité de l'information</p>	<p>Nos procédures pour gérer le risque incluent :</p> <p><i>Evaluation des risques :</i> Nous avons mis en œuvre des procédures d'évaluation des risques granulaires et détaillées sur l'ensemble des soldes des états financiers du Groupe au cours de la période d'audit (c'est-à-dire tous les instruments financiers détenus par le Groupe et la Société mère à la juste valeur). Dans le cadre de ces procédures d'évaluation des risques, nous avons identifié les portefeuilles et intrants de valorisation associés qui présentent un risque d'anomalies significatives, y compris celles résultant d'appréciations significatives sur la valorisation, soit en raison d'intrants non observables, soit en raison de modèles complexes. Nous avons fait appel à des spécialistes de la valorisation dans notre processus d'évaluation des risques.</p> <p><i>Les tests de contrôle :</i> Ayant assisté aux réunions du comité de valorisation de la direction tout au long de l'année, nous avons observé des discussions et des questions sur les thèmes relatifs à la valorisation, y compris les éléments liés à la valorisation de certains instruments financiers difficiles à valoriser et enregistrés à la juste valeur.</p> <p>Nous avons effectué des examens de bout en bout pour identifier les principaux systèmes, applications et contrôles utilisés dans les processus de valorisation. Nous avons testé l'efficacité de la conception et l'efficacité opérationnelle des contrôles clés relatifs à ces portefeuilles spécifiquement.</p> <p>Les principaux aspects de nos tests de contrôle consistaient à évaluer la conception et à tester l'efficacité opérationnelle des principaux contrôles sur :</p> <ul style="list-style-type: none"> • la vérification indépendante des prix (IPV), la prise en charge par une fonction de contrôle, les principaux intrants de valorisation du marché, y compris l'exhaustivité des positions et des données de valorisation soumises au contrôle IPV ; • les AJV, y compris les ajustements à la sortie (pour valoriser le portefeuille au prix acheteur ou vendeur) et réserves de défaut des modèles pour faire face aux limites des modèles, aux hypothèses et aux XVA ; et • la validation, l'exhaustivité, la mise en œuvre et l'utilisation de modèles de valorisation. Cela comprend les contrôles de l'évaluation des limites et des hypothèses du modèle. <p><i>Notre expertise en matière de valorisation :</i> Nous avons fait appel à nos propres experts en évaluation, qui possèdent des compétences et des connaissances spécialisées, et qui nous ont apporté leur aide dans les domaines suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> • réévaluation indépendante d'une sélection d'instruments financiers à la juste valeur et remise en question des valorisations de la direction lorsque celles-ci dépassent nos niveaux de tolérance acceptable prédéfinis ; et • remise en question du caractère adéquat des modèles et méthodes importants utilisés pour calculer la juste valeur, les expositions au risque et les FVA et XVA, y compris en les comparant avec les pratiques du secteur. <p><i>Recherche de preuves contradictoires :</i> Pour une sélection de différends relatifs aux garanties identifiés par le contrôle de la direction pour lesquels des différences significatives de juste valeur étaient observables avec l'intervenant de marché de l'autre côté de l'opération, nous avons remis en question la valorisation de la direction en inspectant les preuves de l'investigation et de la résolution des différends. Nous avons également utilisé les données relatives aux différends sur les sûretés pour identifier les instruments financiers à la juste valeur présentant des différences importantes de juste valeur par rapport aux contreparties de marché et les avons sélectionnés pour les réévaluer de manière indépendante.</p>

Pour les portefeuilles de niveau 3, les déclarations, notamment les déclarations de niveau de sensibilité, sont essentielles pour expliquer les techniques de valorisation, les principales appréciations, les hypothèses et les intrants importants.	<p><i>Contrôle des mouvements</i> : Nous avons contrôlé les revenus des opérations de trading sur les positions de niveau 3 afin d'évaluer si les gains ou pertes importants générés au départ étaient conformes aux normes comptables.</p> <p><i>Comparaison historique</i> : Nous avons procédé à un examen rétrospectif en vérifiant les plus et moins-values significatives sur une sélection de nouveaux instruments financiers à la juste valeur, les sorties de positions et les restructurations tout au long de la période d'audit et déterminé si ces points de données contenaient des éléments de juste valeur non pris en compte dans les méthodologies de valorisation actuelles. Nous avons également vérifié les mouvements d'intrants non observables tout au long de la période afin de contrôler si le gain ou la perte généré(e) était adéquat(e).</p> <p><i>Evaluation de la transparence</i> : Pour les instruments financiers de niveau 3, nous avons évalué la pertinence des informations fournies au regard de l'incertitude liée aux estimations, y compris les informations sur la sensibilité, et dans le contexte des normes comptables applicables.</p>
---	--

Communications avec le Comité d'audit du Conseil d'administration de Barclays Bank PLC

Nos discussions avec le Comité d'audit du Conseil d'administration et les rapports que nous lui transmettons sont les suivantes :

- Notre approche de l'audit de la juste valeur des actifs et passifs d'instruments financiers de niveau 3 et de certains actifs et passifs de niveau 2. Cela inclut des informations sur notre évaluation des risques, nos contrôles et nos procédures de fond.
- Nos conclusions sur le caractère adéquat de la méthodologie, des modèles, des intrants de valorisation et des ajustements de juste valeur du Groupe.

Domaines d'appréciation réservés au commissaire aux comptes

Nous avons identifié les éléments suivants comme relevant de l'appréciation du commissaire aux comptes :


- La valorisation des instruments financiers de niveau 3, des instruments financiers de niveau 2 plus difficiles à évaluer et de certains XVA, notamment en ce qui concerne la sélection des données de marché utilisées, les modèles de valorisation et les hypothèses connexes.

Nos résultats

Sur la base des risques identifiés et des procédures mises en œuvre, nous considérons que la juste valeur des actifs et passifs financiers de niveau 3 et des actifs et passifs financiers de niveau 2 plus difficiles à valoriser, ainsi que les informations fournies à leur sujet, sont acceptables (résultat 2023 : acceptables).

Informations complémentaires dans le Rapport et les comptes annuels : Voir le Rapport du Comité d'audit du Conseil d'administration aux pages 24 à 25 pour plus de détails sur la manière dont le Comité d'audit du Conseil d'administration a considéré les évaluations comme un domaine d'intérêt, page 313 pour la politique comptable sur les actifs et passifs financiers, et pages 313 à 325 pour la note d'information financière 16 ; Juste valeur des instruments financiers.

4.3 VALORISATION DES OBLIGATIONS BRUTES AU TITRE DU REGIME DE RETRAITE BRITANNIQUE A PRESTATIONS DEFINIES (« UKRF »)

Eléments des états financiers			Notre évaluation du risque par rapport à l'exercice 23	Nos résultats
	Exercice 2024	Exercice 2023		
Obligation au titre des régimes à prestations définies liées à UKRF (note 30)	18,7 Mds GBP	20,6 Mds GBP	 Nous estimons que le risque est similaire à celui de l'exercice 23.	Exercice 2024 : Acceptable Exercice 2023 : Acceptable

Description de la question d'audit clé	Notre réponse au risque
Valorisation subjective	Nos procédures pour gérer le risque incluent :
<p>La valorisation des obligations au titre du régime UKFR à prestations définies repose sur les principales hypothèses actuarielles, y compris les taux d'actualisation, l'indice des prix de détail (RPI) et les hypothèses de mortalité. De légères modifications apportées à ces hypothèses pourraient avoir une incidence significative sur l'évaluation de l'obligation au titre des prestations définies.</p> <p>Dans le cadre de notre évaluation des risques, nous avons déterminé que l'obligation au titre des régimes de retraite à prestations définies présentait un degré élevé d'incertitude d'estimation, avec un éventail potentiel de résultats raisonnables supérieur à nos niveaux de matérialité des états financiers, et était susceptible de représenter plusieurs fois ce niveau.</p>	<p><i>Evaluation des risques :</i> Nous avons mis en œuvre des procédures d'évaluation des risques détaillées tout au long de la période d'audit sur UKRF. Dans le cadre de ces procédures, nous avons interrogé la direction et les actuaires de la Banque afin de comprendre les changements apportés au processus de calcul des OPD ainsi que la méthodologie, les hypothèses et les données sources utilisées. Nous avons également procédé à des examens complets des processus et pris en compte l'impact de tout nouveau développement survenu au cours de l'exercice dans notre évaluation des risques et notre approche d'audit.</p> <p><i>Les tests de contrôle :</i> Nous avons effectué des examens de bout en bout pour identifier les principaux systèmes, applications et contrôles utilisés dans le calcul des obligations au titre des prestations définies. Nous avons testé l'efficacité de la conception et l'efficacité opérationnelle des contrôles clés relatifs au processus.</p> <p>Les principaux aspects de nos tests de contrôle ont consisté à évaluer la conception et la mise en œuvre, puis à tester l'efficacité opérationnelle des contrôles clés relatifs à l'examen par la direction des hypothèses IAS 19, notamment le taux d'actualisation, les taux d'inflation à long terme et les hypothèses de mortalité ;</p> <p><i>Evaluation de l'expert nommé par la direction :</i> Nous avons évalué l'objectivité et la compétence de l'expert actuariel nommé par la direction pour évaluer les obligations au titre du régime de retraite à prestations définies.</p> <p><i>Notre expertise actuarielle :</i> Nous avons fait appel à nos propres actuaires pour les tâches suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> • évaluation des appréciations formulées et de la pertinence des méthodologies utilisées par la direction elle-même et par l'expert actuariel nommé par la direction pour déterminer les principales hypothèses actuarielles ; et • comparaison des hypothèses utilisées par Barclays Bank PLC avec nos fourchettes attendues, établies de manière indépendante sur la base de données observables et de notre expérience du marché. <p><i>Evaluation de la transparence :</i> Nous avons évalué la pertinence des informations fournies dans les états financiers du Groupe concernant l'incertitude liée à l'estimation de la valeur des obligations au titre des régimes à prestations définies, dans le contexte des normes comptables applicables.</p>
Qualité de l'information	
<p>Les informations relatives à l'application de la norme IAS 19 par le Groupe (y compris les risques, les hypothèses, les sensibilités et les sources d'incertitude liées aux estimations) sont essentielles pour expliquer les jugements clés appliqués dans le calcul des obligations au titre des régimes à prestations définies selon la norme IAS 19.</p>	

Communications avec le Comité d'audit du Conseil d'administration de Barclays Bank PLC

Nos discussions avec le Comité d'audit du Conseil d'administration et les rapports que nous lui transmettons ont porté sur les points suivants ;

- Notre évaluation des risques d'audit pour la valorisation de l'obligation au titre des prestations définies.
- Nous avons également débattu de notre réponse aux questions d'audit clés en faisant appel à des spécialistes pour remettre en question les principaux aspects de l'évaluation actuarielle de la direction.

Domaines d'appréciation réservés au commissaire aux comptes


- Le commissaire aux comptes a dû formuler des appréciations subjectives et complexes pour évaluer les principales hypothèses actuarielles utilisées par le Groupe (y compris le taux d'actualisation, l'indice des prix de détail et les hypothèses de mortalité).

Nos résultats

Sur la base du risque identifié et de nos procédures mises en œuvre, nous considérons que la valorisation des obligations au titre du régime UKRF à prestations définies et les informations y afférentes étaient acceptables (résultat 2023 : acceptables).

Informations complémentaires dans le Rapport et les comptes annuels : voir page 352 pour la méthode comptable sur les régimes à prestations définies, et pages 352 à 361 pour la note d'information financière 30 ; pensions et avantages postérieurs au départ à la retraite.

4.4 GESTION DES ACCES UTILISATEURS

Eléments des états financiers	Notre évaluation du risque par rapport à l'exercice 23	Nos résultats
La gestion des accès utilisateurs a un impact potentiel sur l'ensemble des états financiers.	 <p>Nous estimons que le risque est similaire à celui de l'exercice 23.</p>	Au cours des exercices 2024 et 2023, nos tests n'ont pas révélé l'existence d'activités d'utilisateurs non autorisées relatives au reporting financier dans nos systèmes, lesquelles nous auraient obligés à élargir considérablement l'étendue de nos tests détaillés prévus

Description de la question d'audit clé	Notre réponse au risque
<p>Performance des contrôles</p> <p>Les succursales dans plusieurs pays proposent une large gamme de produits et de services, ce qui donne lieu à une infrastructure informatique vaste et complexe régie par les processus d'information financière et les contrôles internes connexes.</p> <p>Les contrôles de gestion des accès utilisateurs, qui consistent à s'assurer que l'accès au système et les modifications apportées aux systèmes et aux données sont autorisés et appropriés, font partie intégrante de l'environnement informatique. Notre approche d'audit repose sur l'efficacité des contrôles de la direction sur les accès informatiques et la gestion des changements. Nos procédures d'audit ont révélé des lacunes dans certains contrôles d'accès aux TI sur des systèmes pertinents pour le reporting financier qui étaient similaires à celles détectées au cours de l'exercice précédent.</p> <p>Plus précisément, des lacunes en matière de contrôle précédemment identifiées en ce qui concerne le suivi des activités réalisées par les utilisateurs privilégiés n'ont pas été comblées sur certains composants d'infrastructure. La direction a mis en place et gère un programme continu qui devrait permettre de remédier aux lacunes.</p> <p>Etant donné que ces lacunes ont été détectées au cours de l'exercice, nous avons mis en œuvre des procédures supplémentaires pour répondre au risque de modification non autorisée des contrôles automatisés en matière de reporting financier, telles qu'une évaluation des contrôles compensatoires mis en œuvre et exploités par la direction au cours de la période.</p>	<p>Nos procédures pour gérer le risque incluent :</p> <p><i>Les tests de contrôle :</i> Nous avons testé la conception, la mise en œuvre et l'efficacité opérationnelle des contrôles automatisés qui s'appliquent aux postes importants des états financiers. Nous avons également testé l'efficacité de la conception et de l'efficacité opérationnelle des contrôles informatiques généraux de prévention et de détection pertinents en matière de gestion des accès utilisateurs, notamment :</p> <ul style="list-style-type: none"> • autorisation des droits d'accès pour les nouveaux arrivants ; • suppression des droits d'accès des utilisateurs en temps opportun ; • journalisation et suivi des activités des utilisateurs ; • gestion et suivi des accès utilisateurs privilégiés ; • accès du développeur aux informations sur les transactions et les soldes ; • séparation des tâches ; • recertification des droits d'accès des utilisateurs ; et • limitation d'accès pour apporter des modifications aux systèmes et aux données. <p>Nous avons mis en œuvre des procédures pour évaluer si des contrôles de compensation et de détection supplémentaires étaient mis en place au niveau de précision requis pour soutenir notre évaluation du risque d'activités non autorisées et nous avons testé les contrôles de détection mis en place par la direction.</p>

Communications avec le Comité d'audit du Conseil d'administration de Barclays Bank PLC

Nos discussions avec le Comité d'audit du Conseil d'administration et les rapports que nous lui transmettons sont les suivantes :

- Nos procédures pour traiter le risque identifié, ainsi que les résultats des procédures mises en œuvre.

Domaines d'appréciation réservés au commissaire aux comptes

Nous avons identifié les éléments suivants comme relevant de l'appréciation du commissaire aux comptes :

- La question d’audit clé consiste à déterminer si des contrôles de gestion sur l’accès des utilisateurs ont été conçus, mis en œuvre et exploités efficacement. Un niveau d’appréciation limité des commissaires aux comptes s’est avéré nécessaire pour les autres questions d’audit clés qui ont été identifiées.

Nos résultats

Sur la base des risques détectés et des procédures que nous avons mises en œuvre, nos tests n’ont pas révélé de faiblesses dans la conception et le fonctionnement des contrôles de gestion des accès utilisateurs qui auraient nécessité d’étendre considérablement la portée de nos tests détaillés prévus.

5. NOTRE CAPACITE A DETECTER LES IRREGULARITES ET NOTRE REPONSE

FRAUDE - DETECTION DES RISQUES D’ANOMALIES SIGNIFICATIVES DUES A LA FRAUDE ET REPONSE	
EVALUATION DU RISQUE DE FRAUDE	<p>Pour détecter les risques d’anomalies significatives découlant de la fraude (les « risques de fraude »), nous avons évalué les événements ou situations qui pourraient indiquer une incitation ou une pression à commettre une fraude ou offrir une opportunité de commettre une fraude.</p> <p>Dans le cadre de cette évaluation des risques, nous avons pris en compte les éléments suivants :</p> <ul style="list-style-type: none">• Des réunions tout au long de l’année avec le responsable des risques du Groupe, le responsable de la conformité du Groupe et le responsable du service juridique du Groupe ainsi que l’inspection des rapports synthétiques internes de Barclays Bank PLC en matière de déontologie et de conformité, y compris ceux concernant les enquêtes et les communications avec le régulateur.• Des enquêtes des responsables opérationnels, de l’audit interne et du Comité d’audit du Conseil d’administration et l’inspection de la documentation relative aux politiques et procédures de haut niveau du Groupe concernant :• la détection des risques de fraude, la réponse à ces risques, ainsi que la détermination de leur connaissance de toute fraude avérée, soupçonnée ou présumée ; et• la mise en place de contrôles internes pour atténuer les risques liés à la fraude, portant notamment sur la pertinence et l’impact des modifications apportées à ces contrôles pour faciliter le travail à distance/hybride ;• les politiques de rémunération du Groupe et les principaux facteurs de rémunération et niveaux de primes ;• La liste complète de toutes les écritures comptables à analyser à l’aide des routines automatisées d’analyse des données de KPMG afin d’identifier les journaux présentant un risque élevé de fraude à l’aide de critères de risque élevé prédéfinis.• Examen de l’impact de la pression subie pour atteindre les objectifs fixés dans le plan stratégique. L’exercice 2024 a marqué la première année de mise en œuvre du plan stratégique triennal annoncé par Barclays PLC (dont Barclays Bank PLC est une filiale) dans son Investor Update de février 2024 ; et• des discussions entre les membres de l’équipe d’engagement au sujet de la manière et de l’endroit où une fraude pourrait se produire dans les états financiers et pour évoquer toute indication de fraude potentielle. L’équipe d’engagement comporte les associés chargés de l’audit et des employés chevronnés en matière de collaboration avec les banques, et cette expérience s’est avérée pertinente dans le cadre des discussions sur l’endroit où les risques de fraude pourraient se produire. Nos spécialistes de l’expertise judiciaire ont également participé aux discussions afin de nous aider à détecter les risques de fraude sur la base des discussions sur la situation du Groupe et de la Société, portant notamment sur les mécanismes frauduleux observés dans des secteurs et industries similaires. Les spécialistes de l’expertise judiciaire ont participé aux discussions initiales sur l’évaluation des risques de fraude et ont été consultés, comme exigé, lorsque des conseils supplémentaires étaient nécessaires.

COMMUNICATION DES RISQUES DE FRAUDE	Nous avons communiqué les risques de fraude identifiés au sein de l'équipe d'audit et sommes restés attentifs à tout indicateur de fraude tout au long de l'audit. Cela comprenait la communication par le Groupe aux équipes d'audit des composantes des risques de fraude pertinents identifiés au sein du Groupe et la demande aux auditeurs des composantes de signaler à l'auditeur du Groupe tout risque de fraude identifié ou tout cas de fraude identifié ou suspecté.
RISQUES DE FRAUDE ET PROCEDURES POUR Y FAIRE FACE	<p>Nous avons détecté quatre risques de fraude qui ont été communiqués aux équipes d'audit des composantes. La nature de ces risques de fraude est restée sensiblement la même que pour l'exercice précédent. Les risques de fraude que nous avons détectés sont présentés ci-dessous :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) PCA IFRS 9 : Ajustements qualitatifs des provisions PCA basés sur des appréciations 2) Valorisations : risque lié aux intrants de valorisation non observables utilisés pour évaluer les instruments de juste valeur de niveau 3 3) Existence et exactitude de dérivés bilatéraux de gré à gré non confirmés 4) Risque de contournement des contrôles par la direction, commun à l'ensemble des audits réalisés dans le cadre des ISA (Royaume-Uni). <p>Comme l'exigent les normes d'audit, nous avons mis en œuvre des procédures pour traiter les risques susmentionnés, le risque que la direction du Groupe et des composantes soit en mesure de procéder à des écritures comptables inadéquates et le risque de biais dans les estimations et appréciations comptables en tenant compte de notre connaissance globale de l'environnement de contrôle. Dans le cadre de cet audit, nous n'avons pas identifié de risque significatif de fraude lié à la comptabilisation du chiffre d'affaires pour l'ensemble du Groupe. Cette conclusion repose sur la nature des flux de revenus, qui suggère que les possibilités pour la direction de manipuler les revenus sont limitées compte tenu des caractéristiques, du volume et des jugements impliqués dans chaque flux de revenus.</p> <p>Nos procédures d'audit comprennent l'évaluation de la conception, de la mise en œuvre et de l'efficacité opérationnelle des contrôles internes pertinents, l'évaluation des estimations comptables significatives pour y détecter des biais éventuels ainsi que des procédures de fond pour traiter les risques de fraude</p> <p>Ces procédures comprenaient également l'identification des écritures comptables en faisant appel à des spécialistes en analyse de données de KPMG afin de les tester sur la base de critères de risque élevé, puis la comparaison des écritures identifiées avec les pièces justificatives.</p> <p><i>Intégration d'un facteur d'imprévisibilité dans notre audit</i> : Les normes d'audit exigent que nous testions des facteurs délibérément inattendus, qui n'auraient pas raisonnablement pu être prévus par la direction de Barclays Bank PLC. A titre d'exemple, nous mettons à jour et testons chaque année nos critères de sélection des journaux présentant un risque plus élevé de contournement des contrôles par la direction pour nous assurer que les critères de sélection ne deviennent pas prévisibles.</p>
LIEN VERS LES QUESTIONS D'AUDIT CLES	De plus amples renseignements sur les tests que nous effectuons sur les risques de fraude identifiés pour les PCA et la juste valeur des instruments financiers sont inclus aux sections 4.1 et 4.2 du présent rapport (questions d'audit clés) car les procédures relatives à ces estimations traitent également du risque de fraude.
LOIS ET REGLEMENTS - IDENTIFICATION ET REPONSE AUX RISQUES D'INEXACTITUDES SIGNIFICATIVES EN RAISON DU NON-RESPECT DES LOIS ET REGLEMENTS	
EVALUATION DES RISQUES	<p>Nous avons identifié des domaines législatifs et réglementaires susceptibles d'avoir une incidence significative sur les états financiers. Pour cette évaluation des risques, l'examen porte sur les éléments suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> • notre expérience commerciale et sectorielle générale ; • des demandes de renseignements auprès des administrateurs et autres dirigeants (comme l'exigent les normes d'audit) ;

	<ul style="list-style-type: none"> • les correspondances du Groupe avec les autorités de réglementation ainsi que les communications juridiques ; • l'inspection des politiques et procédures relatives à la conformité aux lois et aux règlements ; • les discussions pertinentes avec le conseiller juridique externe du Groupe ; • des discussions pertinentes avec les principales autorités de surveillance du Groupe, notamment la Prudential Regulation Authority, la Financial Conduct Authority et le Federal Reserve Board ; et • l'évaluation par le Groupe des risques de non-conformité aux lois et règlements et des contrôles internes mis en place pour les atténuer. Cette évaluation a été examinée et approuvée par le Conseil d'administration. <p>Lors de notre évaluation des risques, nous avons également examiné les cas de non-conformité aux lois et règlements et les mesures d'exécution à l'encontre du Groupe au cours de l'exercice, en particulier ceux qui pourraient avoir une incidence significative sur les états financiers.</p> <p>Dans la mesure où le Groupe exerce ses activités dans un environnement hautement réglementé, notre évaluation des risques d'anomalies significatives a également pris en compte l'environnement de contrôle, y compris les procédures de niveau supérieur du Groupe pour se conformer aux exigences réglementaires. Notre évaluation a porté sur l'inspection des principaux cadres, politiques et normes mis en place, la compréhension et l'évaluation du rôle de la fonction de conformité dans l'établissement de ces cadres, la surveillance de la conformité et les tests sur les contrôles connexes en matière d'alerte et de plaintes.</p>
COMMUNICATION DES RISQUES	<p>Les risques juridiques et réglementaires que nous avons détectés ont été communiqués au sein de notre équipe et nous sommes restés attentifs à toute indication de non-conformité tout au long de notre audit. Le Groupe a notamment communiqué les risques de non-conformité aux lois et règlements détectés au niveau du Groupe aux équipes d'audit des composantes.</p>
CONTEXTE DES LOIS AYANT UN IMPACT DIRECT SUR LES COMPTES ET LIEN AVEC L'AUDIT	<p>L'effet potentiel de ces lois et règlements sur les états financiers varie considérablement.</p> <p>D'une part, le Groupe est soumis à des lois et règlements impactant directement les états financiers, notamment :</p> <ul style="list-style-type: none"> • la législation en matière d'information financière (y compris la législation des sociétés liées) ; • la législation sur les bénéfices distribuables ; et • la législation fiscale (directe et indirecte). <p>Nous avons apprécié l'étendue du respect de ces lois et règlements en vérifiant les éléments des états financiers y afférents.</p>
PRINCIPAUX DOMAINES DE REGLEMENTATION / DROIT INDIRECT	<p>D'autre part, le Groupe est soumis à de nombreux autres lois et règlements dont le non-respect pourrait avoir une incidence significative sur les montants ou informations figurant dans les états financiers, par exemple en cas d'amende, paiements de remédiation ou de litige ou de perte de l'agrément du Groupe dans les pays dans lesquels la non-conformité entraîne une interdiction d'exercer.</p> <p>Nous avons identifié les domaines suivants comme étant les plus susceptibles d'avoir un tel effet :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Spécificités des exigences réglementaires de fonds propres et de liquidité • Autres lois et réglementations bancaires, y compris la loi relative à l'émission de titres • Règles de conduite des clients • Blanchiment de capitaux

	<ul style="list-style-type: none"> • Listes de sanctions et criminalité financière • Réglementations relatives aux abus de marché • Certains aspects de la législation sur les sociétés reconnaissant le caractère financier et réglementé des activités du Groupe. <p>Les normes d'audit réservent les procédures d'audit requises pour identifier le non-respect de ces lois et règlements aux enquêtes des administrateurs et autres dirigeants et à l'inspection de la correspondance réglementaire et juridique, le cas échéant. Si une violation des règlements intérieurs ne nous est pas divulguée ou qu'elle ne ressort pas de manière évidente de la correspondance à cet égard, aucun audit ne pourra détecter cette violation.</p>
REPONSE D'AUDIT	<p>En ce qui concerne les questions juridiques, de concurrence et réglementaires mentionnées à la note 24, nous avons mis en œuvre des procédures d'audit, notamment des enquêtes auprès des conseillers internes de Barclays Bank PLC et l'inspection des procès-verbaux des réunions et de la correspondance réglementaire. Pour un sous-ensemble de questions que nous avons jugé plus important, nous avons également mené des enquêtes auprès d'un conseiller externe et obtenu des confirmations de la part de l'avocat externe de Barclays Bank PLC sur des questions de droit.</p> <p>En ce qui concerne les questions réglementaires relatives au risque de conduite, comme indiqué à la note 24, nos procédures ont inclus l'inspection de la correspondance réglementaire, une enquête indépendante auprès des principaux régulateurs du Groupe et la mise en œuvre de procédures d'audit visant à répondre aux risques d'anomalies significatives détectés dans les provisions constatées pour risque de conduite.</p>
CONTEXTE DE LA CAPACITE DE L'AUDIT A DETECTER LES FRAUDES OU VIOLATIONS DE LA LOI OU DES REGLEMENTS	<p>En raison des limites inhérentes à l'audit, il existe un risque inévitable que nous n'ayons pas détecté certaines anomalies significatives dans les états financiers, même si nous avons correctement planifié et réalisé notre audit conformément aux normes d'audit. Par exemple, plus le lien entre le non-respect des lois et règlements et les transactions reflétées dans les états financiers est ténu, moins les procédures intrinsèquement limitées requises par les normes d'audit sont capables de l'identifier.</p> <p>En outre, comme pour tout audit, le risque de non-détection des fraudes demeure en cas de collusion, de falsification, d'omission intentionnelle, de fausse déclaration ou d'écart des contrôles internes. Nos procédures d'audit sont conçues pour détecter les anomalies significatives. Nous ne sommes pas responsables de la prévention des non-conformités ou des fraudes et ne saurions être tenus de détecter le non-respect de toutes lois et réglementations.</p>

6. NOTRE DETERMINATION DU NIVEAU D'IMPORTANCE

La portée de notre audit a été influencée par notre application du caractère significatif. Nous avons fixé des seuils quantitatifs et des critères qualitatifs pour déterminer la portée de notre audit et la nature, le calendrier et les limites de nos procédures et pour évaluer les incidences des anomalies, individuellement et collectivement, sur les états financiers dans leur ensemble.

NIVEAU D'IMPORTANCE POUR LES ETATS FINANCIERS DU GROUPE PRIS DANS LEUR ENSEMBLE 2024 : 240 MGBP 2023 : 230 MGBP	Ce que nous entendons Une référence quantitative aux fins de la planification et de la réalisation de notre audit
	Base de détermination du niveau d'importance et jugements appliqués Le seuil d'importance pour les états financiers du Groupe dans leur ensemble a été fixé à 240 MGBP (exercice 2023 : 230 MGBP). Ceci a été déterminé en référence à un critère de référence, à savoir le bénéfice avant impôts (BAI). Conformément à l'exercice 2023, nous avons déterminé que le BAI restait le principal critère de référence pour le Groupe, car il s'agit de l'indicateur des états financiers primaires qui reflète le mieux les préoccupations des utilisateurs des états financiers. Nous avons ajusté le BAI pour tenir compte des éléments qui ne représentent pas les activités

	<p>normales et continues du Groupe. Au cours de l'exercice 2023, nous avons procédé à des ajustements pour tenir compte de l'impact des mesures ponctuelles prises par Barclays pour stimuler les rendements futurs. Ceux-ci donnent lieu à 458 MGBP de coûts supplémentaires. Au cours de l'exercice 2024, nous avons procédé à des ajustements pour tenir compte de l'impact des activités non organiques, qui comprenaient des pertes sur les ventes de portefeuille au cours de l'exercice ayant entraîné des pertes supplémentaires de 255 MGBP.</p> <p>Le seuil de déclaration du Groupe, fixé à 240 MGBP, a été déterminé en référence au BAI normalisé. Lorsqu'elle s'appuie sur le BAI pour déterminer l'importance relative globale, l'approche de KPMG pour les entités d'intérêt public tient compte d'une fourchette indicative de 3 à 5 % de la mesure. Le seuil de déclaration global du Groupe représente 4,8 % (exercice 2023 : 4,7 %) par rapport à l'indice de référence.</p> <p>Le seuil de déclaration pour les états financiers de la société mère dans leur ensemble a été fixé à 150 MGBP (exercice 2023 : 140 MGBP), ce qui correspond au seuil de déclaration déterminé pour la société mère par l'équipe chargée de la mission d'audit du Groupe. Ce seuil est inférieur à celui que nous aurions déterminé en nous référant à un critère de référence correspondant à 0,3 % de l'actif net (exercice 2023 : 0,3 %).</p>
<p>NIVEAU D'IMPORTANCE DE LA PERFORMANCE</p> <p>2024 : 149 MGBP</p> <p>2023 : 149 MGBP</p>	<p>Ce que nous entendons</p> <p>Nos procédures sur les soldes de comptes individuels et les informations à fournir ont été appliquées à un seuil inférieur, au niveau d'importance de la performance afin de réduire à un niveau acceptable le risque que les anomalies individuelles non significatives dans les soldes individuels représentent un montant significatif dans l'ensemble des états financiers.</p> <p>Base de détermination de l'importance relative de la performance et jugements appliqués</p> <p>Nous avons pris en compte un niveau d'importance de la performance de 65 % (2023 : 65 %) du niveau d'importance des états financiers du Groupe Barclays Bank PLC dans leur ensemble.</p> <p>Le niveau d'importance de la performance de la Société mère a été fixé à 97 MGBP (2023 : 110 MGBP), soit 65 % (2023 : 65 %) du niveau d'importance pour les états financiers de la Société mère dans son ensemble.</p> <p>Nous avons utilisé ce pourcentage pour déterminer le niveau d'importance de la performance en nous basant sur le niveau d'insuffisance des contrôles au cours de la période précédente.</p>
<p>SEUIL DE CONSTATATION D'ANOMALIES D'AUDIT</p> <p>2024 : 12 MGBP</p> <p>2023 : 11 MGBP</p>	<p>Ce que nous entendons</p> <p>Nos procédures sur les soldes de comptes individuels et les informations à fournir ont été appliquées à un seuil inférieur, au niveau d'importance de la performance afin de réduire à un niveau acceptable le risque que les anomalies individuelles non significatives dans les soldes individuels représentent un montant significatif dans l'ensemble des états financiers.</p> <p>Base de détermination du seuil de déclaration des anomalies d'audit et des appréciations appliquées</p> <p>Nous avons fixé notre seuil d'enregistrement des anomalies d'audit à 5 % (exercice 2023 : 5 %) de notre seuil de déclaration pour les états financiers du Groupe. Nous communiquons également au CAC toute autre anomalie détectée qui justifie un reporting qualitatif.</p> <p>Nous communiquons également au Comité d'audit toute autre anomalie détectée qui justifie un reporting qualitatif.</p>

Le niveau d'importance global pour les états financiers du Groupe de 240 MGBP (2023 : 230 MGBP) se compare comme suit aux montants des autres principaux éléments des états financiers.

	Chiffre d'affaires total		Total de l'actif		Actif net	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	19 037 MGBP	18 268 MGBP	1 218 524 MGBP	1 185 166 MGBP	59 220 MGBP	60 504 MGBP
	P	P	P	P		
Niveau d'importance du Groupe en % de l'autre élément	1,26 %	1,26 %	0,02 %	0,02 %	0,41 %	0,38 %

7. LA PORTEE DE NOTRE AUDIT

PERIMETRE DU GROUPE	<p>Ce que nous entendons</p> <p>Comment l'équipe d'audit du Groupe a défini les procédures à mettre en œuvre à l'échelle du Groupe. Cette année, nous avons appliqué la norme d'audit de groupe révisée dans le cadre de notre audit des états financiers du Groupe. La norme révisée modifie la manière dont l'auditeur aborde l'identification des composantes, ainsi que la manière dont les procédures d'audit sont planifiées et exécutées pour l'ensemble des composantes.</p> <p>En particulier, la définition d'un composant a changé, l'accent étant désormais mis non plus sur la manière dont l'entité prépare ses informations financières, mais sur la manière dont nous, en tant que commissaires aux comptes du Groupe, prévoyons d'appliquer les procédures d'audit afin de traiter les risques d'anomalies significatives (« RAS ») au niveau du Groupe. De même, le commissaire aux comptes du Groupe joue un rôle accru dans la conception des procédures d'audit ainsi que dans la prise de décisions concernant le lieu où ces procédures sont mises en œuvre (au niveau central et/ou au niveau des composants) et la manière dont ces procédures sont exécutées et supervisées. Par conséquent, nous évaluons la portée et la couverture d'une manière différente et les comparaisons avec les chiffres de couverture de la période précédente ne sont pas significatives. Dans ce rapport, nous proposons une indication de la couverture de l'étendue sur la nouvelle base.</p> <p>Nous avons mis en œuvre des procédures d'évaluation des risques afin de déterminer les composantes du Groupe susceptibles de comporter des risques d'inexactitudes significatives dans les états financiers du Groupe, ainsi que les procédures à appliquer à ces composantes pour répondre à ces risques.</p> <p>Au total, nous avons identifié cinq composantes. Nous avons examiné notre évaluation de la structure opérationnelle du Groupe, la structure juridique du Groupe, l'existence de systèmes d'information communs, l'existence d'un profil de risque commun à l'ensemble des entités/unités opérationnelles/fonctions/activités commerciales, la situation géographique et d'autres facteurs spécifiques à l'audit ainsi que notre capacité à mettre en œuvre des procédures d'audit de manière centralisée.</p> <p>Parmi ces composantes, nous avons identifié quatre composantes quantitativement significatives qui représentaient les pourcentages les plus élevés du chiffre d'affaires total ou du total de l'actif du Groupe, sur lesquelles nous avons mené des procédures d'audit.</p> <p>Nous avons également identifié un élément nécessitant une attention particulière lors de l'audit en raison des risques significatifs liés à l'évaluation des instruments financiers détenus à leur juste valeur et aux provisions pour dépréciation sur les prêts et avances au coût amorti figurant dans cet élément.</p> <p>En conséquence, nous avons mené des procédures d'audit sur cinq composantes, pour lesquelles nous avons fait appel à des auditeurs de composantes afin de réaliser les travaux d'audit sur trois composantes. Nous avons mené des procédures d'audit sur les éléments exclus du résultat avant impôts normalisé du Groupe utilisé comme référence pour notre seuil de déclaration, lorsque nous avons estimé qu'il existait un risque d'anomalie significative. Nous avons également effectué un audit de la société mère qui, à la fois, est une composante du Groupe et a présenté des états financiers séparés.</p> <p>Nous avons donné des instructions aux auditeurs de composantes concernant l'étendue de leurs travaux, y compris les risques pertinents d'inexactitudes significatives et les informations à communiquer.</p> <p>Nous avons fixé les seuils de déclaration des composantes, compris entre 40 et 240 MGBP, en tenant compte de la taille et du profil de risque du Groupe pour toutes les composantes.</p> <p>Nous avons mis en œuvre des procédures d'audit pour toutes les composantes. Les composantes quantitativement significatives représentent 92 % du total des produits et charges composant le résultat total du Groupe et 92 % de l'actif total du Groupe. Les composantes nécessitant une attention particulière</p>
---------------------	--

lors de l'audit représentaient les 8 % restants du total des produits et charges qui composaient le résultat net du Groupe et 8 % du total de l'actif du Groupe.

Impact des contrôles sur notre audit de Groupe

Barclays s'appuie sur l'efficacité des contrôles internes relatifs à l'information financière au niveau du Groupe, tant au sein du Centre de compétences mondial (CCM) en Inde qu'au niveau national, et met en œuvre des contrôles automatisés et manuels. Nous avons testé la conception et le fonctionnement des contrôles dans tous les domaines de notre audit où nous avons détecté un risque d'inexactitude significative.

Nous avons identifié 611 applications comme principales applications informatiques pertinentes pour l'audit. Il s'agissait notamment du grand livre et de l'application de rapprochement. Nous avons fait appel à des spécialistes en informatique pour nous aider à évaluer la conception et l'efficacité opérationnelle des contrôles informatiques généraux et des contrôles automatisés des activités de ces applications, ces tests étant gérés depuis le Royaume-Uni. A la suite de nos tests, nous nous sommes appuyés sur les contrôles informatiques généraux et les contrôles automatisés de l'activité pour déterminer les travaux à réaliser dans le cadre de l'audit.

L'équipe d'audit du Groupe a évalué la conception et l'efficacité opérationnelle des principaux contrôles manuels au niveau des processus appliqués de manière centralisée au niveau du Groupe (y compris ceux appliqués au sein du CCM). Les auditeurs des composantes ont en outre évalué la conception et l'efficacité opérationnelle des principaux contrôles manuels opérant au niveau national (y compris ceux opérant au sein du CCM) afin de traiter les risques spécifiques liés à l'information financière locale susceptibles d'avoir une incidence sur l'opinion d'audit du Groupe. Les résultats de tous les tests ont été communiqués à l'équipe d'audit du Groupe.

Sur la base des résultats de nos tests des contrôles, y compris les contrôles compensatoires le cas échéant, nous avons pu nous fier au contrôle interne du Groupe relatif à l'information financière dans tous les domaines de notre audit. Lorsque nos tests des contrôles ont confirmé cette approche, nous avons pu réduire l'étendue de nos travaux d'audit de corroboration.

SUPERVISION DE L'EQUIPE D'AUDIT DU GROUPE

Ce que nous entendons

L'étendue de la participation de l'équipe d'audit du Groupe dans les audits des composantes.

Dans le cadre de l'élaboration de la stratégie et du plan d'audit global du Groupe, nous avons organisé des réunions d'évaluation des risques et de planification avec les auditeurs des composantes afin de discuter des risques d'audit du Groupe pertinents pour les composantes.

Nous avons rendu visite à toutes les composantes et aux autres auditeurs clés participant à l'audit à l'étranger, notamment aux Etats-Unis, en Irlande et en Inde, afin d'évaluer les risques d'audit et la stratégie. Des visioconférences et des conférences téléphoniques ont également été organisées régulièrement avec tous les auditeurs des composantes. Lors de ces visites et réunions, les résultats des procédures de planification et des procédures d'audit supplémentaires que nous avons communiqués ont été examinés plus en détail, et les travaux supplémentaires que nous avons demandés ont ensuite été effectués par les auditeurs des composantes.

Nous avons inspecté les travaux effectués par les auditeurs des composantes aux fins de l'audit du Groupe et évalué la pertinence des conclusions tirées des preuves d'audit obtenues et la cohérence entre les constatations communiquées et les travaux effectués, en accordant une attention particulière à la provision pour dépréciation des prêts et avances au coût amorti et à l'évaluation des instruments financiers détenus à la juste valeur.

Stuart Crisp, l'associé principal chargé de l'engagement pour le Groupe (et commissaire aux comptes senior), a assisté à chaque Comité d'audit du Conseil d'administration et Comité des risques du Conseil d'administration de Barclays Bank PLC et à au moins un Comité d'audit du Conseil d'administration pour Barclays Bank Europe et l'IHC (holding intermédiaire américaine) couvrant Barclays Capital Inc. et Barclays Bank Delaware.

8. AUTRES INFORMATIONS DU RAPPORT ANNUEL

Les administrateurs sont responsables des autres informations présentées dans le Rapport annuel ainsi que des états financiers. Notre opinion sur les états financiers ne couvre pas les autres informations et, par conséquent, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit ou, sauf indication expresse ci-dessous, de conclusion d'assurance à cet égard.

TOUTES AUTRES INFORMATIONS	
Notre responsabilité	Notre reporting
Notre responsabilité consiste à lire les autres informations et, ce faisant, à déterminer si, sur la base de nos travaux d’audit des états financiers, les informations qui y figurent présentent des inexactitudes ou incohérences significatives avec les états financiers ou nos connaissances en matière d’audit.	Sur la seule base de ces travaux, nous n’avons pas relevé d’anomalies ou d’erreurs significatives dans les autres informations.
RAPPORT STRATEGIQUE ET RAPPORT DES ADMINISTRATEURS	
Notre responsabilité et notre reporting Sur la seule base de nos travaux sur les autres informations décrites ci-dessus, nous vous communiquons ce qui suit : <ul style="list-style-type: none">• nous n’avons pas relevé d’anomalies significatives dans le rapport stratégique et dans le rapport des Administrateurs ;• à notre avis, les informations fournies dans ces rapports pour l’exercice sont conformes aux états financiers ; et• à notre avis, ces rapports ont été préparés conformément à la Loi sur les sociétés de 2006.	
AUTRES POINTS QUE NOUS SOMMES TENUS DE SIGNALER PAR EXCEPTION	
Notre responsabilité La Loi sur les sociétés de 2006 nous oblige à établir un rapport à votre attention si, à notre avis : <ul style="list-style-type: none">• des registres comptables adéquats n’ont pas été tenus par la Société mère, ou nous n’avons pas reçu de déclarations adéquates pour nous permettre de mener notre audit de la part des succursales auxquelles nous n’avons pas rendu visite ; ou• les états financiers de la Société mère ne sont pas en accord avec les registres comptables et les déclarations ; ou• certaines déclarations sur la rémunération des Administrateurs prévues par la loi n’ont pas été déposées ; ou• nous n’avons pas reçu toutes les informations et explications dont nous avons besoin pour notre audit.	Notre reporting Nous n’avons rien à signaler sur ces questions.

9. FORMAT ELECTRONIQUE UNIQUE EUROPEEN (EUROPEAN SINGLE ELECTRONIC FORMAT, ESEF)

Barclays Bank PLC a préparé dans ESEF ses états financiers consolidés, qui comprennent le compte de résultat consolidé, l’état consolidé du résultat global, l’état consolidé des variations des capitaux propres, le bilan consolidé et le tableau des flux de trésorerie consolidés et les notes y afférentes. L’utilisation de ce format est obligatoire en vertu du Règlement délégué (UE) 2019/815 de la Commission concernant les normes techniques de réglementation précisant le format d’information électronique unique (le « Règlement ESEF »).

Les Administrateurs sont chargés d’établir des états financiers conformément au Règlement ESEF. Nous avons pris contact avec Barclays Bank PLC afin de déterminer si les états financiers consolidés étaient préparés, à tous égards significatifs, conformément au Règlement ESEF.

Nous avons examiné les comptes consolidés afin de déterminer si les comptes consolidés du Groupe au 31 décembre 2024 avaient été établis conformément aux exigences pertinentes du règlement ESEF applicables aux états financiers. Ces exigences concernent l’établissement des états financiers au format XHTML valide, et le balisage XBRL des états financiers consolidés en utilisant la taxonomie de base et les règles communes sur le balisage énoncées dans le Règlement ESEF.

A notre avis, les états financiers consolidés de Barclays Bank PLC au 31 décembre 2024 dénommés bbplc-2024-12-31, ont été préparés, à tous égards significatifs, conformément aux exigences du Règlement ESEF.

10. RESPONSABILITES RESPECTIVES

Responsabilités des Administrateurs

Comme expliqué de manière plus détaillée dans leur déclaration présentée à la page 33, les administrateurs sont responsables : de la préparation des états financiers, en s'assurant notamment qu'ils donnent une image fidèle de la situation ; du contrôle interne qu'ils jugent nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou d'erreurs ; d'évaluer la capacité du Groupe et de la Société mère à poursuivre leur exploitation en communiquant, le cas échéant, les questions liées à la continuité d'exploitation ; et d'utiliser la méthode comptable de la continuité d'exploitation sauf s'ils ont l'intention de liquider le Groupe ou la Société mère ou de cesser leurs activités, ou n'ont pas d'autre alternative réaliste que de le faire.

Responsabilités de L'auditeur

Nos objectifs consistent à obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et de présenter notre opinion dans le rapport d'un commissaire aux comptes. L'assurance raisonnable est un niveau élevé d'assurance, mais ne garantit pas qu'un audit effectué conformément aux normes ISA (Royaume-Uni) est toujours à même de détecter une anomalie significative, le cas échéant. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou d'erreurs et sont considérées comme significatives si, individuellement ou dans leur ensemble, elles peuvent raisonnablement peser sur les décisions économiques des utilisateurs prises sur la base des états financiers.

Une description plus complète de nos responsabilités est disponible sur le site Internet du FRC à l'adresse www.frc.org.uk/auditorsresponsibilities.

La société est tenue d'inclure ces états financiers dans un rapport financier annuel préparé conformément aux règles 4.1.17R et 4.1.18R du Règlement sur les déclarations et la transparence. Le présent rapport du commissaire aux comptes ne fournit aucune assurance quant au fait que le rapport financier annuel ait été préparé conformément à ces exigences.

11. OBJET DE NOS TRAVAUX D'AUDIT ET COMMANDITAIRES DE NOS TRAVAUX

Le présent rapport est établi uniquement à l'attention des membres de la Société, en tant qu'organes, conformément au chapitre 3 de la partie 16 de la Loi sur les Sociétés de 2006. Nous avons entrepris nos travaux d'audit de manière à informer les membres de la Société sur les questions que nous sommes tenus d'aborder dans un rapport d'audit et à aucune autre fin. Dans toute la mesure autorisée par la loi, nous n'assumons aucune responsabilité à l'égard d'une personne autre que la Société et les membres de la Société, en tant qu'organe, pour nos travaux d'audit, le présent rapport ou les opinions que nous avons formulées.

Stuart Crisp

(Commissaire aux comptes senior)

au nom et pour le compte de KPMG LLP, commissaire aux comptes

Chartered Accountants
Canada Square
London
E14 5GL
12 février 2025

Compte de résultat consolidé

Pour l'exercice clos le 31 décembre	Notes	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Activités poursuivies				
Intérêts et produits assimilés	3	25 780	24 261	11 779
Intérêts et charges assimilées	3	(19 035)	(17 608)	(6 381)
Revenus nets d'intérêts		6 745	6 653	5 398
Produits de commissions	4	9 486	8 708	8 171
Charges de commissions	4	(3 215)	(3 247)	(2 745)
Commissions nettes		6 271	5 461	5 426
Résultat net des opérations des portefeuilles de négociation	5	5 900	5 980	7 624
Produits/(charges) nets des investissements	6	69	112	(323)
Autres produits		52	62	69
Total des revenus		19 037	18 268	18 194
Frais de personnel	28	(5 556)	(5 591)	(5 192)
Coûts d'infrastructure	7	(795)	(1 073)	(900)
Frais d'administration et frais généraux	7	(5 894)	(5 606)	(4 729)
Frais réglementaires au R.-U.	7	(242)	(149)	(150)
Litiges et conduite	7	(186)	(44)	(1 427)
Charges d'exploitation	7	(12 673)	(12 463)	(12 398)
Quote-part du résultat après impôt des sociétés associées et coentreprises		–	(4)	3
Plus-value réalisée sur les cessions de filiales, sociétés associées et coentreprises		–	–	1
Bénéfice avant dépréciation		6 364	5 801	5 800
Charge pour dépréciation de crédit	8	(1 617)	(1 578)	(933)
Résultat avant impôt		4 747	4 223	4 867
Imposition	9	(999)	(662)	(485)
Résultat après impôt		3 748	3 561	4 382
Attribuable à :				
Actionnaires de la société mère		2 956	2 753	3 650
Autres détenteurs d'instruments de capitaux propres		792	808	732
Total des actionnaires de la société mère		3 748	3 561	4 382
Résultat après impôt		3 748	3 561	4 382

Comme l'article 408 de la Loi sur les sociétés de 2006 l'autorise, nous n'avons pas présenté de compte de résultat de la société mère. Les capitaux propres de Barclays Bank PLC comprennent un bénéfice après impôt pour l'exercice clos le 31 décembre 2024 de 4 965 MGBP (2023 : 2 866 MGBP ; 2022 : 2 784 MGBP).

Etat du résultat global consolidé

	2024	2023	2022
Pour l'exercice clos le 31 décembre	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Résultat après impôt	3 748	3 561	4 382
Autres éléments du résultat global pouvant être recyclés en résultat :			
Réserve de conversion			
Ecart de conversion de devises ¹	(143)	(1 242)	2 411
Taxe	50	33	—
Variations de la réserve de juste valeur par les autres éléments du résultat global relativement aux			
titres de créance			
Résultat net résultant des variations de juste valeur	(840)	1 142	(6 376)
Moins-values/(plus-values) nettes transférées au produit des cessions	(134)	(102)	68
Moins-values/(plus-values) nettes liées aux dépréciations (reprises)	1	(2)	8
Plus-values/(moins-values) nettes dues à la couverture de juste valeur	318	(849)	4 627
Taxe	181	(54)	449
Réserve de couverture des flux de trésorerie			
Résultat net résultant des variations de juste valeur	(1 349)	2 506	(7 290)
Moins-values nettes transférées au bénéfice net	1 950	1 158	543
Taxe	(154)	(1 002)	1 808
Autres éléments du résultat étendu pouvant être recyclés en résultat	(120)	1 588	(3 752)
Autres éléments du résultat global non recyclables en résultat :			
Réévaluations des prestations de retraite	(419)	(1 182)	(755)
Crédit propre	(1 131)	(983)	2 092
Taxe	430	609	(156)
Autres éléments du résultat global non recyclables en résultat	(1 120)	(1 556)	1 181
Autre (perte)/revenu global de l'exercice	(1 240)	32	(2 571)
Résultat global total de l'exercice	2 508	3 593	1 811
Attribuable à :			
Actionnaires de la société mère	2 508	3 593	1 811
Résultat global total de l'exercice	2 508	3 593	1 811
Remarque			
<i>1 Comprend un gain d'1 MGBP (2023 : gain nul ; 2022 : gain d'1 MGBP) sur le recyclage des écarts de conversion.</i>			

Bilan consolidé

Au 31 décembre	Notes	2024	2023
		En MGBP	En MGBP
Actifs			
Caisse et soldes auprès des banques centrales		180 365	189 686
Garanties en espèces et soldes de règlement		113 987	103 708
Dettes représentées par un titre au coût amorti		50 227	39 046
Prêts et avances au coût amorti sur les établissements de crédit		8 780	9 024
Prêts et avances au coût amorti sur la clientèle		136 047	137 177
Prises en pension et autres prêts garantis similaires au coût amorti		3 393	1 103
Actifs du portefeuille de négociation	11	166 244	174 566
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	12	191 845	204 236
Instruments financiers dérivés	13	292 356	256 111
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	14	51 010	51 423
Participations dans des entreprises associées et coentreprises	33	14	22
Goodwill et immobilisations incorporelles	20	1 425	1 084
Immobilisations corporelles	18	1 546	1 262
Actifs d'impôts courants		785	546
Actifs d'impôts différés	9	4 133	3 888
Actifs d'indemnités de départ à la retraite	30	3 263	3 667
Actifs inclus dans un groupe de cession classé comme destiné à être cédé	39	9 854	3 916
Autres actifs		3 250	4 701
Actif total		1 218 524	1 185 166
Passif			
Dépôts au coût amorti des établissements de crédit		13 252	14 598
Dépôts au coût amorti de la clientèle		306 124	287 200
Garanties en espèces et soldes de règlement		104 627	92 988
Les mises en pension et autres emprunts garantis similaires au coût amorti		29 397	28 554
Titres de créance en circulation		35 803	45 653
Dettes subordonnées	25	41 875	35 903
Portefeuille de transactions (passif)	11	56 182	57 761
Passifs financiers à la juste valeur sur option	15	279 777	298 573
Instruments financiers dérivés	13	279 331	249 880
Dettes d'impôts courants		404	411
Passifs d'impôts différés	9	2	3
Passif d'indemnités de départ à la retraite	30	164	173
Passifs inclus dans un groupe de cession classé comme destiné à être cédé	39	3 726	3 164
Autres passifs	21	7 904	8 984
Provisions	22	736	817
Passif total		1 159 304	1 124 662
Capitaux propres			
Capital social appelé et prime d'émission	26	2 348	2 348
Autres instruments de capitaux propres	26	9 604	10 765
Autres réserves	27	(1 302)	(363)
Résultats non distribués		48 570	47 754
Total des capitaux propres		59 220	60 504
Total du passif et des capitaux propres		1 218 524	1 185 166

Le Conseil d'Administration a arrêté les états financiers figurant aux pages 268 à 378 le 12 février 2025.

CS Venkatakrishnan

Groupe Barclays Bank - Président-directeur général

Aunoy Banerjee

Groupe Barclays Bank - Directeur Financier

Etat consolidé des variations des capitaux propres

Etat des variations des capitaux propres					
	Capital social appelé et prime d'émission ¹	Autres instruments de capitaux propres ¹	Autres réserves ²	Résultats non distribués	Total des capitaux propres
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Solde au 1^{er} janvier 2024	2 348	10 765	(363)	47 754	60 504
Résultat après impôt	–	792	–	2 956	3 748
Variation des changes de devises	–	–	(93)	–	(93)
Réserve de juste valeur par les autres éléments du résultat global	–	–	(474)	–	(474)
Couverture des flux de trésorerie	–	–	447	–	447
Réévaluation des prestations de retraite	–	–	–	(298)	(298)
Réserve de crédit propre	–	–	(822)	–	(822)
Résultat global total de l'exercice	–	792	(942)	2 658	2 508
Emission et rachat d'autres instruments de capitaux propres	–	(1 161)	–	(92)	(1 253)
Autres coupons versés sur instruments de capitaux propres	–	(792)	–	–	(792)
Plans d'actionnariat de Barclays PLC réglé à l'attention des employés	–	–	–	531	531
Acquisition d'actions Barclays PLC dans le cadre de plans de paiement fondés sur des actions	–	–	–	(448)	(448)
Dividendes sur actions ordinaires	–	–	–	(1 782)	(1 782)
Dividendes sur actions de préférence et autres capitaux propres	–	–	–	(41)	(41)
Autres mouvements de réserves	–	–	3	(10)	(7)
Solde au 31 décembre 2024	2 348	9 604	(1 302)	48 570	59 220

Notes

1 Pour de plus amples informations, veuillez consulter la Note 26.

2 Pour de plus amples informations, veuillez consulter la Note 27.

Etat des variations des capitaux propres					
	Capital social appelé et prime d'émission ¹	Autres instruments de capitaux propres ¹	Autres réserves ²	Résultats non distribués	Total des capitaux propres
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Solde au 1^{er} janvier 2023	2 348	10 691	(1 464)	47 378	58 953
Résultat après impôt	–	808	–	2 753	3 561
Variation des changes de devises	–	–	(1 209)	–	(1 209)
Réserve de juste valeur par les autres éléments du résultat global	–	–	135	–	135
Couverture des flux de trésorerie	–	–	2 662	–	2 662
Réévaluation des prestations de retraite	–	–	–	(846)	(846)
Réserve de crédit propre	–	–	(710)	–	(710)
Résultat global total de l'exercice	–	808	878	1 907	3 593
Emission et rachat d'autres instruments de capitaux propres	–	74	–	(12)	62
Autres coupons versés sur instruments de capitaux propres	–	(808)	–	–	(808)
Plans d'actionnariat de Barclays PLC réglé à l'attention des employés	–	–	–	409	409
Acquisition d'actions Barclays PLC dans le cadre de plans de paiement fondés sur des actions	–	–	–	(442)	(442)
Dividendes sur actions ordinaires	–	–	–	(1 348)	(1 348)
Dividendes sur actions de préférence et autres capitaux propres	–	–	–	(40)	(40)
Impact net des capitaux propres sur les transferts au sein du Groupe Barclays PLC	–	–	220	(96)	124
Autres mouvements de réserves	–	–	3	(2)	1
Solde au 31 décembre 2023	2 348	10 765	(363)	47 754	60 504

Notes

1 Pour de plus amples informations, veuillez consulter la Note 26.

2 Pour de plus amples informations, veuillez consulter la Note 27.

	Capital social appelé et prime d'émission	Autres instruments de capitaux propres	Autres réserves	Résultats non distribués	Total des capitaux propres
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Solde au 1^{er} janvier 2022	2 348	9 693	861	43 415	56 317
Résultat après impôt	—	732	—	3 650	4 382
Variation des changes de devises	—	—	2 411	—	2 411
Réserve de juste valeur par les autres éléments du résultat global	—	—	(1 224)	—	(1 224)
Couverture des flux de trésorerie	—	—	(4 939)	—	(4 939)
Réévaluation des prestations de retraite	—	—	—	(282)	(282)
Réserve de crédit propre	—	—	1 463	—	1 463
Résultat global total de l'exercice	—	732	(2 289)	3 368	1 811
Emission et rachat d'autres instruments de capitaux propres	—	998	—	38	1 036
Autres coupons versés sur instruments de capitaux propres	—	(732)	—	—	(732)
Plans d'actionnariat de Barclays PLC réglé à l'attention des employés	—	—	—	419	419
Acquisition d'actions Barclays PLC dans le cadre de plans de paiement fondés sur des actions	—	—	—	(413)	(413)
Dividendes sur actions ordinaires	—	—	—	(200)	(200)
Dividendes sur actions de préférence et autres capitaux propres	—	—	—	(31)	(31)
Réalisation de crédit propre	—	—	(36)	36	—
Apport en capital de Barclays Plc	—	—	—	750	750
Autres mouvements de réserves	—	—	—	(4)	(4)
Solde Au 31 décembre 2022	2 348	10 691	(1 464)	47 378	58 953

Etat consolidé des flux de trésorerie

Pour l'exercice clos le 31 décembre	Notes	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Rapprochement du résultat avant impôt avec les flux nets de trésorerie liés aux activités d'exploitation :				
Résultat avant impôt		4 747	4 223	4 867
Ajustement pour éléments non monétaires :				
Charge pour dépréciation de crédit		1 617	1 578	933
Dotations aux amortissements et dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles		356	489	483
Provisions et charges de retraite		195	63	1 188
Résultat net des cessions d'investissements et d'immobilisations corporelles		9	7	8
Autres mouvements non monétaires, y compris les variations de change		1 835	7 567	(13 491)
Variation des actifs et passifs d'exploitation				
Diminution/(Augmentation) nette des sûretés en espèces et des soldes de règlement		2 060	31	(1 078)
(Augmentation)/diminution nette des prêts et avances au coût amorti		(2 556)	8 313	(30 617)
(Augmentation) / diminution nette des prises en pension et autres prêts garantis similaires		(2 290)	(378)	2 452
Augmentation nette des dépôts au coût amorti		17 578	10 219	28 751
(Diminution)/augmentation nette des titres de créance en circulation		(9 850)	(14 359)	11 624
(Diminution) / augmentation nette des opérations de pension et autres emprunts garantis similaires		843	16 589	(804)
(Augmentation)/diminution nette des instruments financiers dérivés		(6 794)	7 539	(8 002)
Diminution/(augmentation) nette des actifs des portefeuilles de négociation		8 322	(40 795)	13 100
Diminution/(augmentation) nette des actifs des portefeuilles de négociation		(1 579)	(14 699)	19 169
(Augmentation)/diminution nette des actifs et passifs financiers à la juste valeur par le biais du compte de résultat		(6 415)	33 410	(1 978)
Diminution/(augmentation) nette des autres actifs		(3 962)	(1 301)	(3 311)
(Diminution)/augmentation nette des autres passifs		(1 440)	(1 864)	1 834
Impôt sur les sociétés payé		(685)	(265)	(144)
Flux nets de trésorerie provenant d'activités d'exploitation		1 991	16 367	24 984
Acquisition de dettes représentées par un titre au coût amorti		(27 617)	(14 901)	(20 014)
Produits du rachat ou de la vente de dettes représentées par un titre au coût amorti		16 922	2 681	12 925
Achat d'actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global		(52 347)	(50 254)	(43 139)
Produit de la vente ou du remboursement d'actifs financiers à la juste valeur par le biais d'autres éléments du résultat global		51 803	44 126	42 157
Acquisitions d'immobilisations corporelles et incorporelles		(512)	(439)	(540)
Acquisition d'activité		(232)	—	—
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'investissement ¹		2 749	—	—
Flux nets de trésorerie provenant d'activités d'investissement		(9 234)	(18 787)	(8 611)
Dividendes versés et autres paiements de coupons sur instruments de capitaux propres		(2 615)	(2 196)	(963)
Emission de dettes subordonnées	25	11 222	5 986	15 381
Rachat de dettes subordonnées	25	(5 067)	(7 431)	(8 367)
Emission d'actions et autres instruments de capitaux propres	26	970	2 499	3 134
Rachat d'actions et autres instruments de capitaux propres	26	(2 131)	(2 425)	(2 136)
Apport en capital		—	—	750
Acquisition de plans d'attribution d'actions aux collaborateurs		(448)	(442)	(413)
Flux nets de trésorerie provenant des activités de financement		1 931	(4 009)	7 386
Effet des taux de change sur les liquidités et quasi-liquidités		(2 405)	(5 013)	10 235
Augmentation/diminution nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie		(7 717)	(11 442)	33 994
Trésorerie et équivalents de trésorerie au début de l'exercice		208 412	219 854	185 860
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin de l'exercice		200 695	208 412	219 854
La trésorerie et les équivalents de trésorerie comprennent :				
Caisse et soldes auprès des banques centrales		180 365	189 686	202 142
Prêts et avances aux établissements de crédit dont l'échéance initiale est inférieure ou égale à trois mois		7 758	7 117	6 229
Soldes des garanties en espèces auprès des banques centrales dont l'échéance initiale est inférieure ou égale à trois mois		11 025	10 325	10 625
Bons du Trésor et autres bons éligibles dont l'échéance initiale est inférieure ou égale à trois mois		1 547	1 284	858
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin de l'exercice		200 695	208 412	219 854

Remarque

¹ Concerne le produit net de la vente du portefeuille de prêts hypothécaires de détail italien.

