中国银行
BANK OF CHINA

Head Office : 1 Fuxingmen 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

Singapore Branch : 4 Battery Road, Bank of China Building, Singapore 049908
Tel : (65) 6779 5566 Fax : (65) 6534 3401 Swift : BKCHSGSGXXX
website: www.bankofchina.com/sg

KEDUDUKAN PENYATA KEWANGAN YANG DISATUKAN
Hingga pada 31 Disember 2022
(Amaun dalam jutaan dalam matawang Renminbi, kecuali dinyatakan sebaliknya)

	2022	2021
ASET		
Wang tunai dan jangkaan dari bank dan lain institusi kewangan	815,063	644,816
Baki wang dengan bank pusat	2,313,859	2,228,726
Penempatan dengan dan pinjaman kepada bank dan institusi kewangan yang lain	1,174,097	1,257,413
Sijil-sijil Kerajaan mengenai hal hutang untuk not-not bank yang dikeluarkan	196,497	175,715
Logam berharga	130,215	276,258
Aset kewangan asalan	152,033	95,799
Wang pinjaman dan wang pendahuluan kepada para pelanggan, bersih	17,117,566	15,322,484
Pelaburan kewangan	6,445,743	6,164,671
- aset kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian	571,960	561,642
- aset kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	2,468,375	2,389,830
- aset kewangan pada kos dilunaskan	3,405,408	3,213,199
Pelaburan dalam badan bersekutu dan usahasama	38,304	35,769
Hartanah dan peralatan	226,776	219,126
Pembinaan dalam proses	19,613	26,965
Pelaburan hartanah	23,311	19,554
Cukai pendapatan aset tertunda	70,192	51,172
Lain-lain aset	190,588	203,940
Jumlah aset	**28,913,857**	**26,722,408**
LIABILITI		
Jangkaan kepada bank dan institusi kewangan yang lain	2,240,323	2,682,739
Jangkaan kepada bank pusat	915,858	955,557
Not bank dalam edaran	196,903	175,605
Penempatan daripada bank dan institusi kewangan yang lain	466,335	407,767
Liabiliti kewangan dipegang untuk dagangan	53,868	12,458
Liabiliti kewangan asalan	135,838	89,151
Jangkaan kepada para pelanggan	20,201,825	18,142,887
Bon-bon yang dikeluarkan	1,540,935	1,388,678
Peminjaman yang lain	24,905	26,354
Liabiliti cukai semasa	58,957	45,006
Obligasi faedah persaraan	1,842	2,095
Liabiliti cukai pendapatan tertunda	6,804	7,003
Liabiliti lain	501,893	436,555
Jumlah liabiliti	**26,346,286**	**24,371,855**
EKUITI		
Modal dan rizab sepatutnya untuk pemegang ekuiti bagi Bank		
Modal saham	294,388	294,388
Instrumen equiti lain	369,505	319,505
Saham keutamaan	119,550	119,550
Ikatan kekal	249,955	199,955
Rizab modal	135,759	135,717
Pendapatan komprehensif lain	5,706	1,417
Rizab berkanun	235,362	213,930
Rizab umum dan rizab mengikut peraturan	337,465	303,209
Keuntungan tidak dibahagi-bahagikan	1,049,404	956,987
	2,427,589	**2,225,153**
Faedah tanpa kawalan	**139,982**	**125,400**
Jumlah ekuiti	**2,567,571**	**2,350,553**
Jumlah ekuiti dan liabiliti	**28,913,857**	**26,722,408**

PENYATA PENDAPATAN YANG DIGABUNGKAN
Untuk tahun berakhir 31 Disember 2022
(Amaun dalam jutaan dalam matawang Renminbi, kecuali dinyatakan sebaliknya)

