

【ご参考】

下記は 2024 年 10 月 11 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 3 四半期決算を発表

2024 年第 3 四半期:純利益 129 億ドル (EPS 4.37 ドル)

- 株主資本利益率(ROE) 16%、有形自己資本利益率(ROTCE)² 19%
- 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 5,440 億ドル
- Std. RWA (リスクアセット標準的手法)³ 1.8 兆ドル、手元流動性⁴ 1.5 兆ドル、期中平均ローン残高 1.3 兆ドル

2024 年第 3 四半期(以下、当期)の業績概要¹

会社全体

- 当期収益は 427 億ドル、管理ベースでは 433 億ドル²
- 当期費用は 226 億ドル、オーバーヘッド比率は 53%、管理ベースオーバーヘッド比率²は 52%
- クレジットコストは 31 億ドル(21 億ドルの貸倒償却および 10 億ドルの貸倒引当金繰入を含む)
- 期中平均ローン残高は前年比、前四半期比ともに 1%増、期中平均預金残高は前年比、前四半期比ともに 1%増

CCB⁵: コンシューマー&コミュニティ・バンキング (当期 ROE: 29%)

- 期中平均預金残高は前年比 8%減、前四半期比 2%減、顧客投資資産は 21%増
- 期中平均ローン残高は前年比 1%増、前四半期比はフラット、カード貸倒損失率 3.24%
- デビットおよびクレジットカード販売取扱高⁶は 6%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%)

- 投資銀行業務の手数料収入は前年比 31%増、前四半期比 4%減、グローバル投資銀行業務の手数料収入は第 3 四半期累計で 9.1%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フラット、エクイティ・マーケットツは 27%増で、マーケットツ業務収益は 8%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%減、前四半期比は 1%減、期中平均顧客預金残高⁹は前年比 7%増、前四半期比 3%増

AWM: アセット&ウェルス・マネジメント (当期 ROE: 34%)

- 運用資産残高(AUM)¹⁰は 23%増の 3.9 兆ドル
- 期中平均ローン残高は前年比、前四半期比ともに 2%増、期中平均預金残高は前年比 17%増 (2023 年第 4 四半期¹¹における First Republic の預金残高の割り当て分を含む)、前四半期比は 4%増

【ご参考】

資本還元

- 普通株式配当 36 億ドル、1 株当たり 1.25 ドル
- 自社株買い純総額¹²は 60 億ドル
- 総還元性向^{12, 13} 54 %

盤石な財務基盤

- 1 株当たり純資産 15%増の 115.15 ドル、1 株当たり有形自己資本²は 18%増の 96.42 ドル
- バーゼル III 普通株式等 Tier1 自己資本³は 2,730 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 6.0%

お客様や地域社会のために

- 2024 年第 3 四半期累計の融資および資本調達¹⁴実施額は 2.0 兆ドル以上
 - 個人のお客様向け融資 1,850 億ドル
 - 米国のスモール・ビジネス向け融資 300 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 1.9 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 500 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 9 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 6 月 30 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 6 月 30 日に終了した四半期の Form 10 Q の当社四半期報告書の 51~58 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. アメリカのリテール預金市場シェアは、S&P グローバル・マーケット・インテリジェンスによる連邦預金保険公社(FDIC)の預金調査報告書に基づいており、チェースおよび業界の支店に対して市場シェアに 10 億ドルの預金上限を適用しています。FDIC によって定義されたすべての商業銀行、貯蓄銀行、および貯蓄機関が含まれます。
 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。
 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. 顧客預金、その他外部に対する債務(「顧客預金」)は、ペイメント事業及びセキュリティーズ・サービス事業に関連するもの。
 10. 運用資産残高(AUM)
 11. 2023 年第 4 四半期に、CCB はファースト・リパブリックに関連する特定の預金を AWM および CIB に移管しました。
 12. 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。
 13. 過去 12 ヶ月(LTM)
 14. 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)。