

Grupo Financiero HSBC

Información Financiera al 30 de Junio de 2026

2T26



Fecha de publicación:
31 de Julio de 2026



GRUPO FINANCIERO HSBC, S.A. DE C.V.

INFORMACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO 2026

Resultados 2T26

Incremento en utilidad

Utilidad antes de impuestos

7,104 mdp

+13.7% vs Jun25

Mejor salud financiera

Costo de crédito

2.4%

vs 2.7% Jun25

Menores pérdidas crediticias esperadas (ECL)

Estimación preventiva para riesgos crediticios

-4,936 mdp

-35.4% vs Jun25

Niveles óptimos de capitalización



La utilidad antes de impuestos de Grupo Financiero HSBC México para los seis meses del 2026 aumentó 13.7% a MXN7,104m, impulsada por un fuerte incremento en el ingreso total de operación, principalmente por transacciones extraordinarias (one-offs). Sin considerar esos efectos, la utilidad antes de impuestos se mantuvo relativamente estable, ya que la menor utilidad por margen financiero y el aumento de gastos asociados a la ejecución de la estrategia se compensaron en gran medida con una reducción en pérdidas crediticias esperadas.



GRUPO FINANCIERO HSBC

Montos en millones de pesos

Resultados al 30 de junio 2026	2T25	2T26		Var	Var %
Utilidad antes de impuestos	6,249	7,104	↑	855	13.7 %
Margen financiero	24,820	23,682	↓	(1,138)	(4.6)%
Comisiones netas	5,964	5,937	↓	(27)	(0.5)%
Primas, reservas técnicas, siniestros y otros (Seguros)	(465)	(573)	↑	(108)	23 %
Resultado por intermediación	2,150	2,103	↓	(47)	(2.2)%
Otros ingresos/(egresos) de la operación	(574)	527	↑	1,101	191.8 %
Ingresos totales de la operación	31,896	31,676	↓	(220)	(0.7)%
Gastos de administración y promoción	(18,198)	(19,799)	↑	(1,601)	8.8 %
Relación costo-ingresos	57.1 %	62.5 %	↑		
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(7,640)	(4,936)	↓	2,704	(35.4)%
Participación en el resultado neto de otras entidades	192	163	↓	(29)	(15.0)%
Tasa efectiva de impuestos	20.4 %	37.5 %	↑		

La utilidad antes de impuestos para los seis meses del 2026 incrementó MXN855 millones:

- El margen financiero disminuyó en MXN1,138 millones, principalmente por la reducción de balances derivada del cambio estratégico hacia el segmento Affluent en IWPB y de la reconfiguración del apetito de riesgo en CIB. Este efecto fue mitigado en cerca de 90% por menores gastos por intereses, resultado de menores saldos de depósitos, tasas de mercado más bajas y una optimización del mix de fondeo; en conjunto, lo anterior se tradujo en una disminución neta del margen de intereses.
- Las comisiones netas disminuyeron en MXN27 millones, manteniéndose prácticamente estables interanualmente y en línea con el cambio estratégico hacia el segmento Affluent. La disminución en comisiones retail por menores volúmenes fue compensada en gran medida por mayores comisiones relacionadas con fondos, apoyadas por el aumento en el valor de los fondos y mayores comisiones de administración.
- El resultado por intermediación disminuyó en MXN47 millones, debido principalmente a menor volatilidad cambiaria (FX), lo que redujo la actividad y los volúmenes de operación de clientes, además de un entorno de tasas más estable conforme los recortes a la tasa de referencia de Banco de México comenzaron a moderarse y estabilizarse respecto al año previo. Adicionalmente, movimientos del portafolio en el libro de derivados presionaron los márgenes, afectando los ingresos.
- Otros ingresos/(egresos) de la operación incrementaron MXN1,101 millones principalmente por la venta de participación en E-Global y TransUnion de México.



- Los gastos de administración y de promoción aumentaron en MXN1,601 millones, principalmente por la inversión continua en capacidades que respaldan las prioridades estratégicas del negocio, así como por mayores costos de litigios y la presión inflacionaria.
- La estimación preventiva para riesgos crediticios disminuyó en MXN2,704 millones, principalmente por la reducción en el volumen de la cartera y por un mejor desempeño del portafolio de crédito.
- Primas, reservas técnicas, siniestros y otros resultados (Seguros) disminuyeron MXN108 millones.

La tasa efectiva de impuestos al 30 de junio 2026 fue del 37.5%, en comparación con el 20.4% registrado en el mismo periodo de 2025. El incremento se explica principalmente a mayores gastos no deducibles tras las reformas fiscales, junto con reservas fiscales adicionales.

Al 30 de junio de 2026, 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).

La utilidad reportada antes de impuestos para los seis meses del 2026 fue de MXN7,098 millones, un incremento de MXN487 millones o +7% en comparación con los MXN6,611 millones del mismo periodo de 2025, explicado principalmente a un incremento en Otros Ingresos de la Operación y a una reducción en la Estimación preventiva para riesgos crediticios.

Las principales diferencias en resultados bajo los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (CCSCGF) e IFRS para los seis meses de 2026 se relacionan con diferencias contables en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, beneficios post-empleo, tasa de interés efectiva, participación de utilidades diferida, ajustes de seguros y valuación de instrumentos Additional Tier 1 (AT1).



GRUPO FINANCIERO HSBC

Montos en millones de pesos

Balance al 30 de junio 2026	2T25	2T26	Var	Var %
Cartera de crédito neta	479,057	432,520	(46,537)	(9.7)%
Costo de crédito ¹	2.7 %	2.4 %		
Reservas para pérdidas crediticias ²	3.8 %	3.7 %		
Retorno sobre capital	11.1 %	9.6 %		
Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3	12,454	14,106	1,652	13.3 %
Estimación preventiva riesgos	(18,798)	(16,533)	2,265	(12.0)%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida ³	150.9 %	117.2 %		
Depósitos	554,830	522,853	(31,977)	(5.8)%

La Cartera de crédito neta disminuyó MXN46.5 mil millones reflejando una reducción deliberada de saldos derivada del reposicionamiento estratégico del Grupo: mayor enfoque en clientes Affluent en IWPB y recalibración del apetito de riesgo en CIB. En este contexto, los saldos disminuyeron -9.3% en IWPB y -10.3% en CIB.

El total de la cartera de crédito clasificada con Riesgo de Crédito en Etapa 3 al 30 de junio 2026 fue de MXN14.1 mil millones, lo que representa el 3.1% de los préstamos brutos. Siguiendo el Enfoque de HSBC para la Etapa 3, del 3.1%, el 0.6% se refiere a préstamos con una indicación de improbabilidad de pago a pesar de no haber vencido 90 días y el 2.5% se refiere a préstamos con 90 días o más de vencimiento.

Los Depósitos totales⁴ disminuyeron MXN32 mil millones reflejando menor necesidad de liquidez tras la contracción de la cartera crediticia y la optimización continua de la mezcla de fondeo, incluyendo la salida gradual de depósitos a plazo de mayor costo.

¹ Índice de costo de crédito (Credit cost ratio): cargos por deterioro de cartera anualizados / créditos brutos

² Índice de reservas por pérdidas (Loan loss reserve ratio): reservas por pérdidas crediticias / créditos brutos.

³ Índice de cobertura (Coverage ratio): pérdidas crediticias esperadas / cartera total con riesgo de crédito en etapa 3

⁴ Cifras distribuidas por segmento son: IWPB MXN 271.9 mil millones, CIB 250.9 mil millones



HSBC México, S.A. (Banco)

Montos en millones de pesos

Resultados al 30 de junio 2026	2T25	2T26		Var	Var %
Utilidad antes de impuestos	5,164	5,692	↑	528	10.2 %
Utilidad neta	4,214	3,438	↓	(776)	(18.4)%
Margen financiero	24,578	23,455	↓	(1,123)	(4.6)%

La utilidad antes de impuestos de HSBC México (Banco) para los 6 meses del 2026 aumentó MXN528 millones principalmente explicado principalmente por menores pérdidas crediticias esperadas (derivado del cambio estratégico) y por transacciones extraordinarias reflejadas en otros ingresos de operación.

HSBC SEGUROS Grupo Financiero HSBC

Montos en millones de pesos

Resultados al 30 de junio 2026	2T25	2T26		Var	Var %
Utilidad antes de impuestos	613	750	↑	137	22.4 %
Utilidad neta	424	530	↑	107	25.2 %
Margen financiero	220	211	↓	(9)	(4.2)%

La utilidad antes de impuestos de la filial del Grupo Financiero HSBC, HSBC Seguros, para los seis meses del 2026 fue de MXN750 millones, un incremento de MXN137 millones o 22.4% comparada con MXN613 millones para el mismo periodo de 2025. El desempeño se explicó principalmente por valuaciones “mark-to-market” positivas derivadas de movimientos en tasas (valores de fondos de inversión que respaldan pasivos de seguros).

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, para el periodo al cierre del 30 de junio del 2026) 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).



Resumen Económico

Actividad Económica	Política Monetaria	Inflación
Después de un crecimiento más acelerado en abril, el Indicador Global de la Actividad Económica (IGAE, por sus siglas en español) cayó 0.3% en términos mensuales en mayo. La agricultura y la producción industrial disminuyeron 0.5% y 0.8% en términos mensuales, respectivamente. En contraste, los servicios aumentaron 0.2%. La información de abril y mayo sugiere un repunte temporal de la actividad económica en el segundo trimestre (T2), aunque podría estar relacionado con factores puntuales que se irían disipando gradualmente. En términos anuales, la actividad total creció 2.0% en mayo, con cifras desestacionalizadas. Los servicios y la agricultura aumentaron 2.6% y 7.7% en términos anuales, respectivamente. Mientras tanto, la producción industrial se mantuvo sin cambios en términos anuales durante mayo.	El banco central de México (Banxico) recortó la tasa de política monetaria en 25 pb en mayo y posteriormente la mantuvo sin cambios en junio. Con este ajuste, la tasa de referencia se ubicó en 6.50% en el 2T 2026, frente a 6.75% en el 1T 2026.	La inflación descendió a 3.37% en términos anuales en junio de 2026, frente a 4.59% en marzo de 2026. Esta disminución se debió a caídas en los componentes subyacente y no subyacente. La inflación subyacente se redujo a 4.03% en términos anuales en junio de 2026, desde 4.45% en marzo de 2026.
		



Resultados por segmento y línea de negocios^{5,6} (Los importes descritos incluyen el impacto del costo interno y el valor de los fondos aplicados a diferentes líneas de negocio).

A partir del 1o de enero de 2025, los segmento con información a reportar comprenderán dos negocios junto con el Centro Corporativo (Corporate Center):

Banca Minorista (IWPB)⁴

El resultado antes de impuestos para los seis meses del 2026 fue de MXN1,817 millones, un incremento de MXN1,007 millones en comparación con los MXN809 millones o +124.4% para el mismo periodo de 2025. El principal factor que influyó en este resultado fueron otros ingresos/(egresos) de la operación y la estimación preventiva para riesgos crediticios.

International Wealth and Premier Banking - IWPB

Montos en millones de pesos

Resultados	2T25	2T26		Var	Var %
Utilidad antes de impuestos	809	1,817	↑	1,007	124.4 %
Margen financiero	16,278	15,254	↓	(1,024)	(6.3)%
Comisiones netas	4,766	4,645	↓	(121)	(2.5)%
Resultado por intermediación	370	388	↑	18	4.8 %
Otros ingresos/(egresos) de la operación	(420)	876	↑	1,296	308.6 %
Ingresos totales de operación	20,993	21,162	↑	169	0.8 %
Gastos de administración y promoción	(13,695)	(14,282)	↑	(587)	4.3 %
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(6,668)	(5,223)	↓	1,445	(21.7)%
Participación en el resultado neto de otras entidades	179	159	↓	(20)	(11.0)%
Balance					
Cartera de crédito neta	251,650	228,366		(23,284)	(9.3)%
Depósitos	292,123	271,902		(20,221)	(6.9)%

Con la integración del resultado de la tesorería, el resultado antes de impuestos fue de MXN2,214 millones.

⁵ Markets Treasury tuvo un beneficio antes de impuestos de MXN1,815 millones. Desde junio 2020, los resultados del área de Markets Treasury, se han reclasificado a las líneas de negocios IWPB y CIB. La utilidad antes de impuestos de Markets Treasury para los seis meses al 30 de junio de 2026 fue reasignada a las líneas de negocio siendo MXN397 millones a IWPB, y MXN1,418 millones a CIB.

⁶ Corporate Center & Other tuvo un beneficio antes de impuestos de MXN 1,500 millones para los seis meses de 2026

⁴ Banca Minorista corresponde a IWPB; ambos se usan de forma equivalente. IWPB no incluye los resultados de Seguros que, por los seis meses al 30 de junio de 2026, fue una utilidad antes de impuestos de MXN750 millones.



- Ingresos totales: Un incremento de MXN169 millones, resultado que refleja un aumento en Otros Ingresos de la Operación por la venta de la participación en TransUnion de México y E-Global.
- Estimación preventiva para riesgos crediticios: Una liberación de MXN1,445 millones debido a menores balances y a un mejor desempeño del portafolio, ambos efectos como parte de la estrategia Shift to Affluent.
- Gastos de administración y promoción: Un incremento de MXN587 millones. El aumento se debió principalmente a las presiones inflacionarias, junto con la inversión continua en capacidades que respaldan las prioridades estratégicas del negocio.

Al 30 de junio de 2026, la cartera de crédito neta fue de MXN228.4 mil millones, mostrando una disminución de MXN23.2 mil millones, la cual se debió a un enfoque de otorgamiento de crédito más selectivo y a la continua reconfiguración del portafolio, alineada con la estrategia del banco enfocada en el segmento Affluent.

Al 30 de junio de 2026, los depósitos ascendieron a MXN271.9 mil millones, una disminución de MXN20.2 mil millones o el -6.9% comparado con MXN292.1 mil millones en 2025 principalmente por menores saldos de depósitos a plazo y la optimización continua de la mezcla de fondeo.

Acontecimientos importantes IWPB:

Grupo Financiero HSBC, S.A de C.V. continúa su camino para convertirse en el principal banco de sus clientes. Entre los hitos relevantes alcanzados figuran:



Estrategia Shift to Affluent

Premier sigue ganando impulso, con clientes activos +3% vs dic-25 hasta 385 mil, impulsado por una sólida adquisición de clientes activos tanto por NTB como por conversiones UPG; los clientes NTB y los upgrades de HSBC One también crecieron 4% y 49% respectivamente vs 1T26; durante 2T26 se entregaron iniciativas clave en experiencia del cliente, habilitación comercial, cumplimiento regulatorio y resiliencia operativa en sucursales, destacando la migración a cajeros Hyosung que habilitó retiros sin tarjeta en 500+ ATMs; además, One+ continúa mejorando su desempeño con 9,648 tarjetas de crédito emitidas y una productividad diaria de ~150 tarjetas, y los resultados de Hot Sale 2026 muestran que aunque el gasto total fue ligeramente menor vs 2025 (-1%), el segmento affluent mejoró, con One y Premier aumentando su contribución en 60% y 4% mientras Personal Banking cayó -23% vs 2025.



Wealth and Premier Solutions

Con un desempeño creciente (8% interanual) en los activos bajo gestión de fondos mutuos, HSBC continúa posicionándose entre los principales competidores de la industria mexicana.



Banca de Empresas

El resultado antes de impuestos para los seis meses transcurridos al 30 de junio de 2026 fue de MXN3,037 millones, una disminución de MXN920 millones o el -23.3% en comparación con MXN3,957 millones para el mismo período en 2025. Esta reducción se debe a menores ingresos netos por intereses debido a la reconfiguración de nuestro apetito de riesgo y a un incremento en gastos, parcialmente compensados por un mejor desempeño crediticio.

Corporate and Institutional Banking – CIB⁵

Montos en millones de pesos

Resultados	2T25	2T26		Var	Var %
Utilidad antes de impuestos	3,957	3,037	↓	(920)	(23.3)%
Margen financiero	7,516	6,512	↓	(1,004)	(13.4)%
Comisiones netas	978	1,094	↑	116	11.9 %
Resultado por intermediación	450	260	↓	(190)	(42.2)%
Otros ingresos/(egresos) de la operación	(503)	(778)	↑	(275)	54.7 %
Ingresos totales de operación	8,441	7,088	↓	(1,353)	(16.0)%
Gastos de administración y promoción	(3,524)	(4,342)	↑	(818)	23.2 %
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(973)	287	↓	1,260	(130)%
Participación en el resultado neto de otras entidades	13	4	↓	(9)	(69.2)%

Balance

Cartera de crédito neta	227,407	204,042	(23,365)	(10.3)%
Depósitos	262,707	250,951	(11,756)	(4.5)%

Con la integración del resultado de tesorería, el resultado antes de impuestos fue de MXN4,455 millones.

- Ingresos totales de operación: Una disminución de MXN1,353 millones, resultado de menor ingreso neto por intereses ante menores volúmenes de activos y depósitos por la estrategia de reconfiguración y al entorno económico, parcialmente compensado por mayores comisiones de crédito (renovaciones) y de Debt Capital Markets por mayor originación y ejecución local y transfronteriza, alineado a la estrategia de Internacionalización.
- Estimación preventiva para riesgos crediticios: Una disminución de MXN1,260 millones explicado principalmente por menores volúmenes y liberaciones este año debido a un mejor desempeño en Corporates
- Gastos administrativos y de promoción: Un aumento de MXN818 millones, este aumento se atribuye a costos de litigios y a presiones inflacionarias.

⁵ CIB incluye resultados de Servicios de Mercados y Valores (MSS)



Al 30 de junio de 2026, la cartera de crédito neta fue de MXN204.0 mil millones, una disminución de MXN23.3 mil millones. Esta reducción se debe principalmente a la estrategia de reconfiguración del apetito de riesgo, a una conversión más lenta del pipeline en el entorno económico actual y a que los clientes están favoreciendo colocaciones de deuda.

Al 30 de junio de 2026, los depósitos fueron de MXN250.9 mil millones, una disminución de MXN11.7 mil millones por la ejecución de la estrategia junto con una materialización más lenta del pipeline.

Acontecimientos importantes CIB



Ejecución sólida en DCM

Durante el segundo trimestre, el negocio de Debt Capital Markets se mantuvo constructivo y receptivo. HSBC participó en transacciones para ocho clientes en el mercado local y tres en el mercado internacional, pese a la volatilidad impulsada por tensiones geopolíticas en Medio Oriente.

Continuó el impulso en transacciones ASG, incluyendo financiamiento verde, social y vinculado a la sostenibilidad, destacando nuestro rol como Joint Bookrunner en un bono vinculado a la sostenibilidad. Asimismo, se lanzó la convocatoria para la 5ª edición del premio “Empresas Líderes en Innovación Sustentable”, que reconoce y promueve a empresas que desarrollan innovaciones de sostenibilidad escalables con impacto ambiental y social medible.



Eventos con clientes

Durante el trimestre, HSBC México fortaleció las relaciones con clientes y avanzó oportunidades comerciales de corto plazo mediante una serie de actividades de alto impacto, incluyendo la atención a 40 clientes prioritarios en LIV Golf México a través de experiencias con marca HSBC y la realización de Roadshows de Transaction Banking en Hermosillo (60 clientes), Mexicali (60 clientes) y Monterrey (39 clientes) para profundizar el wallet share en pagos, trade y servicios de securities (GPS, GTS y MSS).

También reunimos a 163 asistentes en un webinar de liderazgo de pensamiento sobre la dinámica geopolítica EE. UU.–China, congregamos a 93 clientes en “Connect & Grow in Latin America” en Madrid para acelerar el crecimiento en el corredor España–América Latina, y participamos con 45 clientes en un evento de convivencia para ver la Copa Mundial FIFA 2026 para reforzar la relación con altos directivos y apoyar las ambiciones de crecimiento de los clientes.



Premios y reconocimientos

Super Empresas Expansión 2026

Por segundo año consecutivo, HSBC México se ubicó dentro del Top 10 del listado de “Súper Empresas” de Expansión —específicamente en el lugar 10— en la categoría de empresas con más de 3,000 empleados. Este ranking anual es elaborado por la revista Expansión en colaboración con Top Companies, una firma líder especializada en la evaluación y fortalecimiento de la cultura laboral; evalúa diversos parámetros relacionados tanto con la cultura como con el clima organizacional. Este logro demuestra la consistencia de los esfuerzos de HSBC México en materia de cultura y experiencia del empleado.

HRC Equidad MX

Por octavo año consecutivo, HSBC México obtuvo la certificación HRC Equidad MX, que lo reconoce como uno de los mejores lugares para trabajar para personas LGBTQ+ en el país, gracias a su compromiso y acciones para promover la inclusión laboral de la comunidad LGBTQ+. La certificación es otorgada por la Fundación Human Rights Campaign (HRC) en alianza con ADIL (Diversidad e Inclusión Laboral), creadores del programa HRC Equidad MX, la principal evaluación a nivel corporativo sobre inclusión LGBTQ+ en México. Entre los criterios evaluados por HRC Equidad MX se incluyeron la existencia de políticas de no discriminación e igualdad de oportunidades laborales, así como el compromiso público con la comunidad LGBTQ+, entre otros.

Distinción “Éntrale” 2026

HSBC México recibió la Distinción “Éntrale” 2026 por su compromiso con la inclusión laboral de personas con discapacidad. En el marco del 10º aniversario de la iniciativa Éntrale, esta distinción —respaldada por el IMEEC y basada en el Índice de Inclusión Laboral de Personas con Discapacidad— reconoce prácticas inclusivas y medidas de accesibilidad que ayudan a garantizar condiciones de trabajo seguras y equitativas. Este reconocimiento refuerza un aspecto central de nuestra cultura: construir cada día un entorno más empático, accesible e inclusivo. La selección se basó en el Índice de Inclusión Laboral de Personas con Discapacidad, que evalúa políticas, procesos y condiciones de accesibilidad dentro de las organizaciones.

Grupo HSBC

Grupo Financiero HSBC es una de las principales agrupaciones financieras y bancarias de México, con 600 sucursales, 4,507 cajeros automáticos y 12,145 empleados al 30 de junio de 2026.

Para mayor información, visité 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 56 países y territorios. Con activos totales de USD\$3,306 mil millones al 31 de marzo de 2026, HSBC es una de las organizaciones de servicios bancarios y financieros más grandes del mundo.

Para más información, contactar a:

Ciudad de México:

Lyssette Bravo

External Communications

Tel: +52 (55) 5721 2888

Contenido

Indicadores Financieros.....	3
Variaciones Relevantes en los Resultados del Grupo.....	5
Variaciones Relevantes en el Balance del Grupo.....	7
Estados Financieros del Grupo Financiero HSBC.....	9
<i>Estado de Situación Financiera Consolidado.....</i>	<i>9</i>
<i>Estado de Resultado Integral Consolidado.....</i>	<i>12</i>
<i>Estado de Cambios en el Capital Contable.....</i>	<i>13</i>
<i>Estado de Flujos de Efectivo.....</i>	<i>14</i>
Estados Financieros de HSBC México, S.A.....	16
<i>Estado de Situación Financiera Consolidado.....</i>	<i>16</i>
<i>Estado de Resultado Integral Consolidado.....</i>	<i>19</i>
<i>Estado de Cambios en el Capital Contable.....</i>	<i>20</i>
<i>Estado de Flujos de Efectivo.....</i>	<i>21</i>
Inversiones en Instrumentos Financieros.....	23
Activos Virtuales.....	23
Reclasificaciones entre Categoría.....	23
Instrumentos Financieros Derivados.....	24
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía.....	25
Cartera de Crédito.....	26
Calificación de la Cartera Crediticia Consolidada.....	27
Movimientos de Cartera en Etapa 3.....	29
Impuestos a la Renta y PTU Diferida.....	30
Captación, Préstamos e Instrumentos de Deuda.....	31
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos.....	32
Instrumentos financieros que califican como pasivo, Títulos de Crédito emitidos y Mercado de dinero.....	32
Índice de Capitalización.....	34
Resultados por Intermediación.....	36
Otros Ingresos (egresos) de la operación.....	37
Información sobre Segmentos y Resultados.....	37
Operaciones y Saldos con Partes Relacionadas.....	39
Diferencias Contables entre Criterios CNBV e IFRS.....	42
Tenencia Accionaria por Subsidiaria.....	46
Calificadoras de riesgo.....	47
Políticas Contables.....	48
Políticas de Tesorería.....	54
Política de Dividendos.....	55
Control Interno.....	56
Administración Integral de Riesgos.....	59
<i>Comité de Activos y Pasivos (ALCO).....</i>	<i>59</i>
<i>Comité de Administración de Riesgos (RMM).....</i>	<i>60</i>
<i>Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR).....</i>	<i>61</i>
<i>Riesgo de Mercado.....</i>	<i>61</i>
<i>Riesgo de Liquidez.....</i>	<i>64</i>
<i>Riesgo de tasa de interés en el libro bancario.....</i>	<i>66</i>
<i>Riesgo de Crédito.....</i>	<i>68</i>
<i>Cartera de Crédito al Consumo e Hipotecario.....</i>	<i>73</i>
<i>Operaciones con instrumentos financieros derivados.....</i>	<i>78</i>
<i>Cartera GLCS Modelos Internos.....</i>	<i>79</i>
<i>Riesgo de Crédito de Contraparte o Contrapartida.....</i>	<i>81</i>
<i>Riesgo Operacional.....</i>	<i>82</i>
<i>Riesgo Tecnológico.....</i>	<i>83</i>
<i>Riesgo Legal.....</i>	<i>84</i>
Anexo 1-O.....	87

Anexo 1-O Bis.....	108
Anexo 1-O Bis 1.....	110
Anexo 5 Coeficiente de Cobertura de Liquidez.....	112
Anexo 10 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.....	112
Anexo 11	121
Anexo 1 Desglose de Créditos.....	122

Indicadores Financieros

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

	Para el trimestre terminado el:				Acumulado al:		
	30.jun.25	30.sep.25	31.dic.25	31.mar.26	30.jun.26	30.jun.25	30.jun.26
a) Liquidez	76.71 %	82.12 %	72.68 %	79.23 %	80.87 %	76.71 %	80.87 %
Rentabilidad							
b) ROE	10.08 %	12.40 %	9.69 %	17.72 %	1.30 %	11.09 %	9.56 %
c) ROA	0.94 %	1.19 %	0.96 %	1.81 %	0.13 %	1.04 %	0.98 %
Calidad de activos							
d) Morosidad	2.50 %	2.99 %	3.06 %	3.14 %	3.14 %	2.50 %	3.14 %
e) Cobertura de cartera de crédito vencida	150.94 %	129.22 %	124.37 %	118.29 %	117.21 %	150.94 %	117.21 %
Capitalización							
f) Respecto a riesgos de crédito	23.38 %	24.40 %	25.83 %	27.45 %	26.77 %	23.38 %	26.77 %
g) Respecto a riesgos de crédito, mercado y operacional	17.90 %	18.45 %	19.38 %	19.80 %	19.40 %	17.90 %	19.40 %
Eficiencia Operativa							
h) Gastos/Activo Total	3.94 %	3.73 %	4.04 %	4.04 %	4.65 %	3.80 %	4.36 %
i) MIN	4.15 %	4.25 %	4.13 %	4.66 %	4.29 %	3.92 %	4.50 %
Cobertura							
j) Cobertura de reservas técnicas	100.76 %	101.31 %	102.43 %	102.12 %	101.91 %	100.76 %	101.91 %
k) Cobertura de capital de solvencia	408.72 %	414.38 %	580.51 %	666.48 %	430.39 %	408.72 %	430.39 %
l) Cobertura de capital mínimo pagado							
HSBC Seguros, S. A. de C. V.	1,240.88 %	1,326.11 %	1,474.18 %	1,623.06 %	1,295.45 %	1,240.88 %	1,295.45 %
HSBC Pensiones, S. A. "en liquidación"	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
m) Cobertura de base de inversión de corto plazo	107.09 %	116.25 %	124.65 %	124.76 %	120.30 %	107.09 %	120.30 %
Infraestructura							
Sucursales	806	768	727	675	600	806	600
Cajeros Automáticos	5,191	5,139	5,021	4,868	4,507	5,191	4,507
Empleados	13,529	13,242	12,944	12,653	12,145	13,529	12,145

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 cuarto / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del cuarto.

