

三菱UFJ信託銀行

香港分行

(於日本註冊成立之有限公司)

海外註冊認可機構

財務資料披露

2024年3月31日

本披露報表已存放於香港金融管理局公眾註冊處及於以下本香港分行之地址和網站提供查閱：

香港九龍尖沙咀廣東道9號海港城港威大廈第六座2105-7室

https://www.tr.mufg.jp/english/ourservices/administration/hk_branch.html

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 2024年3月31日 止財政年度 (港幣:千位)	截至 2023年3月31日 止財政年度 (港幣:千位)
利息收入	1,291,290	869,198
利息支出	(1,088,472)	(578,080)
其他經營收入		
- 來自外匯交易的收益減虧損	5,570	1,611
- 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)	6,918	364
- 其他	(383,339)	(230,629)
經營開支		
- 職員及租金開支	(41,925)	(44,325)
- 其他	(15,311)	(12,935)
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	(845)	18
除稅前利潤	(226,114)	5,222
稅項開支或稅項收入	-	-
除稅後利潤	(226,114)	5,222
附註:		
(1) 費用及佣金收入	11,116	6,975
費用及佣金支出	(4,198)	(6,611)
	6,918	364
(2) 減值貸款及應收款項的準備金回撥	-	-
收回壞帳	-	-
	-	-

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

	2024年3月31日 (港幣:千位)	2023年9月30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)	83,241	193,047
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款 (存放於海外辦事處的數額除外)	782,375	-
存放於海外辦事處的數額	4,912,975	3,495,511
貿易匯票	-	-
持有存款證	-	-
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	-	-
對銀行的貸款及放款	-	-
其他帳戶	818,316	2,632,682
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	-	-
投資證券	9,928,743	12,831,435
其他投資	-	1,069,650
物業、工業裝置及設備以及投資物業	9,903	9,829
資產總額	<u>16,535,553</u>	<u>20,232,154</u>
負債		
尚欠銀行存款及結餘 (結欠海外辦事處的數額除外)	5,804,568	7,502,239
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	-	27
儲蓄存款	158	161
定期、短期通知及通知存款	4,758,335	3,013,342
已發行存款證	-	-
已發行債務證券	-	-
結欠海外辦事處的數額	4,648,815	4,482,271
在回購協議下的應付款項	1,227,076	3,956,643
其他負債	96,601	1,277,471
負債總額	<u>16,535,553</u>	<u>20,232,154</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

	2024年3月31日 (港幣:千位)	2023年9月30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>
	<u>-</u>	<u>-</u>
<p>三菱UFJ信託銀行為全球貸款組合所提撥的集體準備金，乃根據新的會計指引為基礎。</p>		
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 (續)

	2024年3月31日 (港幣:千位)	2023年9月30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>
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>
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>
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>
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 (續)

	2024年3月31日 (港幣:千位)	2023年9月30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

	2024年3月31日 (港幣:千位)	2023年9月30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	-	-
其他 - 逾期有期存款	625,900	939,438
	<u>625,900</u>	<u>939,438</u>
2) 衍生工具交易		
匯率合約	2,500,246	438,981
利率合約	9,762,471	11,069,706
	<u>12,262,717</u>	<u>11,508,687</u>
3) 衍生工具的公平價值總計(本分行並無衍生工具交易之雙邊淨額結算協議)		
匯率合約的公平價值淨額	(441)	(667)
正值	830	923
負值	(1,271)	(1,590)
利率合約的公平價值淨額	512,233	1,000,248
正值	521,912	1,000,969
負值	(9,679)	(721)
	<u>511,792</u>	<u>999,581</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

	2024年3月31日	2023年9月30日
	抵押品或 其他抵押 (港幣:千位) 的覆蓋比率	抵押品或 其他抵押 (港幣:千位) 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	-	-
物業投資	-	-
金融企業	-	-
股票經紀	-	-
批發及零售行業	-	-
製造業	-	-
運輸及運輸設備	-	-
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	-	-
對客戶的貸款及放款總額	<u>-</u>	<u>-</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	-	-
日本	-	-
中國	-	-
	<u>-</u>	<u>-</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 (續)

