

資 產 負 債 表

中華民國 105 年 9 月 30 日 及 104 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		105 年 9 月 30 日	104 年 9 月 30 日	變動 百分 比(%)	負 債 及 權 益		105 年 9 月 30 日	104 年 9 月 30 日	變動 百分 比(%)
代 碼	會 計 項 目	金 額	金 額	%	代 碼	會 計 項 目	金 額	金 額	%
	現金及約當 現金	50,499	93,512	(46)		央行及銀行同業 存款	0	0	0
	存放央行及拆借 銀行同業	29,858,095	23,132,021	29		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	15,759,567	54,100,937	(71)		透過損益按公允 價值衡量之金融 負債	16,514,270	26,054,203	(37)
	備供出售金融資 產	10,746,754	12,800,664	(16)		附買回票券及債 券負債	0	0	0
	附賣回票券及債 券投資	0	0	0		應付款項	502,656	298,190	69
	應收款項-淨額	1,747,051	680,949	157		本期所得稅負債	40,592	694,062	(94)
	本期所得稅資產	390,905	185,639	111		存款及匯款	35,698,486	28,658,023	25
	貼現及放款-淨額	12,046,764	11,182,231	8		應計退休金負債	266,388	271,695	(2)
	持有至到期日金 融資產	0	0	0		其他金融負債 (說明 2)	0	0	0
	採用權益法之投 資-淨額	0	0	0		負債準備	32,271	17,611	83
	其他金融資產-淨 額(說明 1)	0	0	0		遞延所得稅負債	0	0	0
	不動產及設備-淨 額	46,767	49,958	(6)		其他負債	15,800,074	50,278,992	(69)
	無形資產-淨額	0	0	0		負債總計	68,854,737	106,272,776	(35)
	遞延所得稅資產 - 淨額	239,881	592,511	(60)		專撥營業資金	240,000	240,000	0
	其他資產-淨額	340,504	6,409,941	(95)		保留盈餘	1,859,600	2,544,000	(27)
						法定盈餘公積	0	0	0
						未分配盈餘 (或待彌補 虧損)	1,859,600	2,544,000	(27)
						其他權益	272,450	171,587	59
						備供出售金融 資產未實現 損益	272,450	171,587	59
						累積換算調整 數	0	0	0
						權益總計	2,372,050	2,955,587	(20)
	資產總計	71,226,787	109,228,363	(35)		負債及權益總計	71,226,787	109,228,363	(35)

說明：1、不含貼現及放款。2、不含應付金融債券。

本財務報表尚未經查核簽證，且該報表係依中華民國一般公認會計原則編製。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、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 GAAP. 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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本期		上期		變動百分比 (%)
		小計	合計	小計	合計	%
	利息收入		214,511		264,008	(19)
	減：利息費用		45,920		59,573	(23)
	利息淨收益		168,591		204,435	(18)
	利息以外淨收益		2,219,311		1,504,502	48
	手續費淨收益	608,973		526,476		16
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	881,555		(1,492,255)		159
	備供出售金融資產之已實現損益					
	持有至到期日金融資產之已實現損益					
	兌換損益	148,674		2,138,373		(93)
	資產減損損失(迴轉利益)					
	其他利息以外淨收益	580,109		331,908		75
	淨收益		2,387,902		1,708,937	40
	呆帳費用及保證責任準備提存		(189,747)		46,697	(506)
	營業費用		872,847		737,914	18
	員工福利費用	565,187		474,887		19
	折舊及攤銷費用	18,253		18,618		(2)
	其他業務及管理費用	289,407		244,409		18
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		1,704,802		924,326	84
	所得稅(費用)利益		(251,613)		(175,351)	43
	繼續營業單位本期淨利(淨損)		1,453,189		748,975	94
	停業單位損益					
	本期淨利(淨損)		1,453,189		748,975	94
	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					
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之分額					
	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					
	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					
	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	29,492		213,659		(86)
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)					
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額					
	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					
	本期其他綜合損益(稅後淨額)		29,492		213,659	(86)
	本期綜合損益總額		1,482,681		962,634	54

本財務報表尚未經查核簽證，且該報表係依中華民國一般公認會計原則編製。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、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 GAAP. 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		105 年 9 月 30 日					104 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		12,168,448		121,684	0	11,455,695		273,464	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 擔保 (說明 6) 無擔保										
放款業務合計			12,168,448		121,684	0	11,455,695		273,464	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)			163,376		1,634	0	55,730		557	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