Les intérêts perçus se sont élevés à 25 695 MGBP (2023 : 24 347 MGBP ; 2022 : 10 939 MGBP) et les intérêts versés à 18 952 MGBP (2023 : 15 944 MGBP ; 2022 : 6 664 MGBP). Les chiffres comparatifs de 2023 et 2022 ont été modifiés afin de rendre le tableau des flux de trésorerie plus pertinent à la suite d'un examen des informations fournies et des méthodes de préparation utilisées. A la suite de cet examen, les méthodes de préparation des intérêts perçus et payés ont été modifiées afin de refléter les intérêts perçus et payés sur les activités pour lesquelles les intérêts sont comptabilisés sur la base du taux d'intérêt effectif, afin de rendre les informations du tableau des flux de trésorerie plus pertinentes par rapport au produit net d'intérêt comptabilisé dans le compte de résultat et d'améliorer la comparabilité avec les autres acteurs du secteur. Auparavant, les montants liés aux activités de négociation étaient également inclus.

Le Groupe Barclays Bank est tenu de maintenir des soldes auprès des banques centrales et autres autorités réglementaires. Ceux-ci s'élèvent à 2 317 MGBP (2023 : 2 973 MGBP ; 2022 : 3 038 MGBP). Aux fins du tableau des flux de trésorerie, la trésorerie comprend les fonds en caisse et les dépôts à vue, tandis que les équivalents de trésorerie comprennent les placements très liquides qui sont convertibles en trésorerie avec un risque négligeable de variation de valeur et dont l'échéance initiale est inférieure ou égale à trois mois. Les prises et mises en pension ne sont pas considérées comme faisant partie des équivalents de trésorerie.

Comptes de la société mère

Bilan			
		2024	2023
Au 31 décembre	Notes	En MGBP	En MGBP
Actifs			
Caisse et soldes auprès des banques centrales		151 288	153 701
Garanties en espèces et soldes de règlement		75 284	75 271
Dettes représentées par un titre au coût amorti		35 519	33 576
Prêts et avances au coût amorti sur les établissements de crédit		14 834	15 308
Prêts et avances au coût amorti sur la clientèle		210 218	227 131
Prises en pension et autres prêts garantis similaires au coût amorti		5 546	6 876
Actifs du portefeuille de négociation	11	102 030	112 654
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	12	253 812	263 960
Instruments financiers dérivés	13	260 487	225 301
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	14	49 499	50 381
Participations dans des entreprises associées et coentreprises	33	12	12
Investissement dans des filiales	31	20 747	19 105
Goodwill et immobilisations incorporelles	20	104	104
Immobilisations corporelles	18	125	117
Actifs d'impôts courants		757	719
Actifs d'impôts différés	9	2 638	2 509
Actifs d'indemnités de départ à la retraite	30	3 202	3 621
Autres actifs		1 915	3 392
Actif total		1 188 017	1 193 738
Passif			
Dépôts au coût amorti des établissements de crédit		12 039	13 616
Dépôts au coût amorti de la clientèle		336 054	333 687
Garanties en espèces et soldes de règlement		62 386	58 292
Les mises en pension et autres emprunts garantis similaires au coût amorti		46 196	43 951
Titres de créance en circulation		12 991	24 833
Dettes subordonnées	25	41 240	35 237
Portefeuille de transactions (passif)	11	41 015	50 995
Passifs financiers à la juste valeur sur option	15	329 522	351 945
Instruments financiers dérivés	13	248 417	221 365
Dettes d'impôts courants		298	331
Passifs d'impôts différés	9	2	2
Passif d'indemnités de départ à la retraite	30	66	71
Provisions	22	435	477
Autres passifs	21	4 456	5 708
Passif total		1 135 117	1 140 510
Capitaux propres			
Capital social appelé et prime d'émission	26	2 348	2 348
Autres instruments de capitaux propres	26	14 311	15 472
Autres réserves	27	(3 928)	(3 209)
Résultats non distribués		40 169	38 617
Total des capitaux propres		52 900	53 228
Total du passif et des capitaux propres		1 188 017	1 193 738

Note

1 Comme l'article 408 de la Loi sur les sociétés de 2006 l'autorise, nous n'avons pas présenté de compte de résultat de la société mère. Les capitaux propres de Barclays Bank plc comprennent un bénéfice après impôt pour l'exercice clos en 2024 de 4 965 MGBP (2023 : 2 866 MGBP ; 2022 : 2 784 MGBP).

Le Conseil d'Administration a arrêté les états financiers figurant aux pages 274 à 277 le 12 février 2025.

CS Venkatakrisnan

Groupe Barclays Bank - Président-directeur général

Aunoy Banerjee

Groupe Barclays Bank - Directeur Financier

Etat des variations des capitaux propres					
	Capital social appelé et prime d'émission ¹	Autres instruments de capitaux propres ^{1,2}	Autres réserves ³	Résultats non distribués	Total des capitaux propres
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Solde au 1 ^{er} janvier 2024	2 348	15 472	(3 209)	38 617	53 228
Résultat après impôt	–	1 225	–	3 740	4 965
Variation des changes de devises	–	–	148	–	148
Réserve de juste valeur par les autres éléments du résultat global	–	–	(463)	–	(463)
Couverture des flux de trésorerie	–	–	376	–	376
Réévaluation des prestations de retraite	–	–	–	(295)	(295)
Réserve de crédit propre	–	–	(781)	–	(781)
Résultat global total de l'exercice		1 225	(720)	3 445	3 950
Emission et rachat d'autres instruments de capitaux propres	–	(1 161)	–	(92)	(1 253)
Autres coupons versés sur instruments de capitaux propres	–	(1 225)	–	–	(1 225)
Plans d'actionnariat de Barclays PLC réglé à l'attention des employés	–	–	–	475	475
Acquisition d'actions Barclays PLC dans le cadre de plans de paiement fondés sur des actions	–	–	–	(448)	(448)
Dividendes versés sur actions ordinaires	–	–	–	(1 782)	(1 782)
Dividendes versés sur actions de préférence et autres capitaux propres	–	–	–	(41)	(41)
Autres mouvements de réserves	–	–	1	(5)	(4)
Solde au 31 décembre 2024	2 348	14 311	(3 928)	40 169	52 900

Etat des variations des capitaux propres					
	Capital social appelé et prime d'émission ¹	Autres instruments de capitaux propres ^{1,2}	Autres réserves ³	Résultats non distribués	Total des capitaux propres
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Solde au 1 ^{er} janvier 2023	2 348	15 398	(4 552)	39 273	52 467
Résultat après impôt	–	1 247	–	1 619	2 866
Variation des changes de devises	–	–	(572)	–	(572)
Réserve de juste valeur par les autres éléments du résultat global	–	–	132	–	132
Couverture des flux de trésorerie	–	–	2 483	–	2 483
Réévaluation des prestations de retraite	–	–	–	(839)	(839)
Réserve de crédit propre	–	–	(703)	–	(703)
Résultat global total de l'exercice	–	1 247	1 340	780	3 367
Emission et rachat d'autres instruments de capitaux propres	–	74	–	(12)	62
Autres coupons versés sur instruments de capitaux propres	–	(1 247)	–	–	(1 247)
Plans d'actionnariat de Barclays PLC réglé à l'attention des employés	–	–	–	406	406
Acquisition d'actions Barclays PLC dans le cadre de plans de paiement fondés sur des actions	–	–	–	(442)	(442)
Dividendes versés sur actions ordinaires	–	–	–	(1 348)	(1 348)
Dividendes versés sur actions de préférence et autres capitaux propres	–	–	–	(40)	(40)
Autres mouvements de réserves	–	–	3	–	3
Solde au 31 décembre 2023	2 348	15 472	(3 209)	38 617	53 228

Notes

1 Pour de plus amples informations, veuillez consulter la Note 26.

2 Les autres instruments de capitaux propres comprennent les titres AT1 émis par Barclays Bank PLC et les emprunts d'un montant de 6 Mds USD (2023 : 6 Mds USD) auprès d'une filiale indirecte en propriété exclusive de Barclays Bank PLC. Les emprunts ont été comptabilisés en fonds propres puisque, selon leurs conditions, les paiements d'intérêts ne sont pas cumulatifs et discrétionnaires, tandis que le remboursement du principal peut être perpétuellement reporté par Barclays Bank PLC. Si Barclays Bank PLC verse un dividende discrétionnaire sur ses actions ordinaires dans les six mois précédant la date du paiement d'intérêts, elle sera tenue de procéder au paiement des intérêts. En 2024, les intérêts payés sur ces emprunts se sont élevés à 433 MGBP (2023 : 439 MGBP).

3 Pour de plus amples informations, veuillez consulter la Note 27.

Etat des variations des capitaux propres

	Capital social appelé et prime d'émission	Autres instruments de capitaux propres¹	Autres réserves	Résultats non distribués	Total des capitaux propres
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Solde au 1^{er} janvier 2022	2 348	14 400	(1 236)	37 180	52 692
Résultat après impôt	–	982	–	1 802	2 784
Variation des changes de devises	–	–	1 149	–	1 149
Réserve de juste valeur par les autres éléments du résultat global	–	–	(1 232)	–	(1 232)
Couverture des flux de trésorerie	–	–	(4 556)	–	(4 556)
Réévaluation des prestations de retraite	–	–	–	(315)	(315)
Réserve de crédit propre	–	–	1 359	–	1 359
Résultat global total de l'exercice	–	982	(3 280)	1 487	(811)
Emission et rachat d'autres instruments de capitaux propres	–	998	–	38	1 036
Autres coupons versés sur instruments de capitaux propres	–	(982)	–	–	(982)
Plans d'actionnariat de Barclays PLC réglé à l'attention des employés	–	–	–	425	425
Acquisition d'actions Barclays PLC dans le cadre de plans de paiement fondés sur des actions	–	–	–	(413)	(413)
Dividendes versés sur actions ordinaires	–	–	–	(200)	(200)
Dividendes versés sur actions de préférence et autres capitaux propres	–	–	–	(31)	(31)
Réalisation de crédit propre	–	–	(36)	36	–
Impact net des capitaux propres sur les transferts intragroupe	–	–	–	750	750
Autres mouvements de réserves	–	–	–	1	1
Solde Au 31 décembre 2022	2 348	15 398	(4 552)	39 273	52 467

Remarque

1 Les autres instruments de capitaux propres comprennent les titres AT1 émis par Barclays Bank PLC et les emprunts d'un montant de 6 Mds de dollars auprès d'une filiale indirecte en propriété exclusive de Barclays Bank PLC. Les emprunts ont été comptabilisés en fonds propres puisque, selon leurs conditions, les paiements d'intérêts ne sont pas cumulatifs et discrétionnaires, tandis que le remboursement du principal peut être perpétuellement reporté par Barclays Bank PLC. Si Barclays Bank PLC verse un dividende discrétionnaire sur ses actions ordinaires dans les six mois précédant la date du paiement d'intérêts, elle sera tenue de procéder au paiement des intérêts. En 2022, les intérêts versés sur ces emprunts s'élevaient à 250 MGBP.

Etat des flux de trésorerie

Pour l'exercice clos le 31 décembre	Notes	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Rapprochement du résultat avant impôt avec les flux nets de trésorerie liés aux activités d'exploitation :				
Résultat avant impôt		5 165	2 977	2 744
Ajustement pour éléments non monétaires :				
Charge pour dépréciation de crédit		216	98	165
Dépréciation des participations dans les filiales		(811)	166	2 533
Dotations aux amortissements et dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles		30	33	72
Provisions et (crédits)/charges de retraite		95	(95)	996
Résultat net des cessions d'investissements et d'immobilisations corporelles		(48)	2	(115)
Autres mouvements non monétaires, y compris les variations de change		1 721	5 991	(11 858)
Variation des actifs et passifs d'exploitation				
Diminution nette des garanties en espèces et des soldes de règlement		4 781	137	2 671
(Augmentation)/diminution nette des prêts et avances au coût amorti		14 178	(40 968)	(19 764)
Diminution / (augmentation) nette des prises en pension et autres prêts garantis similaires		1 330	(968)	(926)
Augmentation nette des dépôts au coût amorti		790	33 408	27 134
(Diminution)/augmentation nette des titres de créance en circulation		(11 842)	(15 333)	7 581
(Diminution) / augmentation nette des opérations de pension et autres emprunts garantis similaires		2 245	17 644	(2 895)
(Augmentation)/diminution nette des instruments financiers dérivés		(8 134)	4 205	(1 723)
Diminution/(augmentation) nette des actifs des portefeuilles de négociation		10 624	(29 611)	13 681
Diminution/(augmentation) nette des actifs des portefeuilles de négociation (Augmentation)/diminution nette des actifs et passifs financiers à la juste valeur par le biais du compte de résultat		(9 980)	(1 098)	1 977
Diminution/(augmentation) nette des autres actifs		(12 275)	34 459	(959)
(Diminution)/augmentation nette des autres passifs		1 451	(244)	(3 035)
(Diminution)/augmentation nette des autres passifs		(1 406)	(2 378)	2 196
Impôt sur les sociétés		135	249	422
Flux nets de trésorerie provenant d'activités d'exploitation		(1 735)	8 674	20 897
Acquisition de dettes représentées par un titre au coût amorti		(17 113)	(11 984)	(18 519)
Produits du rachat ou de la vente de dettes représentées par un titre au coût amorti		15 120	2 023	12 107
Achat d'actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global		(49 318)	(46 808)	(36 084)
Produit de la vente ou du remboursement d'actifs financiers à la juste valeur par le biais d'autres éléments du résultat global		49 258	39 852	35 066
Acquisitions d'immobilisations corporelles et incorporelles		(21)	(22)	(28)
Cession de filiales et entreprises apparentées, nette de la trésorerie cédée		48	(1)	125
Augmentation des investissements dans les filiales		(824)	(7)	(2 667)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'investissement		—	—	(1)
Flux nets de trésorerie provenant d'activités d'investissement		(2 850)	(16 947)	(10 001)
Dividendes versés et autres paiements de coupons sur instruments de capitaux propres		(3 048)	(2 635)	(1 213)
Emission de dettes subordonnées	25	11 143	5 643	14 904
Rachat de dettes subordonnées	25	(4 963)	(7 209)	(8 104)
Emission d'actions et autres instruments de capitaux propres	26	970	2 499	3 134
Rachat d'actions et autres instruments de capitaux propres	26	(2 131)	(2 425)	(2 136)
Apport en capital		—	—	750
Acquisition d'actions dans le cadre de plans d'attribution d'actions aux collaborateurs		(448)	(442)	(413)
Flux nets de trésorerie provenant des activités de financement		1 523	(4 569)	6 922
Effet des taux de change sur les liquidités et quasi-liquidités		(1 380)	(3 938)	8 166
Augmentation/diminution nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie		(4 442)	(16 780)	25 984
Trésorerie et équivalents de trésorerie au début de l'exercice		168 263	185 043	159 059
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin de l'exercice		163 821	168 263	185 043

La trésorerie et les équivalents de trésorerie comprennent :				
Caisse et soldes auprès des banques centrales		151 288	153 701	170 307
Prêts et avances aux établissements de crédit dont l'échéance initiale est inférieure ou égale à trois mois		136	3 130	3 466
Soldes des garanties en espèces auprès des banques centrales dont l'échéance initiale est inférieure ou égale à trois mois		11 025	10 325	10 625
Bons du Trésor et autres bons éligibles dont l'échéance initiale est inférieure ou égale à trois mois		1 372	1 107	645
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin de l'exercice		163 821	168 263	185 043

Les intérêts perçus se sont élevés à 25 935 MGBP (2023 : 24 134 MGBP ; 2022 : 9 638 MGBP) et les intérêts versés à 23 199 MGBP (2023 : 20 609 MGBP ; 2022 : 8 567 MGBP). Les chiffres comparatifs de 2023 et 2022 ont été modifiés afin de rendre le tableau des flux de trésorerie plus pertinent à la suite d'un examen des informations fournies et des méthodes de préparation utilisées. A la suite de cet examen, les méthodes de préparation des intérêts perçus et payés ont été modifiées afin de refléter les intérêts perçus et payés sur les activités pour lesquelles les intérêts sont comptabilisés sur la base du taux d'intérêt effectif, afin de rendre les informations du tableau des flux de trésorerie plus pertinentes par rapport au produit net d'intérêt comptabilisé dans le compte de résultat et d'améliorer la comparabilité avec les autres acteurs du secteur. Auparavant, les montants liés aux activités de négociation étaient également inclus. Les dividendes reçus s'élevaient à 1 803 MGBP (2023 : 529 MGBP ; 2022 : 1 862 MGBP).

Barclays Bank PLC a été tenue de maintenir des soldes auprès des banques centrales et autres autorités réglementaires de 589 MGBP (2023 : 767 MGBP ; 2022 : 1 070 MGBP). Aux fins du tableau des flux de trésorerie, la trésorerie comprend les fonds en caisse et les dépôts à vue, tandis que les équivalents de trésorerie comprennent les placements très liquides qui sont convertibles en trésorerie avec un risque négligeable de variation de valeur et dont l'échéance initiale est inférieure ou égale à trois mois. Les prises et mises en pension ne sont pas considérées comme faisant partie des équivalents de trésorerie.

Notes annexes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2024

La présente section décrit les principales politiques comptables du Groupe Barclays Bank ainsi que les jugements et estimations comptables importants relatifs aux états financiers et aux notes annexes dans leur ensemble. Si une méthode, un jugement ou une estimation comptable essentiel se rapporte à une note particulière, l'information est contenue dans la note correspondante.

1. Principales méthodes comptables

1. Entité déclarante

Barclays Bank PLC est une société anonyme à responsabilité limitée par actions immatriculée en Angleterre sous le numéro 1026167, dont le siège social est sis à l'adresse 1 Churchill Place, London, E14 5HP.

Ces états financiers sont préparés pour Barclays Bank PLC et ses filiales (le Groupe Barclays Bank) en vertu de l'article 399 de la Loi sur les sociétés de 2006. Le Groupe Barclays Bank est l'un des principaux prestataires de services financiers dans le monde dans les domaines des cartes de crédit, de la banque de gros, de la banque d'investissement, de la gestion de patrimoine et des services de gestion d'actifs. En outre, des états financiers individuels ont été présentés pour la holding.

2. Conformité aux normes internationales d'information financière

Les états financiers consolidés du Groupe Barclays Bank ainsi que les états financiers individuels de Barclays Bank PLC ont été préparés conformément aux normes comptables internationales adoptées au Royaume-Uni.

Les états financiers consolidés du Groupe Barclays Bank ainsi que les états financiers individuels de Barclays Bank PLC ont également été préparés conformément (1) aux normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board (IASB), y compris les règlements d'interprétation émis par le Comité d'interprétation des IFRS, étant donné qu'il n'existe aucune différence par rapport aux IFRS telles qu'elles sont publiées par l'IASB pour les périodes présentées ; et (2) aux IFRS adoptées conformément au règlement (CE) n° 1606/2002 (« IFRS telles qu'adoptées par l'UE »).

Il n'existe actuellement aucune différence entre les normes comptables internationales adoptées par le Royaume-Uni et les normes IFRS adoptées par l'UE. Par conséquent, nous ne proposons aucun rapprochement des écarts.

Les principales méthodes comptables appliquées pour la préparation des états financiers consolidés et séparés sont exposées ci-dessous et dans les notes annexes aux états financiers. Ces politiques ont été appliquées de manière cohérente, à l'exception de la classification des passifs en tant que passifs courants ou non courants (amendements à IAS 1), qui est entrée en vigueur le 1^{er} janvier 2024 et s'applique rétrospectivement.

3. Base de préparation

Les états financiers consolidés et séparés ont été préparés selon la convention sur les coûts historiques modifiée afin d'inclure la juste valorisation des immeubles de placement et de certains instruments financiers, dans la mesure requise ou autorisée par les normes IFRS, telles qu'elles sont définies dans les méthodes comptables pertinentes. Les états financiers sont exprimés en millions de livres sterling (MGBP), la monnaie fonctionnelle de Barclays Bank PLC.

Les états financiers ont été préparés sur la base de la continuité de l'exploitation, conformément à la Loi sur les sociétés de 2006 applicable aux sociétés selon les normes IFRS. Les états financiers sont préparés sur la base de la continuité de l'exploitation car le Conseil d'administration est convaincu que le Groupe Barclays Bank et la Société mère disposent des ressources nécessaires pour poursuivre leurs activités pour une période de 12 mois minimum à compter de l'approbation des états financiers.

Pour procéder à cette évaluation, le Conseil d'administration a examiné un large éventail d'informations relatives aux conditions actuelles et futures et a consulté un rapport de fonds de roulement (RFR). Le Conseil d'administration utilise le RFR pour évaluer la performance future du Groupe Barclays Bank et déterminer s'il dispose des ressources nécessaires pour satisfaire à ses exigences réglementaires en cours. L'évaluation du RFR repose sur des plans d'affaires qui contiennent des prévisions de rentabilité futures tirées du plan à moyen terme du Groupe Barclays Bank ainsi que des projections des besoins futurs en fonds propres réglementaires et des besoins de financement des entreprises. Le RFR inclut également une évaluation de l'impact des scénarios de tests de résistance générés en interne sur les prévisions de liquidités et d'exigence de fonds propres. Les tests de résistance utilisés se fondent sur l'évaluation des scénarios économiques baissiers réalistes auxquels le Groupe Barclays Bank pourrait faire face.

Le RFR a montré que le Groupe Barclays Bank disposait de liquidités et de fonds propres suffisants pour satisfaire ses besoins commerciaux futurs et que ces montants restaient supérieurs aux exigences minimales réglementaires utilisées dans les scénarios de crise. Par conséquent, le Conseil d'administration en a conclu que l'on pouvait raisonnablement s'attendre à ce que le Groupe Barclays Bank dispose de ressources suffisantes pour poursuivre son exploitation pendant une période d'au moins 12 mois à compter de la date d'approbation des états financiers.

4. Principes comptables

Le Groupe Barclays Bank établit les états financiers conformément aux normes IFRS. Les principales politiques comptables du Groupe Barclays Bank relatives à des postes spécifiques des états financiers ainsi qu'une description des estimations et jugements comptables essentiels à leur préparation sont présentées dans les notes annexes correspondantes. Les méthodes comptables qui affectent l'ensemble des états financiers sont exposées ci-dessous.

(i) Consolidation

Les états financiers consolidés regroupent les états financiers de Barclays Bank PLC et de toutes ses filiales. Les filiales sont des entités contrôlées par Barclays Bank PLC. Le Groupe Barclays Bank exerce un contrôle sur une autre entité lorsqu'il présente l'ensemble des caractéristiques suivantes :

- 1) il exerce un pouvoir sur les activités pertinentes de l'entité dans laquelle il investit, par exemple par le biais de droits de vote ou d'autres droits ;
- 2) il détient une exposition ou des droits à des rendements variables découlant de sa participation dans l'entité dans laquelle il investit ; et
- 3) il a la capacité de peser sur ces rendements grâce à son pouvoir sur l'entité dans laquelle il investit.

Dans la mesure où les états financiers consolidés comprennent des sociétés en commandite simples dans lesquelles le Groupe Barclays Bank est un associé, l'exemption prévue par le Règle 7 du Règlement de 2008 sur les sociétés en commandite simples (comptes) a été utilisée en ce qui concerne l'établissement et le dépôt des états financiers individuels de ces sociétés.

Le détail des principales filiales est présenté à la Note 31.

(ii) Conversion de devises étrangères

Les opérations en devises étrangères sont converties en livres sterling au taux en vigueur à la date de l'opération. Les soldes monétaires en devises étrangères sont convertis en livres sterling aux taux de change en fin de période. Les gains et pertes de change sur ces soldes sont inscrits au compte de résultat.

Les activités du Groupe Barclays Bank (y compris les filiales, les coentreprises, les entreprises associées et les succursales) réalisées à l'étranger et basées à titre principal en dehors du Royaume-Uni peuvent avoir différentes devises fonctionnelles. La monnaie fonctionnelle d'une opération est la monnaie de la principale économie à laquelle elle est exposée.

Avant la consolidation (ou la comptabilisation des capitaux propres), les actifs et passifs des opérations non réalisées en livres sterling sont convertis au taux de change en fin de période et les éléments du résultat, des charges et des autres éléments du résultat global sont convertis en livre sterling, au cours en vigueur à la date des transactions. Les écarts de change résultant de la conversion des opérations à l'étranger sont inclus dans les réserves de conversion dans les capitaux propres. Ils sont transférés au compte de résultat lorsque le Groupe Barclays Bank cède la totalité de la participation dans une activité à l'étranger, lorsque la cession partielle entraîne la perte du contrôle d'une participation dans une filiale, lorsqu'une participation précédemment mise en équivalence est comptabilisée en tant qu'actif financier ou lors de la cession d'une activité à l'étranger au sein d'une succursale.

(iii) Actifs et passifs financiers

Comptabilisation

Le Groupe Barclays Bank comptabilise les actifs et passifs financiers lorsqu'il devient partie au contrat en question. La comptabilisation à la date d'opération ou à la date de règlement est appliquée en fonction de la classification de l'actif financier.

Classification et évaluation

Les actifs financiers sont classés selon deux critères :

- (i) le modèle de gestion dans le cadre duquel les actifs financiers sont gérés ; et

(ii) leurs caractéristiques contractuelles de flux de trésorerie (le fait que les flux de trésorerie représentent ou non « seulement des paiements du principal et des intérêts » (« SPPI », solely payments of principal and interest)).

Le Groupe Barclays Bank évalue les critères du modèle économique au niveau du portefeuille. Les informations qui sont prises en compte pour déterminer le modèle économique applicable comprennent (i) les politiques et objectifs du portefeuille concerné, (ii) la manière dont les performances et risques du portefeuille sont gérés, évalués et communiqués à la direction, et (iii) la fréquence, le volume et le calendrier des ventes au cours des périodes précédentes, les prévisions de vente pour les périodes futures et les raisons de ces ventes.

Les caractéristiques contractuelles de flux de trésorerie des actifs financiers sont évaluées selon que ces flux de trésorerie représentent ou non seulement des paiements du principal et des intérêts. Les conditions susceptibles de modifier les flux de trésorerie contractuels de sorte qu'ils ne remplissent pas la condition de SPPI sont prises en compte, notamment : (i) les caractéristiques conditionnelles et de levier, (ii) les dispositions sans recours, (iii) les caractéristiques susceptibles de modifier la valeur temps de l'argent, et (iv) les caractéristiques sociales, environnementales et liées au développement durable. Les conditions ayant un impact de minimis n'empêchent pas les flux de trésorerie d'être qualifiés de SPPI.

La méthode comptable pour chaque type d'actif ou de passif financier est incluse dans la note pertinente relative au poste. Les politiques du Groupe Barclays Bank en matière de détermination de la juste valeur des actifs et passifs sont décrites dans la Note annexe 16.

Décomptabilisation

Le Groupe Barclays Bank décomptabilise un actif financier ou une partie d'un actif financier de son bilan si (i) les droits contractuels sur les flux de trésorerie provenant de l'actif ont expiré, ou (ii) les droits contractuels sur les flux de trésorerie provenant de l'actif ont été transférés (généralement par vente) et, avec eux, soit (a) la quasi-totalité des risques et avantages de l'actif a été transférée, soit (b) si la quasi-totalité des risques et avantages n'a été ni transférée, ni conservée, le contrôle de l'actif a été perdu.

Les passifs financiers sont décomptabilisés lorsque le passif est réglé, expire ou s'éteint. L'échange d'un passif financier existant contre un nouveau passif avec le même prêteur à des conditions sensiblement différentes (généralement une différence de 10 % minimum de la valeur actualisée des flux de trésorerie ou un amendement qualitatif substantiel) est comptabilisé comme une extinction du passif financier initial et la constatation d'un nouveau passif financier.

Il peut ne pas être évident de déterminer si la quasi-totalité des risques et avantages d'un actif transféré, ou d'une partie d'un actif, ont été transférés. Il est souvent nécessaire d'effectuer une analyse quantitative qui compare l'exposition du Groupe Barclays Bank à la variabilité des flux de trésorerie des actifs avant le transfert avec son exposition conservée après le transfert. Une analyse des flux de trésorerie de cette nature peut nécessiter un certain niveau d'appréciation. En particulier, il est nécessaire d'estimer les flux de trésorerie futurs attendus de l'actif ainsi que la variabilité potentielle autour de cette prévision. La méthode d'estimation des flux attendus dépend de la nature de l'actif, les données de marché et données implicites au marché étant utilisées dans la mesure du possible. La variabilité potentielle autour de cette prévision est généralement déterminée en stressant les paramètres sous-jacents afin de créer des scénarios haussiers et baissiers alternatifs. Des probabilités sont ensuite attribuées à chaque scénario. Les paramètres stressés peuvent inclure les taux de défaut, la gravité des pertes ou les taux de remboursement anticipé.

Comptabilisation des prises et mises en pension, y compris les autres prêts et emprunts similaires

Les prises en pension (et opérations d'emprunt de titres ou assimilés) constituent un type de prêt garanti dans le cadre duquel le Groupe Barclays Bank fournit un prêt ou une garantie en espèces en échange d'un transfert de garantie, généralement sous forme de titres négociables faisant l'objet d'un accord de revente des titres à un prix fixe à l'avenir. Les opérations de mise en pension désignent des transactions dans le cadre desquelles le Groupe Barclays Bank obtient ces prêts ou garanties en espèces en échange du transfert de garantie.

Le Groupe Barclays Bank achète (prise en pension) ou emprunte des titres sous réserve d'un engagement de les revendre ou de les restituer. Les titres ne sont pas inscrits au bilan dans la mesure où le Groupe Barclays Bank n'acquiert pas les risques et avantages liés à la propriété. La contrepartie payée (ou garantie en espèces fournie) est comptabilisée comme un actif de prêt au coût amorti, sauf si elle est désignée ou obligatoirement comptabilisée à la juste valeur par le compte de résultat.

Le Groupe Barclays Bank peut également vendre (mettre en pension) ou prêter des titres faisant l'objet d'un engagement de rachat ou de remboursement. Les titres sont conservés au bilan dans la mesure où le Groupe Barclays Bank conserve la quasi-totalité des risques et avantages liés à la propriété.

La contrepartie reçue (ou garantie en espèces fournie) est comptabilisée en tant que passif financier au coût amorti, sauf si elle est désignée à la juste valeur par le compte de résultat.

(iv) Instruments de dette et de capitaux propres émis

Les instruments financiers émis ou leurs composantes sont classés comme des passifs si l'accord contractuel conduit le Groupe Barclays Bank à livrer au détenteur de l'instrument des liquidités, un autre actif financier ou un nombre variable d'actions. Si ce n'est pas le cas, l'instrument est généralement un instrument de capitaux propres et le produit est inclus dans les capitaux propres, net des frais de transaction. Les dividendes et autres rendements versés aux actionnaires sont comptabilisés lorsqu'ils sont payés ou déclarés par les membres à l'assemblée générale annuelle et traités comme un montant déduit des fonds propres.

Si les instruments financiers émis contiennent à la fois des éléments de passif et de capitaux propres, ceux-ci sont comptabilisés séparément. La juste valeur de la dette est estimée en premier lieu et le solde du produit est inclus dans les capitaux propres.

(v) Etat des flux de trésorerie

La trésorerie comprend les espèces en caisse et les avoirs auprès des banques centrales. Les équivalents de trésorerie comprennent les prêts et avances aux banques, soldes de garanties en espèces auprès des banques centrales en lien avec les plans de paiement et autres effets éligibles dont l'échéance initiale est inférieure ou égale à trois mois.

Les investissements dans des dettes représentées par un titre au coût amorti sont réputés constituer des activités d'investissement aux fins du tableau des flux de trésorerie, à l'exception des instruments considérés comme équivalents de trésorerie.

5. Normes et interprétations nouvelles et modifiées

Les principes comptables adoptés ont été appliqués de manière cohérente, à l'exception des principes suivants :

Classification des passifs en tant que passifs courants ou non courants (Modifications de la norme IAS 1)

En janvier 2020, l'IASB a publié des modifications de la norme IAS 1 pour clarifier la présentation des passifs au bilan, avec une date d'entrée en vigueur ultérieurement reportée au 1^{er} janvier 2024.

Les modifications précisent qu'un passif ne doit être classé comme passif non courant que si l'entité a le droit de différer le règlement du passif pendant au moins 12 mois après la période de déclaration, et que (i) le droit de différer le règlement doit exister à la fin de la période de déclaration et (ii) les intentions ou attentes de la direction quant à l'exercice de son droit de différer le règlement n'affectent pas la classification. D'autres explications portent sur la manière dont les conditions de prêt affectent la classification elle-même ainsi que la classification des passifs que l'entité va ou pourra régler en émettant ses propres instruments de capitaux propres.

En octobre 2022, l'IASB a également publié d'autres modifications à la norme IAS 1 afin d'améliorer les informations fournies par l'entité lorsque son droit de différer le règlement d'un passif pendant au moins 12 mois est soumis au respect de certains covenants, et de répondre aux préoccupations des parties prenantes concernant la classification d'un tel passif comme courant ou non.

L'impact de ces modifications sur le Groupe Barclays Bank n'est pas considéré comme significatif.

Evolutions comptables futures

Les normes comptables suivantes ont été publiées par l'IASB mais ne sont pas encore en vigueur :

Amendement aux normes IFRS 9 et IFRS 7 - Classification et évaluation des instruments financiers

En mai 2024, l'IASB a publié des amendements ciblés à l'IFRS 9 pour tenir compte des commentaires reçus des parties prenantes à la suite d'un examen postérieur à la mise en œuvre. Les amendements portent sur les points suivants :

- des lignes directrices supplémentaires visant à clarifier dans quels cas certains actifs financiers peuvent être conformes aux exigences SPPI, y compris les instruments comportant des caractéristiques conditionnelles (par exemple, les financements liés à des critères ESG), ainsi que les instruments liés à un contrat et les financements sans recours.
- clarifier les exigences de décomptabilisation des actifs financiers et des passifs financiers, notamment en établissant un nouveau choix de méthode comptable pour la décomptabilisation d'un passif financier lorsqu'un paiement est initié par l'entité déclarante à l'aide d'un système de paiement électronique, sous réserve que certains critères soient remplis.

Les amendements entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2026, mais ne sont pas encore approuvés pour une utilisation au R.-U. Actuellement, le Groupe Barclays Bank évalue l'impact de ces amendements.

IFRS 18 Présentation et informations à fournir dans les états financiers

En août 2024, l'IASB a publié une nouvelle norme comptable IFRS pour remplacer la norme IAS 1 Présentation des états financiers. La nouvelle norme crée des exigences détaillées pour la classification et l'agrégation des produits et des charges dans le compte de résultat, ainsi que des exigences d'information pour les mesures de performance définies par la direction.

La nouvelle norme entrera en vigueur le 1^{er} janvier 2027, mais n'a pas encore été approuvée pour une utilisation au R.-U. Actuellement, le Groupe Barclays Bank évalue l'impact de ces amendements.

Amendements à la norme IAS 21 - Absence d'échangeabilité

En août 2023, l'IASB a publié des amendements à la norme IAS 21 visant à définir le moment où une devise est échangeable dans une autre devise et, lorsqu'elle ne l'est pas, pour déterminer le taux de change à utiliser.

Les amendements entreront en vigueur à compter du 1^{er} janvier 2025, mais l'impact pour le Groupe Barclays Bank ne devrait pas être significatif.

6. Estimations et jugements comptables essentiels

La préparation des états financiers selon les normes IFRS repose nécessairement sur des estimations. Elle exige également de la direction qu'elle exerce son jugement dans l'application des principes comptables. Les principaux domaines impliquant un degré d'appréciation ou de complexité plus élevé ou les domaines dans lesquels les hypothèses sont importantes pour les états financiers séparés et consolidés de la Banque sont décrits dans la note annexe pertinente.

Jugements		Estimations	Informations complémentaires
Charge pour dépréciation de crédit	Identification et application des ajustements de gestion en réponse à des circonstances ne relevant pas du champ d'application du modèle.	Les estimations comprennent des hypothèses de modélisation telles que des estimations de paramètres modélisés prospectifs (PD, ECD et PCD) ainsi qu'un éventail de scénarios économiques futurs non biaisés et de pondérations de scénarios.	à la page 290
Taxe	Comptabilisation des actifs d'impôts différés et détermination des provisions pour positions fiscales incertaines.	L'évaluation des soldes d'impôts différés et le niveau de provisionnement pour les positions fiscales incertaines comprennent des hypothèses et des estimations prospectives.	à la page 292
Juste valeur des instruments financiers	Classification des instruments financiers avec des données non observables significatives en Niveau 3.	L'évaluation des actifs et passifs de niveau 3 est généralement déterminée en se référant à des données observables ou à des données historiques ou en utilisant d'autres techniques analytiques.	à la page 313
Engagements de retraite et avantages postérieurs au départ à la retraite		L'évaluation des obligations au titre des régimes à prestations définies comprend des hypothèses sur la mortalité post-retraite, les taux d'actualisation et l'inflation.	à la page 355
Provisions, notamment pour les affaires juridiques, de concurrence et de réglementation	Détermination de l'existence ou non d'une obligation actuelle.	Incertitude attachée à l'évaluation de la probabilité, du calendrier, de la nature et du quantum des sorties de trésorerie.	à la page 336

7. Autres informations

Afin d'améliorer la transparence et de faciliter les renvois, certaines informations requises par les IFRS sont incluses dans la section Analyse des risques en concentrant les informations connexes en un seul endroit, comme suit :

- Risque de crédit aux pages 145 à 146 et aux pages 158 à 208
- Risque de marché en page 146 et aux pages 210 à 211
- Risque de trésorerie et de capital - liquidité aux pages 147 à 148 et en page 222
- Risque de trésorerie et de capital - liquidité aux pages 147 à 148 et aux pages 213 à 221

Lorsqu'elles sont marquées comme auditées, ces informations sont couvertes par l'opinion d'audit (aux pages 246 à 267).

Les notes annexes incluses dans cette section portent sur les résultats et la performance du Groupe Barclays Bank. De plus amples renseignements sur la performance sectorielle, les revenus générés, les dépenses engagées, l'impôt et les dividendes sont inclus ici.

2. Reporting sectoriel

Depuis 2024, le Groupe Barclays Bank présente les déclarations des divisions opérationnelles suivantes, en plus de celle du siège social :

- Barclays UK Corporate Bank
- Banque privée et Gestion du patrimoine Barclays
- Banque d'investissement Barclays
- Barclays US Consumer Bank

Le Siège social précédemment déclaré inclura en outre l'activité allemande de crédit à la consommation détenue en vue de la vente et la composante Acquisition de commerçants de l'activité Paiements, qui étaient toutes deux précédemment déclarées au sein de l'activité Détail, Cartes et Paiements.

Pour en savoir plus sur chaque segment de reporting, veuillez consulter la page 1.

Analyse des résultats par activité						
	Barclays UK Corporate Bank	Banque privée et Gestion du patrimoine Barclays	Banque d'investissement Barclays	Barclays US Consumer Bank	Siège social	Groupe Barclays Bank
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Pour l'exercice clos le 31 décembre 2024						
Revenus nets d'intérêts	1 266	796	1 413	2 687	583	6 745
Produits hors intérêts	590	545	10 779	664	(286)	12 292
Total des revenus	1 856	1 341	12 192	3 351	297	19 037
Coûts d'exploitation	(1 008)	(953)	(7 889)	(1 637)	(758)	(12 245)
Frais réglementaires au R.-U. ¹	(37)	(9)	(187)	–	(9)	(242)
Litiges et conduite	(1)	–	(55)	(13)	(117)	(186)
Total des charges d'exploitation	(1 046)	(962)	(8 131)	(1 650)	(884)	(12 673)
Autres revenus nets ²	–	–	–	–	–	–
Résultat avant dépréciation	810	379	4 061	1 701	(587)	6 364
Charge / (reprise) pour dépréciation de crédit	(76)	(6)	(123)	(1 293)	(119)	(1 617)
Résultat avant impôt	734	373	3 938	408	(706)	4 747
Total de l'actif (Mds GBP)	61,3	34,1	1 061,8	34,9	26,4	1 218,5
Total du passif (Mds GBP)	94,7	75,0	955,6	24,5	9,5	1 159,3
Nombre de salariés (équivalent temps plein)						23 000
Nombre moyen de salariés (équivalent temps plein)						23 400
Nombre moyen de salariés (effectif)						23 500

	Barclays UK Corporate Bank	Banque privée et Gestion du patrimoine Barclays	Banque d'investissement Barclays	Barclays US Consumer Bank	Siège social	Groupe Barclays Bank
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Pour l'exercice clos le 31 décembre 2023						
Revenus nets d'intérêts	1 241	792	1 705	2 616	299	6 653
Produits hors intérêts	620	443	9 717	665	170	11 615
Total des revenus	1 861	1 235	11 422	3 281	469	18 268
Coûts d'exploitation	(977)	(830)	(7 847)	(1 669)	(947)	(12 270)
Frais réglementaires au R.-U. ¹	(8)	(4)	(123)	–	(14)	(149)
Litiges et conduite	1	2	5	(6)	(46)	(44)
Total des charges d'exploitation	(984)	(832)	(7 965)	(1 675)	(1 007)	(12 463)
Autres (charges)/revenus nets ²	(3)	–	1	(1)	(1)	(4)
Résultat avant dépréciation	874	403	3 458	1 605	(539)	5 801
Charge / (reprise) pour dépréciation de crédit	27	(4)	(102)	(1 438)	(61)	(1 578)
Résultat avant impôt	901	399	3 356	167	(600)	4 223
Total de l'actif (Mds GBP)	61,6	32,1	1 027,6	33,4	30,5	1 185,2
Total du passif (Mds GBP)	86,8	61,0	948,9	21,2	6,8	1 124,7
Nombre de salariés (équivalent temps plein)						23 900
Nombre moyen de salariés (équivalent temps plein)						23 800
Nombre moyen de salariés (effectif)						24 000

	Barclays UK Corporate Bank	Banque privée et Gestion du patrimoine Barclays	Banque d'investissement Barclays	Barclays US Consumer Bank	Siège social	Groupe Barclays Bank
Pour l'exercice clos le 31 décembre 2022	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Revenus nets d'intérêts	1 184	733	1 142	1 986	353	5 398
Produits hors intérêts	534	300	11 078	673	211	12 796
Total des revenus	1 718	1 033	12 220	2 659	564	18 194
Coûts d'exploitation	(878)	(565)	(7 153)	(1 549)	(676)	(10 821)
Frais réglementaires au R.-U. ¹	(7)	(4)	(119)	–	(20)	(150)
Litiges et conduite	–	–	(1 189)	(3)	(235)	(1 427)
Total des charges d'exploitation	(885)	(569)	(8 461)	(1 552)	(931)	(12 398)
Autres revenus nets ²	1	–	1	–	2	4
Résultat avant dépréciation	834	464	3 760	1 107	(365)	5 800
Charges pour dépréciation de crédit / (reprises)	–	(5)	(181)	(624)	(123)	(933)
Résultat avant impôt	834	459	3 579	483	(488)	4 867
Total de l'actif (Mds GBP)	88,4	42,7	1 023,8	30,2	18,4	1 203,5
Total du passif (Mds GBP)	86,8	62,5	967,1	19,5	8,7	1 144,6
Nombre de salariés (équivalent temps plein)						21 900
Nombre moyen de salariés (équivalent temps plein)						21 100
Nombre moyen de salariés (effectif)						21 300

Remarque

1 Comprend l'impact du régime de prélèvement de la BoE et du prélèvement bancaire britannique

2 Les autres produits nets représentent la quote-part des résultats après impôt des sociétés associées et des coentreprises ainsi que le résultat des cessions de filiales, de sociétés associées et de coentreprises.

Résultat par zone géographique ¹			
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Royaume-Uni	6 075	6 095	7 962
Europe	2 749	2 513	2 320
Amériques	8 864	8 200	6 516
Afrique et Moyen-Orient	82	87	63
Asie	1 267	1 373	1 333
Total	19 037	18 268	18 194

Revenus provenant de pays individuels qui représentent plus de 5 % du revenu total			
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Royaume-Uni	6 075	6 095	7 962
Etats-Unis	8 702	8 013	6 340

Remarque

1 L'analyse géographique est basée sur l'emplacement du bureau où les opérations sont enregistrées.

3. Revenus nets d'intérêts

Comptabilisation des produits et charges d'intérêts

Les produits d'intérêts sur les prêts et avances au coût amorti, les actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global et les charges d'intérêts sur les passifs financiers détenus au coût amorti sont calculés selon la méthode du taux d'intérêt effectif qui répartit les intérêts, ainsi que les commissions et coûts directs et supplémentaires, sur la durée de vie attendue des actifs et passifs.

La méthode du taux d'intérêt effectif impose au Groupe Barclays Bank d'estimer les flux de trésorerie futurs, dans certains cas en fonction de son expérience du comportement des clients, en tenant compte de toutes les conditions contractuelles de l'instrument financier ainsi que de la durée de vie attendue des actifs et passifs.

Le Groupe Barclays Bank supporte certains coûts pour la génération de soldes de cartes de crédit, les plus importants étant les commissions des partenaires de comarquage. Dans la mesure où ces coûts sont imputés aux clients qui ont en permanence un solde restant dû (revolvers) et s'ajoutent aux frais d'origination des soldes des cartes de crédit, ils sont capitalisés et inclus par la suite dans le calcul du taux d'intérêt effectif. Ils sont amortis en produits d'intérêts sur la période de remboursement attendue du solde originé. Les coûts liés aux clients qui règlent leur solde restant dû à chaque période (transactors) sont reportés au bilan en tant que coûts d'obtention des contrats et amortis en frais et commissions sur la durée de la relation client (voir Note 4). Dans le calcul des taux d'intérêt effectifs, il n'existe pas d'autres estimations individuelles importantes pour le résultat ou la situation financière.

	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Caisse et soldes auprès des banques centrales	9 567	8 384	2 097
Dettes représentées par un titre au coût amorti	1 737	1 819	1 035
Prêts et avances au coût amorti	9 508	7 854	6 419
Juste valeur par les autres éléments du résultat global	2 335	3 808	1 493
Garantie en espèces	2 026	1 987	405
Autres ¹	607	409	330
Intérêts et produits assimilés	25 780	24 261	11 779
Dépôts au coût amorti	(10 513)	(8 741)	(3 104)
Titres de créance en circulation	(2 847)	(3 030)	(1 473)
Dettes subordonnées	(2 990)	(2 697)	(966)
Garantie en espèces	(2 185)	(2 206)	(396)
Autres ²	(500)	(934)	(442)
Intérêts et charges assimilées	(19 035)	(17 608)	(6 381)
Revenus nets d'intérêts	6 745	6 653	5 398

Notes

1 Comprend les produits d'intérêts des contrats de prise en pension et autres prêts garantis similaires au coût amorti ainsi que les intérêts négatifs sur les passifs

2 Comprend les charges d'intérêts des contrats de mise en pension et autres prêts garantis similaires au coût amorti et les charges négatives sur les actifs

Les revenus d'intérêts et revenus similaires présentés ci-dessus représentent les revenus d'intérêts calculés selon la méthode du taux d'intérêt effectif. Les coûts d'émission des soldes de cartes de crédit de 963 MGBP (2023 : 885 MGBP ; 2022 : 747 MGBP) ont été amortis en intérêts et produits assimilés au cours de l'exercice.

4. Produits nets des honoraires et commissions

Comptabilisation des commissions nettes et des revenus de commissions

Le Groupe Barclays Bank comptabilise les commissions facturées au titre des services fournis par lui au fur et à mesure que les obligations de performance sont satisfaites, par exemple lors de la réalisation de l'opération sous-jacente. Les coûts supplémentaires sont comptabilisés dans les frais et commissions s'ils sont directement attribuables à la génération de recettes sous forme de frais et commissions identifiables. Lorsque les accords contractuels donnent lieu, en outre, à la comptabilisation par le Groupe Barclays Bank d'instruments financiers entrant dans le champ d'application de la norme IFRS 9, ces instruments financiers sont initialement comptabilisés à la juste valeur conformément à la norme IFRS 9, avant l'application des dispositions de la norme IFRS 15.

Les produits des commissions sont ventilés ci-dessous en fonction des types de commissions qui reflètent la nature des services offerts au sein du Groupe Barclays Bank et des segments opérationnels, conformément à la norme IFRS 15. Le tableau ci-dessous indique un total des commissions entrant dans le champ d'application de la norme IFRS 15. Voir la note annexe 2 pour plus de renseignements sur les segments opérationnels.

	2024					
	Barclays UK Corporate Bank En MGBP	Banque privée et Gestion du patrimoine Barclays En MGBP	Banque d'investissement Barclays En MGBP	Barclays US Consumer Bank En MGBP	Siège social En MGBP	Groupe Barclays Bank En MGBP
Type de commission						
Commissions de transaction	448	33	336	2 661	322	3 800
Commissions de conseil	—	319	739	—	—	1 058
Commissions de courtage et d'exécution	—	129	1 580	—	—	1 709
Commissions de souscription et syndication	92	—	2 596	—	—	2 688
Autres	11	3	51	—	29	94
Total des produits des contrats conclus avec la clientèle	551	484	5 302	2 661	351	9 349
Autres produits de commissions non contractuelles	25	—	112	—	—	137
Produits de commissions	576	484	5 414	2 661	351	9 486
Charges de commissions	(95)	(38)	(1 127)	(1 855)	(100)	(3 215)
Commissions nettes	481	446	4 287	806	251	6 271

	2023					
	Barclays UK Corporate Bank En MGBP	Banque privée et Gestion du patrimoine Barclays En MGBP	Banque d'investissement Barclays En MGBP	Barclays US Consumer Bank En MGBP	Siège social En MGBP	Groupe Barclays Bank En MGBP
Type de commission						
Commissions de transaction	433	32	327	2 603	297	3 692
Commissions de conseil	—	251	652	—	—	903
Commissions de courtage et d'exécution	—	89	1 674	—	—	1 763
Commissions de souscription et syndication	82	—	1 997	—	—	2 079
Autres	12	3	57	—	60	132
Total des produits des contrats conclus avec la clientèle	527	375	4 707	2 603	357	8 569
Autres produits de commissions non contractuelles	28	1	110	—	—	139
Produits de commissions	555	376	4 817	2 603	357	8 708
Charges de commissions	(102)	(34)	(1 253)	(1 765)	(93)	(3 247)
Commissions nettes	453	342	3 564	838	264	5 461

	2022					
	Barclays UK Corporate Bank En MGBP	Banque privée et Gestion du patrimoine Barclays En MGBP	Banque d'investissement Barclays En MGBP	Barclays US Consumer Bank En MGBP	Siège social En MGBP	Groupe Barclays Bank En MGBP
Type de commission						
Commissions de transaction	378	31	296	2 294	253	3 252
Commissions de conseil	—	144	820	—	—	964
Commissions de courtage et d'exécution	—	56	1 465	—	—	1 521
Commissions de souscription et syndication	75	1	1 961	—	—	2 037
Autres	12	4	86	6	147	255
Total des produits des contrats conclus avec la clientèle	465	236	4 628	2 300	400	8 029
Autres produits de commissions non contractuelles	28	4	110	—	—	142
Produits de commissions	493	240	4 738	2 300	400	8 171
Charges de commissions	(71)	(15)	(952)	(1 618)	(89)	(2 745)
Commissions nettes	422	225	3 786	682	311	5 426

Types de commission

Commissions de transaction

Les commissions de transaction s'entendent des commissions de service sur les comptes de dépôt, des commissions de service de gestion de la trésorerie et des commissions de traitement des transactions. Il s'agit notamment des commissions d'interchange et des commissions des commerçants issus de l'utilisation des cartes de crédit et des cartes bancaires. Les frais de transaction et de traitement sont comptabilisés au moment de la réalisation de l'opération ou de la prestation du service. Les commissions d'interchange et des commerçants sont comptabilisées lors du règlement du paiement par carte.

Le Groupe Barclays Bank supporte certains coûts liés aux cartes, y compris des coûts liés aux programmes de récompense des titulaires de carte et aux paiements versés aux partenaires de comarquage. Les coûts du programme de récompense des titulaires de carte liés aux clients qui règlent leur solde restant dû à chaque période (transactors) sont comptabilisés en charges lorsqu'ils sont engagés et présentés dans les frais et commissions, tandis que les coûts liés aux clients qui conservent en permanence un solde restant dû (revolvers) sont inclus dans le taux d'intérêt effectif de la créance (voir la note annexe 3). Les paiements aux partenaires pour l'origination de nouveaux comptes de titulaires de carte liés aux comptes de transactions sont reportés en tant que coûts pour obtenir un contrat en vertu de la norme IFRS 15, tandis que les coûts liés aux comptes renouvelables sont inclus dans le taux d'intérêt effectif de la créance (voir la note annexe 3). Ces coûts reportés en vertu de la norme IFRS 15 sont capitalisés et amortis sur la durée de vie estimée de la relation client. Les paiements aux partenaires de comarquage sur la base du partage des revenus, dans la mesure où celui-ci se rapporte à des « revolvers », sont inclus dans le taux d'intérêt effectif des créances et, dans la mesure où le partage des revenus se rapporte à des « transactors », sont inclus dans les charges de commissions. Les paiements fondés sur la rentabilité sont présentés en charges de commissions.

Commissions de conseil

Les commissions de conseil proviennent des services de gestion de fortune et de conseil en banque d'investissement dans le cadre de fusions, acquisitions et restructurations financières. Les commissions de conseil en gestion de fortune sont perçues sur la période durant laquelle les services sont fournis et sont généralement comptabilisées trimestriellement lors de la détermination de la valeur de marché des avoirs des clients. Les commissions de conseil en banque d'investissement sont comptabilisées au moment où les services liés à l'opération sont fournis conformément aux conditions de la mission. Les commissions de conseil en banque d'investissement sont comptabilisées à mesure qu'elles sont encourues dans les frais et commissions si elles sont directes et viennent s'ajouter aux services de conseil ou, à défaut, sont comptabilisées dans les charges d'exploitation.

Commissions de courtage et d'exécution

Les commissions de courtage et d'exécution sont perçues pour l'exécution d'opérations de clients sur différents marchés boursiers et de gré à gré, pour assister les clients dans leurs opérations de compensation et pour faciliter les opérations de change dans le cadre des contrats au comptant / à terme. Les commissions de courtage et d'exécution sont comptabilisées au moment de l'exécution du service concerné, qui est généralement la date de négociation de l'opération.

Commissions de souscription et syndication

Les commissions de souscription et de syndication sont perçues pour la distribution de titres de créance ou d'actions des clients ainsi que pour la mise en place et l'administration d'une syndication de prêts. Cela inclut les commissions d'engagement pour le financement des prêts. Les commissions de souscription sont généralement comptabilisées à la date de l'opération s'il ne reste aucune condition à satisfaire (par exemple si l'opération n'est pas conditionnée à la clôture d'une acquisition ou à la réalisation d'une autre opération). Les commissions de souscription sont reportées et comptabilisées en charges de commissions lors de l'enregistrement des commissions de souscription associées. Des commissions de syndication sont perçues pour la mise en place et l'administration d'une syndication de crédit ; toutefois, la commission concernée peut être sujette à des variations jusqu'à ce que le prêt ait été syndiqué à d'autres membres du syndicat ou jusqu'à ce que d'autres imprévus aient été résolus et, par conséquent, les revenus des commissions sont reportés jusqu'à ce que l'incertitude soit levée.

Les commissions de souscription et de syndication comprennent les commissions d'engagement de prêt, lorsque le tirage n'est pas probable. Ces commissions d'engagement sont comptabilisées au fil du temps jusqu'à l'échéance contractuelle de l'engagement.

Actifs et passifs contractuels

Le Groupe Barclays Bank ne disposait d'aucun actif ou passif contractuel significatif au 31 décembre 2024 (2023 : néant ; 2022 : néant).

Dépréciation des créances sur commissions et actifs contractuels

En 2024, aucune dépréciation significative n'a été comptabilisée au titre des commissions à recevoir et des actifs contractuels (2023 : néant ; 2022 : néant). Les commissions liées à l'activité transactionnelle peuvent s'ajouter aux soldes clients en souffrance. Ces montants peuvent faire l'objet d'une dépréciation ultérieure dans le cadre du solde global des prêts et avances.

Obligations d'exécution restantes

Le Groupe Barclays Bank applique la solution pratique prévue par la norme IFRS 15 et ne divulgue pas d'informations sur les obligations d'exécution restantes dont la durée initiale prévue est inférieure ou égale à un an ou dans les cas où le Groupe Barclays Bank dispose d'un droit de contrepartie qui correspond directement à la valeur du service fourni au client (particulier ou entreprise).

Frais encourus pour l'obtention ou l'exécution d'un contrat

Le Groupe Barclays Bank prévoit que les coûts supplémentaires liés à l'obtention d'un contrat, tels que les commissions de performance et les honoraires versés, seront récupérables. Par conséquent, il capitalise ces coûts contractuels. Les coûts des contrats capitalisés nets d'amortissement au 31 décembre 2024 s'élèvent à 103 MGBP (2023 : 203 MGBP ; 2022 : 190 MGBP).

Les coûts contractuels capitalisés sont amortis sur la durée de la relation client en fonction du transfert des services auxquels l'actif se rapporte. En 2024, le montant de l'amortissement s'élevait à 58 MGBP (2023 : 52 MGBP ; 2022 : 45 MGBP) et aucune perte de valeur n'a été comptabilisée au titre des coûts contractuels capitalisés (2023 : néant ; 2022 : néant).

5. Résultat net des opérations des portefeuilles de négociation

Comptabilisation du résultat net des portefeuilles de négociation

Les positions de négociation sont détenues à la juste valeur et les gains et pertes qui en découlent sont inclus dans les résultats nets de portefeuille de négociation, tout comme les intérêts et dividendes découlant des positions longues et courtes et des coûts de financement liés aux activités de négociation. Les coûts supplémentaires sont comptabilisés dans le résultat net des portefeuilles de négociation s'ils sont directement attribuables à la génération de recettes de négociation identifiables.

Les produits proviennent à la fois de la vente et de l'achat de positions de négoce, des marges qui sont réalisées par le biais de la tenue de marché et de l'activité de clientèle ainsi que des variations de juste valeur causées par l'évolution des taux d'intérêt et de change, les prix des actions et d'autres variables du marché.

Les plus-values ou moins-values sur les instruments financiers détenus à d'autres fins que la négociation désignés ou obligatoirement comptabilisés à la juste valeur dont les variations de juste valeur sont comptabilisées dans le compte de résultat sont incluses dans le résultat net des portefeuilles de négociation.

	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Plus-value nette sur instruments financiers détenus à des fins de négociation	4 201	4 310	5 603
Plus-value nette sur instruments financiers désignés à la juste valeur	500	362	501
Plus-value nette sur instruments financiers obligatoirement évalués à la juste valeur	1 199	1 308	1 520
Résultat net des opérations des portefeuilles de négociation	5 900	5 980	7 624

6. Produits/(charges) nets des investissements

Comptabilisation du revenu / (produit) des placements

Les dividendes sont comptabilisés lorsque le droit de recevoir le dividende est établi. Les coûts supplémentaires sont déclarés dans le revenu net des placements s'ils sont directement attribuables à la génération de revenus identifiables. Les autres méthodes comptables relatives au revenu net d'investissement sont présentées à la Note 12 et à la Note 14.

	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Plus-value nette sur actifs financiers obligatoirement évalués à la juste valeur	219	133	19
Plus-value/(moins-value) nette découlant des cessions d'instruments de dette à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	134	102	(68)
Moins-value nette issue des cessions d'actifs et de passifs financiers évalués au coût amorti ¹	(225)	(9)	(66)
Produits de dividendes	3	—	—
Charges nettes sur autres placements	(62)	(114)	(208)
Produits/(charges) nets des investissements	69	112	(323)

1 Le solde de 2024 comprend des pertes de 220 MGBP sur la vente du portefeuille de prêts hypothécaires italiens performants.

7. Charges d'exploitation

	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Coûts d'infrastructure			
Immobilisations corporelles	440	591	417
Dotations aux amortissements	353	438	470
Dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles	2	44	13
Total des coûts d'infrastructure	795	1 073	900
Frais d'administration et frais généraux			
Honoraires de conseil, d'avocats et de professionnels	458	422	403
Marketing et publicité	407	391	312
Autres frais administratifs et généraux	5 029	4 793	4 014
Total des frais d'administration et de gestion	5 894	5 606	4 729
Frais de personnel ¹	5 556	5 591	5 192

Frais réglementaires au R.-U. ²	242	149	150
Litiges et conduite ³	186	44	1 427
Charges d'exploitation	12 673	12 463	12 398

Notes

1 Pour de plus amples informations sur les coûts du personnel, y compris les conventions comptables, veuillez consulter la Note 28.

2 Comprend l'impact du régime de prélèvement de la Bank of England (BoE) et de la taxe bancaire britannique.

3 Le solde de 2022 comprend des coûts de 966 MGBP liés à la surémission de titres.

8. Charges pour dépréciation de crédit / (reprises)

Comptabilisation de la dépréciation des actifs financiers

Dépréciations

La norme IFRS 9 oblige le Groupe Barclays Bank à comptabiliser les pertes de crédit attendues (PCA) sur la base d'informations prospectives non biaisées pour tous les actifs financiers au coût amorti, les créances de location, les actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres, les engagements de financement et les contrats de garantie financière. Les expositions intragroupe dans les états financiers individuels, y compris les engagements de prêt et les contrats de garantie financière, entrent également dans le champ d'application de la norme IFRS 9 aux fins des PCA.

A la date de clôture, une provision (ou provision pour engagements de financement et garanties financières) est requise pour les PCA sur 12 mois (stade 1). Si le risque de crédit a fortement augmenté depuis la comptabilisation initiale (stade 2) ou si l'instrument financier est déprécié (stade 3), une provision doit être constatée pour la durée de vie des pertes de crédit attendues.

Les PCA sont calculées à l'aide de trois composantes principales : (i) la probabilité de défaut (PD), (ii) la perte en cas de défaut (PCD) et (iii) l'exposition en cas de défaut (ECD).

Les PCA sur 12 mois et à vie sont calculées en multipliant la PD, la PCD et l'ECD respectives. Les PD sur 12 mois et sur la durée de vie représentent respectivement la PD survenant au cours des 12 prochains mois et la maturité résiduelle de l'instrument. L'ECD représente le solde attendu au moment du défaut, en tenant compte du remboursement du principal et des intérêts de la date de clôture à l'événement de défaut, ainsi que les tirages attendus des facilités engagées. La PCD représente les pertes attendues sur l'ECD compte tenu du cas de défaut en tenant compte, entre autres, de l'effet atténuateur de la valeur de la sûreté au moment où elle devrait être réalisée et de la valeur temps de l'argent.

