

三井住友銀行 香港分行

主要財務資料披露於二零二零年九月三十日

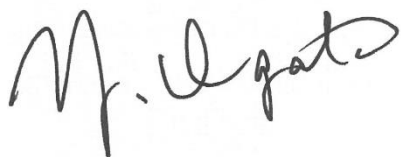
三井住友銀行香港分行，主要經營銀行及相關金融業務，現發表截至二零二零年九月三十日上半財政年度的主要財務資料披露報告。報告內所載資料均完全符合香港金融管理局的監管政策手冊 CA-D-1 (銀行業(披露)規則) 所列載披露資料之標準，並沒有虛假或誤導成份，及採用一貫的會計政策。

報告內所有數字均是根據本行的相關會計紀錄匯報，並經過分析性的審閱，確保在各重要方面而言，所有數字均正確地從本行賬冊及紀錄搜集匯編。

代行

三井住友銀行

香港分行



緒方 善行

行政總裁

二〇二〇年十二月十六日

三井住友銀行 香港分行
主要財務資料披露於二零二零年九月三十日

1. 收益表

	半年至 2020年9月30日 港幣(以千元計)	半年至 2019年9月30日 港幣(以千元計)
淨利息收入	563,585	569,613
利息收入	2,595,177	8,149,633
利息支出	(2,031,592)	(7,580,020)
淨收費及佣金收入	141,630	249,150
收費及佣金收入	169,328	270,616
收費及佣金支出	(27,698)	(21,466)
其他營運收入	224,732	191,758
外匯交易收益淨額	244,252	128,510
衍生金融工具收益淨額	(10,783)	18,791
其他	(8,737)	44,457
營運支出	(350,983)	(359,281)
工資及員工福利費	(266,218)	(254,530)
其他營運支出	(84,765)	(104,751)
壞賬及呆賬準備金淨調撥	(152,204)	65
出售固定資產的收益或(虧損)	0	(2)
除稅前溢利	426,760	651,303
稅項	0	0
除稅後溢利	426,760	651,303

三井住友銀行 香港分行
主要財務資料披露於二零二零年九月三十日

2. 資產負債表

	2020年9月30日 港幣(以千元計)	2020年3月31日 港幣(以千元計)
<u>資產</u>		
現金及銀行結存	8,253,279	5,567,539
存放同業(一至十二個月內到期)	15,237,924	21,428,356
存放於海外辦事處的金額	132,617,204	88,021,579
貿易票據	310,677	115,245
貸款及其他賬目	152,630,731	155,577,777
客戶貸款	142,006,234	149,540,857
給予銀行及其他金融機構的貸款	1,506,727	2,100,119
應計利息及其他賬目	9,117,770	3,936,801
壞賬及呆賬準備金 (1)(2)	(311,374)	(159,215)
投資證券	32,560,704	38,376,823
有形固定資產	66,782	53,838
總資產	341,365,927	308,981,942
<u>負債</u>		
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	8,719,718	15,729,845
客戶存款	80,191,803	72,972,949
活期存款及往來帳戶	3,247,556	2,503,995
儲蓄存款	15,284,316	16,273,883
定期存款及通知存款	61,659,931	54,195,071
結欠於海外辦事處的金額	242,290,110	207,197,839
已發行的存款證	5,394,000	5,687,718
其他賬目	4,770,296	7,393,591
總負債	341,365,927	308,981,942

(1) 於2020年9月30日及2020年3月31日，本分行並無一般性質壞賬及呆賬貸款準備金。

(2) 於2020年9月30日及2020年3月31日，本分行並無對金融機構作出的壞賬及呆賬貸款準備金。

三井住友銀行 香港分行
主要財務資料披露於二零二零年九月三十日

3. 客戶貸款總額分析

(甲) 按照行業分類

	2020年9月30日 港幣(以千元計)	抵押品覆蓋 之百分比	2020年3月31日 港幣(以千元計)	抵押品覆蓋 之百分比
工商金融				
物業發展	24,136,975	0.00%	26,490,282	0.00%
物業投資	8,181,733	3.41%	5,925,554	6.52%
金融企業	4,413,989	0.00%	4,966,188	0.00%
股票經紀	580,949	0.38%	351,053	0.61%
批發及零售業	8,151,131	0.00%	11,440,982	0.00%
製造業	3,233,283	0.00%	3,693,287	0.00%
運輸及運輸設備	5,793,901	24.44%	5,989,639	20.41%
康樂活動	0	0.00%	0	0.00%
資訊科技	794,562	0.00%	549,213	0.00%
其他	8,490,655	0.03%	11,363,973	0.03%
個人 (1)	0	0.00%	0	0.00%
在香港使用之貸款總計	63,777,178	2.66%	70,770,171	2.28%
貿易融資	882,406	0.00%	551,784	0.00%
在香港以外使用之其他貸款	77,346,650	5.05%	78,218,902	4.18%
總客戶貸款	142,006,234	3.95%	149,540,857	3.27%

