

Keputusan Tahunan Hongkong dan Shanghai Banking Corporation Limited bagi 2021

Penyata Pendapatan Gabungan bagi Tahun Berakhir pada 31 Disember 2021

	2021 HK\$m	2020 HK\$m
Pendapatan faedah bersih	98,113	111,513
pendapatan faedah	121,382	147,376
perbelanjaan faedah	(23,269)	(35,863)
Pendapatan yuran bersih	45,296	41,670
pendapatan yuran	57,819	52,370
perbelanjaan yuran	(12,523)	(10,700)
Pendapatan bersih daripada instrumen kewangan yang dipegang untuk didagangkan atau diurus atas dasar nilai saksama	28,359	32,172
Pendapatan bersih daripada aset dan liabiliti perniagaan insurans, termasuk derivatif berkaitan, diukur pada nilai saksama menerusi untung atau rugi	18,180	13,128
Perubahan dalam nilai saksama bagi hutang bertanda yang diterbitkan dan derivatif berkaitan	(639)	(171)
Perubahan dalam nilai saksama bagi instrumen kewangan lain yang wajib diukur pada nilai saksama menerusi untung atau rugi	(25)	138
Keuntungan tolak kerugian daripada instrumen kewangan	1,667	1,624
Pendapatan premium insurans bersih	61,722	61,563
Pendapatan operasi lain	2,033	5,612
Jumlah pendapatan operasi	254,706	267,249
Tuntutan insurans bersih dan manfaat dibayar dan pergerakan dalam liabiliti kepada pemegang polisi	(76,048)	(77,911)
Pendapatan operasi bersih sebelum perubahan kerugian kredit dijangka dan caj rosot nilai kredit yang lain	178,658	189,338
Perubahan kerugian kredit dijangka dan caj rosot nilai kredit yang lain	(6,539)	(17,719)
Pendapatan operasi bersih	172,119	171,619
Pampasan dan manfaat pekerja	(39,261)	(36,183)
Perbelanjaan am dan pentadbiran	(52,327)	(46,304)
Susut nilai dan rosot nilai hartanah, loji dan peralatan	(8,891)	(9,405)
Pelunasan dan rosot nilai aset tidak ketara	(4,397)	(3,936)
Jumlah perbelanjaan operasi	(104,876)	(95,828)
Keuntungan operasi	67,243	75,791
Bahagian keuntungan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	19,320	14,405
Keuntungan sebelum cukai	86,563	90,196
Perbelanjaan cukai	(14,015)	(14,505)
Keuntungan bagi tahun kewangan	72,548	75,691
Diagih kepada:		
– pemegang saham biasa syarikat induk	64,633	66,997
– pemegang ekuiti yang lain	2,715	2,450
– kepentingan yang tidak dikawal	5,200	6,244
Keuntungan bagi tahun kewangan	72,548	75,691

Penyata Kedudukan Kewangan Gabungan pada 31 Disember 2021

	2021 HK\$m	2020 HK\$m
ASET		
Baki tunai di Bank Pusat	276,857	347,999
Butiran pemungutan daripada bank-bank lain	21,632	21,943
Sijil-sijil terhutang Kerajaan Hong Kong	332,044	313,404
Aset perdagangan	777,450	600,414
Derivatif	365,167	422,945
Aset kewangan yang ditetapkan dan sebaliknya wajib diukur atas nilai saksama menerusi untung dan rugi	202,399	178,960
Perjanjian pembelian semula berbalik - bukan perdagangan	803,775	520,344
Pinjaman dan pendahuluan kepada bank	432,247	403,884
Pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan	3,840,939	3,668,681
Pelaburan kewangan	2,051,575	2,175,432
Jumlah terhutang daripada syarikat-syarikat Kumpulan	112,719	83,203
Pelaburan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	188,485	168,754
Muhibah dan aset tidak ketara	95,181	89,968
Hartanah, loji, peralatan	129,827	128,537
Aset cukai tertunda	3,353	3,325
Bayaran pendahuluan, pendapatan terakru dan aset-aset lain	269,743	288,610
Jumlah aset	9,903,393	9,416,403
LIABILITI		
Matawang kertas Hong Kong dalam pendedahan	332,044	313,404
Butiran dalam membuat penghantaran kepada bank-bank lain	25,701	25,669
Perjanjian pembelian semula – bukan perdagangan	255,374	136,157
Deposit daripada bank-bank	280,310	248,628
Akaun pelanggan	6,177,182	5,911,396
Liabiliti perdagangan	92,723	60,812
Derivatif	355,791	428,211
Liabiliti kewangan yang ditetapkan pada nilai saksama	138,965	167,013
Sekuriti hutang yang diterbitkan	67,364	79,419
Liabiliti manfaat persaraan	1,890	2,701
Jumlah terhutang kepada syarikat-syarikat Kumpulan	356,233	296,308
Pendapatan tertunggak dan pengakruan, liabiliti dan peruntukan lain	219,206	215,987
Liabiliti di bawah kontrak insurans	638,145	581,406
Liabiliti cukai semasa	2,378	2,669
Liabiliti cukai tertunda	32,522	30,997
Liabiliti subordinat	4,054	4,065
Jumlah liabiliti	8,979,882	8,504,872
Ekuiti		
Modal saham	172,335	172,335
Instrumen ekuiti lain	44,615	44,615
Lain-lain rizab	151,804	149,500
Pendapatan tertahan	488,055	478,903
Jumlah ekuiti pemegang saham	856,809	845,353
Kepentingan yang tidak dikawal	66,702	66,178
Jumlah ekuiti	923,511	911,531
Jumlah liabiliti dan ekuiti	9,903,393	9,416,403

