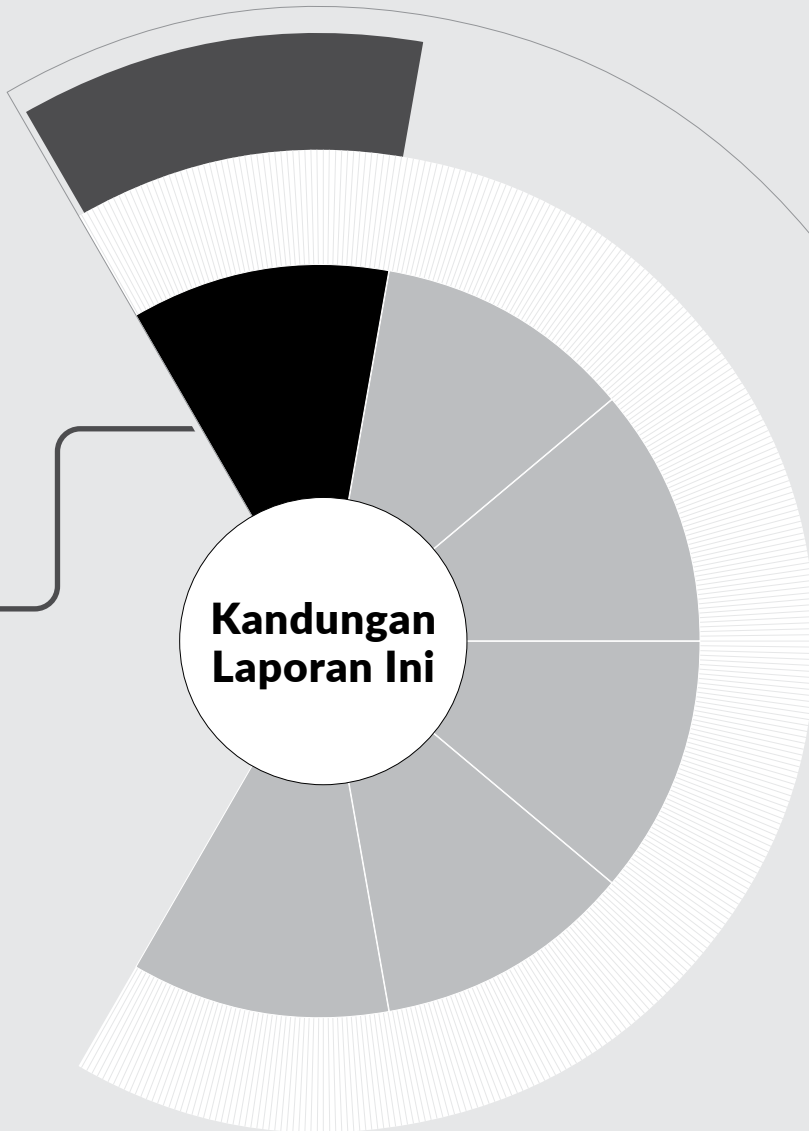


Bangkit Bersama

KANDUNGAN LAPORAN INI



PENYATA KEWANGAN BERKANUN

BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020

- 02** Penyata Tanggungjawab oleh Lembaga Pengarah
- 03** Laporan Pengarah
- 08** Penyata Kedudukan Kewangan
- 10** Penyata Pendapatan
- 11** Penyata Pendapatan Komprehensif
- 12** Penyata Perubahan Ekuiti
- 16** Penyata Aliran Tunai
- 22** Ringkasan Dasar Perakaunan Penting dan Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal
- 57** Nota kepada Penyata Kewangan
- 213** Penyata Para Pengarah
- 213** Akuan Berkanun
- 214** Laporan Juruaudit Bebas kepada Ahli-ahli RHB Bank Berhad

PENYATA TANGGUNGJAWAB OLEH LEMBAGA PENGARAH

Para Pengarah bertanggungjawab memastikan bahawa penyata kewangan teraudit Kumpulan dan Bank disediakan menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa, keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia dan Keperluan Penyenaraian Bursa Malaysia Sekuriti Berhad.

Para Pengarah juga bertanggungjawab untuk memastikan bahawa penyata kewangan tahunan teraudit Kumpulan dan Bank disediakan dengan ketepatan yang munasabah daripada rekod perakaunan Kumpulan dan Bank untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2020 serta prestasi kewangan dan aliran tunai Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020.

Penyata kewangan teraudit disediakan berasaskan keperluan berterusan dan para Pengarah telah memastikan bahawa dasar perakaunan yang bersesuaian dan sewajarnya diguna pakai secara konsisten dan pertimbangan dan anggaran perakaunan yang munasabah dan saksama bagi membolehkan persediaan penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

Para Pengarah juga telah mengambil langkah-langkah yang perlu untuk melindungi aset Kumpulan dan Bank untuk mencegah dan mengesan sebarang penipuan dan penyelewengan lain.

LAPORAN PENGARAH

Para Pengarah dengan ini membentangkan laporan berserta penyata kewangan teraudit Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020.

KEGIATAN UTAMA

Kegiatan utama Bank ialah perbankan komersil dan perniagaan berkaitan kewangan serta peruntukan perkhidmatan yang berkaitan. Kumpulan terlibat dalam perbankan komersil dan perniagaan berkaitan kewangan, perbankan Islam, perbankan pelaburan, pembrokeran saham, pajakan, perbankan luar pesisir, perkhidmatan amanah luar pesisir, pelaburan hartanah, insurans am, pengurusan unit amanah, pengurusan aset, perkhidmatan penama dan kustodian.

Tiada perubahan penting dalam kegiatan-kegiatan utama sepanjang tahun kewangan.

KEPUTUSAN KEWANGAN

| | Kumpulan RM'000 | Bank RM'000 |
|---|--------------------|----------------|
| Keuntungan daripada operasi yang berterusan | 1,997,869 | 1,799,605 |
| Keuntungan daripada operasi yang dihentikan | 34,661 | - |
| Keuntungan bersih bagi tahun kewangan | 2,032,530 | 1,799,605 |

DIVIDEN

Dividen yang dibayar oleh Bank sejak 31 Disember 2019 adalah seperti berikut:

| | RM'000 |
|---|---------|
| Berhubung dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019: | |
| - Dividen akhir peringkat satu sebanyak 18.50 sen sesaham, dibayar pada 26 Jun 2020 | 741,858 |

Para pengarah mengisytiharkan dividen interim peringkat satu sebanyak 10.00 sen sesaham berjumlah RM401,005,000 berkaitan dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020. Dividen interim ini telah diambil kira dalam ekuiti pemegang saham sebagai peruntukan keuntungan tertahan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020, dan pembayaran telah dibuat pada 9 Februari 2021.

Pada Mesyuarat Agung Tahunan akan datang, dividen akhir peringkat satu berhubung dengan tahun kewangan semasa sebanyak 7.65 sen sesaham berjumlah RM306,768,000 akan disyorkan bagi kelulusan para pemegang saham. Dividen akhir peringkat satu telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah pada 27 Januari 2021. Tertakluk kepada kelulusan kawal selia berkaitan yang diperolehi dan kelulusan pemegang saham mengenai Pelan Cadangan Pelaburan Semula Dividen ('DRP') pada Mesyuarat Agung Tahunan akan datang sebagaimana dinyatakan dalam Nota 57(4) kepada penyata kewangan, Lembaga Pengarah mengikut budi bicara mutlak mencadangkan bahawa pemegang saham Bank diberi pilihan untuk melabur semula kesemua cadangan dividen akhir peringkat satu dalam saham biasa baharu dalam Bank selaras dengan Cadangan skim DRP Bank.

Penyata kewangan bagi tahun kewangan semasa tidak mencerminkan dividen akhir peringkat satu. Pembayaran dividen akan dikira dalam ekuiti pemegang saham sebagai peruntukan keuntungan tertahan pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021.

RIZAB DAN PERUNTUKAN

Semua pemindahan material kepada atau daripada rizab dan peruntukan semasa tahun kewangan dinyatakan dalam penyata kewangan.

TERBITAN SAHAM

Tiada terbitan saham di Bank semasa tahun kewangan.

HUTANG LAPUK DAN HUTANG RAGU DAN PEMBIAYAAN

Sebelum penyata kewangan Kumpulan dan Bank disediakan, para Pengarah mengambil langkah sewajarnya untuk memastikan bahawa tindakan yang sesuai telah diambil berhubung dengan hapus kira hutang lapuk dan pembiayaan serta mengadakan peruntukan bagi hutang rosot nilai dan pembiayaan dan mereka berpuas hati bahawa hutang lapuk dan pembiayaan telah dihapus kira dan bahawa peruntukan mencukupi telah diadakan bagi hutang rosot nilai dan pembiayaan.

Pada tarikh laporan ini, para Pengarah tidak menyedari tentang apa-apa keadaan yang mewajarkan amaun dihapus kira untuk hutang lapuk dan pembiayaan atau amaun peruntukan bagi hutang rosot nilai dan pembiayaan dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank tidak mencukupi sehingga tahap yang ketara.

ASET SEMASA

Sebelum penyata kewangan Kumpulan dan Bank disediakan, para Pengarah mengambil langkah sewajarnya untuk memastikan bahawa mana-mana aset semasa, selain daripada hutang dan pembiayaan, yang tidak mungkin direalisasi dalam urusan lazim perniagaan, yang nilainya dinyatakan dalam rekod perakaunan Kumpulan dan Bank, telah dihapus kira kepada jumlah yang dijangka direalisasikan.

Pada tarikh laporan ini, para Pengarah tidak menyedari apa-apa keadaan yang menyebabkan nilai aset semasa yang dinyatakan dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank mengelirukan.

KAEDAH PENILAIAN

Pada tarikh laporan ini, para Pengarah tidak menyedari apa-apa keadaan yang timbul menyebabkan kepatuhan kepada kaedah penilaian aset atau liabiliti Kumpulan dan Bank sedia ada mengelirukan atau tidak wajar.

LIABILITI LAIN DAN LUAR JANGKA

Pada tarikh laporan ini, tiada:

- (a) apa-apa caj pada aset Kumpulan dan Bank yang timbul sejak tahun kewangan berakhir yang menggunakan liabiliti mana-mana individu lain; atau
- (b) mana-mana liabiliti luar jangka Kumpulan dan Bank yang timbul sejak akhir tahun kewangan selain daripada urusan lazim perniagaan.

Tiada liabiliti luar jangka atau liabiliti lain Kumpulan dan Bank boleh dikuatkuasakan, atau mungkin boleh dikuatkuasakan dalam tempoh dua belas bulan selepas berakhirnya tahun kewangan yang mana, pada pendapat para Pengarah, akan atau mungkin menjejaskan sebahagian besar keupayaan Kumpulan dan Bank untuk memenuhi obligasi mereka pada bila-bila masa perlu dijelaskan.

PERUBAHAN KEADAAN

Pada tarikh laporan ini, para Pengarah tidak menyedari apa-apa keadaan yang tidak dibincangkan dalam laporan ini atau penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang menyebabkan sebarang jumlah dinyatakan dalam penyata kewangan ini mengelirukan atau tidak wajar.

PERKARA LUAR BIASA

Pada pendapat para Pengarah, keputusan operasi Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan ini tidak banyak terjejas oleh mana-mana perkara, urusan niaga atau peristiwa yang bersifat material dan luar biasa selain daripada kesan COVID-19 dan kerugian pengubahsuaian bersih sebagaimana dinyatakan dalam Nota 40 kepada penyata kewangan dan pelupusan subsidiari sebagaimana dinyatakan dalam Nota 57(2) kepada penyata kewangan.

Semasa selang waktu antara akhir tahun kewangan dan tarikh laporan ini, tidak timbul apa-apa perkara, urusan niaga atau peristiwa yang bersifat material dan luar biasa, yang pada pendapat para Pengarah, mungkin boleh menjejaskan sebahagian besar keputusan operasi Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan laporan ini dibentangkan.

PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN

Pertubuhan Kesihatan Sedunia mengisytiharkan wabak penyakit Coronavirus (COVID-19) sebagai pandemik global pada Mac 2020. Kesan langsung dan tidak langsung wabak COVID-19 memberi kesan kepada ekonomi global, pasaran dan rakan niaga serta pelanggan Kumpulan dan Bank.

Kesan COVID-19 mempunyai kesan negatif material terhadap keputusan operasi Kumpulan dan Bank. Khususnya, proses untuk menetapkan kerugian kredit dijangka ('ECL') memerlukan pelbagai anggaran dan andaian, sesetengahnya memerlukan tahap pertimbangan yang tinggi. Perubahan dalam anggaran dan andaian boleh menghasilkan perubahan ketara dalam ECL. Kumpulan dan Bank tidak dapat menjangkakan potensi kesan langsung atau tak langsung masa depan COVID-19. Bagaimanapun, Kumpulan dan Bank mengambil tindakan untuk mengurangkan kesan dan akan terus memantau rapat perkembangan kesan dan risiko berkaitan.

Selain daripada apa yang dinyatakan di atas, peristiwa ketara lain semasa tahun kewangan dinyatakan dalam Nota 57 kepada penyata kewangan.

PERISTIWA SELEPAS TAHUN KEWANGAN BERAKHIR

Peristiwa selepas tahun kewangan berakhir dinyatakan dalam Nota 58 kepada penyata kewangan.

PARA PENGARAH

Para Pengarah Bank yang memegang jawatan sepanjang tahun kewangan semasa dan dalam tempoh dari akhir tahun kewangan hingga tarikh laporan semasa adalah:

| | |
|---------------------------------------|---|
| Tan Sri Azlan Zainol | |
| Tan Sri Ahmad Badri Mohd Zahir | (Dilantik pada 16 November 2020) |
| Tan Sri Ong Leong Huat @ Wong Joo Hwa | |
| Tan Sri Dr Rebecca Fatima Sta Maria | |
| Ong Ai Lin | |
| Lim Cheng Teck | |
| Sharifatu Laila Syed Ali | |
| Dato' Mohamad Nasir Ab Latif | (Dilantik pada 16 Mac 2020) |
| Donald Joshua Jaganathan | (Dilantik pada 17 Ogos 2020) |
| Datuk Iain John Lo | (Dilantik pada 15 September 2020) |
| Dato' Khairussaleh Ramli | |
| Tan Sri Saw Choo Boon | (Bersara pada 29 Mei 2020) |
| Abdul Aziz Peru Mohamed | (Bersara pada 29 Mei 2020) |
| Datuk Seri Dr Govindan a/I Kunchambo | (Dilantik pada 1 Januari 2020 dan bersara pada 20 Oktober 2020) |

PARA PENGARAH (SAMBUNGAN)

Menurut Perkara 94 Tataurusian Persatuan Bank, Tan Sri Ong Leong Huat @ Wong Joo Hwa dan Ong Ai Lin akan bersara pada Mesyuarat Agung Tahunan Bank yang akan datang dan oleh kerana layak, mereka menawarkan diri untuk pemilihan semula.

Tan Sri Azlan Zainol yang bersara menurut Perkara 94 Tataurusian Persatuan Bank, telah menyatakan hasrat beliau untuk tidak menawarkan diri bagi pemilihan semula. Beliau akan bersara dengan sewajarnya pada Mesyuarat Agung Tahunan Bank yang akan datang.

Menurut Perkara 98 Tataurusian Persatuan Bank, Tan Sri Ahmad Badri Mohd Zahir, Donald Joshua Jaganathan dan Datuk Iain John Lo akan bersara pada Mesyuarat Agung Tahunan Bank yang akan datang dan oleh kerana layak, mereka menawarkan diri untuk pemilihan semula.

KEPENTINGAN PENGARAH

Mengikut daftar pemegangan saham Pengarah yang perlu disimpan di bawah Seksyen 59 Akta Syarikat 2016, para Pengarah yang memegang jawatan pada akhir tahun kewangan serta memegang sekuriti Bank dan syarikat-syarikat yang berkaitan dengannya adalah seperti berikut:

| | Bilangan saham biasa | | | Pada 31.12.2020 |
|--|----------------------|--------|--------|--------------------|
| | Pada 1.1.2020 | Dibeli | Dijual | |
| Bank | | | | |
| Tan Sri Ong Leong Huat @ Wong Joo Hwa: | | | | |
| - Tidak langsung* | 31,431 | - | - | 31,431 |
| - Tidak langsung^ | 406,171,518 | - | - | 406,171,518 |
| Ong Ai Lin: | | | | |
| - Langsung | 25,000 | - | - | 25,000 |

Nota:

* Kepentingan ini dipegang melalui ahli-ahli keluarga.

^ Dianggap sebagai berkepentingan menurut Seksyen 8(4) Akta Syarikat 2016 disebabkan oleh pegangan sahamnya di dalam OSK Holdings Berhad.

Selain daripada yang dinyatakan di atas, tiada para Pengarah lain yang memegang jawatan pada akhir tahun kewangan mempunyai sebarang kepentingan dalam sekuriti Bank atau syarikat-syarikat berkaitannya sepanjang tahun kewangan.

MANFAAT PENGARAH

Sejak akhir tahun kewangan sebelumnya, tiada Pengarah Bank telah menerima atau layak untuk menerima sebarang manfaat (selain ganjaran Pengarah dan manfaat barangan seperti yang dinyatakan dalam Nota 42 kepada penyata kewangan) menerusi sebarang kontrak yang dimeterai oleh Bank atau syarikat yang berkaitan dengan Pengarah atau dengan firma di mana Pengarah adalah ahli, atau dengan syarikat di mana Pengarah mempunyai kepentingan kewangan yang ketara.

Sepanjang dan pada akhir tahun kewangan, tidak ada perjanjian di mana Bank atau syarikat subsidiarinya adalah pihak, kepada sebarang perjanjian dengan tujuan atau tujuan-tujuan membolehkan para Pengarah Bank memperoleh manfaat menerusi pemerolehan saham, atau debentur Bank atau mana-mana badan korporat lain.

SYARIKAT SUBSIDIARI

Butir-butir mengenai syarikat subsidiari dinyatakan dalam Nota 15 kepada penyata kewangan.

GANJARAN JURUAUDIT

Butiran ganjaran juruaudit dinyatakan dalam Nota 41 kepada penyata kewangan.

JURUAUDIT

Para juruaudit, PricewaterhouseCoopers PLT (LLP0014401-LCA & AF 1146), telah menyatakan kesediaan mereka untuk terus memegang jawatan juruaudit Bank.

Laporan ini telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah pada 24 Februari 2021. Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah:

TAN SRI AZLAN ZAINOL
PENGERUSI

Kuala Lumpur

DATO' KHAIRUSSALEH RAMLI
PENGARAH URUSAN KUMPULAN

| | Nota | Kumpulan | | Bank | |
|--|------|--------------------|----------------|--------------------|--|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | Dinyatakan semula 2019 RM'000 |
| ASET | | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 2 | 8,904,285 | 11,627,992 | 7,905,636 | 5,502,893 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 3 | 6,069,443 | 1,095,567 | 9,447,903 | 5,349,632 |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | 4 | - | - | 8,840,858 | 8,229,334 |
| Aset kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian ('FVTPL') | 5 | 4,462,106 | 4,623,447 | 2,285,301 | 2,530,288 |
| Aset kewangan pada nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain ('FVOCI') | 6 | 42,903,259 | 39,805,304 | 35,869,640 | 33,934,272 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 7 | 16,005,267 | 14,249,409 | 10,195,993 | 9,702,802 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 8 | 182,424,879 | 173,236,672 | 109,515,184 | 107,345,665 |
| Baki pelanggan dan broker | 9 | 1,339,568 | 893,448 | - | - |
| Aset insurans semula | 10 | 467,504 | 510,176 | - | - |
| Lain-lain aset | 11 | 1,528,592 | 1,258,179 | 1,278,048 | 1,104,841 |
| Aset derivatif | 12 | 1,653,479 | 855,256 | 1,790,567 | 903,584 |
| Deposit berkanun | 13 | 612,671 | 4,549,296 | 228,107 | 2,608,316 |
| Cukai boleh diperolehi semula | | 289,969 | 467,103 | 251,917 | 433,364 |
| Aset cukai tertunda | 14 | 35,338 | 22,989 | - | - |
| Pelaburan dalam syarikat subsidiari | 15 | - | - | 4,901,397 | 4,914,479 |
| Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama | 16 | 12 | 9,512 | - | - |
| Aset hak guna | 17 | 149,898 | 112,807 | 76,166 | 86,015 |
| Hartanah, loji dan peralatan | 18 | 1,013,255 | 991,305 | 766,626 | 753,671 |
| Muhibah | 19 | 2,654,122 | 2,654,122 | 1,714,913 | 1,714,913 |
| Aset tidak ketara | 20 | 636,311 | 629,912 | 565,485 | 548,437 |
| JUMLAH ASET | | 271,149,958 | 257,592,496 | 195,633,741 | 185,662,506 |

Dasar-dasar perakaunan dan nota-nota yang disertakan membentuk sebahagian penting penyata-penyata kewangan ini.

| | Nota | Kumpulan | | Bank | Dinyatakan semula 2019 RM'000 |
|---|------|--------------------|----------------|--------------------|-------------------------------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | |
| LIABILITI DAN EKUITI | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 21 | 203,470,783 | 190,555,225 | 134,310,974 | 131,571,124 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 22 | 21,035,186 | 21,539,329 | 24,610,611 | 19,173,832 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 23 | 972,963 | 2,048,516 | 4,740,494 | 3,772,623 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | | 187,020 | 254,945 | 174,838 | 205,528 |
| Baki pelanggan dan broker | 24 | 1,171,930 | 824,166 | - | - |
| Liabiliti kontrak insurans am | 25 | 1,086,385 | 1,106,886 | - | - |
| Lain-lain liabiliti | 26 | 3,822,314 | 3,210,479 | 2,287,372 | 1,844,975 |
| Liabiliti derivatif | 12 | 2,034,795 | 1,160,927 | 1,979,142 | 1,155,074 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas Berhad ('Cagamas') | 27 | 3,023,760 | 3,535,996 | - | 1,265,757 |
| Peruntukan cukai dan zakat | 28 | 69,623 | 60,172 | - | - |
| Liabiliti cukai tertunda | 14 | 165,938 | 169,763 | 152,111 | 136,711 |
| Liabiliti pajakan | 29 | 154,188 | 111,769 | 77,356 | 85,323 |
| Pinjaman | 30 | 634,630 | 1,182,527 | 201,101 | 840,177 |
| Sekuriti hutang kanan | 31 | 3,545,150 | 3,296,763 | 3,545,150 | 3,296,763 |
| Obligasi subordinat | 32 | 2,718,729 | 2,724,224 | 1,762,067 | 1,565,396 |
| JUMLAH LIABILITI | | 244,093,394 | 231,781,687 | 173,841,216 | 164,913,283 |
| Modal saham | 33 | 6,994,103 | 6,994,103 | 6,994,103 | 6,994,103 |
| Rizab | 34 | 20,029,732 | 18,781,291 | 14,798,422 | 13,755,120 |
| | | 27,023,835 | 25,775,394 | 21,792,525 | 20,749,223 |
| Kepentingan bukan kawalan ('NCI') | 35 | 32,729 | 35,415 | - | - |
| JUMLAH EKUITI | | 27,056,564 | 25,810,809 | 21,792,525 | 20,749,223 |
| JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI | | 271,149,958 | 257,592,496 | 195,633,741 | 185,662,506 |
| KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN | 49 | 157,480,418 | 150,427,794 | 154,247,517 | 143,445,965 |

Dasar-dasar perakaunan dan nota-nota yang disertakan membentuk sebahagian penting penyata-penyata kewangan ini.

| | Nota | Kumpulan | | Bank | |
|---|-------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Pendapatan faedah | 36 | 6,987,381 | 8,088,822 | 6,930,514 | 8,042,465 |
| Perbelanjaan faedah | 37 | (3,225,973) | (4,486,296) | (3,143,823) | (4,384,157) |
| Pendapatan faedah bersih | | 3,761,408 | 3,602,526 | 3,786,691 | 3,658,308 |
| Pendapatan operasi lain | 38 | 2,176,656 | 1,840,537 | 1,750,090 | 1,150,372 |
| Pendapatan daripada perniagaan Perbankan Islam | 39 | 1,665,652 | 1,614,464 | 4,272 | 3,538 |
| Kerugian pengubahsuaian bersih | 40 | (418,004) | - | (158,771) | - |
| Pendapatan bersih | | 7,185,712 | 7,057,527 | 5,382,282 | 4,812,218 |
| Perbelanjaan operasi lain | 41 | (3,386,723) | (3,387,336) | (2,290,393) | (2,357,650) |
| Keuntungan operasi sebelum peruntukan | | 3,798,989 | 3,670,191 | 3,091,889 | 2,454,568 |
| Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas aset kewangan | 43 | (1,145,086) | (275,819) | (806,291) | (263,334) |
| Kerugian rosot nilai dikenakan ke atas aset bukan kewangan lain | 44 | (9,500) | - | (52,500) | - |
| | | 2,644,403 | 3,394,372 | 2,233,098 | 2,191,234 |
| Bahagian hasil syarikat usaha sama | | - | (30) | - | - |
| Keuntungan sebelum cukai dan zakat | | 2,644,403 | 3,394,342 | 2,233,098 | 2,191,234 |
| Cukai dan zakat | 45 | (639,912) | (862,307) | (433,493) | (542,240) |
| Keuntungan daripada operasi yang berterusan | | 2,004,491 | 2,532,035 | 1,799,605 | 1,648,994 |
| Keuntungan/(Kerugian) daripada operasi yang dihentikan diagihkan kepada pemegang ekuiti | 57(2) | 34,661 | (44,226) | - | - |
| Keuntungan bersih bagi tahun kewangan | | 2,039,152 | 2,487,809 | 1,799,605 | 1,648,994 |
| Diagihkan kepada: | | | | | |
| - Pemegang ekuiti bank | | 2,032,530 | 2,482,432 | 1,799,605 | 1,648,994 |
| - NCI | | 6,622 | 5,377 | - | - |
| | | 2,039,152 | 2,487,809 | 1,799,605 | 1,648,994 |
| Perolehan sesaham (sen): | | | | | |
| - Keuntungan daripada operasi yang berterusan diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank | | | | | |
| - Asas | 46 | 49.8 | 63.0 | | |
| - Dicairkan | 46 | 49.8 | 63.0 | | |
| - Keuntungan yang diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank | | | | | |
| - Asas | 46 | 50.7 | 61.9 | | |
| - Dicairkan | 46 | 50.7 | 61.9 | | |

Dasar-dasar perakaunan dan nota-nota yang disertakan membentuk sebahagian penting penyata-penyata kewangan ini.