(乙) 按照國家或地域分類

國家或地域之分類是依照客戶所在之地區，計及風險轉移後而劃定。其佔客戶貸款總額百分之十或以上者作披露。

	2020年9月30日 港幣(以千元計)	2020年3月31日 港幣(以千元計)
客戶貸款總額		
香港	87,814,458	94,430,417
中國	16,097,020	15,626,903
逾期貸款總額		
香港	39,576	39,574
中國	860,689	392,994
不履行貸款總額		
香港	39,576	39,574
中國	196,407	392,994

(1) 於2020年9月30日及2020年3月31日，本分行並無就對購買住宅物業或信用卡作出貸款。

三井住友銀行 香港分行
主要財務資料披露於二零二零年九月三十日

4. 對內地非銀行對手方的風險承擔

非銀行業之交易對手乃按香港金融管理局發出的內地業務申報表之定義界定。

	2020年9月30日		
	港幣百萬元計		
	資產負債表以 內的風險	資產負債表以 外的風險	總額
1. 中央政府·其持有的企業及聯營公司	32,403	2,724	35,127
2. 地方政府·其持有的企業及聯營公司	1,968	1,000	2,968
3. 居住境內的內地居民·境內註冊企業及其持有聯營公司	12,288	2,042	14,330
4. 其他未包含於第一項的中央政府持有的企業	1,529	50	1,579
5. 其他未包含於第二項的地方政府持有的企業	1,606	0	1,606
6. 居住境外的內地居民·境外註冊而貸款用途明確用於境內的企業	19,564	1,072	20,636
7. 其他被認為境內非銀行的風險	0	0	0
總額	69,358	6,888	76,246
減值後總資產	341,366		
資產負債表內的風險承擔佔總資產百分比	20.32%		

	2020年3月31日		
	港幣百萬元計		
	資產負債表以 內的風險	資產負債表以 外的風險	總額
1. 中央政府·其持有的企業及聯營公司	37,637	1,078	38,715
2. 地方政府·其持有的企業及聯營公司	1,474	300	1,774
3. 居住境內的內地居民·境內註冊企業及其持有聯營公司	12,245	1,176	13,421
4. 其他未包含於第一項的中央政府持有的企業	1,572	12	1,584
5. 其他未包含於第二項的地方政府持有的企業	1,567	0	1,567
6. 居住境外的內地居民·境外註冊而貸款用途明確用於境內的企業	20,873	2,588	23,461
7. 其他被認為境內非銀行的風險	0	0	0
總額	75,368	5,154	80,522
減值後總資產	308,982		
資產負債表內的風險承擔佔總資產百分比	24.39%		

三井住友銀行 香港分行
主要財務資料披露於二零二零年九月三十日

5. 不履行貸款 (1)(2)

	2020年9月30日 港幣(以千元計)	所佔客戶貸款 總額的百分比	2020年3月31日 港幣(以千元計)	所佔客戶貸款 總額的百分比
不履行貸款總額	286,096	0.20%	505,654	0.34%
就該等貸款撥出的特定準備金	214,499	NA	159,215	NA
上述個別有關貸款之抵押品總額	0	NA	0	NA

6. 逾期或經重組貸款 (3)(4)

	2020年9月30日 港幣(以千元計)	所佔客戶貸款 總額的百分比	2020年3月31日 港幣(以千元計)	所佔客戶貸款 總額的百分比
(甲) 逾期貸款				
客戶已逾期貸款總額				
三個月以上至六個月	774,996	0.55%	323,050	0.22%
六個月以上至一年	219,889	0.15%	0	0.00%
一年以上	43,814	0.03%	43,878	0.03%
就該等貸款撥出的特定準備金	311,374	NA	124,534	NA
逾期貸款無抵押品覆蓋部份	1,038,699	NA	366,928	NA
逾期貸款有抵押品覆蓋部份	0	NA	0	NA
(乙) 經重組客戶貸款				
經重組貸款(已扣除逾期超過三個月 並在上述項目內列明的貸款)	22,410	0.02%	0	0%

