

Keputusan Tahunan Hongkong dan Shanghai Banking Corporation Limited bagi 2022

Penyata Pendapatan Gabungan bagi Tahun Berakhir pada 31 Disember 2022

	2022 HK\$m	2021 HK\$m
Pendapatan faedah bersih	126,852	98,113
pendapatan faedah	180,097	121,382
perbelanjaan faedah	(53,245)	(23,269)
Pendapatan yuran bersih	36,600	45,296
pendapatan yuran	50,622	57,819
perbelanjaan yuran	(14,022)	(12,523)
Pendapatan bersih daripada instrumen kewangan yang dipegang untuk didagangkan atau diurus atas dasar nilai saksama	41,674	28,359
Pendapatan bersih(perbelanjaan) daripada aset dan liabiliti perniagaan insurans, termasuk derivatif berkaitan, yang diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi	(13,194)	18,180
Perubahan dalam nilai saksama bagi hutang bertanda yang diterbitkan dan derivatif berkaitan	(703)	(639)
Perubahan dalam nilai saksama bagi instrumen kewangan lain yang wajib diukur pada nilai saksama menerusi untung atau rugi	34	(25)
Keuntungan tolak kerugian daripada instrumen kewangan	47	1,667
Pendapatan premium insurans bersih	80,415	61,722
Pendapatan operasi lain	3,781	2,033
Jumlah pendapatan operasi	275,506	254,706
Tuntutan insurans bersih dan manfaat dibayar dan pergerakan dalam liabiliti kepada pemegang polisi	(69,814)	(76,048)
Pendapatan operasi bersih sebelum perubahan kerugian kredit dijangka dan caj rosot nilai kredit yang lain	205,692	178,658
Perubahan kerugian kredit dijangka dan caj rosot nilai kredit yang lain	(16,365)	(6,539)
Pendapatan operasi bersih	189,327	172,119
Pampasan dan manfaat pekerja	(40,662)	(39,261)
Perbelanjaan am dan pentadbiran	(54,549)	(52,327)
Susut nilai dan rosot nilai hartanah, loji dan peralatan	(9,157)	(8,891)
Pelunasan dan rosot nilai aset tidak ketara	(6,140)	(4,397)
Jumlah perbelanjaan operasi	(110,508)	(104,876)
Keuntungan operasi	78,819	67,243
Bahagian keuntungan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	18,792	19,320
Keuntungan sebelum cukai	97,611	86,563
Perbelanjaan cukai	(15,507)	(14,015)
Keuntungan bagi tahun kewangan	82,104	72,548
Diagih kepada:		
– pemegang saham biasa syarikat induk	75,506	64,633
– pemegang ekuiti yang lain	2,739	2,715
– kepentingan yang tidak dikawal	3,859	5,200
Keuntungan bagi tahun kewangan	82,104	72,548

Penyata Kedudukan Kewangan Gabungan pada 31 Disember 2022

	2022 HK\$m	2021 HK\$m
ASET		
Baki tunai di Bank Pusat	232,740	276,857
Butiran pemungutan daripada bank-bank lain	28,557	21,632
Sijil-sijil terutang Kerajaan Hong Kong	341,354	332,044
Aset perdagangan	699,805	777,450
Derivatif	502,771	365,167
Aset kewangan yang ditetapkan dan sebaliknya wajib diukur atas nilai saksama menerusi untung dan rugi	226,451	202,399
Perjanjian pembelian semula berbalik - bukan perdagangan	927,976	803,775
Pinjaman dan pendahuluan kepada bank	519,024	432,247
Pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan	3,705,149	3,840,939
Pelaburan kewangan	2,221,361	2,051,575
Jumlah terutang daripada syarikat-syarikat Kumpulan	140,546	112,719
Pelaburan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	185,898	188,485
Muhibah dan aset tidak ketara	102,419	95,181
Hartanah, loji, peralatan	130,926	129,827
Aset cukai tertunda	3,856	3,353
Bayaran pendahuluan, pendapatan terakru dan aset-aset lain	355,319	269,743
Jumlah aset	10,324,152	9,903,393
LIABILITI		
Matawang kertas Hong Kong dalam pendedaran	341,354	332,044
Butiran dalam membuat penghantaran kepada bank-bank lain	33,073	25,701
Perjanjian pembelian semula – bukan perdagangan	351,093	255,374
Deposit daripada bank-bank	198,908	280,310
Akaun pelanggan	6,113,709	6,177,182
Liabiliti perdagangan	142,453	92,723
Derivatif	551,745	355,791
Liabiliti kewangan yang ditetapkan pada nilai saksama	167,743	138,965
Sekuriti hutang yang diterbitkan	100,909	67,364
Liabiliti manfaat persaraan	1,655	1,890
Jumlah terutang kepada syarikat-syarikat Kumpulan	398,705	356,233
Pendapatan tertunggak dan pengakruan, liabiliti dan peruntukan lain	238,726	219,206
Liabiliti di bawah kontrak insurans	700,758	638,145
Liabiliti cukai semasa	6,002	2,378
Liabiliti cukai tertunda	32,937	32,522
Liabiliti subordinat	3,119	4,054
Jumlah liabiliti	9,382,889	8,979,882
EKUITI		
Modal saham	180,181	172,335
Instrumen ekuiti lain	52,386	44,615
Lain-lain rizab	109,235	151,804
Pendapatan tertahan	533,518	488,055
Jumlah ekuiti pemegang saham	875,320	856,809
Kepentingan yang tidak dikawal	65,943	66,702
Jumlah ekuiti	941,263	923,511
Jumlah liabiliti dan ekuiti	10,324,152	9,903,393