L'évaluation des pertes de crédit attendues repose sur la capacité des emprunteurs à effectuer des paiements à échéance. Le Groupe Barclays Bank examine également les risques spécifiques au secteur et détermine si des ajustements supplémentaires sont requis pour le calcul des PCA. Pour certains secteurs, tels que le pétrole et le gaz, le risque de crédit peut être impacté par des considérations climatiques.

Détermination d'une dégradation significative du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale :

Le Groupe Barclays Bank se fonde sur des évaluations quantitatives et qualitatives pour déterminer qu'une augmentation significative du risque de crédit s'est produite. Le risque de crédit d'une exposition est considéré comme ayant significativement augmenté lorsque :

i) Test quantitatif

La PD sur la durée de vie annualisée augmente davantage qu'un seuil convenu par rapport à l'équivalent à l'origine.

Les seuils de détérioration de la PD se définissent comme des augmentations en pourcentage et sont exprimés à un niveau de score d'origination et de segmentation afin de s'assurer que le test intègre de manière adéquate les augmentations significatives du risque de crédit à tous les niveaux de risque. De manière générale, les seuils sont inversement corrélés à la PD d'origination : à mesure que la PD d'origination augmente, la valeur du seuil diminue.

L'évaluation de la date à laquelle une augmentation de la PD est jugée « significative » se base sur l'analyse du profil de risque du portefeuille par rapport à un ensemble commun de principes et d'indicateurs de performance (cohérents entre les activités de détail et de gros), intégrant un jugement d'expert en matière de crédit le cas échéant. L'application des planchers quantitatifs de PD ne représente pas l'utilisation de l'exemption au titre du faible risque de crédit car les expositions peuvent passer séparément au stade 2 par le biais de la voie qualitative décrite ci-dessous.

Pour les actifs de gros, une augmentation de 100 % de la PD et un plancher de PD de 0,2 % constituent les critères d'augmentation significative du risque de crédit.

Pour les actifs de détail, une augmentation relative sur mesure et des seuils absolus de PD basés sur le type de produit et la PD d'origination constituent les critères. Les seuils sont soumis aux maximums définis par la politique du Groupe Barclays Bank et constituent généralement des seuils relatifs minimaux de 50 à 100 % et un seuil relatif maximal de 400 %

Pour les expositions existantes/historiques dont les scores ou données des points d'origination ne sont plus disponibles ou ne représentent pas une estimation comparable de la PD à vie, un score d'origination de substitution est défini comme suit :

- remplissage rétrospectif du score PD sur la durée de vie approuvée soit à partir de la date d'origination, soit, si cela n'est pas possible, à partir d'une date aussi éloignée que possible (sous réserve d'un point de début de données le 1^{er} janvier 2015 au plus tard) ; ou
- utilisation des données historiques disponibles sur la performance des comptes et d'autres informations sur les clients afin d'obtenir une estimation « par proxy » comparable de la PD d'origination.

ii) Test qualitatif

Cela est pertinent pour les comptes qui répondent aux critères de risque élevé du portefeuille et qui font l'objet d'un suivi de crédit plus étroit.

Il se peut que les clients à haut risque ne soient pas en retard de paiement, mais présentent des difficultés de crédit soit en raison d'un événement, soit en raison d'un comportement observé. La définition et l'évaluation du risque élevé reposent sur un grand nombre d'informations disponibles, par exemple les données au niveau du secteur et du Groupe Barclays Bank, y compris, sans s'y limiter, les scores des bureaux et l'indice d'endettement élevé des consommateurs, à chaque fois que cela est possible ou pertinent.

Bien que les populations à haut risque appliquées aux fins de la dépréciation au sens de la norme IFRS 9 soient alignées sur les processus de gestion des risques, elles sont régulièrement examinées et validées afin de s'assurer qu'elles saisissent tout segment incrémental lorsqu'il existe des signes de détérioration du crédit.

iii) Critères de filet de sécurité

Cela est pertinent pour les comptes ayant plus de 30 jours civils d'arriérés. Le critère d'arriéré de 30 jours constitue un filet de sécurité plutôt qu'un facteur principal de passage des expositions au stade 2.

Les critères de détermination d'une augmentation significative du risque de crédit pour les actifs à remboursement in fine suivent le même principe que pour tous les autres actifs, à savoir que tous les tests quantitatifs, qualitatifs et de filet de sécurité sont appliqués.

Les expositions reviendront au stade 1 dès lors qu'elles ne satisferont plus aux critères d'augmentation significative du risque de crédit. Cela signifie qu'au minimum, tous les paiements doivent être à jour, que le critère de détérioration des PD ne doit plus être rempli, que le compte ne doit plus être considéré comme à risque élevé et que le client doit avoir démontré une capacité à honorer ses échéances futures.

Les expositions ne sont retirées du stade 3 et réaffectées au stade 2 qu'une fois que l'événement déclencheur du défaut initial ne s'applique plus. Les expositions retirées du stade 3 ne doivent plus être qualifiées de dépréciées et :

- a) l'émetteur doit également avoir fait preuve d'une bonne régularité dans les paiements sur une période de 12 mois, avoir honoré tous les paiements contractuels consécutifs qu'il devait honorer et, pour les expositions faisant l'objet de tolérances, avoir terminé avec succès la période probatoire définie par l'ABE concernée ; ou
- b) (pour les expositions ne faisant pas l'objet de tolérances), les conditions d'exécution doivent être définies et approuvées dans le cadre d'un plan de restructuration validé de manière adéquate et le critère des 12 mois d'historique des paiements doit être rempli.

Les management overlays et autres exceptions aux résultats du modèle ne sont appliqués que s'ils sont conformes à l'objectif d'identification des augmentations significatives du risque de crédit.

Informations prospectives

L'évaluation des PCA implique un certain niveau de complexité et d'appréciation, y compris l'estimation des PD, l'estimation des PCD, une série de scénarios économiques futurs non biaisés, l'estimation des durées de vie attendues (dans les cas où les durées de vie contractuelles ne s'appliquent pas), l'estimation des ECD et l'évaluation des augmentations significatives du risque de crédit.

Les pertes de crédit correspondent aux déficits de liquidités attendus par rapport aux montants précisés dans les contrats sur la durée de vie prévue de l'instrument financier, actualisés au taux d'intérêt effectif d'origine (TIE). Les PCA s'entendent des pertes de crédit pondérées par la probabilité, non biaisées, déterminées en évaluant un éventail de résultats possibles et en tenant compte des conditions économiques futures.

Veuillez consulter la section Incertitude des mesures et analyse de sensibilité à la page 180 pour plus de détails.

Définition du défaut, des actifs dépréciés, des radiations et de la comptabilisation des produits d'intérêts

La définition du défaut aux fins de la détermination des PCA et à des fins de gestion interne du risque de crédit a été alignée sur la définition du défaut de l'article 178 du Règlement CRR (Fonds propres réglementaires) afin de maintenir une approche cohérente avec la norme IFRS 9 et les orientations réglementaires associées. La définition du défaut en vertu de l'article 178 du Règlement CRR prend en considération les signes que le débiteur est peu susceptible de payer, inclut des expositions faisant l'objet de tolérances et ne s'étend pas aux expositions en souffrance

depuis plus de 90 jours. Si les expositions sont identifiées comme ayant fait l'objet d'une dépréciation au moment de leur acquisition ou de leur origination, les intérêts créditeurs sont calculés sur la valeur comptable nette de la provision pour dépréciation.

Un actif financier est considéré comme déprécié en cas de survenance d'un ou plusieurs événements ayant un impact négatif sur ses flux de trésorerie futurs. Il s'agit des actifs définis comme étant en défaut ainsi que des autres expositions évaluées individuellement qui se trouvent en situation de défaut imminent ou de perte réelle.

Les prêts irrécouvrables sont radiés par imputation à la provision correspondante pour dépréciation des prêts à l'achèvement des processus internes du Groupe Barclays Bank et lorsque tous les montants raisonnablement recouvrables ont été collectés. Les recouvrements ultérieurs des montants précédemment radiés sont portés au crédit du compte de résultat. Le moment et l'ampleur des radiations peuvent nécessiter l'exercice d'une certaine appréciation subjective. Néanmoins, une radiation sera souvent déclenchée par un événement spécifique, par exemple l'ouverture d'une procédure d'insolvabilité ou d'autres mesures formelles de recouvrement, qui permet d'établir que tout ou partie de l'avance est devenue irrécouvrable.

Comptabilisation des contrats de garantie financière achetés

Le Groupe Barclays Bank peut conclure un contrat de garantie financière qui oblige son émetteur à rembourser au Groupe Barclays Bank la perte qu'il encourt en raison du non-paiement à échéance par le débiteur conformément aux conditions d'un titre de créance. Pour ces contrats de garantie financière distincts, le Groupe Barclays Bank comptabilise un actif de remboursement aligné sur la comptabilisation des PCA sous-jacentes, s'il est considéré comme pratiquement certain qu'un remboursement serait perçu si le débiteur spécifié ne procédait pas au paiement à échéance conformément aux conditions du titre de créance.

Modifications et renégociations de crédits qui ne font pas l'objet d'une dépréciation du crédit

Si la modification d'un contrat de prêt résulte d'une activité de restructuration commerciale plutôt que du risque de crédit de l'emprunteur, une évaluation doit être effectuée afin de déterminer si les conditions du nouvel accord s'écartent substantiellement des conditions de l'accord existant. Cette évaluation tient compte à la fois de l'évolution des flux de trésorerie découlant des conditions modifiées et de l'évolution du profil de risque global des instruments. En ce qui concerne les périodes de grâce accordées aux emprunteurs qui ne sont pas dues à des tolérances, le prêt n'est pas considéré comme ayant fait l'objet de modifications substantielles si les flux de trésorerie révisés sur la base de la valeur actuelle (sur la base du TIE d'origine) ne s'écartent pas substantiellement des flux de trésorerie initiaux.

Si les conditions s'en écartent substantiellement, le prêt existant sera décomptabilisé et le nouveau prêt sera comptabilisé à la juste valeur, toute différence d'évaluation étant comptabilisée immédiatement dans le compte de résultat sous réserve de critères d'observabilité.

Si les conditions ne s'en écartent pas substantiellement, la valeur comptable du prêt sera ajustée pour tenir compte de la valeur actualisée des flux de trésorerie modifiés au TIE d'origine, tout gain ou perte en résultant étant comptabilisé immédiatement dans le compte de résultat en tant que gain ou perte de modification.

Durée de vie prévue

Les PCA sur la durée de vie doivent être mesurées sur la durée de vie attendue. Celle-ci est limitée à la durée de vie contractuelle maximale et tient compte des prévisions de remboursement anticipé, de prorogation, d'achat et d'options similaires. Y font exception certains instruments financiers renouvelables, tels que les cartes de crédit et les découverts bancaires, qui comprennent à la fois une composante tirée et une composante non tirée lorsque la capacité contractuelle de l'entité à demander le remboursement et l'annulation de l'engagement non utilisé ne limite pas l'exposition de l'entité aux pertes de crédit à la période de préavis contractuel. Pour les crédits renouvelables, la durée de vie attendue est calculée de manière analytique afin de refléter la durée de vie comportementale de l'actif, c'est-à-dire la période durant laquelle la ligne métier s'attend à être exposée au risque de crédit. La durée de vie comportementale est généralement basée sur l'analyse historique du délai moyen de défaut, de clôture ou de retrait de la facilité de crédit. Si les données sont insuffisantes ou l'analyse n'est pas concluante, un « facteur d'échéance » supplémentaire peut être intégré pour refléter la durée de vie estimée totale des expositions, sur la base d'un jugement expérimenté et/ou d'une analyse par des pairs. Les éventuelles modifications futures des contrats ne sont pas prises en compte dans la détermination de la durée de vie prévue ou de l'ECD avant qu'elles ne se produisent.

Actualisations

Les PCA sont actualisées au TIE lors de la comptabilisation initiale ou de la réalisation d'une approximation et elles correspondent à la comptabilisation des revenus. Pour les engagements de financement, le taux TIE devrait s'appliquer au moment du tirage du prêt et de la comptabilisation d'un actif financier. Les contrats de garantie financière émis sont actualisés au taux sans risque. Les créances de location sont actualisées au taux implicite du contrat. Pour les actifs financiers à taux variable, le taux au comptant à la date de clôture est utilisé et les projections des variations du taux variable sur la durée de vie prévue ne sont pas effectuées pour estimer les flux de trésorerie futurs des intérêts ni pour l'actualisation.

Techniques de modélisation

Actuellement, les modèles fondés sur les notations internes sont utilisés pour calculer la PD et le PCD ponctuels, qui servent de données clés aux modèles IFRS 9. Par la suite, ces données sont extrapolées en utilisant les modèles IFRS 9 pour créer des prévisions macro-économiques sensibles des PD, des PCD et, partant, des PCA.

Tolérances

Un actif financier fait l'objet d'une tolérance lorsqu'il est modifié en raison de la difficulté de crédit de l'emprunteur. Une modification apportée aux conditions d'un actif en raison d'une restructuration sera généralement considérée comme une modification non substantielle qui n'entraîne pas de décomptabilisation du prêt initial, sauf dans les cas où la dette est échangée contre des capitaux propres.

Les actifs productifs et non productifs soumis à une tolérance relèvent du stade 3 sauf s'il est établi que la concession accordée n'a pas entraîné de diminution de l'obligation financière et qu'aucun autre critère de défaut prévu par le règlement n'est rempli, auquel cas l'actif est classé au stade 2. La période d'essai minimale est de 12 mois pour les tolérances non productives et de 24 mois pour les tolérances productives. Par conséquent, un délai minimum de 36 mois est nécessaire pour que les tolérances non productives sortent du statut de tolérance.

Aucun instrument financier faisant l'objet d'une tolérance ne peut revenir au stade 1 tant que tous les seuils du stade 2 ne sont plus atteints et ces instruments ne peuvent sortir du stade 3 que lorsqu'ils ne sont plus dépréciés.

Estimations et jugements comptables essentiels

La dépréciation prévue par la norme IFRS 9 repose sur plusieurs domaines d'appréciation importants, notamment l'estimation des paramètres modélisés prospectifs (PD, PCD et ECD), l'élaboration d'un ensemble de scénarios économiques futurs non biaisés, l'estimation des durées de vie attendues et l'évaluation des augmentations significatives du risque de crédit basée sur l'expérience de gestion du risque de crédit du Groupe Barclays Bank. C'est pour les portefeuilles de cartes de crédit du Groupe Barclays Bank que la détermination de la durée de vie attendue est la plus importante. Elle est obtenue par le biais d'une analyse de vie comportementale afin de tenir compte de manière adéquate du risque lié à ces crédits.

Au sein des portefeuilles de détail et des petites entreprises, qui comprennent un grand nombre d'actifs homogènes présentant des caractéristiques de risque similaires pour lesquels des techniques de notation de crédit sont généralement utilisées, la provision pour dépréciation est calculée à partir de paramètres modélisés prospectifs qui sont généralement gérés au niveau du compte. De nombreux modèles sont utilisés, qui sont chacun adaptés à un produit, une ligne d'activité ou une catégorie de clients. Un certain discernement et des connaissances sont nécessaires pour sélectionner les méthodes statistiques à utiliser lors de l'élaboration ou de la révision des modèles. Les ajustements apportés par la direction aux modèles de dépréciation, qui contiennent un élément de subjectivité, sont appliqués afin de prendre en compte certaines conditions ou changements de politique qui ne sont pas entièrement intégrés dans les modèles de dépréciation, ou de tenir compte de faits et de circonstances supplémentaires à la fin de la période. Les ajustements de la direction sont revus et intégrés au développement des futurs modèles, le cas échéant.

Pour les actifs significatifs individuels de stade 3, les provisions pour dépréciation sont calculées sur une base individuelle et toutes les considérations pertinentes ayant une incidence sur les flux de trésorerie futurs attendus dans un ensemble de scénarios économiques sont prises en compte. Ces considérations, qui peuvent s'avérer particulièrement subjectives, peuvent inclure les perspectives commerciales du client, la valeur réalisable des garanties, le rang du Groupe Barclays Bank par rapport aux autres demandeurs, la fiabilité des informations relatives aux clients ainsi que le coût et la durée probables du processus de redressement. Le niveau de la provision pour dépréciation est la différence entre la valeur des flux de trésorerie futurs actualisés attendus (actualisation au taux d'intérêt effectif d'origine du prêt) et sa valeur comptable. En outre, les appréciations évoluent à mesure que de nouvelles informations deviennent disponibles ou que les stratégies de redressement évoluent, ce qui entraîne des révisions fréquentes de la provision pour dépréciation à mesure que des décisions individuelles sont prises. Les modifications de ces estimations entraînent une modification des provisions et un impact direct sur la charge de dépréciation.

Des ajustements temporaires des provisions pour dépréciation IFRS 9 peuvent être appliqués dans des circonstances limitées pour tenir compte des situations où les facteurs de risque ou informations connus ou attendus n'ont pas été pris en compte dans le processus d'évaluation ou de modélisation des PCA. Pour de plus amples informations, veuillez consulter les pages 178 à 179 de la performance en matière de risque de crédit.

Les informations concernant l'impact potentiel des risques physiques et de transition du changement climatique sur les emprunteurs sont prises en compte, notamment les informations raisonnables et justifiables permettant d'établir des appréciations et des estimations comptables. Par nature, le changement climatique est un événement de long terme, avec des niveaux d'incertitude importants. La détermination de son impact possible au cours de l'exercice suivant, le cas échéant, nécessite donc un certain niveau d'appréciation.

	2024			2023			2022		
	Charges / (reprises) pour dépréciat ion de crédit En MGBP	Recouvre ments et rembour sements En MGBP	Total ² En MGBP	Charges / (reprises) pour dépréciat ion de crédit En MGBP	Recouvre ments et rembour sements En MGBP	Total En MGBP	Charges / (reprises) pour dépréciat ion de crédit En MGBP	Recouvre ments et rembour sements En MGBP	Total En MGBP
Prêts et avances au coût amorti ³	1 687	(42)	1 645	1 656	(41)	1 615	1 118	(228)	890
Engagements de financement hors bilan et contrats de garantie financière	(34)		(34)	(37)		(37)	7		7
Total	1 653	(42)	1 611	1 619	(41)	1 578	1 125	(228)	897
Garanties en espèces et soldes de règlement	(3)	–	(3)	4	–	4	28	–	28
Instruments financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	1	–	1	(2)	–	(2)	8	–	8
Prise en pension	8	–	8	–	–	–	–	–	–
Autres actifs financiers mesurés au comptant	–	–	–	(2)	–	(2)	–	–	–
Charges / (reprises) pour dépréciation de crédit	1 659	(42)	1 617	1 619	(41)	1 578	1 161	(228)	933

Notes

1 Les recouvrements et remboursements comprennent 11 MGBP (2023 : 24 MGBP, 2022 : 195 MGBP) au titre des remboursements attendus dans le cadre d'un dispositif ayant consisté pour le Groupe Barclays Bank à conclure avec des tiers des contrats de garantie financière qui fournissent une protection de crédit sur certains actifs et des recouvrements de trésorerie de montants précédemment radiés de 31 MGBP (2023 : 17 MGBP, 2022 : 33 MGBP).

2 Comprend la charge nette de dépréciation relative aux portefeuilles classés comme détenus en vue de la vente. Il s'agit notamment d'un portefeuille de cartes co-marquées d'une valeur de 160 MGBP au sein d'USCB ainsi que d'une activité de crédit à la consommation en Allemagne d'une valeur de 74 MGBP.

3 Inclut les titres de créance évalués au coût amorti.

Radiations pouvant faire l'objet d'une action en exécution

L'encours contractuel des actifs financiers qui ont été radiés au cours de l'exercice et qui peuvent encore faire l'objet d'une mesure d'exécution s'élève à 500 MGBP (2023 : 395 MGBP, 2022 : 512 MGBP), dont 45 MGBP (2023 : 41 MGBP) et porte sur les activités de crédit à la consommation allemandes classées comme détenues en vue de la vente. Il s'agit d'un montant inférieur à celui présenté dans le tableau des expositions brutes et des provisions pour dépréciation en raison des actifs vendus au cours de l'année suivant les radiations et les recouvrements postérieurs à l'effacement.

Modification des actifs financiers

Des actifs financiers de 1 585 MGBP (2023 : 2 177 MGBP, 2022 : 2 237 MGBP), avec une provision pour pertes évaluée à un montant égal à la PCA sur la durée de vie, ont fait l'objet d'une modification non substantielle au cours de l'exercice, avec une perte en résultant de 75 MGBP (2023 : 2 MGBP, 2022 : 1 MGBP). La valeur comptable brute au 31 décembre 2024 des actifs financiers soumis à modification non substantielle pour lesquels la provision pour pertes est passée à une PCA sur 12 mois au cours de l'exercice s'élève à 101 MGBP (2023 : 149 MGBP, 2022 : 1 077 MGBP).

9. Taxe**Comptabilisation de l'impôt sur les bénéfices**

Le Groupe Barclays Bank applique la norme IAS 12 Impôts sur les bénéfices pour la comptabilisation de l'impôt sur les bénéfices. L'impôt exigible sur les bénéfices imposables (impôt exigible) est passé en charges pour les périodes au cours desquelles les bénéfices sont générés. Les retenues à la source sont également considérées comme des impôts sur les bénéfices. L'impôt recouvrable sur les pertes déductibles d'impôt n'est comptabilisé comme un actif d'impôt courant que dans la mesure où il est considéré comme recouvrable par compensation avec les bénéfices imposables provenant des périodes en cours ou antérieures. L'impôt courant est évalué en utilisant les taux d'imposition et dispositions fiscales promulgués ou sur le point d'être promulgués à la date du bilan.

Les actifs d'impôt différé sont comptabilisés dans la mesure où il est probable qu'un bénéfice imposable suffisant sera disponible pour se voir imputer les écarts temporels déductibles et le report à nouveau des crédits d'impôt et des pertes fiscales non utilisés. Les passifs d'impôt différé sont comptabilisés pour tous les écarts temporels imposables, à l'exception de l'écart d'acquisition comptabilisé initialement. L'impôt différé n'est pas comptabilisé lorsque la différence temporelle résulte de la comptabilisation initiale d'un actif ou d'un passif dans le cadre d'une opération qui n'est pas un regroupement d'entreprises et, au moment de l'opération, n'affecte ni le bénéfice comptable ni le résultat imposable. L'impôt différé est déterminé en fonction des taux d'imposition et de la législation promulguée ou quasiment promulguée à la date de clôture de l'exercice, qui devrait s'appliquer lorsque l'actif d'impôt différé sera réalisé ou que le passif d'impôt différé sera réglé. Les actifs et passifs d'impôts différés ne sont compensés que lorsqu'il existe à la fois un droit légal de compensation et une intention de règlement net.

Le Groupe Barclays Bank a adopté les amendements à la norme IAS 12 relatifs à la Réforme fiscale internationale – Règles types du Pilier II, publiés le 23 mai 2023, et approuvés par le UK Endorsement Board le 19 juillet 2023 et a appliqué l'exception prévue au paragraphe 4A en ce qui concerne la comptabilisation et la publication d'informations sur les actifs et passifs d'impôts différés liés aux impôts sur le résultat du Pilier II.

Le Groupe Barclays Bank considère qu'il existe une situation fiscale incertaine lorsqu'il juge qu'à terme, le montant du bénéfice imposable pourrait s'avérer supérieur au montant initialement indiqué dans les déclarations fiscales du Groupe Barclays Bank. Le Groupe Barclays Bank comptabilise des provisions pour des positions fiscales incertaines de deux manières différentes.

Une provision d'impôt courante est constatée lorsqu'il est jugé probable que l'issue du contrôle par une autorité fiscale d'une situation fiscale incertaine modifiera, à l'avenir, le montant de l'impôt en espèces dû à ou par une autorité fiscale. Après sa comptabilisation, la provision d'impôt courante est évaluée au montant que le Groupe Barclays Bank s'attend à verser à l'autorité fiscale pour résoudre la position. La comptabilisation des intérêts et pénalités au titre des positions fiscales incertaines est passée en charges dans le résultat avant impôt.

Les provisions pour impôts différés sont des ajustements apportés à la valeur comptable des actifs d'impôts différés au titre de positions fiscales incertaines. Une provision d'impôt différée est constatée lorsqu'il est jugé probable que l'issue du contrôle par une autorité fiscale d'une situation fiscale incertaine modifiera, à l'avenir, une réduction de la valeur comptable de l'actif d'impôt différé. Dès la constitution d'une provision, la valorisation de l'actif d'impôt différé sous-jacent est ajustée pour tenir compte de l'impact attendu de la résolution de la situation fiscale incertaine sur la perte ou l'écart temporaire donnant lieu à l'actif d'impôt différé.

L'approche retenue pour la valorisation tient compte de la question de savoir si la situation fiscale incertaine est une position séparée qui se ra examinée par l'administration fiscale isolément de toute autre position, ou si elle fait partie d'une série de questions qui devraient être examinées conjointement et résolues simultanément par une autorité fiscale. La valorisation des provisions par le Groupe Barclays Bank repose sur sa meilleure estimation du bénéfice supplémentaire qui sera soumis à l'impôt. Pour une position séparée, on examine uniquement le caractère adéquat de cette position. Si un certain nombre de problèmes doivent être examinés et résolus conjointement, le Groupe Barclays Bank tiendra compte non seulement du caractère adéquat de sa position vis-à-vis de chaque problème, mais aussi du niveau global de provision par rapport à l'ensemble des positions fiscales incertaines de tous les problèmes qui devraient être résolus en même temps. On suppose en outre que, lors de l'évaluation des niveaux de provisions, les autorités fiscales examineront les positions fiscales incertaines et que tous les faits seront divulgués de manière complète et transparente.

Estimations et jugements comptables essentiels

Deux grands domaines d'appréciation ont une incidence sur la situation fiscale déclarée. D'une part, le niveau de provisionnement des positions fiscales incertaines ; d'autre part, la comptabilisation et l'évaluation des actifs d'impôts différés.

Le Groupe Barclays Bank ne considère pas qu'il existe un risque important d'ajustement significatif de la valeur comptable des soldes d'impôts courants et différés, y compris des provisions pour positions fiscales incertaines au cours de l'exercice suivant. Les provisions pour positions fiscales incertaines couvrent un grand nombre de questions et, le cas échéant, reflètent les préconisations d'un avocat externe. Il convient de garder à l'esprit que seule une partie de l'ensemble des positions fiscales incertaines fera l'objet d'un audit à tout moment et que certaines positions pourraient donc être contestées par une autorité fiscale au cours de l'année à venir.

Des actifs d'impôts différés ont été comptabilisés sur la base des prévisions de bénéfices des lignes métiers qui intégraient la vision actuelle des impacts climatiques. Le détail de la comptabilisation des actifs d'impôts différés est présenté dans cette note annexe.

	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Charge/(crédit) d'impôt courant			
Exercice en cours	680	605	623
Ajustements au titre des exercices antérieurs	42	(96)	(625)
	722	509	(2)
Charge d'impôt différé			
Exercice en cours	239	43	19
Ajustements au titre des exercices antérieurs	38	110	468
	277	153	487
Charge d'impôt	999	662	485

Le tableau ci-dessous présente le rapprochement entre la charge d'impôt réelle et la charge d'impôt qui résulterait de l'application du taux normal de l'impôt britannique sur les sociétés au bénéfice avant impôt du Groupe Barclays Bank.

	2024 En MGBP	2024 %	2023 En MGBP	2023 %	2022 En MGBP	2022 %
Résultat avant impôt des activités poursuivies	4 747		4 223		4 867	
Charge d'impôt sur la base du taux d'impôt britannique applicable de 25 % (2023 : 23,5 %, 2022 : 19 %)	1 187	25,0 %	992	23,5 %	925	19,0 %
Impact des bénéfices/pertes réalisé(e)s dans des territoires dont les taux légaux diffèrent de ceux du Royaume-Uni (le taux d'imposition moyen pondéré est de 23 % (2023 : 23,6 %, 2022 : 22,3 %))	(95)	(2,0 %)	3	0,1 %	160	3,3 %
Eléments récurrents :						
Impôts non susceptibles d'être portés au crédit, y compris retenues à la source	95	2,0 %	124	3,0 %	117	2,4 %
Ajustements au titre des exercices antérieurs	80	1,7 %	14	0,3 %	(157)	(3,2 %)
Variations de la comptabilisation des impôts différés et effet des déficits fiscaux non comptabilisés	69	1,5 %	(58)	(1,4 %)	(146)	(3,0 %)
Impact du Bank Levy britannique non déductible	47	1,0 %	35	0,8 %	28	0,6 %
Charges non déductibles	44	0,9 %	47	1,1 %	28	0,6 %
Surtaxe bancaire ¹ et autres éléments	(32)	(0,7 %)	(74)	(1,8 %)	(12)	(0,3 %)
Plus-values et produits non imposables	(74)	(1,6 %)	(60)	(1,4 %)	(129)	(2,6 %)
Allègement fiscal sur la détention d'emprunts d'Etat indexés sur l'inflation	(157)	(3,3 %)	(194)	(4,6 %)	(510)	(10,5 %)
Allègement fiscal sur les paiements effectués au titre des instruments AT1	(189)	(4,0 %)	(174)	(4,1 %)	(136)	(2,8 %)
Eléments exceptionnels :						
Réévaluation des actifs d'impôts différés au Royaume-Uni en raison des changements de taux d'imposition	—	—	—	—	183	3,8 %
Provisions pour enquêtes et litiges non déductibles	2	0,0 %	—	—	85	1,7 %
Provisions non déductibles pour indemnisation des clients britanniques	22	0,5 %	7	0,2 %	49	1,0 %
Charge d'impôt totale	999	21,0 %	662	15,7 %	485	10,0 %

Remarque

1 La surtaxe bancaire inclut l'incidence du taux de majoration bancaire de 3 % au Royaume-Uni sur les bénéfices/pertes et les ajustements fiscaux relatifs aux entités bancaires britanniques.

Facteurs ayant une influence sur le taux d'imposition effectif

Le taux d'imposition effectif de 21 % est inférieur au taux de l'impôt sur les sociétés applicable au Royaume-Uni de 25 %, principalement en raison de l'allègement fiscal sur les paiements versés au titre des instruments AT1 et de l'allègement fiscal sur les avoirs en obligations d'Etat indexées sur l'inflation. Ces facteurs, qui ont chacun réduit le taux d'imposition effectif, sont partiellement compensés par des impôts non susceptibles d'être portés au crédit, y compris les retenues à la source.

Facteurs susceptibles d'influencer le taux d'imposition effectif au cours des exercices futurs

La charge d'impôt future du Groupe Barclays Bank sera sensible à la répartition géographique des bénéfices réalisés, aux taux d'imposition en vigueur et aux modifications des règles fiscales dans les juridictions dans lesquelles le Groupe Barclays Bank exerce ses activités.

Le droit fiscal est parfois complexe, et c'est aux cours et tribunaux qu'il revient d'agir en dernier ressort sur l'interprétation correcte du droit fiscal. En octobre 2023, une audience du First-tier Tax Tribunal a eu lieu entre Barclays Bank PLC et HM Revenue & Customs (HMRC) au sujet du traitement fiscal des sociétés au Royaume-Uni d'un élément des coûts financiers associés aux instruments de capital de réserve émis dans le cadre de l'augmentation de capital annoncée par Barclays en octobre 2008, qui ont depuis été remboursés. Le jugement, qui a été rendu en mars 2024, a donné raison à HMRC. En janvier 2025, Barclays a obtenu l'autorisation de la juridiction supérieure pour faire appel du jugement. Une provision suffisante est constituée pour couvrir le coût fiscal (après prise en compte des attributs fiscaux disponibles pour compenser partiellement une dette fiscale potentielle relative à cette émission) dans le cas où l'appel serait rejeté et où le jugement existant serait maintenu.

Le gouvernement britannique a promulgué en 2023 une loi visant à mettre en œuvre les règles fiscales minimales mondiales de l'OCDE (les règles du deuxième pilier) et un impôt minimum national britannique. Ces règles s'appliquent, à compter du 1^{er} janvier 2024, aux bénéfices réalisés dans toutes les juridictions où le Groupe Barclays Bank exerce ses activités. La mise en œuvre du deuxième pilier pour un nombre limité de juridictions dans lesquelles le Groupe Barclays Bank opère, principalement dans l'île de Man, à Jersey et à Guernesey, a donné lieu à un impôt supplémentaire de 14 MGBP en raison des faibles taux légaux d'imposition appliqués par ces territoires. Ces impôts supplémentaires ne devraient pas augmenter de manière significative la charge fiscale du Groupe Barclays Bank à l'avenir.

En outre, le Groupe Barclays Bank pourrait être soumis à des taxes complémentaires nationales minimales éligibles (Qualifying Domestic Minimum Top-up Taxes - QDMTT) en vertu des règles du deuxième pilier mises en œuvre dans les juridictions où il exerce ses activités. L'application des règles QDMTT ne devrait pas affecter l'impact global des impôts supplémentaires résultant du régime du deuxième pilier sur la charge fiscale du Groupe Barclays Bank, car tout impôt payé dans le cadre d'un QDMTT local devrait entraîner une réduction de tout impôt complémentaire dû au Royaume-Uni. Le Groupe Barclays Bank continuera d'examiner et d'évaluer l'impact des nouvelles orientations publiées par l'OCDE et les gouvernements mettant en œuvre ce nouveau régime fiscal.

Impôt dans l'état consolidé du résultat global

L'impôt relatif à chaque composante des autres éléments du résultat global figure dans l'état consolidé du résultat global.

Impôt inclus directement dans les fonds propres

L'impôt inclus directement dans les fonds propres comprend un crédit de 94 MGBP (2023 : crédit de 13 MGBP) relatif aux paiements fondés sur des actions et aux coûts déductibles liés à l'émission d'autres instruments de fonds propres.

Actifs et passifs d'impôts différés

Les montants d'impôts différés figurant au bilan sont les suivants :

	Groupe Barclays Bank	
	2024	2023
	En MGBP	En MGBP
Groupe fiscal britannique	2 315	2 054
Groupe fiscal de la société holding intermédiaire américaine (« Groupe Fiscal IHC »)	1 162	973
Groupe fiscal des succursales américaines de Barclays Bank PLC	270	386
Autres (hors groupes fiscaux britanniques et américains)	386	475
Actifs d'impôts différés	4 133	3 888
Passif d'impôt différé - Groupe fiscal britannique	(2)	(3)
Impôt différé net	4 131	3 885

	Barclays Bank PLC	
	2024	2023
	En MGBP	En MGBP
Groupe fiscal britannique	2 315	2 053
Groupe fiscal des succursales américaines de Barclays Bank PLC	270	386
Autres (hors groupes fiscaux britanniques et américains)	53	70
Actifs d'impôts différés	2 638	2 509
Passif d'impôt différé - Groupe fiscal britannique	(2)	(2)
Impôt différé net	2 636	2 507

Actifs et passifs d'impôts différés du Groupe fiscal britannique

L'actif net d'impôt différé du Groupe fiscal britannique de 2 315 MGBP (2023 : 2 054 MGBP) comprend un actif d'impôt différé de 1 066 MGBP (2023 : 1 241 MGBP) relatif à des pertes fiscales, le solde étant lié à des écarts temporels. Il n'y a pas de limite dans le temps à l'utilisation des pertes fiscales au Royaume-Uni et les prévisions de bénéfices des entreprises indiquent que ces pertes seront intégralement recouvrées.

Actifs d'impôts différés américains dans le groupe fiscal IHC et les groupes fiscaux des succursales américaines

L'actif d'impôt différé du Groupe fiscal IHC de 1 162 MGBP (2023 : 973 MGBP) comprend 38 MGBP (2023 : 35 MGBP) relatifs à des pertes fiscales, le solde étant lié à des écarts temporels. L'actif d'impôt différé de 270 MGBP dans le groupe fiscal des succursales américaines de Barclays Bank PLC (2023 : 386 MGBP) est entièrement lié à des écarts temporels.

En ce qui concerne le Groupe fiscal IHC, ces écarts temporels comprennent 365 MGBP (2023 : 387 MGBP) découlant de la conversion antérieure des pertes d'exploitation nettes de l'Etat et de la Ville de New York, qui peuvent être reportées et expireront en 2034. Les prévisions de bénéfices de l'entreprise indiquent que ces montants seront utilisés avant l'expiration.

Autres actifs d'impôts différés (hors groupes fiscaux britanniques et américains)

L'actif d'impôt différé de 386 MGBP (2023 : 475 MGBP) dans d'autres entités du Groupe Barclays Bank comprend 111 MGBP (2023 : 147 MGBP) relatifs à des pertes fiscales. Ces actifs d'impôts différés concernent un certain nombre de territoires différents. Leur comptabilisation repose sur la probabilité que ces actifs d'impôts différés seront intégralement recouverts, sur la base des prévisions de bénéfices ou de la législation du pays concerné.

Sur l'actif d'impôt différé de 386 MGBP (2023 : 475 MGBP), un montant de 4 MGBP (2023 : 20 MGBP) concerne des entités qui ont subi une perte au cours de l'exercice actuel ou de l'exercice précédent et pour lesquelles l'utilisation de l'impôt différé dépend de bénéfices imposables futurs. Ce facteur a été pris en compte pour parvenir à la conclusion ci-dessus que ces impôts différés seraient intégralement recouverts à l'avenir.

Le tableau ci-dessous présente l'évolution des actifs et passifs d'impôts différés au cours de l'exercice. Les montants sont différents de ceux figurant au bilan et dans le tableau précédent car ils sont présentés avant compensation des soldes d'actif et de passif lorsqu'il existe un droit légal de compensation et une intention de règlement net.

Groupe Barclays Bank										
	Écarts temporels sur les immobilisations En MGBP	Juste valeur par les autres éléments du résultat global En MGBP	Couverture des flux de trésorerie En MGBP	Engagements au titre des prestations de retraite En MGBP	Provision pour dépréciation des prêts En MGBP	Crédit propre En MGBP	Paiements fondés sur des actions et rémunérations différées En MGBP	Autres écarts temporels En MGBP	Déficits fiscaux reportables En MGBP	Total En MGBP
Actifs	275	510	1 058	16	506	85	327	903	1 423	5 103
Passif	(112)	—	—	(1 014)	—	—	—	(92)	—	(1 218)
Au 1^{er} janvier 2024	163	510	1 058	(998)	506	85	327	811	1 423	3 885
Compte de résultat	90	—	—	(3)	(79)	1	(6)	(72)	(208)	(277)
Autres éléments du résultat global et réserves	—	181	(157)	116	—	308	79	1	—	528
Autres mouvements	5	—	—	—	(19)	—	9	—	—	(5)
	258	691	901	(885)	408	394	409	740	1 215	4 131
Actifs	367	691	904	12	408	394	409	878	1 215	5 278
Passif	(109)	—	(3)	(897)	—	—	—	(138)	—	(1 147)
Au 31 décembre 2024 	258	691	901	(885)	408	394	409	740	1 215	4 131
Actifs	215	590	2 040	21	548	—	329	1 138	1 348	6 229
Passif	(65)	—	—	(1 315)	—	(190)	—	(76)	—	(1 646)
Au 1^{er} janvier 2023	150	590	2 040	(1 294)	548	(190)	329	1 062	1 348	4 583
Compte de résultat	18	(26)	—	(27)	(12)	—	20	(204)	78	(153)
Autres éléments du résultat global et réserves	—	(54)	(982)	325	—	273	(9)	—	—	(447)
Autres mouvements	(5)	—	—	(2)	(30)	2	(13)	(47)	(3)	(98)
	163	510	1 058	(998)	506	85	327	811	1 423	3 885
Actifs	275	510	1 058	16	506	85	327	903	1 423	5 103
Passif	(112)	—	—	(1 014)	—	—	—	(92)	—	(1 218)
Au 31 décembre 2023	163	510	1 058	(998)	506	85	327	811	1 423	3 885

Barclays Bank PLC										
	Écarts temporels sur les immobilisations En MGBP	Juste valeur par les autres éléments du résultat global En MGBP	Couverture des flux de trésorerie En MGBP	Engagements au titre des prestations de retraite En MGBP	Provision pour dépréciation des prêts En MGBP	Crédit propre En MGBP	Paiements fondés sur des actions et rémunérations différées En MGBP	Autres écarts temporels En MGBP	Déficits fiscaux reportables En MGBP	Total En MGBP
Actifs	43	542	1 048	—	180	82	127	305	1 244	3 571
Passif	—	—	—	(1 013)	—	—	—	(51)	—	(1 064)
Au 1^{er} janvier 2024	43	542	1 048	(1 013)	180	82	127	254	1 244	2 507
Compte de résultat	19	—	—	(2)	(28)	—	4	(162)	(173)	(342)
Autres éléments du résultat global et réserves	—	180	(146)	119	—	303	31	—	—	487
Autres mouvements	—	—	—	—	(17)	1	—	—	—	(16)
	62	722	902	(896)	135	386	162	92	1 071	2 636
Actifs	62	722	902	—	135	386	162	187	1 071	3 627
Passif	—	—	—	(896)	—	—	—	(95)	—	(991)
Au 31 décembre 2024	62	722	902	(896)	135	386	162	92	1 071	2 636
Actifs	51	596	2 014	—	181	—	122	922	1 237	5 123
Passif	(12)	—	—	(1 313)	—	(190)	—	(494)	—	(2 009)
Au 1^{er} janvier 2023	39	596	2 014	(1 313)	181	(190)	122	428	1 237	3 114
Compte de résultat	4	—	—	(24)	15	—	8	(160)	7	(150)
Autres éléments du résultat global et réserves	—	(54)	(966)	325	—	272	(4)	—	—	(427)
Autres mouvements	—	—	—	(1)	(16)	—	1	(14)	—	(30)
	43	542	1 048	(1 013)	180	82	127	254	1 244	2 507
Actifs	43	542	1 048	—	180	82	127	305	1 244	3 571
Passif	—	—	—	(1 013)	—	—	—	(51)	—	(1 064)
Au 31 décembre 2023	43	542	1 048	(1 013)	180	82	127	254	1 244	2 507

Les autres variations comprennent l'impact des variations des taux de change ainsi que des impôts différés liés aux acquisitions et cessions.

Le montant de l'actif d'impôt différé qui devrait être recouvré après plus de 12 mois s'élève à 4 662 MGBP (2023 : 3 577 MGBP) pour le Groupe Barclays Bank et à 3 228 MGBP (2023 : 2 323 MGBP) pour Barclays Bank PLC. Le montant du passif d'impôt différé qui devrait être réglé après plus de 12 mois s'élève à 1 021 MGBP (2023 : 1 145 MGBP) pour le Groupe Barclays Bank et à 878 MGBP (2023 : 1 015 MGBP) pour Barclays Bank PLC. Ces montants sont indiqués avant compensation des soldes d'actifs et de passifs lorsqu'il existe à la fois un droit légal de compensation et une intention de règlement net.

Impôt différé non comptabilisé

Pertes fiscales et écarts temporels

Le Groupe Barclays Bank a des actifs d'impôt différé non comptabilisés au titre des écarts temporels déductibles bruts de 373 MGBP (2023 : 527 MGBP), des crédits d'impôt non utilisés de 359 MGBP (2023 : 381 MGBP) et des pertes fiscales brutes de 21 021 MGBP (2023 : 21 373 MGBP). Les pertes fiscales incluent une moins-value de 3 629 MGBP (2023 : 3 657 MGBP). Parmi ces pertes fiscales, 13 MGBP (2023 : 79 MGBP) expirent dans les cinq ans, 6 MGBP (2023 : 13 MGBP) expirent dans les six à dix ans, 11 789 MGBP (2023 : 10 504 MGBP) expirent dans les onze à vingt ans et 9 213 MGBP (2023 : 10 777 MGBP) peuvent être reportés indéfiniment. Les actifs d'impôts différés n'ont pas été comptabilisés au titre de ces éléments car il n'est pas probable qu'ils puissent être imputés à des plus-values et moins-values imposables à l'avenir.

Pour Barclays Bank PLC, aucun actif d'impôt différé n'a été comptabilisé au titre des écarts temporels déductibles bruts de 4 MGBP (2023 : 142 MGBP), des crédits d'impôt non utilisés de 168 MGBP (2023 : 206 MGBP) et des pertes fiscales brutes de 4 055 MGBP (2023 : 4 169 MGBP), qui comprennent des pertes en capital de 2 873 MGBP (2023 : 2 901 MGBP). Sur ces pertes fiscales, aucune (2023 : 71 MGBP) n'expire dans les cinq ans et 4 055 MGBP (2023 : 4 098 MGBP) peuvent être reportés indéfiniment. Les actifs d'impôts différés n'ont pas été comptabilisés au titre de ces éléments car il n'est pas probable qu'ils puissent être imputés à des plus-values et moins-values imposables à l'avenir.

Participations du Groupe Barclays Bank dans des filiales, succursales et entreprises associées

L'impôt différé n'est pas comptabilisé au titre de la valeur des participations du Groupe Barclays Bank dans des filiales, succursales et entreprises associées lorsque le Groupe Barclays Bank est en mesure de contrôler le moment de la reprise des écarts temporels et qu'il est probable que ces écarts ne s'inverseront pas dans un avenir prévisible. Le montant total des écarts temporels pour lesquels les passifs d'impôts différés n'ont pas été comptabilisés s'élevait à 873 MGBP (2023 : 870 MGBP).

10. Dividendes sur actions ordinaires et actions de préférence

Les états financiers de 2024 incluent 1 782 MGBP (2023 : 1 348 MGBP, 2022 : 200 MGBP) de dividendes versés sur les actions ordinaires. Cela comprend un acompte sur dividende au titre de 2023 de 852 MGBP (2022 : 700 MGBP ; 2021 : 200 MGBP) et 1 acompte sur dividende au titre de 2024 de 930 MGBP (2023 : 1 acompte sur dividende de 648 MGBP ; 2022 : néant).

Il en résulte un dividende total pour l'exercice de 0,76 GBP (2023 : 0,58 GBP ; 2022 : 0,09 GBP) par action ordinaire.

Les dividendes versés sur les actions de préférence se sont élevés à 41 MGBP (2023 : 40 MGBP ; 2022 : 31 MGBP). Les dividendes versés sur les actions de préférence en euros se sont élevés à 384,56 GBP par action (2023 : 333,36 GBP ; 2022 : 53,42 GBP). Les dividendes versés sur les actions de préférence en dollars US se sont élevés à 493,20 GBP par action (2023 : 499,58 GBP ; 2022 : 511,27 GBP).

Les Administrateurs ont approuvé un acompte sur dividende de 1 195 MGBP au titre de l'exercice 2024. Les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2024 ne reflètent pas ce dividende, qui sera comptabilisé en capitaux propres comme une affectation des bénéfices non distribués au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2025.

Les notes annexes figurant dans cette section portent sur les actifs et passifs que le Groupe Barclays Bank détient et comptabilise à la juste valeur. Des informations détaillées sur l'approche du Groupe Barclays Bank en matière d'environnement sont fournies à la page 146.

11. Portefeuille de négociation

Comptabilisation des actifs et passifs du portefeuille de transaction

Tous les actifs et passifs détenus à des fins de transaction sont détenus à la juste valeur, les gains et pertes des variations de juste valeur étant portés au compte de résultat dans la rubrique Résultat net des portefeuilles de négociation (Note annexe 5).

	Groupe Barclays Bank	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Titres de créance et autres effets éligibles	77 805	75 459
Titres de participation	74 859	86 353
Prêts négociés	13 470	12 653
Matières premières	110	101
Actifs du portefeuille de négociation	166 244	174 566
Titres de créance et autres effets éligibles	(36 324)	(39 639)
Titres de participation	(19 858)	(18 122)
Passifs du portefeuille de négociation	(56 182)	(57 761)

	Barclays Bank PLC	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Titres de créance et autres effets éligibles	38 658	37 492
Titres de participation	50 492	62 563
Prêts négociés	12 880	12 599
Matières premières	–	–
Actifs du portefeuille de négociation	102 030	112 654
Titres de créance et autres effets éligibles	(17 184)	(22 608)
Titres de participation	(23 831)	(28 387)
Passifs du portefeuille de négociation	(41 015)	(50 995)

12. Actifs financiers à la juste valeur par résultat

Comptabilisation des actifs financiers désignée à la juste valeur

Les actifs financiers autres que ceux détenus à des fins de transaction sont classés dans cette catégorie s'ils sont désignés ainsi de manière irrévocable à l'origine et que l'utilisation de la désignation supprime ou réduit de manière significative une non-concordance comptable.

Les variations ultérieures de la juste valeur de ces instruments sont comptabilisées au compte de résultat dans les produits nets d'investissement, sauf si le reporting dans le résultat des portefeuilles de négociation permet de réduire la discordance comptable.

Les détails sur la manière dont les montants de juste valeur sont calculés pour les actifs financiers à la juste valeur sont décrits dans la Note annexe 16.

Comptabilisation obligatoire des actifs financiers à la juste valeur

Les actifs financiers détenus à des fins de transaction sont comptabilisés à la juste valeur par le biais du compte de résultat. En outre, les actifs financiers sont détenus à la juste valeur par le compte de résultat s'ils ne contiennent pas de conditions contractuelles donnant lieu, aux dates spécifiées, à des flux de trésorerie qui sont « seulement des paiements du principal et des intérêts » (« SPPI », solely payments of principal and interest), ou si l'actif financier n'est pas détenu dans un modèle de gestion qui est soit (i) un modèle de gestion visant à collecter les flux de trésorerie contractuels, soit (ii) un modèle de gestion obtenu à la fois en collectant les flux de trésorerie contractuels et en les vendant.

	Groupe Barclays Bank	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Prêts et avances	1 039	1 367
Titres de créance	182	130
Autres actifs financiers	–	–
Actifs financiers désignés à la juste valeur	1 221	1 497
Prêts et avances	43 143	45 174
Titres de créance	2 749	2 415
Titres de participation	2 856	5 938
Prises en pension et autres prêts garantis similaires	141 791	149 131
Autres actifs financiers	85	81
Actifs financiers obligatoirement à la juste valeur	190 624	202 739
Total	191 845	204 236

Barclays Bank PLC	
-------------------	--

	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Prêts et avances	1 039	1 367
Autres actifs financiers	–	–
Actifs financiers désignés à la juste valeur	1 039	1 367
Prêts et avances	53 672	50 569
Titres de créance	4 165	3 604
Titres de participation	145	119
Prises en pension et autres prêts garantis similaires	194 770	208 284
Autres actifs financiers	21	17
Actifs financiers obligatoirement à la juste valeur	252 773	262 593
Total	253 812	263 960

Risque de crédit des actifs financiers désignés à la juste valeur et des dérivés de crédit associés

Le tableau suivant présente l'exposition maximale au risque de crédit, les variations de juste valeur attribuables aux variations du risque de crédit et les variations cumulées de la juste valeur depuis la comptabilisation initiale des prêts et avances. Le tableau n'inclut pas les titres de créance car ils présentent une exposition minimale au risque de crédit en raison d'une exposition brute limitée.

	Groupe Barclays Bank					
	Exposition maximale au 31 décembre		Variations de juste valeur au cours de l'exercice écoulé		Variations cumulées de la juste valeur depuis le commencement	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Prêts et avances désignés à la juste valeur, attribuables au risque de crédit	1 039	1 367	(2)	3	(4)	1
Valeur atténuée par les dérivés de crédit associés	405	613	–	(5)	–	(5)

	Barclays Bank PLC					
	Exposition maximale au 31 décembre		Variations de juste valeur au cours de l'exercice écoulé		Variations cumulées de la juste valeur depuis le commencement	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Prêts et avances désignés à la juste valeur, attribuables au risque de crédit	1 039	1 367	(2)	3	(4)	1
Valeur atténuée par les dérivés de crédit associés	405	613	–	(5)	–	(5)

13. Instruments financiers dérivés

Comptabilisation des dérivés

Les instruments dérivés sont des contrats dont la valeur est dérivée d'un ou plusieurs instruments financiers sous-jacents ou indices définis dans le contrat. Ils comprennent les swaps, les contrats à terme de gré à gré, les contrats à terme, les options et les combinaisons de ces instruments et ont principalement un impact sur les revenus nets d'intérêts du Groupe Barclays Bank, les résultats nets des portefeuilles de négociation et les actifs et passifs dérivés. Les montants notionnels des contrats ne sont pas inscrits au bilan. Les produits dérivés sont utilisés pour couvrir le risque de taux d'intérêt, le risque de crédit, le risque d'inflation, le risque de change, les matières premières, les expositions aux actions et les expositions à certains indices tels que les indices des prix immobiliers et les indices des prix de détail liés aux positions hors négociation.

Tous les instruments dérivés sont détenus à la juste valeur par le compte de résultat, à l'exception des dérivés faisant l'objet d'une relation de couverture des flux de trésorerie ou de l'investissement net désignée. Les dérivés sont classés à l'actif lorsque leur juste valeur est positive ou au passif lorsque leur juste valeur est négative.

Comptabilité de couverture

Le Groupe Barclays Bank applique les exigences de la norme IAS 39 *Instruments financiers : Comptabilisation et évaluation* à des fins de comptabilité de couverture. Le Groupe Barclays Bank applique la comptabilité de couverture pour présenter les effets économiques de sa stratégie de gestion du risque de taux, de devise et d'inflation liée aux contrats. Dans les cas où des produits dérivés sont détenus à des fins de gestion des risques et où les transactions répondent aux critères prévus en matière de documentation et d'efficacité de la couverture, le Groupe Barclays Bank applique la comptabilité de couverture à la juste valeur ou la comptabilité de couverture d'un investissement net dans le cadre d'une opération étrangère, selon les cas, en fonction des risques couverts.

Comptabilité de couverture de juste valeur

Les variations de juste valeur des produits dérivés qui sont désignées comme des couvertures de juste valeur sont comptabilisées dans le compte de résultat, de même que les variations de juste valeur de l'actif ou du passif couvert qui sont attribuables au risque couvert. Les variations de la juste valeur permettent d'ajuster la valeur comptable de l'actif ou du passif couvert détenu au coût amorti.

Si les relations de couverture ne répondent plus aux critères de la comptabilité de couverture, la comptabilité de couverture est abandonnée. Pour les couvertures de juste valeur du risque de taux d'intérêt, l'ajustement de la juste valeur de l'élément couvert est amorti en résultat sur la période résiduelle jusqu'à l'échéance de la relation de couverture précédemment désignée selon la méthode du taux d'intérêt effectif. En cas de cession ou de remboursement de l'élément couvert, l'ajustement de la juste valeur non amorti est comptabilisé immédiatement au compte de résultat. Pour les éléments classés en juste valeur par les capitaux propres, l'ajustement de la comptabilité de couverture est inclus dans les autres éléments du résultat global.

Comptabilité de couverture des flux de trésorerie

Pour les couvertures des flux de trésorerie éligibles, le gain ou la perte de juste valeur associé à la part efficace de la couverture des flux de trésorerie est initialement comptabilisé en capitaux propres, puis recyclé en résultat pour les périodes au cours desquelles l'élément couvert est censé affecter le résultat. Toute partie inefficace du gain ou de la perte de l'instrument de couverture est immédiatement comptabilisée au compte de résultat.

Lorsqu'un instrument de couverture arrive à échéance ou est vendu, ou lorsqu'une couverture ne répond plus aux critères de la comptabilité de couverture, tout gain ou perte cumulé existant dans les capitaux propres à ce moment-là demeure dans les capitaux propres et est comptabilisé lorsque l'élément couvert est finalement comptabilisé au compte de résultat. Lorsqu'une opération prévue n'est plus censée se produire, le gain ou la perte cumulé qui a été comptabilisé en capitaux propres est immédiatement transféré au compte de résultat.

Couvertures d'investissements nets

Les investissements nets du Groupe Barclays Bank dans des opérations à l'étranger, y compris les éléments monétaires comptabilisés dans le cadre de l'investissement net, sont couverts contre le risque de change au moyen d'instruments dérivés et d'emprunts en devises. Les couvertures d'investissements nets sont comptabilisées de la même manière que les couvertures de flux de trésorerie ; la partie effective de la plus-value ou de la moins-value réalisée sur l'instrument de couverture étant comptabilisée directement dans les autres éléments du résultat global et la partie non effective étant immédiatement comptabilisée au compte de résultat. La plus-value ou moins-value cumulée comptabilisée dans les autres éléments du résultat global est comptabilisée au compte de résultat lors de la cession ou de la cession partielle de l'activité à l'étranger, ou lors d'autres réductions de l'investissement du Groupe Barclays Bank dans l'opération.

Groupe Barclays Bank		2024		2023		
	Montant notionnel du contrat En MGBP	Juste valeur		Montant notionnel du contrat En MGBP	Juste valeur	
		Actif En MGBP	Passif En MGBP		Actif En MGBP	Passif En MGBP
Total des actifs/(passifs) dérivés détenus à des fins de transaction	83 571 610	291 562	(278 636)	64 413 042	255 219	(249 380)
Total des actifs/(passifs) dérivés détenus dans le cadre de la gestion des risques	221 158	794	(695)	212 817	892	(500)
Dérivés actifs/(passifs)	83 792 768	292 356	(279 331)	64 625 859	256 111	(249 880)

Barclays Bank PLC		2024		2023		
	Montant notionnel du contrat En MGBP	Juste valeur		Montant notionnel du contrat En MGBP	Juste valeur	
		Actif En MGBP	Passif En MGBP		Actif En MGBP	Passif En MGBP
Total des actifs/(passifs) dérivés détenus à des fins de transaction	54 524 583	259 723	(247 733)	45 979 749	224 476	(220 870)
Total des actifs/(passifs) dérivés détenus dans le cadre de la gestion des risques	203 994	764	(684)	207 416	825	(495)
Dérivés actifs/(passifs)	54 728 577	260 487	(248 417)	46 187 165	225 301	(221 365)

Des informations complémentaires sur les modalités de compensation des instruments financiers dérivés sont disponibles à la Note annexe 17.

Les justes valeurs et montants notionnels des dérivés détenus à des fins de transaction sont présentés dans le tableau suivant :

Instruments dérivés détenus à des fins de transaction et de gestion des risques	2024			2023		
	Montant notionnel du contrat En MGBP	Juste valeur		Montant notionnel du contrat En MGBP	Juste valeur	
Groupe Barclays Bank		Actif En MGBP	Passif En MGBP		Actif En MGBP	Passif En MGBP
Instruments dérivés détenus à des fins de transaction						
Instruments dérivés de change						
Instruments dérivés de gré à gré	8 242 887	123 379	(116 485)	6 531 231	86 830	(82 625)
Dérivés compensés par la contrepartie centrale	240 612	228	(235)	186 672	529	(512)
Dérivés négociés en bourse	27 441	7	(7)	17 899	2	(2)
Instruments dérivés de change	8 510 940	123 614	(116 727)	6 735 802	87 361	(83 139)
Instruments dérivés de taux d'intérêt						
Instruments dérivés de gré à gré	26 437 086	92 206	(79 936)	19 684 538	105 405	(92 485)
Dérivés compensés par la contrepartie centrale	36 249 392	1 443	(1 319)	27 074 746	1 936	(2 065)
Dérivés négociés en bourse	7 672 496	2 664	(2 698)	6 800 161	2 824	(2 895)
Instruments dérivés de taux d'intérêt	70 358 974	96 313	(83 953)	53 559 445	110 165	(97 445)
Dérivés de crédit						
Instruments dérivés de gré à gré	593 702	3 474	(4 307)	587 472	4 936	(6 005)
Dérivés compensés par la contrepartie centrale	943 413	3 424	(3 148)	860 878	2 726	(2 625)
Dérivés de crédit	1 537 115	6 898	(7 455)	1 448 350	7 662	(8 630)
Dérivés sur actions et indices boursiers						
Instruments dérivés de gré à gré	598 024	21 964	(26 318)	448 503	17 791	(25 769)
Dérivés négociés en bourse	2 347 247	40 947	(42 309)	2 017 045	30 379	(32 549)
Dérivés sur actions et indices boursiers	2 945 271	62 911	(68 627)	2 465 548	48 170	(58 318)
Dérivés sur matières premières						
Instruments dérivés de gré à gré	7 084	17	(32)	4 734	44	(4)
Dérivés négociés en bourse	212 226	1 809	(1 842)	199 163	1 817	(1 844)
Dérivés sur matières premières	219 310	1 826	(1 874)	203 897	1 861	(1 848)
Actifs/(passifs) dérivés détenus à des fins de transaction	83 571 610	291 562	(278 636)	64 413 042	255 219	(249 380)
Total des produits dérivés OTC	35 878 783	241 040	(227 078)	27 256 478	215 006	(206 888)
Total des dérivés compensés par la contrepartie centrale	37 433 417	5 095	(4 702)	28 122 296	5 191	(5 202)
Total des dérivés négociés en bourse	10 259 410	45 427	(46 856)	9 034 268	35 022	(37 290)
Actifs/(passifs) dérivés détenus à des fins de transaction	83 571 610	291 562	(278 636)	64 413 042	255 219	(249 380)
Instruments dérivés détenus à des fins de gestion des risques						
Instruments dérivés désignés comme couvertures de flux de trésorerie						
Swaps de devises	26 564	611	(307)	17 995	625	(8)
Swaps de taux d'intérêt	—	—	—	266	17	—
Dérivés de taux compensés par la contrepartie centrale	86 759	—	—	95 964	—	—
Instruments dérivés désignés comme couvertures de flux de trésorerie	113 323	611	(307)	114 225	642	(8)
Instruments dérivés désignés comme couverture de juste valeur						
Swaps de taux d'intérêt	7 234	147	(322)	4 670	140	(447)
Dérivés de taux compensés par la contrepartie centrale	96 588	—	—	90 189	—	—
Instruments dérivés désignés comme couverture de juste valeur	103 822	147	(322)	94 859	140	(447)
Instruments dérivés désignés comme couvertures d'investissements nets						
Contrats de change à terme	4 013	36	(66)	3 733	110	(45)
Instruments dérivés désignés comme couvertures d'investissements nets	4 013	36	(66)	3 733	110	(45)
Actifs/(passifs) dérivés détenus dans le cadre de la gestion des risques	221 158	794	(695)	212 817	892	(500)
Total des produits dérivés OTC	37 811	794	(695)	26 664	892	(500)
Total des dérivés compensés par la contrepartie centrale	183 347	—	—	186 153	—	—
Actifs/(passifs) dérivés détenus dans le cadre de la gestion des risques	221 158	794	(695)	212 817	892	(500)

Instruments dérivés détenus à des fins de transaction et de gestion des risques	2024			2023		
	Montant notionnel du contrat En MGBP	Juste valeur		Montant notionnel du contrat En MGBP	Juste valeur	
		Actif En MGBP	Passif En MGBP		Actif En MGBP	Passif En MGBP
Barclays Bank PLC						
Instruments dérivés détenus à des fins de transaction						
Instruments dérivés de change						
Instruments dérivés de gré à gré	7 847 873	116 777	(111 862)	6 172 851	80 964	(77 668)
Dérivés compensés par la contrepartie centrale	240 612	228	(235)	186 672	529	(512)
Dérivés négociés en bourse	10 262	–	–	5 232	–	–
Instruments dérivés de change	8 098 747	117 005	(112 097)	6 364 755	81 493	(78 180)
Instruments dérivés de taux d'intérêt						
Instruments dérivés de gré à gré	12 301 136	72 977	(65 125)	10 700 738	82 712	(74 395)
Dérivés compensés par la contrepartie centrale	19 690 237	796	(581)	15 696 268	1 022	(1 151)
Dérivés négociés en bourse	3 017 812	178	(100)	3 180 964	393	(473)
Instruments dérivés de taux d'intérêt	35 009 185	73 951	(65 806)	29 577 970	84 127	(76 019)
Dérivés de crédit						
Instruments dérivés de gré à gré	366 564	3 285	(4 080)	370 832	4 771	(5 779)
Dérivés compensés par la contrepartie centrale	727 020	3 350	(3 051)	658 707	2 650	(2 528)
Dérivés de crédit	1 093 584	6 635	(7 131)	1 029 539	7 421	(8 307)
Dérivés sur actions et indices boursiers						
Instruments dérivés de gré à gré	561 370	20 255	(24 222)	420 293	17 012	(24 725)
Dérivés négociés en bourse	802 709	7 775	(9 063)	609 424	5 767	(6 231)
Dérivés sur actions et indices boursiers	1 364 079	28 030	(33 285)	1 029 717	22 779	(30 956)
Dérivés sur matières premières						
Instruments dérivés de gré à gré	6 559	14	(31)	4 124	37	(3)
Dérivés négociés en bourse	35 136	367	(435)	27 357	302	(311)
Dérivés sur matières premières	41 695	381	(466)	31 481	339	(314)
Dérivés détenus par les filiales	8 917 293	33 721	(28 948)	7 946 287	28 317	(27 094)
Actifs/(passifs) dérivés détenus à des fins de transaction	54 524 583	259 723	(247 733)	45 979 749	224 476	(220 870)
Total des produits dérivés OTC	21 083 502	213 308	(205 320)	17 668 838	185 496	(182 570)
Total des dérivés compensés par la contrepartie centrale	20 657 869	4 374	(3 867)	16 541 647	4 201	(4 191)
Total des dérivés négociés en bourse	3 865 919	8 320	(9 598)	3 822 977	6 462	(7 015)
Dérivés détenus par les filiales	8 917 293	33 721	(28 948)	7 946 287	28 317	(27 094)
Actifs/(passifs) dérivés détenus à des fins de transaction	54 524 583	259 723	(247 733)	45 979 749	224 476	(220 870)
Instruments dérivés détenus à des fins de gestion des risques						
Instruments dérivés désignés comme couvertures de flux de trésorerie						
Swaps de devises	26 564	611	(307)	17 995	625	(8)
Swaps de taux d'intérêt	–	–	–	443	–	–
Dérivés de taux compensés par la contrepartie centrale	74 290	–	–	90 231	–	–
Instruments dérivés désignés comme couvertures de flux de trésorerie	100 854	611	(307)	108 669	625	(8)
Instruments dérivés désignés comme couverture de juste valeur						
Swaps de taux d'intérêt	4 833	118	(289)	3 071	124	(440)
Contrats de change à terme	2 161	–	(23)	2 122	48	–
Dérivés de taux compensés par la contrepartie centrale	93 325	–	–	89 693	–	–
Instruments dérivés désignés comme couverture de juste valeur	100 319	118	(312)	94 886	172	(440)
Instruments dérivés désignés comme couvertures d'investissements nets						
Contrats de change à terme	2 821	35	(65)	3 861	28	(47)
Instruments dérivés désignés comme couvertures d'investissements nets	2 821	35	(65)	3 861	28	(47)
Actifs/(passifs) dérivés détenus dans le cadre de la gestion des risques	203 994	764	(684)	207 416	825	(495)
Total des produits dérivés OTC	36 379	764	(684)	27 492	825	(495)
Total des dérivés compensés par la contrepartie centrale	167 615	–	–	179 924	–	–
Actifs/(passifs) dérivés détenus dans le cadre de la gestion des risques	203 994	764	(684)	207 416	825	(495)

Comptabilité de couverture

La comptabilité de couverture s'applique principalement aux risques suivants :

- Risque de taux d'intérêt - découle d'une inadéquation entre les taux d'intérêt fixes et les taux d'intérêt variables
- Risque de change - lié au fait que les actifs ou passifs soient libellés dans des devises différentes de la monnaie fonctionnelle de l'entité concernée. Au niveau consolidé, le risque de change survient également lorsque la monnaie fonctionnelle des filiales est différente de celle de la société mère
- Risque d'inflation lié au contrat - résulte de la conclusion d'instruments financiers ayant une clause de risque d'inflation. Le Groupe Barclays Bank ne couvre pas le risque d'inflation découlant d'autres activités

Afin de couvrir ces risques, le Groupe Barclays Bank utilise les instruments de couverture suivants :

- Les instruments dérivés de taux d'intérêt pour échanger les expositions de taux d'intérêt contre des taux fixes ou variables
- Les dérivés de change pour échanger les expositions en devises dans la monnaie fonctionnelle de l'entité contre les expositions aux investissements nets en monnaie locale
- Les dérivés d'inflation pour échanger les expositions à l'inflation contre des taux fixes ou variables

Dans certains cas, certains éléments faisant l'objet d'une couverture économique peuvent être des éléments couverts non éligibles aux fins de la norme IAS 39 par exemple les dépôts de base et les fonds propres. Dans ces cas, une solution de couverture de substitution peut être utilisée, dans le cadre de laquelle les portefeuilles d'actifs à taux variable sont désignés comme éléments couverts éligibles dans les couvertures de flux de trésorerie.

