

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.

Junio 2020

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	1,504
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,997
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	19,196
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)	16
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	16
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	16
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	19,180
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)	19,180
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)	19,180
60	Activos ponderados por riesgo totales	77,967
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	24.60%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	24.60%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	24.60%
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)	390
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.

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	210,715
BG1	Disponibilidades	2,454
BG2	Cuentas de margen	5,687
BG3	Inversiones en valores	32,491
BG4	Deudores por reporto	7,009
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	103,620
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	20,565
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	38,326
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	50
BG13	Inversiones permanentes	4
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	390
BG16	Otros activos	119
	Pasivo	191,520
BG17	Captación tradicional	20,164
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	14,137
BG19	Acreedores por reporto	-
BG20	Préstamo de valores	0
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	15,558
BG22	Derivados	103,770
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	37,870
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	21
	Capital contable	19,195
BG29	Capital contribuido	15,696
BG30	Capital ganado	3,499
	Cuentas de orden	131,856
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	24,880
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	2,796
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	48,581
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	33,360
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	22,239
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	16	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	1,504	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,997	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	23,399	1,872
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	271	22
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	1	0
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	1,276	102
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	136	11
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	2,305	184
Posiciones en Mercancías	-	-
TOTALES	27,388	2,191

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%)	100	8
Grupo III (ponderados al 20%)	1,225	98
Grupo III (ponderados al 50%)	5	0
Grupo IV (ponderados al 20%)	25	2
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,675	134
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	7,662	613
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	1,462	117
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	21,486	1,720
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	42	3
Grupo IX (ponderados al 100%)	10	1
Otros Activos (ponderados al 100%)	788	63
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas	12,478	998
TOTAL	46,958	3,757

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

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del Indicador Básico	3,621	290

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
3,692	1,931

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 2019. En dicho ejercicio el Banco proyectó en dos escenarios de estrés internos (Base y Severo Adverso) los resultados y balances financieros para los próximos 9 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 2020-2021 que se entregará a la CNBV en diciembre de 2020.

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 12.57% para el trimestre de diciembre 2021 dentro del escenario interno adverso severo.

Escenario	ICAP promedio obtenido
Escenario Interno Base	13.64%
Escenario Interno Adverso Severo	13.03%