

JPMORGAN CHASE BANK N.A. SUCURSAL BS. AS.

**Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación
Riesgo Operacional**

Información al 31 de diciembre de 2025

JPMORGAN CHASE BANK, NATIONAL ASSOCIATION (SUCURSAL BUENOS AIRES)**Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación – Riesgo Operacional**

Información al 31 de diciembre de 2025

Conforme a lo establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) en el texto ordenado de las normas sobre “Disciplina de Mercado – Requisitos mínimos de divulgación”, y dado que JP Morgan Chase Bank N.A. Sucursal Buenos Aires es una sucursal de un banco del exterior calificado como de importancia sistémica global (G-SIB), debe dar cumplimiento a los requerimientos correspondientes a la Sección 14 - Riesgo Operacional.

A continuación, se presenta Información Cualitativa General sobre el Marco de Riesgo Operacional, como así también información cuantitativa sobre la exposición al riesgo operacional incluyendo las Perdidas Históricas, Indicador de Negocio y Subcomponentes, y Requerimiento Mínimo por Riesgo Operacional.

1. Información Cualitativa General sobre el Marco de Riesgo Operacional**(a) Administración de Riesgo Operacional**

Se define al Riesgo Operacional a aquel relacionado a resultados adversos, que resulten de fallas en procesos internos, sistemas, factores humanos o eventos externos que impacten en los procesos o sistemas de la firma. El riesgo operacional incluye el riesgo de cumplimiento, conducta, el riesgo legal y modelos. Este riesgo es inherente a las actividades de la firma y puede manifestarse de distintas formas, incluyendo actos fraudulentos, interrupciones de los negocios, ataques de seguridad cibernética, comportamiento inadecuado de los empleados, incumplimiento a las regulaciones y leyes aplicables, o incumplimiento por parte de los proveedores con los acuerdos establecidos.

El objetivo del proceso de gestión de riesgo operacional es de mantener este riesgo en niveles adecuados en base a la fortaleza financiera de la entidad, las características de sus negocios, los mercados, y el marco regulatorio en que opera.

La Sucursal sigue el lineamiento corporativo denominado modelo de “Tres Líneas de Defensa” que comprende:

- **Primera Línea de Defensa:** Líneas de Negocio. Son dueñas de los riesgos y diseñan y ejecutan controles. Incluye unidades de Operaciones, Tecnología y Control Manager alineados a las Líneas de Negocios.
- **Segunda Línea de Defensa:** Gestión Independiente de Riesgos. Conformada por Riesgos y Cumplimiento, desarrollan y monitorean la ejecución del marco de gestión de Riesgos.
- **Tercera Línea de Defensa:** Auditoría Interna. Provee evaluación independiente sobre la adecuación y efectividad de los procesos, controles, gobernanza y administración de riesgos.

La firma cuenta con un marco para la gestión del Riesgo Operacional, de Conducta y Cumplimiento (“CCOR” por sus siglas en inglés), el cual está diseñado para promover un ambiente controlado y consta de los siguientes componentes: Gobierno, Identificación, Medición, Monitoreo y Pruebas, Gestión y Reporte.

Alineado a las políticas corporativas y regulación local, la Sucursal ha establecido un manual de Riesgo Operacional que provee un marco y estructura con relación a la gobernanza, evaluación, medición y reporte de dicho riesgo.

(b) Estructura y presentación de informes

J.P. Morgan Chase Bank N.A., Sucursal Buenos Aires es una sucursal de una entidad financiera del exterior, por lo cual, el máximo responsable local y Gerente General es el responsable que la entidad

JPMORGAN CHASE BANK, NATIONAL ASSOCIATION (SUCURSAL BUENOS AIRES)**Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación – Riesgo Operacional**

Información al 31 de diciembre de 2025

cuenta con una adecuada estrategia para la gestión del riesgo operacional, del riesgo asumido por la misma y de la forma en que se gestiona.

En Argentina, el área de Riesgo Operacional (“ORM” por sus siglas en inglés Operational Risk Management) es independiente y reporta a la Gerencia de Riesgos, la cual depende directamente al Gerente General. Asimismo, el área de Tech ORM, alineada a la Gerencia de Riesgo Operacional, es responsable por la Gestión de Riesgos de Tecnología y Seguridad de la Información.

En el rol de primera línea de defensa se designa un Control Manager quien aplica un modelo integral de cobertura y responsabilidad conjunta con los ejecutivos de negocio, que promueve la identificación y evaluación temprana de riesgos operacionales, el diseño y la evaluación eficaces de controles y soluciones sostenibles para mitigar el riesgo operacional, como parte de las responsabilidades diarias de la gestión de negocios. El riesgo operacional es gestionado por las líneas de negocio y las funciones corporativas a través de controles alineados con los procesos del negocio.

Los reportes sobre la gestión de Riesgo Operacional consisten en la información que se presenta periódicamente en las sesiones del Comité de Control, Comité de Gobierno de Tecnología y Seguridad de la Información, y Comité de Riesgos, los cuales constituyen los órganos de gobierno establecidos para administrar los temas de control y riesgos. Por su parte, el Comité Gerencial (Management Committee) trata, entre otros, aquellos temas escalados por los comités mencionados anteriormente. Anualmente se presenta el resultado de la evaluación de Riesgos y Controles de la Sucursal.

