

三菱UFJ信託銀行 香港分行

海外註冊認可機構
財務資料披露

2016年9月30日

三菱UFJ信託銀行香港分行

海外註冊認可機構財務資料披露

A 部：分行資料

I. 損益帳資料

	截至 2016年9月30日 止6個月 (港幣:千位)	截至 2015年9月30日 止6個月 (港幣:千位)
利息收入	119,205	100,159
利息支出	(29,166)	(19,740)
其他經營收入		
- 來自外匯交易的收益減虧損	124	4
- 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	-	-
- 來自其他交易活動的收益減虧損	-	-
- 費用及佣金收入淨額 (附註1)	(3,209)	(2,943)
- 其他	(3,681)	1,292
經營開支		
- 職員開支	(14,955)	(13,888)
- 其他	(11,551)	(13,034)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (附註2)	-	-
來自物業、工業裝置及設備以及投資物業的處置的收益減虧損	-	-
除稅前利潤	<u>56,767</u>	<u>51,850</u>
稅項開支或稅項收入	-	-
除稅後利潤	<u><u>56,767</u></u>	<u><u>51,850</u></u>
附註:		
(1) 費用及佣金收入	3	4
費用及佣金支出	<u>(3,212)</u>	<u>(2,947)</u>
	<u><u>(3,209)</u></u>	<u><u>(2,943)</u></u>
(2) 減值貸款及應收款項的準備金回撥	-	-
收回壞帳	-	-
	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

三菱UFJ信託銀行香港分行

海外註冊認可機構財務資料披露

A 部：分行資料

II. 資產負債表資料

	2016年9月30日 (港幣:千位)	2016年3月31日 (港幣:千位)
資產		
現金及銀行結餘 (存放於海外辦事處的數額除外)	662,176	1,323,384
距離合約到期日超逾1個月但不超逾 1 2 個月的銀行存款 (存放於海外辦事處的數額除外)	146	451
存放於海外辦事處的數額	94,609	77,675
持有作交易用途的證券	-	-
貸款及應收款項		
對客戶的貸款及放款	4,599,285	4,359,002
對銀行的貸款及放款	-	-
其他帳戶	557,977	409,048
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	-	-
投資證券	21,017,741	18,963,825
其他投資	149,503	47,438
物業、工業裝置及設備以及投資物業	6,175	6,838
資產總額	<u>27,087,612</u>	<u>25,187,661</u>
負債		
尚欠銀行存款及結餘 (結欠海外辦事處的數額除外)	6,283,234	7,028,728
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	279	356
儲蓄存款	4,991	4,760
定期、短期通知及通知存款	214,398	112,589
已發行存款證	330,000	100,000
結欠海外辦事處的數額	3,621,688	3,737,725
在回購協議下的應付款項 *	15,456,560	13,261,907
其他帳目		
是年度損益	56,767	105,765
準備金	-	-
其他負債	1,119,695	835,831
負債總額	<u>27,087,612</u>	<u>25,187,661</u>
* 根據回購協議出售的證券價值	<u>15,436,920</u>	<u>13,217,703</u>

三菱UFJ信託銀行香港分行

海外註冊認可機構財務資料披露

A 部：分行資料

III. 其他資產負債表資料

	2016年9月30日 (港幣:千位)	2016年3月31日 (港幣:千位)
1) 減值貸款及應收款項的準備金		
對客戶的貸款及放款		
- 特定準備金	-	-
- 集體準備金	-	-
對銀行的貸款及放款		
- 特定準備金	-	-
- 集體準備金	-	-
應計利息及其他帳目		
- 特定準備金	-	-
- 集體準備金	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

三菱UFJ信託銀行為全球貸款組合所提撥的集體準備金，乃根據過往貸款損失之經驗為基礎。

2) 對客戶的減值貸款及放款

對客戶的減值貸款及放款總額	<u>-</u>	<u>-</u>
佔客戶貸款及放款總額的百分率	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
持有的抵押品價值	<u>-</u>	<u>-</u>
提撥的特定準備金	<u>-</u>	<u>-</u>

3) 對銀行的減值貸款及放款

對銀行的減值貸款及放款總額	<u>-</u>	<u>-</u>
佔銀行貸款及放款總額的百分率	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
持有的抵押品價值	<u>-</u>	<u>-</u>
提撥的特定準備金	<u>-</u>	<u>-</u>

