

RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS (PILAR III)

J.P.Morgan

Este relatório foi aprovado
Em 26 de Maio de 2026.

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.....	6
5. Fatores de Riscos Associados ao Risco de Mercado - Abordagem Padronizada - MR1.....	7

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	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025
CAPITAL REGULAMENTAR – VALORES						
1	Capital Principal	11.637.554	10.985.366	12.978.797	12.476.875	11.696.496
1a	Capital Principal deduzido o ajuste decorrente dos critérios de provisão para perdas esperadas	11.635.807	10.982.746	12.976.177	12.474.255	11.693.876
2	Nível I	11.637.554	10.985.366	12.978.797	12.476.875	11.696.496
2a	Nível I considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a	11.635.807	10.982.746	12.976.177	12.474.255	11.693.876
3	Patrimônio de Referência (PR)	11.637.554	10.985.366	12.978.797	12.476.875	11.696.496
3a	Patrimônio de Referência (PR) considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a	11.635.807	10.982.746	12.976.177	12.474.255	11.693.876
3b	Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3b1	Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente considerando o PR conforme linha 3a	-	-	-	-	-
3c	Destaque do PR	-	-	-	-	-
ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA) – VALORES						
4	RWA total	48.924.740	46.833.182	52.648.361	50.977.141	48.400.768
4b	RWA total deduzido o ajuste decorrente dos critérios de provisão para perdas esperadas	48.922.993	46.830.562	52.645.741	50.974.521	48.398.148
CAPITAL REGULAMENTAR COMO PROPORÇÃO DO RWA						
5	Índice de Capital Principal (ICP) (%)	23.79%	23.46%	24.65%	24.48%	24.17%
5a	Índice de Capital Principal considerando o ajuste decorrente dos critérios de provisão para perdas esperadas (%)	23.78%	23.45%	24.65%	24.47%	24.16%
6	Índice de Nível 1 (%)	23.79%	23.46%	24.65%	24.48%	24.17%
6a	Índice de Nível 1 (%) considerando o ajuste decorrente dos critérios de provisão para perdas esperadas (%)	23.78%	23.45%	24.65%	24.47%	24.16%
7	Índice de Basileia (%)	23.79%	23.46%	24.65%	24.48%	24.17%

7a	Índice de Basileia considerando o ajuste decorrente dos critérios de provisão para perdas esperadas (%)	23.78%	23.45%	24.65%	24.47%	24.16%
ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL (ACP) COMO PROPORÇÃO DO RWA						
8	Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP _{conservação} (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	Adicional de Contracíclico de Capital Principal - ACP _{contracíclico} (%)	-	-	-	-	-
10	Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP _{sistêmico} (%)	-	-	-	-	-
11	ACP total (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
12	Margem excedente de Capital Principal (%)	13.29%	12.96%	14.15%	13.98%	13.67%
12a	Margem excedente de Capital Principal considerando o ajuste decorrente dos critérios de provisão para perdas esperadas (%)	13.29%	12.96%	14.15%	13.97%	13.66%
RAZÃO DE ALAVANCAGEM (RA)						
13	Exposição total	120.513.553	134.472.024	85.894.934	71.145.948	103.519.882
13a	Exposição total deduzido o ajuste decorrente dos critérios de provisão para perdas esperadas	120.511.806	134.469.404	85.892.314	71.143.328	103.517.262
14	RA (%)	9,66%	8.17%	15.11%	17.54%	11.30%
14a	RA considerando o ajuste decorrente dos critérios de provisão para perdas esperadas (%)	9,66%	8.17%	15.11%	17.53%	11.30%
INDICADOR DE LIQUIDEZ DE CURTO PRAZO (LCR)						
15	Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Total de Saídas Líquidas de caixa	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	LCR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
INDICADOR DE LIQUIDEZ DE LONGO PRAZO (NSFR)						
18	Recursos Estáveis Disponíveis (ASF)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
19	Recursos Estáveis Requeridos (RSF)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
20	NSFR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

