



Head Office

Singapore Branch

: 1 Xingmen Nei Dajie, Beijing 100818, People's Republic of China.
Tel : (86) 10-6659 6688 Fax : (86) 10-6601 6871 Swift : BKCHCNBJ
website: www.boc.cn
: 4 Battery Road, Bank of China Building, Singapore 049908
Tel : (65) 6779 5566 Fax : (65) 6534 3401 Swift : BKCHSGSGXXX
website: www.bankofchina.com/singapore

KEDUDUKAN PENYATA KEWANGAN YANG DISATUKAN Hingga pada 31 Disember 2021

(Amaun dalam jutaan dalam matawang Renminbi, kecuali dinyatakan sebaliknya)

	2021	2020
ASET		
Wang tunai dan jangkaan dari bank dan lain institusi kewangan	644,816	803,145
Baki wang dengan bank pusat	2,228,726	2,076,840
Penempatan dengan dan pinjaman kepada bank dan institusi kewangan yang lain	1,257,413	939,320
Sijil-sijil Kerajaan mengenai hal hutang untuk not-not bank yang dikeluarkan	175,715	168,608
Logam berharga	276,258	223,313
Aset kewangan asal	95,799	171,738
Wang pinjaman dan wang pendahuluan kepada para pelanggan, bersih	15,322,484	13,848,304
Pelaburan kewangan	6,164,671	5,591,117
- aset kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian	561,642	504,549
- aset kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	2,389,830	2,107,790
- aset kewangan pada kos dilunaskan	3,213,199	2,978,778

Pelaburan dalam badan bersekutu dan usahasama	35,769	33,508
Hartanah dan alat kelengkapan	246,091	248,589
Pelaburan hartanah	19,552	22,065
Cukai pendapatan aset tertunda	51,174	58,916
Lain-lain aset	203,940	217,196
Jumlah aset	26,722,408	24,402,659

LIABILITI		
Jangkaan dari bank dan institusi kewangan yang lain	2,682,739	1,917,003
Jangkaan kepada bank pusat	955,557	887,811
Not bank dalamedaran	175,605	168,751
Penempatan daripada bank dan institusi kewangan yang lain	407,767	411,949
Liabiliti kewangan dipegang untuk dagangan	12,458	17,912
Liabiliti kewangan asal	89,151	212,052
Jangkaan kepada para pelanggan	18,142,887	16,879,171
Bon-bon yang dikeluarkan	1,388,678	1,244,403
Peminjaman yang lain	26,354	26,034
Liabiliti cukai semasa	45,006	55,665
Obligasi faedah persaraan	2,095	2,199
Liabiliti cukai pendapatan tertunda	436,555	610,493
Liabiliti lain	7,003	410,373
Jumlah liabiliti	24,371,855	22,239,822

EKUITI		
Modal dan rizab sepatutnya untuk pemegang ekuiti bagi Bank		
Modal saham	294,388	294,388
Instrumen ekuiti lain	319,505	277,490
Rizab modal	135,717	135,973
Saham perbendaharaan	-	(8)
Pendapatan komprehensif lain	1,417	4,309
Rizab berkanun	213,930	193,438
Rizab umum dan rizab mengikut peraturan	303,209	267,981
Keuntungan tidak dibahagi-bahagikan	956,987	864,848
	2,225,153	2,038,419
Faedah tanpa kawalan	125,400	124,418
Jumlah ekuiti	2,350,553	2,162,837
Jumlah ekuiti dan liabiliti	26,722,408	24,402,659

Laporan Juruaudit Bebas

Kepada pemegang saham Bank of China Limited

(Diperbadankan di Republik Rakyat China dengan liabiliti terhad)

Pendapat

Apa yang telah kami audit

Penyata kewangan disatukan Bank of China Limited ("Bank") dan anak-anak syarikatnya ("Kumpulan") yang dibentuk daripada muka surat 199 hingga 354 yang terdiri daripada: • penyata kedudukan kewangan disatukan pada 31 Disember 2021; • penyata pendapatan disatukan bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut; • penyata pendapatan komprehensif disatukan bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut; • penyata perubahan ekuiti disatukan bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut; • penyata aliran tunai disatukan bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut; dan • nota penyata kewangan disatukan yang termasuk dasar perakaunan utama dan maklumat penjelasan lain.

