

三井住友銀行 香港分行

主要中期財務資料披露於二零二一年九月三十日

三井住友銀行香港分行，主要經營銀行及相關金融業務，現發表截至二零二一年九月三十日的主要中期財務資料披露報告。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) 所連載披露資料之標準，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



福田 和弘

行政總裁

二〇二一年十二月二十八日

三井住友銀行 香港分行
主要中期財務資料披露於二零二一年九月三十日

1. 收益表

	半年至 2021年9月30日 港幣(以千元計)	半年至 2020年9月30日 港幣(以千元計)
利息收入淨額	810,828	563,585
利息收入	1,635,748	2,595,177
利息支出	(824,920)	(2,031,592)
淨收費及佣金收入	212,299	141,630
收費及佣金收入	233,251	169,328
收費及佣金支出	(20,952)	(27,698)
其他營運收入	114,066	224,732
外匯買賣收益淨額	97,105	244,252
其他買賣收益淨額	(20,597)	(10,783)
其他收益淨額	37,558	(8,737)
營運支出	(351,803)	(350,983)
僱員開支	(263,255)	(266,218)
其他營運支出	(88,548)	(84,765)
壞賬及呆賬準備金淨調撥	62	(152,204)
出售固定資產的收益/(虧損)	(16)	0
除稅前溢利	785,436	426,760
稅項	0	0
除稅後溢利	785,436	426,760

三井住友銀行 香港分行
主要中期財務資料披露於二零二一年九月三十日

2. 資產負債表

	2021年9月30日 港幣(以千元計)	2021年3月31日 港幣(以千元計)
<u>資產</u>		
現金及銀行結存	10,791,115	11,062,629
存放於同業(一至十二個月內到期)	13,664,573	9,584,346
存放於海外辦事處的金額	87,299,549	84,471,345
貿易票據	2,015,807	1,286,149
貸款及其他賬目	179,724,731	163,002,886
客戶貸款	171,445,454	155,370,782
給予銀行的貸款	2,449,662	1,664,076
應計利息及其他賬目	5,829,615	5,968,028
壞賬及呆賬準備金 (1)(2)	(525,997)	(525,196)
投資證券	41,886,959	39,424,993
有形固定資產	56,963	56,101
總資產	334,913,700	308,363,253
<u>負債</u>		
銀行同業的存款及結餘	27,807,272	18,215,613
客戶存款	64,575,652	78,445,731
活期存款及往來帳戶	3,613,391	4,249,912
儲蓄存款	15,270,172	13,962,481
定期存款及通知存款	45,692,089	60,233,338
結欠於海外辦事處的金額	230,298,920	199,465,646
已發行的存款證	4,094,000	5,294,000
其他負債	8,137,856	6,942,263
總負債	334,913,700	308,363,253

(1) 於2021年9月30日及2021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2021年9月30日及2021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
主要中期財務資料披露於二零二一年九月三十日

3. 客戶貸款總額分析

(甲) 按照行業分類

	2021年9月30日 港幣(以千元計)	抵押品覆蓋 之百分比	2021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	26,923,871	0.00%	27,093,325	0.00%
物業投資	13,577,038	4.67%	10,604,648	4.53%
金融企業	10,090,966	0.00%	7,891,788	0.00%
股票經紀	329,179	0.63%	484,762	0.43%
批發及零售業	9,210,593	0.00%	8,835,204	0.00%
製造業	4,409,766	0.77%	3,572,474	0.00%
運輸及運輸設備	5,794,433	28.81%	6,097,419	26.08%
康樂活動	0	0.00%	0	0.00%
資訊科技	1,364,562	0.00%	601,312	0.00%
其他	9,113,104	4.50%	8,377,359	0.02%
個人 (1)	0	0.00%	0	0.00%
在香港使用之貸款總計	80,813,512	3.40%	73,558,291	2.82%
貿易融資	7,272,655	0.00%	1,028,207	0.00%
在香港以外使用之貸款	83,359,287	5.74%	80,784,283	6.12%
總客戶貸款	171,445,454	4.40%	155,370,781	4.52%

(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。並披露佔客戶貸款總額百分之十或以上之國家或地區。

	2021年9月30日 港幣(以千元計)	2021年3月31日 港幣(以千元計)
客戶貸款總額		
香港	105,190,675	91,655,122
中國	17,190,153	15,826,240
逾期貸款總額		
香港	39,574	39,574
中國	848,880	847,370
不履行貸款總額		
香港	39,574	39,574
中國	848,880	847,370

(1) 於 2021 年 9 月 30 日及 2021 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
主要中期財務資料披露於二零二一年九月三十日

