

RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS (PILAR III)

J.P.Morgan

Este relatório foi aprovado  
Em 27 de Novembro de 2025

## Conteúdo

1. Introdução .....	4
2. Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais - KM1 .....	4
3. Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA) - OV1 .....	5
4. Exposição associada a instrumentos financeiros derivativos - OPD.....	5
5. Fatores de Riscos Associados ao Risco de Mercado - Abordagem Padronizada - MR1.....	6

## 1. Introdução

Esse relatório atende às recomendações do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia, às determinações do Banco Central do Brasil, a Resolução CMN nº 4.557, a qual dispõe sobre a gestão de capital e a gestão integrada de riscos e a Resolução BCB nº 54/2020 que dispõe sobre a divulgação do Relatório Pilar 3.

Os dados referem-se ao Conglomerado Prudencial composto pelas empresas do Conglomerado Prudencial; Banco J.P. Morgan S.A. (“Banco”), J.P. Morgan S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários e J.P. Morgan Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A., ambas controladas do Banco, JPMorgan Chase Bank, National Association e o Atacama Multimercado – Fundo de Investimento (“Atacama”). Cabe destacar que a JPMorgan Chase Bank, National Association não é investidora direta ou indireta do Banco.

Neste documento, o conglomerado no Brasil é referenciado como JPMorgan Brasil (JPMB) e a matriz no exterior como JP Morgan Chase Bank - JPMCB.

## 2. Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais – KM1

A apuração do Patrimônio de Referência (PR) é realizada em base consolidada para as instituições integrantes do Conglomerado Prudencial – J.P. Morgan Chase conforme estabelecido pela Resolução CMN 4.955.

	R\$ Mil	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024
<b>CAPITAL REGULAMENTAR - VALORES</b>						
1 Capital Principal		12.978.797	12.476.875	11.696.496	11.234.021	10.778.025
1a Capital Principal deduzido o ajuste decorrente dos critérios de provisão para perdas esperadas		12.976.177	12.474.255	11.693.876	11.234.021	10.778.025
2 Nível I		12.978.797	12.476.875	11.696.496	11.234.021	10.778.025
2a Nível I considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a		12.976.177	12.474.255	11.693.876	11.234.021	10.778.025
3 Patrimônio de Referência (PR)		12.978.797	12.476.875	11.696.496	11.234.021	10.778.025
3a Patrimônio de Referência (PR) considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a		12.976.177	12.474.255	11.693.876	11.234.021	10.778.025
<b>ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA) - VALORES</b>						
4 RWA total		52.648.361	50.977.141	48.400.768	50.473.596	40.722.617
4b RWA total deduzido o ajuste decorrente dos critérios de provisão para perdas esperadas		52.645.741	50.974.521	48.398.148	50.473.596	40.722.617
<b>CAPITAL REGULAMENTAR COMO PROPORÇÃO DO RWA</b>						
5 Índice de Capital Principal (ICP) (%)		24.65%	24.48%	24.17%	22.26%	26.47%
5a Índice de Capital Principal considerando o ajuste decorrente dos critérios de provisão para perdas esperadas (%)		24.65%	24.47%	24.16%	22.26%	26.47%
6 Índice de Nível 1 (%)		24.65%	24.48%	24.17%	22.26%	26.47%
6a Índice de Nível 1 (%) considerando o ajuste decorrente dos critérios de provisão para perdas esperadas (%)		24.65%	24.47%	24.16%	22.26%	26.47%
7 Índice de Basileia (%)		24.65%	24.48%	24.17%	22.26%	26.47%
7a Índice de Basileia considerando o ajuste decorrente dos critérios de provisão para perdas esperadas (%)		24.65%	24.47%	24.16%	22.26%	26.47%
<b>ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL (ACP) COMO PROPORÇÃO DO RWA</b>						

8	Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP <sub>conservação</sub> (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
11	ACP total (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
12	Margem excedente de Capital Principal (%)	14.15%	13.98%	13.67%	11.76%	15.97%
12a	Margem excedente de Capital Principal considerando o ajuste decorrente dos critérios de provisão para perdas esperadas (%)	14.15%	13.97%	13.66%	11.76%	15.97%
<b>RAZÃO DE ALAVANCAGEM (RA)</b>						
13	Exposição total	85.894.934	71.145.948	103.519.882	70.295.383	107.342.131
13a	Exposição total deduzido o ajuste decorrente dos critérios de provisão para perdas esperadas	85.892.314	71.143.328	103.517.262	70.295.383	107.342.131
14	RA (%)	15.11%	17.54%	11.30%	15.98%	10.04%
14a	RA considerando o ajuste decorrente dos critérios de provisão para perdas esperadas (%)	15.11%	17.53%	11.30%	15.98%	10.04%

### 3. Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA) - OV1

	R\$ Mil	RWA		Requerimento mínimo de PR <sup>1</sup>
		30/09/2025	30/06/2025	30/09/2025
<b>1</b>	<b>Risco de crédito em sentido estrito</b>	<b>5.063.918</b>	<b>5.789.037</b>	<b>405.113</b>
2	Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	5.063.918	5.789.037	
<b>6</b>	<b>Risco de crédito de contraparte (CCR)</b>	<b>5.102.780</b>	<b>4.653.360</b>	<b>408.222</b>
7a	Do qual: apurado mediante uso da abordagem CEM	5.102.780	4.653.360	408.222
<b>20</b>	<b>Risco de mercado</b>	<b>33.914.996</b>	<b>32.019.976</b>	<b>2.713.200</b>
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA <sub>MPAD</sub> )	33.914.996	32.019.976	2.713.200
<b>24</b>	<b>Risco operacional</b>	<b>8.566.667</b>	<b>8.514.768</b>	<b>685.333</b>
<b>29</b>	<b>Total (1+6+12+13+14+16+20+24+I+25)</b>	<b>52.648.361</b>	<b>50.977.141</b>	<b>4.211.869</b>

### 4. Exposição associada a instrumentos financeiros derivativos - OPD

Exposição a instrumentos financeiros derivativos por categoria de fator de risco de mercado, segmentado entre posições compradas e vendidas:

As operações de derivativos referentes às entidades que compõem o Conglomerado Prudencial são todas realizadas no Brasil.