7. 收回資產

於2020年9月30日及2020年3月31日，本銀行並無收回資產。

(1) 於2020年9月30日及2020年3月31日，本分行並無屬於金融機構的不履行貸款。

(2) 三井住友銀行總公司已為海外業務預留準備金，該準備金可供吸納銀行業務之所有可能信貸損失。

(3) 於2020年9月30日及2020年3月31日，本分行並無屬於金融機構的逾期或經重組貸款。

(4) 於2020年9月30日及2020年3月31日，本分行並無逾期三個月或以上的其他資產。

三井住友銀行 香港分行
主要財務資料披露於二零二零年九月三十日

8. 資產負債表以外的風險承擔

資產負債表以外風險承擔之主要類別的合約金額。

	2020年9月30日 港幣(以千元計)	2020年3月31日 港幣(以千元計)
<u>(甲) 非衍生工具</u>		
直接信貸替代項目	2,690,409	3,118,669
與交易有關的或然項目	423,612	381,331
與貿易有關的或然項目	522,118	725,017
遠期有期存款	31,377,811	8,872,071
其他承擔	119,896,657	104,373,571
<u>(乙) 衍生工具</u>		
匯率合約 (不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	462,817,511	313,123,318
利率合約	47,166,199	33,682,485
其他	670,000	38,768

下列為各項主要衍生金融工具之公平價值。

	2020年9月30日 港幣(以千元計)	2020年3月31日 港幣(以千元計)
<u>資產</u>		
匯率合約	2,645,006	1,534,247
利率合約	772,015	758,172
其他	4,939	1,399
<u>負債</u>		
匯率合約	3,006,116	2,124,036
利率合約	827,550	764,880
其他	25	0

於2020年9月30日及2020年3月31日，本分行並無簽訂雙邊淨額結算安排。

三井住友銀行 香港分行
主要財務資料披露於二零二零年九月三十日

9. 流動資金資料披露

流動資金風險管理

三井住友香港分行採納由總行所屬之企業風險管理部門，為全球分行設立之流動性風險管理方針，從而制定相關風險管理，以確保足夠現金流應付到期需求。其中包括資金缺口管理、應急融資計劃及追加流動資金之有效監管及程序。

除總行方針外，本行亦已制定流動性管理政策及流動性維持比率監管程序，清楚訂明對流動性風險作出識別、計量、監察、披露及管理的制度，並且在正常業務及壓力測試情況對現金流進行各種風險情況評估。

本行在流動性及融資管理政策下，有效地符合監管機構所訂明之相關規定、內部限制及指引。

管理的責任與架構

本行採納綜合方式以制訂和執行流動性管理，有關資料定時在資產負債委員會中作每月匯報。管理層及資產負債之委員對流動性管理及政策作出週年檢討及審核以應對整體市場帶來的變化及影響。

流動性的內部限制及其指引亦受定期檢討以確保履行監管機構之政策。內部審計定期監控流動性風險管理及框架確保分行管理功能保持其合理及有效。

流動性監控

流動性監控為管理框架不可分割的部分。其以作風險早期檢測可為分行於不同指定壓力情況下作資產緩衝應對。並有效地採用不同的衡量及指標測試包括平均流動性維持比率，穩定資金淨額比率，到期日分析及預計現金流以作恆常執行監控。

三井住友銀行 香港分行
主要財務資料披露於二零二零年九月三十日

9. 流動資金資料披露 (續)

融資策略

維持穩定流動性是本行其中一項重要策略。其融資策略目標是在多元化組合和資金穩定之間取得平衡。透過適當的負債組合，包括銀行同業借貸，客戶存款，可轉讓存款證的發行及海外辦事處借貸。同時亦持有適量優質流動資產，可在壓力情況下以回購形式交易作其中資金來源。分行亦設立一套應急融資計劃以作全面性應付因各類因素所產生的流動資金危機。

壓力測試

本行定期對各種貨幣進行流動資金壓力測試，以預測在壓力情況下的現金流量。壓力情況下的現金流量釐訂是由一系列既定假設來進行測算，從以評估流動資金緩衝及其覆蓋性是否充足。

流動性維持比率 ("LMR")

