

資 產 負 債 表

中華民國 107 年 9 月 30 日 及 106 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		107 年 9 月 30 日	106 年 9 月 30 日	變動 百分 比(%)	負 債 及 權 益		107 年 9 月 30 日	106 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	18,509	140,572	(87)		央行及銀行同業存款	0	0	0
	存放央行及拆借銀行同業	13,695,545	36,751,071	(63)		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	18,288,611	6,653,483	175		透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,606,608	7,471,685	82
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,535,820	10,580,886	0		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	515,021	416,416	24
	應收款項-淨額	875,944	644,481	36		本期所得稅負債	77,459	301,201	(74)
	本期所得稅資產	507,574	364,028	39		存款及匯款	35,119,739	46,514,045	(24)
	貼現及放款-淨額	18,442,679	4,087,706	351		應計退休金負債	292,336	279,494	5
	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
	其他金融資產-淨額(說明 1)	0	0	0		負債準備	25,095	15,828	59
	不動產及設備-淨額	24,782	33,300	(26)		遞延所得稅負債	0	0	0
	無形資產-淨額	0	0	0		其他負債	11,635,149	2,565,298	354
	遞延所得稅資產-淨額	51,403	208,407	(75)		負債總計	61,271,407	57,563,967	6
	其他資產-淨額	846,853	603,254	40		專撥營業資金	240,000	240,000	0
						保留盈餘	1,626,400	2,087,255	(22)
						累積盈餘	1,626,400	2,087,255	(22)
						其他權益	149,913	175,966	(15)
						透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	149,913	175,966	(15)
						權益總計	2,016,313	2,503,221	(19)
	資產總計	63,287,720	60,067,188	5		負債及權益總計	63,287,720	60,067,188	5

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 107 年及 106 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		198,057		200,876	(1)
	減：利息費用		65,557		21,805	201
	利息淨收益		132,500		179,071	(26)
	利息以外淨收益		1,704,158		2,154,659	(21)
	手續費淨收益	786,203		658,869		19
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,467,989		(2,004,348)		173
	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					
	兌換損益	(1,000,777)		3,119,865		(132)
	資產減損損失(迴轉利益)					
	其他利息以外淨收益	450,743		380,273		19
	淨收益		1,836,658		2,333,730	(21)
	呆帳費用及保證責任準備提存		917		(154,488)	101
	營業費用		850,449		858,103	(1)
	員工福利費用	544,674		563,052		(3)
	折舊及攤銷費用	10,159		12,395		(18)
	其他業務及管理費用	295,616		282,656		5
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		985,292		1,630,115	(40)
	所得稅(費用)利益		(147,506)		(334,768)	(56)
	繼續營業單位本期淨利(淨損)		837,786		1,295,347	(35)
	停業單位損益					
	本期淨利(淨損)		837,786		1,295,347	(35)
	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					
	不重分類至損益之避險工具損益					
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益					
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險					
	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額					
	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					
	不重分類至損益之避險工具損益					
	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					
	後續可能重分類至損益之避險工具損益					
	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額					
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(42,679)		76,794		(156)
	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)		(42,679)		76,794	(156)
	本期綜合損益總額		795,107		1,372,141	(42)

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		107年 9月 30日					106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		18,628,969	0	186,290	0	4,128,996		0	41,290	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			18,628,969	0	186,290	0	4,128,996		0	41,290	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)			310,032	0	3,100	0	162,489		0	1,625	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

	107年 9 月 30 日		106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	107 年 9 月 30 日			106 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	電腦製造業	12,214,600	605.79	化學原材料製造業	3,238,578	129.38
2	半導體業	5,496,570	272.60	電腦及其週邊設備製造業	1,031,246	41.20
3	化學原材料製造業	1,014,337	50.31	金屬建材批發業	199,187	7.96
4	電腦及其週邊設備製造業	891,596	44.22	汽機車零配件、用品批發業	133,527	5.33
5	綜合商品批發業	239,574	11.88	農業及環境衛生用藥製造業	126,000	5.03
6	西藥製造業	165,000	8.18	西藥製造業	125,000	4.99
7	農業及環境衛生用藥製造業	99,000	4.91	其他電機及電子機械器材製造業(馬達)	65,000	2.60
8	其他電機及電子機械器材製造業(馬達)	65,900	3.27	未分類其他食品業	48,054	1.92
9	綜合商品批發業	53,041	2.63	人造纖維紡紗業	33,390	1.33
10	汽機車零配件、用品批發業	17,417	0.86	綜合商品批發業	28,961	1.16

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	6,553,734	789,757	2,805,213	9,695,395	19,844,099
利率敏感性負債	16,716,578	2,515,494	3,510,905	4,429,219	27,172,196
利率敏感性缺口	(10,162,844)	(1,725,737)	(705,692)	5,266,176	(7,328,097)
淨值					2,016,313
利率敏感性資產與負債比率					73.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					(363.44)%

- 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	615,199	5,604	993	39,031	660,827
利率敏感性負債	656,715	1,092	1,140	85,413	744,360
利率敏感性缺口	(41,516)	4,512	(147)	(46,382)	(83,533)
淨值					
利率敏感性資產與負債比率					88.78%
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		107 年 9 月 30 日	106 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	1.74%	3.08%
	稅後	1.48%	2.45%
淨值報酬率	稅前	31.14%	57.34%
	稅後	26.48%	45.56%
純益率		45.61%	55.51%

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	657,794,586	93,816,734	128,441,947	271,597,792	88,950,525	63,655,407	11,332,181
主要到期資金流出	647,229,664	67,393,844	132,472,647	281,923,519	90,835,306	68,275,509	6,328,839
期距缺口	10,564,922	26,422,890	(4,030,700)	(10,325,727)	(1,884,781)	(4,620,102)	5,003,342

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	21,307,406	7,037,788	9,043,280	2,914,764	2,267,341	44,233
主要到期資金流出	21,621,405	7,523,669	8,906,201	2,909,112	2,137,688	144,735
期距缺口	(313,999)	(485,881)	137,079	5,652	129,653	(100,502)

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

107 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，%

	107年9月30日	106年9月30日
活期性存款	29,605,108	41,235,086
活期性存款比率	84.61%	89.00%
定期性存款	4,720,000	4,720,000
定期性存款比率	13.49%	10.19%
外匯存款	10,112,873	8,626,098
外匯存款比率	28.90%	18.62%

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，%

	107年9月30日	106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		107年9月30日		106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	2,505,037	0.07%	4,156,864	0.14%
	有價證券	14,765,607	0.93%	10,643,478	1.15%
	存放同業及聯行	366,256	0.43%	173,646	0.64%
	拆放同業及聯行	3,680,084	1.84%	1,639,609	1.15%
	放款及墊款	2,805,394	2.56%	6,002,499	1.96%
	應收承購帳款-無追索權	215,189	1.95%	158,664	3.17%
付息負債	活期存款	28,800,009	0.21%	30,783,895	0.04%
	定期存款	4,720,000	0.01%	5,104,982	0.01%
	拆借同業及聯行	1,360,993	1.86%	2,236,224	0.78%

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)	107年9月30日		106年9月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD	1,073,450	USD	965,840
	JPY	32,185	JPY	156,035
	CNY	15,329	SGD	2,457
	EUR	7,604	HKD	1,213
	SGD	2,382	AUD	1,152

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。