	2022	2021
Pendapatan dari wang interes	882,273	789,488
Perbelanjaan dari wang interes	(421,595)	(364,346)
Pendapatan bersih wang interes	**460,678**	**425,142**
Pendapatan wang upah dan komisyen	87,102	94,453
Perbelanjaan wang upah dan komisyen	(14,854)	(13,027)
Pendapatan bersih dari wang upah dan komisyen	**72,248**	**81,426**
Perniagaan bersih	13,332	28,291
Untung bersih dari pindah aset kewangan	2,057	3,197
Pendapatan operasi yang lain	70,824	67,661
Pendapatan operasi	**619,139**	**605,717**
Perbelanjaan operasi	(231,196)	(226,355)
Kerugian rosotnilai kredit	(98,027)	(103,079)
Kerugian rosotnilai nilai pada aset lain	(5,966)	(1,141)
Keuntungan operasi	**283,950**	**275,142**
Pembahagian hasil daripada badan bersekutu dan usahasama	645	1,478
Untung sebelum cukai pendapatan	**284,595**	**276,620**
Perbelanjaan cukai pendapatan	(47,091)	(49,281)
Untung untuk tahun itu	**237,504**	**227,339**
Sepatutnya untuk:		
Pemegang ekuiti bagi Bank	227,439	216,559
Faedah tanpa kawalan	10,065	10,780
	237,504	**227,339**
Perolehan bagi setiap saham untuk keuntungan sepatutnya kepada pemegang ekuiti bagi Bank dalam tahun itu (Dijelaskan dalam RMB bagi setiap saham)		
- Basik	0.73	0.70
- Bercampur-campur	0.73	0.70

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF YANG
Disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2022
(Amaun dalam jutaan dalam matawang Renminbi, kecuali dinyatakan sebaliknya)

	2022	2021
Untung untuk tahun itu	**237,504**	**227,339**
Pendapatan komprehensif yang lain:		
Perkara yang tidak akan dikelaskan semula kepada keuntungan atau kerugian		
- Laba untung/(kerugian) aktuari ke atas pelan manfaat, bersih dari cukai	68	(83)
- Perubahan nilai saksama pada instrumen ekuiti yang dinyatakan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	2,086	150
- Lain-Lain	9	83
Jumlah kecil	2,163	150
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	(24,735)
- Peruntukan kerugian kredit pada instrumen hutang diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	(374)	571
- Perbezaan pada pertukaran matawang ke atas operasi di luar negara	33,347	(12,760)
- Lain-lain	757	359
Jumlah kecil	8,995	(6,386)
Lain pendapatan komprehensif bagi tahun itu, bersih dari cukai	**11,158**	**(6,236)**
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun itu	**248,662**	**221,103**
Jumlah pendapatan komprehensif yang layak kepada:		
Pemegang ekuiti bagi Bank	230,877	213,615
Faedah tanpa kawalan	17,785	7,488
	248,662	**221,103**

NISBAH KECUKUPAN MODAL
(Amaun dalam jutaan dalam matawang Renminbi, kecuali peratusan)

Aset berrisiko tinggi	16,818,275	16,323,713
Nisbah kecukupan modal peringkat 1 ekuiti biasa	11.84%	11.30%
Nisbah kecukupan modal utama	17.52%	16.53%

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 dibentangkan dari muka surat 205 hingga 364 yang terdiri daripada:

- penyata kedudukan kewangan disatukan pada 31 Disember 2022;
- 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 2022 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 2022, jumlah dibawa pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan dalam penyata kedudukan kewangan disatukan BOC ialah RMB17,117,566 juta. Daripada baki ini, pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan diukur pada kos terlunas sebanyak RMB16,920,093 juta dan pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain sebanyak RMB583,182 juta, berserta faedah terakru tertakluk kepada pengukuran ECL serta elaun rosotnilai sebanyak RMB437,241 juta telah diiktiraf oleh pihak pengurusan pada 31 Disember 2022. Kerugian rosotnilai ke atas pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan yang diiktiraf dalam penyata pendapatan disatukan Kumpulan bagi tahun berakhir 31 Disember 2022 berjumlah RMB92,793 juta. Kumpulan menilai sama ada risiko kredit pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan telah meningkat dengan ketara sejak pengiktirafan awal mereka dan menggunakan pendekatan model rosotnilai 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 menganggarkan aliran tunai masa hadapan daripada pinjaman.