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.

Informe Trimestral 2T26

i) $MIN = \text{Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado} / \text{Activos productivos promedio}$.

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 = $((\text{Saldo del trimestre en estudio} + \text{Saldo del trimestre inmediato anterior}) / 2)$.

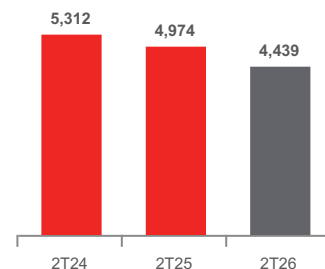
Datos anualizados = $(\text{Flujo del trimestre en estudio} * 4)$.

Variaciones Relevantes en los Resultados del Grupo

■ Utilidad Neta

La cifra de la utilidad neta al 30 de junio de 2026 fue de MXN4,439 millones, una disminución de MXN535 millones o 10.8% comparado con MXN4,974 millones en el mismo periodo en 2025.

Utilidad Neta Acumulada
30 de junio de 2026
(MXN millones)



■ Margen Financiero

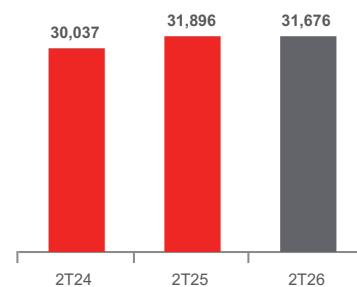
El margen financiero por los seis meses al 30 de junio de 2026 fue de MXN23,682 millones, una disminución de MXN1,138 millones o -4.6% en comparación con MXN24,820 millones para el mismo periodo en 2025.

■ Ingresos Totales de la Operación

Los ingresos totales de la operación excluyendo la estimación preventiva para riesgos crediticios por los seis meses al 30 de junio de 2026 fue de MXN31,676 millones, una disminución de MXN220 millones o -0.7% comparado con MXN31,896 millones del mismo periodo en 2025.

Ingresos Totales de la Operación

30 de junio de 2026
(MXN millones)

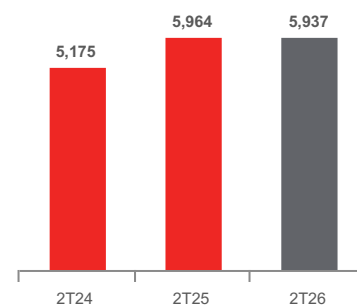


■ Comisiones

Las comisiones por los seis meses transcurridos al 30 de junio de 2026 fueron de MXN5,937 millones, una disminución de MXN27 millones o -0.5% en comparación con MXN5,964 millones para el mismo periodo en 2025, manteniéndose prácticamente estables interanualmente y en línea con el cambio estratégico hacia el segmento Affluent. La disminución en comisiones retail por menores volúmenes fue compensada en gran medida por mayores comisiones relacionadas con fondos, apoyadas por el aumento en el valor de los fondos y mayores comisiones de administración.

Comisiones

30 de junio de 2026
(MXN millones)

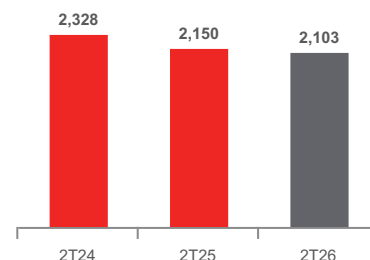


■ Intermediación

El resultado por intermediación por los seis meses transcurridos al 30 de junio de 2026 fue de MXN2,103 millones, una disminución de MXN47 millones o -2.2% en comparación con MXN2,150 millones para el mismo período en 2025, debido principalmente a menor volatilidad cambiaria (FX), lo que redujo la actividad y los volúmenes de operación de clientes, además de un entorno de tasas más estable conforme los recortes a la tasa de referencia de Banco de México comenzaron a moderarse y estabilizarse respecto al año previo. Adicionalmente, movimientos del portafolio en el libro de derivados presionaron los márgenes, afectando los ingresos.

Resultado por Intermediación

30 de junio de 2026
(MXN millones)



■ Otros resultados de la operación

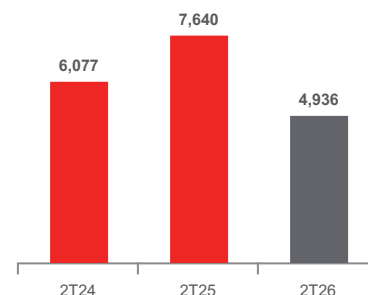
Los otros resultados de la operación por los seis meses transcurridos al 30 de junio de 2026 fueron una ganancia de MXN527 millones, un incremento de MXN1,101 millones o +191.8% en comparación con la pérdida de MXN-574 millones para el mismo período en 2025, explicado principalmente por la venta de participaciones en E-Global y TransUnion.

■ Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

La estimación preventiva para riesgos crediticios por los seis meses al 30 de junio de 2026 fue MXN4,936 millones, un decremento de MXN2,704 millones o -35.4% comparado con los MXN7,640 millones del mismo periodo en 2025.

Estimación Preventiva para Riesgos

30 de junio de 2026
(MXN millones)

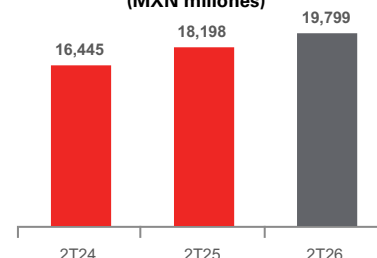


■ Gastos de Administración y de Promoción

Los gastos de administración y de promoción por los seis meses transcurridos al 30 de junio de 2026 fueron de MXN19,799 millones, un incremento de MXN1,601 millones o 8.8%, en comparación con MXN18,198 millones explicado principalmente por la inversión continua en capacidades que respaldan las prioridades estratégicas del negocio, así como por mayores costos de litigios y la presión inflacionaria.

Gastos de Administración y Promoción

30 de junio de 2026
(MXN millones)



Variaciones Relevantes en el Balance del Grupo

Al 30 de junio de 2026, el total de activos fue de MXN909,805 millones, una disminución de MXN58,964 millones o -6.1% comparado con la cifra al 30 de junio de 2025.

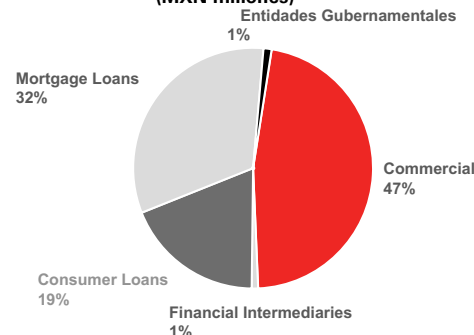
■ Cartera de Crédito

El saldo de la cartera de crédito en etapa 1 y 2 al 30 de junio de 2026 fue de MXN434,809 millones, menor en MXN-50,464 millones o -10.4% que la que se tuvo en el mismo periodo del año anterior de MXN485,273 millones.

Cartera de Crédito en Etapa 1 y 2

30 de junio de 2026

(MXN millones)



■ Comercial (incluye entidades financieras y gubernamentales)

Al 30 de junio de 2026, la cartera comercial en etapa 1 y 2 (incluyendo entidades financieras y gubernamentales) disminuyó -11.4% en comparación con la cartera comercial en etapa 1 y 2, al 30 de junio de 2025.

■ Consumo

Al 30 de junio de 2026, la cartera de consumo en etapa 1 y 2 observó una disminución de -17.0% en comparación con la cartera en etapa 1 y 2 de consumo al 30 de junio de 2025.

■ Vivienda

Al 30 de junio de 2026, la cartera de créditos a la vivienda en etapa 1 y 2 disminuyó -4.4% comparado con la cartera en etapa 1 y 2 de vivienda al 30 de junio de 2025.

■ Calidad de Activos

Al 30 de junio de 2026, el total de la cartera de crédito clasificada con Riesgo de Crédito en Etapa 3 fue de MXN14.1 mil millones, representando el 3.1% de los préstamos brutos. Siguiendo el enfoque de HSBC para la etapa 3, del 3.1%, el 0.6% se refiere a préstamos con una indicación de improbabilidad de pago a pesar de no haber vencido 90 días y el 2.5% se refiere a préstamos con 90 días o más de vencimiento. A junio de 2025, los préstamos en la etapa 3 fueron de MXN12.5 mil millones y el 2.5% como porcentaje de préstamos brutos, de los cuales el 0.2% estaban relacionados con préstamos con una indicación de improbabilidad de pago a pesar de no haber vencido 90 días y el 2.3% estaban relacionados con préstamos con 90 días o más de vencidos.

■ Captación

Al 30 de junio de 2026, el total de depósitos (captación tradicional) fue de MXN522.8 mil millones, una disminución de MXN32 mil millones o -5.8%, en comparación con MXN554.8 mil millones al 30 de junio de 2025, reflejando menor necesidad de liquidez tras la contracción de la cartera crediticia y la optimización continua de la mezcla de fondeo, incluyendo la salida gradual de depósitos a plazo de mayor costo.

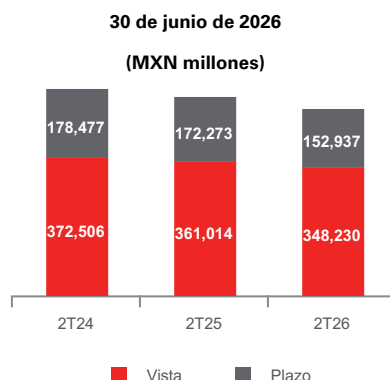
■ Vista

Los depósitos de disponibilidad inmediata al 30 de junio de 2026 fueron de MXN348,230 millones, mostrando una disminución de -3.5% comparado con el 30 de junio de 2025.

■ Plazo

Los depósitos a plazo fueron MXN152,937 millones al 30 de junio del 2026, una disminución de -11.2% comparado con el 30 de junio de 2025.

Depósitos a la vista y a plazo



■ Capital

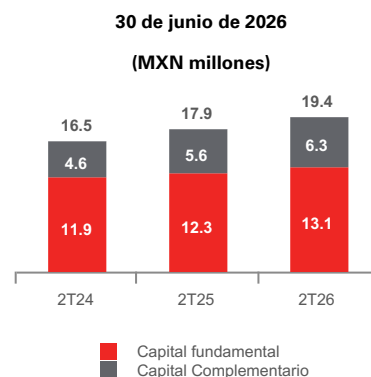
Al 30 de junio de 2026, el capital de Grupo fue de MXN90,401 millones, un incremento de MXN117 millones o 0.1% en comparación con el 30 de junio de 2025.

Al 30 de junio de 2026, el capital del Banco fue de MXN85,474 millones, una disminución de MXN300 millones o -0.3% en comparación con el 30 de junio de 2025.

■ Índice de Capitalización

Al 30 de junio de 2026, el índice de capitalización de HSBC México fue de 19.4% y el índice de capital fundamental fue de 13.1% comparado con 17.9% y 12.3% respectivamente al 30 de junio de 2025. La estrategia global de HSBC es trabajar con niveles de capital óptimos y con espacio razonable por encima de los requerimientos regulatorios.

Índice de Capitalización



■ 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 30 de junio de 2026, representan el 37.4% del total de los activos, mientras que al 30 de junio de 2025 fue 33.9%.

Estados Financieros del Grupo Financiero HSBC

Estado de Situación Financiera Consolidado

Millones de pesos

	Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.				
	30 jun 25	30 sep 25	31 dic 25	31 mar 26	30 jun 26
Activo					
Efectivo y equivalentes de efectivo	78,295	69,949	74,062	82,846	89,292
Cuentas de margen (Instrumentos Financieros Derivados)	338	466	448	336	472
Inversiones en instrumentos financieros	249,892	264,336	262,263	258,921	250,087
Instr. financieros negociables	94,973	109,677	111,295	106,289	96,004
Títulos disponibles para la venta	108,022	107,975	98,639	99,578	98,666
Instr. financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	46,897	46,684	52,329	53,054	55,417
Deudores por reporto	44,529	29,237	46,352	29,506	56,277
Instrumentos financieros derivados	24,564	23,626	19,035	13,526	12,286
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1					
Créditos comerciales	237,364	228,226	226,135	211,367	211,492
Actividad empresarial o comercial	216,768	212,029	206,983	202,584	202,973
Entidades financieras	8,672	5,815	4,039	4,098	3,683
Entidades gubernamentales	11,924	10,383	15,113	4,685	4,836
Créditos al consumo	95,390	90,915	87,146	81,770	79,235
Créditos a la vivienda	145,026	143,324	141,897	140,043	138,362
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	477,780	462,465	455,178	433,180	429,089
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2					
Créditos comerciales	2,068	1,193	1,147	786	685
Actividad empresarial o comercial	1,201	1,193	1,147	786	685
Entidades Financieras	867	—	—	—	—
Créditos al consumo	3,071	3,075	2,712	2,771	2,469
Créditos a la vivienda	2,354	2,464	2,294	2,362	2,566
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	7,493	6,732	6,153	5,919	5,720
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3					
Créditos comerciales	5,111	6,991	6,951	6,810	6,449
Actividad empresarial o comercial	5,111	6,308	6,276	6,140	5,818
Entidades Financieras	—	—	—	670	631
Créditos al consumo	3,150	3,189	3,148	2,918	2,880
Créditos a la vivienda	4,192	4,285	4,479	4,616	4,777
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	12,454	14,465	14,578	14,344	14,106
Cartera de Crédito Valuada a Valor Razonable	—	—	2,712	3,691	26
Cartera de crédito	497,727	483,662	478,621	457,134	448,941
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(18,798)	(18,692)	(18,131)	(16,968)	(16,533)
Cartera de Crédito de Instituciones de Seguros y Fianzas	128	114	95	90	112
Total de cartera de crédito (Neto)	479,056	465,084	460,585	440,256	432,520
Deudores de Aseguradoras y Afianzadoras	2,567	2,433	2,604	2,624	2,427
Importes Recuperables por Reaseguro y Reafianz. (Neto)	94	82	74	65	68
Otras cuentas por cobrar (neto)	55,993	51,224	22,061	49,050	35,976
Bienes adjudicados (Neto)	323	340	321	357	383
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir	1,063	1,063	98	—	—
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	6,148	6,205	6,456	6,270	6,325
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo	2,979	2,818	2,642	2,582	2,270
Pagos Anticipados y Otros Activos	6,570	6,310	5,805	6,098	5,970
Inversiones Permanentes	497	534	433	462	514
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	7,322	7,421	7,085	7,245	6,628
Activos Intangibles (Neto)	7,340	7,277	7,410	7,199	7,147
Activos por Derechos de Uso de Activos Intangibles (Neto)	245	236	227	218	208
Crédito mercantil	955	955	955	955	955
Total Activo	968,769	939,595	918,916	908,516	909,805

Informe Trimestral 2T26

Pasivo

Captación Tradicional

Depósitos de exigibilidad inmediata

Depósitos a plazo

Del público en general

Mercado de dinero

Títulos de crédito emitidos

Cuenta global de captación sin movimientos

Préstamos interbancarios y de otros organismos

De exigibilidad inmediata

De corto plazo

De largo plazo

Reservas técnicas

Valores asignados por liquidar

Acreedores por reporto

Préstamo de valores

Colaterales vendidos o dados en garantía

Reportos (saldo acreedor)

Préstamo de Valores

Instrumentos financieros derivados

Cuentas por Pagar por Reaseguro y Reafianz. (Neto)

Pasivo por Arrendamiento

Otras cuentas por pagar

Acreedores por liquidación de operaciones

Acreedores por colaterales recibidos en efectivo

Contribuciones por pagar

Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

Instrumentos financieros que califican como pasivo

Pasivo por impuestos a la utilidad

Pasivo por beneficios a los empleados

Créditos diferidos y cobros anticipados

Total Pasivo

Capital Contable

Capital contribuido

Capital social

Prima en venta de acciones

Capital ganado

Reservas de capital

Resultados acumulados

Resultado de ejercicios anteriores

Resultado neto

Otros resultados integrales

Valuación de instr. Financieros para cobrar o vender

Valuación de Instr. Financieros derivados de cobertura de flujos

Remediación de beneficios definidos a los empleados

Total participación no controladora

Total capital contable

Total Pasivo y Capital Contable

Cuentas de Orden

	30 jun 25	30 sep 25	31 dic 25	31 mar 26	30 jun 26
Captación Tradicional	554,830	529,664	565,592	531,161	522,853
Depósitos de exigibilidad inmediata	361,014	345,480	384,075	361,267	348,230
Depósitos a plazo	172,273	162,449	159,881	148,104	152,937
Del público en general	156,650	153,101	150,575	148,104	152,937
Mercado de dinero	15,623	9,348	9,306	—	—
Títulos de crédito emitidos	18,951	19,031	18,826	18,985	18,758
Cuenta global de captación sin movimientos	2,592	2,704	2,810	2,805	2,928
Préstamos interbancarios y de otros organismos	10,646	9,458	10,368	6,771	6,431
De exigibilidad inmediata	—	—	2,300	—	—
De corto plazo	5,701	4,757	4,364	3,146	2,907
De largo plazo	4,945	4,701	3,704	3,625	3,524
Reservas técnicas	34,739	38,194	41,486	44,545	48,328
Valores asignados por liquidar	—	—	—	—	—
Acreedores por reporto	99,363	114,638	69,939	79,805	75,591
Préstamo de valores	—	—	—	—	—
Colaterales vendidos o dados en garantía	43,488	29,067	27,052	25,063	55,640
Reportos (saldo acreedor)	40,961	26,792	24,232	19,476	51,676
Préstamo de Valores	2,527	2,275	2,820	5,587	3,964
Instrumentos financieros derivados	26,624	25,197	19,424	13,896	13,245
Cuentas por Pagar por Reaseguro y Reafianz. (Neto)	8	11	10	15	14
Pasivo por Arrendamiento	3,049	2,883	2,749	2,681	2,399
Otras cuentas por pagar	59,982	51,531	39,040	58,052	44,706
Acreedores por liquidación de operaciones	40,825	30,635	17,597	36,756	24,994
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	771	728	2,093	1,446	610
Contribuciones por pagar	1,146	1,225	1,091	1,127	1,085
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	17,240	18,943	18,259	18,723	18,017
Instrumentos financieros que califican como pasivo	36,968	36,488	41,443	41,658	40,681
Pasivo por impuestos a la utilidad	795	1,125	1,574	1,514	962
Pasivo por beneficios a los empleados	5,903	6,133	6,688	6,262	6,536
Créditos diferidos y cobros anticipados	2,090	1,869	2,022	1,846	2,018
Total Pasivo	878,485	846,258	827,387	813,269	819,404
Capital Contable					
Capital contribuido	43,373	43,373	43,373	43,373	43,373
Capital social	6,218	6,218	6,218	6,218	6,218
Prima en venta de acciones	37,155	37,155	37,155	37,155	37,155
Capital ganado	46,908	49,961	48,153	51,871	47,026
Reservas de capital	1,244	1,244	1,244	1,244	1,244
Resultados acumulados	48,601	51,447	49,776	53,896	48,890
Resultado de ejercicios anteriores	43,627	43,627	40,815	49,759	44,451
Resultado neto	4,974	7,820	8,961	4,137	4,439
Otros resultados integrales	(2,937)	(2,730)	(2,867)	(3,269)	(3,108)
Valuación de instr. Financieros para cobrar o vender	345	772	899	735	1,047
Valuación de Instr. Financieros derivados de cobertura de flujos	(67)	(65)	(97)	(147)	(120)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(3,215)	(3,437)	(3,669)	(3,857)	(4,035)
Total participación no controladora	3	3	3	3	2
Total capital contable	90,284	93,337	91,529	95,247	90,401
Total Pasivo y Capital Contable	968,769	939,595	918,916	908,516	909,805
Cuentas de Orden	2,825,502	2,863,719	2,900,986	2,787,217	2,640,861

Operaciones por cuenta propia	2,739,225	2,773,135	2,810,402	2,700,480	2,550,546
Compromisos crediticios	411,757	420,868	437,423	441,494	443,181
Bienes en fideicomiso o mandato	201,611	199,793	312,979	306,613	307,368
Fideicomiso	200,773	198,934	312,097	305,728	306,485
Mandatos	838	859	882	885	883
Bienes en custodia o en administración	435,118	456,932	480,624	473,416	480,335
Colaterales recibidos por la entidad	49,066	33,467	51,421	37,241	61,748
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la	44,397	30,254	28,010	26,377	57,506
Int. Dev. no cobrados deriv. de cartera de crédito etapa 3	592	687	707	735	828
Otras cuentas de registro	1,596,684	1,631,134	1,499,238	1,414,604	1,199,580
Operaciones por cuenta de Terceros	86,277	90,584	90,584	86,737	90,315
Cientes cuentas corrientes	523	1,512	1,512	1,801	1,376
Operaciones en custodia	—	—	—	—	—
Operaciones por cuenta de clientes	85,754	89,072	89,072	84,936	88,939

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 S

Estado de Resultado Integral Consolidado

Millones de pesos

	Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.							
	Por el trimestre terminado el				Acumulado al			
	30 jun 25	30 sep 25	31 dic 25	31 mar 26	30 jun 26	30 jun 25	30 jun 26	
Ingresos por Intereses	23,305	22,128	21,507	19,814	19,126	47,551	38,940	
Gastos por Intereses	(10,803)	(9,626)	(9,165)	(7,732)	(7,526)	(22,730)	(15,258)	
Margen financiero	12,501	12,503	12,342	12,082	11,600	24,820	23,682	
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(3,399)	(3,275)	(3,217)	(2,264)	(2,672)	(7,640)	(4,936)	
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	9,102	9,228	9,125	9,818	8,928	17,180	18,746	
Comisiones y tarifas cobradas	3,779	3,764	3,879	3,681	3,649	7,426	7,330	
Comisiones y tarifas pagadas	(842)	(723)	(868)	(633)	(760)	(1,462)	(1,393)	
Ingresos por primas (neto)	4,427	4,707	4,936	4,699	4,990	8,164	9,689	
Incremento neto de reservas técnicas	(3,385)	(3,521)	(3,391)	(3,079)	(3,637)	(5,940)	(6,716)	
Costo neto de adquisición por operaciones de seguros y fianzas	(172)	(176)	(293)	(269)	(151)	(420)	(420)	
Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir	(1,191)	(1,367)	(1,420)	(1,363)	(1,763)	(2,268)	(3,126)	
Resultado por intermediación	846	1,023	742	818	1,285	2,150	2,103	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(267)	(347)	513	939	(412)	(574)	527	
Gastos de administración y promoción	(9,436)	(8,905)	(10,421)	(9,237)	(10,562)	(18,198)	(19,799)	
Resultado de la operación	2,861	3,683	2,802	5,374	1,567	6,058	6,941	
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades	117	36	33	106	57	192	163	
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	2,977	3,720	2,835	5,480	1,624	6,249	7,104	
Impuestos a la Utilidad	(716)	(874)	(1,694)	(1,343)	(1,322)	(1,275)	(2,665)	
Resultado antes de operaciones discontinuadas	2,261	2,846	1,141	4,137	302	4,974	4,439	
Operaciones Discontinuadas	—	—	—	—	—	—	—	
Resultado neto	2,261	2,846	1,141	4,137	302	4,974	4,439	
Otros resultados integrales	194	175	1,505	(405)	(38)	778	(443)	
Resultado integral	2,455	3,021	2,646	3,732	264	5,752	3,996	
Resultado neto atribuible a:								
Participación controladora	2,261	2,846	1,141	4,137	302	4,974	4,439	
Resultado integral atribuible a:								
Participación controladora	2,455	3,021	2,646	3,732	264	5,752	3,996	
Utilidad básica por acción ordinaria						0.8	0.71	

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

MARÍA ISABEL GANDUGLIA
Directora General Adjunta de
Finanzas

GABRIEL SÁNCHEZ
Directora de Auditoría Interna

DIEGO FERNANDO ROJAS
Director de Contabilidad

Estado de Cambios en el Capital Contable

Millones de pesos

Por el periodo comprendido del 1° de enero al 30 de junio de 2026

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

	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	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 Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades	Total participación de la controladora	Participación de la no controladora	Total capital contable
Saldo al 1° de enero de 2026	6,218	—	37,155	—	1,244	49,776	—	899	(96)	—	—	(3,6)	—	91,526	3	91,529
Ajustes retrospectivos por cambios contables	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	—	—	—	—	—	(215)	—	174	—	—	—	24	—	(17)	—	(17)
Saldo al 1° de enero de 2026 ajustado	6,218	—	37,155	—	1,244	49,561	—	1,073	(96)	—	—	(3,6)	—	91,509	3	91,512
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios																
Aportaciones de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Reembolsos de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Decreto de dividendos	—	—	—	—	—	(5,110)	—	—	—	—	—	—	—	(5,110)	(1)	(5,111)
Capitalización de otros conceptos del capital contable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	—	—	—	—	—	(5,110)	—	—	—	—	—	—	—	(5,110)	(1)	(5,111)
Movimientos de reservas																
Reservas de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Resultado Integral:																
Resultado neto	—	—	—	—	—	4,439	—	—	—	—	—	—	—	4,439	—	4,439
Otros resultados integrales	—	—	—	—	—	—	—	(26)	(24)	—	—	(38)	—	(439)	—	(439)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de	—	—	—	—	—	—	—	(26)	—	—	—	—	—	(26)	—	(26)
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su	—	—	—	—	—	—	—	—	(24)	—	—	—	—	(24)	—	(24)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Efecto acumulado por conversión	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(38)	—	(389)	—	(389)
Resultado por tenencia de activos no monetarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Participación en ORI de otras entidades	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	—	—	—	—	—	4,439	—	(26)	(24)	—	—	(38)	—	4,000	—	4,000
Participación no controladora	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2026	6,218	—	37,155	—	1,244	48,890	—	1,047	(120)	—	—	(4,0)	—	90,399	2	90,401

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 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 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

MARÍA ISABEL GANDUGLIA
Directora General Adjunta de Finanzas

GABRIEL SÁNCHEZ
Directora de Auditoría Interna

DIEGO FERNANDO ROJAS
Director de Contabilidad

Estado de Flujos de Efectivo

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

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 30 de junio de 2026

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	7,104
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	2,352
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	1,189
Amortizaciones de activos intangibles	1,326
Participación en el resultado neto de otras entidades	(163)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	2,846
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	272
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	2,574
Cambios en partidas de operación	10,362
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(4,210)
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(24)
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	12,059
Cambio en deudores por reporto	(9,925)
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	6,709
Cambio en cartera de crédito (neto)	28,067
Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	177
Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianciamiento (neto)	7
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	—
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(14,232)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(62)
Cambio en captación	(43,464)
Cambio en reservas técnicas	6,842
Cambio en acreedores por reporto	5,651
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	—
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	28,589
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(6,179)
Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)	5
Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	(541)
Cambio en otras cuentas por pagar	5,387
Cambios en otras provisiones	(2,090)
Pagos de impuestos a la utilidad	(2,404)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	22,664
Actividades de inversión	—
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(588)
Pagos por adquisición de otras entidades	—
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	82
Pagos por adquisición de activos intangibles	(1,115)

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(1,621)
Actividades de financiamiento	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(703)
Pagos de dividendos en efectivo	(5,110)
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	—
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	—
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(5,813)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	15,230
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	74,062
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	89,292

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.gob.mx/cnbv

JORGE ARCE
Director General

MARÍA ISABEL GANDUGLIA
Directora General Adjunta de
Finanzas

GABRIEL SÁNCHEZ
Directora de Auditoría Interna

DIEGO FERNANDO ROJAS
Director de Contabilidad

Estados Financieros de HSBC México, S.A.