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020

| | Nota | Kumpulan | | Bank | |
|--|-------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Keuntungan bersih bagi tahun kewangan | | 2,039,152 | 2,487,809 | 1,799,605 | 1,648,994 |
| Pendapatan/(Kerugian) komprehensif lain yang berkaitan dengan: | | | | | |
| (i) Perkara yang tidak akan dikelaskan semula kepada keuntungan atau kerugian | | | | | |
| (a) Keuntungan/(Kerugian) aktuari daripada pelan manfaat ditetapkan dalam syarikat subsidiari | | 3,274 | (2,157) | - | - |
| (b) Instrumen ekuiti ditetapkan pada FVOCI | | | | | |
| - Keuntungan bersih daripada pelupusan | | - | 5,664 | - | 1,544 |
| - Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula | | 59,314 | 20,435 | 57,269 | 17,332 |
| (ii) Perkara yang akan dikelaskan semula kemudiannya kepada keuntungan atau kerugian: | | | | | |
| (a) Rizab terjemahan mata wang asing | | | | | |
| - Perbezaan terjemahan mata wang | | (95,268) | 5,222 | (25,082) | 3,074 |
| - Lindung nilai pelaburan bersih | | - | (687) | - | - |
| (b) Rizab pertukaran asing direalisasi dan lindung nilai pelaburan bersih daripada operasi yang dihentikan | 57(2) | (75,603) | (25) | - | - |
| (c) Instrumen hutang diukur pada FVOCI | | | | | |
| - Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula | | 1,025,119 | 1,314,290 | 835,906 | 1,126,782 |
| - Pindahan bersih kepada penyata pendapatan daripada pelupusan | | (401,665) | (220,972) | (361,720) | (205,237) |
| - Perubahan dalam kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran | 6 | (6,401) | (12,019) | (6,008) | (8,413) |
| Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain | 14 | (150,029) | (149,122) | (113,805) | (113,827) |
| Pendapatan komprehensif lain, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan | | 358,741 | 960,629 | 386,560 | 821,255 |
| Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan | | 2,397,893 | 3,448,438 | 2,186,165 | 2,470,249 |
| Jumlah pendapatan komprehensif diagihkan kepada: | | | | | |
| - Pemegang ekuiti Bank | | 2,391,304 | 3,443,027 | 2,186,165 | 2,470,249 |
| - NCI | | 6,589 | 5,411 | - | - |
| | | 2,397,893 | 3,448,438 | 2,186,165 | 2,470,249 |
| Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank daripada: | | | | | |
| - Operasi yang berterusan | | 2,432,246 | 3,487,278 | 2,186,165 | 2,470,249 |
| - Operasi yang dihentikan | 57(2) | (40,942) | (44,251) | - | - |
| | | 2,391,304 | 3,443,027 | 2,186,165 | 2,470,249 |

Dasar-dasar perakaunan dan nota-nota yang disertakan membentuk sebahagian penting penyata-penyata kewangan ini.

| Kumpulan | Nota | ← Diagihkan kepada pemegang ekuiti bank → | | | | | | | Jumlah Ekuiti Pemegang Saham RM'000 | Kepentingan Bukan Kawalan RM'000 | Jumlah Ekuiti RM'000 |
|--|-------|---|-----------------------|--------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| | | Modal Saham RM'000 | Rizab Berkanun RM'000 | Rizab Kawal Selia RM'000 | Rizab FVOCI RM'000 | Rizab Terjemahan RM'000 | Rizab Lain RM'000 | Keuntungan Tertahan RM'000 | | | |
| Baki pada 1 Januari 2020 | | 6,994,103 | 513 | 838,992 | 1,328,060 | 688,866 | 23,331 | 15,901,529 | 25,775,394 | 35,415 | 25,810,809 |
| Keuntungan bersih bagi tahun kewangan | | - | - | - | - | - | - | 2,032,530 | 2,032,530 | 6,622 | 2,039,152 |
| Rizab terjemahan mata wang asing: | | | | | | | | | | | |
| - Perbezaan pertukaran mata wang | | - | - | - | (319) | (94,887) | - | - | (95,206) | (62) | (95,268) |
| - Rizab pertukaran asing direalisasi dan lindung nilai pelaburan bersih daripada operasi yang dihentikan | 57(2) | - | - | - | - | (75,603) | - | - | (75,603) | - | (75,603) |
| Aset kewangan diukur pada FVOCI: | | | | | | | | | | | |
| - Instrumen ekuiti | | | | | | | | | | | |
| - Keuntungan/(Kerugian) bersih daripada pelupusan | | - | - | - | 1,060 | - | - | (1,060) | - | - | - |
| - Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula | | - | - | - | 59,314 | - | - | - | 59,314 | - | 59,314 |
| - Instrumen hutang | | | | | | | | | | | |
| - Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula | | - | - | - | 1,025,119 | - | - | - | 1,025,119 | - | 1,025,119 |
| - Pindahan bersih kepada penyata pendapatan daripada pelupusan | | - | - | - | (401,665) | - | - | - | (401,665) | - | (401,665) |
| - Perubahan dalam kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran | | - | - | - | (6,401) | - | - | - | (6,401) | - | (6,401) |
| Keuntungan aktuari daripada pelan manfaat ditetapkan dalam syarikat subsidiari | | - | - | - | - | - | - | 3,241 | 3,241 | 33 | 3,274 |
| Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain | 14,47 | - | - | - | (149,637) | - | - | (388) | (150,025) | (4) | (150,029) |
| Pendapatan/(Kerugian) komprehensif lain, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan | | - | - | - | 527,471 | (170,490) | - | 1,793 | 358,774 | (33) | 358,741 |
| Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif bagi tahun kewangan | | - | - | - | 527,471 | (170,490) | - | 2,034,323 | 2,391,304 | 6,589 | 2,397,893 |
| Dividen dibayar/belum dibayar | 48 | - | - | - | - | - | - | (1,142,863) | (1,142,863) | (9,275) | (1,152,138) |
| Pindahan kepada rizab berkanun | | - | 2 | - | - | - | - | (2) | - | - | - |
| Pindahan daripada rizab kawal selia | | - | - | (787,320) | - | - | - | 787,320 | - | - | - |
| Baki pada 31 Disember 2020 | | 6,994,103 | 515 | 51,672 | 1,855,531 | 518,376 | 23,331 | 17,580,307 | 27,023,835 | 32,729 | 27,056,564 |

Dasar-dasar perakaunan dan nota-nota yang disertakan membentuk sebahagian penting penyata-penyata kewangan ini.

| Kumpulan | Nota | ← Diagihkan kepada pemegang ekuiti bank → | | | | | | | Jumlah Ekuiti Kepentingan | | Jumlah Ekuiti |
|--|-------|---|----------------|-------------------|-------------|------------------|------------|---------------------|---------------------------|---------------|---------------|
| | | Modal Saham | Rizab Berkanun | Rizab Kawal Selia | Rizab FVOCI | Rizab Terjemahan | Rizab Lain | Keuntungan Tertahan | Pemegang Saham | Bukan Kawalan | |
| | | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Baki pada 1 Januari 2019 | | 6,994,103 | 513 | 249,687 | 376,108 | 684,275 | 23,331 | 15,026,912 | 23,354,929 | 37,954 | 23,392,883 |
| Keuntungan bersih bagi tahun kewangan | | - | - | - | - | - | - | 2,482,432 | 2,482,432 | 5,377 | 2,487,809 |
| Rizab terjemahan mata wang asing: | | | | | | | | | | | |
| - Perbezaan pertukaran mata wang | | - | - | - | (144) | 5,303 | - | - | 5,159 | 63 | 5,222 |
| - Lindung nilai pelaburan bersih | | - | - | - | - | (687) | - | - | (687) | - | (687) |
| - Rizab pertukaran asing direalisasi dan lindung nilai pelaburan bersih daripada operasi yang dihentikan | 57(2) | - | - | - | - | (25) | - | - | (25) | - | (25) |
| Aset kewangan diukur pada FVOCI: | | | | | | | | | | | |
| - Instrumen ekuiti | | | | | | | | | | | |
| - Keuntungan/(Kerugian) bersih daripada pelupusan | | - | - | - | (1,729) | - | - | 7,393 | 5,664 | - | 5,664 |
| - Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula | | - | - | - | 20,435 | - | - | - | 20,435 | - | 20,435 |
| - Instrumen hutang | | | | | | | | | | | |
| - Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula | | - | - | - | 1,314,290 | - | - | - | 1,314,290 | - | 1,314,290 |
| - Pindahan bersih kepada penyata pendapatan daripada pelupusan | | - | - | - | (220,972) | - | - | - | (220,972) | - | (220,972) |
| - Perubahan dalam kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran | | - | - | - | (12,019) | - | - | - | (12,019) | - | (12,019) |
| Kerugian aktuari daripada pelan manfaat ditetapkan dalam syarikat subsidiari | | - | - | - | - | - | - | (2,138) | (2,138) | (19) | (2,157) |
| Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain | 14,47 | - | - | - | (147,909) | - | - | (1,203) | (149,112) | (10) | (149,122) |
| Pendapatan komprehensif lain, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan | | - | - | - | 951,952 | 4,591 | - | 4,052 | 960,595 | 34 | 960,629 |
| Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan | | - | - | - | 951,952 | 4,591 | - | 2,486,484 | 3,443,027 | 5,411 | 3,448,438 |
| Dividen dibayar | 48 | - | - | - | - | - | - | (1,022,562) | (1,022,562) | (7,950) | (1,030,512) |
| Pindahan kepada rizab kawal selia | | - | - | 589,305 | - | - | - | (589,305) | - | - | - |
| Baki pada 31 Disember 2019 | | 6,994,103 | 513 | 838,992 | 1,328,060 | 688,866 | 23,331 | 15,901,529 | 25,775,394 | 35,415 | 25,810,809 |

Dasar-dasar perakaunan dan nota-nota yang disertakan membentuk sebahagian penting penyata-penyata kewangan ini.

| Bank | Nota | ← Tidak boleh diagihkan → | | | | Boleh diagihkan | Jumlah Ekuiti RM'000 |
|---|-------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| | | Modal Saham RM'000 | Rizab Kawal Selia RM'000 | Rizab FVOCI RM'000 | Rizab Terjemahan RM'000 | Keuntungan Tertahan RM'000 | |
| Baki pada 1 Januari 2020 | | 6,994,103 | 352,506 | 1,165,505 | 374,754 | 11,862,355 | 20,749,223 |
| Keuntungan bersih bagi tahun kewangan | | - | - | - | - | 1,799,605 | 1,799,605 |
| Rizab terjemahan mata wang asing: | | | | | | | |
| - Perbezaan pertukaran mata wang | | - | - | - | (25,082) | - | (25,082) |
| Aset kewangan diukur pada FVOCI: | | | | | | | |
| - Instrumen ekuiti | | | | | | | |
| - Keuntungan/(Kerugian) bersih daripada pelupusan | | - | - | 898 | - | (898) | - |
| - Keuntungan bersih belum direalisasikan daripada penilaian semula | | - | - | 57,269 | - | - | 57,269 |
| - Instrumen hutang | | | | | | | |
| - Keuntungan bersih belum direalisasikan daripada penilaian semula | | - | - | 835,906 | - | - | 835,906 |
| - Pindahan bersih kepada penyata pendapatan daripada pelupusan | | - | - | (361,720) | - | - | (361,720) |
| - Perubahan dalam kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran | | - | - | (6,008) | - | - | (6,008) |
| Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain | 14,47 | - | - | (113,805) | - | - | (113,805) |
| Pendapatan/(Kerugian) komprehensif lain, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan | | - | - | 412,540 | (25,082) | (898) | 386,560 |
| Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif bagi tahun kewangan | | - | - | 412,540 | (25,082) | 1,798,707 | 2,186,165 |
| Dividen dibayar/belum dibayar | 48 | - | - | - | - | (1,142,863) | (1,142,863) |
| Pindahan daripada rizab kawal selia | | - | (352,506) | - | - | 352,506 | - |
| Baki pada 31 Disember 2020 | | 6,994,103 | - | 1,578,045 | 349,672 | 12,870,705 | 21,792,525 |

Dasar-dasar perakaunan dan nota-nota yang disertakan membentuk sebahagian penting penyata-penyata kewangan ini.

| Bank | Nota | ← Tidak boleh diagihkan → | | | | Boleh diagihkan | | Jumlah Ekuiti RM'000 |
|--|-------|---------------------------|--------------------------------|--------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------|----------------------------|
| | | Modal Saham RM'000 | Rizab Kawal Selia RM'000 | Rizab FVOCI RM'000 | Rizab Terjemahan RM'000 | Keuntungan Tertahan RM'000 | | |
| Baki pada 1 Januari 2019 | | 6,994,103 | 126,230 | 349,347 | 371,680 | 11,460,176 | 19,301,536 | |
| Keuntungan bersih bagi tahun kewangan | | - | - | - | - | 1,648,994 | 1,648,994 | |
| Rizab terjemahan mata wang asing: | | | | | | | | |
| - Perbezaan pertukaran mata wang | | - | - | - | 3,074 | - | 3,074 | |
| Aset kewangan diukur pada FVOCI: | | | | | | | | |
| - Instrumen ekuiti | | | | | | | | |
| - Keuntungan/(Kerugian) bersih daripada pelupusan | | - | - | (479) | - | 2,023 | 1,544 | |
| - Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula | | - | - | 17,332 | - | - | 17,332 | |
| - Instrumen hutang | | | | | | | | |
| - Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula | | - | - | 1,126,782 | - | - | 1,126,782 | |
| - Pindahan bersih kepada penyata pendapatan daripada pelupusan | | - | - | (205,237) | - | - | (205,237) | |
| - Perubahan dalam kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran | | - | - | (8,413) | - | - | (8,413) | |
| Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain | 14,47 | - | - | (113,827) | - | - | (113,827) | |
| Pendapatan komprehensif lain, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan | | - | - | 816,158 | 3,074 | 2,023 | 821,255 | |
| Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan | | - | - | 816,158 | 3,074 | 1,651,017 | 2,470,249 | |
| Dividen dibayar | 48 | - | - | - | - | (1,022,562) | (1,022,562) | |
| Pindahan kepada rizab kawal selia | | - | 226,276 | - | - | (226,276) | - | |
| Baki pada 31 Disember 2019 | | 6,994,103 | 352,506 | 1,165,505 | 374,754 | 11,862,355 | 20,749,223 | |

Dasar-dasar perakaunan dan nota-nota yang disertakan membentuk sebahagian penting penyata-penyata kewangan ini.

| | Nota | Kumpulan | |
|---|-------|---------------------|----------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Aliran tunai daripada aktiviti operasi | | | |
| Keuntungan/(Kerugian) sebelum cukai dan zakat: | | | |
| - Operasi yang berterusan | | 2,644,403 | 3,394,342 |
| - Operasi yang dihentikan | | 33,130 | (43,898) |
| Keuntungan sebelum cukai dan zakat termasuk operasi yang dihentikan | | 2,677,533 | 3,350,444 |
| Pelarasan untuk: | | | |
| Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | | 1,372,465 | 584,111 |
| Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas aset kewangan lain | | 17,550 | 812 |
| Hartanah, loji dan peralatan: | | | |
| - Susut nilai | 18 | 112,564 | 128,431 |
| - Keuntungan ke atas pelupusan | | (2,319) | (2,856) |
| - Dihapus kira | 18 | 25 | 1,149 |
| Aset tidak ketara: | | | |
| - Pelunasan | 20 | 117,646 | 121,257 |
| - Dihapus kira | 20 | 4,766 | 252 |
| Aset hak guna: | | | |
| - Susut nilai | 17 | 74,137 | 75,810 |
| - Keuntungan atas pengubahsuaian | 38 | (17) | (9) |
| Kerugian rosot nilai ke atas pelaburan dalam syarikat bersekutu | 44 | 9,500 | - |
| Peruntukan bersih dibuat/(dimasuk kira semula) ke atas aset kewangan pada FVCOI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | | 53,260 | (41,378) |
| Bahagian hasil syarikat usaha sama | | - | 30 |
| Keuntungan pengukuran semula ke atas kepentingan ekuiti yang dipegang sebelum ini dalam syarikat usaha sama | 57(6) | - | (258) |
| (Keuntungan)/Kerugian daripada pelupusan syarikat subsidiari | | (55,017) | 51 |
| Keuntungan bersih daripada pelupusan/penebusan aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | | (668,576) | (336,571) |
| (Keuntungan)/Kerugian bersih ke atas lindung nilai saksama | 38 | (4,256) | 528 |
| Kerugian bersih belum direalisasi daripada penilaian semula aset kewangan pada FVTPL dan derivatif | | 134,983 | 5,673 |
| Keuntungan bersih pertukaran mata wang asing belum direalisasi | | (70,669) | (264,019) |
| Pendapatan dividen daripada aset kewangan pada FVTPL dan aset kewangan pada FVOCI | 38 | (59,877) | (87,023) |
| Kerugian pengubahsuaian bersih | 40 | 418,004 | - |
| Pelunasan premium untuk pinjaman, obligasi subordinat dan Sekuriti Modal Hibrid Tahap-1 | | 1,780 | 2,653 |
| Perbelanjaan faedah/pembiayaan ke atas pinjaman, sekuriti hutang kanan, Sekuriti Modal Hibrid Tahap-1, obligasi subordinat dan liabiliti pajakan | | 242,556 | 343,668 |
| Pendapatan faedah daripada aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | | (1,689,901) | (1,711,386) |
| Pendapatan pelaburan daripada aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | | (363,827) | (364,190) |
| Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja | | 2,322,310 | 1,807,179 |
| (Peningkatan)/Penurunan dalam aset operasi: | | | |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | | (4,963,537) | (204,469) |
| Aset kewangan pada FVTPL | | 556,075 | (583,855) |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | | (11,297,877) | (8,273,107) |
| Baki pelanggan dan broker | | (528,464) | 49,608 |
| Lain-lain aset | | (496,144) | 449,446 |
| Deposit berkanun | | 3,942,044 | 241,724 |
| | | (12,787,903) | (8,320,653) |

Dasar-dasar perakaunan dan nota-nota yang disertakan membentuk sebahagian penting penyata-penyata kewangan ini.

| | Nota | Kumpulan | |
|--|-------|--------------------|----------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Aliran tunai daripada aktiviti operasi (sambungan) | | | |
| Peningkatan/(Penurunan) dalam liabiliti operasi: | | | |
| Deposit daripada pelanggan | | 13,070,755 | 11,951,319 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | | (310,598) | 3,328,672 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | | (1,075,043) | (144,267) |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | | (67,861) | (46,604) |
| Baki pelanggan dan broker | | 347,764 | (17,616) |
| Lain-lain liabiliti | | 380,045 | 573,495 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | | (512,236) | (1,730,120) |
| | | 11,832,826 | 13,914,879 |
| <hr/> | | | |
| Tunai dijana daripada operasi | | 1,367,233 | 7,401,405 |
| Faedah dibayar | | (245,855) | (369,862) |
| Cukai dan zakat bersih dibayar | | (615,478) | (826,929) |
| Tunai bersih dijana daripada aktiviti operasi | | 505,900 | 6,204,614 |
| <hr/> | | | |
| Aliran tunai daripada aktiviti pelaburan | | | |
| Pembelian bersih daripada aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | | | |
| | | (3,942,087) | (6,132,734) |
| Hartanah, loji dan peralatan: | | | |
| - Pembelian | 18 | (138,266) | (130,988) |
| - Perolehan daripada pelupusan | | 3,110 | 5,421 |
| Aset tidak ketara: | | | |
| - Pembelian | 20 | (131,815) | (140,524) |
| Aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan: | | | |
| - Faedah diterima | | 1,677,747 | 1,618,231 |
| - Pendapatan pelaburan diterima | | 357,963 | 327,679 |
| Pendapatan dividen diterima daripada aset kewangan pada FVTPL dan aset kewangan pada FVOCI | | | |
| | 38 | 59,877 | 87,023 |
| Aliran tunai bersih daripada pelupusan syarikat subsidiari | | 136,201 | 16,548 |
| Aliran tunai bersih daripada pengambilalihan ekuiti tambahan syarikat usaha sama | 57(6) | - | 10,710 |
| Pertimbangan luar jangka diterima daripada pelupusan syarikat subsidiari | | 15,961 | - |
| Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pelaburan | | (1,961,309) | (4,338,634) |
| <hr/> | | | |
| Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan | | | |
| Pembayaran balik bersih pinjaman | | (529,049) | (627) |
| Penebusan sekuriti hutang kanan | | - | (1,256,100) |
| Perolehan daripada penerbitan sekuriti hutang kanan | | 300,000 | 1,255,580 |
| Penebusan Sekuriti Modal Hibrid Tahap-1 | | - | (595,000) |
| Perolehan daripada penerbitan subordinat Sukuk Murabahah | | - | 500,000 |
| Penebusan subordinat Sukuk Murabahah | | - | (500,000) |
| Perolehan daripada penerbitan nota subordinat | | 1,000,000 | - |
| Penebusan nota subordinat | | (1,000,000) | (1,000,000) |
| Penebusan instrumen kewangan boleh dijual | | - | (74,185) |
| Dividen dibayar kepada pemegang ekuiti Bank | | (741,858) | (1,022,562) |
| Dividen dibayar kepada NCI | | (9,275) | (7,950) |
| Bayaran pajakan pokok | | (66,531) | (79,422) |
| Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan | | (1,046,713) | (2,780,266) |

Dasar-dasar perakaunan dan nota-nota yang disertakan membentuk sebahagian penting penyata-penyata kewangan ini.

| | Nota | Kumpulan | |
|---|------|----------------|----------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Penurunan bersih dalam tunai dan setara tunai | | (2,502,122) | (914,286) |
| Kesan perbezaan kadar pertukaran | | (221,585) | (10,910) |
| Tunai dan setara tunai: | | | |
| - pada permulaan tahun kewangan | | 11,627,992 | 12,553,188 |
| - pada akhir tahun kewangan | | 8,904,285 | 11,627,992 |
| Tunai dan setara tunai merangkumi yang berikut: | | | |
| - Tunai dan dana jangka pendek | 2 | 8,904,285 | 11,627,992 |

| | ← Perubahan tunai → | | | ← Perubahan bukan tunai → | | | |
|---------------------------------|---|---|---|---|--|---|---------------------------------------|
| | Baki pada permulaan tahun kewangan RM'000 | Aliran tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan RM'000 | Aliran tunai bersih daripada operasi RM'000 | Pergerakan tukaran asing/pendapatan lain RM'000 | Penambahan bersih untuk liabiliti pajakan RM'000 | Faedah terakru dan pelunasan/ (penambahan) RM'000 | Baki pada akhir tahun kewangan RM'000 |
| 2020 | | | | | | | |
| Liabiliti pajakan | 111,769 | (66,531) | (7,307) | (1,825) | 110,692 | 7,390 | 154,188 |
| Pinjaman | 1,182,527 | (535,226) | (23,722) | (13,414) | - | 24,465 | 634,630 |
| Sekuriti hutang kanan | 3,296,763 | 300,000 | (100,703) | (54,763) | - | 103,853 | 3,545,150 |
| Obligasi subordinat | 2,724,224 | - | (114,123) | - | - | 108,628 | 2,718,729 |
| | 7,315,283 | (301,757) | (245,855) | (70,002) | 110,692 | 244,336 | 7,052,697 |
| 2019 | | | | | | | |
| Instrumen kewangan boleh dijual | 70,615 | (74,185) | - | 3,570 | - | - | - |
| Liabiliti pajakan | 118,511 | (79,422) | (4,340) | 742 | 71,768 | 4,510 | 111,769 |
| Pinjaman | 1,182,885 | (627) | (39,888) | 823 | - | 39,334 | 1,182,527 |
| Sekuriti hutang kanan | 3,323,664 | (520) | (114,146) | (35,876) | - | 123,641 | 3,296,763 |
| Sekuriti Modal Hibrid Tahap-1 | 603,221 | (595,000) | (29,962) | - | - | 21,741 | - |
| Obligasi subordinat | 3,748,655 | (1,000,000) | (181,526) | - | - | 157,095 | 2,724,224 |
| | 9,047,551 | (1,749,754) | (369,862) | (30,741) | 71,768 | 346,321 | 7,315,283 |

Dasar-dasar perakaunan dan nota-nota yang disertakan membentuk sebahagian penting penyata-penyata kewangan ini.

| | Nota | Bank | |
|---|------|--------------------|----------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Aliran tunai daripada aktiviti operasi | | | |
| Keuntungan sebelum cukai | | 2,233,098 | 2,191,234 |
| Pelarasan untuk: | | | |
| Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | | 1,019,203 | 546,792 |
| Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas aset kewangan lain | | 4,042 | (319) |
| Hartanah, loji dan peralatan: | | | |
| - Susut nilai | 18 | 92,591 | 99,854 |
| - Keuntungan ke atas pelupusan | 38 | (2,209) | (2,489) |
| - Dihapus kira | 18 | 1 | 956 |
| Aset tidak ketara: | | | |
| - Pelunasan | 20 | 100,434 | 99,694 |
| - Dihapus kira | 20 | - | 5 |
| Aset hak guna: | | | |
| - Susut nilai | 17 | 52,083 | 47,952 |
| - Keuntungan ke atas pengubahsuaian | 38 | (4) | - |
| Kerugian rosot nilai ke atas pelaburan dalam syarikat subsidiari | 44 | 52,500 | - |
| Peruntukan bersih dibuat/(dimasuk kira semula) ke atas aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | | 54,612 | (36,402) |
| Keuntungan bersih daripada pelupusan/penebusan aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | | (491,081) | (294,564) |
| (Keuntungan)/Kerugian bersih ke atas lindung nilai saksama | 38 | (4,256) | 528 |
| Kerugian bersih belum direalisasikan daripada penilaian semula aset kewangan pada FVTPL dan derivatif | | 32,586 | 14,809 |
| Keuntungan bersih pertukaran mata wang asing belum direalisasi | | (68,774) | (87,305) |
| Pendapatan dividen daripada aset kewangan pada FVOCI | 38 | (4,404) | (9,566) |
| Pendapatan dividen daripada syarikat subsidiari | 38 | (580,585) | (63,544) |
| Kerugian pengubahsuaian bersih | 40 | 158,771 | - |
| Pelunasan premium untuk pinjaman, obligasi subordinat dan Sekuriti Modal Hibrid Tahap-1 | | 1,780 | 2,653 |
| Perbelanjaan faedah ke atas pinjaman, sekuriti hutang kanan, Sekuriti Modal Hibrid Tahap-1, obligasi subordinat dan liabiliti pajakan | | 180,243 | 277,322 |
| Pendapatan faedah daripada aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | | (1,615,174) | (1,632,200) |
| Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja | | 1,215,457 | 1,155,410 |
| (Peningkatan)/Penurunan dalam aset operasi: | | | |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | | (4,098,229) | (2,257,107) |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | | (611,524) | (330,723) |
| Aset kewangan pada FVTPL | | 432,624 | (466,598) |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | | (3,653,911) | 454,259 |
| Lain-lain aset | | (1,100,007) | 44,503 |
| Deposit berkanun | | 2,380,258 | 370,624 |
| | | (6,650,789) | (2,185,042) |

Dasar-dasar perakaunan dan nota-nota yang disertakan membentuk sebahagian penting penyata-penyata kewangan ini.

| | Nota | Bank | |
|--|------|------------------|----------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Aliran tunai daripada aktiviti operasi (sambungan) | | | |
| Peningkatan/(Penurunan) dalam liabiliti operasi: | | | |
| Deposit daripada pelanggan | | 2,822,311 | 4,365,190 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | | 5,635,585 | 1,606,605 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | | 995,764 | 651,676 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | | (30,784) | (42,043) |
| Lain-lain liabiliti | | 1,031,246 | (317,499) |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | | (1,265,757) | (1,730,120) |
| | | 9,188,365 | 4,533,809 |
| Tunai dijana daripada operasi | | 3,753,033 | 3,504,177 |
| Faedah dibayar | | (183,821) | (303,352) |
| Cukai bersih dibayar | | (350,750) | (568,688) |
| Tunai bersih dijana daripada aktiviti operasi | | 3,218,462 | 2,632,137 |
| Aliran tunai daripada aktiviti pelaburan | | | |
| Pembelian bersih daripada aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | | (1,689,715) | (4,551,513) |
| Hartanah, loji dan peralatan: | | | |
| - Pembelian | 18 | (106,198) | (99,136) |
| - Perolehan daripada pelupusan | | 2,765 | 5,043 |
| Aset tidak ketara: | | | |
| - Pembelian | 20 | (117,565) | (124,079) |
| Faedah diterima daripada aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | | 1,607,002 | 1,540,450 |
| Pendapatan dividen diterima daripada syarikat subsidiari | 38 | 580,585 | 63,544 |
| Pendapatan dividen diterima daripada aset kewangan pada FVOCI | 38 | 4,404 | 9,566 |
| Pelaburan tambahan dalam syarikat subsidiari | | (39,418) | (2,225) |
| Tunai bersih dijana daripada/(digunakan dalam) aktiviti pelaburan | | 241,860 | (3,158,350) |
| Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan | | | |
| Pembayaran balik bersih pinjaman | | (644,344) | (130,606) |
| Penebusan sekuriti hutang kanan | | - | (1,256,100) |
| Perolehan daripada penerbitan sekuriti hutang kanan | | 300,000 | 1,255,580 |
| Penebusan Sekuriti Modal Hibrid Tahap-1 | | - | (600,000) |
| Perolehan daripada penerbitan nota subordinat | | 1,000,000 | - |
| Penebusan nota subordinat | | (800,000) | (1,000,000) |
| Dividen dibayar kepada pemegang ekuiti Bank | | (741,858) | (1,022,562) |
| Bayaran pajakan pokok | | (50,348) | (50,323) |
| Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan | | (936,550) | (2,804,011) |

Dasar-dasar perakaunan dan nota-nota yang disertakan membentuk sebahagian penting penyata-penyata kewangan ini.

| | Nota | Bank | |
|---|------|----------------|----------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Peningkatan/(Penurunan) bersih dalam tunai dan setara tunai | | 2,523,772 | (3,330,224) |
| Kesan perbezaan kadar pertukaran | | (121,029) | (22,209) |
| Tunai dan setara tunai: | | | |
| - pada permulaan tahun kewangan | | 5,502,893 | 8,855,326 |
| - pada akhir tahun kewangan | | 7,905,636 | 5,502,893 |
| Tunai dan setara tunai merangkumi yang berikut: | | | |
| - Tunai dan dana jangka pendek | 2 | 7,905,636 | 5,502,893 |

| | ← Perubahan tunai → | | | ← Perubahan bukan tunai → | | | Baki pada akhir tahun kewangan RM'000 |
|-----------------------------------|---|--|---|--|---|---|--|
| | Baki pada permulaan tahun kewangan RM'000 | Aliran tunai bersih daripada aktiviti pembayaran RM'000 | Aliran tunai bersih daripada aktiviti operasi RM'000 | Pergerakan tukaran asing RM'000 | Penambahan bersih untuk liabiliti pajakan RM'000 | Faedah terakru dan pelunasan/ (penambahan) RM'000 | |
| 2020 | | | | | | | |
| Liabiliti pajakan | 85,323 | (50,348) | (2,968) | (26) | 42,325 | 3,050 | 77,356 |
| Pinjaman | 840,177 | (644,344) | (14,788) | 6,969 | - | 13,087 | 201,101 |
| Sekuriti hutang kanan | 3,296,763 | 300,000 | (100,703) | (54,763) | - | 103,853 | 3,545,150 |
| Obligasi subordinat | 1,565,396 | 200,000 | (65,362) | - | - | 62,033 | 1,762,067 |
| | 5,787,659 | (194,692) | (183,821) | (47,820) | 42,325 | 182,023 | 5,585,674 |
| Dinyatakan semula 2019 | | | | | | | |
| Liabiliti pajakan | 73,749 | (50,323) | (2,666) | 342 | 61,451 | 2,770 | 85,323 |
| Pinjaman | 981,849 | (130,606) | (29,791) | (9,995) | - | 28,720 | 840,177 |
| Sekuriti hutang kanan | 3,323,664 | (520) | (114,146) | (35,876) | - | 123,641 | 3,296,763 |
| Sekuriti Modal Hibrid Tahap-1 | 608,235 | (600,000) | (30,285) | - | - | 22,050 | - |
| Obligasi Subordinat | 2,589,066 | (1,000,000) | (126,464) | - | - | 102,794 | 1,565,396 |
| | 7,576,563 | (1,781,449) | (303,352) | (45,529) | 61,451 | 279,975 | 5,787,659 |

Dasar-dasar perakaunan dan nota-nota yang disertakan membentuk sebahagian penting penyata-penyata kewangan ini.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING

Dasar-dasar perakaunan berikut telah digunakan secara konsisten dalam menguruskan perkara yang dianggap material berhubung dengan penyata kewangan. Dasar-dasar perakaunan ini telah diguna pakai secara konsisten bagi kesemua tahun kewangan yang dibentangkan, kecuali dinyatakan sebaliknya.

