

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple

Cuarto Trimestre de 2016

Revelación de Información Relativa a la Capitalización (Basilea III)

De conformidad con las disposiciones de carácter general aplicables a la información financiera de instituciones de crédito emitidas por la CNBV



Tabla de Contenido

Tabla I.1

Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

Tabla II.1

Impacto en el Capital Neto por el procedimiento contemplado en el Artículo 2 Bis 9 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito

Tabla III.1

Cifras del balance general

Tabla III.2

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Tabla IV.1

Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

Tabla IV.2

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Tabla IV.3

Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple
Cuarto Trimestre de 2016

Tabla I.1

**A la fecha de publicación, el computo de capitalización ha sido calificado por Banxico.

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 el capital común de nivel 1 más su prima correspondiente | 2,918,220,181 |
| 2 | Resultados de ejercicios anteriores | 2,612,292,927 |
| 3 | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) | (40,403,971) |
| 4 | Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (Solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones) | No aplica |
| 5 | Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1) | No aplica |
| 6 | Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios | 5,490,109,137 |
| Capital Común de nivel 1: Ajustes Regulatorios | | |
| 7 | Ajustes por valuación prudencial | No aplica |
| 8 | Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | 0 |
| 9 | Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | 0 |
| 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) | 0 |
| 11 | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | 0 |
| 12 (conservador) | Reservas pendientes de constituir | 0 |
| 13 | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización | 0 |
| 14 | Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable | No aplica |
| 15 | Plan de pensiones por beneficios definidos | 0 |
| 16 (conservador) | Inversiones en acciones propias | 0 |
| 17 (conservador) | Inversiones recíprocas en el capital ordinario | 0 |
| 18 (conservador) | Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) | 0 |
| 19 (conservador) | Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) | 0 |
| 20 (conservador) | Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%) | 0 |
| 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) | 104,862,823 |
| 22 | Monto que excede el umbral del 15% | No aplica |
| 23 | del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras | No aplica |
| 24 | del cual: Derechos por servicios hipotecarios | No aplica |
| 25 | del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales | No aplica |
| 26 | Ajustes regulatorios nacionales | 0 |

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple
Cuarto Trimestre de 2016

| | | |
|---|--|---------------|
| A | del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) | 0 |
| B | del cual: Inversiones en deuda subordinada | 0 |
| C | del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras) | 0 |
| D | del cual: Inversiones en organismos multilaterales | 0 |
| E | del cual: Inversiones en empresas relacionadas | 0 |
| F | del cual: Inversiones en capital de riesgo | 0 |
| G | del cual: Inversiones en sociedades de inversión | 0 |
| H | del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias | 0 |
| I | del cual: operaciones que contravengan las disposiciones | 0 |
| J | del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados | 0 |
| K | del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas | 0 |
| L | del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas | 0 |
| M | del cual: Personas Relacionadas Relevantes | 0 |
| N | del cual: Plan de pensiones por beneficios diferidos | 0 |
| O | del cual: Ajuste por reconocimiento de capital | 0 |
| P | del cual: Inversiones en cámaras de compensación | 0 |
| 27 | Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones | 0 |
| 28 | Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1 | 104,862,823 |
| 29 | Capital común de nivel 1 (CET1) | 5,385,246,314 |
| Capital adicional de nivel 1: instrumentos | | |
| 30 | Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima | 0 |
| 31 | de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables | 0 |
| 32 | de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables | No aplica |
| 33 | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1 | 0 |
| 34 | Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1) | No aplica |
| 35 | del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual | No aplica |
| 36 | Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios | 0 |
| Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios | | |
| 37 (conservador) | Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1 | No aplica |
| 38 (conservador) | Inversiones en acciones recíprocos en instrumentos de capital adicional de nivel 1 | No aplica |
| 39 (conservador) | Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) | No aplica |
| 40 (conservador) | Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido | No aplica |
| 41 | Ajustes regulatorios nacionales | 0 |
| 42 | Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones | No aplica |
| 43 | Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 | 0 |
| 44 | Capital adicional de nivel 1 (AT1) | 0 |
| 45 | Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) | 5,385,246,314 |
| Capital de nivel 2 instrumentos y reservas | | |
| 46 | Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima | 0 |

**Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple
Cuarto Trimestre de 2016**

| | | |
|--|--|----------------|
| 47 | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2 | 0 |
| 48 | Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2) | No aplica |
| 49 | de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual | No aplica |
| 50 | Reservas | 0 |
| 51 | Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios | 0 |
| Capital de nivel 2: Ajustes regulatorios | | |
| 52 (conservador) | Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2 | No aplica |
| 53 (conservador) | Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2 | No aplica |
| 54 (conservador) | Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) | No aplica |
| 55 (conservador) | Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido | No aplica |
| 56 | Ajustes regulatorios nacionales | 0 |
| 57 | Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2 | 0 |
| 58 | Capital de nivel 2 (T2) | - |
| 59 | Capital total (TC = T1 + T2) | 5,385,246,314 |
| 60 | Activos ponderados por riesgo totales | 34,712,540,289 |
| Razones de capital y suplementos | | |
| 61 | Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 15.51% |
| 62 | Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 15.51% |
| 63 | Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 15.51% |
| 64 | Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 7.00% |
| 65 | del cual: Suplemento de conservación de capital | 2.50% |
| 66 | del cual: Suplemento contracíclico bancario específico | No aplica |
| 67 | del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB) | No aplica |
| 68 | Capital común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 8.51% |
| Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3) | | |
| 69 | Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3) | No aplica |
| 70 | Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3) | No aplica |
| 71 | Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3) | No aplica |
| Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo) | | |
| 72 | Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras | No aplica |
| 73 | Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras | No aplica |
| 74 | Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | No aplica |
| 75 | Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | |

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple
Cuarto Trimestre de 2016

| | | |
|---|---|-----------------------|
| | | 653,873,737 |
| Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 | | |
| 76 | Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite) | 0 |
| 77 | Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada | 14,615,483,737 |
| 78 | Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite) | 0 |
| 79 | Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas | 0 |
| Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022) | | |
| 80 | Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual | No aplica |
| 81 | Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos) | No aplica |
| 82 | Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual | 0 |
| 83 | Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos) | 0 |
| 84 | Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual | 0 |
| 85 | Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos) | 0 |

Tabla II.1

Impacto en el Capital Neto por el procedimiento contemplado en el Artículo 2 Bis 9 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito

| Conceptos de Capital | | Sin ajuste por reconocimiento de capital | % APSRT | Ajuste por reconocimiento de capital | Con Ajuste por reconocimiento de capital | % APSRT |
|---------------------------------|---|--|-----------|--------------------------------------|--|-----------|
| | | (a) | (b) | (c): Solo si (e < b) | (d) | (e) |
| A | Capital Básico 1 | 5,385,246,314 | 15.51% | 0 | 5,385,246,314 | 15.51% |
| B | Capital Básico 2 | - | 0.00% | 0 | - | 0.00% |
| C | Capital Básico | 5,385,246,314 | 15.51% | 0 | 5,385,246,314 | 15.51% |
| D | Capital Complementario | - | 0.00% | 0 | - | 0.00% |
| E | Capital Neto | 5,385,246,314 | 15.51% | 0 | 5,385,246,314 | 15.51% |
| F | Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) | 34,712,540,289 | No Aplica | No Aplica | 34,712,540,289 | No Aplica |
| Índice de capitalización | | 15.51% | No Aplica | No Aplica | 15.51% | No Aplica |

II. Ajuste por reconocimiento de capital.

Al cierre del cuarto trimestre del 2016, los niveles los coeficientes de de Capital a Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales +(APSRT) o RWA como se les conoce en el acuerdo de Basilea, se ubicaron por encima de los requerimientos mínimos establecidos

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple
Cuarto Trimestre de 2016

