

Grupo Financiero HSBC

Información Financiera al 31 de diciembre de 2022

4T22

Comunicado de prensa

Informe trimestral

Cuarto Trimestre 2022

***Fecha de publicación:
27 de febrero de 2023***



GRUPO FINANCIERO HSBC, S.A. DE C.V. INFORMACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 2022

- Por los doce meses al 31 de diciembre de 2022, la utilidad antes de impuestos de Grupo Financiero HSBC fue de MXN13,945 millones, un incremento de MXN7,020 millones o mayor al 100% comparado con MXN6,925 millones del mismo periodo de 2021.
- La cifra de la utilidad neta por los doce meses al 31 de diciembre de 2022 fue de MXN11,235 millones, un incremento de MXN6,823 millones o mayor al 100% comparado con MXN4,412 millones del mismo periodo en 2021.
- Las cifras de los ingresos totales excluyendo la estimación preventiva para riesgos crediticios por los doce meses al 31 de diciembre de 2022 fue de MXN52,727 millones, un incremento de MXN6,851 millones o 14.9% comparado con MXN45,876 millones del mismo periodo en 2021. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, los ingresos totales fueron de MXN54,927 millones o un incremento de 19.7%.
- La estimación preventiva para riesgos crediticios por los doce meses al 31 de diciembre de 2022 fue MXN8,558 millones, un incremento de MXN1,908 millones o 28.7% comparado con los MXN6,650 millones del mismo periodo en 2021.
- Los gastos de administración y de promoción por los doce meses al 31 de diciembre de 2022 fueron de MXN30,468 millones, un decremento de MXN2,163 millones o 6.6% comparado con MXN32,631 millones del mismo periodo en 2021. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, los gastos de administración y de promoción fueron de MXN32,668 millones, un incremento de MXN37 millones o 0.1%, en línea con el año anterior.
- La razón costo-ingreso fue de 57.8% por los doce meses al 31 de diciembre de 2022, mientras que, para el mismo periodo en 2021, fue de 71.1%. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, la razón costo-ingreso, fue de 59.5%.
- Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de crédito neta fue de MXN402.7 mil millones, mostrando un incremento de MXN31 mil millones o 8.4% en comparación con MXN371.6 mil millones al 31 de diciembre de 2021.
- Al 31 de diciembre de 2022, el total de la cartera de crédito clasificada con Riesgo de Crédito en Etapa 3 fue de MXN12.7 mil millones representando un 3.0% de la cartera total comparado con las cifras a septiembre de 2022 cuando el total de la cartera de crédito clasificada con Riesgo de Crédito en Etapa 3 fue de MXN12.8 mil millones representando un 3.0% de la cartera total.
- Al 31 de diciembre del 2022, el total de depósitos (captación tradicional) fue de MXN515.2 mil millones, un incremento de MXN16.2 mil millones o 3.3% en comparación con los MXN499.0 mil millones al 31 de diciembre de 2021.

¹ Consulte la sección Aspectos destacados de la implementación de los Cambios Contables para obtener más detalles sobre la reclasificación.

- El retorno sobre capital fue de 14.7% por los doce meses al 31 de diciembre de 2022 comparado con el 6.2% por el mismo periodo en 2021.
- Al 31 de diciembre del 2022, el índice de capitalización de HSBC México fue de 15.5% y el índice de capital fundamental fue de 11.5% comparado con 13.6% y 11.3% respectivamente al 31 de diciembre de 2021.

Al 31 de diciembre 2022, los resultados financieros de Grupo Financiero HSBC reportados a HSBC Holdings plc (casa matriz), son preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS).

Por los doce meses transcurridos al 31 de diciembre de 2022 bajo IFRS, la utilidad reportada antes de impuestos de Grupo Financiero HSBC fue de MXN12,313 millones, un incremento de MXN840 millones comparado con MXN11,473 millones por el mismo periodo en 2021. El incremento se debe principalmente a un aumento en el margen financiero parcialmente compensados por una mayor estimación preventiva comparada con diciembre 2021, cuando se liberaron reservas adicionales relacionadas con el brote Covid-19.

Las principales diferencias en resultados bajo los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (CCSCGF) e IFRS para el periodo enero-diciembre 2022 se debe a diferencias contables en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, tasa de interés efectiva, PTU diferida, ajustes de valuación de instrumentos financieros, valuación de instrumentos Additional Tier 1 (AT1) y a reservas técnicas de seguros.

Aspectos destacados de la implementación de los Cambios Contables:

A partir del 1 de enero de 2022, Grupo Financiero HSBC implementó los cambios en las normas de información financiera, criterios de contabilidad y metodologías de estimación de reservas preventivas lo que permitirá contar con información financiera transparente y comparable con otros países, con excepción del método de interés efectivo que se adoptará a partir del 1 de enero de 2023 para lo cual se notificó previamente a la CNBV. De conformidad con la regulación, HSBC no reexpresará los estados financieros de 2021 para hacerlos comparables a los estados financieros en 2022.

A continuación, se resumen las principales reclasificaciones contables del Estado de Resultados Integral de 2022 con respecto a 2021:

Línea del Estado de Resultados Integral	Hasta 2021	A partir de 2022
Margen financiero	❶ Costo neto de adquisición por operaciones de seguros y fianzas (Seguros)	❷ Ingresos netos por intereses de derivados de negociación
Comisiones y tarifas (neto)	❸ Comisiones y tarifas pagadas (Seguros)	
Costo neto de adquisición por operaciones de seguros y fianzas		❸ Comisiones y tarifas pagadas (Seguros)
Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir (Seguros)		❶ Costo neto de adquisición por operaciones de seguros y fianzas
Resultado por intermediación	❷ Ingresos netos por intereses de derivados de negociación	
Otros ingresos (egresos) de la operación		❹ Aportaciones al IPAB ¹
Gastos de administración y promoción	❹ Aportaciones al IPAB ¹	

Otras consideraciones:

A partir de 2022, HSBC clasifica los siguientes créditos como créditos con Riesgo de Crédito en Etapa 3:

- i) Créditos con días de atraso mayores o iguales a 90 días; o
- ii) Créditos con probabilidad de impago a pesar de no tener 90 días de atraso.

Se entenderá por cartera con riesgo de crédito etapa 3 lo que antes se entendía por cartera vencida. Teniendo en cuenta el enfoque de HSBC para la clasificación de los créditos en etapa 3, los montos e indicadores financieros relacionados no son comparables con 2021.

Resumen

La economía mexicana se expandió 0.4% en términos trimestrales y 3.5% en términos anuales en el 4T22, de acuerdo a cifras preliminares. A nivel sectorial, los servicios, la producción industrial y la agricultura aumentaron 0.2%, 0.4% y 2.0% a tasa trimestral, respectivamente. Estos resultados llevaron al PIB real a crecer 3.0% en 2022.

La inflación aumentó a 7.82% a tasa anual al cierre del 4T22 desde 8.70% en términos anuales al cierre del 3T22. El principal factor detrás de la disminución fue el componente no subyacente, que disminuyó hasta el 6.27% interanual en diciembre desde 9.96% interanual en septiembre, principalmente debido a menores precios de energía. Mientras tanto, la inflación subyacente se mantuvo bajo presión en el 4T22, impulsada principalmente por los precios de mercancías.

En este contexto, el Banco Central (Banxico) incrementó la tasa de política monetaria dos veces en el 4T22. La primera subida (noviembre) fue de 75pb, mientras que la segunda (diciembre) fue de 50pb. Estos ajustes llevaron a la tasa de política monetaria a 10.50% al cierre del 4T22 desde 9.25% en el 3T22. En febrero de 2023, Banxico aumento la tasa de referencia en 50pb a 11.0%.

Desempeño financiero

- Por los doce meses al 31 de diciembre de 2022, la utilidad antes de impuestos de Grupo Financiero HSBC fue de MXN13,945 millones, un incremento de MXN7,020 millones o mayor al 100% comparada con MXN6,925 millones del mismo periodo de 2021.
- El margen financiero por los doce meses transcurridos al 31 de diciembre de 2022 fue de MXN40,509 millones, un incremento de MXN5,161 millones o 14.6% comparado con MXN35,348 millones del mismo periodo en 2021. El incremento se explica principalmente por el aumento de tasas de interés y al crecimiento en la cartera de crédito minorista.
- La estimación preventiva para riesgos crediticios por los doce meses transcurridos al 31 de diciembre de 2022 fue MXN8,558 millones, un incremento de MXN1,908 millones o 28.7% comparado con MXN6,650 millones del mismo periodo en 2021. El aumento se debe principalmente a la liberación de reservas adicionales por Covid-19 durante el mismo período de 2021 (MXN2,669 millones) y el crecimiento en el portafolio minorista parcialmente compensado por el impacto positivo del reconocimiento inicial de la nueva metodología del cálculo a partir de enero de 2022 (MXN500 millones)².
- El ingreso neto por comisiones por los doce meses transcurridos al 31 de diciembre de 2022 fue de MXN8,878 millones, un incremento de MXN920 millones u 11.6% comparado con MXN7,958 millones del mismo periodo en 2021. El incremento se explica por una mayor actividad comercial.
- El resultado por intermediación por los doce meses transcurridos al 31 de diciembre de 2022 fue de MXN3,397 millones, un incremento de MXN1,695 millones o 99.6% comparado con MXN1,702 millones del mismo periodo en 2021 debido principalmente

² Metodología estándar local IFRS9 implementada a partir de enero de 2022

a una mayor actividad de negociación en los productos de renta fija y operaciones de cambios.

- Los otros ingresos (egresos) de la operación por los doce meses transcurridos al 31 de diciembre de 2022 fueron MXN-1,024 millones, una disminución de MXN1,892 millones o mayor al 100% comparado con MXN868 millones del mismo periodo en 2021. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, los otros ingresos fueron de MXN 1,176 millones, un incremento de MXN308 millones o 35.5% comparado con el mismo periodo en 2021, explicado por menores quebrantos, parcialmente compensando por mayores pérdidas en la venta de créditos corporativos.
- Los gastos de administración y de promoción por los doce meses transcurridos al 31 de diciembre de 2022 fueron de MXN30,468 millones, una disminución de MXN2,163 millones o 6.6% en comparación con MXN32,631 millones por el mismo periodo en 2021. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, los gastos de administración y de promoción fueron de MXN32,668 millones, un aumento de MXN37 millones o 0.1% en línea con el año anterior.
- La razón costo-ingreso fue de 57.8% por los doce meses transcurridos al 31 de diciembre de 2022, mientras que para el mismo periodo en 2021 fue de 71.1%. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, la razón costo-ingreso, fue de 59.5%.
- La tasa efectiva de impuestos fue de 19.4% por los doce meses transcurridos al 31 de diciembre de 2022 comparada con 43.0% por el mismo periodo en 2021. La variación se debió principalmente al ajuste por inflación y a la reevaluación del impuesto diferido.
- Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de crédito neta fue de MXN402.7 mil millones, un incremento de MXN31 mil millones u 8.4% en comparación con MXN371.6 mil millones al 31 de diciembre de 2021. El incremento es generado por un crecimiento del 19.0% en la cartera minorista en comparación con el 31 de diciembre de 2021, con un crecimiento de los préstamos hipotecarios del 20.7%, junto con un aumento del 16.6% en los préstamos al consumo y una disminución en la cartera mayorista del 0.6%. El ratio de costo de crédito³ y el ratio de reservas para pérdidas crediticias⁴ fue de 2.0% (1.7% a diciembre 2021) y de 3.7% (4.4% a diciembre 2021), respectivamente.
- El retorno sobre capital fue de 14.7% por los doce meses al 31 de diciembre de 2022 mientras que para el mismo periodo de 2021 fue de 6.2%.
- Al 31 de diciembre de 2022, el total de la cartera de crédito clasificada con Riesgo de Crédito en Etapa 3 fue de MXN12.7 mil millones representando un 3.0% de la cartera total. De acuerdo a la clasificación de HSBC de los créditos en etapa 3⁵, 0.6% corresponde a créditos con probabilidad de impago a pesar de no tener 90 días de atraso y el 2.4% corresponde a créditos con 90 o más días de atraso. A septiembre de 2022, el total de la cartera de crédito clasificada con Riesgo de Crédito en Etapa 3 fue de

³ Ratio de costo de crédito: (estimaciones preventivas para riesgo de crédito (anualizado) / cartera de crédito bruta).

⁴ Ratio de reservas para pérdidas crediticias: (reservas para pérdidas crediticias/cartera de crédito bruta).

⁵ Consulte la sección Otras consideraciones.

MXN12.8 mil millones representando un 3.0% de la cartera total, de los cuales 0.7% corresponde a créditos con probabilidad de impago a pesar de no tener 90 días de atraso y 2.3% corresponde a créditos con 90 o más días de atraso.

- Al 31 de diciembre de 2022, la estimación preventiva para riesgos fue de MXN15.6 mil millones, un decremento de MXN1.6 mil millones o 9.5% comparado con MXN 17.2 mil millones al 31 de diciembre de 2021. El índice de cobertura de cartera de crédito vencida⁶ fue de 122.6% al 31 de diciembre de 2022 comparado con 122.2% al 30 de septiembre de 2022.
- Al 31 de diciembre del 2022, el total de depósitos (captación tradicional) fue de MXN515.2 mil millones, un incremento de MXN16.2 mil millones o 3.3% en comparación con MXN499 mil millones al 31 de diciembre de 2021, impulsado principalmente por mayores depósitos a la vista y a plazo, parcialmente compensado por la reducción en fondeo mayorista.
- HSBC México, S.A (Banco) reportó una utilidad antes de impuestos por los doce meses al 31 de diciembre de 2022 de MXN12,209 millones, un incremento de MXN6,733 millones o mayor al 100% comparada con MXN5,476 millones del mismo periodo de 2021, principalmente por un mayor margen financiero parcialmente compensado por mayores reservas crediticias.
- El Banco reportó una utilidad neta de MXN9,937 millones por los doce meses al 31 de diciembre de 2022, un incremento de MXN7,131 millones o mayor al 100% comparada con MXN2,806 millones del mismo período de 2021.
- El Banco reportó un margen financiero por los doce meses al 31 de diciembre de 2022 de MXN39,974 millones, un incremento de MXN6,495 millones o 19.4%, comparado con MXN33,479 del mismo período de 2021.
- Durante 2022, Grupo Financiero HSBC pagó un dividendo de MXN4,249 millones
- Al 31 de diciembre del 2022, el índice de capitalización de HSBC México, S.A (Banco), fue de 15.5% y el índice de capital fundamental fue de 11.5% comparado con 13.6% y 11.3% respectivamente al 31 de diciembre de 2021. La estrategia global de HSBC es trabajar con niveles de capital óptimos y con espacio razonable por encima de los requerimientos regulatorios.
- En diciembre de 2022, HSBC México emitió instrumentos de capital Tier 2 por USD500 millones en una colocación privada a HSBC Latin America Holdings (UK) Limited para cumplir con el TLAC (Capacidad Total de Absorción de Pérdidas) local aplicable a las Instituciones de Banca Múltiple de Importancia Sistemática Local. Los bancos deben mantener un suplemento de capital adicional del 6.5% de los activos ponderados sujetos a riesgo totales o 3.75% de los activos ajustados utilizados para calcular la razón de apalancamiento, el que sea mayor. A partir de diciembre de 2022, deben cumplir con el 25% del requerimiento y se incrementará en un 25% adicional para cada uno de los

⁶ Índice de cobertura de cartera de crédito vencida: (Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios / Saldo de la cartera de crédito etapa 3).

siguientes tres años, de modo que esté completamente implementado para diciembre de 2025.

- La filial del Grupo Financiero HSBC, HSBC Seguros, registró por los doce meses al 31 de diciembre de 2022 una utilidad antes de impuestos de MXN1,199 millones, un incremento de MXN651 millones o mayor al 100% comparada con MXN548 millones del mismo periodo de 2021. La variación se debió principalmente a mayores primas y menores reservas técnicas parcialmente compensadas por mayores siniestros.

HSBC México, S.A. (Banco) es la principal compañía subsidiaria de Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. y está sujeta a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Al banco se le requiere presentar información trimestral (en este caso, por los doce meses al 31 de diciembre del 2022) la cual debe estar disponible para el público en general. Dado que esta información está disponible para el público en general, Grupo Financiero HSBC ha elegido publicar este comunicado de prensa. HSBC Seguros, S.A. de C.V. Grupo Financiero HSBC (HSBC Seguros) es la compañía aseguradora subsidiaria de Grupo Financiero HSBC.

Los resultados fueron elaborados bajo los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (CCSCGF).

Resultados por segmento y línea de negocios⁷ (Los importes descritos incluyen el impacto del costo interno y el valor de los fondos aplicados a diferentes líneas de negocio).

Como resultado de la reorganización de la Banca Global y de Mercados (GB&M) anunciada en 2021 y tomando en consideración los cambios en las normas de información financiera, se realizó un análisis de la información por segmentos concluyendo que a partir del primer trimestre del 2022 se reportará como dos segmentos como sigue: Banca Global (GB) y Servicios de Mercados y Valores (MSS).

Banca Minorista (WPB- Wealth and Personal Banking)⁸

El resultado antes de impuestos de la banca minorista por los doce meses de 2022 fue de MXN5,650 millones, un incremento de MXN4,108 millones o mayor al 100% comparado con MXN1,542 millones del mismo período de 2021. El incremento se debe principalmente a mayores ingresos impulsados por el margen financiero. Con la integración del resultado de tesorería, el resultado antes de impuestos fue de MXN5,244 millones.

Los ingresos de banca minorista por los doce meses de 2022 fueron de MXN35,915 millones, un incremento de MXN5,577 millones o 18.4% comparado con MXN30,338 millones del mismo periodo de 2021. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, los ingresos totales fueron de MXN36,983 millones, un incremento de MXN6,645 millones o 21.9%, debido a un mayor margen financiero impulsado por mayores volúmenes en depósitos a la vista, créditos de consumo, tarjetas de crédito e hipotecas, junto con mayores márgenes en depósitos.

La estimación preventiva para riesgos crediticos por los doce meses de 2022 fueron de MXN10,049 millones, un aumento de MXN3,238 millones o 47.5% comparado con MXN6,811 millones del mismo período de 2021, explicado por la liberación de provisiones constituidas en 2021 por la potencial pérdida debido a la pandemia por Covid-19, junto con mayores volúmenes en préstamos.

Los gastos administrativos y de promoción por los doce meses de 2022 fueron de MXN20,449 millones, un decremento de MXN1,852 millones u 8.3% comparados con MXN22,301 millones del mismo periodo de 2021. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, los gastos de administración y de promoción fueron de MXN21,517 millones, un decremento de MXN784 millones o 3.5% con respecto al mismo periodo de 2021.

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de crédito neta fue de MXN210.8 mil millones, un incremento de MXN34.8 mil millones o 19.8% comparado con MXN176.0 mil millones al 31 de diciembre de 2021. El incremento es generado por un crecimiento del 32.0% en tarjetas de crédito, aunado al crecimiento del 27.0% en los préstamos para automóviles debido al acuerdo con Kavak realizado a finales de 2022 (a través de este acuerdo, HSBC México adquirirá la cartera de préstamos actual y futura de Kavak), además, con un crecimiento de los préstamos hipotecarios del 20.7%. El alto nivel de productividad se ha mantenido a través de diferentes

⁷ Markets Treasury tuvo una pérdida antes de impuestos de MXN742 millones. Desde junio 2020, los resultados del área de Markets Treasury, se han reclasificado a las líneas de negocios WPB, CMB, Global Banking y Market & Securities Services. La utilidad antes de impuestos de Markets Treasury para los doce meses al 31 de diciembre de 2022 fue reasignada a las líneas de negocio siendo MXN406 millones a WPB, MXN192 millones a CMB, MXN128 millones a GB y MXN16 millones a MSS.

⁸ WPB no incluye los resultados de Seguros que por los doce meses al 31 de diciembre de 2022, fue una utilidad antes de impuestos de MXN1,199 millones.

canales comerciales, como la red de sucursales, alianzas estratégicas, brokers hipotecarios y desarrolladores de vivienda.

Al 31 de diciembre de 2022, los depósitos fueron de MXN278.5 mil millones, un incremento de MXN26.0 mil millones o 10.3% comparado con MXN252.5 mil millones al 31 de diciembre de 2021, principalmente en depósitos que devengan intereses derivado del aumento en las tasas de mercado.

Desde diciembre de 2022, los clientes de tarjetas de débito HSBC México pueden acceder al servicio de retiro de efectivo que ofrece OXXO en sus más de 20,000 tiendas en el país. Esta iniciativa complementa la oferta digital del banco y su infraestructura física: sucursales, cajeros automáticos, depositadores automáticos y servicios a través de socios.

HSBC México extendió la relación comercial con AXA por 5 años más para distribuir productos de seguros a través de sus canales (sucursales, digital, cajero automático, Call Center). La colaboración entre ambas instituciones permite a HSBC aumentar la oferta de productos de seguros para satisfacer las necesidades de los clientes.

En enero de 2023 se presentó MULTIRED, integrando 9,300 cajeros automáticos de HSBC México y otros cinco bancos. A partir de ahora, más de 13.2 millones de clientes de los seis bancos podrán realizar retiros de efectivo y consultas de saldo de sus tarjetas de crédito y débito sin costo, las veces que lo requieran, en todos los cajeros automáticos de la alianza. MULTIRED es una respuesta a favor de la inclusión financiera y permite fortalecer la huella de los cajeros automáticos.

Banca de Empresas (CMB-Commercial Banking)

El resultado antes de impuestos por los doce meses al 31 de diciembre de 2022 fue de MXN5,826 millones, un incremento de MXN4,703 millones o mayor al 100% comparado con MXN1,123 millones del mismo periodo en 2021, principalmente explicado por un mayor ingreso en margen financieros y menores reservas de crédito. Con la integración del resultado de tesorería, el resultado antes de impuestos fue de MXN5,634 millones.

Los ingresos totales por los doce meses de 2022 fueron de MXN8,823 millones, un incremento del MXN1,405 millones o 18.9% comparado con MXN7,418 millones del mismo periodo en 2021. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, los ingresos totales fueron de MXN9,521 millones, un incremento de MXN2,103 millones o 28.3%, explicado principalmente por mayores ingresos por intereses tanto en créditos como en depósitos y un entorno de tasas de interés al alza.

La estimación preventiva para riesgos crediticos por los doce meses de 2022 fue una liberación de MXN1,346 millones, un decremento de MXN2,675 millones o mayor al 100% en comparación con MXN1,329 millones del mismo período del año anterior, explicado por la liberación de provisiones adicionales durante este año.

Los gastos administrativos y de promoción por los doce meses de 2022 fueron de MXN4,355 millones, un decremento de MXN633 millones o 12.7% comparado con MXN4,988 millones del mismo periodo de 2021. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, los gastos

administrativos y de promoción fueron de MXN5,053 millones, un incremento de MXN65 millones o 1.3%, en línea con el año anterior.

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de crédito neta fue de MXN126.2 mil millones, un decremento de MXN2.5 mil millones o 1.9% comparado con MXN128.7 mil millones al 31 de diciembre de 2021.

Al 31 de diciembre de 2022, los depósitos fueron de MXN139.1 mil millones, un decremento de MXN11.7 mil millones o 7.8% en comparación con MXN150.8 mil millones al 31 de diciembre de 2021.

Durante el 4T'22, las operaciones de crédito sustentable de HSBC México se dedicaron principalmente a financiar proyectos de energía renovable utilizando diferentes productos verdes. Con esto, HSBC México continúa como uno de los líderes en el mercado mexicano que apoya a nuestros clientes en la transición hacia una economía neta cero.

Banca Global (GB - Global Banking)

El resultado antes de impuestos por los doce meses al 31 de diciembre de 2022 fue de MXN2,891 millones, un decremento de MXN472 millones o 14.0% comparado con MXN3,363 millones del mismo periodo en 2021, principalmente explicado por una menor liberación de provisiones crediticias y menores gastos parcialmente compensado por mayores ingresos netos por intereses. Con la integración del resultado de tesorería, el resultado antes de impuestos fue de MXN2,763 millones.

Los ingresos totales por los doce meses de 2022 fueron de MXN4,265 millones, un incremento de MXN432 millones u 11.3% comparado con MXN3,833 millones del mismo periodo en 2021. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, los ingresos totales fueron de MXN4,614 millones, un incremento de MXN781 millones o 20.4%, explicado principalmente por mayores ingresos por intereses impulsado por un entorno de tasas de interés al alza.

La estimación preventiva para riesgos crediticos por los doce meses de 2022 fue una liberación de MXN145 millones, un decremento de MXN1,345 millones o 90.3% en comparación con la liberación de MXN1,490 millones del mismo período de 2021.

Los gastos administrativos y de promoción por los doce meses de 2022 fueron MXN1,518 millones, un decremento de MXN432 millones o 22.2% comparado con MXN1,950 millones del mismo periodo de 2021. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, los gastos administrativos y de promoción fueron MXN1,867 millones, un decremento de MXN83 millones o 4.3% con respecto al mismo periodo de 2021.

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de crédito neta fue de MXN65.5 mil millones, un decremento de MXN1.4 mil millones o 2.1% en comparación con MXN66.9 mil millones al 31 de diciembre de 2021.

Al 31 de diciembre de 2022, los depósitos fueron de MXN78.2 mil millones, un decremento de MXN0.2 mil millones o 0.3% en comparación con MXN78.4 mil millones al 31 de diciembre de 2021.

Servicios de Mercados y Valores (MSS - Market & Securities Services)

El resultado antes de impuestos por los doce meses al 31 de diciembre de 2022 fue de MXN894 millones, un incremento de MXN1,160 millones o mayor al 100% comparado con MXN -266 millones del mismo periodo en 2021, principalmente explicado por la combinación de mayores ingresos relacionados con intermediación de productos de Tesorería y una mayor actividad comercial. Con la integración del resultado de tesorería, el resultado antes de impuestos fue de MXN878 millones.

Los ingresos totales por los doce meses de 2022 fueron de MXN1,838 millones, un incremento de MXN1,144 millones o mayor al 100% comparado con MXN694 millones del mismo periodo en 2021. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, los ingresos totales fueron de MXN1,923 millones, un incremento de MXN1,229 millones o mayor al 100%, explicado principalmente por un mejor desempeño en la actividad de negociación, aprovechando la volatilidad del mercado aunado a mayores utilidades de productos de renta fija ligados principalmente a la inflación.

Los gastos administrativos y de promoción por los doce meses de 2022 fueron MXN944 millones, un decremento de MXN18 millones o 1.9% comparado con MXN962 millones del mismo periodo de 2021. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, los gastos administrativos y de promoción fueron MXN1,029 millones, un decremento de MXN67 millones o 7.0% con respecto al mismo periodo de 2021.

Premios y reconocimientos

Euromoney

HSBC México fue reconocido en el país por tercer año consecutivo como líder en el mercado y líder en servicios de tesorería (cash management) por la revista británica Euromoney. Ambas distinciones son resultado de una encuesta realizada de forma independiente por la publicación entre 20,000 negocios del mundo. Este año, el banco continuó mejorando sus soluciones digitales, las cuales permiten a las empresas eficientar el manejo de su Tesorería. Euromoney reconoció a HSBC México por sexto año consecutivo por su desempeño en soluciones de comercio exterior. La distinción se basa en una encuesta realizada por la publicación entre empresas que utilizan servicios financieros enfocados al comercio internacional. Las distinciones de México fueron como el Banco líder en soluciones de comercio exterior y el Banco con el mejor servicio en soluciones de comercio exterior, gracias a su orientación hacia las necesidades inherentes a los negocios internacionales, lo cual es importante porque en este momento México es un país que se ve como una opción relevante para mitigar el riesgo de interrupciones en las cadenas de suministro y como una oportunidad de inversión.

Grupo HSBC

Grupo Financiero HSBC es una de las principales agrupaciones financieras y bancarias de México, con 878 sucursales, 5,630 cajeros automáticos y 14,343 empleados. Para mayor información, consulte nuestra página en www.hsbc.com.mx.

HSBC Holdings PLC, la casa matriz del Grupo HSBC, tiene su sede en Londres. El Grupo presta servicios a clientes de todo el mundo en 62 países y territorios de Asia, Europa, América del Norte, América Latina, Medio Oriente y África del Norte. Con activos totales de USD\$2,967 mil millones al 31 de diciembre de 2022, HSBC es una de las organizaciones de servicios bancarios y financieros más grandes del mundo.

Contacto para medios:

Ciudad de México:

Lyssette Bravo

Tel: +52 (55) 5721 2222

Contacto para Relación con Inversionistas:

Ciudad de México:

Diego Di Genova

Tel: +52 (55) 5721 6617

Contenido

	1
Indicadores Financieros 2022	1
Indicadores Financieros 2021	2
Variaciones Relevantes en los Resultados del Grupo	3
Variaciones Relevantes en el Balance del Grupo	5
Estados Financieros del Grupo Financiero HSBC	8
<i>Estado de Situación Financiera Consolidado 2022</i>	8
<i>Balance General Consolidado 2021</i>	11
<i>Estado de Resultado Integral Consolidado 2022</i>	14
<i>Estado de Resultados Consolidado 2021</i>	15
<i>Estado de Cambios en el Capital Contable 2022</i>	16
<i>Estado de Flujos de Efectivo 2022</i>	17
Estados Financieros de HSBC México, S.A.	18
<i>Estado de Situación Financiera Consolidado 2022</i>	18
<i>Balance General Consolidado 2021</i>	21
<i>Estado de Resultado Integral Consolidado 2022</i>	24
<i>Estado de Resultados Consolidado 2021</i>	25
<i>Estado de Cambios en el Capital Contable 2022</i>	26
<i>Estado de Flujos de Efectivo 2022</i>	27
Inversiones en Instrumentos Financieros 2022	28
Inversiones en Valores 2021	29
Activos Virtuales	29
Reclasificaciones entre Categorías de las Inversiones en Instrumentos Financieros	29
Operaciones de Reporto 2021	30
Instrumentos Financieros Derivados 2022	31
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía 2022	32
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía 2021	33
Cartera de Crédito 2022	33
Calificación de la Cartera Crediticia Consolidada 2022	34
Movimientos de Cartera en Etapa 3 2022	36
Movimientos de Cartera Vencida 2021	37
Impuestos a la Renta y PTU Diferida 2022	37
Impuestos a la Renta y PTU Diferida 2021	38
Captación, Préstamos e Instrumentos de Deuda 2021 - 2022	39
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos 2021 - 2022	39
Instrumentos financieros que califican como pasivo, Títulos de Crédito emitidos y Mercado de dinero 2022	40
Índice de Capitalización	42
Resultados por Intermediación 2022	44
Resultados por Intermediación 2021	44
Otros Ingresos (egresos) de la operación 2021 - 2022	45
Información sobre Segmentos y Resultados	46
Operaciones y Saldos con Partes Relacionadas	48
Diferencias Contables entre Criterios CNBV e IFRS	50
Tenencia Accionaria por Subsidiaria	54
Calificadoras de riesgo	54
Políticas Contables	55
Políticas de Tesorería	60
Política de Dividendos	60
Control Interno	61
Administración Integral de Riesgos	63
<i>Comité de Activos y Pasivos (ALCO)</i>	63

<i>Comité de Administración de Riesgos (RMM)</i>	64
<i>Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR)</i>	65
<i>Riesgo de Mercado</i>	65
<i>Riesgo de Liquidez</i>	69
<i>Riesgo de tasa de interés en el libro bancario</i>	70
<i>Riesgo de Crédito</i>	72
<i>Cartera Comercial</i>	72
<i>Cartera de Crédito al Consumo e Hipotecario</i>	76
<i>Operaciones con instrumentos financieros derivados</i>	80
<i>Riesgo Operacional</i>	81
<i>Riesgo Tecnológico</i>	82
<i>Riesgo Legal</i>	83
Sustentabilidad Corporativa (SC)	85
Consejo de Administración	88
Anexo 1-O	90
Anexo 1-O Bis	105
Anexo 5 Coeficiente de Cobertura de Liquidez	108
Anexo 10 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.....	114
Anexo 1 Desglose de Créditos	115

Indicadores Financieros 2022

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

	Para el trimestre terminado el:				Acumulado al:
	31-mar-22	30-jun-22	30-sep-22	31-dic-22	31-dic-22
a) Liquidez	63.33%	53.54%	51.97%	49.56%	49.56%
Rentabilidad					
b) ROE	11.54%	16.46%	17.46%	14.83%	14.73%
c) ROA	1.11%	1.57%	1.70%	1.44%	1.43%
Calidad de activos					
d) Morosidad	4.68%	4.43%	3.02%	3.05%	3.05%
e) Cobertura de cartera de crédito vencida	92.72%	98.99%	122.18%	122.59%	122.59%
Capitalización					
f) Respecto a riesgos de crédito	17.57%	17.59%	17.93%	19.96%	19.96%
g) Respecto a riesgos de crédito, mercado y operacional	13.32%	13.28%	13.69%	15.47%	15.47%
Eficiencia Operativa					
h) Gastos/Activo Total	3.98%	3.57%	4.09%	4.16%	3.89%
i) MIN	4.30%	3.83%	5.37%	4.76%	4.47%
Cobertura					
j) Cobertura de reservas técnicas	117.12%	116.01%	114.80%	113.43%	113.43%
k) Cobertura de capital de solvencia	1,166.11%	1,278.35%	1,169.59%	714.19%	714.19%
l) Cobertura de capital mínimo pagado					
HSBC Seguros, S. A. de C. V.	1,768.79%	1,855.91%	1,501.00%	1,692.86%	1,692.86%
HSBC Pensiones, S. A. "en liquidación"	639.75%	649.05%	507.84%	NA	NA
m) Cobertura de base de inversión de corto plazo	88.75%	87.45%	95.59%	85.83%	85.83%
Infraestructura					
Sucursales	892	879	879	878	878
Cajeros Automáticos	5,577	5,558	5,621	5,630	5,630
Empleados	14,514	14,377	14,506	14,343	14,343

- a) Liquidez = Activos líquidos / Pasivos líquidos.
Activos líquidos = Efectivo y equivalentes de efectivo + Instrumentos financieros negociables + Instrumentos financieros para cobrar o vender.
Pasivos líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.
- b) ROE = Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio.
- c) ROA = Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio.
- d) Índice de Morosidad = Saldo de la cartera de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.
- e) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.
- f) Índice de Capitalización por riesgo de crédito = Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito. (información preliminar)
- g) Índice de Capitalización por riesgo de crédito, mercado y operacional = Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado. (información preliminar)
- h) Eficiencia operativa = Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.
- i) MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.
Activos productivos = Efectivo y equivalentes de efectivo + Inversiones en instrumentos financieros + Deudores por Reporto + Préstamos de Valores + Instrumentos Financieros Derivados + Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapas 1 + Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapas 2.
- j) Cobertura de reservas técnicas = Inversiones que respaldan las reservas técnicas/ Reservas Técnicas
- k) Cobertura de capital de solvencia = Fondos propios admisibles / requerimiento de capital de solvencia.
- l) Cobertura de capital mínimo pagado = Capital contable regulatorio / Suma de los requerimientos de capital que por cada operación y/o ramo de a conocer la CNSF para los que esté autorizada la institución.
Capital contable regulatorio = el monto de los recursos que son susceptibles de computar para el requerimiento de capital que exige anualmente la CNSF, el procedimiento de su cálculo es dado a conocer por la CNSF.
- m) Cobertura de base de inversión de corto plazo = Tota de inversiones afectas a corto plazo / Base de inversión de corto plazo.

Se considera:

Datos promedio = ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2).

Datos anualizados = (Flujo del trimestre en estudio * 4).

Indicadores Financieros 2021

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

	Para el trimestre terminado el:				Acumulado al:
	31-mar-21	30-jun-21	30-sep-21	31-dic-21	31-dic-21
a) Liquidez	64.86%	62.43%	58.75%	55.03%	55.03%
Rentabilidad					
b) ROE	15.73%	15.94%	-6.60%	-1.63%	6.17%
c) ROA	1.51%	1.63%	-0.66%	-0.16%	0.59%
Calidad de activos					
d) Morosidad	3.04%	2.62%	2.98%	2.61%	2.61%
e) Cobertura de cartera de crédito vencida	160.33%	161.94%	149.31%	169.74%	169.74%
Capitalización					
f) Respecto a riesgos de crédito	18.37%	18.09%	17.37%	17.58%	17.58%
g) Respecto a riesgos de crédito, mercado y operacional	14.88%	14.27%	13.69%	13.64%	13.64%
Eficiencia Operativa					
h) Gastos/Activo Total	3.58%	4.18%	4.80%	4.87%	4.40%
i) MIN	4.12%	4.80%	3.57%	4.39%	4.22%
Cobertura					
j) Cobertura de reservas técnicas	106.65%	114.86%	120.05%	115.07%	115.07%
k) Cobertura de capital de solvencia	457.47%	890.33%	843.93%	1046.95%	1046.95%
l) Cobertura de capital mínimo pagado					
HSBC Seguros, S. A. de C. V.	1247.65%	1785.32%	1652.60%	1801.80%	1801.80%
HSBC Pensiones, S. A.	492.53%	814.73%	667.32%	682.38%	682.38%
m) Cobertura de base de inversión de corto plazo					
Infraestructura					
Sucursales	930	921	921	914	914
Cajeros Automáticos	5,540	5,539	5,553	5,569	5,569
Empleados ⁹	15,053	15,135	14,734	14,522	14,522

- a) Liquidez = Activos Líquidos / Pasivos Líquidos.
 Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta.
 Pasivos Líquidos = Depósitos de disponibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.
- b) ROE = Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio.
- c) ROA = Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio.
- d) Índice de Morosidad = Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.
- e) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.
- f) Índice de Capitalización por riesgo de crédito = Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.
- g) Índice de Capitalización por riesgo de crédito, mercado y operacional = Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado.
- h) Eficiencia operativa = Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.
- i) MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.
 Activos productivos = Disponibilidades + Inversiones en valores + Deudores por Reporto + Préstamos de Valores + Derivados + Cartera de Crédito Vigente.
- j) Cobertura de reservas técnicas = Inversiones que respaldan las reservas técnicas / Reservas Técnicas
- k) Cobertura de capital de solvencia = Fondos propios admisibles / requerimiento de capital de solvencia.
- l) Cobertura de capital mínimo pagado = Los recursos de capital de la institución computables de acuerdo a la regulación/Requerimiento de capital mínimo.

Los datos promedio utilizados corresponden al promedio del saldo del trimestre en estudio y el saldo del trimestre inmediato anterior. La información acumulada corresponde al resultado anual dividido entre el saldo correspondiente al trimestre en estudio y al saldo del trimestre inmediato anterior, entre dos.

⁹ El total de empleados representa a los empleados contratados por Grupo Financiero HSBC y sus subsidiarias. Hasta junio de 2021, el total de empleados informado incluía a los empleados contratados por Electronic Data Process Mexico S.A de C.V., una subsidiaria de HSBC Global Services Limited.

Variaciones Relevantes en los Resultados del Grupo

► Utilidad Neta

La cifra de la utilidad neta por los doce meses al 31 de diciembre de 2022 fue de MXN11,235 millones, un incremento de MXN6,823 millones o mayor al 100% comparado con MXN4,412 millones del mismo periodo en 2021.