(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN

Penyata kewangan Kumpulan dan Bank disediakan selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia ('MRFS'), Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa ('IFRS') dan keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia.

Penyata kewangan telah disediakan menurut konvensyen kos sejarah yang diubah suai menurut penilaian semula aset kewangan pada FVOCI, aset kewangan dan liabiliti kewangan (termasuk instrumen kewangan derivatif) pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian.

Penyata kewangan ini turut merangkumi aktiviti yang berkaitan dengan perbankan Islam yang dilaksanakan oleh Kumpulan dan Bank. Perbankan Islam secara umumnya merujuk kepada penerimaan deposit, pemberian pembiayaan dan urus niaga dalam sekuriti Islam di bawah prinsip-prinsip Syariah.

Penyediaan penyata kewangan menurut MFRS memerlukan penggunaan anggaran dan andaian perakaunan kritikal tertentu yang mempengaruhi jumlah aset dan liabiliti yang dilaporkan serta pendedahan aset dan liabiliti luar jangka pada tarikh penyata kewangan dan juga amaun pendapatan serta perbelanjaan yang dilaporkan semasa tahun kewangan pelaporan. Ia juga memerlukan para Pengarah membuat pertimbangan mereka dalam proses mengguna pakai dasar-dasar perakaunan Kumpulan dan Bank. Meskipun anggaran dan pertimbangan ini adalah berasaskan pengetahuan terbaik para Pengarah mengenai peristiwa dan tindakan semasa, keputusan sebenar mungkin berbeza.

Bidang-bidang yang melibatkan tahap pertimbangan atau kerumitan yang lebih mendalam, atau bidang-bidang di mana anggaran dan andaian adalah penting kepada penyata kewangan, dinyatakan di dalam Seksyen (B).

- (a) Piawaian, pindaan terhadap piawaian yang diterbitkan dan tafsiran terhadap piawaian sedia ada yang diguna pakai bagi Kumpulan dan Bank dan berkuat kuasa serta merta

Piawaian perakaunan baharu yang berkaitan, penambahbaikan dan pindaan tahunan terhadap piawaian yang diterbitkan dan tafsiran terhadap piawaian perakaunan sedia ada yang berkuat kuasa bagi tahun kewangan Kumpulan dan Bank pada atau selepas 1 Januari 2020 adalah seperti berikut:

- (i) Pelaporan Kewangan Rangka Kerja Konsepsi (Dipinda 2018)

Rangka kerja disemak dengan tujuan utama untuk membantu IASB membangunkan IFRS yang berdasarkan konsep konsisten dan membolehkan penyedia membangunkan dasar perakaunan konsisten bagi isu yang tidak ditangani oleh IFRS. Rangka kerja ini bukan IFRS dan tidak mengetepikan mana-mana IFRS.

Perubahan utama kepada Rangka Kerja adalah seperti berikut:

- Objektif pelaporan kewangan bertujuan am - menjelaskan bahawa objektif pelaporan kewangan adalah untuk menyediakan maklumat berguna kepada pengguna penyata kewangan bagi keputusan berhubung sumber peruntukan dan penilaian pengawasan pihak pengurusan;
- Ciri-ciri kualitatif maklumat kewangan berguna - mengembalikan konsep berhemat apabila membuat pertimbangan tentang keadaan tertentu dan konsep keutamaan 'nilai dari bentuk' untuk memastikan gambaran lebih tepat bagi fenomena ekonomi;

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)**

- (a) Piawaian, pindaan terhadap piawaian yang diterbitkan dan tafsiran terhadap piawaian sedia ada yang diguna pakai bagi Kumpulan dan Bank dan berkuat kuasa serta merta (sambungan)

Piawaian perakaunan baharu yang berkaitan, penambahbaikan dan pindaan tahunan terhadap piawaian yang diterbitkan dan tafsiran terhadap piawaian perakaunan sedia ada yang berkuat kuasa bagi tahun kewangan Kumpulan dan Bank pada atau selepas 1 Januari 2020 adalah seperti berikut (sambungan):

- (i) Pelaporan Kewangan Rangka Kerja Konsep (Dipinda 2018) (sambungan)

Perubahan utama kepada Rangka Kerja adalah seperti berikut (sambungan):

- Penjelasan mengenai pelaporan entiti bagi pelaporan kewangan - pengenalan bagi definisi baharu mengenai pelaporan entiti yang mungkin entiti undang-undang atau sebahagian daripada entiti undang-undang;
- Elemen penyata kewangan - takrifan sesuatu aset dan liabiliti telah diperhalusi. Garis panduan dalam menentukan unit akaun bagi aset dan liabiliti telah ditambah dengan mempertimbangkan jenis/sifat pelaksana kontrak dan isi kandungan kontrak;
- Pengiktirafan dan and penyahiktirafan - kebarangkalian nilai ambang bagi pengiktirafan aset atau liabiliti telah disingkirkan. Garis panduan baharu mengenai penyahiktirafan bagi aset dan liabiliti telah ditambah;
- Pengukuran - penjelasan faktor untuk dipertimbangkan apabila memilih asas pengukuran telah disediakan; dan
- Pendedahan dan pembentangan - penjelasan bahawa penyata pendapatan adalah sumber utama bagi maklumat mengenai prestasi kewangan entiti bagi tempoh pelaporan. Secara prinsip, kitaran pendapatan/perbelanjaan dimasukkan dalam pendapatan komprehensif yang lain kepada penyata pendapatan diperlukan sekiranya ia menghasilkan maklumat yang lebih berkaitan atau gambaran lebih tepat bagi penyata pendapatan.

Pindaan ke atas Rujukan kepada Rangka Kerja Konsep dalam Piawaian MFRS

MASB juga telah menerbitkan Pindaan ke atas Rujukan kepada Rangka Kerja Konsep dalam Piawaian MFRS ('Pindaan'), untuk mengemas kini rujukan dan petikan kepada empat belas (14) Piawaian untuk menjelaskan versi Rangka Kerja Konsep bagi rujukan Piawaian ini, di mana tarikh berkuat kuasa di atas terpakai.

Pindaan harus diguna pakai dengan kaedah retrospektif selaras dengan MFRS 108 melainkan penggunaan retrospektif tidak dapat digunakan atau melibatkan kos atau usaha yang tidak berpatutan.

- (ii) Pindaan kepada MFRS 101 dan MFRS 108 'Definisi Material'

Pindaan menjelaskan takrifan materialiti dan menggunakan takrifan konsisten di seluruh MFRS dan Pelaporan Kewangan Rangka Kerja Konsep.

Takrifan 'material' telah disemak semula sebagai 'Maklumat adalah material sekiranya ia ditinggalkan, disalah nyatakan atau disembunyikan mungkin akan sewajarnya dijangka mempengaruhi keputusan yang dibuat oleh pengguna utama bagi tujuan umum penyata kewangan memberikan asas kepada penyata kewangan, yang menyediakan maklumat kewangan mengenai pelaporan entiti khusus'.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)**

- (a) Piawaian, pindaan terhadap piawaian yang diterbitkan dan tafsiran terhadap piawaian sedia ada yang diguna pakai bagi Kumpulan dan Bank dan berkuat kuasa serta merta (sambungan)

Piawaian perakaunan baharu yang berkaitan, penambahbaikan dan pindaan tahunan terhadap piawaian yang diterbitkan dan tafsiran terhadap piawaian perakaunan sedia ada yang berkuat kuasa bagi tahun kewangan Kumpulan dan Bank pada atau selepas 1 Januari 2020 adalah seperti berikut (sambungan):

- (ii) Pindaan kepada MFRS 101 dan MFRS 108 'Definisi Material' (sambungan)

Pindaan juga:

- menjelaskan entiti menilai materialiti dalam konteks penyata kewangan secara keseluruhan;
- menjelaskan konsep melindungi maklumat dalam definisi baharu. Maklumat terlindung sekiranya ia mempunyai kesan serupa dengan maklumat berkenaan tidak dilapor atau disalah nyata. Sebagai contoh, urusan niaga penting berselerak di seluruh penyata kewangan, item berbeza diagregatkan secara tak bersesuaian atau maklumat penting tersembunyi melalui maklumat tidak penting; dan
- menjelaskan takrifan 'pengguna utama penyata kewangan bagi tujuan umum' kepada siapa penyata kewangan ini ditujukan, dengan mentakrif mereka sebagai 'pelabur, peminjam dan pemiutang sedia ada dan berpotensi' semestinya bergantung kepada tujuan umum penyata kewangan bagi kebanyakan maklumat kewangan yang mereka perlukan.

- (iii) Pindaan kepada MFRS 3 'Takrifan sebuah Perniagaan'

Pindaan menjelaskan bahawa untuk dianggap sebagai sebuah perniagaan, pengambilalihan perlu memberikan satu input dan satu proses substantif yang kedua-duanya menyumbang secara signifikan kepada keupayaan untuk menghasilkan output.

Pindaan memberikan panduan untuk menentukan sama ada satu input dan satu proses substantif wujud, termasuk situasi di mana satu pengambilalihan tidak mempunyai output. Perniagaan tanpa output ini kini memerlukan tenaga kerja yang tersusun. Ia tidak lagi perlu mentaksir sama ada peserta di pasaran berupaya untuk menggantikan elemen yang hilang atau menggabungkan aktiviti dan aset yang diperoleh.

Tambahan lagi, pindaan takrifan bagi terma 'output' adalah lebih terhad, memberi tumpuan kepada barangan dan perkhidmatan ditawarkan kepada pelanggan, menjana pulangan kepada pelaburan dan pendapatan lain tetapi tidak termasuk pulangan dalam bentuk penjimatan kos.

Pindaan memperkenalkan satu pilihan taksiran mudah dikenali sebagai 'ujian penumpuan' yang sekiranya diselesaikan, akan menyingkirkan keperluan bagi taksiran selanjutnya. Aset diperoleh tidak akan mewakili sebuah perniagaan apabila sebahagian besar daripada semua nilai saksama daripada aset kasar diperoleh tertumpu kepada satu aset tunggal boleh dikenal pasti (atau sekumpulan aset yang serupa).

- (iv) Pindaan kepada MFRS 7, MFRS 9 dan MFRS 139 'Peralihan Tanda Aras Kadar Faedah'

Pindaan ini memberi pelepasan sementara daripada mengenakan keperluan perakaunan lindung nilai khusus kepada hubungan lindung nilai terjejas langsung oleh peralihan kadar tawaran antara bank ('IBOR'). Pelepasan ini mempunyai kesan iaitu peralihan IBOR biasanya tidak sepatutnya menyebabkan perakaunan lindung nilai ditamatkan. Bagaimanapun, mana-mana ketidakberkesanan lindung nilai terus direkodkan dalam penyata bagi pendapatan komprehensif. Pelepasan akan tamat dikenakan apabila ketidakpastian timbul daripada peralihan tanda aras kadar faedah tidak lagi wujud.

Penggunaan piawaian perakaunan di atas, penambahbaikan dan pindaan tahunan tidak memberi apa-apa kesan kewangan material kepada Kumpulan dan Bank.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)**

- (b) Piawaian, pindaan terhadap piawaian yang diterbitkan dan tafsiran terhadap piawaian sedia ada yang diguna pakai bagi Kumpulan dan Bank tetapi belum berkuat kuasa

- (i) Pindaan kepada MFRS 16 'Konsesi Sewa Berkait COVID-19' – berkuat kuasa 1 Jun 2020

Pindaan memberi pengecualian pilihan bagi pemajak untuk mengambil kira konsesi sewa berkait COVID-19 dengan cara yang sama sebagaimana ia akan dilaksanakan sekiranya ia bukan pengubahsuaian pajakan. Dalam kebanyakan kes, ia akan menyebabkan perakaunan bagi konsesi sebagai pembayaran pajakan berubah pada tempoh peristiwa atau keadaan yang mencetus pembayaran dikurangkan berlaku.

Pengecualian hanya dikenakan kepada konsesi sewa yang berlaku sebagai akibat langsung pandemik COVID-19 dan hanya sekiranya semua syarat-syarat berikut dipatuhi:

- perubahan dalam pembayaran pajakan menyebabkan pertimbangan disemak semula bagi pajakan yang sebahagian besarnya sama dengan atau kurang daripada pertimbangan bagi pajakan betul-betul sebelum perubahan tersebut;
- apa-apa pengurangan dalam pembayaran pajakan menjejaskan hanya pembayaran perlu dijelaskan pada atau sebelum 30 Jun 2021; dan
- tiada perubahan substantif kepada terma dan syarat pajakan lain.

Pindaan akan terpakai secara retrospektif.

Para pemajak tidak perlu menyatakan semula maklumat perbandingan atau memberi pendedahan menurut perenggan 28(f) MFRS 108.

- (ii) Pindaan kepada MFRS 3 'Kombinasi Perniagaan': Rujukan kepada Rangka Kerja Konsepsi - berkuat kuasa 1 Januari 2022

Pindaan menggantikan rujukan kepada Rangka Kerja bagi Penyediaan dan Pembentangan Penyata Kewangan dengan Rangka Kerja Konsepsi 2018. Pindaan tidak mengubah perakaunan semasa bagi kombinasi perniagaan pada tarikh perolehan.

Pindaan memberi pengecualian bagi pengiktirafan liabiliti dan liabiliti luar jangka hendaklah selaras dengan prinsip MFRS 137 'Peruntukan, Liabiliti Luar Jangka dan Aset Luar Jangka' dan Tafsiran IC 21 'Levi' apabila berada dalam skopnya. Ia juga menjelaskan bahawa aset luar jangka tidak boleh diiktiraf pada tarikh perolehan.

Pindaan akan terpakai secara retrospektif.

- (iii) Penambahbaikan Tahunan kepada MFRS 2018 - 2020 - berkuatkuasa 1 Januari 2022

- Pindaan kepada MFRS 1 'Penerimapakaian awal MFRS': Syarikat subsidiari sebagai penerimapakai awal.

Perbezaan penterjemahan kumulatif - syarikat subsidiari mengamalkan MFRS lewat daripada syarikat induknya dan memilih untuk mengukur aset dan liabiliti berasaskan amaun bawaan yang akan dimasukkan dalam penyata kewangan disatukan syarikat induk berdasarkan peralihan kepada MFRS, jika tiada pengubahsuaian dilakukan bagi prosedur penyatuan dan kesan kombinasi perniagaan yang syarikat induknya memperoleh subsidiari, akan juga memilih untuk mengukur perbezaan terjemahan kumulatif bagi semua operasi luar negara berasaskan amaun bawaan yang akan dimasukkan dalam penyata kewangan disatukan dengan cara yang sama.

Pindaan akan terpakai secara retrospektif bagi tempoh bermula atau selepas 1 Januari 2022. Pelaksanaan awal dibenarkan.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)**

(b) Piawaian, pindaan terhadap piawaian yang diterbitkan dan tafsiran terhadap piawaian sedia ada yang diguna pakai bagi Kumpulan dan Bank tetapi belum berkuat kuasa (sambungan)

(iii) Penambahbaikan tahunan kepada MFRS 2018 - 2020 - berkuatkuasa 1 Januari 2022 (sambungan)

- Pindaan kepada MFRS 9 'Instrumen Kewangan'

Apabila entiti menstruktur semula pinjaman mereka dengan pemberi pinjaman yang ada, mereka perlu menilai secara kuantitatif perubahan ketara dalam aliran tunai berasaskan terma kontraktual baharu dan lama (biasanya dikenali sebagai 'ujian 10%' MFRS 9).

Yuran boleh dibayar oleh peminjam kepada sama ada pihak ketiga atau pemberi pinjaman dalam pengubahsuaian hutang. Pindaan kepada MFRS 9 menjelaskan bahawa hanya yuran dibayar atau diterima antara peminjam dan pemberi pinjaman, termasuk yuran dibayar atau diterima bagi pihak antara sama lain dimasukkan dalam penilaian. Yuran dibayar kepada pihak ketiga (contohnya, yuran dibayar kepada peguam) tidak dimasukkan dalam ujian 10%.

Pindaan ini tidak perlu dikaitkan secara retrospektif bagi tempoh tahunan bermula pada 1 Januari 2022 dan terpakai kepada liabiliti kewangan yang diubah suai atau ditukar pada atau selepas permulaan tempoh pelaporan tahunan yang entiti awal menggunakan pakai pindaan tersebut.

- Pindaan kepada Contoh 13 bergambar mengiringi MFRS 16 'Pajakan': Insentif Pajakan

Menyingkirkan gambaran mengenai pembayaran balik berkaitan dengan penambahbaikan pegangan pajak oleh pemberi pajak untuk mengelak daripada potensi kekeliruan kerana contoh tidak menerangkan dengan cukup jelas kesimpulan sama ada pembayaran balik akan memenuhi takrifan insentif pajakan dalam MFRS 16.

Pindaan akan terpakai secara retrospektif bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2022. Pelaksanaan awal dibenarkan.

(iv) Pindaan kepada MFRS 116 'Hartanah, Loji dan Peralatan': Penerimaan Belum Guna - berkuatkuasa 1 Januari 2022

Pindaan melarang sesebuah entiti daripada menolak penerimaan daripada penjualan item dihasilkan daripada hartanah, loji dan peralatan ('PPE') daripada kos PPE sebelum ia sedia untuk tujuan penggunaannya. Penerimaan jualan akan memenuhi takrifan hasil dan oleh yang demikian hendaklah diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Pindaan juga menjelaskan bahawa 'ujian' dalam MFRS 116 merujuk lebih kepada menilai prestasi teknikal dan fizikal PPE daripada prestasi kewangan.

Pindaan akan terpakai secara retrospektif kepada PPE yang sedia untuk digunakan pada atau selepas permulaan tempoh yang paling awal dibentangkan dalam penyata kewangan apabila sesebuah entiti awal menggunakan pakai pindaan.

(v) Pindaan kepada MFRS 137 'Peruntukan, Liabiliti Luar Jangka dan Aset Luar Jangka': 'Kontrak Membebaskan - Kos Memenuhi Kontrak' - berkuatkuasa pada 1 Januari 2022

Pindaan ini menjelaskan bahawa kos langsung memenuhi kontrak serta peruntukan kos lain berkaitan langsung dengan memenuhi kontrak. Pindaan ini juga menjelaskan bahawa sebelum mengiktiraf peruntukan berasingan bagi kontrak membebaskan, kerugian rosot nilai yang berlaku ke atas aset digunakan dalam memenuhi kontrak patut diiktiraf.

Pindaan akan terpakai secara retrospektif.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)**

- (b) Piawaian, pindaan terhadap piawaian yang diterbitkan dan tafsiran terhadap piawaian sedia ada yang diguna pakai bagi Kumpulan dan Bank tetapi belum berkuat kuasa (sambungan)

- (vi) Pindaan kepada MFRS 101 'Pengelasan Liabiliti sebagai Semasa atau Bukan Semasa' - berkuatkuasa pada 1 Januari 2023

Prinsip pengelasan MFRS 101 memerlukan penilaian sama ada sesebuah entiti mempunyai hak substantif untuk menengguhkan penyelesaian liabiliti pada hujung tempoh pelaporan.

Pindaan ini menjelaskan bahawa apabila hak untuk menengguh penyelesaian tertakluk kepada pematuhan syarat tertentu, hak ini hanya wujud pada hujung tempoh pelaporan jika entiti tersebut mematuhi syarat pada tarikh tersebut. Entiti ini mesti mematuhi syarat pada hujung tempoh pelaporan walaupun pemberi pinjaman tidak menguji pematuhan sehingga tarikh kemudian.

Selain daripada itu, pengelasan tidak terjejas oleh jangkaan entiti atau peristiwa selepas tarikh pelaporan (contohnya, penepian diperoleh atau pelanggaran perjanjian pinjaman).

Tambahan lagi, pindaan menjelaskan bahawa apabila liabiliti diselesaikan dengan memindahkan instrumen ekuiti entiti sendiri (contohnya, opsyen penukaran dalam bon boleh tukar), opsyen penukaran tidak menjejaskan pengelasan bon boleh tukar jika opsyen memenuhi takrifan instrumen ekuiti menurut MFRS 132 'Instrumen Kewangan: Pembentangan'. Opsyen penukaran yang bukan instrumen ekuiti hendaklah diambil kira dalam pengelasan semasa atau bukan semasa instrumen boleh tukar.

Pindaan ini hendaklah terpakai secara retrospektif bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2023. Perlaksanaan awal dibenarkan. Jika sesebuah entiti mengguna pakai pindaan tersebut bagi tempoh awal, ia hendaklah mendedahkan hakikat tersebut.

- (vii) MFRS 17 'Kontrak Insurans' - berkuatkuasa 1 Januari 2023

MFRS 17 'Kontrak Insurans' menggantikan MFRS 4 'Kontrak Insurans'.

MFRS 17 diguna pakai bagi kontrak insurans yang diterbitkan, merangkumi kesemua kontrak insurans semula dan kontrak pelaburan dengan ciri-ciri penyertaan budi bicara sekiranya sesuatu entiti juga menerbitkan kontrak insurans. Bagi kontrak perkhidmatan yuran tetap yang tujuan utamanya adalah peruntukan perkhidmatan, sesebuah entiti mempunyai pilihan dasar perakaunan untuk menghitungnya selaras dengan sama ada MFRS 17 atau MFRS 15 'Hasil daripada Kontrak daripada Pelanggan'. Sesebuah entiti dibenarkan untuk menghitung kontrak jaminan kewangan selaras dengan MFRS 17 jika entiti tersebut menegaskan secara tersirat bahawa ia menganggapnya sebagai kontrak insurans. Kontrak insurans (selain daripada insurans semula) yang mana entiti merupakan pemegang polisi bukan dalam skop MFRS 17. Derivatif terbenam dan pelaburan berlainan serta komponen perkhidmatan hendaklah 'dipisah' dan dihitung berasingan selaras dengan MFRS berkaitan. Pemisahan sukarela komponen lain tidak diiktiraf.

MFRS 17 memerlukan model pengukuran semasa yang anggarannya diukur semula pada setiap tempoh pelaporan. Pengukuran berdasarkan pembentukan blok aliran terdiskaun, aliran tunai kebarangkalian berlawanan, pelarasan risiko dan margin perkhidmatan kontrak ('CSM') mewakili keuntungan kontrak belum diperoleh. Sesebuah entiti mempunyai pilihan polisi untuk mengiktiraf kesan perubahan dalam kadar diskau dan andaian lain yang berkaitan dengan risiko kewangan sama ada dalam keuntungan atau kerugian dalam pendapatan komprehensif lain.

Model pengukuran alternatif diberikan bagi perlindungan insurans yang berlainan:

- Pendekatan Peruntukan Premium Ringkas jika tempoh perlindungan ialah setahun atau kurang.
- Pendekatan Yuran Berubah harus dipakai bagi kontrak insurans yang menetapkan hubungan antara pembayaran kepada pemegang polisi dan pulangan item yang mendasarinya.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)**

- (b) Piawaian, pindaan terhadap piawaian yang diterbitkan dan tafsiran terhadap piawaian sedia ada yang terpakai bagi Kumpulan dan Bank tetapi belum berkuat kuasa (sambungan)

- (vii) MFRS 17 'Kontrak Insurans' - berkuatkuasa 1 Januari 2023 (sambungan)

Keperluan MFRS 17 sejajar dengan pengumuman hasil dengan industri lain. Hasil diperuntukkan kepada tempoh yang menurut kadar nilai perlindungan dijangka dan perkhidmatan lain yang diberikan oleh penanggung insurans dalam tempoh tersebut, dan tuntutan dikemukakan apabila tertanggung. Komponen pelaburan tidak termasuk dalam hasil dan tuntutan.

Entiti harus mengguna pakai MFRS 17 secara retrospektif melainkan tidak dapat dipraktikkan, kecuali entiti:

- tidak perlu kemukakan maklumat kuantitatif diperlukan mengikut perenggan 28(f) MFRS 108 'Dasar Perakaunan, Perubahan dalam Anggaran dan Ralat Perakaunan'; dan
- tak harus mengguna pakai pilihan dalam MFRS 17.B115 bagi tempoh sebelum tarikh permohonan awal MFRS 17.

Jika permohonan retrospektif tidak dapat dipraktikkan, entiti harus mengguna pakai pendekatan berikut:

- pendekatan retrospektif yang diubah suai (untuk mencapai hasil terdekat kepada penggunaan retrospektif mengguna maklumat sokongan dan munasabah dan memilih daripada senarai pemudahan yang ada); atau
- pendekatan nilai saksama.

Penerimaan piawaian perakaunan, pindaan kepada piawaian yang diterbitkan dan tafsiran piawaian sedia ada boleh digunakan oleh Kumpulan dan Bank tetapi belum berkuat kuasa di atas tidak dijangka akan meningkatkan kesan kewangan material kepada Kumpulan dan Bank, kecuali bagi penerimaan MFRS 17, yang kesan kumulatifnya berikutan penerimaan akan diiktiraf dalam perolehan tertahan setakat 1 Januari 2023, dan dengan peningkatan pendedahan.

- (c) Perubahan dalam keperluan kawal selia

- (i) Langkah tambahan dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia ('BNM')

Pada 24 Mac 2020 dan 24 Julai 2020, BNM mengumumkan bahawa langkah berikut yang bertujuan untuk memastikan fungsi perantaraan kewangan kekal utuh, akses kepada pembiayaan terus disediakan dan institusi perbankan kekal fokus kepada usaha menyokong ekonomi ketika pandemik COVID-19:

I Moratorium pembayaran balik/pembayaran pinjaman/pembiayaan

- (1) Institusi perbankan memberi moratorium automatik ke atas semua pembayaran balik pinjaman/pembiayaan merangkumi kedua-dua pokok dan faedah/keuntungan (kecuali baki kad kredit) oleh individu dan perusahaan bersaiz kecil dan sederhana ('SME') bagi tempoh 6 bulan berkuatkuasa 1 April 2020. Moratorium terpakai untuk pinjaman/pembiayaan yang tidak tertunggak melebihi 90 hari setakat 1 April 2020 dan dalam mata wang Ringgit Malaysia;
- (2) Bagi kad kredit, pelanggan mempunyai pilihan menukar baki belum jelas kepada pinjaman/pembiayaan bertempoh tidak melebihi 3 tahun dan kadar faedah/keuntungan efektif dihadkan pada 13% setahun. Bagi pelanggan yang tidak berupaya untuk memenuhi pembayaran balik selama 3 bulan berturut-turut, baki kad kredit mereka akan ditukar secara automatik kepada pinjaman bertempoh seperti disebut di atas; dan
- (3) Institusi perbankan digalakkan untuk memudahkan permohonan untuk moratorium bagi peminjam korporat dengan cara yang membolehkan syarikat korporat berdaya maju untuk mengekalkan pekerjaan dan menyambung aktiviti ekonomi dengan pantas.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)**

(c) Perubahan dalam keperluan kawal selia (sambungan)

(i) Langkah tambahan dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia ('BNM') (sambungan)

II Takrifan pendedahan teringkar di bawah dokumen dasar mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal dan Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank Islam

Dalam mengguna takrifan pendedahan teringkar di bawah dasar pinjaman/pembiayaan yang melanjutkan bantuan bayaran balik di atas:

- (1) Penentuan 'hari-hari lampau tempoh' hendaklah berasaskan terma pembayaran balik baharu pinjaman/pembiayaan yang dijadual dan distruktur semula. Bagi terma bayaran balik termasuk penangguhan bayaran balik, penentuan hari-hari lampau tempoh hendaklah tidak dimasukkan dalam tempoh bayaran balik tertunda;
- (2) Bagi pinjaman/pembiayaan kepada individu atau SME, peminjam/pelanggan seharusnya tidak dianggap keingkaran berdasarkan 'ketidakmungkinan untuk membayar' pada masa bantuan bayaran balik diberikan, kecuali apabila pinjaman/pembiayaan dijual oleh institusi perbankan pada kerugian material atau peminjam/pelanggan tertakluk kepada tindakan kebankrapan; dan
- (3) Bagi pinjaman/pembiayaan kepada korporat, penilaian 'ketidakmungkinan untuk membayar' seharusnya tidak hanya berdasarkan peminjam/pelanggan mengambil tawaran bantuan pembayaran balik diperluaskan oleh institusi perbankan tetapi berdasarkan penilaian lebih holistik semua penunjuk berkaitan dan maklumat yang ada mengenai peminjam/pelanggan.

