

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 | (159) |
| 3 | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) | 1,228 |
| 6 | Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios | 7,616 |
| Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios | | |
| 26 | Ajustes regulatorios nacionales | 261 |
| M | del cual: Personas Relacionadas Relevantes | - |
| P | del cual: Inversiones en cámaras de compensación | 261 |
| 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 | 261 |
| 28 | Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1 | 261 |
| 29 | Capital común de nivel 1 (CET1) | 7,355 |
| 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) | 7,355 |
| 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) | 7,355 |
| 60 | Activos ponderados por riesgo totales | 26,837 |
| Razones de capital y suplementos | | |
| 61 | Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 27.41% |
| 62 | Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 27.41% |
| 63 | Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 27.41% |
| 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) | 350 |
| 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 28 de febrero de 2015, por ser el último autorizado por el Banco de México.

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 |
|---|--|---------|--|--|---------|
| Capital Básico 1 | 7,355 | 27.41% | 0 | 7,355 | 27.41% |
| Capital Básico 2 | - | 0.00% | 0 | - | 0.00% |
| Capital Básico | 7,355 | 27.41% | 0 | 7,355 | 27.41% |
| Capital Complementario | - | 0.00% | 0 | - | 0.00% |
| Capital Neto | 7,355 | 27.41% | 0 | 7,355 | 27.41% |
| Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) | 26,836 | N/A | N/A | 26,836 | N/A |
| Índice de capitalización | 27.41% | N/A | N/A | 27.41% | N/A |

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 28 de febrero de 2015, por ser el último autorizado por el Banco de México.

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 | 50,140 |
| BG1 | Disponibilidades | 10,993 |
| BG2 | Cuentas de margen | - |
| BG3 | Inversiones en valores | 7,263 |
| BG4 | Deudores por reporto | 8,354 |
| BG5 | Préstamo de valores | - |
| BG6 | Derivados | 14,420 |
| BG7 | Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros | - |
| BG8 | Total de cartera de crédito (neto) | 2,599 |
| BG9 | Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | - |
| BG10 | Otras cuentas por cobrar (neto) | 5,801 |
| BG11 | Bienes adjudicados (neto) | - |
| BG12 | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 97 |
| BG13 | Inversiones permanentes | 261 |
| BG14 | Activos de larga duración disponibles para la venta | - |
| BG15 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | 350 |
| BG16 | Otros activos | 2 |
| | Pasivo | 42,524 |
| BG17 | Captación tradicional | 4,041 |
| BG18 | Préstamos interbancarios y de otros organismos | 4,948 |
| BG19 | Acreedores por reporto | - |
| BG20 | Préstamo de valores | 0 |
| BG21 | Colaterales vendidos o dados en garantía | 1,410 |
| BG22 | Derivados | 12,865 |
| BG23 | Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros | - |
| BG24 | Obligaciones en operaciones de bursatilización | - |
| BG25 | Otras cuentas por pagar | 19,260 |
| BG26 | Obligaciones subordinadas en circulación | - |
| BG27 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | - |
| BG28 | Créditos diferidos y cobros anticipados | - |
| | Capital contable | 7,616 |
| BG29 | Capital contribuido | 6,547 |
| BG30 | Capital ganado | 1,069 |
| | Cuentas de orden | 54,895 |
| BG31 | Avales otorgados | - |
| BG32 | Activos y pasivos contingentes | - |
| BG33 | Compromisos crediticios | 1,639 |
| BG34 | Bienes en fideicomiso o mandato | 2,796 |
| BG35 | Agente financiero del gobierno federal | - |
| BG36 | Bienes en custodia o en administración | 27,759 |
| BG37 | Colaterales recibidos por la entidad | 11,889 |
| BG38 | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 3,579 |
| 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 | 7,233 |

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 28 de febrero de 2015, por ser el último autorizado por el Banco de México.

Tabla III.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 | | | | |
| 12 | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales | 21 | - | BG15 |
| 23 | Inversiones en cámaras de compensación | 26 - P | 261 | 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 | (159) | BG30 |
| 37 | Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores | 3 | 1,228 | 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 | 924 | N/A No es considerado en el Balance General. |

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 28 de febrero de 2015, por ser el último autorizado por el Banco de México.

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 | 15,942 | 1,275 |
| 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 | 254 | 20 |
| 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 | 5 | 0 |
| Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general | - | - |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 831 | 66 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | 532 | 43 |
| Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones | - | - |
| TOTALES | 17,564 | 1,405 |

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 28 de febrero de 2015, por ser el último autorizado por el Banco de México.

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

| Concepto | Activos ponderados por riesgo * | Requerimiento de capital * |
|------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| Grupo III (ponderados al 20%) | 1,605 | 128 |
| Grupo III (ponderados al 23%) | 211 | 17 |
| Grupo IV (ponderados al 20%) | 1 | 0 |
| Grupo VII_A (ponderados al 20%) | 240 | 19 |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%) | 4,238 | 339 |
| Otros Activos (ponderados al 100%) | 1,600 | 128 |
| TOTAL | 7,895 | 632 |

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 28 de febrero de 2015, por ser el último autorizado por el Banco de México.

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

| Activos ponderados por riesgo * | Requerimiento de capital * |
|---------------------------------|----------------------------|
| 1,378 | 110 |

| 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 * |
|---|--|
| 1,595 | 735 |

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 28 de febrero de 2015, por ser el último autorizado por el Banco de México.

Tabla V.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 emisión 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 | \$4,244 |
| J.P. Morgan International Finance Limited | Acciones Serie "B" | 19,000 | 0 |
| | TOTAL | 4,244,402,000 | \$4,244 |