

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple
Razón de apalancamiento
Anexo 10 Bis - Septiembre 2020

Cifras en millones de pesos

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)	78,177
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)	78,177
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)	817
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	9,367
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	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-2,634
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)	No aplica
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
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)	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	7,550
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	11,653
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	0
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	11,653
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	14,087
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-11,625
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	2,461
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	11,006
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	99,842
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	11.02%

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple
Comparativo de los activos totales y los activos ajustados
Anexo 10 Bis | Septiembre 2020

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
1	Activos totales	142,125
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	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-43,978
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	2,461
7	Otros ajustes	-766
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	99,842

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple
Conciliación entre el activo total y la exposición dentro del balance
Anexo 10-Bis | Septiembre 2020

TABLA III.1

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
1	Activos totales	142,125
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-51,527
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	-12,420
4	- Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	Exposiciones dentro del Balance	78,177

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple
Razón de apalancamiento
Anexo 10 Bis | Septiembre 2020

TABLA IV.1

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
1	Capital Básico	11,006
2	Activos Ajustados	99,842
3	Razón de Apalancamiento	11.02%

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple
Variación Razón de apalancamiento
Anexo 10 Bis | Septiembre 2020

Cifras en millones de pesos

Concepto / Trimestre	Junio 2020	Septiembre 2020	Variación (%)
Capital Básico	10,780	11,006	2.11%
Activos Ajustados	88,832	99,842	12.39%
Razón de Apalancamiento	12.13%	11.02%	-9.15%

La Razón de Apalancamiento disminuyó durante el tercer trimestre de 2020 debido a un incremento en el saldo de activos SFT y del saldo de derivados y su conversión al riesgo (factores adicionales), este aumento en el Activo se ve compensado por un incremento en el Capital Básico de \$226 millones.