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2024年3月31日					
1. 已發展國家	5,122	-	3,504	1,219	9,845
日本	5,084	-	3,230	1,219	9,533
2. 發展中亞太國家	1,251	334	865	1,813	4,263
中國	820	220	464	353	1,857
南韓	431	114	401	1,275	2,221
3. 離岸中心	-	39	1,352	270	1,661
於2023年9月30日					
1. 已發展國家	3,703	3,258	2,507	1,900	11,368
日本	3,566	47	2,278	1,900	7,791
2. 發展中亞太國家	292	724	625	1,519	3,160
中國	32	217	452	349	1,050
南韓	260	507	173	904	1,844
3. 離岸中心	-	39	2,729	265	3,033

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 (續)

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2024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	616	-	616
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	420	-	420
4. 其他未在上列 1. 內申報的中央政府機構	663	-	663
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	78	-	78
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	295	-	295
總額	2,072	-	2,072
已扣減準備金的資產總額	16,536		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額的百分率	12.53%		
於2023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	603	-	603
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	413	-	413
4. 其他未在上列 1. 內申報的中央政府機構	598	-	598
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	76	-	76
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	373	-	373
總額	2,063	-	2,063
已扣減準備金的資產總額	20,232		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額的百分率	10.20%		

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2024年3月31日	美元	歐羅	總計
現貨資產	16,008	46	16,054
現貨負債	(13,792)	(229)	(14,021)
遠期買入	238	-	238
遠期賣出	(2,260)	-	(2,260)
期權盤淨額	-	-	-
長(短)盤淨額	194	(183)	11
結構性倉盤淨額	-	-	-

於2023年9月30日	美元	歐羅	總計
現貨資產	17,138	1,769	18,907
現貨負債	(17,173)	(1,776)	(18,949)
遠期買入	238	-	238
遠期賣出	(201)	-	(201)
期權盤淨額	-	-	-
長(短)盤淨額	2	(7)	(5)
結構性倉盤淨額	-	-	-

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2024年 3月31日止季度	截至2023年 3月31日止季度
1) 平均流動性維持比率	<u>117.11%</u>	<u>138.23%</u>

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。

2) 流動資金風險管理

管治

三菱UFJ信託銀行香港分行（以下為「香港分行」）根據總行政策及規則並金管局的要求，制定流動性管理政策，以計量、監控和管理流動性風險。

香港分行高級管理層對流動性管理系統進行有效監管，以確保符合總行及香港分行的相關規則並金管局的要求。

香港分行市場風險委員會負責管理市場風險及流動性風險，就市場風險管理及流動性風險管理相關的主要事項作出決策，定期檢討風險管理報告。

財資部負責管理流動性狀況，實施流動性管理策略和監控市場流動性。

風險管理部負責監控和報告流動性風險指標和預警指標的狀況。

內部審計師負責審查流動性管理系統的實施情況。

策略

香港分行流動性管理策略在於對流動資產作出投資，並與現有或具有潛力之交易對手及客戶建立長期關係，維持資金來源選擇的多元化及監控市場流動性，以確保資金多元化及穩定性。

風險可承受水平

香港分行已制定內部額度及程序，以監控流動性風險指標的狀況，包括流動性維持比率，資金缺口及流動證券的最低投資額，以確保在正常及壓力的情況下符合金管局的監管規定及保持充足的流動性。

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 (續)

2) 流動資金風險管理 (續)

風險管控

香港分行設計流動性風險管控框架時，已納入全面覆蓋度、適當性和有效性的原則，制定各類流動性風險管控措施，並對流動性風險指標的狀況作出不同角度的管理，當中考慮到資產負債表的結構、現金流狀況、流動性狀況、資金集中度的不同維度及預警指標等。

至於風險管控的實施，香港分行計量和監控流動性風險指標的狀況，並將相關結果匯報市場風險委員會。定期審查此等風險管控措施，以確保持續符合全面覆蓋度、適當性和有效性的原則。

壓力測試

香港分行設計流動性壓力測試框架時，運用全面覆蓋度、有效性和及時性的原則，作出壓力測試，並提供不同角度的結果，當中考慮到市場環境的可變化情況，且建於有見解的評估及分析的基礎上，以便高級管理層在正常和壓力情況下對投資和籌資策略、風險補救或緩解的行動迅速作出決策。