Tabla III.1

Cifras del balance general

| Referencia de los rubros del balance general | Rubros del Balance General | Monto presentado en el balance general |
|--|---|--|
| ACTIVO | | 139,397,939,826 |
| BG1 | Disponibilidades | 8,229,429,578 |
| BG2 | Cuentas de margen | 36,169,999 |
| BG3 | Inversiones en valores | 16,952,512,748 |
| BG4 | Deudores por reporto | 34,909,655,199 |
| BG5 | Préstamo de valores | - |
| BG6 | Derivados | 56,197,541,893 |
| BG7 | Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros | - |
| BG8 | Total de cartera de crédito (neto) | 5,369,040,012 |
| BG9 | Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | - |
| BG10 | Otras cuentas por cobrar (neto) | 16,911,407,388 |
| BG11 | Bienes adjudicados (neto) | - |
| BG12 | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 71,067,167 |
| BG13 | Inversiones permanentes | - |
| BG14 | Activos de larga duración disponibles para la venta | - |
| BG15 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | 717,926,024 |
| BG16 | Otros activos | 3,189,818 |
| PASIVO | | 133,924,919,468 |
| BG17 | Captación tradicional | 13,399,868,888 |
| BG18 | Préstamos interbancarios y de otros organismos | 16,807,235,921 |
| BG19 | Acreedores por reporto | 2 |
| BG20 | Préstamo de valores | 116,491 |
| BG21 | Colaterales vendidos o dados en garantía | 10,418,598,962 |
| BG22 | Derivados | 61,140,678,213 |
| BG23 | Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros | - |
| BG24 | Obligaciones en operaciones de bursatilización | - |
| BG25 | Otras cuentas por pagar | 32,158,420,991 |
| BG26 | Obligaciones subordinadas en circulación | - |
| BG27 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | - |
| BG28 | Créditos diferidos y cobros anticipados | - |
| CAPITAL CONTABLE | | 5,473,020,358 |
| BG29 | Capital Contribuido | 2,918,220,181 |
| BG30 | Capital Ganado | 2,554,800,177 |
| CUENTAS DE ORDEN | | 69,156,108,831 |
| BG31 | Avales otorgados | - |
| BG32 | Activos y pasivos contingentes | - |

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple
Cuarto Trimestre de 2016

| | | |
|------|--|----------------|
| BG33 | Compromisos crediticios | 11,629,591,963 |
| BG34 | Bienes en fideicomiso o mandato | 1,768,649,658 |
| BG35 | Agente financiero del gobierno federal | - |
| BG36 | Bienes en custodia o en administración | - |
| BG37 | Colaterales recibidos por la entidad | 45,339,253,559 |
| BG38 | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 10,418,598,962 |
| BG39 | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto) | - |
| BG40 | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 14,689 |
| BG41 | Otras cuentas de registro | - |

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple
Cuarto Trimestre de 2016

Tabla III.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 provenientes de la referencia mencionada |
|---------------|--|---|--|---|
| | ACTIVO | | - | |
| 1 | Crédito Mercantil | 8 | 0 | |
| 2 | Otros Intangibles | 9 | 0 | |
| 3 | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales | 10 | 0 | |
| 4 | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización | 13 | 0 | |
| 5 | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado | 15 | 0 | |
| 6 | Inversiones en acciones de la propia institución | 16 | 0 | |
| 7 | Inversiones recíprocas en el capital ordinario | 17 | 0 | |
| 8 | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido | 18 | 0 | |
| 9 | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido | 18 | 0 | |
| 10 | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido | 19 | 0 | |
| 11 | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido | 19 | 0 | |
| 12 | Impuesto a la utilidad diferido (a favor) proveniente de diferencias temporales | 21 | 0 | |
| 13 | Reservas reconocidas como capital complementario | 50 | - | |
| 14 | Inversiones en deuda subordinada | 26 - B | 0 | |
| 15 | Inversiones en organismos multilaterales | 26 - D | 0 | |
| 16 | Inversiones en empresas relacionadas | 26 - E | 0 | |
| 17 | Inversiones en capital de riesgo | 26 - F | 0 | |
| 18 | Inversiones en sociedades de inversión | 26 - G | 0 | |
| 19 | Financiamiento para la adquisición de acciones propias | 26 - H | 0 | |
| 20 | Cargos diferidos y pagos anticipados | 26 - J | 0 | |
| 21 | Participación de los trabajadores en la utilidades diferida (neta) | 26 - L | 0 | |
| 22 | Inversiones del plan de pensiones por los beneficios definidos | 26 - N | 0 | |