Nisbah Kecukupan Modal

Jadual berikut menunjukkan nisbah modal seperti yang terkandung dalam penyata 'Nisbah Kecukupan Modal' yang dikemukakan kepada HKMA secara gabungan di bawah keperluan seksyen 3C(1) Peraturan Perbankan (Modal).

	Pada 31 Disember 2021	Pada 31 Disember 2020
	%	%
Nisbah modal ekuiti biasa tahap 1 ('CET1')	15.4	17.2
Nisbah modal tahap 1	16.8	18.8
Jumlah nisbah modal	18.7	20.8

Lembaga Pengarah

Peter Tung Shun Wong, GBS, JP <i>Pengerusi Bukan Eksekutif</i>	Rajnish Kumar*
David Gordon Eldon, GBS, CBE, JP <i>Timbalan Pengerusi Bukan Eksekutif</i>	Beau Khoo Chen Kuok*
David Yi Chien Liao†	Irene Yun-lien Lee*
Surendranath Ravi Roshal†	Victor Tzar Kuoi Li*
Graham John Bradley*	Ewen James Stevenson*
Dr Christopher Wai Chee Cheng*, GBS, OBE	Kevin Anthony Westley*, BBS
Sonia Chi Man Cheng*	Tan Sri (Sir) Francis Sock Ping Yeoh*, KBE, CBE
Yiu Kwan Choi*	

* Pengarah Bebas bukan eksekutif # Pengarah bukan eksekutif † Ketua Pegawai Eksekutif Bersama



Dikeluarkan oleh The Hongkong dan Shanghai Banking Corporation Limited, yang diperbadankan di Hong Kong SAR dengan tanggungan terhad.

Laporan Juruaudit Bebas untuk Pemegang Saham Hongkong dan Shanghai Banking Corporation Limited (diperbadankan di Hong Kong dengan liabiliti terhad)

Pendapat

Apa yang telah kami audit

Penyata kewangan gabungan The Hongkong dan Shanghai Banking Corporation Limited ('Bank') dan anak-anak syarikatnya (bersama, 'kumpulan') yang dibentangkan dalam halaman 73 hingga 131, yang terdiri daripada:

- penyata kedudukan kewangan gabungan pada 31 Disember 2021;
- penyata pendapatan gabungan bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut;
- penyata pendapatan komprehensif gabungan bagi tahun yang berakhir pada tarikh tersebut;
- penyata perubahan dalam ekuiti gabungan bagi tahun yang berakhir pada tarikh tersebut;
- penyata aliran tunai gabungan bagi tahun yang berakhir pada tarikh tersebut; dan
- nota¹ kepada penyata kewangan gabungan, yang termasuk dasar perakaunan yang penting dan maklumat penjelasan yang lain.

¹ Pendedahan tertentu yang dikehendaki sebagaimana yang diterangkan pada Nota 1.1 (d) dalam penyata kewangan gabungan telah dibentangkan di bahagian lain dalam Laporan Tahunan dan Akaun 2021, dan bukannya dalam nota bagi penyata kewangan gabungan itu. Perkara ini dirujuk silang daripada penyata kewangan gabungan dan dikenal pasti sebagai telah diaudit.