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 2022 %	Pada 31 Disember 2021 %
Nisbah modal ekuiti biasa tahap 1 ('CET1')	15.3	15.4
Nisbah modal tahap 1	16.9	16.8
Jumlah nisbah modal	18.8	18.7

Lembaga Pengarah

Peter Tung Shun Wong, GBS, JP, <i>Pengerusi bukan eksekutif</i>	Rajnish Kumar*
David Gordon Eldon, GBS, CBE, JP, <i>Naib Pengerusi bukan eksekutif</i>	Beau Khoo Chen Kuok*
David Yi Chien Liao†	Irene Yun-lien Lee*
Surendranath Ravi Roshia†	Victor Tzar Kuoi Li*
Sonia Chi Man Cheng*	Annabelle Yu Long*
Yiu Kwan Choi*	Kevin Anthony Westley*, BBS
Andrea Lisa Della Mattea*	

* Pengarah Bebas Bukan Eksekutif †Pengaruh Bukan Eksekutif †Ketua Bersama Pegawai Eksekutif

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 79 hingga 139, yang terdiri daripada:

- penyata kedudukan kewangan gabungan pada 31 Disember 2022;
- 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 dalam Nota 1.1 (d) pada penyata kewangan gabungan telah dibentangkan di bahagian lain dalam Laporan Tahunan dan Akaun 2022, 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 2022, 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 ('HKICPAS') dan telah disediakan dengan betul dengan mematuhi Ordinan Syarikat Hong Kong.

Asas Pendapat

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

Kami percaya bahawa bukti audit yang kami peroleh 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
- Pendedahan impak penerimaan HKFRS 17, kontrak insurans

Peruntukan kerugian kredit yang dijangkakan atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan

Sifat Perkara Penting Audit

Pada 31 Disember 2022, kumpulan mencatatkan peruntukan kerugian kredit yang dijangkakan ('ECL') atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan sebanyak HK\$40.0bn.

Penentuan ECL ke atas pinjaman dan pendahuluan yang tidak mengalami rosot nilai kredit kepada pelanggan memerlukan penggunaan metodologi risiko kredit yang kompleks yang diaplikasi dalam model berdasarkan pengalaman sejarah kumpulan berkaitan korelasi antara kelaian dan kerugian, kelayakan kredit peminjam, pengsejmenan pelanggan atau portfolio dan keadaan ekonomi.

Ia juga memerlukan penentuan andaian yang melibatkan ketidakpastian anggaran. Andaian-andaian yang digunakan untuk ECL yang menjadi fokus kami bagi pinjaman dan pendahuluan yang tidak mengalami-rosot nilai kredit kepada pelanggan termasuk andaian pada tahap pertimbangan pengurusan yang lebih tinggi dan bagi andaian yang variasi mempunyai kesan yang ketara ke atas ECL pada 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.

Kesan daripada kadar jangkitan Covid-19 di Asia, khususnya di tanah besar China, perkembangan berterusan berkaitan sektor hartanah komersial tanah besar China, landskap geopolitik dan keadaan makroekonomi semasa yang lain memberi kesan kepada risiko terwujud dan ketidakpastian anggaran yang terlibat dalam menentukan ECL pada pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan. Oleh itu, penyesuaian pertimbangan pengurusan kepada ECL atas pinjaman dan pendahuluan yang tidak mengalami rosot nilai kredit kepada pelanggan terus dilakukan. Ini termasuk penyesuaian pertimbangan kepada ECL untuk pendedahan kepada Hartanah Komersial Tanah Besar China luar pesisir yang tidak bercagar.

Perkembangan berterusan di atas juga telah mengakibatkan pendedahan korporat yang mengalami rosot nilai kredit yang ketara yang berkaitan sektor Hartanah Komersial Tanah Besar China luar pesisir yang tidak bercagar. Andaian dengan kesan yang paling ketara adalah yang digunakan dalam menganggarkan perolehan semula pendedahan ini.