Pengawalseliaan Pengolahan Modal

Pengawalseliaan pengolahan modal di atas akan diguna pakai untuk pinjaman/kewangan dalam mata wang Ringgit Malaysia atau mata wang asing yang memenuhi kriteria berikut:

- (1) Pokok atau faedah/keuntungan, atau kedua-duanya, bukan tunggakan melebihi 90 hari setakat tarikh permohonan untuk bantuan bayaran balik; dan
- (2) Permohonan bantuan bayaran balik oleh peminjam/pelanggan diterima pada atau sebelum 30 Jun 2021.

Pengawalseliaan pengolahan modal juga terpakai untuk penjadualan dan penstrukturan semula pinjaman/pembiayaan yang dipermudahkan oleh Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit, Skim Penyelesaian Hutang Kecil dan Jawatankuasa Penstrukturan Semula Hutang Korporat.

III Penggunaan penampakan kehematan kepada pinjaman

- (1) Insitituti perbankan diberi kelonggaran penampakan kehematan yang perlu dipulihkan kepada keperluan kawal selia minimum sehingga 30 September 2021:
 - Penggunaan penampakan pengekalan modal 2.5%;
 - Beroperasi di bawah nisbah perlindungan kecairan ('LCR') minimum 100%; dan
 - Pengurangan rizab kawal selia dipegang untuk kerugian kredit kepada 0%.
- (2) Pelaksanaan Nisbah Pendanaan Stabil Bersih ('NSFR') akan diteruskan seperti dijadualkan pada 1 Julai 2020. Bagaimanapun, NSFR minimum akan dikurangkan kepada 80% dan institusi perbankan perlu mematuhi keperluan 100% mulai 30 September 2021.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)**

(c) Perubahan dalam keperluan kawal selia (sambungan)

(i) Langkah tambahan dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia ('BNM') (sambungan)

Penerimaan langkah tambahan di atas mendorong kepada pemerhatian dan kesan kewangan berikut:

- (1) Kesan kewangan kepada Kumpulan dan Bank seperti dinyatakan dalam Nota 40 kepada penyataan kewangan;
- (2) Pinjaman/pembiayaan diberi dengan moratorium tidak dianggap sebagai 'penstrukturan dan penjadualan semula', melainkan dengan tempoh lanjutan dan pemindaan amaun bayaran balik asal;
- (3) Moratorium tidak secara automatik menyebabkan pemindahan berperingkat di bawah MFRS 9 dan tiada faktor lain berkaitan dengan penilaian sama ada ada peningkatan ketara dalam risiko kredit. Sebaliknya, Kumpulan dan Bank akan menilai faktor lain seperti sejarah bayaran balik dan trend tertunggak sebelum tercetusnya COVID-19 dalam mengambil kira sama ada peminjam telah mengalami peningkatan ketara risiko kredit; dan
- (4) Kumpulan dan Bank terus mengekalkan agregat peruntukan kerugian bagi pendedahan rosot nilai bukan kredit dan rizab kawal selia tidak kurang daripada 1% daripada jumlah pendedahan kredit, selepas ditolak peruntukan kerugian bersih bagi pendedahan rosot nilai kredit.

(2) ASAS PENYATUAN

(a) Syarikat subsidiari

Syarikat subsidiari adalah semua entiti (termasuk entiti berstruktur) yang Kumpulan mempunyai kawalan terhadapnya. Kumpulan mengawal sesebuah entiti apabila Kumpulan terdedah kepada, atau mempunyai hak terhadap, pelbagai pulangan daripada penglibatannya dengan entiti tersebut dan mempunyai keupayaan untuk mempengaruhi pulangan tersebut menerusi kuasanya ke atas entiti.

Syarikat subsidiari disatukan sepenuhnya dari tarikh yang kawalan dipindahkan kepada Kumpulan dan dinyahsatukan mulai tarikh kawalan tersebut tamat.

(i) Perakaunan pengambilalihan

Kumpulan menggunakan kaedah pengambilalihan untuk mengambil kira gabungan perniagaan. Pertimbangan yang dipindahkan bagi pengambilalihan sesebuah subsidiari adalah nilai saksama aset dipindahkan, liabiliti tertanggung dan kepentingan ekuiti yang diterbitkan oleh Kumpulan. Pertimbangan yang dipindahkan termasuklah nilai saksama mana-mana aset atau liabiliti yang terhasil daripada susunan pertimbangan luar jangka dan nilai saksama mana-mana kepentingan ekuiti yang ada sebelumnya di syarikat subsidiari. Aset yang boleh dikenal pasti yang diperolehi dan liabiliti dan liabiliti luar jangka diambil alih dalam gabungan perniagaan pada awalnya diukur pada nilai saksama pada tarikh pengambilalihan.

Kepentingan bukan kawalan merupakan ekuiti dalam syarikat subsidiari yang bukannya milik secara langsung atau tidak langsung kepada Kumpulan atau Bank. Kepentingan bukan kawalan diukur sama ada pada nilai saksama atau pada sebahagian bersekarat aset bersih pemerolehi yang boleh dikenal pasti pada tarikh pengambilalihan, yang ditentukan atas dasar kes demi kes. Pada penghujung tempoh pelaporan, kepentingan bukan kawalan merangkumi amaun yang dikira pada tarikh penggabungan dan bahagian perubahan dalam ekuiti syarikat subsidiari sejak tarikh penggabungan.

Kos berkaitan pengambilalihan dibelanjakan semasa ia berlaku.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(2) ASAS PENYATUAN (SAMBUNGAN)**

(a) Syarikat subsidiari (sambungan)

(i) Perakaunan pengambilalihan (sambungan)

Dalam gabungan perniagaan yang dicapai secara berperingkat, kepentingan ekuiti dipegang sebelumnya dalam syarikat yang diambil alih diukur semula pada nilai saksama pada tarikh pengambilalihan dan keuntungan atau kerugian yang terhasil diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Sebarang pertimbangan luar jangka yang akan dipindahkan oleh Kumpulan diiktiraf pada nilai saksama pada tarikh pengambilalihan. Perubahan seterusnya terhadap nilai saksama pertimbangan luar jangka yang dianggap sebagai aset atau liabiliti diiktiraf menurut MFRS 9 dalam penyata pendapatan. Pertimbangan luar jangka yang dikelaskan sebagai ekuiti tidak diukur semula, dan penyelesaian berikutnya diambil kira dalam ekuiti.

Lebih agregat pertimbangan yang dipindahkan, mana-mana amaun kepentingan bukan kawalan dalam syarikat diambil alih dan nilai saksama pada tarikh pengambilalihan bagi sebarang kepentingan ekuiti sebelumnya dalam syarikat diambil alih berbanding nilai saksama bahagian Kumpulan terhadap aset bersih diperoleh yang boleh dikenal pasti, dilaporkan sebagai muhibah. Sekiranya ini kurang daripada nilai saksama aset bersih syarikat subsidiari diperoleh, keuntungan diiktiraf dalam penyata pendapatan. Sila rujuk Nota 7 dasar perakaunan berkaitan muhibah.

(ii) Perakaunan pendahulu

Kumpulan dan Bank mengguna pakai perakaunan pendahulu untuk mengambil kira penggabungan perniagaan di bawah kawalan bersama. Di bawah perakaunan pendahulu, aset dan liabiliti yang diperoleh tidak dinyatakan semula pada nilai saksama masing-masing tetapi pada amaun bawaan daripada penyata kewangan disatukan syarikat pemegang muktamad Kumpulan dan diselaraskan untuk memastikan dasar perakaunan Kumpulan yang sama. Perbezaan antara mana-mana pertimbangan yang diberikan dan amaun bawaan agregat aset dan liabiliti (pada tarikh urus niaga) entiti yang diambil alih dicatatkan sebagai pelarasan kepada keuntungan tertahan. Tiada muhibah tambahan diiktiraf.

Keputusan aset dan liabiliti entiti yang diambil alih disatukan seolah-olah kedua-dua entiti memperoleh dan diperoleh sentiasa bergabung. Sewajarnya, penyata kewangan yang disatukan mencerminkan keputusan tahun penuh bagi kedua-dua entiti. Jumlah yang sepadan bagi tahun sebelumnya akan dinyatakan semula untuk mencerminkan hasil gabungan kedua-dua entiti.

Kesemua pendapatan dan kerugian syarikat subsidiari diagihkan kepada syarikat induk dan kepentingan bukan kawalan, walaupun pengagihan kerugian kepada kepentingan bukan kawalan menyebabkan baki debit dalam ekuiti pemegang saham. Pengagihan keuntungan atau kerugian kepada kepentingan bukan kawalan bagi tahun-tahun sebelumnya tidak dinyatakan semula.

Kesemua urus niaga material dan baki antara syarikat dan intra-kumpulan dihapuskan semasa penggabungan. Jika perlu, pelarasan dilakukan terhadap penyata kewangan syarikat subsidiari bagi memastikan kesesuaian dasar perakaunan dengan dasar perakaunan Kumpulan.

(b) Perubahan kepentingan pemilikan dalam syarikat subsidiari tanpa perubahan kawalan

Urus niaga dengan kepentingan bukan kawalan yang tidak mengakibatkan kehilangan kawalan diambil kira sebagai urus niaga ekuiti iaitu, sebagai urus niaga dengan pemilik dalam kapasiti mereka sebagai pemilik. Perbezaan antara nilai saksama bagi sebarang pertimbangan yang dibayar dan saham berkaitan yang diperoleh bagi nilai bawaan aset bersih syarikat subsidiari direkodkan dalam ekuiti. Keuntungan atau kerugian daripada pelupusan kepentingan bukan kawalan turut direkodkan dalam ekuiti diagihkan kepada pemilik Kumpulan.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(2) ASAS PENYATUAN (SAMBUNGAN)****(c) Pelupusan syarikat subsidiari**

Apabila Kumpulan tidak lagi mempunyai kawalan, sebarang kepentingan pegangan dalam entiti diukur semula kepada nilai saksamanya pada tarikh hilangnya kawalan tersebut, dengan perubahan dalam amaun bawaan diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian. Nilai saksama ialah amaun bawaan awal untuk tujuan menghitung kemudiannya kepentingan pegangan sebagai syarikat bersekutu, usaha sama atau aset kewangan. Selain itu, sebarang amaun yang sebelumnya diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain berhubung dengan entiti tersebut diambil kira seolah-olah Kumpulan telah melupuskan secara langsung aset atau liabiliti berkaitan. Ini membawa maksud bahawa amaun yang dahulunya diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain dikelaskan semula kepada penyata pendapatan.

Keuntungan atau kerugian daripada pelupusan syarikat subsidiari termasuk jumlah dibawa muhibah yang berkaitan dengan syarikat subsidiari yang dijual.

(d) Syarikat usaha sama

Syarikat usaha sama adalah pengaturan bersama, iaitu syarikat usaha sama mempunyai hak terhadap aset bersih pengaturan tersebut. Kepentingan Kumpulan dalam syarikat usaha sama diambil kira dalam penyata kewangan menerusi kaedah perakaunan ekuiti. Di bawah kaedah perakaunan ekuiti, kepentingan dalam syarikat usaha sama pada awalnya diiktiraf pada kos dan diselaras kemudiannya untuk mengiktiraf bahagian Kumpulan terhadap keuntungan atau kerugian selepas pengambilalihan dan pergerakan dalam pendapatan komprehensif lain. Apabila bahagian kerugian Kumpulan dalam syarikat usaha sama menyamai atau melebihi kepentingannya dalam syarikat usaha sama (termasuk sebarang kepentingan jangka panjang, yang pada nilainya membentuk sebahagian daripada pelaburan bersih Kumpulan dalam syarikat usaha sama). Kumpulan tidak mengiktiraf kerugian yang selanjutnya, kecuali sekiranya memiliki obligasi tertanggung atau telah membuat pembayaran bagi pihak syarikat usaha sama.

Kumpulan menentukan pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat bukti objektif bahawa pelaburan dalam syarikat usaha sama terjejas. Kerugian rosot nilai diiktiraf bagi jumlah tersebut, dan dengan itu jumlah bawaan syarikat usaha sama melebihi amaun boleh diperolehi.

Keuntungan belum direalisasi daripada urus niaga di antara Kumpulan dan syarikat usaha samanya dihapuskan sehingga ke takat kepentingan Kumpulan dalam syarikat usaha sama. Kerugian belum direalisasi turut dihapuskan kecuali urus niaga tersebut memberikan bukti kemerosotan aset yang dipindahkan. Dasar perakaunan bagi syarikat usaha sama telah diubah di mana perlu bagi memastikan kesetaraan dengan dasar-dasar perakaunan yang diguna pakai oleh Kumpulan.

Apabila Kumpulan menamatkan pemilikan ekuiti usaha samanya kerana kehilangan kawalan bersama, sebarang kepentingan pegangan dalam entiti diukur semula kepada nilai saksamanya dengan perubahan dalam nilai bawaan diiktiraf dalam penyata pendapatan. Nilai saksama ini menjadi amaun bawaan awal bagi tujuan seterusnya menghitung kepentingan pegangan sebagai usaha sama atau aset kewangan. Di samping itu, apa-apa amaun diiktiraf terdahulu dalam pendapatan komprehensif berhubung dengan entiti itu dihitungkan seolah-olah Kumpulan melupus langsung aset atau liabiliti berkaitan. Ini membawa maksud bahawa amaun terdahulu diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain dikelaskan pada penyata pendapatan.

Sekiranya kepentingan pemilikan dalam usaha sama dikurangkan tetapi kawalan bersama dikekalkan, hanya sebahagian amaun bersekadar diiktiraf terdahulu dalam pendapatan komprehensif dikelaskan semula pada penyata pendapatan dengan sewajarnya.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(2) ASAS PENYATUAN (SAMBUNGAN)****(e) Syarikat bersekutu**

Syarikat bersekutu ialah syarikat atau entiti lain yang dipengaruhi oleh Kumpulan tetapi tidak dikawal atau dikawal bersama dan secara amnya menyertai pemegangan saham di antara 20% dan 50% daripada hak mengundi. Pengaruh penting merupakan kuasa untuk mengambil bahagian dalam dasar kewangan dan operasi melalui perwakilan dalam Lembaga Pengarah tetapi tiada kuasa untuk melaksanakan kawalan terhadap dasar berkenaan.

Pelaburan dalam syarikat bersekutu dihitung dalam penyata kewangan disatukan menggunakan kaedah perakaunan ekuiti dan pada awalnya diiktiraf pada kos. Perakaunan ekuiti melibatkan pengiktirafan bahagian Kumpulan dalam keuntungan atau kerugian selepas pengambilalihan syarikat bersekutu dalam penyata pendapatan, dan bahagiannya dalam pergerakan rizab selepas pengambilalihan diiktiraf dalam pendapatan komprehensif yang lain. Perubahan terkumpul selepas pengambilalihan dilaraskan berbanding kos pelaburan dan merangkumi muhibah terhadap pengambilalihan, tolak kerugian rosot nilai terkumpul.

Kumpulan menentukan pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat bukti objektif bahawa pelaburan dalam syarikat bersekutu adalah terjejas. Kerugian rosot nilai diiktiraf bagi jumlah di mana jumlah bawaan syarikat bersekutu melebihi amaunnya.

Apabila bahagian kerugian Kumpulan dalam syarikat bersekutu menyamai atau melebihi kepentingannya dalam syarikat bersekutu, Kumpulan akan seterusnya menghentikan pengiktirafan bahagian kerugian. Selepas kepentingan Kumpulan dikurangkan kepada sifar, kerugian tambahan diperuntukkan dan liabiliti diiktiraf, hanya setakat di mana pelabur menanggung obligasi perundangan atau konstruktif atau membuat pembayaran bagi pihak syarikat bersekutu. Jika kemudiannya syarikat bersekutu melaporkan keuntungan, Kumpulan akan kembali mengiktirafkan bahagian keuntungannya itu hanya selepas bahagian keuntungannya menyamai bahagian kerugian yang tidak diiktiraf.

Keuntungan dan kerugian pencairan yang timbul dalam pelaburan syarikat bersekutu diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Keuntungan belum direalisasi daripada urus niaga di antara Kumpulan dengan syarikat bersekutunya dihapuskan setakat kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu; kerugian yang belum direalisasi turut disingkirkan kecuali urus niaga tersebut memberikan bukti rosot nilai terhadap aset yang dipindah milik. Sekiranya wajar, dalam mengguna pakai kaedah perakaunan ekuiti, pelarasan dilakukan terhadap penyata kewangan syarikat bersekutu bagi memastikan kesetaraan dasar perakaunan dengan dasar perakaunan yang digunakan oleh Kumpulan.

(3) PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI, BERSEKUTU DAN USAHA SAMA

Dalam penyata kewangan berasingan Bank, pelaburan dalam syarikat subsidiari, syarikat bersekutu dan syarikat usaha sama dinyatakan pada kos tolak kerugian rosot nilai terkumpul. Pada setiap hujung tempoh pelaporan, Kumpulan dan Bank menilai sama ada terdapat sebarang kesan rosot nilai. Sekiranya wujud kesan rosot nilai, amaun bawaan bagi pelaburan ditaksir dan serta-merta diturun nilainya kepada jumlah boleh diperolehi semula. Sila rujuk Nota 22 dasar perakaunan mengenai rosot nilai aset bukan kewangan.

Bagi pelupusan pelaburan dalam syarikat subsidiari, syarikat bersekutu dan syarikat usaha sama, perbezaan di antara hasil pelupusan dan amaun bawaan pelaburan diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(4) ASET KEWANGAN****(a) Pengelasan**

Kumpulan dan Bank mengelaskan aset kewangan dalam kategori pengukuran berikut:

- yang diukur pada nilai saksama (sama ada melalui pendapatan komprehensif lain ('OCI'), atau melalui keuntungan atau kerugian; dan
- yang diukur pada kos yang dilunaskan.

Pengelasan instrumen hutang bergantung kepada model perniagaan Kumpulan dan Bank untuk menguruskan aset kewangan dan ciri aliran tunai kontraktual aset kewangan berkenaan:

(i) Penilaian model perniagaan

Kumpulan dan Bank mengendalikan penilaian objektif model perniagaan untuk menyelaraskan bagaimana sesuatu aset dipegang dalam sesuatu portfolio diuruskan. Faktor-faktor yang dipertimbangkan termasuk objektif utama bagi portfolio sama ada strategi perniagaan adalah untuk memperoleh hasil faedah kontraktual, memadankan tempoh aset kewangan dengan tempoh liabiliti yang membiayai aset tersebut atau merealisasikan portfolio melalui penjualan aset. Faktor-faktor lain yang dipertimbangkan termasuk frekuensi dan jumlah jualan dalam tempoh terdahulu, bagaimana prestasi aset dinilai dan dilaporkan kepada kakitangan pengurusan utama.

(ii) Penilaian sama ada aliran tunai kontraktual adalah semata-mata pembayaran pokok dan faedah ('SPPI')

Apabila model perniagaan memegang aset kewangan untuk mengumpul aliran tunai kontraktual, atau untuk mengumpul aliran tunai dan jualan, Kumpulan dan Bank menilai sama ada aliran tunai kontraktual aset kewangan terbabit mewakili SPPI. Dalam mengguna pakai ujian SPPI, Kumpulan dan Bank mempertimbangkan sama ada aliran tunai kontraktual adalah konsisten dengan pengaturan pinjaman asas, iaitu faedah termasuk hanya pertimbangan bagi nilai wang, risiko kredit, risiko peminjaman asas lain dan margin keuntungan yang konsisten dengan pengaturan peminjaman asas. Terma kontraktual memperkenalkan pendedahan kepada risiko atau ketidak tentuan yang tidak konsisten dengan pengaturan peminjaman asas, aset kewangan yang berkaitan adalah dikelaskan dan diukur pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian.

(b) Pengiktirafan dan penyahiktirafan

Aset kewangan diiktiraf dalam penyata kewangan apabila Kumpulan dan Bank menjadi pihak kepada peruntukan kontraktual bagi instrumen terbabit.

Pembelian dan penjualan aset kewangan secara berkala diiktiraf pada tarikh perdagangan, tarikh di mana Kumpulan dan Bank membuat komitmen untuk membeli dan menjual kesemua aset tersebut.

(c) Pengukuran

Pada pengiktirafan awal, Kumpulan dan Bank mengukur aset kewangan pada nilai saksama dengan kos urus niaga yang berkaitan secara langsung dengan pengambilalihan aset kewangan bagi kes aset kewangan bukan FVTPL. Kos urus niaga aset kewangan yang dibawa pada FVTPL ialah perbelanjaan dalam penyata pendapatan.

Aset kewangan dengan derivatif terbenam dipertimbangkan secara keseluruhannya apabila menentukan sama ada aliran tunai adalah SPPI.

(i) Instrumen hutang

Instrumen hutang adalah instrumen yang memenuhi takrif liabiliti kewangan dari perspektif penerbit, seperti pinjaman, bon kerajaan dan korporat dan belum terima perdagangan dibeli daripada pelanggan dalam perjanjian pemfaktoran tanpa rekursa.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(4) ASET KEWANGAN (SAMBUNGAN)**

(c) Pengukuran (sambungan)

(i) Instrumen hutang (sambungan)

Pengukuran selanjutnya bagi instrumen hutang bergantung kepada model perniagaan Kumpulan dan Bank untuk menguruskan aset kewangan dan ciri-ciri aliran tunai aset kewangan. Terdapat tiga kategori pengukuran di mana Kumpulan dan Bank mengelaskan instrumen hutang:

(1) Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan

Aset kewangan yang dipegang untuk pengumpulan aliran tunai kontraktual di mana aliran tunai tersebut semata-mata mewakili SPPI, dan yang tidak ditetapkan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian ('FVTPL'), diukur pada kos yang dilunaskan. Jumlah bawaan aset ini diselaraskan bagi sebarang kerugian kredit dijangka yang diiktiraf di dalam penyata pendapatan. Pendapatan faedah diiktiraf di dalam penyata pendapatan menggunakan kaedah kadar faedah efektif. Apabila ianya dinyahiktirafkan, sebarang keuntungan atau kerugian akan diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan dibentangkan di bawah 'pendapatan operasi lain'.

(2) Aset kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain ('FVOCI')

Aset kewangan yang dipegang bagi pengumpulan aliran tunai kontrak dan untuk menjual aset kewangan, di mana aliran tunai tersebut mewakili SPPI, dan yang tidak ditetapkan pada FVTPL, akan diukur pada FVOCI. Perubahan dalam nilai saksama aset-aset ini diiktiraf dalam OCI, kecuali pengiktirafan faedah, keuntungan atau kerugian pertukaran mata wang asing dan kerugian kredit dijangka yang diiktiraf di dalam penyata pendapatan.

Apabila aset kewangan ini dinyahiktiraf, keuntungan atau kerugian terkumpul yang sebelum ini diiktiraf di dalam OCI dikelaskan semula daripada ekuiti kepada penyata pendapatan dan diiktiraf di dalam 'pendapatan operasi lain'. Pendapatan faedah diiktiraf di dalam penyata pendapatan dengan menggunakan kaedah kadar faedah efektif. Keuntungan atau kerugian pertukaran asing diiktiraf di dalam 'pendapatan operasi lain' dan kerugian kredit rosot nilai dibentangkan secara berasingan di bawah 'peruntukan bagi kerugian kredit'.

(3) Aset kewangan pada FVTPL

Aset kewangan yang tidak memenuhi kriteria untuk kos yang dilunaskan atau FVOCI diukur pada FVTPL. Keuntungan atau kerugian akibat instrumen hutang yang kemudiannya diukur pada FVTPL dan bukan sebahagian daripada hubungan lindung nilai diiktiraf di dalam keuntungan atau kerugian dan dibentangkan di dalam penyata pendapatan dalam 'keuntungan/(kerugian) bersih yang timbul daripada aset kewangan pada FVTPL' dalam tempoh di mana ia berlaku. Pendapatan faedah diiktiraf di dalam penyata pendapatan menggunakan kaedah kadar faedah efektif.

(ii) Instrumen ekuiti

Instrumen ekuiti adalah instrumen yang memenuhi takrifan ekuiti daripada perspektif penerbit; iaitu instrumen yang tidak mengandungi obligasi kontrak untuk membayar dan mempunyai bukti jelas kepentingan residual dalam aset bersih penerbit.

Kumpulan dan Bank kemudiannya mengukur kesemua instrumen ekuiti pada FVTPL, kecuali apabila pengurusan telah memilih, pada pengiktirafan awal, untuk menetapkan instrumen ekuiti pada FVOCI. Dasar Kumpulan dan Bank adalah untuk menetapkan instrumen ekuiti sebagai FVOCI apabila instrumen tersebut dipegang untuk tujuan selain daripada menjana pulangan pelaburan. Apabila pemilihan ini digunakan, keuntungan dan kerugian nilai saksama diiktiraf di dalam OCI dan kemudiannya tidak akan dikelaskan semula kepada penyata pendapatan, termasuk semasa penjualan. Dividen ke atas pulangan daripada pelaburan sedemikian, diiktiraf secara langsung di dalam penyata pendapatan sebagai pendapatan dividen apabila hak Kumpulan dan Bank untuk menerima pembayaran ditetapkan.

Keuntungan dan kerugian daripada instrumen ekuiti pada FVTPL dimasukkan di dalam 'keuntungan/(kerugian) bersih yang timbul daripada aset kewangan pada FVTPL' di dalam penyata pendapatan.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(4) ASET KEWANGAN (SAMBUNGAN)****(d) Penyahiktirafan****(i) Penyahiktirafan disebabkan pengubahsuaian terma dan syarat**

Kumpulan dan Bank kadang kala berunding semula atau sebaliknya mengubah suai aliran tunai pinjaman kontraktual kepada pelanggan. Apabila ini berlaku, Kumpulan dan Bank menilai sama ada terma baharu berbeza daripada terma asal. Kumpulan dan Bank melakukannya dengan mempertimbangkan, antara lain, faktor-faktor berikut:

- Jika peminjam menghadapi kesulitan kewangan sama ada pengubahsuaian hanya mengurangkan aliran tunai kontraktual kepada amaun peminjam dijangka boleh bayar;
- Sama ada terma baharu mencukupi diperkenalkan seperti perkongsian keuntungan atau pulangan berasaskan ekuiti yang menjejaskan profil risiko pinjaman;
- Lanjutan ketara terma pinjaman apabila peminjam tidak berada dalam kesulitan kewangan;
- Perubahan ketara dalam kadar faedah;
- Perubahan dalam denominasi mata wang pinjaman; dan
- Sisipin cagaran, penambahbaikan sekuriti atau kredit yang menjejaskan dengan ketara risiko kredit berkaitan dengan pinjaman.

Sekiranya terdapat perbezaan yang besar, Kumpulan dan Bank menyahiktiraf aset kewangan asal dan mengiktiraf aset 'baharu' pada nilai saksama dan mengira semula kadar faedah efektif baharu untuk aset. Tarikh rundingan semula kemudian dianggap sebagai tarikh pengiktirafan awal bagi tujuan mengira rosot nilai termasuk bagi tujuan menentukan sama ada risiko kredit berlaku. Bagaimanapun, Kumpulan dan Bank juga menilai sama ada aset kewangan baharu diiktiraf dianggap sebagai rosot nilai kredit pada awal pengiktirafan terutamanya dalam keadaan rundingan semula didorong oleh penghutang yang tidak berupaya membuat pembayaran dipersetujui pada asalnya. Perbezaan dalam nilai bawaan juga diiktiraf dalam penyata kewangan sebagai keuntungan atau kerugian atas penyahiktirafan.

Jika perbezaan terma tidak terlalu besar, rundingan semula atau pengubahsuaian tidak mengakibatkan penyahiktirafan. Kumpulan dan Bank mengira semula amaun bawaan kasar berdasarkan aliran tunai aset kewangan disemak semula dan mengiktiraf pengubahsuaian keuntungan atau kerugian dalam penyata pendapatan. Amaun bawaan kasar baharu dikira semula dengan mendiskaun aliran tunai diubah suai pada kadar faedah efektif (atau kadar faedah efektif kredit diselaraskan bagi aset kewangan yang dibeli atau berpunca daripada kredit dirosot nilai).

(ii) Penyahiktirafan selain daripada pengubahsuaian terma dan syarat

Aset kewangan atau sebahagian daripadanya dinyahiktiraf apabila hak kontraktual untuk menerima aliran tunai daripada aset telah luput, atau apabila ia dipindah dan sama ada (i) Kumpulan dan Bank memindah dengan banyak semua risiko dan ganjaran pemilikan yang cukup besar, atau (ii) Kumpulan dan Bank tidak memindah atau mengekalkan semua risiko dan ganjaran pemilikan yang cukup besar dan Kumpulan dan Bank tidak mengekalkan kawalan.

