

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.

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	6,547
2	Resultados de ejercicios anteriores	24
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,336
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	7,907
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)	141
26	Ajustes regulatorios nacionales	289
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-
P	del cual: Inversiones en cámaras de compensación	289
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	430
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	430
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	7,477
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)	7,477
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)	7,477
60	Activos ponderados por riesgo totales	32,350
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	23.11%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	23.11%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	23.11%
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)	201
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	-

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 31 de mayo de 2017, por ser el último autorizado por el Banco de México.

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	102,790
BG1	Disponibilidades	4,484
BG2	Cuentas de margen	1,713
BG3	Inversiones en valores	12,201
BG4	Deudores por reporto	6,742
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	32,649
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	6,684
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	37,710
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	87
BG13	Inversiones permanentes	291
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	201
BG16	Otros activos	28
	Pasivo	94,884
BG17	Captación tradicional	6,531
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	2,434
BG19	Acreedores por reporto	202
BG20	Préstamo de valores	0
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	5,734
BG22	Derivados	34,104
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	45,874
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	5
	Capital contable	7,906
BG29	Capital contribuido	6,547
BG30	Capital ganado	1,359
	Cuentas de orden	73,414
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	16,070
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	2,842
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	28,771
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	16,239
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	9,492
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	-

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 31 de mayo de 2017, por ser el último autorizado por el Banco de México.

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	141	BG15
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	289	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	6,547	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	24	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,336	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.

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 31 de mayo de 2017, por ser el último autorizado por el Banco de México.

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	7,705	616
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	894	72
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	35	3
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	545	44
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	428	34
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-
Posiciones en Mercancías	-	-
TOTALES	9,607	769

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 31 de mayo de 2017, por ser el último autorizado por el Banco de México.

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%)	49	4
Grupo II (ponderados al 100%)	1,218	97
Grupo III (ponderados al 20%)	384	31
Grupo IV (ponderados al 20%)	2	0
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,012	81
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	2,013	161
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	10,164	813
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	431	34
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	4	0
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas	3,523	282
Exposición al fondo de incumplimiento en Cámaras de Compensación	207	17
TOTAL	19,005	1,520

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 31 de mayo de 2017, por ser el último autorizado por el Banco de México.

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

Método empleado	Activos ponderados por riesgo*	Requerimiento de capital*
Método del Indicador Básico	3,737	299

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*
2,187	1,993

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 31 de mayo de 2017, por ser el último autorizado por el Banco de México.

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"	4,244,383,000	\$4,245
J.P. Morgan International Finance Limited	Acciones Serie "B"	19,000	0
	TOTAL	4,244,402,000	\$4,245

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 dicho ejercicio el Banco proyectó en dos escenarios de estrés internos (Credit Crisis y Emerging Markets Sell-off) los resultados y balances financieros para los próximos 10 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.

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 de cada uno de los escenarios, es importante mencionar que el menor ICAP observado en el ejercicio fue de 18.14% para el trimestre de marzo 2018 dentro del escenario interno adverso 2 – Emerging Markets Sell-off.

Escenario	ICAP promedio obtenido
Interno Adverso 1 – Credit Crisis	20.35%
Interno Adverso 2 – Emerging Markets Sell-off	19.81%