Pendapat kami

Pada pendapat kami, penyata kewangan disatukan memberikan gambaran yang benar dan adil mengenai kedudukan kewangan disatukan Kumpulan pada 31 Disember 2021 dan prestasi kewangan disatukan serta aliran tunai disatukannya bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa ("IFRSs") dan telah disediakan dengan wajar dengan mematuhi keperluan pendedahan Ordinan Syarikat Hong Kong.

Asas Pendapat

Kami menjalankan audit kami mengikut Piawaian Pengauditan Antarabangsa ("ISAs"). Tanggungjawab kami di bawah piawaian tersebut diterangkan dengan lebih lanjut dalam Tanggungjawab Juruaudit untuk bahagian Audit Penyata Kewangan Disatukan dalam laporan kami. Kami percaya bahawa bukti audit yang kami peroleh adalah mencukupi dan sesuai untuk menyediakan asas bagi pendapat kami.

Kebebasan

Kami bebas daripada Kumpulan mengikut Kod Etika Antarabangsa untuk Akauntan Profesional (termasuk Piawaian Kebebasan Antarabangsa) yang dikeluarkan oleh Lembaga Piawaian Etika Antarabangsa untuk Akauntan ("Kod IESBA") dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika kami yang lain menurut Kod IESBA.

Perkara Audit Utama

Perkara audit utama ialah perkara-perkara yang paling penting mengikut pertimbangan profesional kami dalam audit kami terhadap penyata kewangan disatukan bagi tempoh semasa. Perkara-perkara ini telah dikendalikan dalam konteks audit kami ke atas penyata kewangan disatukan secara keseluruhannya dan dalam membentuk asas pendapat kami mengenainya. Kami tidak memberikan pendapat berasingan mengenai perkara-perkara ini. Perkara audit utama yang dikenal pasti dalam audit kami diringkaskan seperti berikut:

- Pengukuran kerugian kredit dijangka ("ECL") untuk pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan
- Penilaian pelaburan kewangan diukur pada nilai saksama
- Penyatuan entiti berstruktur

Perkara Audit Utama: Pengukuran kerugian kredit dijangka ("ECL") untuk pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan

Rujuk Nota II 4.6, Nota III 1, Nota V 9, 17, 23 dan Nota VI 2.3 penyata kewangan yang disatukan.

Sehingga 31 Disember 2021, jumlah dibawa pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan dalam penyata kedudukan kewangan disatukan BOC ialah RMB15,322,484 juta. Daripada baki ini, pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan diukur pada kos terluas sebanyak RMB15,319,394 juta dan pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain sebanyak RMB351,795 juta, berserta faedah terakur terhadap pengukuran ECL serta elau rosnolilai sebanyak RMB390,541 juta telah diiktiraf oleh pihak pengurusan pada 31 Disember 2021. Kerugian rosnolilai ke atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan yang diiktiraf dalam penyata pendapatan disatukan Kumpulan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021 berjumlah RMB98,298 juta. Kumpulan menilai sama ada risiko kredit pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan telah meningkat dengan ketara sejak pengiktirafan awal mereka dan menggunakan pendekatan model rosnolilai tiga peringkat untuk mengira ECL. Bagi pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan yang diklasifikasikan sebagai peringkat 1 atau peringkat 2 dan yang diklasifikasikan sebagai peringkat 3 (terjejas) dengan jumlah individu yang secara relatifnya tidak signifikan, Kumpulan menilai ECL menggunakan pendekatan pemodelan parameter risiko yang menggabungkan parameter risiko utama yang berkaitan termasuk kebarangkalian kemungkiran ("PD"), anggaran kerugian akibat kemungkiran ("LGD") dan pendedahan kemungkiran ("EAD"). Bagi pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan yang diklasifikasikan sebagai peringkat 3 dengan jumlah individu yang agak signifikan, Kumpulan menilai ECL bagi setiap pinjaman dengan menggunakan aliran tunai masa hadapan daripada pelanggan.