Cagaran diberikan oleh Kumpulan dan Bank di bawah perjanjian pembelian semula tidak dinyahiktiraf kerana Kumpulan dan Bank mengekalkan semua risiko dan ganjaran pemilikan yang cukup besar berasaskan harga pembelian semula pra-penentuan, dan oleh sebab itu, kriteria untuk penyahiktirafan tidak dipenuhi.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(4) ASET KEWANGAN (SAMBUNGAN)****(e) Dasar pengelasan semula**

Pengelasan semula aset kewangan diperlukan apabila, dan hanya apabila, Kumpulan dan Bank mengubah model perniagaan mereka bagi pengurusan aset. Dalam kes sedemikian, Kumpulan dan Bank dikehendaki mengelaskan semula semua aset kewangan yang berkaitan.

Bagaimanapun, ianya adalah tidak wajar untuk mengelaskan semula aset kewangan yang telah ditetapkan pada FVTPL, atau instrumen ekuiti yang telah ditetapkan pada FVOCI walaupun terdapat perubahan dalam model perniagaan. Penetapan tersebut tidak boleh dibatalkan.

(5) PERJANJIAN PEMBELIAN SEMULA

Sekuriti yang dibeli di bawah perjanjian pembelian semula ialah sekuriti yang telah dibeli oleh Kumpulan dan Bank dengan komitmen untuk menjual semula pada masa yang akan datang. Komitmen untuk menjual semula sekuriti dinyatakan sebagai aset dalam penyata kedudukan kewangan.

Sebaliknya, obligasi ke atas sekuriti yang dijual di bawah perjanjian pembelian semula adalah sekuriti yang telah dijual oleh Kumpulan dan Bank daripada portfolionya dengan komitmen untuk membeli semula pada masa yang akan datang. Pembiayaan sedemikian dan obligasi untuk membeli semula sekuriti dinyatakan sebagai liabiliti dalam penyata kedudukan kewangan.

Perbezaan di antara harga jualan dan pembelian semula serta harga pembelian dan penjualan semula dilunaskan, masing-masing sebagai pendapatan faedah dan perbelanjaan faedah berdasarkan kaedah hasil efektif.

(6) INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI

Derivatif pada awalnya diiktiraf pada nilai saksama pada tarikh kontrak derivatif dimeterai dan kemudiannya diukur semula pada nilai saksama pada akhir setiap tempoh pelaporan. Nilai saksama diperoleh daripada harga sebutan pasaran dalam pasaran aktif, termasuk urus niaga pasaran terkini, dan teknik penilaian, termasuk model aliran tunai terdiskaun dan model penentuan harga opsyen, mengikut kesesuaian. Kesemua derivatif dibawa sebagai aset apabila nilai saksama adalah positif dan sebagai liabiliti apabila nilai saksama adalah negatif. Perubahan nilai saksama mana-mana derivatif yang tidak memenuhi syarat perakaunan lindung nilai diiktiraf serta merta dalam penyata pendapatan. Cagaran tunai yang dipegang berhubung dengan urus niaga derivatif dibawa pada kos yang dilunaskan.

Bukti terbaik nilai saksama bagi derivatif pada pengiktirafan awal ialah harga urus niaga (iaitu nilai saksama pertimbangan yang diberi atau diterima) melainkan nilai saksama instrumen berkenaan dibuktikan oleh perbandingan dengan urus niaga pasaran semasa lain yang boleh dicerap dalam instrumen yang sama (iaitu, tanpa pengubahsuaian atau dipakej semula) atau berdasarkan teknik penilaian di mana pembolehubahnya merangkumi hanya data daripada pasaran yang boleh dicerap. Apabila wujud bukti sedemikian, Kumpulan dan Bank mengiktiraf keuntungan pada tarikh mulanya.

Kaedah mengiktiraf keuntungan atau kerugian nilai saksama yang terhasil bergantung kepada sama ada derivatif ditetapkan dan layak sebagai instrumen lindung nilai, dan sekiranya begitu sifat item yang dilindung nilai. Kumpulan dan Bank menetapkan derivatif tertentu sama ada: (1) lindung nilai saksama aset atau liabiliti yang diiktiraf atau komitmen kukuh (lindung nilai saksama); atau (2) lindung nilai kemungkinan aliran tunai masa depan yang mungkin disebabkan oleh aset atau liabiliti yang diiktiraf atau transaksi yang diunjurkan (lindung nilai aliran tunai); atau (3) lindung nilai pelaburan bersih dalam operasi asing (lindung nilai pelaburan bersih). Perakaunan lindung nilai digunakan untuk derivatif yang ditentukan dengan cara ini dengan syarat kriteria tertentu dipenuhi.

Kumpulan dan Bank mendokumenkan, pada permulaan urus niaga, lindung nilai, objektif dan strategi pengurusan risiko dan hubungan ekonomi antara instrumen lindung nilai dan item lindung nilai termasuk sama ada instrumen lindung nilai dijangka dapat mengimbangi perubahan dalam aliran tunai item dilindungi.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(6) INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI (SAMBUNGAN)**

Jika kadar lindung nilai bagi tujuan pengurusan risiko tidak lagi optimal tetapi objektif pengurusan risiko tidak berubah dan lindung nilai terus layak bagi perakaunan lindung nilai, perhubungan lindung nilai akan diseimbangkan dengan melaraskan sama ada jumlah instrumen lindung nilai atau jumlah item lindung nilai supaya kadar lindung nilai selaras dengan nisbah digunakan bagi tujuan pengurusan risiko. Sebarang ketidakcekapan diambilkira dalam keuntungan atau kerugian pada masa pengimbangan semula hubungan lindung nilai.

Nilai saksama beberapa instrumen derivatif digunakan bagi tujuan lindung nilai sebagaimana dinyatakan dalam Nota 12 kepada penyata kewangan.

(a) Lindung nilai saksama

Perubahan dalam nilai saksama derivatif yang ditentukan dan layak sebagai lindung nilai saksama direkodkan dalam penyata pendapatan berserta sebarang perubahan dalam nilai saksama aset dan liabiliti dilindung nilai yang disebabkan oleh risiko dilindung nilai.

Kumpulan dan Bank mengguna pakai perakaunan lindung nilai saksama bagi risiko faedah tetap lindung nilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dan aset kewangan pada FVOCI. Keuntungan atau kerugian yang berkaitan dengan bahagian efektif pertukaran kadar faedah lindung nilai pinjaman kadar tetap, pendahuluan dan pembiayaan diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam pendapatan operasi lain. Keuntungan atau kerugian yang berkaitan dengan bahagian tidak efektif diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam keuntungan atau kerugian ke atas lindung nilai saksama.

Bagi lindung nilai saksama aset kewangan diiktiraf sebagai FVOCI, sebarang perubahan dalam lindung nilai saksama bagi aset kewangan pada FVOCI dikitar semula daripada rizab FVOCI kepada penyata pendapatan, sementara perubahan dalam nilai saksama bagi derivatif yang berkaitan dengan bahagian efektif bagi lindung nilai derivatif tersebut diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam pendapatan operasi lain. Bahagian tidak efektif bagi lindung nilai derivatif diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam keuntungan atau kerugian bersih ke atas perubahan nilai saksama bagi derivatif.

Bagi instrumen kewangan diukur pada kos yang dilunaskan, jika lindung nilai tidak lagi memenuhi kriteria untuk perakaunan lindung nilai, penyesuaian kepada amaun bawaan item dilindung nilai yang kaedah faedah efektif digunakan, akan dilunaskan kepada penyata pendapatan sepanjang tempoh hingga matang dan direkodkan sebagai pendapatan operasi lain. Pelunasan kadar faedah efektif akan mula sebaik sahaja adanya pelarasan dan selewat-lewatnya sebelum item dilindung nilai berhenti diselaraskan bagi perubahan dalam nilai saksama disebabkan oleh risiko dilindung nilai. Jika item dilindung nilai dinyahiktiraf, pelarasan nilai saksama tidak dilunaskan akan segera diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(b) Lindung nilai aliran tunai

Bahagian efektif perubahan dalam nilai saksama derivatif yang ditentukan dan layak sebagai lindung nilai aliran tunai diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain dan terkumpul di dalam rizab dalam ekuiti. Keuntungan atau kerugian yang berkaitan dengan bahagian tidak efektif diiktiraf serta merta dalam penyata pendapatan.

Amaun terkumpul dalam ekuiti dikitar semula kepada penyata pendapatan dalam tempoh apabila item yang dilindung nilai mempunyai kesan ke atas keuntungan atau kerugian. Ianya dicatatkan dalam garis pendapatan atau perbelanjaan di mana hasil atau perbelanjaan berkaitan dengan item lindung nilai yang berkaitan dilaporkan.

Apabila instrumen lindung nilai luput atau, dijual atau ditamatkan, atau apabila lindung nilai tidak lagi memenuhi kriteria untuk perakaunan lindung nilai, sebarang keuntungan atau kerugian terkumpul yang ada dalam ekuiti pada masa itu kekal dalam ekuiti dan diiktiraf dalam tempoh apabila item yang dilindung nilai membawa kesan kepada keuntungan atau kerugian. Apabila transaksi ramalan tidak lagi dijangka berlaku, keuntungan atau kerugian terkumpul sebelum ini diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain akan dikelaskan semula dengan segera ke penyata pendapatan.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(6) INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI (SAMBUNGAN)****(c) Lindung nilai pelaburan bersih**

Lindung nilai pelaburan bersih adalah lindung nilai terhadap pendedahan kepada ketidakpastian kadar pertukaran ke atas aset bersih operasi/subsidiari asing Kumpulan. Sebarang keuntungan atau kerugian ke atas instrumen lindung nilai berkaitan dengan bahagian efektif lindung nilai diiktiraf secara langsung dalam rizab terjemahan mata wang asing dalam ekuiti menerusi pendapatan komprehensif lain manakala sebarang keuntungan atau kerugian berkaitan dengan bahagian yang tidak efektif diiktiraf secara langsung dalam penyata pendapatan. Sekiranya operasi/subsidiari asing dilupuskan, nilai terkumpul sebarang keuntungan atau kerugian yang diiktiraf dalam ekuiti tersebut dipindahkan ke penyata pendapatan.

(d) Derivatif yang tidak layak untuk perakaunan lindung nilai

Instrumen derivatif tertentu tidak layak untuk perakaunan lindung nilai. Perubahan dalam nilai saksama mana-mana instrumen derivatif yang tidak layak bagi perakaunan lindung nilai diiktiraf serta merta dalam penyata pendapatan.

(7) MUHIBAH

Muhibah yang timbul daripada pengambilalihan subsidiari mewakili lebih pertimbangan yang dipindahkan kepada kepentingan Kumpulan dalam nilai saksama bersih aset boleh dikenal pasti, liabiliti dan liabiliti luar jangka syarikat diambil alih dan nilai saksama kepentingan bukan kawalan dalam syarikat yang diambil alih.

Muhibah dinyatakan dengan kos tolak kerugian rosot nilai terkumpul dan diuji untuk rosot nilai sekurang-kurangnya setiap tahun. Kerugian rosot nilai daripada muhibah (termasuk kerugian rosot nilai yang diiktiraf dalam tempoh interim terdahulu) tidak diterbalikkan. Keuntungan dan kerugian daripada pelupusan subsidiari adalah termasuk amaun bawaan muhibah yang berkaitan dengan syarikat subsidiari yang dijual. Sila rujuk Nota 22 dasar perakaunan mengenai rosot nilai aset bukan kewangan.

Muhibah diperuntukkan kepada Unit Penajaan Tunai ('CGU') bagi tujuan ujian rosot nilai. Peruntukan dibuat kepada CGU atau kumpulan CGU yang dijangka mendapat manfaat daripada sinergi gabungan perniagaan yang timbulnya muhibah, dikenal pasti menurut segmen operasi. Setiap unit atau kumpulan unit di mana muhibah diperuntukkan mewakili nilai terendah dalam entiti di mana muhibah dipantau bagi tujuan pengurusan dalaman.

(8) ASET TIDAK KETARA

Aset tidak ketara merangkumi item tidak ketara yang boleh dikenal pasti secara berasingan yang timbul daripada gabungan perniagaan, lesen perisian komputer dan aset tidak ketara lain. Aset tidak ketara diiktiraf pada kos. Kos aset tidak ketara yang diperolehi daripada gabungan perniagaan adalah nilai saksamanya pada tarikh pengambilalihan. Aset tidak ketara dengan hayat berguna pasti dilunas menggunakan kaedah garis lurus sepanjang anggaran hayat ekonomi bergunanya. Aset tidak ketara dengan hayat berguna yang tidak boleh ditentukan tidak dilunas. Secara umumnya, aset tidak ketara yang dikenal pasti milik Kumpulan dan Bank, mempunyai hayat berguna pasti. Pada setiap tarikh penyata kedudukan kewangan disatukan, aset tidak ketara dikaji semula untuk tanda-tanda rosot nilai atau perubahan dalam anggaran faedah ekonomi masa depan. Sekiranya wujud tanda-tanda yang sedemikian, aset tidak ketara tersebut dianalisis bagi menilai sama ada amaun bawaannya boleh diperolehi semula sepenuhnya. Kerugian rosot nilai diiktiraf jika amaun bawaannya melebihi amaun boleh diperolehi semula. Aset tidak ketara dengan hayat berguna tidak pasti diuji setiap tahun untuk rosot nilai dan bila mana terdapat tanda-tanda bahawa aset tersebut mungkin rosot nilai. Sila rujuk Nota 22 dasar perakaunan mengenai rosot nilai aset bukan kewangan.

(a) Lesen perisian komputer

Lesen perisian komputer yang diperolehi dipermodalkan berasaskan kos yang bertanggung bagi memperoleh dan menggunakan perisian tertentu. Lesen perisian komputer kemudiannya dibawa pada kos tolak pelunasan terkumpul dan kerugian rosot nilai. Semua kos ini dilunaskan sepanjang anggaran hayat berguna selama 3 hingga 10 tahun.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(8) ASET TIDAK KETARA (SAMBUNGAN)

(b) Aset tidak ketara yang lain

Aset tidak ketara lain terdiri daripada hubungan pelanggan, jenama, hak perdagangan dan keahlian. Aset tidak ketara lain pada awalnya diiktiraf apabila ia boleh diasingkan atau timbul daripada hak kontraktual atau hak perundangan yang lain, dan apabila kos boleh diukur dengan pasti dan bagi aset tidak ketara, yang tidak diperolehi dalam gabungan perniagaan, ianya diiktiraf apabila terdapat kemungkinan bahawa faedah ekonomi pada masa depan yang berpunca daripada aset mengalir daripada kegunaannya. Nilai aset tidak ketara yang diperolehi dalam gabungan perniagaan secara umum ditentukan menggunakan metodologi pendekatan pendapatan seperti kaedah aliran tunai terdiskaun.

Aset tidak ketara yang lain dengan hayat yang pasti dinyatakan pada kos tolak pelunasan dan peruntukan rosot nilai, sekiranya ada, danembalikan rosot nilai, sekiranya ada. Ianya dilunas sepanjang hayat bergunanya dengan cara yang mencerminkan bentuk sumbangannya kepada aliran tunai masa depan, secara umumnya sepanjang hayat berguna berikut:

| | |
|--------------------|-------------------|
| Hubungan pelanggan | 10 tahun |
| Jenama | 3 hingga 10 tahun |

(9) HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN SERTA SUSUT NILAI

Hartanah, loji dan peralatan dinyatakan pada kos tolak susut nilai terkumpul dan kerugian rosot nilai, sekiranya ada. Kos termasuk perbelanjaan langsung yang disebabkan oleh pengambilalihan item tersebut. Kos kemudiannya dimasukkan ke dalam amaun bawaan aset atau diiktiraf sebagai aset berasingan mengikut kesesuaian, hanya apabila terdapat kemungkinan bahawa manfaat ekonomi masa depan yang berkaitan dengan item akan mengalir kepada Kumpulan dan Bank, dan kos item boleh diukur dengan pasti. Amaun bawaan bahagian yang diganti dinyahiktirafkan. Kesemua kos pembaikan dan penyelenggaraan yang lain diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan semasa tempoh kewangan semasa perbelanjaan tersebut bertanggung.

Tanah pegangan bebas, bangunan yang sedang dibina dan pengubahsuaian yang sedang dijalankan tidak disusut nilai. Hartanah, loji dan peralatan lain disusut nilai atas dasar garis lurus untuk menurunkan nilai kosnya kepada nilai sisa sepanjang anggaran hayat bergunanya. Kadar susut nilai tahunan utama adalah seperti berikut:

| | |
|------------------------------------|---------------------------------|
| Tanah pegangan pajakan | Dilunaskan atas tempoh pajakan* |
| Bangunan | 2% hingga 3.33% |
| Pengubahsuaian dan penambahbaikan | 10% hingga 11% |
| Peralatan komputer | 14.28% hingga 33.33% |
| Perabot, kelengkapan dan peralatan | 10% hingga 20% |
| Kenderaan bermotor | 20% |
| Perisian komputer | 10% hingga 33.33% |

* Baki tempoh pajakan adalah di antara 3 hingga 863 tahun.

Nilai sisa aset dan hayat berguna dikaji semula, dan dilaraskan jika sesuai, pada akhir setiap tempoh pelaporan. Tiada sebarang pelarasan material yang timbul daripada kajian semula yang memerlukan pendedahan dalam penyata kewangan.

Aset pajakan diperolehi daripada tarikh awal penggunaan MFRS 16 'Pajakan' berkuat kuasa pada 1 Januari 2019, terus dikelaskan di bawah hartanah, loji dan peralatan.

Keuntungan atau kerugian pelupusan ditentukan dengan membandingkan hasil dengan nilai dibawa dan dimasukkan ke dalam pendapatan operasi lain di dalam penyata pendapatan.

Pada akhir tempoh pelaporan, Kumpulan dan Bank menilai sama ada terdapat sebarang tanda-tanda rosot nilai. Jika wujud tanda-tanda rosot nilai, amaun bawaan aset diturun nilai kepada amaun boleh diperolehi semula. Sila rujuk Nota 22 dasar perakaunan mengenai rosot nilai aset bukan kewangan.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(10) LIABILITI KEWANGAN**

Liabiliti kewangan diukur pada kos yang dilunaskan, kecuali untuk liabiliti perdagangan yang ditetapkan pada nilai saksama, yang mana ianya dipegang pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian. Liabiliti kewangan diiktiraf pada awalnya pada nilai saksama tambah kos urus niaga untuk kesemua liabiliti kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian. Liabiliti kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian diiktiraf awalnya pada nilai saksama, dan kos urus niaga diimbangkan dalam keuntungan atau kerugian. Liabiliti kewangan dinyahiktiraf apabila dihapuskan.

- (a) Liabiliti kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian

Kategori ini merangkumi dua sub-kategori: liabiliti kewangan dipegang untuk dagangan, dan liabiliti kewangan yang ditetapkan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian sewaktu pengiktirafan awal.

Liabiliti kewangan dikelaskan sebagai dipegang untuk dagangan jika ia diperoleh atau bertanggung terutamanya untuk tujuan jualan atau pembelian semula dalam tempoh terdekat atau jika ianya adalah sebahagian daripada portfolio instrumen kewangan yang dikenal pasti yang diuruskan bersama dan yang mana terdapat bukti terbaharu corak sebenar pendapatan keuntungan dalam jangka pendek. Derivatif juga dikategorikan sebagai dipegang untuk dagangan melainkan ia ditetapkan sebagai lindung nilai. Sila rujuk Nota 6 dasar perakaunan mengenai perakaunan lindung nilai.

- (b) Liabiliti kewangan lain diukur pada kos yang dilunaskan

Liabiliti kewangan lain diiktiraf pada awalnya pada nilai saksama tambah kos urus niaga. Kemudiannya, liabiliti kewangan lain diukur semula pada kos yang dilunaskan menggunakan kaedah kadar faedah efektif.

Liabiliti kewangan lain yang diukur pada kos yang dilunaskan adalah deposit daripada pelanggan, deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain, obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula, bil dan penerimaan belum dibayar, baki pelanggan dan broker, obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas, liabiliti pajakan, liabiliti kontrak insurans am dan liabiliti kewangan lain.

- (c) Pinjaman diukur pada kos yang dilunaskan

Pinjaman pada awalnya diiktiraf pada nilai saksama, setelah ditolak kos urus niaga yang bertanggung. Pinjaman kemudiannya dibawa pada kos yang dilunaskan, sebarang perbezaan di antara amaun yang diiktiraf pada awalnya dan nilai penebusan diiktiraf dalam penyata pendapatan sepanjang tempoh pinjaman menggunakan kaedah faedah efektif.

Kesemua kos pinjaman lain diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam tempoh ia bertanggung.

Pinjaman yang diukur pada kos yang dilunaskan adalah pinjaman jangka panjang dan jangka pendek daripada institusi kewangan, obligasi subordinat dan sekuriti hutang kanan.

(11) OBLIGASI REKURSA KE ATAS PINJAMAN YANG DIJUAL KEPADA CAGAMAS

Dalam urusan biasa operasi perbankan, Kumpulan dan Bank menjual pinjaman kepada Cagamas tetapi melaksanakan pentadbiran pinjaman bagi pihak Cagamas dan membeli balik sebarang pinjaman yang dianggap defektif. Urus niaga kewangan sedemikian dan obligasi membeli balik pinjaman digambarkan sebagai liabiliti dalam penyata kedudukan kewangan dan diambil kira mengikut dasar perakaunan Nota 10(b).

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(12) PAJAKAN – KUMPULAN DAN BANK IALAH PENERIMA PAJAKAN**

Kumpulan dan Bank mengiktiraf pajakan sebagai aset hak guna ('ROU'), liabiliti sepadan pada tarikh aset pajakan tersedia digunakan (iaitu tarikh permulaan).

Kontrak mungkin mengandungi komponen pajakan dan bukan pajakan. Kumpulan dan Bank memperuntukkan pertimbangan kontrak kepada komponen pajakan dan bukan pajakan berdasarkan harga relatif tersendiri.

(a) Terma pajakan

Dalam menentukan terma pajakan, Kumpulan dan Bank mengambil kira semua fakta dan keadaan yang mewujudkan insentif ekonomi untuk melaksanakan pilihan penangguhan, atau tidak melaksanakan pilihan penamatan. Pilihan penangguhan (atau tempoh selepas pilihan penamatan) hanya dimasukkan dalam terma pajakan sekiranya pajakan agak pasti akan ditangguh (atau tidak akan ditamatkan).

Kumpulan dan Bank mentaksir terma pajakan semasa berlaku peristiwa atau perubahan penting dalam keadaan dalam kawalan Kumpulan dan Bank, dan memberi kesan sama ada Kumpulan dan Bank agak pasti untuk melaksanakan pilihan yang dahulunya tidak dimasukkan dalam penetapan terma pajakan, atau tidak melaksanakan pilihan dahulunya yang dimasukkan dalam penetapan terma pajakan. Pindaan dalam terma pajakan menyebabkan pengukuran semula liabiliti pajakan (rujuk kepada (d) di bawah).

(b) Aset ROU

Aset ROU pada awalnya diukur pada kos mengandungi perkara berikut:

- amaun pengukuran awal liabiliti pajakan;
- sebarang pembayaran pajakan dibuat pada atau sebelum tarikh permulaan tolak sebarang insentif pajakan diterima;
- sebarang kos langsung awal; dan
- kos penamatan atau pemasangan.

Aset ROU yang bukan hartanah pelaburan secara kemudiannya diukur pada kos tolak susut nilai terkumpul dan kerugian rosot nilai (sekiranya ada). Aset ROU secara umumnya menyusut pada jangka masa lebih pendek daripada hayat berguna aset dan terma pajakan pada asas garis lurus. Sekiranya Kumpulan dan Bank agak pasti untuk melaksanakan pilihan pembelian, aset ROU akan disusut nilai dari hayat berguna aset sandaran. Di samping itu, aset ROU dilaras bagi pengukuran semula tertentu bagi liabiliti pajakan.

(c) Liabiliti pajakan

Liabiliti pajakan pada awalnya diukur pada nilai semasa bagi pembayaran pajakan yang belum dibayar pada tarikh tersebut. Pembayaran liabiliti pajakan termasuk yang berikut:

- pembayaran tetap (termasuk pembayaran tetap dasar), tolak sebarang insentif belum terima pajakan;
- pembayaran pajakan berubah yang berdasarkan indeks atau kadar, pada awalnya diukur menggunakan indeks atau kadar pada tarikh permulaan;
- amaun dijangka perlu bayar oleh Kumpulan dan Bank di bawah jaminan nilai baki;
- harga perlaksanaan pilihan pembelian dan penangguhan sekiranya Kumpulan dan Bank agak pasti untuk melaksanakan pilihan terbabit; dan
- pembayaran penalti bagi menamatkan pajakan, sekiranya terma pajakan menunjukkan Kumpulan dan Bank melaksanakan pilihan terbabit.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(12) PAJAKAN – KUMPULAN DAN BANK IALAH PENERIMA PAJAKAN (SAMBUNGAN)**

(c) Liabiliti pajakan (sambungan)

Bayaran pajakan terdiskaun menggunakan kadar faedah tersirat dalam pajakan. Sekiranya kadar tidak boleh sedia ditentukan yang secara umumnya kes bagi pajakan dalam Kumpulan dan Bank, kadar kenaikan pinjaman penerima pajakan digunakan. Ini adalah kadar yang penerima pajakan perseorangan perlu bayar untuk meminjam dana diperlukan untuk memperoleh aset bersamaan nilai dengan ROU dalam persekitaran ekonomi yang serupa dengan terma, sekuriti dan syarat yang serupa.

Pembayaran pajakan diperuntukkan antara kos pokok dan kewangan. Kos kewangan dikenakan kepada penyata pendapatan sepanjang tempoh pajakan agar dapat menghasilkan kadar faedah berkala berterusan bagi baki liabiliti bagi setiap tempoh.

Pembayaran pajakan berubah yang bergantung kepada jualan diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam tempoh di mana syarat yang menggerakkan pembayaran tersebut berlaku.

Kumpulan dan Bank membentangkan liabiliti pajakan sebagai item berasingan dalam penyata kedudukan kewangan. Perbelanjaan faedah bagi liabiliti pajakan dibentangkan dalam perbelanjaan faedah lain dalam penyata pendapatan.

(d) Penilaian semula liabiliti pajakan

Kumpulan dan Bank juga terdedah kepada potensi peningkatan dalam pembayaran pajakan berubah masa depan yang bergantung kepada indeks atau kadar yang tidak dimasukkan dalam liabiliti pajakan sehingga ia berkuat kuasa. Apabila pelarasan kepada pembayaran pajakan berdasarkan indeks atau kadar berkuat kuasa, liabiliti pajakan akan diukur semula dan dilaraskan berbanding aset ROU.

(e) Pajakan jangka pendek dan pajakan aset bernilai rendah

Pajakan jangka pendek adalah pajakan dengan terma pajakan 12 bulan atau kurang. Aset bernilai rendah terdiri daripada peralatan teknologi maklumat dan item kecil perabot pejabat. Pembayaran yang berkaitan dengan pajakan jangka pendek teknologi maklumat dan semua pajakan aset bernilai rendah diiktiraf pada asas garis lurus sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan.

(13) PAJAKAN – KUMPULAN DAN BANK IALAH PEMBERI PAJAKAN

Sebagai pemberi pajakan, Kumpulan dan Bank menentukan pada permulaan pajakan sama ada setiap pajakan adalah pajakan kewangan atau pajakan operasi. Bagi mengelaskan setiap pajakan, Kumpulan dan Bank membuat penilaian keseluruhan sama ada pajakan memindahkan sebahagian besar daripada semua risiko dan ganjaran berkaitan kepada pemilikan aset sandaran kepada penerima pajakan. Sebagai sebahagian daripada penilaian ini, Kumpulan dan Bank mengambil kira beberapa indikator seperti sama ada pajakan adalah bahagian utama dalam hayat ekonomi aset terbabit.

(a) Pajakan operasi

Apabila aset dipajakkan di bawah pajakan operasi, aset dimasukkan dalam penyata kedudukan kewangan berdasarkan sifat aset tersebut. Pendapatan pajakan diiktiraf sepanjang tempoh pajakan atas dasar garis lurus.

(b) Pajakan kewangan

Apabila aset dipajak di bawah pajakan kewangan, nilai semasa bayaran pajakan diiktiraf sebagai akaun belum terima. Akaun belum terima ini tertakluk kepada rosot nilai dibawah MFRS 9 (rujuk kepada dasar perakaunan Nota 21 mengenai rosot nilai aset kewangan). Perbezaan antara boleh terima kasar dan nilai semasa boleh terima diiktiraf sebagai pendapatan kewangan belum diperoleh. Pendapatan pajakan diiktiraf sepanjang tempoh pajakan menggunakan kaedah 'pelaburan bersih' untuk menggambarkan kadar pulangan berkala yang berterusan.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(14) PERUNTUKAN**

Peruntukan diiktiraf apabila Kumpulan dan Bank mempunyai obligasi undang-undang atau konstruktif semasa, akibat daripada peristiwa lampau, maka terdapat kemungkinan aliran keluar sumber diperlukan untuk menyelesaikan obligasi dan anggaran munasabah berkaitan amaun obligasi yang boleh dilaksanakan.

Apabila Kumpulan dan Bank menjangkakan peruntukan akan dibayar balik (contohnya, di bawah kontrak insurans), pembayaran balik diiktiraf sebagai aset berasingan tetapi hanya apabila pembayaran balik adalah hampir pasti. Peruntukan tidak diiktiraf bagi kerugian operasi pada masa depan.