三菱UFJ信託銀行香港分行

海外註冊認可機構財務資料披露

A 部：分行資料

III. 其他資產負債表資料

	2016年9月30日 (港幣:千位)	2016年3月31日 (港幣:千位)
4) 對客戶的逾期貸款及放款分析		
對客戶的逾期貸款及放款毛額按照下列逾期情況細分		
- 3個月以上至6個月	-	-
- 6個月以上至1年	-	-
- 1年以上	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
對客戶的逾期貸款及放款佔客戶貸款及放款總額百分率 按照下列逾期情況細分		
- 3個月以上至6個月	0.00%	0.00%
- 6個月以上至1年	0.00%	0.00%
- 1年以上	0.00%	0.00%
	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
持有的抵押品價值	<u>-</u>	<u>-</u>
提撥的特定準備金	<u>-</u>	<u>-</u>
5) 對銀行的逾期貸款及放款分析		
對銀行的逾期貸款及放款毛額按照下列逾期情況細分		
- 3個月以上至6個月	-	-
- 6個月以上至1年	-	-
- 1年以上	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
對銀行的逾期貸款及放款佔銀行貸款及放款總額百分率 按照下列逾期情況細分		
- 3個月以上至6個月	0.00%	0.00%
- 6個月以上至1年	0.00%	0.00%
- 1年以上	0.00%	0.00%
	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
持有的抵押品價值	<u>-</u>	<u>-</u>
提撥的特定準備金	<u>-</u>	<u>-</u>

三菱UFJ信託銀行香港分行

海外註冊認可機構財務資料披露

A 部：分行資料

III. 其他資產負債表資料

	2016年9月30日 (港幣:千位)	2016年3月31日 (港幣:千位)
6) 對客戶的經重組貸款及放款 (扣除逾期超過三個月, 並已包括在上述對客戶的逾期貸款及放款項目內)		
對客戶的經重組貸款及放款數額	-	-
對客戶的經重組貸款及放款佔客戶貸款及放款總額的百分率	0.00%	0.00%
7) 對銀行的經重組貸款及放款 (扣除逾期超過三個月, 並已包括在上述對銀行的逾期貸款及放款項目內)		
對銀行的經重組貸款及放款數額	-	-
對銀行的經重組貸款及放款佔銀行貸款及放款總額的百分率	0.00%	0.00%
8) 按主要類別分析其他資產之逾期情況		
投資證券		
- 3 個月以上至 6 個月	-	-
- 6 個月以上至 1 年	-	-
- 1 年以上	-	-
	-	-
9) 持有之收回資產總額	-	-

三菱UFJ信託銀行香港分行

海外註冊認可機構財務資料披露

A 部：分行資料

IV. 資產負債表以外的承受風險項目

	2016年9月30日 (港幣:千位)	2016年3月31日 (港幣:千位)
1) 或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	-	-
其他承諾	4,479,893	4,487,275
其他 - 遠期有期存款	-	1,102,890
	<u>4,479,893</u>	<u>5,590,165</u>
2) 衍生工具交易		
匯率關聯衍生工具合約	1,498,408	1,637,066
利率衍生工具合約	8,693,462	9,220,489
	<u>10,191,870</u>	<u>10,857,555</u>
3) 衍生工具的公平價值總計(並未將雙邊 淨額結算協議的效果計算在內)		
匯率關聯衍生工具合約	(38,590)	(31,830)
利率衍生工具合約	(307,790)	(232,550)
	<u>(346,380)</u>	<u>(264,380)</u>

三菱UFJ信託銀行香港分行

海外註冊認可機構財務資料披露

A 部：分行資料

V. 分類資料

	2016年9月30日		2016年3月31日	
	(港幣:千位)	抵押品或 其他抵押 的覆蓋比率	(港幣:千位)	抵押品或 其他抵押 的覆蓋比率
1) 對客戶的貸款及放款按照下列行業類別分析				
在香港使用的貸款及放款				
工業、商業及金融				
物業發展	200,000	0.00%	200,000	0.00%
物業投資	-		-	
金融企業	2,475,595	0.00%	2,609,558	0.00%
股票經紀	-		-	
批發及零售行業	266,664	0.00%	220,118	0.00%
製造業	318,723	0.00%	270,970	0.00%
運輸及運輸設備	53,127	0.00%	-	
康樂活動	-		-	
資訊科技	-		-	
其他	-		-	
個人				
為購買居者有其屋計劃、私人機構參建居屋計劃、 租者置其屋計劃或其各別繼承計劃的單位的貸款	-		-	
為購買其他住宅物業的貸款	-		-	
信用卡放款	-		-	
其他	-		-	
貿易融資	-		-	
在香港以外使用的貸款及放款	1,285,176	0.00%	1,058,356	0.00%
對客戶的貸款及放款總額	<u>4,599,285</u>		<u>4,359,002</u>	
2) 對客戶的貸款及放款按照下列主要國家或地域 分部分分析(已將轉移風險計算在內)				
香港	1,777,009		1,803,757	
日本	2,750,932		2,461,419	
其他	71,344		93,826	
	<u>4,599,285</u>		<u>4,359,002</u>	
3) 對客戶的逾期貸款及放款按照下列主要國家或 地域分部分分析(已將轉移風險計算在內)				
	<u>-</u>		<u>-</u>	
4) 對客戶的已減值貸款及放款按照下列主要國家 或地域分部分分析(已將轉移風險計算在內)				
	<u>-</u>		<u>-</u>	

