資 產 負 債 表

中華民國 115 年 9 月 30 日 、114 年 12 月 31 日及 114 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		115 年 9 月 30 日		114 年 12 月 31 日		114 年 9 月 30 日		負債及權益		115 年 9 月 30 日		114 年 12 月 31 日		114 年 9 月 30 日	
代碼	會計科目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計科目	金額	%	金額	%	金額	%
	現金及約當現金	51,122	-	48,310	-	44,811	-		央行及銀行同業存款	0	-	0	-	0	-
	存放央行及拆借銀行同業	16,862,070	13	28,226,335	29	24,400,098	27		央行及同業融資	0	-	0	-	0	-
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,183,633	25	27,588,539	29	27,476,488	30		透過損益按公允價值衡量之金融負債	31,761,548	25	25,081,114	26	24,591,226	27
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	204,720	-	206,562	-	205,899	-		避險之金融負債	0	-	0	-	0	-
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	0	-	0	-	0	-		附買回票券及債券負債	0	-	0	-	0	-
	避險之金融資產-淨額	0	-	0	-	0	-		應付款項	1,093,860	1	793,634	1	780,368	1
	附賣回票券及債券投資	0	-	0	-	0	-		本期所得稅負債	441,273	-	10,319	-	33,428	-
	應收款項- 淨額	1,609,514	1	2,718,238	3	2,342,457	3		與待出售資產直接相關之負債	0	-	0	-	0	-
	本期所得稅資產	10,021	-	0	-	6,355	-		存款及匯款	75,389,253	60	64,800,020	67	59,945,511	66
	待出售資產	0	-	0	-	0	-		應付金融債券	0	-	0	-	0	-
	待分配予業主之資產	0	-	0	-	0	-		特別股負債	0	-	0	-	0	-
	貼現及放款 - 淨額	14,973,401	12	1,896,024	2	3,333,058	4		應計退休金負債	448,206	-	410,069	-	415,022	-
	採用權益法之投資-淨額	0	-	0	-	0	-		其他金融負債（說明 2）	0	-	0	-	0	-
	受限制資產	0	-	0	-	0	-		負債準備	17,185	-	15,759	-	14,776	-
	其他金融資產-淨額（說明 1）	0	-	0	-	0	-		租賃負債	0	-	0	-	0	-
	不動產及設備-淨額	131,179	-	58,283	-	64,445	-		遞延所得稅負債	0	-	458,310	1	450,018	1
	使用權資產	0	-	0	-	0	-		其他負債	12,763,430	10	981,141	1	39,053	-
	投資性不動產-淨額	0	-	0	-	0	-		**負債總計**	121,914,755	96	92,550,366	96	86,269,402	95
	無形資產- 淨額	0	-	0	-	0	-		專撥營業資金	2,000,000	2	2,000,000	2	2,000,000	2
	遞延所得稅資產	43,740	-	89,092	-	0	-		保留盈餘	2,431,142	2	2,123,270	2	2,720,214	3
	其他資產-淨額	60,270,680	49	35,838,111	37	33,111,144	36		累積盈餘	2,431,142	2	2,123,270	2	2,720,214	3
									其他權益	(5,817)	-	(4,142)	-	(4,861)	-
									透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(5,817)	-	(4,142)	-	(4,861)	-
									權益總計	4,425,325	4	4,119,128	4	4,715,353	5
	資產總計	**126,340,080**	**100**	**96,669,494**	**100**	**90,984,755**	**100**		**負債及權益總計**	**126,340,080**	**100**	**96,669,494**	**100**	**90,984,755**	**100**

說明：1、不含貼現及放款。

2、不含應付金融債券。

3、當銀行追溯適用會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目時，需包括最早比較期間之期初財務狀況表，即三期並列。