	105年 9 月 30 日		104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	105 年 9 月 30 日			104 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	半導體業	5,641,560	237.83	半導體業	5,433,863	183.85
2	石油化工原料製 造業	4,936,004	208.09	不動產開發業	2,080,000	70.38
3	電腦及其週邊設 備製造業	1,687,989	71.16	未分類其它食品 業	1,100,738	37.24
4	積體電路製造業	940,260	39.64	電腦、電子產品 及光學製品製 造業	1,020,908	34.54
5	鞋類製造業	724,000	30.52	積體電路製造業	922,110	31.20
6	汽機車零配件、 用品批發業	163,376	6.89	電腦及其週邊設 備製造業	889,178	30.08
7	農業及環境衛生 用藥製造業	126,000	5.31	石油化工原料製 造業	518,001	17.53
8	生產及銷售醫藥 品、動物用藥品 及動物用飼料添 加劑	55,000	2.32	農業及環境衛生 用藥製造業	171,016	5.79
9	其他電機及電子 機械器材製造業 (馬達)	40,000	1.69	汽機車零配件、 用品批發業	55,730	1.89
10	金融業	18,805	0.79	鐘錶及眼鏡批發 業	10,900	0.37

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	2,841,115	1,171,031	4,559,169	12,911,618	21,482,933
利率敏感性負債	17,673,466	3,635,473	3,702,526	8,385,406	33,396,871
利率敏感性缺口	(14,832,351)	(2,464,442)	856,643	4,526,212	(11,913,938)
淨值					2,372,050
利率敏感性資產與負債比率					64.33%
利率敏感性缺口與淨值比率					(502.26)%

- 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	261,227	35,702	3,063	157,725	457,717
利率敏感性負債	716,314	113	175	59,248	775,850
利率敏感性缺口	(455,087)	35,589	2,888	98,477	(318,133)
淨值					
利率敏感性資產與負債比率					59.00%
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		105 年 9 月 30 日	104 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	2.52%	0.94%
	稅後	2.15%	0.76%
淨值報酬率	稅前	58.23%	22.14%
	稅後	49.63%	17.94%
純益率		60.86%	43.83%

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	551,107,624	73,298,885	134,302,493	200,817,695	101,024,077	25,843,661	15,820,813
主要到期資金流出	544,244,846	52,058,127	131,322,247	211,606,596	105,900,648	30,141,769	13,215,459
期距缺口	6,862,778	21,240,758	2,980,246	(10,788,901)	(4,876,571)	(4,298,108)	2,605,354

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	16,659,711	5,777,790	6,554,726	3,270,324	819,070	237,801
主要到期資金流出	16,911,202	6,448,207	6,504,650	3,158,392	662,975	136,978
期距缺口	(251,491)	(670,417)	50,076	111,932	156,095	100,823

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

105 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，%

	105年9月30日	104年9月30日
活期性存款	29,644,377	22,907,330
活期性存款比率	83.43%	80.20%
定期性存款	5,620,000	5,316,000
定期性存款比率	15.82%	18.61%
外匯存款	6,783,205	4,062,947
外匯存款比率	19.09%	14.23%

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，%

	105年9月30日	104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		105年9月30日		104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	5,629,013	0.29%	6,521,504	0.32%
	有價證券	17,355,370	1.24%	53,422,609	0.82%
	存放同業及聯行	87,207	0.27%	101,701	0.02%
	拆放同業及聯行	13,160,460	0.22%	10,586,038	0.39%
	放款及墊款	8,131,176	1.50%	10,820,760	1.00%
	應收承購帳款-無追索權	126,038	2.81%	27,774	2.64%
付息負債	活期存款	26,268,263	0.02%	23,603,777	0.01%
	定期存款	5,533,691	0.05%	4,789,566	0.15%
	拆借同業及聯行	14,018,634	0.37%	49,365,732	0.14%

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

主要外幣淨部位 (市場風險)	105年9月30日		104年9月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD	835,828	USD	1,169,170
	EUR	177,270	SGD	4,578
	CNY	5,265	GBP	4,215
	JPY	4,325	HKD	2,437
	HKD	3,698	JPY	1,943

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。