至於壓力測試的實施，香港分行定期對流動性維持比率及現金流作出流動性壓力測試，並將相關結果匯報市場風險委員會。壓力測試情景包括銀行本身情景，市場失序情景及以上兩個情景的組合情景。定期審查此等情景，以確保壓力測試情景具有足夠的嚴重程度，並且其結果對壓力情況下流動性是否充足的情況可作出有效評估。

應急資金計劃

香港分行設計應急資金計劃（CFP）框架時，已納入有效性、運作可行性和及時性原則，制定各類應急資金措施，取得充足資金以應付流動性危急情況，當中考慮到籌資能力及總行支援、資金及營運成本、當前市場情況、監管要求以及其他短期或長期流動性、財務或營運方面的影響等。

至於CFP的實施，香港分行定期進行CFP的測試，以確保應急資金措施的可用性及各項安排的準備情況，並評估整體效益、運作可行性及影響。

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 (續)

3) 流動資金差距

下表為資產負債表內及表外項目之分析，按其到期日分類* 而產生的流動資金差距結果：

(相等於百萬港元)

於2024年3月31日	翌日	2至7日	8日至 1個月	1個月以上 至3個月	3個月以上 至1年	超過1年	餘額	總額
資產負債表內之總資產	10,097	2,782	1,904	3,607	262	1,066	63	16,536
資產負債表外之總債權	-	626	-	-	-	-	-	626
資產負債表內之總負債	603	4,387	7,183	6,472	241	744	99	16,536
資產負債表外之總承擔	-	-	-	81	-	-	-	81
合約到期日的錯配情況	9,494	(979)	(5,279)	(2,946)	21	322		
累積合約到期日的錯配情況	9,494	8,515	3,236	290	311	633		

於2023年3月31日	翌日	2至7日	8日至 1個月	1個月以上 至3個月	3個月以上 至1年	超過1年	餘額	總額
資產負債表內之總資產	10,771	6,818	2,636	1,378	233	816	69	22,233
資產負債表外之總債權	-	-	-	-	-	-	-	-
資產負債表內之總負債	-	8,953	8,353	5,134	60	290	(141)	22,233
資產負債表外之總承擔	-	-	-	-	-	-	-	-
合約到期日的錯配情況	10,771	(2,135)	(5,717)	(3,756)	173	526		
累積合約到期日的錯配情況	10,771	8,636	2,919	(837)	(664)	(138)		

* 到期日分類主要按照香港金融管理局之「流動性監察工具申報表 MA(BS)23」第四部份的申報指引制定而成。

VIII. 氣候風險

香港支店目前憑靠母公司Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. (下稱 MUFG) 所制定的氣候風險管理框架作出相關風險管理。MUFG 已宣佈支持氣候相關財務披露工作小組 (下稱TCFD) 所制定的相關建議。請參閱「MUFG TCFD Report 2023」中有關對 TCFD 建議的應對狀況，包括管治、(第 8 頁)、策略(第 14 頁)風險管理(第 65 頁)以及指標和目標(第 71 頁)。

網址: <https://www.mufg.jp/english/csr/report/tcf/index.htm>

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

IX. 薪酬制度

薪酬政策

三菱 UFJ 信託銀行香港分行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。

香港分行的薪酬政策是按本地慣例及法則在分行的層面訂立，適用於所有本地聘用職員。本分行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 3 人，負責監督本分行的所有運作，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 21 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，使本分行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，本分行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 3.2.6 段披露總數目是合適的。以下是管理人員的薪酬資料：

2023年4月1日至

2024年3月31日之薪酬

(港幣:千位)

固定薪酬

16,996

浮動薪酬

806

2022年4月1日至

2023年3月31日之薪酬

(港幣:千位)

固定薪酬

17,098

浮動薪酬

778

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)

	2024年3月31日 (已經審核) 日元(百萬)	2023年9月30日 (未經審核) 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 *	20.42%	19.89%
股東資金	2,603,780	2,402,599

* 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。

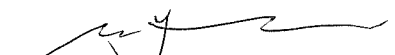
其他財務資料

資產總額	41,343,755	43,039,763
負債總額	38,708,411	40,623,028
貸款及放款總計 #	3,081,135	4,153,468
存款總計	13,583,208	13,010,158
除稅前利潤/(虧損) (期末數字)	136,700	199,508 @

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2023年3月31日之財政年度

遵從情況聲明

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。


矢部 雅樹
行政總裁
香港分行