► Margen Financiero

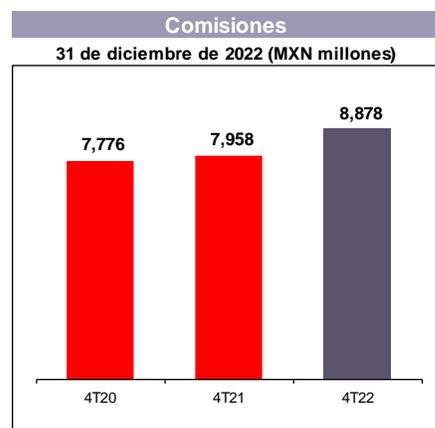
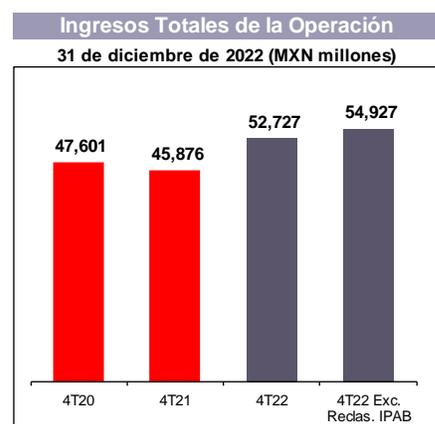
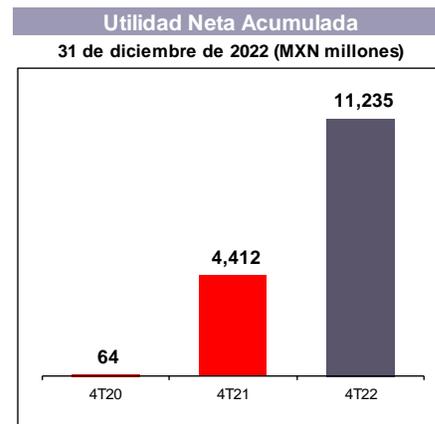
El margen financiero por los doce meses transcurridos al 31 de diciembre de 2022 fue de MXN40,509 millones, un incremento de MXN5,161 millones o 14.6% comparado con MXN35,348 millones del mismo periodo en 2021.

► Ingresos Totales de la Operación

Los ingresos totales excluyendo la estimación preventiva para riesgos crediticios fue de MXN52,727 millones, un incremento de MXN6,851 millones o 14.9% comparado con MXN45,876 millones del mismo periodo en 2021. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, los ingresos totales fueron de MXN54,927 o un incremento de 19.7%.

► Comisiones

Las comisiones por los doce meses al 31 de diciembre del 2022 fueron de MXN8,878 millones, un incremento de MXN920 millones u 11.6% comparado con el mismo período de 2021. El incremento se explica por una mayor actividad comercial.



► **Intermediación**

El resultado por intermediación por los doce meses transcurridos al 31 de diciembre de 2022 fue de MXN3,397 millones, un incremento de MXN1,695 millones o 99.6% comparado con MXN1,702 millones del mismo periodo en 2021 debido principalmente a una mayor actividad de negociación en los productos de renta fija y operaciones de cambios.



► **Otros ingresos de la operación**

Los otros ingresos (egresos) de la operación por los doce meses transcurridos al 31 de diciembre de 2022 fueron MXN-1,024 millones, una disminución de MXN1,892 millones o mayor al 100% comparado con MXN868 millones del mismo periodo en 2021. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, los otros ingresos fueron de MXN 1,176 millones, un incremento de MXN308 millones o 35.5% comparado con el mismo periodo en 2021, explicado por menores quebrantos, parcialmente compensando por mayores pérdidas en la venta de créditos corporativos.

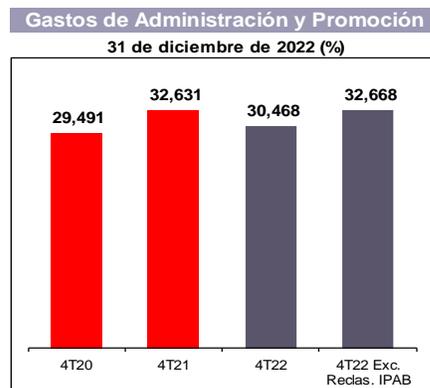
► **Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios**

La estimación preventiva para riesgos crediticios por los doce meses transcurridos al 31 de diciembre de 2022 fue MXN8,558 millones, un incremento de MXN1,908 millones o 28.7% comparado con MXN6,650 millones del mismo periodo en 2021. El aumento se debe principalmente a la liberación de reservas adicionales por Covid-19 durante el mismo período de 2021 (MXN2,669 millones) y el crecimiento en el portafolio minorista parcialmente compensado por el impacto positivo del reconocimiento inicial de la nueva metodología del cálculo a partir de enero de 2022 (MXN500 millones)².



► **Gastos de Administración y de promoción**

Los gastos de administración y de promoción por los doce meses transcurridos al 31 de diciembre de 2022 fueron de MXN30,468 millones, una disminución de MXN2,163 millones o 6.6% en comparación con MXN32,631 millones por el mismo periodo en 2021. Excluyendo la reclasificación de las aportaciones al IPAB¹, los gastos de administración y de promoción fueron de MXN32,668 millones, un aumento de MXN37 millones o 0.1% en línea con el año anterior.



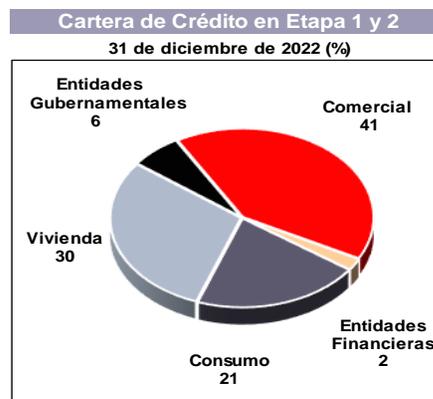
Variaciones Relevantes en el Balance del Grupo

Al 31 de diciembre de 2022, el total de activos fue de MXN793,317 millones, un incremento de MXN66,582 millones o 9.2% comparado con el 31 de diciembre de 2021.

► **Cartera de Crédito**

El saldo de la cartera de crédito en etapa 1 y 2 al 31 de diciembre de 2022 fue de MXN405,403 millones.

El saldo de la cartera de crédito vigente al 31 de diciembre de 2021 fue de MXN378,708 millones.



► **Comercial (incluye entidades financieras y gubernamentales)**

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera comercial en etapa 1 y 2 (incluyendo entidades financieras y gubernamentales) disminuyó 3.1% en comparación con la cartera vigente comercial al 31 de diciembre de 2021.

► **Consumo**

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de consumo en etapa 1 y 2 observó un incremento de 17.1% en comparación con la cartera vigente de consumo al 31 de diciembre de 2021.

► **Vivienda**

La cartera de créditos a la vivienda en etapa 1 y 2 incrementó 20.9% comparado con la cartera vigente de vivienda al 31 de diciembre de 2021.

► **Calidad de Activos**

Al 31 de diciembre de 2022, el total de la cartera de crédito con Riesgo de Crédito en Etapa 3 fue de MXN12,741 millones que representa un 3.0% de la cartera total. De acuerdo a la clasificación de HSBC de los créditos en etapa 3^s, 0.6% corresponde a créditos con probabilidad de impago a pesar de no tener 90 días de atraso y el 2.4% corresponde a créditos con 90 o más días de atraso.

► **Captación**

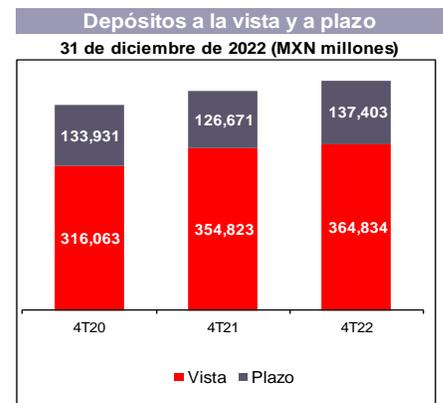
Al 31 de diciembre de 2022, el total de depósitos (captación tradicional) fue de MXN515,205 millones, un incremento de MXN16,240 millones o 3.3% en comparación con MXN498,965 millones al 31 de diciembre de 2021.

► **Vista**

Los depósitos de disponibilidad inmediata al 31 de diciembre 2022 fueron de MXN364,834 millones observando un incremento de 2.8% comparado con el 31 de diciembre de 2021.

► **Plazo**

Los depósitos a plazo fueron MXN137,403 millones al 31 de diciembre del 2022, un incremento de 8.5% comparado con el 31 de diciembre de 2021, principalmente por un incremento en los depósitos del público en general, parcialmente compensado por una disminución en Mercado de Dinero.



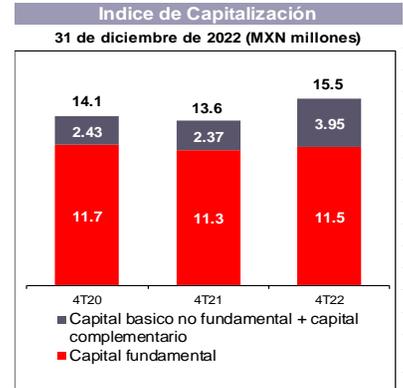
► **Capital**

Al 31 de diciembre de 2022, el capital de Grupo fue de MXN76,541 millones, un incremento de MXN5,126 millones o 7.2% en comparación con el 31 de diciembre de 2021.

Al 31 de diciembre de 2022, el capital del Banco fue de MXN71,811 millones, un incremento de MXN5,765 millones u 8.7% en comparación con el 31 de diciembre de 2021.

► **Índice de Capitalización**

Al 31 de diciembre del 2022, el índice de capitalización de HSBC México fue de 15.5% y el índice de capital fundamental fue de 11.5% comparado con 13.6% y 11.3% respectivamente al 31 de diciembre de 2021.



► **Situación financiera, liquidez y recursos de capital**

El estado de situación financiera de HSBC ha mantenido su liquidez. El efectivo más las inversiones en instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2022, representan el 26.5% del total de los activos, mientras que al 31 de diciembre de 2021 fue 31.1%.

Estados Financieros del Grupo Financiero HSBC

Estado de Situación Financiera Consolidado 2022

Millones de pesos

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Activo	31-mar-22	30-jun-22	30-sep-22	31-dic-22
Efectivo y equivalentes de efectivo	69,693	56,053	53,951	63,461
Cuentas de margen (Instrumentos Financieros Derivados)	129	243	251	588
Inversiones en instrumentos financieros	178,227	152,715	150,718	146,486
Instr. financieros negociables	67,228	60,669	60,620	57,657
Títulos disponibles para la venta	91,739	72,734	70,847	69,423
Instr. financieros para cobrar principal e interés (valores (neto))	19,260	19,312	19,251	19,406
Deudores por reporto	35,235	51,010	45,012	74,645
Préstamo de valores	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	44,178	43,893	42,975	36,968
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1				
Créditos comerciales	195,120	200,128	215,290	200,481
Actividad empresarial o comercial	158,104	166,238	182,678	166,158
Entidades financieras	7,427	8,907	8,890	8,686
Entidades gubernamentales	29,589	24,983	23,722	25,637
Créditos al consumo	72,222	75,527	78,007	81,736
Créditos a la vivienda	102,720	108,084	112,419	119,211
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	370,062	383,739	405,716	401,428
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2				
Créditos comerciales	226	190	623	213
Actividad empresarial o comercial	226	190	623	213
Créditos al consumo	2,223	2,210	2,199	2,116
Créditos a la vivienda	1,432	1,434	1,618	1,646
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	3,881	3,834	4,440	3,975
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3				
Créditos comerciales	13,543	13,099	8,001	7,645
Actividad empresarial o comercial	13,423	13,024	7,926	7,645
Entidades gubernamentales	120	75	75	-
Créditos al consumo	1,832	1,945	1,834	2,015
Créditos a la vivienda	2,985	2,916	2,961	3,081
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	18,360	17,960	12,796	12,741
Cartera de crédito	392,303	405,533	422,952	418,144
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(17,024)	(17,778)	(15,634)	(15,619)
Cartera de Crédito de Instituciones de Seguros y Fianzas	108	118	128	137
Total de cartera de crédito (Neto)	375,387	387,873	407,446	402,662
Activos virtuales	-	-	-	-
Beneficios por recibir en Op. de Bursatilización	-	-	-	10
Deudores de Aseguradoras y Afianzadoras	1,997	1,897	1,901	2,234
Importes Recuperables por Reaseguro y Reafianz. (Neto)	47	41	35	52
Otras cuentas por cobrar (neto)	43,705	46,246	39,597	34,993
Bienes adjudicados (Neto)	235	250	202	251
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	10	10	10	10
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	6,010	5,937	6,273	6,542
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	2,998	2,646	2,410	2,070
Pagos Anticipados y Otros Activos	5,186	6,117	6,251	5,749
Inversiones Permanentes	1,310	1,220	1,338	1,428
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	7,082	7,510	6,887	6,697
Activos Intangibles (Neto)	6,038	6,381	6,649	7,304
Activos por Derechos de Uso de Activos Intangibles (Neto)	-	159	218	212
Crédito mercantil	955	955	955	955
Total Activo	778,422	771,156	773,079	793,317

Millones de pesos

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Pasivo	31-mar-22	30-jun-22	30-sep-22	31-dic-22
Captación Tradicional	504,244	489,203	501,033	515,205
Depósitos de exigibilidad inmediata	352,651	346,134	346,472	364,834
Depósitos a plazo	133,024	129,787	141,746	137,403
Del público en general	133,024	129,787	133,734	133,940
Mercado de dinero	-	-	8,012	3,463
Títulos de crédito emitidos	17,592	12,288	11,413	11,293
Cuenta global de captación sin movimientos	977	994	1,402	1,675
Préstamos interbancarios y de otros organismos	13,796	12,868	15,542	23,941
De exigibilidad inmediata	-	-	4,275	13,424
De corto plazo	8,422	7,733	6,058	6,235
De largo plazo	5,374	5,135	5,209	4,282
Reservas técnicas	8,332	8,455	8,753	9,544
Acreedores por reporto	10,902	20,789	22,871	28,178
Préstamo de valores	-	-	-	-
Colaterales vendidos o dados en garantía	34,641	38,905	35,382	35,202
Reportos (saldo acreedor)	21,831	31,920	29,304	31,090
Préstamo de Valores	12,810	6,985	6,078	4,112
Instrumentos financieros derivados	43,362	43,733	42,946	35,940
Cuentas por Pagar por Reaseguro y Reafianz. (Neto)	12	2	2	16
Pasivo por Arrendamiento	3,054	2,859	2,610	2,357
Otras cuentas por pagar	70,280	62,505	50,614	38,826
Acreedores por liquidación de operaciones	40,030	34,457	22,626	12,472
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	10,130	10,245	9,698	8,568
Contribuciones por pagar	1,221	1,105	955	986
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	18,899	16,698	17,335	16,800
Instrumentos financieros que califican como pasivo	11,558	11,711	11,714	21,137
Pasivo por impuestos a la utilidad	383	-	139	282
Pasivo por beneficios a los empleados	3,475	3,817	3,904	4,537
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,523	1,587	1,559	1,611
Total Pasivo	705,562	696,434	697,069	716,776

Millones de pesos

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.**Capital Contable**

	31-mar-22	30-jun-22	30-sep-22	31-dic-22
Capital contribuido	43,373	43,373	43,373	43,373
Capital social	6,218	6,218	6,218	6,218
Prima en venta de acciones	37,155	37,155	37,155	37,155
Capital ganado	29,478	31,338	32,627	33,159
Reservas de capital	1,244	1,244	1,244	1,244
Resultados acumulados	32,167	35,028	36,576	36,679
Resultado de ejercicios anteriores	30,086	29,910	28,168	25,444
Resultado neto	2,081	5,118	8,408	11,235
Otros resultados integrales	(3,933)	(4,934)	(5,193)	(4,764)
Valuación de instr. Financieros para cobrar o vender	(1,120)	(1,781)	(1,905)	(1,510)
Valuación de Instr. Financieros derivados de cobertura	(1,093)	(1,355)	(1,445)	(1,121)
de flujos de efectivo	(1,720)	(1,798)	(1,843)	(2,133)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	9	11	10	9
Total participación no controladora	9	11	10	9
Total capital contable	72,860	74,722	76,010	76,541

Total Pasivo y Capital Contable**Cuentas de Orden****Operaciones por cuenta propia**

	4,929,008	4,810,321	4,737,917	4,735,632
Operaciones por cuenta propia	4,925,365	4,807,842	4,707,552	4,706,120
Avales otorgados	-	-	-	-
Activos y pasivos contingentes	-	-	-	-
Compromisos crediticios	277,400	284,155	301,889	306,915
Bienes en fideicomiso o mandato	174,456	188,710	191,119	190,297
Fideicomiso	173,650	187,858	190,284	189,459
Mandatos	806	852	835	838
Bienes en custodia o en administración	1,432,558	1,408,001	1,383,150	1,415,426
Colaterales recibidos por la entidad	50,813	60,632	52,393	80,626
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en	36,436	39,987	38,103	36,344
garantía por la entidad	-	-	-	-
Depósito de bienes	-	-	-	-
Int. Dev. no cobrados deriv. de cartera de crédito etapa 3	466	508	525	596
Responsabilidad por fianzas en vigor (neto)	-	-	-	-
Garantía por recuperación de fianzas expedidas	-	-	-	-
Reclamaciones pagadas	-	-	-	-
Reclamaciones canceladas	-	-	-	-
Recuperación de reclamaciones pagadas	-	-	-	-
Otras cuentas de registro	2,953,236	2,825,849	2,740,373	2,675,916
Operaciones por cuenta de Terceros	3,643	2,479	30,365	29,512
Clientes cuentas corrientes	2,627	1,601	1,252	343
Operaciones en custodia	1,016	878	29,113	29,169
Operaciones por cuenta de clientes	-	-	-	-
Operaciones de Banca de Inversión por cuenta de	-	-	-	-
terceros (neto)	-	-	-	-

El presente estado de situación financiera consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

www.hsbc.com.mx

<https://www.about.hsbc.com.mx/es-mx/investor-relations>

www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO PABLO DI GENOVA
Director de Contabilidad

Balance General Consolidado 2021

Millones de pesos

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Activo	31-mar-21	30-jun-21	30-sep-21	31-dic-21
Disponibilidades	52,939	54,967	49,183	61,621
Cuentas de margen	205	224	317	337
Inversiones en valores	177,384	180,455	176,243	164,062
Títulos para negociar	67,061	74,363	78,681	66,351
Títulos disponibles para la venta	83,071	78,337	78,153	78,515
Títulos conservados a vencimiento	27,252	27,755	19,409	19,196
Préstamo de valores	-	-	-	-
Deudores por reporto	25,793	48,910	35,943	34,130
Derivados	53,768	46,469	43,413	42,184
Cartera de crédito vigente				
Créditos comerciales	218,474	216,999	207,194	207,096
Actividad empresarial o comercial	170,836	175,369	169,490	170,244
Entidades financieras	9,098	8,916	8,672	7,449
Entidades gubernamentales	38,540	32,714	29,032	29,403
Créditos al consumo	59,195	62,684	67,743	71,618
Créditos a la vivienda	80,514	85,923	92,701	99,994
Total cartera de crédito vigente	358,183	365,606	367,638	378,708
Cartera de crédito vencida				
Créditos comerciales	6,408	4,978	6,782	5,438
Actividad empresarial o comercial	6,408	4,978	6,729	5,417
Entidades gubernamentales	-	-	53	21
Créditos al consumo	2,063	1,871	1,701	1,948
Créditos a la vivienda	2,748	2,993	2,827	2,781
Total cartera de crédito vencida	11,219	9,842	11,310	10,167
Cartera de crédito	369,402	375,448	378,948	388,875
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(17,987)	(15,938)	(16,887)	(17,257)
Cartera de crédito (neto)	351,415	359,510	362,061	371,618
Cuentas por Cobrar de Instituciones de Seguros y Fianzas (neto)	86	89	95	101
Deudores por Prima (neto)	1,844	1,767	1,782	2,099
Cuentas por cobrar reaseguradores y reafianzadoras (neto)	44	38	37	59
Beneficios por recibir en Op. de Bursatilización	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar (neto)	47,581	42,741	47,412	25,151
Bienes adjudicados	319	333	231	248
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	4,504	4,857	5,289	6,175
Inversiones permanentes en acciones	1,028	1,035	1,274	1,239
Activos de larga duración disponibles para la venta	240	-	-	10
Impuestos y PTU diferidos (neto)	11,031	10,645	9,667	8,744
Crédito mercantil	1,048	1,048	955	955
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	6,661	7,108	7,458	8,002
Total Activo	735,890	760,196	741,360	726,735

Millones de pesos

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Pasivo	31-mar-21	30-jun-21	30-sep-21	31-dic-21
Captación tradicional	475,885	470,918	481,245	498,965
Depósitos de disponibilidad inmediata	300,873	309,397	325,497	354,823
Depósitos a plazo	128,794	137,743	136,412	126,671
Del público en general	127,793	137,743	136,412	126,671
Mercado de dinero	1,001	-	-	-
Títulos de crédito emitidos	46,218	23,778	19,336	17,471
Préstamos interbancarios y de otros organismos	17,792	27,937	31,628	26,821
De exigibilidad inmediata	2,612	12,271	17,772	11,884
De corto plazo	9,624	10,964	7,398	8,517
De largo plazo	5,556	4,702	6,458	6,420
Acreedores por reporto	33,840	21,281	33,962	10,072
Préstamo de Valores	-	-	-	-
Colaterales vendidos o dados en garantía	6,962	17,453	3,906	9,786
Reportos	-	1,581	410	531
Préstamo de valores	6,962	15,872	3,496	9,255
Derivados	45,611	40,812	40,050	39,271
Reservas técnicas	14,737	15,201	7,225	8,105
Reaseguradoras y reafianzadoras (neto)	5	3	9	10
Otras cuentas por pagar	53,070	76,028	58,385	49,033
Impuestos a la utilidad y PTU por pagar	188	617	1,215	1,246
Acreedores por liquidación de operaciones	17,485	42,580	24,766	16,510
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	35,397	32,831	32,404	31,277
Obligaciones subordinadas en circulación	11,876	11,566	11,948	11,915
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,300	1,270	1,328	1,342
Total Pasivo	661,078	682,469	669,686	655,320
Capital Contable				
Capital contribuido	43,373	43,373	43,373	43,373
Capital social	6,218	6,218	6,218	6,218
Prima en venta de acciones	37,155	37,155	37,155	37,155
Capital ganado	31,433	34,349	28,296	28,036
Reservas de capital	1,244	1,244	1,244	1,244
Resultado de ejercicios anteriores	28,469	28,546	23,725	23,748
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(780)	(789)	(778)	(655)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	(396)	(587)	(598)	(713)
Resultado neto	2,896	5,935	4,703	4,412
Participación no controladora	6	5	5	6
Total capital contable	74,812	77,727	71,674	71,415
Total Pasivo y Capital Contable	735,890	760,196	741,360	726,735

Millones de pesos

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

	<u>31-mar-21</u>	<u>30-jun-21</u>	<u>30-sep-21</u>	<u>31-dic-21</u>
Cuentas de Orden	5,584,875	5,098,744	5,115,879	5,074,721
Operaciones por cuenta propia	5,554,582	5,069,032	5,075,209	5,046,464
Avales otorgados	-	-	-	-
Activos y pasivos contingentes	-	-	-	-
Compromisos crediticios	278,929	273,730	285,161	283,631
Bienes en fideicomiso o mandato	198,459	181,063	192,196	169,124
Fideicomiso	197,779	180,264	191,406	168,324
Mandatos	680	799	790	800
Bienes en custodia o en administración	1,426,286	1,452,476	1,466,393	1,406,806
Colaterales recibidos	54,169	88,875	58,099	59,148
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía	29,281	45,065	20,925	23,418
Depósito de bienes.	-	-	-	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	364	389	409	422
Garantías de recuperación por fianzas expedidas	-	-	-	-
Reclamaciones pagadas	-	-	-	-
Reclamaciones canceladas	-	-	-	-
Reclamaciones recuperadas	-	-	-	-
Responsabilidades por fianzas en vigor (neto)	-	-	-	-
Otras cuentas de registro	<u>3,567,094</u>	<u>3,027,434</u>	<u>3,052,026</u>	<u>3,103,915</u>
Operaciones por cuenta de Terceros	30,293	29,712	40,670	28,257
Clientes cuentas corrientes	2,446	1,564	6,582	261
Operaciones en custodia	1,029	935	1,017	945
Operaciones por cuenta de clientes	-	-	-	-
Operaciones de Banca de Inversión por cuenta de terceros (neto)	26,818	27,213	33,071	27,051

El presente balance general consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el Artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de Observancia General y Obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2021 es de MXN 6,218 millones.

www.hsbc.com.mx, Relación con Inversionistas/Información Financiera.

www.gob.mx/cnbv.

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO PABLO DI GENOVA
Director de Contabilidad

Estado de Resultado Integral Consolidado 2022

Millones de pesos

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

	Por el trimestre terminado el				Acumulado al
	31-mar-22	30-jun-22	30-sep-22	31-dic-22	31-dic-22
Ingresos por Intereses	13,707	14,755	16,585	18,702	63,749
Gastos por Intereses	(4,147)	(4,953)	(6,208)	(7,932)	(23,240)
Margen financiero	9,560	9,802	10,377	10,770	40,509
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(2,134)	(3,144)	(1,021)	(2,259)	(8,558)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	7,426	6,658	9,356	8,511	31,951
Comisiones y tarifas cobradas	2,745	2,815	2,831	2,992	11,383
Comisiones y tarifas pagadas	(667)	(558)	(611)	(669)	(2,505)
Ingresos por primas (neto)	1,463	1,482	1,595	1,931	6,471
Incremento neto de reservas técnicas	(445)	(276)	(536)	(690)	(1,947)
Costo neto de adquisición por operaciones de seguros y fianzas	(195)	(198)	(176)	(297)	(866)
Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir	(639)	(777)	(669)	(606)	(2,691)
Resultado por intermediación	694	741	718	1,244	3,397
Costos de operación de las AFORES	-	-	-	-	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(316)	(117)	(300)	(291)	(1,024)
Gastos de administración y promoción	(7,488)	(6,924)	(7,904)	(8,152)	(30,468)
Resultado de la operación	2,578	2,846	4,304	3,973	13,701
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades	31	49	66	98	244
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	2,609	2,895	4,370	4,071	13,945
Impuestos a la Utilidad	(528)	142	(1,080)	(1,244)	(2,710)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	2,081	3,037	3,290	2,827	11,235
Operaciones Discontinuadas	-	-	-	-	-
Resultado neto	2,081	3,037	3,290	2,827	11,235
Otros resultados integrales	-	(1,663)	(234)	290	(1,607)
Participación en ORI de Otras Entidades	-	-	-	-	-
Resultado integral	2,081	1,374	3,056	3,117	9,628
Resultado neto atribuible a:					
Participación controladora	2,081	3,037	3,290	2,827	11,235
Participación no controladora	-	-	-	-	-
Resultado integral atribuible a:					
Participación controladora	-	(1,663)	8,174	3,117	9,628
Participación no controladora	-	-	-	-	-
Utilidad básica por acción ordinaria*					1.81

*Cifra en pesos

El presente estado de resultado integral consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

www.hsbc.com.mx
<https://www.about.hsbc.com.mx/es-mx/investor-relations>
www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO PABLO DI GENOVA
Director de Contabilidad

Estado de Resultados Consolidado 2021

Millones de pesos

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

	Por el trimestre terminado el				Acumulado al
	31-mar-21	30-jun-21	30-sep-21	31-dic-21	31-dic-21
Ingresos por intereses	11,768	11,692	11,903	12,707	48,070
Ingresos por primas (netos)	1,248	1,531	1,604	1,977	6,360
Gastos por intereses	(3,496)	(3,392)	(3,479)	(3,529)	(13,896)
Incremento neto de reservas técnicas	(517)	(701)	(727)	(987)	(2,932)
Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones contractuales (neto)	(1,020)	(472)	(294)	(468)	(2,254)
Margen financiero	7,983	8,658	9,007	9,700	35,348
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,221)	(334)	(2,862)	(2,233)	(6,650)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	6,762	8,324	6,145	7,467	28,698
Comisiones y tarifas cobradas	2,640	2,736	2,723	2,941	11,040
Comisiones y tarifas pagadas	(570)	(794)	(723)	(995)	(3,082)
Resultado por intermediación	552	1,391	(378)	137	1,702
Otros ingresos (egresos) de la operación	406	202	179	81	868
Gastos de administración y promoción	(6,882)	(7,820)	(8,993)	(8,936)	(32,631)
Resultado de la operación	2,908	4,039	(1,047)	695	6,595
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	33	28	242	27	330
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	2,941	4,067	(805)	722	6,925
Impuestos a la utilidad causados	(206)	(623)	(495)	(380)	(1,704)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	161	(405)	(394)	(634)	(1,272)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	2,896	3,039	(1,694)	(292)	3,949
Operaciones discontinuadas	-	-	462	1	463
Participación no controladora	-	-	-	-	-
Resultado neto incluyendo participación de la controladora	2,896	3,039	(1,232)	(291)	4,412

El presente estado de resultados consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el Artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de Observancia General y Obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben www.hsbc.com.mx, Relación con Inversionistas/Información Financiera. www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO PABLO DI GENOVA
Director de Contabilidad

Estado de Cambios en el Capital Contable 2022

Millones de pesos

Por el periodo comprendido del 1° de enero al 31 de diciembre de 2022

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Remediación por resultado de la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI otras entidades	Total participación de la controladora	Participación de la no controladora	Total capital contable
Saldo al 1° de enero de 2021	6,218	-	37,155	-	1,244	28,160	(655)	(713)	-	-	-	-	-	-	71,409	6	71,415
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	1,789	-	-	-	(1,789)	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 1° de enero de 2021 ajustado	6,218	-	37,155	-	1,244	29,949	(655)	(713)	-	(1,789)	-	-	-	-	71,409	6	71,415
Movimientos inherentes a las Decisiones de los propietarios																	
Aportaciones de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reembolsos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Decreto de dividendos	-	-	-	-	-	(4,505)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,505)	-	(4,505)
Capitalización de otros conceptos del capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	(4,505)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,505)	3	(4,502)
Movimientos de reservas																	
Reservas de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral:																	
Resultado neto	-	-	-	-	-	11,235	-	-	-	-	-	-	-	-	11,235	-	11,235
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	(855)	(408)	-	(344)	-	-	-	-	(1,607)	-	(1,607)
Valuación de Instr. Fin. para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-	(855)	-	-	-	-	-	-	-	(855)	-	(855)
Valuación de Instr. Fin. derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(408)	-	-	-	-	-	-	(408)	-	(408)
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(344)	-	-	-	-	(344)	-	(344)
Remediación por Rdo. en la valuación de la reserva de riesgos en curso por var. en las tasas de desc.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	11,235	(855)	(408)	-	(344)	-	-	-	-	9,628	-	9,628
Saldo al 31 de diciembre de 2022	6,218	-	37,155	-	1,244	36,679	(1,510)	(1,121)	-	(2,133)	-	-	-	-	76,532	9	76,541

El presente estado de cambios en el capital contable consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben

www.hsb.com.mx

<https://www.about.hsb.com.mx/es-mx/investor-relations>

www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO PABLO DI GENOVA
Director de Contabilidad

Estado de Flujos de Efectivo 2022

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Por el periodo comprendido del 1° de enero al 31 de diciembre de 2022

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad	13,945
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	3,667
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	1,136
Amortizaciones de activos intangibles	2,775
Participación en el resultado neto de otras entidades	(244)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	2,366
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	908
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	1,458
Cambios en partidas de operación	(13,563)
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(3,788)
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(251)
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	16,384
Cambio en deudores por reporto	(40,515)
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	4,632
Cambio en cartera de crédito (neto)	(31,044)
Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	(35)
Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	7
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	(10)
Cambio en activos virtuales	-
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(13,916)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(4)
Cambio en captación	15,040
Cambio en reservas técnicas	1,439
Cambio en acreedores por reporto	18,105
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	25,416
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(3,331)
Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)	5
Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	923
Cambio en otras cuentas por pagar	(1,998)
Cambios en otras provisiones	2,608
Pagos de impuestos a la utilidad	(2,347)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	6,415
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(2,242)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	230
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	49
Pagos por adquisición de activos intangibles	(6,646)
Otros pagos por actividades de inversión	(7)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(8,616)
Actividades de financiamiento	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(1,165)
Pagos de dividendos en efectivo	(4,249)
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	9,711
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(256)
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	4,041
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,840
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	61,621
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	63,461

El presente estado de flujos de efectivo consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben

www.hsbc.com.mx

<https://www.about.hsbc.com.mx/es-mx/investor-relations>

www.qob.mx/cnfv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO PABLO DI GENOVA
Director de Contabilidad

Estados Financieros de HSBC México, S.A.

Estado de Situación Financiera Consolidado 2022

Millones de pesos

HSBC México, S.A. (Banco)

Activo	31-mar-22	30-jun-22	30-sep-22	31-dic-22
Efectivo y equivalentes de efectivo	69,567	55,927	53,821	63,326
Cuentas de Margen (Instrumentos Financieros Derivados)	129	243	251	588
Inversiones en instrumentos financieros	168,292	142,257	140,621	135,754
Instr. financieros negociables	63,482	56,609	56,516	53,064
Instr. financieros para cobrar o vender	85,621	66,359	64,854	63,284
Instr. financieros para cobrar principal e interés (valores neto)	19,189	19,289	19,251	19,406
Deudores por reporto	35,235	51,010	45,012	74,645
Instrumentos financieros derivados	44,178	43,893	42,975	36,968
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1				
Créditos comerciales	195,120	200,128	215,290	200,481
Actividad empresarial o comercial	158,104	166,238	182,678	166,158
Entidades financieras	7,427	8,907	8,890	8,686
Entidades gubernamentales	29,589	24,983	23,722	25,637
Créditos al consumo	72,222	75,527	78,007	81,736
Créditos a la vivienda	102,720	108,084	112,419	119,211
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	370,062	383,739	405,716	401,428
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2				
Créditos comerciales	226	190	623	213
Actividad empresarial o comercial	226	190	623	213
Créditos al consumo	2,223	2,210	2,199	2,116
Créditos a la vivienda	1,432	1,434	1,618	1,646
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	3,881	3,834	4,440	3,975
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito etapa 3				
Créditos comerciales	13,543	13,099	8,001	7,645
Actividad empresarial o comercial	13,423	13,024	7,926	7,645
Entidades gubernamentales	120	75	75	-
Créditos al consumo	1,832	1,945	1,834	2,015
Créditos a la vivienda	2,985	2,916	2,961	3,081
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	18,360	17,960	12,796	12,741
Cartera de crédito	392,303	405,533	422,952	418,144
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(17,024)	(17,778)	(15,634)	(15,619)
Cartera de crédito (Neto)	375,279	387,755	407,318	402,525
Activos virtuales	-	-	-	-
Beneficios por recibir en Op. de Bursatilización	-	-	-	10
Otras cuentas por cobrar (neto)	43,501	46,658	39,614	35,283
Bienes adjudicados (Neto)	235	250	202	251
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	10	10	10	10
Pagos anticipados y otros activos (Neto)	5,013	6,029	6,172	5,666
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	6,010	5,937	6,273	6,542
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	2,990	2,639	2,402	2,063
Inversiones Permanentes	1,269	1,228	1,298	1,387
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	6,933	7,308	6,682	6,542
Activos Intangibles (Neto)	5,874	6,381	6,649	7,304
Total Activo	764,515	757,525	759,300	778,864

Millones de pesos

HSBC México, S.A. (Banco)**Pasivo**

	31-mar-22	30-jun-22	30-sep-22	31-dic-22
Captación tradicional	505,208	490,568	501,623	516,008
Depósitos de exigibilidad inmediata	353,055	347,499	347,062	365,637
Depósitos a plazo	133,584	129,787	141,746	137,403
Del público en general	133,584	129,787	133,734	133,940
Mercado de dinero	-	-	8,012	3,463
Títulos de crédito emitidos	17,592	12,288	11,413	11,293
Cuenta global de captación sin movimientos	977	994	1,402	1,675
Préstamos interbancarios y de otros organismos	13,796	12,868	15,542	23,941
De exigibilidad inmediata	-	-	4,275	13,424
De corto plazo	8,422	7,733	6,058	6,235
De largo plazo	5,374	5,135	5,209	4,282
Acreedores por reporto	10,902	20,789	22,871	28,178
Prestamos de valores	-	-	-	-
Colaterales vendidos o dados en garantía	34,641	38,905	35,382	35,202
Reportos	21,831	31,920	29,304	31,090
Préstamo de valores	12,810	6,985	6,078	4,112
Instrumentos financieros derivados	43,362	43,733	42,946	35,940
Pasivo por arrendamiento	3,046	2,851	2,603	2,350
Otras cuentas por pagar	69,501	61,928	49,600	38,192
Contribuciones por pagar	1,183	1,043	911	939
Acreedores por liquidación de operaciones	39,644	34,345	22,093	12,389
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	28,674	26,540	26,596	24,864
Obligaciones subordinadas en circulación	11,558	11,711	11,714	21,137
Pasivo por impuestos a la utilidad	414	-	-	110
Pasivo por beneficios a los empleados	3,439	3,773	3,854	4,469
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,419	1,485	1,466	1,526
Total Pasivo	697,286	688,611	687,601	707,053

Capital Contable

Capital contribuido	38,318	38,318	38,318	38,318
Capital social	6,132	6,132	6,132	6,132
Prima en venta de acciones	32,186	32,186	32,186	32,186
Capital ganado	28,903	30,588	33,373	33,486
Reservas de capital	13,234	13,510	13,510	13,510
Resultado Acumulados	19,507	21,820	24,802	24,547
Resultado de ejercicios anteriores	17,692	17,258	17,266	14,610
Resultado neto	1,815	4,562	7,536	9,937
Otros Resultados Integrales	(3,838)	(4,742)	(4,939)	(4,571)
Valuación de instr. Fin. para cobrar o vender	(1,025)	(1,589)	(1,651)	(1,315)
Valuación de instr. Fin. derivados de cobertura de flujos de efectivo	(1,093)	(1,355)	(1,445)	(1,121)
Remediones por beneficios definidos a los empleados	(1,720)	(1,798)	(1,843)	(2,135)
Total participación controladora	67,221	68,906	71,691	71,804
Total participación no controladora	8	8	8	7
Total capital contable	67,229	68,914	71,699	71,811
Total Pasivo y Capital Contable	764,515	757,525	759,300	778,864

Millones de pesos

HSBC México, S.A. (Banco)