Apabila terdapat beberapa obligasi yang serupa, kemungkinan bahawa aliran keluar yang diperlukan dalam penyelesaian akan ditentukan dengan mempertimbangkan kelas obligasi secara keseluruhannya. Suatu peruntukan akan diiktiraf walaupun jika terdapat kemungkinan satu aliran keluar berkaitan dengan salah satu item yang terkandung dalam kelas obligasi yang sama adalah kecil.

Peruntukan diukur pada nilai terkini jangkaan perbelanjaan yang diperlukan untuk menyelesaikan obligasi dengan menggunakan kadar pra-cukai yang mencerminkan penilaian pasaran semasa terhadap nilai masa wang dan risiko khusus terhadap obligasi tersebut. Peningkatan peruntukan yang disebabkan oleh laluan masa diiktiraf sebagai perbelanjaan kos kewangan.

(a) Kontrak membebankan

Kumpulan dan Bank mengiktiraf peruntukan kontrak membebankan apabila manfaat dijangka diperoleh daripada kontrak adalah kurang daripada kos tidak dapat dielakkan bagi memenuhi obligasi di bawah kontrak.

(b) Penyusunan semula

Peruntukan penyusunan semula sebahagian besarnya terdiri daripada penalti penamatan pajakan dan pembayaran pemberhentian pekerja dan diiktiraf dalam tempoh di mana Kumpulan komited terhadap pembayaran secara sah atau konstruktif. Kos operasi masa depan tidak peruntukkan.

(15) KONTRAK JAMINAN KEWANGAN

Kontrak jaminan kewangan merupakan kontrak yang memerlukan Kumpulan atau Bank membuat pembayaran tertentu untuk membayar balik pemegang bagi kerugian yang ditanggungnya kerana penghutang tertentu gagal membayar balik apabila tiba masanya, menurut syarat instrumen hutang. Jaminan kewangan sedemikian diberikan kepada institusi kewangan dan badan lain bagi pihak pelanggan untuk mendapatkan pinjaman, overdraf dan kemudahan perbankan lain.

Kontrak jaminan kewangan diiktiraf sebagai liabiliti kewangan pada masa jaminan dikeluarkan. Nilai saksama jaminan kewangan pada masa penerbitan adalah sifar kerana semua jaminan adalah dipersetujui berdasarkan terma tulus dan nilai premium yang dipersetujui adalah sepadan dengan nilai obligasi jaminan. Tiada belum terima bagi premium masa hadapan diiktiraf.

Nilai saksama jaminan kewangan ditetapkan sebagai nilai semasa perbezaan dalam aliran tunai bersih antara pembayaran berkontraktual di bawah instrumen hutang dan pembayaran yang akan diperlukan tanpa jaminan, atau amaun anggaran yang perlu dibayar kepada pihak ketiga kerana menanggung obligasi.

Kontrak jaminan kewangan kemudiannya diukur pada tahap yang lebih tinggi dari amaun yang ditentukan mengikut model kerugian kredit dijangka di bawah MFRS 9 'Instrumen Kewangan' dan amaun yang pada mulanya diiktirafkan tolak amaun pendapatan terkumpul yang diiktiraf selaras dengan prinsip MFRS 15 'Hasil daripada Kontrak dengan Pelanggan', sekiranya bersesuaian.

Apabila jaminan kewangan berhubung dengan pinjaman atau belum bayar subsidiari diberikan oleh Kumpulan dan Bank tanpa pampasan, nilai saksama diambil kira sebagai sumbangan dan diiktiraf sebagai sebahagian daripada kos pelaburan dalam syarikat subsidiari.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(16) GERAN KERAJAAN**

Pembiayaan di bawah skim kerajaan diiktiraf dan diukur selaras dengan MFRS 9 'Instrumen Kewangan', dengan manfaat di bawah kadar pasaran yang diukur sebagai perbezaan antara amaun bawaan permulaan atau nilai saksama kewangan dan amaun diterima.

Sumbangan kewangan di bawah skim kerajaan diukur selaras dengan amaun diterima. Manfaat pembiayaan di bawah skim kerajaan atau sumbangan kewangan di bawah skim kerajaan yang menangani kos dikenal pasti atau menelan belanja Kumpulan dan Bank diiktiraf dalam penyata kewangan dalam tempoh kewangan apabila kos atau perbelanjaan diiktiraf, apabila syarat diperlukan dipenuhi selaras dengan MFRS 120 'Perakaunan bagi Geran Kerajaan dan Pendedahan Bantuan Kerajaan'.

(17) LIABILITI LUAR JANGKA DAN ASET LUAR JANGKA

Kumpulan dan Bank tidak mengiktiraf aset dan liabiliti luar jangka selain daripada apa yang timbul daripada gabungan perniagaan tetapi mendedahkan kewujudannya dalam penyata kewangan. Liabiliti luar jangka adalah obligasi yang mungkin timbul daripada peristiwa terdahulu yang mana kewujudannya akan disahkan oleh kejadian atau tidak terjadinya satu atau lebih peristiwa masa depan yang tidak pasti yang di luar kawalan Kumpulan atau Bank atau obligasi masa kini yang tidak diiktiraf kerana tiada kemungkinan bahawa aliran keluar sumber diperlukan untuk menyelesaikan obligasi tersebut. Liabiliti luar jangka juga timbul dalam kes yang jarang berlaku di mana terdapat liabiliti yang tidak boleh diiktiraf kerana ia tidak boleh diukur dengan pasti. Walau bagaimanapun, liabiliti luar jangka tidak termasuk kontrak jaminan kewangan.

Aset luar jangka adalah aset yang mungkin timbul daripada peristiwa terdahulu yang mana kewujudannya akan disahkan oleh berlakunya atau tidak berlakunya satu atau lebih peristiwa masa depan yang tidak pasti dan di luar kawalan Kumpulan dan Bank. Kumpulan dan Bank tidak mengiktiraf aset luar jangka tetapi mendedahkan kewujudannya di mana adanya kemungkinan aliran masuk manfaat ekonomi, namun bukannya pasti.

Kumpulan mengiktiraf secara berasingan liabiliti luar jangka oleh entiti yang diambil alih sebagai sebahagian daripada peruntukan kos gabungan perniagaan di mana nilai saksamanya boleh diukur dengan pasti. Sekiranya nilai saksama tidak boleh diukur dengan pasti, kesan yang terhasil akan ditunjukkan dalam muhibah yang timbul daripada pengambilalihan dan maklumat mengenai liabiliti luar jangka yang diperolehi dinyatakan di dalam penyata kewangan.

Selepas pengiktirafan awal, Kumpulan mengukur liabiliti luar jangka yang diiktiraf secara berasingan pada tarikh pengambilalihan pada amaun yang lebih tinggi yang akan diiktiraf menurut peruntukan MFRS 137 'Peruntukan, Liabiliti Luar Jangka dan Aset Luar Jangka' dan amaun yang pada awalnya diiktiraf sebagai ditolak apabila bersesuaian, pelunasan terkumpul yang diiktiraf menurut MFRS 15 'Hasil daripada Kontrak dengan Pelanggan'.

(18) MODAL SAHAM**(a) Pengelasan**

Saham biasa dikelaskan sebagai ekuiti. Saham lain, jika diterbitkan, dikelaskan sebagai ekuiti dan/atau liabiliti menurut kepentingan ekonomi instrumen berkenaan.

(b) Kos penerbitan saham

Kos tambahan yang berpunca secara langsung daripada penerbitan saham atau pilihan baharu ditunjukkan dalam ekuiti sebagai penolakan, selepas cukai bersih, dari hasil.

(c) Pengagihan dividen

Pengagihan kepada pemegang instrumen ekuiti didebitkan secara langsung kepada ekuiti dan liabiliti susulan diiktiraf dalam tempoh di mana hak pemegang saham untuk menerima dividen ditetapkan atau dividen diluluskan.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(19) TUNAI DAN SETARA TUNAI**

Bagi tujuan penyata aliran tunai, kesetaraan tunai dipegang untuk tujuan memenuhi komitmen tunai jangka pendek dan bukan untuk pelaburan atau tujuan lain. Tunai dan setara tunai terdiri daripada tunai di tangan, deposit yang dipegang pada panggilan dengan institusi kewangan, lain-lain pelaburan jangka pendek berkecairan tinggi dengan kematangan asal satu bulan atau kurang yang mudah ditukar kepada jumlah tunai yang diketahui dan yang tertakluk kepada risiko tidak ketara dalam perubahan nilai.

(20) PENGIKTIRAFAN HASIL

- (a) Pendapatan faedah diiktiraf menggunakan kaedah kadar faedah efektif. Kadar faedah efektif adalah kadar yang mendiskaun penerimaan tunai yang dianggarkan pada masa depan atau pembayaran melalui hayat dijangka bagi instrumen kewangan, atau sekiranya wajar, tempoh yang lebih pendek daripada amaun bawaannya. Pengiraan ini termasuk yuran penting dan kos urus niaga yang perlu bagi kadar faedah efektif, dan juga premium atau diskaun. Pendapatan faedah dikira dengan menggunakan kadar faedah efektif kepada jumlah bawaan kasar aset kewangan kecuali aset kewangan yang kemudiannya menjadi kredit terosot nilai. Bagi aset kewangan kredit terosot nilai, kadar faedah efektif digunakan untuk nilai dibawa bersih aset kewangan (selepas potongan peruntukan kerugian).
- (b) Yuran dan komisen diiktiraf sebagai pendapatan apabila semua syarat terdahulu dipenuhi. Yuran komitmen dan yuran jaminan bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang mungkin digunakan akan ditanggungkan (bersama dengan kos langsung yang berkaitan) dan pendapatan yang merupakan sebahagian daripada kadar faedah efektif instrumen kewangan diiktiraf sebagai pelarasan kepada kadar faedah efektif instrumen kewangan.
- (c) Pendapatan dari perniagaan Perbankan Islam diiktiraf dengan menggunakan kaedah keuntungan efektif mengikut prinsip Syariah.
- (d) Komisen pembrokeran diiktiraf apabila kontrak dilaksanakan. Pendapatan faedah daripada pembiayaan margin untuk tujuan lampau tempoh yang belum dijelaskan oleh pelanggan yang lampau tempoh dan kerugian kontra diiktiraf menggunakan kaedah kadar faedah efektif.
- (e) Pendapatan premium daripada perniagaan insurans am (bersih daripada semua insurans semula) diiktiraf pada tarikh penanggunggan risiko. Premium berkaitan dengan bermulanya risiko yang polisinya belum dikeluarkan pada tarikh penyata kedudukan kewangan, akan diakru pada tarikh tersebut.

Premium, tuntutan dan urus niaga lain dalam perniagaan perjanjian dimasukkan kira dalam penyata pendapatan apabila penyata akaun diterima. Premium insurans keluaran diiktiraf dalam tempoh perakaunan yang sama dengan polisi asal yang berkait dengan insurans semula.

- (f) Yuran nasihat korporat diiktiraf sebagai pendapatan berdasarkan penunaian obligasi prestasi.
- (g) Yuran pengurusan syarikat amanah saham dan pengurusan aset diiktiraf berdasarkan kaedah pembahagian masa sepanjang tempoh perkhidmatan.
- (h) Dividen diiktiraf apabila hak pemegang saham untuk menerima pembayaran ditetapkan. Ini berlaku walaupun mereka dibayar dari keuntungan pra-pengambilalihan. Walau bagaimanapun, pelaburan tersebut mungkin perlu diuji bagi sebarang rosot nilai yang mungkin berlaku. Pendapatan dividen yang diterima daripada syarikat subsidiari, aset kewangan pada FVTPL dan pada FVOCI diiktiraf sebagai pendapatan operasi lain dalam penyata pendapatan.

Dividen yang mewakili bahagian pemulihan bagi kos pelaburan diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain sekiranya ia berkaitan dengan pelaburan dalam pelaburan ekuiti diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain.

- (i) Pendapatan daripada perjanjian bancassurance/bancatakaful diiktiraf berdasarkan kaedah pembahagian masa secara khusus sepanjang tempoh perjanjian perkhidmatan.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(21) ROSOT NILAI ASET KEWANGAN**

Di bawah MFRS 9, model rosot nilai memerlukan pengiktirafan kerugian kredit dijangka ('ECL') bagi semua aset kewangan kecuali aset kewangan yang dikelaskan atau ditetapkan sebagai FVTPL dan sekuriti ekuiti dikelaskan dibawah FVOCI, yang tidak tertakluk kepada penilaian rosot nilai. Item-item yang tidak dimasukkan dalam kunci kira-kira tertakluk kepada ECL termasuk jaminan kewangan dan komitmen pinjaman yang tidak diambil.

Dua pendekatan yang diguna pakai oleh Kumpulan dan Bank:

(1) Pendekatan umum

ECL akan dinilai menggunakan pendekatan yang mengelaskan aset kewangan ke dalam tiga peringkat yang menggambarkan perubahan dalam kualiti kredit bagi aset kewangan sejak pengiktirafan awal:

(i) Peringkat 1: ECL 12 bulan – tidak rosot nilai kredit

Bagi pendedahan kredit di mana tiada peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal atau mempunyai risiko kredit yang rendah pada tarikh pelaporan dan tidak terosot nilai kredit pada pengasalan, ECL berkaitan dengan kebarangkalian peristiwa keingkaran berlaku 12 bulan akan diiktiraf.

(ii) Peringkat 2: ECL sepanjang hayat – tidak rosot nilai kredit

Bagi pendedahan kredit di mana peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal tetapi tidak terosot nilai kredit, ECL berkaitan dengan kebarangkalian peristiwa keingkaran berlaku dalam hayat ECL akan diiktiraf.

Melainkan dikenal pasti pada peringkat awal, semua aset kewangan dianggap telah mengalami peningkatan ketara dalam risiko kredit apabila 30 hari lampau tempoh.

(iii) Peringkat 3: ECL sepanjang hayat – rosot nilai kredit

Aset kewangan dinilai sebagai terosot nilai kredit apabila satu atau lebih bukti objektif bagi terhutang yang mempunyai kesan memudaratkan terhadap anggaran aliran tunai masa depan bagi aset telah berlaku. Bagi aset kewangan yang telah menjadi rosot kredit, ECL sepanjang hayat akan diiktiraf.

Secara umumnya, semua aset kewangan yang 90 hari lampau tempoh atau lebih akan dikelaskan di bawah Peringkat 3. Kumpulan dan Bank mengambil kira berikut sebagai peristiwa keingkaran:

(1) Kriteria kuantitatif

- peminjam lampau tempoh lebih daripada 90 hari ke atas mana-mana obligasi kredit material kepada Kumpulan dan Bank.

(2) Kriteria kualitatif

- tindakan undang-undang telah dimulakan oleh Kumpulan dan Bank bagi tujuan pemulihan;
- peminjam adalah mufliis;
- peminjam telah dirujuk kepada agensi pungutan luar.

Peningkatan ketara dalam risiko kredit ('SICR')

- (1) Kumpulan dan Bank mengambil kira kebarangkalian keingkaran semasa pengiktirafan awal aset dan sama ada terdapat peningkatan yang ketara risiko kredit secara berterusan sepanjang tempoh pelaporan. Untuk menilai sama ada terdapat peningkatan yang ketara risiko kredit, Kumpulan dan Bank membandingkan risiko keingkaran yang berlaku ke atas aset pada tarikh pelaporan dengan risiko keingkaran pada tarikh pengiktirafan awal.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(21) ROSOT NILAI ASET KEWANGAN (SAMBUNGAN)**

Peningkatan ketara dalam risiko kredit ('SICR') (sambungan)

(2) Antara penunjuk yang digunakan dalam menentukan SICR ialah:

- penarafan kredit dalaman;
- penarafan kredit luar (setakat tersedia);
- perubahan negatif yang ketara sebenar atau dijangka dalam keadaan perniagaan, kewangan atau ekonomi yang dijangka memberi perubahan ketara kepada keupayaan peminjam untuk memenuhi obligasi;
- perubahan ketara sebenar atau dijangka dalam hasil operasi peminjam;
- peningkatan ketara risiko kredit ke atas instrumen kewangan lain peminjam yang sama;
- perubahan ketara dalam nilai kolateral menyokong obligasi atau kualiti jaminan pihak ketiga atau peningkatan kredit; dan
- perubahan ketara dalam prestasi dijangka dan perilaku peminjam, termasuk perubahan dalam status pembayaran peminjam dalam kumpulan dan perubahan dalam hasil operasi peminjam.

Maklumat makroekonomi (seperti kadar faedah atau kadar pertumbuhan pasaran) diperbadankan sebagai sebahagian daripada model penarafan dalaman.

Penilaian risiko kredit, serta anggaran ECL, dikehendaki tidak berat sebelah, berwajaran kebarangkalian dan harus mempertimbangkan kesemua maklumat yang tersedia ada yang berkaitan dengan penilaian, termasuk maklumat tentang peristiwa masa lalu, keadaan semasa dan ramalan yang munasabah dan disokong mengenai peristiwa masa depan dan keadaan ekonomi pada tarikh pelaporan. Pengukuran ECL adalah berdasarkan produk diskaun model Kebarangkalian Keingkar ('PD'), model Kerugian Akibat Keingkar ('LGD') dan model Pendedahan Akibat Keingkar ('EAD'). Model-model ECL yang tertentu memanfaatkan model Berdasarkan Penarafan Dalaman ('IRB') Basel II Kumpulan dan Bank yang boleh dilaksanakan atau tersedia ada, dengan pelarasan yang perlu untuk memenuhi keperluan MFRS 9. Perubahan dalam ECL di antara dua tempoh ini akan diiktiraf di dalam penyata pendapatan.

Satu pendedahan akan beralih melalui peringkat ECL sebagai kemerosotan kualiti aset. Sekiranya, dalam tempoh berikutnya, kualiti aset meningkat dan juga berbalik kepada sebarang peningkatan ketara yang ditaksir dalam risiko kredit sejak pengasalan, peruntukan hutang ragu berbalik daripada ECL hayat kepada ECL 12 bulan. Pendedahan yang tidak menurun secara ketara sejak pengasalan atau di mana penurunannya kekal dalam lingkungan kriteria gred pelaburan Kumpulan dan Bank, yang kurang daripada 30 hari lampau tempoh, adalah dianggap sebagai risiko kredit rendah. Peruntukan bagi hutang ragu bagi aset kewangan ini adalah berdasarkan ECL 12 bulan. Apabila aset tidak boleh dikutip, ia dihapus kira ke atas peruntukan berkaitan. Aset terbabit dihapus kira selepas semua keperluan prosedur telah selesai dan amaun kerugian ditentukan. Pemulihan amaun seterusnya yang dihapus kira sebelumnya akan mengurangkan amaun perbelanjaan dalam penyata pendapatan.

Kumpulan dan Bank memanfaatkan faktor berkaitan model/segmen/kredit yang dilaksanakan di bawah rangka kerja Basel II IRB di mana boleh dilaksanakan atau tersedia, dengan penentukuran untuk memenuhi keperluan MFRS 9. Bagi portfolio tanpa model Basel, maklumat sejarah lain yang berkaitan kerugian pengalaman atau proksi akan digunakan sekiranya dianggap boleh laksana.

Dalam menentukan ECL, pengurusan akan menilai beberapa hasil yang mungkin, mengambil kira peristiwa lepas, keadaan/trend semasa dan gambaran ekonomi. Pertimbangan tambahan yang ditaksir sebagai telah ditangani secukupnya oleh anggaran model ECL. Tindakan berstruktur pengurusan yang tertakluk kepada proses tadbir urus dan kajian mantap, akan diguna pakai secara konsisten.

Biasanya, semua aset kewangan dianggap telah mengalami peningkatan ketara dalam risiko kredit sekiranya pendedahan adalah melebihi 30 hari lampau tempoh bayaran kontraktual.

(2) Pendekatan Mudah

Kumpulan dan Bank menggunakan pendekatan MFRS 9 yang mudah untuk mengukur ECL yang menggunakan peruntukan kerugian jangka hayat bagi baki pelanggan dan broker, yuran dan premium boleh terima. Peruntukan kerugian jangka hayat adalah berasaskan matriks peruntukan.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(22) ROSOT NILAI ASET BUKAN KEWANGAN**

Aset bukan kewangan yang mempunyai jangka hayat boleh guna yang berterusan, sebagai contoh, muhibah, tidak tertakluk kepada pelunasan dan diuji setiap tahun untuk rosot nilai. Kumpulan dan Bank juga menaksir muhibah, aset tidak ketara dengan hayat berguna tak pasti dan aset lain yang tertakluk kepada pelunasan bagi rosot nilai bila-bila peristiwa atau perubahan dalam keadaan menunjukkan bahawa amaun bawaan mungkin tidak boleh diperoleh semula.

Jumlah yang boleh diperoleh semula adalah lebih tinggi antara nilai saksama aset bukan kewangan tolak kos untuk penjualan dan nilai penggunaan. Bagi tujuan menaksir rosot nilai, aset bukan kewangan dikumpulkan pada paras terendah dan ia boleh diasingkan mengikut aliran tunai boleh dikenal pasti atau CGU. Aset bukan kewangan selain muhibah yang mengalami rosot nilai akan disemak semula bagi kemungkinan pembalikan rosot nilai pada setiap tarikh pelaporan.

Kerugian rosot nilai dicajkan kepada penyata pendapatan. Kerugian rosot nilai atas muhibah tidak diterbalikkan. Bagi aset-aset bukan kewangan lain, mana-mana peningkatan seterusnya di dalam amaun boleh diperoleh semula diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(23) INSURANS AM

Kontrak insurans merupakan kontrak yang memindahkan risiko insurans ketara. Kontrak insurans merupakan kontrak, iaitu syarikat subsidiari insurans (syarikat insurans) telah menerima risiko insurans yang ketara daripada pihak lain (pemegang polisi) dengan bersetuju untuk membayar pampasan kepada pemegang polisi sekiranya peristiwa tertentu yang tidak pasti berlaku pada masa depan (peristiwa yang diinsurankan) menjejaskan pemegang polisi dengan ketara. Sebagai garis panduan am, Kumpulan menentukan sama ada ia mempunyai risiko insurans ketara, dengan membanding manfaat telah bayar dengan manfaat belum bayar sekiranya peristiwa yang diinsurankan tidak berlaku.

Keputusan penaja jaminan insurans am ditentukan bagi setiap kelas perniagaan selepas mengambil kira insurans semula, komisen, premium tidak terperoleh dan tuntutan yang tertanggung.

(a) Pendapatan premium

Pendapatan premium diiktirafkan pada tarikh penanggungungan risiko. Premium berkaitan permulaan risiko yang polisinya belum dikeluarkan pada tarikh penyata kedudukan kewangan, adalah terakru.

Premium, tuntutan dan urus niaga lain bagi perniagaan perjanjian alir masuk diambil kira dalam penyata pendapatan bila-bila masa penyata akaun diterima.

Premium insurans semula alir keluar diiktiraf dalam tempoh perakaunan yang sama seperti polisi asal yang berkaitan dengan insurans semula.

(b) Liabiliti premium

Liabiliti premium merujuk kepada yang mana lebih tinggi antara:

- (i) agregat rizab premium tidak diperolehi; atau
- (ii) nilai anggaran terbaik bagi rizab risiko syarikat insurans yang belum tamat tempohnya pada tarikh penilaian dan Peruntukan Margin Risiko bagi Sisihan Negatif ('PRAD') dikira pada keseluruhan syarikat subsidiari insurans. Nilai anggaran terbaik adalah anggaran prospektif bagi jangkaan pembayaran masa depan yang timbul daripada peristiwa masa depan yang diinsurankan di bawah polisi berkuat kuasa pada tarikh penilaian dan turut merangkumi peruntukan untuk perbelanjaan syarikat insurans termasuk overhead dan kos insurans semula, yang dijangka ditanggung semasa tempoh belum tamat dalam mentadbir polisi ini dan menyelesaikan tuntutan berkaitan, dan hendaklah membenarkan pulangan balik premium masa depan yang dijangkakan.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(23) INSURANS AM (SAMBUNGAN)**

(b) Liabiliti premium (sambungan)

Rizab premium belum diperoleh ('UPR') mewakili bahagian pendapatan premium yang belum diperoleh pada tarikh penyata kedudukan kewangan. UPR dikira dengan merujuk kepada bulan perakaunan untuk premium mengikut asas berikut:

- (i) kaedah 25% bagi kargo laut dan udara dan perniagaan transit;
- (ii) kaedah 1/24 bagi kesemua kelas perniagaan insurans am lain kecuali untuk polisi bukan tahunan berkenaan dengan polisi-polisi Malaysia, dikurangkan berdasarkan peratusan kasar komisen perniagaan langsung kepada premium sepadan, tidak melebihi had yang ditetapkan oleh BNM; dan
- (iii) kaedah pembahagian masa untuk polisi bukan tahunan (termasuk perjanjian perniagaan alir masuk jangka panjang), dikurangkan berdasarkan peratusan kasar komisen perniagaan langsung kepada premium sepadan, tidak melebihi had yang ditetapkan oleh BNM.

(c) Liabiliti tuntutan

Liabiliti tuntutan tertunggak diiktiraf bagi kedua-dua insurans langsung dan insurans semula alir masuk. Amaun liabiliti tuntutan merupakan anggaran terbaik perbelanjaan diperlukan bersama dengan perbelanjaan berkaitan tolak perolehan semula bagi menyelesaikan obligasi semasa pada tarikh kedudukan kewangan. Ini termasuk peruntukan bagi tuntutan dilaporkan, tuntutan tertanggung tetapi tidak dilaporkan, tuntutan tertanggung tetapi rizab tidak mencukupi dan perbelanjaan berkaitan tuntutan langsung dan tidak langsung seperti bayaran penyiasatan, bayaran pelarasan kerugian, bayaran perundangan, caj dakwaan dan buruh serta kos dalaman yang dijangka akan ditanggung oleh syarikat insurans apabila menyelesaikan tuntutan-tuntutan ini.

(d) Kos pemerolehan

Kos kasar memperoleh dan memperbaharui polisi insurans setelah ditolak pendapatan premium insurans semula penyerah diiktiraf sebagai ditanggung dan diperuntukkan dengan sewajarnya kepada tempoh di mana ia mungkin meningkatkan pendapatan.

(e) Insurans semula

Syarikat subsidiari insurans menyerahkan risiko insurans dalam urusan biasa perniagaan untuk semua perniagaannya. Aset insurans semula mewakili baki belum terima daripada syarikat insurans semula. Amaun boleh diperolehi daripada syarikat insurans semula dianggarkan dengan cara yang konsisten dengan peruntukan tuntutan tertunggak atau tuntutan diselesaikan yang berkaitan dengan polisi syarikat insurans semula dan menurut kontrak insurans semula yang berkaitan.

Pengaturan insurans semula yang diserahkan tidak melepaskan syarikat subsidiari insurans daripada obligasinya terhadap pemegang polisi. Premium dan tuntutan dikemukakan atas dasar kasar bagi kedua-dua insurans semula yang diserahkan dan ditanggung.

Aset insurans semula dikaji untuk rosot nilai pada setiap tarikh pelaporan atau lebih kerap lagi apabila terdapat penunjuk timbulnya rosot nilai semasa tempoh pelaporan. Rosot nilai berlaku apabila terdapat bukti objektif akibat daripada sesuatu peristiwa berlaku selepas pengiktirafan awal aset insurans semula bahawa syarikat subsidiari insurans mungkin tidak menerima kesemua amaun yang tertunggak menurut syarat kontrak dan peristiwa tersebut mempunyai kesan yang boleh diukur secara tepat ke atas amaun yang akan diterima oleh syarikat subsidiari insurans daripada syarikat insurans semula. Kerugian rosot nilai dicatatkan dalam penyata pendapatan.

Keuntungan atau kerugian daripada pembelian insurans semula diiktiraf dalam penyata pendapatan dengan serta-merta pada tarikh pembelian dan tidak dilunaskan.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(23) INSURANS AM (SAMBUNGAN)****(e) Insurans semula (sambungan)**

Syarikat subsidiari insurans juga menerima risiko insurans semula dalam urusan lazim perniagaan bagi kontrak insurans am apabila ianya diguna pakai.

Premium dan tuntutan terhadap insurans semula yang bertanggung diiktiraf sebagai hasil atau perbelanjaan menurut kaedah yang sama sebagaimana jika insurans semula dianggap sebagai perniagaan langsung, dengan mengambil kira pengelasan produk bagi perniagaan yang diinsuranskan semula. Liabiliti insurans semula mewakili baki belum selesai kepada syarikat insurans semula. Amaun belum bayar dianggarkan mengikut cara yang konsisten dengan kontrak insurans semula yang berkaitan.

Aset atau liabiliti insurans semula dinyahiktirafkan apabila hak kontraktual dihapuskan atau tamat tempoh atau apabila kontrak dipindahkan kepada pihak lain.