Em R\$ mil			Conglomerado	
Risco de Derivativos da Carteira de Negociação				
Descrição do Risco Relevante			30/09/2025	30//06/2025
Prefixado em Real	Com Contraparte Central	Comprado	114.676.963	90.333.928
		Vendido	-92.436.590	-101.202.881
	Sem Contraparte Central	Comprado	41.096.487	34.783.847
		Vendido	-45.205.260	-42.019.993
Prefixado em Real - Total			18.131.600	-18.105.099
Cupom Cambial	Com Contraparte Central	Comprado	63.163.093	85.707.933
		Vendido	-30.143.646	-61.659.764
	Sem Contraparte Central	Comprado	64.293.167	60.551.595
		Vendido	-61.998.576	-54.584.348
Cupom Cambial - Total			35.314.038	30.015.416
Cupom de Inflação	Com Contraparte Central	Comprado	11.083.116	11.315.864

		Vendido	-16.949.994	-14.902.450
	Sem Contraparte Central	Comprado	90.279	110.264
		Vendido	-214.286	-292.239
<b>Cupom de Inflação - Total</b>			<b>-5.990.885</b>	<b>-3.768.561</b>
Ações	Com Contraparte Central	Comprado	2.262.372	1.659.107
		Vendido	-1.619.502	-1.286.809
	Sem Contraparte Central	Comprado	197.226	355.529
		Vendido	-2.717.875	-2.057.835
<b>Ações - Total</b>			<b>-1.877.779</b>	<b>-1.330.008</b>
Commodities	Sem Contraparte Central	Comprado	2.423.568	3.241.592
		Vendido	-2.423.556	-3.241.534
<b>Commodities - Total</b>			<b>12</b>	<b>58</b>
Cambial	Com Contraparte Central	Comprado	55.154.487	76.744.917
		Vendido	-13.045.542	-43.272.173
	Sem Contraparte Central	Comprado	74.134.767	71.286.364
		Vendido	-80.930.003	-74.747.730
<b>Cambial - Total</b>			<b>35.313.709</b>	<b>30.011.378</b>
<b>Total</b>			<b>80.890.695</b>	<b>36.823.184</b>

### Tabela de Fatores de Risco

Fator de Risco		Fatores de Risco primitivos associados	
1	Juros-Pré	Taxas juros nominais de BRL locais	Taxas juros nominais de BRL <i>offshore</i>
2	Cupom de moeda - dólar dos EUA	Cupom de USD local	Libor / SOFR
3	Cupom de moeda - euro	Cupom de EUR local	Euribor
4	Cupom de moeda - franco suíço	Cupom de CHF local	Taxas juros nominais de CHF <i>offshore</i>
5	Cupom de moeda - iene	Cupom de JPY local	Jibor / Tibor
6	Cupom de moeda - libra esterlina	Cupom de GBP local	Taxas juros nominais de GBP <i>offshore</i>
7	Cupom de outras moedas	Cupom local de moedas estrangeiras	Taxas juros nominais <i>offshore</i>
8	Cupom de taxa de juros - TR	Cupom de taxa de juros - TR	
9	Cupom de taxa de juros - TJLP	Cupom de taxa de juros - TJLP	
10	Cupom de taxa de juros - TBF	Cupom de taxa de juros - TBF	
11	Cupom de índice de preço - IPCA	Cupom de índice de preço - IPCA	
12	Cupom de índice de preço - IGP-M	Cupom de índice de preço - IGP-M	

## 5. Fatores de Riscos Associados ao Risco de Mercado – Abordagem Padronizada – MR1

Abaixo o montante dos ativos ponderados pelo risco para o risco de mercado apurado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD), adicionado da apuração do  $RWA_{CVA}$  que foi adequada de acordo com o cálculo apresentado na Resolução BCB nº 291 e incluído na parcela de Risco de Mercado conforme instrução dada pela IN BCB nº 395.

	R\$ Mil	30/09/2025	30/06/2025
		RWA <sub>MPAD</sub>	RWA <sub>MPAD</sub>
1	Taxas de juros	18.694.840	19.358.073
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA <sub>JUR1</sub> )	6.423.181	6.892.300
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA <sub>JUR2</sub> )	7.967.465	8.259.611
1c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWA <sub>JUR3</sub> )	4.304.194	4.206.162
1d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA <sub>JUR4</sub> )	-	-
2	Preços de ações (RWA <sub>ACS</sub> )	1.807.186	882.490
3	Taxas de câmbio (RWA <sub>CAM</sub> )	2.530.877	2.288.320
4	Preços de mercadorias ( <b>commodities</b> ) (RWA <sub>COM</sub> )	27	130
5	RWA <sub>DRC</sub>	<b>7.450.414</b>	<b>6.387.085</b>
6	RWA <sub>CVA</sub>	3.431.652	3.103.880
9	<b>Total</b>	<b>33.914.996</b>	<b>32.019.976</b>

Em atendimento ao disposto na Resolução BCB nº 111/21, o JPMorgan Brasil informa que não foram realizadas reclassificações de instrumentos para a carteira de negociação ou para carteira bancária.