	2020年9月30日	2019年9月30日
當季度平均流動性維持比率	<u>44.22%</u>	<u>46.28%</u>

核心資金比率 ("CFR")

	2020年9月30日	2019年9月30日
當季度平均核心資金比率	<u>103.14%</u>	<u>99.02%</u>

平均流動性維持比率及平均核心資金比率是以每月平均數的算術平均數值作計算，所披露之報告期是以銀行業(披露)規則為依據。

三井住友銀行 香港分行
主要財務資料披露於二零二零年九月三十日

9. 流動資金資料披露 (續)

流動性風險錯配

以下表顯示了本分行資產和負債表，並參照有關香港金融管理局之流動性監察工具申報表的填報指示而編製。

2020年9月30日

港幣(以千元計)	總額	7天以內	8天至1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	並無到期日
資產負債表以內的負債								
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	251,100,876	39,093,600	46,212,882	58,324,199	18,936,498	88,533,697	0	0
客戶存款	80,271,014	29,468,733	18,161,227	26,031,493	6,020,985	588,576	0	0
已發行的存款證	5,418,160	0	322	16,137	1,307,701	4,094,000	0	0
其他負債	4,575,875	574,075	542,644	9,403,116	12,796,332	44,604,564	25,248,170	215,328
總計	341,365,925	69,136,408	64,917,075	93,774,945	39,061,516	137,820,837	25,248,170	215,328
資產負債表以外的負債總額	31,188,028	30,983,251	31,914	148,748	24,115	0	0	0
資產負債表以內的資產								
現金及銀行結存	157,701,827	54,981,447	35,038,183	32,656,343	23,263,498	11,598,044	164,312	0
客戶貸款	142,164,316	11,039,756	20,759,051	10,094,439	15,683,632	71,775,613	11,749,752	1,062,073
貿易票據	310,717	40,679	9,756	247,757	2,889	0	0	9,636
投資證券	31,490,726	31,490,726	0	0	0	0	0	0
其他資產	9,620,990	5,981,027	638,588	9,158,197	12,215,664	43,880,465	25,174,226	597,309
總計	341,288,576	103,533,635	56,445,578	52,156,736	51,165,683	127,254,122	37,088,290	1,669,018
資產負債表以外的資產總額	38,749,775	38,749,775	0	0	0	0	0	0
淨差距		42,163,751	(8,503,411)	(41,766,957)	12,080,052	(10,566,715)	11,840,120	
累計差距		42,163,751	33,660,340	(8,106,617)	3,973,435	(6,593,280)	5,246,840	

2019年9月30日

港幣(以千元計)	總額	7天以內	8天至1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	並無到期日
資產負債表以內的負債								
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	268,139,502	22,924,168	75,977,977	82,814,617	14,256,775	72,165,965	0	0
客戶存款	85,462,444	31,819,678	16,279,935	30,111,469	6,614,242	441,102	196,018	0
已發行的存款證	5,821,541	0	955	21,306	405,280	5,394,000	0	0
其他負債	4,022,118	3,157,136	73,297	101,952	685,409	4,324	0	0
總計	363,445,605	57,900,982	92,332,164	113,049,344	21,961,706	78,005,391	196,018	0
資產負債表以外的負債總額	105,603,238	32,248,854	801,511	45,738	14,976,709	40,604,790	16,925,636	0
資產負債表以內的資產								
現金及銀行結存	177,724,004	39,643,134	35,687,094	56,932,482	32,064,319	13,309,548	87,427	0
客戶貸款	145,610,283	19,275,432	11,942,196	16,157,475	13,366,426	75,375,456	9,439,762	53,536
貿易票據	2,184,235	72,826	525,955	1,207,164	365,316	0	0	12,974
投資證券	34,045,095	33,786,507	0	0	0	258,588	0	0
其他資產	3,351,640	3,011,149	54,833	153,833	13,719	0	0	118,106
總計	362,915,257	95,789,048	48,210,078	74,450,954	45,809,780	88,943,592	9,527,189	184,616
資產負債表以外的資產總額	113,181,240	39,535,785	791,368	3,600	15,045,217	40,869,459	16,935,811	0
淨差距		45,174,997	(44,132,229)	(38,640,528)	23,916,582	11,202,870	9,341,346	
累計差距		45,174,997	1,042,768	(37,597,760)	(13,681,178)	(2,478,308)	6,863,038	