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。

	2021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·中央政府所擁有之公司·及其子公司及合資企業	40,256	2,941	43,197
2. 地方政府·地方政府所擁有之公司·及其子公司及合資企業	2,786	0	2,786
3. 居住於中國內地之中華人民共和國公民及其他內地公司·及其子公司及合資企業	12,175	3,708	15,883
4. 其他未包含於第一項的中央政府持有的企業	2,977	64	3,041
5. 其他未包含於第二項的地方政府持有的企業	3,966	450	4,416
6. 居住境外的中國公民·於境外註冊的公司而貸款用於中國內地	21,694	838	22,532
7. 其他被視為境內非銀行的風險	750	0	750
總額	84,604	8,001	92,605
減值後總資產	334,914		
資產負債表內的風險承擔佔總資產百分比	25.26%		

	2021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·中央政府所擁有之公司·及其子公司及合資企業	33,597	4,363	37,960
2. 地方政府·地方政府所擁有之公司·及其子公司及合資企業	3,015	0	3,015
3. 居住於中國內地之中華人民共和國公民及其他內地公司·及其子公司及合資企業	12,908	2,421	15,329
4. 其他未包含於第一項的中央政府持有的企業	2,479	50	2,529
5. 其他未包含於第二項的地方政府持有的企業	3,304	382	3,686
6. 居住境外的中國公民·於境外註冊的公司而貸款用於中國內地	20,045	1,503	21,548
7. 其他被視為境內非銀行的風險	750	0	750
總額	76,098	8,719	84,817
減值後總資產	308,363		
資產負債表內的風險承擔佔總資產百分比	24.68%		

三井住友銀行 香港分行
主要中期財務資料披露於二零二一年九月三十日

5. 不履行貸款 (1)(2)

	2021年9月30日 港幣(以千元計)	所佔客戶貸款 總額的百分比	2021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	1,001,100	0.58%	999,475	0.64%
就該等貸款撥出的特定準備金	525,997	NA	525,196	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)

	2021年9月30日 港幣(以千元計)	所佔客戶貸款 總額的百分比	2021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	0	0.00%	0	0.00%
六個月以上至一年	0	0.00%	758,745	0.49%
一年以上	1,001,100	0.58%	240,730	0.15%
	<u>1,001,100</u>		<u>999,475</u>	
逾期貸款所持抵押品的市值	<u>0</u>		<u>0</u>	
逾期貸款有抵押品覆蓋部份	0		0	
逾期貸款無抵押品覆蓋部份	1,001,100		999,475	
	<u>1,001,100</u>		<u>999,475</u>	
就該等貸款撥出的特定準備金	<u>525,997</u>		<u>525,196</u>	
(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)	0	0.00%	0	0.00%

7. 收回資產

於2021年9月30日及2021年3月31日，本銀行並無收回資產。

(1) 於2021年9月30日及2021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2021年9月30日及2021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2021年9月30日及2021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
主要中期財務資料披露於二零二一年九月三十日

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。

	2021年9月30日 港幣(以千元計)	2021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	2,850,572	3,092,735
與交易有關的或然項目	387,520	424,982
與貿易有關的或然項目	3,028,571	2,681,636
遠期有期存款	17,037,504	11,420,086
其他承擔	126,920,919	130,315,842
<u>(乙) 衍生工具</u>		
匯率合約	413,987,540	350,709,368
利率合約	108,754,969	76,851,971
其他	0	0

下列為各項主要衍生金融工具之公平價值。

	2021年9月30日 港幣(以千元計)	2021年3月31日 港幣(以千元計)
<u>資產</u>		
匯率合約	3,569,403	896,233
利率合約	1,018,049	1,317,746
其他	0	0
<u>負債</u>		
匯率合約	3,901,170	1,320,524
利率合約	709,437	799,027
其他	0	0

於2021年9月30日及2021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
主要中期財務資料披露於二零二一年九月三十日

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
主要中期財務資料披露於二零二一年九月三十日

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，包括銀行同業市場，客戶存款，可轉讓存款證的發行及海外辦事處借款。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，從而評估流動資金緩衝及其覆蓋性是否充足。

	季度結算至 2021年9月30日	季度結算至 2020年9月30日
平均流動性維持比率 ("LMR")	<u>42.89%</u>	<u>44.22%</u>
平均核心資金比率 ("CFR")	<u>93.62%</u>	<u>103.14%</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
主要中期財務資料披露於二零二一年九月三十日

