Barclays Bank México, S.A. Institución de Banca Múltiple

Revelación de información relativa a la Razón de Apalancamiento en base a lo publicado en el ANEXO 1-O Bis cifras al 30 de septiembre de 2026.

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)	65,970
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	0
3	**Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)**	**65,970**
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)	8,412
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	15,240
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)	(11,195)
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	-
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	-
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	-
11	**Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)**	**12,457**
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	30,546
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	-
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-
16	**Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)**	**30,546**
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	-
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-
19	**Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)**	-
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	8,829
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	108,973
Coeficiente de apalancamiento		
22	**Coeficiente de apalancamiento de Basilea III**	**8.10%**

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados.

TABLA II.1 COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS		
REFERENCIA	**DESCRIPCION**	**IMPORTE**
1	Activos totales	123,252
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	0
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	(14,279)
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	-
7	Otros ajustes	-
8	**Exposición del coeficiente de apalancamiento**	**108,973**

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	123,252
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(26,736)
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	(30,546)
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**	**65,970**

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 (NUMERADOS Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO			
CONCEPTO/TRIMESTRE	**T-2**	**T-3**	**VARIACION (%)**
Capital Básico 1/	8,766	8,829	0.72%
Activos Ajustados 2/	99,485	108,973	9.54%
Razón de Apalancamiento 3/	**8.81%**	**8.10%**	**-0.71%**

Se reportan al tercer trimestre de 2026 un capital básico con un monto de $8,829 millones de pesos, y un Activo Ajustado por la metodología de razón de apalancamiento de $108,973 millones de pesos. Contando con una razón de apalancamiento de 8.10% por lo que se cuenta con un capital sólido.

Durante el tercer trimestre de 2026 el Capital Básico aumentó 63 millones de pesos principalmente por resultado neto generado durante el trimestre. A continuación, se explica el detalle del resultado por rubro:

El margen financiero disminuyó con respecto al trimestre anterior, presentando una utilidad de MXN72mm durante el tercer trimestre de 2026, los conceptos que generaron este movimiento corresponden a los intereses pagados en operaciones de mercado de dinero, colaterales recibidos en operaciones derivadas y call money.

En lo que respecta al resultado por intermediación, este trimestre presentó una disminución en el ingreso con respecto al trimestre anterior generando una utilidad de MXN107mm en el tercer trimestre, el ingreso se compone principalmente por los rubros de títulos para negociar, productos derivados y compra-venta de divisas. Esta variación se originó principalmente por el efecto neto de valuación y utilidad realizada en operaciones derivadas.

El rubro de otros ingresos presentó un resultado de MXN284mm durante el tercer trimestre de 2026 debido a operaciones con partes relacionadas sujetas a precios de transferencia.

En el rubro de gastos de administración los principales movimientos que explican los MXN308mm incurridos durante el tercer trimestre de 2026 son: sueldos y salarios, gastos de operación, servicios de infraestructura a compañías del Grupo, mantenimiento del edificio y servicios de asesoría y servicios profesionales, entre otros.

En el mes de septiembre de 2026 se generó un impuesto a cargo por MXN110mm.

En lo que respecta al rubro de impuestos, la variación del impuesto a cargo proviene principalmente de la materialización de valuaciones en productos derivados. La variación del impuesto diferido a cargo asciende a MXN84mm en el trimestre.

El movimiento a la utilidad neta del tercer trimestre de 2026 fue de MXN60mm y la utilidad acumulada al cierre de septiembre de 2026 fue de MXN398mm.

La razón de apalancamiento se calcula dividiendo el capital básico por una exposición total no ponderada por riesgo, como los activos consolidados totales medios del banco (no ponderados).

El coeficiente mínimo de apalancamiento establecido por el Comité de Basilea III es del 3%.

El Activo Ajustado está compuesto por el Activo Total de Barclays Banks México, y se realizan dos ajustes importantes:

- Ajuste por exposición a instrumentos derivados: los deudores por colaterales en efectivo de los productos derivados son ajustados con el riesgo de crédito de contraparte, valor positivo Mark to Market de los derivados (costo de remplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados).

- Ajuste por exposiciones de financiamiento con valores (Reportos): Deudores por reporto (saldo deudor) ajustado con el valor neto de los colaterales vendidos o dados en garantía de reportos.