Estado de Situación Financiera Consolidado

Millones de pesos

HSBC México, S.A. (Banco)

Activo	30 jun 25	30 sep 25	31 dic 25	31 mar 26	30 jun 26
Efectivo y equivalentes de efectivo	78,104	69,747	73,857	82,636	89,071
Cuentas de Margen (Instrumentos Financieros Derivados)	338	466	448	336	472
Inversiones en instrumentos financieros	214,850	225,810	219,688	212,619	200,956
Instr. financieros negociables	66,300	77,975	75,951	67,544	54,173
Instr. financieros para cobrar o vender	101,653	101,151	91,408	92,021	91,366
Instr. financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	46,897	46,684	52,329	53,054	55,417
Deudores por reporto	44,529	29,237	46,352	29,506	56,277
Instrumentos financieros derivados	24,564	23,626	19,035	13,526	12,286
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1					
Créditos comerciales	237,364	228,226	226,135	211,367	211,492
Actividad empresarial o comercial	216,768	212,029	206,983	202,584	202,973
Entidades financieras	8,672	5,815	4,039	4,098	3,683
Entidades gubernamentales	11,924	10,382	15,113	4,685	4,836
Créditos al consumo	95,390	90,915	87,146	81,770	79,235
Créditos a la vivienda	145,026	143,324	141,897	140,043	138,362
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	477,780	462,465	455,178	433,180	429,089
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2					
Créditos comerciales	2,068	1,193	1,147	786	685
Actividad empresarial o comercial	1,201	1,193	1,147	786	685
Créditos al consumo	3,071	3,075	2,712	2,771	2,469
Créditos a la vivienda	2,354	2,464	2,294	2,362	2,566
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	7,493	6,732	6,153	5,919	5,720
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito etapa 3					
Créditos comerciales	5,111	6,991	6,951	6,810	6,449
Actividad empresarial o comercial	5,111	6,308	6,276	6,140	5,818
Entidades financieras	—	683	675	670	631
Créditos al consumo	3,150	3,189	3,148	2,918	2,880
Créditos a la vivienda	4,192	4,285	4,479	4,616	4,777
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	12,454	14,465	14,578	14,344	14,106
Cartera de Crédito Valuada a Valor Razonable	—	—	2,712	3,691	26
Cartera de crédito	497,727	483,662	478,621	457,134	448,941
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(18,798)	(18,692)	(18,131)	(16,968)	(16,533)
Cartera de crédito (Neto)	478,929	464,970	460,490	440,166	432,408
Beneficios por recibir en Op. de Bursatilización	—	—	—	—	—
Otras cuentas por cobrar (neto)	56,231	50,723	21,743	48,499	35,551
Bienes adjudicados (Neto)	323	340	321	357	383
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	1,063	1,063	98	—	—
Pagos anticipados y otros activos (Neto)	6,181	6,004	5,640	5,951	5,838
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	6,148	6,205	6,456	6,270	6,325
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	2,976	2,815	2,641	2,581	2,270
Inversiones Permanentes	444	479	377	405	456
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	7,198	7,280	6,963	7,122	6,510
Activos Intangibles (Neto)	7,340	7,277	7,410	7,199	7,147
Total Activo	929,218	896,042	871,519	857,173	855,950

Pasivo	30.jun.25	30.sep.25	31.dic.25	31.mar.26	30.jun.26
Captación tradicional	555,325	530,282	566,050	531,725	523,451
Depósitos de exigibilidad inmediata	361,473	346,076	384,519	361,817	348,812
Depósitos a plazo	172,309	162,471	159,895	148,118	152,953
Del público en general	156,686	153,123	150,589	148,118	152,953
Mercado de dinero	15,623	9,348	9,306	—	—
Títulos de crédito emitidos	18,951	19,031	18,826	18,985	18,758
Cuenta global de captación sin movimientos	2,592	2,704	2,810	2,805	2,928
Préstamos interbancarios y de otros organismos	10,646	9,458	10,368	6,771	6,431
De exigibilidad inmediata	—	—	2,300	—	—
De corto plazo	5,701	4,757	4,364	3,146	2,907
De largo plazo	4,945	4,701	3,704	3,625	3,524
Acreedores por reporto	99,363	114,638	69,939	79,805	75,591
Prestamos de valores	—	—	—	—	—
Colaterales vendidos o dados en garantía	43,488	29,067	27,052	25,063	55,640
Reportos	40,961	26,792	24,232	19,476	51,676
Préstamo de valores	2,527	2,275	2,820	5,587	3,964
Instrumentos financieros derivados	26,624	25,197	19,424	13,896	13,245
Pasivo por arrendamiento	3,046	2,881	2,747	2,680	2,399
Otras cuentas por pagar	59,276	50,516	38,201	56,692	43,645
Contribuciones por pagar	1,066	1,139	933	1,035	1,002
Acreedores por liquidación de operaciones	40,724	30,249	17,436	36,138	24,518
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	17,486	19,128	19,832	19,519	18,125
Obligaciones subordinadas en circulación	36,968	36,488	41,443	41,658	40,681
Pasivo por impuestos a la utilidad	776	1,092	1,508	1,466	909
Pasivo por beneficios a los empleados	5,842	6,050	6,592	6,204	6,466
Créditos diferidos y cobros anticipados	2,090	1,869	2,022	1,846	2,018
Total Pasivo	843,444	807,538	785,346	767,806	770,476
Capital Contable					
Capital contribuido	38,318	38,318	38,318	38,318	38,318
Capital social	6,132	6,132	6,132	6,132	6,132
Prima en venta de acciones	32,186	32,186	32,186	32,186	32,186
Capital ganado	47,456	50,186	47,855	51,049	47,156
Reservas de capital	15,990	15,990	15,990	15,990	16,721
Resultado Acumulados	34,235	36,757	34,524	38,148	33,564
Resultado de ejercicios anteriores	30,021	30,021	27,205	34,517	30,126
Resultado neto	4,214	6,736	7,319	3,631	3,438
Otros Resultados Integrales	(2,769)	(2,561)	(2,659)	(3,089)	(3,129)
Valuación de instr. Fin. para cobrar o vender	491	918	1,081	890	1,024
Valuación de instr. Fin. derivados de cobertura de flujos de efectivo	(67)	(65)	(97)	(147)	(120)
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(3,193)	(3,414)	(3,643)	(3,832)	(4,033)
Total participación controladora	85,774	88,504	86,173	89,367	85,474
Total participación no controladora	—	—	—	—	—
Total capital contable	85,774	88,504	86,173	89,367	85,474
Total Pasivo y Capital Contable	929,218	896,042	871,519	857,173	855,950

	30.jun.25	30.sep.25	31.dic.25	31.mar.26	30.jun.26
Cuentas de Orden	2,519,135	2,551,044	2,588,310	2,468,764	2,312,235
Compromisos crediticios	411,757	420,868	437,423	441,494	443,181
Bienes en fideicomiso o mandato	201,611	199,793	312,979	306,613	307,368
Fideicomisos	200,773	198,934	312,097	305,728	306,485
Mandatos	838	859	882	885	883
Bienes en custodia o en administración	435,118	456,932	480,624	473,416	480,335
Colaterales recibidos por la entidad	50,066	33,467	51,421	37,241	61,748
Colaterales recibidos y vencidos o entregados en garantía por la entidad	45,397	30,254	28,010	26,377	57,506
Int. dev. no cobrados deriv. cartera crédito con riesgo de crédito etapa 3	592	687	707	735	828
Otras cuentas de registro	1,374,594	1,409,043	1,277,146	1,182,888	961,269

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

MARÍA ISABEL GANDUGLIA
Directora General Adjunta de
Finanzas

GABRIEL SÁNCHEZ
Directora de Auditoría Interna

DIEGO FERNANDO ROJAS
Director de Contabilidad

Estado de Resultado Integral Consolidado

HSBC México, S.A. (Banco)

Millones de pesos

	Por el trimestre terminado el				Acumulado al	
	30 jun 25	30 sep 25	31 dic 25	31 mar 26	30 jun 26	30 jun 26
Ingresos por intereses	23,217	22,046	21,344	19,711	19,016	47,370
Gastos por intereses	(10,836)	(9,651)	(9,113)	(7,739)	(7,533)	(22,792)
Margen financiero	12,381	12,395	12,231	11,972	11,483	24,578
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(3,399)	(3,275)	(3,217)	(2,264)	(2,672)	(7,640)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	8,982	9,120	9,014	9,708	8,811	16,938
Comisiones y tarifas cobradas	3,500	3,467	3,518	3,309	3,272	6,897
Comisiones y tarifas pagadas	(964)	(845)	(1,004)	(756)	(884)	(1,708)
Resultado por intermediación	312	365	40	403	359	1,081
Otros ingresos (egresos) de la operación	(111)	(194)	690	1,112	(287)	(261)
Gastos de administración y promoción	(9,296)	(8,759)	(10,311)	(9,117)	(10,398)	(17,973)
Resultado de la operación	2,423	3,154	1,947	4,659	873	4,974
Participación en el resultado neto de otras entidades	116	35	31	104	56	190
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	2,539	3,189	1,978	4,763	929	5,164
Impuestos a la utilidad	(589)	(667)	(1,395)	(1,132)	(1,122)	(950)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	1,950	2,522	583	3,631	(193)	4,214
Operaciones discontinuadas	—	—	—	—	—	—
Resultado Neto	1,950	2,522	583	3,631	(193)	4,214
Otros Resultados Integrales	168	206	(97)	(429)	(41)	748
Participación en ORI de Otras Entidades	—	—	—	—	—	—
Resultado Integral	2,118	2,728	486	3,202	(234)	4,962
Resultado neto atribuible a:						
Participación controladora	1,949	2,522	583	3,631	(193)	4,214
Participación no controladora	—	—	—	—	—	—
Resultado integral atribuible a:						
Participación controladora	2,117	2,728	486	3,202	(234)	4,962
Participación no controladora	—	—	—	—	—	—
Utilidad básica por acción ordinaria					0.97	0.79

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

MARÍA ISABEL GANDUGLIA
Directora General Adjunta de
Finanzas

GABRIEL SÁNCHEZ
Directora de Auditoría Interna

DIEGO FERNANDO ROJAS
Director de Contabilidad

Estado de Cambios en el Capital Contable

HSBC México, S.A. (Banco)

Millones de pesos

Por el periodo comprendido del 1° de enero al 30 de junio de 2026

	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	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	Remedición de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos	Participación en ORI de otras entidades	Total participación de la controladora	Participación de la no controladora	Total capital contable
Saldo al 1 de Enero de 2026	6,132	—	32,186	—	15,990	34,525	—	1,081	(97)	—	—	64	—	86,173	—	86,173
Ajustes retrospectivos por cambios contables	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	—	—	—	—	—	(8)	—	—	—	—	—	—	—	(8)	—	(8)
Saldo al 1 de Enero de 2026 ajustado	6,132	—	32,186	—	15,990	34,517	—	1,081	(97)	—	—	64	—	86,165	—	86,165
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietario																
Suscripción de acciones	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Aportaciones de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Reembolsos de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Decreto de dividendos (1)	—	—	—	—	—	(3,660)	—	—	—	—	—	—	—	(3,660)	—	(3,660)
Capitalización de otros conceptos del capital contable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	—	—	—	—	—	(3,660)	—	—	—	—	—	—	—	(3,660)	—	(3,660)
Movimientos de reservas																
Reservas de capital	—	—	—	—	731	(731)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Resultado Integral:																
Resultado neto	—	—	—	—	—	3,438	—	—	—	—	—	—	—	3,438	—	3,438
Otros resultados integrales	—	—	—	—	—	—	—	(57)	(23)	—	—	89	—	(469)	—	(469)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	—	—	—	—	—	—	—	(57)	—	—	—	—	—	(57)	—	(57)
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	—	—	—	—	—	—	—	—	(23)	—	—	—	—	(23)	—	(23)
Remedición de beneficios definidos a los empleados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	89	—	(389)	—	(389)
Efecto acumulado por conversión	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Resultado por tenencia de activos no monetarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Participación en ORI de otras entidades	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	—	—	—	—	—	3,438	—	(57)	(23)	—	—	89	—	2,969	—	2,969
Participación no controladora	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 30 de Junio de 2026	6,132	—	32,186	—	16,721	33,564	—	1,024	(120)	—	—	03	—	85,474	—	85,474

(1) Incluye el rendimiento pagado por la deuda subordinada perpetua por MXN 118 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

MARÍA ISABEL GANDUGLIA
Directora General Adjunta de Finanzas

GABRIEL SÁNCHEZ
Directora de Auditoría Interna

DIEGO FERNANDO ROJAS
Director de Contabilidad

Estado de Flujos de Efectivo

HSBC México, S.A. (Banco)

Millones de pesos

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 30 de junio de 2026

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	5,692
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	2,335
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	1,188
Amortizaciones de activos intangibles	1,307
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	(160)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	2,846
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	272
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	2,574
Cambios en partidas de operación	10,324
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(4,210)
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(24)
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	18,582
Cambio en deudores por reporto (neto)	(9,925)
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	6,709
Cambio en cartera de crédito (neto)	28,084
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(13,810)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(62)
Cambio en otros activos operativos (neto)	36
Cambio en captación tradicional	(43,324)
Cambio en acreedores por reporto	5,651
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	—
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	28,589
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(6,179)
Cambio en otros pasivos operativos	4,247
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(126)
Cambio en otras cuentas por pagar	320
Cambio en otras provisiones	(2,023)
Pagos de impuestos a la utilidad	(2,211)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	21,197
Actividades de inversión	—
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(588)
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	82
Pagos por adquisición de activos intangibles	(1,115)
Pago por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	—
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(1,621)
Actividades de financiamiento	—
Pagos de pasivo por arrendamiento	(702)
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	—

Pagos de dividendos en efectivo	(3,660)
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	—
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(4,362)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	15,214
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	73,857
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	89,071

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 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 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

MARÍA ISABEL GANDUGLIA
Directora General Adjunta de
Finanzas

GABRIEL SÁNCHEZ
Directora de Auditoría Interna

DIEGO FERNANDO ROJAS
Director de Contabilidad

Inversiones en Instrumentos Financieros

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

Millones de pesos

	30 jun 25	30 sep 25	31 dic 25	31 mar 26	30 jun 26
Deuda gubernamental	61,178	72,795	70,598	62,176	48,739
Deuda bancaria	3,675	3,656	3,660	3,629	3,600
Otros títulos de deuda	664	449	861	1,213	778
Instrumentos financieros de capital	29,456	32,777	36,176	39,270	42,887
Instrumentos financieros negociables	94,973	109,677	111,295	106,288	96,004
Deuda gubernamental	98,810	98,671	90,927	91,398	90,480
Deuda bancaria	6,841	6,953	6,394	6,877	6,959
Instrumentos financieros de capital	—	—	—	—	—
Otros títulos de deuda	2,371	2,351	1,318	1,304	1,227
Instr. financieros para cobrar o vender	108,022	107,975	98,639	99,579	98,666
Deuda gubernamental**	46,897	46,684	52,329	53,054	55,417
Deuda bancaria	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital	—	—	—	—	—
Otros títulos de deuda	—	—	—	—	—
Instr. financieros para cobrar principal e interés	46,897	46,684	52,329	53,054	55,417
Inversiones en instrumentos financieros	249,892	264,336	262,263	258,921	250,087

** Al 30 de junio de 2026, 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 MXN6,074 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 MXN14,338 millones. Al cierre de diciembre, MXN14,338 millones fueron vendidos en reporto para garantizar el sobregiro de la cuenta única.

Activos Virtuales

Al 30 de junio de 2026, 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 30 de junio de 2026, no se han realizado reclasificaciones entre categorías.

Instrumentos Financieros Derivados

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

Millones de pesos al 30 de junio de 2026

Contraparte	Nocionales				Valor Razonable								Neto
	Divisas		Tasa de Interés		Total		Divisas		Tasa de Interés		Total		
	Compra/ Activos	Venta/ Pasivos	Compra/ Activos	Venta/ Pasivos	Compra/ Activos	Venta/ Pasivos	Compra/ Activos	Venta/ Pasivos	Compra/ Activos	Venta/ Pasivos	Compra/ Activos	Venta/ Pasivos	
Negociación													
Forwards	473,412	473,949	—	7,118	473,412	481,067	5,627	5,724	3	—	5,630	5,724	(94)
Financieras	265,992	267,158	—	7,118	265,992	274,276	3,311	3,566	3	—	3,314	3,566	(252)
No Financieras	207,420	206,791	—	—	207,420	206,791	2,316	2,158	—	—	2,316	2,158	158
Gobiernos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones	19,690	19,690	7,222	7,493	26,912	27,183	706	707	6	9	712	716	(4)
Financieras	8,438	11,431	2,740	3,850	11,178	15,281	194	520	—	8	194	528	(334)
No Financieras	11,252	8,259	4,482	3,643	15,734	11,902	512	187	6	1	518	188	330
Gobiernos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	68,242	68,179	157,868	157,868	226,110	226,047	4,197	3,966	1,795	2,836	5,992	6,802	(810)
Financieras	56,116	56,550	123,364	123,364	179,480	179,914	3,415	3,892	1,028	2,610	4,443	6,502	(2,059)
No Financieras	12,126	11,629	34,504	34,504	46,630	46,133	782	74	767	226	1,549	300	1,249
Gobiernos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total negociación	561,344	561,818	165,090	172,479	726,434	734,297	10,530	10,397	1,804	2,845	12,334	13,242	(908)
Cobertura													
Swaps	150	140	—	—	150	140	19	—	—	—	19	—	19
Financieras	150	140	—	—	150	140	19	—	—	—	19	—	19
No Financieras	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Gobiernos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total de Cobertura	150	140	—	—	150	140	19	—	—	—	19	—	19
Ajuste por riesgo de contraparte											(37)	—	(37)
Ajuste por riesgo de mercado											(30)	3	
TOTAL	561,494	561,958	165,090	172,479	726,584	734,437	10,549	10,397	1,804	2,845	12,286	13,245	(958)

Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía

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

Millones de pesos por el trimestre terminado al 30 de junio de 2026

	30 jun 25	30 sep 25	31 dic 25	31 mar 26	30 jun 26
Otorgados (Instrumentos financieros restringidos)					
Instr. Financieros Negociables	56,480	77,548	57,136	67,850	54,329
Instr. Financieros para Cobrar o Vender	41,583	47,535	14,549	29,135	40,885
Instr. Financieros para Cobrar Principal e Interés (valores) (neto)*	28,513	29,254	23,546	25,279	20,313
	126,576	154,337	95,231	122,264	115,527
Colaterales recibidos por la entidad					
Por operaciones de reporto	44,710	29,312	46,377	29,753	56,374
Por operaciones de préstamo de valores	2,955	2,597	3,345	6,086	4,041
Por operaciones de derivados	1,401	1,558	1,699	1,402	1,333
	49,066	33,467	51,421	37,241	61,748
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía					
Por operaciones de reporto	41,871	27,980	25,190	20,790	53,542
Por operaciones de préstamo de valores	2,527	2,274	2,820	5,587	3,964
Otorgados (Instrumentos financieros restringidos)	44,398	30,254	28,010	26,377	57,506

* 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.

Cartera de Crédito

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

Cartera de Crédito por Moneda

Millones de pesos por el trimestre terminado al 30 de junio de 2026

Créditos a la Vivienda								Total
Actividad Comercial o Empresarial	Entidades Financieras	Entidades Gubernamentales	Créditos al Consumo	Media y Residencial	De Interés Social	Créditos Adquiridos al		
						INFONAVIT o el FOVISSSTE		
Riesgo de Crédito Etapa 1								
Pesos	155,380	3,683	4,836	79,235	137,596	—	746	381,476
Dólares	47,593	—	—	—	—	—	—	47,593
UDIs	—	—	—	—	20	—	—	20
Total	202,973	3,683	4,836	79,235	137,616	—	746	429,089
Riesgo de Crédito Etapa 2								
Pesos	505	—	—	2,469	2,545	—	21	5,540
Dólares	180	—	—	—	—	—	—	180
UDIs	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	685	—	—	2,469	2,545	—	21	5,720
Riesgo de Crédito Etapa 3								
Pesos	5,370	631	—	2,880	4,595	—	181	13,657
Dólares	447	—	—	—	—	—	—	447
UDIs	—	—	—	—	2	—	—	2
Total	5,817	631	—	2,880	4,597	—	181	14,106

Calificación de la Cartera Crediticia Consolidada

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

Saldos en millones de pesos al 30 de junio de 2026.

	Importe Cartera Crediticia	Cartera Comercial	Reservas Preventivas por tipo de Crédito			
			Cartera de Consumo		Cartera Hipotecaria y de Vivienda	Total Reservas Preventivas
			No Revolvente	Tarjeta de Crédito y otros créditos revolventes		
Riesgo A	372,161	850	301	1,514	211	2,876
Riesgo A-1	333,857	657	188	899	174	1,918
Riesgo A-2	38,304	193	113	615	37	958
Riesgo B	34,861	248	581	443	87	1,359
Riesgo B-1	15,661	31	271	210	25	537
Riesgo B-2	9,617	49	145	115	36	345
Riesgo B-3	9,583	168	165	118	26	477
Riesgo C	21,232	253	648	765	446	2,112
Riesgo C-1	10,572	144	222	267	139	772
Riesgo C-2	10,660	109	426	498	307	1,340
Riesgo D	11,673	1,051	545	1,444	787	3,827
Riesgo E	8,988	2,745	1,627	1,079	784	6,235
Exceptuada Calificada						
Subtotal	448,915	5,147	3,702	5,245	2,315	16,409
Reservas adicionales		3	69	39.00	13	124
Compromisos Crediticios			—	—	—	
Reservas Constituidas	448,915	5,150	3,771	5,284	2,328	16,533
Exceso						
Total	448,915	5,150	3,771	5,284	2,328	16,533

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 30 de junio de 2026.

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 30 de junio de 2026 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 30 de junio de 2026 ascendieron a MXN2,264 millones; siendo los castigos de MXN3,443 millones y las quitas y bonificaciones de MXN225 millones, afectando diferentes etapas de riesgo.

Informe Trimestral 2T26

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	Severidad de la Pérdida (Ponderada)	Exposición al Incumplimiento (MXN)
Consumo*	10.20%	73%	115,265
Hipotecario	6.50%	15%	144,758
Comercial**	4.00%	41%	224,839

*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 30 de junio de 2026, 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 Hito / Infonavit

A partir del mes de abril del 2019, HSBC adquirió créditos del INFONAVIT totalizando 1,837 créditos al 30 de junio de 2026. El saldo total de la cartera adquirida al INFONAVIT es equivalente a MXN948.0 millones. Al cierre de junio 2026, se reportó cartera en etapa 3 de MXN180.7 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:

- a) Se recibe un pago correspondiente al FPP
- b) Se recibe un pago total o parcial de amortización
- c) 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 Hito Infonavit

(Marzo 2026 a Junio 2026)

SITUACIÓN	ROA	REA	EXT	LIQUIDADO
ROA	1,281	12	33	14
REA	26	424	7.00	6
EXT	9	17	28	5.00

Movimientos de Cartera Vencida

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

Millones de pesos

	Por el trimestre terminado el				
	30 Jun 25	30 sep 25	31 dic 25	31 mar 26	30 jun 26
Saldo inicial de cartera en etapa 3	12,307	12,454	14,465	14,578	14,345
Entradas a cartera con riesgo de crédito etapa 3	7,639	8,370	7,242	7,780	4,714
Traspaso desde cartera vigente					
Reestructuras y renovaciones(1)	2	1	6	2	44
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 1	1,689	2,074	2,088	1,049	193
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 2	5,812	6,188	5,063	6,647	4,371
Intereses devengados no cobrados	136	107	85	82	106
Salidas de cartera con riesgo de crédito etapa 3	7,466	6,323	7,108	7,986	4,942
Reestructuras y renovaciones(2)	2	1	7	3	25
Créditos liquidados(3)	6,432	5,584	6,342	7,249	4,179
Cobranza en efectivo	2,867	2,098	2,454	3,699	914
Castigos, quitas y condonaciones por	3,565	3,486	3,888	3,550	3,265
Traspaso a cartera vigente					
Traspaso a cartera con riesgo de crédito etapa 1	714	736	758	733	730
Traspaso a cartera con riesgo de crédito etapa 2	318	2	1	1	8
Ajuste cambiario etapa 3	26	36	21	28	11
Saldo final de cartera en etapa 3	12,454	14,465	14,578	14,344	14,106

Impuestos a la Renta y PTU Diferida

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

Millones de pesos

Activos diferidos:	30 jun 25		30 sep25		31 dic 25		31 mar 26		30 jun 26	
	ISR Diferido	PTU Diferida	ISR Diferido	PTU Diferida	ISR Diferido	ISR Diferido	ISR Diferido	PTU Diferida	ISR Diferido	PTU Diferida
Estimación:										
Preventiva para riesgos crediticios	5,639	1,880	5,608	1,869	5,439	1,813	5,090	1,697	4,960	1,653
Para castigos de bienes adjudicados	56	19	56	19	63	21	64	21	67	22
Para provisiones diversas	649	195	694	201	712	204	657	199	683	192
Inmuebles, mobiliario y equipo	1,448	504	1,606	559	1,577	537	1,537	543	1,237	443
Provisión PTU	371	—	283	—	282	—	335	—	436	—
Valuación de instrumentos financieros	150	45	328	109	311	110	492	144	240	89
Comisiones cobradas por anticipado	740	247	665	222	718	239	696	232	643	214
Otros	1,044	108	1,063	107	1,162	140	1,255	142	1,179	127
	10,097	2,998	10,303	3,086	10,264	3,064	10,126	2,978	9,445	2,740
Pasivos diferidos:										
Cetes especiales*	(1,070)	(357)	(1,150)	(383)	(1,579)	(526)	(1,275)	(498)	(1,239)	(413)
Valuación de instrumentos financieros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Deducciones anticipadas	(989)	(330)	(1,023)	(341)	(927)	(309)	(936)	(312)	(960)	(320)
ISR Diferido por PTU Diferida	(716)	—	(709)	—	(673)	—	(670)	—	(618)	—
Otros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	(2,775)	(687)	(2,882)	(724)	(3,179)	(835)	(2,881)	(810)	(2,817)	(733)
Activo diferido, neto**	7,322	2,311	7,421	2,362	7,085	2,229	7,245	2,168	6,628	2,007
	9,633		9,723		9,314		9,413			8,635

* El concepto de "Inversiones en valores" corresponde al devengamiento de los intereses provenientes de los Cetes Especiales vigentes relacionados a Estados y Municipios y Vivienda, así como inversiones en otros valores.