	<u>31-mar-22</u>	<u>30-jun-22</u>	<u>30-sep-22</u>	<u>31-dic-22</u>
Cuentas de Orden	4,751,261	4,616,055	4,515,766	4,514,334
Compromisos crediticios	277,400	284,155	301,889	306,915
Bienes en fideicomiso o mandato	174,456	188,710	191,119	190,297
Fideicomisos	173,650	187,858	190,284	189,459
Mandatos	806	852	835	838
Bienes en custodia o en administración	1,432,558	1,408,001	1,383,150	1,415,426
Colaterales recibidos por la entidad	50,813	60,632	52,393	80,626
Colaterales recibidos y vencidos o entregados en garantía por la entidad	36,436	39,987	38,103	36,344
Int. dev. no cobrados deriv. cartera crédito con riesgo de crédito etapa 3	466	508	525	596
Otras cuentas de registro	<u>2,779,132</u>	<u>2,634,062</u>	<u>2,548,587</u>	<u>2,484,130</u>

El presente estado de situación financiera, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

www.hsbc.com.mx

<https://www.about.hsbc.com.mx/es-mx/investor-relations>

www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO PABLO DI GENOVA
Director de Contabilidad

Balance General Consolidado 2021

Millones de pesos

HSBC México, S.A. (Banco)

Activo	31-mar-21	30-jun-21	30-sep-21	31-dic-21
Disponibilidades	52,819	54,845	49,052	61,498
Cuentas de Margen	205	224	317	336
Inversiones en valores	161,324	162,618	167,452	154,671
Títulos para negociar	64,955	71,530	76,090	63,027
Títulos disponibles para la venta	77,394	72,054	72,309	72,517
Títulos conservados a vencimiento	18,975	19,034	19,053	19,127
Deudores por reporto	25,793	48,910	35,943	34,130
Derivados	53,768	46,469	43,413	42,184
Cartera de crédito vigente				
Créditos comerciales	218,474	216,999	207,194	207,096
Actividad empresarial o comercial	170,836	175,369	169,490	170,244
Entidades financieras	9,098	8,916	8,672	7,448
Entidades gubernamentales	38,540	32,714	29,032	29,404
Créditos al consumo	59,195	62,684	67,743	71,618
Créditos a la vivienda	80,514	85,923	92,701	99,994
Total cartera de crédito vigente	358,183	365,606	367,638	378,708
Cartera de crédito vencida				
Créditos comerciales	6,408	4,978	6,782	5,438
Actividad empresarial o comercial	6,408	4,978	6,729	5,417
Entidades gubernamentales	-	-	53	21
Créditos al consumo	2,063	1,871	1,701	1,948
Créditos a la vivienda	2,748	2,993	2,827	2,781
Total cartera de crédito vencida	11,219	9,842	11,310	10,167
Cartera de crédito	369,402	375,448	378,948	388,875
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(17,987)	(15,938)	(16,887)	(17,257)
Cartera de crédito (neto)	351,415	359,510	362,061	371,618
Beneficios por recibir en Op. Bursatilización	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar (neto)	47,037	42,613	46,523	25,264
Bienes adjudicados	319	333	231	248
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	4,504	4,857	5,289	6,175
Inversiones permanentes en acciones	988	995	1,233	1,196
Inversiones en activos disponibles para la venta	240	-	-	10
Impuestos y PTU diferidos (neto)	10,830	10,503	9,512	8,588
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	6,162	6,754	7,243	7,667
Total Activo	715,404	738,631	728,269	713,585

Millones de pesos

HSBC México, S.A. (Banco)

Pasivo	31-mar-21	30-jun-21	30-sep-21	31-dic-21
Captación tradicional	478,794	473,805	482,239	499,923
Depósitos de exigibilidad inmediata	303,322	311,934	325,862	354,608
Depósitos a plazo	128,384	137,352	136,022	126,827
Del público en general	127,383	137,352	136,022	126,827
Mercado de dinero	1,001	-	-	-
Títulos de crédito emitidos	46,218	23,778	19,336	17,471
Cuenta global de captación sin movimientos	870	741	1,019	1,017
Préstamos interbancarios y de otros organismos	17,792	27,937	31,628	26,821
De exigibilidad inmediata	2,612	12,271	17,772	11,884
De corto plazo	9,624	10,964	7,398	8,517
De largo plazo	5,556	4,702	6,458	6,420
Acreedores por reporto	33,840	21,281	33,962	10,072
Prestamos de valores	-	-	-	-
Valores asignados por liquidar	-	-	-	-
Colaterales vendidos o dados en garantía	6,962	17,453	3,906	9,786
Reportos	0	1,581	410	531
Préstamo de valores	6,962	15,872	3,496	9,255
Derivados	45,611	40,812	40,050	39,271
Otras cuentas por pagar	51,889	75,196	56,693	48,514
Impuesto a la utilidad y PTU por pagar	180	477	1,142	1,217
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-	-	-	-
Aportaciones para futuros aumentos de capital	-	-	-	-
Acreedores por liquidación de operaciones	16,653	42,185	23,302	16,544
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	35,056	32,534	32,249	30,753
Obligaciones subordinadas en circulación	11,876	11,566	11,948	11,915
Impuestos y PTU diferidos (neto)	-	-	-	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,195	1,163	1,221	1,237
Total Pasivo	647,959	669,213	661,647	647,539
Capital Contable				
Capital contribuido	38,318	38,318	38,318	38,318
Capital social	6,132	6,132	6,132	6,132
Prima en venta de acciones	32,186	32,186	32,186	32,186
Capital ganado	29,122	31,098	28,302	27,726
Reservas de capital	13,202	13,202	13,202	13,202
Resultado de ejercicios anteriores	16,664	16,531	14,931	14,796
Resultado por val. de títulos disponibles para la venta	(853)	(828)	(776)	(616)
Resultado por val. de instr. de cobertura de flujos de efectivo	(396)	(587)	(598)	(712)
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(2,146)	(1,954)	(1,880)	(1,750)
Resultado neto	2,651	4,734	3,423	2,806
Participación no controladora	5	2	2	2
Total capital contable	67,445	69,418	66,622	66,046
Total Pasivo y Capital Contable	715,404	738,631	728,269	713,585

Millones de pesos

HSBC México, S.A. (Banco)

	<u>31-mar-21</u>	<u>30-jun-21</u>	<u>30-sep-21</u>	<u>31-dic-21</u>
Cuentas de Orden	5,404,086	4,903,581	4,914,164	4,874,295
Compromisos crediticios	278,929	273,730	285,161	283,631
Bienes en fideicomiso o mandato	198,459	181,063	192,196	169,124
Fideicomisos	197,779	180,264	191,406	168,324
Mandatos	680	799	790	800
Bienes en custodia o en administración	1,420,068	1,446,258	1,460,175	1,400,589
Colaterales recibidos por la entidad	54,169	88,875	58,099	59,148
Colaterales recibidos y vencidos o entregados en garantía por la entidad	29,281	45,065	20,925	23,418
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros neto	26,818	27,213	33,071	27,051
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	364	389	409	422
Otras cuentas de registro	<u>3,395,998</u>	<u>2,840,988</u>	<u>2,864,128</u>	<u>2,910,912</u>

El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de Observancia General y Obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben. El capital social histórico de la Institución asciende a MXN6,132 millones.

www.hsbc.com.mx, Relación con Inversionistas / Información Financiera.

www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO PABLO DI GENOVA
Director de Contabilidad

Estado de Resultado Integral Consolidado 2022

Millones de pesos

HSBC México, S.A. (Banco)

	Por el trimestre terminado el				Acumulado al
	31-mar-22	30-jun-22	30-sep-22	31-dic-22	31-dic-22
Ingresos por intereses	13,601	14,640	16,457	18,572	63,270
Gastos por intereses	(4,156)	(4,967)	(6,230)	(7,943)	(23,296)
Margen financiero	9,445	9,673	10,227	10,629	39,974
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,134)	(3,144)	(1,021)	(2,259)	(8,558)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	7,311	6,529	9,206	8,370	31,416
Comisiones y tarifas cobradas	2,612	2,659	2,685	2,845	10,801
Comisiones y tarifas pagadas	(805)	(700)	(702)	(830)	(3,037)
Resultado por intermediación	728	861	729	1,134	3,452
Otros ingresos (egresos) de la operación	(161)	(38)	(188)	19	(368)
Gastos de administración y promoción	(7,447)	(6,882)	(7,841)	(8,129)	(30,299)
Resultado de la operación	2,238	2,429	3,889	3,409	11,965
Participación en el resultado neto de otras entidades	31	51	64	98	244
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	2,269	2,480	3,953	3,507	12,209
Impuestos a la utilidad	(453)	266	(979)	(1,106)	(2,272)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	1,816	2,746	2,974	2,401	9,937
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-
Resultado Neto	1,816	2,746	2,974	2,401	9,937
Otros Resultados Integrales	-	(1,663)	(198)	369	(1,492)
Participación en ORI de Otras Entidades	-	-	-	-	-
Resultado Integral	1,816	1,083	2,776	2,770	8,445
Resultado neto atribuible a:					
Participación controladora	1,816	2,746	2,974	2,401	9,937
Participación no controladora	-	-	-	-	-
Resultado integral atribuible a:					
Participación controladora	-	-	5,675	2,770	8,445
Participación no controladora	-	-	-	-	-
Utilidad básica por acción ordinaria					2.29

El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

www.hsbc.com.mx

<https://www.about.hsbc.com.mx/es-mx/investor-relations>

www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO PABLO DI GENOVA
Director de Contabilidad

Estado de Resultados Consolidado 2021

Millones de pesos

HSBC México, S.A. (Banco)

	Por el trimestre terminado el				Acumulado al
	31-mar-21	30-jun-21	30-sep-21	31-dic-21	31-dic-21
Ingresos por intereses	11,434	11,427	11,933	12,607	47,401
Gastos por intereses	(3,501)	(3,395)	(3,487)	(3,539)	(13,922)
Margen financiero	7,933	8,032	8,446	9,068	33,479
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,221)	(334)	(2,862)	(2,233)	(6,650)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	6,712	7,698	5,584	6,835	26,829
Comisiones y tarifas cobradas	2,495	2,579	2,576	2,776	10,426
Comisiones y tarifas pagadas	(614)	(855)	(761)	(927)	(3,157)
Resultado por intermediación	545	584	701	84	1,914
Otros ingresos (egresos) de la operación	299	421	373	253	1,346
Gastos de administración y promoción	(6,811)	(7,746)	(8,921)	(8,735)	(32,213)
Resultado de la operación	2,626	2,681	(448)	286	5,145
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	36	28	241	26	331
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	2,662	2,709	(207)	312	5,476
Impuestos a la utilidad causados	(116)	(286)	(688)	(329)	(1,419)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	105	(340)	(416)	(600)	(1,251)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	2,651	2,083	(1,311)	(617)	2,806
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-
Participación no controladora	-	-	-	-	-
Resultado neto incluyendo participación de la controladora	2,651	2,083	(1,311)	(617)	2,806

El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de Observancia General y Obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

www.hsbc.com.mx, Relación con Inversionistas/ Información Financiera.

www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO PABLO DI GENOVA
Director de Contabilidad

Estado de Cambios en el Capital Contable 2022

Millones de pesos

HSBC México, S.A. (Banco)

Por el periodo comprendido del 1° de enero al 31 de diciembre de 2022

	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Inst. financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instr. financieros para cobrar o vender	Valuación de instr. Fin. derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades	Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total Capital contable
Saldo al 1° de enero de 2022	6,132	-	32,186	-	13,202	17,602	(616)	(713)	-	(1,750)	-	-	-	66,043	2	66,045
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	29	(128)	-	-	-	-	-	-	-	(99)	-	(99)
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 1° de enero de 2022 ajustado	6,132	-	32,186	-	13,231	17,474	(616)	(713)	-	(1,750)	-	-	-	65,944	2	65,946
Movimientos inherentes a las Decisiones de los propietarios																
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportaciones de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reembolsos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Decreto de dividendos (1)	-	-	-	-	-	(2,585)	-	-	-	-	-	-	-	(2,585)	-	(2,585)
Capitalización de otros conceptos del capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	(2,585)	-	-	-	-	-	-	-	(2,585)	5	(2,580)
Movimientos de reservas																
Reservas de capital	-	-	-	-	279	(279)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral:																
Resultado neto	-	-	-	-	-	9,937	-	-	-	-	-	-	-	9,937	-	9,937
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	(699)	(408)	-	(385)	-	-	-	(1,492)	-	(1,492)
Valuación de instr. Fin. para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-	(699)	-	-	-	-	-	-	(699)	-	(699)
Valuación de instr. Fin. derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(408)	-	-	-	-	-	(408)	-	(408)
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(385)	-	-	-	(385)	-	(385)
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	9,937	(699)	(408)	-	(385)	-	-	-	8,445	-	8,445
Participación no controladora																
Saldo al 31 de diciembre de 2022	6,132	-	32,186	-	13,510	24,547	(1,315)	(1,121)	-	(2,135)	-	-	-	71,804	7	71,811

(1) Incluye el rendimiento pagado por la deuda subordinada perpetua por MXN 130 millones

El presente estado de cambios en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

www.hsbc.com.mx
<https://www.about.hsbc.com.mx/es-mx/investor-relations>
www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO PABLO DI GENOVA
Director de Contabilidad

Estado de Flujos de Efectivo 2022

HSBC México, S.A. (Banco)

Millones de pesos

Por el periodo comprendido del 1° de enero al 31 de diciembre de 2022.

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad	12,209
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	3,667
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	1,136
Amortizaciones de activos intangibles	2,775
Participación en el resultado neto de otras entidades	-
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	(244)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	2,366
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	908
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	1,458
Cambios en partidas de operación	(13,759)
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(3,788)
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(251)
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	17,967
Cambio en deudores por reporto (neto)	(40,515)
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	4,632
Cambio en cartera de crédito (neto)	(30,907)
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	(10)
Cambio en activos virtuales	-
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(10,019)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(4)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(982)
Cambio en captación tradicional	15,041
Cambio en acreedores por reporto	18,105
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	25,416
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(3,331)
Cambio en otros pasivos operativos	(1,060)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	1,309
Cambio en otras cuentas por pagar	(5,683)
Cambio en otras provisiones	2,557
Pagos de impuestos a la utilidad	(2,236)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	4,483
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(2,242)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	230
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	49
Pagos por adquisición de activos intangibles	(6,646)
Otros pagos por actividades de inversión	(7)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(8,616)
Actividades de financiamiento	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(1,165)
Pagos de dividendos en efectivo	(2,329)
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	9,711
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(256)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	5,961
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,828
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	61,498
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	63,326

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

www.hsbc.com.mx

<https://www.about.hsbc.com.mx/es-mx/investor-relations>

www.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARTÍN PEUSNER
Director General Adjunto de Finanzas

SILVIA TAPIA NAVARRO
Directora General Adjunta de Auditoría

DIEGO PABLO DI GENOVA
Director de Contabilidad

Inversiones en Instrumentos Financieros 2022

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos

	<u>31-mar-22</u>	<u>30-jun-22</u>	<u>30-sep-22</u>	<u>31-dic-22</u>
Deuda gubernamental	61,094	54,705	55,045	51,309
Deuda bancaria	1,933	1,391	1,089	953
Otros títulos de deuda	413	419	82	81
Instrumentos financieros de capital	<u>3,788</u>	<u>4,154</u>	<u>4,404</u>	<u>5,314</u>
Instrumentos financieros negociables	<u>67,228</u>	<u>60,669</u>	<u>60,620</u>	<u>57,657</u>
Deuda gubernamental	82,783	65,026	63,091	61,354
Deuda bancaria	6,334	5,284	5,401	5,646
Instrumentos financieros de capital	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	<u>2,622</u>	<u>2,424</u>	<u>2,355</u>	<u>2,423</u>
Instr. financieros para cobrar o vender	<u>91,739</u>	<u>72,734</u>	<u>70,847</u>	<u>69,423</u>
Deuda gubernamental**	19,277	19,321	19,257	19,409
Deuda bancaria	(17)	(9)	(6)	(3)
Instrumentos financieros de capital	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Instr. financieros para cobrar principal e interés	<u>19,260</u>	<u>19,312</u>	<u>19,251</u>	<u>19,406</u>
Inversiones en instrumentos financieros	<u>178,227</u>	<u>152,715</u>	<u>150,718</u>	<u>146,486</u>

**Al 31 de diciembre de 2022, la valuación de los Cetes Especiales asociados al Programa de Apoyo para Deudores de Créditos de Vivienda, al Programa de Apoyo para la Edificación de Vivienda en Proceso de Construcción en su etapa de Créditos, asciende a MXN5,113 millones, mismos que se encuentran integrados en el rubro de instrumentos financieros para cobrar principal e interés dentro de Valores Gubernamentales.

** El valor de los Bonos de Regulación Monetaria (BREMS L) que se encuentran integrados en el rubro de instrumentos financieros para cobrar principal e interés dentro de Valores Gubernamentales ascienden a MXN14,268 millones. Al cierre de diciembre, MXN14,268 millones fueron vendidos en reporto para garantizar el sobregiro de la cuenta única.

Inversiones en Valores 2021

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos

	31-mar-21	30-jun-21	30-sep-21	31-dic-21
Valores gubernamentales	63,207	69,772	73,481	60,666
Títulos bancarios	1,232	1,256	2,057	1,754
Acciones	51	1	1	1
Valores corporativos	2,571	3,334	3,142	3,930
Títulos para negociar	<u>67,061</u>	<u>74,363</u>	<u>78,681</u>	<u>66,351</u>
Valores gubernamentales	74,447	69,118	68,923	69,337
Títulos bancarios	5,763	6,447	6,451	6,391
Acciones	-	-	-	-
Valores corporativos	2,861	2,772	2,779	2,787
Títulos disponibles para la venta	<u>83,071</u>	<u>78,337</u>	<u>78,153</u>	<u>78,515</u>
Valores gubernamentales**	22,482	22,975	14,626	14,356
Títulos bancarios	86	48	-	-
Cetes Especiales*	4,684	4,732	4,783	4,840
Valores corporativos	-	-	-	-
Títulos conservados a vencimiento	<u>27,252</u>	<u>27,755</u>	<u>19,409</u>	<u>19,196</u>
Total de Inversiones en Valores	<u>177,384</u>	<u>180,455</u>	<u>176,243</u>	<u>164,062</u>

*Al 31 de diciembre de 2021, la valuación de los Cetes Especiales asociados al Programa de Apoyo para Deudores de Créditos de Vivienda, al Programa de Apoyo para la Edificación de Vivienda en Proceso de Construcción en su etapa de Créditos, asciende a MXN4,840 millones, mismos que se encuentran integrados en el rubro de Títulos Conservados a Vencimiento dentro de Valores Gubernamentales.

**El valor de los Bonos de Regulación Monetaria (BREMS L) que se encuentran integrados en el rubro de Títulos Conservados a Vencimiento dentro de Valores Gubernamentales ascienden a MXN14,286 millones. Al cierre de diciembre, MXN14,286 millones fueron vendidos en reporto para garantizar el sobregiro de la cuenta única.

Activos Virtuales

Al 31 de diciembre de 2022, Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. no cuenta con posiciones en Activos Virtuales.

Reclasificaciones entre Categorías de las Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, no se han realizado reclasificaciones entre categorías.

Operaciones de Reporto 2021

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos

	31-mar-21	30-jun-21	30-sep-21	31-dic-21
Operaciones de reporto	55,074	69,103	50,507	46,207
Colaterales vendidos o dados en garantía	(29,281)	(20,193)	(14,564)	(12,077)
Reportadora	25,793	48,910	35,943	34,130
	31-mar-21	30-jun-21	30-sep-21	31-dic-21
Operaciones de reporto	33,840	21,281	33,962	10,072
Colaterales vendidos o dados en garantía	-	-	-	-
Reportada	33,840	21,281	33,962	10,072

El banco ha reportado la totalidad de los BREMS conforme a lo permitido por la circular 9/2019 de Banco de México-Banxico, la cual a su vez modificó la circular 3/2012, para proporcionar la facilidad de utilizar diversos instrumentos financieros (incluidos los Bonos de Regulación Monetaria-BREMS emitidos por dicha Institución) como colateral en las operaciones de reporto que celebren las Instituciones de Crédito con el banco central, cuya finalidad es incrementar el monto de sobregiros permitidos intradía en la Cuenta Única con esta institución. El Banco celebró con Banxico un contrato de Reporto y Depósito en moneda nacional, en el cual se establecen los instrumentos financieros objeto del reporto y a su vez que los recursos provenientes de la misma serán depositados en una "Cuenta de Depósito Especial" como prenda para garantizar el monto de sobregiro en la Cuenta Única. Para efectos contables, HSBC mantiene reconocidos los BREMS en su balance general dentro de la categoría de Títulos Conservados al Vencimiento de acuerdo con lo establecido en el criterio B-2 Inversiones en Valores del Anexo 33 de la Circular Única de Bancos, los cuales se clasifican como restringidos durante el plazo en el que son reportados con Banxico. No se reconoce de forma separada los saldos del reporto y el depósito en su balance general, así como el premio del reporto e intereses devengados del depósito en su estado de resultados, lo anterior considerando la sustancia económica de ambas transacciones.

Instrumentos Financieros Derivados 2022

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos al 31 de diciembre de 2022

Contraparte	Nocionales						Valor Razonable						Neto
	Divisas		Tasa de Interés		Total		Divisas		Tasa de Interés		Total		
	Compra / Activos	Venta / Pasivos											
Negociación													
<u>Forwards</u>	148,117	114,908	-	-	148,117	114,908	5,212	3,614	-	-	5,212	3,614	1,598
Financieras	82,934	78,134	-	-	82,934	78,134	2,596	2,142	-	-	2,596	2,142	454
No Financieras	65,183	36,774	-	-	65,183	36,774	2,616	1,472	-	-	2,616	1,472	1,144
Gobiernos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>Opciones</u>	20,268	20,262	14,968	14,839	35,236	35,101	544	544	403	415	947	959	(12)
Financieras	8,637	11,628	8,042	4,316	16,679	15,944	270	274	218	64	488	338	150
No Financieras	11,631	8,634	6,926	10,523	18,557	19,157	274	270	185	351	459	621	(162)
Gobiernos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>Swaps</u>	108,666	75,363	217,719	260,672	326,385	336,035	19,467	16,021	11,445	15,414	30,912	31,435	(523)
Financieras	84,938	70,735	210,809	216,495	295,747	287,230	17,597	15,632	11,176	13,287	28,773	28,919	(146)
No Financieras	23,728	4,628	6,910	41,591	30,638	46,219	1,870	389	269	2,079	2,139	2,468	(329)
Gobiernos	-	-	-	2,586	-	2,586	-	-	-	48	-	48	(48)
<u>Ajuste por riesgo de crédito por contraparte</u>											(103)	(73)	(30)
Total negociación	277,051	210,533	232,687	275,511	509,738	486,044	25,223	20,179	11,848	15,829	36,968	35,935	1,033
Cobertura													
<u>Swaps</u>	-	150	-	-	-	150	-	5	-	-	-	5	(5)
Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
No Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gobiernos	-	150	-	-	-	150	-	5	-	-	-	5	(5)
Total Cobertura	-	150	-	-	-	150	-	5	-	-	-	5	(5)
Total	277,051	210,683	232,687	275,511	509,738	486,194	25,223	20,184	11,848	15,829	36,968	35,940	1,028

Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía 2022

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos por el trimestre terminado al 31 de diciembre de 2022

	<u>31-mar-22</u>	<u>30-jun-22</u>	<u>30-sep-22</u>	<u>31-dic-22</u>
<u>Otorgados (Instrumentos financieros restringidos)</u>				
Instr. Financieros Negociables	23,950	28,805	27,060	30,600
Instr. Financieros para Cobrar o Vender	1,546	1,448	1,019	1,515
Instr. Financieros para Cobrar Principal e Interés (valores) (neto)*	14,307	14,333	14,275	14,310
	39,803	44,586	42,354	46,425
<u>Colaterales recibidos por la entidad</u>				
Por operaciones de reporto	35,468	51,031	45,059	74,582
Por operaciones de préstamo de valores	14,078	7,961	6,359	5,182
Por operaciones de derivados	1,267	1,640	975	862
	50,813	60,632	52,393	80,626
<u>Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía</u>				
Por operaciones de reporto	23,626	33,001	32,025	32,232
Por operaciones de préstamo de valores	12,810	6,986	6,078	4,112
	36,436	39,987	38,103	36,344

* El banco ha reportado la totalidad de los BREMS conforme a lo permitido por la circular 9/2019 de Banco de México-Banxico, la cual a su vez modificó la circular 3/2012, para proporcionar la facilidad de utilizar diversos instrumentos financieros (incluidos los Bonos de Regulación Monetaria-BREMS emitidos por dicha Institución) como colateral en las operaciones de reporto que celebren las Instituciones de Crédito con el banco central, cuya finalidad es incrementar el monto de sobregiros permitidos intradía en la Cuenta Única con esta institución. El Banco celebró con Banxico un contrato de Reporto y Depósito en moneda nacional, en el cual se establecen los instrumentos financieros objeto del reporto y a su vez que los recursos provenientes de la misma serán depositados en una "Cuenta de Depósito Especial" como prenda para garantizar el monto de sobregiro en la Cuenta Única. Para efectos contables, HSBC mantiene reconocidos los BREMS en su Estado de Situación Financiera dentro de la categoría de Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto) de acuerdo con lo establecido en el criterio B-2 Inversiones en Valores del Anexo 33 de la Circular Única de Bancos, los cuales se clasifican como restringidos durante el plazo en el que son reportados con Banxico. No se reconoce de forma separada los saldos del reporto y el depósito en su Estado de Situación Financiera, así como el premio del reporto e intereses devengados del depósito en su Estado de Situación Financiera, lo anterior considerando la sustancia económica de ambas transacciones.

Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía 2021

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos por el trimestre terminado al 31 de diciembre de 2021

	31-mar-21	30-jun-21	30-sep-21	31-dic-21
<i>Otorgados (Títulos restringidos)</i>				
Títulos para negociar	36,150	31,426	35,894	17,300
Títulos disponibles para la venta	2,811	2,321	2,936	2,510
Títulos conservados a vencimiento	14,291	14,302	14,270	14,287
	53,252	48,049	53,100	34,097
<i>Recibidos (en cuenta de orden)</i>				
Por operaciones de reporto	43,076	69,080	50,528	46,228
Por operaciones de préstamo de valores	7,158	16,981	4,817	10,485
Por operaciones de derivados	3,935	2,814	2,754	2,435
	54,169	88,875	58,099	59,148
<i>Colaterales recibidos y vendidos o dados en garantía</i>				
De operaciones de reporto	22,319	29,193	17,428	14,162
De operaciones de préstamo de valores	6,962	15,872	3,497	9,256
	29,281	45,065	20,925	23,418

Cartera de Crédito 2022

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Cartera de Crédito por Moneda

Millones de pesos por el trimestre terminado al 31 de diciembre de 2022

	Actividad Comercial o Empresarial	Entidades Financieras	Entidades Gubernamentales	Créditos al Consumo	Créditos a la Vivienda			Total
					Media y Residencial	De Interés Social	Créditos Adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	
Riesgo de Crédito Etapa 1								
Pesos	130,332	6,234	12,173	81,736	117,913	-	1,186	349,574
Dólares	35,826	2,452	13,464	-	-	-	-	51,742
UDIs	-	-	-	-	112	-	-	112
Total	166,158	8,686	25,637	81,736	118,025	-	1,186	401,428
Riesgo de Crédito Etapa 2								
Pesos	213	-	-	2,116	1,607	-	33	3,969
Dólares	-	-	-	-	-	-	-	-
UDIs	-	-	-	-	6	-	-	6
Total	213	-	-	2,116	1,613	-	33	3,975
Riesgo de Crédito Etapa 3								
Pesos	4,963	-	-	2,015	3,015	-	53	10,046
Dólares	2,682	-	-	-	-	-	-	2,682
UDIs	-	-	-	-	13	-	-	13
Total	7,645	-	-	2,015	3,028	-	53	12,741

Calificación de la Cartera Crediticia Consolidada 2022

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Saldos en millones de pesos al 31 de diciembre de 2022.

	Reservas Preventivas por tipo de Crédito					
	Importe Cartera Crediticia	Cartera Comercial	Cartera de Consumo		Cartera Hipotecaria y de Vivienda	Total Reservas Preventivas
			No Revolvente	Tarjeta de Crédito y otros créditos revolventes		
Riesgo A	336,049	1,029	368	1,293	198	2,888
Riesgo A-1	295,604	793	231	726	174	1,924
Riesgo A-2	40,445	236	137	567	24	964
Riesgo B	40,432	251	669	434	74	1,428
Riesgo B-1	21,848	146	276	228	18	668
Riesgo B-2	12,485	89	198	101	36	424
Riesgo B-3	6,099	16	195	105	20	336
Riesgo C	22,638	408	854	548	218	2,028
Riesgo C-1	13,933	374	282	222	67	945
Riesgo C-2	8,705	34	572	326	151	1,083
Riesgo D	10,170	1,144	638	772	626	3,180
Riesgo E	8,855	3,406	1,601	489	515	6,011
Exceptuada Calificada						
Subtotal	418,144	6,238	4,130	3,536	1,631	15,535
Reservas adicionales		25	5	-	29	59
Compromisos Crediticios		25	-	-	-	25
Reservas Constituidas Exceso	418,144	6,288	4,135	3,536	1,660	15,619
Total	418,144	6,288	4,135	3,536	1,660	15,619

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022.

2. La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión.

La institución de crédito utiliza una metodología estándar.

Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta.

"De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones."

Las cifras para la calificación y constitución de las reservas son las correspondientes al 31 de diciembre de 2022 e incluyen montos relacionados a líneas de crédito dispuestas.

La cartera crediticia se califica conforme a las reglas emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) con base en las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito" (las "Disposiciones") emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Las reservas con cargo a resultados al 31 de diciembre de 2022 ascendieron a MXN8,588 millones; asimismo, siendo los castigos de MXN10,087 millones y las quitas y bonificaciones de MXN603 millones, afectando diferentes etapas de riesgo.

A continuación, se muestra el promedio ponderado de la probabilidad de incumplimiento y de la severidad de la pérdida, así como la exposición al incumplimiento del portafolio comercial.

Portafolio	Probabilidad de Incumplimiento (Ponderada)	Severidad de la Pérdida (Ponderada)	Exposición al Incumplimiento (MXN)
Consumo*	5.52%	42.00%	211,248
Hipotecario	9.23%	71.73%	112,532
Consumo*	5.14%	16.53%	122,666

*Consumo incluye el total de las líneas no dispuestas de tarjeta de crédito.

***Comercial incluye Cartera Empresarial, Estados y Municipios. Excluye Proyectos de Inversión con Fuente de pago propia

Las cifras utilizadas para el cálculo de promedio ponderado de la probabilidad de incumplimiento, de la severidad de la pérdida y de la exposición al incumplimiento por cada uno de los portafolios corresponden al 31 de diciembre de 2022, para el portafolio comercial se excluyen proyectos de inversión con fuente de pago propia, líneas de crédito otorgadas no cancelables, sobregiros e intereses cobrados por anticipado.

Créditos adquiridos al INFONAVIT

A partir del mes de abril del 2019, HSBC adquirió créditos del INFONAVIT totalizando 2,233 de créditos al cierre de 31 de diciembre de 2022. El saldo total de la cartera adquirida al INFONAVIT es equivalente a MXN1,276 millones. Al cierre de diciembre 2022, se reportó cartera en etapa 3 de MXN52.9 millones.

Descripción del proceso

El segundo crédito para la adquisición de vivienda se otorga a los derechohabientes que terminaron de pagar su primer crédito INFONAVIT, con financiamiento de entidades financieras a través de la coparticipación de los créditos.

La inclusión de entidades financieras se realiza a través de una subasta de tasa, en donde se subastan recursos susceptibles a ser coparticipados, y las entidades financieras definen la tasa en la que coparticiparán los créditos. El crédito es en pesos y con tasa de interés fija. Las reglas vigentes determinan que cualquier acreditado debe esperar 6 meses para la obtención de un segundo crédito INFONAVIT.

Prórroga (EXT): La cartera en prórroga representa el saldo de los créditos vigentes de trabajadores que perdieron su relación laboral y que les fue otorgada una prórroga en sus pagos atendiendo a lo que establece el artículo 41 de la Ley del INFONAVIT, que menciona que las prórrogas no podrán exceder de 12 meses cada una, ni exceder de 24 meses en su conjunto; durante este periodo los intereses ordinarios que se generen se capitalizan al saldo de principal del crédito. La prórroga se otorga de forma automática, una vez que el INFONAVIT identifica la pérdida de la relación laboral a través de los avisos del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS).

La prórroga se termina si:

- Se recibe un pago correspondiente al FPP
- Se recibe un pago total o parcial de amortización
- Si reanuda la relación laboral

Régimen Ordinario de Amortización (ROA): comprende aquellos acreditados que tienen una relación laboral y cuya amortización del crédito es descontada del salario del trabajador por su patrón. **Régimen Especial de Amortización (REA):** Acreditados, que habiendo perdido su relación laboral, cubren directamente y de forma mensual el pago de sus amortizaciones.

El INFONAVIT en su carácter de Administrador Primario prestará servicios de cobranza preventiva, administrativa, judicial y extrajudicial de cualquier cantidad pagadera, ejercerá por cuenta de HSBC todos los

derechos, acciones y recursos relacionados a las Porciones Cedidas a efecto de maximizar la cobranza de las mismas.

Matriz de transición por régimen

(septiembre 2022 –diciembre 2022)

SITUACIÓN	ROA	REA	EXT	LIQUIDADO
ROA	1,790	29	47	15
REA	21	262	15	1
EXT	10	28	31	2

Movimientos de Cartera en Etapa 3 2022

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos

	Por el trimestre terminado el			
	31-mar-22	30-jun-22	30-sep-22	31-dic-22
Saldo inicial de cartera vencida	10,167	18,360	17,960	12,796
Impacto por cambio de metodología etapa 3	8,302	-	-	-
Saldo inicial de cartera en etapa 3	18,469	18,360	17,960	12,796
Entradas a cartera con riesgo de crédito etapa 3	6,898	4,841	5,808	5,873
Reestructuras y renovaciones	4,407	824	1,936	189
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 1	229	896	626	1,866
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 2	2,059	2,752	3,150	3,721
Intereses devengados no cobrados	203	369	96	97
Salidas de cartera con riesgo de crédito etapa 3	7,007	5,241	10,972	5,928
Reestructuras y renovaciones	20	58	1	3
Créditos liquidados	6,457	4,797	7,151	4,287
Cobranza en efectivo	4,232	2,309	3,835	1,904
Castigos, quitas y condonaciones por	2,225	2,488	3,316	2,383
Traspaso a cartera con riesgo de crédito etapa 1	505	377	3,805	1,608
Traspaso a cartera con riesgo de crédito etapa 2	38	-	8	16
Ajuste cambiario etapa 3	13	(9)	(7)	(14)
Saldo final de cartera en etapa 3	18,360	17,960	12,796	12,741

Movimientos de Cartera Vencida 2021

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos

	Por el trimestre terminado el			
	31-mar-21	30-jun-21	30-sep-21	31-dic-21
Saldo inicial de cartera vencida	10,300	11,219	9,842	11,310
Entradas a cartera vencida	6,264	3,233	4,923	3,263
Traspaso desde cartera vigente	6,264	3,233	4,923	3,263
Salidas de cartera vencida	5,345	4,610	3,455	4,406
Reestructuras y renovaciones con pago sostenido	-	-	-	-
Créditos liquidados	2,639	2,848	2,482	2,365
Cobranza en efectivo	764	935	799	693
Cobranza en especie	-	-	-	-
Castigos	1,875	1,913	1,683	1,672
Traspaso a cartera vigente	2,723	1,743	983	2,051
Ajuste cambiario	17	(19)	10	10
Saldo final de cartera vencida	11,219	9,842	11,310	10,167

Impuestos a la Renta y PTU Diferida 2022

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos

	31-mar-22		30-jun-22		30-sep-22		31-dic-22	
	ISR Diferido	PTU Diferida	ISR Diferido	PTU Diferida	ISR Diferido	PTU Diferida	ISR Diferido	PTU Diferida
Activos diferidos:								
Estimación:								
Preventiva para riesgos crediticios	5,103	1,701	5,333	1,778	4,697	1,566	4,686	1,562
Para castigos de bienes adjudicados	132	44	135	45	133	44	137	46
Para provisiones diversas	424	143	391	120	367	115	383	116
Inmuebles, mobiliario y equipo	374	118	1,265	415	1,386	454	1,379	455
Provisión PTU	41	-	99	-	100	-	192	-
Valuación de instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones cobradas por anticipado	521	173	550	183	559	186	583	194
Otros	1,955	142	699	79	721	80	762	76
	8,550	2,321	8,472	2,620	7,963	2,445	8,122	2,449
Pasivos diferidos:								
Cetes especiales*	(314)	(105)	211	70	417	139	121	40
Valuación de instrumentos financieros	79	25	291	70	63	(8)	115	19
Deducciones anticipadas	(638)	(213)	(717)	(239)	(880)	(293)	(966)	(322)
ISR Diferido por PTU Diferida	(595)	-	(747)	-	(676)	-	(695)	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
	(1,468)	(293)	(962)	(99)	(1,076)	(162)	(1,425)	(263)
Activo diferido, neto**	7,082	2,028	7,510	2,521	6,887	2,283	6,697	2,186
	9,110		10,031		9,170		8,883	

* El concepto de "Cetes Especiales" corresponde exclusivamente al devengamiento de los intereses provenientes de los CETES Especiales vigentes relacionados a Estados y Municipios y Vivienda

** Los importes incluyen el impuesto diferido por concepto de ISR y PTU. A partir de enero 2022, ambos efectos se reportan en líneas distintas del Estado de Situación Financiera, siendo para este trimestre los "Activos por impuestos a la utilidad diferidos (Neto)" por MXN6,697 millones y "Pagos anticipados y otros activos" por MXN2,186 millones para la PTU diferida neta.