(c) Medición

Respecto de la medición del riesgo operacional, la entidad se adhiere al Estándar Corporativo de Evaluación de Cumplimiento y Riesgo Operacional (“CORE” por sus siglas en inglés) que establece los requerimientos mínimos que deben cumplirse para (i) la identificación del riesgo operacional y cumplimiento dentro de la Firma (ii) la evaluación de dichos riesgos, y (iii) la evaluación de la efectividad de los controles que mitigan los riesgos identificados.

El requisito de Capital por Riesgo Operacional se determina, según la sección 7 del Texto Ordenado de Capitales Mínimos de las Entidades Financieras del Banco Central de la República Argentina, en función del indicador de negocio (BI), calculado como el promedio de 36 meses de los distintos componentes (Intereses, Servicios, Financiero y Resultado Monetario) expresados en moneda homogénea. Según el tramo del BI, se utilizan coeficientes marginales para determinar el requerimiento, que, a su vez, considera un multiplicador de pérdida interna igual a uno.

Para la determinación del apetito y tolerancia por riesgo operacional la entidad ha adoptado la metodología corporativa International Legal Entity Benchmarking-Based Scenario Analysis Approach para realizar la cuantificación del riesgo y pruebas de tensión. Dicha metodología considera pérdidas operacionales recurrentes y riesgos idiosincráticos, permitiendo escalar los resultados de entidades legales de mayor tamaño y utilizarlos como referencia para calcular el impacto de eventos de riesgo operacionales idiosincráticos en entidades legales internacionales de tamaño moderado.

Cabe mencionar que el Riesgo Operacional es mitigado en el Sucursal a través de las políticas implementadas sobre cultura de riesgo, apetito por el riesgo y los requerimientos para la tercerización y descentralización de servicios, reforzado por las distintas actividades de concientización sobre la materia. Adicionalmente, el riesgo operacional puede ser mitigado a través de seguros contratados a nivel global.

JPMORGAN CHASE BANK, NATIONAL ASSOCIATION (SUCURSAL BUENOS AIRES)
Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación – Riesgo Operacional

Información al 31 de diciembre de 2025

2. Formulario OR1: Pérdidas Históricas

		2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	
		a	b	c	d	E	f	g	h	i	j	k
		T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	Promedio de 10 años
Utilizando un umbral de 20 000 EUR												
1	Monto total de pérdidas operacionales netas de recuperaciones (sin restar exclusiones)	212,659	0	212,390	0	0	0	0	89,075	80,309	0	59,443
2	Número total de pérdidas por riesgo operacional	2	0	1	0	0	0	0	2	2	0	1
3	Monto total de pérdidas por riesgo operacional excluidas											
4	Número total de exclusiones											
5	Monto total de pérdidas operacionales netas de recuperaciones y netas de exclusiones	212,659	0	212,390	0	0	0	0	89,075	80,309	0	59,443

Expresado en Miles Ars

		2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	Promedio de 10 años
Utilizando un umbral de 100 000 EUR												
1	Monto total de pérdidas operacionales netas de recuperaciones (sin restar exclusiones)	0	0	212,390	0	0	0	0	0	0	0	21,239
2	Número total de pérdidas por riesgo operacional.	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0.10
3	Monto total de pérdidas por riesgo operacional excluidas											
4	Número total de exclusiones											
5	Monto total de pérdidas operacionales netas de recuperaciones y netas de exclusiones	0	0	212,390	0	0	0	0	0	0	0	21,239

Expresado en Miles Ars

JPMORGAN CHASE BANK, NATIONAL ASSOCIATION (SUCURSAL BUENOS AIRES)

Disciplina de Mercado – Requisitos Mínimos de Divulgación – Riesgo Operacional
 Información al 31 de diciembre de 2025

3. Formulario OR2: Indicador de Negocio y Subcomponentes

		2025	2024	2023
		a	b	c
		T	T-1	T-2
	BI y sus componentes			
1	Componente de intereses, arrendamientos y dividendos	15,845		
1a	Ingresos por intereses y ajustes por índices	97,421	314,109	524,084
1b	Egresos por intereses	36,510	37,684	61,731
1c	Activos generadores de intereses	351,448	90,151	509,123
1d	Ingresos por dividendos	-	-	-
2	Componente de servicios	45,001		
2a	Ingresos por honorarios y comisiones	54,866	38,290	41,822
2b	Egresos por honorarios y comisiones	2,048	1,269	1,981
2c	Otros ingresos de operación	-	-	-
2d	Otros gastos de operación	7.7	6.6	9.8
3	Componente financiero	212,034		
3a	Resultado neto de la cartera de negociación	198,929	267,626	169,548
3b	Resultado neto de la cartera de inversión	-	-	-
4	BI	123,194		
5	Componente de indicador de negocio (BIC)	14,783		

Expresado en Miles Ars

Información sobre el BI:

		2025
		a
6a	BI bruto de actividades desinvertidas excluidas	-
6b	Reducción del BI por exclusión de actividades desinvertidas	-

Expresado en Miles Ars

4. Formulario OR3: Requerimiento Mínimo de Capital por Riesgo Operacional

		2025
		a
1	Componente de indicador de negocio (BIC)	14,783
2	Multiplicador de pérdida interna (ILM)	1
3	Requerimiento mínimo de capital por riesgo operacional (ORC)	14,783
4	APR por riesgo operacional	184,790

Expresado en Miles Ars