Dans certaines relations de couverture, le Groupe Barclays Bank désigne les composantes de risque des éléments couverts comme suit :

- Le risque de taux d'intérêt de référence en tant que composante du risque de taux d'intérêt, tel que la composante Taux sans risque (« TSR »)
- Le risque d'inflation en tant que composante contractuelle d'un titre de créance
- Risque de change pour les actifs ou passifs financiers en devises
- Les composantes des flux de trésorerie des éléments couverts, par exemple certains paiements d'intérêts sur une partie de la durée de vie d'un instrument

En utilisant le risque de taux d'intérêt de référence, d'autres risques, tels que le risque de crédit et le risque de liquidité, sont exclus de la relation de comptabilité de couverture.

En ce qui concerne bon nombre des relations de comptabilité de couverture du Groupe Barclays Bank, l'élément couvert et l'instrument de couverture évoluent fréquemment en raison du caractère dynamique de la stratégie de gestion des risques et de comptabilité de couverture. Le Groupe Barclays Bank applique la comptabilité de couverture à des scénarios dynamiques, principalement liés au risque de taux d'intérêt, et couvrant une combinaison d'éléments pour faire en sorte que ses états financiers reflètent le mieux possible les mesures de gestion du risque économique mises en œuvre. Dans certains cas, si l'objectif de la comptabilité de couverture évolue, la désignation de la relation de comptabilité de couverture concernée expire et celle-ci est remplacée par une relation de comptabilité de couverture différente.

Les variations de la valeur en GBP des investissements nets découlant des variations de change sont enregistrées dans la réserve de conversion, ce qui entraîne une variation des fonds propres CET1. Le Groupe Barclays Bank l'atténue en faisant concorder la variation des fonds propres CET1 avec la réévaluation des expositions aux APR en devises. Les couvertures d'investissement net sont désignées, le cas échéant, pour réduire l'exposition aux variations d'un taux de change particulier dans les limites imposées par la fonction Risque. Dans la mesure du possible, les passifs en devises externes existants sont désignés comme instruments de couverture.

Les instruments de couverture ont les mêmes expositions au risque que les éléments couverts. L'efficacité de la couverture est déterminée par référence à des tests quantitatifs, principalement des tests de régression. Cependant, dans la mesure où les instruments de couverture sont exposés à des risques différents des éléments couverts, cela pourrait entraîner une inefficacité de la couverture ou des défaillances de la comptabilité de couverture.

Les sources d'inefficacité sont les suivantes :

- Asymétries entre les conditions contractuelles de l'élément couvert et de l'instrument de couverture, y compris les écarts de base

- Variation du risque de crédit des instruments de couverture
- Surcouverture d'une relation de couverture, par exemple dans le cadre de la couverture d'investissement net si la valeur liquidative désignée en début de période tombe en dessous du montant de l'instrument de couverture
- Couverture de flux de trésorerie par le biais de swaps externes dont la juste valeur n'est pas nulle

Eléments couverts dans les couvertures de juste valeur					
Groupe Barclays Bank	Ajustement cumulé de la juste valeur inclus dans la valeur comptable				Inefficacité de la couverture comptabilisée en résultat ¹ En MGBP
Elément couvert, état de la situation financière et catégorie de risque couvert	Valeur comptable En MGBP	Total En MGBP	Dont : Correction de juste valeur cumulée sur les éléments ne faisant plus l'objet d'une relation de couverture En MGBP	Variation de juste valeur utilisée comme base pour déterminer l'inefficacité En MGBP	
2024					
Actif					
Prêts et avances au coût amorti					
- Risque de taux d'intérêt	711	(160)	(1)	(18)	4
- Risque d'inflation	318	219	102	(18)	7
Titres de créance classés au coût amorti					
- Risque de taux d'intérêt	7 673	(44)	8	50	66
- Risque d'inflation	8 348	(1 342)	2	(598)	(29)
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global ²					
- Risque de taux d'intérêt	29 514	(1 162)	(452)	(132)	176
- Risque d'inflation	2 979	(96)	(31)	(59)	(22)
Total de l'actif	49 543	(2 585)	(372)	(775)	202
Passif					
Titres de créance en circulation					
- Risque de taux d'intérêt	(1 417)	8	(24)	(18)	2
Dettes subordonnées					
- Risque de taux d'intérêt	(37 531)	2 257	1 182	398	(8)
Dépôts au coût amorti des établissements de crédit et de la clientèle					
- Risque de taux d'intérêt	(8 596)	(12)	(1)	(4)	(2)
Les mises en pension et autres emprunts garantis similaires au coût amorti					
- Risque de taux d'intérêt	—	—	—	—	—
Total du passif	(47 544)	2 253	1 157	376	(8)
Total des éléments de couverture	1 999	(332)	785	(399)	194

Eléments couverts en couvertures de juste valeur					
Groupe Barclays Bank	Ajustement cumulé de la juste valeur inclus dans la valeur comptable				Inefficacité de la couverture comptabilisée en résultat ¹
	Valeur comptable	Total	Dont : Correction de juste valeur cumulée sur les éléments ne faisant plus l'objet d'une relation de couverture	Variation de juste valeur utilisée comme base pour déterminer l'inefficacité	
Elément couvert, état de la situation financière et catégorie de risque couvert	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
2023					
Actif					
Prêts et avances au coût amorti					
- Risque de taux d'intérêt	830	(154)	(5)	34	(1)
- Risque d'inflation	450	246	—	3	(5)
Titres de créance classés au coût amorti					
- Risque de taux d'intérêt	2 394	(24)	(21)	48	24
- Risque d'inflation	6 484	(755)	3	33	(19)
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global ²					
- Risque de taux d'intérêt	33 021	(1 173)	(658)	964	158
- Risque d'inflation	2 052	(51)	(62)	5	3
Total de l'actif	45 231	(1 911)	(743)	1 087	160
Passif					
Titres de créance en circulation					
- Risque de taux d'intérêt	(3 935)	(28)	(52)	(95)	(1)
Dettes subordonnées					
- Risque de taux d'intérêt	(29 306)	1 904	579	(593)	24
Dépôts au coût amorti des établissements de crédit et de la clientèle					
- Risque de taux d'intérêt	(10 766)	(18)	(2)	(31)	(2)
Les mises en pension et autres emprunts garantis similaires au coût amorti					
- Risque de taux d'intérêt	(426)	14	14	(4)	0
Total du passif	(44 433)	1 872	539	(723)	21
Total des éléments de couverture	798	(39)	(204)	364	181

Notes

1 L'inefficacité de la couverture est comptabilisée en revenus nets d'intérêts.

2 Pour les éléments classés en juste valeur par les capitaux propres, l'ajustement de la comptabilité de couverture n'est pas inclus dans la valeur comptable, mais est inclus dans les autres éléments du résultat global.

Eléments couverts dans les couvertures de juste valeur					
Barclays Bank PLC	Ajustement cumulé de la juste valeur inclus dans la valeur comptable				
Elément couvert, état de la situation financière et catégorie de risque couvert	Valeur comptable En MGBP	Total En MGBP	Dont : Correction de juste valeur cumulée sur les éléments ne faisant plus l'objet d'une relation de couverture En MGBP	Variation de juste valeur utilisée comme base pour déterminer l'inefficacité En MGBP	Inefficacité de la couverture comptabilisée en résultat ¹ En MGBP
2024					
Actif					
Prêts et avances au coût amorti					
- Risque de taux d'intérêt	711	(160)	(1)	(18)	4
- Risque d'inflation	318	219	102	(18)	7
Titres de créance classés au coût amorti					
- Risque de taux d'intérêt	5 840	(30)	10	32	61
- Risque d'inflation	6 440	(1 306)	7	(580)	(30)
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global ²					
- Risque de taux d'intérêt	28 711	(1 177)	(452)	(145)	176
- Risque d'inflation	2 979	(96)	(31)	(59)	(22)
Investissements dans des filiales					
- Risque de change	5 719	94	85	(9)	–
Total de l'actif	50 718	(2 456)	(280)	(797)	196
Passif					
Titres de créance en circulation					
- Risque de taux d'intérêt	(27)	(6)	(7)	(7)	1
Dettes subordonnées					
- Risque de taux d'intérêt	(37 365)	2 269	549	395	(8)
Dépôts au coût amorti des établissements de crédit et de la clientèle					
- Risque de taux d'intérêt	(8 346)	(11)	(1)	(4)	(2)
Les mises en pension et autres emprunts garantis similaires au coût amorti					
- Risque de taux d'intérêt	(393)	7	5	–	–
Total du passif	(46 131)	2 259	546	384	(9)
Total des éléments de couverture	4 587	(197)	266	(413)	187

Eléments couverts en couvertures de juste valeur					
Barclays Bank PLC		Ajustement cumulé de la juste valeur inclus dans la valeur comptable			
Elément couvert, état de la situation financière et catégorie de risque couvert	Valeur comptable En MGBP	Total En MGBP	Dont : Correction de juste valeur cumulée sur les éléments ne faisant plus l'objet d'une relation de couverture En MGBP	Variation de juste valeur utilisée comme base pour déterminer l'inefficacité En MGBP	Inefficacité de la couverture comptabilisée en résultat ¹ En MGBP
2023					
Actif					
Prêts et avances au coût amorti					
- Risque de taux d'intérêt	830	(154)	(5)	34	(2)
- Risque d'inflation	450	246	–	3	(5)
Titres de créance classés au coût amorti					
- Risque de taux d'intérêt	2 045	(30)	(21)	42	20
- Risque d'inflation	4 959	(737)	9	51	(19)
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global ²					
- Risque de taux d'intérêt	33 038	(1 174)	(659)	965	160
- Risque d'inflation	2 026	(51)	(62)	5	3
Investissements dans des filiales					
- Risque de change	5 517	137	85	(234)	–
Total de l'actif	48 864	(1 763)	(653)	866	157
Passif					
Titres de créance en circulation					
- Risque de taux d'intérêt	(1 100)	4	(14)	(18)	5
Dettes subordonnées					
- Risque de taux d'intérêt	(30 736)	1 869	525	(652)	33
clients					
- Risque de taux d'intérêt	(10 766)	(18)	(2)	(31)	(3)
Les mises en pension et autres emprunts garantis similaires au coût amorti					
- Risque de taux d'intérêt	(818)	15	14	(3)	5
Total du passif	(43 420)	1 870	523	(704)	40
Total des éléments de couverture	5 444	107	(130)	162	197

Notes

1 L'inefficacité de la couverture est comptabilisée en revenus nets d'intérêts.

2 Pour les éléments classés en juste valeur par les capitaux propres, l'ajustement de la comptabilité de couverture n'est pas inclus dans la valeur comptable, mais est inclus dans les autres éléments du résultat global.

Montant, calendrier et incertitude des flux de trésorerie futurs

Le tableau suivant présente les instruments de couverture de juste valeur inscrits au bilan :

Groupe Barclays Bank		Valeur comptable			Montant nominal	Variation de juste valeur utilisée comme base pour déterminer l'inefficacité
		Actifs dérivés	Passifs dérivés	Encours des prêts		
Type de couverture	Catégorie de risque	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Au 31 décembre 2024 Juste valeur	Risque de taux d'intérêt	26	(16)	–	89 602	(38)
	Risque d'inflation	121	(306)	–	14 220	631
	Total	147	(322)	–	103 822	593
Au 31 décembre 2023 Juste valeur	Risque de taux d'intérêt	137	(106)	–	84 259	(121)
	Risque d'inflation	3	(341)	–	10 600	(62)
	Total	140	(447)	–	94 859	(183)

Barclays Bank PLC		Valeur comptable			Montant nominal	Variation de juste valeur utilisée comme base pour déterminer l'inefficacité
		Actifs dérivés	Passifs dérivés	Encours des prêts		
Type de couverture	Catégorie de risque	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Au 31 décembre 2024 Juste valeur	Risque de taux d'intérêt	–	(16)	–	85 878	(21)
	Risque de change	–	(23)	(3 565)	5 726	9
	Risque d'inflation	118	(273)	–	12 280	612
	Total	118	(312)	(3 565)	103 884	599
Au 31 décembre 2023 Juste valeur	Risque de taux d'intérêt	81	(2)	–	83 324	(119)
	Risque de change	48	–	(3 315)	5 437	234
	Risque d'inflation	43	(438)	–	9 440	(80)
	Total	172	(440)	(3 315)	98 201	35

Le tableau suivant présente les valeurs notionnelles attendues des instruments de couverture actuels pour la couverture de juste valeur dans les années à venir :

	2024 En MGBP	2025 En MGBP	2026 En MGBP	2027 En MGBP	2028 En MGBP	2029 En MGBP	2030 et au-delà En MGBP
Au 31 décembre 2024							
Groupe Barclays Bank							
Couvertures de juste valeur de :							
Risque de taux (encours notionnel)	89 602	77 074	67 309	55 277	51 051	43 755	37 221
Risque inflationniste (encours notionnel)	14 220	14 143	12 915	12,106	10 478	9 535	8 335

Pour le groupe Barclays Bank, il existe 946 (2023 : 960) couvertures du risque de taux à un taux fixe moyen de 2,6 % (2023 : 2,6 %) sur l'ensemble des relations et 105 (2023 : 79) couvertures du risque d'inflation à la juste valeur à un taux moyen de 0,2 % (2023 : 1,1 %) sur l'ensemble des relations.

	2024 En MGBP	2025 En MGBP	2026 En MGBP	2027 En MGBP	2028 En MGBP	2029 En MGBP	2030 et au-delà En MGBP
Au 31 décembre 2024							
Barclays Bank PLC							
Couvertures de juste valeur de :							
Risque de taux (encours notionnel)	85 878	74 418	65 306	53 396	49 190	42 978	36 744
Risque inflationniste (encours notionnel)	12 280	12 203	11 639	10 830	9 960	9 535	8 335
Risque de change (encours notionnel)	5 726	3 969	3 565	3 565	3 565	3 565	–

Eléments couverts en couverture de flux de trésorerie et en couverture d'investissements nets en devises							
Groupe Barclays Bank				Soldes restants dans les réserves de couverture des flux de trésorerie pour lesquels la comptabilité de couverture n'est plus appliquée	Soldes restants dans les réserves de conversion de devises pour lesquels la comptabilité de couverture n'est plus appliquée	Gains ou pertes de couverture comptabilisés dans les Autres éléments du résultat global	Inefficacité de la couverture comptabilisée en résultat ¹
Description de la relation de couverture et du risque couvert	Variation de valeur de l'élément couvert servant de base à la comptabilisation de l'inefficacité	Soldes de la réserve de couverture de flux de trésorerie pour les couvertures en cours	Soldes de la réserve de conversion de devises pour les couvertures en cours	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
2024							
Actif							
Couverture des flux de trésorerie de :							
Risque de taux d'intérêt							
Prêts et avances au coût amorti	438	182	–	1 552	–	438	(8)
Caisse et soldes auprès des banques centrales	495	123	–	1 495	–	495	22
Risque de change							
Prêts et avances au coût amorti	300	106	–	–	–	300	5
Risque d'inflation							
Titres de créance classés au coût amorti	118	(73)	–	25	–	118	–
Passif							
Couverture des flux de trésorerie de :							
Risque de change							
Dettes subordonnées	18	(9)	–	–	–	18	–
Couverture totale des flux de trésorerie	1 369	329	–	3 072	–	1 369	19
Couverture des investissements nets à l'étranger							
Opérations en USD à l'étranger	136	–	1 449	–	–	136	–
Opérations en EUR à l'étranger	(109)	–	(26)	–	–	(109)	–
Autres opérations à l'étranger	(17)	–	34	–	96	(17)	–
Total des opérations à l'étranger	10	–	1 457	–	96	10	–
2023							
Couverture des flux de trésorerie de :							
Risque de taux d'intérêt							
Prêts et avances au coût amorti	(694)	94	–	1 909	–	(694)	23
Caisse et soldes auprès des banques centrales	(1 004)	(151)	–	2 121	–	(1 004)	132
Risque de change							
Prêts et avances au coût amorti	(463)	30	–	–	–	(463)	5
Risque d'inflation							
Titres de créance classés au coût amorti	(313)	(181)	–	21	–	(313)	–
Couverture totale des flux de trésorerie	(2 474)	(208)	–	4 051	–	(2 474)	160
Couverture des investissements nets à l'étranger							
Opérations en USD à l'étranger	(522)	–	1 374	–	–	(522)	–
Opérations en EUR à l'étranger	(49)	–	83	–	–	(49)	–
Autres opérations à l'étranger	(115)	–	53	–	96	(115)	–
Total des opérations à l'étranger	(686)	–	1 510	–	96	(686)	–
<i>Remarque</i>							
<i>1 L'inefficacité de la couverture est comptabilisée en revenus nets d'intérêts.</i>							

Eléments couverts en couverture de flux de trésorerie et en couverture d'investissements nets en devises							
Barclays Bank PLC				Soldes restants dans les réserves de couverture des flux de trésorerie pour lesquels la comptabilité de couverture n'est plus appliquée	Soldes restants dans les réserves de conversion de devises pour lesquels la comptabilité de couverture n'est plus appliquée	Gains ou pertes de couverture comptabilisés dans les Autres éléments du résultat global	Inefficacité de la couverture comptabilisée en résultat ¹
Description de la relation de couverture et du risque couvert	Variation de valeur de l'élément couvert servant de base à la comptabilisation de l'inefficacité	Soldes de la réserve de couverture de flux de trésorerie pour les couvertures en cours	Soldes de la réserve de conversion de devises pour les couvertures en cours	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
2024							
Actif							
Couverture des flux de trésorerie de :							
Risque de taux d'intérêt							
Prêts et avances au coût amorti	374	209	–	1 330	–	374	(19)
Caisse et soldes auprès des banques centrales	489	200	–	1 436	–	489	17
Risque de change							
Prêts et avances au coût amorti	300	106	–	–	–	300	5
Risque d'inflation							
Titres de créance classés au coût amorti	118	(73)	–	25	–	118	–
Passif							
Couverture des flux de trésorerie de :							
Risque de change							
Dettes subordonnées	18	(9)	–	–	–	18	–
Couverture totale des flux de trésorerie	1 299	433	–	2 791	–	1 299	3
Couverture des investissements nets à l'étranger							
Opérations en USD à l'étranger	46	–	1 207	–	–	46	–
Opérations en EUR à l'étranger	–	–	(1)	–	2	–	–
Autres opérations à l'étranger	(5)	–	(76)	–	–	(5)	–
Total des opérations à l'étranger	41		1 130	–	2	41	–
2023							
Couverture des flux de trésorerie de :							
Risque de taux d'intérêt							
Prêts et avances au coût amorti	(660)	202	–	1 678	–	(660)	42
Caisse et soldes auprès des banques centrales	(989)	166	–	1 829	–	(989)	70
Risque de change							
Prêts et avances au coût amorti	(463)	30	–	–	–	(463)	5
Risque d'inflation							
Titres de créance classés au coût amorti	(313)	(181)	–	21	–	(313)	–
Couverture totale des flux de trésorerie	(2 425)	217	–	3 528	–	(2 425)	117
Couverture des investissements nets à l'étranger							
Opérations en USD à l'étranger	(210)	–	1 176	–	–	(210)	–
Opérations en EUR à l'étranger	–	–	(1)	–	2	–	–
Autres opérations à l'étranger	(95)	–	(71)	–	–	(95)	–
Total des opérations à l'étranger	(305)	–	1 104	–	2	(305)	–
<i>Remarque</i>							
<i>1 L'inefficacité de la couverture est comptabilisée en revenus nets d'intérêts.</i>							

Le tableau suivant présente les instruments de couverture des flux de trésorerie et de l'investissement net inscrits au bilan :

Groupe Barclays Bank		Valeur comptable				Variation de juste valeur utilisée comme base pour déterminer l'inefficacité
Type de couverture	Catégorie de risque	Actifs dérivés En MGBP	Passifs dérivés En MGBP	Encours des prêts En MGBP	Montant nominal En MGBP	
Au 31 décembre 2024 Flux de trésorerie	Risque de taux d'intérêt	–	–	–	80 382	(919)
	Risque de change	611	(307)	–	26 564	(313)
	Risque d'inflation	–	–	–	6 377	(118)
	Total	611	(307)	–	113 323	(1 350)
Investissement net	Risque de change	36	(66)	(7 588)	11 601	(10)
Au 31 décembre 2023 Flux de trésorerie	Risque de taux d'intérêt	17	–	–	93 423	1 853
	Risque de change	625	(8)	–	17 995	468
	Risque d'inflation	–	–	–	2 807	313
	Total	642	(8)	–	114 225	2 634
Investissement net	Risque de change	110	(45)	(8 507)	12 240	686

Barclays Bank PLC		Valeur comptable				Variation de juste valeur utilisée comme base pour déterminer l'inefficacité
Type de couverture	Catégorie de risque	Actifs dérivés En MGBP	Passifs dérivés En MGBP	Encours des prêts En MGBP	Montant nominal En MGBP	
Au 31 décembre 2024 Flux de trésorerie	Risque de taux d'intérêt	–	–	–	67 913	(865)
	Risque de change	611	(307)	–	26 564	(313)
	Risque d'inflation	–	–	–	6 377	(118)
	Total	611	(307)	–	100 854	(1 296)
Investissement net	Risque de change	35	(65)	–	2 821	(41)
Au 31 décembre 2023 Flux de trésorerie	Risque de taux d'intérêt	–	–	–	87 867	1 761
	Risque de change	625	(8)	–	17 995	468
	Risque d'inflation	–	–	–	2 807	313
	Total	625	(8)	–	108 669	2 542
Investissement net	Risque de change	28	(47)	–	3 861	305

Pour le Groupe Barclays Bank et Barclays Bank PLC, il existe 2 (2023 : 2) couvertures de flux de trésorerie du risque de change avec un taux de change moyen de 149,87 JPY : 1 GBP (2023 : 147,80 JPY : 1 GBP, 11 (2023 : 8 GBP) couvertures avec un taux de change moyen d'1,27 : 1 GBP (2023 : 1,25 USD) et 9 (2023 : néant) couvertures avec un taux de change moyen d'1,94 AUD : 1 GBP (2023 : néant).

L'effet sur le compte de résultat et les autres éléments du résultat global des montants recyclés au titre des couvertures de flux de trésorerie et des couvertures d'investissement net des opérations étrangères est présenté dans le tableau suivant :

Groupe Barclays Bank	2024		2023	
	Montant recyclé des autres éléments du résultat global en raison de la vente d'un investissement, ou flux de trésorerie qui ne devraient plus se produire En MGBP	Montant recyclé des autres éléments du résultat global en raison de la vente d'un investissement, ou flux de trésorerie qui ne devraient plus se produire En MGBP	Montant recyclé des autres éléments du résultat global en raison de la vente d'un investissement, ou flux de trésorerie qui ne devraient plus se produire En MGBP	Montant recyclé des autres éléments du résultat global en raison de la vente d'un investissement, ou flux de trésorerie qui ne devraient plus se produire En MGBP
Description de la relation de couverture et du risque couvert				
Couverture des flux de trésorerie du risque de taux d'intérêt				
Recyclé vers les revenus nets d'intérêts	(1 697)	(2)	(1 664)	(1)
Couverture des flux de trésorerie du risque de change				
Recyclé vers les revenus nets d'intérêts	(251)	–	507	–
Couverture des investissements nets à l'étranger				
Recyclage en autres produits	–	(1)	–	(6)

Barclays Bank PLC	2024		2023	
	Montant recyclé des autres éléments du résultat global en raison de la vente d'un investissement, ou flux de trésorerie qui ne devraient plus se produire En MGBP	Montant recyclé des autres éléments du résultat global en raison de la vente d'un investissement, ou flux de trésorerie qui ne devraient plus se produire En MGBP	Montant recyclé des autres éléments du résultat global en raison de la vente d'un investissement, ou flux de trésorerie qui ne devraient plus se produire En MGBP	Montant recyclé des autres éléments du résultat global en raison de la vente d'un investissement, ou flux de trésorerie qui ne devraient plus se produire En MGBP
Description de la relation de couverture et du risque couvert				
Couverture des flux de trésorerie du risque de taux d'intérêt				
Recyclé vers les revenus nets d'intérêts	(1 554)	(2)	(1 493)	(19)
Couverture des flux de trésorerie du risque de change				
Recyclé vers les revenus nets d'intérêts	(251)	–	507	–
Couverture des investissements nets à l'étranger				
Recyclage en autres produits	–	–	–	–

Un rapprochement détaillé des mouvements de la réserve de couverture de flux de trésorerie et de la réserve de conversion est le suivant :

Groupe Barclays Bank	2024		2023	
	Réserve de couverture des flux de trésorerie En MGBP	Réserve de conversion En MGBP	Réserve de couverture des flux de trésorerie En MGBP	Réserve de conversion En MGBP
Solde au 1 ^{er} janvier	(2 895)	3 783	(5 557)	4 992
Variation des changes de devises	20	(194)	32	(1 934)
(Pertes)/gains de couverture de l'exercice	(1 369)	50	2 474	686
Montants reclassés en lien avec les flux de trésorerie affectant le résultat	1 950	1	1 158	6
Taxe	(154)	50	(1 002)	33
Solde au 31 décembre	(2 448)	3 690	(2 895)	3 783

Barclays Bank PLC	2024		2023	
	Réserve de couverture des flux de trésorerie En MGBP	Réserve de conversion En MGBP	Réserve de couverture des flux de trésorerie En MGBP	Réserve de conversion En MGBP
Solde au 1 ^{er} janvier	(2 697)	845	(5 180)	1 417
Variation des changes de devises	14	175	19	(869)
(Pertes)/gains de couverture de l'exercice	(1 299)	(27)	2 425	297
Montants reclassés en lien avec les flux de trésorerie affectant le résultat	1 807	—	1 005	—
Taxe	(146)	—	(966)	—
Solde au 31 décembre	(2 321)	993	(2 697)	845

14. Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global

Comptabilisation des actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global (JVAERG)

Les actifs financiers qui sont des instruments de dette détenus dans un modèle de gestion permettant à la fois de collecter les flux de trésorerie contractuels et de les vendre et qui contiennent des conditions contractuelles donnant lieu à des flux de trésorerie SPPI à des dates spécifiques sont évalués à la JVAERG. Ils sont ensuite réévalués à leur juste valeur et les variations de celles-ci (à l'exception de celles relatives aux dépréciations, produits d'intérêts et gains et pertes de change) sont comptabilisées en capitaux propres jusqu'à la cession des actifs. Les intérêts (calculés selon la méthode du taux d'intérêt effectif) sont comptabilisés au compte de résultat dans les revenus nets d'intérêts (note 3). Lors de la cession, la plus-value ou la moins-value cumulée comptabilisée dans les autres éléments du résultat global est incluse dans le résultat net des investissements (note 6).

Il est déterminé que tant la collecte des flux de trésorerie contractuels que la vente d'actifs financiers font partie intégrante de la réalisation de l'objectif du modèle économique de la Société. Le Groupe Barclays Bank tiendra compte des ventes passées et des attentes concernant les ventes futures pour déterminer si le modèle économique est réalisé.

Pour les titres de participation qui ne sont pas détenus à des fins de transaction, le Groupe Barclays Bank peut faire le choix irrévocable, lors de la comptabilisation initiale, de présenter les variations ultérieures de la juste valeur de l'instrument dans les autres éléments du résultat global (à l'exception des revenus des dividendes qui sont comptabilisés en résultat).

	Groupe Barclays Bank	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Titres de créance et autres effets éligibles	47 727	50 650
Titres de participation	—	2
Prêts et avances	3 283	771
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	51 010	51 423

	Barclays Bank PLC	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Titres de créance et autres effets éligibles	46 216	49 610
Prêts et avances	3 283	771
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	49 499	50 381

15. Passifs financiers à la juste valeur sur option

Comptabilisation des passifs désignés à la juste valeur par le compte de résultat

Conformément à la norme IFRS 9 les passifs financiers peuvent être désignés à la juste valeur, les gains et pertes étant inscrits au compte de résultat dans les rubriques Résultat net des portefeuilles de négociation (Note 5) et Produits nets d'investissement (note annexe 6). Les variations du crédit propre sont comptabilisées en capitaux propres, à moins que les effets des variations du risque de crédit du passif ne créent ou n'accroissent une discordance comptable dans le compte de résultat. Dans ces scénarios, tous les gains et pertes sur ce passif (y compris les effets des variations du risque de crédit du passif) sont présentés dans le compte de résultat. Lors de la décomptabilisation du passif financier, aucun montant relatif au risque de crédit propre n'est recyclé en résultat. Le Groupe Barclays Bank peut procéder à une désignation de juste valeur si la détention d'instruments à la juste valeur permet de réduire une discordance comptable (causée par un passif ou un actif de compensation détenu à la juste valeur), ou si les instruments sont gérés par le Groupe Barclays Bank sur la base de leur juste valeur ou reposent sur des conditions présentant des caractéristiques similaires, en substance, à celles des dérivés (Note annexe 13).

Les détails sur la manière dont les montants de juste valeur sont calculés pour les passifs financiers désignés à la juste valeur sont décrits dans la note annexe 16.

	Groupe Barclays Bank			
	2024		2023	
	Juste valeur	Montant contractuel dû à l'échéance	Juste valeur	Montant contractuel dû à l'échéance
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Titres de créance	76 833	92 479	67 486	81 651
Dépôts	46 383	48 201	43 602	44 912
Opérations de pension et autres emprunts garantis similaires	156 024	156 600	186 906	187 786
Dettes subordonnées	537	957	579	942
Passifs financiers à la juste valeur sur option	279 777	298 237	298 573	315 291

	Barclays Bank PLC			
	2024		2023	
	Juste valeur	Montant contractuel dû à l'échéance	Juste valeur	Montant contractuel dû à l'échéance
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Titres de créance	70 984	85 661	60 350	73 491
Dépôts	32 039	33 038	28 072	28 777
Opérations de pension et autres emprunts garantis similaires	225 962	226 682	262 944	263 943
Dettes subordonnées	537	957	579	942
Passifs financiers à la juste valeur sur option	329 522	346 338	351 945	367 153

La perte nette cumulée comptabilisée s'élève à 1 434 MGBP (2023 : perte de 307 MGBP) pour le Groupe Barclays Bank et à 1 369 MGBP (2023 : perte de 285 MGBP) pour Barclays Bank PLC

16. Juste valeur des instruments financiers

Comptabilisation des actifs et passifs financiers - juste valeur

Les instruments financiers détenus à des fins de transaction sont comptabilisés à la juste valeur par le biais du compte de résultat. En outre, les actifs financiers sont détenus à la juste valeur par le compte de résultat s'ils ne contiennent pas de conditions contractuelles donnant lieu, aux dates spécifiées, à des flux de trésorerie conformes aux caractéristiques contractuelles, ou si l'actif financier n'est pas détenu dans un modèle de gestion qui est soit (i) un modèle de gestion visant à collecter les flux de trésorerie contractuels, soit (ii) un modèle de gestion obtenu à la fois en collectant les flux de trésorerie contractuels et en les vendant. Les variations ultérieures de la juste valeur de ces instruments sont comptabilisées au compte de résultat dans les produits nets d'investissement, sauf si le reporting dans le résultat des portefeuilles de négociation permet de réduire la discordance comptable.

Dans la mesure du possible, la juste valeur est déterminée par référence à un prix de marché coté pour cet instrument. Pour de nombreux actifs et passifs financiers du Groupe Barclays Bank, en particulier les produits dérivés, les prix cotés ne sont pas disponibles et des modèles d'évaluation sont utilisés pour estimer la juste valeur. Les modèles calculent les flux de trésorerie attendus selon les conditions de chaque contrat spécifique, puis actualisent ces valeurs à une valeur actuelle. Ces modèles utilisent des sources indépendantes comme bases de données de marché, y compris les courbes de taux d'intérêt, les prix des actions et des matières premières, les volatilités des options et les taux de change.

Pour les passifs financiers évalués à la juste valeur, la valeur comptable reflète l'effet sur la juste valeur des variations des spreads de crédit propres résultant de données de marché observables telles que les émissions primaires et les rachats d'obligations structurées.

Lors de la comptabilisation initiale, il est présumé que le prix de la transaction est la juste valeur sauf s'il existe des informations contraires observables sur un marché actif.

Pour les valorisations reposant sur des intrants non observables, la différence entre la valorisation du modèle et le prix de transaction initial (produit du premier jour) est comptabilisée en résultat, soit linéairement sur la durée de la transaction, soit sur la période jusqu'à ce que tous les intrants deviennent observables le cas échéant, soit jusqu'à ce qu'ils soient publiés en totalité lorsque les intrants non observables auparavant deviennent observables.

Divers facteurs pèsent sur la disponibilité des intrants observables et peuvent varier d'un produit à l'autre et évoluer au fil du temps. Parmi ces facteurs figurent l'ampleur de l'activité sur le marché concerné, le type de produit, le fait que le produit soit nouveau et peu négocié sur le marché, la maturité de la modélisation du marché et la nature de la transaction (personnalisée ou générique). Dans la mesure où l'évaluation repose sur des modèles ou intrants qui ne sont pas observables sur le marché, la détermination de la juste valeur peut s'avérer plus subjective et dépendre de l'importance des données non observables pour l'évaluation globale. Les intrants non observables sont déterminés sur la base des meilleures informations disponibles, par exemple par référence à des actifs similaires, à des échéances similaires ou à d'autres techniques d'analyse.

La sensibilité des valorisations utilisées dans les états financiers à d'éventuelles variations d'intrants significatifs non observables est présentée en page 323.

Estimations et jugements comptables essentiels

La valorisation des instruments financiers implique souvent un degré significatif d'appréciation et de complexité, notamment lorsque les modèles de valorisation utilisent des intrants non observables (actifs et passifs de niveau 3). Cette note fournit des informations sur ces instruments, y compris les plus et moins-values latentes constatées au cours de la période, une description des techniques de valorisation significatives et des intrants non observables ainsi qu'une analyse de sensibilité.

Les risques liés au climat sont supposés inclus dans la juste valeur des actifs et passifs négociés sur des marchés actifs. Sur les marchés moins actifs, pour les contreparties et les instruments identifiés comme plus sensibles au risque de changement climatique, une analyse d'impact a été réalisée en augmentant leur probabilité de défaut. La variation de l'évaluation des actifs et passifs résultant de cette évaluation n'était pas suffisamment significative pour nécessiter une modification des évaluations de fin d'exercice 2024 publiées.

Valorisation

Les actifs et passifs sont classés selon une hiérarchie qui reflète l'observabilité des paramètres de marché significatifs. Les trois niveaux de la hiérarchie de la juste valeur sont définis ci-dessous et font appel au jugement pour déterminer la frontière entre les classifications de niveau 2 et 3.

Prix cotés sur le marché - Niveau 1

Les actifs et passifs sont classés en niveau 1 si leur valeur est observable sur un marché actif. Ces instruments sont évalués par référence à des prix cotés non ajustés pour des actifs ou des passifs identiques sur des marchés actifs où le prix coté est facilement accessible, et le prix représente des transactions réelles et régulières sur le marché. Un marché actif est un marché sur lequel les transactions ont lieu à un volume et une fréquence suffisants pour fournir des informations sur les prix de manière continue.

Technique d'évaluation utilisant des intrants observables - niveau 2

Les actifs et passifs classés en niveau 2 ont été évalués à l'aide de modèles dont les intrants sont observables directement ou indirectement. Les valorisations fondées sur des intrants observables comprennent les actifs et passifs tels que les swaps et les contrats à terme de gré à gré qui sont évalués à l'aide de techniques de valorisation standard du marché ainsi que les options qui sont généralement négociées sur des marchés où toutes les données des modèles de valorisation standard du marché sont observables. Pour certains instruments qui calculent une juste valeur à partir de données non observables qui ne sont pas considérées comme significatives, l'actif ou le passif peut être classé en niveau 2.

Technique de valorisation reposant sur des intrants non observables significatifs - Niveau 3

Les actifs et passifs sont classés en niveau 3 si leur valorisation intègre des intrants significatifs qui ne sont pas fondés sur des données de marché observables (intrants non observables). Un intrant de valorisation est considéré comme observable s'il peut être directement observé à partir de transactions réalisées sur un marché actif, ou s'il existe des preuves externes convaincantes qui démontrent un prix de sortie exécutable. Les niveaux d'intrants non observables sont généralement déterminés par référence à des intrants observables, à des observations historiques ou à d'autres techniques d'analyse.

Le tableau suivant présente les actifs et passifs qui sont détenus à la juste valeur ventilés par technique de valorisation (hiérarchisation de la juste valeur) et par classification du bilan :

Actifs et passifs détenus à la juste valeur								
	2024				2023			
	Technique de valorisation reposant sur				Technique de valorisation reposant sur			
	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Groupe Barclays Bank								
Actifs du portefeuille de négociation	77 581	78 548	10 115	166 244	94 615	73 442	6 509	174 566
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	3 463	182 391	5 991	191 845	5 747	193 121	5 368	204 236
Instruments financiers dérivés	101	290 182	2 073	292 356	107	252 464	3 540	256 111
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	19 021	28 315	3 674	51 010	21 079	29 568	776	51 423
Immeubles de placement	–	–	9	9	–	–	2	2
Total de l'actif	100 166	579 436	21 862	701 464	121 548	548 595	16 195	686 338
Portefeuille de transactions (passif)	(27 033)	(28 754)	(395)	(56 182)	(28 380)	(29 013)	(368)	(57 761)
Passifs financiers à la juste valeur sur option	(181)	(276 355)	(3 241)	(279 777)	(117)	(297 244)	(1 212)	(298 573)
Passifs financiers dérivés	(86)	(276 064)	(3 181)	(279 331)	(81)	(245 146)	(4 653)	(249 880)
Total du passif	(27 300)	(581 173)	(6 817)	(615 290)	(28 578)	(571 403)	(6 233)	(606 214)

Actifs et passifs détenus à la juste valeur								
	2024				2023			
	Technique de valorisation reposant sur				Technique de valorisation reposant sur			
	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Barclays Bank PLC								
Actifs du portefeuille de négociation	51 258	41 909	8 863	102 030	64 341	42 697	5 616	112 654
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	906	247 909	4 997	253 812	30	259 170	4 760	263 960
Instruments financiers dérivés	3	258 559	1 925	260 487	–	222 421	2 880	225 301
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	18 520	27 305	3 674	49 499	20 245	29 361	775	50 381
Immeubles de placement	–	–	–	–	–	–	2	2
Total de l'actif	70 687	575 682	19 459	665 828	84 616	553 649	14 033	652 298
Portefeuille de transactions (passif)	(26 349)	(14 284)	(382)	(41 015)	(35 482)	(15 146)	(367)	(50 995)
Passifs financiers à la juste valeur sur option	(71)	(326 229)	(3 222)	(329 522)	(16)	(350 781)	(1 148)	(351 945)
Passifs financiers dérivés	–	(245 421)	(2 996)	(248 417)	–	(217 208)	(4 157)	(221 365)
Total du passif	(26 420)	(585 934)	(6 600)	(618 954)	(35 498)	(583 135)	(5 672)	(624 305)

Le tableau suivant présente les actifs et passifs de niveau 3 du Groupe Barclays Bank qui sont détenus à la juste valeur et ventilés par type de produit :

Au 31 décembre 2024	Prêts En MGBP	Dette d'entreprise En MGBP	Titres adossés à des actifs En MGBP	Dette publique En MGBP	Investissements en Private Equity En MGBP	Dette émise En MGBP	Contrats de prise et mise en pension En MGBP	Instruments dérivés de taux d'intérêt En MGBP	Dérivés actions En MGBP	Autres produits ¹ En MGBP	Total En MGBP
Actifs du portefeuille de négociation	6 146	1 590	991	1 018	—	—	—	—	—	370	10 115
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	3 991	913	139	35	219	—	539	—	—	155	5 991
Instruments financiers dérivés	—	—	—	—	—	—	—	1 193	477	403	2 073
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	2 858	47	757	12	—	—	—	—	—	—	3 674
Immeubles de placement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9	9
Actif total	12 995	2 550	1 887	1 065	219	—	539	1 193	477	937	21 862
Portefeuille de transactions (passif)	—	(374)	(6)	—	—	—	—	—	—	(15)	(395)
Passifs financiers à la juste valeur sur option	—	—	—	—	—	(1 842)	(1 379)	—	—	(20)	(3 241)
Passifs financiers dérivés	—	—	—	—	—	—	—	(1 013)	(1 219)	(949)	(3 181)
Total du passif	—	(374)	(6)	—	—	(1 842)	(1 379)	(1 013)	(1 219)	(984)	(6 817)

Au 31 décembre 2023	Prêts En MGBP	Dettes d'entreprise En MGBP	Titres adossés à des actifs En MGBP	Dettes publiques En MGBP	Investissements en Private Equity En MGBP	Dettes émises En MGBP	Contrats de prise et mise en pension En MGBP	Instruments dérivés de taux d'intérêt En MGBP	Dérivés actions En MGBP	Autres produits ¹ En MGBP	Total En MGBP
Actifs du portefeuille de négociation	4 469	679	318	669	—	—	—	—	—	374	6 509
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	3 984	889	85	—	145	—	209	—	—	56	5 368
Instruments financiers dérivés	—	—	—	—	—	—	—	2 211	977	352	3 540
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	533	—	200	42	—	—	—	—	—	1	776
Immeubles de placement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2	2
Actif total	8 986	1 568	603	711	145	—	209	2 211	977	785	16 195
Portefeuille de transactions (passif)	—	(359)	—	—	—	—	—	—	—	(9)	(368)
Passifs financiers à la juste valeur sur option	—	—	—	—	—	(629)	(517)	—	—	(66)	(1 212)
Passifs financiers dérivés	—	—	—	—	—	—	—	(1 701)	(2 041)	(911)	(4 653)
Total du passif	—	(359)	—	—	—	(629)	(517)	(1 701)	(2 041)	(986)	(6 233)

Remarque

1 Les autres produits comprennent les fonds et produits liés à des fonds, les produits de trésorerie actions, les immeubles de placement, les dérivés de change et les dérivés de crédit.

Techniques de valorisation et analyse de sensibilité

L'analyse de sensibilité porte sur des produits caractérisés par des intrants non significatifs (niveau 3) afin de générer une gamme de valorisations alternatives raisonnablement envisageables. Les méthodologies de sensibilité appliquées tiennent compte de la nature des techniques de valorisation utilisées, de la disponibilité et de la fiabilité des données de remplacement et historiques observables et de l'impact de l'utilisation des modèles alternatifs.

Les sensibilités sont calculées de manière dynamique sur une base mensuelle. Le calcul est basé sur des données de fourchette ou de spread d'une source de référence fiable ou d'un scénario basé sur une analyse de marché pertinente ainsi que sur l'impact de l'utilisation de modèles alternatifs. Les sensibilités sont calculées sans tenir compte de l'impact d'une éventuelle diversification du portefeuille.

Les techniques de valorisation utilisées, l'observabilité et l'analyse de sensibilité des produits importants au sein du niveau 3 sont décrites ci-dessous.

Instruments dérivés de taux d'intérêt

Description : Dérivés liés à des taux d'intérêt ou à des indices d'inflation. La catégorie comprend les contrats à terme, les swaps de taux d'intérêt et d'inflation, les swaptions, les caps, les floors, les options d'inflation, les swaps à taux garanti et d'autres dérivés exotiques de taux.

Valorisation : Les dérivés de taux et d'inflation sont généralement valorisés à l'aide de courbes de taux à terme reposant sur des données de marché afin de projeter et d'actualiser les flux de trésorerie futurs attendus des transactions. Les instruments assortis d'un élément d'optionnalité sont valorisés à partir des volatilités implicites des intrants de marché et s'appuient sur des modèles standards ou sur mesure selon le type de produit.

Observabilité : De manière générale, les intrants sont considérés comme observables jusqu'à des échéances liquides qui sont déterminées séparément pour chaque intrant et chaque sous-jacent. Les intrants non observables sont généralement déterminés par référence à des instruments de marché liquides et en appliquant des techniques d'extrapolation ou déduites à l'aide d'une autre méthode raisonnable.

Dérivés actions

Description : Dérivés négociés en bourse ou de gré à gré liés à des indices actions et à des titres individuels. La catégorie comprend les actions vanille et exotiques.

Valorisation : Les dérivés actions sont valorisés à l'aide de modèles standards du secteur. Les intrants de valorisation comprennent les cours des actions, les dividendes, les volatilités, les taux d'intérêt, les courbes de rachat d'actions et, pour les produits multi-actifs, les corrélations.

Observabilité : De manière générale, les intrants de valorisation sont considérés comme observables jusqu'à des échéances liquides qui sont déterminées séparément pour chaque intrant et chaque sous-jacent. Les intrants non observables sont déterminés par référence à des instruments de marché liquides et en appliquant des techniques d'extrapolation, ou déduits à l'aide d'une autre méthode raisonnable.

Dettes d'entreprise

Description : Principalement des obligations d'entreprises.

Valorisation : Les obligations d'entreprise sont valorisées à partir de prix de marché observables provenant de cotations de courtiers, de prix inter-négociants ou d'autres sources de cours fiables.

Observabilité : Les prix des obligations activement négociées sont considérés comme observables. Les prix des obligations non observables sont généralement déterminés par référence aux rendements obligataires ou aux spreads de CDS pour les instruments activement négociés par un émetteur ou faisant référence à un émetteur similaire.

Contrats de prise et mise en pension

Description : Comprend les titres achetés et vendus dans le cadre d'opérations de pension et les autres prêts garantis similaires. Les accords sont principalement à court terme.

Valorisation : Les contrats de mise et de prise en pension sont généralement valorisés en actualisant les flux de trésorerie futurs attendus à l'aide de modèles standard du secteur qui intègrent les taux d'intérêt du marché et les taux de mise en pension, sur la base des détails spécifiques de l'opération.

Observabilité : Les intrants sont jugés observables jusqu'à des échéances liquides ou pour un prix consensuel avec une fourchette de prix faible, et sont déterminés en fonction des caractéristiques spécifiques de l'opération. Les intrants non observables sont généralement déterminés par référence à des instruments de marché liquides et en appliquant des techniques d'extrapolation ou déduites à l'aide d'une autre méthode raisonnable.

Prêts

Description : Facilité de prêt tirée accordée aux clients (entreprises et particuliers).

Valorisation : Les prêts sont évalués soit à l'aide d'une approche fondée sur les prix, soit au moyen de modèles qui actualisent les flux de trésorerie futurs attendus sur la base des taux d'intérêt et des spreads de crédit.

Observabilité : Au sein de cette population de prêts, le prix ou le spread de prêt peuvent ne pas être observables.

Investissements en Private Equity

Description : Comprend les participations dans des sociétés d'exploitation qui ne sont pas cotées sur une bourse publique.

Valorisation : Les investissements en private equity sont valorisés conformément aux « International Private Equity and Venture Capital Valuation Guidelines (Lignes directrices internationales en matière de private equity et de valorisation du capital-risque), qui exigent l'utilisation d'un certain nombre d'indices de prix individuels tels que les prix des investissements récents dans les mêmes entités ou des entités similaires, l'analyse des flux de trésorerie actualisés et la comparaison avec les multiples de bénéfices ou de revenus des sociétés cotées. Bien que la valorisation des instruments de capitaux propres non cotés soit subjective par nature, les méthodologies pertinentes sont communément utilisées par d'autres acteurs du marché et ont été appliquées de manière cohérente au fil du temps.

Observabilité : Les intrants sont considérés comme observables s'il existe une négociation active sur un marché liquide de produits présentant une sensibilité significative aux intrants. Les intrants non observables comprennent les estimations de bénéfices ou de revenus, les multiples d'entreprises comparables, les décotes de négociabilité et les taux d'actualisation.

Titres adossés à des actifs

Description : Titres qui sont liés aux flux de trésorerie d'un pool d'actifs référencés via la titrisation. Cette catégorie comprend les titres adossés à des créances hypothécaires résidentielles, les titres adossés à des créances hypothécaires commerciales, les CDO, les obligations adossées à des prêts (CLO) et autres titres adossés à des actifs.

Valorisation : Lorsqu'elles sont disponibles, les évaluations sont basées sur les prix observables sur le marché provenant des cotations des courtiers et des prix interbancaires, ainsi que des fournisseurs externes qui fournissent des prix. Dans le cas contraire, les évaluations sont déterminées à l'aide d'une analyse des flux de trésorerie actualisés conforme aux normes du secteur, qui calcule la juste valeur sur la base de données d'évaluation telles que les taux de défaut constants, taux de remboursement anticipé conditionnel, pertes en cas de défaut et taux de rendement. Ces données sont déterminées en se référant à un certain nombre de sources, notamment des transactions observées, des indices boursiers ou des études de marché, et en évaluant la performance sous-jacente des garanties.

L'approximation des transactions, indices ou recherches observés nécessite une évaluation et une comparaison des caractéristiques sous-jacentes des titres concernés, notamment les garanties, les tranches, les millésimes, la composition des actifs sous-jacents (pertes historiques, caractéristiques des emprunteurs et caractéristiques des prêts telles que le ratio prêt/valeur et la concentration géographique) et les notations de crédit (initiales et actuelles).

Observabilité : Lorsqu'un produit adossé à des actifs n'a pas de prix de marché observable et que son évaluation est déterminée à l'aide d'une analyse des flux de trésorerie actualisés, l'instrument est considéré comme non observable.

Dettes publiques

Description : Obligations d'Etat, obligations supra souveraines et obligations d'agences.

Valorisation : Les obligations liquides qui sont activement négociées par l'intermédiaire d'une bourse ou d'une chambre de compensation sont évaluées aux niveaux observés sur ces marchés. Les autres obligations activement négociées sont valorisées à partir de prix de marché observables provenant de cotations de courtiers, de prix inter-négociants ou d'autres sources de cours fiables.

Observabilité : Les prix des obligations activement négociées sont considérés comme observables. Les prix des obligations non observables sont généralement déterminés par référence aux rendements obligataires des obligations activement négociées émises par le même émetteur (ou un émetteur similaire).

Dettes émises

Description : Les titres de créance émis par Barclays.

Valorisation : Les titres émis sont évalués à l'aide de modèles de techniques d'actualisation des flux de trésorerie intégrant divers paramètres observés pour chaque instrument.

Observabilité : Les billets émis par Barclays sont généralement observables. Les obligations structurées sont des instruments de dette contenant des dérivés incorporés. Lorsque l'une des données d'entrée du dérivé incorporé ou de l'instrument d'emprunt est jugée non observable et significative pour l'évaluation globale du titre, le titre structuré est classé au niveau 3.

Autres produits

Description : Les autres produits comprennent les fonds et produits liés à des fonds, les produits de trésorerie actions, les immeubles de placement, les dérivés de crédit et les dérivés de change.

Actifs et passifs reclassés entre le niveau 1 et le niveau 2

Au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2024, il n'y a pas eu de transferts significatifs entre le niveau 1 et le niveau 2 (exercice clos le 31 décembre 2023 : il n'y a pas eu de transferts significatifs entre le niveau 1 et le niveau 2).

Analyse des mouvements de niveau 3

Le tableau ci-après récapitule les mouvements des soldes de niveau 3 au cours de l'exercice. Les transferts sont répertoriés comme s'ils avaient eu lieu en début d'année.

Les transferts d'actifs et de passifs entre le Niveau 2 et le Niveau 3 résultent principalement 1) d'une augmentation ou d'une diminution de l'activité de marché observable liée à un intrant ou 2) d'une modification de l'importance des données non observables, les actifs et passifs étant considérés comme de Niveau 3 si un intrant non observable est jugé significatif.

Analyse des mouvements d'actifs et de passifs de niveau 3											
Groupe	Au 1 ^{er} janvier 2024	Achats	Ventes	Emissions	Règlements	Total des plus-values et (moins-values) de la période comptabilisées au compte de résultat		Total des gains et (pertes) de la période comptabilisé dans les autres éléments du résultat global	Transferts		31 décembre 2024
						Résultat des portefeuilles de transaction ²	Autres produits		Entrée	Sortie	
Barclays Bank	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Actifs du portefeuille de négociation	6 509	5 848	(1 817)	–	(865)	(9)	–	–	775	(326)	10 115
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	5 368	2 540	(1 524)	–	(582)	–	56	–	206	(73)	5 991
Juste valeur par les autres éléments du résultat global	776	3 116	(43)	–	–	3	22	–	–	(200)	3 674
Immeubles de placement	2	9	(2)	–	–	–	–	–	–	–	9
Portefeuille de transactions (passif)	(368)	(26)	20	–	–	(7)	–	–	(15)	1	(395)
Passifs financiers à la juste valeur sur option	(1 212)	(409)	–	(1 147)	143	(74)	–	–	(892)	350	(3 241)
Instruments financiers dérivés nets ¹	(1 113)	(571)	(7)	–	(15)	(66)	–	–	163	501	(1 108)
Total	9 962	10 507	(3 373)	(1 147)	(1 319)	(153)	78	–	237	253	15 045

Analyse des mouvements d'actifs et de passifs de niveau 3											
Groupe Barclays Bank	Au 1 ^{er} janvier 2023 En MGBP	Achats En MGBP	Ventes En MGBP	Emissions En MGBP	Règlements En MGBP	Total des plus-values et (moins-values) de la période comptabilisées au compte de résultat		Total des gains et (pertes) de la période comptabilis és en autres éléments du résultat global En MGBP	Transferts		Au 31 décembre 2023 En MGBP
						Résultat des portefeuilles de transaction ² En MGBP	Autres produits En MGBP		Entrée En MGBP	Sortie En MGBP	
Actifs du portefeuille de négociation	6 480	3 394	(3 023)	—	(602)	11	—	—	1 059	(810)	6 509
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	6 111	3 877	(3 411)	—	(1 084)	26	(14)	—	239	(376)	5 368
Juste valeur par les autres éléments du résultat global	4	733	—	—	(3)	—	—	—	42	—	776
Immeubles de placement	5	—	(4)	—	—	—	1	—	—	—	2
Portefeuille de transactions (passif)	(56)	(367)	45	—	—	—	—	—	—	10	(368)
Passifs financiers à la juste valeur sur option	(1 042)	(38)	—	(403)	—	(38)	(3)	—	(147)	459	(1 212)
Instruments financiers dérivés nets ¹	(1 190)	(639)	24	—	83	(92)	—	—	388	313	(1 113)
Total	10 312	6 960	(6 369)	(403)	(1 606)	(93)	(16)	—	1 581	(404)	9 962

Notes

1 Les instruments financiers dérivés sont représentés sur une base nette. Sur une base brute, les actifs financiers dérivés s'élèvent à 2 073 MGBP (2023 : 3 540 MGBP) et les passifs financiers dérivés à (3 181) MGBP (2023 : 4 653 MGBP).

2 Le résultat des portefeuilles de négociation s'entend des plus-values (et moins-values) sur instruments financiers de niveau 3 qui, en majorité, sont compensées par les moins-values et plus-values sur instruments financiers déclarés de niveau 2.

Analyse des mouvements d'actifs et de passifs de niveau 3											
Barclays Bank PLC	Au 1 ^{er} janvier 2024 En MGBP	Achats En MGBP	Ventes En MGBP	Emissions En MGBP	Règlements En MGBP	Total des plus-values et (moins-values) de la période comptabilisées au compte de résultat		Total des gains et (pertes) de la période comptabilisés en autres éléments du résultat global En MGBP	Transferts		31 décembre 2024 En MGBP
						Résultat des portefeuilles de transaction ²	Autres produits		Entrée	Sortie	
						En MGBP	En MGBP		En MGBP	En MGBP	
Actifs du portefeuille de négociation	5 616	4 856	(1 286)	–	(839)	(5)	–	–	669	(148)	8 863
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	4 760	1 977	(1 379)	–	(477)	11	29	–	150	(74)	4 997
Juste valeur par les autres éléments du résultat global	775	3 116	(42)	–	–	3	22	–	–	(200)	3 674
Immeubles de placement	2	–	(2)	–	–	–	–	–	–	–	–
Portefeuille de transactions (passif)	(367)	(18)	20	–	–	(12)	–	–	(5)	–	(382)
Passifs financiers à la juste valeur sur option	(1 148)	(409)	–	(1 128)	143	(74)	–	–	(891)	285	(3 222)
Instruments financiers dérivés nets ¹	(1 277)	(567)	(9)	–	58	(52)	–	–	246	530	(1 071)
Total	8 361	8 955	(2 698)	(1 128)	(1 115)	(129)	51	–	169	393	12 859

Analyse des mouvements d'actifs et de passifs de niveau 3

Barclays Bank PLC	Au 1 ^{er} janvier 2023 En MGBP	Achats En MGBP	Ventes En MGBP	Emissions En MGBP	Règlements En MGBP	Total des plus-values et (moins-values) de la période comptabilisées au compte de résultat		Total des gains et (pertes) de la période – comptabilisé dans les autres éléments du résultat global En MGBP	Transferts		Au 31 décembre 2023 En MGBP
						Résultat des portefeuilles de transaction ² En MGBP	Autres produits En MGBP		Entrée En MGBP	Sortie En MGBP	
Actifs du portefeuille de négociation	5 974	1 857	(2 054)	–	(532)	(6)	–	–	699	(322)	5 616
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	5 451	3 719	(3 252)	–	(1 028)	34	(21)	–	56	(199)	4 760
Juste valeur par les autres éléments du résultat global	3	733	–	–	(3)	–	–	–	42	–	775
Immeubles de placement	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2
Portefeuille de transactions (passif)	(48)	(367)	38	–	–	–	–	–	–	10	(367)
Passifs financiers à la juste valeur sur option	(956)	(40)	–	(404)	–	(38)	–	–	(87)	377	(1 148)
Instruments financiers dérivés nets ¹	(1 257)	(621)	22	–	124	(117)	–	–	290	282	(1 277)
Total	9 169	5 281	(5 246)	(404)	(1 439)	(127)	(21)	–	1 000	148	8 361

Notes

1 Les instruments financiers dérivés sont représentés sur une base nette. Sur une base brute, les actifs financiers dérivés s'élèvent à 1 925 MGBP (2023 : 2 880 MGBP) et les passifs financiers dérivés à (2 996) MGBP (2023 : 4 157 MGBP).

2 Le résultat des portefeuilles de négociation s'entend des plus-values (et moins-values) sur instruments financiers de niveau 3 qui, en majorité, sont compensées par les moins-values et plus-values sur instruments financiers déclarés de niveau 2.