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple
Cuarto Trimestre de 2016

| | | | | |
|---|---|----------------|----------------------|--|
| 23 | Inversiones en cámaras de compensación | 26 - P | 0 | |
| PASIVO | | | 0 | |
| 24 | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil | 8 | 0 | |
| 25 | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles | 9 | 0 | |
| 26 | Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado | 15 | 0 | |
| 27 | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos | 15 | 0 | |
| 28 | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores | 21 | 0 | |
| 29 | Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R | 31 | 0 | |
| 30 | Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2 | 33 | 0 | |
| 31 | Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S | 46 | 0 | |
| 32 | Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario | 47 | 0 | |
| 33 | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados | 26 - J | 0 | |
| CAPITAL CONTABLE | | | 5,490,109,137 | |
| 34 | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q | 1 | 2,918,220,181 | BG29; 2918220180.92 |
| 35 | Resultado de Ejercicios anteriores | 2 | 2,612,292,927 | BG30; 2187667543.7 |
| 36 | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable | 3 | 0 | |
| 37 | Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores | 3 | (40,403,971) | BG30; Reservas de Capital: 408,209,889. Resultado Neto: (478,512,031) |
| 38 | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R | 31 | 0 | |
| 39 | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S | 46 | 0 | |
| 40 | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable | 3, 11 | 0 | |
| 41 | Efecto acumulado por conversión | 3, 26 - A | 0 | |
| 42 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 3, 26 - A | 0 | |
| CUENTAS DE ORDEN | | | 0 | |
| 43 | Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas | 26 - K | 0 | |
| CONCEPTOS REGULATORIOS NO CONSIDERADOS EN EL BALANCE GENERAL | | | 0 | |
| 44 | Reservas pendientes de constituir | 12 | 0 | |
| 45 | Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras) | 26 - C | 0 | |
| 46 | Operaciones que contravengan las disposiciones | 26 - I | 0 | |
| 47 | Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes | 26 - M | 0 | |
| 48 | Ajuste por reconocimiento de capital | 26 - O, 41, 56 | 0 | |

Tabla IV.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 | 12,439,469,569 | 995,157,566 |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable | 987,580 | 79,006 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's | 2,624,770,489 | 209,981,639 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General | | |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC | 6,919,954 | 553,596 |
| Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general | | |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 3,531,689,323 | 282,535,146 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | 136,428,260 | 10,914,261 |
| Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones | | |
| Posiciones en Mercancías | | |

Tabla IV.2

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

| Concepto | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
| Grupo I-A (ponderados al 0%) | - | - |
| Grupo I-A (ponderados al 10%) | - | - |
| Grupo I-A (ponderados al 20%) | - | - |
| Grupo I-B (ponderados al 2%) | 8,020,000 | 641,600 |
| Grupo I-B (ponderados al 4.0%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 20%) | 2,885,366,308 | 230,829,305 |
| Grupo III (ponderados al 23%) | 12,220,000 | 977,600 |
| Grupo III (ponderados al 57.5%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 100%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 115%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 120%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 138%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 150%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 172.5%) | - | - |
| Grupo IV (ponderados al 0%) | 2,387,000,000 | - |
| Grupo IV (ponderados al 20%) | 163,875,000 | 13,110,000 |
| Grupo V (ponderados al 10%) | - | - |
| Grupo V (ponderados al 20%) | - | - |
| Grupo V (ponderados al 50%) | - | - |
| Grupo V (ponderados al 115%) | - | - |
| Grupo V (ponderados al 150%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 20%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 50%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 75%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 100%) | 12,200,000 | 976,000 |
| Grupo VI (ponderados al 120%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 150%) | - | - |
| 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%) | 1,606,392,662 | 128,511,413 |
| Grupo VII_A (ponderados al 23%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 50%) | 4,310,000 | 344,800 |
| Grupo VII_A (ponderados al 57.5%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%) | 6,490,600,000 | 519,248,000 |
| Grupo VII_A (ponderados al 115%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 120%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 138%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 150%) | 7,470,000 | 597,600 |
| Grupo VII_A (ponderados al 172.5%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 0%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 20%) | - | - |

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple
Cuarto Trimestre de 2016

| | | |
|--|----------------|------------|
| Grupo VII_B (ponderados al 23%) | 472,375,000.00 | 37,790,000 |
| 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%) | - | - |
| Grupo VIII (ponderados al 150%) | - | - |
| Grupo IX (ponderados al 100%) | - | - |
| Grupo IX (ponderados al 115%) | - | - |
| Grupo X (ponderados al 1250%) | - | - |
| 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%) | - | - |
| 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 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%) | - | - |

Tabla IV.3

Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

| Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|--------------------------------------|---------------------------------|
| 4,279,888,125 | 342,391,050 |

| 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 |
|--|---|
| 2,549,347,814 | 6,847,821,000 |