

【ご参考】

下記は 2024 年 7 月 12 日に NY で配信したリリースの概略部分の参考和訳です。本文と原文の内容に相違がある場合は原文が優先します。
原文リリースは[こちら](#)からご覧いただけます。

JP モルガン・チェース、2024 年第 2 四半期決算を発表

2024 年第 2 四半期:純利益 181 億ドル (EPS 6.12ドル)

特殊要因を除くと純利益 131 億ドル(EPS 4.40ドル)

- 株主資本利益率(ROE)23%、有形自己資本利益率(ROTCE)²28%、特殊要因を除くと ROTCE ² 20%
- 普通株式等 Tier1 比率³ 標準的手法 15.3% 先進的手法 15.5% 総損失吸収力 (TLAC)³ 5,340 億ドル
- Std. RWA (リスクアセット標準的手法)³ 1.7 兆ドル、手元流動性⁴1.5 兆ドル、期中平均ローン残高 1.3 兆ドル

2024 年第 2 四半期(以下、当期)の業績概要¹

会社全体

- 当期収益は 502 億ドル、管理ベースでは 510 億ドル² (ビザ株式⁵に関連する純利益 79 億ドルを含む)
- 当期費用は 237 億ドル (当社の財団への前払い拠出金としてビザ株式 10 億ドルの寄付を含む)、オーバーヘッド比率は 47%、管理ベースオーバーヘッド比率²は 47% (特殊要因がオーバーヘッド比率を 6ppts 押し下げ)
- クレジットコストは 31 億ドル(22 億ドルの貸倒償却および 8.21 億ドルの貸倒引当金繰入を含む)
- 期中平均ローン残高は 6%増 (First Republic を含む)、前四半期比はフラット、期中平均預金残高は前年比 1%減、前四半期比はフラット

CCB: コンシューマー&コミュニティ・バンキング (当期 ROE: 30%)

- 期中平均預金残高は前年比 7%減、前四半期比 1%減、顧客投資資産は 14%増
- 期中平均ローン残高は 10%増(First Republic を含む)、前四半期比はフラット、カード貸倒損失率 3.50%
- デビットおよびクレジットカード販売取扱高⁶は 7%増
- モバイルカスタマー数⁷は 7%増

CIB⁸: コマーシャル&インベストメント・バンク (当期 ROE: 17%)

- グローバル投資銀行業務の手数料収入は第 2 四半期累計で 9.5%のウォレット・シェアで、業界トップ
- フィクスト・インカム・マーケットツ収益は 5%増、エクイティ・マーケットツ収益は 21%増で、マーケットツ業務収益は 10%増
- バンキング & ペイメントにおける期中平均ローン残高は前年比 2%増、前四半期比はフラット、期中平均預金残高は 2%増、前四半期比 1%増

AWM: アセット&ウェルス・マネジメント (当期 ROE: 32%)

- 運用資産残高(AUM)⁹は 15%増の 3.7 兆ドル
- 期中平均ローン残高は 2%増、前四半期比はフラット、期中平均預金残高は前年比 7%増 (2023 年第 4 四半期における First Republic の預金残高の割り当て分により)、前四半期比はフラット

【ご参考】

特記事項

- 以下の項目は当期(2024 年第 2 四半期)の業績に含まれる。
 - ・ ビザ株式に関連する純利益 79 億ドル (1 株当たり利益(EPS)¹⁰ 2.04ドル増)
 - ・ 当社の財団への前払い拠出金としてビザ株式 10 億ドルを寄付(1 株当たり利益(EPS)0.18ドル減)
 - ・ 5.46 億ドルの投資有価証券関連損失を計上(1 株当たり利益(EPS)0.14 ドル減)

資本還元

- 普通株式配当 33 億ドル、1 株当たり 1.15ドル
- 自社株買い純総額¹¹ は 49 億ドル
- 総還元性向^{11,12} 45 %

盤石な財務基盤

- 1 株当たり純資産 13%増の 111.29ドル、1 株当たり有形自己資本² は 16%増の 92.77ドル
- バーゼル III 普通株式等 Tier1 自己資本³ は 2,670 億ドル、同比率は標準的手法³ 15.3%、先進的手法³ 15.5%
- 全社ベース SLR(補完的レバレッジ比率)は 6.1%