** Los importes incluyen el impuesto diferido por concepto de ISR y PTU. A partir de 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 MXN 6,628 millones para el ISR diferido neto y por MXN 2,007 millones para la PTU diferida neta.

Captación, Préstamos e Instrumentos de Deuda

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

Tasas de Interés Promedio

Moneda nacional	30 jun 25	30 sep 25	31 dic 25	31 mar 26	30 jun 26
Captación tradicional					
Depósitos de exigibilidad inmediata	3.18 %	2.85 %	2.63 %	2.25 %	2.31 %
Depósitos a plazo en general	7.34 %	6.65 %	6.13 %	5.71 %	5.53 %
Mercado de Dinero	9.21 %	8.46 %	7.79 %	7.54 %	— %
Bonos Bancarios	14.30 %	9.44 %	9.30 %	8.96 %	8.96 %
Préstamos interbancarios y de otros Organismos					
Call Money	8.71 %	7.98 %	8.58 %	6.69 %	6.61 %
Préstamos Banco de México					
Banca de Desarrollo	10.68 %	10.16 %	9.60 %	9.34 %	8.60 %
Fondos de Fomento	9.35 %	8.58 %	8.00 %	7.53 %	7.34 %
Moneda extranjera					
Captación tradicional					
Depósitos de exigibilidad inmediata	1.44 %	1.28 %	0.92 %	0.78 %	0.80 %
Depósitos a plazo en general	3.93 %	4.13 %	3.79 %	3.59 %	3.55 %
Mercado de Dinero					
Préstamos interbancarios y de otros Organismos					
Banca Comercial					
Banca de Desarrollo	1.52 %	1.40 %	1.34 %	1.24 %	1.25 %
Fondos de Fomento	4.27 %	4.23 %	4.35 %	4.04 %	4.27 %
UDIs					
Captación tradicional					
Depósitos a plazo en general	0.01 %	0.01 %	0.01 %	0.01 %	0.01 %

Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

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

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

	30 jun 25		30 sep 25		31 dic 25		31 mar 26		30 jun 26	
	Plazo		Plazo		Plazo		Plazo		Plazo	
	Corto	Largo	Corto	Largo	Corto	Largo	Corto	Largo	Corto	Largo
Moneda Nacional:										
Banco de México	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Banca de Desarrollo	1,163	—	1,243	—	1,098	—	792	—	740	—
Banca Múltiple (Exigibilidad Inmediata)	—	—	—	—	2,300	—	—	—	—	—
Fondos de Fomento	4,187	4,823	3,174	4,650	2,956	3,655	2,027	3,577	1,859	3,478
Subtotal	5,350	4,823	4,417	4,650	6,354	3,655	2,819	3,577	2,599	3,478
Moneda Extranjera Valorizada:										
Banco de México	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Banca Comercial	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Banca de Desarrollo	125	—	147	—	156	—	121	—	98	—
Fondos de Fomento	225	123	193	51	154	49	206	48	210	46
Otros Organismos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	350	123	340	51	310	49	327	48	308	46
Total por Plazo	5,700	4,946	4,757	4,701	6,664	3,704	3,146	3,625	2,907	3,524
Total de Préstamos Interbancarios	10,646		9,458		10,368		6,771		6,431	

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

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
		Millones de MXN		Millones de MXN		
HSBC 18-1 (1)	31-may-2018	5,250	USD	5,250	32	31-may-2028
HSBC 18-1 (1)	28-ago-2018	1,750	USD	1,750	11	31-may-2028
HSBC 22-1 (2)	07-dic-2022	8,724	USD	8,724	46	07-dic-2032
HSBC 23-1 (3)	06-dic-2023	6,939	MXN	6,939	66	06-dic-2033
HSBC 24-1 (4)	28-feb-2024	1,707	MXN	1,707	72	28-feb-2034
HSBC 24-2 (5)	26-sept-2024	10,465	USD	10,465	10	26-sept-2034
HSBC 25 (6)	30-oct-2025	5,504	MXN	5,504	105	30-oct-2035
		40,339		40,339	342	

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 SOFR+ 2.8116 p.p.

2 Obligaciones preferentes no convertibles. Monto de la emisión US\$500 millones menos US\$2.2 millones de gastos de colocación, expresado en moneda nacional al tipo de cambio de cierre de mes. Pago trimestral de intereses sobre tasa SOFR+ 4.85 p.p.

3 Obligaciones preferentes no convertibles. Monto de la emisión \$6,962MXN millones menos \$31MXN millones de gastos de colocación. Pago semestral de intereses tasa fija del 13.65% durante los primeros 5 años de la emisión y posteriormente tasa de referencia bonos M a cuatro años.

4 Obligaciones preferentes no convertibles. Monto de la emisión \$1,712MXN millones menos \$7.7MXN millones de gastos de colocación, expresado en moneda nacional al tipo de cambio de cierre de mes. Pago semestral de intereses tasa fija del 12.25% durante los primeros 5 años de la emisión y posteriormente tasa de referencia de bonos M a un año.

5 Obligaciones preferentes no convertibles. Monto de la emisión US\$600 millones menos US\$2.4 millones de gastos de colocación, expresado en moneda nacional al tipo de cambio de cierre de mes. Pago trimestral de intereses tasa SOFR+3.29 p.p.

6 Obligaciones preferentes no convertibles. Monto de la emisión \$5,524MXN millones menos \$22MXN millones de gastos de colocación. Pago semestral de intereses tasa fija del 11.07% durante los primeros 5 años de la emisión y posteriormente tasa de referencia de bonos M a cinco años.

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
HSBC17-2	(7)	02-oct-2017	2,500	MXN	2,500	58	20-sept-2027
HSBC20-2	(8)	23-jun-2020	6,000	MXN	6,000	19	11-jun-2030
HSBC24D	(9)	14-may-2024	2,625	USD	2,625	19	11-may-2027
HSBC24	(10)	14-may-2024	4,981	MXN	4,981	21	11-may-2027
HSBC24-2	(11)	14-may-2024	2,500	MXN	2,500	35	08-may-2029
			18,606		18,606	152	

(7) Certificados bursátiles tasa fija con pago semestral de intereses al 8.41%

(8) Certificados bursátiles tasa fija con pago semestral de intereses al 7.85%

(9) Certificados bursátiles tasa fija con pago semestral de intereses de 5.51%

(10) Certificados bursátiles tasa variable con pago mensual de intereses TIIE FONDEO + 0.34 p.p.

(11) Certificados bursátiles tasa fija con pago semestral de intereses al 10.34%

Certificados de Depósito

Adicionalmente, al cierre del segundo trimestre de 2026, el Banco no tiene emisiones de Certificados de Depósito (CEDES).

Capital

Grupo Financiero HSBC

La utilidad del ejercicio 2025 de Grupo Financiero HSBC S.A. de C.V., en auditoría por el despacho PricewaterhouseCoopers, S.C., ascendió a MXN8,961 millones (cifra auditada) y a junio de 2026 MXN4,439 millones (cifra no auditada).

HSBC México

El resultado del ejercicio del 2025 de HSBC México, S.A auditada por el despacho PricewaterhouseCoopers, S.C., ascendió MXN7,319 millones (cifra auditada) y a junio de 2026 MXN3,438 millones (cifra no auditada).

Índice de Capitalización

HSBC México, S.A. (Banco)

Millones de pesos

	30 jun 25	30 sep 25	31 dic 25	31 mar 26	30 jun 26 **
% de activos en riesgo de crédito					
Capital Fundamental	16.08 %	17.06 %	17.11 %	18.44 %	18.08%
Capital básico	16.08 %	17.06 %	17.11 %	18.44 %	18.08%
Capital complementario	7.30 %	7.35 %	8.73 %	9.02 %	8.69%
Capital neto	23.38 %	24.40 %	25.83 %	27.45 %	26.77%
% de activos en riesgo totales					
Capital Fundamental	12.31 %	12.90 %	12.83 %	13.30 %	13.10%
Capital básico	12.31 %	12.90 %	12.83 %	13.30 %	13.10%
Capital complementario	5.59 %	5.56 %	6.55 %	6.50 %	6.30%
Capital neto	17.90 %	18.45 %	19.38 %	19.80 %	19.40%
Capital Fundamental	72,200	74,980	72,996	76,330	72,930
Capital básico	72,200	74,980	72,996	76,330	72,930
Capital complementario	32,779	32,299	37,239	37,331	35,046
Capital neto	104,979	107,278	110,235	113,661	107,976
Activos en riesgo de crédito	449,051	439,628	426,723	414,011	403,352
Activos en riesgo de mercado	57,676	60,748	60,349	76,329	68,514
Activos en riesgo operacional	79,743	80,994	81,792	83,637	84,845
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	586,470	581,370	568,865	573,977	556,710

Conforme a lo ratificado por la Junta de Gobierno de la CNBV, HSBC México se mantiene como una institución de Importancia Sistémica Local de grado I, por lo que en adición a los coeficientes de capital mínimos y los suplementos de conservación de capital aplicables para todas las instituciones de banca múltiple conforme al artículo 2 Bis 5 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, HSBC México debe cumplir con un 0.60% adicional respecto de sus Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT).

Asimismo, de conformidad con el mismo artículo de las Disposiciones, todas las instituciones de banca múltiple de Importancia Sistémica Local, sin importar su grado de riesgo, deben cumplir con un Suplemento al Capital Neto, el cual a partir de diciembre 2025 es igual al 6.5% de los APSRT o el 3.75% de los Activos Ajustados (de la Razón de Apalancamiento), lo que resulte mayor. En el caso de HSBC México Al 30 de junio de 2026, el Suplemento está determinado por el factor de 6.5% sobre APSRT por lo que el requerimiento mínimo de capitalización para la Institución, para ubicarse en Categoría I de Alertas Tempranas, de conformidad con el artículo 220 de las Disposiciones, es de 17.70% de los APSRT.

Cabe señalar que al 30 de junio de 2026 HSBC México se ubica en Categoría I de Alertas Tempranas al contar con un índice de capital (ICAP) de 19.40% más un factor z por lo que el índice de absorción de pérdidas se ubicó en 20.41%.

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.

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

Millones de pesos

	30 jun 25	30 sep 25	31 dic 25	31 mar26	30 jun 26 **
% de activos en riesgo de crédito a					
Capital neto	397.79%	397.44%	386.19%	449.21%	445.83%
% de activos en riesgo de crédito, mercado y Operacional a					
Capital neto	343.32%	179.96%	324.36%	380.43%	378.93%
Capital neto	531,446	542,479	556,462	575,502	590,863
Activos en riesgo de crédito	133,598	136,494	144,089	128,114	132,532
Activos en riesgo de mercado	2,000	145,707	7,022	2,358	2,279
Activos en riesgo operacional	19,198	19,248	20,447	20,805	21,119
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	154,797	301,450	171,559	151,277	155,930

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

Millones de pesos

	30 Jun 25	30 sep 25	31 dic 25	31 mar 26	30 jun 26
Capital Contable no consolidado	90,280	93,334	91,532	95,244	90,398
Más: Obligaciones subordinadas de conversión forzosa a	—	—			
Menos: Los pasivos distintos a las obligaciones subordinadas	40	38	34	33	34
Capital Neto	90,240	93,296	91,498	95,211	90,364

1 Cifras Previas

Resultados por Intermediación

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

Millones de pesos

	Por el trimestre terminado el					Acumulado al	
	30 jun 25	30 sep 25	31 dic 25	31 mar 26	30 jun 26	30 jun 25	30 jun 26
Instrumentos financieros a valor razonable	2,042	736	1,228	(9)	1,253	932	1,244
Instr. fin. negociables	493	671	607	315	995	1,152	1,310
Instr. fin. derivados con fines de negociación	1,553	57	628	(320)	255	(211)	(65)
Instr. fin. derivados con fines de cobertura	(4)	8	(7)	(4)	3	(9)	(1)
Valuación de la partida cubierta	—	—	—	—	—	—	—
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros	3	(1)	13	(15)	(5)	2	(20)
Divisas	162	327	314	355	309	432	664
Activos virtuales	—	—	—	—	—	—	—
Metales preciosos amonedaados	—	—	—	—	—	—	—
Resultado por valuación	2,207	1,062	1,555	331	1,557	1,366	1,888
Instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	(1,485)	(166)	(981)	100	(420)	211	(320)
Instr. fin. negociables	120	154	142	44	26	233	70
Instr. fin. para cobrar o vender	—	—	(14)	—	—	—	—
Instr. fin. para cobrar principal e interés (valores)	6	(60)	(317)	5	6	44	11
Instr. fin. derivados con fines de negociación	(1,610)	(260)	(792)	51	(452)	(66)	(401)
Instr. fin. derivados con fines de cobertura	—	—	—	—	—	—	—
Activos virtuales	—	—	—	—	—	—	—
Divisas	123	135	161	387	148	572	535
Metales preciosos amonedaados	—	—	—	—	—	—	—
Venta de colaterales recibidos	—	—	—	—	—	—	—
Resultado por compra / venta	(1,361)	(31)	(820)	487	(272)	784	215
Otros resultados financieros	—	—	—	—	—	—	—
Incremento por actualización del resultado por intermediación	—	—	—	—	—	—	—
Total	846	1,031	735	818	1,285	2,150	2,103

Otros Ingresos (egresos) de la operación

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

Millones de pesos

	Por el trimestre terminado el					Acumulado al	
	30 jun 25	30 sep 25	31 dec 25	31 mar 26	30 jun 26	30 jun 25	30 jun 26
Recuperaciones	15	11	13	15	10	29	25
Pérdida por venta de cartera de crédito	—	—	—	—	(216)	—	(216)
Afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas	(5)	(10)	(10)	(9)	(9)	(26)	(18)
Quebrantos	(45)	(45)	(58)	(39)	(47)	(97)	(86)
Aportaciones al IPAB	(638)	(614)	(626)	(606)	(578)	(1,312)	(1,184)
Resultado en venta de bienes adjudicados	42	6	23	10	13	44	23
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	(12)	(4)	(38)	(6)	(11)	(15)	(17)
Deterioro de Activos Fijos e Intangibles	—	—	—	—	—	—	—
Intereses por préstamos al personal	53	54	54	54	133	107	187
Otros	323	255	1,154	1,520	293	697	1,813
Total otros ingresos (egresos) de la operación	(267)	(347)	512	939	(412)	(574)	527

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 Minorista (IWPB), Banca de Empresas (CIB-Corporate and Institutional Banking) la cual a su vez incluye a Banca Empresarial y Global (CIB*) y a Servicios de Mercados y Valores (MSS), además de Seguros (INMX) y Otros (OTH). A continuación, se menciona una breve descripción de segmentos de negocio con los que opera HSBC México.

Banca Minorista (International Wealth and Premier 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 de Empresas (Corporate and Institutional Banking) – Segmento de Negocio dirigido a las Personas Morales, tanto Locales como Multinacionales y Clientes Institucionales, con necesidades de productos financieros en Pesos Mexicanos y otras Divisas como líneas de crédito para capital de trabajo, préstamos a plazo, financiamiento para exportaciones, productos para el manejo de la Tesorería de los clientes como Cuentas de Cheques, Pagos, Tarjetas Corporativas y manejo de Liquidez; además de soluciones en Mercados Globales en un modelo operativo que incorpora desde una atención Local y Domestica con necesidades financieras primarias hasta soluciones que involucran presencia global en otros mercados.

Informe Trimestral 2T26

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 (INMX) – 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, así como eliminaciones intercompañías.

La información del estado de resultado integral consolidado por segmentos al 30 de junio de 2026 se muestra a continuación:

Grupo Financiero HSBC

Millones de pesos

Margen Financiero

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Margen Financiero ajustado

Comisiones y tarifas, neto

Primas, Reserva Técnicas, Provisiones y Sinistros

Resultado por Intermediación

Otros ingresos (egresos) de la operación

Ingresos totales de la operación

Gastos de administración y promoción

Resultado de operación

Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas

Resultados antes de impuestos

Impuestos

Resultado antes de operaciones discontinuadas

Operaciones Discontinuadas

Resultado neto

Participación no controladora

Resultado neto incluyendo participación de la controladora

Cartera de crédito (neto)

Captación tradicional

Acumulado al 30 de junio de 2026							
	IWPB	CIB*	MSS	CIB	OTH	INMX	HBMX
Margen Financiero	16,067	6,930	574	7,504	(100)	211	23,682
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(5,223)	287	—	287	—	—	(4,936)
Margen Financiero ajustado	10,844	7,217	574	7,791	(100)	211	18,746
Comisiones y tarifas, neto	4,646	1,065	29	1,094	201	(4)	5,937
Primas, Reserva Técnicas, Provisiones y Sinistros	—	—	—	—	(44)	(529)	(573)
Resultado por Intermediación	58	140	648	788	(42)	1,299	2,103
Otros ingresos (egresos) de la operación	878	(816)	41	(775)	278	146	527
Ingresos totales de la operación	16,426	7,606	1,292	8,898	293	1,123	26,740
Gastos de administración y promoción	(14,369)	(3,631)	(818)	(4,449)	(608)	(373)	(19,799)
Resultado de operación	2,057	3,975	474	4,449	(315)	750	6,941
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	159	4	—	4	—	—	163
Resultados antes de impuestos	2,216	3,979	474	4,453	(315)	750	7,104
Impuestos	(853)	(1,532)	(183)	(1,715)	123	(220)	(2,665)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	1,363	2,447	291	2,738	(192)	530	4,439
Operaciones Discontinuadas	—	—	—	—	—	—	—
Resultado neto	1,363	2,447	291	2,738	(192)	530	4,439
Participación no controladora	—	—	—	—	—	—	—
Resultado neto incluyendo participación de la controladora	1,363	2,447	291	2,738	(192)	530	4,439
Cartera de crédito (neto)	228,366	204,042	—	204,042	—	112	432,520
Captación tradicional	271,902	250,951	—	250,951	—	—	522,853

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 30 de junio de 2026 se muestran a continuación:

Millones de pesos

AVALES OTORGADOS	MONTO
HSBC CONTINENTAL EUROPE GERMANY BRANCH	2,037
HSBC FRANCE	1,582
HSBC BANK UK	1,096
HSBC BANK USA	944
HSBC FRANCE (SPAIN BRANCH)	646
HSBC DATA PROCESSING SHANGHAI	476
HSBC BANK MILAN BRANCH	134
THE HSBC (SOUTH KOREA BRANCH)	44
THE HSBC (SYDNEY BRANCH)	36
HSBC BANK MIDDLE EAST (UNITED ARAB EMIRATES BRANCH)	5
TOTAL	7,000

Disponibilidades

Millones de pesos

CALL MONEY	MONTO
HSBC USA INC. (HUSI)	2,926
HSBC FRANCE	105
HSBC BANK PLC UK OPS	60
OTROS	4
TOTAL	3,095

Millones de pesos

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	MONTO
HSBC GLOBAL SERVICES (UK) LTD	38
ELECTRONIC DATA PROCESS MEXICO- S.A. DE C.V. (EDPM)	36
HSBC SOFTWARE DEV (GUANGDONG)L	33
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED- TOKYO BRANCH (HBAPJPN)	24
OTROS	55
TOTAL	186

Informe Trimestral 2T26

Millones de pesos

OTRAS CUENTAS POR PAGAR	MONTO
HSBC GROUP MGMT SERVICES LTD	(287)
ELECTRONIC DATA PROCESS MEXICO SA DE CV (EDPM)	(206)
HSBC SOFTWARE DEV (GUANGDONG)L	(62)
HSBC GLOBAL SERVICES HK LTD	(52)
HSBC GLOBAL SERVICES (UK) LTD	(32)
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED- TOKYO BRANCH (HBAPJPN)	(31)
HSBC SERV DELIVERY(POL)SP.ZOO	(20)
OTROS	(36)
TOTAL	(726)

Millones de pesos

OTROS PASIVOS DERIVADOS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS	MONTO
HSBC BANK MALAYSIA BERHAD	5
TOTAL	5

Ingresos

Millones de pesos

SERVICIOS ADMINISTRATIVOS- INGRESOS	MONTO
ELECTRONIC DATA PROCESS MEXICO- S.A. DE C.V. (EDPM)	(107)
HSBC GLOBAL SERVICES (UK) LTD	(88)
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED- TOKYO BRANCH (HBAPJPN)	(66)
HSBC SOFTWARE DEVELOP (INDIA)	(44)
HSBC SOFTWARE DEV (GUANGDONG)L	(37)
HSBC MARKETS (USA) INC	(29)
HSBC BRASIL SA BANCO DE INVEST	(25)
OTROS	(133)
TOTAL	(529)

Millones de pesos

INTERESES Y COMISIONES COBRADAS	MONTO
HSBC BANK PLC UK OPS	(12)
HSBC USA INC. (HUSI)	(1)
HSBC FRANCE	(2)
TOTAL	(15)

Millones de pesos

INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN OPERACIONES DE REPORTO	MONTO
HSBC BANK PLC UK OPS	(125)
TOTAL	(125)

Egresos**Millones de pesos**

SERVICIOS ADMINISTRATIVOS - GASTO	MONTO
HSBC GROUP MGMT SERVICES LTD	1,528
HSBC GLOBAL SERVICES (UK) LTD	1,209
ELECTRONIC DATA PROCESS MEXICO- S.A. DE C.V. (EDPM)	953
HSBC SOFTWARE DEVELOP (INDIA)	426
HSBC GLOBAL SERVICES HK LTD	312
HSBC SOFTWARE DEV (GUANGDONG)L	281
HSBC SERV DELIVERY(POL)SP.ZOO	162
HSBC TECHNOLOGY & SERV (USA)	102
HSBC ELEC DATA PROC (IN) P LT	75
OTROS	61
TOTAL	5,109

Millones de pesos

INTERESES Y COMISIONES COBRADAS	MONTO
HSBC LATIN AMERICA HOLDINGS	1,621
HSBC HOLDINGS PLC	228
HSBC USA INC. (HUSI)	28
HSBC BANK PLC UK OPS	21
HSBC FRANCE	7
TOTAL	1,905

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 30 de junio del 2026. Para esta conciliación, se presenta una explicación de los principales rubros.

Cifras en millones de pesos

Grupo Financiero HSBC - Resultado Antes de Impuestos bajo criterio CNBV

	30 jun 26
Grupo Financiero HSBC - Resultado Antes de Impuestos bajo criterio CNBV	7,104
Diferencias en el reconocimiento y provisión de pérdidas por créditos	(309)
Tasa de interés efectiva	(293)
Diferencias en la valuación de pensiones y obligaciones laborales del retiro incluyendo obligaciones post-empleo	130
IFRS16	201
Ajuste al valor razonable de los instrumentos financieros	(29)
PTU diferida	138
Ajustes compañía de Seguros ¹	121
Costo de recaudación	45
Otros	(10)
Resultado antes de impuestos bajo IFRS	7,098

1 Incluye reservas técnicas y efectos de IFRS17

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

El valor presente de las Obligaciones por Beneficios Definidos “OBD” (incluyendo beneficios de indemnización por motivos de reestructuración), son calculadas en la fecha de presentación con base en cálculos actuariales a través del método de Crédito Unitario Proyectado utilizando una tasa de bonos corporativos/gubernamentales como tasa base para determinar la tasa de descuento aplicable.

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. 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.

De acuerdo con las normas contables mexicanas las ganancias y pérdidas actuariales (remediciones) pueden ser 1) reconocidas por separado en “Otros resultados integrales de los accionistas en los estados financieros consolidados del banco” y reciclarse posteriormente a la utilidad o pérdida neta a lo largo de la vida laboral promedio de los empleados, o 2) reconocerse en su totalidad en la utilidad o pérdida neta en la fecha en la que se originan, según la elección de la entidad.

IFRS

Las principales diferencias entre CCSCGF y las NIIF comprenden:

- Las ganancias o pérdidas actuariales son reconocidas en el ORI (Other Comprehensive Income en inglés) sin reciclarse o a reconocimiento total en la utilidad o pérdida neta del periodo.
- La medición del valor actual de las OBD se basa en la tasa de bonos gubernamentales mexicanos, en lugar de la tasa de bonos corporativos
- No se incluyen en las OBD los pagos por indemnizaciones dado que no se consideran parte de 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. Es importante resaltar que HSBC aplicó el Método de Interés Efectivo y Tasa de Interés Efectiva para aquellos créditos originados durante o después de la fecha de implementación (01 enero 23) utilizando un enfoque de acuerdo con las normas contables de CNBV y sus disposiciones transitorias aplicables a la implementación.

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.

El costo amortizado del instrumento financiero incluye cualquier descuento en las primas de las comisiones pagadas o recibidas como resultado del reconocimiento del activo financiero.

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 desde su origen se encuentran en la “Etapa 2”; y los instrumentos financieros para los cuales existe evidencia objetiva de deterioro se consideran en mora o de otra forma con deterioro en la “Etapa 3”. Los instrumentos financieros con deterioro crediticio desde su reconocimiento inicial es etiquetado como créditos deteriorados originados o comprados (POCI por sus siglas en inglés). Estos instrumentos permanecen en esta categoría hasta su baja.

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

Las reservas técnicas de aseguradoras son determinadas con base en la metodología de Solvencia II, la cual es establecida por el regulador local (Comisión Nacional de Seguros y Fianzas "CNSF"). Dicha metodología considera los conceptos de mejor estimación y margen de riesgo. La mejor estimación está basada en información actualizada y confiable, así como considera hipótesis realistas; los cuales tienen como objetivo determinar el valor total del pasivo alineado con el valor esperado por la transferencia del riesgo del cliente. Por otro lado, el margen de riesgo es calculado como el costo neto de capital igual al 10% del Requerimiento de Capital de Solvencia necesario para hacer frente a las obligaciones de la aseguradora, durante toda su vida.

Las primas del seguro son reconocidas bajo un criterio de anualización, el cual está basado en determinar el total de las primas por el periodo de cobertura (un año), por lo que se reconoce la prima total desde el momento en que se firman los contratos de seguro.

IFRS

Para las reservas de seguros a partir de 2023, México aplicó la norma contable IFRS17, que tiene como objetivo alinear la contabilidad de seguros con los principios aplicados por otras industrias, donde se reconocen las complejidades específicas de los contratos, su naturaleza a largo plazo y los vínculos con los activos subyacentes (especialmente para contratos de participación).

Establecer un estándar consistente a nivel mundial, estableciendo un marco para medir los contratos de seguro de acuerdo con los parámetros observables del mercado, y basado en los supuestos de la mejor estimación. Las ganancias reconocidas de acuerdo con la prestación del servicio (es decir, durante la vida del contrato) e incluidas revelaciones mejoradas y más granulares.

Durante septiembre 2025 algunas políticas del producto Unit Link fueron revisadas, como resultado a la revisión, el tratamiento de los pasivos de este producto que se hacía bajo la IFRS17 se modificó para hacerse con base a IFRS9, sin ningún impacto en el capital, solamente el importe fue reclasificado entre Pasivos de seguros y Pasivos Financieros.

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 30 de junio de 2026

	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 30 de junio de 2026

México, S.A. (Banco)

	Moody's local	Standard & Poors	Fitch
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		AAA(mex)
Corto plazo	ML A-1 mx		F1+(mex)
Perspectiva	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 estado de situación financiera 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 y de Sostenibilidad, 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 el capítulo 90 Supletoriedad dentro de la NIF A-1, Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera 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. Modificaciones contables emitidas en 2025 que entraron en vigor en el ejercicio 2026.