Pengukuran ECL untuk pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan melibatkan pertimbangan dan andaian pengurusan yang signifikan, terutamanya pada:

- (1) Pembahagian segmen portfolio berdasarkan ciri risiko kredit, penilaian model yang wajar dan penentuan parameter utama yang berkaitan;
- (2) Penentuan dan penggunaan kriteria untuk mengenal pasti peningkatan signifikan dalam risiko kredit dan kemungkiran atau aset kredit terjejas;
- (3) Penunjuk ekonomi, senario ekonomi dan wajaran yang digunakan dalam ukuran yang berpandangan ke hadapan;
- (4) Anggaran aliran tunai masa hadapan untuk pinjaman peringkat 3 dan pendahuluan kepada pelanggan dengan jumlah individu yang signifikan secara relatifnya. Kami telah mengenal pasti ukuran ECL untuk pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan sebagai perkara audit utama kerana baki material elau rosnolilai untuk pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan dan risiko sedia ada yang tinggi disebabkan oleh ketidakpastian anggaran, penggunaan model yang rumit, penglibatan pertimbangan dan andaian pengurusan yang signifikan serta penggunaan pelbagai parameter dan input data dalam pengukuran tersebut.

Cara audit kami mengendalikan Perkara Audit Utama

Kami memahami dan menilai kawalan dalaman dan proses penilaian pihak pengurusan untuk pengukuran ECL terhadap pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan. Kami menilai risiko sedia ada salah nyata material dengan mempertimbangan tahap ketidakpastian anggaran dan tahap faktor risiko sedia ada yang lain seperti kerumitan model anggaran yang digunakan, subjektiviti pertimbangan dan andaian pengurusan yang signifikan dan kecenderungan bias pengurusan. Kami menilai reka bentuk dan menguji keberkesanan operasi kawalan dalaman utama ke atas pengukuran ECL untuk pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan. Ini termasuk penilaian berkala dan kawalan kelulusan yang termasuk terutamanya:

- (1) kawalan dalaman ke atas pengurusan model ECL, termasuk pemantauan berterusan pemilihan metodologi pemodelan, pengoptimuman model, kelulusan dan penggunaan perubahan dalam parameter utama serta ujian balik model;
- (2) kawalan dalaman ke atas pertimbangan dan andaian pengurusan signifikan, termasuk pembahagian segmen portfolio, anggaran parameter, penentuan dan penggunaan kriteria untuk mengenal pasti peningkatan signifikan risiko kredit, kemungkiran dan aset kredit terjejas serta penunjuk ekonomi, senario ekonomi dan wajaran yang digunakan dalam pengukuran berpandangan ke hadapan;
- (3) kawalan dalaman ke atas anggaran aliran tunai masa hadapan dan pengiraan nilai semasa berkenaan pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan yang diklasifikasikan sebagai peringkat 3 dengan jumlah individu yang signifikan secara relatifnya;
- (4) kawalan dalaman ke atas ketepatan dan kesempurnaan data utama yang digunakan oleh model;
- (5) kawalan dalaman ke atas sistem teknologi maklumat ("IT") untuk pengukuran ECL, termasuk kawalan IT teknologi maklumat ("ITGC"), antara muka data, aplikasi parameter model dan kawalan IT automatik ke atas pengiraan rosnolilai.

Kami melakukan pakar risiko kredit kami semasa menilai metodologi model, pertimbangan dan andaian signifikan, data dan parameter utama yang digunakan dalam pengukuran ECL untuk pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan. Prosedur audit substantif yang kami lakukan adalah seperti berikut terutamanya:

- (1) kami menilai kesesuaian pembahagian segmen portfolio dan model yang digunakan untuk pengukuran ECL berkenaan portfolio yang berbeza dengan mengambil kira ciri risiko pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan, amalan pengurusan Kumpulan dan amalan industri. Kami memilih sampel pengiraan ECL dan memeriksa sama ada enjin pengiraan model tersebut konsisten dengan metodologi Kumpulan.
- (2) kami memeriksa ketepatan dan kesempurnaan data sejarah dan tarikh pengukuran yang digunakan dalam model ECL berdasarkan persampelan, termasuk:
 - (i) berkenaan PD: maklumat kewangan dan maklumat baki kewangan untuk menentukan penerafan kredit pinjaman, status pembayaran balik tertunggak, dll.;
 - (ii) berkenaan LGD: jenis jaminan dan cagaran, kadar kerugian sebenar sejarah, dll.;
 - (iii) berkenaan EAD: baki pinjaman tertunggak peminjam, kadar faedah, tarikh matang, kaedah pembayaran balik, dll. dengan bersertu dengan kontrak pinjaman dan dokumen lain yang berkaitan. Kami juga bersertu dengan jumlah pendedahan risiko kredit dalam model ECL terhadap data daripada sistem maklumat lain.
- (3) berkenaan PD dan LGD, kami menilai kesesuaian parameter dengan membandingkan jangkaan kemungkiran sejarah dan kerugian akibat kemungkiran dengan kemungkiran sebenar seterusnya dan kerugian akibat kemungkiran untuk pendedahan signifikan melalui ujian balik bebas.
- (4) kami memilih sampel dan menilai kesesuaian klasifikasi dan pertimbangan pementasan pengurusan yang digunakan dalam menentukan peningkatan signifikan dalam risiko kredit dan pengenalpastian kemungkiran atau aset terjejas kredit berdasarkan maklumat kewangan dan maklumat baki kewangan peminjam dan bukti luaran yang disediakan oleh pengurusan. Kami mengambil kira profil risiko kredit peminjam dan amalan pengurusan risiko Kumpulan dalam penilaian tersebut.
- (5) untuk pengukuran yang berpandangan ke hadapan, kami menilai metodologi pemilihan pengurusan untuk penunjuk ekonomi, senario ekonomi dan wajaran yang diberikan berdasarkan analisis statistik dan pertimbangan pakar. Kami menilai kewajaran penunjuk ekonomi ramalan dengan melakukan ujian balik dan membandingkannya dengan ramalan yang tersedia ada secara awam daripada institusi pihak ketiga. Kami melakukan analisis sensitiviti ke atas penunjuk ekonomi dan wajaran di bawah senario ekonomi yang berbeza.
- (6) untuk pinjaman individu dan pendahuluan kepada pelanggan yang diklasifikasikan sebagai peringkat 3 yang signifikan secara relatifnya, kami memeriksa ramalan aliran tunai yang disediakan oleh pengurusan secara persampelan berdasarkan maklumat kewangan peminjam dan penjamin, penilaian cagaran terkini dan maklumat lain yang tersedia ada dan faktor dengan kadar diskaun yang digunakan untuk menyokong pengiraan kelonggaran kerugian.

Kami memeriksa dan menilai pendedahan penyata kewangan berhubung dengan pengukuran ECL.

Berdasarkan prosedur yang dilaksanakan, kami bertanggungjawab bahawa model, pertimbangan dan andaian signifikan serta data dan parameter relevan yang digunakan oleh pihak pengurusan dalam pengukuran ECL untuk pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan disokong oleh bukti yang tersedia ada.

Perkara Audit Utama: Penilaian instrumen kewangan diukur pada nilai saksama

Rujuk Nota II, 4.4, Nota III, 2, Nota V, 18 dan Nota VI, 5.1 penyata kewangan disatukan. Sehingga 31 Disember 2021, pendahuluan kewangan yang diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi dan pelaburan kewangan yang diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif Kumpulan yang diukur pada masing-masing ialah RMB561,642 juta dan RMB2,389,830 juta, mewakili 11.04% daripada jumlah aset. Daripada pelaburan kewangan yang diukur pada nilai saksama ini, (1) pelaburan kewangan yang diklasifikasikan sebagai nilai saksama Tahap 1, diukur berdasarkan harga sebut harga (tidak diselarasakan) dalam pasaran aktif menyumbang 15.47%; (2) pelaburan kewangan yang diklasifikasikan sebagai nilai saksama Tahap 2, diukur menggunakan teknik penilaian yang mana input boleh diperhatikan untuk pelaburan kewangan, menyumbang 79.24%; (3) pelaburan kewangan yang diklasifikasikan sebagai nilai saksama Tahap 3, diukur menggunakan teknik penilaian menggunakan input tidak dapat diperhatikan yang mempunyai kesan signifikan ke atas penilaian menyumbang 5.29%. Pelaburan kewangan Tahap 3 termasuk terutamanya ekuiti tidak tersenarai dan pelaburan dana yang dipegang oleh Kumpulan. Kami telah mengenal pasti ini sebagai perkara audit utama disebabkan oleh baki material pelaburan kewangan yang diukur pada nilai saksama dan pertimbangan dan andaian pengurusan yang signifikan diperlukan, termasuk pemilihan dan penentuan input yang tidak dapat diperhatikan, dalam penilaian pelaburan kewangan di Tahap 3.