Kontrak insurans semula yang tidak memindahkan risiko insurans ketara diambil kira secara langsung melalui penyata kedudukan kewangan. Ia merupakan aset deposit atau liabiliti kewangan yang diiktiraf berdasarkan pertimbangan yang dibayar atau diterima, tolak sebarang premium boleh dikenal pasti jelas atau bayaran yang ditahan oleh pihak yang diinsuranskan semula. Pendapatan pelaburan daripada kontrak ini diambil kira dengan menggunakan kaedah hasil berkesan apabila terakru.

(f) Liabiliti kontrak insurans

Liabiliti kontrak insurans am diiktiraf apabila kontrak dimeterai dan premium dicaj.

Liabiliti ini terdiri daripada liabiliti tuntutan dan liabiliti premium.

Peruntukan tuntutan tertunggak adalah berdasarkan anggaran muktamad kos kesemua tuntutan bertanggung tetapi tidak diselesaikan pada tarikh penyata kedudukan kewangan, sama ada dilaporkan atau sebaliknya, bersama dengan tuntutan berkaitan kos pengendalian dan pengurangan bagi nilai pemulihan dan nilai penyelamat yang dijangka. Kelewatan dapat dialami dalam pemberitahuan dan penyelesaian dari jenis tuntutan tertentu, oleh kos muktamad bagi tuntutan-tuntutan ini tidak boleh diketahui dengan pastinya pada tarikh penyata kedudukan kewangan. Liabiliti dikira pada tarikh pelaporan menggunakan pelbagai teknik unjuran tuntutan aktuari piawai berdasarkan data empirikal dan andaian semasa yang mungkin merangkumi margin yang negatif. Liabiliti adalah tidak terdiskaun bagi nilai masa wang. Tiada peruntukan penyamaan atau rizab malapetaka diiktiraf. Liabiliti adalah dinyahiktirafkan apabila kontrak tamat tempoh, dibebaskan atau dibatalkan. Peruntukan premium belum diperoleh mewakili premium diterima bagi risiko yang belum tamat tempoh. Secara umumnya, rizab dilepaskan sepanjang tempoh kontrak dan diiktiraf sebagai pendapatan premium.

Pada setiap tarikh pelaporan, syarikat subsidiari insurans mengkaji semula risikonya yang belum tamat tempoh dan satu ujian kecukupan liabiliti akan dijalankan untuk menentukan sama ada terdapat sebarang lebih secara keseluruhannya bagi tuntutan dijangka dan kos pemerolehan tertunda daripada premium belum diperoleh. Pengiraan ini menggunakan anggaran semasa bagi aliran tunai kontraktual (mengambil kira nisbah kerugian semasa) setelah mengambil kira pulangan pelaburan yang dijangka timbul daripada aset berkaitan dengan peruntukan teknikal insurans am. Jika anggaran ini menunjukkan bahawa amaun bawaan bagi premium tidak diperoleh tolak kos pemerolehan tertunda yang berkaitan adalah tidak mencukupi, kekurangan diiktiraf dalam penyata pendapatan dengan mewujudkan peruntukan bagi kecukupan liabiliti.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(24) MANFAAT PEKERJA****(a) Manfaat pekerja jangka pendek**

Kumpulan dan Bank mengiktiraf liabiliti dan perbelanjaan untuk bonus. Kumpulan dan Bank mengiktiraf peruntukan di mana terdapat obligasi secara kontraktual atau di mana terdapatnya amalan terdahulu yang telah mewujudkan obligasi konstruktif.

Upah, gaji, cuti tahunan berbayar dan cuti sakit, bonus dan manfaat bukan monetari terakru dalam tempoh di mana perkhidmatan yang berkaitan diberikan oleh kakitangan Kumpulan dan Bank.

(b) Pelan caruman ditetapkan

Pelan caruman ditetapkan ialah satu pelan persaraan yang mana Kumpulan dan Bank membayar caruman tetap kepada skim persaraan negara iaitu Kumpulan Wang Simpanan Pekerja. Caruman Kumpulan dan Bank kepada pelan caruman ditetapkan dicaj kepada penyata pendapatan dalam tempoh ianya berkait. Sebaik sahaja caruman telah dibayar, Kumpulan dan Bank tidak lagi mempunyai obligasi undang-undang atau konstruktif selanjutnya.

(c) Manfaat pemberhentian

Manfaat pemberhentian perlu dibayar bila mana pekerjaan pekerja ditamatkan sebelum tarikh persaraan biasa dan bila mana pekerja menerima pampasan pemberhentian sukarela sebagai pertukaran mendapatkan manfaat ini. Kumpulan mengiktiraf manfaat lebih awal pada tarikh-tarikh berikut:

(i) apabila Kumpulan tidak boleh lagi menarik balik tawaran manfaat terbabit; dan

(ii) apabila entiti mengiktiraf kos bagi penyusunan semula di dalam skop MFRS 137 dan membabitkan pembayaran manfaat pemberhentian.

(25) CUKAI PENDAPATAN SEMASA DAN TERTUNDA

Perbelanjaan cukai bagi tempoh merangkumi cukai semasa dan cukai tertunda. Cukai diiktiraf dalam penyata pendapatan, melainkan sehingga ke takat ianya berkait dengan item yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif atau terus dalam ekuiti. Dalam keadaan ini, cukai diiktiraf masing-masing dalam pendapatan komprehensif lain atau langsung dalam ekuiti.

Perbelanjaan cukai semasa ditentukan mengikut undang-undang cukai setiap bidang kuasa di mana Kumpulan dan Bank beroperasi dan merangkumi kesemua cukai berdasarkan keuntungan boleh cukai, termasuk cukai penangguhan belum bayar oleh syarikat subsidiari, syarikat bersekutu dan usaha sama asing sewaktu pengagihan dan timbul daripada pengagihan untung tertahan kepada syarikat-syarikat dalam Kumpulan.

Pengurusan secara berkala menaksir kedudukan yang diambil dalam pulangan cukai berhubung dengan situasi apabila peraturan cukai diaplikasikan tertakluk kepada tafsiran. Ia mewujudkan peruntukan di mana sesuai berasaskan amaun dijangka untuk dibayar kepada penguatkuasa cukai. Liabiliti ini diukur menggunakan hanya satu anggaran terbaik bagi hasil yang paling mungkin.

Cukai pendapatan tertunda diperuntukkan sepenuhnya, menggunakan kaedah liabiliti ke atas perbezaan sementara yang timbul antara asas cukai aset dan liabiliti serta amaun bawaannya dalam penyata kewangan. Walau bagaimanapun, cukai tertunda tidak diambil kira jika ianya timbul daripada pengiktirafan awal sesuatu aset atau liabiliti dalam urus niaga selain gabungan perniagaan yang pada masa urus niaga tidak menjejaskan sama ada perakaunan mahupun keuntungan atau kerugian boleh cukai.

Aset cukai tertunda diiktiraf setakat mana kemungkinan bahawa keuntungan boleh cukai pada masa hadapan akan tersedia berbanding perbezaan sementara yang boleh ditolak atau kerugian cukai belum diguna, boleh digunakan.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(25) CUKAI PENDAPATAN SEMASA DAN TERTUNDA (SAMBUNGAN)**

Cukai tertunda diiktiraf mengikut perbezaan sementara yang timbul daripada pelaburan dalam syarikat subsidiari, syarikat bersekutu dan usaha sama melainkan apabila perbezaan sementara akan berbalik dari semasa ke semasa boleh dikawal oleh Kumpulan dan terdapat kemungkinan bahawa perbezaan sementara tidak akan berbalik pada masa depan terdekat.

Cukai tertunda ditentukan menggunakan kadar cukai (dan undang-undang cukai) yang telah digubal atau sebahagian besar telahpun digubal menjelang tarikh penyata kedudukan kewangan dan dijangka diterima pakai apabila aset cukai tertunda yang berkaitan direalisasi atau liabiliti cukai tertunda diselesaikan.

Aset dan liabiliti cukai tertunda dan pendapatan diimbangi apabila terdapat hak boleh dikuatkuasakan dari segi undang-undang untuk mengimbangi aset cukai semasa berbanding liabiliti cukai semasa dan apabila aset dan liabiliti cukai pendapatan tertunda berkaitan dengan cukai yang dikenakan oleh pihak berkuasa percukaian yang sama terhadap entiti boleh cukai atau entiti boleh cukai berlainan apabila terdapat niat untuk menyelesaikan baki atas dasar bersih.

(26) PERTUKARAN MATA WANG DAN TERJEMAHAN**(a) Mata wang fungsian dan pembentangan**

Item yang termasuk dalam penyata kewangan setiap entiti Kumpulan diukur menggunakan mata wang persekitaran ekonomi utama di mana entiti tersebut beroperasi ('mata wang fungsian'). Penyata kewangan dikemukakan dalam Ringgit Malaysia, yang merupakan mata wang fungsian dan mata wang pembentangan Bank.

(b) Urus niaga dan baki

Urus niaga mata wang asing diterjemah kepada mata wang fungsian menggunakan kadar pertukaran mata wang semasa tarikh urus niaga. Keuntungan dan kerugian pertukaran mata wang asing terhasil daripada penyelesaian urus niaga sedemikian dan daripada terjemahan kadar pertukaran pada akhir tahun bagi aset serta liabiliti monetari denominasi mata wang asing diiktiraf dalam penyata pendapatan, kecuali apabila tertunda dalam pendapatan komprehensif lain sebagai lindung nilai aliran tunai yang layak dan lindung nilai pelaburan bersih yang layak. Keuntungan dan kerugian pertukaran mata wang asing dikemukakan dalam penyata pendapatan di bawah lain-lain pendapatan operasi.

Perubahan dalam nilai saksama sekuriti monetari yang didenominasikan dalam mata wang asing yang dikelaskan sebagai instrumen hutang di bawah nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain dianalisis di antara perbezaan terjemahan yang disebabkan oleh perubahan dalam kos yang dilunaskan bagi sekuriti dan perubahan lain dalam jumlah dibawa sekuriti. Perbezaan terjemahan yang berkait dengan perubahan dalam kos pelunasan diiktiraf dalam penyata pendapatan, dan perubahan lain dalam jumlah dibawa diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain.

Perkara-perkara bukan monetari yang diukur pada nilai saksama dalam mata wang asing diterjemah menggunakan kadar pertukaran pada tarikh nilai saksama ditentukan. Perbezaan terjemahan aset dan liabiliti yang dibawa pada nilai saksama dilaporkan sebagai sebahagian daripada keuntungan atau kerugian nilai saksama. Perbezaan terjemahan ke atas aset dan liabiliti kewangan bukan monetari seperti ekuiti yang dipegang pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian diiktiraf dalam penyata pendapatan sebagai sebahagian daripada keuntungan atau kerugian nilai saksama. Perbezaan terjemahan mengenai aset kewangan bukan monetari, seperti ekuiti yang dikelaskan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif, dimasukkan ke dalam pendapatan komprehensif lain.

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)**(26) PERTUKARAN MATA WANG DAN TERJEMAHAN (SAMBUNGAN)**

(c) Syarikat kumpulan

Keputusan dan kedudukan kewangan bagi kesemua entiti kumpulan (tiada di antaranya mempunyai mata wang ekonomi hiperinflasi) yang mempunyai mata wang fungsian berlainan daripada mata wang pembentangan diterjemah kepada mata wang pembentangan seperti berikut:

- (i) Aset dan liabiliti bagi setiap penyata kedudukan kewangan yang dikemukakan diterjemah pada kadar penutup pada tarikh penyata kedudukan kewangan tersebut;
- (ii) Pendapatan dan perbelanjaan bagi setiap penyata pendapatan komprehensif diterjemah pada kadar pertukaran purata (kecuali purata ini bukanlah anggaran yang munasabah bagi kesan terkumpul kadar semasa tarikh urus niaga, di mana dalam keadaan ini pendapatan dan perbelanjaan diterjemah mengikut kadar pada tarikh urus niaga); dan
- (iii) Semua perbezaan pertukaran yang terhasil diiktiraf sebagai komponen berasingan bagi pendapatan komprehensif lain.

Apabila disatukan, perbezaan pertukaran yang timbul daripada terjemahan sebarang pelaburan bersih dalam operasi asing, dan peminjaman serta instrumen mata wang lain yang ditentukan sebagai pelindung nilai pelaburan tersebut, diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain. Apabila sebahagian operasi asing dilupuskan atau dijual, bahagian yang berkadar dengan perbezaan pertukaran tersebut diiktiraf dalam penyata pendapatan sebagai sebahagian daripada keuntungan dan kerugian daripada jualan.

Muhibah dan pelarasan nilai saksama yang timbul daripada pengambilalihan entiti asing dianggap sebagai aset dan liabiliti entiti asing dan diterjemah pada kadar penutupan.

(27) PELAPORAN SEGMENT

Segmen operasi dilaporkan mengikut cara yang konsisten dengan pelaporan dalaman yang disediakan untuk ketua pembuat keputusan operasi, yang bertanggungjawab memperuntukkan sumber dan menilai prestasi segmen operasi sesebuah entiti. Kumpulan telah menetapkan Jawatankuasa Pengurusan Kumpulannya sebagai ketua pembuat keputusan operasi.

(B) ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

Kumpulan dan Bank membuat anggaran dan andaian yang memberi kesan terhadap amaun aset dan liabiliti yang dilaporkan dalam tahun kewangan berikutnya. Anggaran dan pertimbangan dinilai secara berterusan dan berdasarkan pengalaman sejarah serta faktor lain, termasuk jangkaan peristiwa masa depan yang dipercayai munasabah mengikut keadaan. Anggaran dan andaian yang mempunyai risiko besar yang mengakibatkan pelarasan yang ketara terhadap amaun bawaan aset pada tahun kewangan akan datang dinyatakan di bawah:

(1) Pengukuran nilai saksama

Sebahagian besar instrumen kewangan dibentangkan di dalam kunci kira-kira pada nilai saksama.

Nilai saksama adalah harga yang akan diterima untuk jualan aset atau dibayar untuk memindahkan liabiliti dalam urus niaga teratur di antara peserta-peserta pasaran pada tarikh pengukuran.

Apabila pengelasan aset kewangan atau liabiliti mengakibatkan ianya diukur pada nilai saksama, sekiranya wajar, nilai saksama ditentukan dengan merujuk kepada tawaran yang disebut harga atau harga tawaran dalam pasaran aktif yang paling menguntungkan di mana Kumpulan dan Bank mempunyai akses segera. Pelarasan untuk risiko kredit juga dimasukkan ke dalam nilai saksama sekiranya bersesuaian.

(B) ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL (SAMBUNGAN)**(1) Pengukuran nilai saksama (sambungan)**

Nilai saksama untuk kedudukan terbuka bersih yang merupakan liabiliti kewangan disebut harga dalam pasaran aktif adalah harga tawaran semasa, dan harga tawaran bagi aset kewangan, digandakan dengan bilangan unit instrumen yang dipegang atau diterbitkan.

Apabila tiada pasaran aktif bagi aset atau liabiliti tertentu, Kumpulan dan Bank menggunakan teknik penilaian untuk mencapai nilai saksama, termasuk penggunaan harga transaksi yang diperolehi dalam urusan niaga tulus, analisis aliran tunai terdiskaun, model penentuan harga opsyen dan teknik penilaian lain, berdasarkan keadaan pasaran dan risiko yang wujud pada tarikh pelaporan. Dengan berbuat demikian, nilai saksama dianggarkan dengan menggunakan teknik penilaian yang menggunakan input pasaran yang tersedia ada sebanyak boleh dan kurang bergantung kepada input khusus entiti.

Bukti terbaik bagi nilai saksama instrumen kewangan pada pengiktirafan awal adalah harga transaksi (iaitu nilai saksama pertimbangan yang diberikan atau diterima) melainkan jika nilai saksama instrumen tersebut dibuktikan dengan perbandingan dengan urusan niaga pasaran semasa yang tersedia ada berbanding instrumen sama (iaitu tanpa pengubahsuaian atau pakej semula) atau berdasarkan teknik penilaian di mana datanya diambil dari pasaran tersedia ada. Apabila bukti sebegini wujud, Kumpulan dan Bank mengiktiraf perbezaan di antara harga transaksi dan nilai saksama dalam keuntungan atau kerugian atas pengiktirafan awal (iaitu pada hari pertama).

Teknik penilaian dinyatakan selanjutnya dalam Nota 55(g)(i) kepada penyata kewangan.

(2) Peruntukan kerugian kredit dijangka ('ECL')

Pengukuran ECL bagi aset kewangan yang diukur pada kos yang dilunaskan dan FVOCI adalah satu bidang yang memerlukan penggunaan model kompleks dan andaian penting mengenai keadaan ekonomi masa depan dan perilaku kredit.

MFRS 9 memperkenalkan penggunaan faktor makroekonomi yang merangkumi, tetapi tidak terhad kepada penggunaan swasta, pengangguran, inflasi dan KLIBOR-3M dan memerlukan penilaian dua hala iaitu semasa dan unjuran arah kitaran ekonomi. Penggunaan maklumat progresif meningkatkan tahap pertimbangan mengenai perubahan dalam bagaimana faktor makroekonomi ini akan mempengaruhi ECL. Kaedah dan andaian termasuk unjuran keadaan ekonomi masa depan dikaji semula secara kerap.

Beberapa pertimbangan penting juga diperlukan dalam menggunakan pakai keperluan perakaunan bagi mengukur ECL, di antaranya:

- (i) Menentukan kriteria bagi peningkatan risiko kredit yang ketara;
- (ii) Memilih model dan andaian yang sesuai untuk pengukuran ECL;
- (iii) Menetapkan bilangan dan wajaran relatif senario memandang ke hadapan bagi setiap jenis produk/pasaran dan ECL yang berkaitan;
- (iv) Mewujudkan kumpulan aset kewangan yang serupa bagi tujuan mengukur ECL; dan
- (v) Mengenal pasti dan mengira pelarasan pada output model (model pelarasan tindihan).

(B) ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL (SAMBUNGAN)**(2) Peruntukan bagi kerugian kredit dijangka ('ECL') (sambungan)**

Kesan pandemik COVID-19 masih belum pasti dan mewakili risiko penurunan yang material kepada ekonomi. Sementara pelbagai kaedah dan andaian digunakan dalam pengiraan asas ECL tidak berubah, Kumpulan dan Bank menggabungkan anggaran, andaian dan pertimbangan khusus berikut kepada kesan pandemik COVID-19 dan pakej sokongan bersangkutan dalam pengukuran ECL:

- Maklumat dan andaian makroekonomi berkaitan dengan pandemik COVID-19 yang memandangkan ke hadapan dipertimbangkan termasuk potensi kesan pandemik COVID-19, mengambil maklum ketidakpastian masih wujud berhubung dengan tempoh sekatan berkaitan pandemik COVID-19, kesan dijangka daripada pakej rangsangan Kerajaan dan tindakan pengawalseliaan.

Kesan sensitiviti terhadap faktor makroekonomi dinyatakan selanjutnya dalam Nota 55(e)(vii) kepada penyata kewangan;

- Apabila menentukan sama ada risiko keingkaran meningkat dengan ketara sejak pengiktirafan awal, kedua-dua maklumat kualitatif dan kuantitatif diambil kira termasuk penilaian kredit pakar, maklumat dan analisis memandangkan ke hadapan berasaskan pengalaman kerugian sejarah Kumpulan dan Bank;
- Konsisten dengan panduan industri, penangguhan bayaran sokongan pelanggan sebagai sebahagian daripada pakej moratorium pandemik COVID-19, dengan sendirinya, tidak akan menghasilkan peningkatan ketara risiko kredit, dan justeru tidak akan mencetus migrasi automatik daripada tahap 1 (ECL 12-bulan) kepada tahap 2 (ECL sepanjang hayat) dalam peruntukan rosot nilai kredit bagi pinjaman/pembiayaan; dan
- Memandangkan model semasa MFRS 9 tidak dijangka akan menjana tahap ECL untuk memenuhi pandemik COVID-19 yang sedang berlaku dan tidak pernah berlaku dahulu disebabkan kekurangan pengalaman kerugian sejarah sebenar, pelarasan model pasca dan tindihan sebanyak RM434 juta dan RM282 juta masing-masing bagi Kumpulan dan Bank telah diguna pakai untuk menentukan tahap keseluruhan ECL mencukupi bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020.

Pelarasan model pasca dan tindihan diambil untuk mencerminkan gambaran makroekonomi tidak terkawal dalam hasil model dan kesan potensi untuk tertunggak dan mungkir apabila pelbagai bantuan dan langkah sokongan tamat tempoh pada tahun 2021.

Pelarasan model pasca dan tindihan melibatkan tahap pertimbangan ketara dan membayangkan pendapat pengurusan tentang kemungkinan pandemik bertambah teruk dan laluan pemulihan dalam penilaian memandangkan ke hadapan bagi tujuan penilaian ECL.

Peminjam dan pelanggan yang menerima bantuan bayaran kekal dalam peringkat sedia ada melainkan mereka dikenal pasti secara individu sebagai tidak berdaya maju atau dengan penunjuk berikutan peningkatan ketara dalam risiko kredit daripada setiap status pra COVID-19 mereka. Pelarasan model pasca dan tindihan dilaksanakan secara umumnya pada tahap portfolio runcit dan bukan runcit dalam menentukan tahap ECL mencukupi untuk memenuhi potensi kemerosotan dalam risiko kredit disebabkan oleh COVID-19.

(3) Rosot nilai muhibah

Muhibah diuji sekurang-kurangnya setiap tahun bagi mengesan rosot nilai. Muhibah yang diuji untuk rosot nilai melibatkan sejumlah amaun anggaran yang besar. Ini termasuk mengenal pasti CGU bebas dan peruntukan muhibah kepada unit ini berdasarkan unit manakah dijangka mendapat manfaat daripada pengambilalihan. Menganggarkan nilai dalam kegunaan memerlukan Kumpulan dan Bank membuat anggaran aliran tunai masa depan yang dijangkakan daripada CGU. Pertimbangan diperlukan bagi menentukan kedua-dua aliran tunai pra-cukai dan kadar diskaun dilaraskan risiko yang bersesuaian dengan CGU. Pembolehubah adalah tertakluk kepada turun naik dalam kadar pasaran dan keadaan ekonomi luar yang di luar kawalan pihak pengurusan serta tertakluk kepada ketidakpastian dan memerlukan pertimbangan ketara. Pendedahan terperinci kepada penilaian rosot nilai muhibah dikemukakan dalam Nota 19 kepada penyata kewangan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020

1 MAKLUMAT AM

RHB Bank Berhad adalah sebuah syarikat berhad awam, diperbadankan dan berdomisil di Malaysia serta tersenarai di Papan Utama Bursa Malaysia Sekuriti Berhad.

Kegiatan utama Bank ialah perbankan komersil dan perniagaan berkaitan kewangan serta peruntukan perkhidmatan yang berkaitan. Kumpulan terlibat dalam perbankan komersil dan perniagaan berkaitan kewangan, perbankan Islam, perbankan pelaburan, pembrokeran saham, pajakan, perbankan luar pesisir, perkhidmatan amanah luar pesisir, pelaburan hartanah, insurans am, pengurusan unit amanah, pengurusan aset, perkhidmatan penama dan kustodian.

Tiada perubahan penting dalam kegiatan-kegiatan utama sepanjang tahun kewangan.

Alamat pejabat berdaftar Bank ialah di Aras 10, Tower One, RHB Centre, Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur.

Penyata kewangan telah diluluskan untuk terbitan menurut resolusi Lembaga Pengarah pada 24 Februari 2021.

2 TUNAI DAN DANA JANGKA PENDEK

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain | 4,081,047 | 4,124,428 | 2,150,528 | 2,102,889 |
| Wang panggilan dan penempatan deposit yang akan matang dalam satu bulan | 4,823,238 | 7,503,564 | 5,755,108 | 3,400,004 |
| | 8,904,285 | 11,627,992 | 7,905,636 | 5,502,893 |

Tunai dan dana jangka pendek Kumpulan merangkumi:

- (i) Akaun yang dipegang sebagai amanah bagi pengurusan dana yang diuruskan oleh subsidiari pengurusan aset berjumlah RM265,986,000 (2019: RM290,316,000); dan
- (ii) Akaun yang dipegang sebagai amanah bagi para remisier berjumlah RM92,060,000 (2019: RM64,861,000).

3 DEPOSIT DAN PENEMPATAN DENGAN BANK DAN INSTITUSI KEWANGAN LAIN

| | Kumpulan | | Bank | |
|-------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Bank berlesen | 3,659,224 | 1,051,206 | 4,249,825 | 1,351,402 |
| Bank Islam berlesen | 478,762 | 43,940 | 3,392,440 | 2,944,389 |
| Bank pelaburan berlesen | - | - | 1,805,638 | 1,053,841 |
| BNM | 1,931,457 | - | - | - |
| Institusi kewangan lain | - | 421 | - | - |
| | 6,069,443 | 1,095,567 | 9,447,903 | 5,349,632 |

4 AKAUN PELABURAN TERHUTANG DARIPADA INSTITUSI KEWANGAN DITETAPKAN

Akaun pelaburan ini yang merupakan pendedahan kepada Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad ('RPSIA'), adalah satu pengaturan oleh Bank dengan syarikat milik penuhnya, RHB Islamic Bank Berhad ('RHB Islamic Bank').

Aset sandaran RHB Islamic Bank bagi RPSIA adalah seperti berikut:

| | Bank | |
|------------------------------|------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Pokok | | |
| Pembiayaan peribadi | 1,000,000 | 1,000,000 |
| Pembiayaan berjangka lain | 6,917,534 | 6,320,301 |
| Sekuriti tidak disebut harga | 811,775 | 811,775 |
| | 8,729,309 | 8,132,076 |

Pada 31 Disember 2020, penempatan RPSIA mempunyai kadar purata pulangan dalam lingkungan antara 2.98% dan 5.67% (2019: 3.69% hingga 5.90%) setahun dan purata perkongsian kadar keuntungan dalam lingkungan antara 69% dan 88% (2019: 81% hingga 89%).