4、備抵呆帳應以附註列示明細。

5、本分行目前僅兼營信託業附屬保管業務，截至 115 年 9 月 30 日止，尚無信託資產及信託負債。

本財務報表尚未經查核簽證，且該報表係依中華民國企業會計準則編製。本表內容僅及於本行台北分行本身，不代表本行或其母公司－摩根大通公司－之合併報表。由於其中資產負債表、綜合損益表及其他文件與財務資訊尚未經查核簽證，本行以及其關係企業不保證其正確性及完整性，並不為任何錯誤或疏漏負任何責任。

Please note that the financial statements for the Taipei Branch of JPMorgan Chase Bank, N.A., (the "Bank") contained herein are unaudited statements. Such statements have been prepared in accordance with ROC EAS. The statements contain information solely with respect to the Taipei Branch of the Bank and are not representative of the consolidated position of the Bank or its parent company, JPMorgan Chase & Co. As these balance sheets, income statements and other documents and financial information are not audited, no warranty of accuracy or completeness is given and no liability in respect of any errors or omissions, including any third party liability, is accepted by the Bank or any of its affiliates.

綜 合 損 益 表

中 華 民 國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項　　目	115 年第 3 季		114 年第 3 季		115 年 1 月至 9 月		114 年 1 月至 9 月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	755,015	156	454,433	(157)	1,832,919	109	1,324,303	42
	減：利息費用	501,143	103	323,334	(111)	1,138,110	68	986,840	32
	利息淨收益	253,872	52	131,099	(45)	694,809	41	337,463	11
	利息以外淨收益	231,551	48	(421,176)	145	981,059	59	2,785,081	89
	手續費淨收益	316,510	65	305,708	(105)	997,728	60	911,856	29
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,086,650	224	(1,933)	1	122,013	7	1,017,750	33
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	0	-	0	-	0	-	0	-
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	0	-	5,942	(2)	941	-	13,815	-
	金融資產重分類損益(說明 1)	0	-	0	-	0	-	0	-
	兌換損益	(934,886)	(193)	(734,862)	253	117,458	7	892,121	29
	資產減損損失 (迴轉利益)	0	-	0	-	0	-	0	-
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	0	-	0	-	0	-	0	-
	其他利息以外淨收益	(236,723)	(49)	3,969	(1)	(257,081)	(15)	(50,461)	(2)
	淨收益	485,423	100	(290,077)	100	1,675,868	100	3,122,544	100
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)	(18,456)	(4)	(50,056)	17	121,951	7	4,755	-
	營業費用	449,126	93	379,200	(131)	1,214,534	72	1,105,461	35
	員工福利費用	266,930	55	247,602	(85)	755,313	45	710,949	23
	折舊及攤銷費用	10,100	2	6,708	(2)	23,587	1	19,636	1
	其他業務及管理費用	172,096	35	124,890	(43)	435,634	26	374,876	12
	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	54,753	11	(619,221)	213	339,383	20	2,012,328	64
	所得稅(費用)利益	25,856	5	141,909	(49)	(31,511)	(2)	(426,855)	(14)
	繼續營業單位本期淨利（淨損）	80,609	17	(477,312)	165	307,872	18	1,585,473	51
	停業單位損益	0	-	0	-	0	-	0	-
	本期淨利(淨損)	80,609	17	(477,312)	165	307,872	18	1,585,473	51
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目：								
	確定福利計畫之再衡量數								
	不動產重估增值								
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益								
	避險工具之損益(說明 2)								
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明 3)								
	其他不重分類至損益之項目								
	與不重分類之項目相關之所得稅(說明 4)								
	後續可能重分類至損益之項目：								
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額								
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(404)	-	1,017	-	(1,675)	-	2,665	-
	避險工具之損益(說明 2)								
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明 3)								
	其他可能重分類至損益之項目								
	與可能重分類之項目相關之所得稅(說明 4)								
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(404)	-	1,017	-	(1,675)	-	2,665	-
	本期綜合損益總額	80,205	17	(476,295)	164	306,197	18	1,588,138	51

