

Keputusan Tahunan Hongkong dan Shanghai Banking Corporation Limited bagi 2023

Penyata Pendapatan Gabungan bagi Tahun Berakhir pada 31 Disember 2023

	2023 HK\$'m	2022 HK\$'m <small>(dinyatakan semula)¹</small>
Pendapatan faedah bersih	130,780	109,878
– pendapatan faedah	295,212	163,124
– perbelanjaan faedah	(164,432)	(53,246)
Pendapatan yuran bersih	38,043	38,565
– pendapatan yuran	51,025	50,053
– perbelanjaan yuran	(12,982)	(11,488)
Pendapatan bersih daripada instrumen kewangan yang dipegang untuk didagangkan atau diurus atas dasar nilai saksama	74,435	41,276
Pendapatan bersih/(perbelanjaan) daripada aset dan liabiliti perniagaan insurans, termasuk derivatif berkaitan, yang diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi	48,959	(94,914)
Perubahan dalam nilai saksama bagi hutang bertanda yang diterbitkan dan derivatif berkaitan	8	(703)
Perubahan dalam nilai saksama bagi instrumen kewangan lain yang wajib diukur pada nilai saksama menerusi untung atau rugi	252	40
Keuntungan tolak kerugian daripada instrumen kewangan	(3,791)	52
Pendapatan kewangan insurans/(perbelanjaan)	(48,798)	97,187
Keputusan perkhidmatan insurans	6,558	4,977
– Hasil insurans	13,007	10,723
– Perbelanjaan perkhidmatan insurans	(6,449)	(5,746)
Pendapatan operasi lain	3,233	4,445
Pendapatan operasi bersih sebelum perubahan kerugian kredit dijangka dan caj rosot nilai kredit yang lain	249,679	200,803
Perubahan kerugian kredit dijangka dan caj rosot nilai kredit yang lain	(12,843)	(16,370)
Pendapatan operasi bersih	236,836	184,433
Pampasan dan manfaat pekerja	(38,547)	(38,322)
Perbelanjaan am dan pentadbiran	(54,538)	(53,097)
Susut nilai dan rosot nilai hartanah, loji dan peralatan	(9,724)	(9,096)
Pelunasan dan rosot nilai aset tidak ketara	(7,184)	(6,023)
Jumlah perbelanjaan operasi	(109,993)	(106,538)
Keuntungan operasi	126,843	77,895
Bahagian keuntungan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	18,555	18,792
Rosot nilai kepentingan dalam syarikat bersekutu	(23,955)	—
Keuntungan sebelum cukai	121,443	96,687
Perbelanjaan cukai	(23,916)	(15,996)
Keuntungan bagi tahun kewangan	97,527	80,691
Diagih kepada:		
– pemegang saham biasa syarikat induk	87,191	73,662
– pemegang ekuiti yang lain	3,556	2,739
– kepentingan yang tidak dikawal	6,780	4,290
Keuntungan bagi tahun kewangan	97,527	80,691

¹ Mulai 1 Januari 2023, kami menerima pakai 'Kontrak Insurans' HKFRS 17, yang menggantikan 'Kontrak Insurans' HKFRS 4. Data perbandingan telah dinyatakan semula dengan sewajarnya.