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 senario ekonomi dan kemungkinannya, pelarasan pertimbangan pengurusan yang dibuat untuk memperoleh ECL ke atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan, dan perolehan semula masa hadapan bagi pendedahan borong yang mengalami rosot nilai kredit yang ketara yang tertentu. 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 mengajikan 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;
- Kami menguji sampel data kritikal yang digunakan untuk menentukan ECL; dan
- Kami telah menilai andaian signifikan lain secara bebas dan mendapat bukti yang menyokongnya.

Untuk sampel penyesuaian pertimbangan pengurusan, dan pendedahan borong yang mengalami rosot nilai kredit, 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 serta pendedahan borong yang mengalami rosot nilai kredit, 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 pelaporan 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 31-52

Nota 1.2 (i) mengenai penyata kewangan gabungan: Asas penyediaan dan dasar perakaunan penting - Ringkasan dasar perakaunan penting - Rosot nilai kos terlunas dan aset kewangan FVOCI, halaman 90-93

Nota 2 (e) mengenai penyata kewangan gabungan: Keuntungan operasi – Perubahan dalam kerugian kredit dijangka dan caj rosot nilai kredit yang lain, halaman 97

Nota 10 mengenai penyata kewangan gabungan: Pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan, halaman 106-107



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

Sifat Perkara Penting Audit

Pada 31 Disember 2022, nilai saksama pelaburan dalam BoCom berdasarkan harga saham adalah HK\$118.8bn lebih rendah daripada nilai bawaan (CV) sebanyak HK182.3bn. Ini dianggap sebagai petunjuk potensi rosot nilai. Ujian rosot nilai dilakukan oleh pengurusan, dengan analisis sensitiviti sokongan, menggunakan model nilai dalam penggunaan (VIU). Nilai VIU adalah HK\$0.7bn melebihi nilai bawaan. 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 jangka panjang, keperluan modal - nisbah kecukupan modal, nisbah kecukupan modal tahap 1 dan aset berjawaran 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, di mana relevan, 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 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.

Kami menilai kecukupan pendedahan berkaitan dengan BoCom yang dibuat dalam penyata kewangan gabungan dalam konteks kerangka pelaporan kewangan yang berkenaan.

Rujukan yang berkaitan dalam penyata kewangan gabungan

Nota 1.2 (a) mengenai penyata kewangan gabungan: Asas penyediaan dan dasar perakaunan penting - Ringkasan dasar perakaunan penting - Gabungan dan dasar berkaitan, halaman 87

Nota 14 mengenai penyata kewangan gabungan: Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama, halaman 109-112

[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 2022, kumpulan telah mencatatkan aset untuk PVIF berjumlah HK\$65.5bn dan liabiliti di bawah kontrak insurans hayat tak berkait berjumlah HK\$679.5bn.

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 audit 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 penilaian yang dibuat dalam memilih 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 67-72

Nota 1.2 (j) mengenai penyata kewangan gabungan: Asas penyediaan dan dasar perakaunan penting - Ringkasan dasar perakaunan penting - Kontrak insurans, halaman 93-94

Nota 3 mengenai penyata kewangan gabungan: Perniagaan insurans, halaman 97-98

Nota 15 mengenai penyata kewangan gabungan: Muhibah dan aset tidak ketara, halaman 112-113

[Pendedahan impak penerimaan HKFRS 17, Kontrak Insurans](#)

Sifat Perkara Penting Audit

'Kontrak insurans' HKFRS 17 menetapkan keperluan yang perlu digunakan oleh entiti dalam perakaunan untuk kontrak insurans yang dikeluarkannya, kontrak insurans semula yang dipegangnya dan kontrak pelaburan dengan ciri penyertaan budi bicara yang dikeluarkannya. Kumpulan akan menerima pakai standard ini secara retrospektif bermula 1 Januari 2023, dengan perbandingan dinyatakan semula dari 1 Januari 2022. Sebagai sebahagian daripada peralihan kepada HKFRS 17, kumpulan berhasrat untuk menggunakan pilihan di bawah HKFRS 9 untuk menetapkan semula pegangan aset kewangan yang dipegang untuk menyokong liabiliti insurans yang kini diukur pada kos terluasan, kepada nilai saksama di bawah HKFRS 9. Kumpulan telah menganggarkan dan mendedahkan bahawa penerimaan akan mengurangkan ekuiti mula kumpulan pada 1 Januari 2022 sebanyak HK\$75.4bn. Dalam penyata kewangan gabungan,telah didedahkan bahawa anggaran ini berasaskan dasar perakaunan, andaian, penilaian, dan teknik penganggaran yang kekal tertakluk kepada perubahan.