Pendapat kami

Pada pendapat kami, penyata kewangan gabungan ini memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan gabungan kumpulan pada 31 Disember 2021, dan prestasi kewangan gabungan dan aliran tunai gabungan kumpulan untuk tahun berakhir pada tarikh tersebut menurut Piawai Laporan Kewangan Hong Kong ('HKFRSs') yang dikeluarkan oleh Institut Akauntan Awam Bertauliah Hong Kong ('HKICPA') dan telah disediakan dengan betul dengan mematuhi Ordinan Syarikat Hong Kong.

Asas Pendapat

Kami menjalankan audit kami menurut Piawai Pengauditan Hong Kong ('HKSAs') yang dikeluarkan oleh HKICPA. Tanggjawab kami di bawah piawaian ini diterangkan dengan lebih lanjut di dalam seksyen Tanggjawab Juruaudit untuk bahagian Pengauditan Penyata Kewangan Gabungan dalam laporan kami.

Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan sesuai untuk menyediakan asas kepada pendapat kami.

Kebebasan

Kami bebas daripada kumpulan menurut Kanun Etika Akauntan Profesional ('Kod') HKICPA, dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika kami yang lain menurut Kod.

Perkara-perkara Penting Audit

Perkara-perkara penting audit ialah perkara-perkara yang, pada pendapat profesional kami, adalah paling signifikan dalam audit kami ke atas penyata kewangan gabungan bagi tempoh semasa. Perkara-perkara ini telah diberi perhatian dalam konteks audit kami ke atas penyata kewangan gabungan secara keseluruhan, dan dalam membentuk pendapat kami mengenainya, dan kami tidak memberikan pendapat yang berasingan mengenai perkara-perkara ini.

Perkara-perkara penting audit yang dikenal pasti dalam audit kami adalah seperti berikut:

- Peruntukan kerugian kredit yang dijangkakan atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan
- Penilaian rosot nilai pelaburan dalam syarikat bersekutu – Bank of Communications Co., Limited ('BoCom')
- Nilai semasa perniagaan insurans jangka panjang yang berkuat kuasa ('PVIF') dan liabiliti di bawah kontrak insurans hayat tak berkait

Peruntukan kerugian kredit yang dijangkakan atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan

Sifat Perkara Penting Audit

Pada 31 Disember 2021, kumpulan mencatatkan peruntukan kerugian kredit yang dijangkakan ('ECL') atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan sebanyak HK\$32.0bn.

Penentuan ECL ke atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan memerlukan penggunaan metodologi risiko kredit yang kompleks yang diaplikasikan dalam model berdasarkan pengalaman sejarah kumpulan berkaitan korelasi antara kelalaian dan kerugian, kelayakan kredit peminjam, pensegmen pelanggan atau portfolio dan keadaan ekonomi.

la juga memerlukan penentuan andaian yang melibatkan ketidakpastian anggaran. Andaian-andaian yang menjadi fokus audit kami termasuk andaian pada tahap pertimbangan pengurusan yang lebih tinggi dan bagi variasi mana yang mempunyai kesan yang ketara ke atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan. Secara khusus, ini termasuk senario-senario ekonomi dan kemungkinan senario ini berlaku, dan juga penarafan risiko pelanggan. Begitu juga, terdapat ketidakpastian yang wujud dengan data ramalan ekonomi yang disepakati oleh ahli ekonomi luar dan juga prospek perolehan semula pendedahan borong yang mengalami rosot nilai kredit pada masa hadapan.

Pandemik Covid-19 yang berterusan dan keadaan makroekonomi lain pada masa ini mengimpak risiko sedia ada dan ketidaktentuan anggaran dalam menentukan ECL atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan.

Oleh itu, penyesuaian pertimbangan pengurusan kepada ECL atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan terus dilakukan. Ini termasuk penyesuaian pertimbangan kepada ECL untuk sektor borong tertentu, selain penyesuaian berkaitan dengan portfolio runcit.

