Disciplina de Mercado y Transparencia (Pillar 3)

BASILEA III

Septiembre 2026

J.P.Morgan

Table of contents

1. Pilar 3 - Diciplina de mercado y Transparencia 1

1.1. Introducción 1

1.2. Objetivo 1

2. Formularios y Tablas de Transparencia de Mercado 2

2.1. Formulario KM1 – Parámetros clave 3

2.2. Formulario OV1 - Presentación de los APR 4

2.3. Formulario LR1 - Resumen comparativo de los activos contables 5

2.4. Formulario LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento 5

2.5. Formulario LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR) 6

1. Pilar 3 - Diciplina de mercado y Transparencia

1.1. Introducción

El presente documento contiene los requerimientos de tablas y formularios bajo la normativa descrita en los estándares de Basilea 3 en su pilar 3 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en Chile y bajo lo requerido en el Capítulo 21-20 “Disciplina de Mercado y Transparencia” de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN), cuyo proceso de producción y validación se establece bajo el Marco General de Verificación de la Información a Divulgar de J.P. Morgan Chase Bank, N.A., Sucursal en Chile (en adelante “J.P. Morgan Chile” o el “Banco”) como parte de lo requerido a los bancos con presencia en Chile y desarrollado por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea que busca la modernización de la legislación bancaria en pos de implementar dicho estándar normativo en el país.

En general, Basilea III se compone de tres pilares. El Pilar 1 aborda la suficiencia de capital y proporciona requerimientos mínimos de capital. El Pilar 2 describe los estándares de supervisión y revisión, y el Pilar 3 promueve la transparencia y disciplina de mercado a través de la publicación trimestral, semestral y anual de sus tablas y formularios.

1.2. Objetivo

El objetivo de esta publicación bajo el Pilar 3 del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea es permitir al mercado, a sus agentes y a los usuarios de la información una mejor evaluación de la situación de cada entidad bancaria, al conocer el perfil de riesgo de las instituciones bancarias locales, su posición y estructura de capital en formato único, disminuyendo las asimetrías de información.

2. Formularios y Tablas de Transparencia de Mercado

A continuación, se presentan las Tablas y Formularios correspondientes a aquellos con frecuencia trimestral y semestral referidas al cierre de septiembre 2026, según se establece en el Capítulo 21-20 de la RAN. Los montos presentados están expresados en millones de pesos chilenos o en su equivalente al cierre de septiembre de 2026 para montos cuyo origen es una moneda extranjera.

Para el caso de J.P. Morgan Chile, las Tablas y Formularios coinciden para los niveles de Consolidación Local y Global, por lo tanto, se presentará solo una Tabla o Formulario que aplica para ambos niveles de consolidación, siguiendo el principio de significancia.

El Banco excluye los siguientes formularios, dado que utiliza exclusivamente las metodologías estándar previstas en la normativa vigente:

- **CR8** - Cambios en los APRC bajo el uso de metodologías internas
- **CMS1** - Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo

2.1. Formulario KM1 – Parámetros clave

		Sep-26	Jun-26	Mar-26	Dec-25	Sep-25
	Capital disponible (montos)					
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	493,158	493,158	549,800	533,548	522,561
1a	Modelo contable EXL con plena aplicación de normas	493,158	493,158	549,800	533,548	522,561
2	Capital Nivel 1	493,158	493,158	549,800	533,548	522,561
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	493,158	493,158	549,800	533,548	522,561
3	Patrimonio efectivo	493,158	493,158	549,800	533,548	522,561
3a	Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	493,158	493,158	549,800	533,548	522,561
	Activos ponderados por riesgo (montos)					
4	Total de activos ponderados por riesgo (APR)	1,215,959	1,424,835	1,247,226	920,926	1,157,294
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	1,215,959	1,424,835	1,247,226	920,926	1,157,294
	Coeficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)					
5	Coeficiente CET1 (%)	40.6%	34.6%	44.1%	57.9%	45.2%
5a	Coeficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	40.6%	34.6%	44.1%	57.9%	45.2%
5b	Coeficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	40.6%	34.6%	44.1%	57.9%	45.2%
6	Coeficiente de capital nivel 1 (%)	40.6%	34.6%	44.1%	57.9%	45.2%
6a	Coeficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	40.6%	34.6%	44.1%	57.9%	45.2%
6b	Coeficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	40.6%	34.6%	44.1%	57.9%	45.2%
7	Coeficiente de patrimonio efectivo (%)	40.6%	34.6%	44.1%	57.9%	45.2%
7a	Coeficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	40.6%	34.6%	44.1%	57.9%	45.2%
7b	Coeficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	40.6%	34.6%	44.1%	57.9%	45.2%
	Capital básico adicional (porcentaje de los APR)					
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	32.56%	26.61%	36.23%	49.87%	37.20%
	Razón de apalancamiento					
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	2,593,330	2,411,851	2,977,555	3,514,547	1,711,179
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	19.02%	20.45%	18.46%	15.18%	30.54%
14a	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) (incluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)	19.0%	20.4%	18.5%	15.2%	30.5%
14b	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (excluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)	19.0%	20.4%	18.5%	15.2%	30.5%
	Razón de cobertura de liquidez (LCR)					
15	Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	1,690,454	1,358,615	1,470,426	1,931,470	1,116,973
16	Egresos netos	952,697	653,325	840,532	1,259,453	507,012
17	LCR (%) (fila 15/ fila 16)	177%	208%	175%	153%	220%
	Razón de financiamiento estable neto (NSFR)					
18	Financiamiento estable disponible (FED)	629,896	619,396	661,005	654,957	612,506
19	Financiamiento estable requerido (FER)	354,028	264,173	320,833	322,177	183,005
20	NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	178%	234%	206%	203%	335%