Impuestos a la Renta y PTU Diferida 2021

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos

	<u>31-mar-21</u>	<u>30-jun-21</u>	<u>30-sep-21</u>	<u>31-dic-21</u>
Activos diferidos:				
Estimación:				
Preventiva para riesgos crediticios	10,910	10,085	6,753	6,902
Para castigos de bienes adjudicados	117	114	161	164
Para provisiones diversas	1,396	1,393	1,395	453
Inmuebles, mobiliario y equipo	1,311	1,102	414	523
Provisión PTU	12	(14)	(3)	133
Valuación de instrumentos financieros	-	-	-	-
Comisiones cobradas por anticipado	623	601	613	609
Otros	1,841	1,845	2,336	2,257
	<u>16,210</u>	<u>15,126</u>	<u>11,669</u>	<u>11,041</u>
Pasivos diferidos:				
Cetes especiales e Instrumentos Financieros*	(2,631)	(1,698)	(1,277)	(1,009)
Valuación de instrumentos financieros	(1,030)	(1,209)	719	78
Deducciones anticipadas	(637)	(717)	(761)	(779)
ISR Diferido por PTU Diferida	(881)	(857)	(683)	(587)
Otros	-	-	-	-
	<u>(5,179)</u>	<u>(4,481)</u>	<u>(2,002)</u>	<u>(2,297)</u>
Activo diferido, neto**	<u>11,031</u>	<u>10,645</u>	<u>9,667</u>	<u>8,744</u>

* El concepto de "Cetes Especiales" corresponde exclusivamente al devengamiento de los intereses provenientes de los CETES Especiales vigentes relacionados a Estados y Municipios y Vivienda

** Los importes incluyen el impuesto diferido por concepto de ISR y PTU.

Captación, Préstamos e Instrumentos de Deuda 2021 - 2022

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Tasas de Interés Promedio

Moneda nacional	31-dic-21	31-mar-22	30-jun-22	30-sep-22	31-dic-22
Captación tradicional					
Depósitos de exigibilidad inmediata	1.75%	1.97%	2.49%	2.81%	3.25%
Depósitos a plazo en general	3.44%	3.95%	4.55%	5.62%	7.18%
Mercado de Dinero				8.48%	10.14%
Bonos Bancarios	7.07%	7.36%	8.04%	8.21%	8.21%
Préstamos interbancarios y de otros Organismos					
Call Money	5.37%	5.77%	6.87%	8.45%	10.35%
Préstamos Banco de México	-	6.90%	7.42%	8.41%	9.91%
Banca de Desarrollo	5.23%	6.71%	7.52%	10.26%	11.77%
Fondos de Fomento	5.54%	6.10%	7.00%	8.53%	9.76%
Moneda extranjera					
Captación tradicional					
Depósitos de exigibilidad inmediata	0.07%	0.10%	0.13%	0.22%	0.29%
Depósitos a plazo en general	0.26%	0.23%	0.50%	0.91%	2.08%
Préstamos interbancarios y de otros Organismos					
Banca Comercial	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo	1.33%	1.52%	1.92%	1.41%	1.39%
Fondos de Fomento	0.78%	0.72%	1.26%	2.39%	3.81%
UDIs					
Captación tradicional					
Depósitos a plazo en general	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%

Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos 2021 - 2022

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Los préstamos interbancarios y de otros organismos se integran como se muestra a continuación:

	<u>31-dic-21</u>		<u>31-mar-22</u>		<u>30-jun-22</u>		<u>30-sep-22</u>		<u>31-dic-22</u>	
	Plazo		Plazo		Plazo		Plazo		Plazo	
	Corto	Largo								
Moneda Nacional:										
Banco de México	-	-	101	-	605	-	411	-	859	-
Banca de Desarrollo	2,008	1,000	2,116	-	1,154	-	1,138	-	1,310	-
Banca Múltiple (Exigibilidad Inmediata)	11,884	-	-	-	-	-	4,275	-	13,424	-
Fondos de Fomento	4,303	4,439	4,366	4,460	4,246	4,252	4,000	4,371	3,806	3,508
Subtotal	18,195	5,439	6,583	4,460	6,005	4,252	9,824	4,371	19,399	3,508
Moneda Extranjera										
Valorizada:										
Banco de México	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo	484	-	234	-	340	-	212	-	149	-
Fondos de Fomento	1,722	981	1,605	914	1,388	883	297	838	111	774
Otros Organismos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	2,206	981	1,839	914	1,728	883	509	838	260	774
Total por Plazo	20,401	6,420	8,422	5,374	7,733	5,135	10,333	5,209	19,659	4,282
Total de Préstamos Interbancarios		26,821		13,796		12,868		15,542		23,941

Instrumentos financieros que califican como pasivo, Títulos de Crédito emitidos y Mercado de dinero 2022

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Obligaciones subordinadas en circulación (*Instrumentos financieros que califican como pasivo*)

HSBC México, S.A., ha emitido deuda a largo plazo a través de obligaciones subordinadas no convertibles en títulos representativos de capital, las cuales se encuentran inscritas en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV).

Millones de pesos

Nombre del Instrumento	Fecha de emisión	Monto de la emisión	Moneda	Monto en circulación	Intereses por pagar	Fecha de vencimiento
		<i>Millones de MXN</i>		<i>Millones de MXN</i>		
HSBC 18-1 (1)	31-may-2018	5,853	USD	5,853	40	31-may-2028
HSBC 18-1 (1)	28-ago-2018	1,951	USD	1,951	13	31-may-2028
HSBC 19-1 (2)	18-dic-2019	3,512	USD	3,512	-	PERPETUA
HSBC 22-1 (3)	07-dic-2022	9,711	USD	9,711	57	07-dic-2032
		21,027		21,027	110	

- (1) Obligaciones preferentes no convertibles en acciones. Monto de la emisión US\$400 millones, expresado en moneda nacional al tipo de cambio de cierre de mes. Pago mensual de intereses sobre tasa LIBOR 1m + 2.55p.p.
- (2) Obligaciones subordinadas (AT1) con las características de ser no convertibles, no preferentes, perpetuas y condonables, cuyo pago semestral de intereses se efectúa de la cuenta de utilidades netas acumuladas de acuerdo con el prospecto respectivo.
- (3) Obligaciones preferentes no convertibles. Monto de la emisión US\$500 millones, expresado en moneda nacional al tipo de cambio de cierre de mes. Pago mensual de intereses sobre tasa SOFR + 4.42 p.p.

Títulos de crédito emitidos

El Banco ha efectuado las emisiones de títulos de crédito que se mencionan a continuación:

Millones de pesos

Emisión	Fecha de Emisión	Monto de la Emisión	Moneda Emisión	Monto en circulación	Intereses por pagar	Fecha de vencimiento
HSBC 13-2 (4)	09-dic-2013	2,700	MXN	2,700	21	27-nov-2023
HSBC 17-2 (5)	02-oct-2017	2,500	MXN	2,500	57	20-sep-2027
HSBC 20-2 (6)	23-jun-2020	6,000	MXN	6,000	15	11-jun-2030
		11,200		11,200	93	

- (4) Certificados bursátiles tasa fija con pago semestral de intereses al 8.08%
- (5) Certificados bursátiles tasa fija con pago semestral de intereses al 8.41%
- (6) Certificados bursátiles tasa fija con pago semestral de intereses al 7.85%

Certificados de Depósito

Adicionalmente, al cierre del cuarto trimestre de 2022, el Banco tiene las siguientes emisiones de Certificados de Depósito (CEDES), cuyas características se detallan a continuación:

Millones de pesos

<i>Tipo de Valor</i>	<i>Emisión</i>	<i>Fecha de Emisión</i>	<i>Monto de la Emisión</i>	<i>Moneda Emisión</i>	<i>Monto en circulación</i>	<i>Intereses por pagar</i>	<i>Tasa</i>	<i>Fecha de vencimiento</i>
			<i>Millones de MXN</i>		<i>Millones de MXN</i>			
F	HSBCMX 20005	29-sep-2022	3,450	MXN	3,450	13	TIIE 28D + 0.6 p.p.	09-ene-2023
			3,450		3,450	13		

Capital

Grupo Financiero HSBC

La utilidad del ejercicio 2021 de Grupo Financiero HSBC S.A. de C.V., auditada por el despacho PriceWaterhouse Coopers, S.C., ascendió a MXN4,412 millones (cifra auditada) y a diciembre de 2022 MXN11,235 millones (cifra no auditada).

HSBC México

El resultado del ejercicio del 2021 de HSBC México, S.A auditada por el despacho PriceWaterhouse Coopers, S.C., ascendió a MXN2,806 millones (cifra auditada) y a diciembre de 2022 MXN9,937 millones (cifra no auditada).

Índice de Capitalización

HSBC México, S.A. (Banco)

Millones de pesos

	<u>31-dic-21</u>	<u>31-mar-22</u>	<u>30-jun-22</u>	<u>30-sep-22</u>	<u>31-dic-22</u>
% de activos en riesgo de crédito					
Capital Fundamental	14.53%	14.64%	14.66%	15.09%	14.86%
Capital básico	15.48%	15.55%	15.57%	15.97%	15.71%
Capital complementario	2.11%	2.02%	2.02%	1.95%	4.25%
Capital neto	17.58%	17.57%	17.59%	17.93%	19.96%
% de activos en riesgo de crédito, mercado y Operacional					
Capital Fundamental	11.27%	11.10%	11.07%	11.53%	11.52%
Capital básico	12.00%	11.79%	11.76%	12.20%	12.18%
Capital complementario	1.64%	1.53%	1.52%	1.49%	3.29%
Capital neto	13.64%	13.32%	13.28%	13.69%	15.47%
Capital Fundamental	56,495	57,628	58,414	62,193	61,395
Capital básico	60,186	61,208	62,039	65,816	64,907
Capital complementario	8,203	7,956	8,054	8,051	17,558
Capital neto	68,389	69,165	70,093	73,867	82,465
Activos en riesgo de crédito	388,913	393,629	398,468	412,071	413,243
Activos en riesgo de mercado	73,290	83,383	87,710	84,530	77,006
Activos en riesgo operacional	39,169	42,056	41,759	42,923	42,664
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	501,372	519,068	527,937	539,524	532,913

Con un índice de capitalización superior al 10.5% (incluye suplementos de capital), HSBC México, está ubicado en la categoría I, de acuerdo con las Reglas de Carácter General a que se refiere el artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito y el artículo 220 de las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Conforme a lo ratificado por la Junta de Gobierno de la CNBV, HSBC México se mantiene como una institución Importancia Sistémica Local de grado I; por lo cual, el suplemento de capital adicional requerido es de 0.60%. Por lo anterior, el requerimiento mínimo para la Institución es de 11.1%

En el anexo "A" de este documento se presenta la revelación solicitada por el Anexo 1-O "Revelación de información relativa a la capitalización" de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (Circular Única de Bancos), de conformidad con el artículo 2 bis 119 de las mismas Disposiciones.

En mayo del 2021 CNBV designó a HSBC México como una institución de banca múltiple de importancia sistémica local (en la revisión realizada con información a diciembre de 2020), debiendo mantener un suplemento de conservación de capital adicional de 0.60 pp.

HSBC Casa de Bolsa, S.A. de C.V.

Millones de pesos

	<u>31-dic-21</u>	<u>31-mar-22</u>	<u>30-jun-22</u>	<u>30-sep-22</u>	<u>31-dic-22</u>
% de activos en riesgo de crédito					
Capital neto	342.14%	448.98%	420.45%	312.83%	324.11%
% de activos en riesgo de crédito, mercado y Operacional					
Capital neto	294.06%	370.63%	354.55%	262.68%	272.82%
Capital neto	<u>507,683</u>	<u>516,606</u>	<u>537,321</u>	<u>370,991</u>	<u>387,793</u>
Activos en riesgo de crédito	148,384	115,063	127,796	118,591	119,648
Activos en riesgo de mercado	1,682	1,971	1,986	1,508	1,508
Activos en riesgo operacional	<u>22,578</u>	<u>22,353</u>	<u>21,766</u>	<u>21,133</u>	<u>20,984</u>
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	<u>172,644</u>	<u>139,387</u>	<u>151,549</u>	<u>141,232</u>	<u>142,140</u>

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos

	<u>31-dic-21</u>	<u>31-mar-22</u>	<u>30-jun-22</u>	<u>30-sep-22</u>	<u>31-dic-22</u>
Capital Contable no consolidado	71,409	74,571	74,710	76,000	76,531
Más: Obligaciones subordinadas de conversión forzosa a capital reconocidas en el pasivo.	-	-	-	-	-
Menos: Los pasivos distintos a las obligaciones subordinadas de conversión forzosa a capital.	<u>41</u>	<u>40</u>	<u>40</u>	<u>41</u>	<u>39</u>
Capital Neto	<u>71,368</u>	<u>74,531</u>	<u>74,670</u>	<u>75,959</u>	<u>76,492</u>

Resultados por Intermediación 2022

Grupo Financiero HSBC, S. A. de C. V.

Millones de pesos

	Por el trimestre terminado el				Acumulado al
	31-mar-22	30-jun-22	30-sep-22	31-dic-22	31-dic-22
Instrumentos financieros a valor razonable	(1,141)	260	199	418	(264)
Instr. fin. negociables	(136)	27	4	281	176
Instr. fin. derivados con fines de negociación	(1,043)	243	212	146	(442)
Instr. fin. derivados con fines de cobertura	38	(10)	(17)	(9)	2
Valuación de la partida cubierta	-	-	-	-	-
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros	(6)	1	(6)	11	-
Divisas	250	338	264	396	1,248
Activos virtuales	-	-	-	-	-
Metales preciosos amonedados	-	-	-	-	-
Resultado por valuación	(897)	599	457	825	984
Instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	1,300	6	88	-	1,394
Instr. fin. negociables	74	(32)	58	55	155
Instr. fin. para cobrar o vender	-	-	-	-	-
Instr. fin. para cobrar principal e interés (valores)	5	7	7	7	26
Instr. fin. derivados con fines de negociación	1,221	31	23	(62)	1,213
Instr. fin. derivados con fines de cobertura	-	-	-	-	-
Activos virtuales	-	-	-	-	-
Divisas	291	136	173	419	1,019
Metales preciosos amonedados	-	-	-	-	-
Venta de colaterales recibidos	-	-	-	-	-
Resultado por compra / venta	1,591	142	261	419	2,413
Otros resultados financieros	-	-	-	-	-
Incremento por actualización del Rdo. por intermediación	-	-	-	-	-
Total	694	741	718	1,244	3,397

Resultados por Intermediación 2021

Grupo Financiero HSBC, S. A. de C. V.

Millones de pesos

	Por el trimestre terminado el				Acumulado al
	31 mar 2021	30 jun 2021	30 sep 2021	31 dic 2021	31 dic 2021
Inversiones en valores	(240)	(399)	(4)	(83)	(726)
Operaciones con instrumentos financieros derivados de negociación	351	(2,708)	(2,196)	487	(4,066)
Divisas y metales	64	165	159	119	507
Valuación	175	(2,942)	(2,041)	523	(4,285)
Inversiones en valores	172	1,069	(1,009)	(376)	(144)
Operaciones con instrumentos financieros derivados de negociación	(1,034)	3,909	2,317	(1,030)	4,162
Divisas y metales	1,239	(645)	355	1,020	1,969
Compra / venta de valores	377	4,333	1,663	(386)	5,987
Total de Resultados por Intermediación	552	1,391	(378)	137	1,702

Otros Ingresos (egresos) de la operación 2021 - 2022

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Millones de pesos

	Por el trimestre terminado el				Acumulado al		
	31-dic-21	31-mar-22	30-jun-22	30-sep-22	31-dic-22	31-dic-22	
Recuperaciones	3	4	2	(17)	99	20	88
Pérdida por venta de cartera de crédito	(340)	(107)	(74)	(50)	(287)	(442)	(518)
Afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas	(73)	(19)	(22)	(90)	(13)	(182)	(144)
Quebrantos	(84)	(80)	(29)	(82)	(70)	(373)	(261)
Aportaciones al IPAB	-	(549)	(553)	(537)	(561)	-	(2,200)
Resultado en venta de bienes adjudicados	21	24	24	31	27	103	106
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	(9)	(31)	(15)	(1)	(13)	(170)	(60)
Deterioro de Activos Fijos e Intangibles	(1)	(4)	(37)	(47)	(16)	(3)	(104)
Intereses por préstamos al personal	44	44	45	46	47	167	182
Otros	520	402	542	447	496	1,748	1,887
Total otros ingresos (egresos) de la operación	81	(316)	(117)	(300)	(291)	868	(1,024)

Información sobre Segmentos y Resultados

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Estado de Resultado Integral Consolidado por Segmentos

El estado de resultado integral consolidado por segmentos de Grupo Financiero HSBC (HBMX), incluye Banca de Consumo y Patrimonial (WPB), Banca Empresarial (CMB), Banca Global (GB), Servicios de Mercados y Valores (MSS), Seguros (INMX) y Otros (OTH). A continuación, se menciona una breve descripción de segmentos de negocio con los que opera HSBC México.

Banca de Consumo y Patrimonial (Wealth and Personal Banking) – Segmento de negocio dirigido principalmente a personas físicas que comprende en su mayoría los productos de consumo, entre los que destacan tarjetas de crédito, préstamos personales y para auto, así como créditos hipotecarios y captación tradicional. Adicionalmente también se atiende a un grupo de personas físicas con actividad empresarial, cuyos principales productos son las líneas de crédito para capital de trabajo; así como a un grupo específica de pequeñas empresas, con productos de préstamos a plazo y servicios financieros relativos a cuentas de cheques y administración de efectivo.

Banca Empresarial (Commercial Banking) – Segmento de negocio dirigido principalmente a personas morales, con productos de financiamiento en pesos mexicanos y otras divisas, líneas de crédito para capital de trabajo, préstamos a plazo, así como el financiamiento para exportaciones, además de servicios financieros relativos a cuentas de cheques e inversiones y administración de efectivo.

Banca Global (GB - Global Banking) – Segmento de negocio responsable de dar servicio a las Empresas Multinacionales y clientes Institucionales que radican en el territorio nacional. Esto implica reforzar la venta cruzada de productos incluyendo soluciones de Mercados Globales, servicios de comercio exterior y servicios de liquidez y administración de efectivo, con un modelo operativo que aprovecha nuestra presencia internacional y capacidades globales lo que nos permite capturar transacciones relevantes con clientes internacionales.

Servicios de Mercados y Valores (MSS - Market & Securities Services) – Segmento de negocio especializado en mercados financieros y de custodia de valores, que cuenta con diversidad de productos del mercado de dinero y mercado de capitales, incluyendo instrumentos de liquidez, de divisas, de deuda gubernamental y corporativa, derivados y estructurados, así como también intermediación en el mercado de valores. Está dirigido a brindar soluciones principalmente a clientes gubernamentales, bancos centrales, corporaciones locales e internacionales, inversionistas institucionales y en general a los participantes del mercado financiero.

Seguros – Segmento de negocio enfocado en cubrir las necesidades de protección de los clientes, dirigido principalmente a personas físicas ofreciendo principalmente productos de seguro de vida individual, ahorro seguro, seguro de accidentes personales y seguro de apoyo por hospitalización entre otros. Adicional ofrece una línea de productos dirigidos al sector empresarial como son Hombre Clave y seguros de vida grupal.

Otros – Incluye los servicios de soluciones tecnológicas prestados a otras entidades.

La información del estado de resultado integral consolidado por segmentos al 31 de diciembre de 2022, se muestra a continuación:

Grupo Financiero HSBC	Acumulado al 31 de diciembre de 2022						
	WPB*	CMB	GB	MSS	OTH	INMX	HBMX
<i>Millones de pesos</i>							
Margen Financiero	27,515	7,448	3,645	1,667	(236)	470	40,509
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(10,049)	1,346	145	-	-	-	(8,558)
Margen Financiero ajustado	17,466	8,794	3,790	1,667	(236)	470	31,951
Comisiones y tarifas, neto	6,820	1,012	650	(13)	419	(10)	8,878
Primas, Reserva Técnicas, Provisiones y Siniestros	-	-	-	-	(100)	1,067	967
Resultado por Intermediación	1,958	1,279	23	240	(2)	(101)	3,397
Otros ingresos (egresos) de la operación	(686)	(1,061)	(149)	(67)	560	379	(1,024)
Ingresos totales de la operación	25,558	10,024	4,314	1,827	641	1,805	44,169
Gastos de administración y promoción	(20,548)	(4,402)	(1,549)	(949)	(2,414)	(606)	(30,468)
Resultado de operación	5,010	5,622	2,765	878	(1,773)	1,199	13,701
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	234	12	(2)	-	-	-	244
Resultados antes de impuestos	5,244	5,634	2,763	878	(1,773)	1,199	13,945
Impuestos	(981)	(1,056)	(518)	(165)	317	(307)	(2,710)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	4,263	4,578	2,245	713	(1,456)	892	11,235
Operaciones Discontinuadas	-	-	-	-	-	-	-
Resultado neto	4,263	4,578	2,245	713	(1,456)	892	11,235
Participación no controladora	-	-	-	-	-	-	-
Resultado neto incluyendo participación de la controladora	4,263	4,578	2,245	713	(1,456)	892	11,235
Cartera de crédito (neto)	210,830	126,175	65,520	-	-	137	402,662
Captación tradicional	286,566	142,919	80,675	5,045	-	-	515,205

Operaciones y Saldos con Partes Relacionadas

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

En el curso normal de sus operaciones, Grupo Financiero HSBC lleva a cabo transacciones con partes relacionadas e integrantes del mismo grupo. De acuerdo con las políticas del Grupo, todas las operaciones de crédito con partes relacionadas son autorizadas por el Consejo de Administración y se pactan con tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias.

Las principales transacciones realizadas con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 se muestran a continuación:

Millones de pesos	2022
<u>Avales Otorgados</u>	
AVALES OTORGADOS	MONTO
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING MALAYSIA	1,737
HSBC BANK MILAN BRANCH	1,433
HSBC BANK USA	910
HSBC DATA PROCESSING SHANGHAI	769
HSBC FRANCE (SPAIN BRANCH)	697
HSBC BANK UK	682
HSBC BANK MALAYSIA BERHAD, MALAYSIA	536
HSBC FRANCE	414
HONG KONG AND SHANGHAI BANKING CORPCORPORATION (SOUTH KOREA BRANCH)	338
OTROS	671
Total	8,187
<u>Disponibilidades</u>	
CALL MONEY	MONTO
HSBC USA INC. (HUSI)	898
HSBC BANK PLC UK OPS	59
HSBC FRANCE	13
HSBC BANK CANADA	10
HSBC SECURITIES (JAPAN) LTD	4
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED- TOKYO BRANCH (HBAPJPN)	1
Total	985
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	MONTO
ELECTRONIC DATA PROCESS MEXICO- S.A. DE C.V. (EDPM)	113
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED- TOKYO BRANCH (HBAPJPN)	91
HSBC GLOBAL SERVICES (UK) LTD	64
HSBC BRASIL SA BANCO DE INVEST	45
HSBC LATIN AMERICA HOLDINGS	29
HSBC USA INC. (HUSI)	28
HSBC BANK CANADA	19
HSBC ARGENTINA HOLDINGS	18
HSBC FRANCE	15
HANG SENG BANK LTD-HEAD OFFICE	12
BANK OF BERMUDA LTD	10
OTROS	35
Total	479

OTRAS CUENTAS POR PAGAR	MONTO
HSBC GROUP MGMT SERVICES LTD	290
ELECTRONIC DATA PROCESS MEXICO- S.A. DE C.V. (EDPM)	104
HSBC SOFTWARE DEV (GUANGDONG)L	64
HSBC BANK AUSTRALIA LTD	46
HSBC GLOBAL RESOURCING (UK) LT	29
OTROS	5
Total	538

Ingresos

SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	MONTO
HBAP HONG KONG	304
HSBC GLOBAL SERVICES (UK) LTD	210
HSBC BANK ARGENTINA	141
ELECTRONIC DATA PROCESS MEXICO- S.A. DE C.V. (EDPM)	90
OTROS	359
Total	1,104

INTERESES Y COMISIONES COBRADAS	MONTO
HSBC BANK PLC UK OPS	92
HSBC FRANCE	5
OTROS	2
Total	99

INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN OPERACIONES DE REPORTO	MONTO
HSBC BANK PLC UK OPS	18
Total	18

Egresos

SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	MONTO
HSBC GLOBAL SERVICES (UK) LTD	2,790
HSBC GROUP MGMT SERVICES LTD	2,277
ELECTRONIC DATA PROCESS MEXICO- S.A. DE C.V. (EDPM)	1,178
HSBC SOFTWARE DEVELOP (INDIA)	864
HSBC SOFTWARE DEV (GUANGDONG)L	469
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED- TOKYO BRANCH (HBAPJPN)	300
HSBC TECHNOLOGY & SERV (USA)	249
HSBC SERV DELIVERY(POL)SP.ZOO	137
OTROS	513
Total	8,777

INTERESES Y COMISIONES PAGADAS	MONTO
HSBC HOLDINGS PLC	407
HSBC USA INC. (HUSI)	18
HSBC BANK PLC UK OPS	16
HSBC BANK PLC UK OPS	13
HSBC FRANCE	9
Total	463

FILIALES	MONTO
HSBC ASSET MANGMNT HEAD OFFICE	41
HSBC ASSET MANAGMNT(EUROPE)LTD	8
HSBC BANK PLC UK OPS	1
Total	50

Diferencias Contables entre Criterios CNBV e IFRS

Grupo Financiero HSBC S.A. de C.V.

HSBC Holdings plc, la compañía controladora de Grupo Financiero HSBC con sede en Londres, reporta sus resultados bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés – International Financial Reporting Standards). Por lo tanto, a continuación, se muestra la conciliación de resultados entre los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (CCSCGF), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en México e IFRS por los doce meses transcurridos al 31 de diciembre del 2022. Para esta conciliación, se presenta una explicación de los principales rubros.

<i>Cifras en millones de pesos</i>	<u>31-dic-22</u>
Grupo Financiero HSBC - Resultado Antes de Impuestos bajo criterio CNBV	13,945
Valor presente de contratos de seguros a largo plazo.	186
Diferencias en la valuación de pensiones y obligaciones laborales del retiro incluyendo obligaciones post-empleo	93
Ajustes compañía de Seguros ²	(38)
Ajuste al valor razonable de los instrumentos financieros	(71)
IFRS16	(167)
PTU diferida	(171)
AT1 Valuación	(180)
Diferencias en el reconocimiento y provisión de pérdidas por créditos ¹	(1,234)
Otros	(50)
Resultado antes de impuestos bajo IFRS	12,313
Items significativos	2,669
Utilidad neta ajustada antes de impuestos bajo IFRS	14,983
Elementos significativos	
-Ajuste de valoración de deudores en contratos de derivados	(29)
-Elementos significativos	(2,640)
Equivalencia de USD (millones)	
Resultado antes de impuestos bajo IFRS²	631

¹ Incluye reservas técnicas y efectos de Solvencia II

² Tipo de cambio utilizado Banxico al 31 de diciembre 2022 MXN 19.5089. HSBC Holdings plc considera un tipo de cambio de MXN 20.12, resultando un PBT (IFRS) de USD\$ 612m

Conceptos Relevantes del Resumen de Diferencias entre CCSCGF e IFRS

1. Diferencias en la valuación de pensiones y obligaciones laborales del retiro, incluyendo obligaciones post-empleo

CCSCGF

La valuación de obligaciones y el valor presente de dichas obligaciones son calculadas en la fecha de presentación con base en cálculos actuariales utilizando el método de Crédito Unitario Proyectado. El cargo neto al Estado de Resultados Integral comprende principalmente costos laborales de servicios actuales, más el costo financiero de la tasa de descuento (indistintamente puede ser la tasa de bonos gubernamentales o la

tasa de bonos corporativos de alta calidad en términos absolutos en un mercado profundo, siempre y cuando su aplicación sea consistente) de los planes de obligaciones, menos el rendimiento esperado de los activos del plan. Los costos laborales por servicio de años anteriores se reconocen de manera inmediata en el estado de resultados en la medida en que los beneficios han sido otorgados, de lo contrario, son reconocidos bajo el método de línea recta a lo largo del periodo promedio hasta que los beneficios son concedidos. Las ganancias y pérdidas actuariales incluyen ajustes por experiencia (los efectos de las diferencias entre las suposiciones actuariales originales y las vigentes), así como el efecto en cambios en supuestos actuariales. Las ganancias o pérdidas actuariales (remediciones) son reconocidas, ya sea en Otros Resultados Integrales (ORI) y reciclarse posteriormente a la utilidad o pérdida neta, o reconocerse directamente en la utilidad o pérdida neta en la fecha en la que se originan, según la elección de la entidad.

IFRS

Las ganancias o pérdidas actuariales son reconocidas en el ORI (Other Comprehensive Income en inglés) sin reciclarse posteriormente a la utilidad o pérdida neta del periodo. La tasa de descuento utilizada para la determinación del valor presente de los pasivos laborales debe ser la tasa de bonos corporativos de alta calidad en términos absolutos en un mercado profundo y, sólo en el caso de que no existan estos bonos, se utilizaría la tasa de bonos gubernamentales. Los pagos por indemnizaciones no se consideran como pasivo para los beneficios post-empleo.

2. Comisiones pagadas y recibidas por la colocación de créditos y otros ajustes para la tasa efectiva de interés

CCSCGF

Derivado que el Banco optó por diferir hasta 2023 la adopción del Método de Interés Efectivo y Tasa de Interés Efectiva para la medición del costo amortizado de la cartera de crédito de crédito, las comisiones cobradas al acreditado al inicio del crédito o por la originación de una línea de crédito, se registran en una cuenta de crédito diferido (pasivo), que se diferirá contra los ingresos por intereses en la cuenta de resultados en forma lineal durante la vida contractual del préstamo, excepto por aquellas relacionadas con el otorgamiento de tarjetas de crédito, las cuales se reconocerán directamente en resultados al momento de la originación.

En el caso de las comisiones cobradas a los acreditados por reestructuraciones o renovaciones de créditos, se debe acumular al saldo pendiente de comisiones del crédito original y diferir en los ingresos por intereses por el método de línea recta durante el nuevo plazo del crédito.

Por otro lado, para los costos incrementales incurridos en el inicio del crédito, se reconocen como un cargo diferido (activo), el cual se amortiza linealmente durante la vida contractual del crédito como gasto por intereses en el estado de resultados integral, excepto por aquellos correspondientes a las tarjetas de crédito, los cuales se reconocerán directamente en la utilidad o pérdida del periodo al momento del otorgamiento del crédito.

Tanto las comisiones cobradas a los acreditados como los costos incrementales incurridos en el inicio del crédito, se reconocen en cuentas separadas en el estado de situación financiera, es decir, no se consideran parte de su costo amortizado a efectos de presentación.

IFRS

Se aplica el método de tasa de interés efectiva para el reconocimiento de comisiones y gastos recibidos o pagados que son directamente atribuibles a la colocación de un crédito, así como a otros costos de transacciones, primas o descuentos.

3. Estimación preventiva para riesgos crediticios

CCSCGF

Las estimaciones preventivas para riesgos crediticios se calculan de acuerdo a las reglas establecidas por la CNBV las cuales a partir del año 2022 adoptaron un enfoque de Pérdidas Crediticias Esperadas ("ECL" por sus siglas en inglés), sin embargo, mantiene algunas diferencias con la metodología utilizada por IFRS. Dichas

reglas establecen metodologías autorizadas para determinar el monto de las estimaciones para cada tipo de crédito reconocido en el estado de situación financiera.

IFRS

Los requisitos de deterioro según la NIIF 9 también se basan en un concepto de ECL que requiere su reconocimiento de manera oportuna y prospectiva. ECL se determina mediante un enfoque de dos pasos, donde los instrumentos financieros se evalúan primero por su deterioro crediticio relativo, seguido por la medición del ECL (que depende de las categorías de deterioro crediticio).

Los instrumentos financieros vigentes se consideran "Etapa 1"; los instrumentos financieros que han experimentado un aumento significativo en el riesgo de crédito se encuentran en la "Etapa 2"; y los instrumentos financieros para los cuales existe evidencia objetiva de deterioro por lo que se consideran en mora o de otra forma con deterioro de crédito se encuentran en la "Etapa 3". Los instrumentos financieros con deterioro crediticio luego del reconocimiento inicial son POCI. Estos instrumentos permanecen en esta categoría hasta la baja en cuentas.

4. Ajustes al valor razonable de los instrumentos financieros

CCSCGF

A partir del año 2022, la NIF B-17 "Determinación del valor razonable" requiere que para aquellos derivados y los instrumentos financieros que deban valuarse a valor razonable, éste sea ajustado para reflejar factores que no fueron capturados por los modelos internos de valuación, como lo son el riesgo de crédito de contraparte (DVA o CVA por sus siglas en inglés), así como la utilización del precio dentro del diferencial de precios comprador-vendedor (Bid/Offer en inglés), siempre y cuando, se trate de los Instrumentos financieros a los que se refiere el artículo 175 Bis 3 de las Disposiciones.

IFRS

El valor razonable de los derivados también es ajustado para reflejar factores que no fueron capturados por los modelos internos de valuación que son considerados por los participantes del mercado en el momento determinar el precio de una transacción, los cuales en algunos casos son adicionales al DVA, CVA y Bid/Offer establecidos en la regulación local.

5. PTU diferida

CCSCGF

La regulación local requiere que la PTU diferida sea determinada aplicando un modelo similar al ISR diferido; el cual se basa en determinar las diferencias temporales entre el resultado contable y el ingreso para PTU. Derivado de la resolución de fecha 23 de abril de 2021, donde el Gobierno Federal modificó el cálculo para determinar el pago de la PTU, estableciendo un tope al monto asignable a cada empleado (el más favorable entre un tope máximo de seis meses del salario del trabajador, o el promedio de PTU recibida por el mismo en los últimos tres años), para los casos en que la entidad considere que el pago de la PTU será a una tasa menor que la tasa vigente, la entidad debe hacer el siguiente procedimiento para determinar la PTU diferida:

Paso 1: Determinación de las diferencias temporales a la fecha de los estados financieros para PTU.

Paso 2: Determinar la tasa de PTU que se espera causar en los siguientes años, con base en las proyecciones financieras y fiscales o con base en la PTU causada del ejercicio actual (resulta de dividir la PTU causada en un periodo entre la PTU determinada aplicando la tasa de ley y multiplicando el resultado por la tasa de PTU legal).

Paso 3: Aplicar la tasa de PTU a las diferencias temporales.

Un activo por PTU diferida se reconoce solamente cuando se puede asumir razonablemente que va a generar un beneficio y que no hay indicación de que las circunstancias van a cambiar de tal manera que los beneficios no se puedan efectuar.

IFRS

La PTU diferida no se permite bajo IFRS.

6. Reservas técnicas y primas anualizadas de seguros

CCSCGF

Como se explica en la nota de Políticas Contables de este reporte, entró en vigor la nueva CUSF (Circular Única de Seguros y Fianzas) a partir del 1° de enero de 2016. Las diferencias se dan en obligaciones de seguros y primas anualizadas de seguras y Estado de Resultados.

Las reservas técnicas se valúan utilizando la mejor estimación “Best-Estimate Liability” (BEL, por sus siglas en inglés) y el margen de riesgo. La mejor estimación se basa en la mejor información a la fecha y supuestos realistas y busca representar una valuación de obligaciones alineada a su esperada transferencia de precios al cliente. El margen de riesgo es calculado al costo de proveer un monto de capital igual al Requerimiento de Capital de Solvencia necesario para soportar las obligaciones de seguros por su periodo de vigencia.

Las primas de seguros se reconocen de acuerdo al contrato de seguros.

IFRS

El proceso de valuación de las reservas técnicas bajo IFRS se basa en una prueba para asegurar que el monto cargado a obligaciones sea suficiente a la luz de los flujos de efectivo estimados definidos por un prudente y consistente conjunto de reglas para dicho flujo de efectivo (en lugar de usar supuestos realistas) y no usando los componentes de margen de riesgo.

Las primas de seguro se reconocen cuando se realizan.

7. Deuda perpetua subordinada - AT1

CCSCGF

La deuda subordinada perpetua se considera como un instrumento financiero compuesto, es decir, el principal cumple con la definición de pasivo financiero, mientras que el cupón de intereses cumple con la definición de patrimonio dado el discrecional en su pago por parte del emisor de acuerdo con “NIF C-11 Capital Contable” y “NIF C-12 Instrumentos Financieros con características de pasivo y de capital”, respectivamente. Con base en lo anterior, el principal se mide como un pasivo financiero a costo amortizado y los cupones se contabilizan como dividendos de las utilidades retenidas. Dado que el instrumento está denominado en moneda extranjera (USD), el principal se y se revalúa utilizando el tipo de cambio de cierre de jornada aplicable al final de cada periodo. Los movimientos en el tipo de cambio se reconocen en el estado de resultados integral. Por otro lado, los cupones de interés se reconocen en el patrimonio neto cuando el titular tiene derecho a recibir el pago al costo histórico (el patrimonio neto es un elemento no monetario de acuerdo con la NIF B-15 “Conversión de monedas extranjeras”).

IFRS

Considerando las características de los instrumentos, la deuda subordinada perpetua (AT1) se mide de acuerdo con la NIIF9 como instrumento de capital. Como tal, los instrumentos de capital no se vuelven a medir después del reconocimiento inicial. Por lo tanto, los pagos de intereses (cupones) se contabilizan como dividendos con cargo a las utilidades retenidas y se reconocen cuando se establece el derecho del titular a recibir el pago. Los instrumentos de capital en moneda extranjera son partidas no monetarias según la NIC 21, por lo cual no son sujetos de revaluación.

Tenencia Accionaria por Subsidiaria

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Subsidiarias del Grupo al 31 de diciembre de 2022

	Porcentaje de participación*
HSBC México, S.A.	99.99%
HSBC Seguros, S.A. de C.V.	99.99%
HSBC Casa de Bolsa, S.A. de C.V.	99.99%
HSBC Global Asset Management (México) , S.A. de C.V.	99.95%
HSBC Servicios, S.A. de C.V.	99.99%

*La participación accionaria incluye la directa e indirecta del Grupo Financiero en las subsidiarias.

Calificadoras de riesgo

Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.

Al 31 de diciembre de 2022

HSBC México, S.A. (Banco)

	<u>Moody's local</u>	<u>Standard & Poors</u>	<u>Fitch</u>
Escala global			
Moneda extranjera			
Largo Plazo		BBB	BBB+
Corto Plazo		A-2	F1
Moneda nacional			
Largo plazo		BBB	BBB+
Corto plazo		A-2	F1
Escala nacional / Moneda local			
Largo plazo	Aaa.mx	mxAAA	AAA(mex)
Corto plazo	ML A-1 mx	mxA-1+	F1+(mex)
Perspectiva	Estable	Estable	Estable

HSBC Seguros

Calificación nacional			AAA(mex)
Perspectiva			Estable

HSBC Casa de Bolsa, S.A. de C.V.

Calificación nacional			
Largo plazo	Aaa.mx	mxAAA	AAA(mex)
Corto plazo	ML A-1 mx	mxA-1+	F1+(mex)
Perspectiva	Estable	Estable	Estable

Políticas Contables

Estos estados financieros consolidados están preparados de acuerdo con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras de grupos financieros en México, en vigor a la fecha del balance general consolidado, los cuales son emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión Bancaria), quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las sociedades controladoras de grupos financieros y realiza la revisión de su información financiera. Los estados financieros de las subsidiarias han sido preparados conforme a los criterios de contabilidad establecidos por la Comisión Bancaria, excepto por los estados financieros consolidados de HSBC Seguros, los cuales están preparados bajo los criterios aplicables para instituciones de seguros y fianzas en México, emitidos por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF).

Los criterios de contabilidad establecidos por la Comisión Bancaria y la CNSF, siguen en lo general a las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) pero incluyen adicionalmente reglas particulares de registro, valuación, presentación y revelación para transacciones particulares del sector bancario, que en algunos casos difieren de las NIF.