Perkara-perkara yang dibincangkan dengan Jawatankuasa Audit

Kami telah membincangkan dengan Jawatankuasa Audit tentang kewajaran metodologi, aplikasinya, andaian signifikan, dan pendedahan berkaitan, dengan mengambil kira keadaan makroekonomi semasa. Ini termasuk penyesuaian pertimbangan pengurusan yang dibuat untuk menentukan ECL atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan. Kami seterusnya membincangkan tadbir urus dan kawalan ke atas proses menentukan ECL atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan.

Bagaimana audit kami menangani Perkara Penting Audit

Kami menguji kawalan yang tersedia terhadap metodologi, aplikasi metodologi tersebut, andaian signifikan dan data yang digunakan untuk menentukan peruntukan ECL atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan. Ini termasuk kawalan terhadap:

- Pembangunan model, pengesahan dan pemantauan;
- Kelulusan senario ekonomi;
- Kelulusan pemberat kebarangkalian yang diberikan kepada senario ekonomi;
- Menetapkan penilaian risiko pelanggan;
- Kelulusan penyesuaian pertimbangan pengurusan; dan
- Kajian semula input dan andaian yang digunakan dalam menganggarkan perolehan semula pendedahan borong yang mengalami rosot nilai kredit.

Kami melakukan prosedur audit yang substantif terhadap pematuan metodologi ECL kepada keperluan HKFRS 9. Kami telah mengajukan pakar yang berpengalaman dalam pemodelan ECL untuk menilai kesesuaian perubahan kepada model sepanjang tahun, dan untuk sampel model tersebut, kami melakukan pemodelan untuk aspek tertentu dalam pengiraan ECL secara bebas. Kami juga menilai kesesuaian metodologi dan model yang berkaitan yang tidak berubah sepanjang tahun ini.

Kami seterusnya melakukan perkara berikut untuk menilai andaian signifikan dan data:

- Kami mencabar kesesuaian andaian signifikan;
- Kami melibatkan pakar ekonomi kami dalam menilai kewajaran keterukan dan kemungkinan berlakunya senario ekonomi tertentu;
- Kami menguji contoh penarafan risiko pelanggan yang diberikan kepada pendedahan borong; dan
- Kami telah menilai andaian signifikan lain secara bebas dan mendapat bukti yang menyokongnya.

Untuk sampel penyesuaian pertimbangan pengurusan, kami mencabar kewajarannya dan menilai ECL yang ditetapkan. Kami seterusnya mempertimbangkan sama ada penilaian yang dibuat dalam memilih andaian yang signifikan ini dan menetapkan penyesuaian pertimbangan pengurusan akan menimbulkan petunjuk kemungkinan berlaku berat sebelah di pihak pengurusan.

Kami menilai kecukupan pendedahan berkaitan dengan ECL atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan yang dibuat dalam penyata kewangan gabungan dalam konteks kerangka laporan kewangan yang digunakan.

Rujukan yang berkaitan dalam penyata kewangan gabungan

Risiko: Risiko Kredit, seperti dirujuk silang daripada penyata kewangan gabungan (hanya maklumat yang dikenal pasti sebagai telah diaudit), halaman 29-50

Nota 1.2 (i) mengenai penyata kewangan gabungan: Asas penyediaan dan dasar perakaunan penting - Rosot nilai kos terluas dan aset kewangan FVOCI, halaman 83-86

Nota 2 (e) mengenai penyata kewangan gabungan: Keuntungan operasi – Perubahan dalam kerugian kredit dan caj rosot nilai kredit yang lain, halaman 91

Nota 10 mengenai penyata kewangan gabungan: Pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan, halaman 99

Penilaian rosot nilai pelaburan dalam syarikat bersekutu – Bank of Communications Co., Limited ('BoCom')

Sifat Perkara Penting Audit

Pada 31 Disember 2021, nilai saksama pelaburan dalam BoCom berdasarkan harga saham adalah HK\$118.2bn lebih rendah daripada nilai pemegang (Carrying Value, CV) sebanyak HK\$184.8bn. Ini dianggap sebagai petunjuk potensi rosot nilai. Ujian rosot nilai dilakukan, dengan analisis sensitiviti sokongan, menggunakan model nilai dalam penggunaan (Value in use, VIU). Nilai VIU adalah HK\$8.2bn melebihi nilai bawahan. Atas dasar ini, tiada rosot nilai dicatatkan.

Metodologi yang digunakan dalam model VIU ini bergantung pada banyak andaian, yang bersifat jangka pendek dan jangka panjang. Andaian ini, yang tertakluk kepada ketidakpastian anggaran, diperolehi daripada kombinasi pertimbangan pengurusan, ramalan penganalisis, data pasaran atau maklumat lain yang berkenaan.