Mejoras a las NIF 2025.

NIF C-19, “Instrumentos financieros por pagar” – En convergencia con las modificaciones realizadas a la NIIF 9, “Instrumentos financieros”, se propone adicionar ciertos requisitos opcionales para dar de baja un pasivo financiero en la fecha cuando se paga en efectivo utilizando un sistema de pagos electrónico, siempre que se cumpla con lo siguiente y se aplica de forma consistente: i) la entidad no tiene capacidad para retirar, detener o cancelar la instrucción de pago; ii) la entidad no tiene la capacidad práctica para acceder al efectivo que se utilizará para la liquidación como resultado de la instrucción del pago y iii) el riesgo de liquidación asociado con el sistema de pagos electrónicos es poco importante.

NIF C-19, “Instrumentos financieros por pagar” y NIF C-20, “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés” – Con el objetivo de comprender la naturaleza y el alcance de los riesgos que surgen de los instrumentos financieros con cláusulas contingentes, por ejemplo, los bonos ASG o temáticos, que están vinculados al cumplimiento de un objetivo ambiental, social o de gobernanza, se hicieron adiciones a esta NIF, para que las entidades revelen información que permita a los usuarios de los estados financieros conocer la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros, como inversionista y/o emisor de este tipo de instrumentos. Los requerimientos de revelación que se proponen serán aplicables únicamente para EIP.

Nueva NIF A-2 Incertidumbres sobre el negocio en marcha.

El día 6 de diciembre de 2024, la CINIF emitió esta nueva NIF que tiene como objetivo establecer las bases para el análisis de eventos y condiciones que podrían generar incertidumbres sobre negocio en marcha de una entidad.

Asimismo, esta nueva NIF incluye las normas de valuación, presentación y revelación que son aplicables a entidades que:

- i. son negocio en marcha, pero tienen incertidumbres importantes sobre su condición para continuar como negocio en marcha,
- ii. continúan como negocio en marcha, pero están en proceso de reorganización legal para conservar su condición de negocio en marcha, y
- iii. no es un negocio en marcha.

Mejoras a las disposiciones contables emitidos por la Comisión Bancaria.

El día 11 de septiembre de 2025, la Comisión Bancaria publicó en el DOF una actualización al marco normativo contable aplicable a las Instituciones de Crédito, dentro del cual se incluyó principalmente lo siguiente:

- Mejoras en la redacción para alinearlos con los términos y conceptos incluidos en las NIF.
- Aclaración de que al aplicar la “NIF C-10 Instrumentos financieros derivados y operaciones de cobertura” se debe evaluar con base en la sustancia económica si se trata de un derivado o una garantía financiera, Especificación de un rubro en particular dentro del ORI donde se reconocerá la valuación de instrumentos financieros negociables, cuando se trate de instrumentos de capital no negociables en el corto plazo, por los cuales se optó irrevocablemente a medir su valor razonable en dicho rubro.
- Adecuaciones al criterio D-4 Estados de Flujo de Efectivo, donde se incluye como “Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento” a los “intereses por pasivos de arrendamiento” y se excluyen los “intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital”. Por otro lado, en el rubro de “Actividades de financiamiento” se elimina a los “Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento”.

El Banco no tuvo impactos relevantes por la entrada en vigor estos cambios.

II. Mejoras a las NIF 2026 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 2026” que contienen los siguientes cambios y mejoras aplicables a partir del ejercicio 2026 (excepto cuando se mencione lo contrario).

Mejoras que generan cambios contables

NIF B-11, “, Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas” –Se precisó que los efectos derivados de la disposición de activos de larga duración y de la discontinuación de operaciones en el estado de flujos de efectivo deben realizarse de forma prospectiva, por lo que no se deben reformular periodos anteriores.

NIF C-10, “Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura”

- a. Contrato de bienes de uso propio. - Dentro de las características de los instrumentos financieros derivados (IFD), señala que una entidad puede tener un contrato para comprar o vender una partida no financiera (ej. commodities), que puede ser liquidada por su monto neto sin tomar posesión de la partida, el cual califica

como un IFD, pero si el contrato fue celebrado para adquirir, entregar o utilizar la partida (contrato de bienes de uso propio), se menciona que no existe un IFD. Sin embargo, esta NIF se modificó para incluir a estos contratos como IFD en los casos en los que la entidad, en su valuación inicial, los designe de forma irrevocable para ser valuados a valor razonable con cambios en resultados para evitar una asimetría contable. Esta modificación alinea a la NIF C-10 con la NIIF 9, Instrumentos Financieros.

- b. Instrumentos de cobertura calificables. - Se aclaró que los instrumentos financieros (IF) contratados con terceros independientes a la entidad informante (ya sea al grupo consolidado o a la entidad individual), son aquellos que pueden calificar como instrumentos de cobertura.

Mejoras que no generan cambios contables

NIF A-1, “Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera” – Adecuaciones en su redacción para aclarar todos los elementos que se incluyen el rubro de capital ganado.

NIF C-20, “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés” – Aclaración respecto a que un cambio de modelo de negocio requiere evidencia del cambio de estrategia en la administración de los instrumentos financieros.

NIF D-4, “Impuestos a la utilidad – Se realizaron precisiones respecto a que esta NIF es aplicable a entidades lucrativas que se encuentran obligadas al pago de impuestos sobre una utilidad fiscal determinada sobre una base neta.

También se realizaron precisiones a los apartados de revelación de las NIF y términos del Glosario NIF.

El Banco no tuvo impactos significativos por la entrada en vigor de estos cambios.

III. Normas de Información Financiera que entrarán en vigor a partir del 1° de enero de 2028 (se permite su adopción anticipada a partir del 1° de enero de 2027).

En el libro de las NIF 2026, se incluyen las siguientes nuevas normas:

NIF B-1, “Bases para la preparación de los estados financieros” – Se actualiza la NIF B-1 para mantener su convergencia con las NIIF, en particular con la “NIC 8, Bases para la preparación de Estados Financieros” y la “NIIF 18, Presentación e información a revelar”, que entrarán en vigor a partir del año 2027. Esto con la intención de ampliar su alcance y redefinir su objetivo, estableciendo normas generales aplicables para la presentación de los estados financieros (su contenido, identificación, estructura, normas de compensación, periodicidad e información comparativa, bases de preparación y políticas contables), pero manteniendo las normas particulares de cambios contables y corrección de errores.

NIF B-3, “Estado de resultado integral” – Se actualiza esta NIF para alinearla con los cambios a nivel internacional en la presentación y revelaciones del estado de resultado integral de acuerdo con la “NIIF 18, Presentación y revelación en los Estados Financieros”, incluyendo las siguientes categorías:

- Operación;
- Inversión;
- Financiamiento;
- Impuestos a la utilidad; y
- Operaciones discontinuadas.

Esta NIF incluye normas específicas de clasificación para cada categoría y normas particulares para aquellas entidades con actividades principales de negocio. Para las Entidades de Interés Público (EIP), adicionalmente se requieren revelaciones específicas para cualquier Medida de Desempeño definidas por la Administración (MDA).

A la fecha de los estados financieros, la Comisión Bancaria no se ha pronunciado respecto a la adopción de estas nuevas NIF, por lo que el Banco se encuentra en espera de su pronunciamiento para identificar los impactos que podrían tener en la preparación de su información financiera.

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

El valor presente de las Obligaciones por Beneficios Definidos "OBD" (incluyendo beneficios de indemnización por motivos de reestructuración), son calculadas en la fecha de presentación con base en cálculos actuariales a través del método de Crédito Unitario Proyectado utilizando una tasa de bonos corporativos/gubernamentales como tasa base para determinar la tasa de descuento aplicable.

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. 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.

De acuerdo con las normas contables mexicanas las ganancias y pérdidas actuariales (remediciones) pueden ser: 1) reconocidas por separado en "Otros resultados integrales de los accionistas en los estados financieros consolidados del banco" y reciclarse posteriormente a la utilidad o pérdida neta a lo largo de la vida laboral promedio de los empleados, o 2) reconocerse en su totalidad en la utilidad o pérdida neta en la fecha en la que se originan, según la elección de la entidad.

IFRS

Las principales diferencias entre CCSCGF y las NIIF comprenden:

- Las ganancias o pérdidas actuariales son reconocidas en el ORI (Other Comprehensive Income en inglés) sin reciclarse o a reconocimiento total en la utilidad o pérdida neta del periodo.
- La medición del valor actual de las OBD se basa en la tasa de bonos gubernamentales mexicanos, en lugar de la tasa de bonos corporativos
- No se incluyen en las OBD los pagos por indemnizaciones dado que no se consideran parte de 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 originados de forma previa a la fecha de adopción, 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 acumulan al saldo pendiente de comisiones del crédito original y se diferieren 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. Es importante resaltar que el Banco aplicó el Método de Interés Efectivo y Tasa de Interés Efectiva para aquellos créditos originados durante o después de la fecha de implementación (1° de enero de 2023) utilizando un enfoque de acuerdo con las normas contables emitidas por la CNBV y sus disposiciones transitorias aplicables a la implementación.

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.

El costo amortizado del instrumento financiero incluye cualquier descuento en las primas de las comisiones pagadas o recibidas como resultado del reconocimiento del activo financiero.

3. Estimación preventiva para riesgos crediticios.

CCSCGF

Las estimaciones preventivas para riesgos crediticios se calculan de acuerdo con 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 desde su origen se encuentran en la "Etapa 2"; y los instrumentos financieros para los cuales existe evidencia objetiva de deterioro se consideran en mora o de otra forma con deterioro en la "Etapa 3". Los instrumentos financieros con deterioro crediticio desde su reconocimiento inicial es

etiquetado como créditos deteriorados originados o comprados (POCI por sus siglas en inglés). Estos instrumentos permanecen en esta categoría hasta su baja.

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

Las reservas técnicas de aseguradoras son determinadas con base en la metodología de Solvencia II, la cual es establecida por el regulador local (Comisión Nacional de Seguros y Fianzas "CNSF"). Dicha metodología considera los conceptos de mejor estimación y margen de riesgo. La mejor estimación está basada en información actualizada y confiable, así como considera hipótesis realistas; los cuales tienen como objetivo determinar el valor total del pasivo alineado con el valor esperado por la transferencia del riesgo del cliente. Por otro lado, el margen de riesgo es calculado como el costo neto de capital igual al 10% del Requerimiento de Capital de Solvencia necesario para hacer frente a las obligaciones de la aseguradora, durante toda su vida.

Las primas del seguro son reconocidas bajo un criterio de anualización, el cual está basado en determinar el total de las primas por el periodo de cobertura (un año), por lo que se reconoce la prima total desde el momento en que se firman los contratos de seguro.

IFRS

Para las reservas de seguros a partir de 2023, México aplicó la norma contable IFRS17, que tiene como objetivo alinear la contabilidad de seguros con los principios aplicados por otras industrias, donde se reconocen las complejidades específicas de los contratos, su naturaleza a largo plazo y los vínculos con los activos subyacentes (especialmente para contratos de participación).

Establecer un estándar consistente a nivel mundial, estableciendo un marco para medir los contratos de seguro de acuerdo con los parámetros observables del mercado, y basado en los supuestos de la mejor estimación. Las ganancias reconocidas de acuerdo con la prestación del servicio (es decir, durante la vida del contrato) e incluidas revelaciones mejoradas y más granulares.

Durante septiembre 2025 alguna políticas del producto Unit Link fueron revisadas, como resultado a la revisión, el tratamiento de los pasivos de este producto que se hacía bajo la IFRS17 se modificó para hacerse con base a IFRS9, sin ningún impacto en el capital, solamente el importe fue reclasificado entre Pasivos de seguros y Pasivos Financieros.

Políticas de Tesorería

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

1. Administración eficiente de los riesgos de liquidez y fondeo.
2. Gestión del riesgo de tasa de interés en el balance.
3. Supervisión y gestión de los requerimientos de capital.

Todo lo anterior bajo un estricto esquema de controles y límites tanto regulatorios como de orden interno y dentro de los más altos estándares 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:

- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 20 de junio de 2023 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$0.4084948804391640 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 septiembre de 2023 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$0.3859794145881870 por 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 diciembre de 2023 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$ 0.6432990243136450 por 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 junio de 2024 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$ 0.9102681194038070 por 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 noviembre de 2024 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$0.5982680926116900 por 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 junio de 2025 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$0.4142845716579870 por 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 noviembre de 2025 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$0.9044784281849850 por cada una de las 3,108,974,092 acciones en circulación.
- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, del 19 de junio de 2026 el Grupo decretó un dividendo a razón de \$ 1.6436290071213600 por 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:

- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 20 de septiembre de 2023 el Banco decretó un dividendo a razón de \$0.5540499082570690 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 diciembre de 2023 el Banco decretó un dividendo a razón de \$ 0.9234165137617810 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 junio de 2024 el Banco decretó un dividendo a razón de \$ 0.6016058587158010 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 noviembre de 2024 el Banco decretó un dividendo a razón de \$0.8587773577984570 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 noviembre de 2025 el Banco decretó un dividendo a razón de \$1.2983236183490600 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 19 de junio de 2026 el Banco decretó un dividendo a razón de \$1.6898522201840600 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 para 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 (en adelante HSBC México, HBMX o HSBC), 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 Administración de Riesgos (RMM, por sus siglas en inglés).

Comité de Activos y Pasivos (ALCO)

La Gestión de Activos, Pasivos y Capital en HSBC tiene como objetivos principales:

- Administrar el crecimiento del balance mediante la distribución y utilización eficiente de los recursos.
- Maximizar la utilidad mediante la mejora de la utilidad neta, promoviendo la eficiencia en el uso del capital y el retorno sobre activos ponderados por riesgo, en un contexto de una política de crecimiento claramente definida.
- Promover la eficiencia en el uso del capital y la financiación mediante el establecimiento de curvas apropiadas de precios de transferencia de fondos, incluidas primas de liquidez para la gestión de los riesgos de liquidez y de tasa de interés.
- Revisar todos los riesgos de Tesorería y asegurar su prudente administración.
- Monitorear el entorno y medir el impacto actual y proyectado en rentabilidad y balance.
- Entender la interacción de los diferentes portafolios en el balance y los elementos que los afectan, tales como los precios de transferencia y la asignación de recursos.

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) es el principal vehículo para alcanzar estos objetivos y su función como comité asesor es dar soporte al Director de Finanzas en sus responsabilidades individuales por la Gestión de Activos, Pasivos y Capital.

El ALCO es presidido por el Director de Finanzas (CFO) y se integra por los siguientes miembros:

- Director General (CEO)

Informe Trimestral 2T26

- DGA Finanzas (CFO)
- DGA Riesgos y Cumplimiento (CRCO)
- DGA Banca de Consumo
- DGA Banca Mayorista
- DGA Mercados y Servicios de Valores
- Director de Soluciones de Pagos Globales
- Director de Tesorería Global

Las sesiones del Comité se realizan una vez al mes.

Comité de Administración de Riesgos (RMM)

Propósito

El Comité de Riesgos es un comité de gobierno formal establecido para apoyar al Director General Adjunto de Riesgos y Cumplimiento (CRCO) de LAM y HBMX en la gestión empresarial de todos los riesgos, incluyendo políticas y marcos clave para la gestión del riesgo dentro de Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. y sus filiales delegadas al LAM y HBMX CRCO por el CEO de LAM y HBMX.

Autoridad

La autoridad de toma de decisiones en relación con todos los asuntos considerados por el Comité de Riesgos permanece en manos del LAM y del HBMX CRCO, salvo cuando la autoridad de toma de decisiones sea responsabilidad de otro miembro del Comité de Riesgos que posea experiencia en la materia (el "Ejecutivo Responsable") o esté dentro del alcance de otro miembro del Comité de Riesgos conforme al Marco de Gestión de Riesgos (RMF) y/o la regulación local.

Roles y Responsabilidades

- Revisar y recomendar la aprobación del Apetito por Riesgo al menos una vez al año y se revise su eficacia operativa.
- Supervisar y gestionar el perfil de riesgo actual de HBMX, con especial atención a las tendencias, incumplimientos actuales o previstos de apetito/tolerancia al riesgo u otros asuntos significativos, y acciones recomendadas.
- Revisar, debatir y abordar riesgos financieros y no financieros materiales según la taxonomía L1 detallada en el RMF.
- Revisar el progreso de cualquier programa de remediación o transformación relacionado con riesgos materiales, incluyendo lagunas en las expectativas regulatorias y riesgos residuales.
- Considerar cómo pueden evolucionar los riesgos actuales y emergentes más importantes de HBMX, debido a cambios en el entorno operativo externo, incluyendo la preparación para gestionar o evitar nuevos riesgos dentro del apetito.

- f. Considerar los envíos regulatorios materiales y hacer recomendaciones para su aprobación según sea necesario.
- g. Considerar las causas raíz y las lecciones aprendidas de eventos materiales y casi eventos, problemas y hallazgos de auditorías internas.
- h. Asegurar de que las prácticas de gestión de riesgos apoyen los resultados deseados de conducta y cultura y que generen una cultura de apoyo en relación con la gestión y los controles de riesgos.
- i. Revisar al menos una vez al año un informe del Oficial de Informes de Blanqueo de Capitales sobre la eficacia de las políticas PLD, sanciones, políticas, controles y procedimientos de financiación del terrorismo de HBMX, incluyendo las capacidades y experiencia de los equipos de delitos financieros pertinentes.
- j. Recibir informes sobre los principales riesgos del área de negocio, incluyendo la eficacia de las capacidades operativas, resultados para clientes, concentraciones de terceros, programas de remediación y financiación.
- k. Cualquier otro elemento que se requiera atención de la dirección del LAM y HBMX CRCO.

Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR)

El Comité de Administración 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 Administración 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 y Cumplimiento, 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 notacionales), 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. 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 Administración de Riesgos, ha determinado 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 con la distribución de probabilidades asumidas para los factores de riesgo de mercado. La generación de escenarios de estrés en HSBC México se realiza con escenarios históricos e hipotéticos de nivel de tasas de interés, de tipo de cambio y margen crediticio.

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.

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 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, 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 segundo trimestre del 2026 (en millones de dólares).

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

	MKTY	MSS	Combined
	Promedio 2do Trimestre 2026	Promedio 2do Trimestre 2026	Promedio 2do Trimestre 2026
Total ^{Incl RNIV}	20.30	1.11	20.63
Tasas	20.24	1.08	20.53
Margen Crediticio	0.96	0.05	0.99
Tipo de Cambio ^{Trading}	0.04	0.09	0.12
Equities	N/A	—	—

A = no aplica

* Valor absoluto

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

	31 mar 26	30 jun 26	Promedio 1er Trimestre 2026	Promedio 2do Trimestre 2026
MKTY**	23.37	20.08	23.02	20.30
MSS**	1.52	0.68	1.77	1.11
Combined**	22.91	19.94	23.26	20.63

* Valor absoluto

** Including RNIV

N/A = no aplica

El VaR del portafolio de Tesorería para el cierre del segundo trimestre del 2026 varió -14.08% con respecto al VaR del cierre del trimestre anterior. El VaR del portafolio de Mercados y Servicios de Valores para el cierre del segundo trimestre del 2026 varió -55.26% con respecto al VaR del cierre del trimestre anterior. El VaR del portafolio Total para el cierre del segundo trimestre del 2026 varió -12.96%.

El VaR promedio del portafolio de Tesorería correspondiente al segundo trimestre del 2026 varió -11.82% con respecto al VaR promedio del trimestre anterior. El VaR promedio del portafolio de Mercados y Servicios de Valores correspondiente al segundo trimestre del 2026 varió -37.29% con respecto al VaR promedio del trimestre anterior. El VaR promedio del portafolio Total correspondiente al segundo trimestre del 2026 varió -11.31% con respecto al VaR promedio del trimestre anterior.

El cambio en el VaR promedio y cierre del portafolio de Tesorería se debe a cambios en posición para instrumentos gubernamentales, así como en instrumentos derivados realizados para cobertura y aquellos que no califican para la misma. También hubo un cambio en los escenarios que conforman los peores en la cola de VaR, debido a la volatilidad del trimestre.

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 31 de marzo del 2026 y 30 de junio del 2026, en millones de dólares:

Comparativo de VaR de Mercado vs Capital Neto		
Capital neto en millones de dólares		
	31 mar 26	30 jun 26
VaR Total *	23.26	20.63%
Capital Neto **	6,313.34	6,170.55
VaR / Capital Neto	0.37%	0.33%
* VaR promedio trimestral del Banco en valor absoluto		
** Capital neto del Banco al cierre del trimestre		

* VaR promedio trimestral del Banco en valor absoluto

** Capital neto del Banco al cierre del trimestre

El VaR de Mercado promedio representa el 0.33% del capital neto en el segundo trimestre del 2026.

Riesgo de Liquidez

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 México 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 Financiamientos Estable Neto (CFEN), y de la Admisión de Pasivos y Coeficiente de Liquidez en moneda extranjera (ACLME), 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 Tesorería Global (Global Treasury) 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 Global Treasury, 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.

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.

Información Cuantitativa

Durante el segundo trimestre de 2026, con cifras reportadas a Banco de México al 23 de julio de 2026, los niveles promedio para CCL fueron de 164.94%. 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 al cierre del trimestre contra el trimestre anterior fueron una disminución en la captación tradicional por MXN 10.62 mil millones lo cual se vio compensado parcialmente por la disminución en la cartera de crédito por MXN 3.28 mil millones.

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto, con cifras al 23 de julio de 2026, mostró durante el segundo trimestre un nivel promedio de 135.20%.

Riesgo de tasa de interés en el libro bancario

Información Cualitativa

El riesgo de tasa de interés en el libro bancario se genera principalmente por las brechas en la revalorización por tasas de interés y vencimientos de los activos y pasivos del Banco. Esto puede dar lugar a volatilidad en el margen financiero futuro y en el valor económico del capital, 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 Global Treasury, primera línea de defensa y se revisan por la segunda línea de defensa de Riesgo de tasa de interés, que asegura que se gestionen adecuadamente y estén dentro de los límites, cumpliendo a cabalidad los lineamientos y políticas establecidas por el Grupo HSBC y el Comité de Activos y Pasivos (ALCO).

- Sensibilidad del Margen Financiero (BBES, Banking Book Earnings Sensitivity)

BBES 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), incluyendo el fondeo de la cartera de negociación (trading).

Para el cálculo de la métrica se generan simulaciones del margen financiero durante los próximos doce meses para distintos escenarios, en los 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% en la tasa de interés, para productos bancarios cuyo movimiento pudiera resultar en una tasa negativa.
- ▶ Que los activos y pasivos considerados para ambos escenarios base y estresados, se mantienen constantes al asumir que cualquier vencimiento se renueva con las condiciones originales.
- ▶ Los supuestos inherentes de cada negocio, que capturen las perspectivas de reinversión y precio de los portafolios existentes y nuevos.
- ▶ Operaciones de derivados de cobertura (CFH/FVH) se tratan 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 distintos escenarios sobre el valor económico del capital, medido en términos relativos sobre el capital. El alcance de la métrica incluye los portafolios dentro 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, se deberá tomar en cuenta aquellos instrumentos de capital que contablemente sean considerados como deuda. El cálculo de la métrica considera un escenario con el vencimiento de todos los portafolios, generando flujos de capital e interés los cuales se descuentan con diferentes impactos en las curvas en línea con los 6 distintos escenarios de BCBS) y calculando el diferencial respecto al escenario base.

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

- ▶ Un piso de 0%, para las tasas y cuyo movimiento negativo pudiera resultar en una tasa menor que cero
 - ▶ Los portafolios de instrumentos disponibles para la venta y a vencimiento.
 - ▶ 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 re-precio 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
- 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 Administración de Riesgos, y permiten contar con una referencia con respecto al apetito de riesgo del banco.

Actualmente, el apetito de riesgo de BBES es de USD 90 millones (a junio 2026, equivalente a MXN 1,563.73m considerando tipo de cambio de 17.3748), mientras que la sensibilidad del EVE tiene un apetito de riesgo de 13% sobre capital TIER1 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 (BBES 0 Banking Book Earnings Sensitivity) al 30 de junio de 2026:

Impacto Anual	BBES
+100pb Paralelo: Incremento en paralelo de	670.74
-100pb Paralelo: Disminución en paralelo de	(670.74)
Límite	1,563.73

► Valor Económico del Capital (EVE Economic Value of Equity) al 30 de junio de 2026:

Concepto	Impacto EBA-UP (MXNm)
Activos	(35,458.63)
Pasivos	28,085.79
Sensibilidad	(6,995.44)
Tier1 Capital	76,848.63
Impacto EVE (valor absoluto)	9.10%
Límite	13.00%

Riesgo de Crédito

Información Cualitativa

Para administrar el riesgo de crédito en HSBC México, 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.

Cartera Comercial

1. Modelos de Administración Interna

HSBC México cuenta con distintos modelos para la administración interna del riesgo, desarrollados para la Probabilidad de Incumplimiento. Su objetivo es conocer la calidad crediticia de la cartera y tomar medidas oportunas que reduzcan las pérdidas potenciales por dicho riesgo.

Dichos modelos previo a su implementación cuentan con etapas de planeación, desarrollo, pruebas, validación independiente y aprobación. Posteriormente son evaluados internamente y monitoreados de forma trimestral a fin de revisar 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.

1.1 Modelo de Evaluación y Calificación de Riesgo Crediticio

La utilización de modelos constituye un elemento esencial para la evaluación de propuestas de créditos y preservar la calidad de los activos en riesgo.

HSBC México ha implementado los siguientes modelos:

- Modelo para Corporativos Locales aplicable a clientes con ventas mayores a MXN 80 millones y menores a USD 700 millones de dólares.
- Modelo para Grandes Corporativos Globales (GLCS), aplicable a clientes con ventas iguales o mayores a 700 millones de dólares en los últimos 3 cierres anuales
- Modelo para las instituciones financieras bancarias (Bancos).
- Modelo para las instituciones financieras no bancarias (NBF Models).

Los clientes que están fuera del alcance de los modelos, se califican a juicio experto. El uso de estos modelos está acompañado de una escala de calificación de riesgo del cliente, conocida como Customer Risk Rating (CRR), la cual consta de 23 niveles que permiten una correcta cuantificación de los parámetros de Riesgos. La escala se compone de 10 segmentos que va desde el Riesgo Mínimo de Incumplimiento hasta el Incumplimiento el cual contempla 2 segmentos, de acuerdo con la definición de días de vencido e indicadores que muestren que el cliente dejará de cubrir sus obligaciones de pago.

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.

2. Sistemas de Evaluación de Riesgos

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 locales y globales 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, incluyendo la aplicación de las técnicas de mitigación de la Cartera Comercial, desde el año 2006 se utiliza el sistema denominado Garantías II. De este sistema se extrae la información para hacer el cálculo de la Severidad de la pérdida dentro del proceso de cálculo de reservas preventivas de acuerdo con la metodología estándar. 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.

Se utiliza una aplicación de Reservas de Crédito (RC) para asegurar la consistencia en el proceso de provisionamiento local de la Cartera Comercial donde se plasma la información para el puntaje cualitativo y cuantitativo, además de clasificación de la cartera de acuerdo a las Disposiciones.