三井住友銀行 香港分行
主要財務資料披露於二零二零年九月三十日

10. 國際債權

國際債權資料披露是指該國家或地域分部，在計及香港金融管理局的國際銀行業統計報表中所描述的認可風險轉移後，佔該機構國際債權總額不少於百分之十。

2020年9月30日

港幣百萬元計

	銀行	官方 機構	非銀行 財務機構	非財務 私人機構	其他	總額
發展中的亞太地區	20,871	3,223	2,191	18,434	0	44,719
中國	19,508	3,223	2,191	13,933	0	38,855
已發展的國家	136,190	8,124	3,744	8,520	0	156,578
日本	132,742	0	1,429	4,549	0	138,720
離岸中心	777	0	8,022	67,197	0	75,996
香港	777	0	4,612	46,916	0	52,305

2020年3月31日

港幣百萬元計

	銀行	官方 機構	非銀行 財務機構	非財務 私人機構	其他	總額
發展中的亞太地區	29,222	7	449	19,382	0	49,059
中國	28,623	7	449	15,212	0	44,291
已發展的國家	88,367	8,127	367	10,396	0	107,273
日本	88,325	0	367	5,932	0	94,624
離岸中心	0	0	0	27,076	0	27,076
香港	0	0	0	2,470	0	2,470

三井住友銀行 香港分行
主要財務資料披露於二零二零年九月三十日

11. 貨幣風險

貨幣風險額是根據香港金融管理局持有外匯情況申報表的方法計算，並披露佔貨幣淨盤總額百分之十或以上的貨幣之淨持有額。

	2020年9月30日 以港幣百萬元計 美元	2020年9月30日 以港幣百萬元計 日圓	2020年9月30日 以港幣百萬元計 人民幣	2020年9月30日 以港幣百萬元計 總計
現貨資產	196,198	24,791	18,347	239,336
現貨負債	(253,377)	(23,745)	(2,060)	(279,182)
遠期買入	273,559	119,259	58,981	451,799
遠期賣出	(216,236)	(120,382)	(75,323)	(411,941)
期權盤淨額	(4)	4	0	0
長(短)盤淨額	140	(73)	(55)	12
結構性淨持有額	0	0	0	0

	2020年3月31日 以港幣百萬元計 美元	2020年3月31日 以港幣百萬元計 總計
現貨資產	156,297	156,297
現貨負債	(222,490)	(222,490)
遠期買入	183,035	183,035
遠期賣出	(117,403)	(117,403)
期權盤淨額	0	0
長(短)盤淨額	(561)	(561)
結構性淨持有額	0	0

三井住友銀行 香港分行
主要財務資料披露於二零二零年九月三十日

12. 銀行資料 (綜合數字)

以下資料根據 Sumitomo Mitsui Financial Group, Inc. (本銀行之控股公司) 在二零二零年九月三十日之未經審核的綜合賬目。

	2020年9月30日 日圓(以百萬計)	2020年3月31日 日圓(以百萬計)
<u>資本及資本充足比率</u>		
股東資金總額	9,448,109	9,354,296
資本充足比率 (1)	19.28%	18.75%
	2020年9月30日 日圓(以百萬計)	2020年3月31日 日圓(以百萬計)
<u>其他財務資料</u>		
總資產	225,757,919	219,863,518
總負債	214,458,248	209,078,615
總貸款和票據貼現	84,516,005	82,517,609
總客戶存款	137,912,817	127,042,217
	半年至 2020年9月30日 日圓(以百萬計)	半年至 2019年9月30日 日圓(以百萬計)
稅前溢利	341,934	578,978

(1) 資本充足比率是根據日本金融廳對有參與國際活動之日本銀行所作的指引，並已涵蓋市場風險。

三井住友銀行 香港分行
主要財務資料披露於二零二零年九月三十日

13. 薪酬制度

根據香港金融管理局的監管政策手冊(CG-5)“穩健薪酬制度指引”第 3.1.2 項，三井住友金融集團已為有關薪酬制度在年報中作適當申報，香港分行則無需作獨立披露。

14. 披露報表可供公眾索閱

本披露報表的副本存放在三井住友銀行香港分行的接待處以供查閱，地址為香港港景街一號國際金融中心一期七樓及九龍都會道 10 號都會大廈 19 樓。

本披露報表的網上版本亦已上載於香港金融管理局的銀行查冊組及本集團網站 https://www.smbc.co.jp/global/location_oversea/hongkong/index.html，供公眾查閱。