三菱UFJ信託銀行香港分行

海外註冊認可機構財務資料披露

A 部：分行資料

V. 分類資料

5) 按對手方的類別和主要國家或地域分部分類披露國際債權的情況 (在計算任何轉移風險後，佔國際債權總額不少於10%的地域及國家) (相等於百萬港元)

	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非金融 私人機構	總額
於2016年9月30日					
1. 已發展國家	172	14,829	3,245	319	18,565
法國	-	5,286	-	-	5,286
德國	39	4,341	-	-	4,380
日本	114	-	3,087	319	3,520
美國	3	3,932	158	-	4,093
2. 發展中亞太國家	1,167	424	749	1,156	3,496
中國	416	-	308	96	820
南韓	464	80	441	1,044	2,029
菲律賓	-	344	-	-	344
於2016年3月31日					
1. 已發展國家	146	13,309	2,674	274	16,403
法國	-	4,644	-	-	4,644
德國	11	3,922	-	-	3,933
日本	122	-	2,674	274	3,070
美國	11	3,471	-	-	3,482
2. 發展中亞太國家	1,665	257	815	1,250	3,987
中國	441	-	159	118	718
南韓	488	81	656	1,116	2,341
台灣	736	-	-	-	736

三菱UFJ信託銀行香港分行

海外註冊認可機構財務資料披露

A 部：分行資料

V. 分類資料

6) 對內地非銀行對手方的風險承擔

(相等於百萬港元)

交易對手類別	資產負債表 內的風險承擔	資產負債表 外的風險承擔	總額
於2016年9月30日			
1. 中央政府及其持有的企業, 其子公司及合資企業	403	-	403
2. 地方政府及其持有的企業, 其子公司及合資企業	-	-	-
3. 居於中國境內國民或其他內地註冊企業, 其子公司及合資企業	56	-	56
4. 其他未在上列 1. 內申報的中央政府機構	-	-	-
5. 其他未在上列 2. 內申報的地方政府機構	-	-	-
6. 居於中國境外國民或非內地註冊企業, 但獲批貸款用於中國內地	303	-	303
7. 其他交易對手而其風險被申報機構認定為國內非銀行類 風險承擔	-	-	-
總額	762	-	762
已扣減準備金的資產總額	27,088		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額的百分率	2.81%		
於2016年3月31日			
1. 中央政府及其持有的企業, 其子公司及合資企業	262	-	262
2. 地方政府及其持有的企業, 其子公司及合資企業	-	-	-
3. 居於中國境內國民或其他內地註冊企業, 其子公司及合資企業	78	-	78
4. 其他未在上列 1. 內申報的中央政府機構	79	-	79
5. 其他未在上列 2. 內申報的地方政府機構	-	-	-
6. 居於中國境外國民或非內地註冊企業, 但獲批貸款用於中國內地	312	-	312
7. 其他交易對手而其風險被申報機構認定為國內非銀行類 風險承擔	-	-	-
總額	731	-	731
已扣減準備金的資產總額	25,188		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額的百分率	2.90%		

三菱UFJ信託銀行香港分行

海外註冊認可機構財務資料披露

A 部：分行資料

VI. 貨幣風險

非港元貨幣風險承擔

(相等於百萬港元)

於2016年9月30日	美元	日圓	歐羅	總計
現貨資產	11,680	603	11,026	23,309
現貨負債	(11,889)	(1,082)	(10,981)	(23,952)
遠期買入	876	484	-	1,360
遠期賣出	(694)	(1)	(5)	(700)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	<u>(27)</u>	<u>4</u>	<u>40</u>	<u>17</u>
結構性倉盤淨額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
於2016年3月31日	美元	日圓	歐羅	總計
現貨資產	10,909	507	9,892	21,308
現貨負債	(11,094)	(488)	(9,787)	(21,369)
遠期買入	898	6	-	904
遠期賣出	(793)	(7)	(5)	(805)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	<u>(80)</u>	<u>18</u>	<u>100</u>	<u>38</u>
結構性倉盤淨額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

以上個別貨幣的淨持有額(按絕對數值計)佔本銀行所持有的外匯淨盤總額10%或以上。淨持有額資料是依據遞交給香港金融管理局之「持有外匯情況申報表 - MA(BS)6」所述的方法計算。

三菱UFJ信託銀行香港分行

海外註冊認可機構財務資料披露

A 部：分行資料

VII. 流動資產

	截至2016年 9月30日止6個月	截至2015年 9月30日止6個月
平均流動性維持比率	<u>73.85%</u>	<u>49.13%</u>

由2015年起，金融管理局要求第2類金融機構採用新的流動性維持比率。平均流動性維持比率按照結算期間的每月平均流動性維持比率以簡單平均法計算。流動性維持比率其計算符合香港金融管理局及銀行業《流動性》規則之指引。