お客様や地域社会のために

- 2024 年第 2 四半期累計の融資および資本調達¹³ 実施額は 1.4 兆ドル以上
 - 個人のお客様向け融資 1200 億ドル
 - 米国のスモール・ビジネス向け融資 200 億ドル
 - 法人および非米国政府機関向けに実施した融資・資本調達 1.3 兆ドル
 - 非営利団体および州、自治体、病院、大学を含む米国政府機関向けに実施した融資・資本調達は 300 億ドル

-
1. 記載されている増減率は、特に注記のない限り前年同期比です。
 2. Non-GAAP 財務数値(管理ベースを含む)に関する注記は、英文リリース 6 ページを参照。追加注記は 7 ページを参照。
 3. 概算値。CECL 資本経過措置規定を含む。2024 年 6 月 30 日時点では、CET1 自己資本と TLAC は残存する 7.2 億ドルの CECL 効果を反映しています。追加情報については、2024 年 3 月 31 日に終了した四半期の Form 10 Q の四半期報告書の Note 21, 2023 年 Form 10 K の報告書の Note 27 の項目をご参照ください。
 4. 概算値。手元流動性には、①適格流動資産(「HQLA」)の期末残高が、流動性カバレッジ比率(「LCR」)規制の下で想定される所定のヘアカット(減額)分を除き、含まれています。HQLA は、以下で構成されています。a) LCR 規制が適用される JP モルガン・チェース・アンド・カンパニーにおける HQLA、b)ノンバンク関係会社に移転できないため、JP モルガン・チェース・アンド・カンパニーの LCR からは除外されている JP モルガン・チェース銀行における余剰流動性の一部として含まれる HQLA 適格証券。また手元流動性には②市場性のある有価証券(株式や債券)の期末残高も含まれています。一方、③連邦住宅貸付銀行(「FHLB」)からの借入余力や連邦準備銀行(FRB)の貸出は含まれていません。流動性リスク管理の項目に関する追加情報については 2024 年 3 月 31 日に終了した四半期の Form 10 Q の当社四半期報告書の 44~51 ページおよび 2023 年 Form 10 K の報告書の 102~109 ページをご参照ください。
 5. 2024 年 4 月 8 日、Visa Inc.(以下、Visa) は同社クラス B-1 普通株式を対象とした株式交換を開始することを発表しました。2024 年 5 月 6 日、当社は、Visa が当社保有の Visa クラス B-1 普通株式 3720 万株を、Visa クラス B-2 普通株式と Visa クラス C 普通株式との組み合わせに交換する提案に応じたことを発表しました。Visa が株式交換に応じたことで、当社は Visa クラス C 普通株式が、公正価値で評価されるため、関連して評価益を計上しました。詳細については、2024 年 3 月 31 日に終了した四半期の Form 10 Q の四半期報告書の 8 と 100 ページをご参照ください。
 6. コマーシャルカードは除外
 7. 過去 90 日以内にモバイル・プラットフォームにログインしたユーザー数を指します。JP モルガン・チェースのプラットフォームにシフトしていない First Republic アカウントは含んでおりません。
 8. 当社は、2024 年第 2 四半期より、報告対象事業セグメントを再編し、従来のコーポレート&インベストメント・バンクとコマーシャル・バンキングの事業セグメントを統合し、コマーシャル&インベストメント・バンク(「CIB」)という 1 つのセグメントを形成しました。
 9. 運用資産残高(AUM)
 10. 1 株当たり利益(EPS)

【ご参考】

11. 従業員保有株分の影響を含みます。消費税および手数料は含みません。
12. 過去 12 ヶ月 (LTM)
13. 顧客向け与信枠はローンおよびコミットメントを含む新規および継続更新された与信枠を指し、貸し付け、コミットメントライン、JP モルガン・チェースに融資を提供するか否かの決定権がある非確約の貸出融資枠の未使用分を含んでいます。融資や資本を提供した法人や米国外の政府機関は個人や個人の法人を含みます (AWM セグメントのグローバル・プライベートバンキングの顧客が主な対象)。
14. 2023 年 5 月 1 日、JP モルガン・チェースは、Federal Deposit Insurance Corporation (以下「FDIC」) から First Republic Bank の特定の資産を買収し、特定の負債を譲り受けました。本プレスリリースで言及されている「First Republic を除く」、「First Republic に関係するもの」、「First Republic と関連があるもの」、「First Republic に起因するもの」とは、First Republic 買収に関連する影響、また、買収後の関連する事業および活動における影響を、除外、または含むことを指します。