Cara audit kami mengendalikan Perkara Audit Utama

Kami memahami dan menilai kawalan dalaman dan proses penilaian pengurusan terhadap penilaian pelaburan kewangan yang diukur pada nilai saksama. Kami menilai risiko sedia ada salah nyata material dengan mempertimbangan faktor risiko sedia ada bagi tahap nilai saksama yang berbeza seperti tahap ketidakpastian anggaran, kerumitan teknik dan model penilaian, subjektiviti pertimbangan dan andaian pengurusan dalam memilih teknik penilaian, model dan input serta kecenderungan bias pengurusan.

PENYATA PENDAPATAN YANG DIGABUNGAN Untuk tahun berakhir 31 Disember 2021

(Amaun dalam jutaan dalam matawang Renminbi, kecuali dinyatakan sebaliknya)

	2021	2020
Pendapatan dari wang interest	789,488	760,070
Perbelanjaan dari wang interest	(364,346)	(344,152)
Pendapatan bersih wang interest	425,142	415,918
Pendapatan wang upah dan komisyen	94,453	88,640
Perbelanjaan wang upah dan komisyen	(13,027)	(13,118)
Pendapatan bersih dari wang upah dan komisyen	81,426	75,522
Perniagaan bersih	28,291	8,055
Untung bersih dari pindah aset kewangan	3,197	9,547
Pendapatan operasi yang lain	67,661	58,605
Pendapatan operasi	605,717	567,647
Perbelanjaan operasi	(226,355)	(202,411)
Kerugian kerana kerosakan pada aset	(104,220)	(119,016)
Keuntungan operasi	275,142	246,220
Pembahagian hasil daripada badan bersekutu dan usahasama	1,478	158
Untung sebelum cukai pendapatan	276,620	246,378
Perbelanjaan cukai pendapatan	(49,281)	(41,282)
Untung untuk tahun itu	227,339	205,096

Sepatutnya untuk:

Pemegang ekuiti bagi Bank	216,559	192,870
Faedah tanpa kawalan	10,780	12,226
	227,339	205,096

Perolehan bagi setiap saham untuk keuntungan sepatutnya kepada pemegang ekuiti bagi Bank dalam tahun itu (Dijelaskan dalam RMB bagi setiap saham)

- Basic	0.70	0.61
- Bercampur-campur	0.70	0.61

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF YANG Disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

(Amaun dalam jutaan dalam matawang Renminbi, kecuali dinyatakan sebaliknya)

Untung untuk tahun itu	227,339	205,096
Pendapatan komprehensif yang lain:		
Perkara yang tidak akan dikelaskan semula kepada keuntungan atau kerugian		
- Laba (kerugian)/untung aktuari ke atas pelan manfaat, bersih dari cukai	(83)	101
- Perubahan nilai saksama pada instrumen ekuiti yang dinyatakan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	150	(651)
- Lain-lain	83	10
Jumlah kecil	150	(540)

Perkara yang boleh dikelaskan semula kepada keuntungan atau kerugian

- Perubahan nilai saksama pada instrumen hutang diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	5,444	(2,976)
- Peruntukan kerugian kredit pada instrumen hutang diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	571	3,084
- Pembahagian daripada pendapatan komprehensif yang lain iaitu daripada syarikat bersekutu dan syarikat usahama yang bertanggungjawab atas penggunaan kaedah ekuiti, bersih dari cukai	8	(130)
- Perbezaan pada pertukaran matawang ke atas operasi di luar negara	(12,760)	(21,549)
- Lain-lain	351	(751)
Jumlah kecil	(6,386)	(22,322)