Los criterios de contabilidad señalan que la Comisión Bancaria emitirá reglas particulares por operaciones especializadas. A falta de criterio contable expreso se observará el proceso de supletoriedad establecido en la NIF A-8 “Supletoriedad” y de acuerdo con éste, sólo en caso de que las normas internacionales de información financiera (IFRS por su acrónimo en inglés) no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por aplicar una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido; siempre que cumplan con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF

Cambios contables y en estimaciones

Modificaciones a políticas, criterios y prácticas contables aplicables al Banco como principal subsidiaria del Grupo Financiero

I. Mejoras a las NIF 2022 aplicables a las Instituciones de Crédito de Acuerdo con el Anexo 33 de las Disposiciones.

El CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2022” que contienen los siguientes cambios y mejoras que son aplicables a las Instituciones de Crédito, de acuerdo con el Criterio Contable A-2 “Aplicaciones de Normas Particulares” del Anexo 33 de las Disposiciones.

Mejoras que generan cambios contables.

NIF B-7 “Adquisición de Negocios” – Se incorporan normas generales para el reconocimiento de adquisiciones de negocios entre entidades bajo control común (incluyendo las fusiones por reestructura), las cuales se encontraban fuera del alcance de esta norma. Se establece que estas operaciones se originan cuando la entidad o entidades adquiridas son, antes y después de la adquisición, controladas en última instancia por la misma entidad, dueño o dueños; siempre y cuando, este control no sea temporal.

En general, estas adquisiciones se reconocerán por la entidad adquirente al valor en libros de los activos y pasivos de la entidad adquirida en la fecha de adquisición, por lo que cualquier diferencia contra la contraprestación pagada (si la hubiere) se registrará afectando el capital contable (“Método de valor en libros”). Únicamente en los casos en que la entidad adquirente tenga accionistas no controladores cuyas participaciones se vean afectadas por la adquisición y/o ésta cotice en una bolsa de valores, será aplicable el “Método de compra”.

Adicionalmente se incluye revelaciones específicas para este tipo de adquisiciones donde se utilice el “Método de valor en libros”, las cuales buscan brindar información al lector de los estados financieros sobre el detalle de los participantes en la operación, los activos y pasivos transferidos, monto reconocido en el capital contable, entre otros.

NIF B-15 “Conversión de monedas extranjeras” – Se incorpora como parte de esta NIF, la solución práctica para que los estados financieros de una entidad puedan emitirse en una moneda de informe, que sea igual a la de registro, cuando ambas sean diferentes a su moneda funcional y sin llevar a cabo la conversión a dicha moneda. Lo anterior es aplicable, siempre y cuando, los estados financieros preparados sean para fines legales y fiscales, y cuando la entidad sea una entidad individual que no tenga subsidiarias ni controladora, o usuarios que requieran estados financieros completos considerando los efectos de la conversión a moneda funcional.

Esta modificación deroga la INIF 15- “Estados financieros cuya moneda de informe es igual a la de registro, pero diferente a la funcional”.

NIF D-3 “Beneficios a los Empleados” – Derivado del decreto publicado el 23 de abril de 2021 donde el Gobierno Federal modificó el cálculo para determinar el pago de la PTU, estableciendo un tope al monto asignable a cada empleado (más favorable entre un tope máximo de tres meses del salario del trabajador, o el promedio de PTU recibida por el mismo en los últimos tres años), se realizaron diversos ajustes a esta NIF para establecer el procedimiento de cálculo de la PTU diferida, el cual consiste en:

Paso 1: Determinación de las diferencias temporales a la fecha de los estados financieros para PTU.

Paso 2: Determinar la tasa de PTU que se espera causar en los siguientes años, con base en las proyecciones financieras y fiscales o con base en la PTU causada del ejercicio actual (resulta de dividir la PTU causada en un periodo entre la PTU determinada aplicando la tasa de ley y multiplicando el resultado por la tasa de PTU legal).

Paso 3: Aplicar la tasa de PTU a las diferencias temporales.

Adicionalmente se incluye el requerimiento de revelar la tasa de PTU causada, así como el procedimiento que se siguió para su determinación.

Eliminación de revelaciones.

NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores” – Se eliminó el requerimiento de revelar información pro forma cuando ocurre un cambio en la estructura de la entidad económica (como en los casos de una adquisición y de una disposición de negocios, entre otros).

NIF B-10 “Efectos de la inflación” – Cuando la entidad opere en un entorno económico no inflacionario, las revelaciones requeridas por la norma serán presentadas solo cuando la entidad considere que existen situaciones relevantes a informar, por ejemplo, cuando se visualice que la inflación está incrementando y pudiera llevar a un cambio de entorno inflacionario.

NIF B-17 “Determinación del valor razonable” – Ya no se requiere revelar información de conformidad con la NIF B-1, por un cambio en una estimación contable derivado de un cambio en la técnica de valuación o en su aplicación.

NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo” – Se eliminó el requerimiento de revelar el tiempo en que se planea completar las construcciones en proceso, cuando existen planes aprobados para éstas.

Mejoras que no generan cambios contables.

Derogación de la Circular No. 44 “Tratamiento contable de las Unidades de Inversión (UDI)” – Se realizaron modificaciones a la NIF B-3 “Estado de resultados integral”, B-10 “Efectos de la inflación” y B-15 “Conversión

en monedas extranjeras”, para cubrir más ampliamente el tratamiento contable de las UDI y poder derogar esta Circular.

NIF C-3 “Cuentas por Cobrar”– Se ajusta la redacción del alcance de esta NIF para ser consistente con su objetivo, el cual implica referirse al concepto general de “cuentas por cobrar” y no al concepto específico de “cuentas por cobrar comerciales”. Por lo anterior, también se adecuaron los conceptos en la NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar” y NIF B-6 “Estado de situación financiera”.

Adicionalmente se hicieron ajustes de redacción de las NIF B-1 y B-17, asimismo se modificaron y adicionaron algunos términos en el Glosario NIF derivado de estas mejoras.

El Banco no tuvo impactos significativos por la entrada en vigor de estos cambios el día 1° de enero de 2022.

II. Nueva NIF A-1 “Marco conceptual de las Normas de Información Financiera”.

El día 23 de diciembre de 2021, el CINIF aprobó, por unanimidad de votos de sus miembros, esta nueva NIF, con el objetivo de conservar la más alta convergencia posible con el Marco Conceptual de las NIIF que fueron actualizadas por el IASB en el año 2018. Los principales cambios en relación con pronunciamientos anteriores, son los siguientes:

- Se modificó la estructura anterior del Marco Conceptual de las NIF, el cual contemplaba ocho normas individuales, ahora integrándolas en una sola NIF dividida en nueva capítulos.
- Capítulo 10- Estructura de las NIF- Se incluyen los Reportes Técnicos como parte de los documentos que el CINIF puede emitir para dar guías contables específicas en temas emergentes.
- Capítulo 20- Postulados básicos- El concepto de periodo contable que estaba asociado con el principio de devengación contable se reubicó en el Capítulo 30 – Objetivo de los Estados Financieros- por estar relacionado con la preparación de estados financieros, más que de reconocimiento contable.
- Capítulo 30- Objetivo de los estados financieros- Se modificó su nombre para hacer su título más simple. Antes se llamada “Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros”.
- Capítulo 40- Características cualitativas de los estados financieros- Se realizó una reestructuración de las características cualitativas de los estados financieros, quedando como primarias (fundamentales) la relevancia y la representación fiel (antes confiabilidad), mientras que las secundarias (de mejora) son comprensibilidad y comparabilidad.
- Capítulo 50- Elementos básicos de los estados financieros- Se hicieron ajustes a las definiciones de activo y pasivo.
- Capítulo 60- Reconocimiento- Sin cambios relevantes.
- Capítulo 70-Valuación- Se cambió su estructura, separando el tema de Valuación y Reconocimiento. Adicionalmente, se eliminó la base de valuación de recurso histórico que se cubre con la nueva base de costo amortizado aplicable para instrumentos financieros. También se incorporó el costo amortizado como base de valuación a costo histórico para instrumentos financieros, asimismo como base de valuación a valor actual se incorpora el valor de cumplimiento y el valor por método de participación.
- Capítulo 80-Presentación y revelación- Se incorporan los requerimientos relacionados con la comunicación efectiva, también se adicionan las bases para la compensación y la agrupación de partidas en los estados financieros.
- Capítulo 90-Supletoriedad- Sin cambios.

Esta NIF entrará en vigor para ejercicios que inicien a partir del 1° de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada. El Banco no estima tener un impacto relevante por la entrada en vigor de esta NIF.

III. Implementación nuevo Anexo 33 de las Disposiciones y diversas NIF

A partir del 1° de enero de 2022, entró en vigor el proyecto de actualización del marco contable aplicable a Instituciones de Crédito y demás subsidiarias del Grupo Financiero, con el objetivo de converger con los últimos cambios en la normativa contable internacional respecto a la clasificación y medición de instrumentos financieros (NIIF-9 “Instrumentos financieros”), actualización de la norma vigente de reconocimiento de ingresos

(NIIF-15 “Ingresos por contratos con clientes”), la norma de arrendamientos (NIIF-16 “Arrendamientos”), así como la adopción de una nueva norma mexicana relacionada con determinación del valor razonable y su revelación.

Lo anterior contempló a manera de resumen lo siguiente:

- La adopción de las siguientes NIF:
 - B-17 “Determinación del valor razonable”,
 - C-2 “Inversiones en Instrumentos Financieros”,
 - C-3 “Cuentas por cobrar”,
 - C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”,
 - C-10 “Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura”,
 - C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”,
 - C-19 “Instrumentos financieros por pagar”,
 - C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”,
 - C-22 “Criptomonedas”,
 - D-1 “Ingresos por contratos con clientes”,
 - D-2 “Costos por contratos con clientes”,
 - D-5 “Arrendamientos”.

- Modificaciones al criterio B-6 Cartera de Crédito del Anexo 33 de las Disposiciones para implementar el Método de Interés Efectivo para la medición del costo amortizado de los activos financieros que se encuentren dentro del modelo de negocio para “Cobrar Principal e Interés” y que cumplan con las pruebas para comprobar que los flujos de efectivo del contrato corresponden únicamente a pagos de principal e interés.

Adicionalmente, se implementó la clasificación de la cartera de crédito por las siguientes etapas de riesgo de crédito: Etapa 1- “Activos financieros cuyo riesgo crediticio no ha cambiado significativamente desde su otorgamiento”, Etapa 2- “Activos financieros con un incremento significativo en el riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial” y Etapa 3- “Activos financiero con evidencia objetiva de deterioro”, en lugar de clasificarse como “Cartera Vigente” y “Cartera Vencida”.

- Nueva metodología estándar para el cálculo de las pérdidas crediticias esperadas de acuerdo con la etapa de riesgo en que se encuentre el crédito, la cual se estableció en las Disposiciones. Asimismo, la posibilidad de que las Instituciones de Crédito soliciten la utilización de una metodología interna que esté alineada a lo establecido en la NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”.

- Derogación y sustitución de los siguientes criterios contables emitidos por la CNBV en el Anexo 33 de las Disposiciones:

Criterio Contable	NIF que sustituye
A-3 Aplicación de normas generales – Reglas de Compensación	NIF B-12 Compensación de activos financieros y pasivos financieros
B-2 Inversiones en valores	NIF C-2 Inversión en instrumentos financieros
B-5 Derivados y operaciones de cobertura	NIF C-10 Instrumentos financieros derivados y con fines de cobertura
B-11 Derechos de cobro	NIF C-20 Instrumentos Financieros para cobrar principal e interés
C-1 Reconocimiento y baja de activos financieros	NIF C-14 Transferencia y baja de activos financieros

Criterio Contable	NIF que sustituye
C-3 Partes relacionadas	NIF C-13 Partes relacionadas
C-4 Información por segmentos	NIF B-5 Información financiera por segmentos

- Modificación a diversos reportes regulatorios y al catálogo mínimo.

En general, el Banco adoptó estas NIF y las modificaciones al Anexo 33 de las Disposiciones (exceptuando el Método de Interés Efectivo y Tasa de Interés Efectiva en la medición del costo amortizado de la cartera de crédito), sin presentar impactos materiales en sus estados financieros, siendo los más representativos los siguientes:

- **Nueva metodología estándar para el cálculo de las pérdidas crediticias esperadas.** - El Banco en estricto apego a lo establecido en las Disposiciones, determinó el monto de reservas crediticias bajo la nueva metodología al 1° de enero de 2022, comparándola con el monto reconocido bajo la metodología anterior hasta el 31 de diciembre de 2021, lo cual originó una disminución del 2.9% de las estimación preventivas para riesgos crediticios previamente constituidas en su estado de situación financiera. La liberación del excedente fue reconocida en el estado de resultados integral del ejercicio 2022, apegándose a lo previsto en los criterios contables del Anexo 33 de las Disposiciones.
- **Adopción de la NIF D-5 Arrendamientos.** - El Banco en su carácter de arrendataria reconoció como impacto inicial en la adopción de esta NIF, el mismo valor para el “Activo por derecho de uso” y un “Pasivo por arrendamiento” por los arrendamientos que mantiene principalmente por su red de sucursales a nivel nacional, lo cual representó un incremento de 0.45% del total de sus activos y 0.50% del total de sus pasivos constituidos al 31 de diciembre de 2021 en su estado de situación financiera. Lo anterior de conformidad con el inciso a) y el numeral ii), inciso b) del párrafo 81.4 de la NIF D-5.

La metodología de adopción anterior y el reconocimiento inicial se realizó con base en los artículos transitorios de la “Resolución Modificatoria de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito” de fecha 13 de marzo de 2020 y su resolución modificatoria de fecha 4 de diciembre de 2020.

Adopción de Método de Interés Efectivo y la Tasa de Interés Efectiva.

El día 23 de septiembre de 2021, la Comisión Bancaria publicó en el DOF, la opción de diferir por un año, la adopción inicial del Método de Interés Efectivo y la Tasa de Interés Efectiva aplicables a la cartera de crédito, continuando con el devengamiento de intereses a la tasa contractual y utilizando el método de línea recta para el reconocimiento de comisiones cobradas y costos de transacción relacionados con la originación del crédito.

El Banco notificó por escrito el día 15 de diciembre de 2021 a la Vicepresidencia de la Comisión Bancaria encargada de su supervisión, su voluntad de adherirse a esta opción, por lo que el Banco hará la adopción tanto del Método de Interés Efectivo, como la Tasa de Interés Efectiva hasta el año 2023, con base en lo establecido en la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores”, aplicable a las Instituciones de Crédito en virtud de lo establecido en el criterio A-2 “Aplicación de normas particulares”, contenido en el Anexo 33 de las Disposiciones.

Al respecto, a través de un escrito de respuesta al oficio No. 131/2534396/2022 de la Comisión Bancaria, el Banco le ha compartido un plan detallado de las acciones, responsables y fechas objetivo para poder cumplir con la implementación. Al día 31 de diciembre de 2022 se han cumplido con todas las actividades y objetivos del plan de trabajo dentro de las fechas establecidas, incluyendo tanto las fases de desarrollo, como de pruebas, por lo que se quedará implementado a partir del 1° de enero de 2023.

Políticas de Tesorería

HSBC México, persigue 3 objetivos específicos en las actividades de la Tesorería:

1. Atender las necesidades de su base de clientes Corporativos, Institucionales y del sector Empresarial.
2. Cobertura de riesgos de la propia Institución, tanto de tasas de interés, tipo de cambio, como de liquidez. Lo anterior como parte de su actividad comercial cotidiana.
3. Posicionamiento propio y actividad de "formador de mercado" para tomar posiciones direccionales y de valor relativo.

Todo lo anterior atendiendo estrictamente a todo un grupo de límites perfecta y expresamente establecidos tanto regulatorios como de orden interno y apegado a los más altos estándares de control que caracterizan al Grupo HSBC.

Política de Dividendos

Grupo HSBC (incluido HSBC México) no tiene una política fija respecto al pago de dividendos. La decisión o no de decretar dividendos es determinada por la Asamblea de Accionistas y/o el Consejo de Administración, con base en las necesidades de reinversión de recursos y el mantenimiento de niveles de capitalización.

Dividendos Pagados

La frecuencia con que el Grupo ha pagado dividendos en los últimos 3 ejercicios, así como el importe del dividendo decretado por acción es la que se indica a continuación:

- Durante el ejercicio 2020 no se realizó pago de dividendos.
- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 19 de julio de 2021 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$1.5847671463966 por acción, para cada una de las 3,108'974,092 acciones en circulación.
- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 21 de septiembre de 2022 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$0.6175670633410990 por acción, para cada una de las 3,108'974,092 acciones en circulación.
- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, del 20 de octubre de 2022 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$0.7491217138132390 por acción, para cada una de las 3,108'974,092 acciones en circulación.

La frecuencia con que el Banco ha pagado dividendos en los últimos 3 ejercicios, así como el importe del dividendo decretado por acción es la que se indica a continuación:

- Durante el ejercicio 2020 no se realizó pago de dividendos.
- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 19 de julio de 2021 el Banco decretó un dividendo a razón de \$0.7387332110094250 por acción, para cada una de las 2,165'869,865 acciones en circulación.
- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 20 de octubre de 2022 el Banco decretó un dividendo a razón de \$1.0753185302755900 por acción, para cada una de las 2,165'869,865 acciones en circulación.

Control Interno

La Administración es responsable de mantener y revisar la efectividad de la gestión de riesgo y de los sistemas de control interno, así como de la determinación de la naturaleza y el impacto de los riesgos significativos dispuestos a tomar para alcanzar sus objetivos estratégicos. Para cumplir con el requerimiento y con sus obligaciones marcadas por los reguladores, la Administración ha diseñado los procedimientos para salvaguardar los activos del uso o disposición no autorizados; para mantener registros contables adecuados; y para asegurar la confiabilidad y utilidad de la información financiera, tanto para fines del negocio como para publicación. Dichos procedimientos pueden proveer una certeza razonable más no absoluta en la prevención de errores, pérdidas o fraudes materiales.

Los procedimientos clave para la administración de riesgo y control interno de HSBC incluyen lo siguiente:

- **Estándares de Grupo.** Los estándares de administración de reporte funcional, operativo y financiero son establecidos por comités de administración de la función global, para su aplicación a través de HSBC. Dichos estándares se complementan con estándares operativos establecidos por la administración funcional y local conforme a lo que se requiera por el tipo de negocio y la ubicación geográfica de cada subsidiaria.
- **Delegación de autoridad dentro de los límites establecidos por el Consejo de Administración.** La autoridad es delegada dentro de los límites establecidos por el Consejo de Administración para cada Director General con el fin de gestionar los asuntos del día a día sobre el negocio o función del cual es responsable. La autoridad delegada por el Consejo de Administración requiere que los individuos mantengan un claro y apropiado reparto de responsabilidades significativas y supervisen la implementación y mantenimiento de los sistemas de control que sean apropiados para su negocio o función. Los nombramientos para los puestos más altos dentro de HSBC requieren aprobación del Consejo de Administración.
- **Identificación de riesgos y monitoreo.** Sistemas y procedimientos son implementados para identificar, controlar e informar sobre los riesgos relevantes que comprenden: crédito, mercado, liquidez y financiamiento, capital, administración financiera, modelos, reputacional, pensiones, estratégico, sustentabilidad, operacional y de seguros. La exposición a los riesgos es supervisada por el Comité de Riesgos, el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) y por el Comité Ejecutivo (EXCO). Los temas de administración de activos, pasivos y capital se monitorean por el ALCO. Los modelos de riesgo son monitoreados por el Comité de supervisión de modelos.
- **Taxonomía de Riesgo.** Para ayudar a garantizar que la categorización de riesgos no financieros u operacionales sea consistente y comparable en todo el Grupo, se emplea un conjunto estandarizado de tipos de riesgos no financieros u operacionales conocidos como la taxonomía del riesgo de HSBC. Las categorías de riesgos no financieros u operacionales a Nivel 1 son:
 - Riesgo Fiscal y de Reporte Financiero
 - Riesgo de Resiliencia
 - Riesgo de Crimen Financiero
 - Riesgo de Personas
 - Riesgo de Cumplimiento Regulatorio
 - Riesgo Legal
 - Riesgo de Modelo
- **A cada riesgo no financiero u operacional a Nivel 1 se le asigna un Administrador de Riesgo responsable de la evaluación holística y la supervisión de ese riesgo.** El Administrador de Riesgo de cada riesgo Nivel 1 debe definir e implementar, según sea necesario, un enfoque más detallado para la administración día a día del riesgo Nivel 1 específico. Ciertos tipos de riesgo Nivel 1 tienen subclasificaciones a Nivel 2 y Nivel 3 que facilitan la administración de riesgos a nivel más granular. En

caso de que se identifiquen riesgos financieros u operacionales que no entren en la definición de las taxonomías listas, estos se clasifican a Nivel 1 de la taxonomía como “Otros”.

- **Responsabilidad de Administración de Riesgos.** La administración de los negocios y funciones globales son los principales responsables de la medición, monitoreo, mitigación y administración de sus riesgos y controles. Se han establecido procesos para asegurar que las debilidades son escaladas y dirigidas a la Dirección, soportadas por el modelo de Tres Líneas de Defensa.
- **Administración Funcional.** La administración funcional global es responsable de establecer políticas, procedimientos y estándares para los distintos tipos de riesgo.
- **Planes Estratégicos.** Planes estratégicos son preparados periódicamente para los negocios globales, funciones globales dentro del marco de la estrategia de HSBC. El Plan Anual Operativo es determinado a través de un análisis detallado de apetito de riesgo que describe los tipos y la cantidad de riesgo que HSBC está dispuesto a tomar en la ejecución de la estrategia, es preparado y adoptado por HSBC, estableciendo las iniciativas claves del negocio, así como los probables efectos financieros de estas iniciativas.
- **Reporte Financiero.** El proceso de reporte financiero para preparar el Reporte Anual consolidado se controla utilizando políticas contables documentadas y formatos de reporte, soportados por un catálogo de cuentas con instrucciones detalladas y la guía en requerimientos de reporte, emitidos por Finanzas Grupo antes de cada cierre de periodo. La entrega de información financiera está sujeta a la Certificación del Director de Finanzas, y los procedimientos de revisión analítica.
- **Operaciones de IT.** Un control funcional centralizado es ejercido sobre los desarrollos de IT y operaciones. Se emplean sistemas comunes para procesos de negocio similares cuando sea factible.
- **Auditoría Interna.** La Administración es responsable de establecer y mantener sistemas de administración de riesgos y de control interno apropiados. La función global de Auditoría Interna; que es controlada centralmente, proporciona la seguridad de independencia y objetividad con respecto al monitoreo de la efectividad de diseño y operativa del marco de administración de riesgos, control y gobierno de procesos en la Entidad, enfocándose en las áreas que representan mayor riesgo para HSBC, las cuales son determinadas con base a una evaluación de los riesgos. El responsable de esta función reporta al Comité de Auditoría y administrativamente al Director General.
- **Recomendaciones de Auditoría Interna.** La Dirección ejecutiva es responsable de asegurar que las recomendaciones de Auditoría Interna sean implementadas dentro de un tiempo razonable y acordado. La confirmación de dicha implementación deberá proporcionarse a Auditoría Interna.
- **Recomendaciones de Auditoría Externa.** La Administración también es responsable de implementar las medidas apropiadas para hacer frente a las recomendaciones formuladas por Auditores Externos o por los Reguladores.
- **Riesgo Reputacional.** Políticas para guiar a la administración en todos niveles en la conducción del negocio para salvaguardar la reputación de HSBC son establecidas por el Consejo de Administración y sus comités, los Consejos de Administración de las compañías subsidiarias y sus comités y la administración. Los riesgos reputacionales pueden surgir de una variedad de causas incluyendo cuestiones ambientales, sociales y de gobierno, como consecuencia de eventos de riesgo operacional y como resultado que los empleados actúen de manera inconsistente con los valores de HSBC. La reputación de HSBC depende de la forma en que se lleva a cabo sus negocios y puede verse afectada por la forma en que los clientes, a los que proporciona servicios financieros, llevan a cabo sus negocios o utilizan los productos y servicios financieros.

El Comité de Auditoría y Riesgos revisa la efectividad del sistema de control interno e informa periódicamente al Consejo de Administración sobre lo anterior. Los principales procesos utilizados por el Comité en el

desempeño de sus revisiones incluyen: informes periódicos de los responsables de las funciones con riesgos clave, revisiones anuales del marco de control interno, abarcando los controles tanto financieros como no financieros, confirmaciones periódicas de la Administración de que no se han presentado pérdidas materiales, contingencias o incertidumbre causadas por deficiencias en los controles internos, informes de Auditoría Interna, informes de Auditoría Externa, otras revisiones de carácter prudencial y los informes Regulatorios.

El Comité de Riesgos monitorea el estatus de los riesgos significativos y emergentes y considera si las acciones de mitigación puestas en marcha son apropiadas. Adicionalmente, cuando surgen pérdidas inesperadas o se han producido incidentes que indican deficiencias en el marco de control o en el cumplimiento de políticas de HSBC, revisa reportes especiales preparados a solicitud de la administración, en los cuales se analiza la causa del problema, las lecciones aprendidas y las acciones propuestas por la administración para abordar el problema.

La Administración, a través del Comité de Auditoría y Riesgos, ha conducido una revisión anual de la efectividad del sistema de administración de riesgos y control interno, cubriendo todos los controles materiales, incluyendo financieros, operacionales, de cumplimiento, sistemas de administración de riesgo, la adecuación de los recursos, calificaciones y experiencia del personal de contabilidad y reporte financiero, la función de riesgos, y los programas de entrenamiento y el presupuesto.

Administración Integral de Riesgos

En el Grupo Financiero HSBC México, la administración de riesgos contempla tanto el cumplimiento con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito de la Circular Única de Bancos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; así como, con la normativa establecida por el Grupo HSBC a nivel mundial cuyo objetivo final es la generación de valor para sus accionistas, manteniendo un perfil conservador en cuanto a la exposición de riesgos en la organización.

El reconocimiento de preceptos fundamentales es esencial para la eficiente y eficaz administración integral de riesgos, tanto cuantificables discrecionales (riesgo de mercado, liquidez, crédito y concentración) como no discrecionales (riesgo operacional, tecnológico y legal), y los riesgos no cuantificables (reputación y estratégico), y bajo la premisa de que se satisfagan los procesos básicos de identificación, medición, monitoreo, limitación, control y divulgación.

El marco de la administración integral de riesgos en la Institución como en sus principales filiales inicia con el Consejo de Administración, cuya responsabilidad primaria es la aprobación de los objetivos, lineamientos y políticas relativas a este tema, así como la determinación de los límites de exposición de riesgo, la cual se encuentra soportada con el Comité de Activos y Pasivos (ALCO, por sus siglas en inglés) y el Comité de Riesgo (RMM, por sus siglas en inglés).

Comité de Activos y Pasivos (ALCO)

Este comité sesiona mensualmente, siendo presidido por el Director de Finanzas de la Institución, fungiendo como miembros ejecutivos de primer nivel, el Director General y las áreas de Banca: Minorista, Corporativa, Empresarial y Comercial, así como: Tesorería, Riesgos, Operaciones de Tesorería, Administración del Balance, Estrategia y Planeación.

El ALCO es el vehículo primario para alcanzar los objetivos de una adecuada administración de Activos y Pasivos, tiene como principales propósitos los siguientes:

- ▶ Proveer una dirección estratégica que asegure un seguimiento táctico creando una estructura de balance que integre el cumplimiento de objetivos dentro de parámetros de riesgo preestablecidos.
- ▶ Identificar, monitorear y controlar todos los riesgos relevantes, incluyendo la información generada por el RMM.
- ▶ Diseminar la información necesaria para una adecuada toma de decisiones.

- ▶ Revisar de forma general las fuentes y destino de los fondos.
- ▶ Determinar un entorno probable para los activos y pasivos de la Institución, para llevar a cabo una planeación considerando escenarios de contingencia.
- ▶ Evaluar alternativas de tasas, precios y mezclas del portafolio.
- ▶ Revisar y asumir la responsabilidad de: distribución y vencimientos de activos y pasivos, posición y tamaño de márgenes de interés, niveles de liquidez y utilidad económica.

Comité de Administración de Riesgos (RMM)

El Comité de Administración de Riesgos se encuentra integrado por un miembro del Consejo de Administración (“LAM & HBMX CRO” - LAM & HBMX Chief Risk Officer, por sus siglas en inglés) el cual preside dicho comité, el Director General HSBC México (“HBMX CEO” – HBMX Chief Executive Officer, por sus siglas en inglés), el Director de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) de HSBC México y el Director de Auditoría Interna (con voz pero sin voto), Directores Generales Adjuntos y otros funcionarios de alto nivel son participantes; tienen derecho de voz, pero no de voto.

El Comité de Administración de Riesgos es un comité de gobierno formal establecido para proporcionar recomendaciones y asesoramiento al Director General de Riesgos de LAM y HBMX sobre la administración de todos los riesgos en la empresa, incluidas las políticas y los marcos clave para la administración de riesgos dentro de HSBC México. Da soporte a la responsabilidad individual del Director General de Riesgos para la supervisión del riesgo empresarial tal como se establece en el Marco de Administración de Riesgos de Grupo (“RMF”, por sus siglas en inglés).

El Comité de Administración de Riesgos sirve como el órgano de gobierno para la administración del riesgo en toda la empresa con un enfoque particular en la cultura de riesgos, el Apetito de Riesgo, el Perfil de Riesgo y la integración de la administración del riesgo en los objetivos estratégicos del Banco, incluyendo la administración de todos los riesgos de crimen financiero.

Responsabilidades

Los miembros del Comité de Administración de Riesgos debatirán, considerarán, asesorarán y harán recomendaciones sobre asuntos en los que el Director de Riesgos en algunas ocasiones determine. Esto puede incluir:

Estrategia

- El Comité de Administración de Riesgos proporcionará un enfoque para la cuestión de los riesgos que se ha de considerar, a fin de que puedan incorporarse en los procesos de planificación estratégica y presupuestaria de la Región, incluidas las respuestas estratégicas y presupuestarias a los riesgos tecnológicos y climáticos.
- Recibir reportes regulares informando el estatus de cambios materiales / Proyectos de transformación incluyendo entregables, riesgos, principales exposiciones y planes de mitigación de riesgo en conjunto con las opiniones de Riesgos, Auditoría Interna o partes involucradas externas como sea necesario;

Desempeño del Negocio y prioridades

- Revisar las políticas clave de gestión de riesgos y marcos respectivos, y cambios a los mismos;
- Considerar el material del Perfil de riesgos de HSBC México y estar informado de cambios materiales al Perfil de Apetito de Riesgo, los Riesgos Emergentes y el Mapa de Riesgo (incluidos los riesgos principales);
- Considerar informes relevantes y actualizaciones relacionadas con los riesgos y problemas clave a través de las tres líneas de defensa, encomendando una revisión adicional donde sea necesario;
- Revisar la efectividad de los controles internos requeridos para administrar riesgos;

- Recibir y revisar reportes y actualizaciones de reporte regulatorio de HSBC México, incluyendo, pero no limitado a Plan de Contingencia, Pruebas de Estrés, Proceso de Evaluación de la Adecuación de Capital Interno, Proceso de Evaluación de la Adecuación de Liquidez Interna y acciones de administración relacionadas como sea necesario;
- Revisar, discutir y abordar los riesgos financieros y no financieros materiales enumerados en la taxonomía de L1 (Nivel 1).
- Recibir reportes de comités relevantes y resolver asuntos para escalamiento;
- Asegurar que las prácticas de Administración de Riesgo respalden los resultados deseados de Conducta y Cultura.

Gobernanza

- Considerar los reportes de riesgos de HSBC México previo a la entrega al Comité de Auditoría y tomar acciones que considere oportunas en relación con las cuestiones planteadas en el mismo, y
- Cualquier otro asunto dentro de las responsabilidades del Director de Riesgos que quiera tratar en el Comité de Administración de Riesgos.

El Comité de Administración de Riesgos puede delegar la administración de cualquier asunto dentro del alcance de su autoridad a otro responsable o comité. Donde ocurra esta delegación, el Comité de Administración de Riesgos continúa siendo plenamente responsable de la supervisión de tal asunto.

Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR)

El Comité de Riesgos para llevar a cabo la administración integral de riesgos cuenta con una unidad especializada cuyo objeto es identificar, medir, vigilar e informar los riesgos cuantificables que enfrenta la Institución en sus operaciones.

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos es independiente de las Unidades de Negocio, a fin de evitar conflictos de interés y asegurar una adecuada segregación de funciones. Las responsabilidades de esta Unidad no se centralizan en un área solamente, sino que existe un área especializada para cada tipo de riesgos discrecionales y no discrecionales, los cuales reportan periódicamente los resultados de su administración, según corresponda, al Comité propio del área, al Comité de Riesgos (RMM) y al Consejo de Administración.

El Consejo de Administración designa al responsable de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos, que en conjunto con el Director General Adjunto de Riesgos o CRO (Chief Risk Officer, por sus siglas en inglés), coordinan el cumplimiento de las disposiciones regulatorias de las diversas áreas involucradas en la Administración Integral de Riesgos.

Riesgo de Mercado

Información Cualitativa

Descripción de los aspectos cualitativos relacionados con el proceso de Administración Integral de Riesgos:

El propósito de la administración de riesgos de mercado en HSBC consiste en identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los distintos riesgos a los que se encuentra expuesta la Institución por movimientos en el mercado.

El Riesgo de Mercado se define como el riesgo de que las tasas y precios de mercado sobre los cuales la Institución ha tomado posiciones – tasas de interés, tipos de cambio, precios accionarios, etc. – oscilen de forma adversa a las posiciones tomadas, y de este modo causen pérdidas para el “Banco”, es decir, la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

Los principales riesgos de mercado a los que está expuesta la Institución se pueden clasificar de manera genérica por la exposición de sus portafolios a variaciones de los distintos factores de riesgo. De esta manera se tiene:

- ▶ **Riesgo cambiario o de divisas.** - surge en las posiciones abiertas en divisas diferentes a la divisa local, las cuales originan una exposición a pérdidas potenciales debido a la variación de los tipos de cambio correspondientes.
- ▶ **Riesgo de tasas de interés.** - surge por el hecho de mantener activos y pasivos (reales nominales o nocionales), con diferentes fechas de vencimiento o apreciación. De este modo se crea exposición a los cambios en los niveles de las tasas de interés.
- ▶ **Riesgo relacionado con las acciones.** - surge al mantener posiciones abiertas (compra o venta) con acciones o instrumentos basados en acciones. De este modo se crea una exposición al cambio en el precio de mercado de las acciones de los instrumentos basados en éstas.
- ▶ **Riesgo de volatilidad.** - surge en los instrumentos financieros que contienen opcionalidad, de forma tal que su precio depende, (entre otros factores), de la volatilidad percibida en el subyacente de la opción (tasas de interés, acciones, tipo de cambio, etc.)
- ▶ **Riesgo base o de margen.** - surge cuando un instrumento se utiliza como cobertura de otro y cada uno de ellos es valuado con distinta curva de tasas (por ejemplo, un bono gubernamental cubierto con un derivado de tasas interbancarias) de manera que su valor a mercado puede diferir, generando imperfecciones en la cobertura.
- ▶ **Riesgo de margen crediticio.** - es el riesgo de incurrir en minusvalías en el precio de bonos corporativos, bancarios o soberanos en moneda extranjera por cambios en la percepción crediticia del emisor.

Principales elementos de las metodologías empleadas en la administración de los riesgos de mercado.

Las medidas que HSBC ha elegido para identificar y cuantificar el riesgo de mercado son el cálculo del “Valor en Riesgo” (VaR), y el “Valor Presente de un Punto Base” (PVBP), el cual mide la sensibilidad a tasas de interés. Ambas medidas se monitorean de forma diaria tomando como base los límites de exposición de riesgo de mercado debidamente aprobados por la administración. Además, se realizan pruebas en condiciones extremas (‘Stress Test’). Es importante mencionar que para poder calcular el VaR y el PVBP, todas las posiciones de la Institución se marcan a mercado.

Valor en Riesgo (VaR)

El VaR es una medida estadística de la mayor pérdida probable en un portafolio por cambios en los factores de riesgo de mercado de los instrumentos para un horizonte dado, por eso el cálculo de VaR tiene asociado un nivel de confianza y un horizonte de tiempo. A partir de marzo de 2021, el VaR es obtenido por Simulación Histórica con aproximación por Sensibilidades, considerando 500 cambios históricos de los factores de riesgo de mercado. El Consejo de Administración, a propuesta del Comité de Riesgos, ha determinado un nivel de confianza del 99% con horizonte de tenencia de un día hábil, lo cual significa que el nivel de VaR representa la pérdida máxima probable en un día con un nivel de confianza del 99%.

Pruebas en Condiciones Extremas (Stress Test)

Son una forma de tomar en cuenta valores extremos que ocurren esporádicamente pero que son improbables de acuerdo a la distribución de probabilidades asumidas para los factores de riesgo de mercado. La generación de escenarios de estrés en HSBC, para el análisis de sensibilidad de las posiciones y su exposición al riesgo por tasas de interés, se realiza a través de la extrapolación lineal del z-PVBP. Estos cambios en las tasas de interés se consideran tanto de forma positiva como negativa para medir el impacto en los distintos portafolios que se manejan. Además, se realizan pruebas de stress para el tipo de cambio y acciones.

Métodos para Validar y Calibrar los modelos de Riesgo de Mercado

Con el fin de detectar oportunamente un descenso en la calidad predictiva del modelo, se dispone de sistemas de carga automática de datos, lo que evita la captura manual. Además, para probar la confiabilidad del modelo del cálculo de VaR se realiza el Backtesting, prueba que consiste en ver que las pérdidas máximas pronosticadas, en promedio, no excedan el grado de confiabilidad establecido, contrastando las pérdidas/ganancias que se hubieran generado conservando el portafolio durante el horizonte de pronóstico del VaR. El Backtesting se refuerza realizando una prueba de hipótesis.

Para el caso del PVBP, éste se ha comparado con la sensibilidad de los portafolios a las cotizaciones de mercado. Los resultados obtenidos en las pruebas han mostrado que los modelos son confiables. Con la finalidad de reforzar la validación y verificación de los distintos factores de riesgo, se ha diseñado un concepto de matrices que muestran el comportamiento de varios factores de riesgo seleccionados con el fin de revisar que éstos sean razonables en relación a los valores predominantes en los mercados financieros y verificar la consistencia entre el valor actual con su valor del día hábil anterior.

Carteras y Portafolios a los que aplica

Para una administración detallada y precisa de los portafolios, la Dirección de Riesgos de Mercado de HSBC México, apegándose a los estándares internacionales (IAS) para llevar a cabo una administración efectiva del riesgo de mercado, tiene controlada la estructura de portafolios de manera específica. Tal clasificación específica, debe en todo momento ser comprensible desde el punto de vista contable. Esto permite un cálculo de las medidas de riesgo (sensibilidad, pérdida potencial y estrés) para cualquier subportafolio alineado con la contabilidad.

El área de riesgos de mercado calcula el VaR, entre otras medidas, para las líneas de negocio de Tesorería de Mercados (MKTY) y Servicios de Valores y Mercados (MSS) y Total (Combined). Cabe mencionar que en todos los casos los portafolios tienen incluidos los instrumentos Derivados que le corresponden.