3. Reservas Preventivas

Desde enero 2022 por la entrada en vigor de la norma internacional de información financiera 9 (IFRS9 por sus siglas en inglés), HSBC México utiliza la Metodología Estándar para la estimación de reservas preventivas, establecida por la CNBV en las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito" (Circular Única de Bancos, CUB). A partir de 2024, para el portafolio clasificado como Grandes Corporativos Globales (GLCs por sus siglas en Inglés), se utiliza la metodología interna basada en la NIF C-16 con un enfoque básico para el cálculo de la Probabilidad de incumplimiento.

La metodología GLCS es aplicable a corporativos globales cuyo nivel de ventas promedio en los últimos 3 años supera los USD 700m incluyendo sus subsidiarias en México. El parámetro para la probabilidad de incumplimiento utilizado para esta cartera para fines del cálculo de reservas, además de incluir su calificación crediticia que proviene del modelo de evaluación del riesgo, reconoce el riesgo al momento de incorporación y el plazo de la operación; incorpora variables macroeconómicas para determinar movimientos prospectivos los cuales se revisan y actualizan de forma trimestral basados en cuatro escenarios que reflejan diversos estados de mercado y entornos económicos. No se aplican tasas de interés de descuento ni prepago. Dicho parámetro proviene de un cálculo realizado por un área centralizada a nivel global, al cual de forma local se le aplican mecanismos de control para asegurar la calidad de los datos.

Se tienen planes de implementación en curso para otras carteras con sus diferentes enfoques.

Cartera GLCS Modelos Internos

La metodología interna de reservas basadas en a NIF C-16, al ser para grandes corporativos, aplica para casos que están clasificados dentro del rubro de Empresas con ventas mayores a 14 millones de UDIs. A continuación, se muestra un desglose en reservas y parámetros utilizados para la parte que corresponde a la metodología general estándar y la metodología interna.

	Enfoque	Probabilidad de Incumplimiento (Ponderada)	Severidad de la Pérdida (Ponderada)	Exposición al Incumplimiento (MXN)	Reserva
Empresas con ventas menores a 14 millones	Estándar	5 %	39 %	101,469	2,598
	Interno	6 %	44 %	83	372
	Total	3 %	41 %	184,047	2,970

A continuación, la separación por etapa de riesgo:

Etapa	Metodología Estándar		Metodología Interna	
	Reserva	Exposición al Incumplimiento	Reserva	Exposición al Incumplimiento
1	498	97,402	372	82,578
2	7	142	0	0
3	2,094	3,925	0	0
Total	2,598	101,469	372	82,578

Conforme a lo establecido en el Artículo 88 de la Circular Única de Bancos (CUB), fracción II, inciso b), numeral 9 sub-inciso v, vi y viii, se revela lo siguiente:

- La cartera calificada bajo metodología interna no registró castigos. Entre Marzo 2026 y Junio 2026, la reserva incrementó en 82 millones de pesos. En el mismo periodo, la exposición al incumplimiento se redujo en 507 millones de pesos. No se observaron movimientos entre etapas; manteniéndose en etapa 1. El incremento de reservas se debió a deterioros de probabilidad de incumplimiento.

Informe Trimestral 2T26

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 30 de junio de 2026.

	Saldo	EAD ¹ (A)	Reserva ² (B)	Exposición Bruta (A-B)
Empresas con ventas menores a 14 millones de UDIs	30,222	30,730	1,642	29,088
Empresas con ventas mayores a 14 millones de UDIs	178,976	184,047	2,970	181,077
Gobierno, Entidades Federativas y Municipios	4,803	4,803	44	4,758
Proyectos de Inversión	312	312	3	309
Entidades Financieras	4,313	5,260	487	4,772
Total	218,626	225,152	5,146	220,004

¹ Incluye saldos de Balance y Cuentas de Orden

² Sólo considera reserva metodológica

Desglose de la cartera por etapa de riesgo de crédito.

Sector económico	Cartera			Cartera	Reservas ¹	
(Millones de pesos)	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	2T26	Var.vs1T26
Comercio	51,564	230	2,400	54,194	1,899	(164)
Industria manufacturera	27,348	34	96	27,478	179	(29)
Servicios profesionales y técnicos	25,548	238	857	26,643	642	65
Servicios	18,570	16	1,079	19,665	794	107
Servicios bancarios	11,781	—	—	11,781	94	7
Gobierno federal	9,653	—	—	9,653	48	(2)
Fab. de maquinaria y artículos eléctricos	8,813	26	509	9,348	385	1
Siderurgica	7,890	18	47	7,955	157	96
Comunicaciones	6,012	6	21	6,039	40	(5)
Otro menores	44,313	117	1,440	45,870	909	(13)
Total	211,492	685	6,449	218,626	5,147	63

¹ Sólo considera reserva metodológica

Total de la Cartera Comercial y su respectiva reserva por estado de la república al 30 de junio de 2026.

Estado	Saldo	Reserva ¹
CIUDAD DE MÉXICO	85,799	2,010
NUEVO LEÓN	29,259	573
JALISCO	19,598	1,036
GUANAJUATO	9,801	191
ESTADO DE MÉXICO	9,349	218
SINALOA	8,372	46
SONORA	4,951	42
BAJA CALIFORNIA	4,950	31
COAHUILA	4,455	26
MICHOACAN	4,295	24
OTROS	37,797	950
Total	218,626	5,147

¹ Sólo considera reserva metodológica

Total de la Cartera Comercial en etapa 3 y su respectiva reserva por estado de la república al 30 de junio de 2026.

Estado	Saldo	Reserva ¹
CIUDAD DE MÉXICO	2,608	1,558
JALISCO	2,036	934
YUCATAN	380	283
NUEVO LEÓN	370	293
ESTADO DE MÉXICO	276	143
GUANAJUATO	237	149
CHIHUAHUA	214	131
QUERETARO	60	26
VERACRUZ	27	12
TABASCO	21	11
OTROS	220	128
Total	6,449	3,668

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 junio de 2026:

Cartera Comercial	Actividad Empresarial o Comerciales	Entidades Financieras	Entidades Gubernamentales	Total
A-1 Mínimo	646	9	4	659
A-2 Mínimo	172	—	21	193
B-1 Bajo	31	—	—	31
B-2 Bajo	49	—	—	49
B-3 Bajo	140	9	20	169
C-1 Medio	115	28	—	143
C-2 Medio	109	—	—	109
D- Alto	986	64	—	1,050
E-Irrecuperable	2,448	297	—	2,745
	4,696	407	45	5,148
Más Reservas Adicionales	3	—	—	3
Compromisos Crediticios	—	—	—	—
Saldo Consolidado	4,699	407	45	5,151

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), la precisión del modelo (mediante un cambio en la puntuación de score para duplicar la probabilidad de incumplimiento o %PDD Change, por sus siglas en inglés) 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 Retail Business Banking, en los que se menciona que el equipo de WPB Risk identificará factores internos y externos que permitan detectar las vulnerabilidades del banco para evaluar la capacidad de absorber pérdidas potenciales y mantener su Perfil de Riesgo y conservar el capital, así como colaborar en la realización de la Evaluación de la Suficiencia de Capital y deberá verificar la adecuación de las pruebas y su correcta aplicación.

Metodología de las reservas Consumo e Hipotecario

1. Reservas Preventivas por Riesgo de Crédito

La estimación de reservas preventivas por riesgo de crédito se lleva a cabo conforme a lo establecido por la CNBV, 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 México 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 Circular Única de Bancos (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 del portafolio de Tarjeta de Crédito, Consumo e Hipotecario al 30 de Junio 2026 es de MXN 11,384 millones (Tarjeta de Crédito MXN 5,284 millones, Consumo MXN 3,772 millones e Hipotecario MXN 2,328 millones).

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.

Portafolio (Millones de pesos)	Cartera			Cartera Total	Reservas ¹	
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3		2T26	Var. vs1T26
Consumo	79,235	2,469	2,880	84,584	8,947	(536)
Vivienda	138,362	2,566	4,777	145,705	2,315	44
Media y Residencial	137,616	2,545	4,596	144,757	2,236	47
Créditos Adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	746	21	181	948	79	(3)
Total	217,597	5,035	7,657	230,289	11,262	(492)

1 Sólo considera reserva metodológica

Total de la Cartera y su respectiva reserva por grado de riesgo al 30 de junio de 2026.

Revolvente			No Revolvente		
Cartera	Reserva ¹		Cartera	Reserva ¹	
Riesgo A1	12,857	899	Riesgo A1	16,292	188
Riesgo A2	11,389	615	Riesgo A2	4,521	113
Riesgo B1	3,066	210	Riesgo B1	8,069	271
Riesgo B2	1,271	115	Riesgo B2	3,238	145
Riesgo B3	1,062	118	Riesgo B3	3,032	165
Riesgo C1	1,929	267	Riesgo C1	3,219	222
Riesgo C2	2,054	498	Riesgo C2	3,911	426
Riesgo D	2,424	1,444	Riesgo D	2,635	545
Riesgo E	1,238	1,079	Riesgo E	2,377	1,627
Total	37,290	5,245	Total	47,294	3,702

Hipotecario	Cartera	Reserva ¹
Riesgo A1	119,123	174
Riesgo A2	5,918	37
Riesgo B1	2,841	25
Riesgo B2	3,016	36
Riesgo B3	1,522	26
Riesgo C1	4,291	139
Riesgo C2	3,869	307
Riesgo D	3,690	787
Riesgo E	1,435	784
Total	145,705	2,315

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	6,575	CIUDAD DE MÉXICO	8,797
ESTADO DE MÉXICO	4,474	ESTADO DE MÉXICO	6,157
JALISCO	3,448	JALISCO	3,553
NUEVO LEÓN	2,744	NUEVO LEÓN	2,449
BAJA CALIFORNIA	1,620	BAJA CALIFORNIA	2,233
CHIHUAHUA	1,507	VERACRUZ	1,895
PUEBLA	1,503	SONORA	1,858
SONORA	1,344	PUEBLA	1,797
YUCATAN	1,178	CHIHUAHUA	1,720
VERACRUZ	1,108	TABASCO	1,418
OTROS	11,789	OTROS	15,417
Total	37,290	Total	47,294

Estado	Hipotecario
CIUDAD DE MÉXICO	25,648
JALISCO	15,663
NUEVO LEÓN	12,238
ESTADO DE MÉXICO	11,541
BAJA CALIFORNIA	8,528
QUERETARO	7,851
PUEBLA	5,793
GUANAJUATO	5,577
SONORA	5,460
QUINTANA ROO	5,213
OTROS	42,193
Total	145,705

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	246	206
ESTADO DE MÉXICO	206	173
JALISCO	136	115
NUEVO LEÓN	87	73
PUEBLA	67	56
BAJA CALIFORNIA	66	56
CHIHUAHUA	61	50
SONORA	56	46
VERACRUZ	54	46
GUANAJUATO	53	45
OTROS	526	439
Total	1,558	1,305

Consumo No Revolvente	Saldo en etapa 3	Reserva ¹
CIUDAD DE MÉXICO	207	175
ESTADO DE MÉXICO	174	144
JALISCO	88	73
CHIHUAHUA	82	70
BAJA CALIFORNIA	61	50
NUEVO LEÓN	55	46
VERACRUZ	55	46
PUEBLA	54	45
SONORA	48	40
COAHUILA	46	38
OTROS	452	375
Total	1,322	1,102

Hipotecaria	Saldo en etapa 3	Reserva ¹
CIUDAD DE MÉXICO	548	152
ESTADO DE MÉXICO	496	159
JALISCO	394	118
QUINTANA ROO	324	107
SINALOA	323	102
NUEVO LEÓN	236	46
#N/A	239	83
QUERETARO	220	52
SONORA	201	49
PUEBLA	192	61
OTROS	1,604	483
Total	4,777	1,412

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 Etapa 1 y 2	Hipotecario Etapa 1 y 2
Hasta 1 mes	32,141	3
De 1 a 3 meses	33,845	1
De 3 a 6 meses	24,898	5
De 6 a 12 meses	9,313	19
De 1 a 2 años	12,951	134
De 2 a 3 años	32,953	300
De 3 a 5 años	45,546	1,158
Más de 5 años	20,530	139,308
Total	212,177	140,928

Operaciones con instrumentos financieros derivados¹

1. El valor razonable positivo de instrumentos financieros derivados

Concepto	2T25	3T25	4T25	1T26	2T26
Valor positivo	33,454	34,586	26,722	20,350	19,333
Beneficio de neteo	28,475	29,641	20,742	15,962	15,965
Valor de Mercado	4,979	4,945	5,980	4,388	3,367
Garantías Reales	1,269	1,563	1,317	1,274	1,072

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

Tipo de Contraparte	2T25		3T25		4T25		1T26		2T26	
	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	673	6,790	866	7,616	2,349	6,682	1,559	7,473	614	6,847
No Financieras	4,296	6,480	4,064	6,696	3,618	6,279	2,819	6,582	2,741	5,754
Gobierno	11	3	15	3	12	3	9	3	11	3
Total	4,979	13,273	4,945	14,315	5,980	12,964	4,388	14,058	3,367	12,604

3. Evaluación crediticia de las contrapartes con instrumentos financieros derivados

Calidad crediticia	2T25	3T25	4T25	1T26	2T26
AAA	337	360	1,965	1,381	435
AA+/AA-	514	611	623	684	785
A+/BBB-	74	92	52	—	—
BB+/BB-	3,601	3,633	3,014	9	11
No calificado	453	249	326	2,313	2,136
Total	4,979	4,945	5,980	4,388	3,367

¹ Información de junio 2026

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	2T25	3T25	4T25	1T26	2T26
3 notches	—	—	—	—	—

Cartera GLCS Modelos Internos

Metodologías Internas

Autorización IRB

El 29 de marzo de 2023 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores notificó mediante oficio Núm. 131/40876/2023 la autorización a HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC para poder determinar el requerimiento de capital por riesgo de crédito utilizando un modelo basado en calificaciones internas con enfoque básico para la cartera de Grandes Corporativos Globales ('GLCS'). Dicha cartera está conformada por los créditos otorgados a empresas con ventas anuales mayores o iguales a 700 Millones de dólares americanos, excluyendo a los Proyectos de Inversión, Instituciones Financieras Bancarias, Instituciones Financieras no Bancarias, Estados y Municipios y Órganos Descentralizados y Desconcentrados.

La información cuantitativa incluida en esta sección corresponde a la cartera GLCS para el trimestre en cuestión y se presenta conforme a lo establecido en el Artículo 88 de la Circular Única de Bancos (CUB), fracción II, inciso b), numeral 8, numeral 9 subinciso i y iii, así como la fracción III, inciso b), numeral 1 y 2. En específico, Las Tablas Saldo Dispuesto y Saldo No Dispuesto abajo presentan en su conjunto:

1. La información de la administración de riesgo de crédito, el monto de las exposiciones sujetas a modelos basados en calificaciones internas con enfoque básico (los saldos dispuestos más la Exposición al Incumplimiento de los saldos no dispuestos).
2. Posiciones crediticias totales (cantidades dispuestas más la Exposición al Incumplimiento de las cantidades no dispuestas).
3. Ponderación por riesgo promedio.
4. Información cuando se apliquen técnicas de mitigación.

Saldos dispuestos

Cifras en millones de MXN al cierre de junio 2026

Ponderación por riesgo promedio ponderado por exposición	Calificación interna Crediticia	Número de operaciones (#)	Exposición al Incumplimiento o	Exposición cubierta por Garantías reales recibidas	Requerimiento de Capital	Activos Ponderados por Riesgo
18%	Riesgo mínimo de incumplimiento	360	5,098	5,098	74	925
25%	Riesgo bajo de incumplimiento	4,178	5,574	5,574	114	1,420
37%	Riesgo bajo de incumplimiento	4,592	7,732	7,732	226	2,828
49%	Riesgo satisfactorio de incumplimiento	17,760	6,267	6,267	246	3,070
64%	Riesgo satisfactorio de incumplimiento	3,960	9,945	9,945	509	6,366
82%	Riesgo satisfactorio de incumplimiento	189	115	115	7	94
93%	Riesgo aceptable de incumplimiento	6,042	7,974	7,737	575	7,192
102%	Riesgo aceptable de incumplimiento	167	14,159	13,188	1,062	13,271
115%	Riesgo aceptable de incumplimiento	345	5,897	5,897	543	6,793
117%	Riesgo moderado de incumplimiento	188	7,812	7,614	766	9,578
137%	Riesgo moderado de incumplimiento	1,724	2,806	2,749	301	3,760
148%	Riesgo moderado de incumplimiento	888	1,363	1,363	149	1,857
170%	Riesgo significativo de incumplimiento	22	3,969	3,734	558	6,977
203%	Riesgo alto de incumplimiento	8	829	749	135	1,682
		40,423	79,539	77,761	5,265	65,813

Saldos no dispuestos

Cifras en millones de MXN al cierre de junio 2026

Ponderación por riesgo promedio ponderado por exposición	Calificación interna Crediticia	Número de operaciones (#)	Exposición al Incumplimiento	Requerimiento o de Capital	Activos Ponderados por Riesgo
17%	Riesgo mínimo de incumplimiento	2	14	—	3
25%	Riesgo bajo de incumplimiento	32	1,746	36	445
37%	Riesgo bajo de incumplimiento	106	2,469	72	903
49%	Riesgo satisfactorio de incumplimiento	79	4,722	185	2,313
64%	Riesgo satisfactorio de incumplimiento	48	8,270	423	5,294
82%	Riesgo satisfactorio de incumplimiento	82	665	43	543
93%	Riesgo aceptable de incumplimiento	26	2,196	163	2,041
104%	Riesgo aceptable de incumplimiento	65	2,533	211	2,639
115%	Riesgo aceptable de incumplimiento	25	2,555	235	2,942
125%	Riesgo moderado de incumplimiento	28	5,075	510	6,376
137%	Riesgo moderado de incumplimiento	24	529	58	723
150%	Riesgo moderado de incumplimiento	5	32	4	48
167%	Riesgo significativo de incumplimiento	1	100	13	167
2.25	Riesgo alto de incumplimiento	5	538	97	1,207
	Total	528	31,443	2,051	25,643

Para el cálculo de la Ponderación por riesgo promedio ponderado por exposición, se siguió el siguiente procedimiento:

$$\bar{w} = \frac{\sum_{i=1}^n w_i}{n} = \frac{w_1 + w_2 + w_3 + \dots + w_n}{n}$$

En donde:

$\bar{w}$ =Media Ponderada

w =Ponderador por Riesgo de Crédito asociado a la metodología interna

n =número de operaciones

Riesgo de Crédito de Contraparte o Contrapartida

El riesgo de crédito de contraparte o contrapartida se define como el riesgo de incumplimiento con un impacto de pérdida potencial si una de las contrapartes involucradas en transacciones financieras incumple con sus obligaciones contractuales antes de la liquidación final, generando pérdidas económicas a la otra parte. Esta pérdida depende del valor de mercado de la operación y su tiempo hasta la liquidación.

El riesgo de crédito de contraparte se administra mediante límites de crédito a nivel de cada contraparte definiendo el apetito de riesgo a este nivel. La evaluación y aprobación de los límites de crédito se aplica a contrapartes bancos, soberanos, intragrupo, e instituciones no financieras a cargo de un equipo independiente a las áreas de negocio. El monitoreo de dichos límites se realiza de forma diaria.

La gestión del riesgo de contraparte se basa en la métrica de Exposición Actual o Current Exposure (CE) para gestionar el riesgo a nivel de cartera.

La exposición actual considera la pérdida total del valor de mercado de la posición que se tiene con la contraparte y a la cual se tendría que hacer frente en caso de incumplimiento o bien, también se puede interpretar como la deuda pendiente de pago en contratos.

Descripción de las metodologías para identificar y cuantificar los riesgos de crédito

Los métodos para calcular la exposición crediticia de todos los instrumentos son iguales para todas las contrapartes. La diferencia en la calidad crediticia se refleja en el nivel de los límites, y no en la evaluación de la exposición.

La Exposición Actual o Current Exposure se mide como el valor de mercado actual que el banco podría perder en caso de incumplimiento de las contrapartes, esto también incluye los mitigantes que puedan reducir el riesgo en caso de que existan. Al cierre del segundo trimestre del año 2026 la cifra de Current Exposure es de 134.0 millones de dólares americanos, en comparación con los 130.4 millones de dólares americanos al cierre del trimestre anterior.

Políticas relacionadas con las exposiciones al riesgo de correlación adversa

De igual forma el equipo de Riesgo de Crédito de Contraparte de HSBC monitorea y administra el riesgo de correlación adversa o Wrong-Way Risk (WWR), en este caso el banco lo clasifica en:

- ▶ **General Wrong Way Risk (GWWR):** lo define como la probabilidad de incumplimiento de una contraparte positivamente correlacionada con los factores de riesgo de mercado.
- ▶ **Specific Wrong Way Risk (SWWR):** este incrementa cuando la exposición de una contraparte en particular esta positivamente correlacionada con la probabilidad de incumplimiento de la contraparte debido a la naturaleza de las transacciones con la otra parte.

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. Es medido por puntos de intervención definidos, los cuales representan los niveles en los que debe aplicarse una mejora en la administración de riesgos, así como acciones de remediación, estos puntos de intervención también determinan cuándo el banco pasa de un estado de apetito de riesgo a otro, según el indicador correspondiente. Por ejemplo, un Detonante de Advertencia es el punto en el que el Banco sale del apetito objetivo y pasa a estar fuera de apetito. Los puntos de intervención son:

- **Detonante de Advertencia de Riesgos No Financieros u Operacionales:** Define el nivel de riesgo residual en el que nos movemos más allá del límite superior del apetito objetivo y entramos en un nivel que está fuera de apetito. 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 traspaso de este detonante indica que el Banco opera fuera de Apetito, en un estatus “ámbar” establecido.

- Tolerancia de Riesgos No Financieros u Operacionales: Define el límite superior de riesgo residual que debe respetarse. Un incumplimiento significa que el Banco se enfrenta a niveles inaceptables de riesgo. Esto desencadenará una escalación y medidas de mitigación reforzadas. 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 traspaso de este límite indica que el Banco opera fuera de Tolerancia, en un estatus “rojo”.

El detonante de advertencia al riesgo operacional para 2026 por pérdidas derivadas de la manifestación de este, es de MXN \$1,240,841,390.18 (USD 71,029,828.91) convertidos a un tipo de cambio correspondiente al final de junio de 2026 equivalente a 17.4693 MXN/USD) y un nivel de Tolerancia de MXN \$1,948,120,982.78 (USD 111,516,831.40) convertidos a un tipo de cambio al final de junio de 2026 equivalente a 17.4693 MXN/USD). Al 30 de junio de 2026, la Institución ha tenido pérdidas económicas acumuladas por riesgo operacional registradas contablemente que ascienden a MXN \$715,054,443.95

A partir de enero 2023 la entidad utiliza el Método del Indicador de Negocio para el cálculo del requerimiento de capital por su exposición al riesgo operacional, de acuerdo con las disposiciones vigentes.

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 Administración de Riesgos y Consejo de Administración.

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 Tecnología 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 México como una de sus funciones principales, monitorea un constante monitoreo y evaluación del riesgo en apego a la regulación local y la 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.

El área de Tecnología 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:

Informe Trimestral 2T26

- 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. Para garantizar la protección, seguridad y confidencialidad de la información generada por la realización de operaciones a través de cualquier medio tecnológico se han establecido distintos controles de seguridad, esquemas de control, políticas de operación, autorización y control de accesos.
- 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 y control, 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:

- Riesgo de mala gestión de Litigios: Consiste en la posibilidad de que HSBC Banco incurra en pérdidas financieras, acciones legales o regulatorias y daño reputacional debido a un manejo inadecuado de litigios. Esto puede ocurrir por una falla de un miembro de HSBC Banco o de alguien que actúe en su nombre al tomar las medidas necesarias para defender y resolver litigios o amenazas de litigios, incluyendo aquellos relacionados con temas regulatorios

Cabe mencionar que 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 Contractual. Es el potencial riesgo en que puede incurrir HSBC Banco consistente en que los contratos no reflejen lo acordado por las partes, no incluyan el contenido requerido por la ley, o bien, no sean exigibles. Es importante destacar que una negociación deficiente de los términos contractuales y/o el incumplimiento de los mismos no constituye un Riesgo Contractual toda vez que el Riesgo Contractual se refiere a la creación del contrato y no a la negociación comercial ni al cumplimiento del mismo.
- Riesgo de Incumplimiento a la Legislación en Materia de Competencia Económica: Es el potencial riesgo en que puede incurrir HSBC Banco al infringir las leyes de competencia económica y que al hacerlo HSBC Banco no actúe con integridad en los mercados financieros en los que opera.

- Riesgo de Propiedad Intelectual: Es el potencial riesgo en que puede incurrir HSBC Banco ocasionado por no tomar una acción adecuada para: (a) Identificar y/o proteger la propiedad intelectual de valor comercial o estratégico de HSBC Banco, o (b) Evitar infringir la propiedad intelectual de terceros.

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 legales son los siguientes:

- 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.

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 Contractual:

Se tienen procedimientos para asegurar que ningún documento que genere una relación contractual pueda ser firmado por las partes interesadas, 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 los mismos.

Todos los contratos que firme algún miembro de HSBC Banco que contenga restricciones que puedan afectar al negocio deben tener la autorización del funcionario de HSBC Banco con los niveles de autorización adecuados, para lo cual contará con la asesoría legal interna o externa que se requiera.

- Controles del Riesgo de Incumplimiento a la Legislación en Materia de Competencia Económica

Principalmente uno de los controles para mitigar el riesgo son las capacitaciones obligatorias en la materia como parte del plan de estudios para todo el personal. Adicionalmente, se lleva un registro de las personas que acuden en representación del Banco a reuniones gremiales, a efectos de enviar comunicaciones recurrentes respecto a las conductas que deben cuidar en este tipo de reuniones, la información que no debe compartir ni aceptar, así como el protocolo a seguir a efecto de registrar su oposición a estas conductas y retiro de la reunión.

- Controles del Riesgo de Propiedad Intelectual

Informe Trimestral 2T26

Existen procedimientos establecidos para asegurar que el área Jurídica cuide en todo momento el Banco y se sigan los procedimientos locales para manejar el riesgo de propiedad intelectual.

Dichos controles consisten en la identificación de Marcas y demás propiedad intelectual de HSBC Banco, 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.

Anexo 1-O

Revelación de Información Relativa a la Capitalización

I. Integración del Capital Neto

Índice de capitalización Al 30 de junio de 2026.