Lain pendapatan komprehensif bagi tahun itu, bersih dari cukai	(6,236)	(22,862)
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun itu	221,103	182,234

Jumlah pendapatan komprehensif yang layak kepada:		
Pemegang ekuiti bagi Bank	213,615	177,424
Faedah tanpa kawalan	7,488	4,810
	221,103	182,234

NISBAH KECUKUPAN MODAL

(Amaun dalam jutaan dalam matawang Renminbi, kecuali peratusan)

Aset berisiko tinggi	16,323,713	15,109,085
Nisbah kecukupan modal	11.30%	11.28%
Nisbah kecukupan modal utama	16.53%	16.22%

Kami menilai reka bentuk dan menguji keberkesanan operasi kawalan dalaman utama ke atas penilaian pelaburan kewangan yang diukur pada nilai saksama. Ini termasuk kawalan terhadap pengesanan harga bebas, pengesanan dan kelulusan model, semakan dan kelulusan keputusan penilaian serta kawalan am teknologi maklumat ("ITGC") sistem yang berkaitan, antara muka sistem bagi input seperti data pasaran dan pengiraan automatik dalam lingkungan sistem penilaian. Kami melaksanakan prosedur substantif berikut ke atas penilaian pelaburan kewangan yang diukur pada nilai saksama secara persampelan: (1) untuk pelaburan kewangan Tahap 1, kami menguji penilaian dengan membandingkan dengan harga sebut harga dalam pasaran aktif.

(2) untuk pelaburan kewangan Tahap 2 dan Tahap 3:

- (i) kami menilai kesesuaian model penilaian Kumpulan dan menanda aras terhadap model pasaran biasa dengan mengambil kira ciri produk dan amalan industri;

(ii) untuk input yang digunakan untuk penilaian pelaburan kewangan Tahap 2, kami menguji ketepatan input kepada model penilaian dengan membandingkan dengan data yang dapat diperhatikan di pasaran;

(iii) untuk input tidak dapat diperhatikan yang digunakan untuk penilaian pelaburan kewangan Tahap 3, kami memperoleh pemahaman tentang metodologi pengurusan berkenaan penilaian input seperti diskaun kecairan, kadar diskaun, dividen yang dijangkakan, dll. dan menilai kemunasabahan dan kesesuaian input tersebut dengan meneliti maklumat sokongan dan membandingkan dengan alternatif dalam pasaran dengan penglibatan pakar penilaian dalaman kami. Kami juga melaksanakan analisis sensitiviti pada input yang tidak dapat diperhatikan;

(iv) kami melibatkan pakar penilaian dalaman untuk melaksanakan ujian penilaian bebas.

Kami menyemak dan menilai pendedahan penyata kewangan berhubung dengan nilai saksama pelaburan kewangan. Berdasarkan prosedur yang dilaksanakan, kami bertanggungjawab bahawa pertimbangan dan andaian yang digunakan oleh pihak pengurusan dalam penilaian pelaburan kewangan yang diukur pada nilai saksama disokong oleh bukti yang tersedia ada.

Perkara Audit Utama: Penyatuan entiti berstruktur

Rujuk Nota II, 2.1, Nota III, 7 dan Nota V, 45 penyata kewangan disatukan.

Kumpulan terlibat dengan entiti berstruktur terutamanya melalui penajaan, pengurusan dana/tuap terlaburan dalam produk pengurusan kekayaan, produk penskuoran aset, dana, pelan amalan pelaburan dan pelan pengurusan aset di Tanah Besar China. Sehingga 31 Disember 2021, kepentingan Kumpulan dalam entiti berstruktur tidak disatukan termasuk terutamanya (1) baki produk pengurusan kekayaan tidak disatukan dan dana/pelan pengurusan aset yang diinvestasikan kepada awam yang ditaja oleh Kumpulan, masing-masing berjumlah RMB1,710,750 juta dan RMB487,438 juta; (2) baki kepentingan dalam entiti berstruktur tidak disatukan yang dipegang oleh Kumpulan melalui pelaburan langsung dalam pelaburan dana, amalan pelaburan dan pelan pengurusan aset dan penskuoran bersandarkan aset yang ditaja oleh institusi kewangan lain ialah RMB68,914 juta, RMB12,268 juta dan RMB125,081 juta masing-masing.