Andaian yang menjadi tumpuan audit kami adalah yang memiliki tahap pertimbangan pengurusan dan subjektiviti yang lebih tinggi, dan yang mana variasi mempunyai kesan yang paling ketara ke atas VIU. Secara khusus, ini termasuk kadar diskaun, kadar pertumbuhan pendapatan operasi, keuntungan jangka panjang dan kadar pertumbuhan aset, nisbah kos-pendapatan, kerugian kredit yang dijangkakan, kadar cukai efektif dan keperluan modal (termasuk Nisbah Kecukupan Modal, nisbah Kecukupan Modal Tahap 1 dan aset berwujud risiko sebagai peratusan jumlah aset).

Perkara-perkara yang dibincangkan dengan Jawatankuasa Audit

Kami telah membincangkan dengan Jawatankuasa Audit tentang kesesuaian metodologi, aplikasinya dan andaian signifikan. Kami juga membincangkan pendedahan yang dibuat berkaitan dengan BoCom, termasuk penggunaan analisis sensitiviti untuk menjelaskan ketidakpastian anggaran dan perubahan dalam andaian tertentu yang akan mengakibatkan VIU menyamai CV.

Bagaimana audit kami menangani Perkara Penting Audit

Kami menguji kawalan yang tersedia berkenaan andaian signifikan, metodologi dan aplikasinya yang digunakan untuk menentukan VIU. Kami menilai kesesuaian metodologi yang digunakan, aplikasinya, dan ketepatan matematik dalam pengiraannya. Berhubung dengan andaian signifikan, kami telah melakukan perkara berikut:

- Mencabar kesesuaian andaian signifikan dan, di mana relevan, perhubungan antara mereka;
- Mendapat bukti sokongan untuk data yang menyokong andaian signifikan yang mungkin merangkumi pengalaman sejarah, maklumat pasaran luaran, sumber pihak ketiga termasuk laporan penganalisis, maklumat daripada pengurusan BoCom dan sejarah kewangan BoCom yang tersedia untuk umum;
- Menetapkan julat munasabah bagi andaian kadar diskaun, dengan bantuan pakar penilaian kami dan membandingkannya dengan kadar diskaun yang digunakan oleh pihak pengurusan; dan
- Menilai sama ada pertimbangan yang dibuat dalam memilih andaian yang signifikan ini akan menimbulkan petunjuk kemungkinan berlaku berat sebelah di pihak pengurusan.

Kami memerhatikan mesyuarat pada bulan Mac, Mei, September dan November 2021 antara pihak pengurusan dan pengurusan eksekutif kanan BoCom, yang diadakan khusus untuk mengenal pasti fakta atau keadaan yang mempengaruhi andaian berkaitan dengan penentuan VIU.

Pernyataan telah diperolehi daripada Bank bahawa andaian yang digunakan adalah konsisten dengan maklumat yang tersedia kepada Bank.

Rujukan yang berkaitan dalam penyata kewangan gabungan

Nota 1.2 (a) mengenai penyata kewangan gabungan: Asas penyediaan dan dasar perakaunan penting - Gabungan dan dasar berkaitan, halaman 80-81

Nota 14 mengenai penyata kewangan gabungan: Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama, halaman 102-105

Nilai semasa perniagaan insurans jangka panjang yang berkuat kuasa ('PVIF') dan liabiliti di bawah kontrak insurans hayat tak berkait

Sifat Perkara Penting Audit

Pada 31 Disember 2021, kumpulan telah mencatatkan aset untuk PVIF berjumlah HK\$63.8bn dan liabiliti di bawah kontrak insurans hayat tak berkait berjumlah HK\$608.5bn.

Penentuan baki ini memerlukan penggunaan metodologi aktuari kompleks yang diterapkan dalam model dan melibatkan pertimbangan mengenai hasil masa depan. Secara khusus, pertimbangan diperlukan untuk memperoleh andaian ekonomi dan bukan ekonomi. Andaian ini tertakluk pada ketidakpastian anggaran, untuk aset PVIF dan liabiliti di bawah kontrak insurans hayat yang tidak berkait.