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

	R\$ Mil	RWA		Requerimento mínimo de PR ¹
		31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026
1	Risco de crédito em sentido estrito	5.835.534	5.755.136	466.843
2	Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	5.835.534	5.755.136	466.843
3	Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	-	-	-
5	Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	-	-	-
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	6.298.655	5.272.685	503.892
7	Do qual: apurado mediante uso da abordagem SA-CCR	NA	NA	NA
7a	Do qual: apurado mediante uso da abordagem CEM	6.298.655	5.272.685	503.892
9	Do qual: outros	-	-	-
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	-	-
13	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	-
14	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-	-
16	Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária	-	-	-
20	Risco de mercado	27.114.864	27.238.693	2.169.189
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA _{MPAD})	27.114.864	27.238.693	2.169.189
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
24	Risco operacional	9.675.687	8.566.668	774.055
I	Risco de Pagamentos (RWASP)	NA	NA	NA

25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo de PR	-	-	-
29	Total (1+6+12+13+14+16+20+24+I+25)	48.924.740	46.833.182	3.913.979

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			31/mar/2026	31/dez/2025
Descrição do Risco Relevante				
Prefixado em Real	Com Contraparte Central	Comprado	93.576.829	85.651.455
		Vendido	-55.190.983	-79.028.283
	Sem Contraparte Central	Comprado	45.771.442	40.549.559
		Vendido	-51.308.065	-48.374.544
Prefixado em Real - Total			32.849.223	-1.201.813
Cupom Cambial	Com Contraparte Central	Comprado	64.139.347	99.129.166
		Vendido	-30.679.403	-41.333.898
	Sem Contraparte Central	Comprado	64.653.760	70.678.626
		Vendido	-58.302.344	-64.117.964
Cupom Cambial - Total			39.811.360	64.355.930
Cupom de Inflação	Com Contraparte Central	Comprado	11.267.625	14.143.569
		Vendido	-15.189.592	-16.321.992
	Sem Contraparte Central	Comprado	131.140	-
		Vendido	-2.437.123	-53.748
Cupom de Inflação - Total			-6.227.950	-2.232.171
Cupom de Taxa de Juros	Com Contraparte Central	Comprado	-	-
		Vendido	-	-
	Sem Contraparte Central	Comprado	-	-
		Vendido	-	-
Cupom de Taxa de Juros - Total			-	-
Ações	Com Contraparte Central	Comprado	2.336.225	2.256.589
		Vendido	-2.420.579	-1.848.872
	Sem Contraparte Central	Comprado	738.918	307.084
		Vendido	-2.647.157	-2.475.908
Ações - Total			-1.992.593	-1.761.107
Commodities	Com Contraparte Central	Comprado	-	-
		Vendido	-	-
	Sem Contraparte Central	Comprado	4.524.139	3.520.084
		Vendido	-4.524.027	-3.520.022
Commodities - Total			112	62
Cambial	Com Contraparte Central	Comprado	55.430.660	90.932.244
		Vendido	-13.778.703	-22.665.206
	Sem Contraparte Central	Comprado	74.494.591	78.678.258
		Vendido	-76.336.352	-82.590.980
Cambial - Total			39.810.196	64.354.316
Total			104.250.348	123.515.217

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	31/03/2026	31/12/2025
		RWA_{MPAD}	RWA_{MPAD}
1	Taxas de juros	15.151.817	17.665.554
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA_{JUR1})	2.628.836	3.527.716
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA_{JUR2})	7.926.922	9.895.890
1c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWA_{JUR3})	4.596.060	4.241.947
1d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA_{JUR4})	-	-
2	Preços de ações (RWA_{ACS})	1.900.811	1.542.766
3	Taxas de câmbio (RWA_{CAM})	2.749.409	1.527.233
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})	253	140
5	RWA_{DRC}	3.081.614	2.946.492
6	RWA_{CVA}	4.230.960	3.556.509
9	Total	27.114.864	27.238.693

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.