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 Fundamental más su prima correspondiente	38,319
2	Resultados de ejercicios anteriores	30,172
3	Otros elementos de la utilidad integral (incluyendo otras reservas)	17,048
4	Derogado	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el Capital Fundamental)	No aplica
6	Capital Fundamental antes de ajustes regulatorios	85,539
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios	
7	Ajuste 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)	7,147
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)	2,314
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	59
12	Reservas pendientes de constituir	272
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	—
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	—
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%)	—
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%)	726
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
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)	239
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

Informe Trimestral 2T26

26	Ajustes regulatorios adicionales	—
A	Derogado	—
B	Del cual: Inversiones en deuda subordinada.	—
C	Derogado	—
D	Del cual: Inversiones en organismos multilaterales	—
E	Del cual: Inversiones en empresas relacionadas	—
F	Del cual: Inversiones en capital de riesgo	—
G	Del cual: Inversiones en fondos de inversión	—
H	Del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	—
I	Derogado	—
J	Del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	1,853
K	Derogado	—
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	Derogado	—
P	Del cual: Inversiones en el capital de empresas que tengan por finalidad compensar y liquidar operaciones celebradas en bolsa	—
Q	Del cual: Grandes Exposiciones	46,988
27	Ajustes regulatorios que se aplican al Capital Fundamental debido a la insuficiencia de Capital Básico No Fundamental y al Capital complementario para cubrir deducciones	—
28	Ajustes regulatorios totales al Capital Fundamental	12,609
29	Capital Fundamental	72,930
	Capital adicional de nivel 1: instrumentos	—
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como Capital Básico No Fundamental, más su prima	—
31	De los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	—
32	De los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	—
Tabla I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios (continuada)		
33	Derogado	—
34	Instrumentos emitidos de Capital Básico No Fundamental e instrumentos de Capital Fundamental que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el Capital Básico No Fundamental)	No aplica
35	Derogado	No aplica
36	Capital Básico No Fundamental antes de ajustes regulatorios	—
	Capital Básico No Fundamental: ajustes regulatorios	—
37 (conservador)	Inversiones en Instrumentos de Capital propios de Capital Básico No Fundamental	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de Capital Básico No Fundamental	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 Básico No Fundamental debido a la insuficiencia del capital complementario para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al Capital Básico No Fundamental	—
44	Capital Básico No Fundamental (CBNF)	—

45	Capital Básico (CB=CF+CBNF)	72,930
	Capital complementario: instrumentos y reservas	
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital complementario, más su prima	35,046
47	Derogado	—
48	Instrumentos de capital complementario e instrumentos de Capital Fundamental y Capital Básico No Fundamental 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)	No aplica
49	Derogado	No aplica
50	Reservas	—
51	Capital complementario antes de ajustes regulatorios	35,046
	Capital complementario: ajustes regulatorios	
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital complementario	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital complementario	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
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital complementario	—
58	Capital complementario (CC)	35,046
59	Capital Neto (CN=CB+CC)	107,976
60	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	556,710
	Razones de capital y suplementos	
61	Capital Fundamental (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	13.10 %
62	Capital Básico (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	13.10 %
63	Capital Neto (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	19.40 %
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de Capital Fundamental más el Suplemento de Conservación de Capital, más el Suplemento de Capital Contracíclico, más el Suplemento de Conservación de Capital a Instituciones de Banca Múltiple de Importancia Sistémica Local; expresado como el porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgos Totales)	7.60 %
65	Del cual: Suplemento de Conservación de Capital	2.50 %
66	Del cual: Suplemento de Capital Contracíclico bancario específico	— %

67	Del cual: Suplemento de Conservación de Capital a Instituciones de Banca Múltiple de Importancia Sistémica Local	0.60 %
68	Capital Fundamental disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	4.50 %
	Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)	
69	Razón mínima nacional de Capital Fundamental (si difiere del mínimo establecido por Basilea III)	No aplica
70	Razón mínima nacional de Capital Básico (si difiere del mínimo establecido por Basilea III)	No aplica
71	Razón mínima nacional de Capital Neto (si difiere del mínimo establecido por Basilea III)	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)	7,323
	Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital complementario	
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital complementario con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	—
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital complementario bajo la metodología estandarizada	0
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital complementario con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital complementario bajo la metodología de calificaciones internas	
	Derogado	

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

80	Derogado	Derogado
81	Derogado	Derogado
82	Derogado	Derogado
83	Derogado	Derogado
84	Derogado	Derogado
85	Derogado	Derogado

II. Relación del Capital Neto con el balance general

Tabla II.1 Cifras del balance general

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	857,877
BG1	Efectivo y equivalentes de efectivo	89,071
BG2	Cuentas de margen	472
BG3	Inversiones en instrumentos financieros	198,987
BG4	Deudores por reporto	56,277
BG5	Préstamo de valores	
BG6	Instrumentos financieros derivados	12,286
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	432,535
BG9	Activos virtuales	—
BG10	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	35,533
BG11	Otras cuentas por cobrar (neto)	383
BG12	Bienes adjudicados (neto)	7,595
BG13	Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	5,171
BG14	Inversiones permanentes	—
BG15	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	6,600
BG16	Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	12,968
BG17	Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	
BG18	Activos intangibles (neto)	
BG19	Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	
BG20	Crédito mercantil	
BG21	Pagos anticipados y otros activos (neto)	
	Pasivo	772,338
BG22	Captación tradicional	525,201
BG23	Préstamos interbancarios y de otros organismos	6,431
BG24	Acreedores por reporto	75,591
BG25	Préstamos de valores	—
BG26	Colaterales vendidos o dados en garantía	55,640
BG27	Instrumentos financieros derivados	13,244
BG28	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	—
BG29	Obligaciones en operaciones de bursatilización	—
BG30	Pasivo por arrendamiento	—
BG31	Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	—
BG32	Otras cuentas por pagar	46,040
BG33	Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	40,681
BG34	Instrumentos financieros que califican como pasivo	898
BG35	Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	8,611
BG36	Pasivo por impuestos a la utilidad	—
BG37	Pasivo por beneficios a los empleados	—
BG38	Créditos diferidos y cobros anticipados	—
	Capital contable	85,539
BG39	Capital contribuido	38,319
BG40	Capital ganado	47,220
	Cuentas de orden	2,302,026
BG41	Avales otorgados	—
BG42	Activos y pasivos contingentes	—
BG43	Compromisos crediticios	443,181

Informe Trimestral 2T26

BG44	Bienes en fideicomiso o mandato	307,368
BG45	Agente financiero del Gobierno Federal	
BG46	Bienes en custodia o en administración	480,335
BG47	Colaterales recibidos por la entidad	61,748
BG48	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	57,506
BG49	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	—
BG50	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	828
BG51	Otras cuentas de registro	951,060

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	—	
2	Otros Intangibles	9	7,147	BG16 12,967.6
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	2,314	BG15 6,599.7
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	13	—	BG9 00.0
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	—	Fuera de Balance
6	Inversiones en acciones de la propia Institución	16	—	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	—	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	—	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	—	BG13 5,171.3
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	726	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	—	
12	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21, 75	239	BG15 6,599.7
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50, 76,78	—	BG8 432,535.2
14	Inversiones en deuda subordinada	26 – B	—	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 – D	—	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 – E	—	BG13 5,171.3
17	Inversiones en capital de riesgo	26 – F	—	
18	Inversiones en fondos de inversión	26 – G	—	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 – H	—	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 – J	1,853	BG16 12,967.6
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 – L	—	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 – N	—	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 – P	—	
24	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	20	—	
	Pasivo			
25	Impuesto a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	—	

Informe Trimestral 2T26

26	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	—	
27	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	—	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	—	
29	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	—	
30	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	—	BG26 55,640.4
31	Obligaciones subordinadas monto que cumplen con el Anexo 1-S	46	35,046	BG26 55,640.4
32	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 – J	—	
	Capital contable			
33	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	38,319	BG29 000.0
34	Resultado de ejercicios anteriores	2	30,172	BG30 000.0
35	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	3	1,031	BG30 000.0
36	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	16,018	BG30 000.0
37	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	—	
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	—	
39	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	59	
40	Efecto acumulado por conversión	3, 26 – A	—	
41	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 – A	—	
	Cuentas de orden			
	Conceptos regulatorios no considerados en el estado de situación financiera			
42	Reservas pendientes de constituir	12	272	
43	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 – M	—	
44	Grandes Exposiciones	26 – Q	46,988	

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	56,360	4,509
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	160	13
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	543	43
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General		
Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC	6	—
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	—	—
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	5,834	467
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	5,610	449

Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	—	—
Posiciones en Mercancías	2	—

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

Concepto(1)	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%)	27	2
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)	—	—
Grupo II (ponderados al 0%)	—	—
Grupo II (ponderados al 20%)	904	72
Grupo II (ponderados al 50%)	—	—
Grupo II (ponderados al 100%)	12,321	986
Grupo III (ponderados al 0%)	—	—
Grupo III (ponderados al 20%)	5,008	401
Grupo III (ponderados al 23%)	129	10
Grupo III (ponderados al 50%)	—	—
Grupo III (ponderados al 57.5%)	—	—
Grupo III (ponderados al 100%)	15,130	1,210
Grupo III (ponderados al 115%)	75	6
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%)	8	1
Grupo IV (ponderados al 20%)	59	5
Grupo V (ponderados al 0%)	0	0
Grupo V (ponderados al 10%)	0	0
Grupo V (ponderados al 20%)	754	60
Grupo V (ponderados al 32.66%)	66	5
Grupo V (ponderados al 39.15%)	90	7
Grupo V (ponderados al 45%)	—	—
Grupo V (ponderados al 50%)	331	26
Grupo V (ponderados al 115%)	—	—
Grupo V (ponderados al 150%)	27	2
Grupo VI (ponderados al 20%)	4,734	379
Grupo VI (ponderados al 25%)	3,346	268
Grupo VI (ponderados al 30%)	11,385	911
Grupo VI (ponderados al 40%)	5,422	434
Grupo VI (ponderados al 50%)	21,123	1,690
Grupo VI (ponderados al 70%)	1,733	139
Grupo VI (ponderados al 75%)	55,453	4,436
Grupo VI (ponderados al 85%)	2,771	222
Grupo VI (ponderados al 100%)	17,764	1,421
Grupo VI (ponderados al 120%)	—	—
Grupo VI (ponderados al 150%)	—	—

Informe Trimestral 2T26

Grupo VI (ponderados al 172.5%)	—	—
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	—	—
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	—	—
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	2,532	203
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	2,281	182
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	705	56
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	1	—

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

Grupo VII-A (ponderados al 75%)	60	5
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	105,124	8,410
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	4	—
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	116	9
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	—	—
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	—	—
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 115%)	5,650	452
Grupo VIII (ponderados al 150%)	2,543	203
Grupo IX (ponderados al 0%)	—	—
Grupo IX (ponderados al 100%)	33,418	2,673
Grupo IX (ponderados al 115%)	—	—
Grupo IX (ponderados al 1250%)	781	63
Grupo X (ponderados al 100%)	19	2
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	—	—
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	—	—
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	—	—
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	—	—
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 (ponderados al 1250%)	—	—

1 NOTA: Los activos ponderados determinados conforme a un Modelo basado en calificaciones internas fue de 99,960 mdp (que representa un requerimiento de capital de 7,997 mdp).

Cartera de crédito bajo Metodología Estándar

Información cualitativa para revelar trimestralmente conforme al Artículo 88 de la Circular Única de Bancos (CUB), fracción II, inciso a), numeral 2, subincisos i, ii y iii que se encuentra alineado con lo presentado en la tabla III.2 “Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo” del Anexo 1-O de la CUB.

- i. Las instituciones calificadoras involucradas en el cálculo de requerimiento de capital para el Método Estándar se alinean con lo establecido en el Anexo 1-B de la Circular Única de Bancos (CUB), las cuales incluyen, Standard & Poors, Moody's, Fitch, HR Ratings, A. M. Best y Verum.
- ii. Las operaciones que utilizan la calificación de las calificadoras son aquellas que se clasifican en los siguientes grupos de riesgo:
 1. Grupo de Riesgo II: Operaciones sujetas a Riesgo de Crédito con o a cargo de gobiernos centrales de países extranjeros y/o sus bancos centrales, operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito con o a cargo de organismos multilaterales de desarrollo
 2. Grupo de Riesgo III: Depósitos y operaciones sujetas a Riesgo de Crédito con o a cargo de entidades financieras, casas de bolsa y seguros constituidos en México.
 3. Grupo de Riesgo V: Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito con o a cargo de la Ciudad de México, de los estados y de los municipios, o sus organismos descentralizados, o avaladas o garantizadas por el estado al que dichos municipios u organismos pertenezcan.
 4. Grupo de Riesgo VII: Las Operaciones sujetas a riesgo de crédito con o a cargo de personas morales o físicas con actividad empresarial, depósitos y Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito con o a cargo de instituciones bancarias, casas de bolsa o sus equivalentes en el extranjero.
- iii. El proceso para asignar la calificación final de las operaciones dependerá de las condiciones de cada grupo de riesgo anteriormente mencionado, las cuales se encuentran alineadas a lo establecido en el Apartado B “Grupos” del Capítulo III Capitalización por riesgo de crédito de la CUB.

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo operacional
Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método Indicador de Negocio	84,845	6,788
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	
—	—	

Ref.	Característica	En pasivo	En pasivo	En pasivo	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	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 22-1	HSBC 23-1	HSBC 24-1	HSBC 24-2	HSBC 25
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	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	N/A	N/A	N/A
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Complementario	Complementario	Complementario	Complementario	Complementario	Complementario
6	Nivel del instrumento	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de instrumento	Obligación subordinada	Obligación subordinada	Obligación subordinada	Obligación subordinada	Obligación subordinada	Obligación subordinada
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	1,409	8,768	7,004	1,779	10,477	5,610
9	Valor nominal del instrumento	6,999	8,749	6,962	1,713	10,499	5,524
9A	Moneda del instrumento	USD	USD	MXN	MXN	USD	MXN
10	Clasificación contable	Pasivo	Pasivo	Pasivo	Pasivo	Pasivo	Pasivo
11	Fecha de emisión	31/05/2018	07/12/2022	06/12/2023	28/02/2024	26/09/2024	30/10/2025
12	Plazo del instrumento	Vencimiento	Vencimiento	Vencimiento	Vencimiento	Vencimiento	Vencimiento

13	Fecha de vencimiento	31/05/2028	07/12/2032	06/12/2033	28/02/2034	26/09/2034	30/10/2035
14	Cláusula de pago anticipado	SI	SI	SI	SI	SI	SI
15	Primera fecha de pago anticipado	30/05/2023	07/12/2027	06/12/2028	28/02/2029	26/09/2029	30/10/2030
15A	Eventos regulatorios o fiscales	Si	Si	Si	Si	Si	Si

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

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 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	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 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	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 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	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 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	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 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) remplace las	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 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) remplace las
-----	---	--	--	--	--	--	--

16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	29/08/2023 y cualquier fecha de pago de cupón subsecuente. Se dará a conocer con 6 días hábiles de anticipación a la fecha de amortización autorizada.	07/03/2028 y cualquier fecha de pago de cupón subsecuente. Se dará a conocer con 10 días hábiles de anticipación a la fecha de amortización autorizada.	06/12/2032. Se dará a conocer con 10 días hábiles de anticipación a la fecha de amortización autorizada.	28/02/2033. Se dará a conocer con 10 días hábiles de anticipación a la fecha de amortización autorizada.	27/12/2029 y cualquier fecha de pago de cupón subsecuente. Se dará a conocer con 10 días hábiles de anticipación a la fecha de amortización autorizada.	30/10/2034 y cualquier fecha de pago de cupón subsecuente. Se dará a conocer con 10 días hábiles de anticipación a la fecha de amortización autorizada.
Rendimientos / dividendos							
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable	Variable	Revisable	Revisable	Variable	Variable
18	Tasa de Interés/ Dividendo	Tasa SOFR + 281.161pb	Tasa SOFR + 442pb	13.65% los primeros 5 años. Revisable al quinto año con Tasa de Referencia de Bonos M a 4 años + 426pb; revisable al noveno año con Tasa de Referencia de Bonos M a 1 año + 426pb.	12.25% los primeros 5 años. Revisable al quinto año con Tasa de Referencia de Bonos M a 4 años + 292pb; revisable al noveno año con Tasa de Referencia de Bonos M a 1 año + 292pb.	Tasa SOFR + 329pb	11.07% los primeros 5 años. Revisable al quinto año con Tasa de Referencia de Bonos M a 4 años + 299pb; revisable al noveno año con Tasa de Referencia de Bonos M a 1 año + 299pb.
19	Cláusula de cancelación de dividendos	No	No	No	No	No	No
20	Discrecionalidad en el pago	Parcialmente Discrecional	Parcialmente Discrecional	Parcialmente Discrecional	Parcialmente Discrecional	Parcialmente Discrecional	Parcialmente Discrecional
21	Cláusula de aumento de intereses	No	No	No	No	No	No

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

22	Rendimiento/ dividendos	No Acumulables	No Acumulables	No Acumulables	No Acumulables	No Acumulables	No Acumulables
23	Convertibilidad del instrumento	No Convertibles	No Convertibles	No Convertibles	No Convertibles	No Convertibles	No Convertibles
24	Condiciones de convertibilidad	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A
25	Grado de convertibilidad	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A
26	Tasa de conversión	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	N.A	N.A	N.A	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	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 (Write-Down)	No	No	No	No	No	No
31	Condiciones para disminución de valor	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A
32	Grado de baja de valor	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A
33	Temporalidad de la baja de valor	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A	N.A

35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Preferente	Preferente	Preferente	Preferente	Preferente	Preferente
36	Características de incumplimiento	No	No	No	No	No	No
37	Descripción de características de incumplimiento	N.A	N.A	N.A	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 2025 se lleva a cabo durante los meses de septiembre 2025 a enero 2026. En el Escenario Base se considera un crecimiento económico moderado. En México, se anticipa una inflación moderada, alcanzando niveles cercanos a la tasa objetivo del Banco de México para 2027. En consecuencia, el banco central comenzará una reducción gradual de su tasa de referencia en los próximos dos años, lo que favorecerá un crecimiento de la economía mexicana. En el Escenario Adverso, se incorpora el supuesto de una recesión global producto de la prolongación de los conflictos geopolíticos. Esto ocasionaría disrupciones en las cadenas de suministro, aumentando la incertidumbre y la volatilidad en los mercados. En México, al igual que en el resto del mundo, se observarán tasas de inflación elevadas, lo que llevará a la implementación de políticas monetarias restrictivas por parte del banco central. El peso mexicano, enfrentará una depreciación debido a la fuga de capitales y a la disminución de la inversión. En consecuencia, las empresas deberán disminuir su producción, lo que generará un mayor nivel de desempleo. Los resultados de este ejercicio fueron entregados a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el día 2 de enero de 2026 de conformidad al calendario establecido y el 31 de marzo de 2026 se recibió el oficio de dicha comisión dando como finalizado el Ejercicio de Suficiencia de Capital (ESC) 2025 Informando que HSBC México lo cumplió satisfactoriamente y que no es necesario ningún Plan de Capitalización. El ejercicio de Suficiencia de Capital de 2026 se realizará entre los meses de septiembre 2026 y enero 2027.

VI. Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones.

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución 20.31 Millones

Jurisdicción	Ponderador
Alemania	
Arabia Saudita	
Argentina	
Australia	
Bélgica	
Brasil	
Canadá	
China	
España	
Estados Unidos	
Francia	
Holanda	
Hong Kong	1.00 %
India	
Indonesia	
Italia	
Japón	

Corea	
Luxemburgo	0.50 %
México	
Reino Unido	1.00 %
Rusia	
Singapur	
Sudáfrica	
Suecia	1.00 %
Suiza	
Turquía	
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	1.50 %

VII. Principales indicadores asociados al Suplemento al Capital Neto para instituciones de banca múltiple de importancia sistémica local.

Referencia	RUBRO	a T	b T-1	c T-2	d T-3	e T-4
1	Monto del Suplemento al Capital Neto al que hace referencia el último párrafo del artículo 2 Bis 5 de presentes disposiciones	36,186	37,308	36,956	28,341	28,580
1a	No aplica					
2	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) conforme al monto registrado en la fila 60 de la Tabla I.1 de este anexo	556,710	573,977	568,865	581,370	586,252
3	Suplemento al Capital como porcentaje de los APSRT (%)	6.50%	6.50%	6.50%	4.87%	4.88%
3a	No aplica					
4	Exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento conforme a fila 21 de la Tabla I.1 del Anexo 1-O Bis de estas disposiciones	909,538	934,285	930,645	966,514	997,397
5	Suplemento al Capital Neto como porcentaje de las exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento (%)	3.98%	3.99%	3.97%	2.93%	2.87%
5a	No aplica					
6a	Como parte del monto del Suplemento al Capital Neto,					
	¿existen instrumentos de capital que se encuentran en el mismo nivel de prelación de pagos (i.e. pari passu), en relación con instrumentos que estatutariamente se encuentran excluidos de ser convertidos en acciones ordinarias o sobre cuyo monto operaría la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?	NO	NO	NO	NO	NO

Informe Trimestral 2T26

6b	Como parte del monto del Suplemento al Capital Neto,					
	¿existen instrumentos de capital que se encuentran en el mismo nivel de prelación de pagos (i.e. pari passu), en relación con instrumentos que, conforme a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se encuentran excluidos de ser convertidos en acciones ordinarias o sobre cuyo monto operaría la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?	NO	NO	NO	NO	NO
6c	En el caso de que se actualice el supuesto contenido en la fila 6b,					
	¿cuál es la participación (%) del monto de los instrumentos de capital considerados en el suplemento al capital neto, en relación con el monto de los instrumentos de capital emitidos que cumplen con la mencionada prelación de pagos?	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica

Tabla VII.2.1 Composición del Suplemento al Capital Neto

		a
		Montos
	Elementos de capital regulatorio de Suplemento al Capital Neto y ajustes	
1	Capital Fundamental	72,930
2	Capital Básico No Fundamental antes de los ajustes al Suplemento al Capital Neto	—
3	Capital Básico No Fundamental no elegible, como Suplemento al Capital Neto, emitido por la institución en tenencia de terceros	
4	Otros ajustes	
5	Instrumentos elegibles de Capital Básico No Fundamental para el Suplemento al Capital Neto	—
6	Capital Complementario, antes de los ajustes de Suplemento al Capital Neto	35,046
7	Porción amortizada de instrumentos de capital complementario, donde el vencimiento remanente > 1 año	—
8	Capital complementario no elegible, como Suplemento al Capital Neto emitido por la institución en tenencia de terceros	
9	Otros ajustes	
10	Instrumentos elegibles de Capital Complementario, de acuerdo a las reglas para el Suplemento para Absorción de Pérdidas Totales	35,046
11	Suplemento al Capital Neto surgido de capital regulatorio	107,976
	Elementos de Suplemento al Capital Neto de capital no regulatorio	—
12	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos directamente por el banco y subordinados a pasivos excluidos ³	—
13	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos directamente por el banco los cuales no son subordinados a pasivos excluidos, pero que cumplen con todos los demás requisitos de la hoja de términos de Suplemento al Capital Neto	—
14	Del cual: Monto elegible de Suplemento al Capital Neto, después de aplicar los límites superiores.	No aplica
15	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos por vehículos de financiación, antes del 1 de enero de 2022	No aplica

16	Compromisos ex ante elegibles para recapitalizar a una Institución de importancia sistémica local en resolución	No aplica
17	Suplemento al Capital Neto surgido de instrumentos de capital no regulatorio antes de ajustes	-
	Elementos de capital no regulatorio de Suplemento al Capital Neto: ajustes	-
18	Suplemento al Capital Neto antes de deducciones	107,976
19	Deducciones de exposiciones que corresponden a cuentas elegibles para Suplemento al Capital Neto (no aplicable a una institución de importancia sistémica local con un solo punto de entrada).	No aplica
20	Deducciones de inversiones en otros pasivos elegibles de Suplemento al Capital Neto	—
21	Otros ajustes al Suplemento al Capital Neto	—
22	Suplemento al Capital Neto después de deducciones	107,976
	Activos ponderados por riesgos (APR) y medida de exposición de apalancamiento para efectos de Suplemento al Capital Neto	—
23	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) conforme al monto registrado en la fila 60 de la Tabla I.1 de este anexo ajustados como es permitido bajo el régimen Suplemento al Capital Neto ⁴	556,710
24	Exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento conforme a fila 21 de la Tabla I.1 del Anexo 1-O Bis de estas disposiciones	909,538
	Indicadores Suplemento al Capital Neto y suplementos	—
25	Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de APSRT ajustados como es permitido bajo el régimen de Suplemento al Capital Neto)	19.4 %
26	Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de exposición de apalancamiento)	11.9 %
27	Capital Fundamental (como un porcentaje de APSRT) disponible después de reunir el capital mínimo y los requerimientos de Suplementos al Capital Neto	5.5 %
28	Requerimientos de suplementos específicos del banco (suplemento de conservación de capital más requerimiento por suplemento de capital contracíclico más requerimientos por suplemento al capital neto, expresado como porcentaje de APSRT)	3.1 %
29	Del cual: Requerimiento por suplemento de conservación de capital	3.1 %
30	Del cual: Requerimiento por suplemento de capital contracíclico específico de banco	— %
31	Del cual: Requerimiento por suplemento al capital neto	— %

Anexo 1-O Bis

Revelación de Información Relativa a la Razón de Apalancamiento.

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla I. 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)	789,314
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(12,609)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	776,704
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	3,367
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	5,988
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)	(3,449)
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 notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al notional 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)	5,906
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	56,277
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	(4,601)
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	6,842
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)	58,518
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	443,181
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(374,772)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	68,409
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	72,930
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	909,538
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	8.02%

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

Tabla II.1 COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS.

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	857,877
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	
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	(6,380)
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	2,240
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	68,409
7	Otros ajustes	(12,609)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	909,538

III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

Tabla III.1 CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE.

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	857,877
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(12,286)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(56,277)
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	789,314

IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.

Tabla IV.1 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/	76,330	72,930	(3,400)
Activos Ajustados 2/	934,285	909,538	(24,747)
Razón de Apalancamiento 3/	8.17%	8.02%	-15 p.b.

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	mar-26	jun-26	VARIACIÓN	Contribución
a. Exposiciones dentro del balance (Neto),	802,952	776,704	(26,247)	0.24 %
b. Exposiciones a instrumentos financieros derivados,	7,839	5,906	(1,933)	0.02 %
c. Exposiciones por operaciones de reporto y préstamo de valores	25,034	58,518	33,484	(0.30)%
d. así como aquellas registradas en cuentas de orden	98,461	68,409	(30,051)	0.27 %
TOTALES	934,285	909,538	(24,747)	0.22 %

Principales Variaciones Trimestrales

Capital Básico

La variación del Capital Básico se debió principalmente al pago de dividendos.

Activos ajustados

El decremento se debe a una baja en la exposición de las operaciones dentro de balance, una baja en las exposiciones de instrumentos financieros derivados y una baja en Partidas fuera de balance (cuentas de orden), parcialmente compensado con un incremento exposiciones de reportos y préstamo de valores.