Perkara-perkara yang dibincangkan dengan Jawatankuasa Audit

Kami telah membincangkan dengan Jawatankuasa Audit tentang kewajaran metodologi, aplikasinya, andaian signifikan, dan pendedahan yang berkaitan. Berkaitan dengan andaian, kami memberi fokus pada andaian yang mana variasi mempunyai kesan paling signifikan terhadap penilaian PVIF dan liabiliti di bawah kontrak insurans hayat yang tidak berkait yang mempunyai nilai.

Bagaimana audit kami menangani Perkara Penting Audit

Kami menguji kawalan yang telah sedia ke atas metodologi, aplikasinya, andaian signifikan dan data untuk aset PVIF dan liabiliti di bawah kontrak insurans hayat yang tidak berkait. Khususnya, termasuk kawalan terhadap:

- penyesuaian data polisi daripada sistem pentadbiran pemegang polisi kepada sistem penilaian aktuari;
- penetapan andaian;
- semakan dan penentuan metodologi yang digunakan, dan aplikasinya dalam model; dan pengagregatan hasil dan proses analisis.

Dengan bantuan pakar-pakar aktuari kami, kami melakukan prosedur tambahan berikut untuk menilai metodologi yang digunakan, aplikasinya, andaian signifikan, data dan pendedahan:

- Kami menilai kesesuaian metodologi yang digunakan, aplikasinya dan ketepatan matematik pengiraannya;
- Kami telah mencabar kesesuaian andaian signifikan, dan di mana relevan, perhubungan antara mereka. Kami telah menilai andaian ini secara bebas dan mendapat bukti relevan yang menyokongnya. Kami seterusnya mempertimbangkan sama ada penilaian yang dibuat dalam memilih andaian yang signifikan ini akan menimbulkan petunjuk kemungkinan berlaku berat sebelah di pihak pengurusan;
- Kami melakukan prosedur audit yang substantif terhadap data kritikal yang digunakan dalam penentuan baki ini untuk memastikan ia relevan dan boleh dipercayai; dan
- Kami menilai kecukupan pendedahan berhubung dengan aset untuk PVIF dan liabiliti di bawah kontrak insurans hayat yang tidak berkait yang dibuat dalam penyata kewangan gabungan dalam konteks kerangka pelaporan kewangan yang berkenaan.

Rujukan yang berkaitan dalam penyata kewangan gabungan

Risiko: Risiko operasi pengeluaran insurans, seperti dirujuk silang daripada penyata kewangan gabungan (hanya maklumat yang dikenal pasti sebagai telah diaudit), halaman 62-66

Nota 1.2 (j) mengenai penyata kewangan gabungan: Asas penyediaan dan dasar perakaunan penting - Kontrak insurans, halaman 87

Nota 3 mengenai penyata kewangan gabungan: Perniagaan insurans, halaman 92

Nota 15 mengenai penyata kewangan gabungan: Muhibah dan aset tidak ketara, halaman 105-106

Maklumat Lain

Para pengarah Bank bertanggungjawab ke atas maklumat yang lain. Maklumat lain terdiri daripada semua maklumat yang disertakan dalam Laporan Tahunan dan Akaun 2021, Penyata Pendedahan Perbankan pada 31 Disember 2021 dan Senarai pengarah syarikat subsidiari Bank (sepanjang tempoh 1 Januari 2021 hingga 22 Februari 2022) selain daripada penyata kewangan gabungan dan laporan juruaudit kami selepas itu. Kami telah menerima maklumat yang lain termasuk terma didefinisikan yang Tertentu, penyata Amaran tentang penyata memandang ke hadapan, terjemahan Cina, Sorotan Kewangan, Laporan Pengarah, Semakan Kewangan, bahagian Risiko dan Penyata Tanggungjawab Pengarah dalam Laporan Tahunan dan Akaun 2021 sebelum tarikh laporan juruaudit ini. Baki maklumat lain, termasuk Penyata Pendedahan Bank pada 31 Disember 2021 dan Senarai pengarah subsidiari Bank (sepanjang tempoh 1 Januari 2021 hingga 22 Februari 2022), dijangka akan diberikan kepada kami selepas tarikh tersebut. Maklumat lain tidak termasuk maklumat khusus yang dibentangkan di dalamnya yang dikenal pasti sebagai sebahagian penting penyata kewangan gabungan dan, oleh itu, dilindungi oleh pendapat audit kami mengenai penyata kewangan gabungan.