Revenus et pertes latents sur actifs et passifs financiers de niveau 3

Les tableaux suivants présentent les plus et moins-values latentes comptabilisées au cours de l'exercice au titre des actifs et passifs financiers de niveau 3 détenus à la fin de l'exercice.

Plus-values et moins-values latentes comptabilisées au cours de la période sur les actifs et passifs de niveau 3 détenus en fin d'exercice

	2024				2023			
	Compte de résultat		Autres éléments du résultat global	Total	Compte de résultat		Autres éléments du résultat global	Total
	Résultat des portefeuil es de transactio n ¹ En MGBP	Autres produits En MGBP			Résultat des portefeuil es de transactio n ¹ En MGBP	Autres produits En MGBP		
Groupe Barclays Bank								
Actifs du portefeuille de négociation	(9)	–	–	(9)	10	–	–	10
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	–	55	–	55	28	1	–	29
Juste valeur par les autres éléments du résultat global	3	22	–	25	–	–	–	–
Immeubles de placement	–	–	–	–	–	1	–	1
Portefeuille de transactions (passif)	(7)	–	–	(7)	–	–	–	–
Passifs financiers à la juste valeur sur option	(77)	–	–	(77)	(38)	(3)	–	(41)
Instruments financiers dérivés nets ¹	(58)	–	–	(58)	(107)	–	–	(107)
Total	(148)	77	–	(71)	(107)	(1)	–	(108)

Remarque

1 Le résultat des portefeuilles de négociation s'entend des plus-values (et moins-values) sur instruments financiers de niveau 3 qui, en majorité, sont compensées par les moins-values et plus-values sur instruments financiers déclarés de niveau 2.

Plus-values et moins-values latentes comptabilisées au cours de la période sur les actifs et passifs de niveau 3 détenus en fin d'exercice								
	2024				2023			
	Compte de résultat		Autres éléments du résultat global	Total	Compte de résultat		Autres éléments du résultat global	Total
	Résultat des portefeuilles de transaction n ¹	Autres produits			Résultat des portefeuilles de transaction n ¹	Autres produits		
Barclays Bank PLC	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Actifs du portefeuille de négociation	(5)	—	—	(5)	(8)	—	—	(8)
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	11	28	—	39	36	(6)	—	30
Juste valeur par les autres éléments du résultat global	3	22	—	25	—	—	—	—
Immeubles de placement	—	—	—	—	—	—	—	—
Portefeuille de transactions (passif)	(12)	—	—	(12)	—	—	—	—
Passifs financiers à la juste valeur sur option	(77)	—	—	(77)	(38)	—	—	(38)
Instruments financiers dérivés nets ¹	(45)	—	—	(45)	(132)	—	—	(132)
Total	(125)	50	—	(75)	(142)	(6)	—	(148)
Remarque								
1 Le résultat des portefeuilles de négociation s'entend des plus-values (et moins-values) sur instruments financiers de niveau 3 qui, en majorité, sont compensées par les moins-values et plus-values sur instruments financiers déclarés de niveau 2.								

Intrants non observables significatifs

Le tableau suivant présente les techniques de valorisation et les données non observables significatives pour les actifs et passifs comptabilisés à la juste valeur et classés en niveau 3 ainsi que la plage de valeurs utilisées pour ces données non observables significatives :

	Technique(s) de valorisation ¹	Intrants non observables significatifs	2024 Fourchette		2023 Fourchette		
			Minimum	Maximum	Minimum	Maximum	Unités ²
Instruments financiers dérivés ³ Instruments dérivés de taux d'intérêt	Flux de trésorerie actualisés	Contrats à terme sur l'inflation	3	3	4	7	%
		Spread de crédit	14	1 972	15	1 672	pb
		Rendement	0	12	1	7	%
		Courbe de croissance	n/m ⁴	n/m ⁴	(1)	2	%
	Modèle d'option	Volatilité de l'inflation	n/m ⁴	n/m ⁴	66	257	vol pb
		Volatilité des taux d'intérêt	19	175	26	515	vol pb
		Corrélation FX - IR	(36)	30	(20)	78	%
		Corrélation IR - IR	33	98	(20)	98	%
		IR - Corrélation inflation	10	10	10	10	%
		Inflation - Corrélation de l'inflation	5	5	5	5	%
		Volatilité des actions	1	133	5	138	%
	Dérivés actions	Actions - Corrélation des actions	40	100	40	100	%
		Flux de trésorerie actualisés					
		Marge d'escompte	(215)	351	238)	110	pb
Instruments financiers non dérivés	Prêts	Flux de trésorerie actualisés					
		Spread de prêt	35	908	41	802	pb
		Spread de crédit	194	1 011	186	870	pb
		Marge d'escompte	230	345	230	345	pb
	Titres adossés à des actifs	Rendement	2	18	7	18	%
		Prix comparables	0	240	0	287	points
		Prix comparables	0	125	0	5 000	points
		Prix comparables					
	Dettes d'entreprise	Flux de trésorerie actualisés					
		Marge d'escompte	(137)	(25)	n/m ⁴	n/m ⁴	pb
		Volatilité des actions	15	32	n/m ⁴	n/m ⁴	%
		Prix comparables	0	2 322	0	352	points
	Dettes publiques	Prix comparables	0	123	1	127	points
		Prix comparables					
		Flux de trésorerie actualisés					
		Spread de crédit	50	198	60	192	pb
	Dettes émises	Modèle d'option	1	111	4	91	%
		Volatilité des actions					
		Volatilité des taux d'intérêt	19	211	11	391	vol pb
Contrats de prise et mise en pension	Flux de trésorerie actualisés	Spread des prises en pension	14	186	385	468	pb

Notes

1 Aucune fourchette n'a été fournie pour la valeur nette d'inventaire, car seule une large fourchette pourrait refléter la diversité des positions.

2 Les parts utilisées pour communiquer des fourchettes d'intrants significatifs non observables sont des pourcentages, des points et des points de base. Les points sont un pourcentage de la valeur nominale ; par exemple, 100 points représentent 100 % de la valeur nominale. Un point de base est égal à 1/100^e d'1 % ; par exemple, 150 points de base représentent 1,5 %.

3 Certains instruments dérivés sont classés en niveau 3 en raison d'un écart de crédit non observable important entrant dans le calcul de l'ajustement de la valorisation de crédit des instruments. La fourchette de spreads de crédit non observables importants se situe entre 14 pb et 1 972 pb (2023 : entre 29 pb et 1 672 pb).

4 Soldes de niveau 3 non significatifs pour ces données non observables.

La section suivante décrit les données non observables significatives identifiées dans le tableau ci-dessus ainsi que la sensibilité de la valorisation à la juste valeur des instruments classés en actifs ou passifs de niveau 3 aux augmentations d'intrants significatifs non observables. Généralement, la relation inverse s'applique également lorsque les sensibilités sont décrites.

Lorsque des corrélations étroites peuvent être identifiées entre des intrants non observables significatifs utilisés dans l'évaluation de la juste valeur, une description de ces corrélations est présentée ci-dessous.

Forwards

Un prix ou un taux applicable à une opération financière qui aura lieu à l'avenir.

D'une manière générale, une augmentation significative d'un contrat isolé entraîne une augmentation de la juste valeur pour le bénéficiaire contractuel du sous-jacent (devise, obligation, matière première, etc.), mais la sensibilité dépend des conditions spécifiques de l'instrument.

Spread de crédit

Les spreads de crédit représentent généralement la différence de rendement entre un instrument et un titre ou un taux de référence. Les spreads de crédit reflètent le rendement supplémentaire demandé par un acteur du marché pour s'exposer au risque de crédit d'un instrument et font partie du rendement utilisé dans le calcul des flux de trésorerie actualisés.

De manière générale, une augmentation significative et isolée des spreads de crédit entraîne une baisse de la juste valeur d'un actif de trésorerie.

Pour un instrument dérivé, une augmentation significative et isolée des spreads de crédit peut entraîner une hausse ou une baisse de la juste valeur en fonction des conditions spécifiques de l'instrument.

Volatilité

La volatilité est une mesure de la variabilité ou de l'incertitude, en contrepartie d'un sous-jacent dérivé donné. Il s'agit d'une estimation de l'évolution de la valeur d'un instrument sous-jacent ou d'un indice donné au fil du temps. En général, les volatilités sont déduites des prix des options observés. Pour les options non observables, la volatilité implicite peut refléter des hypothèses supplémentaires sur la nature du risque sous-jacent et le profil d'exercice/l'échéance d'un contrat spécifique.

D'une manière générale, une augmentation significative de volatilité d'un contrat isolé entraîne une augmentation de la juste valeur pour le titulaire d'une simple option, mais la sensibilité dépend des conditions spécifiques de l'instrument.

Il peut exister des relations entre les volatilités non observables et d'autres intrants non observables (par exemple, lorsque les cours des actions baissent, les volatilités implicites des actions augmentent de manière générale) mais celles-ci sont généralement propres à chaque marché et peuvent varier au fil du temps.

Corrélation

La corrélation est une mesure de la relation entre les fluctuations de deux variables. La corrélation peut être un élément important de la valorisation des contrats dérivés avec plus d'un sous-jacent. La corrélation de crédit fait généralement référence à la corrélation entre les processus de défaut pour les titres distincts qui composent le panier de référence d'une structure d'obligation adossée à des actifs (CDO).

Une augmentation significative de la corrélation seule peut entraîner une hausse ou une baisse de la juste valeur en fonction des conditions spécifiques de l'instrument.

Prix comparables

Les prix des instruments comparables sont utilisés pour la valorisation en calculant un rendement implicite (ou un spread par rapport à un indice de référence liquide) à partir du prix d'un instrument comparable observable, puis en ajustant ce rendement (ou spread) pour tenir compte des différences pertinentes telles que l'échéance ou la qualité de crédit. Il est également possible de présumer un ratio cours/cours entre des instruments comparables et non observables afin de calculer une valeur.

Les prêts comprennent un portefeuille de prêts accordés aux clients de l'activité de financement à effet de levier du Groupe Barclays Bank. Dans le cadre de l'émission de prêts à effet de levier, le Groupe Barclays Bank fournit des engagements de financement à ses clients afin de faciliter les opérations stratégiques telles que les rachats à effet de levier et les acquisitions. La sensibilité du portefeuille aux données non observables reflète leur caractère illiquide et l'importance des intrants de prix non observables pour la valorisation.

De manière générale, une augmentation significative du prix comparable de manière isolée entraîne une hausse du prix de l'instrument non observable. Pour les dérivés, une évolution isolée du prix comparable peut entraîner une hausse ou une baisse de la juste valeur en fonction des conditions spécifiques de l'instrument.

Spread de prêt

Les spreads des prêts représentent généralement la différence de rendement entre un instrument et un titre ou un taux de référence. Les spreads de crédit reflètent généralement la qualité de crédit, le niveau des actifs comparables tels que les gilts et d'autres facteurs, et font partie du rendement utilisé dans le calcul des flux de trésorerie actualisés.

De manière générale, une augmentation significative et isolée des spreads des prêts entraîne une baisse de la juste valeur d'un prêt.

Analyse de sensibilité des valorisations utilisant des données non observables (concerne les portefeuilles de niveau 3)								
Groupe Barclays Bank	2024				2023			
	Evolutions favorables		Evolutions défavorables		Evolutions favorables		Evolutions défavorables	
	Compte de résultat	Fonds propres	Compte de résultat	Fonds propres	Compte de résultat	Fonds propres	Compte de résultat	Fonds propres
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Prêts	577	43	(742)	(43)	545	2	(763)	(2)
Dettes d'entreprise	87	–	(56)	–	34	–	(22)	–
Titres adossés à des actifs	57	4	(40)	(4)	37	1	(27)	(1)
Dettes publiques	47	–	(56)	–	31	–	(34)	–
Investissements en Private Equity	28	–	(28)	–	9	–	(9)	–
Instruments dérivés de taux d'intérêt	98	–	(212)	–	78	–	(158)	–
Dérivés actions	199	–	(269)	–	142	–	(226)	–
Autres produits ¹	91	–	(104)	–	89	–	(98)	–
Total	1 184	47	(1 507)	(47)	965	3	(1 337)	(3)

Remarque

¹ Les autres produits comprennent les produits de trésorerie actions, les dérivés de crédit, les dérivés de change et les produits de fonds et liés à des fonds

L'analyse de stress de données non observables sur un éventail d'alternatives raisonnablement possibles alliée à la prise en compte de modèles alternatifs aurait pour effet d'augmenter les justes valeurs jusqu'à 1 231 MGBP (2023 : 968 MGBP) ou de diminuer les justes valeurs jusqu'à 1 554 MGBP (2023 : 1 340 MGBP), la quasi-totalité de l'effet potentiel affectant le résultat. Les évolutions défavorables présentées dans le tableau ci-dessus sont en partie prévues par le cadre d'ajustement des fonds propres et des valorisations prudentielles.

Ajustements de la juste valeur

Les principaux ajustements de valorisation du bilan sont quantifiés ci-dessous :

Groupe Barclays Bank	2024	2023
	En MGBP	En MGBP
Ajustements du prix de sortie découlant des écarts acheteur/vendeur du marché	(529)	(558)
Financement de dérivés non garantis	19	(4)
Ajustement de la valorisation des dérivés de crédit	(184)	(209)
Ajustement de la valorisation des dérivés de débit	108	144

Ajustements du prix de sortie découlant des écarts acheteur/vendeur du marché

Le Groupe Barclays Bank utilise le prix moyen du marché lorsqu'il joue le rôle de teneur de marché et a la capacité de négocier à un prix moyen ou supérieur (ce qui est le cas pour certains marchés d'actions, d'obligations et de produits dérivés classiques). Pour les autres actifs et passifs financiers, les ajustements entre cours acheteur et cours vendeur sont enregistrés pour tenir compte du niveau de sortie de la stratégie de clôture prévue. La méthodologie de détermination de l'ajustement entre cours acheteur et cours vendeur d'un portefeuille de produits dérivés consiste à calculer l'exposition nette au risque en compensant les positions longues et courtes par prix d'exercice et par échéance conformément à la stratégie de gestion des risques et de couverture.

Les niveaux des cours acheteur/vendeur sont généralement déduits de cotations de marché telles que les données des courtiers. Il arrive que les cours acheteur-vendeur des instruments moins liquides ne soient pas directement observables. Dans ce cas, l'ajustement du prix de sortie peut être déduit des cours acheteur-vendeur observables pour un instrument liquide comparable, ou déterminé par calibrage par rapport aux prix des dérivés, ou encore par scénario ou analyse historique.

Les ajustements des prix de sortie découlant des écarts cours acheteur/cours vendeur ont diminué de 29 MGBP pour passer de (558) MGBP à (529) MGBP.

Approches d'actualisation des instruments dérivés**Garantis**

Conformément aux pratiques du marché, la méthodologie d'actualisation des dérivés garantis tient compte de la nature et de la devise de la garantie qui peut être constituée au sein de l'annexe de soutien au crédit concernée (« ASC »). L'approche d'actualisation de l'ASC prévoit l'option « la moins chère à livrer » qui reflète la capacité de la partie qui constitue la garantie à modifier la devise de la garantie.

Non garantis

Un ajustement de juste valeur de 19 MGBP a été appliqué pour tenir compte de l'impact de l'intégration du coût de financement dans la valorisation des portefeuilles de dérivés non garantis et partiellement garantis et des dérivés garantis lorsque les conditions de l'accord ne permettent pas d'hypothéquer à nouveau les garanties reçues. L'ajustement du financement des dérivés a évolué de 23 MGBP pour passer de (4) MGBP à 19 MGBP.

Dérivés de crédit et ajustements de valorisation des débits

Les ajustements de la valorisation des dérivés de crédit et les ajustements de la valorisation des dérivés de débit sont intégrés aux valorisations des dérivés afin de refléter l'impact du risque de crédit de contrepartie et de la qualité de crédit propre du Groupe Barclays Bank sur la juste valeur. Ces ajustements sont calculés pour les dérivés non garantis et partiellement garantis sur toutes les catégories d'actifs. Les ajustements de la valorisation des dérivés de crédit et les ajustements de la valorisation des dérivés de débit sont calculés à partir d'estimations de l'exposition en cas de défaut, de la probabilité de défaut et des taux de recouvrement au niveau de la contrepartie. Les contreparties incluent (sans s'y limiter) les entreprises, les Etats souverains et les agences souveraines et supranationales.

L'exposition en cas de défaut est généralement estimée en simulant des facteurs de risque sous-jacents et en s'approchant d'une structure plus vanille ou en utilisant la valeur de marché actuelle ou basée sur un scénario comme une estimation de l'exposition future.

Les informations relatives à la probabilité de défaut et au taux de recouvrement proviennent généralement des marchés des Credit Default Swaps (CDS). Si ces informations ne sont pas disponibles, ou si elles sont considérées comme peu fiables, des approches alternatives sont adoptées sur la base de la mise en correspondance des notations internes des contreparties avec les informations historiques ou de marché sur les défauts et recouvrements.

Les ajustements de valorisation des dérivés de crédit ont diminué de 25 MGBP pour passer de (209) MGBP à (184) MGBP en raison du resserrement des spreads de crédit des contreparties. Les ajustements de valorisation des dérivés de débit ont diminué de 36 MGBP pour passer de 144 MGBP à 108 MGBP en raison d'un resserrement des spreads de crédit propres.

La corrélation entre les facteurs de risque de crédit de contrepartie et de dérivés sous-jacents, appelée « risque de corrélation défavorable » ou « right-way », n'est pas systématiquement prise en compte dans le calcul des ajustements de valorisation de crédit dérivés, mais elle est ajustée lorsque l'exposition sous-jacente est directement liée à la contrepartie.

Le Groupe Barclays Bank continue de suivre les pratiques et l'activité du marché afin de s'assurer que l'approche de valorisation des dérivés non garantis reste adéquate.

Exemptions de portefeuille

Le Groupe Barclays Bank s'appuie sur l'exemption de portefeuille prévue par la norme IFRS 13 Evaluation de la juste valeur pour évaluer la juste valeur de groupes d'actifs et de passifs financiers. Les instruments financiers sont évalués en utilisant le prix qui serait perçu pour vendre une position nette longue (c'est-à-dire un actif) pour une exposition au risque particulière ou pour transférer une position nette courte (c'est-à-dire un passif) pour une exposition au risque particulière dans le cadre d'une transaction en bonne et due forme entre les acteurs de marché à la date du bilan dans les conditions actuelles du marché. Par conséquent, le Groupe Barclays Bank évalue la juste valeur du groupe d'actifs et de passifs financiers conformément à la manière dont les acteurs de marché évalueraient l'exposition nette au risque à la date d'évaluation.

Gains non comptabilisés résultant de l'utilisation de modèles de valorisation reposant sur des données non observables

Le montant qui n'a pas encore été comptabilisé en résultat correspondant à la différence entre le prix de transaction (la juste valeur lors de la comptabilisation initiale) et le montant qui aurait été constaté si des modèles de valorisation reposant sur des paramètres non observables sont utilisés lors de la comptabilisation initiale, diminué des montants comptabilisés ultérieurement, s'élève à 267 MGBP (194 MGBP en 2023) pour les instruments financiers évalués à la juste valeur et à 17 MGBP (18 MGBP en 2023) pour les instruments financiers comptabilisés au coût amorti. Des ajouts et une réévaluation de change de 177 MGBP (2023 : 136 MGBP) et des amortissements et reprises de 104 MGBP (2023 : 48 MGBP) ont été réalisés pour les instruments financiers évalués à la juste valeur et un ajout de zéro GBP (2023 : néant) et des amortissements et reprises de 1 MGBP (2023 : 7 MGBP) ont été réalisés pour les instruments financiers comptabilisés au coût amorti.

Rehaussements du crédit de tiers

Les certificats de dépôt structurés et négociés émis par le Groupe Barclays Bank sont assurés par la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) aux Etats-Unis à hauteur de 250 000 USD par déposant. La FDIC est financée par les primes versées par le Groupe Barclays Bank et d'autres banques pour la couverture d'assurance des dépôts. La valeur comptable de ces certificats de dépôt émis relevant de l'option de juste valeur visée par la norme IFRS 9 inclut ce rehaussement de crédit pour compte de tiers. La valeur au bilan de ces certificats de dépôt négociés s'élevait à 4 844 MGBP (2023 : 5 162 MGBP).

Comparaison des valeurs comptables et de la juste valeur des actifs et passifs non détenus à la juste valeur

Le tableau suivant résume la juste valeur des actifs et passifs financiers évalués au coût amorti au bilan du Groupe Barclays Bank et de Barclays Bank PLC ventilés par catégorie de bilan :

Groupe Barclays Bank	2024					2023				
	Valeur comptable En MGBP	Juste valeur En MGBP	Niveau 1 En MGBP	Niveau 2 En MGBP	Niveau 3 En MGBP	Valeur comptable En MGBP	Juste valeur En MGBP	Niveau 1 En MGBP	Niveau 2 En MGBP	Niveau 3 En MGBP
Actifs financiers										
Dettes représentées par un titre au coût amorti	50 227	49 400	18 307	29 509	1 584	39 046	37 807	13 976	21 384	2 447
Prêts et avances au coût amorti	144 827	146 369	6 791	67 601	71 977	146 201	147 323	5 766	73 231	68 326
Prises en pension et autres prêts garantis similaires	3 393	3 393		3 393	–	1 103	1 103		1 103	–
Actifs inclus dans un groupe de cession classé comme destiné à être cédé	9 544	9 628	–	3 520	6 108	3 855	3 855		3 855	
Passifs financiers										
Dépôts au coût amorti	(319 376)	(319 135)	(203 393)	(115 172)	(570)	(301 798)	(301 851)	(166 087)	(135 461)	(303)
Opérations de pension et autres emprunts garantis similaires	(29 397)	(29 397)	–	(29 397)	–	(28 554)	(28 554)	–	(28 554)	–
Titres de créance en circulation	(35 803)	(35 745)	–	(34 612)	(1 133)	(45 653)	(45 557)	–	(44 595)	(962)
Dettes subordonnées	(41 875)	(43 030)	–	(42 189)	(841)	(35 903)	(37 295)	–	(37 100)	(195)
Passifs inclus dans un groupe de cession classé comme destiné à être cédé	(3 647)	(3 647)	–	(3 647)	–	(3 077)	(3 077)	–	(3 077)	–

Barclays Bank PLC	2024					2023				
	Valeur comptable	Juste valeur	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Valeur comptable	Juste valeur	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Actifs financiers										
Dettes représentées par un titre au coût amorti	35 519	34 783	14 213	18 986	1 584	33 576	32 413	13 975	16 125	2 313
Prêts et avances au coût amorti	225 052	224 768	2 469	178 458	43 841	242 439	241 631	1 453	207 030	33 148
Prises en pension et autres prêts garantis similaires	5 546	5 546		5 546	–	6 876	6 876	–	6 876	–
Passifs financiers										
Dépôts au coût amorti	(348 093)	(348 073)	(171 540)	(176 231)	(302)	(347 303)	(347 284)	(139 396)	(207 585)	(303)
Opérations de pension et autres emprunts garantis similaires	(46 196)	(46 196)		(46 196)	–	(43 951)	(43 951)	–	(43 951)	–
Titres de créance en circulation	(12 991)	(12 925)	–	(12 894)	(31)	(24 833)	(24 769)	–	(24 752)	(17)
Dettes subordonnées	(41 240)	(42 419)		(42 201)	(218)	(35 237)	(36 646)	–	(36 451)	(195)

La juste valeur est une estimation du prix qui serait perçu en cas de vente d'un actif ou payé en cas de transfert d'un passif dans le cadre d'une transaction en bonne et due forme entre les acteurs de marché à la date d'évaluation. Un large éventail de techniques d'évaluation étant disponibles, n'est pas forcément pertinent de comparer directement ces informations de juste valeur avec des sources de marché indépendantes ou provenant d'autres institutions financières. L'utilisation de méthodes et d'hypothèses d'évaluation différentes peut avoir un impact significatif sur les justes valeurs qui reposent sur des données non observables.

Actifs financiers

Dettes représentées par un titre au coût amorti

Les titres de dette au coût amorti sont valorisés à partir de prix de marché observables provenant de cotations de courtiers, de prix inter-négociants ou d'autres sources de cours fiables. Les prix des obligations activement négociées sont considérés comme observables. Lorsque les données de marché relatives à l'obligation sous-jacente ne sont pas disponibles, plusieurs techniques de substitution/extrapolation sont utilisées pour déterminer la juste valeur appropriée.

Prêts et avances au coût amorti

Aux fins de cette information, la juste valeur des prêts et avances est calculée à partir de l'actualisation des flux de trésorerie attendus d'une manière qui reflète le prix de marché actuel des prêts aux émetteurs de qualité de crédit similaire. Si les données de marché ou informations de crédit sur les emprunteurs sous-jacents sont indisponibles, un certain nombre de techniques d'approximation/d'extrapolation sont utilisées pour déterminer les taux d'actualisation adéquats.

Prises en pension et autres prêts garantis similaires

La juste valeur des opérations de prise en pension s'approche de leur valeur comptable, car ces soldes sont généralement à courte échéance et entièrement garantis.

Passifs financiers

Dépôts au coût amorti

Dans de nombreux cas, la juste valeur indiquée s'approche de la valeur comptable car les instruments sont par nature de courte échéance ou ont des taux d'intérêt qui se revalorisent fréquemment, comme les comptes clients et autres dépôts et titres de créance à court terme.

La juste valeur pour les dépôts à plus long terme, principalement à terme, est estimée en utilisant les flux de trésorerie actualisés et en appliquant soit les taux du marché, soit les taux courants pour les dépôts ayant une échéance résiduelle similaire.

Opérations de pension et autres emprunts garantis similaires

La juste valeur des opérations de pension avoisine la valeur comptable, car ces soldes ont généralement une courte échéance.

Titres de créance en circulation

La juste valeur des autres titres de créance en circulation est fondée sur les prix cotés lorsqu'ils sont disponibles. Si les instruments ont une courte échéance, la valeur comptable se rapproche de la juste valeur.

Dettes subordonnées

Les justes valeurs des emprunts convertibles et non convertibles à échéance et non convertibles sont basées sur les taux du marché cotés pour l'émetteur concerné ou les émetteurs moyennant des conditions similaires.

Actifs et passifs inclus dans un groupe de cession classé comme destiné à être cédé

La juste valeur aux fins de la présente information a été déterminée conformément aux produits détenus en vue de la vente et aux techniques d'évaluation utilisées pour déterminer le prix de vente attendu de ces actifs et passifs qui sera obtenu lors de la cession du groupe destiné à être cédé.

17. Compensation des actifs et passifs financiers

Actuellement, le Groupe Barclays Bank ne déclare les actifs et passifs financiers sur une base nette au bilan que s'il existe un droit juridiquement exécutoire de compenser les montants comptabilisés et s'il a l'intention de régler le montant net ou de réaliser l'actif et de régler le passif simultanément. Le tableau suivant présente l'impact des accords de compensation sur :

- Tous les actifs et passifs financiers qui sont déclarés nets au bilan.
- Tous les instruments financiers dérivés et les prises et mises en pension et autres accords de prêt et d'emprunt garantis similaires qui font l'objet d'accords-cadres de compensation exécutoires ou d'accords similaires, mais ne sont pas éligibles à la compensation au bilan.

Les « Montants nets » présentés dans le tableau ci-dessous ne visent pas à représenter l'exposition réelle du Groupe Barclays Bank au risque de crédit car diverses stratégies d'atténuation du risque de crédit sont utilisées en plus des accords de compensation et de garantie.

Groupe Barclays Bank	Montants soumis à des accords de compensation exécutoires						Montants non soumis à des accords de compensation exécutoire s ³	Total du bilan ⁴
	Effets de la compensation au bilan			Montants liés non compensés				
	Montants bruts En MGBP	Montants compensé s ¹ En MGBP	Montants nets inscrits au bilan En MGBP	Instrumen ts financiers En MGBP	Sûretés financière s ² En MGBP	Montant net En MGBP		
Au 31 décembre 2024								
Instruments financiers dérivés	333 711	(47 207)	286 504	(230 260)	(41 586)	14 658	5 852	292 356
Prises en pension et autres prêts garantis similaires ⁵	700 005	(556 219)	143 786	—	(143 347)	439	1 398	145 184
Actif total	1 033 716	(603 426)	430 290	(230 260)	(184 933)	15 097	7 250	437 540
Passifs financiers dérivés	(318 990)	46 040	(272 950)	230 260	27 660	(15 030)	(6 381)	(279 331)
Opérations de pension et autres emprunts garantis similaires ⁵	(737 053)	556 219	(180 834)	—	180 834	—	(4 587)	(185 421)
Passif total	(1 056 043)	602 259	(453 784)	230 260	208 494	(15 030)	(10 968)	(464 752)
Au 31 décembre 2023								
Instruments financiers dérivés	306 735	(55 781)	250 954	(198 633)	(39 927)	12 394	5 157	256 111
Prises en pension et autres prêts garantis similaires ⁵	677 255	(529 435)	147 820	—	(147 397)	423	2 414	150 234
Actif total	983 990	(585 216)	398 774	(198 633)	(187 324)	12 817	7 571	406 345
Passifs financiers dérivés	(297 308)	54 241	(243 067)	198 633	27 930	(16 504)	(6 813)	(249 880)
Opérations de pension et autres emprunts garantis similaires ⁵	(736 112)	529 435	(206 677)	—	206 677	—	(8 783)	(215 460)
Passif total	(1 033 420)	583 676	(449 744)	198 633	234 607	(16 504)	(15 596)	(465 340)

Notes

1 Les montants compensés pour les actifs financiers dérivés incluent en outre des garanties en espèces compensées de 5 126 MGBP (2023 : 7 527 MGBP). Les montants compensés pour les passifs financiers dérivés comprennent également des garanties en espèces compensées de 6 293 MGBP (2023 : 9 067 MGBP). Les actifs et passifs de règlement ont été compensés pour un montant de 25 133 MGBP (2023 : 29 297 MGBP).

2 Des garanties financières de 41 586 MGBP (2023 : 39 927 MGBP) ont été reçues au titre d'actifs dérivés, dont 28 953 MGBP (2023 : 29 944 MGBP) de garanties en espèces et 12 633 MGBP (2023 : 9 983 MGBP) de garanties hors espèces. Une garantie financière de 27 660 MGBP (2023 : 27 930 MGBP) a été constituée au titre des passifs dérivés, dont 23 109 MGBP (2023 : 24 212 MGBP) de garantie en espèces et 4 551 MGBP (2023 : 3 718 MGBP) de garantie hors espèces. Les montants des sûretés sont limités à l'exposition nette figurant au bilan afin de ne pas inclure la constitution de garanties excédentaires.

3 Cette colonne comprend les droits contractuels de compensation qui sont soumis à une incertitude en vertu des lois de la juridiction concernée.

4 Le total du bilan est la somme des « montants nets déclarés au bilan » qui font l'objet d'accords de compensation exécutoires et des « Montants non soumis à des accords de compensation exécutoires ».

5 Les contrats de prise en pension et autres prêts garantis similaires de 145 184 MGBP (2023 : 150 234 MGBP) sont répartis entre juste valeur pour 141 791 MGBP (2023 : 149 131 MGBP) et coût amorti pour 3 393 MGBP (2023 : 1 103 MGBP). Les contrats de mise en pension et autres emprunts garantis similaires de 185 421 MGBP (2023 : 215 460 MGBP) sont répartis entre juste valeur pour 156 024 MGBP (2023 : 186 906 MGBP) et coût amorti pour 29 397 MGBP (2023 : 28 554 MGBP).

Actifs et passifs dérivés

La colonne « Instruments financiers » identifie les actifs et passifs financiers qui font l'objet d'une compensation en vertu d'accords de compensation, tels que les Contrat-cadre ISDA ou contrats d'échange de dérivés ou de contrepartie de compensation, dans le cadre desquels toutes les opérations en cours avec la même contrepartie peuvent être compensées et une compensation avec déchéance du terme peut être appliquée à toutes les opérations en cours couvertes par les accords en cas de défaut ou d'autres événements prédéterminés.

Les garanties financières désignent les garanties en espèces et autres qu'en espèces obtenues, généralement de manière quotidienne ou hebdomadaire, afin de couvrir l'exposition nette entre les contreparties en permettant la réalisation de la garantie en cas de défaut ou si d'autres événements prédéterminés se produisent.

Opérations de mise et prise en pension et autres prêts et emprunts garantis similaires

La colonne « Instruments financiers » identifie les actifs et passifs financiers qui font l'objet d'une compensation en vertu d'accords de compensation, tels que les Contrat-cadre mondial de mise en pension et Contrat-cadre mondial de prêt de titres, dans le cadre desquels toutes les opérations en cours avec la même contrepartie peuvent être compensées et une compensation avec déchéance du terme peut être appliquée à toutes les opérations en cours couvertes par les accords en cas de défaut ou d'autres événements prédéterminés.

Les garanties financières comprennent généralement des titres très liquides qui sont légalement transférés et qui peuvent être liquidés en cas de défaut de la contrepartie.

Ces accords de compensation et de garantie et les autres stratégies d'atténuation du risque de crédit utilisées par le Groupe Barclays Bank sont expliqués plus en détail à la section Gestion du risque de crédit en page 145.

Barclays Bank PLC	Montants soumis à des accords de compensation exécutoires						Montants non soumis à des accords de compensation exécutoire ^{s 3}	Total du bilan ⁴
	Effets de la compensation au bilan			Montants liés non compensés				
	Montants bruts En MGBP	Montants compensés ^{s 1} En MGBP	Montants nets inscrits au bilan En MGBP	Instruments financiers En MGBP	Sûretés financière ^{s 2} En MGBP	Montant net En MGBP		
Au 31 décembre 2024								
Instruments financiers dérivés	284 547	(29 080)	255 467	(207 100)	(31 199)	17 168	5 020	260 487
Prises en pension et autres prêts garantis similaires ⁵	753 437	(554 064)	199 373	–	(199 373)	–	942	200 315
Actif total	1 037 984	(583 144)	454 840	(207 100)	(230 572)	17 168	5 962	460 802
Passifs financiers dérivés	(271 092)	28 368	(242 724)	207 100	22 560	(13 064)	(5 693)	(248 417)
Opérations de pension et autres emprunts garantis similaires ⁵	(822 448)	554 064	(268 384)	–	268 384	–	(3 774)	(272 158)
Passif total	(1 093 540)	582 432	(511 108)	207 100	290 944	(13 064)	(9 467)	(520 575)
Au 31 décembre 2023	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Instruments financiers dérivés	254 810	(34 202)	220 608	(179 930)	(28 854)	11 824	4 693	225 301
Prises en pension et autres prêts garantis similaires ⁵	746 121	(532 487)	213 634	–	(213 634)	–	1 526	215 160
Actif total	1 000 931	(566 689)	434 242	(179 930)	(242 488)	11 824	6 219	440 461
Passifs financiers dérivés	(248 228)	32 849	(215 379)	179 930	22 296	(13 153)	(5 986)	(221 365)
Opérations de pension et autres emprunts garantis similaires ⁵	(831 957)	532 487	(299 470)	–	299 470	–	(7 425)	(306 895)
Passif total	(1 080 185)	565 336	(514 849)	179 930	321 766	(13 153)	(13 411)	(528 260)

Notes

1 Les montants compensés pour les actifs financiers dérivés incluent en outre des garanties en espèces compensées de 3 685 MGBP (2023 : 4 709 MGBP). Les montants compensés pour les passifs financiers dérivés comprennent également des garanties en espèces compensées de 4 397 MGBP (2023 : 6 062 MGBP). Les actifs et passifs de règlement ont été compensés pour un montant de 15 355 MGBP (2023 : 21 734 MGBP).

2 Des garanties financières de 31 199 MGBP (2023 : 28 854 MGBP) ont été reçues au titre d'actifs dérivés, dont 20 218 MGBP (2023 : 20 465 MGBP) de garanties en espèces et 10 981 MGBP (2023 : 8 389 MGBP) de garanties hors espèces. Des garanties financières de 22 560 MGBP (2023 : 22 296 MGBP) ont été constituées au titre de passifs dérivés, dont 18 871 MGBP (2023 : 20 094 MGBP) de garanties en espèces et 3 689 MGBP (2023 : 2 202 MGBP) de garanties hors espèces. Les montants des sûretés sont limités à l'exposition nette figurant au bilan afin de ne pas inclure la constitution de garanties excédentaires.

3 Cette colonne comprend les droits contractuels de compensation qui sont soumis à une incertitude en vertu des lois de la juridiction concernée.

4 Le total du bilan est la somme des « montants nets déclarés au bilan » qui font l'objet d'accords de compensation exécutoires et des « Montants non soumis à des accords de compensation exécutoires ».

5 Les contrats de prise en pension et autres prêts garantis similaires de 200 315 MGBP (2023 : 215 160 MGBP) sont répartis entre juste valeur pour 194 769 MGBP (2023 : 208 284 MGBP) et coût amorti pour 5 546 MGBP (2023 : 6 876 MGBP). Les contrats de mise en pension et autres emprunts garantis similaires de 272 158 MGBP (2023 : 306 895 MGBP) sont répartis entre juste valeur pour 225 962 MGBP (2023 : 262 944 MGBP) et coût amorti pour 46 196 MGBP (2023 : 43 951 MGBP).

18. Immobilisations corporelles

Comptabilisation des immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition qui comprend, le cas échéant, les coûts d'acquisition directs et marginaux minorés des amortissements cumulés et des provisions pour dépréciation. Les coûts ultérieurs sont capitalisés si ces coûts se traduisent par une amélioration de l'actif.

Les amortissements sont comptabilisés sur le montant amortissable des immobilisations corporelles selon la méthode linéaire sur leur durée de vie économique utile estimée. Les taux d'amortissement, les conventions et les valeurs résiduelles sous-jacentes au calcul de l'amortissement des éléments des immobilisations corporelles font l'objet d'un examen continu afin de tenir compte de tout changement de circonstances, y compris la prise en compte des futurs investissements en matière de climat et de durabilité.

Le Groupe Barclays Bank et Barclays Bank PLC utilisent les taux annuels suivants pour calculer l'amortissement :

Taux annuels de calcul de l'amortissement	Taux d'amortissement
Terrain en pleine propriété	Non amorti
Immeubles détenus en pleine propriété	2 % - 3,3 %
Biens loués	Sur la durée de vie résiduelle du bail
Coûts d'adaptation des biens en pleine propriété et locatifs	6 % - 10 %
Matériel installé dans les biens en pleine propriété et immeubles loués	6 % - 10 %
Ordinateurs et équipements assimilés	17 % - 33 %
Installations et équipements divers	9 % - 20 %

Les coûts d'adaptation et d'équipement installé sont amortis sur la durée la plus courte entre la durée du bail ou les taux d'amortissement indiqués dans le tableau ci-dessus.

Immeubles de placement

Le Groupe Barclays Bank et Barclays Bank PLC reconnaissent initialement les immeubles de placement à leur coût d'acquisition, puis à leur juste valeur à chaque date de clôture, en tenant compte des conditions de marché à la date de clôture. Les plus-values et moins-values sur les réévaluations sont incluses dans le compte de résultat.

	Groupe Barclays Bank				
	Immeubles de placement En MGBP	Immeuble En MGBP	Equipements En MGBP	Droit d'utilisation des actifs ¹ En MGBP	Total En MGBP
Coût					
Au 1 ^{er} janvier 2024	2	1 540	942	803	3 287
Ajouts	9	70	58	12	149
Cessions ²	(2)	(14)	(47)	(9)	(72)
Opérations de change et autres mouvements ³	—	28	(15)	237	250
Au 31 décembre 2024	9	1 624	938	1 043	3 614
Cumul des amortissements et dépréciations					
Au 1 ^{er} janvier 2024	—	(778)	(690)	(557)	(2 025)
Charge d'amortissement	—	(42)	(73)	(51)	(166)
Charge de dépréciation	—	—	—	—	—
Cessions ²	—	14	40	9	63
Opérations de change et autres mouvements ³	—	(7)	(2)	69	60
Au 31 décembre 2024	—	(813)	(725)	(530)	(2 068)
Valeur nette comptable	9	811	213	513	1 546
Coût					
Au 1 ^{er} janvier 2023	5	1 624	1 039	781	3 449
Ajouts	—	18	85	9	112
Cessions ²	(3)	(12)	(186)	(3)	(204)
Opérations de change et autres mouvements	—	(90)	4	16	(70)
Au 31 décembre 2023	2	1 540	942	803	3 287
Cumul des amortissements et dépréciations					
Au 1 ^{er} janvier 2023	—	(782)	(775)	(513)	(2 070)
Charge d'amortissement	—	(47)	(78)	(52)	(177)
Charge de dépréciation	—	—	—	(13)	(13)
Cessions ²	—	9	185	3	197
Opérations de change et autres mouvements	—	42	(22)	18	38
Au 31 décembre 2023	—	(778)	(690)	(557)	(2 025)
Valeur nette comptable	2	762	252	246	1 262

	Barclays Bank PLC				
	Immeubles de placement En MGBP	Immeuble En MGBP	Equipements En MGBP	Droit d'utilisation des actifs ¹ En MGBP	Total En MGBP
Coût					
Au 1 ^{er} janvier 2024	2	62	150	354	568
Ajouts	–	9	12	10	31
Cessions ²	(2)	(10)	(6)	(7)	(25)
Opérations de change et autres mouvements	–	(1)	–	3	2
Au 31 décembre 2024	–	60	156	360	576
Cumul des amortissements et dépréciations					
Au 1 ^{er} janvier 2024	–	(42)	(103)	(306)	(451)
Charge d'amortissement	–	(3)	(15)	(13)	(31)
Charge de dépréciation	–	–	–	–	–
Cessions ²	–	10	6	7	23
Opérations de change et autres mouvements	–	1	(3)	10	8
Au 31 décembre 2024	–	(34)	(115)	(302)	(451)
Valeur nette comptable	–	26	41	58	125
Coût					
Au 1 ^{er} janvier 2023	2	61	179	331	573
Ajouts	–	7	15	10	32
Cessions ²	–	(6)	(39)	(2)	(47)
Opérations de change et autres mouvements	–	–	(5)	15	10
Au 31 décembre 2023	2	62	150	354	568
Cumul des amortissements et dépréciations					
Au 1 ^{er} janvier 2023	–	(45)	(135)	(283)	(463)
Charge d'amortissement	–	(1)	(14)	(12)	(27)
Charge de dépréciation	–	–	–	(4)	(4)
Cessions ²	–	3	41	1	45
Opérations de change et autres mouvements	–	1	5	(8)	(2)
Au 31 décembre 2023	–	(42)	(103)	(306)	(451)
Valeur nette comptable	2	20	47	48	117

Notes

1 Les soldes des droits d'utilisation (ROU) concernent les contrats de location immobilière comptabilisés conformément à la norme IFRS 16. Voir la Note 19 pour plus de renseignements.

2 Les cessions portent sur des actifs entièrement amortis qui ne sont pas utilisés.

3 Les mouvements de change et autres mouvements des soldes d'actifs liés aux droits d'utilisation comprennent des modifications liées à une prolongation de bail d'env. 91 ans.

Des loyers immobiliers de 8 MGBP (2023 : 8 MGBP) ont été inclus dans les autres produits au sein du Groupe Barclays Bank.

La juste valeur des immeubles de placement est déterminée par référence aux prix actuels du marché pour des biens similaires, ajustés en fonction de l'état et de l'emplacement du bien, ou par référence à des opérations récentes mises à jour pour tenir compte de la conjoncture économique actuelle. Lorsqu'il n'y a pas d'opérations récentes, des techniques de flux de trésorerie actualisés peuvent être utilisées pour calculer la juste valeur en s'appuyant sur des données de marché actuelles telles que les loyers pratiqués sur le marché et les taux d'intérêt. La direction procède aux valorisations avec l'appui d'experts indépendants qualifiés.

19. Contrats de location

Comptabilisation des contrats de location

Lorsque le Groupe Barclays Bank ou Barclays Bank PLC sont les preneurs, ils sont tenus de comptabiliser à la fois :

■ un passif locatif, évalué à la valeur actualisée des flux de trésorerie restants du contrat de location

■ un actif de droit d'utilisation (ADT), évalué au montant de l'évaluation initiale de la dette locative, majoré des paiements de location effectués avant la date d'entrée en vigueur, des coûts directs initiaux et des coûts estimés de remise en état de l'actif sous-jacent dans l'état requis par le contrat de location, déduction faite des éventuels incitatifs obtenus.

Par la suite, le passif locatif augmentera pour tenir compte des intérêts accumulés, ce qui se traduira par un taux de rendement constant tout au long de la durée du contrat de location, et une diminution à mesure que les paiements seront effectués. Le droit d'utilisation sera amorti au compte de résultat sur la durée de vie du contrat de location.

Au bilan, les actifs SDU sont inclus dans les immobilisations corporelles et les passifs locatifs sont inclus dans les autres passifs.

Le Groupe Barclays Bank et Barclays Bank PLC appliquent l'exemption de comptabilisation visée à la norme IFRS 16 pour les contrats de location d'une durée de 12 mois maximum. Pour ces contrats, les paiements de loyers sont comptabilisés en charges selon la méthode linéaire sur la durée du contrat, sauf si une autre base systématique est plus adéquate.

Dans les cas où le Groupe Barclays Bank et Barclays Bank PLC sont le bailleur, le contrat de location doit être classé soit en tant que crédit-bail, soit en tant que bail d'exploitation. Un contrat de crédit-bail s'entend d'un contrat de location qui confère la quasi-totalité des risques et avantages des actifs loués au preneur. Un bail d'exploitation est un contrat de location qui confère la quasi-totalité des risques et avantages des actifs loués au bailleur.

En qualité de Bailleurs

Le Groupe Barclays Bank et Barclays Bank PLC n'ont pas souscrit de contrats de crédit-bail ou de baux d'exploitation significatifs en tant que bailleurs.

En qualité de Preneurs

Pour satisfaire à ses besoins opérationnels, le Groupe Barclays Bank et Barclays Bank PLC louent divers bureaux, succursales et autres locaux en vertu de contrats de bail non résiliables. Dans certains cas, le Groupe Barclays Bank et Barclays Bank PLC peuvent sous-louer des biens à des tiers lorsque ceux-ci ne sont plus nécessaires pour satisfaire aux exigences commerciales. Actuellement, le Groupe Barclays Bank et Barclays Bank PLC n'ont pas conclu d'accords de sous-location importants.

Les soldes d'actifs ROU ne concernent que les baux immobiliers. Voir la note annexe 18 pour la valeur comptable des actifs ROU.

Le Groupe Barclays Bank et Barclays Bank PLC n'ont comptabilisé aucune charge liée à des baux à court terme au cours de l'exercice actuel et de l'exercice précédent.

Dettes locatives	Groupe Barclays Bank	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Au 1 ^{er} janvier	280	496
Charges d'intérêts	29	21
Nouveaux baux	11	9
Cessions	–	(1)
Paielements en espèces ¹	(73)	(265)
Opérations de change et autres mouvements ²	295	20
Au 31 décembre (voir la note 21)	542	280

Dettes locatives	Barclays Bank PLC	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Au 1 ^{er} janvier	51	239
Charges d'intérêts	3	10
Nouveaux baux	10	9
Cessions	–	(1)
Paielements en espèces ¹	(14)	(214)
Opérations de change et autres mouvements	12	8
Au 31 décembre (voir la note 21)	62	51

Remarque

¹ Les paiements en espèces en 2023 comprennent un paiement ponctuel de 182 MGBP lié à une action de coûts structurels dans le cadre de l'examen immobilier.

² Mouvements de change et autres mouvements des soldes d'actifs liés à une prolongation du bail d'env. 91 ans.

Le tableau ci-dessous présente une analyse des échéances des passifs locatifs non actualisés et indique les loyers à payer après la date de clôture.

Analyse de la maturité des passifs locatifs non actualisés	Groupe Barclays Bank	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Pas plus d'un an	70	62
Un à deux ans	66	55
Deux à trois ans	61	49
Trois à quatre ans	46	43
Quatre à cinq ans	40	28
Cinq à dix ans	130	72
Plus de dix ans	3 550	16
Total des passifs locatifs non actualisés au 31 décembre	3 963	325

Analyse de la maturité des passifs locatifs non actualisés	Barclays Bank PLC	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Pas plus d'un an	15	12
Un à deux ans	13	12
Deux à trois ans	11	9
Trois à quatre ans	7	5
Quatre à cinq ans	4	3
Cinq à dix ans	20	8
Plus de dix ans	5	6
Total des passifs locatifs non actualisés au 31 décembre	75	55

Au cours de l'exercice, Barclays a modifié le contrat de location de l'immeuble « New York, 745 7th Avenue » pour prévoir une prolongation de la durée du bail d'environ 91 ans, ce qui a entraîné une augmentation des passifs de location non actualisés mentionnés ci-dessus.

Outre les flux de trésorerie identifiés ci-dessus, le Groupe Barclays Bank et Barclays Bank PLC sont exposés à ce qui suit :

- des paiements de loyers variables : cette variabilité découle généralement d'instruments indexés sur l'inflation ou d'ajustements de prix basés sur le marché.

Actuellement, le Groupe Barclays Bank dispose de 38 baux (2023 : 49 baux) sur un total de 103 baux (2023 : 94 baux) dont les conditions de paiement des loyers varient en fonction des ajustements tarifaires fondés sur le marché. Sur les flux de trésorerie bruts identifiés ci-dessus, 3 855 MGBP (2023 : 229 MGBP) sont imputables aux contrats de location dont la variabilité est principalement liée à des ajustements de prix fondés sur le marché.

Actuellement, Barclays Bank PLC dispose de 19 baux (2023 : 26 baux) sur un total de 43 baux (2023 : 40 baux) dont les conditions de paiement des loyers varient en fonction des ajustements tarifaires fondés sur le marché. Sur les flux de trésorerie bruts identifiés ci-dessus, 51 MGBP (2023 : 30 MGBP) sont imputables aux contrats de location dont la variabilité est principalement liée à des ajustements de prix fondés sur le marché.

- Options de prorogation et de résiliation : Le tableau ci-dessus représente la meilleure estimation par le Groupe Barclays Bank et Barclays Bank PLC des flux de trésorerie futurs liés aux contrats de location, y compris leurs hypothèses concernant l'exercice des options contractuelles de prorogation et de résiliation. Les flux de trésorerie bruts ci-dessus ont été réduits de 9 MGBP (2023 : 429 MGBP) et 9 MGBP (2023 : 9 MGBP) respectivement pour les contrats de location pour lesquels le Groupe Barclays Bank et Barclays Bank PLC devraient exercer une option de résiliation anticipée. Les flux de trésorerie bruts ci-dessus ont progressé de 3 638 MGBP, dont 1 859 MGBP (2023 : néant) et 14 MGBP (2023 : néant) respectivement pour les contrats de location pour lesquels le Groupe Barclays Bank et Barclays Bank PLC devraient très probablement exercer une option de prolongation.

Le Groupe Barclays Bank et Barclays Bank PLC ne sont soumis à aucune restriction et aucune clause d'engagement limitant leurs activités imposé(e) par le bailleur sur les baux immobiliers.

20. Goodwill et immobilisations incorporelles

Comptabilisation du goodwill et des immobilisations incorporelles

Goodwill

Le goodwill résultant de l'acquisition de filiales représente l'excédent de juste valeur de la contrepartie d'acquisition sur la part du Groupe Barclays Bank dans les actifs acquis et les passifs et passifs éventuels assumés à la date de l'acquisition.

Le goodwill fait l'objet d'un test de dépréciation annuel, ou d'un examen plus fréquent s'il existe des signes de dépréciation. Le test consiste à comparer la valeur comptable de l'unité génératrice de trésorerie (UGT), goodwill inclus, avec la valeur actualisée des flux de trésorerie avant impôt à un taux d'intérêt reflétant les risques inhérents de l'UGT à laquelle se rapporte le goodwill, ou avec la juste valeur de l'UGT si celle-ci est plus élevée.

Immobilisations Incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont initialement comptabilisées lorsqu'elles sont séparables ou résultent de droits contractuels ou d'autres droits légaux, que le coût peut être évalué de manière fiable et, dans le cas d'immobilisations incorporelles non acquises dans le cadre d'un regroupement d'entreprises, lorsqu'il est probable que des avantages économiques futurs attribuables aux actifs résulteront de leur utilisation.

Pour les immobilisations incorporelles générées en interne, seuls les coûts engagés lors de la phase de développement sont capitalisés. Les dépenses de la phase de recherche sont comptabilisées en charges lorsqu'elles sont engagées.

Les immobilisations incorporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition (c'est-à-dire, pour les actifs acquis dans le cadre d'un regroupement d'entreprises, la juste valeur à la date d'acquisition) diminué des amortissements cumulés et des provisions pour dépréciation, le cas échéant, et sont amorties sur leur durée d'utilité d'une manière qui reflète l'évolution de leur contribution aux flux de trésorerie futurs, généralement en utilisant les durées d'amortissement indiquées ci-dessous :

Taux annuels de calcul de l'amortissement	Durée d'amortissement
Goodwill	Non amorti
Logiciels générés en interne ¹	12 mois à 6 ans
Autres logiciels	12 mois à 6 ans
Listes de clients	12 mois à 25 ans
Licences et autres	12 mois à 25 ans

Remarque

1 Les exceptions à la période ci-dessus concernent les durées d'utilité de certaines plateformes bancaires de base qui sont évaluées individuellement et, le cas échéant, amorties sur des périodes plus longues allant de 10 à 15 ans.

Les immobilisations incorporelles font l'objet d'un examen de dépréciation lorsqu'il existe des signes de dépréciation. Les immobilisations incorporelles non encore utilisées font l'objet d'un examen annuel de dépréciation.

	Goodwill	Immobilisations Incorporelles				Total
		Logiciels générés en interne	Autres logiciels	Listes de clients	Licences et autres	
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Groupe Barclays Bank						
Coût						
Au 1 ^{er} janvier 2024	335	1 266	73	1 477	128	3 279
Ajouts	263	366	1	—	66	696
Cessions ¹	—	(131)	(10)	—	—	(141)
Opérations de change et autres mouvements	9	(162)	1	(315)	3	(464)
Au 31 décembre 2024	607	1 339	65	1 162	197	3 370
Cumul des amortissements et dépréciations						
Au 1 ^{er} janvier 2024	(68)	(623)	(42)	(1 345)	(117)	(2 195)
Cessions ¹	—	131	10	—	—	141
Charge d'amortissement	—	(149)	(8)	(25)	(5)	(187)
Charge de dépréciation	—	(2)	—	—	—	(2)
Opérations de change et autres mouvements	—	(4)	(1)	305	(2)	298
Au 31 décembre 2024	(68)	(647)	(41)	(1 065)	(124)	(1 945)
Valeur nette comptable	539	692	24	97	73	1 425

	Goodwill	Logiciels générés en interne	Autres logiciels	Listes de clients	Licences et autres	Total
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Groupe Barclays Bank						
Coût						
Au 1 ^{er} janvier 2023	345	1 477	91	1 562	956	4 431
Ajouts	—	310	23	—	4	337
Cessions ¹	—	(325)	(13)	—	(2)	(340)
Opérations de change et autres mouvements	(10)	(196)	(28)	(85)	(830)	(1 149)
Au 31 décembre 2023	335	1 266	73	1 477	128	3 279
Cumul des amortissements et dépréciations						
Au 1 ^{er} janvier 2023	(68)	(787)	(49)	(1 382)	(480)	(2 766)
Cessions ¹	—	325	13	—	2	340
Charge d'amortissement	—	(163)	(9)	(39)	(48)	(259)
Charge de dépréciation	—	(40)	—	—	—	(40)
Opérations de change et autres mouvements	—	42	3	76	409	530
Au 31 décembre 2023	(68)	(623)	(42)	(1 345)	(117)	(2 195)
Valeur nette comptable	267	643	31	132	11	1 084

Notes

1 Les cessions concernent les actifs intégralement amortis qui ne sont pas utilisés.

En 2024, le goodwill a augmenté de 263 MGBP en raison de l'acquisition de Luxury Card aux Etats-Unis. Les variations de change et autres variations pour l'exercice clos le 31 décembre 2024 comprennent le reclassement d'un portefeuille de cartes co-marquées et de l'amortissement cumulé des immobilisations incorporelles vers les actifs détenus en vue de la vente pour des montants de 338 MGBP et 326 MGBP respectivement.

Au cours de l'exercice 2023, le Groupe Barclays Bank a reclassé des actifs d'une valeur comptable nette totale de 412 MGBP comptabilisés au bilan au titre des primes de signature versées à des partenaires de cartes de crédit comarques, des actifs incorporels (licences et autres) aux autres actifs. Ce changement de classification a été effectué afin de refléter de manière plus appropriée la nature des actifs.

L'activité allemande de crédit à la consommation est passée en actifs destinés à être cédés au cours de l'exercice 2023, ce qui s'est traduit par une dépréciation des actifs incorporels de 32 MGBP.

	Goodwill	Immobilisations incorporelles				Total
		Logiciels générés en interne	Autres logiciels	Listes de clients	Licences et autres	
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Barclays Bank PLC						
Coût						
Au 1 ^{er} janvier 2024	164	26	2	12	23	227
Ajouts	—	—	—	—	—	—
Cessions	—	—	—	—	—	—
Opérations de change et autres mouvements	—	—	—	—	—	—
Au 31 décembre 2024	164	26	2	12	23	227
Cumul des amortissements et dépréciations						
Au 1 ^{er} janvier 2024	(69)	(26)	(1)	(11)	(16)	(123)
Cessions	—	—	—	—	—	—
Charge d'amortissement	—	—	—	—	—	—
Opérations de change et autres mouvements	—	—	—	—	—	—
Au 31 décembre 2024	(69)	(26)	(1)	(11)	(16)	(123)
Valeur nette comptable	95	—	1	1	7	104

	Goodwill	Logiciels générés en interne	Autres logiciels	Listes de clients	Licences et autres	Total
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Barclays Bank PLC						
Coût						
Au 1 ^{er} janvier 2023	164	27	3	12	24	230
Ajouts	—	—	—	—	—	—
Cessions	—	—	—	—	—	—
Opérations de change et autres mouvements	—	(1)	(1)	—	(1)	(3)
Au 31 décembre 2023	164	26	2	12	23	227
Cumul des amortissements et dépréciations						
Au 1 ^{er} janvier 2023	(69)	(25)	(1)	(11)	(17)	(123)
Cessions	—	—	—	—	—	—
Charge d'amortissement	—	(2)	—	—	—	(2)
Opérations de change et autres mouvements	—	1	—	—	1	2
Au 31 décembre 2023	(69)	(26)	(1)	(11)	(16)	(123)
A la Valeur nette comptable	95	—	1	1	7	104

Goodwill

Le goodwill est affecté aux activités commerciales selon les secteurs d'activité comme suit :

	Groupe Barclays Bank	
	2024	2023 ¹
	En MGBP	En MGBP
Banque privée et Gestion du patrimoine Barclays	95	95
Barclays US Consumer Bank	444	172
Total de valeur nette comptable du goodwill	539	267

	Barclays Bank PLC	
	2024	2023 ¹
	En MGBP	En MGBP
Banque Privée et Gestion du Patrimoine Barclays	95	95
Total de valeur nette comptable du goodwill	95	95

Notes

1 Les comparatifs 2023 sont retraités afin d’assurer l’alignement sur l’information sectorielle fournie dans le cadre des nouvelles divisions opérationnelles annoncées dans l’Investor Update du 20 février 2024. Le goodwill était précédemment déclaré dans la rubrique Cartes et paiements des particuliers.

Analyse des dépréciations 2024

L’analyse des dépréciations 2024 a été réalisée au cours du T4 2024. L’approche et les résultats de cette analyse sont détaillés ci-dessous.

Détermination de la valeur comptable des UGT

La valeur comptable de chaque UGT correspond à la somme des capitaux propres corporels, du goodwill et des soldes des actifs incorporels associés à cette UGT.

Le Groupe Barclays Bank gère l’actif et le passif de ses UGT en fonction des fonds propres corporels des lignes métier respectives. Ces fonds propres corporels sont calculés à partir du niveau des actifs pondérés en fonction des risques (APR) et des fonds propres devant être déployés dans l’UGT et reflètent donc son risque relatif, ainsi que le niveau de capital que, selon la direction, un acteur devrait détenir et conserver pour soutenir la croissance de l’activité.

Le goodwill est initialement affecté aux UGT ou groupes d’UGT qui devraient bénéficier des synergies de l’acquisition qui l’a généré. Le goodwill n’est réaffecté que s’il y a un changement dans son utilisation ou lorsque les structures de reporting sont modifiées de manière à modifier la composition d’une ou de plusieurs unités génératrices de trésorerie auxquelles le goodwill a été affecté. A la suite des changements apportés aux secteurs d’activité annoncés dans l’Investor Update de Barclays PLC du 20 février 2024, le goodwill précédemment affecté à l’UGT Détail, cartes et paiements a été réaffecté à l’UGT Banque aux particuliers aux Etats-Unis, les chiffres comparatifs de 2023 ayant été retraités.

Flux de trésorerie

Les flux de trésorerie sur cinq ans utilisés dans le calcul de la valeur d’utilité reposent sur les plans à moyen terme officiellement convenus et approuvés par le Conseil d’administration. Ces calculs se fondent sur des hypothèses macroéconomiques que la direction juge raisonnables et justifiables, et reflètent les initiatives convenues par les lignes métier pour la période de prévision.

Taux d’actualisation

La norme IAS 36 exige que le taux d’actualisation utilisé dans le calcul de la valeur d’utilité reflète le taux avant impôt qui serait exigé par l’investisseur s’il devait choisir un investissement devant générer des flux de trésorerie similaires à ceux que l’entité s’attend à générer à partir de l’actif. Pour déterminer le taux d’actualisation, la direction a identifié le coût des fonds propres associés aux acteurs du marché qui ressemblent étroitement aux UGT du Groupe Barclays Bank. Le coût des fonds propres a été utilisé comme taux d’actualisation dans l’évaluation de la dépréciation et appliqué aux flux de trésorerie après impôt de l’UGT. Cette méthode après impôt intègre l’impact de l’évolution des taux d’imposition sur les flux de trésorerie et devrait produire le même résultat VU qu’une méthode avant impôt ajustée en fonction des taux d’imposition variables. Les taux d’actualisation équivalents avant impôts ont été calculés à l’aide de la VU en découlant. Le taux du coût du capital utilisé pour toutes les UGT dans le calcul de cette année a été augmenté pour refléter la volatilité relative du cours de l’action Barclays PLC par rapport à la moyenne de nos concurrents. La fourchette de taux d’actualisation équivalents avant impôt applicable à l’ensemble des UGT varie de 14,5 % à 18,5 % (2023 : 14,7 % à 17,2 %).

Taux de croissance perpétuelle

Le taux de croissance perpétuelle est utilisé pour estimer l’effet de la projection des flux de trésorerie jusqu’à la fin de la durée de vie économique utile d’un actif. La direction estime que les flux de trésorerie associés aux UGT vont progresser à la même vitesse que les grandes économies dans lesquelles le Groupe Barclays Bank exerce ses activités. Le taux d’inflation britannique est utilisé comme une approximation des taux de croissance futurs. Le taux de croissance perpétuelle retenu est de 2,0 % (2023 : 2,0 %).