Penyata Kedudukan Kewangan Gabungan pada 31 Disember 2023

	2023 HK\$'m	2022 HK\$'m <small>(dinyatakan semula)¹</small>	2021 HK\$'m <small>(dinyatakan semula)¹</small>
ASET			
Baki tunai di Bank Pusat	232,987	232,740	276,857
Butiran pemungutan daripada bank-bank lain	22,049	28,557	21,632
Sijil-sijil terhutang Kerajaan Hong Kong	328,304	341,354	332,044
Aset perdagangan	941,250	699,805	777,450
Derivatif	409,253	502,877	365,167
Aset kewangan yang ditetapkan dan sebaliknya wajib diukur atas nilai saksama menerusi untung dan rugi	707,573	653,030	675,853
Perjanjian pembelian semula berbalik - bukan perdagangan	831,186	927,976	803,775
Pinjaman dan pendahuluan kepada bank	563,801	515,847	427,811
Pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan	3,557,076	3,695,068	3,830,956
Pelaburan kewangan	2,029,212	1,749,707	1,630,612
Jumlah terhutang daripada syarikat-syarikat Kumpulan	158,592	140,485	112,621
Pelaburan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	170,206	185,898	188,485
Muhibah dan aset tidak ketara	38,923	36,863	31,416
Hartanah, loji, peralatan	129,675	130,926	129,827
Aset cukai tertunda	9,315	7,582	7,444
Bayaran pendahuluan, pendapatan terakru dan aset-aset lain	370,991	349,128	266,466
Jumlah aset	10,500,393	10,197,843	9,878,416
Liabiliti			
Matawang kertas Hong Kong dalam pendedaran	328,304	341,354	332,044
Butiran dalam membuat penghantaran kepada bank-bank lain	27,536	33,073	25,701
Perjanjian pembelian semula – bukan perdagangan	521,984	351,093	255,374
Deposit daripada bank-bank	182,146	198,908	280,310
Akaun pelanggan	6,261,051	6,113,709	6,177,182
Liabiliti perdagangan	103,050	142,453	92,723
Derivatif	450,216	551,729	355,791
Liabiliti kewangan yang ditetapkan pada nilai saksama	170,728	167,743	138,965
Sekuriti hutang yang diterbitkan	87,745	100,909	67,364
Liabiliti manfaat persaraan	1,362	1,655	1,890
Jumlah terhutang kepada syarikat-syarikat Kumpulan	465,476	398,261	356,277
Pendapatan tertunggak dan pengakruan, liabiliti dan peruntukan lain	258,113	246,614	227,245
Liabiliti di bawah kontrak insurans	730,829	654,922	690,991
Liabiliti cukai semasa	15,344	6,009	2,385
Liabiliti cukai tertunda	23,923	21,912	22,043
Liabiliti subordinat	—	3,119	4,053
Jumlah liabiliti	9,627,807	9,333,463	9,030,338
Ekuiti			
Modal saham	180,181	180,181	172,335
Instrumen ekuiti lain	52,465	52,386	44,615
Lain-lain rizab	117,214	108,837	151,510
Pendapatan tertahan	462,866	466,148	422,462
Jumlah ekuiti pemegang saham	812,726	807,552	790,922
Kepentingan yang tidak dikawal	59,860	56,828	57,156
Jumlah ekuiti	872,586	864,380	848,078
Jumlah liabiliti dan ekuiti	10,500,393	10,197,843	9,878,416

¹ Mulai 1 Januari 2023, kami menerima pakai 'Kontrak Insurans' HKFRS 17, yang menggantikan 'Kontrak Insurans' HKFRS 4. Kami telah menyatakan semula data perbandingan 2022 dan kesan peralihan HKFRS 17 ke atas kunci kira-kira pada 1 Januari 2022.

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 2023	Pada 31 Disember 2022
	%	%
Nisbah modal ekuiti biasa tahap 1 ('CET1')	15.8	15.3
Nisbah modal tahap 1	17.5	16.9
Jumlah nisbah modal	19.7	18.8

Lembaga Pengarah

Peter Tung Shun Wong, GBS, JP <i>Pengerusi bukan eksekutif</i>	Andrea Lisa DELLA MATTEA*
David Gordon Eldon, GBS, CBE, JP <i>Naib Pengerusi bukan eksekutif</i>	Pam KAUR*
David Yi Chien Liao [†]	Rajnish KUMAR*
Surendranath Ravi Roshia [†]	Beau Khoon Chen KUOK*
Paul Jeremy BROUGH*	Irene Yun-lien LEE*
Edward Wai Sun CHENG,* GBS, JP	Annabelle Yu LONG*
Sonia Chi Man Cheng*	Kevin Anthony WESTLEY,* BBS
Yiu Kwan CHOI*	
*Pengarah Bebas Bukan Eksekutif	[†] Pengarah Bukan Eksekutif
	[‡] Ketua Pegawai Eksekutif Bersama

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

Pendapat

Apa yang telah kami audit

Penyata kewangan gabungan The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited ('Bank') dan anak-anak syarikatnya (bersama, 'kumpulan') yang dibentangkan dalam halaman 83 hingga 151, yang terdiri daripada:

- penyata kedudukan kewangan gabungan pada 31 Disember 2023;
- 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 2023, 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 2023, 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 menyalurkan audit kami menurut Piawai Pengauditan Hong Kong ('HKSAs') 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')
- Liabiliti di bawah kontrak insurans

[Peruntukan kerugian kredit yang dijangkakan atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan](#)

Sifat Perkara Penting Audit

Pada 31 Disember 2023, kumpulan mencatatkan peruntukan kerugian kredit yang dijangkakan ('ECL') atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan sebanyak HK\$38.9bn. 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 kelalaian dan kerugian, kelayakan kredit peminjam, pensegmenan 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 mengalamirosot 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 yang berkaitan dengan 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 ke atas 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.

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 tertentu yang ketara.

Bagaimana audit kami menangani Perkara Penting Audit

Kami menguji kawalan yang ada berkaitan dengan metodologi, aplikasinya, andaian penting dan data yang digunakan untuk menentukan ECL bagi pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan. Ini termasuk kawalan yang berkaitan dengan:

- 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 melibatkan profesional yang berpengalaman dalam pemodelan ECL untuk menilai kesesuaian metodologi dan model-model berkaitan.

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

- Kami mencabar kesesuaian andaian signifikan, dan memperoleh bukti yang menyokong;
- Kami melibatkan pakar ekonomi kami dalam menilai kewajaran keterukan dan kemungkinan berlakunya senario ekonomi tertentu;
- Kami menguji sampel penarafan risiko pelanggan yang diberikan kepada pendedahan borong; dan
- Kami menguji sampel data kritikal yang digunakan untuk menentukan ECL.

Untuk sampel penyesuaian pertimbangan pengurusan dan sampel pendedahan borong yang mengalami rosot nilai kredit, kami mencabar kesesuaiannya dan menilai ECL yang ditentukan.

Kami seterusnya mempertimbangkan sama ada penilaian yang dibuat dalam memilih andaian andaian 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 35-58

Nota 1.2 (i) mengenai penyata kewangan gabungan: Asas penyediaan dan dasar perakaunan material – Ringkasan dasar perakaunan material -



Rosot nilai kos terlunas dan aset kewangan FVOCI, halaman 94-96

Nota 2 (e) mengenai penyata kewangan gabungan: Keuntungan operasi – Perubahan dalam kerugian kredit dijangka dan caj rosot nilai kredit yang lain, halaman 101

Nota 10 mengenai penyata kewangan gabungan: Pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan, halaman 116-117

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

Sifat Perkara Penting Audit

Pada 31 Disember 2023, nilai saksama pelaburan dalam BoCom, berdasarkan harga saham, adalah lebih rendah daripada nilai bawaan. Ini dianggap sebagai petunjuk potensi rosot nilai. Ujian rosot nilai telah dilakukan oleh pihak pengurusan, dengan analisis sensitiviti sokongan, menggunakan model nilai dalam penggunaan ("VIU"). Atas dasar ini, kumpulan itu merosot nilai pelaburan dalam BoCom sebanyak HK\$24.0bn. Nilai bawaan pelaburan dalam BoCom selepas rosot nilai berjumlah HK\$166.2bn pada 31 Disember 2023.

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, diperoleh 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. Khususnya, andaian penting ini termasuk kadar diskaun, kadar pertumbuhan pendapatan operasi, kadar pertumbuhan pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan, kadar pertumbuhan keuntungan jangka panjang dan aset, nisbah kos pendapatan, kerugian kredit yang dijangka sebagai peratusan pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan, kadar cukai efektif jangka panjang, keperluan modal – nisbah kecukupan modal, keperluan modal – nisbah kecukupan modal tahap 1 dan aset berwujud risiko sebagai peratusan daripada 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.

Bagaimana audit kami menangani Perkara Penting Audit

Kami menguji kawalan yang tersedia berkenaan andaian signifikan, metodologi dan aplikasinya digunakan untuk menentukan VIU. Kami menilai kesesuaian metodologi yang digunakan dan aplikasinya. 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 BoCom untuk mengenal pasti fakta atau keadaan yang memberi kesan kepada andaian signifikan yang berkaitan dengan penentuan VIU.