Pendapat kami mengenai penyata kewangan gabungan tidak merangkumi maklumat yang lain dan kami tidak dan tidak akan memberi sebarang bentuk kesimpulan jaminan mengenainya.

Berhubung dengan audit kami ke atas penyata kewangan gabungan, tanggungjawab kami adalah untuk membaca maklumat lain yang dikenal pasti di atas dan, dengan berbuat demikian, pertimbangkan sama ada maklumat lain itu tidak konsisten secara material dengan penyata kewangan gabungan atau pengetahuan yang kami peroleh dalam audit, atau sebaliknya nampaknya disalah nyata secara material.

Jika, berdasarkan kerja yang kami telah lakukan ke atas maklumat yang lain yang kami perolehi sebelum tarikh laporan juruaudit ini, kami membuat kesimpulan bahawa terdapat salah nyata material pada maklumat yang lain ini, kami dikehendaki melaporkan perkara ini. Kami tiada apa-apa untuk dilaporkan dalam hal ini.

Apabila kami membaca baki maklumat lain, sekiranya kami mendapati terdapat salah nyata yang material di dalamnya, kami dikehendaki memaklumkan perkara itu kepada Jawatankuasa Audit dan mengambil tindakan sewajarnya dengan mempertimbangkan hak dan kewajiban undang-undang kami.

Tanggungjawab Pengarah dan Jawatankuasa Audit terhadap Penyata Kewangan Gabungan

Para pengarah bertanggungjawab terhadap penyediaan penyata kewangan gabungan yang memberi gambaran yang benar dan saksama menurut HKFRSs yang dikeluarkan oleh HKICPA dan Ordinan Syarikat Hong Kong, dan untuk kawalan dalaman seperti yang pengarah tentukan adalah perlu untuk membolehkan penyediaan penyata kewangan gabungan yang bebas daripada salah nyata yang material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam menyediakan penyata kewangan gabungan, para pengarah adalah bertanggungjawab untuk menilai keupayaan kumpulan untuk terus sebagai satu usaha berterusan, mendedahkan, sepertimana yang berkenaan, perkara-perkara yang berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan asas perakaunan usaha berterusan melainkan jika pengarah berhasrat untuk membubarkan kumpulan atau untuk menghentikan operasi, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik tetapi untuk berbuat demikian.

Jawatankuasa Audit bertanggungjawab untuk menyelia proses pelaporan kewangan kumpulan.

Tanggungjawab Juruaudit terhadap Audit Penyata Kewangan Gabungan

Objektif kami adalah untuk mendapatkan jaminan yang munasabah sama ada penyata kewangan gabungan adalah bebas secara keseluruhannya daripada salah nyata yang material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan mengeluarkan laporan juruaudit yang mengandungi pendapat kami. Kami melaporkan pendapat kami semata-mata kepada anda, sebagai sebuah badan, menurut seksyen 405 Ordinan Syarikat Hong Kong dan bukan untuk tujuan lain. Kami tidak bertanggungjawab terhadap atau menanggung liabiliti terhadap mana-mana individu lain bagi kandungan laporan ini. Jaminan yang munasabah adalah tahap jaminan yang tinggi, tetapi bukan suatu jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut HKSAs akan sentiasa mengesan salah nyata yang material apabila ia wujud. Salah nyata boleh timbul daripada penipuan atau ralat dan dianggap material sekiranya, secara individu atau agregat, salah nyata ini boleh secara munasabah dijangkakan akan mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna yang dibuat berdasarkan penyata kewangan gabungan ini.

Sebagai sebahagian daripada audit mengikut HKSAs, kami menggunakan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang audit. Kami juga:

- Mengenal pasti dan menilai risiko salah nyata yang material pada penyata kewangan gabungan, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, merangka dan melaksanakan prosedur audit responsif kepada risiko berkenaan, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan sesuai untuk memberi asas yang munasabah untuk pendapat kami. Risiko tidak mengesan salah nyata yang material akibat daripada penipuan adalah lebih tinggi berbanding dengan yang disebabkan oleh kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, peninggalan yang sengaja, gambaran yang salah, atau pembatalan kawalan dalaman.

- Dapatkan pemahaman tentang kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit bagi tujuan merangka prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan bertujuan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman kumpulan.

- Nilaikan kesesuaian dasar perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan berkaitan yang dibuat oleh pengarah.

