

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 2022

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	15,696
2	Resultados de ejercicios anteriores	4,028
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,958
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	21,682
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)	206
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	206
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	206
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	21,476
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)	21,476
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)	21,476
60	Activos ponderados por riesgo totales	-
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	35.03%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	35.03%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	35.03%
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)	851
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	163,449
BG1	Disponibilidades	7,932
BG2	Cuentas de margen	2,185
BG3	Inversiones en valores	18,693
BG4	Deudores por reporto	44,537
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	45,647
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	16,740
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	26,230
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	37
BG13	Pagos anticipados y otros activos (neto)	591
BG14	Inversiones permanentes	6
BG15	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG16	Impuestos y PTU diferidos (neto)	851
BG17	Otros activos	-
	Pasivo	141,768
BG18	Captación tradicional	48,854
BG19	Préstamos interbancarios y de otros organismos	5,472
BG20	Acreedores por reporto	-
BG21	Préstamo de valores	0
BG22	Colaterales vendidos o dados en garantía	12,503
BG23	Derivados	46,727
BG24	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG25	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG26	Otras cuentas por pagar	27,348
BG27	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG28	Pasivos por impuesto a la utilidad	574
BG29	Impuestos y PTU diferidos (neto)	279
BG30	Créditos diferidos y cobros anticipados	11
	Capital contable	21,681
BG31	Capital contribuido	15,696
BG32	Capital ganado	5,985
	Cuentas de orden	183,536
BG33	Avales otorgados	-
BG34	Activos y pasivos contingentes	5,457
BG35	Compromisos crediticios	27,537
BG36	Bienes en fideicomiso o mandato	2,858
BG37	Agente financiero del gobierno federal	-
BG38	Bienes en custodia o en administración	47,774
BG39	Colaterales recibidos por la entidad	73,873
BG40	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	26,007
BG41	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG42	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	30
BG43	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	206	BG16
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	BG14
Pasivo				
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	-	BG29
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	-	BG29
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	15,696	BG31
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	4,028	BG32
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,958	BG32
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	15,178	1,214
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	210	17
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	7	1
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	1,297	103
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	1,197	96
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	2,253	180
Posiciones en Mercancías	-	-
TOTALES	20,142	1,611

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%)	98	8
Grupo III (ponderados al 20%)	663	53
Grupo III (ponderados al 50%)	4	0
Grupo IV (ponderados al 20%)	161	13
Grupo VI (ponderados al 120%)	12	1
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,742	139
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	2,704	216
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	527	42
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	20,634	1,651
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	345	28
Grupo VIII (ponderados al 125%)	304	24
Otros Activos (ponderados al 100%)	1,051	84
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas	8,108	649
TOTAL	36,353	2,908

Tabla III.3. Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del Indicador Básico	4,803	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
-	2,562

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 2021. En dicho ejercicio el Banco proyectó dos escenarios internos uno base y un escenario de estrés (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 2022-2024. Ya se hizo la entrega del Diseño Inicial en marzo del 2022 y sea hará la entrega del Diseño Final en junio 2022.

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 presenta el ICAP promedio del escenario, es importante mencionar que el menor ICAP observado en el ejercicio fue de 25.11% para el trimestre de diciembre 2021 dentro del escenario interno adverso severo.

Escenario	ICAP promedio obtenido
Escenario Interno Base	34.76%
Escenario Interno Adverso Severo	28.41%

VI. Ponderadores Involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
2,779.65

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	0.00%
México	0.00%
Reino Unido	0.50%