El VaR se presenta de forma global para cada portafolio mencionado y además se desglosa por factores de riesgo (Tasas, Tipos de Cambio, Volatilidades de tasas, Volatilidades de Tipo de Cambio, Margen Crediticio y Acciones).

Las pruebas de estrés se realizan para el portafolio del Banco, y para los portafolios de Tesorería de Mercados (MKTY) y Servicios de Valores y Mercados (MSS).

Información Cuantitativa

A continuación, se presenta el VaR de mercado de los portafolios de Tesorería de Mercados (MKTY) y Servicios de Valores y Mercados (MSS) y Total (Combined) para el cuarto trimestre del 2022 (en millones de dólares).

Los límites de VaR presentados corresponden a la última actualización del Mandato de Límites de Riesgos de Mercado aprobado por el Consejo de Administración y el Comité de Riesgos.

Valor en Riesgo de Mercado Global (VaR) (Considerando todos los Factores de Riesgo)

	MKTY		MSS		Combined	
	Promedio 4o. Trimestre 2022	Límites*	Promedio 4o. Trimestre 2022	Límites*	Promedio 4o. Trimestre 2022	Límites*
Total ^{Incl RNIV}	12.00	31.00	1.90	6.00	12.46	32.50
Tasas	11.62	30.00	1.84	N/A	11.91	33.00
Margen Crediticio	1.65	9.00	0.07	N/A	1.69	11.00
Tipo de Cambio ^{Trading}	0.04	0.20	0.17	N/A	0.14	3.50
Equities	N/A	N/A	-	N/A	-	0.03

N/A = no aplica
* Valor absoluto

Valor en Riesgo de Mercado Global (VaR) (Comparado con el último trimestre)

	30-sep-22	31-dic-22	Límites [*]	Promedio 3er. Trimestre 2022	Promedio 4o. Trimestre 2022
MKTY**	16.03	9.88	31.00	16.97	12.00
MSS**	1.98	1.56	6.00	1.93	1.90
Combined**	16.06	9.28	32.50	18.29	12.46

* Valor absoluto
** Incluye RNIV
N/A = no aplica

El VaR del portafolio de Tesorería para el cierre del cuarto trimestre del 2022 varió -38.37% con respecto al VaR del cierre del trimestre anterior. El VaR del portafolio de Mercados y Servicios de Valores para el cierre del tercer trimestre del 2022 varió 55.91% con respecto al VaR del cierre del trimestre anterior. El VaR del portafolio Total para el cierre del cuarto trimestre del 2022 varió -42.22%. Durante el período, los niveles de VaR se mantuvieron por debajo de los límites totales establecidos por la Administración.

El VaR promedio del portafolio de Tesorería correspondiente al cuarto trimestre del 2022 varió -29.29% con respecto al VaR promedio del trimestre anterior. El VaR promedio del portafolio de Mercados y Servicios de Valores correspondiente al cuarto trimestre del 2022 varió -1.55% con respecto al VaR promedio del trimestre anterior. El VaR promedio del portafolio Total correspondiente al cuarto trimestre del 2022 varió -31.88% con respecto al VaR promedio del trimestre anterior.

Comparativo de VaR de Mercado contra Capital Neto

A continuación, se presenta una tabla comparativa del VaR promedio de Mercado y el Capital Neto al 30 de septiembre del 2022 y 31 de diciembre del 2022, en millones de dólares:

Comparativo de VaR de Mercado vs Capital Neto		
Capital neto en millones de dólares		
	30-sep-22	31-dic-22
VaR Total *	18.29	12.46
Capital Neto **	3,676.35	4,238.61
VaR / Capital Neto	0.50%	0.29%

* VaR promedio trimestral del Banco en valor absoluto

** Capital neto del Banco al cierre del trimestre

El VaR de Mercado promedio representa el 0.29% del capital neto en el cuarto trimestre del 2022.

Riesgo de Liquidez

Información Cualitativa

El Riesgo de Liquidez se genera principalmente por las brechas en los vencimientos entre los activos y pasivos de la Institución. Las operaciones pasivas de depósitos de clientes, tanto a la vista como a plazo, tienen vencimientos distintos de las operaciones activas de colocación de crédito e inversiones en valores.

HSBC tiene implementados límites de razones de liquidez, tanto en moneda nacional como en dólares de los EEUU. Estas razones de liquidez son calculadas al menos mensualmente y comparadas con los límites autorizados por el Comité de Activos y Pasivos y el Consejo de Administración. Adicionalmente se realizan revisiones de los compromisos de efectivo y evalúa los requerimientos de los principales clientes para tener una correcta diversificación de fuentes de fondeo y alternativas.

La metodología utilizada para la medición de riesgo de liquidez es a través del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), y del Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN), conforme a lo requerido en las disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple. Adicionalmente, con la finalidad de incorporar un indicador que considere posibles escenarios de estrés tanto de mercado como idiosincráticos que pudieran representar un riesgo de liquidez, se comenzó a emplear desde 2021, conforme a las directrices de HSBC Holdings, la Métrica de Liquidez Interna (ILM por sus siglas en inglés), la cual incorpora escenarios de estrés como los antes referidos a 90 días y del día 180 al 270. Estas métricas son monitoreadas diariamente por la alta dirección y en forma mensual se presentan tanto al ALCO como al RMM.

La Institución mitiga los riesgos de liquidez y monitorea los mismos definiendo límites internos de apetito de riesgo por arriba de los límites regulatorios, los cuales se deben de cumplir en todo momento. Estos límites son definidos por el equipo de ALCM (Assets, Liabilities and Capital Management) considerando escenarios de estrés de liquidez y el riesgo que se observa en el balance resultante de los distintos componentes tanto de activos y pasivos como de componentes fuera de balance. Adicionalmente al monitoreo y manejo diario de las métricas de liquidez por parte de ALCM y Tesorería, HSBC realiza proyecciones de balance de corto y largo plazo (bajo escenarios de estrés y sin estrés) considerando las expectativas del negocio para definir acciones de mitigación en caso de ser necesarias y así asegurar el cumplimiento de los límites internos en todo momento. Los escenarios de estrés se utilizan para evaluar los riesgos de liquidez a los que la institución se encuentra expuesta e implementar monitoreo y controles adecuados para poder observar de manera anticipada posibles problemas de liquidez y así manejar el riesgo de manera adecuada.

La Institución actualiza anualmente el Plan de Financiamiento de Contingencia de Liquidez en donde se definen posibles impactos de liquidez, además de que se establecen los responsables del plan, los pasos a seguir y se determinan las fuentes alternativas de fondeo a las que tendría acceso la Institución en caso de alguna contingencia.

Cada año se somete a la aprobación del Comité de Activos y Pasivos y al Consejo de Administración, el Plan de Financiamiento de Contingencia el cual contiene todos los elementos requeridos por la CUB en el Anexo 12C y los requerimientos realizados por el Grupo HSBC derivado de la experiencia internacional con que se cuenta como por ejemplo: eventos detonantes, equipo de manejo de crisis, responsabilidades específicas de cada miembro del equipo, posibles planes de acción, alternativas de fuentes de fondeo tomando en cuenta disponibilidad, capacidad y costo de las mismas, plan de comunicaciones internas y externas, y formatos de aviso a CNBV en caso de activación. Para lograr que todos los integrantes conozcan sus funciones dentro del plan, se realizan revisiones anuales con ellos antes de someterse a aprobación ante el Consejo de Administración.

Información Cuantitativa

Durante el cuarto trimestre, con cifras reportadas a Banco de México, los niveles promedio para CCL fueron de 142.67%. La liquidez del banco medida a través del CCL se mantiene por encima del mínimo regulatorio de 100% y del apetito de riesgo definido internamente. Los principales movimientos en liquidez durante el trimestre fueron un incremento en el monto de obligaciones subordinadas por MXN 9.4 mil millones, acompañado de un incremento en la captación tradicional de MXN 14.3 mil millones aunado a una contracción en la cartera neta de MXN 4.8 mil millones. Es importante mencionar que a partir del 1° de marzo de 2022 se reclasificaron los depósitos operacionales a no operacionales en línea con las disposiciones de liquidez vigentes, así como el cambio de la ponderación de las cuentas Nostro al 0%.

El Coeficiente de Fondeo Estable Neto, que entró en vigor a partir del 1° de marzo de 2022, mostró durante el cuarto trimestre un nivel de 131.24%.

Riesgo de tasa de interés en el libro bancario

Información Cualitativa

El riesgo de tasa de interés se genera principalmente por las brechas en el precio de las tasas y vencimientos de los activos y pasivos del Banco. Esto puede dar lugar a volatilidad en el margen financiero futuro (NII – Net Interest Income -, por sus siglas en inglés) y en el valor económico del capital (EVE – Economic Value of Equity, por sus siglas en inglés), como resultado de movimientos en las tasas de interés de mercado.

Derivado de lo anterior y como parte de la administración de riesgo de tasa de interés en el libro bancario, se calculan dos métricas con periodicidad trimestral, en un sistema especializado de Grupo (QRM), las cuales son generadas por ALCM (Assets Liabilities and Capital Management), primera línea de defensa y se monitorean principalmente por Treasury Risk, segunda línea de defensa, que asegura que estén dentro de los límites y se cumplan a cabalidad los lineamientos y políticas establecidas por el Grupo HSBC y el ALCO.

➤ Sensibilidad del Margen Financiero (NIIS Net Interest Income Sensitivity)

NIIS es la medida de sensibilidad del margen financiero frente a variaciones en las tasas de interés de mercado, que contempla los portafolios dentro de balance (partidas patrimoniales) y fuera de balance; incluyendo los valores disponibles para la venta y excluyendo aquellos de negociación (trading).

En el cálculo de la métrica, se generan simulaciones del margen financiero durante los próximos doce meses para distintos escenarios señalados por Grupo HSBC, rampas de -/+25pb cada trimestre hasta alcanzar -/+100pb y un segundo escenario en el que se asume un movimiento paralelo de las curvas de referencia de -/+100pb al momento del análisis.

Dado el objetivo de la métrica y la metodología empleada, se ha de considerar:

- ▶ Un piso de 0%, para productos bancarios cuyo movimiento pudiera resultar en una tasa negativa.
- ▶ Que la cartera de créditos y depósitos para ambos escenarios base y estresados, se mantienen constante (se asume una reinversión con las condiciones originales).
- ▶ Los supuestos inherentes de cada negocio, que capturen las perspectivas de reinversión y precio de los portafolios existentes y nuevos.
- ▶ Las transacciones de tasa de transferencia interna y las operaciones de derivados (CFH/FVH/NQH), estas últimas se tratarán con base en el perfil contractual.

- Sensibilidad de Valor Económico del Capital (EVE - Economic Value of Equity)
 - ▶ Es la medida de sensibilidad que permite observar el impacto de los distintos escenarios señalados por Grupo HSBC sobre el valor económico del capital medido en términos relativos sobre el capital. El alcance de la métrica incluye los portafolios dentro de balance y fuera de balance, exceptuando los de negociación (trading) y partidas relacionadas al capital contable (ej. Capital social, utilidades retenidas, capital de acciones preferentes, etc.)
 - ▶ No obstante, con base en los lineamientos de Grupo HSBC, se deberá tomar en cuenta aquellos instrumentos de capital que contablemente sean considerados como deuda.
 - ▶ El cálculo de la métrica debe considerar un escenario a vencimiento de los portafolios, por lo que se han de generar flujos de capital e interés para los diferentes escenarios de impacto sobre los cuales se descuentan considerando un impacto en la tasa de descuento de $-/+200$ puntos básicos para los portafolios de activos y pasivos del banco y calculando el diferencial respecto a un escenario base.
 - ▶ Dado el objetivo de la métrica y la metodología empleada, se ha de considerar:
 - Un piso de 0% para las tasas que sean demasiado bajas y cuyo movimiento negativo pudiera resultar en una tasa menor que cero.
 - El portafolio de instrumentos disponibles para la venta se deberá proyectar en función del principal/nocional.
 - Las operaciones de derivados (CFH/FVH/NQH), se tratarán con base en el perfil contractual.

Consideraciones

Ambas métricas contemplan:

- ▶ Partidas sin vencimiento explícito (ej. depósitos bancarios en cuenta corriente) que utilizarán en el reprecio de la tasa y vencimiento, el monto estable y plazo de caracterización definido que es revisado al menos anualmente por el Comité de Activos y Pasivos (ALCO).
- ▶ Productos con opcionalidad de prepago, cuya metodología para modelarlo será aprobada y revisable anualmente por el Comité de Activos y Pasivos (ALCO).
- ▶ Proyección de las tasas de interés (Forward Rates), por moneda, que fungirán como índices de mercado
- ▶ Supuestos específicos relacionados a cada escenario de estrés, que permitan estimar las tasas y nuevos volúmenes.

➤ Límites

Los límites se emplean para controlar el riesgo de tasa de interés del Banco, a partir de cada uno de sus portafolios y libros. Dichos límites han sido aprobados por el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) y el Comité de Riesgos (RMM), y permiten contar con una referencia con respecto al apetito de riesgo por parte del banco.

Actualmente, el apetito de riesgo de NIIS es de MXN 1,950 millones (USD 100 millones), mientras que la sensibilidad del EVE tiene un apetito de riesgo de 15% sobre capital total regulatorio de acuerdo con la política de Grupo HSBC. Ambas métricas se gestionan mediante el uso de productos derivados y bancarios de tal forma que se mitigue el riesgo a movimientos de tasa de interés.

Información Cuantitativa

- Sensibilidad del Margen Financiero (NIIS -Net Interest Income Sensitivity) al 31 de diciembre de 2022:

Concepto	-100pbs Paralelo	-100pbs Rampa	+100pbs Rampa	+100pbs Paralelo
Impacto Anual	-817	-204	203	814
-100pbs Paralelo: Disminución de 100 puntos básicos en paralelo sobre toda la curva.				
-100pbs Rampa: Disminución de 100 puntos básicos en rampa de 25pbs por trimestre.				
+100pbs Rampa: Incremento de 100 puntos básicos en rampa de 25pbs por trimestre.				
+100pbs Paralelo: Incremento de 100 puntos básicos en paralelo en toda la curva.				

MXNm

- Sensibilidad del Valor Económico del Capital (EVE Economic Value of Equity) al 31 de diciembre de 2022:

Economic Value of Equity (EVE)
EVE - Increase of 200bp over the interest discount rate

Concept	Assets	Liabilities	Net
Impact	-13,726	11,356	-2,370
Total Regulatory Capital			82,465
Impact / Capital			2.87%

MXNm

Riesgo de Crédito

Información Cualitativa

Para administrar el riesgo de crédito en HSBC México (HBMX), además de darle un seguimiento periódico al comportamiento del portafolio de crédito, se desarrollan, implementan y monitorean herramientas de evaluación de riesgo. El principal objetivo de esta administración es conocer la calidad de la cartera y tomar medidas oportunas que reduzcan las pérdidas potenciales por riesgo de crédito, cumpliendo al mismo tiempo con las políticas y estándares del Grupo HSBC, Basilea II y la CNBV.

El Riesgo de Crédito se define como el riesgo de que un cliente o contraparte no pueda o no tenga la voluntad de cumplir con un compromiso que ha celebrado con un miembro o miembros del Grupo HSBC, es decir, la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte.

Para la correcta medición del riesgo de crédito, HSBC México cuenta con metodologías de cuantificación del riesgo de crédito, así como con sistemas de información avanzados. En general, las metodologías separan el riesgo del cliente (probabilidad de que un cliente incumpla con los compromisos de pago adquiridos: Probabilidad de Incumplimiento) del riesgo del crédito o transacción (riesgo inherente a la estructuración del crédito, que incluye principalmente el valor y tipo de garantías).

Adicionalmente, HSBC México ha desarrollado políticas y procedimientos que comprenden las diferentes etapas del proceso de crédito: evaluación, autorización, otorgamiento, control, seguimiento y recuperación.

Modelos y sistemas empleados para la cuantificación y administración del Riesgo de Crédito

Cartera Comercial

1. Reservas Preventivas por Riesgo de Crédito

HSBC México adoptó a partir del cierre de enero 2022, las nuevas reglas para la estimación de reservas preventivas establecidas por la CNBV en las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito" (Circular Única de Bancos, CUB), como resultado de la emisión de IFRS9.

2. Modelos de Administración Interna

HSBC México cuenta con distintos modelos para la administración interna del riesgo, desarrollados para la Probabilidad de Incumplimiento.

Estos modelos son internamente evaluados y monitoreados de forma trimestral a fin de evaluar su desempeño y su correcta aplicación, de manera que se lleven a cabo las adecuaciones necesarias.

Respecto a los modelos de Probabilidad de Incumplimiento (PD), el monitoreo tiene como objetivo comprobar que estos siguen diferenciando a los clientes que cumplirán con las obligaciones adquiridas con HSBC de los que no lo harán, ordenándolos por niveles de riesgo adecuado. Además, se valida la cuantificación del modelo comparándose con las tasas de incumplimiento observadas para conocer su precisión.

2.1 Modelo de Probabilidad de Incumplimiento (PD)

Durante 2018 y 2019, HSBC México desarrolló una metodología interna para la calificación de riesgo de los clientes empresariales y corporativos con ventas menores a 700 millones de dólares y mayores a 80 millones de pesos, el cual fue implementado a inicios del 2020. Esta metodología se derivó del análisis estadístico de diferentes factores explicativos de la probabilidad de incumplimiento: económicos, financieros y cualitativos diferenciando a los acreditados por tamaño.

Adicionalmente a la metodología antes mencionada, HSBC México ha implementado las siguientes metodologías globales que fueron desarrollados por la Casa Matriz del Grupo HSBC.

- ▶ Una metodología para la evaluación de los clientes globales (GLCS), aplicable a corporativos globales con ventas iguales o mayores a 700 millones de dólares. Con una nueva versión implementada en noviembre 2019.
- ▶ Una metodología para las instituciones financieras bancarias (Banks).
- ▶ Tres metodologías para las instituciones financieras no bancarias (NBFI Models).
- ▶ Una metodología para Proyectos de Inversión (Project Finance).
- ▶ Una metodología para Soberanos (Sovereigns).

El uso de la metodología de probabilidad de incumplimiento, está acompañado de una escala de calificación de riesgo del cliente, conocida como *Customer Risk Rating* (CRR), la cual consta de 23 niveles, de los cuales dos corresponden a clientes en incumplimiento.

Dicha escala tiene una correspondencia directa con la probabilidad de incumplimiento y permite una medición granular suficiente de la calidad crediticia de los clientes.

Las metodologías internas de probabilidad de incumplimiento incluidos en el sistema de calificación interno son monitoreadas trimestralmente con el objetivo de comprobar su adecuado desempeño, y en caso de que los resultados obtenidos de este seguimiento no sean los esperados de acuerdo con los estándares del Grupo HSBC, se establecen planes de acción para cumplir con los lineamientos establecidos.

Las metodologías globales, GLCS, Bancos, Soberanos y NBFI, son metodologías asociadas a portafolios de bajo incumplimiento, por lo que actualmente no es posible medir su desempeño, sin embargo, se realiza un monitoreo de las tasas de 'overrides' trimestralmente.

3. Sistemas de Evaluación de Riesgo

Con el objeto de establecer una mejor infraestructura de administración y medición de riesgo de crédito para la cartera comercial, HSBC México utiliza la herramienta de evaluación de riesgo Wholesale Rating Engine (wREN), la cual permite realizar una evaluación de la calidad crediticia de los clientes basada en su información financiera, cualitativa y en el caso de la metodología para empresas y corporativos con ventas menores a 700 millones de dólares y mayores a 80 millones de pesos, información de Buró de Crédito.

Asimismo, se cuenta con un sistema utilizado en HSBC a nivel mundial, que permite administrar, controlar y darle mejor seguimiento al proceso de aprobación de crédito comercial de Banca Empresarial, el cual se conoce como Credit Application and Risk Management (CARM), por medio del cual se aprueban la mayoría de los casos. Este sistema permite saber el estatus de la solicitud del crédito en cualquier etapa del proceso.

Adicionalmente, y con el fin de mejorar la administración de las garantías de la Cartera Comercial, desde el año 2006 se utiliza el sistema denominado Garantías II. Finalmente, es importante comentar que se cuenta también con un sistema que controla los límites y la utilización de las líneas de crédito desde su aprobación, Líneas III.

La parte documental relacionada a las políticas, procedimientos y tipos de garantías es el Manual de Crédito Comercial, tema 03.03 Garantías Personales y Reales y anexo 03.12 Matriz documentación garantías, que se encuentra en resguardo del área de Banca Comercial; lo relacionado a temas de contrapartes es documentado en el Manual de Traded Risk y en el Manual de Derivados.

Para asegurar la consistencia en el proceso de provisionamiento local de la Cartera Comercial, incluyendo todos los grupos, la aplicación de Reservas de Crédito fue implementada en HSBC México durante el primer trimestre de 2022.

Información Cuantitativa

Apertura de la cartera por empresas con venta menores/mayores a 14 millones de UDIs, así como Gobierno, entidades federativas y municipios, proyectos de inversión y entidades financieras al 31 de diciembre de 2022.

	Saldo	EAD ¹ (A)	Reserva ² (B)	Exposición Bruta (A-B)
Empresas con ventas menores a 14 millones de UDIs	80,588	82,625	2,743	79,882
Empresas con ventas mayores a 14 millones de UDIs	109,988	111,664	3,074	108,590
Gobierno, Entidades Federativas y Municipios	8,105	8,105	46	8,059
Proyectos de Inversión	972	972	8	964
Entidades Financieras	8,686	8,853	367	8,486
Total	208,339	212,219	6,238	205,981

1. Incluye saldos de Balance y Cuentas de Orden

2. Sólo considera reserva metodológica

Desglose de la cartera por etapa de riesgo de crédito, así como los días naturales que los créditos permanecen en etapa 3.

Sector económico (Millones de pesos)	Cartera			Cartera Total	Reservas ¹	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		4T22	Var. vs 3T22
Comercio	41,504	40	2,177	43,721	1,702	75
Industria manufacturera	24,136	1	1,278	25,415	1,052	507
Servicios	23,041	-	581	23,622	566	(502)
Servicios profesionales y técnicos	17,159	11	257	17,427	319	225
Petróleo	16,191	-	-	16,191	91	(172)
Servicios bancarios	10,550	-	-	10,550	259	3
Fab. de maquinaria y artículos eléctricos	8,880	5	449	9,334	265	(222)
Gobierno del estado y municipal	8,106	-	-	8,106	46	(64)
Siderúrgica	6,192	-	173	6,365	131	(7)
Otros	44,722	156	2,730	47,608	1,807	26
Total	200,481	213	7,645	208,339	6,238	(131)

1. Sólo considera reserva metodológica

Total de la Cartera Comercial y su respectiva reserva por estado de la república al 31 de diciembre de 2022.

Estado	Saldo	Reserva ¹
CIUDAD DE MÉXICO	92,274	2,865
NUEVO LEÓN	21,861	311
JALISCO	16,234	697
SINALOA	10,313	236
ESTADO DE MÉXICO	7,992	143
AGUASCALIENTES	6,283	237
GUANAJUATO	6,073	46
SONORA	5,328	62
BAJA CALIFORNIA	4,552	50
CHIHUAHUA	4,504	57
OTROS	32,925	1,534
Total	208,339	6,238

1. Sólo considera reserva metodológica

Total de la Cartera Comercial en etapa 3 y su respectiva reserva por estado de la república al 31 de diciembre de 2022.

Estado	Saldo	Reserva ¹
BAJA CALIFORNIA	3,811	2,034
BAJA CALIFORNIA SUR	670	538
CAMPECHE	504	320
COAHUILA	410	178
COLIMA	390	155
CHIAPAS	240	124
CHIHUAHUA	230	153
CIUDAD DE MÉXICO	200	134
DURANGO	183	180
GUANAJUATO	183	77
OTROS	824	541
Total	7,645	4,434

1. Sólo considera reserva metodológica

Se presenta la reserva de la Cartera Comercial por tipo de contraparte conforme a las Disposiciones de carácter general al cierre de diciembre de 2022:

Cartera Comercial	Actividad Empresarial o Comerciales	Entidades Financieras	Entidades Gubernamentales	Total
A-1 Mínimo	688	1	104	793
A-2 Mínimo	226	-	10	236
B-1 Bajo	136	10	-	146
B-2 Bajo	64	5	20	89
B-3 Bajo	16	-	-	16
C-1 Medio	24	350	-	374
C-2 Medio	34	-	-	34
D- Alto	1,144	-	-	1,144
E-Irrecuperable	3,406	-	-	3,406
	5,738	366	134	6,238
Más Reservas Adicionales	21	4	-	25
Compromisos Crediticios	25	-	-	25
Saldo Consolidado	5,784	370	134	6,288

Cartera de Crédito al Consumo e Hipotecario

Información Cualitativa

De manera periódica se lleva a cabo una evaluación de la eficiencia de los modelos de originación de la cartera de consumo e hipotecario, en la cual se verifica que la población que está siendo considerada por el modelo sea similar a la población con la cual se construyó el mismo; que el modelo siga teniendo la capacidad de distinguir clientes con mal comportamiento de aquellos con buen comportamiento, y que el modelo continúe otorgando puntajes altos a los clientes con un riesgo menor; las métricas utilizadas para la validación de los modelos califican el poder de discriminación de riesgo de incumplimiento (índice de Gini y el índice K-S) y la estabilidad de la población (PSI por sus siglas en inglés). Por lo menos, una vez al año se validan los modelos de originación. En caso de que se detecte alguna desviación desfavorable en fuerza o estabilidad, se analizan las causas y se evalúa en conjunto con el equipo de Negocio si es necesario recalibrar o reemplazar el modelo, dependiendo de sus necesidades.

Los modelos de pérdida esperada para los portafolios de Tarjeta de Crédito y Créditos Hipotecarios fueron previstos en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito por la CNBV, donde a cada crédito se le asigna una probabilidad de incumplimiento y un porcentaje de severidad de la pérdida.

Dentro de la administración del portafolio de crédito al consumo e hipotecario, de manera mensual se elaboran reportes para medir la calidad crediticia del mismo. Los reportes se segmentan por producto e incluyen estadísticas generales de la cartera como son medidores de distribución por nivel de morosidad, desempeño de los portafolios, indicadores de morosidad por fecha de apertura, reportes de transición por nivel de morosidad, distribución de balances, costos de crédito, entre otros.

Las políticas de cobertura y/o mitigación de riesgo de crédito se incluyen en los Manuales de Estrategias de cada Producto.

Las estrategias y los procesos para vigilar la eficacia continua de las coberturas o los mitigantes de los diferentes riesgos se incluyen en los incisos 03.04 del Manual de Crédito al Consumo y 03.05 Manual de Crédito Hipotecario y Paramétrico.

Metodología de las reservas Consumo e Hipotecario

1. Reservas Preventivas por Riesgo de Crédito

A partir de enero 2022, HSBC México implementó las nuevas reglas para la estimación de reservas preventivas conforme a lo establecido por la CNBV, las reservas por riesgo de crédito se estiman mediante el enfoque de modelos avanzados de Basilea, el cual se basa en el cálculo de una pérdida esperada (medida de la distribución de pérdidas y ganancias).

2. Metodología

Para cada crédito, la reserva (pérdida esperada) se obtiene en función de la etapa de riesgo, la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida, la exposición al incumplimiento y dependiendo de si el crédito cuenta con algún seguro de crédito que funcione como mitigante de riesgo.

Así mismo para dar cumplimiento a las normas locales (CNBV y Banxico), HBMX debe crear mensualmente a las estimaciones preventivas por riesgo de crédito para cada portafolio conforme al modelo de reservas correspondiente de tal forma que la constitución y registro en la contabilidad de las reservas preventivas de cada cartera crediticia debe realizarse considerando cifras al último día de cada mes.

2.1 Modelo de Probabilidad de Incumplimiento (PD)

La Probabilidad de Incumplimiento se refiere a la posibilidad de que ocurra una situación de mora por parte del deudor, la cual es estimada conforme a lo estipulado en la CUB.

El cálculo de este valor considera un conjunto de variables con características específicas de crédito, ya sea con información interna o de las Sociedades de Información Crediticia.

2.2 Severidad de Pérdida (SP)

En cuanto a la estimación de la Severidad de la Pérdida, se refiere a la magnitud de la pérdida en caso de incumplimiento y se expresa como porcentaje de la Exposición al Incumplimiento y se calcula con base al número de Atrasos.

2.3 Exposición al Incumplimiento (EI)

La Exposición al Incumplimiento es la exposición esperada si se produce el incumplimiento del deudor y será igual al Saldo al Crédito al momento de la calificación de la cartera, esto de acuerdo con lo estipulado según la CUB.

Información Cuantitativa

La Pérdida Esperada se calcula a nivel crédito utilizando información interna y de buró de crédito.

Desglose de la cartera por etapa de riesgo de crédito, así como los días naturales que los créditos permanecen en etapa 3.

Portafolio (Millones de pesos)	Cartera			Cartera Total	Reservas ¹	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		4T22	Var. vs 3T22
Consumo	81,736	2,116	2,015	85,867	7,666	52
Vivienda	119,211	1,646	3,081	123,938	1,631	49
<i>Medía y Residencial</i>	118,025	1,613	3,028	122,666	1,582	44
<i>Créditos Adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE</i>	1,186	33	53	1,272	49	5
Total	200,947	3,762	5,096	209,805	9,297	101

1. Sólo considera reserva metodológica

Total de la Cartera y su respectiva reserva por grado de riesgo al 31 de diciembre de 2022.

Revolvente	Cartera	Reserva ¹	No Revolvente	Cartera	Reserva ¹
Riesgo A1	9,766	726	Riesgo A1	18,446	231
Riesgo A2	10,969	567	Riesgo A2	5,424	137
Riesgo B1	3,452	228	Riesgo B1	8,173	276
Riesgo B2	1,155	101	Riesgo B2	4,361	198
Riesgo B3	968	105	Riesgo B3	3,579	195
Riesgo C1	1,619	222	Riesgo C1	4,094	282
Riesgo C2	1,365	326	Riesgo C2	5,147	572
Riesgo D	1,300	772	Riesgo D	3,060	638
Riesgo E	559	489	Riesgo E	2,430	1,601
Total	31,153	3,536	Total	54,714	4,130

Hipotecario	Cartera	Reserva ¹
Riesgo A1	105,941	174
Riesgo A2	3,912	24
Riesgo B1	2,102	18
Riesgo B2	2,936	36
Riesgo B3	1,137	20
Riesgo C1	2,232	67
Riesgo C2	1,935	151
Riesgo D	2,810	626
Riesgo E	933	515
Total	123,938	1,631

1. Sólo considera reserva metodológica

En las siguientes tablas se muestra total de la cartera por entidad federativa significativa.

Estado	Revolvente	Estado	No Revolvente
CIUDAD DE MÉXICO	5,911	CIUDAD DE MÉXICO	8,305
ESTADO DE MÉXICO	3,671	ESTADO DE MÉXICO	6,651
JALISCO	2,708	JALISCO	3,582
NUEVO LEÓN	1,989	BAJA CALIFORNIA	2,712
PUEBLA	1,286	VERACRUZ	2,523
BAJA CALIFORNIA	1,185	NUEVO LEÓN	2,504
CHIHUAHUA	1,169	CHIHUAHUA	2,360
SONORA	1,139	SONORA	2,338
VERACRUZ	954	PUEBLA	2,195
YUCATAN	938	TABASCO	1,712
OTROS	10,203	OTROS	19,832
Total	31,153	Total	54,714

Estado	Hipotecario
CIUDAD DE MÉXICO	23,505
JALISCO	13,390
ESTADO DE MÉXICO	9,883
NUEVO LEÓN	8,845
QUERETARO	6,761
BAJA CALIFORNIA	5,969
PUEBLA	5,045
SONORA	4,675
GUANAJUATO	4,684
QUINTANA ROO	4,240
OTROS	36,941
Total	123,938

En las siguientes tablas se muestran los importes de los créditos en etapa 3 desglosado por entidad federativa significativa, incluyendo el importe de las reservas preventivas de las carteras de consumo revolvente, consumo no revolvente e hipotecaria.

Consumo Revolvente	Saldo en etapa 3	Reserva ¹
CIUDAD DE MÉXICO	128	106
ESTADO DE MÉXICO	94	78
JALISCO	51	43
NUEVO LEÓN	38	32
PUEBLA	30	25
CHIHUAHUA	28	23
VERACRUZ	28	23
SONORA	26	22
BAJA CALIFORNIA	26	22
TAMAULIPAS	22	19
OTROS	249	209
Total	720	602

Consumo No Revolvente	Saldo en etapa 3	Reserva ¹
CIUDAD DE MÉXICO	173	141
ESTADO DE MÉXICO	160	127
CHIHUAHUA	80	64
JALISCO	77	61
VERACRUZ	71	57
NUEVO LEÓN	65	53
BAJA CALIFORNIA	59	47
PUEBLA	55	44
TABASCO	48	38
SONORA	46	37
OTROS	461	368
Total	1,295	1,037

Hipotecaria	Saldo en etapa 3	Reserva ¹
CIUDAD DE MÉXICO	335	93
JALISCO	317	101
ESTADO DE MÉXICO	314	89
VERACRUZ	249	99
PUEBLA	231	74
QUINTANA ROO	187	71
QUERETARO	141	39
SONORA	122	30
MORELOS	107	35
SINALOA	100	29
OTROS	978	290
Total	3,081	950

1. Sólo considera reserva metodológica

A continuación, se presenta la cartera en etapa 1 y 2 por plazo remanente de vencimiento por las principales posiciones crediticias:

Plazo en días (Millones de pesos)	Comercial	Hipotecario
	Etapa 1 y 2	Etapa 1 y 2
Hasta 1 mes	34,561	2
De 1 a 3 meses	27,407	3
De 3 a 6 meses	22,533	8
De 6 a 12 meses	13,116	36
De 1 a 2 años	15,952	86
De 2 a 3 años	20,754	169
De 3 a 5 años	41,451	749
Más de 5 años	24,920	119,804
Total	200,694	120,857

Operaciones con instrumentos financieros derivados

1. El valor razonable positivo de instrumentos financieros derivados

	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22
Valor positivo	51,993	55,234	61,311	65,335	55,907
Beneficio de neteo	44,546	46,247	54,809	57,273	47,653
Valor de Mercado	7,447	8,987	6,502	8,062	8,254
Garantías Reales	12,274	10,521	9,769	9,621	8,578

2. Exposición agregada actual y futura por tipo de contraparte de instrumentos financieros derivados

Tipo de Contraparte	4T21		1T22		2T22		3T22		4T22	
	Costo actual de reemplazo	Exposición Potencial Futura	Costo actual de reemplazo	Exposición Potencial Futura	Costo actual de reemplazo	Exposición Potencial Futura	Costo actual de reemplazo	Exposición Potencial Futura	Costo actual de reemplazo	Exposición Potencial Futura
Financieras	5,933	13,524	9,574	12,757	7,401	12,413	6,933	12,291	7,129	10,679
No Financieras	1,459	6,577	(525)	7,090	(832)	6,759	1,201	6,511	1,174	6,146
Gobierno	54	14	(62)	24	(67)	9	(72)	9	(48)	3
Total	7,447	20,115	8,987	19,871	6,502	19,181	8,062	18,810	8,254	16,829

3. Evaluación crediticia de las contrapartes con instrumentos financieros derivados

Calidad crediticia	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22
AAA	4,166	1,138	(388)	(355)	565
AA+/AA-	1,269	8,969	8,441	8,539	6,935
A+/BBB-	184	(444)	(601)	(422)	(327)
BB+/BB-	-	(239)	(214)	(227)	(49)
No calificado	1,828	(437)	(737)	527	1,131
Total	7,447	8,987	6,501	8,062	8,254

4. El impacto de la cantidad de garantías reales que la Institución tendría que proporcionar en caso de que descienda su calificación crediticia

Baja Calificación Crediticia	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22
3 notches	-	-	-	-	-

Riesgo Operacional

Metodologías para identificar, cuantificar, administrar y controlar el riesgo operacional (incluyendo el tecnológico y el legal).

HSBC define los riesgos no financieros u operacionales como el riesgo de sufrir una pérdida (directa o indirecta) derivado de personas, procesos, datos o sistemas (ya sea porque estos procesos, datos o sistemas son inadecuados o tienen falla), o eventos externos. Estos riesgos surgen durante las operaciones cotidianas y pueden impactar la administración de los riesgos financieros. Los riesgos no financieros u operacionales, exponen a pérdidas financieras directas, pobre calidad de servicio al cliente, comentarios adversos por parte de los medios de comunicación, la censura o multa normativa, entre otros. En HSBC México, el riesgo no financiero u operacional se relaciona con todos los aspectos del negocio y abarca un amplio rango de temas. El objetivo de la administración de riesgos no financieros u operacionales de HSBC México es garantizar que estos riesgos sean identificados, evaluados y mitigados. HSBC México gestiona dichos riesgos eficientemente acorde a su apetito al riesgo definido. Lo anterior con el objetivo de hacer negocios dentro de un entorno de riesgos controlados y monitoreados, además de proporcionar niveles aceptables de aseguramiento sobre el cumplimiento de los objetivos institucionales en cuanto a la efectividad y eficiencia de las operaciones, en cumplimiento con la regulación local y del Grupo HSBC. El marco de gestión de riesgos no financieros u operacionales establece la forma de administrar dichos riesgos en todas las áreas de HSBC México. El marco para la administración de riesgos no financieros u operacionales se basa en los siguientes pasos: definir y habilitar, identificar y evaluar, administrar, agregar e informar y gobernar.

Carteras y portafolios a los que se les está aplicando.

El marco para la administración de riesgos no financieros u operaciones aplica para todas las líneas de negocio (banca minorista, banca mayorista, y banca y mercados globales) así como a las áreas que les brindan soporte.

Resultados de las cifras de riesgo operacional.

El apetito para riesgos no financieros u operacionales es un mecanismo importante para que la alta dirección determine qué nivel de riesgo es aceptable y si se requieren acciones para mitigar dichos riesgos.

- **Apetito de Riesgos No Financieros u Operacionales:** Se refiere al tipo y cantidad de riesgo dentro del cual la Entidad está dispuesta a operar. Se establece en un horizonte de tiempo consistente (generalmente anual)

con el periodo de planeación estratégica y se revisa de forma continua. Es aprobado por el Comité de Riesgos y Consejo de Administración de HSBC México por lo menos de manera anual (puede existir una mayor frecuencia dependiendo de los cambios que se apliquen sobre los límites aprobados de manera anual). El indicador principal consiste en el volumen de pérdidas económicas por riesgo operacional de la Entidad versus un límite establecido.

- **Tolerancia de Riesgos No Financieros u Operacionales:** Se refiere al tipo y cantidad de riesgo que la Entidad puede aceptar temporalmente para el logro de su estrategia con un monitoreo cercano mientras las acciones mitigantes son implementadas (según aplique). Se establece en un horizonte de tiempo consistente (generalmente anual) con el periodo de planeación estratégica y se revisa de forma continua. Es aprobado por el Comité de Riesgos y Consejo de Administración de HSBC México por lo menos de manera anual (puede existir una mayor frecuencia dependiendo de los cambios que se apliquen sobre los límites aprobados de manera anual). El indicador principal consiste en el volumen de pérdidas económicas por riesgo operacional de la Entidad versus un límite establecido.