Kumpulan menentukan sama ada untuk menyatukan entiti berstruktur berdasarkan penilaian pengurusan terhadap kawalan Kumpulan ke atas entiti berstruktur dengan mengambil kira kuasanya ke atas entiti berstruktur, pendedahan atau haknya ke atas pulangan boleh ubah daripada penglibatannya dengan entiti berstruktur dan keupayaannya untuk menggunakan kuasanya untuk mempengaruhi jumlah pulangan daripada entiti berstruktur. Kami telah mengenal pasti ini sebagai perkara audit utama kerana baki material entiti berstruktur dan pertimbangan signifikan terlibat dalam penilaian kawalan Kumpulan ke atas entiti berstruktur.

Cara audit kami mengendalikan Perkara Audit Utama

Kami menilai dan menguji reka bentuk dan keberkesanan operasi kawalan dalaman utama ke atas penyatuan entiti berstruktur. Ini termasuk kawalan ke atas penilaian pengurusan terhadap struktur urus niaga dan terma kontrak, pengiraan pulangan boleh ubah serta semakan dan kelulusan penilaian penajaan.

Kami melaksanakan prosedur substantif berikut secara persampelan:

(1) kami memeriksa terma kontrak entiti berstruktur, memahami tujuan penubuhan, memeriksa struktur urus niaga dan mengenal pasti mekanisme membuat keputusan bagi aktiviti berkaitan untuk menilai hak dan tanggungjawab Kumpulan dan pelabur lain serta kuasa Kumpulan ke atas entiti berstruktur.

(2) kami memeriksa pengaturan untuk pendapatan pelaburan, pendapatan fi, fi pengurusan aset dan pendapatan baki terkumpul daripada entiti berstruktur berdasarkan terma kontrak termasuk sama ada sokongan kecairan atau pengaturan lain telah disediakan oleh Kumpulan kepada entiti berstruktur dan melakukan analisis serta ujian bebas untuk menilai pendedahan Kumpulan atau hak ke atas pulangan boleh ubah daripada penglibatannya dalam aktiviti berkaitan entiti berstruktur.

(3) kami menganalisis sejauh mana kuasa membuat keputusan Kumpulan, tahap pulangan dan risiko pulangan boleh akibat memegang kepentingan lain dalam entiti berstruktur untuk menilai sama ada Kumpulan mempunyai kemampuan untuk menggunakan kuasa mereka bagi mempengaruhi jumlah pulangan daripada entiti berstruktur. Kami juga menganalisis hak substantif yang dipegang oleh pelabur lain untuk menilai sama ada Kumpulan bertindak sebagai prinsipal atau ejen dalam urus niaga berkaitan entiti berstruktur.

Kami menyemak dan menilai pendedahan penyata kewangan berhubung dengan penyatuan entiti berstruktur.

Berdasarkan prosedur yang dilaksanakan, kami bertanggungjawab bahawa pertimbangan pengurusan mengenai penyatuan entiti berstruktur disokong oleh bukti yang tersedia ada.

Maklumat Lain

Para pengarah Bank bertanggungjawab terhadap maklumat lain. Maklumat lain terdiri daripada semua maklumat yang disertakan dalam laporan selain penyata kewangan disatukan dan laporan jurauudit kami.

Pendapat kami mengenai penyata kewangan disatukan tidak meliputi maklumat lain dan kami tidak menyatakan sebarang bentuk kesimpulan jaminan mengenai enainya.

Sehubungan dengan audit kami ke atas penyata kewangan disatukan, tanggungjawab kami adalah untuk membaca maklumat lain dan mempertimbangkan sama ada maklumat lain tidak konsisten secara material dengan penyata kewangan disatukan atau pengetahuan yang kami peroleh dalam audit atau sebaliknya merupakan salah nyata secara material.

Berdasarkan kerja yang telah kami laksanakan, sekiranya kami membuat kesimpulan bahawa terdapat salah nyata material bagi maklumat lain, kami dikehendaki melaporkan fakta tersebut. Kami tidak mempunyai apa-apa untuk dilaporkan berkenaan ini.