Résultat de l’examen du goodwill et des actifs incorporels

Sur la base des plans et hypothèses de la direction, la valeur d’utilité dépasse la valeur comptable des UGT et aucune dépréciation au titre du goodwill ne ressort de l’examen de dépréciation 2024. Les UGT ont été alignées sur les changements apportés aux secteurs d’activité annoncés dans l’Investor Update de Barclays PLC du 20 février 2024, et les chiffres comparatifs de 2023 ont été retraités.

Unité génératrice de trésorerie	Capitaux propres corporels En MGBP	Goodwill En MGBP	Incorporels En MGBP	Valeur comptable En MGBP	Valeur d'utilité En MGBP	Valeur d'utilité supérieure à la valeur comptable 2024 En MGBP	Valeur d'utilité supérieure à la valeur comptable 2023 En MGBP
Banque privée et Gestion du patrimoine Barclays	894	95	9	998	3 702	2 704	2 884
Barclays US Consumer Bank	2 763	415	458	3 636	3 989	353	1 175
Total	3 657	510	467	4 634	7 691	3 057	4 059

Sensibilité des principaux jugements

Les UGT sont sensibles à d'éventuelles modifications défavorables des hypothèses clés qui sous-tendent le calcul de la valeur recouvrable :

Flux de trésorerie : Les plans à moyen terme utilisés pour déterminer les flux de trésorerie utilisés dans le calcul de la VU sont basés sur des prévisions macroéconomiques, notamment des taux d'intérêt, du PIB et du taux de chômage, ainsi que sur les niveaux d'activité prévus des clients. Les hypothèses relatives aux taux d'intérêt ont une incidence sur les flux de trésorerie prévus provenant à la fois des revenus clients et des contributions des couvertures structurelles. Par conséquent, les prévisions de flux de trésorerie sont très sensibles aux fluctuations de la courbe des taux. Les flux de trésorerie contiennent également des hypothèses relatives à l'environnement réglementaire prudentiel et financier, qui sont susceptibles d'évoluer. Une analyse de sensibilité est fournie pour illustrer l'impact d'une réduction de 10 % des flux de trésorerie.

Taux d'actualisation : Le taux d'actualisation doit refléter le taux sans risque du marché, ajusté en fonction des risques inhérents à l'activité à laquelle il s'applique. La direction a déterminé les taux d'actualisation pour des entreprises comparables et les considère comme une estimation raisonnable des taux du marché pour le profil de l'unité opérationnelle testée. Le risque que ces taux d'actualisation ne soient pas appropriés est quantifié ci-dessous en montrant l'impact d'une augmentation de 100 pb du taux d'actualisation.

Taux de croissance perpétuelle : Le taux de croissance terminal est utilisé pour estimer les flux de trésorerie à perpétuité sur la base de la durée de vie prévue des activités de l'UGT. Le taux de croissance terminal est sensible aux incertitudes de l'environnement macroéconomique. Le risque que l'utilisation des données sur l'inflation ne soit pas adaptée dans le cadre de ce calcul est quantifié ci-dessous et montre l'impact d'une baisse de 100 pb du taux de croissance terminal.

Taux de capital alloué : Les fonds propres corporels sont répartis en fonction du niveau des actifs pondérés en fonction des risques (APR) et des fonds propres à déployer dans l'UGT, qui dépend du risque relatif des activités. Le ratio de fonds propres utilisé pour déterminer le niveau des fonds propres corporels alloués à l'UGT et ses flux de capitaux pourraient évoluer dans le temps en raison d'une modification de l'environnement réglementaire prudentiel ou du profil de risque de l'activité. L'impact d'une augmentation de 50 pb du ratio de fonds propres est quantifié ci-dessous.

La sensibilité de la valeur d'utilité aux jugements clés dans les calculs pour certaines UGT détenant des soldes de goodwill est présentée ci-dessous :

Unité génératrice de trésorerie	Valeur comptable En MGBP	Valeur d'utilité En MGBP	Valeur d'utilité supérieure à la valeur comptable En MGBP	Taux d'actualisation %	Taux de croissance perpétuelle %	Réduction de l'amplitude				Variation requise pour réduire l'amplitude à zéro			
						Hausse du taux d'actualisation de 100 pb En MGBP	Baisse du taux de croissance terminal de 100 pb En MGBP	Hausse du taux de capital alloué de 50 pb En MGBP	Baisse du flux de trésorerie actualisé de 10 % En MGBP	Taux d'actualisation %	Taux de croissance perpétuelle %	Taux de capital alloué %	Flux de trésorerie %
Barclays US Consumer Bank	3 636	3 989	353	14,5	2,0	(516)	(393)	(234)	(638)	0,7	(0,9)	0,8	(5,5)

Autres immobilisations incorporelles

La détermination de la durée de vie utile estimée des immobilisations incorporelles (comme celles découlant de relations contractuelles) nécessite une analyse de la situation. L'appréciation de l'existence ou non d'indicateurs de dépréciation ainsi que le calcul de la dépréciation, qui nécessitent une estimation des flux de trésorerie futurs et des justes valeurs diminuées des coûts de vente, exigent également la préparation de prévisions de flux de trésorerie et de justes valeurs pour les actifs qui ne peuvent être régulièrement achetés et vendus.

Les notes figurant dans cette section portent sur les comptes de régularisation, les provisions et les passifs éventuels du Groupe Barclays Bank. Des provisions sont constituées au titre des obligations actuelles découlant d'événements passés lorsqu'il est probable qu'un transfert d'avantage économique soit nécessaire pour régler l'obligation et que ce transfert peut être estimé de manière fiable. Les passifs éventuels reflètent des passifs potentiels qui ne sont pas comptabilisés au bilan.

21. Autres passifs

	Groupe Barclays Bank	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Comptes de régularisation	3 035	2 695
Autres créanciers	4 319	5 969
Valeurs en cours de recouvrement dues aux autres établissements de crédit	8	40
Dettes de location-financement (voir la note annexe 19)	542	280
Autres passifs	7 904	8 984

	Barclays Bank PLC	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Comptes de régularisation	1 209	1 096
Autres créanciers	3 177	4 542
Valeurs en cours de recouvrement dues aux autres établissements de crédit	8	19
Dettes de location-financement (voir la note annexe 19)	62	51
Autres passifs	4 456	5 708

22. Provisions

Comptabilisation des provisions

Des provisions sont constituées au titre des obligations actuelles découlant d'événements passés lorsqu'il est plus probable qu'improbable qu'un transfert d'avantage économique soit nécessaire pour régler l'obligation, laquelle peut être estimée de manière fiable.

Estimations et jugements comptables essentiels

La déclaration financière des provisions implique un degré important de jugement et est complexe. L'identification de l'existence d'une obligation actuelle et l'estimation de la probabilité, du moment, de la nature et du montant des sorties de capitaux susceptibles de résulter d'événements passés requièrent des jugements fondés sur des faits et circonstances spécifiques liés à des événements individuels et nécessitent souvent des conseils professionnels spécialisés. Lorsque ces questions en sont à un stade précoce, les jugements et estimations comptables peuvent s'avérer difficiles en raison du degré élevé d'incertitude. La direction continue de suivre ces situations à mesure qu'elles se déroulent afin de réévaluer en permanence si des provisions doivent être constituées. Toutefois, il peut subsister un large éventail de résultats et d'incertitudes possibles, notamment en ce qui concerne les questions juridiques, de concurrence et de réglementation, et il n'est donc souvent pas possible de réaliser des estimations fiables même lorsque ces questions sont à un stade plus avancé.

Le montant comptabilisé en provision peut également être très sensible aux hypothèses retenues pour le calculer. Cela donne lieu à un large éventail de résultats potentiels qui nécessitent un certain degré d'appréciation dans la détermination d'un niveau de provision approprié. Pour de plus amples informations sur les questions juridiques, de concurrence et de réglementation, veuillez consulter la note 24.

	Licenciement et restructuration En MGBP	Voies de recours des clients En MGBP	Questions juridiques, de concurrence et de réglementation En MGBP	Provisions diverses En MGBP	Total En MGBP
Groupe Barclays Bank					
Au 1 ^{er} janvier 2024	126	21	59	138	344
Ajouts	164	3	103	56	326
Montants utilisés	(168)	(5)	(100)	(8)	(281)
Montants non utilisés repris	(34)	(8)	(5)	(19)	(66)
Opérations de change et autres mouvements	(1)	2	1	(9)	(7)
Au 31 décembre 2024	87	13	58	158	316
Facilités et garanties contractuellement non tirées ¹					
Au 1 ^{er} janvier 2024					473
Variation nette des provisions pour pertes de crédit attendues et autres mouvements					(53)
Au 31 décembre 2024					420
Total des provisions					
Au 1 ^{er} janvier 2024					817
Au 31 décembre 2024					736

	Licenciement et restructuration En MGBP	Voies de recours des clients En MGBP	Questions juridiques, de concurrence et réglementaires En MGBP	Provisions diverses En MGBP	Total En MGBP
Barclays Bank PLC					
Au 1 ^{er} janvier 2024	45	19	32	29	125
Ajouts	66	3	70	9	148
Montants utilisés	(61)	(5)	(73)	(5)	(144)
Montants non utilisés repris	(10)	(7)	–	(8)	(25)
Opérations de change et autres mouvements	–	2	1	(3)	–
Au 31 décembre 2024	40	12	30	22	104
Facilités et garanties contractuellement non tirées ¹					
Au 1 ^{er} janvier 2024					352
Variation nette des provisions pour pertes de crédit attendues et autres mouvements					(21)
Au 31 décembre 2024					331
Total des provisions					
Au 1 ^{er} janvier 2024					477
Au 31 décembre 2024					435

Note

1 Les facilités et garanties contractuellement non tirées sont comptabilisées en vertu de la norme IFRS 9. Une analyse plus approfondie de la variation de la provision pour PCA est présentée dans le tableau « Variation des expositions brutes et de la provision pour dépréciation, y compris les provisions pour engagements de prêt et garanties financières » aux pages 166 à 171.

Les provisions devant être recouvrées ou réglées dans un délai maximal de 12 mois après le 31 décembre 2024 s'élevaient à 663 MGBP (2023 : 717 MGBP) pour le Groupe Barclays Bank et à 421 MGBP (2023 : 458 MGBP) pour Barclays Bank PLC.

Licenciement et restructuration

Ces provisions représentent le coût estimé de la restructuration, y compris les coûts de licenciement s'il existe une obligation à cet égard. Par exemple, lorsque le Groupe Barclays Bank dispose d'un plan formel détaillé de restructuration d'une ligne métier et a créé, chez les personnes touchées par la restructuration, des attentes fondées en annonçant les principales caractéristiques de l'opération ou en commençant à mettre en œuvre le plan.

Voies de recours des clients

Les provisions pour voies de recours des clients représentent le coût estimé de l'indemnisation des clients (particuliers et entreprises) et des contreparties au titre des pertes ou dommages liés à un manque de discernement dans l'exécution des activités du Groupe Barclays Bank.

Questions juridiques, de concurrence et de réglementation

Le Groupe Barclays Bank est engagé dans diverses procédures judiciaires, tant au Royaume-Uni que dans d'autres pays, dont les Etats-Unis. Pour de plus amples informations concernant les procédures judiciaires et des explications sur les incertitudes qui y sont associées, veuillez consulter la note annexe 24.

Provisions diverses

Cette catégorie comprend les provisions qui ne rentrent dans aucune des autres catégories, telles que les pertes pour fraude et les provisions pour dilapidation.

Facilités et garanties contractuellement non tirées

La provision pour dépréciation en vertu de la norme IFRS 9 tient compte à la fois de l'exposition tirée et non tirée de la contrepartie. Pour les portefeuilles de détail, la provision pour dépréciation totale est affectée à l'exposition tirée dans la mesure où la provision n'excède pas l'exposition car les PCA ne sont pas déclarées séparément. Tout dépassement fait l'objet d'une provision au passif du bilan. Pour les portefeuilles de gros, la provision pour dépréciation sur l'exposition non utilisée est comptabilisée au passif du bilan en tant que provision. Pour de plus amples informations, veuillez consulter la section Risque de crédit pour les engagements de prêt et les garanties financières aux pages 166 à 171.

23. Passifs et engagements éventuels

Comptabilisation des passifs éventuels

Les passifs éventuels sont d'éventuelles obligations dont l'existence ne sera confirmée que par des événements futurs incertains et des obligations actuelles pour lesquelles transfert de ressources économiques est incertain ou ne peut être évalué de manière fiable. Les passifs éventuels ne sont pas comptabilisés au bilan mais sont communiqués sauf si la probabilité d'une sortie de ressources économiques est faible.

Le tableau suivant récapitule le montant nominal du principal des passifs éventuels et des engagements qui ne sont pas inscrits au bilan :

	Groupe Barclays Bank	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Garanties et lettres de crédit données en garantie	16 814	17 578
Garanties de bonne exécution, acceptations et avals	9 751	9 251
Total des passifs éventuels et garanties financières	26 565	26 829
Dont : Garanties financières et lettres de crédit comptabilisées à la juste valeur	988	1 266
Crédits documentaires et autres opérations commerciales à court terme	1 433	2 352
Lignes de crédit standby, lignes de crédit et autres engagements	352 344	335 583
Total des engagements ¹	353 777	337 935
Dont : Engagements de prêt comptabilisés à la juste valeur	15 350	15 203

Remarque

1 Comprend les expositions relatives aux actifs financiers classés comme actifs détenus en vue de la vente.

	Barclays Bank PLC	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Garanties et lettres de crédit données en garantie	37 375	58 136
Garanties de bonne exécution, acceptations et avals	11 131	10 817
Total des passifs éventuels et garanties financières	48 506	68 953
Dont : Garanties financières et lettres de crédit comptabilisées à la juste valeur	893	1 264
Crédits documentaires et autres opérations commerciales à court terme	1 349	2 298
Lignes de crédit standby, lignes de crédit et autres engagements	220 833	204 429
Total des engagements	222 182	206 727
Dont : Engagements de prêt comptabilisés à la juste valeur	15 024	13 225

Les provisions pour pertes de crédit attendues constituées au titre des passifs éventuels et engagements s'élèvent à 420 MGBP (2023 : 473 MGBP) pour Barclays Bank Group et à 331 MGBP (2023 : 352 MGBP) pour Barclays Bank PLC et sont présentées à la Note 22.

De plus amples informations sur les passifs éventuels relatifs aux questions juridiques, de concurrence et de réglementation sont proposées à la note 24.

24. Questions juridiques, de concurrence et réglementaires

Le Groupe Barclays Bank est confronté à des défis juridiques, concurrentiels et réglementaires, dont beaucoup sont hors de son contrôle. L'impact de ces questions n'est pas toujours prévisible mais peut s'avérer significatif sur nos opérations, nos résultats financiers, notre situation et nos perspectives. Les affaires découlant d'un ensemble de circonstances similaires peuvent donner lieu à un passif éventuel ou à une provision, ou les deux, selon les faits et circonstances pertinents.

La comptabilisation de provisions relatives à ces affaires implique des estimations et jugements comptables essentiels conformément aux principes comptables applicables à la Note annexe 22, Provisions. Nous n'avons pas communiqué d'estimation de l'impact financier potentiel ou de l'impact sur le Groupe Barclays Bank des passifs éventuels lorsqu'il n'était pas possible de le faire en se basant sur les données actuelles. Diverses questions détaillées dans la présente note donneront lieu à des demandes en dommages-intérêts d'un montant indéterminé. Même si les dommages-intérêts réclamés sont précisés pour certaines questions, ces montants ne reflètent pas nécessairement l'exposition financière potentielle du Groupe Barclays Bank à cet égard.

Enquêtes sur certains contrats de services de conseil et autres procédures

Procédures de la FCA

En 2008, Barclays Bank PLC et Qatar Holdings LLC ont conclu deux accords de conseil (les Accords). La Financial Conduct Authority (FCA) a mené une enquête sur la possibilité que les Accords aient été conclus en lien avec les levées de capitaux de Barclays PLC en juin et novembre 2008 (les Levées de capitaux) et, le cas échéant, qu'ils aient été soumis à une obligation de divulgation dans les annonces ou documents publics relatifs aux Levées de capitaux. En 2013, la FCA a publié des Avertissements (les Avertissements) constatant que Barclays PLC et Barclays Bank PLC avaient agi de manière imprudente et en violation de certaines règles de cotation liées à la divulgation, et que Barclays PLC avait également enfreint le troisième principe de cotation. La sanction pécuniaire prévue dans les Avertissements s'élevait à 50 MGBP. Barclays PLC et Barclays Bank PLC ont contesté ces conclusions. En 2022, le Comité des décisions réglementaires (RDC, Regulatory Decisions Committee) de la FCA a publié des Décisions constatant que Barclays PLC et Barclays Bank PLC avaient enfreint certaines règles de cotation liées à la divulgation. Le RDC a également constaté qu'en ce qui concerne les déclarations déposées dans le cadre de la Levée de capitaux de novembre 2008, Barclays PLC et Barclays Bank PLC avaient agi de manière imprudente et que Barclays PLC avait enfreint le troisième principe de cotation. Le RDC a confirmé la sanction combinée de 50 MGBP à l'encontre de Barclays PLC et Barclays Bank PLC, à savoir la sanction visée dans les Avertissements. Barclays PLC et Barclays Bank PLC ont renvoyé les conclusions du RDC à la juridiction supérieure pour examen. En novembre 2024, Barclays PLC et Barclays Bank PLC ont retiré leur recours devant le Tribunal supérieur et ont conclu un accord avec la FCA prévoyant une sanction totale de 40 MGBP, sans accepter les conclusions de la FCA. Ce dossier est désormais clos.

Autres procédures

En 2023, Barclays Bank PLC a reçu des demandes d'arbitrage de la part de deux véhicules ad hoc de Jersey liés à PCP International Finance Limited faisant valoir des réclamations relatives à l'augmentation de capital d'octobre 2008. Barclays Bank PLC se défend contre ces demandes.

Actions civiles liées au LIBOR et à d'autres indices de référence

Des personnes physiques et morales d'un certain nombre de juridictions ont menacé d'intenter ou intenté des poursuites civiles contre le Groupe Barclays Bank et d'autres banques en relation avec la manipulation présumée du LIBOR et/ou d'autres indices de référence.

Actions civiles américaines liées au LIBOR

Plusieurs actions civiles ont été intentées aux Etats-Unis contre le Groupe Barclays Bank et d'autres banques pour manipulation du LIBOR en dollars américains, du LIBOR en livres sterling et du LIBOR de référence administré par Intercontinental Exchange Inc. et certaines de ses filiales (ICE LIBOR).

En ce qui concerne le LIBOR en dollars américains, deux actions alléguant que Barclays Bank PLC, Barclays Capital Inc. (BCI) et d'autres institutions financières ont violé individuellement et collectivement les dispositions du US Sherman Antitrust Act (Antitrust Act), du US Commodity Exchange Act (CEA), du US Racketeer Influenced and Corrupt Organizations Act (RICO), du US Securities Exchange Act de 1934 et de diverses lois d'Etats en manipulant les taux LIBOR USD, sont toujours en cours dans le District sud de New York (DSNY). Dans le cadre de ces deux actions, des dommages-intérêts non chiffrés sont réclamés. Barclays Bank PLC a demandé un jugement sommaire et l'exposé des arguments relatifs à cette requête s'est achevé en janvier 2025. En 2023 et 2024, Barclays Bank PLC a réglé deux autres actions faisant valoir des créances similaires, en substance. L'impact financier de ces règlements n'est pas significatif pour les résultats d'exploitation, les flux de trésorerie ou la situation financière du Groupe Barclays Bank.

En ce qui concerne le LIBOR en livres sterling, les recours collectifs consolidés intentés devant le tribunal fédéral de district du district sud de New York à l'encontre de Barclays Bank PLC, BCI et d'autres banques membres du panel LIBOR en livres sterling, alléguant notamment la manipulation du taux LIBOR en livres sterling en violation de la loi antitrust, de la Loi CEA et de la Loi RICO, ont été rejetés en 2018. Les plaidoiries relatives à l'appel interjeté par les demandeurs contre ce rejet ont été entendues par la Cour d'appel des Etats-Unis pour le deuxième circuit (Second Circuit) en avril 2024.

En ce qui concerne l'ICE LIBOR, en août 2020, un groupe de plaignants individuels devant le Tribunal de district des Etats-Unis du district nord de Californie, agissant au nom d'emprunteurs individuels et de clients particuliers dans le domaine des prêts et cartes de crédit à taux variable indexés sur l'ICE LIBOR en USD, a intenté une action contre Barclays Bank PLC et d'autres établissements financiers pour violation de la loi antitrust. La requête des défendeurs en rejet de l'affaire a été accueillie en 2022. La Cour d'appel des Etats-Unis pour le neuvième circuit a confirmé le rejet de l'affaire en décembre 2024.

Actions civiles relatives aux taux de référence en dehors des Etats-Unis

Il reste une action, intentée en 2017 à l'encontre de Barclays Bank PLC et d'autres banques au Royaume-Uni dans le cadre d'une manipulation présumée du LIBOR. Des procédures ont également été engagées dans un certain nombre d'autres pays européens et en Israël concernant la manipulation présumée du LIBOR et de l'EURIBOR.

Actions civiles relatives au change

Des personnes physiques et morales d'un certain nombre de juridictions ont menacé d'intenter ou intenté des poursuites civiles contre le Groupe Barclays Bank et d'autres banques en relation avec la manipulation présumée des marchés des changes.

Action civile sur les changes du marché de détail aux Etats-Unis

En 2015, une action collective putative a été intentée contre plusieurs banques internationales, dont Barclays PLC et BCI, pour le compte de demandeurs regroupés dans le cadre d'un recours collectif et ayant échangé des devises au détail dans les agences bancaires (Retail Basis Claims). Le SDNY a statué que les Retail Basis Claims n'étaient pas couvertes par l'accord de règlement dans le cadre de l'action conjointe relative au change. La Cour a par la suite rejeté toutes les Retail Basis Claims à l'encontre du Groupe Barclays Bank et de tous les autres défendeurs. Les demandeurs ont déposé une plainte modifiée. La requête en référé des défendeurs a été accueillie en 2023 rejetant les réclamations restantes des demandeurs. Les demandeurs ont fait appel de cette décision et le rejet a été confirmé par la cour d'appel en mai 2024. Les demandeurs ont été déboutés de leur requête en révision. Les demandeurs n'ont pas porté l'affaire devant la Cour suprême des Etats-Unis et l'affaire est désormais clôturée.

Actions civiles sur les changes hors des Etats-Unis

Des poursuites judiciaires ont été intentées ou alléguées à l'encontre de Barclays PLC, Barclays Bank PLC, BCI et Barclays Execution Services Limited (BX) dans le cadre d'une manipulation présumée des opérations de change au Royaume-Uni, dans plusieurs autres pays européens, en Israël, au Brésil et en Australie.

Les procédures susmentionnées comprennent deux projets d'actions collectives contre Barclays PLC, Barclays Bank PLC, BX, BCI et d'autres établissements financiers devant le Tribunal britannique d'appel de la concurrence (CAT) en 2019. La deuxième action collective a été abandonnée. Le CAT a refusé de certifier le reste de la demande en 2022 et, en 2023. La Cour d'appel a infirmé la décision du CAT et a estimé que la demande devait être certifiée sur la base d'une option de non-participation. Barclays et les autres établissements financiers impliqués ont obtenu l'autorisation de faire appel de cette décision devant la Cour suprême du Royaume-Uni.

Actions civiles relatives aux métaux

Une réclamation civile américaine alléguant la manipulation du prix de l'argent en violation de la CEA, de l'Antitrust Act et des lois antitrust et de protection des consommateurs d'Etat a été déposée par un groupe de demandeurs contre un certain nombre de banques, dont Barclays Bank PLC, BCI et BX, et transférée au SDNY. La réclamation a été rejetée contre ces entités Barclays et certains autres défendeurs en 2018, et contre les autres défendeurs en 2023. Les demandeurs ont fait appel du rejet de la réclamation contre tous les défendeurs.

Des actions civiles ont également été intentées devant les tribunaux canadiens contre Barclays PLC, Barclays Bank PLC, Barclays Capital Canada, Inc. et BCI pour le compte de demandeurs regroupés pour le recours collectif, alléguant une manipulation des cours de l'or et de l'argent.

Actions civiles relatives aux prêts hypothécaires résidentiels aux Etats-Unis

Il reste une action civile liée aux titres adossés à des créances hypothécaires résidentielles (RMBS) aux Etats-Unis en cours à la suite de demandes de rachat non résolues présentées par les fiduciaires pour certains RMBS, alléguant de manquements à diverses déclarations et garanties présentées par Barclays Bank PLC et/ou une filiale acquise en 2007. Barclays a été déboutée de sa requête en rejet de l'action en 2023. Les parties ont interjeté appel de la décision et, en janvier 2025, le tribunal de deuxième instance a infirmé la décision de première instance et rejeté l'action. Le demandeur a le droit de demander un réexamen par la Cour d'appel de l'Etat de New York.

Actions civiles relatives aux titres d'Etat et d'organismes publics

Actions civiles relatives à l'adjudication de bons du Trésor

Plusieurs recours collectifs putatifs consolidés introduits devant la Cour fédérale américaine contre Barclays Bank PLC, BCI et d'autres établissements financiers en vertu de la Loi antitrust et de la common law étatique font valoir que les défendeurs (i) se sont concertés pour manipuler le marché des bons du Trésor américain et/ou (ii) se sont concertés pour empêcher la création de certaines plateformes en boycottant ou en menaçant de boycott de telles plateformes de négociation. Le tribunal a rejeté l'action consolidée en 2021. Les demandeurs ont déposé une plainte modifiée. La requête des défendeurs en irrecevabilité des plaintes modifiées a été accueillie en 2022. Les demandeurs ont fait appel de cette décision et, en février 2024, la cour d'appel a confirmé le rejet. Les demandeurs n'ont pas demandé la révision de la décision par la Cour suprême des Etats-Unis, mettant ainsi un terme à l'affaire.

En outre, certains demandeurs ont intenté une action directe et connexe à l'encontre de BCI et de certains autres établissements financiers, alléguant que les défendeurs se sont concertés pour organiser et manipuler le marché des titres du Trésor américain en violation de la Loi antitrust, de la CEA et de la common law étatique. Cette action reste suspendue.

Actions civiles relatives aux obligations supranationales, souveraines et d'organismes publics

Des actions civiles antitrust ont été intentées devant la Cour fédérale du Canada à Toronto contre Barclays Bank PLC, BCI, BX, Barclays Capital Securities Limited et Barclays Capital Canada, Inc. et d'autres établissements financiers, alléguant que les défendeurs se sont concertés pour fixer

les prix et limiter la concurrence sur le marché des obligations supranationales, souveraines et d'organismes publics libellées en dollars américains.

Les parties se sont mises d'accord sur un règlement, qui a été définitivement approuvé par le tribunal et qui a été payé. L'impact financier du règlement n'est pas significatif pour les résultats d'exploitation, les flux de trésorerie ou la situation financière du Groupe Barclays Bank.

Actions civiles relatives aux obligations à vue à taux variable

Des actions civiles ont été intentées contre Barclays Bank PLC et BCI et d'autres établissements financiers, alléguant que les défendeurs s'étaient concertés ou avaient conclu une entente pour gonfler artificiellement les taux d'intérêt fixés pour les obligations à vue à taux variable (VRDO, Variable Rate Demand Obligations). Les VRDO sont des obligations municipales dont les taux d'intérêt sont réinitialisés périodiquement, généralement chaque semaine. Une action a été intentée devant un tribunal d'Etat par des demandeurs privés au nom de l'Etat de Californie et l'affaire est en cours d'instruction. Trois actions collectives putatives ont été consolidées devant le SDNY. Dans le cadre de l'action collective consolidée du SDNY, certaines des demandes des demandeurs ont été rejetées en 2020 et 2022 et la requête des demandeurs en certification de recours collectif a été accordée en 2023, ce qui signifie que l'affaire peut se poursuivre sous la forme d'une action collective. Les défendeurs font actuellement appel de cette décision.

Action collective antitrust relative aux rompus d'obligations d'entreprises

En 2020, BCI, conjointement avec d'autres établissements financiers, a été désignée comme défenderesse dans le cadre d'une action collective putative aux Etats-Unis. La plainte fait valoir que ces établissements se sont concertés pour boycotter des plateformes de négociation électronique en développement pour les rompus et la fixation des prix. Les demandeurs réclament des dommages-intérêts d'un montant indéterminé. En 2021, les défendeurs ont présenté une demande de rejet qui a été accueillie, et les demandeurs ont interjeté appel. En juillet 2024, le Second circuit a annulé le jugement et renvoyé l'affaire devant le tribunal fédéral de première instance de New York, où les demandeurs ont déposé une deuxième plainte modifiée en septembre 2024. Les défendeurs ont déposé une requête en irrecevabilité.

Action civile relative aux Credit Default Swaps

Barclays Bank PLC, BCI et d'autres établissements financiers font l'objet d'une action collective intentée devant le tribunal fédéral du Nouveau-Mexique. Les demandeurs, le New Mexico State Investment Council et certains fonds de pension du Nouveau-Mexique font valoir que les défendeurs se sont concertés pour manipuler le prix de référence utilisé pour valoriser les contrats de Credit Default Swap (CDS) au moment du règlement (c'est-à-dire le prix final de l'enchère CDS). Les demandeurs font valoir des violations des lois antitrust américaines et de la CEA, et un enrichissement sans cause en vertu du droit étatique. La requête en irrecevabilité des défendeurs a été rejetée en 2023. En janvier 2024, le SDNY a statué que le règlement d'un précédent litige antitrust concernant des contrats de CDS empêchait les demandeurs de faire valoir des réclamations fondées sur des faits antérieurs au 30 juin 2014. Les demandeurs ont interjeté appel auprès du Second circuit.

Procédures civiles aux Etats-Unis relatives au swap de taux d'intérêt et au credit default swap

Barclays PLC, Barclays Bank PLC et BCI, ainsi que d'autres institutions financières qui agissent en tant que teneurs de marché pour les swaps de taux d'intérêt (IRS), sont citées comme défendeurs dans plusieurs actions antitrust, dont une action collective putative et des actions individuelles intentées par certaines facilités d'exécution de swaps, qui sont consolidées dans le SDNY. Les plaintes font valoir que les défendeurs se sont concertés pour empêcher la réalisation d'échanges dans le cadre des IRS et pour exiger des dommages-intérêts d'un montant indéterminé. Les parties sont parvenues à un règlement de l'action collective, qui a reçu l'approbation préliminaire du tribunal et a été payé. L'impact financier du règlement n'est pas significatif pour les résultats d'exploitation, les flux de trésorerie ou la situation financière du Groupe Barclays Bank. Les demandes individuelles seront traitées séparément auprès du SDNY.

En 2017, Tera Group Inc. (Tera) a engagé une procédure antitrust distincte au civil devant le SDNY, faisant valoir que certains actes allégués dans les affaires IRS avaient également causé un préjudice à Tera en ce qui concerne le marché des Credit Default Swaps. En 2019, le tribunal a rejeté les demandes de Tera pour enrichissement sans cause et ingérence délictuelle, mais a rejeté les demandes d'irrecevabilité des demandes antitrust. Tera a déposé une plainte modifiée en 2020. La requête de Barclays en irrecevabilité de toutes les demandes a été acceptée en 2023. Ayant, dans un premier temps, fait appel de cette décision, Tera a renoncé à poursuivre son recours contre Barclays en septembre 2024. En octobre 2024, le Second Circuit a confirmé le rejet de la plainte contre les défendeurs restants, y compris Barclays, et l'affaire est désormais close.

BDC Finance L.L.C.

En 2008, BDC Finance L.L.C. (BDC) a déposé une plainte devant la Cour suprême de l'Etat de New York pour réclamer 298 MUSD de dommages-intérêts en faisant valoir que Barclays Bank PLC avait enfreint un contrat dans le cadre d'un portefeuille de swaps de rendement total régis par un accord-cadre ISDA (l'Accord-cadre). A la suite d'un procès, le tribunal a statué en 2018 que Barclays Bank PLC n'était pas une partie défaillante, ce qui a été confirmé en appel. En 2021, le tribunal de première instance a rendu un jugement en faveur de Barclays Bank PLC pour un montant de 3,3 MUSD et des frais et honoraires juridiques restant à déterminer. En 2022, le tribunal de deuxième instance a annulé le jugement sommaire du tribunal de première instance en faveur de Barclays Bank PLC et a renvoyé l'affaire au tribunal de première instance pour qu'il reprenne la procédure. Les parties ont déposé des requêtes croisées sur la portée du procès. En janvier 2024, le tribunal a statué en faveur de Barclays. En décembre 2024, le tribunal de deuxième instance a infirmé le jugement rendu par le tribunal de première instance.

Actions civiles au titre de la législation antiterroriste américaine

Huit actions civiles ont été intentées par plus de 4 000 demandeurs devant les cours fédérales américaines et auprès du tribunal de district des Etats-Unis dans le district est de New York (EDNY) et du SDNY contre Barclays Bank PLC et un certain nombre d'autres banques. Les plaintes font généralement valoir que Barclays Bank PLC et les banques mises en cause ont pris part à un complot visant à prendre en charge des opérations en dollars américains pour le gouvernement iranien et diverses banques iraniennes, qui financent à leur tour des actes de terrorisme ayant blessé ou tué des demandeurs ou membres de leur famille. Les demandeurs invoquent la législation américaine antiterroriste, qui permet de tripler tout dommage avéré, pour réclamer des dommages-intérêts au titre des douleurs, souffrances et angoisses mentales qu'ils ont subies.

Le tribunal a accueilli la requête en rejet des défendeurs pour trois des six actions auprès de l'EDNY. Les demandeurs ont fait appel d'une action et ont été déboutés, et le jugement a été prononcé, en 2023. La requête des plaignants en annulation du jugement est intégralement instruite. Les deux autres recours rejetés devant l'EDNY ont été regroupés en un seul recours. Les demandeurs dans cette action, et dans une autre action devant l'EDNY, ont déposé des plaintes modifiées en 2023. Les deux autres actions de l'EDNY sont actuellement suspendues. Concernant les deux actions auprès du SDNY, le tribunal a accueilli la requête des défendeurs en rejet de la première action. Cette action est suspendue et la deuxième action auprès du SDNY est maintenue dans l'attente d'un recours sur le rejet de la première.

Action dérivée des actionnaires

En 2020, un actionnaire présumé de Barclays a intenté une action dérivée putative devant le tribunal de l'Etat de New York à l'encontre de BCI et d'un certain nombre de membres actuels et anciens membres du Conseil d'administration de Barclays PLC et de cadres dirigeants ou d'employés du Groupe Barclays Bank. L'actionnaire demandeur intentait la procédure au nom du défendeur nominal Barclays PLC, faisant valoir que les défendeurs individuels avaient porté préjudice à la société en enfreignant leurs obligations, notamment celles découlant de la Loi sur les sociétés de 2006. Le demandeur réclame des dommages-intérêts pour le compte de Barclays PLC au titre des pertes que Barclays PLC aurait subies en raison de ces prétendus manquements. Une plainte modifiée a été déposée en 2021, dont BCI et certains autres défendeurs ont réclamé le rejet. La requête en irrecevabilité a été accordée en 2022. Le demandeur a fait appel de la décision, et le rejet a été confirmé à l'unanimité en 2023 par le First Judicial Department de New York. Le demandeur a interjeté appel de la décision du First Judicial Department auprès de la Cour d'appel de New York.

Action civile relative aux opérations sur dérivés

En 2021, Vestia, une association de logements néerlandaise, a déposé une plainte contre Barclays Bank PLC devant la High Court du Royaume-Uni concernant une série d'opérations sur produits dérivés conclues avec Barclays Bank PLC entre 2008 et 2011, en vue d'obtenir des dommages-intérêts de 329 MGBP. En mai 2024, Barclays Bank PLC a conclu un accord obligeant Barclays à verser 43,5 MEUR sans reconnaissance de responsabilité. Cette affaire est désormais close.

Examen par une personne qualifiée en ce qui concerne les prêts d'acquisition de biens à temps partagé historiques et les questions connexes

Clydesdale Financial Services Limited (CFS) négociée sous le nom Barclays Partner Finance et abrite l'activité de financement de points de vente de Barclays, a été tenue par la FCA d'entreprendre un examen des compétences en 2020 à la suite de préoccupations concernant les évaluations historiques de l'accessibilité financière de certains prêts à des clients dans le cadre d'achats de biens à temps partagé. L'examen par une personne qualifiée (« *skilled person review* ») s'est achevé en 2021. CFS s'est entièrement conformée aux exigences associées à l'examen par la personne qualifiée, y compris en appliquant certaines mesures correctives. CFS n'était pas tenue de procéder à un examen complet du carnet d'ordres. Au lieu de cela, CFS a passé en revue un nombre limité de prêts historiques pour vérifier si ses pratiques ont causé un préjudice aux clients et prend actuellement des mesures de remédiation à tout cas de préjudice. Ces travaux ont été substantiellement achevés au cours de l'exercice 2023 en utilisant des provisions constituées pour tenir compte d'éventuelles mesures de remédiation. Les provisions restantes devraient être utilisées au début de l'exercice 2025. Cette affaire est close par ailleurs.

Accords de commission de financement automobile

En janvier 2024, la FCA a désigné une personne qualifiée pour entreprendre un examen de l'utilisation historique des accords de commissions discrétionnaires et des ventes sur le marché du financement automobile dans plusieurs entreprises. Barclays coopère pleinement avec l'examen mené par l'expert désigné par la FCA, dont l'issue est encore inconnue. Cet examen fait suite à deux décisions finales du Financial Ombudsman Service (FOS) du Royaume-Uni, dont une confirmant une plainte contre CFS concernant des accords de commission et la divulgation dans le cadre de la vente de produits de financement automobile et un certain nombre de plaintes et de réclamations judiciaires, dont certaines contre CFS.

En avril 2024, CFS a déposé un recours en révision judiciaire devant la High Court contre la décision du FOS concernant les accords de commission et la divulgation d'informations dans le cadre de la vente de produits de financement automobile. En décembre 2024, la High Court a statué contre CFS. CFS a obtenu l'autorisation d'interjeter appel.

Séparément, en octobre 2024, la Cour d'appel anglaise a rendu un jugement à l'encontre des prêteurs dans trois affaires de commissions de financement automobile. CFS n'est pas partie à ce litige. La Cour suprême a accepté de connaître d'un appel sur ces affaires, qui aura lieu en avril 2025. A la lumière de cette décision et de l'appel interjeté, la FCA a prolongé la suspension des plaintes afin d'inclure toutes les commissions liées au financement automobile, et non plus uniquement les accords de commission discrétionnaire. CFS a cessé ses activités sur le marché du financement automobile fin 2019. En 2020, CFS a été transférée de Barclays Bank PLC à Barclays Principal Investments Ltd (BPIL), une autre filiale de Barclays PLC. Barclays Bank PLC a accordé une indemnisation intragroupe à BPIL au titre de litiges historiques et de questions de conduite liés à CFS.

Surémission de titres aux Etats-Unis

En 2022, la direction générale a appris que Barclays Bank PLC avait émis un nombre de titres nettement supérieur au montant fixé en vertu de ses déclarations d'enregistrement sur le marché américain.

En 2022, une prétendue action collective a été déposée devant la Cour de district des Etats-Unis à Manhattan afin de tenir Barclays PLC, Barclays Bank PLC et les anciens et actuels dirigeants responsables de la baisse du prix des certificats de dépôt américains de Barclays PLC, ce qui, selon les demandeurs, est intervenu à la suite de déclarations inexactes et d'omissions présumées dans ses déclarations publiques. La requête des défendeurs en rejet de l'affaire a été accueillie partiellement et rejetée partiellement en février 2024.

Les parties sont parvenues à un accord à l'amiable concernant ce litige, qui a reçu l'approbation préliminaire du tribunal et a été réglé. L'impact financier de ce règlement n'est pas significatif pour les résultats d'exploitation, les flux de trésorerie ou la situation financière du Groupe. En outre, les détenteurs d'une série d'ETN ont intenté une action collective devant un tribunal fédéral de New York contre Barclays PLC, ainsi que les anciens et actuels dirigeants et membres du conseil d'administration aux Etats-Unis, alléguant, entre autres, que l'omission de Barclays de révéler que ces ETN étaient des titres non enregistrés a induit en erreur les investisseurs et que, par conséquent, Barclays est responsable des pertes alléguées des détenteurs suite à la suspension de nouvelles ventes et émissions de ces séries d'ETN. Les demandeurs ont obtenu une autorisation de modification et ont déposé une nouvelle plainte en mars 2024. Barclays a déposé une requête en irrecevabilité.

En mars 2024, une action collective putative a été intentée devant un tribunal fédéral de New York à l'encontre de Barclays PLC, Barclays Bank PLC ainsi que d'anciens dirigeants et des dirigeants actuels. Le demandeur prétend agir pour le compte d'un groupe de vendeurs à découvert, alléguant que leurs positions courtes ont subi des pertes substantielles lorsque Barclays a suspendu les nouvelles émissions et les ventes d'ETN VXX en raison d'une émission excessive de titres. Barclays a déposé une requête en irrecevabilité.

Redressements par HM Revenue & Customs (HMRC) concernant la taxe sur la valeur ajoutée au Royaume-Uni

En 2018, le Trésor britannique a publié des avis qui ont pour effet soit de retirer du groupe TVA britannique de Barclays certaines filiales étrangères ayant des activités au Royaume-Uni, soit de les empêcher de le rejoindre. Les livraisons entre membres d'un groupe TVA britannique sont généralement exonérées de TVA. Les avis ont eu un effet à la fois rétrospectif et prospectif. Barclays a fait appel des décisions du HMRC devant le *First Tier Tribunal (Tax Chamber)* en ce qui concerne les avis d'imposition de TVA rétrospectifs et les paiements de TVA en cours effectués depuis 2018. 181 MGBP de TVA (intérêts compris) ont été évalués rétrospectivement par le HMRC pour les périodes 2014 à 2018, dont environ 128 MGBP devraient être attribués à Barclays Bank UK PLC et 53 MGBP à Barclays Bank PLC. Cette TVA évaluée rétrospectivement a été payée en 2018 et un actif, ajusté pour refléter le recouvrement éventuel attendu, est comptabilisé. Depuis 2018, Barclays paie et comptabilise en charges la TVA sur les fournitures intragroupe des filiales concernées aux membres du groupe TVA. En ce qui concerne les paiements de TVA en cours, le tribunal a confirmé le refus de HMRC d'accorder le regroupement TVA en août 2024. Barclays a fait appel de cette décision devant le Tribunal supérieur.

Enquête de la FCA concernant les systèmes et contrôles en matière de criminalité financière et la conformité avec les Règlements de 2007 sur le blanchiment d'argent

La FCA mène une enquête civile visant à vérifier le respect par Barclays Bank UK PLC et Barclays Bank PLC du Règlement de 2007 sur le blanchiment d'argent et les principes et règles de la FCA relatifs aux systèmes et contrôles en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et la criminalité financière. L'enquête de la FCA porte principalement sur la surveillance et la gestion historiques de certains clients présentant un risque accru. Barclays a coopéré à l'enquête.

Bank Levy (taxe bancaire) au R.-U.

En novembre 2024, le fisc britannique (HMRC) a mis à jour ses lignes directrices publiées sur le traitement des comptes bénéficiaires aux fins de l'exclusion des dépôts protégés du prélèvement bancaire britannique. L'interprétation par HMRC de la législation britannique relative à la taxe bancaire s'écarte de celle de Barclays, qui a été appliquée dans les déclarations fiscales de Barclays au Royaume-Uni et que Barclays continue de considérer comme correcte. En décembre 2024, HMRC a envoyé un courrier à Barclays pour l'informer de son intention de contester ce traitement. Les discussions avec HMRC viennent de commencer et aucun calcul n'a été émis pour l'instant.

Généralités

Le Groupe Barclays Bank est engagé dans diverses autres affaires juridiques, de concurrence et réglementaires tant au Royaume-Uni qu'aux Etats-Unis et dans d'autres pays étrangers. Il fait l'objet de poursuites judiciaires intentées par et à l'encontre du Groupe Barclays Bank qui surviennent de temps à autre dans le cours normal des affaires, y compris (sans s'y limiter) des litiges relatifs aux contrats, valeurs mobilières, garanties, recouvrement de créances, crédits à la consommation, fraudes, fiducies, avoirs des clients, concurrence, gestion et protection des données, propriété intellectuelle, blanchiment de capitaux, criminalité financière, emploi, environnement et autres questions de droit statuaire et de common law.

Le Groupe Barclays Bank fait également l'objet d'enquêtes et d'examen, de demandes d'informations, d'audits, d'enquêtes et de procédures judiciaires et autres par les régulateurs, les organismes gouvernementaux et autres organismes publics dans le cadre (sans s'y limiter) de mesures de protection des consommateurs, de mesures de lutte contre le blanchiment de capitaux et la criminalité financière, du respect de la législation et de la réglementation, de l'activité de commerce de gros et d'autres activités bancaires et commerciales dans lesquelles le Groupe Barclays Bank est ou a été engagé. Le Groupe Barclays Bank coopère avec les autorités compétentes et tient tous les organismes compétents régulièrement informés, le cas échéant, de ces affaires et d'autres affaires décrites dans la présente note.

A l'heure actuelle, le Groupe Barclays Bank ne s'attend pas à ce que le résultat de ces autres affaires ait un effet défavorable significatif sur sa situation financière. Toutefois, compte tenu des incertitudes liées à ces questions, en particulier celles évoquées dans cette note, rien ne garantit que l'issue d'une affaire particulière (y compris les affaires passées ou celles intentées après la date de la présente note) n'aura pas d'incidence significative sur les résultats, les opérations ou les flux de trésorerie de Barclays Bank PLC pour une période donnée, en fonction, entre autres, du montant de la perte résultant de l'affaire en question et du montant du bénéfice déclaré par ailleurs pour la période considérée.

Les notes incluses dans cette section portent sur le capital d'emprunt et les fonds propres du Groupe Barclays Bank, y compris le capital social libéré, les bénéfices non distribués, les autres soldes de capitaux propres et les participations des actionnaires minoritaires de nos filiales (participations ne donnant pas droit au contrôle). Pour de plus amples informations sur la gestion du capital et la manière dont le Groupe Barclays Bank est tenu de conserver des fonds propres suffisants pour satisfaire aux exigences réglementaires, veuillez consulter les pages 147 à 148.

25. Dettes subordonnées

Comptabilisation des dettes subordonnées

Sauf si elles sont irrévocablement désignées à la juste valeur par résultat lors de leur comptabilisation initiale, les dettes subordonnées sont évaluées au coût amorti selon la méthode du taux d'intérêt effectif conformément à la norme IFRS 9 car une telle désignation élimine ou réduit de manière significative les risques de non-concordance comptable. Pour de plus amples informations concernant la comptabilisation des passifs désignés à la juste valeur par résultat, veuillez consulter la note 15.

	Groupe Barclays Bank	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Au coût amorti		
Au 1 ^{er} janvier	35 903	38 253
Emissions	11 222	5 986
Rachats	(5 067)	(7 431)
Autres	(183)	(905)
Au 31 décembre	41 875	35 903
Désigné à la juste valeur (note 15)	537	579
Total des dettes subordonnées	42 412	36 482

	Barclays Bank PLC	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Au coût amorti		
Au 1 ^{er} janvier	35 237	37 656
Emissions	11 143	5 643
Rachats	(4 963)	(7 209)
Autres	(177)	(853)
Au 31 décembre	41 240	35 237
Désigné à la juste valeur (note 15)	537	579
Total des dettes subordonnées	41 777	35 816

Les émissions de 11 222 MGBP comprennent 9 867 MGBP de prêts intragroupe de Barclays PLC, 1 276 MGBP de titres subordonnés remboursables Tier2 révisés à taux fixe de 4,973 % émis en faveur de Barclays PLC et 79 MGBP de titres à taux variable en USD émis à l'extérieur par une filiale de Barclays Bank PLC.

Les rachats de 5 067 MGBP comprennent 4 963 MGBP de prêts intragroupe accordés par Barclays PLC, 78 MGBP de billets à taux variable en USD et 26 MGBP de billets à taux variable en JPY émis à l’extérieur par une filiale de Barclays Bank PLC.

Les autres variations comprennent principalement les variations de change et des ajustements de couverture de juste valeur.

Les dettes subordonnées comprennent les intérêts courus ainsi que les dettes subordonnées à durée indéterminée et déterminée comme suit :

	Groupe Barclays Bank	
	2024	2023
	En MGBP	En MGBP
Dettes subordonnées à durée indéterminée	134	143
Dettes subordonnées à durée déterminée	42 278	36 339
Total des dettes subordonnées	42 412	36 482

	Barclays Bank PLC	
	2024	2023
	En MGBP	En MGBP
Dettes subordonnées à durée indéterminée	134	143
Dettes subordonnées à durée déterminée	41 643	35 673
Total des dettes subordonnées	41 777	35 816

Aucune dette subordonnée du Groupe Barclays Bank ou de Barclays Bank PLC n’est garantie.

Dettes subordonnées à durée indéterminée ¹	Date d’offre initiale	Groupe Barclays Bank	
		2024	2023
		En MGBP	En MGBP
Barclays Bank PLC a émis des dettes subordonnées en externe			
Billets à durée indéterminée			
Billets subordonnés à durée indéterminée à 6,125 %	2027	35	35
Prêts			
Prêt subordonné à durée indéterminée de 5,03 % en double devise (8 000 millions de JPY)	2028	40	44
Prêt subordonné à durée indéterminée de 5 % en double devise (12 000 millions de JPY)	2028	59	64
Total des dettes subordonnées à durée indéterminée		134	143

Dettes subordonnées à durée indéterminée ¹	Date d’offre initiale	Barclays Bank PLC	
		2024	2023
		En MGBP	En MGBP
Barclays Bank PLC a émis des dettes subordonnées en externe			
Billets à durée indéterminée			
Billets subordonnés à durée indéterminée à 6,125 %	2027	35	35
Prêts			
Prêt subordonné à durée indéterminée de 5,03 % en double devise (8 000 millions de JPY)	2028	40	44
Prêt subordonné à durée indéterminée de 5 % en double devise (12 000 millions de JPY)	2028	59	64
Total des dettes subordonnées à durée indéterminée		134	143

Note

1 Les valeurs d’un instrument sont communiquées au million le plus proche.

Dettes subordonnées à durée indéterminée

Les dettes subordonnées à durée indéterminée sont émises par Barclays Bank PLC pour le développement et l’expansion de leurs activités et pour renforcer leurs fonds propres. Les principales conditions des dettes subordonnées à durée indéterminée sont décrites ci-dessous :

Subordination

Toutes les dettes subordonnées à durée indéterminée sont de rang inférieur aux créances à l’encontre de la banque des déposants et des autres créanciers non subordonnés et détenteurs de dettes subordonnées à durée indéterminée.

Intérêts

Toutes les dettes subordonnées à durée indéterminée portent un taux d’intérêt fixe jusqu’à la date de remboursement initiale.

Après la date de remboursement initiale, dans le cas où ils ne sont pas remboursés, les billets à durée indéterminée à 6,125 % porteront intérêt à des taux fixés périodiquement à l'avance pour des périodes de cinq ans en fonction des taux du marché. Après la date de remboursement initiale, dans le cas où ils ne sont pas remboursés, toutes les autres dettes subordonnées à durée indéterminée porteront intérêt à des taux fixés périodiquement à l'avance en fonction des taux du marché.

Païement des intérêts

Barclays Bank PLC n'est pas tenue d'effectuer un paiement d'intérêts sur ses billets, obligations et prêts à durée indéterminée si, au cours des six mois précédents, aucun dividende n'a été déclaré ou payé sur une classe d'actions de Barclays PLC ou, dans certains cas, sur toute classe d'actions de préférence de Barclays Bank PLC. Les intérêts non versés deviennent exigibles, dans chaque cas, si un tel dividende est versé ultérieurement ou dans d'autres circonstances. Au cours de l'année, Barclays Bank PLC a payé des intérêts sur chacun de ses billets, obligations et prêts à durée indéterminée.

Aucun paiement de principal ou d'intérêts ne peut être versé sauf si Barclays Bank PLC satisfait à un test de solvabilité spécifié.

Remboursement

Toutes les dettes subordonnées à durée indéterminée sont remboursables au gré de Barclays Bank PLC dans leur intégralité à la date de remboursement initiale et à tout cinquième anniversaire après la date de remboursement initiale. En outre, chaque émission de dettes subordonnées à durée indéterminée est remboursable, au choix de Barclays Bank PLC, dans son intégralité pour certaines raisons fiscales, soit à tout moment, soit à une date de paiement des intérêts. Il n'y a pas de cas de défaut, à l'exception du non-paiement du principal ou des intérêts obligatoires. Tout remboursement nécessite l'accord préalable de la PRA.

Autres

Toutes les émissions de dettes subordonnées à durée indéterminée sont non convertibles.

Dettes subordonnées à durée déterminée ¹	Date d'offre initiale	Date d'échéance	Groupe Barclays Bank	
			2024 En MGBP	2023 En MGBP
Barclays Bank PLC a émis des dettes subordonnées en externe				
Billets subordonnés à taux fixe à 5,75 %		2026	279	282
Prêt subordonné en double devise à 5,4 % (15 000 MJPY)		2027	76	84
Billets subordonnés à 6,33 % (50 MGBP)		2032	45	48
Billets à taux variable subordonnés (68 MEUR)		2040	56	59
Emissions externes par d'autres filiales		2033	623	649
Billets Barclays Bank PLC émis au sein du groupe à Barclays PLC				
Billets subordonnés remboursables à taux fixe recalés à 3,75 % (200 MSGD)	2025	2030	117	117
Billets subordonnés à taux fixe à 5,20 % (1 367 MUSD)		2026	1 051	1 019
Billets subordonnés remboursables à taux fixe recalés à 1,125 % (1 000 MEUR)	2026	2031	810	816
Billets subordonnés remboursables à taux fixe à 4,836 % (1 200 MUSD)	2027	2028	920	898
Prêt subordonné remboursable à taux fixe recalé à 8,407 % (1 000 GBP)	2027	2032	1 008	1 030
Billets subordonnés remboursables, taux fixe à variable à 5,088 % (1 300 MUSD)	2029	2030	941	931
Billets subordonnés remboursables de Tier 2 à taux fixe recalés à 4,973 % (1 500 MEUR)	2031	2036	1 320	—
Billets subordonnés remboursables par anticipation à taux fixe à 7,437 % (2 000 MUSD)	2032	2033	1 573	1 609
Billets subordonnés remboursables à taux fixe recalés à 5,262 % (1 250 MEUR)	2033	2034	1 130	1 180
Billets subordonnés remboursables, taux fixe à variable à 7,119 % (860 MUSD)	2033	2034	655	672
Billets subordonnés remboursables à taux fixe recalés à 3,811 % (1 000 MUSD)	2041	2042	586	619
Billets subordonnés à taux fixe à 5,25 % (827 MUSD)		2045	408	445
Billets subordonnés à taux fixe à 4,95 % (1 250 MUSD)		2047	556	636
Billets subordonnés à taux variable (456 MUSD)		2047	370	365
Prêts intragroupe Barclays Bank PLC auprès de Barclays PLC				
Divers prêts subordonnés à taux fixe			3 457	5 632
Divers prêts subordonnés à taux variable			334	458
Divers prêts subordonnés à taux fixe remboursables			24 401	17 841
Divers prêts subordonnés à taux variable remboursables			1 025	370
Prêts remboursables à coupon zéro		2052	537	579
Total des dettes subordonnées à durée déterminée			42 278	36 339

Remarque

¹ Les valeurs d'un instrument sont communiquées au million le plus proche.

Dettes subordonnées à durée déterminée ¹	Barclays Bank PLC			
	Date d'offre initiale	Date d'échéance	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Barclays Bank PLC a émis des dettes subordonnées en externe				
Billets subordonnés à taux fixe à 5,75 %		2026	279	282
Prêt subordonné en double devise à 5,4 % (15 000 MJPY)		2027	76	84
Billets subordonnés à 6,33 % (50 MGBP)		2032	45	48
Billets à taux variable subordonnés (68 MEUR)		2040	56	59
Billets Barclays Bank PLC émis au sein du groupe à Barclays PLC				
Billets subordonnés remboursables à taux fixe recalés à 3,75 % (200 MSGD)	2025	2030	117	117
Billets subordonnés à taux fixe à 5,20 % (1 367 MUSD)		2026	1 051	1 019
Billets subordonnés remboursables à taux fixe recalés à 1,125 % (1 000 MEUR)	2026	2031	810	816
Billets subordonnés remboursables à taux fixe à 4,836 % (1 200 MUSD)	2027	2028	920	898
Prêt subordonné remboursable à taux fixe recalé à 8,407 % (1 000 GBP)	2027	2032	1 008	1 030
Billets subordonnés remboursables, taux fixe à variable à 5,088 % (1 300 MUSD)	2029	2030	941	931
Billets subordonnés remboursables de Tier 2 à taux fixe recalés à 4,973 % (1 500 MEUR)	2031	2036	1 320	–
Billets subordonnés remboursables par anticipation à taux fixe à 7,437 % (2 000 MUSD)	2032	2033	1 573	1 609
Billets subordonnés remboursables à taux fixe recalés à 5,262 % (1 250 MEUR)	2033	2034	1 130	1 180
Billets subordonnés remboursables, taux fixe à variable à 7,119 % (860 MUSD)	2033	2034	655	672
Billets subordonnés remboursables à taux fixe recalés à 3,811 % (1 000 MUSD)	2041	2042	586	619
Billets subordonnés à taux fixe à 5,25 % (827 MUSD)		2045	408	445
Billets subordonnés à taux fixe à 4,95 % (1 250 MUSD)		2047	556	636
Billets subordonnés à taux variable (456 MUSD)		2047	370	365
Prêts intragroupe Barclays Bank PLC auprès de Barclays PLC				
Divers prêts subordonnés à taux fixe			3 443	5 615
Divers prêts subordonnés à taux variable			334	458
Divers prêts subordonnés à taux fixe remboursables			24 403	17 841
Divers prêts subordonnés à taux variable remboursables			1 025	370
Billets remboursables à coupon zéro		2052	537	579
Total des dettes subordonnées à durée déterminée			41 643	35 673

Remarque

¹ Les valeurs d'un instrument sont communiquées au million le plus proche.

Dettes subordonnées à durée déterminée

Les dettes subordonnées à durée déterminée sont émises par Barclays Bank PLC et ses filiales pour le développement et l'expansion de leurs activités et pour renforcer leurs fonds propres respectifs. Les principales conditions des dettes subordonnées à durée déterminée sont décrites ci-dessous :

Devise et échéance

Outre les dettes subordonnées à durée déterminée individuelles répertoriées dans le tableau du Groupe Barclays Bank, les 29 754 MGBP (2023 : 24 880 MGBP) de prêts intragroupe sont composés de divers prêts à taux fixe, à taux fixe à variable, à taux variable et à coupon zéro de Barclays PLC dont les montants notionnels sont, libellés en USD, 28 275 millions, en EUR, 7 230 millions, en GBP, 502 millions, en JPY, 159 700 millions, en AUD, 1 390 millions, en NOK, 220 millions, en CAD, 450 millions et en CHF, 260 millions, avec des échéances comprises entre 2025 et 2052. Certains prêts intragroupe ont une date de remboursement anticipé fixée un an avant leur échéance.

Subordination

Toutes les dettes subordonnées à durée déterminée, émises à l'extérieur et au niveau intragroupe à Barclays PLC, sont de rang inférieur aux créances à l'encontre de Barclays Bank PLC des déposants et autres créanciers non subordonnés non garantis, mais de rang supérieur aux créances des dettes subordonnées à durée indéterminée et des détenteurs de fonds propres de Barclays Bank PLC. Les prêts intragroupe de Barclays Bank PLC auprès de Barclays PLC, qui ont le même rang entre eux, sont de rang supérieur aux obligations intragroupe émises par Barclays Bank PLC à Barclays PLC et aux dettes subordonnées de Barclays Bank PLC émises à l'extérieur. Les dettes subordonnées externes à durée déterminée émises par des filiales ont le même rang inférieur que les dettes subordonnées externes émises par Barclays Bank PLC.

Intérêts

Les intérêts sur les titres à taux variable et les prêts sont fixés par référence aux taux du marché au moment de l'émission et déterminés périodiquement à l'avance, sur la base des taux de marché correspondants.

Les intérêts des titres à taux fixe et des emprunts sont fixés par référence aux taux du marché au moment de l'émission et jusqu'à l'échéance.

Les intérêts sur les obligations remboursables à taux fixe et les emprunts sont fixés par référence aux taux du marché au moment de l'émission et fixés jusqu'à la date de remboursement anticipé ou à l'échéance, selon les cas. Après la date de remboursement anticipé (le cas échéant), si les titres ou les prêts ne sont pas remboursés, le taux d'intérêt sera refixé à un taux fixe ou variable jusqu'à l'échéance en fonction des taux du marché.

Aucun intérêt n'est dû sur les obligations à coupon zéro.

Remboursement

Ces dettes subordonnées assorties d'une date de remboursement anticipé sont remboursables, au choix de Barclays Bank PLC, à cette date de remboursement conformément aux conditions régissant les titres de créance respectifs, en tout ou en partie, et certains uniquement en totalité, ou à l'échéance. Les dettes subordonnées à durée déterminée non acquittées au 31 décembre 2024 ne sont remboursables qu'à l'échéance, sous réserve, notamment, de dispositions permettant un remboursement anticipé en cas de modification de la législation fiscale ou de certaines modifications législatives ou réglementaires.

Tout remboursement avant l'échéance peut être subordonné, dans le cas de Barclays Bank PLC, à l'accord préalable de la PRA ou de la BoE ou, dans le cas des émissions à l'étranger, au consentement du régulateur local pour cette juridiction et à celui de la PRA dans certaines circonstances.

A la date du bilan, aucun crédit n'a été promis qui permette le refinancement de la dette au-delà de la date d'échéance.

26. Actions ordinaires, actions de préférence et autres participations

Capital social appelé, attribué et entièrement libéré et autres instruments de capitaux propres					
	Groupe Barclays Bank et Barclays Bank PLC			Groupe Barclays Bank	Barclays Bank PLC
	Capital social ordinaire En MGBP	Capital social de préférence En MGBP	Total des capitaux propres En MGBP	Autres instruments de capitaux propres En MGBP	Autres instruments de capitaux propres En MGBP
Au 1 ^{er} janvier 2024	2 342	6	2 348	10 765	15 472
Emissions de titres AT1	—	—	—	970	970
Rachat de titres AT1	—	—	—	(2 131)	(2 131)
Au 31 décembre 2024	2 342	6	2 348	9 604	14 311
Au 1 ^{er} janvier 2023	2 342	6	2 348	10 691	15 398
Emissions de titres AT1	—	—	—	2 499	2 499
Rachat de titres AT1	—	—	—	(2 425)	(2 425)
Au 31 décembre 2023	2 342	6	2 348	10 765	15 472

Actions ordinaires

Au 31 décembre 2024, le capital social ordinaire libéré de Barclays Bank PLC comprenait 2 342 millions (2023 : 2 342 millions) d'actions ordinaires d'1 GBP chacune.