El apetito al riesgo operacional para 2022 por pérdidas derivadas de la manifestación de éste, es de MXN 1,202.7 millones (USD 61.9 millones convertidos a un tipo de cambio correspondiente al final de diciembre de 2022 equivalente a 19.41955 MXN/USD) y un nivel de Tolerancia de MXN1,871.0 millones (USD 96.3 millones convertidos a un tipo de cambio al final de diciembre de 2022 equivalente a 19.41955 MXN/USD). Al 31 de diciembre de 2022, la Institución ha tenido pérdidas económicas acumuladas por riesgo operacional registradas contablemente que ascienden a MXN 579.3 millones.

A partir de noviembre de 2015, de acuerdo con la autorización de la CNBV, la entidad utiliza el Método Estándar Alternativo para el cálculo del requerimiento de capital por su exposición al riesgo operacional.

Alcance y naturaleza de los sistemas de información y medición de los riesgos y su reporte

Los riesgos no financieros u operacionales se administran a través de un sistema del cual se extrae la información considerada prudente para informar a la Alta Gerencia, Comité de Riesgos y Consejo.

Política de cobertura y/o mitigación de riesgo operacional.

La gestión de los riesgos no financieros u operacionales es responsabilidad primaria de todos los empleados de HSBC México. Los dueños de los riesgos son los máximos responsables de gestionarlos de manera eficiente y eficaz (incluye eventos de pérdida por riesgo operacional) de conformidad con la normativa vigente.

Riesgo Tecnológico

El área de Digital Business Services (DBS, por sus siglas en inglés) en México mantiene una constante evaluación del Riesgo Tecnológico en apego a la regulación local y a su normativa interna, atendiendo los lineamientos de las diferentes autoridades locales y las directrices marcadas por el Grupo HSBC, entre ellas, las relacionadas con metodologías de desarrollo e implementación de infraestructura estándar; así como el apego a los lineamientos de seguridad, lo anterior definido en los Manuales de Instrucción Funcional (FIM, por sus siglas en inglés) tanto de Tecnología como de Ciberseguridad.

DBS es la entidad proveedora de servicios y soluciones de tecnología para los diferentes canales y líneas de negocio del banco. Dentro de su esquema de gobierno corporativo, HSBC como una de sus funciones principales, monitorea y evalúa el riesgo tecnológico para asegurar el cumplimiento de la legislación local.

El área de DBS utiliza el modelo de administración de riesgos operacionales (Risk Management Framework, por sus siglas en inglés), el cual enmarca todos los riesgos operacionales, incluyendo el tecnológico, este modelo es monitoreado de manera global y local a través del registro de todos los componentes de

administración de riesgos (riesgos, controles, eventos, problemas, acciones, etc.) dentro de una herramienta que permite el seguimiento oportuno de actividades de mitigación.

Las medidas usadas para controlar y mitigar el riesgo tecnológico son principalmente:

- I. A través de una estructura de Gobierno conformada por comités directivos orientados a mantener un adecuado control de los riesgos tecnológicos y a una ágil, segura y confiable capacidad de respuesta para todos los servicios bancarios que se brindan en los distintos canales de distribución.
- II. Manteniendo actualizados y probados los diferentes escenarios con Planes de Continuidad de Negocio (BCP) y su correspondiente plan de recuperación en caso de desastres (DRP) para eventos que requieran el posicionamiento de su operación en sitios alternos.
- III. Evaluación/monitoreo de controles de tecnología y ciberseguridad, así como soporte en la evaluación de riesgos.
- IV. Manejó de proyectos de tecnologías de la información con base a la metodología estándar del Grupo HSBC: Específicamente en el dominio para el desarrollo de software en su ciclo de vida bajo el 'framework' de 'Discipline Agile', integra mejores prácticas de BTF (Business Transformation Framework) y la metodología AGILE, así como marcos de referencia y estándares internacionales.
- V. Monitoreo del ambiente de control de tecnología de la información por medio de un área especializada (CCO Technology) -incluyendo el cumplimiento de los controles IT SOX (Sarbanes Oxley) -y de las revisiones de auditorías internas, externas y regulatorias.
- VI. Con el establecimiento de indicadores clave de desempeño, los cuales son usados para monitorear y alertar a los responsables de los controles, sobre las tendencias en el comportamiento de los controles y así asegurar la efectividad de estos.

La estructura organizacional de la función que coadyuva para la administración integral de riesgos, específicamente en materia de riesgos tecnológicos, se llama CCO Technology (Chief Control Office, por sus siglas en inglés), la cual forma parte de una estructura global.

Riesgo Legal

Para administrar y mitigar el Riesgo Legal en términos de pérdidas financieras, sanciones y/o daños a la reputación, se ha prestado atención detallada a los siguientes riesgos identificados como típicos de la función legal:

- ▶ Riesgo Contractual. - Es el potencial riesgo en que puede incurrir Grupo Financiero HSBC ocasionando pérdidas financieras, acción legal o regulatoria o daño reputacional debido a que los contratos de clientes y no clientes: (a) no reflejen lo que las partes acordaron; (b) no cumplan con las leyes y regulaciones aplicables o no estén alineados a los sistemas y procesos de Grupo Financiero HSBC; (c) no sean ejecutables y exigibles, debido a (i) la falta de capacidad o personalidad de alguna de las partes o (ii) la falta de registro, notificación o cualesquier otros requisito para su perfeccionamiento conforme a la legislación aplicable; y (d) sin intención para ello, Grupo Financiero HSBC adquiera obligaciones Fiduciarias.
- ▶ Riesgo de mala gestión de Litigios. - Es el riesgo de que Grupo Financiero HSBC sufra pérdida financiera, acción legal o regulatoria o daño reputacional debido a un mal manejo de los litigios debido a una falla por parte de un miembro de Grupo Financiero HSBC o alguien que actué en su nombre en tomar las medidas para defender y resolver litigios o amenazas de litigios, incluyendo aquellos relacionados con temas regulatorios.

Las pérdidas operacionales que resulten de reclamaciones legales (ya sea juicios o acuerdos) no constituyen pérdidas por riesgo de adjudicación de litigios, a menos que sean el resultado directo de los incisos anteriores.

- ▶ Riesgo de Violación a la Legislación de Competencia Económica. Falla o incumplimiento por parte de un miembro de Grupo Financiero HSBC con la ley o normativa de competencia, omitiendo la identificación

correcta, la evaluación de los impactos y la comunicación oportuna de la ley, normativa o jurisprudencia correspondiente.

- ▶ **Riesgo de Propiedad Intelectual.** - Es el riesgo de pérdida financiera, acción legal o regulatoria o daño reputacional derivado de que Grupo Financiero HSBC: (i) no identifique, posea, registre o proteja adecuadamente su Propiedad Intelectual o (ii) infrinja las leyes de Propiedad Intelectual aplicables o los derechos de Propiedad Intelectual que pertenecen a otras entidades o individuos.

Para la administración de los riesgos legales dentro de sus principales responsabilidades se encuentran:

- Dar seguimiento a los resultados de las actividades de monitoreo de control realizadas por las áreas de control interno de los Negocios/Funciones y del área.
- Garantizar que se lleven a cabo acciones para corregir las debilidades de control en los Negocios/Funciones y del área.
- Desafiar los resultados de las evaluaciones de control y resultados de monitoreo de los Negocios/Funciones y del área.

Por su parte, se han diseñado políticas, controles y procedimientos que permiten identificar, medir y controlar el riesgo legal con el fin de evitar posibles pérdidas financieras y errores operativos. Los controles específicos que ayudan a mitigar los riesgos son los siguientes:

- ▶ **Controles del Riesgo Contractual**

Se tienen procedimientos para asegurar que ningún documento que genere una relación contractual pueda ser firmado a nombre de la Institución Financiera, a menos que se reciba asesoría legal interna y/o externa, ya sea con relación a la forma de la documentación o específicamente sobre la transacción y en la mayoría de las ocasiones, se estandarizan los contratos buscando eficientar la negociación y celebración de estos.

Todos los contratos que firme algún miembro de Grupo Financiero HSBC que contenga restricciones que puedan afectar al negocio deben tener la autorización del funcionario de Grupo Financiero HSBC con los niveles de autorización adecuados, para lo cual contará con la asesoría legal interna o externa que se requiera, la cual se obtiene por medio de las herramientas establecidas por el área Legal con el Negocio Global, área de soporte global o DBS correspondiente.

Si algún grupo de interés interno propone obtener o brindar servicios o líneas de crédito sin haber implementado un acuerdo vinculante, debe obtener la aprobación previa del General Counsel del departamento de Jurídico correspondiente y del Head del Negocio Global, área de soporte global o DBS correspondiente, especificando los servicios o líneas de crédito involucrados, así como los límites monetarios adecuados. Cada año, se deberá revisar y documentar la aprobación.

- ▶ **Controles del Riesgo de Resolución de Litigios**

Se establecen procedimientos para asegurar una apropiada actuación en respuesta a las demandas en contra, defender en forma eficiente y eficaz, ser capaces de tomar acciones con la finalidad de proteger y conservar los derechos de HSBC Banco, así como comunicar al responsable de Legal los asuntos sujetos a juicio.

Existen prácticas o procedimientos apropiadamente documentados y establecidos para asegurar que la responsabilidad no es admitida de manera involuntaria en situaciones de litigio y que no puede ser inferida por ninguna correspondencia interna o con terceras personas.

El área legal registra los litigios en contra de HSBC Banco a través de sus sistemas, dando oportuno seguimiento a los mismos por medio de las firmas legales asignadas de acuerdo con los procedimientos establecidos en los instructivos de trabajo y así mismo califica los litigios de acuerdo con la probabilidad de pérdida de estos, estableciendo las reservas necesarias de forma oportuna.

Se tienen procedimientos y normativas para que el área Jurídica sea notificada inmediatamente si existe amenaza de litigio o si se procede en contra de HSBC Banco, manejando las subsecuentes acciones de la demanda.

- ▶ **Controles del Riesgo de Violación a la Legislación de Competencia Económica**
En adición a las capacitaciones obligatorias en la materia como parte del plan de estudios anual de capacitaciones para todo el personal, el riesgo de Violación de la Ley de Competencia Económica se mitiga con los siguientes controles:
 - a. **Capacitación Reforzada en la Ley de Competencia:** En concordancia con el departamento legal se identifica al staff en posiciones de alto riesgo a quienes se les imparte dicha capacitación.
 - b. **Comunicación y Registro.** Este control incluye: (i) mantener al día un registro de los funcionarios que representan a HSBC en foros gremiales y de asociaciones comerciales o comités y consejos externos al Banco; y (ii) enviar una comunicación anual por parte de la alta dirección a los funcionarios relevantes recordando sobre este riesgo y las conductas relacionadas con el mismo, así como la necesidad de registrarse conforme al sub-inciso (i).
- ▶ **Controles del Riesgo de Propiedad Intelectual:**
Existen procedimientos establecidos para asegurar que el área Jurídica cuide en todo momento al área de Grupo Financiero HSBC sigan los procedimientos locales para manejar el riesgo de propiedad intelectual.

Dichos controles consisten en la identificación de Marcas y demás propiedad intelectual de Grupo Financiero HSBC, controles para evitar la infracción a la Propiedad Intelectual de terceros y el registro y protección de los derechos de Propiedad Intelectual mediante su registro y monitoreo.

Asimismo, se han cumplido las políticas Institucionales, se han establecido procedimientos necesarios de Riesgo Operacional, se han realizado auditorías legales, se ha llevado a cabo la estimación de pérdidas potenciales derivadas de resoluciones judiciales adversas y se ha establecido una base de datos histórica sobre las resoluciones judiciales, sus causas y costos.

Sustentabilidad Corporativa (SC)

Sustentabilidad Corporativa, como función, es responsable de establecer una visión de sustentabilidad alineada con las metas globales considerando las prioridades regionales; implementar el modelo operativo de sustentabilidad en México & LAM y ejecutar la estrategia climática en colaboración con los principales responsables de funciones y líneas de negocio.

Nuestro objetivo es transformar la forma de hacer negocios incorporando la sostenibilidad como una parte clave de nuestro día a día en HSBC, priorizando e integrando los principios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en la toma de decisiones de nuestras operaciones y clientes, trabajando en estrecha colaboración con las líneas de negocios y funciones. Buscamos impulsar el valor comercial mientras contribuimos a la transición justa hacia una economía baja en carbono y un futuro más sostenible.

A través de la colaboración lograremos que HSBC México & LAM se transforme en un banco cero emisiones netas, apoyar a nuestros clientes en su transición a cero emisiones y poner en marcha nuevas soluciones climáticas, incorporando una visión holística del ASG.

Ambiental

Buscamos cumplir nuestra estrategia climática a través de facilitar flujos financieros a nuestros clientes para apoyar proyectos que tengan objetivos que aporten a la sustentabilidad; promover la sostenibilidad en nuestras

operaciones, en edificios, cadena de valor y todas nuestras actividades; apoyar a nuestros clientes en su transición; y poner en marcha nuevas soluciones climáticas.

Además, buscamos reducir o eliminar los impactos ambientales que nuestras operaciones causan en el medio ambiente; esto lo lograremos cumpliendo nuestras metas y objetivos de Cero Emisiones netas de CO₂ y con un Consumo Responsable de los recursos que utilizamos diariamente.

Dimensión	Logros 4 Trimestre
Cero emisiones en nuestro portafolio de clientes	HSBC México cerró el 2022 con un portafolio de 19 productos verdes y sustentables disponibles para todos nuestros clientes de las diferentes líneas de negocio, con lo que reforzamos nuestro objetivo de contar con un portafolio financiado neto de emisiones para 2050 o antes. De igual forma, en HSBC reiteramos nuestro compromiso hacia nuestros clientes en convertirnos en el banco que los acompañe en la transición a una economía neta de carbono.
Programas climáticos	<p>Durante el 4T-2022, continuamos trabajando en nuestros programas climáticos enfocados en restauración de bosques y cuerpos de agua tales como manglares, cuencas y mares.</p> <p>Nuestros colaboradores participaron como voluntarios en 2 actividades de restauración en el bosque de Chapultepec, en una de estas recibimos también el apoyo de 3 Senior Managers del banco (directores generales adjuntos).</p> <p>Adicionalmente, se finalizaron las actividades de reforestación bajo el programa de "Mejores Alianzas, Mejores Bosques", que tenemos con Reforestamos México, logrando con apoyo de las comunidades en la siembra total de 37,100 árboles en 53 hectáreas en 6 estados de la república como Jalisco, Guanajuato, Coahuila, Nuevo León, Yucatán y Estado de México.</p>

Social

Impulsamos a nuestra gente y apoyamos a las comunidades, aprovechando el talento de nuestra gente, así como la fortaleza de nuestra red internacional para ayudar a desarrollar las habilidades futuras, el modelo de negocios y las iniciativas bajas en carbono necesarias para un crecimiento sostenible.

Dimensión	Logros 4o Trimestre
Donaciones	En el 4T-2022, el 100% del presupuesto de HSBC México fue dispersado a nuestros programas de inversión comunitaria previamente definidos y aprobados.
Voluntariado	Un total de 246 voluntarios y algunos familiares participaron en actividades de voluntariado virtuales y presenciales de los distintos programas que tuvimos tanto ambientales como sociales.
Campañas	<p>En octubre 2022, concluimos con el programa de "Haz de tu vida un caso de éxito" con nuestro aliado Bizglo, beneficiando 716 estudiantes de educación media superior a través del otorgamiento de becas para cursar el programa, inspirándolos a emprender una idea de negocio brindándoles habilidades financieras, de creatividad, de responsabilidad social y de emprendimiento.</p> <p>En noviembre 2022, finalizó el programa "Regeneración" que tuvimos en alianza con Ashoka, el cual tuvo por objetivo ser un espacio de intercambio entre líderes emprendedores de proyectos sociales y ambientales en México y Centroamérica, que trabajan por el planeta, para unir esfuerzos, en soluciones que permitan construir un entorno más justo, resiliente, diverso y en equilibrio para convivir con la naturaleza a</p>

	<p>través de Agentes de Cambio. De 100 proyectos recibidos, se premiaron a los 10 mejores emprendedores.</p> <p>Por 6º año consecutivo, fue implementada la campaña de recaudación para niños con cáncer en la red de sucursales a nivel nacional, donde se beneficiarán a 7 organizaciones que atiendan esta causa. La campaña finalizará el 31 de enero 2023.</p>
--	---

Gobierno Corporativo

Son los principios, compromisos, directrices y estándares corporativos bajo los cuales nos regimos en HSBC al ejecutar nuestras operaciones e interactuar con nuestros grupos de interés como clientes, proveedores, competidores y gobierno, entre otros promoviendo y ayudando a cumplir los principios de del desarrollo sustentable. Nuestra gobernanza se basa en la sostenibilidad, implementando prácticas amigables con el medio ambiente y con la sociedad.

Dimensión	Logros 4o Trimestre
Capacitación	<p>En el mes de Octubre HSBC México participó activamente en el Festival de Acción Climática, a través de webinars tales como;</p> <ul style="list-style-type: none"> • La importancia de los manglares como una solución basada en la naturaleza. • Finanzas Sustentables en México y LAM. <p>Se lograron realizar 10,908 módulos de Sustentabilidad como currícula educativa de los empleados. Adicionalmente se realizó el lanzamiento de la Academia de Sostenibilidad y la publicación de la Librería ESG para LAM.</p>
Gobernanza	<ul style="list-style-type: none"> • Se lanzó el LAM ESG Forum, conformado por stakeholders clave en ESG, donde se socializarán las iniciativas sustentables que serán implementadas en México. • Se presentó el nuevo modelo operativo y se rediseñó la estrategia de Sustentabilidad Corporativa para México con un enfoque holístico que incluye aspectos ambientales, sociales y de gobernanza, con el objetivo de fomentar y difundir nuestros compromisos con la sostenibilidad y la transición hacia una economía de cero emisiones netas de carbono.

Consejo de Administración

La composición del Consejo de Administración de Grupo Financiero HSBC es:

Consejeros Ejecutivos

- Jorge Arturo Arce Gama (Presidente)
- Guillermo Roberto Colquhoun

Consejeros Independientes

- Claudia Jañez Sánchez
- Pedro José Moreno Cantalejo
- Alberto Ardura González
- José María Zas
- Andrés Eugenio Sucre Pulido

Consejero Independiente Suplente

- Luis Miguel Vilatela Riba

Consejeros Ejecutivos

- **Jorge Arturo Arce Gama**

Es Director General de HSBC México desde febrero 2020 y Presidente del Consejo de Administración desde enero 2022. Previamente trabajó en Banco Santander México ocupando el cargo de Director General Adjunto de Banca Global y de Mercados y antes en Deutsche Bank México en donde se desempeñó como Director General. Tiene la licenciatura en Finanzas y Economía por la Universidad Pace en Nueva York.

- **Guillermo Roberto Colquhoun**

Es Director de Riesgos de HSBC para América Latina a partir del 01 de septiembre de 2021. Previamente fue designado como Director de Riesgos de HSBC México en 2018. Asimismo, se desempeñó como Director de Auditoría para México y Director de Riesgo de Crédito para América Latina. Anterior al cargo referido fue Director regional de Auditoría de Riesgos de Crédito para HSBC Bank Brasil, S.A. Tiene una licenciatura en Administración de Empresas, así como una especialización en Finanzas por la Universidad de Buenos Aires.

Consejeros Independientes

- **Claudia Jañez Sánchez**

Es Presidenta del Consejo Ejecutivo de Empresas Globales desde enero 2019. Tiene más de 25 años de experiencia laboral en diversos sectores empresariales. Fue la primera mujer designada como Presidenta en Dupont para México y Latinoamérica. Estudió la Licenciatura en Derecho en la Universidad La Salle y tiene un MBA (MEDEX) del Instituto Panamericano de Alta Dirección de Empresas (IPADE).

- **Pedro José Moreno Cantalejo**

Es el fundador y Director General de Hill House Capital y previamente fue el Vicepresidente de Administración y Finanzas en Banco Santander, así como miembro del Consejo de Administración, Vicepresidente Ejecutivo y miembro del Comité Ejecutivo, así como miembro en otros Comités Regulatorios. Estudio Licenciatura en Economía en la Universidad Autónoma de Madrid y cuenta además con Maestría en Administración (MBA) por el ESADE, Madrid.

- **Alberto Ardura González**

Actualmente es el Director General y miembro del Consejo de Administración de BITE Acquisition Corporation, LLC y Presidente en Pier A Capital Solutions, Inc. Cuenta con una trayectoria profesional de más de 30 años de experiencia en áreas como Finanzas Corporativas, Mercados de Capital, Cobertura para Clientes y diversos roles a nivel Latinoamérica; destacando su participación a nivel Directivo en entidades como Deutsche Bank, AG, Merrill Lynch México, Grupo Financiero Promex-Finamex, ING Bank, entre otros. Obtuvo una licenciatura en Finanzas y Negocios por la Universidad Panamericana, además de contar con cursos en crédito, banca, finanzas y derivados por la Universidad de Nueva York (NYU).

- **José María Zas**

Fue Presidente y Director General en American Express para Latinoamérica y el Caribe (México, Brasil, Argentina, Puerto Rico, entre otros), teniendo también a su cargo el área de Seguros a nivel Internacional. Además, entre otros cargos que ha ocupado durante su carrera profesional, destacan haber sido miembro del Consejo de Administración en American Express Bank México y Presidente de la American Chamber of Commerce México. Se graduó con honores en Ciencias Sociales por la Universidad Argentina de la Empresa y cuenta con una Maestría en Alta Dirección en las Escuela de Negocios del IAE, así como con un Doctorado en Administración de Empresas por la Universidad de Belgrano.

- **Andrés Eugenio Sucre Pulido**

Es el fundador y Director General de Reservemos empresa líder en tecnología de transporte terrestre. Previamente participo en Deutsche Bank. Cuenta con una Ingeniería Administrativa con especialidad en Estudios Internacionales por el Instituto Politécnico de Worcester y tiene una Maestría en Administración (MBA) por la Escuela de Administración y Dirección de Empresas Sloan (MIT Sloan School of Management).

- **Luis Miguel Vilatela Riba**

Actualmente Consejero Independiente en las entidades subsidiarias del Grupo Financiero HSBC (México). Fue Director General HSBC Bank plc España y previamente Director General Adjunto de Banca Empresarial en HSBC México, S.A. También ocupó el cargo de Director General de HSBC Bank plc, España. Estudió Ingeniería Industrial en la Universidad Nacional Autónoma de México (U.N.A.M.) y cuenta con un MBA por la Escuela de Negocios Kellogg de la Universidad del Noroeste de Estados Unidos.

Anexo 1-O

Índice de capitalización al 31 de diciembre de 2022.

Tabla I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	38,318.52
2	Resultados de ejercicios anteriores	14,592.73
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	18,958.44
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	71,869.70
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	7,303.70
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	2,413.49
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-1,590.62
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	9.85
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	0
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	0
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	399.72
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	268.91
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	SE DEROGA	0
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	0
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	0
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	116.94
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	0
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	1,552.28
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	.
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	SE DEROGA	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	10,474.27
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	61,395.43
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	3,511.60
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	3,511.60
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	3,511.60
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	0
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	3,511.60
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	64,907.03
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	17,558.01
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	0
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	17,558.01
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0
58	Capital de nivel 2 (T2)	17,558.01
59	Capital total (TC = T1 + T2)	82,465.04
60	Activos ponderados por riesgo totales	532,913.04
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	11.52%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	12.18%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.47%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.61%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.01%
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (D-SIB)	0.60%
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	4.52%
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	6,007.37
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	0
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	0
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	0
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	0

Tabla II.1 Cifras del estado de situación financiera

Referencia de los rubros del estado de situación financiera	Rubros del estado de situación financiera	Monto presentado en el estado de situación financiera
	Activo	780,456.12
BG1	Efectivo y equivalentes de efectivo	63,320.00
BG2	Cuentas de Margen (Instrumentos Financieros Derivados)	587.965
BG3	Inversiones en instrumentos financieros	134,766.11
BG4	Deudores por reporto	74,644.58
BG5	Préstamo de valores	
BG6	Instrumentos financieros derivados	36,968.48
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	402,747.68
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	9.846
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	35,229.20
BG11	Bienes adjudicados (neto)	245.221
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	7,552.21
BG13	Inversiones permanentes	4,915.45
BG14	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	6,524.62
BG16	Otros activos	12,944.76
	Pasivo	708,586.40
BG17	Captación tradicional	517,369.40
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	23,941.20
BG19	Acreedores por reporto	28,177.50
BG20	Préstamo de valores	0
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	35,201.90
BG22	Instrumentos financieros derivados	35,940.10

Referencia de los rubros del estado de situación financiera	Rubros del estado de situación financiera	Monto presentado en el estado de situación financiera
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0
BG25	Otras cuentas por pagar	40,493.60
BG26	Instrumentos financieros que califican como pasivo	21,136.90
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	108.7
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	6,217.10
	Capital contable	71,869.70
BG29	Capital contribuido	38,318.50
BG30	Capital ganado	33,551.20
	Cuentas de orden	4,506,677.40
BG31	Avales otorgados	0
BG32	Activos y pasivos contingentes	0
BG33	Compromisos crediticios	306,915.00
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	190,296.20
BG35	Agente financiero del gobierno federal	
BG36	Bienes en custodia o en administración	1,415,426.00
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	80,626.30
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	36,343.80
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	596.10
BG41	Otras cuentas de registro	2,476,474.00

Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
	Activo			
1	Crédito mercantil	8	0	
2	Otros Intangibles	9	7,303.7	BG16 12,944.8
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	2,413.5	BG15 6,524.6
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	13	9.8	BG9 09.8
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0	Fuera de Balance
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	0	

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	0	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0	BG13 4,915.5
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	399.7	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	399.7	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	268.9	BG15 6,524.6
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	0	BG8 402,747.7
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	0	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	0	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	116.9	BG13 4,915.5
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	0	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	0	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	0	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	1,552.3	BG16 12,944.8
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	0	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	0	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	0	
	Pasivo			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	0	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	0	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	0	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	0	

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	3,511.6	BG26 21,136.9
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	0	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	17,558.0	BG26 21,136.9
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	0	BG26 21,136.9
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	0	
	Capital contable			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	38,318.5	BG29 38,318.5
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	14,592.7	BG30 33,551.2
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	-1,121.1	BG30 33,551.2
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	20,079.5	BG30 33,551.2
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	0	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	0	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	0	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	0	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	0	
	Cuentas de orden			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	.	
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			
44	Reservas pendientes de constituir	12	0	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	0	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	0	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	0	
48	Derogado			

Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	70,050	5,604
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	307	25
OPERACIONES CON TASA REAL	778	62
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	3,767	301
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	-
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	17	1
POSICIONES EN DIVISAS	2,084	167
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	-
POSICIONES EN ORO	-	-
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	3	0
OPERACIONES CON MERCANCÍAS Y SOBRE MERCANCÍAS	1	0
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	-	-
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	-	-

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	54	4
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	374	30
Grupo II (ponderados al 50%)	2	0
Grupo II (ponderados al 100%)	12,594	1,008
Grupo III (ponderados al 0%)	3,154	252
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	78	6
Grupo III (ponderados al 23%)	3	0
Grupo III (ponderados al 50%)	147	12
Grupo III (ponderados al 100%)	2,172	174
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	5,290	423
Grupo IV (ponderados al 20%)	36,319	2,906
Grupo V (ponderados al 0%)	185	15
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	50,174	4,014
Grupo V (ponderados al 45%)	1,849	148
Grupo V (ponderados al 50%)	1,317	105
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	1,695	136
Grupo VI (ponderados al 20%)	3,970	318
Grupo VI (ponderados al 25%)	27,758	2,221
Grupo VI (ponderados al 30%)	674	54
Grupo VI (ponderados al 40%)	45,018	3,601
Grupo VI (ponderados al 50%)	23,230	1,858
Grupo VI (ponderados al 70%)	170,874	13,670
Grupo VI (ponderados al 75%)	891	71
Grupo VI (ponderados al 85%)	2,496	200
Grupo VI (ponderados al 100%)	5,266	421
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 0%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	4,020	322
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	3,286	263
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	2,366	189

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 115%)	5,485	439
Grupo VIII (ponderados al 150%)	1,242	99
Grupo IX (ponderados al 0%)	169	14
Grupo IX (ponderados al 20%)	635	51
Grupo IX (ponderados al 100%)	452	36
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 150%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 1250%)	2	0
Grupo X (ponderados al 100%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No Calificados	-	-

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método Estándar Alternativo (MESA)	42,664.00	3,413.10

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
-	43,990.90

Tabla IV.1 Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto

Ref.	Característica	En pasivo	En pasivo	En pasivo
1	Emisor	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	HSBC 18-1	HSBC 19-1	HSBC 22-1
3	Marco legal	L.I.C.; LGTOC; L.M.V: CUB	L.I.C.; LGTOC; L.M.V: CUB	L.I.C.; LGTOC; L.M.V: CUB
	Tratamiento regulatorio			
4	Nivel de capital con transitoriedad	N/A	N/A	N/A
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Complementario	Basico no fundamental	Complementario
6	Nivel del instrumento	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de instrumento	Obligacion subordinada	Obligacion subordinada	Obligacion subordinada
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	7,803,560	3,511,602	9,754,450
9	Valor nominal del instrumento	\$400,000,000.00	\$180,000,000.00	\$500,000,000.00
9A	Moneda del instrumento	USD	USD	USD
10	Clasificación contable	Pasivo	Pasivo	Pasivo
11	Fecha de emisión	31/05/2018	16/12/2019	07/12/2022
12	Plazo del instrumento	Vencimiento	Perpetuidad	Vencimiento
13	Fecha de vencimiento	31/05/2028	Sin fecha de vencimiento	07/12/2032
14	Cláusula de pago anticipado	SI	SI	SI
15	Primera fecha de pago anticipado	30/05/2023	16/12/2024	07/12/2027
15A	Eventos regulatorios o fiscales	Si	Si	Si
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	A un precio igual a su Valor Nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada, siempre y cuando (a) el Emisor demuestre a Banco de México que una vez realizado el pago contará con (i) un Índice de Capitalización igual o superior a 8% (ocho por ciento) más el Suplemento de Conservación de Capital (SCC) en	A un precio igual a su Valor Nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada, siempre y cuando (a) el Emisor demuestre que una vez realizado el pago contará con (i) un Índice de Capitalización igual o superior a 8% (ocho por ciento) más el Suplemento de Conservación de	A un precio igual a su Valor Nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada, siempre y cuando (a) el Emisor demuestre que una vez realizado el pago contará con (i) un Índice de Capitalización igual o superior a 8% (ocho por ciento) más el Suplemento de Conservación de

Ref.	Característica	En pasivo	En pasivo	En pasivo
		<p>los términos de la fracción III del Artículo 2 Bis 5 de la Circular única de Bancos; (ii) Un Coeficiente de Capital Básico de 6% (seis por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del Artículo 2 Bis 5 de la Circular única de Bancos; y (iii) Un Coeficiente de Capital Fundamental de 4.5% (cuatro punto cinco por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del Artículo 2 Bis 5 de la Circular única de Bancos, o (b) reemplace las Obligaciones Subordinadas puestas en circulación, a través de una o más Colocaciones, con nuevos instrumentos de capital que cumplan con los términos y condiciones previstas en esta Acta de Emisión, sin que dicho remplazo cause un perjuicio a la situación financiera del Emisor</p>	<p>Capital (el "SCC"), en los términos de la fracción III del Artículo 2 Bis (ii) un Coeficiente de Capital Básico de 6% (seis por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del Artículo 2 Bis 5; y (iii) un Coeficiente de Capital Fundamental de 4.5% (cuatro punto cinco por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del Artículo 2 Bis 5, o bien. (b) reemplace las Obligaciones Subordinadas emitidas, y que hayan sido objeto de la Colocación, con nuevos instrumentos de capital que cumplan con los términos y condiciones previstas en el Anexo 1-R de la Circular Única de Bancos, la Circular 3/2012 y demás disposiciones aplicables, sin que dicho remplazo cause un perjuicio a la situación financiera del Emisor.</p>	<p>Capital ("SCC"), en los términos de la fracción III del artículo 2 Bis 5; (ii) un Coeficiente de Capital Básico de 6% (seis por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del artículo 2 Bis 5; y (iii) un Coeficiente de Capital Fundamental de 4.5% (cuatro punto cinco por ciento) más el SCC, en los términos de la fracción III del artículo 2 Bis 5, o (b) reemplace las Obligaciones Subordinadas con nuevos instrumentos de capital que cumplan con los términos y condiciones previstas en esta Acta de Emisión o en el Anexo 1-S de la Circular Única de Bancos, sin que dicho remplazo cause un perjuicio a la situación financiera del Emisor.</p>
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	29/08/2023; se dará a conocer con 6 días hábiles de anticipación a la fecha de amortización autorizada.	18/06/2025 Se dará a conocer con 10 días hábiles de anticipación a la fecha en que el Emisor mantenga la intención de amortizar.	07/03/2028 Se dará a conocer con 10 días hábiles de anticipación a la fecha en que el Emisor mantenga la intención de amortizar.
	Rendimientos / dividendos			
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable	Variable	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	Libor 3 meses + 255 pb	Tasa de rendimiento de los Bonos del Tesoro de los Estados Unidos de América de 5 años + 540 pb	Tasa SOFR + 442 pb
19	Cláusula de cancelación de dividendos	No	No	No
20	Discrecionalidad en el pago	Parcialmente Discrecional	Completamente Discrecional	Parcialmente Discrecional
21	Cláusula de aumento de intereses	No	No	No

Ref.	Característica	En pasivo	En pasivo	En pasivo
22	Rendimiento/dividendos	No Acumulables	No Acumulables	No Acumulables
23	Convertibilidad del instrumento	No Convertibles	No Convertibles	No Convertibles
24	Condiciones de convertibilidad	N.A	N.A	N.A
25	Grado de convertibilidad	N.A	N.A	N.A
26	Tasa de conversión	N.A	N.A	N.A
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	N.A	N.A	N.A
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	N.A	N.A	N.A
29	Emisor del instrumento	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC
30	Cláusula de disminución de valor (<i>Write-Down</i>)	No	No	No
31	Condiciones para disminución de valor	N.A	N.A	N.A
32	Grado de baja de valor	N.A	N.A	N.A
33	Temporalidad de la baja de valor	N.A	N.A	N.A
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	N.A	N.A	N.A
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Preferente	No Preferente	Preferente
36	Características de incumplimiento	No	No	No
37	Descripción de características de incumplimiento	N.A	N.A	N.A

Tabla V

Gestión del Capital

De conformidad las Disposiciones de Carácter General aplicables a Instituciones de Banca Múltiple (CUB), a partir del 2016 HSBC Institución de Banca Múltiple elabora de manera anual un Ejercicio de Evaluación de Suficiencia de Capital bajo Escenarios Internos, adicional al Ejercicio de Evaluación de Suficiencia bajo Escenarios Supervisores, los cuales comprenden la proyección de Balance General, Estado de Resultados y Plan de Capital con un horizonte de al menos 9 trimestres bajo dos escenarios macroeconómicos (base y adverso).

El Escenario Base usualmente considera una relativa estabilidad económica, mientras el escenario adverso es poco probable pero plausible en el que imperan condiciones macroeconómicas desfavorables de distinta índole.

Este ejercicio de Evaluación de Suficiencia se realiza con el fin de que la institución cuente en todo momento con un nivel de capital neto suficiente para cubrir las posibles pérdidas que pueda enfrentar bajo distintos escenarios con estrategias que permitan mantener niveles de capital adecuados en dichos escenarios.

El ejercicio de Evaluación de Suficiencia de Capital Supervisor correspondiente a 2022 se llevó a cabo durante los meses de septiembre 2022 a enero 2023, donde en el Escenario Base se considera un avance en la recuperación de la economía mundial, apoyada por la disminución de factores de riesgo en un ambiente de estabilidad en los mercados financieros y de reducción de las tensiones geopolíticas actuales; a partir de 2023 la inflación comienza a reducirse, el banco central mantendrá una política monetaria en línea con las expectativas del mercado, contribuyendo a que la inflación converja hacia el nivel objetivo del banco central. En el Escenario Adverso, la inflación en el mundo tendrá mayores presiones debido a que las disrupciones en el comercio internacional de bienes se acentúan por los conflictos geopolíticos; en México, los mayores niveles y persistencia de la inflación a nivel internacional se transmitirán a la economía nacional; el banco central aumentará la tasa de interés objetivo de manera más acelerada que en el escenario base hasta el 1T-2023, lo que debilitará el dinamismo de la actividad económica; finalmente, la economía inicia su recuperación en 2024 cuando las disrupciones en las cadenas producción se disipan. Los resultados de este ejercicio fueron entregados a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el 9 de enero de 2023 de conformidad al calendario establecido y actualmente HSCB está a la espera de comentarios por parte del regulador.

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
43.38 Millones

Jurisdicción	Ponderador
Hong Kong	1.25%
Suecia	2.00%
Reino Unido	0.50%

Anexo 1-O Bis: Revelación de la Información Relativa a la Razón de Apalancamiento.

Tabla I (DICIEMBRE 2022). 1 FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO.

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	684,452
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(6,140)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	678,313
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	2,864
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	7,672
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	10,536
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	74,645
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	-
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	74,645
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	306,915
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(213,688)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	93,227
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	64,907
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	856,720
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	7.58%

Tabla II.1 (DICIEMBRE 2022) COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS.

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	780,456
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	(256)
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	(26,433)
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	93,227
7	Otros ajustes	9,726
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	856,720

Tabla III.1 (DICIEMBRE 2022) CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE.

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	780,456
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(21,359)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(74,645)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
5	Exposiciones dentro del Balance	684,452

Tabla IV.1 (DICIEMBRE 2022) PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO.

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico 1/	65,816	64,907	(909)
Activos Ajustados 2/	816,530	856,720	40,190
Razón de Apalancamiento 3/	8,06%	7,58%	(0,48%)

1/ Reportado en la fila 20, 2/ Reportado en la fila 21 y 3/ Reportado en la fila 22, de la Tabla I.1.
FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

Activos Ajustados en función de su origen	Sep-22	Dic-22	VARIACIÓN	VARIACIÓN (%)
a. Exposiciones dentro del balance (Neto)	666,487	678,312	11,825	1.77%
b. Exposiciones a instrumentos financieros derivados	10,924	10,536	(388)	(3.55%)
c. Exposiciones por operaciones de reporto y préstamo de valores	45,012	74,645	29,633	65.83%
d. así como aquellas registradas en cuentas de orden	94,107	93,227	(880)	(0.94%)
TOTALES	816,530	856,720	40,190	4.92%

Principales Variaciones Trimestrales

Capital Básico

La variación en el capital básico se debió principalmente al pago de dividendo e incremento en deducciones por intangibles, pagos anticipados – cargos diferidos y la disminución en la valuación de instrumentos de cobertura y flujos de efectivo a costo amortizado, parcialmente compensado por el resultado del periodo.