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

(1) Pembahagian portfolio berdasarkan ciri-ciri risiko kredit, pemilihan model dan andaian yang wajar;
(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 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 pengukuran ECL untuk pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan sebagai perkara audit utama kerana baki material elaun kerugian Kumpulan untuk pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan dan risiko tersedia 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 mempertimbangkan 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 untuk pengukuran ECL, termasuk kawalan am teknologi maklumat, antara muka data, aplikasi parameter model dan kawalan IT automatik ke atas pengiraan rosotnilai.

Kami melibatkan 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) wkami 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 risiko 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 bukan kewangan untuk menentukan penarafan kredit peminjam, 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 bersetuju dengan kontrak pinjaman dan dokumen lain yang berkaitan. Kami juga bersetuju dengan jumlah pendedahan risiko kredit dalam model ECL terhadap data daripada sistem maklumat lain.
(3) erkenaan 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 bukan kewangan peminjam dan bukti luaran lain 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 menyemak dan menilai kesesuaian pendedahan penyata kewangan berhubung dengan pengukuran ECL dalam konteks rangka kerja perakaunan yang berkenaan.

Berdasarkan prosedur yang dilaksanakan, kami bertanggapan 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 2022, pelaburan kewangan yang diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi dan pelaburan kewangan yang diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain Kumpulan masing-masing ialah RMB571,960 juta dan RMB2,468,375 juta, mewakili 10.52% daripada jumlah aset. Daripada pelaburan kewangan yang diukur pada nilai saksama ini, (1) pelaburan kewangan yang diklasifikasikan sebagai nilai saksama Tahap 1, diukur menggunakan harga sebut harga (tidak diselaraskan) dalam pasaran aktif menyumbang 13.59%; (2) pelaburan kewangan yang diklasifikasikan sebagai nilai saksama Tahap 2, diukur menggunakan teknik penilaian yang mana input boleh diperhatikan untuk pelaburan kewangan, menyumbang 81.10%; (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 5.31%. 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 yang diklasifikasikan sebagai 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 mempertimbangkan 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. Kami menilai reka bentuk dan menguji keberkesanan operasi kawalan dalaman ke atas penilaian pelaburan kewangan yang diukur pada nilai saksama. Ini termasuk kawalan terhadap pengesahan 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-ciri produk dan amalan industri;
   (ii) kami membandingkan penilaian Tahap 2 pelaburan kewangan dengan sebut harga yang tersedia ada daripada sumber bebas; serta menguji input boleh diperhatikan yang digunakan dalam model penilaian;
   (iii) untuk input tidak dapat diperhatikan yang digunakan untuk penilaian pelaburan kewangan Tahap 3, kami memperoleh pemahaman tentang kaedah pengurusan berkenaan pemilihan input seperti diskaun kecairan, kadar diskaun, dividen yang dijangkakan, nilai aset bersih pelaburan tidak tersenarai 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 kesesuaian pendedahan penyata kewangan berhubung dengan nilai saksama pelaburan kewangan dalam konteks rangka kerja perakaunan yang berkenaan. Berdasarkan prosedur yang dilaksanakan, kami bertanggapan bahawa pertimbangan dan andaian yang digunakan oleh pihak pengurusan dalam penilaian pelaburan kewangan yang diukur pada nilai saksama boleh diterima.

Perkara Audit Utama: Penyatuan entiti berstruktur

Rujuk Nota II, 2.1, Nota III, 7 dan Nota V 46 penyata kewangan disatukan.