Actions de préférence

Au 31 décembre 2024, le capital social ordinaire préférentiel libéré de Barclays Bank PLC comprenait 31 856 actions de préférence en euros de 100 EUR chacune (2023 : 31 856) et 58 133 actions de préférence en USD de 100 USD chacune (2023 : 58 133).

Le capital social ordinaire et le capital préférentiel constituent 100 % (2023 : 100 %) du capital total émis.

Actions de préférence en euros

140 000 actions de préférence non cumulatives remboursables par anticipation de 100 euros chacune (les actions de préférence en euros) ont été émises le 15 mars 2005 pour un montant de 1 383,3 millions d'euros (966,7 MGBP), dont la valeur nominale était de 14 millions d'euros et le solde correspondait à une prime d'émission. Les actions de préférence en euros conféraient à leur détenteur le droit de recevoir des dividendes en espèces non cumulatifs en euros à partir des bénéfices distribuables de Barclays Bank PLC, annuellement à un taux fixe de 4,75 % annuel sur un montant de 10 000 euros par action préférentielle jusqu'au 15 mars 2020, et trimestriellement à un taux réinitialisé égal à 0,71 % par an au-dessus du taux interbancaire offert en euros pour les dépôts en euros à trois mois à partir du 15 mars 2020. Le conseil d'administration de

Barclays Bank PLC peut décider, à son entière discrétion, de ne pas verser en totalité ou en partie le dividende sur les actions de préférence en euros au titre d'une période de dividende donnée.

Les actions de préférence en euros sont remboursables, au choix de Barclays Bank PLC, en totalité et non en partie, à chaque date de versement du dividende à 10 000 euros par action, plus les dividendes courus pour la période de dividende en cours jusqu'à la date fixée pour le rachat.

Actions de préférence en USD

100 000 actions de préférence non cumulatives remboursables en dollars américains à 100 USD chacune (les Actions de préférence en dollars américains), représentées par 100 000 Actions américaines de dépôt de série 1, ont été émises le 8 juin 2005 pour un montant de 995,4 MUSD (548,1 MGBP), dont la valeur nominale était de 10 MUSD et le solde était une prime d'émission. Les actions de préférence en USD confèrent à leur détenteur le droit de recevoir des dividendes en espèces non cumulatifs en dollars à partir des bénéfices distribuables de Barclays Bank PLC, semestriellement à un taux fixe de 6,278 % annuel sur un montant de 10 000 euros par action préférentielle jusqu'au 15 décembre 2034, et trimestriellement à un taux réinitialisé égal à 1,55 % par an au-dessus du taux interbancaire offert à Londres pour les dépôts en USD à trois mois par la suite. Le conseil d'administration de Barclays Bank PLC peut décider, pour quelque raison que ce soit et à son entière discrétion, de ne pas déclarer ou verser en totalité ou en partie des dividendes sur les actions de préférence en dollars américains au titre d'une période de dividende donnée.

Les actions de préférence en USD sont remboursables, au choix de Barclays Bank PLC, en totalité et non en partie, le 15 décembre 2034, et par la suite à chaque date de versement du dividende à 10 000 euros par action, plus les dividendes courus pour la période de dividende en cours jusqu'à la date fixée pour le rachat.

Aucun rachat ou achat d'actions de préférence en euros et d'actions de préférence en USD (conjointement, les Actions de préférence) ne pourra être effectué par Barclays Bank PLC sans l'accord préalable de la PRA et tout rachat sera soumis à la Loi sur les sociétés de 2006 et aux Statuts de Barclays Bank PLC.

En cas de liquidation de Barclays Bank PLC ou de tout autre remboursement de capital (autre qu'un rachat ou un achat d'actions de Barclays Bank PLC, ou une réduction du capital social), un détenteur d'actions de préférence sera classé dans la liste d'affectation des actifs de Barclays Bank PLC disponibles aux actionnaires : (1) à un rang inférieur à celui des détenteurs d'actions de Barclays Bank PLC en circulation prioritaires par rapport aux actions de préférence ; (2) à un rang égal, à tous égards, à celui des détenteurs d'autres actions de préférence et à toute autre action de Barclays Bank PLC en circulation de rang égal avec les actions de préférence ; et (3) à un rang supérieur à celui des détenteurs d'actions ordinaires et de toute autre action de Barclays Bank PLC en circulation de rang inférieur aux actions de préférence.

Sous réserve de ce classement, dans ce cas, les détenteurs d'actions de préférence auront le droit de recevoir, sur les actifs de Barclays Bank PLC disponibles pour les distributions aux actionnaires, des distributions de liquidation d'un montant de 10 000 euros par action préférentielle en euros et 10 000 USD par action préférentielle en dollars américains, plus, dans chaque cas, un montant égal au dividende couru pour la période de dividende en cours jusqu'à la date du début de la liquidation ou de toute autre restitution du capital.

Si un dividende n'est pas entièrement versé sur des actions de préférence à une date de paiement du dividende, une restriction de dividende s'applique. Cette restriction de dividendes implique que ni Barclays Bank PLC ni Barclays PLC ne puissent (a) déclarer ou payer un dividende (autre que le paiement par Barclays PLC d'un dividende final déclaré par ses actionnaires avant la date de paiement du dividende concerné, ou un dividende versé par Barclays Bank PLC à Barclays PLC) sur l'une quelconque de leurs actions ordinaires respectives, d'autres actions de préférence ou d'autres actions ou (b) racheter, acheter, réduire ou acquérir par ailleurs une partie de leur capital social respectif, à l'exception des actions de Barclays Bank PLC détenues par Barclays PLC ou une filiale en propriété exclusive, jusqu'à la première des dates suivantes : (1) la date à laquelle Barclays Bank PLC déclare et verse en totalité un dividende d'actions de préférence ; et (2) la date à laquelle toutes les actions de préférence sont rachetées en totalité ou achetées par Barclays Bank PLC.

Les détenteurs d'actions de préférence n'ont pas le droit de recevoir une notification d'assemblée générale de Barclays Bank PLC, d'y assister ou de voter à cette occasion. Barclays Bank PLC n'est pas autorisée à créer une catégorie d'actions de rang supérieur aux actions de préférence : en ce qui concerne la participation aux bénéfices ou aux actifs de Barclays Bank PLC, sauf à se prévaloir d'une résolution spéciale d'une assemblée générale distincte des détenteurs des actions de préférence (à une majorité d'au moins trois quarts des détenteurs d'actions de préférence votant à l'assemblée générale distincte) ou avec le consentement écrit des détenteurs des trois quarts des actions de préférence.

Sauf dans les cas décrits ci-dessus, les détenteurs d'actions de préférence n'ont pas droit à une part de l'excédent d'actifs de Barclays Bank PLC.

Autres instruments de capitaux propres

Les autres instruments de capitaux propres émis par Barclays Bank PLC pour un montant de 14 311 MGBP (2023 : 15 472 MGBP) comprennent des titres AT1 émis en faveur de Barclays PLC et des emprunts de 6 Mds USD auprès d'une filiale indirecte en propriété exclusive de Barclays Bank PLC. Par conséquent, le solde des autres instruments de capitaux propres enregistré par le Groupe Barclays Bank s'élève à 9 604 MGBP (2023 : 10 765 MGBP).

Les emprunts de 6 Mds USD auprès d'une filiale indirecte en pleine propriété de Barclays Bank PLC ont été comptabilisés en fonds propres puisque, selon leurs conditions, les paiements d'intérêts ne sont pas cumulatifs et discrétionnaires, tandis que le remboursement du principal

peut être perpétuellement reporté par Barclays Bank PLC. Si Barclays Bank PLC verse un dividende discrétionnaire sur ses actions ordinaires dans les six mois précédant la date du paiement d'intérêts, elle sera tenue de procéder au paiement des intérêts. En 2024, les intérêts payés sur ces emprunts se sont élevés à 433 MGBP (2023 : 439 MGBP).

Barclays PLC utilise des fonds issus de sa propre émission de titres AT1 pour acheter des titres AT1 auprès du Groupe Barclays Bank. Les titres AT1 sont des titres perpétuels sans échéance fixe qui sont structurés en tant qu'instruments AT1 en vertu des règles de fonds propres en vigueur à la date d'émission concernée.

2024, il y a eu deux émissions d'instruments AT1, sous la forme de titres convertibles conditionnels subordonnés à durée indéterminée et à taux fixe révisés pour 970 MGBP (2023 : trois émissions pour 2 499 MGBP), ce qui inclut des frais d'émission de 10 MGBP (2023 : 26 MGBP). Il y a eu deux rachats en 2024 pour un total de 2 131 MGBP (2023 : deux rachats pour un total de 2 425 MGBP).

Instruments de capitaux propres AT1			
	Date d'offre initiale	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Instruments de capitaux propres AT1 - Groupe Barclays Bank			
Titres convertibles conditionnels subordonnés à durée indéterminée à 5,875 %	2024	–	623
Titres convertibles conditionnels subordonnés à durée indéterminée à 8,000 % (2 000 MUSD)	2024	–	1 509
Titres convertibles conditionnels subordonnés à durée indéterminée à 7,125 %	2025	299	299
Titres convertibles conditionnels subordonnés à durée indéterminée à 6,375 %	2025	495	495
Titres convertibles conditionnels subordonnés à durée indéterminée à 6,125 % (1 500 MUSD)	2025	1 134	1 134
Titres convertibles conditionnels subordonnés à durée indéterminée à 8,875 %	2027	1 237	1 237
Titres convertibles conditionnels subordonnés à durée indéterminée à 8,300 % (SGD450m)	2027	263	263
Titres convertibles conditionnels subordonnés à durée indéterminée à 4,375 % (1 500 MUSD)	2028	1 072	1 072
Titres convertibles conditionnels subordonnés à durée indéterminée à 7,300 % (400 MSGD)	2028	247	247
Titres convertibles conditionnels subordonnés à durée indéterminée à 9,250 %	2028	866	866
Titres convertibles conditionnels subordonnés à durée indéterminée à 8,000 % (2 000 MUSD)	2029	1 634	1 634
Titres convertibles conditionnels subordonnés à durée indéterminée à 9,625 % (1 750 MUSD)	2029	1 386	1 386
Titres convertibles conditionnels subordonnés à durée indéterminée à 5,400 % (600 MSGD)	2030	352	–
Titres convertibles conditionnels subordonnés à durée indéterminée à 8,500 %	2030	619	–
		9 604	10 765

27. Réserves

Réserve de conversion

La réserve de conversion représente les gains et pertes cumulés sur la conversion des investissements nets dans des activités à l'étranger, nets des effets de la couverture.

Réserve de juste valeur par les autres éléments du résultat global

La réserve de juste valeur par les autres éléments du résultat global représente les variations de juste valeur des instruments financiers comptabilisés à la juste valeur par les autres éléments du résultat global depuis la comptabilisation initiale.

Réserve de couverture des flux de trésorerie

La réserve de couverture de flux de trésorerie représente le cumul des gains et pertes sur instruments de couverture de flux de trésorerie effectifs qui seront recyclés en résultat lorsque les opérations couvertes impacteront le résultat.

Réserve de crédit propre

La réserve de crédit propre représente le cumul des gains et pertes de crédit propres sur les passifs financiers à la juste valeur. Les montants figurant dans la réserve de crédit propre ne sont pas recyclés en résultat sur les périodes futures.

Autres réserves

Les autres réserves comprennent une réserve de fusion relative aux transferts entre entités du Groupe Barclays et aux actions ordinaires et de préférence rachetées émises par le Groupe Barclays Bank.

	Groupe Barclays Bank	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Réserve de conversion	3 690	3 783
Réserve de juste valeur par les autres éléments du résultat global	(1 681)	(1 207)
Réserve de couverture des flux de trésorerie	(2 448)	(2 895)
Réserve de crédit propre	(1 059)	(240)
Autres réserves	196	196
Total	(1 302)	(363)

	Barclays Bank PLC	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Réserve de conversion	993	845
Réserve de juste valeur par les autres éléments du résultat global	(1 678)	(1 215)
Réserve de couverture des flux de trésorerie	(2 321)	(2 697)
Réserve de crédit propre	(994)	(214)
Autres réserves	72	72
Total	(3 928)	(3 209)

Les notes présentées dans cette section portent sur les coûts et les engagements liés à l'emploi de notre personnel.

28. Frais de personnel

Comptabilisation des frais de personnel

Des paiements différés en actions et liquidités sont attribués aux collaborateurs afin d'encourager les bonnes performances au cours de la période durant laquelle ils fournissent des services. Pour recevoir une prime, une personne doit avoir fourni des services pendant la période d'acquisition et être employée à la date d'acquisition prévue ou être considérée comme un départ admissible. Les charges liées aux attributions différées en espèces et en actions sont comptabilisées sur la période pendant laquelle les services des employés contribuent aux primes versées. Le Groupe Barclays Bank considère qu'il convient de comptabiliser la charge sur la période d'acquisition, y compris l'exercice précédant la date d'attribution.

Les méthodes comptables pour les paiements fondés sur des actions et les pensions et autres avantages postérieurs au départ à la retraite figurent respectivement aux notes 29 et 30.

	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Coûts d'exécution	1 436	1 308	1 398
Salaires	2 766	2 921	2 637
Cotisations de sécurité sociale	381	374	352
Prestations postérieures au départ à la retraite ¹	329	298	188
Autres coûts de rémunération	237	221	205
Total des frais d'indemnisation ²	5 149	5 122	4 780
Autres coûts d'approvisionnement			
Externalisation	198	206	259
Licenciement et restructuration	137	176	45
Frais de personnel temporaire	16	22	25
Autres	56	65	83
Total des autres coûts d'approvisionnement	407	469	412
Total des frais de personnel	5 556	5 591	5 192

Notes

1 La charge des avantages postérieurs à l'emploi comprend 178 MGBP (2023 : 180 MGBP ; 2022 : 140 MGBP) au titre des régimes à cotisations définies et 151 MGBP (2023 : 118 MGBP ; 2022 : 48 MGBP) au titre des régimes à prestations définies.

2 324 MGBP (2023 : 259 MGBP ; 2022 : 197 MGBP) de coûts de compensation ont été immobilisés en tant que logiciels générés en interne.

29. Paiements fondés sur les actions

Comptabilisation des paiements basés sur les actions

L'intéressement des salariés comprend les primes sous forme d'actions et d'options d'achat d'actions ainsi que la proposition faite aux collaborateurs d'acquies des actions à des conditions avantageuses. Le coût des services au personnel reçus au titre des actions ou options sur actions attribuées est comptabilisé au compte de résultat au cours de la période où les salariés fournissent des services. Le coût global de la prime est calculé en fonction du nombre d'actions et d'options devant être acquises et de la juste valeur des actions ou options à la date d'attribution.

Le nombre d'actions et d'options devant être acquises tient compte de la probabilité que les conditions d'exécution et de service figurant dans les modalités d'attribution soient respectées. Pour les autres systèmes de paiement fondés sur des actions tels que Sharesave et Sharepurchase, certaines conditions accessoires à l'acquisition des droits doivent être remplies. Le non-respect de la condition de non-acquisition est traité comme une annulation entraînant une accélération de la comptabilisation du coût des services aux collaborateurs.

La juste valeur des actions est égale au prix du marché en vigueur à la date d'attribution, dans certains cas ajusté pour tenir compte des restrictions à la transférabilité. La juste valeur des options octroyées est déterminée à partir du modèle de Black Scholes afin d'estimer le nombre d'actions susceptibles de faire l'objet d'une acquisition. Le modèle prend en compte le prix d'exercice de l'option, le cours actuel de l'action, le taux d'intérêt sans risque, la volatilité attendue du cours de l'action sur la durée de vie de l'option et d'autres facteurs pertinents. Les conditions de marché qui doivent être remplies pour que l'attribution soit acquise se reflètent également dans la juste valeur de l'attribution, de même que toutes les autres conditions de non-acquisition éventuelles telles que la poursuite des versements dans un plan d'épargne en actions.

La charge de l'exercice résultant de régimes de paiement basés sur des actions était la suivante :

	Charge de l'exercice		
	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Plan de valeur des actions et plan de valeur différée des actions	287	254	270
Divers	133	144	153
Total des capitaux propres réglés	420	398	423
Règlement en espèces	9	3	3
Total des paiements basés sur des actions	429	401	426

Les principaux plans actuels sont les suivants :

Plan de valeur des actions (« PVA »)

Les primes PVA ont été attribuées aux participants sous la forme d'un droit conditionnel de recevoir des actions Barclays PLC ou des attributions provisoires d'actions Barclays PLC qui sont acquises ou considérées comme libérées sur une période de trois, quatre, cinq ou sept ans. Les participants ne paient pas pour recevoir une prime ou pour recevoir une attribution d'actions. Pour les primes octroyées avant décembre 2017, le concédant peut également verser un équivalent de dividende aux participants lors de la remise d'une prime PVA. Les primes PVA sont également attribuées aux employés admissibles à des fins de recrutement. Toutes les primes encourent une déchéance potentielle dans certains cas de départ.

Plan de valeur différée des actions (« PVDA »)

Les conditions du PVDA sont sensiblement les mêmes que celles du PVA, telles que décrites ci-dessus, à l'exception du fait que les Administrateurs exécutifs ne sont pas autorisés à participer au PVDA et que le PVA ne fonctionne que sur des actions de marché.

Autres plans

En plus du PVA et du PVDA, le Groupe Barclays PLC exploite un certain nombre de plans réglés en actions Barclays PLC, notamment Sharesave (R.-U. et Irlande), Sharepurchase (R.-U. et étranger) et le Plan d'intéressement à long terme du Groupe Barclays PLC. Une remise d'actions initiales à des « Preneurs de risque majeurs » peut être effectuée sous la forme d'une Prime d'intéressement en actions (période de détention) dans le cadre du PVA.

Plans d'options d'achat d'actions et d'intéressement en actions

La juste valeur moyenne pondérée par attribution, la moyenne pondérée du cours de l'action à la date de levée/d'attribution des actions au cours de l'exercice, la durée de vie résiduelle contractuelle moyenne pondérée et le nombre d'options et d'actions en circulation (y compris celles exerçables) à la date du bilan sont les suivantes :

	2024				2023			
	Juste valeur moyenne pondérée par attribution accordée au cours de l'exercice GBP	Cours moyen pondéré de l'action lors de l'exercice/d l'attribution au cours de l'année GBP	Durée de vie contractuelle résiduelle moyenne pondérée en années	Nombre d'options/d'attributions en circulation (en milliers)	Juste valeur moyenne pondérée par attribution accordée au cours de l'exercice GBP	Cours moyen pondéré de l'action lors de l'exercice /de l'attribution au cours de l'année GBP	Durée de vie contractuelle résiduelle moyenne pondérée en années	Nombre d'options/d'attributions en circulation (en milliers)
PVA et PVDA ^{1,2}	1,52	1,74	1	441 713	1,49	1,68	1	435 820
Autre ^{1,3}	0,81-2,1	1,72-2,13	0-2	43 901	0,31-1,69	1,42-1,69	0-2	51 363

Les PVDA et PVA sont des primes à coût nul pour lesquelles les conditions d'exécution sont quasiment remplies à la date d'attribution. Par conséquent, la juste valeur de ces attributions est basée sur la valeur de marché à cette date.

Sharesave a une durée de vie contractuelle de 3 et 5 ans, la volatilité attendue est de 30,31 % sur 3 ans et de 27,49 % sur 5 ans. Les taux d'intérêt sans risque utilisés pour les valorisations sont respectivement de 4,09 % et de 3,97 % pour 3 et 5 ans. Les taux de rendement du dividende utilisés pour les valorisations sont respectivement de 2,91 % et 3,00 % pour 3 et 5 ans. Les taux de mise en pension utilisés pour les valorisations sont respectivement de (0,54) % et (0,61) % pour 3 et 5 ans. Les paramètres du modèle, notamment le taux d'intérêt sans risque, la volatilité attendue, les taux de dividende purs et les taux de pension sont issus des données de marché.

Mouvements des options et attributions

L'évolution du nombre d'options et d'attributions pour les principaux plans et le prix d'exercice moyen pondéré des options étaient les suivants :

	PVA et PVDA ^{1,2}		Autre ^{1,3}			
	Nombre (en milliers)		Nombre (en milliers)		Prix d'exercice moyen pondéré (GBP)	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Encours en début d'exercice / date d'acquisition	435 820	445 673	51 363	47 610	1,05	0,97
Transferts au cours de l'année ⁴	(2 528)	214	1 780	9 700		
Attribuées au cours de l'exercice	202 420	208 395	84 383	100 831	1,79	1,17
Exercées/attribuées au cours de l'exercice	(171 810)	(179 285)	(90 721)	(102 130)	0,95	0,88
Moins : confisquées dans l'année	(22 189)	(39 177)	(2 611)	(4 112)	1,20	1,17
Moins : échus dans l'année	—	—	(293)	(536)	1,25	1,47
Encours en fin d'exercice	441 713	435 820	43 901	51 363	1,17	1,05
Dont exerçables :	—	—	4 956	11 898	1,23	0,87

Notes

1 Options/primes attribuées sur les actions Barclays PLC.

2 Le prix d'exercice moyen pondéré ne s'applique pas aux primes PVA et PVDA car il ne s'agit pas de plans de souscription d'actions.

3 Le nombre d'actions attribuées au sein de la catégorie Autres en fin d'exercice concerne principalement Sharesave (le nombre d'attributions pouvant être exercées en fin d'exercice était de 828 340). Le prix d'exercice moyen pondéré concerne Sharesave.

4 Primes des collaborateurs transférés entre la Banque et le reste du Groupe Barclays Bank.

Les primes et options accordées aux collaborateurs et anciens collaborateurs du Groupe Barclays Bank dans le cadre des plans d'actions du Groupe Barclays PLC peuvent être satisfaites au moyen d'actions nouvelles, d'actions propres et d'actions de marché de Barclays PLC. Les attributions accordées aux employés et aux anciens employés du Groupe Barclays Bank en vertu du PVDA ne peuvent être satisfaites que par des actions de marché de Barclays PLC.

Au cours des exercices 2024 et 2023, il n'y a pas eu de modification significative des accords de paiement fondés sur des actions.

Au 31 décembre 2024, le passif total découlant des paiements basés sur des actions réglés en espèces s'élevait à 10 MGBP (2023 : 4 MGBP).

30. Engagements de retraite et avantages postérieurs à la retraite

Comptabilisation des engagements de retraite et avantages postérieurs au départ à la retraite

Le Groupe Barclays Bank gère un certain nombre de plans de retraite et de régimes de prestations postérieurs à l'emploi.

Régimes à cotisations définies : le Groupe Barclays Bank inscrit les cotisations dues au titre de l'exercice comptable au compte de résultat. Toute cotisation impayée à la date de clôture est inscrite au passif.

Régimes à prestations définies : le Groupe Barclays Bank comptabilise ses obligations envers les membres de chaque régime à la fin de la période, minorées de la juste valeur des actifs du régime après application du test de plafond des actifs.

Les obligations de chaque régime sont calculées selon la méthode des unités de crédit projetées. Les actifs du régime sont comptabilisés à leur juste valeur à la fin de la période.

Les variations des passifs ou des actifs (réévaluations) des régimes de retraite qui ne résultent pas du coût régulier des retraites, des intérêts nets sur les passifs ou actifs nets à prestations définies, des coûts des services passés, des règlements ou des cotisations au régime, sont comptabilisées dans les autres éléments du résultat global. Les réévaluations comprennent les ajustements liés à l'expérience (différences entre les hypothèses actuarielles antérieures et ce qui s'est réellement produit), les effets des changements d'hypothèses actuarielles, le rendement des actifs du régime (à l'exclusion des montants inclus dans les intérêts sur les actifs) et toute modification de l'effet des restrictions liées au plafond d'actifs (hors montants inclus dans les intérêts sur les restrictions).

Régimes d'avantages postérieurs au départ à la retraite : le coût de la fourniture des prestations de santé aux retraités est comptabilisé en tant que passif dans les états financiers au cours de la période pendant laquelle les salariés fournissent des services au Groupe Barclays Bank, en utilisant une méthodologie similaire à celle appliquée aux régimes de retraite à prestations définies.

Régimes de retraite

Fonds de retraite britannique (UKRF, UK Retirement Fund)

Le UKRF est le principal régime de retraite du Groupe Barclays Bank, qui représente 96 % (2023 : 96 %) du total des engagements de retraite du Groupe Barclays Bank. Barclays Bank PLC est le principal employeur du UKRF. Le UKRF a été fermé aux nouveaux adhérents le 1^{er} octobre 2012 et comprend 10 plans dont les deux plus importantes sont :

- Afterwork, qui comprend un élément de solde de trésorerie contributif et un élément à cotisations définies volontaires. L'élément de solde de trésorerie est accumulé chaque année et réévalué jusqu'à l'âge normal de la retraite, conformément à la hausse de l'indice des prix de détail (RPI) (jusqu'à un maximum de 5 % par an). Les principaux risques auxquels le Groupe Barclays Bank est confronté en ce qui concerne Afterwork sont limités, mais des cotisations supplémentaires sont nécessaires si le rendement des investissements avant la retraite n'est pas suffisant pour assurer les prestations.

- Le régime de retraite 1964. La plupart des salariés recrutés au R.-U. avant juillet 1997 ont cotisé à ce régime à prestations définies non contributives au titre de leur service jusqu'au 31 mars 2010. Les pensions ont été calculées en fonction de l'ancienneté et du salaire ouvrant droit à pension. Depuis le 1^{er} avril 2010, les adhérents peuvent prétendre à des prestations de service futures dans le cadre du régime Afterwork ou du Régime de placement de retraite (Pension Investment Plan), un ancien plan à cotisations définies qui est désormais fermé aux cotisations. Les risques encourus par le Groupe Barclays Bank au titre du régime 1964 sont typiques des régimes de retraite basés sur le dernier salaire : rendements des investissements inférieurs aux attentes, inflation supérieure aux attentes et allongement de l'espérance de vie des retraités.

Barclays Pension Savings Plan (BPSP, Plan d'Épargne Retraite Barclays)

Le BPSP est un régime à cotisations définies qui, à compter du 1^{er} octobre 2012, offre des prestations à toutes les nouvelles recrues au Royaume-Uni. Pour le Groupe Barclays Bank, BPSP ne présente pas les mêmes risques liés au rendement d'investissement, à l'inflation ou à l'espérance de vie que les régimes à prestations définies. Les prestations aux adhérents reflètent les cotisations versées et le niveau de rendement des investissements obtenus.

Autres

Outre le UKRF et le BPSP, le Groupe Barclays Bank gère un certain nombre de régimes de retraite et d'avantages sociaux à long terme plus petits ainsi que des régimes de soins de santé postérieurs au départ à la retraite à l'échelle mondiale, dont les plus importants sont les régimes américains à prestations définies et à cotisations définies. Nombre de ces régimes sont financés par des actifs adossés aux obligations détenues dans des véhicules juridiques distincts tels que les fiducies. D'autres sont exploités sur une base non financée. Les prestations fournies, l'approche de financement et la base juridique des régimes reflètent l'environnement local.

Gouvernance

Le UKRF, qui est régi par le droit des fiducies, est géré et administré pour le compte des adhérents conformément aux conditions de l'Acte et des Règles de fiducie ainsi qu'à toutes les lois applicables. Le fiduciaire constitué en société est Barclays Pension Funds Trustees Limited, une société à responsabilité limitée et filiale en propriété exclusive de Barclays Bank PLC. Le fiduciaire est le propriétaire légal des actifs du UKRF qui sont détenus séparément des actifs du Groupe Barclays Bank.

Le Conseil d'administration se compose de six Administrateurs de la direction sélectionnés par Barclays Bank PLC, dont trois sont des Administrateurs indépendants sans lien avec le Groupe Barclays Bank (et qui ne sont pas adhérents au UKRF), ainsi que de trois Administrateurs désignés parmi les membres éligibles actifs, différés ou retraités qui postulent à ce poste.

Le BPSP est un régime de retraite personnelle du Groupe qui réunit différents plans de retraite personnels. Chaque régime de retraite personnel constitue un contrat direct entre le salarié et le fournisseur de BPSP (Legal & General Assurance Society Limited) et est réglementé par la FCA.

Des principes similaires de gouvernance des régimes de retraite s'appliquent aux autres régimes de retraite du Groupe Barclays Bank, en fonction de la législation locale.

Montants comptabilisés

Les tableaux suivants indiquent les montants comptabilisés au compte de résultat ainsi qu'une analyse des engagements de prestations et des actifs des régimes pour tous les régimes à prestations définies du Groupe Barclays Bank. La position nette fait l'objet d'un rapprochement avec les actifs et passifs comptabilisés au bilan.

Les tableaux incluent les prestations financées et non financées après la retraite. La charge du compte de résultat relative aux régimes à cotisations définies figure dans les notes de bas de page de la note 28 « Frais de personnel ».

Charge / (crédit) enregistré au compte de résultat			
	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Coût des services rendus	150	119	28
(Produit)/Coût net financier	(157)	(222)	(122)
Coût des services passés	–	–	20
Autres mouvements	1	(1)	–
Total	(6)	(104)	(74)

Barclays Bank PLC est le principal employeur du UKRF. Par conséquent, les actifs du régime de retraite et les obligations à prestations définies relatives au UKRF sont constatés au sein du Groupe Barclays Bank. En tant qu'employeurs, Barclays Bank UK PLC et Barclays Execution Services Limited participent au UKRF et prennent en charge leur part du coût des services UKRF. Sur le coût des services courants de 168 MGBP figurant dans le tableau ci-dessous, 5 MGBP concernent Barclays Bank UK PLC et 13 MGBP concernent Barclays Execution Services Limited. Alors que l'intégralité du coût des services courants est comptabilisée au sein du Groupe Barclays Bank, la charge du compte de résultat est comptabilisée pour l'ensemble des employeurs participants.

Rapprochement du bilan				
	2024		2023	
	Total pour le Groupe Barclays Bank En MGBP	Dont, pour le UKRF En MGBP	Total pour le Groupe Barclays Bank En MGBP	Dont, pour le UKRF En MGBP
Obligation de prestations en début d'exercice	(21 420)	(20 618)	(20 801)	(19 990)
Coût des services rendus	(168)	(155)	(151)	(141)
Charges d'intérêts sur les passifs des régimes	(930)	(901)	(959)	(929)
Plus-value/(moins-value) de réévaluation - financière	1 804	1 797	(698)	(683)
Plus-value/(moins-value) de réévaluation - démographique	12	13	311	310
Plus-value/(moins-value) de réévaluation - expérience	(55)	(54)	(264)	(260)
Cotisations salariales	(6)	–	(5)	(1)
Prestations versées	1 226	1 189	1 115	1 075
Opérations de change et autres mouvements	13	–	32	1
Obligations de prestations en fin d'exercice	(19 524)	(18 729)	(21 420)	(20 618)
Juste valeur des actifs du régime en début d'exercice	24 914	24 234	25 360	24 680
Produits d'intérêts sur actifs du régime	1 087	1 062	1 181	1 155
Cotisations patronales	37	22	54	39
Réévaluation - Rendement des actifs du régime plus élevé/(moins élevé) que le taux d'actualisation	(2 192)	(2 184)	(532)	(548)
Cotisations salariales	6	–	5	1
Prestations versées	(1 221)	(1 189)	(1 115)	(1 075)
Opérations de change et autres mouvements	(8)	(17)	(39)	(18)
Juste valeur des actifs du régime en fin d'exercice	22 623	21 928	24 914	24 234
Excédent net	3 099	3 199	3 494	3 616
Actifs d'indemnités de départ à la retraite	3 263	3 199	3 667	3 616
Passif d'indemnités de départ à la retraite	(164)	–	(173)	–
Actif net d'indemnités de départ à la retraite	3 099	3 199	3 494	3 616

Rapprochement du bilan				
	2024		2023	
	Total Barclays Bank PLC En MGBP	Dont, pour le UKRF En MGBP	Total Barclays Bank PLC En MGBP	Dont, pour le UKRF En MGBP
Obligation de prestations en début d'exercice	(20 732)	(20 618)	(20 118)	(19 990)
Coût des services rendus	(157)	(155)	(143)	(141)
Charges d'intérêts sur les passifs des régimes	(905)	(901)	(932)	(929)
Plus-value/(moins-value) de réévaluation - financière	1 796	1 797	(676)	(683)
Plus-value/(moins-value) de réévaluation - démographique	13	13	311	310
Plus-value/(moins-value) de réévaluation - expérience	(51)	(54)	(258)	(260)
Cotisations salariales	(1)	—	(1)	(1)
Prestations versées	1 194	1 189	1 077	1 075
Opérations de change et autres mouvements	1	—	8	1
Obligations de prestations en fin d'exercice	(18 842)	(18 729)	(20 732)	(20 618)
Juste valeur des actifs du régime en début d'exercice	24 282	24 234	24 733	24 680
Produits d'intérêts sur actifs du régime	1 063	1 062	1 156	1 155
Cotisations patronales	26	22	40	39
Réévaluation - Rendement des actifs du régime plus élevé/(moins élevé) que le taux d'actualisation	(2 181)	(2 184)	(551)	(548)
Cotisations salariales	1	—	1	1
Prestations versées	(1 194)	(1 189)	(1 077)	(1 075)
Opérations de change et autres mouvements	(19)	(17)	(20)	(18)
Juste valeur des actifs du régime en fin d'exercice	21 978	21 928	24 282	24 234
Excédent net	3 136	3 199	3 550	3 616
Actifs d'indemnités de départ à la retraite	3 202	3 199	3 621	3 616
Passif d'indemnités de départ à la retraite	(66)	—	(71)	—
Actif net d'indemnités de départ à la retraite	3 136	3 199	3 550	3 616

L'obligation de prestations du Groupe Barclays Bank comprend 695 MGBP (2023 : 694 MGBP) au titre des retraites à l'étranger et 99 MGBP (2023 : 108 MGBP) au titre d'autres avantages postérieurs à l'emploi.

Barclays a examiné les implications potentielles pour le UKRF (Fonds de retraite britannique) de la décision et de l'appel interjeté dans l'affaire Virgin Media c. NTL Pension Trustees II Ltd. A ce jour, aucune modification relevant du UKRF (de la nature des modifications jugées nulles dans l'affaire Virgin Media) n'a été identifiée dans l'activité qui n'a pas fait l'objet d'une confirmation actuarielle. Aucune obligation supplémentaire de prestation significative n'est prévue.

Au 31 décembre 2024, les actifs du régime du UKRF dépassaient de 3 199 MGBP les obligations au titre de la norme IAS 19 (2023 : 3 616 MGBP). En 2024, l'évolution des conditions du marché a contribué à la diminution de l'excédent UKRF. L'obligation au titre des prestations définies a diminué en raison de la hausse des rendements des obligations d'entreprises sous-jacentes, mais les actifs ont diminué dans une proportion plus importante. La stratégie de couverture du UKRF est alignée davantage sur la base de financement que sur la base comptable.

La durée moyenne pondérée des paiements des prestations prise en compte dans l'obligation au titre des prestations définies pour le UKRF est de 11 ans (2023 : 12 ans). Il est prévu que les prestations promises à ce jour au titre du UKRF soient versées pendant plus de 50 ans, même si 32 % des prestations devraient être versés au cours des 10 prochaines années, 33 % au cours des années 11 à 20 et 21 % au cours des années 21 à 30. Le reste des prestations devrait être versé au-delà de 30 ans.

Sur les 1 189 MGBP (2023 : 1 075 MGBP) de prestations versées au titre du UKRF, 165 MGBP (2023 : 122 MGBP) concernaient des transferts hors du fonds.

Lorsque les actifs d'un régime dépassent ses passifs, un actif est comptabilisé dans la mesure où il ne dépasse pas la valeur actualisée des suspensions de cotisations futures ou des remboursements de cotisations (le plafond d'actifs). Dans le cas du UKRF, le plafond d'actifs n'est pas appliqué car, dans certaines circonstances spécifiques comme la liquidation, le Groupe Barclays Bank s'attend à pouvoir recouvrer tout excédent. De même, aucun passif n'est comptabilisé au titre des exigences de financement minimales futures. En substance, le fiduciaire n'a pas le droit d'augmenter les prestations ni de liquider le régime sauf en cas de dissolution de Barclays Bank PLC ou de cessation des cotisations par Barclays Bank PLC. L'application d'un plafond d'actifs aux autres régimes et la comptabilisation de passifs supplémentaires au titre des exigences de financement minimales futures sont examinées pour chaque régime individuel.

Estimations et jugements comptables essentiels

L'évaluation actuarielle de l'obligation des régimes dépend d'une série d'hypothèses. Vous trouverez ci-dessous un résumé des principales hypothèses financières et démographiques adoptées pour le UKRF.

Principales hypothèses financières du UKRF	2024 % par an	2023 % par an
Taux d'actualisation	5,44	4,49
Taux d'inflation (RPI)	3,32	3,17

L'hypothèse de taux d'actualisation du UKRF pour 2024 reposait sur un modèle standard WTW RATE Link. L'hypothèse d'inflation RPI pour 2024 a été fixée par référence à la courbe d'inflation implicite de la Banque d'Angleterre. L'hypothèse d'inflation intègre une déduction de 20 points de base pour tenir compte d'une prime de risque d'inflation. La méthodologie utilisée pour calculer le taux d'actualisation et les hypothèses d'inflation correspondent à celles appliquées à la fin de l'exercice précédent.

Les hypothèses de mortalité postérieure à la retraite du UKRF se fondent sur les meilleures estimations issues d'une analyse de 2022 des taux de mortalité postérieure à la retraite du UKRF et tenant compte des dernières données publiées des enquêtes de mortalité. Une provision a été constituée pour tenir compte de l'amélioration future des taux de mortalité sur la base du modèle de projection de base publié en 2023 par le Continuous Mortality Investigation Bureau, sous réserve d'une tendance à long terme d'1,25 % d'amélioration future par an (2023 : 1,25 % par an). Le tableau ci-dessous illustre les variations de l'espérance de vie supposée pour les membres du UKRF depuis l'année dernière :

Espérance de vie supposée ¹	2024	2023
Espérance de vie à 60 ans pour les retraités actuels (en années)		
- Hommes	26,5	26,5
- Femmes	29,4	29,3
Espérance de vie à 60 ans pour les futurs retraités âgés de 40 ans		
- Hommes	28,0	28,0
- Femmes	30,8	30,7

Note :

1 Les espérances de vie divulguées concernent une population d'adhérents représentant environ 60 % de l'obligation au titre des prestations définies du UKRF (à l'exclusion de la section « Afterwork » qui ne présente aucun risque de mortalité après la retraite), les autres adhérents ayant une espérance de vie à 60 ans comprise entre 26,3 et 29,4 ans.

Environ 70 % du risque de longévité pour les retraités actuels ont été réassurés et les transactions généreront des revenus pour le UKRF si les retraites sont versées plus longtemps que prévu. Ces contrats font partie du portefeuille d'investissement du UKRF.

Analyse de sensibilité sur les hypothèses actuarielles

L'analyse de sensibilité a été calculée en évaluant les passifs du UKRF à l'aide des hypothèses modifiées présentées dans le tableau ci-dessous et en conservant les hypothèses du tableau ci-dessus pour le reste, sauf en ce qui concerne la sensibilité à l'inflation, pour laquelle les autres hypothèses qui dépendent de l'inflation supposée ont également été modifiées en conséquence. La valeur indiquée représente l'écart entre le montant du passif recalculé et celui indiqué dans le tableau de rapprochement bilanciel ci-dessus. La sélection de ces variations pour illustrer la sensibilité de l'obligation au titre des prestations définies aux hypothèses clés ne doit pas être interprétée comme exprimant un point de vue spécifique du Groupe Barclays Bank sur la probabilité de telles variations.

Changement d'hypothèses clés	2024 (Diminution)/ Augmentation des obligations de prestations définies du UKRF Mds GBP	2023 (Diminution)/ Augmentation des obligations de prestations définies du UKRF Mds GBP
Taux d'actualisation		
Hausse de 0,5 % p.a.	(1,0)	(1,2)
Hausse de 0,25 % p.a.	(0,5)	(0,6)
Baisse de 0,25 % p.a.	0,5	0,6
Baisse de 0,5 % p.a.	1,1	1,3
RPI supposé		
Hausse de 0,5 % p.a.	0,7	0,8
Hausse de 0,25 % p.a.	0,3	0,4
Baisse de 0,25 % p.a.	(0,4)	(0,4)
Baisse de 0,5 % p.a.	(0,7)	(0,8)
Espérance de vie à 60 ans		
Hausse sur un an	0,5	0,6
Baisse sur un an	(0,5)	(0,6)

Actif

Une stratégie d'investissement à long terme a été définie pour le UKRF avec une allocation d'actifs composée de gilts, d'obligations, d'immobilier et d'autres actifs. Elle tient compte du fait que différentes classes d'actifs sont susceptibles de générer des performances à long terme différentes et que certaines classes d'actifs peuvent s'avérer plus volatiles que d'autres. La stratégie d'investissement à long terme garantit, entre autres, une diversification adéquate des investissements.

La valeur des actifs des régimes et leur pourcentage dans le total des actifs des régimes sont indiqués ci-dessous :

Analyse des actifs du régime								
	Total pour le Groupe Barclays Bank				Dont, pour le UKRF			
	Coté En MGBP	Non coté¹ En MGBP	Valeur En MGBP	% de la juste valeur totale des actifs du régime %	Coté En MGBP	Non coté¹ En MGBP	Valeur En MGBP	% de la juste valeur totale des actifs du régime %
Au 31 décembre 2024								
Fonds propres	121	—	121	0,5	—	—	—	—
Private equity	—	2 134	2 134	9,4	—	2 134	2 134	9,7
Obligations - à taux fixe garanties par l'Etat	1 546	—	1 546	6,8	1 306	—	1 306	6,0
Obligations - d'Etat indexées	8 234	—	8 234	36,4	8 214	—	8 214	37,5
Obligations - d'entreprises et autres	5 604	717	6 321	27,9	5 395	717	6 112	27,9
Immeubles	19	1 238	1 257	5,6	—	1 238	1 238	5,6
Infrastructures	—	1 388	1 388	6,1	—	1 388	1 388	6,3
Hedge funds	9	1 390	1 399	6,2	—	1 390	1 390	6,3
Instruments dérivés	(7)	(1 799)	(1 806)	(8,0)	(7)	(1 799)	(1 806)	(8,2)
Contrats de réassurance de longévité	—	(117)	(117)	(0,5)	—	(117)	(117)	(0,5)
Espèces et actifs liquides ²	(454)	2 529	2 075	9,2	(464)	2 529	2 065	9,4
Fonds d'investissement mixtes	8	—	8	—	—	—	—	—
Autres	7	56	63	0,4	—	4	4	—
Juste valeur des actifs du régime	15 087	7 536	22 623	100,0	14 444	7 484	21 928	100,0
Au 31 décembre 2023								
Fonds propres	116	—	116	0,5	—	—	—	—
Private equity	—	2 259	2 259	9,1	—	2 259	2 259	9,3
Obligations - à taux fixe garanties par l'Etat	1 544	—	1 544	6,2	1 289	—	1 289	5,3
Obligations - d'Etat indexées	9 400	—	9 400	37,7	9 383	—	9 383	38,8
Obligations - d'entreprises et autres	6 014	1 237	7 251	29,1	5 818	1 237	7 055	29,1
Immeuble	17	1 197	1 214	4,9	—	1 197	1 197	4,9
Infrastructures	814	720	1 534	6,2	814	720	1 534	6,3
Hedge funds	11	1 309	1 320	5,3	—	1 309	1 309	5,4
Instruments dérivés	25	(1 584)	(1 559)	(6,3)	25	(1 584)	(1 559)	(6,4)
Contrats de réassurance de longévité	—	(131)	(131)	(0,5)	—	(131)	(131)	(0,5)
Espèces et actifs liquides ²	(1 134)	3 036	1 902	7,6	(1 143)	3 036	1 893	7,8
Fonds d'investissement mixtes	12	—	12	—	—	—	—	—
Autres	5	47	52	0,2	—	5	5	—
Juste valeur des actifs du régime	16 824	8 090	24 914	100,0	16 186	8 048	24 234	100,0

Analyse des actifs du régime								
	Total Barclays Bank PLC				Dont, pour le UKRF			
	Coté	Non coté ¹	Valeur	% de la juste valeur totale des actifs du régime	Coté	Non coté ¹	Valeur	% de la juste valeur totale des actifs du régime
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	%	En MGBP	En MGBP	En MGBP	%
Au 31 décembre 2024								
Fonds propres	6	–	6	–	–	–	–	–
Private equity	–	2 134	2 134	9,7	–	2 134	2 134	9,7
Obligations - à taux fixe garanties par l'Etat	1 316	–	1 316	6,0	1 306	–	1 306	6,0
Obligations - d'Etat indexées	8 225	–	8 225	37,4	8 214	–	8 214	37,5
Obligations - d'entreprises et autres	5 406	717	6 123	27,9	5 395	717	6 112	27,9
Immeuble	–	1 238	1 238	5,6	–	1 238	1 238	5,6
Infrastructures	–	1 388	1 388	6,3	–	1 338	1 338	6,3
Hedge funds	–	1 390	1 390	6,3	–	1 390	1 390	6,3
Instruments dérivés	(7)	(1 799)	(1 806)	(8,2)	(7)	(1 799)	(1 806)	(8,2)
Contrats de réassurance de longévité	–	(117)	(117)	(0,5)	–	(117)	(117)	(0,5)
Espèces et actifs liquides ²	(464)	2 529	2 065	9,4	(464)	2 529	2 065	9,4
Fonds d'investissement mixtes	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres	–	16	16	0,1	–	4	4	–
Juste valeur des actifs du régime	14 482	7 496	21 978	100,0	14 444	7 434	21 878	100,0
Au 31 décembre 2023								
Fonds propres	12	–	12	–	–	–	–	–
Private equity	–	2 259	2 259	9,3	–	2 259	2 259	9,3
Obligations - à taux fixe garanties par l'Etat	1 299	–	1 299	5,4	1 289	–	1 289	5,3
Obligations - d'Etat indexées	9 391	–	9 391	38,7	9 383	–	9 383	38,8
Obligations - d'entreprises et autres	5 821	1 237	7 058	29,1	5 818	1 237	7 055	29,1
Immeuble	–	1 198	1 198	4,9	–	1 197	1 197	4,9
Infrastructures	814	720	1 534	6,3	814	720	1 534	6,3
Hedge funds	–	1 309	1 309	5,4	–	1 309	1 309	5,4
Instruments dérivés	25	(1 584)	(1 559)	(6,4)	25	(1 584)	(1 559)	(6,4)
Contrats de réassurance de longévité	–	(131)	(131)	(0,5)	–	(131)	(131)	(0,5)
Espèces et actifs liquides ²	(1 143)	3 036	1 893	7,8	(1 143)	3 036	1 893	7,8
Fonds d'investissement mixtes	9	–	9	–	–	–	–	–
Autres	–	10	10	–	–	5	5	–
Juste valeur des actifs du régime	16 228	8 054	24 282	100,0	16 186	8 048	24 234	100,0

Notes

1 La valorisation des actifs non cotés est fournie par les gérants sous-jacents ou par des sociétés de valorisation indépendantes qualifiées. La valorisation de certains actifs non cotés, en particulier les actions de private equity, se base sur les évaluations au 30 septembre 2024 ajustées des flux de trésorerie, ces dernières représentant les dernières valorisations disponibles au moment de la publication. Toutes les valorisations sont effectuées conformément aux directives sectorielles pertinentes. Barclays Bank Group ne pense pas que ces valorisations différeront sensiblement de la juste valeur, compte tenu de la taille globale des actifs du UKRF.

2 Les espèces et les actifs liquides du UKRF se composent de 404 MGBP (2023 : 354 MGBP) d'espèces, 80 MGBP (2023 : 91 MGBP) de créances/dettes, 2 529 MGBP (2023 : 3 036 MGBP) de trésorerie commune et (948) MGBP (2023 : (1 588) MGBP) de contrats de mise en pension.

La juste valeur des actifs du régime UKRF était nulle (2023 : néant) en ce qui concerne les actions de Barclays PLC et nulle (2023 : néant) en ce qui concerne les obligations émises par Barclays PLC ou Barclays Bank PLC. Le UKRF investit également dans des véhicules d'investissement collectifs susceptibles de détenir des actions ou des titres de créance émis par Barclays PLC.

Au 31 décembre 2024, 38 % des actifs du UKRF étaient investis dans des stratégies d'investissement axées sur le passif, principalement des gilts britanniques ainsi que des swaps de taux d'intérêt et d'inflation. Ces swaps sont utilisés pour mieux mettre en équivalence l'actif et le passif. Les swaps sont utilisés pour réduire les risques d'inflation et de duration du régime par rapport à ses engagements.

Le UKRF utilise, le cas échéant, des instruments dérivés pour mettre plus étroitement en équivalence les actifs avec les passifs ou pour obtenir l'exposition ou le rendement souhaité. La valeur des actifs indiquée reflète les actifs détenus par le UKRF, les positions en instruments dérivés étant constatées sur la base de la juste valeur. Le UKRF utilise des contrats de mise en pension et des contrats de prise en pension pour atteindre l'objectif de couverture du passif du fiduciaire. Les gestionnaires d'investissement sont autorisés à effectuer des opérations de mise en pension sur les positions existantes en gilts du UKRF afin de lever des liquidités et d'élargir ces positions aux fins de la gestion efficace du portefeuille, et des opérations de prise en pension afin de recevoir des gilts et percevoir une commission pour fournir des liquidités.

Le UKRF dispose d'un cadre de liquidité complet et solide. L'objectif du cadre de liquidité est de s'assurer que les paiements des retraites et autres sorties de liquidité sont payés en temps voulu, que des liquidités et des garanties suffisantes sont maintenues pour atteindre les objectifs d'allocation stratégique et que toutes les sorties de liquidité/besoins de garantie sont couverts sans vente forcée ou modification stratégique de l'allocation d'actifs.

Le UKRF détient deux contrats de réassurance de longévité couvrant 70 % des engagements actuels des retraités. Les contrats fournissent un revenu au UKRF si les retraites sont versées plus longtemps que prévu. Au 31 décembre 2024, la valeur combinée des contrats était de (117) MGBP (2023 : (131) MGBP). La valeur négative reflète l'impact estimé de l'évolution du marché de la réassurance, des hypothèses démographiques et des primes de risque depuis la conclusion des contrats par le UKRF.

Pour de plus amples informations sur l'approche du fiduciaire du UKRF en matière d'investissement responsable et de risque climatique dans le cadre de la gestion du UKRF, veuillez consulter le site Internet du fiduciaire du UKRF à l'adresse <https://epa.towerswatson.com/accounts/barclays/public/barclays-bank-responsible-investment-policy/>.

Valorisation triennale

La mise à jour annuelle du financement de l'UKRF au 30 septembre 2024 a révélé un excédent de financement de 1,75 Md GBP, contre 2,02 Mds au 30 septembre 2023. Les principales raisons de cette diminution sont l'impact des rendements des placements par rapport aux engagements et le fait que les prestations constituées ont dépassé les cotisations reçues.

Les principales différences entre les hypothèses de financement et les hypothèses comptables concernent l'approche adoptée pour fixer le taux d'actualisation et l'hypothèse d'espérance de vie plus prudente pour le financement.

Dans le cadre de l'évaluation triennale 2022, le fiduciaire et Barclays Bank PLC ont convenu d'un test d'adéquation annuel sur une base plus prudente que la norme IAS19 ou les bases de financement. Si le UKRF est suffisamment financé sur cette base, les cotisations patronales régulières au UKRF pour financer les prestations de service futures dans le cadre du régime Afterwork ne seront pas exigées au cours de l'exercice civil suivant. Le test sera révisé lors de la valorisation triennale 2025. Le test a été réussi en septembre, de sorte qu'aucune cotisation patronale régulière n'est requise pour 2025.

La prochaine valorisation du financement du UKRF devrait commencer le 30 septembre 2025 et s'achever en 2026.

Autres mesures de soutien convenues qui restent en place

Garantie - Barclays Bank PLC a conclu un accord avec le fiduciaire britannique pour fournir des garanties visant à couvrir au moins 100 % de tout déficit de financement avec un plafond global de 9 Mds GBP afin de fournir une garantie si le UKRF est en déficit de financement. Le pool de garanties est actuellement nul, ce qui reflète la position de financement excédentaire. L'accord donne au fiduciaire du UKRF un accès dédié au pool d'actifs dans le cas où Barclays Bank PLC ne verserait pas toute contribution requise à la réduction du déficit au UKRF ou en cas d'insolvabilité de Barclays Bank PLC.

Participation - Comme le permet le *Financial Services and Markets Act 2000 (Banking Reform) (Pensions) Regulations 2015*, Barclays Bank UK PLC est actuellement un employeur participant au UKRF et le restera pendant une phase transitoire, comme indiqué dans un acte de participation. Barclays Bank PLC, une filiale de Barclays PLC, est le principal employeur du UKRF. En cas d'insolvabilité de Barclays Bank PLC au cours de cette période, des dispositions ont été prises pour exiger que Barclays Bank UK PLC devienne le principal employeur du UKRF. L'arrivée à échéance de la dette de Barclays Bank PLC en vertu de l'article 75 serait déclenchée par l'insolvabilité (la dette serait calculée après avoir autorisé le versement au UKRF de toute garantie ci-dessus). Afin de se conformer aux exigences du *Financial Services and Markets Act 2000 (Banking Reform) (Pensions) Regulations 2015*, Barclays a l'intention de scinder l'UKRF en juillet 2025, créant ainsi deux sections distinctes : la section Barclays Bank et la section Barclays UK (Barclays Bank UK PLC participant uniquement à la section Barclays UK). Cela ne changera pas la situation financière de UKRF du point de vue consolidé du groupe Barclays PLC, et les avantages dont bénéficient les membres resteront inchangés à la suite des mesures prises par Barclays pour se conformer à ses obligations réglementaires.

Les cotisations à prestations définies versées au UKRF se sont élevées à 22 MGBP (2023 : 39 MGBP).

Aucune contribution au titre de l'article 75 (2023 : aucune contribution) n'a été incluse dans les contributions versées par le Groupe Barclays Bank car aucun employeur participant n'a quitté le UKRF en 2024.

La contribution attendue du Groupe Barclays Bank au UKRF au titre des prestations définies en 2025 est de 4 MGBP. En outre, la contribution attendue à des régimes à cotisations définies britanniques en 2025 est de 3 MGBP pour le UKRF et de 67 MGBP pour le BPSP.

Cette section présente des informations sur les participations du Groupe Barclays Bank dans des filiales, coentreprises et sociétés associées ainsi que ses participations dans des entités structurées. De plus amples renseignements sont également fournis sur les opérations de titrisation conclues par le Groupe Barclays Bank et les accords détenus hors bilan.

31. Principales filiales

Les appréciations significatives utilisées dans le cadre de l’application de cette politique sont exposées ci-dessous.

Comptabilisation des participations dans les filiales

Dans les états financiers individuels de Barclays Bank PLC, les participations dans les filiales sont comptabilisées au coût d’acquisition diminué des dépréciations.

Les participations dans des filiales, dont la majorité exerce des activités bancaires, sont inscrites au bilan au coût historique diminué des dépréciations éventuelles. Au 31 décembre 2024, le coût historique des investissements dans les filiales s’élevait à 23 009 MGBP (2023 : 22 185 MGBP), et les provisions pour dépréciation comptabilisées au titre de ces investissements s’élevaient à 2 262 MGBP (2023 : 3 080 MGBP). L’augmentation de 1 642 MGBP de la valeur du bilan au cours de l’exercice s’explique par une augmentation du coût des investissements dans des filiales, qui s’élève à 824 MGBP, résultant d’injections de capital et d’émissions d’AT1, et par une diminution des dépréciations de 818 MGBP due à la reprise d’une dépréciation d’1 Md GBP sur Barclays Bank Ireland PLC. Au cours de l’exercice, Barclays Bank PLC a injecté 50 MEUR (2023 : 150 MEUR) de capitaux supplémentaires dans sa filiale Barclays Bank Ireland PLC par le biais d’une souscription d’actions ordinaires. L’injection de capital réalisée en 2023 a été entièrement dépréciée au cours de l’exercice clos le 31 décembre 2023. Au 31 décembre 2024, le coût de l’investissement dans Barclays Bank Ireland PLC s’élève à 3 521 MGBP, soit un coût historique de 5 140 MGBP et une dépréciation cumulée de 1 619 MGBP.

En mai 2023, Barclays Bank PLC a acquis la totalité du capital social émis de Barclays Asset Management Limited et Barclays Investment Solutions Limited, une partie de l’activité Wealth & Investment Management, ainsi que certains autres actifs et passifs, garanties commerciales et contrats commerciaux (ainsi que le transfert des employés associés de Barclays Bank UK PLC) de Barclays Bank UK PLC. Barclays Bank PLC a versé une contrepartie de 3 GBP, qui représentait la juste valeur des activités transférées. Barclays Bank Group a comptabilisé la différence entre la valeur comptable des actifs nets acquis et la contrepartie en espèces payée directement en capitaux propres sous la forme d’une réserve de fusion de 124 MGBP dans le poste Autres réserves.

A la clôture de chaque exercice, un examen de la dépréciation est effectué pour les investissements dans les actions ordinaires des filiales. Une dépréciation est indiquée lorsque l’investissement dépasse la valeur recouvrable. La valeur recouvrable est calculée en tant que valeur d’utilité (VU) dérivée de la valeur actualisée des flux de trésorerie futurs qui devraient découler de l’investissement. Les calculs de la VU s’appuient sur les prévisions de bénéfices sur la base des budgets financiers approuvés par la direction et couvrent une période de cinq ans afin de réaliser une approximation des flux de trésorerie futurs actualisés à un taux d’actualisation approprié pour la filiale testée. Un taux de croissance perpétuelle est ensuite appliqué aux flux de trésorerie, qui est basé sur les prévisions de taux d’inflation futurs.

L’examen de 2024 a entraîné la reprise d’une dépréciation de 1 Md GBP pour Barclays Bank Ireland PLC en raison d’une amélioration des prévisions de performance. Cette dépréciation avait initialement été identifiée dans le cadre de l’examen de 2022. L’examen de 2023 n’a donné lieu à aucune modification de la situation de dépréciation de 2022.

Les principales filiales du Groupe Barclays Bank sont décrites ci-dessous. Cela inclut les principales filiales dans le contexte de l’activité, des résultats ou de la situation financière du Groupe Barclays Bank.

	Principal établissement ou lieu de constitution	Nature de l’activité	Pourcentage des droits de vote détenus %	Participation s ne donnant pas le contrôle - part des participations %	Participation s ne donnant pas le contrôle - pourcentage de participation assorties de droit de vote %
Nom de la société					
Barclays Bank Delaware	Etats-Unis	Emetteur de carte de crédit	100	–	–
Barclays Bank Ireland PLC	Irlande	Activité bancaire	100	–	–
Barclays Capital Inc.	Etats-Unis	Opérations sur titres	100	–	–
Barclays Capital Securities Limited	Royaume-Uni	Opérations sur titres	100	–	–
Barclays Securities Japan Limited	Japon	Opérations sur titres	100	–	–
Barclays US LLC	Etats-Unis	Holding	100	–	–

Le pays d’immatriculation ou de constitution est également le principal domaine d’activité de chacune des filiales susvisées.

Les participations simples, par exemple les actions de préférence, sont différentes des participations assorties de droit de vote.

Principales appréciations et hypothèses retenues pour déterminer le périmètre de consolidation

Généralement, il n’est pas difficile de déterminer si le Groupe Barclays Bank détient le contrôle d’une entité. Il suffit de vérifier si celui-ci détient la majorité des droits de vote. Toutefois, dans certains cas, cette détermination repose sur un haut niveau d’appréciation, notamment dans le cas d’entités structurées dont les droits de vote ne sont pas déterminants pour les décisions relatives aux activités concernées. Cette appréciation consiste à évaluer l’objet et la conception de l’entité. En outre, il est souvent nécessaire d’examiner si le Groupe Barclays Bank ou toute autre partie impliquée dans les activités concernées agit en tant que mandant à part entière ou en qualité d’agent pour le compte d’autrui.

Il arrive souvent, en outre, que l’évaluation continue du contrôle sur les entités structurées relève de l’appréciation. A cet égard, lorsque les conditions de marché se dégradent au point que l’exposition des autres investisseurs aux rendements variables de la structure est, en substance, éliminée, le Groupe Barclays Bank peut en conclure que les gestionnaires de l’entité structurée agissent en tant qu’agents et, par conséquent, qu’il faut consolider l’entité structurée.

La détention de plus de 50 % des droits de vote liés aux actions indique généralement que le Groupe Barclays Bank exerce un contrôle sur l’entité. Jusqu’au 25 octobre 2024, Palomino Limited était exclue du périmètre de consolidation bien que le Groupe détienne 100 % des droits de vote car elle était gérée par une contrepartie externe et le Groupe n’était pas exposé à ses rendements variables. Depuis la résiliation du contrat de gestion, l’entité le 26 octobre 2024, l’entité est entièrement consolidée.

Nom de la Société	Pays d’immatriculation ou de constitution	Pourcentage de droits de vote détenus (%)	Fonds propres (en MGBP)	Report à nouveau de l’exercice (en MGBP)
Palomino Limited	Iles Caïmans	100	–	–

Les intérêts relatifs à l’entité sont présentés en note 32 pour l’exercice clos le 31 décembre 2023.

Restrictions importantes

Comme c’est généralement le cas pour les groupes ayant une envergure et une présence internationale similaires, le Groupe Barclays Bank est soumis à des limitations relatives aux distributions de capital, à l’accès aux actifs et au remboursement des passifs de certains membres du Groupe Barclays Bank en raison des exigences légales, réglementaires et contractuelles de ses filiales ainsi que des droits de protection des participations minoritaires. Celles-ci sont présentées ci-dessous.

Exigences réglementaires

Les principales filiales du Groupe Barclays Bank ont un actif et un passif avant élimination intragroupe de respectivement 515 Mds GBP (2023 : 524 Mds GBP) et 490 Mds GBP (2023 : 500 Mds GBP). Certaines catégories d’actifs et de passifs sont soumises à une réglementation prudentielle et à des exigences de fonds propres réglementaires dans les pays dans lesquels les filiales sont réglementées. Ces exigences prudentielles et réglementaires en matière de fonds propres imposent aux entités de maintenir des niveaux minimums de fonds propres qui ne peuvent être restitués à la société mère, Barclays Bank PLC, sur la base de la continuité d’exploitation.

Afin de satisfaire aux exigences de fonds propres, les filiales peuvent émettre certains instruments financiers mis en équivalence tels que des instruments de fonds propres de catégorie 1 et de catégorie 2 et d’autres formes de dettes subordonnées. Pour de plus amples informations sur ces instruments, veuillez consulter la Note 25 et la Note 26. Ces instruments peuvent faire l’objet de clauses d’annulation ou de restrictions sur les actions de préférence qui limitent la capacité de l’entité à rapatrier le capital en temps opportun.

Exigences de liquidité

Les filiales réglementées du Groupe Barclays Bank sont tenues de respecter les exigences réglementaires en matière de liquidité. Barclays Capital Securities Limited (qui est regroupée, pour les questions de réglementation des liquidités, avec Barclays Bank PLC dans le cadre d’un Domestic Liquidity Sub-Group (DoLSub), Barclays Bank Ireland PLC, Barclays Capital Inc. et Barclays Bank Delaware Inc. font partie de ses filiales réglementées. Voir page 213 pour plus de détails sur les exigences de liquidité.