Pernyataan telah diperoleh 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 91

Nota 14 mengenai penyata kewangan gabungan: Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama, halaman 119-122

Liabiliti di bawah kontrak insurans

Sifat Perkara Penting Audit

Kumpulan telah menerima pakai 'Kontrak Insurans' HKFRS 17. Piawaian 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.

Pada 31 Disember 2023, kumpulan mencatatkan liabiliti kontrak insurans sebanyak HK\$730.8bn.

Liabiliti kontrak insurans di bawah HKFRS 17 diukur sebagai jumlah aliran tunai pemenuhan dan margin perkhidmatan kontrak, yang penentuannya memerlukan pertimbangan dan tafsiran. Ini termasuk pemilihan dasar perakaunan dan penggunaan metodologi kompleks yang digunakan dalam 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

Kami membincangkan kesesuaian dasar perakaunan, metodologi, penggunaannya, andaian signifikan dan pendedahan berkaitan dengan Jawatankuasa Audit. Perspektif juga dikongsi tentang persekitaran kawalan yang berkaitan dengan perakaunan untuk liabiliti kontrak insurans.

Bagaimana audit kami menangani Perkara Penting Audit

Kami telah menguji kawalan tertentu yang ada berkaitan dengan dasar perakaunan, metodologi, penggunaannya, andaian signifikan dan data yang digunakan dalam menentukan liabiliti kontrak insurans, ini termasuk kawalan berkaitan dengan:

- 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.

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 dan aplikasinya dalam model;
- Kami telah mencabar kesesuaian penilaian yang dibuat dalam memilih andaian signifikan dan, di mana relevan, perhubungan antara mereka. Kami telah menilai andaian signifikan ini 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; – Kami melakukan prosedur audit yang substantif ke atas sampel data kritikal yang digunakan untuk memastikan ia relevan dan boleh dipercayai; dan
- Kami menilai kecukupan pendedahan yang berkaitan 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 72-76

Nota 1.1 (a) mengenai penyata kewangan gabungan: Asas penyediaan dan dasar perakaunan material – Asas penyediaan – Pematuhan dengan Piawai Pelaporan Kewangan Hong Kong, halaman 89-90

Nota 1.2 (j) mengenai penyata kewangan gabungan: Asas penyediaan dan dasar perakaunan material – Ringkasan dasar perakaunan material - Kontrak insurans, halaman 97-98

Nota 3 mengenai penyata kewangan gabungan: Perniagaan insurans, halaman 102-107

Nota 38 mengenai penyata kewangan gabungan:Kesan penggunaan HKFRS 17, halaman 147-150

Maklumat Lain

Para pengarah Bank bertanggungjawab ke atas maklumat yang lain. Maklumat lain terdiri daripada semua maklumat yang disertakan dalam Laporan Tahunan dan Akaun 2023, Penyata Pendedahan Perbankan pada 31 Disember 2023 dan Senarai kerja pengarah syarikat subsidiari Bank (dalam tempoh 1 Januari 2023 hingga 21 Februari 2024) selain daripada penyata kewangan gabungan dan laporan juruaudit kami selepas itu. Kami telah memperoleh beberapa maklumat lain termasuk Terma didefinisikan yang tertentu Kenyataan amaran tentang pernyataan yang memandang ke hadapan, terjemahan bahasa Cina, Sorotan Kewangan, Laporan Pengarah, Pasukan Petugas bagi Pendedahan Kewangan berkaitan Iklim, Semakan Kewangan, Risiko, Penyata Tanggungjawab Pengarah dan bahagian maklumat tambahan Laporan Tahunan dan Akaun 2023 sebelum tarikh laporan juruaudit ini. Baki maklumat lain, termasuk Penyata Pendedahan Bank pada 31 Disember 2023 dan Senarai pengarah subsidiari Bank (dalam tempoh 1 Januari 2023 hingga 21 Februari 2024), 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, pertimbangan 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.
- Nilai 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 diperoleh, 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 diperoleh 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 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, 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, 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

Akauntan Awam Bertauliah
Hong Kong, 21 Februari 2024

Laporan Tahunan dan Akaun

Penyata Kedudukan Kewangan gabungan dan Penyata Pendapatan gabungan yang dicetak di atas telah dipetik daripada Laporan Tahunan dan Akaun 2023 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 2023 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.