- Berikan kesimpulan tentang kesesuaian penggunaan dasar usaha berterusan perakaunan oleh pengarah, dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada ketidakpastian material wujud yang berkaitan dengan peristiwa-peristiwa atau keadaan yang boleh menimbulkan keraguan yang besar ke atas keupayaan kumpulan itu untuk terus wujud sebagai usaha berterusan. Jika kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian material wujud, kami dikehendaki menarik perhatian dalam laporan juruaudit kami terhadap pendedahan berkaitan dalam penyata kewangan gabungan itu atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, untuk mengubah pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan kepada bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Walau bagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa depan boleh menyebabkan kumpulan berhenti beroperasi sebagai satu usaha berterusan.

- Menilai pembentangan, struktur dan kandungan penyata kewangan gabungan secara keseluruhan, termasuk pendedahan, dan sama ada penyata kewangan gabungan mewakili urusan niaga dan peristiwa asas dengan cara yang mencapai pembentangan yang saksama.

- Mendapatkan bukti audit bersesuaian yang mencukupi mengenai maklumat kewangan entiti atau aktiviti perniagaan dalam kumpulan untuk menyatakan pendapat mengenai penyata kewangan gabungan. Kami bertanggungjawab terhadap arahan, penyeliaan dan pelaksanaan audit kumpulan. Kami bertanggungjawab sepenuhnya bagi pendapat audit kami.

Kami berkomunikasi dengan Jawatankuasa Audit mengenai, antara lain, skop yang dirancang dan masa audit dan penemuan audit yang penting, termasuk sebarang kekurangan signifikan dalam kawalan dalaman yang kami kenal pasti semasa audit kami.

Kami juga menyediakan kepada Jawatankuasa Audit kenyataan bahawa kami telah mematuhi keperluan etika berkaitan mengenai kebebasan dan memaklumkan kepada mereka semua perhubungan dan perkara-perkara lain yang boleh semunasabahnya dianggap mempengaruhi kebebasan kami, dan di mana berkenaan, perlindungan berkaitan.

Daripada perkara-perkara yang dibincangkan dengan Jawatankuasa Audit, kami menentukan perkara-perkara yang paling penting dalam pengauditan penyata kewangan gabungan bagi tempoh semasa dan dengan itu perkara penting audit. Kami menerangkan perkara-perkara ini dalam laporan juruaudit kami, kecuali undang-undang atau peraturan menghalang pendedahan awam tentang perkara ini atau apabila, dalam keadaan yang amat jarang berlaku, kami menentukan bahawa sesuatu perkara tidak boleh disampaikan dalam laporan kami kerana kesan buruk daripada berbuat demikian akan secara munasabah dijangkakan akan melebihi manfaat kepentingan awam komunikasi sedemikian.

Rakan kongsi perjanjian bagi audit yang menghasilkan laporan juruaudit bebas ini ialah Lars Christian Jordy Nielsen.

PricewaterhouseCoopers

Akauntan Awam Bertauliah
Hong Kong, 22 Februari 2022

Laporan Tahunan dan Akaun

Penyata Kedudukan Kewangan gabungan dan Penyata Pendapatan gabungan yang dicetak di atas telah dipetik daripada Laporan Tahunan dan Akaun 2021 The Hongkong dan Shanghai Banking Corporation Limited. Nota ini membentuk sebahagian penting daripada penyata kewangan yang telah diaudit dan pemahaman penuh kenyataan tidak boleh dicapai tanpa merujuk kepada set lengkap penyata kewangan. Salinan Laporan Tahunan dan Akaun 2021 boleh didapati di laman web www.hsbc.com.hk.

Senarai Semua Anak Syarikat Bank

Senarai semua anak syarikat dipamerkan di semua cawangan Bank di Singapura. Senarai semua anak syarikat boleh didapati melalui permohonan dari: Jabatan Urus Tadbir Korporat & Sekretariat, 10 Marina Boulevard, Marina Bay Financial Centre, Tower 2 #48-01, Singapore 018983.

Deposit

Undang-undang di negara tempat Bank diperbadankan ("Negara Asal") tidak menghendaki Bank memberikan keutamaan yang lebih rendah kepada pendeposit pejabat asingnya, berbanding pendeposit Negara Asalnya, dalam pembayaran balik deposit sekiranya berlaku proses kuasa penerima, prosiding penggugungan atau prosiding Bank yang setara.

