

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

Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento.

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

Junio 2020

Tabla I.1.- Formato estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	100,085.27
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(16.01)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	100,069.25
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	28,250.82
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	18,070.31
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	-
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	-
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	-
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	-
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	46,321.13
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	13,674.20
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	23.92
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	13,698.11
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	24,879.54
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	24,879.54
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	19,180.07
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	184,968.03
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	10.37%

Tabla II.2. Notas al comparativo de los activos totales y los activos ajustados

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	210,714.92
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	-
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	(57,299.38)
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	6,688.97
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	24,879.54
7	Otros ajustes	(16.01)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	184,968.03

Tabla III.1- Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	210,714.92
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(103,620.51)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(7,009.15)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-
5	Exposiciones dentro del Balance	100,085.27

Tabla IV.1.- Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador de la Razón de Apalancamiento)

CONCEPTO	T-1	Junio 2020	VARIACION (%)	COMENTARIO
Capital Básico ^{1/}	19,086.86	19,180.07	0.49%	Incremento en el capital debido al resultado mensual del Banco.
Activos Ajustados ^{2/}	159,179.32	184,968.03	16.20%	Incremento en otras cuentas por cobrar de \$12,300 millones de pesos, así como un incremento de \$8,400 millones de pesos en exposiciones por operaciones de financiamiento con valores, un incremento en la exposición potencial futura y costo actual de reemplazo de instrumentos derivados de \$5,900 millones de pesos y un incremento en exposiciones fuera de balance de \$1,400 millones de pesos. Todo esto parcialmente compensado por un decremento en disponibilidades de \$3,200 millones de pesos.
Razón de Apalancamiento ^{3/}	11.99%	10.37%	-13.52%	

1/ Reportado en las fila 20, 2/ Reportado en las fila 21 y 3/ Reportado en las fila 22, de la Tabla I.1.