說明：

1、 包括自按攤銷後成本衡量重分類至透過損益按公允價值衡量所產生之利益（損失）以及自透過其他綜合損益按公允價值衡量重分類至透過損益按公允價值衡量所產生之累計利益(損失)。
2、 依國際財務報導準則第九號「金融工具」規定，應列報於其他綜合損益項下之避險工具之損益，銀行應依其性質分為後續不重分類至損益者，及後續將重分類至損益者二組表達。
3、 其各組成部分亦應分為後續不重分類至損益者，及於符合特定條件時，後續將重分類至損益二組表達。
4、 銀行應以扣除相關所得稅影響數前各項目之金額列報其他綜合損益之項目，並用一金額列示與該等項目相關之所得稅彙總金額。

本財務報表尚未經查核簽證，且該報表係依中華民國企業會計準則編製。本表內容僅及於本行台北分行本身，不代表本行或其母公司－摩根大通公司－之合併報表。由於其中資產負債表、綜合損益表及其他文件與財務資訊尚未經查核簽證，本行以及其關係企業不保證其正確性及完整性，並不為任何錯誤或疏漏負任何責任。

Please note that the financial statements for the Taipei Branch of JPMorgan Chase Bank, N.A., (the "Bank") contained herein are unaudited statements. Such statements have been prepared in accordance with ROC EAS. The statements contain information solely with respect to the Taipei Branch of the Bank and are not representative of the consolidated position of the Bank or its parent company JPMorgan Chase & Co. As these balance sheets, income statements and other documents and financial information are not audited, no warranty of accuracy or completeness is given and no liability in respect of any errors or omissions, including any third party liability, is accepted by the Bank or any of its affiliates.

資 產 品 質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月			115 年 9 月 30 日					114 年 9 月 30 日				
業務別＼項目			逾期放款金額（說明1）	放款總額	逾放比率（說明2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（說明3）	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保											
	無擔保			15,124,647	0	151,246	0		3,366,725	0	33,667	0
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）											
	現金卡											
	小額純信用貸款（說明5）											
	其他（說明6）	擔保										
		無擔保										
放款業務合計				15,124,647	0	151,246	0		3,366,725	0	33,667	0
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務												
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)				847,911	0	8,479	0		1,821,602	0	18,216	0

說明：1、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

2、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

3、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

4、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

5、小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

6、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

7、無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	115 年 9 月 30 日		114 年 9 月 30 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（說明 1）				
債務清償方案及更生方案依約履行（說明 2）				
合計				

說明：1、依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2、依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	115 年 9 月 30 日			114 年 9 月 30 日		
排名(說明1)	公司或集團企業所屬行業別(說明 2)	授信總餘額(說明 3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別(說明 2)	授信總餘額(說明 3)	占本期淨值比例(%)
1	電腦及其週邊設備製造業	6,462,200	146.03	電力供應業	1,743,478	36.97
2	其他電腦週邊設備製造業	3,183,350	71.93	電腦製造業	1,400,000	26.69
3	電腦製造業	1,591,671	35.97	電腦及其週邊設備製造業	1,096,992	23.26
4	積體電路製造業	1,500,000	33.90	電力供應業	729,733	15.48
5	電力供應業	1,286,428	29.07	綜合商品批發業	194,825	4.13
6	電力供應業	626,201	14.15	西藥製造業	115,000	2.44
7	其他電腦週邊設備製造業	600,000	13.56	綜合商品零售業	18,247	0.39
8	半導體封裝及測試業	500,000	11.30	化學材料批發業	15,000	0.32
9	綜合商品批發業	217,911	4.92	非酒精飲料批發業	5,052	0.11
10	西藥製造業	115,000	2.60	藥品及醫療用品批發業	3,000	0.06

說明：1、依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如Ａ公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

2、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

3、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣千元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	12,793,523	1,586,274	2,837,943	20,193,038	37,410,778
利率敏感性負債	16,156,730	5,771,883	3,132,540	17,438,508	42,499,661
利率敏感性缺口	(3,363,207)	(4,185,609)	(294,597)	2,754,530	(5,088,883)
淨值					4,425,325
利率敏感性資產與負債比率					88.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					-114.99%