Ini adalah standard baharu dan rumit, dan menentukan kesan setakat 1 Januari 2022 memerlukan pertimbangan dan tafsiran dalam pelaksanaannya. Ini termasuk pemilihan dasar perakaunan dan penggunaan metodologi aktuari kompleks yang digunakan dalam model dan pelarasan tindihan kepada model. Pemilihan dan penggunaan metodologi yang sesuai memerlukan penilaian profesional yang signifikan. Ia juga memerlukan penentuan andaian yang melibatkan ketidakpastian anggaran.

Perkara-perkara yang dibincangkan dengan Jawatankuasa Audit

Kemas kini status juga disediakan sepanjang tahun ini. Kami telah membincangkan dengan Jawatankuasa Audit tentang kewajaran dasar perakaunan, metodologi, aplikasinya, andaian signifikan, dan pendedahan yang berkaitan dengan kesan penerimaan HKFRS 17 yang akan datang. Pandangan juga telah dikongsi di persekitaran kawalan mengenai pendedahan kesan penerimaan HKFRS 17.

Bagaimana audit kami menangani Perkara Penting Audit

Kami menguji kawalan yang tersedia ke atas dasar perakaunan, metodologi, aplikasinya, andaian signifikan dan data yang digunakan untuk menentukan anggaran pengurangan dalam ekuiti mula kumpulan yang didedahkan pada 1 Januari 2022. Khususnya, termasuk kawalan terhadap::

- Pemilihan dan kelulusan dasar perakaunan;
- Penyesuaian data polisi daripada sistem pentadbiran pemegang polisi kepada sistem penilaian aktuari;
- Penetapan andaian; dan
- Semakan dan penentuan metodologi yang digunakan, dan aplikasinya dalam model; termasuk pembangunan model, pengesahan dan pemantauan.

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

- Kami menilai pematuhan kepada dasar perakaunan dengan keperluan dalam HKFRS 17;
- Kami menilai kesesuaian metodologi yang digunakan, aplikasinya dalam model dan pelarasan tindihan kepada model dan ketepatan matematik pengiraannya;
- Kami telah mencabar kesesuaian penilaian yang dibuat dalam memilih 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 risiko berlaku berat sebelah di pihak pengurusan; dan
- Kami melakukan prosedur audit yang substantif terhadap data kritikal untuk memastikan ia relevan dan

boleh dipercayai;

- Kami melakukan prosedur audit yang substantif ke atas penentuan semula aset kewangan yang dipegang untuk menyokong liabiliti insurans; dan
- Kami menilai kesesuaian pendedahan dalam konteks kerangka pelaporan kewangan yang berkenaan.

Rujukan yang berkaitan dalam penyata kewangan gabungan

Nota 1.1 (b) mengenai penyata kewangan gabungan: Asas penyediaan dan dasar perakaunan penting - Asas penyediaan - Perkembangan dalam perakaunan masa depan, halaman 85-86

Maklumat Lain

Para pengarah Bank bertanggungjawab ke atas maklumat yang lain. Maklumat lain terdiri daripada semua maklumat yang disertakan dalam Laporan Tahunan dan Akaun 2022, Penyata Pendedahan Perbankan pada 31 Disember 2022 dan Senarai pengarah syarikat subsidiari Bank (sepanjang tempoh 1 Januari 2022 hingga 21 Februari 2023) 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 Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus, Semakan Kewangan, bahagian Risiko dan Penyata Tanggungjawab Pengarah dan bahagian maklumat Tambahan dalam Laporan Tahunan dan Akaun 2022 sebelum tarikh laporan juruaudit ini. Baki maklumat lain, termasuk Penyata Pendedahan Bank pada 31 Disember 2022 dan Senarai pengarah subsidiari Bank (sepanjang tempoh 1 Januari 2022 hingga 21 Februari 2023), dijangka akan diberikan kepada kami selepas itu. Kami telah menerima maklumat yang lain 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 peroleh 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 HKSA 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 HKSA, 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 urus niaga dan peristiwa yang mendasari 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, penyelidikan 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, tindakan yang diambil untuk menghapuskan ancaman atau perlindungan yang digunakan.

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 melebihi manfaat kepentingan awam daripada komunikasi sedemikian.

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

PricewaterhouseCoopers
Certified Public Accountants
Hong Kong, 21 Februari 2023

Laporan Tahunan dan Akaun

Penyata Kedudukan Kewangan gabungan dan Penyata Pendapatan gabungan yang dicetak di atas telah dipetik daripada Laporan Tahunan dan Akaun 2022 The Hongkong dan Shanghai Banking Corporation Limited. Nota ini membentuk sebahagian penting daripada penyata kewangan yang telah diaudit dan pemahaman penuh keyakinan tidak boleh dicapai tanpa merujuk kepada set lengkap penyata kewangan. Salinan Laporan Tahunan dan Akaun 2022 boleh didapati di laman web www.hsbc.com.hk.

Senarai Semua Anak Syarikat Bank

Senarai semua anak syarikat Bank 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 penggulungan atau prosiding Bank yang setara.