Tanggungjawab Pengarah dan Mereka yang Dipertanggungjawabkan dengan Pentadbiran bagi Penyata Kewangan Disatukan

Para pengarah Bank bertanggungjawab untuk penyediaan penyata kewangan disatukan yang memberikan pandangan yang benar dan saksama mengikut IFRS dan keperluan pendedahan Ordinan Syarikat Hong Kong serta kawalan dalaman sebagaimana yang ditentukan oleh para pengarah sebagai perlu untuk membolehkan penyediaan penyata kewangan disatukan yang bebas daripada salah nyata material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan. Dalam penyediaan penyata kewangan disatukan, para pengarah bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Kumpulan untuk meneruskan usaha berterusan, mendedahkan perkara yang berkaitan dengan usaha berterusan jika berkenaan dan menggunakan asas perakaunan usaha berterusan melainkan jika para pengarah sama ada berhasrat untuk membarukan Kumpulan atau untuk menghentikan operasi atau tidak mempunyai alternatif yang realistik selain berbuat demikian.

Mereka yang dipertanggungjawabkan dengan pentadbiran adalah bertanggungjawab untuk mengawasi proses pelaporan kewangan Kumpulan.

Tanggungjawab Juruaudit untuk Pengauditan Penyata Kewangan Disatukan

Objektif kami adalah untuk mendapatkan jaminan yang munasabah tentang sama ada penyata kewangan disatukan secara keseluruhannya bebas daripada salah nyata material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan untuk mengeluarkan laporan jurauudit yang merangkumi pendapat kami. Kami melaporkan pendapat kami hanya kepada anda sebagai sebuah badan dan bukan untuk tujuan lain. Kami tidak bertanggungjawab atau menerima liabiliti terhadap sebarang orang lain untuk kandungan laporan ini. Jaminan yang munasabah ialah tahap jaminan yang tinggi tetapi bukan jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut ISA akan sentiasa dapat mengesan salah nyata material jika ada. Salah nyata boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap material jika ia, secara individu atau secara agregat, dengan munasabahnya dapat dijangka boleh mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna yang dibuat berdasarkan penyata kewangan disatukan ini.

Berdasarkan sebahagian daripada audit yang mematuhi ISA, kami menggunakan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang audit ini. Kami juga:

- Mengenal pasti dan menilai risiko salah nyata material yang mungkin menyebabkan disatukan, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, membangunkan dan melaksanakan prosedur audit yang sesuai terhadap risiko tersebut dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan sesuai untuk menyedai asas bagi pendapat kami. Risiko gagal mengesan salah nyata material akibat daripada penipuan adalah lebih tinggi daripada salah nyata yang disebabkan oleh kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, peninggalan yang disengajakan, salah nyataan atau langkauan/pengatasian kawalan dalaman.

- Memperoleh pemahaman tentang kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit untuk membangunkan prosedur audit yang sesuai dalam keadaan tersebut, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan pendapat tentang keberkesanan kawalan dalaman Kumpulan.

- Menilai kesesuaian dasar perakaunan yang digunakan dan kewajaran anggaran perakaunan dan pendedahan yang berkaitan yang dibuat oleh para pengarah.

- Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian penggunaan asas perakaunan usaha berterusan oleh para pengarah dan berdasarkan bukti audit yang diperolehi, membuat kesimpulan sama ada wujudnya ketidakpastian material berkaitan kejadian atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan signifikan terhadap keupayaan Kumpulan untuk meneruskan usaha berterusan. Sekiranya kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian material wujud, kami dikehendaki untuk membuat sorotan dalam laporan jurauudit kami berkenaan pendedahan yang berkaitan dalam penyata kewangan disatukan atau untuk mengubah suai pendapat kami sekiranya pendedahan tersebut tidak mencukupi. Kesimpulan kami adalah berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan jurauudit kami. Namun begitu, peristiwa atau keadaan masa hadapan boleh menyebabkan Kumpulan berhenti meneruskan usaha berterusan.

- Menilai pembentangan keseluruhan, struktur dan kandungan penyata kewangan disatukan, termasuk pendedahan dan sama ada penyata kewangan