Exigences légales

Les filiales du Groupe Barclays Bank sont soumises à l’obligation légale de ne pas procéder à des distributions de capital et de bénéfices non réalisés et, d’une manière générale, de maintenir leur solvabilité. Ces exigences limitent la capacité des filiales à verser des dividendes à Barclays Bank PLC, la société mère, sauf en cas de réduction ou de liquidation légale du capital. Dans la plupart des cas, les restrictions réglementaires mentionnées ci-dessus vont au-delà des restrictions légales.

Grèvement d'actifs

Le Groupe Barclays Bank utilise ses actifs financiers pour lever des financements sous la forme de titrisations et par le biais des systèmes de liquidité des banques centrales ainsi que pour garantir la sécurité du régime de retraite britannique. Une fois grevés, les actifs ne sont pas transférables au sein du Groupe Barclays Bank. Les actifs habituels concernés sont présentés à la Note 35.

Autres restrictions

Le Groupe Barclays Bank est tenu de maintenir des soldes en espèces auprès des banques centrales et autres autorités réglementaires. Ceux-ci s'élèvent à 2 317 MGBP (2023 : 2 973 MGBP).

32. Entités structurées

Une entité structurée est une entité dans laquelle le droit de vote ou les droits similaires ne constituent pas le facteur dominant pour décider qui contrôle l'entité. Par exemple, les droits de vote peuvent concerner uniquement des tâches administratives, les activités pertinentes de l'entité étant dirigées au moyen d'accords contractuels. Les entités structurées sont généralement créées pour atteindre un objectif étroit et bien défini, avec des restrictions quant à leurs activités courantes.

En fonction du pouvoir du Groupe Barclays Bank sur les activités de l'entité ainsi que de l'exposition et de la capacité de cette dernière à influencer sur ses propres rendements, elle peut consolider l'entité. Dans d'autres cas, elle peut sponsoriser ou avoir une exposition à cette entité sans la consolider.

Entités structurées consolidées

Le Groupe Barclays Bank a conclu des accords contractuels qui peuvent l'obliger à fournir un soutien financier aux types d'entités structurées consolidées suivants :

- **Véhicules de titrisation** : Le Groupe Barclays Bank utilise la titrisation comme source de financement et de transfert de risque. Lorsque les entités sont contrôlées par le Groupe Barclays Bank, elles sont consolidées. Voir la Note 34 pour plus de renseignements.
- **Conduits de papiers commerciaux (PC)** : Ces entités émettent des PC et utilisent les produits pour émettre des prêts aux clients dans le cadre du programme multicédants du groupe Barclays Bank. Le Groupe Barclays Bank a accordé 23,9 Mds GBP (2023 : 22,4 Mds GBP) de facilités de trésorerie contractuelles aux conduits PC que le Groupe Barclays Bank consolide. Ces montants représentent le maximum que les conduits peuvent prêter à l'extérieur. Les montants des prêts offerts par les conduits PC (tirés et non tirés) à des entités structurées non consolidées figurent dans les Autres participations dans des entités structurées non consolidées dans le cadre du programme de conduits multicédants dans le tableau « Nature des intérêts ».
- **Fiducies d'obligations encaissables par anticipation (TOB, Tender Option Bond)** : En 2024, le Groupe Barclays Bank a accordé des facilités de trésorerie non tirées de 4,0 Mds GBP (2023 : 3,7 Mds GBP) à des fiducies TOB consolidées. Ces fiducies investissent dans des instruments à revenu fixe émis par des entités étatiques, locales ou municipales aux Etats-Unis, financées par des obligations senior à taux variable à long terme et des titres résiduels juniors.

Entités structurées non consolidées

Le terme « entités structurées non consolidées » désigne les entités structurées non contrôlées par le Groupe Barclays Bank, qui sont établies soit par le Groupe Barclays Bank, soit par une entité tierce. Une participation dans une entité structurée s'entend de toute forme d'implication contractuelle ou non contractuelle qui provoque une variabilité des rendements découlant de la performance de l'entité pour le Groupe Barclays Bank. Les participations en question comprennent la détention de titres de créance ou de capitaux propres, les produits dérivés qui transfèrent des risques financiers de l'entité au Groupe Barclays Bank, les prêts, les engagements de prêt, les garanties financières et les conventions de gestion des investissements.

Le Groupe Barclays Bank conclut des opérations avec des entités structurées non consolidées dans le cadre normal de ses activités afin de faciliter les transactions avec les clients, de fournir des services de gestion des risques et de saisir les opportunités d'investissement spécifiques. Cela concerne principalement les activités de Banque d'investissement de Barclays. Les entités structurées peuvent prendre la forme de fonds, de trusts, de véhicules de titrisation et de sociétés d'investissement privées. Les principales opérations pour le Groupe Barclays Bank comprennent des transactions de prêts et produits dérivés avec des fonds de couverture et des entités ad hoc, des prêts de conduits multicédants, la détention de billets émis par des véhicules de titrisation et l'émission de fonds aux clients pour répondre à leurs besoins.

La nature et l'étendue des participations du Groupe Barclays Bank dans des entités structurées sont résumées ci-dessous :

Synthèse des intérêts dans les entités structurées non consolidées					
	Financemen t garanti En MGBP	Intérêts négociés à court terme En MGBP	Instruments dérivés négociés En MGBP	Autres intérêts En MGBP	Total En MGBP
Au 31 décembre 2024					
Actif					
Actifs du portefeuille de négociation	–	23 941	–	–	23 941
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	87 546	–	–	1 268	88 814
Instruments financiers dérivés	–	–	6 540	–	6 540
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	–	–	–	4 852	4 852
Prêts et avances au coût amorti	–	–	–	46 554	46 554
Dettes représentées par un titre au coût amorti	–	–	–	15 438	15 438
Prises en pension et autres prêts garantis similaires	3 145	–	–	–	3 145
Autres actifs	–	–	–	–	–
Actif total	90 691	23 941	6 540	68 112	189 284
Passif					
Instruments financiers dérivés	–	–	6 978	–	6 978
Au 31 décembre 2023					
Actif					
Actifs du portefeuille de négociation	–	15 482	–	–	15 482
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	74 551	–	–	1 099	75 650
Instruments financiers dérivés	–	–	5 685	–	5 685
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	–	–	–	838	838
Prêts et avances au coût amorti	–	–	–	34 162	34 162
Dettes représentées par un titre au coût amorti	–	–	–	9 217	9 217
Prises en pension et autres prêts garantis similaires	896	–	–	–	896
Autres actifs	–	–	–	130	130
Actif total	75 447	15 482	5 685	45 446	142 060
Passif					
Instruments financiers dérivés	–	–	6 173	–	6 173

Les financements garantis, les intérêts négociés à court terme et les dérivés négociés sont généralement gérés dans le cadre des politiques de gestion du risque de marché décrites dans la rubrique Gestion du risque de marché, qui inclut une indication de l'évolution des mesures de risque par rapport à l'exercice écoulé. Ainsi, le total des actifs de ces entités n'est pas considéré comme significatif aux fins de la compréhension des risques associés et n'a donc pas été présenté. Les autres intérêts comprennent les conduits et prêts dans le cadre desquels les intérêts sont déterminés par la demande normale des clients. Au 31 décembre 2024, le Groupe Barclays Bank a conclu des opérations avec environ 5 000 (2023 : 6 000) entités structurées.

Financement garanti

Lorsque la contrepartie à l'accord est une entité structurée, le Groupe Barclays Bank conclut systématiquement des contrats de prise en pension, des prêts avec appel de marge, des emprunts d'actions et des accords similaires à des conditions commerciales normales. En raison de la nature de ces accords, qui impliquent notamment la constitution de sûretés et les appels de marge continus, le Groupe Barclays Bank est en mesure de gérer son exposition variable à la performance de la contrepartie de l'entité structurée. Les contreparties incluses dans les financements garanties comprennent principalement les structures limitées de fonds de couverture, les sociétés d'investissement et les entités ad hoc.

Intérêts négociés à court terme

Dans le cadre de ses activités de tenue de marché, le Groupe Barclays Bank achète et vend des participations dans des véhicules structurés, principalement des titres de créance émis par des véhicules de titrisation d'actifs. Ces participations sont généralement détenues individuellement ou dans le cadre d'un portefeuille plus important pendant une durée maximale de 90 jours. Dans de telles situations, le Groupe Barclays Bank n'entretient généralement aucune relation avec l'entité structurée en dehors de la détention des titres dans le cadre des activités de négociation et son risque de perte maximal est limité à la valeur comptable de l'actif.

Instruments dérivés négociés

Le Groupe Barclays Bank conclut divers contrats dérivés avec des entités structurées qui référencent entre autres les variables de risque de marché telles que les taux d'intérêt, les actions, les taux de change et les indices de crédit. Les principaux types de produits dérivés qui sont considérés comme des participations dans des entités structurées comprennent les options sur actions, les swaps de défaut de crédit fondés sur des indices et des entités et les swaps de rendement total. Les swaps de taux d'intérêt, les dérivés de change qui ne sont pas complexes et qui exposent le Groupe Barclays Bank à un risque de crédit non significatif du fait de leur séniorité dans l'intervalle de paiement d'une titrisation et les produits dérivés jugés comme faisant courir un risque ou une variabilité à une entité structurée ne sont pas considérés comme une participation dans une entité et ont été exclus des déclarations.

Une description des types de dérivés et des pratiques de gestion des risques est détaillée dans la Note 13. Le risque de perte peut être atténué par les exigences d'appels de marge ainsi que par le droit aux flux de trésorerie de l'entité structurée de rang supérieur dans la cascade des paiements. Ces exigences d'appel de marge sont conformes aux pratiques du marché pour de nombreux contrats dérivés ainsi qu'aux politiques de crédit habituelles du Groupe Barclays Bank.

Les opérations sur produits dérivés exigent de la contrepartie qu'elle fournisse des garanties en espèces ou d'autres sûretés en vertu d'accords de marge afin d'atténuer le risque de crédit de la contrepartie. Le Groupe Barclays Bank est principalement exposé au risque de règlement de ces dérivés, qui est atténué par le biais d'appels de marge quotidiens. Le montant total des contrats notionnels s'élevait à 712 793 MGBP (2023 : 335 552 MGBP).

A l'exception des credit default swaps pour lesquels l'exposition maximale à la perte est le montant notionnel du swap, il n'est pas possible d'estimer l'exposition maximale à la perte relative aux positions dérivées car la juste valeur des dérivés est sujette à des variations des taux d'intérêt, des taux de change et des indices de crédit du marché qui, par leur nature même, donnent lieu à une incertitude. En outre, les pertes du Groupe Barclays Bank seraient soumises à des mesures d'atténuation en vertu de ses politiques en matière de risque de marché négocié et de risque de crédit, qui imposent à la contrepartie de fournir des garanties en espèces ou d'autres actifs dans la plupart des cas.

Autres participations dans des entités structurées non consolidées

Les participations du Groupe Barclays Bank dans des entités structurées non détenues dans le cadre d'activités de négociation à court terme sont présentées ci-après, résumées en fonction de la nature des participations et limitées à des catégories significatives, sur la base de l'exposition maximale à la perte.

Nature des participations					
	Programme de conduit multicédants En MGBP	Crédits En MGBP	Autres En MGBP	Total En MGBP	Dont : Entités détenues par le Groupe Barclays Bank et non consolidées ¹ En MGBP
Au 31 décembre 2024					
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	–	–	1 268	1 268	–
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	–	3 206	1 646	4 852	–
Prêts et avances au coût amorti	11 103	35 451	–	46 554	–
Dettes représentées par un titre au coût amorti	–	–	15 438	15 438	–
Autres actifs	–	–	–	–	–
Total des expositions au bilan	11 103	38 657	18 352	68 112	–
Total des montants notionnels hors bilan	11 530	25 733	–	37 263	–
Exposition maximale aux pertes	22 633	64 390	18 352	105 375	–
Total des actifs de l'entité	41 431	199 000	52 369	292 800	–
Au 31 décembre 2023					
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	–	3	1 096	1 099	907
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	–	638	200	838	–
Prêts et avances au coût amorti	8 903	25 259	–	34 162	–
Dettes représentées par un titre au coût amorti	–	–	9 217	9 217	–
Autres actifs	38	88	4	130	–
Total des expositions au bilan	8 941	25 988	10 517	45 446	907
Total des montants notionnels hors bilan	11 947	12 581	–	24 528	–
Exposition maximale aux pertes	20 888	38 569	10 517	69 974	907
Total des actifs de l'entité	35 439	160 438	84 107	279 984	1 869

Remarque

¹ Comprend les entités structurées non consolidées détenues par le Groupe Barclays Bank en vertu de la norme IFRS 10 Etats financiers consolidés, et les entités sponsorisées par le Groupe Barclays Bank. Pour de plus amples informations sur la consolidation, veuillez consulter la Note 31 Principales filiales.

Exposition maximale aux pertes

Sauf indication contraire ci-dessous, l'exposition maximale aux pertes du Groupe Barclays Bank est le total de ses positions au bilan et de ses positions hors bilan, à savoir ses engagements de prêt et garanties financières. L'exposition aux pertes est atténuée par les sûretés, les garanties financières, la disponibilité des compensations et la protection du crédit détenues.

Programme de conduit multicédants

Le programme de conduit multicédants du Groupe Barclays Bank s'engage à octroyer des financements à différents clients et détient des participations majoritaires ou minoritaires dans des pools de créances ou des obligations similaires. Ces instruments sont protégés contre les pertes par le biais d'une sur-collatéralisation, de garanties de vendeurs ou d'autres rehaussements de crédit fournis au conduit. L'exposition hors bilan du Groupe Barclays Bank présentée dans le tableau ci-dessus représente les facilités de liquidité qui sont fournies au conduit au profit des détenteurs des billets de trésorerie émis par le conduit et n'est tirée que si le conduit n'est pas en mesure d'accéder au marché des billets de trésorerie. Si ces facilités sont tirées, le Groupe Barclays Bank est protégé contre les pertes par le biais d'une sur-collatéralisation, de garanties de vendeurs ou d'autres rehaussements de crédit fournis au conduit.

Crédits

Le portefeuille comprend les prêts accordés par le Groupe Barclays Bank à des entités structurées non consolidées dans le cadre normal de ses activités de prêt pour générer des revenus sous forme d'intérêts et de commissions de prêt, et comprend les prêts à des entités structurées qui sont généralement garantis par des biens, des équipements ou d'autres actifs. Tous les prêts font l'objet d'un processus de validation du crédit du Groupe Barclays Bank. Les accords de garantie sont propres aux circonstances de chaque prêt, et des garanties et sûretés supplémentaires sont demandées au sponsor de l'entité structurée pour certains accords. Au cours de l'exercice, le Groupe Barclays Bank a subi une dépréciation non significative de ces crédits.

Autres

Cela inclut les prêts à la juste valeur attribués à des entités structurées dont le risque de marché est couvert, en substance, par des contrats dérivés correspondants, les participations dans des titres de créance émis par des véhicules de titrisation et les facilités de prêt tirées et non tirées attribuées à ces entités. En outre, la rubrique « Autres » comprend les fonds d'investissement dont les intérêts se limitent aux commissions de gestion en fonction de la performance du fonds et des fiducies détenus pour le compte de bénéficiaires dont les intérêts se limitent aux commissions impayées.

Actifs transférés vers des entités structurées non consolidées sponsorisées

Le Groupe Barclays Bank est considéré comme sponsor d'une autre entité s'il a joué un rôle clé dans l'établissement de cette entité, s'il a transféré des actifs à l'entité, si le nom « Barclays » apparaît dans le nom de l'entité ou s'il fournit des garanties d'exécution pour l'entité. Au 31 décembre 2024, l'actif transféré à des entités structurées non consolidées sponsorisées atteignait 890 MGBP (2023 : 1 420 MGBP).

33. Participations dans des sociétés associées et des coentreprises

Il n'y a aucun investissement significatif individuel dans des coentreprises ou des sociétés associées détenues par Barclays Bank Group.

	2024			2023		
	Sociétés associées	Coentreprises	Total	Sociétés associées	Coentreprises	Total
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Mise en équivalence (Groupe)	14	–	14	22	–	22

	2024			2023		
	Sociétés associées	Coentreprises	Total	Sociétés associées	Coentreprises	Total
	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP	En MGBP
Mise en équivalence (Société mère)	12	–	12	12	–	12

La synthèse des informations financières des sociétés associées et coentreprises mises en équivalence du Groupe Barclays Bank est présentée ci-dessous. Les montants indiqués représentent la quote-part du Groupe Barclays Bank dans le résultat net des bénéficiaires au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2024, à l'exception de certains engagements dont les montants se fondent sur des comptes établis jusqu'à des dates tombant au plus tôt trois mois avant la date de clôture.

	Sociétés associées			Coentreprises		
	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Résultat des activités poursuivies	–	(4)	3	–	–	–
Autres éléments du résultat global	–	–	–	–	–	–
Total du résultat global des activités poursuivies	–	(4)	3	–	–	–

34. Titrisations

Comptabilisation des titrisations

Le Groupe Barclays Bank utilise la titrisation comme source de financement et de transfert de risque. Ces opérations entraînent généralement le transfert des flux de trésorerie contractuels des portefeuilles d'actifs financiers aux détenteurs de titres de créance émis.

Les titrisations peuvent, moyennant un accord individuel, entraîner la poursuite de la comptabilisation des actifs titrisés et la comptabilisation des titres de créance émis au cours de l'opération ; conduire à une comptabilisation continue partielle des actifs dans la mesure de l'implication continue du Groupe Barclays Bank dans ces actifs ou entraîner la décomptabilisation des actifs et la comptabilisation distincte, à l'actif ou au passif, de tous droits et obligations créés ou conservés dans le cadre du transfert. La décomptabilisation totale n'intervient que lorsque le Groupe Barclays Bank transfère son droit contractuel de recevoir les flux de trésorerie des actifs financiers ou conserve ses droits contractuels de recevoir les flux de trésorerie, tout en assumant une obligation contractuelle de verser les flux de trésorerie à une autre partie sans retard ou réinvestissement important, et transfère également la quasi-totalité des risques et avantages liés à la propriété, y compris le risque de crédit, le risque de remboursement anticipé et le risque de taux d'intérêt.

Le Groupe Barclays Bank effectue des transferts d'actifs financiers dans le cadre de ses activités bancaires normales soit lorsque les droits légaux sur les flux de trésorerie provenant de l'actif sont transférés à la contrepartie, soit au bénéfice du Groupe Barclays Bank lorsque celui-ci conserve les droits sur les flux de trésorerie, mais assume la responsabilité de les transférer à la contrepartie. En fonction de la nature de l'opération, cela peut entraîner la décomptabilisation de l'intégralité des actifs, la décomptabilisation partielle ou l'absence de décomptabilisation des actifs faisant l'objet du transfert.

Une synthèse des principales opérations, de l'actif et du passif et des risques financiers découlant de ces opérations est présentée ci-dessous :

Transferts d'actifs financiers qui n'entraînent pas de décomptabilisation

Titrisations

Le Groupe Barclays Bank est partie à des opérations de titrisation portant sur les soldes de ses cartes de crédit, ses prêts aux particuliers et ses prêts hypothécaires.

Dans le cadre de ces opérations, les actifs, les intérêts sur les actifs, ou les intérêts bénéficiaires sur les flux de trésorerie découlant des actifs, sont transférés à une entité ad hoc qui émet des titres de créance portant intérêt à des investisseurs tiers.

Les titrisations peuvent, selon l'accord individuel, entraîner la poursuite de la comptabilisation des actifs titrisés et la comptabilisation des titres de créance émis dans le cadre de l'opération. Une comptabilisation continue partielle des actifs dans la mesure où le Groupe Barclays Bank est toujours impliqué dans ces actifs peut également se produire, tout comme la décomptabilisation des actifs et la comptabilisation distincte, à l'actif ou au passif, de tous droits et obligations créés ou conservés dans le transfert.

Le tableau suivant présente la valeur comptable des actifs titrisés n'ayant pas été entièrement décomptabilisés, ainsi que les passifs associés, pour chaque catégorie d'actifs au bilan :

	2024				2023			
	Actif		Passif		Actif		Passif	
	Valeur comptable En MGBP	Juste valeur En MGBP	Valeur comptable En MGBP	Juste valeur En MGBP	Valeur comptable En MGBP	Juste valeur En MGBP	Valeur comptable En MGBP	Juste valeur En MGBP
Groupe Barclays Bank Prêts et avances au coût amorti Cartes de crédit, prêts non garantis et autres prêts aux particuliers	6 575	7 158	(1 575)	(1 579)	6 317	6 863	(2 336)	(2 303)
Actifs financiers à la JVCR Prêts hypothécaires	576	576	–	–	452	452	–	–
Actifs inclus dans un groupe de cession classé comme destiné à être cédé Prêts personnels	846	826	–	–	–	–	–	–
Total	7 997	8 560	(1 575)	(1 579)	6 769	7 315	(2 336)	(2 303)

Les soldes inclus dans les prêts et avances au coût amorti représentent les titrisations dans le cadre desquelles la quasi-totalité des risques et avantages des actifs ont été conservés par le Groupe Barclays Bank et les soldes sont inclus dans les actifs financiers à la JVCR et les actifs inclus dans les groupes destinés à être cédés classés comme détenus en vue de la vente représentent des titrisations dans le cadre desquelles les risques et avantages ne sont ni transférés ni conservés de manière substantielle.

La relation entre les actifs transférés et les passifs associés est la suivante : les détenteurs d'obligations ne peuvent puiser sur les flux de trésorerie des actifs titrisés que pour se rembourser le principal et les intérêts qui leur sont dus en vertu de leurs billets, même si les conditions contractuelles de leurs billets peuvent s'écarter des actifs transférés en termes d'échéance et d'intérêts.

Si le Groupe Barclays Bank transfère un actif financier mais ne transfère ou ne conserve pas la quasi-totalité des risques et avantages de l'actif tout en conservant le contrôle sur celui-ci, les actifs transférés sont comptabilisés dans la mesure de l'implication continue du Groupe Barclays Bank. Le total des actifs financiers de 11 951 MGBP (2023 : 3 353 MGBP) a été initialement transféré de cette manière et la valeur comptable des actifs représentant une implication continue est incluse dans le tableau ci-dessus.

Pour les transferts d'actifs liés à des opérations de pension, veuillez consulter la Note 35.

Implication continue dans des actifs financiers ayant été décomptabilisés

Dans certains cas, le Groupe Barclays Bank peut transférer l'intégralité d'un actif financier tout en conservant un certain degré d'implication. C'est le cas, par exemple, lorsque des prêts et titres adossés à des actifs sont décomptabilisés dans le cadre de titrisations d'actifs en raison de l'implication du Groupe Barclays Bank dans des titres adossés à des actifs, des titres adossés à des créances hypothécaires résidentielles et des titres adossés à des créances hypothécaires commerciales. La poursuite de l'implication résulte en grande partie de la fourniture de financements à ces structures sous la forme de billets conservés, qui ne supportent pas les premières pertes.

Le tableau ci-dessous présente les implications financières potentielles d'une telle participation continue :

Type de transfert	Implication continue ¹			Plus-value issue de l'implication continue	
	Valeur comptable En MGBP	Juste valeur En MGBP	Exposition maximale aux pertes ² En MGBP	Pour l'exercice clos En MGBP	Cumul au 31 décembre En MGBP
2024					
Titres adossés à des actifs	53	53	130	1	1
Titres adossés à des hypothèques résidentielles	3 439	3 437	3 439	155	231
Titres adossés à des hypothèques commerciales	377	334	377	3	21
Total	3 869	3 824	3 946	159	253
2023					
Titres adossés à des actifs	2	2	2	–	3
Titres adossés à des hypothèques résidentielles	1 158	1 156	1 158	57	75
Titres adossés à des hypothèques commerciales	392	341	392	3	19
Total	1 552	1 499	1 552	60	97

Notes

1 Les actifs qui représentent une implication continue du Groupe Barclays Bank dans les actifs décomptabilisés sont comptabilisés dans les Prêts et avances au coût amorti et les Titres de créance à la juste valeur par résultat.

2 L'exposition maximale aux pertes inclut la valeur notionnelle de l'engagement de prêt non tiré, le cas échéant.

35. Actifs remis en garantie, actifs reçus en garantie et actifs transférés

Les actifs sont nantis ou transférés en garantie dans le cadre d'opérations de pension, de titrisations, de prêts de titres ou de dépôts de garantie relatives à des produits dérivés. Les actifs transférés sont des actifs non monétaires transférés à un tiers qui ne sont pas éligibles à la décomptabilisation du bilan du Groupe Barclays Bank, par exemple parce que le Groupe Barclays Bank conserve la quasi-totalité de l'exposition à ces actifs en vertu d'un contrat de rachat à une date ultérieure pour un prix fixe.

Lorsque des actifs non monétaires sont nantis ou transférés en garantie des espèces reçues, l'actif continue d'être comptabilisé en totalité et un passif connexe est également comptabilisé au bilan. Lorsque des actifs autres que des espèces sont nantis ou transférés en garantie dans le cadre d'un échange d'actifs autres que des liquidités, l'actif transféré continue d'être comptabilisé en totalité et il n'y a pas de passif associé dans la mesure où la garantie autre qu'en espèces reçue n'est pas comptabilisée au bilan. Le Groupe Barclays Bank n'est pas en mesure d'utiliser, de vendre ou de nantir les actifs transférés pendant la durée de l'opération et reste exposé au risque de taux d'intérêt et au risque de crédit sur ces actifs nantis. Sauf indication contraire, le recours de la contrepartie ne se limite pas aux actifs transférés.

Les opérations garanties, telles que les prêts et emprunts de titres, les opérations de mise en pension et les opérations sur produits dérivés, sont effectuées conformément aux conditions standard habituelles sur le marché.

Le tableau suivant récapitule la nature et la valeur comptable des actifs donnés en garantie :

	Groupe Barclays Bank	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Garantie en espèces	72 415	70 007
Prêts et avances au coût amorti	41 205	46 902
Actifs du portefeuille de négociation	107 249	117 696
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	5 729	9 847
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	20 420	24 118
Actifs donnés en garantie	247 018	268 570

	Barclays Bank PLC	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Garantie en espèces	57 151	55 797
Prêts et avances au coût amorti	44 797	48 745
Actifs du portefeuille de négociation	60 727	73 647
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	3 056	4 277
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	27 294	34 143
Actifs donnés en garantie	193 025	216 609

Le tableau suivant récapitule les actifs financiers transférés et les passifs associés. Les actifs transférés représentent la valeur comptable brute des actifs nantis et les passifs associés représentent la valeur au bilan IFRS du passif associé inscrit au bilan.

	Groupe Barclays Bank	
	Actif transféré En MGBP	Passif associé En MGBP
Au 31 décembre 2024		
Instruments dérivés	74 307	(74 307)
Contrats de rachat	60 564	(40 173)
Accords de prêt de titres	104 450	–
Autres	7 697	(7 271)
	247 018	(121 751)
Au 31 décembre 2023		
Instruments dérivés	77 102	(77 102)
Contrats de rachat	69 740	(41 916)
Accords de prêt de titres	115 909	–
Autres	5 819	(5 188)
	268 570	(124 206)

	Barclays Bank PLC	
	Actif transféré En MGBP	Passif associé En MGBP
Au 31 décembre 2024		
Instruments dérivés	58 121	(58 121)
Contrats de rachat	50 013	(32 103)
Accords de prêt de titres	79 473	–
Autres	5 418	(5 418)
	193 025	(95 642)
Au 31 décembre 2023		
Instruments dérivés	62 017	(62 017)
Contrats de rachat	61 696	(37 270)
Accords de prêt de titres	90 097	–
Autres	2 799	(2 799)
	216 609	(102 086)

Pour les opérations de prise en pension, la différence entre les actifs transférés et les passifs associés est principalement due à la compensation IFRS. Les accords dans le cadre desquels le recours d'une contrepartie est limité aux actifs transférés figurent dans la catégorie « Autres ». La relation entre les actifs transférés bruts et les passifs associés est que les détenteurs d'obligations ne peuvent puiser dans les flux de trésorerie des actifs titrisés que pour se rembourser le principal et les intérêts qui leur sont dus en vertu des conditions de leurs billets.

	Valeur comptable		Juste valeur		
	Actif transféré En MGBP	Passif associé En MGBP	Actif transféré En MGBP	Passif associé En MGBP	Position nette En MGBP
Groupe Barclays Bank 2024					
Recours aux actifs transférés uniquement	6 575	(1 575)	7 158	(1 579)	5 579
2023					
Recours aux actifs transférés uniquement	6 769	(2 336)	7 315	(2 303)	5 012

Le Groupe Barclays Bank dispose de 3,8 Mds GBP (2023 : 2,7 Mds GBP) supplémentaires de prêts et d'avances dans le cadre de ses programmes de financement adossés à des actifs, qui peuvent facilement être utilisés pour lever des financements supplémentaires garantis et pour soutenir les émissions futures.

Sûretés détenues en garantie d'actifs

Dans le cadre de certaines opérations, y compris les prises en pension et les opérations d'emprunt de titres, le Groupe Barclays Bank est autorisé à revendre les sûretés détenues ou à les redonner en garantie. Les opérations garanties, telles que les prêts et emprunts de titres, les opérations de mise en pension et les opérations sur produits dérivés, sont effectuées conformément aux conditions standard habituelles sur le marché.

La juste valeur à la date de clôture des sûretés acceptées et redonnées en garantie à d'autres parties était la suivante :

	Groupe Barclays Bank	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Juste valeur des titres acceptés en garantie	1 317 237	1 207 312
Dont juste valeur des titres redonnés en garantie/transférés à d'autres parties	1 193 809	1 105 760

	Barclays Bank PLC	
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Juste valeur des titres acceptés en garantie	1 304 632	1 223 056
Dont juste valeur des titres redonnés en garantie/transférés à d'autres	1 213 541	1 148 453

Les notes figurant dans cette section portent sur les opérations entre parties liées, la rémunération des Commissaires aux comptes, les informations fournies par Barclays Bank PLC (la Société mère) et la rémunération des Administrateurs. Les parties liées comprennent les filiales, les sociétés associées, les coentreprises et les principaux dirigeants.

36. Opérations entre parties liées et rémunération des Administrateurs

Opérations entre parties liées

Les parties sont considérées comme liées si une partie a la capacité de contrôler l'autre partie ou d'exercer une influence notable sur l'autre partie dans le cadre de la prise de décisions financières ou opérationnelles, ou si une autre partie contrôle les deux parties en question.

Société mère

La société mère, qui est également la société mère ultime, est Barclays PLC, qui détient 100 % des actions ordinaires émises par Barclays Bank PLC. Le plus grand groupe dans lequel les résultats de Barclays Bank PLC sont consolidés est dirigé par Barclays PLC, 1 Churchill Place London E14 5HP. Les états financiers consolidés du Groupe Barclays PLC sont accessibles au public et peuvent être obtenus auprès du Secrétaire général de Barclays, 1 Churchill Place London E14 5HP.

Filiales

Les opérations entre Barclays Bank PLC et ses filiales relèvent également de la définition des opérations entre parties liées. Si celles-ci sont éliminées lors de la consolidation, elles ne sont pas déclarées dans les états financiers du Groupe Barclays Bank. La liste des principales filiales du Groupe Barclays Bank figure à la Note 31.

Autres filiales

Les opérations entre le Groupe Barclays Bank et d'autres filiales de la société mère relèvent également de la définition des opérations entre parties liées.

Autres entités

Le Groupe Barclays Bank fournit des services bancaires aux fonds de pension du Groupe Barclays Bank (principalement le UK Retirement Fund) et d'autres entités, leur octroie des prêts, des découverts, des dépôts d'intérêts et des comptes courants ainsi que d'autres services. Les sociétés du Groupe Barclays Bank fournissent également des services de gestion d'investissement et de conservation aux régimes de retraite du Groupe Barclays Bank. Toutes ces opérations sont réalisées dans les mêmes conditions que les opérations avec des tiers. La synthèse des informations financières relatives aux participations du Groupe Barclays Bank dans des sociétés associées et des coentreprises est présentée à la Note 33.

Les montants inclus dans les états financiers du Groupe Barclays Bank, au total et par catégorie d'entité liée, sont les suivants :

	Société mère En MGBP	Autres filiales En MGBP	Fonds de pension En MGBP	Autres parties liées En MGBP
Pour l'exercice clos le 31 décembre 2024 et à cette date				
Total des revenus	(1 994)	172	(1)	54
Charges d'exploitation	(92)	(4 361)	—	—
Actif total	1 338	6 753	—	1 104
Passif total	44 678	8 588	176	64
Pour l'exercice clos le 31 décembre 2023 et à cette date				
Total des revenus	(1 712)	164	1	52
Charges d'exploitation	(89)	(4 157)	(1)	—
Actif total	1 338	7 710	—	1 254
Passif total	37 862	7 483	144	154
Pour l'exercice clos le 31 décembre 2022 et à cette date				
Total des revenus	(751)	199	3	(2)
Charges d'exploitation	(69)	(3 459)	(1)	—

Le passif total comprend 100 MGBP de dérivés négociés pour le compte des fonds de pension (2023 : 77 MGBP).

Les montants inclus dans les états financiers de Barclays Bank PLC, au total et par catégorie d'entité liée, sont les suivants :

	Société mère En MGBP	Filiales En MGBP	Autres filiales En MGBP	Fonds de pension En MGBP	Autres parties liées En MGBP
Au 31 décembre 2024					
Actif total	1 337	315 379	5 764	—	1 104
Passif total	43 948	228 081	8 221	175	64
Au 31 décembre 2023					
Actif total	1 338	345 289	4 749	—	1 254
Passif total	37 655	241 323	7 152	143	154

La pratique courante de Barclays Bank PLC consiste à fournir à ses filiales un soutien et une assistance sous la forme de garanties, d'indemnités, de lettres d'intention et d'engagements, selon les cas, en vue de leur permettre de respecter leurs obligations et de maintenir leur bonne réputation, y compris l'engagement de capitaux et de crédits. Pour les dividendes versés à Barclays PLC, veuillez consulter la Note 10.

Principaux dirigeants

Les Principaux dirigeants s'entendent des personnes ayant le pouvoir et la responsabilité de la planification, de la direction et du contrôle des activités de Barclays Bank PLC (directement ou indirectement) et comprennent les Administrateurs et les Dirigeants de Barclays Bank PLC, certains subordonnés directs du Directeur général et les responsables des principales unités et fonctions opérationnelles.

Le Groupe Barclays Bank fournit des services bancaires aux Principaux dirigeants et aux personnes qui leur sont liées. Les opérations de l'exercice et les encours sont les suivants :

Encours de crédit		
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Au 1 ^{er} janvier	10,8	–
Emprunts émis au cours de l'exercice ¹	–	11,1
Remboursements des prêts en cours d'exercice ²	–	(0,3)
Au 31 décembre	10,8	10,8

Notes

1 Comprend les prêts accordés aux principaux dirigeants existants et les prêts nouveaux ou existants accordés aux principaux dirigeants nouvellement désignés.

2 Comprend les remboursements de prêts par les principaux dirigeants existants et les prêts accordés aux anciens principaux dirigeants.

Aucune provision pour dépréciation n'a été comptabilisée au titre des prêts accordés au personnel de direction clé (ou à toute personne liée).

Encours de dépôts		
	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Au 1 ^{er} janvier	7,5	2,0
Dépôts reçus en cours d'exercice ¹	48,3	32,7
Dépôts remboursés en cours d'exercice ²	(46,3)	(27,2)
Au 31 décembre	9,5	7,5

Notes

1 Comprend les dépôts reçus des Principaux dirigeants existants et les dépôts nouveaux ou existants reçus de nouveaux Principaux dirigeants.

2 Comprend les dépôts remboursés par les Principaux dirigeants existants et les dépôts des anciens Principaux dirigeants.

Encours total des engagements

L'encours total des engagements correspond au total des montants non tirés sur les facilités de carte de crédit et/ou de découvert accordées aux Principaux dirigeants. L'encours total des engagements au 31 décembre 2024 a atteint 0,1 MGBP (2023 : 0,1 MGBP).

Tous les prêts accordés aux Principaux dirigeants (et aux personnes qui leur sont liées) ont été consentis dans le cours normal des affaires ; ils ont été accordés dans des conditions quasiment identiques, notamment du point de vue des taux d'intérêt et de sûretés, que celles qui étaient en vigueur au même moment pour des opérations comparables avec d'autres personnes ; et ils ne présentent pas de risque plus élevé qu'un risque normal de recouvrement ni d'autres caractéristiques défavorables.

Rémunération des Principaux dirigeants

La rémunération totale attribuée aux Principaux dirigeants ci-dessous représente les salaires, les prestations à court terme et les cotisations de retraite perçus au cours de l'exercice ainsi que les primes versées dans le cadre des dernières décisions de rémunération relatives à l'exercice. Les coûts comptabilisés au compte de résultat reflètent la charge comptable de l'exercice incluse dans les charges d'exploitation. La différence entre les valeurs attribuées et la charge du compte de résultat comptabilisée concerne principalement la comptabilisation des coûts au titre des attributions reportées. Les chiffres concernent la période durant laquelle les individus répondent à la définition des « Principaux dirigeants ».

	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Salaires et autres prestations à court terme	42,9	46,1	44,2
Prestations de retraite	0,2	0,2	0,2
Autres avantages à long terme	10,8	10,8	12,1
Paiements basés sur les actions	21,9	16,3	16,5
Charges sociales patronales sur émoluments	7,2	8,2	7,5
Coûts comptabilisés à des fins comptables	83,0	81,6	80,5
Charges sociales patronales sur émoluments	(7,2)	(8,2)	(7,5)
Autres prestations à long terme - écart entre les attributions accordées et les coûts comptabilisés	5,3	2,1	0,1
Paiements fondés sur des actions - écart entre les attributions accordées et les coûts comptabilisés	2,6	4,5	4,2
Rémunération totale attribuée	83,7	80,0	77,3

Informations requises par la Loi de 2006 sur les sociétés

Les informations suivantes concernant le Conseil d'administration de Barclays Bank PLC sont présentées conformément à la Loi sur les sociétés de 2006 :

	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Total des émoluments ¹	8,3	7,2	7,1
Montants versés au titre des LTIP ²	–	–	0,4
	8,3	7,2	7,5

Notes

1 Le total des émoluments comprend les montants versés au titre de l'exercice 2024. En outre, des attributions d'actions différées au titre de 2024 d'une valeur totale à l'attribution d'1,8 MGBP (2023 : 1,5 MGBP, 2022 : 2,3 MGBP) seront accordées aux Administrateurs. Celles-ci ne seront acquises que sous réserve du respect de certaines conditions.

2 Le chiffre indiqué ci-dessus pour les « Montants versés au titre des LTIP » pour 2024 se rapporte aux tranches des attributions LTIP de l'exercice précédent qui ont été versées aux Administrateurs au cours de l'exercice.

Aucune cotisation de retraite n'a été versée aux régimes à cotisations définies pour le compte des Administrateurs (2023 : néant GBP, 2022 : néant GBP). Aucune cotisation de retraite notionnelle n'a été versée aux régimes à cotisations définies.

Au 31 décembre 2024, aucun administrateur n'accumule de prestations au titre d'un régime à prestations définies (2023 : néant, 2022 : néant).

Le montant total de la rémunération due aux dirigeants sortants au titre de la perte de mandat a atteint 7 398 GBP (2023 : 30 519 ; 2022 : 2 253 304 GBP).

Parmi les chiffres figurant dans le tableau ci-dessus, les montants attribuables à l'Administrateur le mieux rémunéré au titre des services admissibles sont les suivants :

	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Total des émoluments ¹	4,3	3,6	3,6
Montants versés au titre des LTIP	–	–	–
	4,3	3,6	3,6

Remarque

1 Le total des émoluments comprend les montants versés au titre de l'exercice 2024. En outre, une attribution d'actions différées au titre de 2024 d'une valeur à l'attribution d'1,1 MGBP (2023 : 1 MGBP ; 2022 : 1,5 MGBP) sera versée à l'Administrateur le mieux rémunéré. Celle-ci ne sera acquise que sous réserve du respect de certaines conditions.

Aucune cotisation de retraite effective n'a été versée aux régimes à cotisations définies pour le compte de l'Administrateur le mieux rémunéré (2023 : néant, 2022 : néant). Aucune cotisation de retraite notionnelle n'a été versée aux régimes à cotisations définies (2023 : néant, 2022 : néant).

Avances et crédits aux Administrateurs et garanties pour le compte des Administrateurs

Conformément à l'article 413 de la Loi sur les sociétés de 2006, le montant total des avances et crédits mis à disposition en 2024 aux personnes ayant exercé les fonctions d'Administrateurs au cours de l'exercice était nul (2023 : 0,1 MGBP). La valeur totale des garanties constituées pour le compte des Administrateurs en 2024 était nulle (2023 : néant).

37. Cessions de filiales

Il n'y a pas eu de cession de filiales en 2024 ni en 2023. Au cours de l'exercice 2022, Barclays Bank PLC a cédé sa participation directe dans les filiales Capton Investments Limited et Hawkins à Roder Investment No 1 Limited et Roder Investment No 2 Limited, enregistrant des plus-values de 43 MGBP et 75 MGBP respectivement.

38. Rémunération du commissaire aux comptes

La rémunération du commissaire aux comptes est incluse dans les services de conseil, les honoraires juridiques et professionnels et les frais administratifs et généraux et comprend :

	2024 En MGBP	2023 En MGBP	2022 En MGBP
Audit des comptes annuels du Groupe Barclays Bank	23	22	20
Autres services :			
Audit des filiales de Barclays Bank PLC ¹	19	18	18
Autres honoraires liés à l’audit ²	10	8	8
Autres services	5	1	1
Rémunération totale du commissaire aux comptes	57	49	47

Notes

1 Comprend les commissions liées à l’audit légal des filiales tant au Royaume-Uni qu’en dehors du Royaume-Uni et les commissions pour le travail effectué par les associés de KPMG au titre des états financiers consolidés Barclays Bank PLC.

2 Comprend les services liés aux déclarations légales et réglementaires. Ces prestations incluent les services d’audit consistant à examiner les déclarations financières intermédiaires en vertu des Règles de cotation de l’autorité de cotation du Royaume-Uni.

Les modifications du périmètre de l’audit sont finalisées après la fin de l’audit et comptabilisées lorsqu’elles sont convenues. Les honoraires d’audit 2024 ne comprennent aucun montant (2023 : 1 MGBP ; 2022 : 2 MGBP) relatif à l’audit de l’exercice précédent.

39. Actifs et passifs inclus dans un groupe de cession classé comme destiné à être cédé

Comptabilisation des actifs non courants destinés à être cédés et des passifs associés

Le Groupe Barclays Bank applique la norme IFRS 5 Actifs non courants destinés à être cédés et activités abandonnées. Les actifs non courants (ou groupes destinés à être cédés) sont classés comme détenus en vue de la vente lorsque leur valeur comptable doit être recouvrée principalement par le biais d’une transaction de vente plutôt que d’une utilisation continue. Pour être classé comme détenu en vue de la vente, l’actif doit être disponible en vue de la vente immédiate dans son état actuel uniquement aux conditions habituelles et usuelles, et la vente doit être hautement probable. Les actifs non courants (ou groupes destinés à être cédés) détenus en vue de la vente sont évalués au montant le plus faible entre leur valeur comptable et leur juste valeur diminuée du coût de la vente. Les actifs et passifs classés comme destinés à être cédés sont présentés séparément au bilan consolidé.

La direction doit procéder à des jugements pour déterminer si les critères de classement de l’IFRS 5 pour les actifs destinés à être cédés sont remplis, en particulier si la vente est hautement probable et devrait pouvoir être comptabilisée dans les ventes réalisées dans les 12 mois suivant la classification. Pour apprécier si les critères sont remplis, la direction doit tenir compte de son degré d’engagement vis-à-vis du plan de vente, de la probabilité d’obtenir les approbations réglementaires ou autres approbations externes souvent requises pour la vente d’opérations bancaires et du niveau d’engagement de l’acheteur à réaliser l’opération de vente dans les délais convenus.

Barclays Bank Ireland PLC a conclu la vente de son activité allemande de crédit à la consommation (comprenant les cartes de crédit, les prêts personnels non garantis et les dépôts), actuellement rattachée au siège social. Barclays a enregistré une perte de 9 MGBP pour le groupe cédé au sein du siège pour l’exercice 2024. Après la date de clôture du bilan, Barclays a annoncé avoir finalisé la vente dans le cadre de son ambition de simplifier Barclays et de promouvoir la focalisation sur ses activités clés.

Barclays a décidé de ne pas soumissionner pour devenir l’émetteur exclusif d’un portefeuille de cartes co-marquées aux Etats-Unis, ce qui entraînera sa cession au premier semestre 2026. Ce portefeuille détenu par USCB devrait être vendu avec une plus-value. La prolongation de la période de vente d’un an est conforme aux dispositions contractuelles signées afin de permettre une transition contrôlée et efficace du portefeuille.

Le périmètre du groupe destiné à être cédé a été comptabilisé conformément aux exigences de la norme IFRS5 au 31 décembre 2024. Une analyse détaillée du groupe destiné à être cédé est présentée ci-dessous. Le groupe destiné à être cédé en 2024 comprend les activités allemandes de crédit à la consommation au sein du siège social et le portefeuille de cartes de crédit américain au sein d’USCB. Le groupe de cession 2023 comprend l’activité allemande de crédit à la consommation :

Au 31 décembre	2024 En MGBP	2023 En MGBP
Actifs inclus dans un groupe de cession classé comme destiné à être cédé		
Prêts et avances à la clientèle	9 544	3 855
Immobilisations Incorporelles	25	15
Immobilisations corporelles	24	24
Autres actifs	260	22
Total des actifs classés comme destinés à être cédés	9 854	3 916
Passifs inclus dans un groupe de cession classé comme destiné à être cédé		
Dépôts de la clientèle	3 647	3 077
Autres passifs	77	83
Provisions	2	4
Total des passifs classés comme destinés à être cédés	3 726	3 164
Actifs nets classés comme destinés à être cédés	6 128	752

40. Événements postérieurs à la clôture

Barclays Bank Ireland PLC, une filiale à 100 % de Barclays Bank PLC, a conclu la vente de son activité allemande de crédit à la consommation (comprenant les cartes de crédit, les prêts personnels non garantis et les dépôts), actuellement rattachée au siège social. Barclays a enregistré une perte de 9 MGBP pour le groupe cédé au sein du siège pour l’exercice 2024. Après la date de clôture du bilan, Barclays a annoncé avoir finalisé la vente dans le cadre de son ambition de simplifier Barclays et de promouvoir la focalisation sur ses activités clés.

41. Entreprises liées

La structure sociale de Barclays Bank PLC se compose d’un certain nombre d’entreprises liées, notamment des filiales, coentreprises, sociétés associées et holdings importantes. Une liste complète de ces entreprises liées est indiquée ci-dessous, avec leurs pays de constitution, leur siège social (ou principal établissement) et la dénomination et le pourcentage de chaque catégorie d’actions détenue par Barclays Bank PLC. Les informations sont fournies au 31 décembre 2024. Les entités sont regroupées en fonction des pays dans lesquels elles sont constituées. Les bénéfices réalisés par ces entités dans le cadre de leurs activités sont dans certains cas imposés dans des pays autres que leur pays de constitution, par exemple si les opérations sont prises en charge par une succursale située dans un territoire autre que le pays de constitution. Barclays Bank PLC Country Snapshot fournit des informations sur les pays dans lesquels Barclays Bank PLC exerce ses activités, le pays où ses bénéfices sont imposés et les impôts qu’elle paie dans chaque pays d’activité.

Notes	
A	Détenu directement par Barclays Bank PLC
B	Intérêts de société en commandite simple
C	Participation en tant que membre
D	Actions de préférence
E	Actions de préférence A
F	Actions de préférence B
G	Actions courantes / ordinaires en plus d’autres actions
H	Actions ordinaires A
I	Actions ordinaires B
J	Actions ordinaires C
K	Actions ordinaires F
L	Premières actions de préférence, Secondes actions de préférence
M	Adresse enregistrée hors du pays de constitution
N	Actions ordinaires indexées sur l’USD
O	Actions d’apport en capital
P	Actions remboursables de Catégorie B
Q	Actions ordinaires non récupérables
R	Actions de Catégorie A
S	Actions de Catégorie B
T	Actions de Catégorie C
U	Actions de Catégorie D
V	Actions de Catégorie E
W	Actions ordinaires de première catégorie, Actions ordinaires de deuxième catégorie
X	Actions remboursables de Catégorie A
Y	Non consolidé
Z	Actions Tracker 1 Euro, Actions Tracker 1 GBP et Actions Tracker 1 USD

Filiales en propriété exclusive	Remarque	Filiales en propriété exclusive	Remarque	Filiales en propriété exclusive	Remarque
Sauf indication contraire, les entreprises ci-dessous sont détenues en pleine propriété et incluses dans la consolidation et le capital social détenu par le Groupe comprend les actions ordinaires et/ou courantes détenues par les filiales du Groupe. Sauf indication contraire, le Groupe détient 100 % de la valeur nominale de chaque catégorie d'actions.		Barclayshare Nominees Limited		Wedd Jefferson (Nominees) Limited	A
		Barcosec Limited	A	Westferry Investments Limited	A
		Barsec Nominees Limited	A	Woolwich Qualifying Employee Share Ownership Trustee Limited	A
		BB Client Nominees Limited	A	Zeban Nominees Limited	A
		Chapelcrest Investments Limited			
		Cornwall Home Loans Limited	A	C/O Teneo Financial Advisory Limited, 3rd Floor, The Colmore Building, 20 Colmore Circus Queensway, Birmingham, West Midlands, B4 6AT	
		Dorset Home Loans Limited	A	Barclays Nominees (Branches) Limited (en liquidation)	
		Durlacher Nominees Limited	A	Barclays Capital Finance Limited (société dissoute le 5 janvier 2025)	
		Eagle Financial and Leasing Services (UK) Limited	A		
		Finpart Nominees Limited	A	1-4, Clyde Place Lane, Glasgow, G5 8DP	
Royaume -Uni		Foltus Investments Limited		R.C. Greig Nominees Limited	
1 Churchill Place, London, E14 5HP		Hawkins Funding Limited	G, L	9, allée Scheffer, Luxembourg, L-2520	
Aequor Investments Limited		Heraldglenn Limited		Barclays Blossom Finance Limited Partnership	B, M
Alynore Investments Limited Partnership	B	Isle of Wight Home Loans Limited	A	Barclays Claudas Investments Partnership	B, M
Ardencroft Investments Limited	A	J.V. Estates Limited	A	Barclays Pelleas Investments Limited Partnership	B, M
B D & B Investments Limited		Kirsche Investments Limited	A		
B.P.B. (Holdings) Limited	A	Leonis Investments LLP	B		
Barclays Aldersgate Investments Limited	A	Long Island Assets Limited		Argentine	
Barclays Asset Management Limited	A	Maloney Investments Limited		Marval, O'Farrell et Mairal, Av. Leandro N.	
Barclays Capital Asia Holdings Limited	A	Menlo Investments Limited	A	Compañía Regional del Sur S.A.	A
Barclays Capital Nominees (No.2) Limited		Mercantile Credit Company Limited	A	Brésil	
Barclays Capital Nominees (No.3) Limited	A	Mercantile Leasing Company (No.132) Limited	A	Av. Brigadeiro Faria Lima, No.4.440 12th Floor, Bairro Itaim Bibi, Sao Paulo, CEP, 04538-132	
Barclays Capital Nominees Limited	A	MK Opportunities LP	B	Barclays Brasil Assessoria Financeira Ltda	A
Barclays Capital Securities Client Nominee Limited	A	Naxos Investments Limited	A	BNC Brazil Consultoria Empresarial Ltda	A
Barclays Capital Securities Limited	A, D, G	Northwharf Nominees Limited	A		
Barclays CCP Funding LLP	B	Oak Pension Asset Management Limited	Y	Canada	
Barclays Direct Investing Nominees Limited		Real Estate Participation Management Limited		333 Bay Street, Bureau 4910, Toronto ON M5H 2R2	
Barclays Directors Limited	A	Real Estate Participation Services Limited		Barclays Capital Canada Inc.	
Barclays Executive Schemes Trustees Limited	A	Relative Value Investments UK Limited Liability Partnership	B		
Barclays Financial Planning Nominee Company Limited		Relative Value Trading Limited		Stikeman Elliot LLP, 199, rue Bay, 5300 Commerce Court Ouest, Toronto ON M5L 1B9	
Barclays Group Holdings Limited	A			Barclays Corporation Limited	A

Barclays International Holdings Limited	A	Roder Investments No. 1 Limited	A, G, Z	Iles Caïmans PO Box 309 Ugland House, George Town, Grand Cayman, KY1-1104			
Barclays Investment Management Limited	A	Roder Investments No. 2 Limited	A, G, Z				
Barclays Investments Solutions Limited	A						
Barclays Long Island Limited	A	RVT CLO Investments LLP	B				
Barclays Nominees (George Yard) Limited	A, Y	Surety Trust Limited	A				
Barclays OCIO Services Limited	A	Swan Lane Investments Limited					
Barclays Pension Funds Trustees Limited	A	US Real Estate Holdings No.1 Limited					
Barclays Private Bank		US Real Estate Holdings No.2 Limited					
Barclays Services (Japan) Limited	A	US Real Estate Holdings No.3 Limited					
Barclays Shea Limited	A	US Real Estate Holdings No.4 Limited	A				
Barclays Term Funding Limited Liability Partnership	B	US Real Estate Holdings No.5 Limited	A	13 Library Place, St Helier, JE4 8NE Barclays Nominees (Jersey) Limited	A, Y		
Barclays Wealth Nominees Limited	A	US Real Estate Holdings No.6 Limited	A				
		Water Street Investments Limited	Y				
Alymere Investments Limited	E, F, G	Barclays Investments & Loans (India) Private Limited	A, D, G				
Analytical Trade UK Limited	A	5th to 12th Floor (Part), Building G2, Gera Commerzone SEZ, Survey No.65, Kharadi, Pune, 411014					
Barclays Capital (Cayman) Limited	A	Barclays Global Service Centre Private Limited					
Barclays Securities Financing Limited	E, F, G	Irlande					
Barclays US Holdings Limited	A, D, G	One Molesworth Street, Dublin 2 D02RF29					
Braven Investments No.1 Limited		Barclays Administration Germany Limited					
Calthorpe Investments Limited		Barclays Bank Ireland Public Limited Company	A			Luxembourg	
Capton Investments Limited	A, G, P	Barclays Europe Client Nominees Designated Activity Company		9, allée Scheffer, L-2520			
Claudas Investments Limited	X	Barclays Europe Firm Nominees Designated Activity Company		Barclays Bedivere Investments S.à r.l.	G, H, I		
Claudas Investments Two Limited		Barclays Europe Nominees Designated Activity Company		Barclays Bordang Investments S.à r.l.	R, S,		
Gallen Investments Limited				Barclays Cantal Investments S.à r.l.	R, S		
Hornbeam Limited	Y	25-28 North Wall Quay, Dublin1 D01H104		Barclays Capital Luxembourg S.à r.l.			
Mintaka Investments No. 4 Limited		Erimon Home Loans Ireland Limited	A	Barclays Treasury Luxembourg S.à r.l.			
Palomino Limited	A	70 Sir John Rogerson’s Quay, Dublin 2		Barclays Claudas Investments S.à r.l.			
Pelleas Investments Limited	A	Barclays Finance Ireland Limited		Barclays International Luxembourg Dollar Holdings S.à r.l.			
Pippin Island Investments	A			Barclays Lamorak Investments S.à r.l.	Q		
Razzoli Investments Limited	A, D, G	Ile de Man		Barclays Luxembourg GBP Holdings S.à r.l.	Q		
RVH Limited	A, D, G	Eagle Court, Circular Road, Douglas, IM1 1AD, Isle of Man		Barclays Luxembourg Global Funding S.à r.l.			
		Barclays Nominees (Manx) Limited	A, Y	Barclays Luxembourg Holdings S.à r.l.	G, N		
France		Barclays Private Clients International Limited	A, H, I	Barclays Luxembourg Holdings SSC	B		
34-36 avenue de Friedland, 75008 Paris				68-70 Boulevard de la Petrusse, L-2320			
Barclays ADF SA	A	2nd Floor, St Georges Court, Upper Church Street, Douglas, IM1 1EE		Adler Toy Holding Sarl			

Allemagne Stuttgarter Straße 55-57 73033 Göppingen Holding Stuttgarter Straße GmbH (en liquidation)		Barclays Holdings (Isle of Man) Limited (en cours de liquidation)	A	10 rue du Château d'Eau, Leudelange, Grand-Duché de Luxembourg L-3364 BPM Management GP SARL	A
		Japon 10-1, Roppongi 6-chome, Minato-ku, Tokyo Barclays Funds and Advisory Japan Limited		Maurice C/O Rogers Capital Corporate Services Limited, 3rd Floor, Rogers House, no.5 President John Kennedy Street, Port Louis Barclays Capital Mauritius Limited (en cours de liquidation) Barclays Capital Securities Mauritius Limited	
Guernesey P.O. Box 33 Dorey Court, Admiral Park, Port de St. Peter, GY1 4AT Barclays UKRF ICC Limited Barclays UKRF No.1 IC Limited Barclays UKRF No.2 IC Ltd	Y Y Y	Barclays Securities Japan Limited Jersey 28 Esplanade, St Helier, JE2 3QA, Jersey Barclays Services Jersey Limited	G, E A		
Hong Kong Level 41, Cheung Kong Center, 2 Queen's Road, Central Barclays Capital Asia Limited	A	5 Esplanade, St Helier, JE2 3QA Barclays Wealth Management Jersey Limited	A		
Inde Nirlon Knowledge Park, Level 9, Block B-6, Off Western Express Highway, Goregaon (East), Mumbai, 400063 Barclays Securities (India) Private Limited Barclays Wealth Trustees (India) Private Limited Fifth Floor Ebene Esplanade, 24 Bank Street, Cybercity 72201 Ebene Barclays Mauritius Overseas Holdings Limited	A	Corporation Service Company, 251 Little Falls Drive, Wilmington, DE 19808 Analytical Trade Holdings LLC		Barclays Capital Inc.	
Mexique Paseo de la Reforma 505, Torre Mayor Floor 41, Colona Cuauhtémoc, 06500, Mexico Barclays Bank Mexico, S.A. Barclays Capital Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Barclays Mexico, S.A. de C.V.	I, K I, K	Barclays Asset Backed Depositor LLC Barclays Bank Delaware	C D, G	Corporation Service Company, 2626 Glenwood Ave, Suite 550 Raleigh, NC, 27608 Barclays US GPF Inc.	B
		Barclays Capital Derivatives Funding LLC Barclays Capital Equities Trading GP Barclays Capital Holdings Inc.	C B E, F, G	Equifirst Corporation (en cours de liquidation, dissoute au sein de l'Etat de Caroline du Nord) Rodney Square North, 1100, North Market Street, Barclays Dryrock Issuance Trust 125 S West Street, Wilmington, Delaware, 19801 Curve Investments GP	
Monaco	A, I, K	Barclays Capital Real Estate Finance Inc. Barclays Capital Real Estate Holdings Inc.		Sauf indication contraire, les sociétés ci-dessous sont incluses dans la consolidation et le capital social détenu par Barclays Bank PLC comprend des actions ordinaires détenues par des filiales de Barclays Bank PLC. Le pourcentage de valeur nominale de chaque catégorie d'actions détenue par Barclays Bank PLC est indiqué ci-dessous.	
		Barclays Capital Real Estate Inc.			

Filiales en propriété exclusive	Remarque	Filiales en propriété exclusive	Remarque	Filiales en propriété exclusive	Remarque	
Monaco 31 Avenue de la Costa, Monte Carlo BP 339 Barclays Private Asset Management (Monaco) S.A.M	A	Barclays Commercial Mortgage Securities LLC	C	Autres entreprises apparentées Royaume-Uni	%	Remarque
		Barclays Dryrock Funding LLC	C			
		Barclays Financial LLC	C			
Arabie saoudite		Barclays Group US Inc.	G, D	1 Churchill Place, London, E14 5HP PSA Credit Company Limited (en cours de liquidation) Barclays Secured Funding (LM)	100,00	H, J, Y
3rd Floor Al Dahna Center, 114 Al-Ahsa Street, PO Box 1454, Riyadh 11431 Barclays Saudi Arabia (en cours de liquidation)		Barclays Lifestyles LLC	C		20,00	
		Barclays Oversight Management Inc.				
		Barclays Receivables LLC	C	50 Lothian Road, Festival Square, Edimbourg, EH3 9WJ Equistone Founder Partner II L.P.	20,00	B, Y
Singapour		Barclays Services Corporation				
10 Marina Boulevard, #25-01 Marina Bay Financial Centre, Tower 2, 018983 Barclays Merchant Bank (Singapore) Ltd.		Barclays Services LLC	C			
		Barclays STBT Inc.				
	A	Barclays US CCP Funding LLC	C	Enigma, Wavendon Business Park Milton Keynes, MK178LX Intelligent Processing Solutions Limited	19,50	Y
		Barclays US LLC	C			
Espagne Calle Jose, Abascal 51, 28003, Madrid Barclays Tenedora De Inmuebles SL		Barclays US Investments Inc. BCAP LLC	C	Iles Caïmans PO Box 309GT, Ugland House, South Church Street, Grand Cayman KY1-1104 Newman Holdings Limited (en cours de liquidation)	96,48	D, Y
BVP Galvani Global, S.A.U. (en cours de liquidation)		Lagalla Investments LLC	C			
		Long Island Holding A LLC	C			
Suisse		Marbury Holdings LLC	C	République de Corée 18th Floor, Daishin Finance Centre, 343, Samil-daero, Jung-go, Seoul Woori BC Pegasus Securitization Specialty Co. Ltd	70,00	W
Chemin de Grange Canal 18-20, PO Box 3941, 1211, Genève		Preferred Liquidity, LLC	C, H			
Barclays Bank (Suisse) SA		Procella Investments No.2 LLC	C			
BPB Holdings SA		Procella Investments No.3 LLC	C	Luxembourg		
Taiwan 19F-1, n° 7, Xinyi Road, Sec. 5, Taipei, 11049, Taiwan Barclays Securities Taiwan Limited		Relative Value Holdings, LLC				
	A	Surrey Funding Corporation				
		Sussex Purchasing Corporation				
		Sutton Funding LLC	C			
		US Secured Investments LLC	O			
		Verain Investments LLC	C			
		Wilmington Riverfront LLC	C			
		100 Bank Street, Suite 630, Burlington, Vermont 05401 Barclays Insurance U.S. Inc.				
		80 State Street, Albany, NY, Barclays Equity Holdings Inc. Corporation Service Company Goodwin Square, 225 Asylum Street				

9, allée Scheffer, L-2520 Barclays Alzin Investments S.à r.l. Preferred Funding S.à r.l. Preferred Investments S.à r.l. Etats-Unis 1415 Louisiana Street, Suite 1600, Houston, TX 77002-0000 Sabine Oil & Gas Holdings, Inc. (en liquidation)	100,00 100,00 33,00 22,12	20th Floor Hartford CT 06103 R,S, U F P Y				
--	--	--	--	--	--	--

Rapport de gestion

Le rapport de gestion est tenu à la disposition du public à l’adresse de la succursale : 34/36 avenue de Friedland, 75008 Paris