2.2. Formulario OV1 - Presentación de los APR

		APR		Requerimientos mínimos de capital
		Sep-26	Jun-26	Sep-26
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	457,484	648,569	36,599
2	Método estándar (ME)	457,484	648,569	36,599
3	Metodologías internas (MI)	-	-	-
4	Del cual, con el método de atribución de la Comisión.	-	-	-
5	Del cual, con el método basado en calificaciones internas avanzado (A-IRB)	-	-	-
6	Riesgo de crédito de contraparte (CEM)	118,418	95,446	9,473
7	Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR)	118,418	95,446	9,473
8	Del cual, con el método de modelos internos (IMM)	-	-	-
9	Del cual, otros CCR	-	-	-
10	Ajustes de valoración del crédito (CVA)	23	25	2
11	Posiciones accionariales con el método de ponderación por riesgo simple y el método de modelos internos durante el periodo transitorio de cinco años	-	-	-
12	Fondos de inversión en el libro de banca – método del constituyente	-	-	-
13	Fondos de inversión en el libro de banca – método del reglamento interno	-	-	-
14	Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo	-	-	-
15	Riesgo de liquidación	-	-	-
16	Exposiciones de securitización en el libro de banca	-	-	-
17	De las cuales, con el método IRB de securitización (SEC-IRBA)	-	-	-
18	De las cuales, con el método basado en calificaciones externas para securitizaciones (SEC-ERBA), incluido método de evaluación interna (IAA)	-	-	-
19	De las cuales, con el método estándar para securitizaciones (SEC-SA)	-	-	-
20	Riesgo de mercado (MES)	377,704	425,706	30,216
21	Del cual, con el método estándar (MES)	377,704	425,706	30,216
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)	-	-	-
23	Riesgo operacional	262,353	255,114	20,988
24	Montos no deducidos de capital	-	-	-
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	-	-	-
26	Total (1+6+12+13+14+16+20+23+24+25)	1,215,959	1,424,835	97,277

2.3. Formulario LR1 - Resumen comparativo de los activos contables

		Sep-26
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	2,386,536
2	Ajustes sobre CET1	-
3	Ajustes relativos a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable vigente, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-
4	Exposición con instrumentos financieros derivados (equivalentes de crédito)	188,939
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	-
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	17,855
7	Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	-
8	**Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma fila 1 a 7)**	**2,593,330**

2.4. Formulario LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento

	Exposiciones dentro de balance	Sep-26	Jun-26
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	2,386,536	2,246,579
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	-	-
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	2,386,536	2,246,579
	Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)		
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	400,778	297,222
5	Montos añadidos por exposiciones futuras potenciales asociados a todas las operaciones con derivados	-	-
6	Garantías brutas proporcionadas para la deducción de los activos del balance de acuerdo con el marco contable	-	-
7	Deducciones de activos por cobrar por el margen de variación de efectivo provisto en transacciones de derivados	-	-
8	(Tramo ECC exento por exposiciones a operaciones comerciales liquidadas por el cliente)	-	-
9	Monto nocional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos	-	-
10	(Compensaciones nocionales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)	-	-
11	Total de exposiciones a derivados (fila 4)	400,778	297,222
	Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)		
12	Activos SFT brutos (sin reconocer compensaciones), después de ajustes por transacciones contables por ventas	-	-
13	(Cifra neta de montos pendientes de pago en efectivo y montos pendientes de cobro en efectivo relativos a activos SFT brutos)	-	-
14	Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT	-	-
15	Exposiciones por operaciones como agente	-	-
16	Total de exposiciones por operaciones de financiación con valores (suma de las filas 12 a 15)	-	-
	Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance valorada por su monto nocional bruto	17,855	14,980
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(211,840)	(146,929)
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	(193,985)	(131,949)
	Capital y exposiciones totales		
20	Capital básico	493,158	493,158
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3,11 y 19)	2,593,329	2,411,852
	Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	19%	20%

2.5. Formulario LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR)

		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)			
1	ALAC	1,690,454	1,690,454
Flujos de egresos			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	-	-
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	-	-
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	-	-
5	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas no cubierto o parcialmente cubierto por un seguro de depósito o garantía (Financiación mayorista no garantizada), de la cual:	1,128,363	2,442,538
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	40,714	52,726
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	1,087,649	2,389,812
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada)	-	-
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	2,514,264	70,300
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	2,328,612	10,213
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	-	-
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	185,652	60,088
14	Otras obligaciones de financiación contractual	507,748	507,714
15	Otras obligaciones de financiación contingente	-	-
16	EGRESOS TOTALES		3,020,552
Flujos de ingresos			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	-	-
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	510,673	18,137
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	2,363,836	2,049,718
20	INGRESOS TOTALES		2,067,855
			Total ajustado
21	ALAC total		1,690,454
22	Egresos netos		952,697
23	LCR (%)		177%