Anexo 1-O Bis 1

Revelación de Información Relativa al Cálculo del Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional

APARTADO I

REQUERIMIENTO MÍNIMO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

Referencia	Descripción	a
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	4.374
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1.55
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	6.788
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	84.845

APARTADO II

INDICADOR DE NEGOCIO Y SUBCOMPONENTES

Referencia	IN y sus subcomponentes	a j=3	b j=2	c j=1
1	Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)	16.807		
1a	Ingresos por Intereses	84.271	96.701	87.705
1b	Gastos por Intereses	34.425	50.762	35.373
1c	Activos Productivos	770.839	778.541	691.523
1d	Ingresos por Dividendos	-	-	-
2	Componente de Servicios (CS)	16.336		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	13.608	13.900	12.578
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	3.557	3.153	3.312
2c	Otros Ingresos de la Operación	4.198	2.363	2.362
2d	Otros Gastos de la Operación	422	370	509
3	Componente Financiero (CF)	2.191		
3a	Resultado por Compraventa	997	2.876	2.701
4	Indicador de Negocio (IN)	35.334		
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	4.374		

III. PÉRDIDAS HISTÓRICAS

Ref.	Descripción	a j=10	b j=9	c j=8	d j=7	e j=6	f j=5	g j=4	h j=3	i j=2	j j=1	k Promedio 10 años
A. Pérdidas												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	1,631	1,601	1,180	396	2,745	1,211	876	675	739	464	1,152
2	Número total de pérdidas	125,128	36,726	32,062	32,249	251,585	60,304	426,201	299,284	198,074	124,191	158,580
3	Monto total de pérdidas excluidas											—
4	Número total de exclusiones											—
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones	1,631	1,601	1,180	396	2,745	1,211	876	675	739	464	1,152
B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)						Sí					
12	Si en la referencia 11 se respondió "No", ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Sí/No)						N/A					

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, 23 de agosto de 2021 y 1 de marzo 2022, 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	166,958	No aplica	166,958
Outflows					
2	Financiamiento minorista no garantizado	189,331	13,247	189,331	13,247
3	Financiamiento estable	113,730	5,687	113,730	5,687
4	Financiamiento menos estable	75,601	7,560	75,601	7,560
5	Financiamiento mayorista no garantizado	237,377	73,900	237,377	73,900
6	Depósitos operacionales	165,766	39,564	165,766	39,564
7	Depósitos no operacionales	71,611	34,336	71,611	34,336
8	Deuda no garantizada	0	0	0	0
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	111	No aplica	111
10	Requerimientos adicionales:	393,956	28,359	393,956	28,359
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	10,572	4,949	10,572	4,949
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	—	—	—	—
13	Líneas de crédito y liquidez	383,385	23,410	383,385	23,410
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	4,993	2,327	4,993	2,327
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	2,435	2,435	2,435	2,435
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	120,379	No aplica	120,379
Inflows					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	45,893	19	45,893	19
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	35,905	17,952	35,905	17,952
19	Otras entradas de efectivo	1,120	1,120	1,120	1,120
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	82,917	19,091	82,917	19,091
		Importe ajustado		Importe ajustado	
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	166,958	No aplica	166,958
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	101,288	No aplica	101,288
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	164.94	No aplica	164.94

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

Días naturales 2T26	
Abril	30
Mayo	31
Junio	30
	91

(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 al 23 de julio de 2026, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) se ubicó al cierre de junio de 2026 en 171.62%. En comparación con el trimestre previo, la métrica disminuyó 5.66 puntos porcentuales (de 177.28% al cierre de marzo de 2026).

Los principales movimientos en las fuentes y usos de liquidez fueron:

- Disminución en la captación tradicional por MXN 10.62 mil millones.
- Disminución en la cartera de crédito por MXN 3.28 mil millones.

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

Durante el trimestre, los activos líquidos disminuyeron 2.04%, principalmente por la disminución de la captación por MXN 10.62 mil millones.

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

Durante el trimestre los activos líquidos tuvieron una disminución de 2.04% respecto al trimestre previo.

Cifras en millones de pesos	MAR	JUN	Var %
Caja	26,768	31,131	16.30 %
Depósitos en Banxico	49,122	55,339	12.66 %
Bonos Nivel 1	95,568	81,452	(14.77)%
Bonos Nivel 2A	4,542	4,496	(1.00)%
Bonos Nivel 2B	—	—	— %
Acciones	—	—	— %
TOTAL	176,000	172,417	(2.04)%

Nota: El saldo de depósitos en Banxico incluye el importe por concepto de depósito de regulación monetaria.

(e) Concentración de las fuentes de financiamiento²

Cifras en millones de pesos

Descripción	Importe	%
Depósitos de exigibilidad inmediata	350,908	54.37%
Depósitos a plazo	153,079	23.72%
Títulos de crédito emitidos	18,758	2.91%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	6,431	1.00%
Acreedores por reporto	75,591	11.71%
Obligaciones subordinadas en circulación	40,681	6.30%
TOTAL	645,448	100.00%

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

La exposición, conforme a las disposiciones vigentes para el cálculo del CCL, corresponde al Look Back Approach y al cierre de junio de 2026 permaneció en MXN 4.28 mil millones.

(g) Descalce en divisas al cierre de junio de 2026

² Información contable disponible al 27 de abril de 2026

Cifras en millones de pesos

	Moneda ¹ Nacional	Moneda Extranjera	Total
Activos Líquidos Ponderados	136,152	35,591	171,743
Salidas de Efectivo 2	93,833	24,960	118,792
Entradas de Efectivo 2	13,630	5,091	18,721
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	169.8%	179.1%	171.62%

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 de Finanzas, el área de Global Treasury centraliza la información relacionada con la administración del riesgo de liquidez. Adicionalmente, existen áreas especializadas responsables de monitorear y ejecutar las medidas necesarias para asegurar que los niveles de liquidez se mantengan dentro del apetito de riesgo de la Institución y de los límites establecidos por la regulación local y global.

En este sentido, el Back Office de Tesorería da seguimiento a la posición de liquidez del Banco, incluyendo requerimientos de efectivo, liquidaciones, custodia y demás operaciones relacionadas con Tesorería. Por su parte, Tesorería gestiona la liquidez para la actividad bancaria comercial y la procuración de fondos necesarios para liquidar las operaciones intradía.

(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 presenta impacto por la incorporación de Entidades Objeto de Consolidación. Conforme a lo aprobado por el Consejo de Administración, HSBC México no requiere considerar como flujos de salida las líneas de crédito a favor de subsidiarias que consolidan directamente con HBMI, al no tratarse de entidades financieras. Asimismo, las líneas otorgadas a subsidiarias del Grupo Financiero HSBC no son comprometidas, por lo que no se consideran en la consolidación.

I. Información cuantitativa

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

Se tiene un límite de concentración interno establecido para las garantías recibidas por operaciones de compras en reporto y derivados cuyo subyacente sea un bono. 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 Financiamiento 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 junio 2026 (última información disponible), considerando los plazos de vencimiento para cada concepto conforme al método de distribución para el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto con la información disponible en Banco de México al 23 de julio de 2026.

Reporte Estructural de Vencimientos - RESUMEN

	Vencimientos Remanentes			
	Total	<=6M	>6M <=12M	>1A
Comportamiento				
Activos	1.037.430	662.771	38.536	336.124
Pasivos + Capital	1.037.430	952.824	10.712	73.894
Diferencia de Fondeo	-	(290.053)	27.824	262.230

II. Información cualitativa:

(a) La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en la Institución, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez; los informes de liquidez internos; la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración

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 Global Treasury 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 y la Reunión de Gestión de Riesgo de Liquidez (LRMM) que es un foro de gobernanza para apoyar al Administrador de Riesgos en el desempeño de sus responsabilidades y el proceso de toma de decisiones con respecto a la supervisión del riesgo de liquidez y riesgo de financiación.

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, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada

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 y modificadas mediante resoluciones de fechas 31 de diciembre de 2015, 28 de diciembre de 2016, 23 de agosto de 2021 y 1 de marzo de 2022, se presenta a continuación la información requerida en el Anexo 10 de la citada regulación.

Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

(Cifras en millones de pesos)	Cifras Individuales					Cifras Consolidadas				
	Importe sin ponderar por plazo residual					Importe sin ponderar por plazo residual				
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	6 meses a > 1 año	Importe ponderado	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	6 meses a > 1 año	Importe ponderado
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE										
1 Capital:	88,234	—	—	—	88,234	88,234	—	—	—	88,234
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental.	88,234	—	—	—	88,234	88,234	—	—	—	88,234
3 Otros instrumentos de capital.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4 Depósitos minoristas:	—	265,661	2,221	47	249,496	—	265,661	2,221	47	249,496
5 Depósitos estables.	—	165,872	1,231	18	158,766	—	165,872	1,231	18	158,766
6 Depósitos menos estables.	—	99,788	990	29	90,729	—	99,788	990	29	90,729
7 Financiamiento mayorista:	—	366,535	5,605	20,102	145,358	—	366,535	5,605	20,102	145,358
8 Depósitos operacionales.	—	13,829	—	—	6,914	—	13,829	—	—	6,914
9 Otro financiamiento mayorista.	—	352,706	5,605	20,102	138,443	—	352,706	5,605	20,102	138,443
10 Pasivos interdependientes										
11 Otros pasivos:	42,797	5,729	—	57,674	57,674	42,797	5,729	—	57,674	57,674
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.	42,797	5,729	—	57,674	57,674	42,797	5,729	—	57,674	57,674
14 Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	540,761	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	540,761
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	10,144	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	10,144
16 Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	—	9,272	—	—	4,636	—	9,272	—	—	4,636
17 Préstamos al corriente y valores:	—	156,177	16,987	292,555	297,141	0	156,177	16,987	292,55	297,141
18 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	—	50,736	—	—	5,074	—	50,736	—	—	5,074
19 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	—	2,645	673	462	1,196	—	2,645	673	462	1,196
20 Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	—	96,868	10,446	148,574	178,102	—	96,868	10,446	148,57	178,102

Informe Trimestral 2T26

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.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	—	1,162	18	139,376	103,940	—	1,162	18	139,376	103,940
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (continuada)											
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	—	4,766	5,850	4,143	8,830	—	4,766	5,850	4,143	8,830
25	Activos interdependientes.										
26	Otros Activos:	18,102	99,421	3,875	26,334	69,329	18,102	99,421	3,875	26,334	69,329
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	—	No aplica	No aplica	No aplica	—	—	No aplica	No aplica	No aplica	—
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales.	No aplica	6,101	—	—	5,185	No aplica	6,101	—	—	5,185
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	—	—	—	—	No aplica	—	—	—	—
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	—	—	—	100	No aplica	—	—	—	100
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	18,102	93,321	3,875	26,334	64,043	18,102	93,321	3,875	26,334	64,043
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica	258,987	116,212	64,540	19,331		258,987	116,212	64,540	19,331
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	399,958	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	399,958
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	135	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	135

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

Con la información disponible en Banco de México al 23 de julio de 2026, el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto se ubica al cierre de junio 2026 en 138.78%, lo anterior representa un aumento de 0.67% puntos porcentuales respecto al cierre del primer trimestre de 2026, como resultado de una disminución en el fondeo estable requerido en 3.31%, parcialmente contrarrestado por una disminución en el financiamiento estable disponible por 2.84%.

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

- Disminución en el Financiamiento Estable Requerido en 3.31% principalmente proveniente de Otros Activos.
- Disminución en el Financiamiento Estable Disponible en 2.84% principalmente por Financiamiento No Garantizado y Capital.

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

Financiamiento Estable Requerido	31-mar-26					30-jun-26				
	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	61,839	30,041	8,480	34,552	12,741	73,794	22,437	21,024	30,164	11,553
Activos Restringidos	—	159,350	21	—	6,196	—	204,842	3	—	7,233
Cartera de Crédito	—	105,065	9,947	291,433	291,110	—	106,356	12,020	285,149	286,879
Depósitos y financiamiento Garantizado	—	42,408	—	—	9,303	—	67,565	—	—	11,232
Derivados	96	6,303	—	—	5,454	78	5,107	—	—	4,419
Op Fecha Valor	—	117,966	11,536	27,240	811	—	61,684	8,615	29,890	1,004
Otros Activos	18,650	31,371	30	6,264	56,316	18,239	21,457	31	6,195	45,922
Partidas Distintas de Activos que Requieren FE	—	248,893	123,819	68,786	19,166	—	260,548	118,456	64,180	19,583
	80,586	741,397	153,835	428,275	401,097	92,112	749,996	160,149	415,578	387,824

Financiamiento Estable Requerido	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	Var % Mar - Jun Ponderado
Activos No Restringidos	11,955	(7,604)	12,543	(4,387)	(1,188)	(9.32)%
Activos Restringidos	—	45,491	(19)	—	1,036	16.73 %
Cartera de Crédito	—	1,291	2,072	(6,284)	(4,231)	(1.45)%
Depósitos y financiamiento Garantizado	—	25,157	—	—	1,930	20.74 %
Derivados	(18)	(1,196)	—	—	(1,035)	(18.97)%
Op Fecha Valor	—	(56,282)	(2,921)	2,649	192	23.70 %
Otros Activos	(411)	(9,914)	1	(70)	(10,394)	(18.46)%
Partidas Distintas de Activos que Requieren FE	—	11,655	(5,362)	(4,606)	417	2.17 %
	11,526	8,599	6,314	(12,697)	(13,273)	(3.31)%

Informe Trimestral 2T26

Financiamiento Estable Disponible

	31-mar-25					30-jun-26				
	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	—	625,665	2,938	25,757	405,379	—	641,867	10,712	17,513	396,284
Derivados	329	—	—	—	—	922	—	—	—	—
Otros Pasivos	36,570	5,497	—	21,790	21,790	26,601	5,297	—	21,335	21,335
Capital	89,435	—	—	37,331	126,766	85,539	—	—	35,046	120,585
	126,334	631,162	2,938	84,878	553,935	113,061	647,165	10,712	73,894	538,204
Coeficiente de Financiamiento Estable Neto					138.10%					138.78%

Financiamiento Estable Disponible

	VAR					Ponderado	%
	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y	Mayor o igual a un año			
Financiamiento No Garantizado	—	16,202	7,774	(8,244)	(9,095)		-2.24%
Derivados	593	—	—	—	—		0.00%
Otros Pasivos	(9,969)	(200)	—	(455)	(455)		-2.09%
Capital	(3,896)	—	—	(2,285)	(6,181)		-4.88%
	(13,273)	16,002	7,774	(10,984)	(15,731)		-2.84%
Coeficiente de Financiamiento Estable Neto					0.67%		

(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 11

Constancia suscrita por el secretariado del consejo de administración en relación con la denominación de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que recibirán apoyo financiero por parte de la Institución

Bertín Antonio Macías Jiménez, en mi carácter de prosecretario del consejo de administración de HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC, hago constar, para efectos de las Disposiciones de carácter general sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, que el consejo de administración de esta Institución en su sesión celebrada el 28 de enero de 2022, determinó que las entidades que se listan a continuación, integrantes del grupo financiero Grupo Financiero HSBC, S. A. de C. V., consorcio o grupo empresarial podrían recibir apoyo financiero hasta por el monto señalado en la tabla siguiente:

Denominación de las Entidades	Monto de financiamiento
No aplica	No aplica

Asimismo, el consejo de administración determinó que, por la naturaleza de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial, se consolidan para el cálculo de los coeficientes las entidades y sociedades de la tabla siguiente:

Denominación de las Entidades	Denominación de las Sociedades
No aplica	No aplica

Como consecuencia de dicha determinación, el consejo de administración hace constar que no existe un compromiso, explícito o implícito, ni se prevé otorgar apoyos financieros por parte de la Institución a las entidades financieras y sociedades que no se hayan incluido en el listado anterior, en caso de que llegaran a enfrentar un escenario adverso de liquidez, ya sea mediante el otorgamiento de financiamiento o mediante la participación en operaciones de compra-venta con dichas entidades, cuando dichas operaciones pudieran incidir negativamente en la posición de liquidez de la propia Institución.

Atentamente

Bertín Antonio Macías Jiménez

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

Anexo 1 Desglose de Créditos



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	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Oct/2021	Oct/2026	FIJA 12.2%	1,089,257	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Nov/2021	Nov/2026	FIJA 10.5%	1,685,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Nov/2021	Apr/2028	FIJA 8.5%	0	0	9,250,100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Dec/2021	Oct/2027	FIJA 9.6%	0	0	11,151,166	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Dec/2021	Dec/2026	FIJA 10.2%	1,374,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2022	Mar/2027	FIJA 12%	0	1,320,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jul/2019	Jul/2026	FIJA 8.7%	293,453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Sep/2021	Sep/2026	FIJA 9.6%	400,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Sep/2021	Sep/2026	FIJA 9.2%	349,079,061	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Sep/2021	Sep/2028	FIJA 9.3%	0	0	0	217,489,048	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Dec/2020	Apr/2027	FIJA 8.9%	0	7,596,569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Dec/2020	Sep/2031	FIJA 9.1%	0	0	0	0	0	24,744,640	0	0	0	0	0	0	0
NO	May/2021	Sep/2031	FIJA 10%	0	0	0	0	0	10,628,020	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2021	Apr/2028	FIJA 8.5%	0	0	12,363,700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	May/2022	Apr/2027	FIJA 10.2%	0	273,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2022	Jun/2027	FIJA 10.8%	0	1,000,002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jul/2022	Jul/2027	FIJA 9.6%	0	0	4,333,333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jul/2022	Jul/2027	FIJA 11.3%	0	0	1,083,334	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jul/2022	Jul/2027	FIJA 12.6%	0	0	3,683,333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2023	Jul/2027	FIJA 10.8%	0	0	1,745,283	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2023	Jun/2028	FIJA 14%	0	0	1,320,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2023	Aug/2027	FIJA 8.3%	0	0	0	0	0	0	0	0	5,288,470	0	0	0	0
NO	Jul/2023	Nov/2027	FIJA 9.5%	0	0	17,000,000	0	0	0							



Anexo - Desglose de créditos					Denominación											
Acumulado Actual cierre de junio de 2026					Moneda nacional							Moneda extranjera				
Cifras en pesos					Intervalo de tiempo							Intervalo de tiempo				
Tipo de Crédito / Institución	Institución Extranjera (SI/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	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	Jun/2026	Mar/2027	FIJA 5.7%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2026	Apr/2027	FIJA 7.9%	0	2,119,013	0	0	0	0	0	47,297,242	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2026	Jul/2026	FIJA 8%	202,570	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2026	Sep/2026	FIJA 11%	1,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2026	Sep/2026	FIJA 8%	12,209,144	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2026	Sep/2026	FIJA 8.7%	10,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2026	Feb/2027	FIJA 9.5%	0	15,031,859	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2026	Feb/2027	FIJA 7.9%	0	27,678,109	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Jun/2026	Jan/2027	FIJA 8%	0	20,132,624	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Oct/2026	FIJA 8.9%	10,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Oct/2026	FIJA 8%	10,631,266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Oct/2026	FIJA 9.8%	12,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Oct/2026	FIJA 9.7%	1,588,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Oct/2026	FIJA 7.7%	50,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Jul/2026	FIJA 9.6%	35,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Jul/2026	FIJA 9.1%	39,800,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Jul/2026	FIJA 11%	8,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Jul/2026	FIJA 8%	11,011,124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Jul/2026	FIJA 10.2%	40,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Jul/2026	FIJA 9.4%	35,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Aug/2026	FIJA 8%	16,209,254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Aug/2026	FIJA 10.2%	23,888,071	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Aug/2026	FIJA 8.7%	30,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Aug/2026	FIJA 8.8%	20,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Sep/2026	FIJA 8%	7,101,795	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Feb/2027	FIJA 8%	0	19,218,488	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	NO	Apr/2026	Jan/2027	FIJA 8%	0	2,688,549	0</									



Institución Extranjera (S/Nº)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación															
				Moneda nacional								Moneda extranjera							
				<i>Intervalo de tiempo</i>								<i>Intervalo de tiempo</i>							
				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				
NO	Jun/2026	Jul/2026	FIAJ 8.4%	32,914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Jul/2026	FIAJ 12.1%	55,565	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Jul/2026	FIAJ 9.5%	84,823,727	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Jul/2026	FIAJ 9.7%	258,291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Jul/2026	FIAJ 10.3%	3,179,651	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Jul/2026	FIAJ 9.4%	8,008,342	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Jul/2026	FIAJ 7.9%	0	0	0	0	0	0	0	361,116	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Jul/2026	FIAJ 7.8%	0	0	0	0	0	0	0	6,126,697	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Jul/2026	FIAJ 7.3%	0	0	0	0	0	0	0	2,201,523	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Jul/2026	FIAJ 6.1%	0	0	0	0	0	0	0	47,367	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Jul/2026	FIAJ 7.4%	0	0	0	0	0	0	0	1,235,347	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Jul/2026	FIAJ 12.4%	21,647,034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Aug/2026	FIAJ 9.6%	306,146	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Aug/2026	FIAJ 12.2%	1,132,936	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Aug/2026	FIAJ 10.9%	10,492,194	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Aug/2026	FIAJ 10.6%	221,075	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Aug/2026	FIAJ 8.9%	23,844	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Aug/2026	FIAJ 10%	437,666	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Aug/2026	FIAJ 10.7%	1,881,946	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Aug/2026	FIAJ 8.4%	2,946,136	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Aug/2026	FIAJ 12.1%	180,493	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Aug/2026	FIAJ 9.7%	888,839	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Aug/2026	FIAJ 10.3%	10,022,742	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Aug/2026	FIAJ 6.6%	0	0	0	0	0	0	0	11,302,444	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Aug/2026	FIAJ 9.4%	1,871,694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Aug/2026	FIAJ 7.9%	0	0	0	0	0	0	0	667,303	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Jun/2026	Aug/2026	FIA																



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					
NO	Apr/2026	Aug/2026	FtJA 10.1%	5,067,696	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Apr/2026	Aug/2026	FtJA 6.2%	0	0	0	0	0	0	3,032,343	0	0	0	0	0	0
NO	Apr/2026	Aug/2026	FtJA 12.4%	340,930	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Apr/2026	Aug/2026	FtJA 12.3%	215,092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Apr/2026	Sep/2026	FtJA 9.2%	1,353,077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Apr/2026	Sep/2026	FtJA 9.1%	490,863	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Apr/2026	Sep/2026	FtJA 10.2%	995,993	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Apr/2026	Sep/2026	FtJA 10.3%	752,868	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Apr/2026	Sep/2026	FtJA 9.3%	47,647	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Apr/2026	Sep/2026	FtJA 10.1%	4,804,067	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Apr/2026	Sep/2026	FtJA 6.2%	0	0	0	0	0	0	2,631,551	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 10.8%	21,401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 9.2%	327,294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 12.5%	399,481	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 10.6%	125,380	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 10.5%	1,377,453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 12.6%	1,110,673	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 13%	103,720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 10.7%	140,599	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 12.7%	16,803	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 11.1%	18,918,155	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 11%	222,188	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 10.2%	2143,384	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 10.4%	2,044,553	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 9.8%	111,124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 10.3%	6,706,468	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 9.3%	28,701,311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 9.4%	20,714,130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 12.9%	47,217	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NO	Mar/2026	Jul/2026	FtJA 6.1%	0	0	0	0	0	0	3,929,956	0	0	0	0	0	0



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

Anexo - Desglose de créditos
Acumulado Actual cierre de junio de 2026
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
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Aug/2026	Fija 8.9%	2,613,197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Aug/2026	Fija 10%	3,665,927	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Aug/2026	Fija 10.7%	8,845,088	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Aug/2026	Fija 11%	16,611	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Aug/2026	Fija 10.4%	1,445,998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Aug/2026	Fija 9.9%	1,672,887	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Aug/2026	Fija 9.7%	77,145	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Aug/2026	Fija 10.3%	10,083,160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Aug/2026	Fija 6.6%	0	0	0	0	0	0	5,384,751	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Aug/2026	Fija 6.5%	0	0	0	0	0	0	1,055,138	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Aug/2026	Fija 9%	9,728,160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Aug/2026	Fija 10.1%	2,648,776	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Aug/2026	Fija 6.1%	0	0	0	0	0	0	199,735	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Aug/2026	Fija 12.4%	101,144	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Aug/2026	Fija 12.3%	200,971	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Sep/2026	Fija 12.2%	1,022,853	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Sep/2026	Fija 9.1%	114,621	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Sep/2026	Fija 8.9%	10,918,916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Sep/2026	Fija 10%	15,216,388	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Sep/2026	Fija 10.7%	5,252,319	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Sep/2026	Fija 10.4%	28,984	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Sep/2026	Fija 9.9%	691,581	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Sep/2026	Fija 9%	26,835,966	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Sep/2026	Fija 10.1%	6,130,443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	May/2026	Sep/2026	Fija 6.2%	0	0	0	0	0	0	508,261	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Feb/2026	Jul/2026	Fija 9.2%	44,586	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Feb/2026	Jul/2026	Fija 10.2%	330,889	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Feb/2026	Jul/2026	Fija 10.4%	218,932	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Feb/2026	Jul/2026	Fija 10.3%	3,331,198	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Feb/2026	Jul/2026	Fija 9.3%	738,627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Feb/2026	Jul/2026	Fija 9.4%	60,708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Feb/2026	Jul/2026	Fija 6.1%	0	0	0	0	0	0	620,730	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Feb/2026	Aug/2026	Fija 9.2%	133,212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Feb/2026	Aug/2026	Fija 10.3%	221,766	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Feb/2026	Aug/2026	Fija 9.3%	275,139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jan/2026	Jul/2026	Fija 10.4%	77,601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)	NO	Jan/2026	Jul/2026	Fija 9.4%	289,343	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)					2,426,183,166	173,354,058	61,930,250	409,597,721	56,336,627	2,949,821,677	222,979,973	84,597,574	5,288,470	40,826,629	0	0
Nacional Financiera (NAFIN)					2,426,183,166	173,354,058	61,930,250	409,597,721	56,336,627	2,949,821,677	222,979,973	84,597,574	5,288,470	40,826,629	0	0

Bursátiles y colocaciones privadas	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
Bursátiles listadas en bolsa (quiérogafarios)																
94 HSBC 17-2	NO	Oct/2017	Sep/2027	Fija 8.41%	0	0	2,558,402,778	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	6,018,625,000	0	0	0	0	0	0	0
94 HSBC 24D	NO	May/2024	May/2027	Fija 5.51%	0	0	0	0	0	0	2,643,876,935	0	0	0	0	0
94 HSBC 24-2	NO	May/2024	May/2029	Fija 10.34%	0	0	0	2,534,902,778	0	0	0	0	0	0	0	0
94 HSBC 24	NO	May/2024	May/2027	TIIE + 0.34	0	5,001,931,040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL					0	5,001,931,040	2,558,402,778	2,534,902,778	6,018,625,000	0	0	2,643,876,935	0	0	0	0
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Colocaciones privadas (quiérogafarios)																
Q HSBC 18-1	SÍ	May/2018	May/2028	Libor + 2.55%	0	0	0	0	0	0	0	0	5,282,931,989	0	0	0
Q HSBC 18-1	SÍ	Aug/2018	May/2028	Libor + 2.55%	0	0	0	0	0	0	0	0	1,760,977,330	0	0	0
Q HSBC 22-1	SÍ	Dec/2022	Dec/2032	SOFR + 4.42%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,769,839,530
Q HSBC 23-1	SÍ	Dec/2023	Dec/2033	Fija 13.65%	0	0	0	0	0	7,005,103,347	0	0	0	0	0	0
Q HSBC 24-1	SÍ	Feb/2024	Feb/2034	Fija 12.25%	0	0	0	0	0	1,778,952,962	0	0	0	0	0	0
Q HSBC 24-2	SÍ	Sep/2024	Sep/2034	SOFR + 3.29%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,474,574,766	0
HSBC 25	SÍ	Oct/2025	Oct/2035	0.107	0	0	0	0	0	5,609,050,316	0	0	0	0	0	0
TOTAL					0	0	0	0	0	14,393,106,625	0	0	7,043,909,319	0	0	19,244,414,296
Colocaciones privadas (con garantía)																
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas					0	5,001,931,040	2,558,402,778	2,534,902,778	6,018,625,000	14,393,106,625	0	2,643,876,935	7,043,909,319	0	0	19,244,414,296
TOTAL DE CREDITOS					2,426,183,166	5,175,285,097	2,620,333,028	2,944,500,498	6,074,961,627	17,342,928,302	222,979,973	2,728,474,509	7,049,197,789	40,826,629	0	19,244,414,296

Las operaciones en moneda extranjera se calcularon con el Tipo de Cambio Cierre de Jornada al 30 de junio de 2026 que corresponde a 17.4986