Kumpulan terlibat dengan entiti berstruktur secara utamanya melalui penajaan dan pengurusan dan/atau pelaburan dalam produk pengurusan kekayaan, produk pensekuritian aset, dana, pelan amanah pelaburan dan pelan pengurusan aset. Sehingga 31 Disember 2022, kepentingan Kumpulan dalam entiti berstruktur tidak disatukan termasuk secara utamanya (1) baki aset bersih produk pengurusan kekayaan tidak disatukan dan dana/pelan pengurusan aset yang ditaja dan diuruskan oleh Kumpulan, masing-masing berjumlah RMB1,760,322 juta dan RMB661,931 juta; (2) jumlah bawaan kepentingan dalam entiti berstruktur tidak disatukan yang dipegang oleh Kumpulan melalui pelaburan langsung dalam pelaburan dana, amanah pelaburan dan pelan pengurusan aset dan pensekuritian bersandarkan aset yang ditaja oleh institusi kewangan lain di luar Kumpulan ialah RMB81,478 juta, RMB16,565 juta dan RMB117,253 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 jumlah material entiti berstruktur dan pertimbangan signifikan terlibat dalam penilaian kawalan Kumpulan ke atas entiti berstruktur.

Cara audit kami mengendalikan Perkara Audit Utama

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

Kami melaksanakan prosedur substantif berikut secaa 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 ubah akibat memegang kepentingan lain dalam entiti berstruktur untuk menilai sama ada Kumpulan mempunyai keupayaan 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 kesesuaian pendedahan penyata kewangan berhubung dengan penyatuan entiti berstruktur dalam konteks rangka kerja perakaunan yang berkenaan. Berdasarkan prosedur yang dilaksanakan, kami bertanggapan 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 tahunan selain penyata kewangan disatukan dan laporan juruaudit kami. Pendapat kami mengenai penyata kewangan disatukan tidak meliputi maklumat lain dan kami tidak menyatakan sebarang bentuk kesimpulan jaminan mengenainya. 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 membubarkan 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 bebas secara keseluruhannya daripada salah nyata material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan untuk mengeluarkan laporan juruaudit 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. Sebagai 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 penyata kewangan disatukan, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, membangunkan dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan sesuai untuk menyediakan 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/pengatasan 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.
- 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 juruaudit 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 diperoleh sehingga tarikh laporan juruaudit 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 disatukan mewakili urus niaga dan peristiwa asas secara membentuk pembentangan saksama.
- Memperoleh bukti audit sesuai yang mencukupi berkenaan maklumat kewangan entiti atau aktiviti perniagaan dalam Kumpulan untuk menyatakan pendapat mengenai penyata kewangan disatukan. Kami bertanggungjawab ke atas hala, penyeliaan dan prestasi audit kumpulan. Kami kekal bertanggungjawab sepenuhnya terhadap pendapat audit kami.

Kami berkomunikasi dengan mereka yang dipertanggungjawabkan dengan pentadbiran berkenaan, antara lain, skop dan masa audit yang dirancang dan penemuan audit signifikan, termasuk sebarang kekurangan signifikan dalam kawalan dalaman yang kami kenal pasti semasa audit kami. Kami juga memberi kenyataan kepada mereka yang dipertanggungjawabkan dengan pentadbiran bahawa kami telah mematuhi keperluan etika yang berkaitan mengenai kebebasan, dan untuk berkomunikasi dengan mereka tentang semua hubungan dan perkara lain yang mungkin difikirkan secara munasabahnya berkaitan dengan kebebasan kami dan jika berkenaan, tindakan yang diambil untuk menyingkirkan ancaman atau pelindung yang digunakan. Daripada komunikasi dengan pihak yang dipertanggungjawabkan dengan pentadbiran, kami menentukan perkara-perkara yang paling signifikan dalam audit penyata kewangan disatukan bagi tempoh semasa dan oleh itu merupakan perkara audit utama. Kami menghuraikan perkara-perkara ini dalam laporan juruaudit kami melainkan undang-undang atau peraturan menghalang pendedahan awam tentang perkara tersebut atau apabila, dalam keadaan yang sangat jarang berlaku, kami menentukan bahawa sesuatu perkara tidak seharusnya dimaklumkan dalam laporan kami kerana akibat buruk daripada berbuat demikian dijangka akan mengatasi manfaat kepentingan awam komunikasi tersebut secara munasabahnya.

Rakan kongsi dalam audit yang menghasilkan laporan juruaudit bebas ini ialah Ho Shuk Ching, Margarita.

P