流動資金風險管理

風險管理委員會定期檢閱香港分行的流動資金規則和策略。市場風險委員會由分行總經理主持，成員包括分行高級管理層和關鍵人員。

香港分行已遵從香港金融管理局發出的監管政策手冊 (LM-2 穩健的流動資金風險管理系統及管控措施)，透過總行及分行資金策略規程，法定流動資金比率，資產負債之到期情況等管理香港分行的流動資金風險。

香港分行的主要政策是維持足夠流動資產金額及最低流動債券以應付銀行日常運作，並達到履行日常業務之責任及滿足法定流動資金比率的要求。

香港分行就突發性資金危機之處理，可透過變賣持有的高品質及高流動性債券取得流動資金。另外，在有特別需要下，香港分行亦可要求總行流動資金的全力支持。

另外，香港分行每月亦因應不同的最壞情況，包括集團本身情況，市場外在情況及結合兩者的情況，為分行的流動資金進行壓力測試。

三菱UFJ信託銀行香港分行

海外註冊認可機構財務資料披露

A 部：分行資料

VIII. 薪酬制度

薪酬政策

三菱 UFJ 信託銀行香港支店根據香港金融管理局的監管政策手冊之 CG-5 穩健的薪酬制度指引（「金管局監管政策手冊 CG-5」）作出有關披露。

香港支店的薪酬政策是按本地慣例及法則在支店的層面訂立，適用於所有本地聘用職員。本支店沒有設立薪酬委員會，亦沒有外聘薪酬顧問提供意見。少數管理人員被視為高級管理層和關鍵人員；高級管理層有 4 人，負責監督本支店的所有運作，由風險監控人員輔助，監測本地慣例和法則更變對最低工資和法定福利對薪酬的直接影響。關鍵人員是經理或以上等級負責主要業務功能的員工，在本報告期內共有 18 人。員工薪酬以現金為主，當中包括一些基本福利，浮動薪酬祇包括不延付之酌情現金花紅，使本支店能有足夠的人力資源執行風險管理。

高級管理層會根據每位職員在過去一年的個人表現，在每年三月期間對其作出薪酬調整評核，並向總行匯報。評核表現的分數計算準則為個人成績、知識、勝任能力及團隊精神。而酌情花紅會由高級管理層於每年三月審視，並根據個別職員過去一年之表現評核，酌情發放。負責風險管理，財務監控，合規，法律和內部審計的員工也需要接受同樣的評核，以確保其薪酬與執行監督的業務無關。

在本報告期內，本支店沒有更改任何薪酬政策及應對主要風險的措施，並未向任何職員發放延付款項、聘用花紅、聘用獎金或遣散費。基於管理人員的數目少，分別披露高級管理人員和關鍵人員的薪酬數字較為敏感，因此，根據金管局監管政策手冊 CG-5 第 3.3.3 段披露總數目是合適的。以下是管理人員的薪酬資料：

2016年4月1日至

2016年9月30日之薪酬

(港幣:千位)

固定薪酬

6,532

浮動薪酬

791

2015年4月1日至

2015年9月30日之薪酬

(港幣:千位)

固定薪酬

6,547

浮動薪酬

639

三菱UFJ信託銀行 海外註冊認可機構財務資料披露

B 部：銀行資料 (綜合數字)

	2016年9月30日 (未經審核) 日元(百萬)	2016年3月31日 (已經審核) 日元(百萬)
--	--------------------------------	--------------------------------

以下資料乃根據三菱UFJ信託銀行基於日本公認會計原則所編製之綜合業績帳目為依據

資本及資本充足比率

資本充足比率 *	20.43%	19.97%
股東資金	2,281,916	2,296,728

* 集團的資本充足比率，是按照BIS指引作為計算基礎，並包括市場風險及業務操作風險的因素。

其他財務資料

資產總額	42,456,889	45,685,976
負債總額	40,012,381	43,215,809
貸款及放款總計 #	13,729,398	13,590,186
存款總計	14,872,606	13,710,615
除稅前利潤/(虧損) (中期數字)	100,300	114,824 @

貸款及放款總計代表列示於資產負債表上的
"通知貸款及票據購入" 與 "貸款及票據貼現" 之總額
@ 截至2015年9月30日之財政年度


附註:集團資料以日元列賬。於結算日的市場匯率，
日元對美元的換算率分別為

101.06

112.63

遵從情況聲明

本分行之主要業務為證券投資，客戶貸款及財資業務。本披露聲明書已完全遵從金融管理局所發出的銀行業(披露)規則的披露資料標準，並且真確無訛，亦不具誤導成分。


木村 俊明
行政總裁
香港分行