Activos ajustados

La baja en la razón de apalancamiento del trimestre se debe al incremento en las operaciones de reporto y préstamo de valores y al incremento en los activos dentro de balance.

Anexo 5 Coeficiente de Cobertura de Liquidez

De conformidad con las Disposiciones de Carácter General sobre los requerimientos de liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple publicadas el 31 de diciembre de 2014 modificadas mediante resoluciones de fecha 31 de diciembre de 2015, 28 de diciembre de 2016 y 23 de agosto de 2021, se presenta a continuación la información requerida por el Anexo 5 de la citada regulación.

Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez promedio del trimestre

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez		Sin consolidar		Consolidado	
(Cifras en millones de pesos Mexicanos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	154,201	No aplica	154,201
Outflows					
2	Financiamiento minorista no garantizado	200,202	11,750	200,202	11,750
3	Financiamiento estable	165,406	8,270	165,406	8,270
4	Financiamiento menos estable	34,795	3,480	34,795	3,480
5	Financiamiento mayorista no garantizado	238,891	100,437	238,891	100,437
6	Depósitos operacionales	0	0	0	0
7	Depósitos no operacionales	236,756	98,302	236,756	98,302
8	Deuda no garantizada	2,135	2,135	2,135	2,135
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	134	No aplica	134
10	Requerimientos adicionales:	264,135	23,111	264,135	23,111
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	16,061	7,508	16,061	7,508
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	0	0	0	0
13	Líneas de crédito y liquidez	248,074	15,603	248,074	15,603
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	3,618	44	3,618	44
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	135,476	No aplica	135,476
Inflows					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	45,399	12	45,399	12
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	45,595	22,797	45,595	22,797
19	Otras entradas de efectivo	4,515	4,515	4,515	4,515
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	95,509	27,324	95,509	27,324
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	154,201	No aplica	154,201
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	108,152	No aplica	108,152
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	142.67	No aplica	142.67

(a) Días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.

Días naturales 4T22	
Octubre	31
Noviembre	30
Diciembre	31
	92

(b) Principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes

Con la información disponible en Banco de México, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez se ubicó al cierre de diciembre de 2022 en 156.48%, lo que significa un incremento de 18.16 puntos porcentuales respecto al cierre de septiembre de 2022 cuando el indicador se ubicó en 138.32%

Los principales componentes que derivan en este cambio son:

- Aumento en la captación tradicional por MXN 14.3bn
- Emisión de Obligaciones Subordinadas por USD 500 m o MXN 9.43bn
- Reducción del portafolio de crédito neto por MXN 4.76bn

(c) Cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporta

Durante el trimestre los activos líquidos tuvieron un incremento de 19.2% respecto al trimestre previo, principalmente por un incremento en los bonos nivel 1.

(d) Evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables

Activos Líquidos

Cifras en mdp

	SEP	DIC	Var % DIC-SEP
Caja	28,775.87	31,547.85	9.63%
Depósitos en Banxico	36,930.54	35,240.45	-4.58%
Bonos Nivel 1	84,762.18	112,510.42	32.74%
Bonos Nivel 2A	1,978.52	2,427.09	22.67%
Bonos Nivel 2B	0.00	0.00	0.00%
Acciones	0.85	0.00	-100.00%
TOTAL	152,447.95	181,725.82	19.21%

Distribución % de Activos Líquidos

	SEP	DIC
Caja	18.88%	17.36%
Depósitos en Banxico	24.23%	19.39%
Bonos Nivel 1	55.60%	61.91%
Bonos Nivel 2A	1.30%	1.34%
Bonos Nivel 2B	0.00%	0.00%
Acciones	0.00%	0.00%
TOTAL %	100.00%	100.00%

(e) Concentración de las fuentes de financiamiento*Cifras en mdp*

Descripción	Importe	%
Depósitos de disponibilidad inmediata	366,997	62.31%
Depósitos a plazo	137,475	23.34%
Títulos de crédito emitidos	11,293	1.92%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	23,941	4.06%
Acreedores por reporto	28,178	4.78%
Obligaciones subordinadas en circulación	21,137	3.59%
TOTAL	589,021	100.00%

(f) Exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen

La exposición, conforme a las disposiciones vigentes para el cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez, corresponde a Look Back Approach que al cierre de diciembre de 2022 asciende a MXN 5.8bn.

(g) Descalce en divisas al cierre de diciembre 2022*Cifras en mdp*

CONCEPTO	Moneda ¹ Nacional	Moneda Extranjera	Total
Activos Líquidos Ponderados	167,589	13,772	181,362
Salidas de Efectivo ²	118,493	25,317	143,810
Entradas de Efectivo ²	13,959	13,949	27,908
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	160.3%	121.1%	156.48%

¹ Incluye operaciones en pesos y UDIS.

² Los flujos de entradas y salidas por concepto de operaciones netas de derivados se incluyen en su totalidad en la columna de moneda nacional.

(h) Descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo

Dentro de la Dirección Finanzas, el área de Asset, Liability and Capital Management (ALCM) se encarga de centralizar la información en materia de administración del riesgo de liquidez.

Adicionalmente, se cuenta con áreas especializadas que se encargan de monitorear y tomar las medidas necesarias para asegurar que los niveles de liquidez permanezcan dentro del apetito de riesgo de la institución, así como dentro de los límites establecidos en la regulación tanto local como global. En este sentido, se tienen áreas de monitoreo como el Back Office de la Tesorería que llevan un seguimiento de la posición de liquidez del banco, encargándose de requerimientos de efectivo, liquidaciones, custodia y cualquier operación relacionada con la Tesorería. La Tesorería se encarga de gestionar la liquidez para la actividad bancaria comercial, así como para la procuración de fondos para liquidar sus operaciones durante el día.

- (i) **Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la Institución considera relevantes para su perfil de liquidez**

Todos los flujos se encuentran capturados en la metodología del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

- (j) **El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar.**

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez no tiene un impacto, ya que, conforme a lo aprobado por el Consejo de Administración, HSBC México no requiere considerar como parte de los flujos de salida las líneas de crédito en favor de las subsidiarias que consolidan directamente con HBMI al no ser entidades financieras. Asimismo, las líneas otorgadas a favor de alguna subsidiaria del Grupo Financiero HSBC no son comprometidas por lo tanto no se considera en la consolidación.

I. Información cuantitativa

- (a) **Límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento**

El límite de concentración interno establecido para las garantías recibidas por operaciones de compras en reporto y derivados cuyo subyacente sea un bono se encuentra estipulado en su equivalencia a 5,000 millones de dólares americanos. Los instrumentos permitidos a ser recibidos en garantía pueden ser bonos del gobierno mexicano, bonos corporativos mexicanos, bonos del gobierno americano y bonos del gobierno brasileño.

- (b) **Exposición al riesgo de liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución**

La exposición al riesgo de liquidez de la institución se evalúa y monitorea a través de distintas métricas y reportes. En adición al monitoreo de las métricas y reportes establecidos por la regulación local -principalmente el CCL (Coeficiente de Cobertura de Liquidez), Coeficiente de Fondo Estable Neto (CFEN) y ACLME (Régimen de Admisión de Pasivos y de Inversión en moneda extranjera)- existen reportes como el DA LCR (Delegated Act Liquidity Coverage Ratio), NSFR (Net Stable Funding Ratio), la concentración de deuda y de depósitos diarios así como el ILM (Internal Liquidity Metric) que son métricas monitoreadas por el Grupo HSBC a nivel global a fin de evaluar y gestionar la liquidez en condiciones de estrés y el fondeo de los créditos a través de fuentes estables de acuerdo con la regulación emitida por el EBA (European Banking Authority) y PRA (Prudential Regulatory Authority).

Adicionalmente, cada año se realizan las pruebas de estrés de liquidez conforme a lo establecido en el Anexo 12 B de la Circular Única de Bancos.

Durante el trimestre en cuestión las métricas mencionadas se encontraron dentro del apetito de riesgo.

(c) Operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden

A continuación, se muestra un desglose de los activos y pasivos del Banco al cierre de diciembre de 2022 (última información disponible), considerando los plazos de vencimiento para cada concepto conforme al método de distribución para el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.

Reporte Estructural de Vencimientos - RESUMEN				
	Total	Vencimientos Remanentes		
		<=6M	>6M <=12M	>1A
Comportamiento				
Activos	760,711	203,543	150,989	406,179
Pasivos + Capital	760,711	698,467	6,040	56,204
Diferencia de Fondo	-	(494,924)	144,949	349,975

II. Información cualitativa:

(a) Gestión del riesgo de liquidez en la Institución

De conformidad con lo requerido por las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito por lo que corresponde al riesgo de liquidez, el área de Asset, Liability and Capital Management (ALCM) dentro de la Dirección de Finanzas se encarga de informar en forma diaria a la Dirección de la Institución el estatus de los principales indicadores y métricas de liquidez que se monitorean a fin de realizar una gestión activa del riesgo de liquidez. La Tesorería se encarga de gestionar la liquidez en forma centralizada con el soporte del área de Back Office y Finanzas. Asimismo, se tiene la función de la segunda línea de defensa a cargo de la Dirección de Treasury Risk responsable de asegurar una adecuada gestión del riesgo de liquidez.

Adicionalmente, se tiene establecido un comité de activos y pasivos (ALCO) en el cual se mantiene informada a la Dirección de la institución acerca de las principales métricas de liquidez y fondeo que se monitorean. En dicho comité también se definen las estrategias de fondeo y liquidez a seguir en apego al apetito de riesgo establecido teniendo en consideración la proyección de negocio esperado conforme al plan.

(b) Estrategia de financiamiento

La Institución define anualmente en su plan anual de negocios o Financial Resource Planning (FRP) el crecimiento esperado tanto en créditos como en depósitos por las distintas líneas de negocios. Dichas proyecciones son luego consideradas a fin de establecer la estrategia de financiamiento necesaria de tal forma que las métricas de liquidez y fondeo que se monitorean se encuentren dentro del apetito de riesgo establecido para el Banco.

La Tesorería se encarga de gestionar la liquidez y el fondeo en forma centralizada con el soporte del área de Back Office y Finanzas.

(c) Técnicas de mitigación del riesgo de liquidez

La Institución mantiene un inventario de activos líquidos de alta calidad suficiente para soportar una salida de efectivo por distintos conceptos (ej.: depósitos, líneas comprometidas, etc.) en diferentes escenarios incluidos los de estrés.

En forma periódica se revisan las proyecciones de las principales métricas de liquidez que se gestionan a fin de establecer la necesidad de fondeo adicional para mantener a las métricas dentro del apetito de riesgo.

Asimismo, con el objeto de incentivar la rentabilidad del negocio, se tiene implementado una metodología interna de cargos y abonos a los diferentes productos para reflejar el costo de la liquidez. A tal efecto, se consideran los plazos por los cuales los activos deben fondearse y la estabilidad de las fuentes de fondeo.

(d) Utilización de las pruebas de estrés

La institución realiza diferentes escenarios de estrés de liquidez con el objetivo de evaluar su resiliencia.

Para las pruebas de estrés se definen tres escenarios: a) idiosincrático, b) estrés de mercado y c) combinado.

Los resultados de las pruebas de estrés forman parte de plan de financiamiento de contingencia y son uno de los insumos para definir el nivel del apetito de riesgo de liquidez.

(e) Descripción de los planes de financiamiento contingentes

La institución tiene un plan de financiamiento de contingencia, donde se definen las posibles contingencias de liquidez, se establecen los responsables del plan, los pasos a seguir en caso de una contingencia y se determinan las fuentes alternativas de fondeo a las que tendría acceso la institución en caso de alguna contingencia. Dicho plan es ratificado a inicio de año por el Comité de Activos y Pasivos y el Consejo de Administración.

El Plan contiene todos los elementos requeridos establecidos en el Anexo 12C de la Circular Única de Bancos (CUB) y los requerimientos realizados por el Grupo derivado de la experiencia internacional con que cuenta como por ejemplo: Eventos detonantes, equipo de manejo de crisis, responsabilidades específicas de cada miembro del equipo, posibles planes de acción, alternativas de fuentes de fondeo tomando en cuenta disponibilidad, capacidad y costo de las mismas, Plan de comunicaciones internas y externas, y formatos de aviso a CNBV en caso de activación.

Para lograr que todos los integrantes conozcan sus funciones dentro del Plan, por lo menos una vez al año se realiza un simulacro del plan.

Anexo 10 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

De conformidad con las Disposiciones de Carácter General sobre los requerimientos de liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple publicadas el 31 de diciembre de 2014 modificadas mediante resoluciones de fecha 31 de diciembre de 2015, 28 de diciembre de 2016 y 23 de agosto de 2021; se presenta a continuación la información requerida en el Anexo 10 de la citada regulación.

Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto¹⁰

(Cifras en millones de pesos)	Cifras Individuales					Cifras Consolidadas					
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado	
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>1 año		
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital:	75,006	0	0	0	75,006	75,006	0	0	0	75,006
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	75,006	0	0	0	75,006	75,006	0	0	0	75,006
3	Otros instrumentos de capital.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Depósitos minoristas:	0	267,329	3,126	93	254,645	0	267,329	3,126	93	254,645
5	Depósitos estables.	0	220,421	2,422	41	211,742	0	220,421	2,422	41	211,742
6	Depósitos menos estables.	0	46,908	704	52	42,904	0	46,908	704	52	42,904
7	Financiamiento mayorista:	0	326,764	907	10,485	140,327	0	326,764	907	10,485	140,327
8	Depósitos operacionales.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Otro financiamiento mayorista.	0	326,764	907	10,485	140,327	0	326,764	907	10,485	140,327
10	Pasivos interdependientes										
11	Otros pasivos:	16,811	4,464	0	45,497	45,497	16,811	4,464	0	45,497	45,497
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica				No aplica	No aplica				No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	16,811	4,464	0	45,497	45,497	16,811	4,464	0	45,497	45,497
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	515,476	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	515,476
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	5,521	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	5,521
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	0	4,159	0	0	2,079	0	4,159	0	0	2,079
17	Préstamos al corriente y valores:	0	127,692	55,788	271,852	291,848	0	127,692	55,788	271,852	291,848
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0	57,041	0	0	5,704	0	57,041	0	0	5,704
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0	1,918	1,982	3,762	5,041	0	1,918	1,982	3,762	5,041
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	59,193	48,253	144,696	174,598	0	59,193	48,253	144,696	174,598
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	0	1,001	39	120,273	96,792	0	1,001	39	120,273	96,792
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	0	8,539	5,515	3,122	9,713	0	8,539	5,515	3,122	9,713
25	Activos interdependientes.										
26	Otros Activos:	23,969	93,148	1,181	3,597	81,128	23,969	93,148	1,181	3,597	81,128
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	0	No aplica	No aplica	No aplica	0	0	No aplica	No aplica	No aplica	0
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales.	No aplica	23,680	0	0	20,128	No aplica	23,680	0	0	20,128
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	834	No aplica	0	0	0	834
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	0	0	0	205	No aplica	0	0	0	205
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	23,969	69,467	1,181	3,597	59,961	23,969	69,467	1,181	3,597	59,961
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica	172,253	59,270	71,989	12,186		172,253	59,270	71,989	12,186
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	392,762	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	392,762
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	131.24	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	131.24

¹⁰ Promedio del trimestre que se reporta

(a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto se ubica al cierre de diciembre 2022 en 137.5%, lo anterior representa un aumento de 10.4 puntos porcentuales respecto al cierre del tercer trimestre, como resultado de una contracción en el fondeo estable requerido en 3.1% aunado al incremento en el financiamiento estable disponible por 4.83%.

(b) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

- Disminución en el Financiamiento Estable Requerido de 3.1% principalmente proveniente de los otros activos ya que se comenzaron a considerar netos y;
- Un aumento en el Financiamiento Estable Disponible de 4.83%, por un incremento en el financiamiento no garantizado principalmente Obligaciones Subordinadas.

(c) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

	Financiamiento Estable Requerido					30-sep-22					31-dic-22					VAR
	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	Ponderado	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	Ponderado	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	Ponderado	
Activos No Restringidos	79,983	22,867	4,816	17,233	11,902	81,099	19,520	6,092	21,377	11,167	1,116	(3,348)	1,277	4,144	(735)	-6.17%
Activos Restringidos	0	124,810	0	0	3,745	0	161,329	0	0	4,049	0	36,519	0	0	304	8.12%
Cartera de Crédito	0	101,809	12,578	270,932	283,838	0	45,154	66,541	267,698	277,966	0	(56,654)	53,963	(3,234)	(5,872)	-2.07%
Depósitos y financiamiento Garantizado	0	47,099	0	0	5,526	0	80,876	0	0	9,773	0	33,777	0	0	4,247	76.85%
Derivados	217	24,528	0	0	21,066	2,340	23,926	0	0	22,677	2,122	(602)	0	0	1,611	7.65%
Op Fecha Valor	0	63,361	631	13,845	415	0	50,637	501	5,441	55	0	(12,723)	(130)	(8,404)	(360)	-86.77%
Otros Activos	25,762	29,530	0	0	55,293	18,190	27,230	0	0	45,421	(7,572)	(2,300)	0	0	(9,872)	-17.85%
Partidas Distintas de Activos que Requieren FE	0	149,434	80,255	72,200	11,757	0	112,553	78,155	116,207	10,252	0	(36,881)	(2,101)	44,007	(1,506)	-12.80%
	105,962	563,438	98,280	374,210	393,543	101,629	521,226	151,289	410,723	381,361	(4,333)	(42,212)	53,009	36,513	(12,182)	-3.10%

	Financiamiento Estable Disponible					30-sep-22					31-dic-22					%
	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	Ponderado	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	Ponderado	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	Ponderado	
Financiamiento No Garantizado	0	573,366	2,622	11,432	383,284	0	602,104	6,087	8,644	401,683	0	28,738	3,465	(2,788)	18,399	4.80%
Derivados	425	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(425)	0	0	0	0	0.00%
Otros Pasivos	21,005	528	0	31,864	31,864	11,319	109	0	29,870	29,870	(9,686)	(419)	0	(1,995)	(1,995)	-6.26%
Capital	77,110	0	0	8,051	85,161	75,381	0	0	17,558	92,939	(1,729)	0	0	9,507	7,778	9.13%
	98,540	573,893	2,622	51,348	500,310	86,700	602,213	6,087	56,072	524,492	(11,840)	28,320	3,465	4,724	24,182	4.83%

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	127.13%	137.53%	10.40%
--	---------	---------	--------

(d) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

El Coeficiente de Coeficiente de Financiamiento Estable Neto no tiene un impacto, ya que, conforme a lo aprobado por el Consejo de Administración, HSBC México no requiere considerar a las subsidiarias que consolidan directamente con la entidad bancaria, al no tratarse de entidades financieras.

Anexo 1 Desglose de Créditos



HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC

Anexo - Desglose de créditos
 Acumulado Actual cierre de diciembre de 2022
 Cifras en pesos

Tipo de Crédito / Institución	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación														
					Moneda nacional						Moneda extranjera								
					Intervalo de tiempo						Intervalo de tiempo								
Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más								
Desglose de créditos																			
Bancarios																			
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
TOTAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Con garantía (bancarios)																			
BANCO DEL BAJIO	NO	dic/2022	ene/2023	FIJA 10.50%	3,001,750,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
BANCO SABADELL	NO	dic/2022	ene/2023	FIJA 10.50%	1,250,729,167	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
BANK OF AMERICA MEXICO	NO	dic/2022	ene/2023	FIJA 10.50%	1,100,641,667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
BANORTE	NO	dic/2022	ene/2023	FIJA 10.50%	400,233,333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
SCOTIA BANK INVERLAT	NO	dic/2022	ene/2023	FIJA 10.50%	7,670,359,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
TOTAL					13,423,713,667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Banca comercial																			
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
TOTAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Otros bancarios																			
Banco de México	NO	jul/2022	ene/2023	FIJA 9%	0	104,485,442	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Banco de México	NO	nov/2022	feb/2023	FIJA 10.5%	0	202,858,333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Banco de México	NO	dic/2022	ene/2023	FIJA 10.8%	0	351,464,828	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Banco de México	NO	dic/2022	mar/2023	FIJA 11%	0	200,855,089	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	oct/2021	oct/2026	FIJA 15.8%	0	0	0	0	4,106,541	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	oct/2021	abr/2026	FIJA 12.3%	0	0	0	0	83,208,333	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	oct/2021	jun/2025	FIJA 12.3%	0	0	0	1,187,337	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	oct/2021	ago/2026	FIJA 13.1%	0	0	0	0	6,762,345	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2021	oct/2024	FIJA 14.2%	0	0	3,577,778	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2021	oct/2028	FIJA 12.8%	0	0	0	0	0	141,835,605	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2021	oct/2028	FIJA 6.7%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2021	nov/2026	FIJA 10.5%	0	0	0	0	15,671,000	0	0	0	0	0	0	0	157,594,510		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2021	abr/2028	FIJA 12.5%	0	0	0	0	0	26,909,336	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2021	may/2028	FIJA 13.2%	0	0	0	0	0	6,359,264	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2021	jun/2028	FIJA 13.1%	0	0	0	0	0	22,962,838	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2021	jul/2025	FIJA 13.8%	0	0	0	848,139	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2021	ago/2026	FIJA 6.6%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	113,029,678	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2021	oct/2027	FIJA 13.2%	0	0	0	0	0	33,453,499	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2021	dic/2024	FIJA 13.3%	0	0	26,666,667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2021	dic/2026	FIJA 14.2%	0	0	0	0	10,992,000	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2021	dic/2027	FIJA 14%	0	0	0	0	0	58,333,333	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2021	may/2028	FIJA 13.2%	0	0	0	0	0	1,998,488	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2021	jul/2027	FIJA 4.5%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45,410,327		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ene/2022	ene/2025	FIJA 13.1%	0	0	0	1,939,554	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ene/2022	dic/2024	FIJA 10.1%	0	0	14,583,333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ene/2022	dic/2025	FIJA 14.7%	0	0	0	0	12,451,316	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ene/2022	dic/2025	FIJA 13.6%	0	0	0	0	9,594,445	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ene/2022	feb/2025	FIJA 9.9%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	102,874,982	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	feb/2022	feb/2023	FIJA 15.2%	0	1,117,823	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	feb/2022	feb/2023	FIJA 14.8%	0	1,107,603	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	feb/2022	feb/2027	FIJA 13.3%	0	0	0	0	0	94,000,000	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	feb/2022	jun/2028	FIJA 13.1%	0	0	0	0	0	27,555,405	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	mar/2022	ene/2023	FIJA 12.7%	0	9,702,217	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	mar/2022	dic/2025	FIJA 14%	0	0	0	1,036,975	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	mar/2022	mar/2023	FIJA 14.8%	0	1,646,794	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	mar/2022	mar/2027	FIJA 12%	0	0	0	0	0	7,480,000	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	mar/2022	mar/2027	FIJA 13.4%	0	0	0	0	0	170,000,000	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	abr/2019	ene/2024	FIJA 13.8%	0	0	788,511	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	abr/2019	abr/2024	FIJA 7%	0	0	0	0	0	0	0	26,068,513	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jun/2019	ene/2024	FIJA 13.8%	0	0	802,591	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jun/2019	mar/2025	FIJA 10.8%	0	0	0	1,302,667	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jun/2019	jun/2023	FIJA 11.9%	0	2,019,525	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jun/2019	jun/2024	FIJA 13.2%	0	0	1,326,846	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jun/2019	jun/2024	FIJA 7.3%	0	0	0	0	0	0	0	0	1,605,469	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2019	jul/2023	FIJA 11.8%	0	2,479,167	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2019	jul/2024	FIJA 12.2%	0	0	4,849,482	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2019	jul/2026	FIJA 12.2%	0	0	0	0	10,511,991	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2019	jul/2026	FIJA 7.8%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,014,008	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2019	jul/2026	FIJA 7.7%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14,019,423	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	feb/2020	ago/2025	FIJA 7.6%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61,756,852	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2020	jul/2023	FIJA 13.9%	0	4,861,127	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2020	jul/2025	FIJA 13.6%	0	0	0	8,008,333	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2020	jul/2025	FIJA 10.4%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,963,865	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2020	jun/2024	FIJA 12.3%	0	0	8,652,326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2020	ago/2025	FIJA 15.1%	0	0	0	13,973,352	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2020	ago/2025	FIJA 9.3%	0	0	0	1,216,373	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2020	ago/2027	FIJA 8.9%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26,709,615		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2020	sep/2025	FIJA 2.8%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	204,882,996	0	0		
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura																			



HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC

Anexo - Desglose de créditos
 Acumulado Actual cierre de diciembre de 2022
 Cifras en pesos

Tipo de Crédito / Institución	Institución Extranjera (Sí/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación																	
					Moneda nacional						Moneda extranjera											
					Intervalo de tiempo						Intervalo de tiempo											
					Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más						
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	abr/2022	ene/2023	FIJA 12.3%	0	877,592	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	abr/2022	feb/2023	FIJA 12.7%	0	3,763,559	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	abr/2022	feb/2023	FIJA 15.2%	0	8,980,942	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	abr/2022	mar/2023	FIJA 6.2%	0	0	0	0	0	0	0	0	9,922,212	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	abr/2022	abr/2023	FIJA 15.2%	0	1,088,374	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	abr/2022	abr/2026	FIJA 12.3%	0	0	0	0	15,940,251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	abr/2022	abr/2027	FIJA 13.3%	0	0	0	0	0	0	39,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	abr/2022	abr/2027	FIJA 14.2%	0	0	0	0	0	0	2,600,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	abr/2022	jun/2026	FIJA 12.3%	0	0	0	0	11,942,002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	may/2022	dic/2025	FIJA 13.6%	0	0	0	2,036,022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	may/2022	feb/2023	FIJA 12.4%	0	20,062,130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	may/2022	feb/2023	FIJA 15.2%	0	6,965,806	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	may/2022	mar/2023	FIJA 12.7%	0	63,756,106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	may/2022	mar/2023	FIJA 6.2%	0	0	0	0	0	0	0	9,906,314	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	may/2022	abr/2027	FIJA 14.2%	0	0	0	0	0	1,428,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	may/2022	may/2025	FIJA 12.7%	0	0	0	3,427,540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jun/2022	feb/2023	FIJA 12.4%	0	6,936,836	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jun/2022	mar/2023	FIJA 12.3%	0	35,875,169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jun/2022	mar/2023	FIJA 7.1%	0	0	0	0	0	0	0	1,985,747	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jun/2022	abr/2026	FIJA 14.8%	0	0	0	0	10,749,861	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jun/2022	jun/2027	FIJA 14.3%	0	0	0	0	0	4,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jun/2022	jun/2027	FIJA 16.8%	0	0	0	0	0	6,174,837	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	ene/2023	FIJA 12.3%	0	10,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	ene/2023	FIJA 12.8%	0	29,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	ene/2023	FIJA 13.3%	0	15,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	ene/2023	FIJA 11.4%	0	3,269,914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	ene/2023	FIJA 14.4%	0	10,531,439	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	ene/2023	FIJA 14.8%	0	3,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	ene/2023	FIJA 13.5%	0	21,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	ene/2023	FIJA 14.2%	0	52,631,182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	ene/2023	FIJA 15.7%	0	9,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	ene/2023	FIJA 18.4%	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	mar/2023	FIJA 12.4%	0	63,946,311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	mar/2023	FIJA 7.2%	0	0	0	0	0	0	0	7,926,135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	may/2023	FIJA 12.7%	0	52,335,981	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	jul/2027	FIJA 12.6%	0	0	0	0	0	15,583,333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	jul/2027	FIJA 15.2%	0	0	0	0	0	4,583,333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	jul/2027	FIJA 13.3%	0	0	0	0	0	18,333,333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	jul/2022	jun/2027	FIJA 12.8%	0	0	0	0	0	24,912,082	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	ene/2023	FIJA 13.8%	0	1,640,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	ene/2023	FIJA 12.3%	0	3,289,120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	ene/2023	FIJA 13.2%	0	10,021,400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	ene/2023	FIJA 15.2%	0	12,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	ene/2023	FIJA 12.8%	0	5,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	ene/2023	FIJA 13.7%	0	19,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	feb/2023	FIJA 13.8%	0	1,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	feb/2023	FIJA 12.3%	0	15,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	feb/2023	FIJA 12.7%	0	15,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	feb/2023	FIJA 12.8%	0	28,364,880	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	feb/2023	FIJA 13.1%	0	5,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	feb/2023	FIJA 14.7%	0	3,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	feb/2023	FIJA 13.5%	0	32,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	feb/2023	FIJA 13.6%	0	22,790,997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	feb/2023	FIJA 13.7%	0	10,415,555	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	feb/2023	FIJA 13.9%	0	1,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	feb/2023	FIJA 14.3%	0	18,798,697	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	mar/2023	FIJA 12.3%	0	20,446,511	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	mar/2023	FIJA 12.4%	0	80,874,306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	mar/2023	FIJA 7.3%	0	0	0	0	0	0	0	6,925,744	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	mar/2023	FIJA 7.1%	0	0	0	0	0	0	0	5,932,859	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	mar/2023	FIJA 7.5%	0	0	0	0	0	0	0	6,919,770	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	mar/2023	FIJA 7.4%	0	0	0	0	0	0	0	10,877,103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	abr/2023	FIJA 12.4%	0	19,220,475	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	may/2023	FIJA 12.3%	0	10,457,846	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	jun/2023	FIJA 12.1%	0	173,852,386	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	ago/2022	jul/2023	FIJA 14%	0	10,496,689	0	0														



HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC

Anexo - Desglose de créditos
 Acumulado Actual cierre de diciembre de 2022
 Cifras en pesos

Tipo de Crédito / Institución	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación																	
					Moneda nacional						Moneda extranjera											
					Intervalo de tiempo						Intervalo de tiempo											
					Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más						
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	feb/2023	FIJA 13.6%	0	13,351,536	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	mar/2023	FIJA 13.8%	0	20,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	mar/2023	FIJA 12.3%	0	38,731,274	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	mar/2023	FIJA 12.4%	0	37,425,891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	mar/2023	FIJA 13.2%	0	25,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	mar/2023	FIJA 12.7%	0	20,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	mar/2023	FIJA 12.8%	0	423,367	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	mar/2023	FIJA 13.1%	0	5,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	mar/2023	FIJA 14.1%	0	425,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	mar/2023	FIJA 7.9%	0	0	0	0	0	0	0	0	9,862,172	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	mar/2023	FIJA 18.3%	0	1,008,088	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	abr/2023	FIJA 12.8%	0	851,146	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	may/2023	FIJA 12.3%	0	7,560,121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	jun/2023	FIJA 12.4%	0	465,741	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	jun/2023	FIJA 12.1%	0	86,792,999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	jun/2023	FIJA 12.8%	0	2,643,812	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	jun/2023	FIJA 14.1%	0	3,780,904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	jun/2023	FIJA 15.7%	0	3,626,758	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	jul/2023	FIJA 12.4%	0	6,657,707	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	jul/2023	FIJA 12.7%	0	3,272,432	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	ago/2023	FIJA 13.1%	0	39,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	ago/2023	FIJA 7.7%	0	0	0	0	0	0	0	0	19,761,060	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	sep/2022	sep/2027	FIJA 14.2%	0	0	0	0	0	0	435,937,509	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	ene/2023	FIJA 14.2%	0	15,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	feb/2023	FIJA 13%	0	45,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	feb/2023	FIJA 13.2%	0	10,128,239	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	feb/2023	FIJA 13.1%	0	25,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	feb/2023	FIJA 14.7%	0	4,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	feb/2023	FIJA 14.1%	0	26,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	mar/2023	FIJA 12.5%	0	11,800,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	mar/2023	FIJA 15.3%	0	2,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	mar/2023	FIJA 12.8%	0	36,963,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	mar/2023	FIJA 13.9%	0	1,810,020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	mar/2023	FIJA 16.3%	0	15,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	mar/2023	FIJA 15.7%	0	2,300,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	mar/2023	FIJA 14.3%	0	1,625,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	mar/2023	FIJA 8.7%	0	0	0	0	0	0	0	0	4,205,824	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	abr/2023	FIJA 13.8%	0	12,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	may/2023	FIJA 12.2%	0	22,967,203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	may/2023	FIJA 12.4%	0	3,100,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	may/2023	FIJA 12.9%	0	14,800,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	may/2023	FIJA 12.7%	0	2,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	may/2023	FIJA 15.2%	0	7,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	may/2023	FIJA 12.8%	0	10,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	may/2023	FIJA 13.3%	0	28,300,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	may/2023	FIJA 14.2%	0	81,200,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	may/2023	FIJA 14.1%	0	6,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	may/2023	FIJA 14%	0	3,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	may/2023	FIJA 15.7%	0	7,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	may/2023	FIJA 14.3%	0	30,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	may/2023	FIJA 11.2%	0	36,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	jun/2023	FIJA 12.1%	0	28,484,176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	jul/2023	FIJA 14%	0	9,916,488	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	ago/2023	FIJA 13.8%	0	32,286,212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	nov/2022	ago/2023	FIJA 13.6%	0	7,870,217	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2022	ene/2023	FIJA 12.4%	0	215,900,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2022	ene/2023	FIJA 12.8%	0	178,653,880	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2022	ene/2023	FIJA 14.8%	0	13,203,228	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2022	ene/2023	FIJA 13.9%	0	3,948,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2022	dic/2027	FIJA 15.2%	0	0	0	0	0	0	44,134,339	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2022	feb/2023	FIJA 12.1%	0	1,592,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2022	feb/2023	FIJA 13.2%	0	50,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2022	feb/2023	FIJA 13.3%	0	10,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2022	feb/2023	FIJA 14.4%	0	35,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2022	mar/2023	FIJA 13.8%	0	30,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	dic/2022	mar/2023	FIJA 13.1%	0	35,000,000	0	0	0													



HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC

**Anexo - Desglose de créditos
Acumulado Actual cierre de diciembre de 2022
Cifras en pesos**

Tipo de Crédito / Institución	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación																
					Moneda nacional						Moneda extranjera										
					Intervalo de tiempo						Intervalo de tiempo										
Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más										
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	feb/2023	FIJA 14.4%	0	7,175	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	feb/2023	FIJA 13.4%	0	9,928	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	feb/2023	FIJA 6.5%	0	0	0	0	0	0	0	0	2,909,137	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	feb/2023	FIJA 13.6%	0	1,922,632	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	feb/2023	FIJA 13.7%	0	10,718,093	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	feb/2023	FIJA 16.2%	0	1,880,093	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	feb/2023	FIJA 6.9%	0	0	0	0	0	0	0	0	2,438,483	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	feb/2023	FIJA 14.1%	0	245,002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	feb/2023	FIJA 6.6%	0	0	0	0	0	0	0	0	1,683,589	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	feb/2023	FIJA 7%	0	0	0	0	0	0	0	0	323,437	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	feb/2023	FIJA 6.7%	0	0	0	0	0	0	0	0	468,968	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	feb/2023	FIJA 16.3%	0	178,465	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	feb/2023	FIJA 7.3%	0	0	0	0	0	0	0	0	5,642	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	feb/2023	FIJA 16.4%	0	104,764	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	feb/2023	FIJA 16.5%	0	28,407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	mar/2023	FIJA 13%	0	306,270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	mar/2023	FIJA 13.8%	0	348,268	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	mar/2023	FIJA 13.3%	0	2,086,714	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	mar/2023	FIJA 14.4%	0	345,999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	mar/2023	FIJA 13.4%	0	414,376	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	mar/2023	FIJA 6.5%	0	0	0	0	0	0	0	0	24,297	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	mar/2023	FIJA 13.7%	0	2,363,231	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	mar/2023	FIJA 6.9%	0	0	0	0	0	0	0	0	1,187,334	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	mar/2023	FIJA 14.1%	0	1,252,714	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	mar/2023	FIJA 7%	0	0	0	0	0	0	0	0	2,420,856	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	mar/2023	FIJA 6.7%	0	0	0	0	0	0	0	0	40,626	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	mar/2023	FIJA 13.9%	0	355,428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	mar/2023	FIJA 16.3%	0	4,517	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	mar/2023	FIJA 14%	0	6,181,791	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	abr/2023	FIJA 13.8%	0	11,789	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	abr/2023	FIJA 13.3%	0	39,283,786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	abr/2023	FIJA 13.5%	0	2,040,143	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	abr/2023	FIJA 13.6%	0	41,409,369	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	abr/2023	FIJA 13.7%	0	4,359,495	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	abr/2023	FIJA 14.1%	0	207,151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	abr/2023	FIJA 13.9%	0	276,652	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	abr/2023	FIJA 14%	0	91,456	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	oct/2022	may/2023	FIJA 14.7%	0	10,013,306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL					0	5,975,722,020	284,930,599	348,948,199	1,020,191,554	1,854,028,773	0	259,979,135	27,674,003	378,478,695	138,063,108	229,714,452					
Total bancarios					13,423,713,667	5,975,722,020	284,930,599	348,948,199	1,020,191,554	1,854,028,773	0	259,979,135	27,674,003	378,478,695	138,063,108	229,714,452					

Tipo de Crédito / Institución	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación																	
					Moneda nacional						Moneda extranjera											
					Intervalo de tiempo						Intervalo de tiempo											
Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más											
Bursátiles y colocaciones privadas																						
Bursátiles listadas en bolsa (quiropgrafarios)																						
94 HSBC 13-2	NO	dic/2013	nov/2023	FIJA 8.08%	0	2,720,604,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
94 HSBC 17-2	NO	oct/2017	sep/2027	FIJA 8.41%	0	0	0	0	0	0	2,556,650,694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94 HSBC 20-2	NO	jun/2020	jun/2030	FIJA 7.85%	0	0	0	0	0	0	6,015,700,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL					0	2,720,604,000	0	0	0	0	8,572,350,694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)																						
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Colocaciones privadas (quiropgrafarios)																						
Q HSBC 18-1	SI	may/2018	may/2028	Labor + 2.55%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,893,076,183	
Q HSBC 18-1	SI	ago/2018	may/2028	Labor + 2.55%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,964,358,728	
Q HSBC 19-1	SI	dic/2019	dic/2024	FIJA 7.05%	0	0	0	0	0	0	0	0	3,511,602,000	0	0	0	0	0	0	0	0	
Q HSBC 22-1	SI	dic/2022	dic/2032	SOFR + 4.42%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,768,269,735	
F HSBCMX 22005	NO	sep/2022	ene/2023	TIIE + 0.05	0	3,463,420,740	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
TOTAL					0	3,463,420,740	0	0	0	0	0	0	3,511,602,000	0	0	0	0	0	0	0	17,625,704,646	
Colocaciones privadas (con garantía)																						
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas					0	6,184,024,740	0	0	0	0	8,572,350,694	0	3,511,602,000	0	0	0	0	0	0	0	17,625,704,646	
TOTAL DE CRÉDITOS					13,423,713,667	12,159,746,760	284,930,599	348,948,199	1,020,191,554	10,426,379,467	0	259,979,135	3,539,276,003	378,478,695	138,063,108	17,855,419,098						

Las operaciones en moneda extranjera se calcularon con el Tipo de Cambio Cierre de Jornada al 31 de diciembre de 2022 que corresponde a 19.5089