

Banco J.P. Morgan, S.A., Institución de Banca Múltiple,
J.P. Morgan Grupo Financiero

Revelación de información relativa a la capitalización.

En cumplimiento al Anexo 1-O de las Disposiciones de carácter general aplicables a las
Instituciones de crédito

Marzo 2021

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	15,695
2	Resultados de ejercicios anteriores	2,368
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,939
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	20,002
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
10	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)	-
26	Ajustes regulatorios nacionales	-
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-
P	del cual: Inversiones en cámaras de compensación	-
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	-
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	20,002
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	-
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	-
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	20,002
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	20,002
60	Activos ponderados por riesgo totales	57,631
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	34.71%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	34.71%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	34.71%
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	591
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	-

Tabla II.1. Cifras del Balance General

(Cifras en millones de pesos)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	171,222
BG1	Disponibilidades	12,239
BG2	Cuentas de margen	2,370
BG3	Inversiones en valores	20,814
BG4	Deudores por reporte	22,235
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	59,402
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	16,200
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	37,293
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	36
BG13	Inversiones permanentes	4
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	591
BG16	Otros activos	38
	Pasivo	151,221
BG17	Captación tradicional	37,278
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	7,155
BG19	Acreedores por reporte	-
BG20	Préstamo de valores	0
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	11,575
BG22	Derivados	60,201
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	34,996
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	16
	Capital contable	20,001
BG29	Capital contribuido	15,696
BG30	Capital ganado	4,305
	Cuentas de orden	133,807
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	27,166
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	2,827
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	45,777
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	41,190
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	16,847
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	-
BG41	Otras cuentas de registro	-

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

Identificador	Conceptos regulatorios considerados en Capital Neto	Referencia a la Tabla I.1	Monto	Referencia a la Tabla III.2
Activo				
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	BG15
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	BG13
Pasivo				
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	-	BG27
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	-	BG27
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	15,695	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	2,368	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,939	BG30
Cuentas de orden				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	Banco JPM No cuenta con este esquema.
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	N/A No es considerado en el Balance General.

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	11,493	919
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	0	0
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	263	21
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	4	0
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	1,574	126
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	172	14
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	2,210	177
Posiciones en Mercancías	-	-
TOTALES	15,716	1,257

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo IB (ponderados al 2%)	86	7
Grupo III (ponderados al 20%)	892	71
Grupo III (ponderados al 50%)	7	1
Grupo IV (ponderados al 20%)	176	14
Grupo VI (ponderados al 120%)	1	0
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,344	108
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	4,715	377
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	513	41
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	16,776	1,342
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	757	61
Otros Activos (ponderados al 100%)	1,381	110
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas	10,469	837
TOTAL	37,117	2,969

Tabla III.3. Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del Indicador Básico	4,798	384
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	
-	2,559	

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

Banco J.P. Morgan, S.A., Institución de Banca Múltiple, J.P. Morgan Grupo Financiero, no cuenta con emisiones de obligaciones subordinadas ni con emisión de acciones distintas a las que forman su capital fijo. Por lo cual sólo se anexa la integración accionaria actual la cual se considera como parte del Capital Básico¹ ya que cumple con las condiciones establecidas en el Anexo 1-Q de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de crédito.

Accionista	Tipo de Acciones	Número de acciones	Monto en millones de pesos
J.P. Morgan Grupo Financiero, S.A. de C.V.	Acciones Serie "F"	13,392,942,000	\$13,393
J.P. Morgan International Finance Limited	Acciones Serie "B"	60,000	0
	TOTAL	13,393,002,000	\$13,393

V. Gestión del Capital

Banco J.P. Morgan, S.A., Institución de Banca Múltiple, J.P. Morgan Grupo Financiero, realizó la Evaluación Interna de Suficiencia de Capital en 2020. En dicho ejercicio el Banco proyectó en un escenario de estrés internos (Severo Actual) los resultados y balances financieros para los próximos 5 trimestres así como el índice de Capitalización (ICAP) y el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL).

Los resultados obtenidos en dicha Evaluación resultaron satisfactorios puesto que a pesar de que existieron algunas pérdidas en los resultados derivadas de las situaciones de estrés siempre se contó con un capital suficiente ya que en ningún momento fue menor al establecido en el artículo 2 de las Disposiciones y por consiguiente a lo establecido en el artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito. Actualmente el Banco se encuentra trabajando en la Evaluación correspondiente al periodo 2021-2023 que se entregará a la CNBV en diciembre de 2021.

Considerando lo anterior al Banco no le resulta aplicable el presentar el Plan de Acción Preventivo como lo establece el artículo 2 Bis 117h de las Disposiciones.

A continuación se presentan los ICAP promedios del escenario, es importante mencionar que el menor ICAP observado en el ejercicio fue de 23.75% para el trimestre de diciembre 2021 dentro del escenario interno adverso actual.

Escenario	ICAP promedio obtenido
Escenario Interno Adverso Actual	24.21%