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第四部份填報指示而編製。

2021年9月30日

港幣(以千元計)	總額	現金流的合約到期日						
		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	258,140,648	36,573,499	37,984,025	54,575,889	35,326,017	93,681,218	0	0
客戶存款	64,618,654	31,542,995	10,191,590	18,731,799	3,691,282	460,988	0	0
已發行的存款證	4,113,352	0	0	2,013,921	1,246,431	853,000	0	0
其他負債 (1)	8,041,051	3,144,350	4,519,531	7,430,640	4,534,357	66,512,246	15,066,744	659,593
總計	334,913,705	71,260,844	52,695,146	82,752,249	44,798,087	161,507,452	15,066,744	659,593
資產負債表以外的負債總額	39,923,759	39,036,662	415,389	448,343	23,365	0	0	0
資產負債表以內的資產								
現金及銀行結存	114,246,282	32,663,252	24,003,736	18,646,594	29,031,630	9,721,145	179,925	0
客戶貸款	171,628,326	17,613,193	26,216,984	9,744,980	32,768,873	75,074,308	9,208,889	1,001,099
貿易票據	2,015,829	354,377	186,959	1,145,792	328,701	0	0	0
投資證券	41,211,921	41,211,921	0	0	0	0	0	0
其他資產 (1)	5,734,871	1,634,409	4,407,097	7,594,367	3,435,513	65,261,607	14,793,207	755,513
總計	334,837,229	93,477,152	54,814,776	37,131,733	65,564,717	150,057,060	24,182,021	1,756,612
資產負債表以外的資產總額	38,939,413	38,939,413	0	0	0	0	0	0
淨差距		22,119,059	1,704,241	(46,068,859)	20,743,265	(11,450,392)	9,115,277	
累計差距		22,119,059	23,823,300	(22,245,559)	(1,502,294)	(12,952,686)	(3,837,409)	

2020年9月30日

港幣(以千元計)	總額	現金流的合約到期日						
		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 (1)	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 (1)	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	

(1) 總額包括按重置成本申報的衍生工具合約，並不等於各合約到期日的現金流總和。

三井住友銀行 香港分行
主要中期財務資料披露於二零二一年九月三十日

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。

	2021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	總額
發展中的亞太地區	21,699	3,169	2,770	16,879	44,517
其中: 中國	19,669	3,169	2,770	14,444	40,052
已發展的國家	89,708	17,130	816	8,953	116,607
其中: 日本	87,354	0	816	4,898	93,068
離岸中心	1,220	0	12,833	88,964	103,017
其中: 香港	814	0	9,221	55,655	65,690

	2021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	總額
發展中的亞太地區	17,891	3,067	2,132	17,133	40,223
其中: 中國	16,825	3,067	2,132	13,713	35,737
已發展的國家	85,015	13,767	779	7,812	107,373
其中: 日本	84,503	0	779	3,910	89,192
離岸中心	1,008	0	11,886	79,274	92,168
其中: 香港	608	0	8,156	47,066	55,830

三井住友銀行 香港分行
主要中期財務資料披露於二零二一年九月三十日

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。

	2021年9月30日 以港幣百萬元計	2021年9月30日 以港幣百萬元計	2021年9月30日 以港幣百萬元計	2021年9月30日 以港幣百萬元計
	美元	日圓	人民幣	總計
現貨資產	174,325	26,059	21,114	221,498
現貨負債	(241,274)	(25,757)	(5,395)	(272,426)
遠期買入	239,870	107,062	38,414	385,346
遠期賣出	(173,656)	(107,487)	(54,115)	(335,258)
期權盤淨額	3	(1)	(3)	(1)
長(短)盤淨額	(732)	(124)	15	(841)
結構性淨持有額	0	0	0	0
	2021年3月31日 以港幣百萬元計	2021年3月31日 以港幣百萬元計	2021年3月31日 以港幣百萬元計	2021年3月31日 以港幣百萬元計
	美元	日圓	人民幣	總計
現貨資產	152,435	24,929	20,189	197,553
現貨負債	(211,667)	(23,545)	(3,291)	(238,503)
遠期買入	211,345	42,541	52,220	306,106
遠期賣出	(152,407)	(44,182)	(69,416)	(266,005)
期權盤淨額	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(294)	(257)	(298)	(849)
結構性淨持有額	0	0	0	0

三井住友銀行 香港分行
主要中期財務資料披露於二零二一年九月三十日

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) 在二零二一年九月三十日之未經審核的綜合賬目。

	2021 年 9 月 30 日 日圓(以百萬計)	2021 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	9,831,917	9,513,367
資本充足比率 (1)	18.28%	18.61%
一級資本充足比率 (1)	16.85%	16.96%
	2021 年 9 月 30 日 日圓(以百萬計)	2021 年 3 月 31 日 日圓(以百萬計)
<u>其他財務資料</u>		
總資產	241,341,831	242,584,308
總負債	228,965,814	230,685,262
總貸款和票據貼現	85,037,573	85,132,738
總客戶存款	141,340,182	142,026,156
	半年至 2021 年 9 月 30 日 日圓(以百萬計)	半年至 2020 年 9 月 30 日 日圓(以百萬計)
稅前溢利	626,759	341,934

(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
主要中期財務資料披露於二零二一年九月三十日

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紅磡都會道 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。