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金千元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	2,180,175	768	3,888	70,214	2,255,045
利率敏感性負債	193,241	517,625	125,557	1,223,976	2,060,399
利率敏感性缺口	1,986,934	(516,857)	(121,669)	(1,153,762)	194,646
淨值					
利率敏感性資產與負債比率					109.45%
利率敏感性缺口與淨值比率					

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

4、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

獲利能力

單位：%

項　　目		115 年 9 月 30 日	114 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.29%	2.13%
	稅後	0.27%	1.68%
淨值報酬率	稅前	7.86%	47.52%
	稅後	7.13%	37.44%
純益率		18.37%	50.78%

說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3、純益率＝稅後損益÷淨收益

4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	896,122,853	114,469,637	131,788,798	174,631,261	177,898,915	269,864,917	27,469,325
主要到期資金流出	887,942,081	110,124,541	117,957,580	188,872,426	186,920,205	248,229,825	35,837,504
期距缺口	8,180,772	4,345,096	13,831,218	(14,241,165)	(9,021,290)	21,635,092	(8,368,179)

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金 到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	29,496,342	9,304,854	5,822,143	5,702,371	7,928,159	738,815
主要到期資金流出	30,028,305	7,501,127	5,762,291	6,237,383	8,857,818	1,669,686
期距缺口	(531,963)	1,803,727	59,852	(535,012)	(929,659)	(930,871)

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額。

2、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

115 年 9 月 30 日　　單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容（說明1）	帳面價值(說明2)	售價	處分損益	附帶約定條件（說明3）	交易對象與本行之關係（說明4）

說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、 本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式 N 關係人交易（四）之揭露。」

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：（說明 1）

交易對象：○○○公司　處分日期：○年○月○日　　單位：新臺幣千元

債權組成內容			債權金額（說明2）	帳面價值	售價分攤（說明3）
企業戶	擔保				
	無擔保				
個人戶	擔保	住宅抵押貸款			
		車貸			
		其他			
	無擔保	信用卡			
		現金卡			
		小額純信用貸款（說明4）			
		其他			
合計					

說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和。

3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

4、小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	115 年 9 月 30 日	**114 年 9 月 30 日**
活期性存款	74,105,283	58,794,801
活期性存款比率	98.47%	98.22%
定期性存款	186,000	0
定期性存款比率	0.25%	0.00%
外匯存款	49,938,261	35,617,164
外匯存款比率	66.36%	59.50%

說明：1、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；外匯存款比率＝外匯存款÷存款總餘額。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	115 年 9 月 30 日	**114 年 9 月 30 日**
中小企業放款	無	無
中小企業放款比率	無	無
消費者貸款	無	無
消費者貸款比率	無	無

說明：1、中小企業放款比率＝中小企業放款÷放款總餘額；消費者貸款比率＝消費者貸款÷放款總餘額。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

項目		115年9月30日		114年9月30日	
		平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	存放央行	1,872,749	0.46%	1,392,451	0.47%
	有價證券	260,552	0.59%	318,297	0.62%
	存放同業及聯行	43,921,155	3.67%	11,825,614	4.29%
	拆放同業及聯行	13,157,435	0.84%	34,912,004	2.99%
	放款及墊款	15,053,081	4.27%	2,137,274	4.11%
	應收承購帳款-無追索權	1,960,589	2.89%	3,750,727	3.31%
	附賣回票券及債券投資	0	0.00%	0	0.00%
付息負債	活期存款	68,801,646	1.75%	57,141,220	2.24%
	定期存款	27,055	0.15%	0	0.00%
	拆借同業及聯行	7,891,245	3.84%	1,431,623	2.80%
	附買回票券及債券投資	0	0.00%	0	0.00%

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	115 年 9 月 30 日		114 年 9 月 30 日	
主要外幣淨部位（市場風險）	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD	1,270,193	USD	884,230
	EUR	235,025	CNY	42,118
	JPY	156,012	GBP	28,315
	CNY	41,790	AUD	15,613
	GBP	28,064	SGD	13,760

說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。