5 ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MENERUSI KEUNTUNGAN ATAU KERUGIAN ('FVTPL')

| | Kumpulan | | Bank | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Mandatori diukur pada nilai saksama | | | | |
| INSTRUMEN PASARAN WANG: | | | | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | 656,342 | 491,029 | 656,342 | 491,029 |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia | 1,582,566 | 1,606,524 | 1,474,888 | 1,399,379 |
| Lembaga Pembangunan Perumahan Singapura | - | 30,383 | - | 30,383 |
| Sekuriti Kerajaan Singapura | - | 16,922 | - | 16,922 |
| SEKURITI DISEBUT HARGA: | | | | |
| Di Malaysia | | | | |
| Saham, dana dagangan bursa dan waran | 209,443 | 23,716 | - | - |
| Amanah saham | 69,450 | 65,906 | - | - |
| Bon korporat/sukuk | 3,482 | 3,324 | 3,482 | 3,324 |
| Di luar Malaysia | | | | |
| Saham, dana dagangan bursa dan waran | 236,084 | 282,457 | 3,400 | 3,337 |
| SEKURITI TIDAK DISEBUT HARGA: | | | | |
| Di Malaysia | | | | |
| Bon korporat/sukuk | 52,781 | 254,807 | 51,370 | 254,807 |
| Amanah saham | 1,022,686 | 1,024,555 | - | - |
| Kertas komersial | 36 | 119,813 | 36 | 119,813 |
| Di luar Malaysia | | | | |
| Bon korporat/sukuk | 95,783 | 211,294 | 95,783 | 211,294 |
| Dana ekuiti persendirian | 533,453 | 492,717 | - | - |
| | 4,462,106 | 4,623,447 | 2,285,301 | 2,530,288 |

6 ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MENERUSI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN ('FVOCI')

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Pada nilai saksama | | | | |
| (a) Instrumen hutang | 42,148,529 | 39,109,505 | 35,158,058 | 33,279,961 |
| (b) Instrumen ekuiti | 754,730 | 695,799 | 711,582 | 654,311 |
| | 42,903,259 | 39,805,304 | 35,869,640 | 33,934,272 |
| (a) Instrumen hutang | | | | |
| <u>INSTRUMEN PASARAN WANG:</u> | | | | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | 1,906,961 | 2,471,928 | 1,768,796 | 2,338,619 |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia | 8,126,745 | 6,111,157 | 6,391,365 | 4,618,503 |
| Bon Cagamas | 102,082 | 168,360 | 91,926 | 158,135 |
| Bon Khazanah | 48,408 | 45,910 | - | - |
| Instrumen deposit boleh niaga | 397,744 | 650,517 | - | 500,980 |
| Pelaburan kerajaan asing yang lain | 54,580 | 50,473 | 54,580 | 50,473 |
| Sukuk Perumahan Kerajaan | 73,100 | 71,596 | - | - |
| Sekuriti Kerajaan Singapura | 866,267 | 1,125,612 | 866,267 | 1,125,612 |
| Sekuriti Kerajaan Thailand | 654,851 | 581,245 | 654,851 | 581,245 |
| Bil Bank Pusat Singapura | 2,247,864 | 1,858,251 | 2,247,864 | 1,858,251 |
| Bon Bank Pusat Thailand | 86,290 | 62,491 | 86,290 | 62,491 |
| Lembaga Pembangunan Perumahan Singapura | 723,066 | 677,603 | 723,066 | 677,603 |
| <u>SEKURITI TIDAK DISEBUT HARGA:</u> | | | | |
| Di Malaysia | | | | |
| Bon korporat/sukuk | 20,626,872 | 18,990,597 | 16,065,523 | 15,115,781 |
| Nota/Sukuk kekal | 51,155 | 102,651 | 51,155 | 102,651 |
| Bon Prasarana | 2,673,288 | 2,175,940 | 2,647,119 | 2,150,023 |
| Di luar Malaysia | | | | |
| Bon korporat/sukuk | 3,509,256 | 3,965,174 | 3,509,256 | 3,939,594 |
| | 42,148,529 | 39,109,505 | 35,158,058 | 33,279,961 |

Termasuk dalam aset kewangan pada FVOCI bagi Kumpulan dan Bank adalah bon korporat/sukuk, yang disandarkan sebagai cagaran untuk obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula masing-masing berjumlah RM733,000,000 (2019: RM204,000,000) dan RM2,088,000,000 (2019: RM787,000,000).

| | Kumpulan dan Bank | |
|---|-------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| (i) Pergerakan rosot nilai kredit aset kewangan pada FVOCI | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 1,020 | 5,252 |
| Penyahiktirafan | - | (4,224) |
| Perbezaan pertukaran | - | (8) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 1,020 | 1,020 |

6 ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MENERUSI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN ('FVOCI') (SAMBUNGAN)

(a) Instrumen hutang (sambungan)

(ii) Pergerakan peruntukan bagi kerugian kredit yang diiktiraf dalam rizab ('FVOCI')

| Kumpulan | ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000 | ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000 | ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|--|---|---|------------------|
| 2020 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 44,264 | - | - | 44,264 |
| Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) | (20) | 20 | - | - |
| Peruntukan (dimasuk kira semula)/dibuat semasa tahun kewangan | (3,860) | 27 | - | (3,833) |
| Pembelian dan pengasalan | 6,723 | 87 | - | 6,810 |
| Penyahiktirafan dan pelupusan | (9,341) | - | - | (9,341) |
| Perbezaan pertukaran | (37) | - | - | (37) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 37,729 | 134 | - | 37,863 |
| 2019 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 55,977 | 306 | - | 56,283 |
| Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1) | 306 | (306) | - | - |
| Peruntukan dimasuk kira semula semasa tahun kewangan | (5,065) | - | - | (5,065) |
| Pembelian dan pengasalan | 8,125 | - | - | 8,125 |
| Penyahiktirafan dan pelupusan | (15,407) | - | - | (15,407) |
| Perbezaan pertukaran | 328 | - | - | 328 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 44,264 | - | - | 44,264 |
| Bank | | | | |
| 2020 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 41,865 | - | - | 41,865 |
| Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) | (20) | 20 | - | - |
| Peruntukan (dimasuk kira semula)/dibuat semasa tahun kewangan | (3,712) | 27 | - | (3,685) |
| Pembelian dan pengasalan | 5,797 | 87 | - | 5,884 |
| Penyahiktirafan dan pelupusan | (8,170) | - | - | (8,170) |
| Perbezaan pertukaran | (37) | - | - | (37) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 35,723 | 134 | - | 35,857 |
| 2019 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 50,278 | - | - | 50,278 |
| Peruntukan dimasuk kira semula semasa tahun kewangan | (2,921) | - | - | (2,921) |
| Pembelian dan pengasalan | 7,851 | - | - | 7,851 |
| Penyahiktirafan dan pelupusan | (13,671) | - | - | (13,671) |
| Perbezaan pertukaran | 328 | - | - | 328 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 41,865 | - | - | 41,865 |

6 ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN ('FVOCI') (SAMBUNGAN)

| | Kumpulan | | Bank | |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| (b) Instrumen ekuiti | | | | |
| SEKURITI DISEBUT HARGA: | | | | |
| Luar Malaysia | | | | |
| Saham | 1,922 | 2,418 | - | - |
| SEKURITI TIDAK DISEBUT HARGA: | | | | |
| Di Malaysia | | | | |
| Saham | 752,403 | 692,963 | 711,580 | 654,310 |
| Luar Malaysia | | | | |
| Saham | 405 | 418 | 2 | 1 |
| | 754,730 | 695,799 | 711,582 | 654,311 |

Kumpulan dan Bank menetapkan beberapa pelaburan sebagai sekuriti ekuiti di bawah FVOCI. Penetapan FVOCI dibuat kerana pelaburan tersebut adalah sama ada untuk tujuan sosio-ekonomi atau bukan untuk tujuan perdagangan.

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|-------------------------|---|-------------------------|---|
| | Nilai saksama RM'000 | Pendapatan dividen yang diiktiraf pada tahun keuangan RM'000 | Nilai saksama RM'000 | Pendapatan dividen yang diiktiraf pada tahun keuangan RM'000 |
| 2020 | | | | |
| Sekuriti | | | | |
| Cagamas Holdings Berhad | 359,395 | 2,586 | 327,307 | 2,346 |
| Financial Park (Labuan) Sdn Bhd | 214,227 | 1,200 | 214,227 | 1,200 |
| Credit Guarantee Corporation Malaysia Bhd | 64,752 | - | 64,752 | - |
| Lain-lain | 116,356 | 1,451 | 105,296 | 858 |
| | 754,730 | 5,237 | 711,582 | 4,404 |
| 2019 | | | | |
| Sekuriti | | | | |
| Cagamas Holdings Berhad | 332,233 | 2,647 | 302,233 | 2,347 |
| Financial Park (Labuan) Sdn Bhd | 213,823 | 1,600 | 213,823 | 1,600 |
| Credit Guarantee Corporation Malaysia Bhd | 60,085 | - | 60,085 | - |
| Lain-lain | 89,658 | 6,276 | 78,170 | 5,619 |
| | 695,799 | 10,523 | 654,311 | 9,566 |

7 PELABURAN KEWANGAN PADA KOS YANG DILUNASKAN

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Pada kos yang dilunaskan | | | | |
| <u>INSTRUMEN PASARAN WANG:</u> | | | | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | 427,341 | 100,698 | 334,463 | 100,698 |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia | 2,816,735 | 3,182,753 | 2,058,384 | 2,651,130 |
| Bon Cagamas | 477,050 | 237,412 | 477,050 | 237,412 |
| Bon Khazanah | 198,175 | 186,108 | 39,958 | 79,180 |
| Sukuk Wakala Antarabangsa | 28,928 | 29,682 | 20,666 | 21,211 |
| Sukuk Perumahan Kerajaan | 111,014 | 111,034 | 100,983 | 101,020 |
| Bil Perbendaharaan Kerajaan Singapura | 577,258 | 272,494 | 577,258 | 272,494 |
| Sukuk (Brunei) Diperbadankan | 30,411 | 30,400 | 30,411 | 30,400 |
| <u>SEKURITI TIDAK DISEBUT HARGA:</u> | | | | |
| Di Malaysia | | | | |
| Bon korporat/sukuk | 11,181,082 | 10,041,472 | 6,413,420 | 6,164,844 |
| Stok pinjaman korporat | 25,853 | 25,853 | - | - |
| Bon Prasarana | 503,129 | 343,732 | 432,329 | 272,894 |
| | 16,376,976 | 14,561,638 | 10,484,922 | 9,931,283 |
| Peruntukan kerugian kredit | (371,709) | (312,229) | (288,929) | (228,481) |
| | 16,005,267 | 14,249,409 | 10,195,993 | 9,702,802 |

Termasuk dalam pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan Kumpulan dan Bank ialah bon korporat/sukuk yang disandarkan sebagai cagaran untuk obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula masing-masing berjumlah RM224,000,000 (2019: RM1,839,000,000) dan RM2,571,000,000 (2019: RM2,973,000,000).

| | Kumpulan | | Bank | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| (i) Pergerakan rosot nilai kredit pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 140,425 | 141,405 | 62,978 | 63,341 |
| Penyahiktirafan | (38) | (897) | (38) | (280) |
| Perbezaan pertukaran | (135) | (83) | (135) | (83) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 140,252 | 140,425 | 62,805 | 62,978 |

7 PELABURAN KEWANGAN PADA KOS YANG DILUNASKAN (SAMBUNGAN)

(ii) Pergerakan peruntukan bagi kerugian kredit

| Kumpulan | ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000 | ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000 | ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|--|--|--|--------------------------|
| 2020 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 23,081 | 149,285 | 139,863 | 312,229 |
| Peruntukan dibuat/(dimasuk kira semula) semasa tahun kewangan | (11,371) | 70,917 | (38) | 59,508 |
| Pembelian dan pengasalan | 5,923 | 135 | - | 6,058 |
| Penyahiktirafan | (5,753) | (189) | - | (5,942) |
| Perbezaan pertukaran | (9) | - | (135) | (144) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 11,871 | 220,148 | 139,690 | 371,709 |
| 2019 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 23,820 | 176,683 | 140,844 | 341,347 |
| Peruntukan dimasuk kira semula semasa tahun kewangan | (2,429) | (26,873) | (280) | (29,582) |
| Pembelian dan pengasalan | 7,211 | - | - | 7,211 |
| Penyahiktirafan | (5,518) | (525) | (617) | (6,660) |
| Perbezaan pertukaran | (3) | - | (84) | (87) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 23,081 | 149,285 | 139,863 | 312,229 |
| Bank | | | | |
| 2020 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 16,970 | 149,096 | 62,415 | 228,481 |
| Peruntukan dibuat/(dimasuk kira semula) semasa tahun kewangan | (10,355) | 70,917 | (38) | 60,524 |
| Pembelian dan pengasalan | 2,028 | - | - | 2,028 |
| Penyahiktirafan | (1,969) | - | - | (1,969) |
| Perbezaan pertukaran | - | - | (135) | (135) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 6,674 | 220,013 | 62,242 | 288,929 |
| 2019 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 19,017 | 174,430 | 62,779 | 256,226 |
| Peruntukan dimasuk kira semula semasa tahun kewangan | (757) | (25,334) | (280) | (26,371) |
| Pembelian dan pengasalan | 3,249 | - | - | 3,249 |
| Penyahiktirafan | (4,539) | - | - | (4,539) |
| Perbezaan pertukaran | - | - | (84) | (84) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 16,970 | 149,096 | 62,415 | 228,481 |

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

| | Kumpulan | | Bank | |
|--|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| (a) Mengikut jenis | | | | |
| Pada kos yang dilunaskan | | | | |
| Overdraif | 5,591,112 | 6,553,680 | 4,414,180 | 5,355,885 |
| Pinjaman/Pembiayaan berjangka: | | | | |
| - Pinjaman/Pembiayaan perumahan | 65,651,613 | 61,144,001 | 44,045,052 | 42,455,732 |
| - Pinjaman/Pembiayaan berjangka bersindiket | 9,903,531 | 9,666,554 | 5,915,125 | 5,810,288 |
| - Sewa beli belum terima/pembiayaan | 9,614,361 | 9,108,539 | 1,015,862 | 1,385,512 |
| - Pajak belum terima | 156 | 193 | - | - |
| - Pinjaman/Pembiayaan berjangka lain | 72,633,450 | 66,014,239 | 40,862,686 | 38,508,287 |
| Bil belum terima | 3,765,638 | 3,279,270 | 3,378,674 | 3,131,190 |
| Resit amanah | 562,226 | 686,290 | 525,147 | 657,190 |
| Tuntutan terhadap pelanggan di bawah kredit penerimaan | 3,699,294 | 4,220,358 | 2,934,996 | 3,457,367 |
| Pembiayaan margin saham | 2,185,523 | 2,138,891 | 356,465 | 283,836 |
| Pinjaman/Pembiayaan kakitangan | 108,452 | 112,373 | 97,201 | 105,342 |
| Kad kredit/caj belum terima | 2,021,947 | 2,225,932 | 1,747,981 | 1,932,411 |
| Kredit/Pembiayaan pusingan | 10,376,209 | 11,024,528 | 7,116,639 | 6,565,179 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar | 186,113,512 | 176,174,848 | 112,410,008 | 109,648,219 |
| Perubahan nilai saksama yang timbul daripada lindung nilai saksama | 117,725 | 41,906 | 8,681 | 3,342 |
| | 186,231,237 | 176,216,754 | 112,418,689 | 109,651,561 |
| Tolak: Peruntukan bagi kerugian kredit | (3,806,358) | (2,980,082) | (2,903,505) | (2,305,896) |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih | 182,424,879 | 173,236,672 | 109,515,184 | 107,345,665 |

Baki perbandingan tertentu dikelaskan untuk mematuhi pembentangan tahun semasa yang mencerminkan dengan tepat jenis pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan.

Termasuk dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan ialah pinjaman/pembiayaan perumahan yang dijual kepada Cagamas dengan rekursa kepada Kumpulan dan Bank masing-masing berjumlah RM2,896,091,000 (2019: RM3,312,744,000) dan tiada (2019: RM1,173,094,000).

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

| | Kumpulan | | Bank | |
|--|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| (b) Mengikut jenis pelanggan | | | | |
| Institusi kewangan bukan bank tempatan | | | | |
| - Lain-lain | 4,028,623 | 3,923,700 | 710,488 | 831,549 |
| Perusahaan perniagaan tempatan: | | | | |
| - Perusahaan kecil dan sederhana | 28,122,412 | 25,523,338 | 22,614,690 | 20,702,527 |
| - Lain-lain | 28,960,697 | 29,410,330 | 14,938,302 | 14,866,227 |
| Kerajaan dan badan berkanun | 6,512,428 | 7,005,672 | 65,260 | 1,911,967 |
| Individu | 95,182,250 | 90,163,496 | 55,495,220 | 55,525,488 |
| Entiti tempatan lain | 149,412 | 137,795 | 27,685 | 15,456 |
| Entiti asing | 23,157,690 | 20,010,517 | 18,558,363 | 15,795,005 |
| | 186,113,512 | 176,174,848 | 112,410,008 | 109,648,219 |
| (c) Mengikut pengagihan geografi | | | | |
| Malaysia | 163,801,243 | 156,943,906 | 95,236,486 | 95,203,293 |
| Luar Pesisir Labuan | 2,321,773 | 1,978,689 | - | - |
| Singapura | 15,567,576 | 12,828,721 | 15,567,576 | 12,614,249 |
| Thailand | 1,548,312 | 1,829,253 | 1,433,375 | 1,663,059 |
| Brunei | 172,571 | 167,618 | 172,571 | 167,618 |
| Indonesia | 188,983 | 88,690 | - | - |
| Hong Kong | - | 27,032 | - | - |
| Kemboja | 2,353,437 | 2,113,095 | - | - |
| Lao | 159,617 | 197,844 | - | - |
| | 186,113,512 | 176,174,848 | 112,410,008 | 109,648,219 |
| (d) Mengikut kepekaan kadar faedah/keuntungan | | | | |
| Kadar tetap: | | | | |
| - Pinjaman/Pembiayaan perumahan | 107,350 | 114,426 | 87,334 | 93,249 |
| - Belum terima/pembiayaan sewa beli | 2,559,984 | 3,631,363 | 1,015,862 | 1,385,512 |
| - Pinjaman/Pembiayaan kadar tetap lain | 21,721,680 | 20,186,390 | 9,035,344 | 9,117,878 |
| Kadar berubah: | | | | |
| - Kadar pinjaman/pembiayaan asas/kadar asas tambahan | 105,332,857 | 98,476,244 | 68,875,787 | 68,357,932 |
| - Kos tambahan | 46,787,748 | 46,127,952 | 25,523,231 | 24,521,787 |
| - Kadar berubah lain | 9,603,893 | 7,638,473 | 7,872,450 | 6,171,861 |
| | 186,113,512 | 176,174,848 | 112,410,008 | 109,648,219 |

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| (e) Mengikut sektor ekonomi | | | | |
| Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan | 3,500,827 | 3,640,554 | 1,967,721 | 2,096,069 |
| Perlombongan dan kuari | 565,203 | 655,608 | 258,361 | 350,371 |
| Perkilangan | 9,717,560 | 9,492,621 | 7,143,108 | 7,075,716 |
| Elektrik, gas dan air | 1,734,819 | 2,122,290 | 1,362,272 | 1,728,133 |
| Pembinaan | 13,318,314 | 12,316,993 | 8,121,305 | 7,282,412 |
| Perdagangan borong dan runcit dan restoran dan hotel | 17,874,802 | 15,179,612 | 14,876,841 | 12,563,300 |
| Pengangkutan, pergudangan dan perhubungan | 7,410,118 | 7,216,382 | 1,929,825 | 2,066,500 |
| Perkhidmatan kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan | 21,491,620 | 19,982,481 | 14,896,692 | 13,316,611 |
| Kerajaan dan agensi-agensi kerajaan | 3,497,372 | 5,495,679 | 65,260 | 1,911,967 |
| Pendidikan, kesihatan dan lain-lain | 6,099,353 | 4,653,993 | 2,019,308 | 1,931,026 |
| Sektor isi rumah | 100,026,690 | 94,400,973 | 59,403,172 | 58,856,599 |
| Lain-lain | 876,834 | 1,017,662 | 366,143 | 469,515 |
| | 186,113,512 | 176,174,848 | 112,410,008 | 109,648,219 |
| (f) Mengikut tujuan | | | | |
| Pembelian sekuriti | 12,046,734 | 11,305,453 | 4,794,695 | 5,072,680 |
| Pembelian kenderaan pengangkutan | 9,248,129 | 8,702,883 | 628,177 | 947,556 |
| Pembelian hartanah: | | | | |
| - Kediaman | 63,791,998 | 59,458,474 | 43,335,901 | 41,770,722 |
| - Bukan kediaman | 19,503,376 | 18,786,302 | 13,792,771 | 13,772,009 |
| Pembelian harta, loji dan peralatan selain tanah dan bangunan | 2,824,997 | 2,645,065 | 2,102,691 | 1,962,043 |
| Kegunaan peribadi | 11,063,576 | 10,420,875 | 6,456,314 | 6,146,621 |
| Kad kredit | 2,021,947 | 2,225,932 | 1,747,981 | 1,932,411 |
| Pembelian barangan pengguna tahan lama | 12,014 | 14,585 | 12,014 | 14,585 |
| Pembinaan | 7,704,997 | 7,551,967 | 6,051,960 | 5,558,253 |
| Modal kerja | 42,450,904 | 37,465,094 | 25,940,892 | 23,752,175 |
| Penggabungan dan pengambilalihan | 1,804,322 | 2,423,564 | 489,461 | 1,022,647 |
| Tujuan lain | 13,640,518 | 15,174,654 | 7,057,151 | 7,696,517 |
| | 186,113,512 | 176,174,848 | 112,410,008 | 109,648,219 |
| (g) Mengikut baki tempoh matang kontraktual | | | | |
| Matang dalam tempoh setahun | 41,798,823 | 45,435,134 | 32,547,239 | 33,846,039 |
| Satu hingga tiga tahun | 8,390,912 | 7,541,535 | 3,420,980 | 4,286,651 |
| Tiga hingga lima tahun | 13,464,779 | 14,742,896 | 5,759,252 | 5,581,448 |
| Melebihi lima tahun | 122,458,998 | 108,455,283 | 70,682,537 | 65,934,081 |
| | 186,113,512 | 176,174,848 | 112,410,008 | 109,648,219 |

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

(h) Mengikut peringkat

| Kumpulan | ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000 | ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000 | ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|--|---|---|------------------|
| 2020 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 159,608,363 | 13,087,310 | 3,479,175 | 176,174,848 |
| Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1) | 4,188,250 | (4,106,430) | (81,820) | - |
| Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) | (11,303,228) | 11,588,341 | (285,113) | - |
| Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) | (335,284) | (422,287) | 757,571 | - |
| Pembelian dan pengasalan | 66,377,806 | 4,644,233 | 453,405 | 71,475,444 |
| Penyahiktirafan | (55,664,986) | (3,890,098) | (581,479) | (60,136,563) |
| Pengubahsuaian kontrak aliran tunai | (566,270) | (64,216) | (1,308) | (631,794) |
| Amaun dihapus kira | - | - | (548,226) | (548,226) |
| Pelupusan subsidiari | (61,240) | - | (1,874) | (63,114) |
| Perbezaan pertukaran | (126,933) | (21,101) | (9,049) | (157,083) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 162,116,478 | 20,815,752 | 3,181,282 | 186,113,512 |
| 2019 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 150,795,264 | 14,599,709 | 3,483,554 | 168,878,527 |
| Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1) | 4,295,223 | (4,154,277) | (140,946) | - |
| Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) | (5,157,801) | 5,361,858 | (204,057) | - |
| Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) | (697,430) | (464,203) | 1,161,633 | - |
| Pembelian dan pengasalan | 47,146,936 | 3,289,839 | 706,283 | 51,143,058 |
| Penyahiktirafan | (36,896,035) | (5,551,624) | (668,725) | (43,116,384) |
| Amaun dihapus kira | - | - | (857,988) | (857,988) |
| Perbezaan pertukaran | 122,206 | 6,008 | (579) | 127,635 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 159,608,363 | 13,087,310 | 3,479,175 | 176,174,848 |
| Bank | | | | |
| 2020 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 97,233,300 | 9,791,138 | 2,623,781 | 109,648,219 |
| Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1) | 3,090,656 | (3,028,945) | (61,711) | - |
| Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) | (6,569,427) | 6,811,915 | (242,488) | - |
| Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) | (238,238) | (321,316) | 559,554 | - |
| Pembelian dan pengasalan | 30,543,552 | 3,126,464 | 297,792 | 33,967,808 |
| Penyahiktirafan | (26,980,918) | (3,041,269) | (393,580) | (30,415,767) |
| Pengubahsuaian kontrak aliran tunai | (257,167) | (43,575) | (1,069) | (301,811) |
| Amaun dihapus kira | - | - | (426,865) | (426,865) |
| Perbezaan pertukaran | (56,961) | (3,598) | (1,017) | (61,576) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 96,764,797 | 13,290,814 | 2,354,397 | 112,410,008 |

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

(h) Mengikut peringkat (sambungan)

| Bank | ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000 | ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000 | ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|--|---|---|------------------|
| 2019 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 97,205,288 | 10,910,911 | 2,555,206 | 110,671,405 |
| Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1) | 3,297,282 | (3,189,717) | (107,565) | - |
| Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) | (3,892,797) | 4,025,657 | (132,860) | - |
| Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) | (559,686) | (360,995) | 920,681 | - |
| Pembelian dan pengasalan | 23,512,455 | 2,546,190 | 605,266 | 26,663,911 |
| Penyahiktirafan | (22,459,344) | (4,152,578) | (516,048) | (27,127,970) |
| Amaun dihapus kira | - | - | (704,846) | (704,846) |
| Perbezaan pertukaran | 130,102 | 11,670 | 3,947 | 145,719 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 97,233,300 | 9,791,138 | 2,623,781 | 109,648,219 |

(i) Rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

| | Kumpulan | | Bank | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| (i) Mengikut sektor ekonomi | | | | |
| Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan | 49,306 | 60,515 | 40,740 | 39,635 |
| Perlombongan dan kuari | 196,348 | 205,586 | 4,518 | 4,778 |
| Perkilangan | 405,332 | 505,152 | 296,285 | 392,742 |
| Elektrik, gas dan air | 258,065 | 288,619 | 253,821 | 267,404 |
| Pembinaan | 334,416 | 272,855 | 286,425 | 222,660 |
| Perdagangan borong dan runcit dan restoran dan hotel | 311,533 | 311,918 | 205,386 | 241,942 |
| Pengangkutan, pergudangan dan perhubungan | 351,259 | 422,749 | 336,673 | 408,896 |
| Perkhidmatan kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan | 248,228 | 222,659 | 214,185 | 195,084 |
| Pendidikan, kesihatan dan lain-lain | 11,878 | 32,962 | 2,324 | 23,000 |
| Sektor isi rumah | 988,055 | 1,124,457 | 710,475 | 821,157 |
| Lain-lain | 26,862 | 31,703 | 3,565 | 6,483 |
| | 3,181,282 | 3,479,175 | 2,354,397 | 2,623,781 |

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

(i) Rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (sambungan)

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| (ii) Berdasarkan tujuan | | | | |
| Pembelian sekuriti | 35,392 | 49,214 | 25,048 | 25,534 |
| Pembelian kenderaan pengangkutan | 66,693 | 75,345 | 14,979 | 22,676 |
| Pembelian hartanah: | | | | |
| - Kediaman | 648,636 | 775,570 | 454,832 | 560,655 |
| - Bukan kediaman | 379,793 | 350,674 | 273,214 | 273,914 |
| Pembelian harta, loji dan peralatan selain tanah dan bangunan | 28,109 | 86,651 | 24,187 | 78,999 |
| Kegunaan peribadi | 191,429 | 178,882 | 183,944 | 168,579 |
| Kad kredit | 27,229 | 29,456 | 23,619 | 25,852 |
| Pembelian barangan pengguna tahan lama | 885 | 853 | 885 | 853 |
| Pembinaan | 97,811 | 119,083 | 70,838 | 92,915 |
| Modal kerja | 1,557,327 | 1,691,412 | 1,191,595 | 1,301,656 |
| Tujuan lain | 147,978 | 122,035 | 91,256 | 72,148 |
| | 3,181,282 | 3,479,175 | 2,354,397 | 2,623,781 |
| (iii) Mengikut pengagihan geografi | | | | |
| Malaysia | 1,968,795 | 2,206,536 | 1,533,431 | 1,740,174 |
| Luar Pesisir Labuan | 265,901 | 266,821 | - | - |
| Singapura | 761,963 | 865,907 | 761,963 | 852,015 |
| Thailand | 61,364 | 34,476 | 52,413 | 25,152 |
| Brunei | 6,590 | 6,440 | 6,590 | 6,440 |
| Indonesia | 716 | - | - | - |
| Kemboja | 103,851 | 81,881 | - | - |
| Hong Kong | - | 97 | - | - |
| Lao | 12,102 | 17,017 | - | - |
| | 3,181,282 | 3,479,175 | 2,354,397 | 2,623,781 |

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

(i) Rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (sambungan)

(iv) Pergerakan peruntukan bagi kerugian kredit

| Kumpulan | ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000 | ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000 | ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|--|---|---|------------------|
| 2020 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 567,095 | 864,051 | 1,548,936 | 2,980,082 |
| Perubahan disebabkan oleh aset kewangan yang diiktiraf dalam baki permulaan yang telah: | | | | |
| - Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1) | 179,319 | (156,045) | (23,274) | - |
| - Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) | (45,425) | 93,250 | (47,825) | - |
| - Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) | (3,267) | (38,185) | 41,452 | - |
| | 130,627 | (100,980) | (29,647) | - |
| Peruntukan dibuat semasa tahun kewangan | 198,306 | 691,376 | 611,623 | 1,501,305 |
| Hutang lapuk dihapus kira | - | - | (377,862) | (377,862) |
| Penyahiktirafan | (83,571) | (68,327) | (141,724) | (293,622) |
| Pelupusan subsidiari | - | - | (1,560) | (1,560) |
| Perbezaan pertukaran | (420) | (837) | (728) | (1,985) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 812,037 | 1,385,283 | 1,609,038 | 3,806,358 |
| 2019 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 591,911 | 994,604 | 1,665,078 | 3,251,593 |
| Perubahan disebabkan oleh aset kewangan yang diiktiraf dalam baki permulaan yang telah: | | | | |
| - Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1) | 182,069 | (141,866) | (40,203) | - |
| - Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) | (35,256) | 87,303 | (52,047) | - |
| - Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) | (11,211) | (49,845) | 61,056 | - |
| | 135,602 | (104,408) | (31,194) | - |
| Peruntukan dibuat/(dimasuk kira semula) semasa tahun kewangan | (71,778) | 219,210 | 740,370 | 887,802 |
| Hutang lapuk dihapus kira | - | - | (672,336) | (672,336) |
| Perubahan kepada kaedah model | (15,311) | (24,356) | (2) | (39,669) |
| Penyahiktirafan | (73,990) | (220,406) | (152,777) | (447,173) |
| Perbezaan pertukaran | 661 | (593) | (203) | (135) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 567,095 | 864,051 | 1,548,936 | 2,980,082 |

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

(i) Rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (sambungan)

(iv) Pergerakan peruntukan bagi kerugian kredit (sambungan)

| Bank | ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000 | ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000 | ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|--|---|---|------------------|
| 2020 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 324,042 | 802,764 | 1,179,090 | 2,305,896 |
| Perubahan disebabkan oleh aset kewangan yang diiktiraf dalam baki permulaan yang telah: | | | | |
| - Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1) | 148,967 | (130,984) | (17,983) | - |
| - Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) | (34,802) | 69,675 | (34,873) | - |
| - Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) | (2,984) | (34,081) | 37,065 | - |
| | 111,181 | (95,390) | (15,791) | - |
| Peruntukan dibuat semasa tahun kewangan | 274,086 | 392,238 | 457,683 | 1,124,007 |
| Hutang lapuk dihapus kira | - | - | (285,614) | (285,614) |
| Penyahiktirafan | (70,641) | (62,068) | (107,089) | (239,798) |
| Perbezaan pertukaran | (446) | 126 | (666) | (986) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 638,222 | 1,037,670 | 1,227,613 | 2,903,505 |
| 2019 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 489,408 | 774,591 | 1,193,133 | 2,457,132 |
| Perubahan disebabkan oleh aset kewangan yang diiktiraf dalam baki permulaan yang telah: | | | | |
| - Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1) | 148,061 | (114,425) | (33,636) | - |
| - Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) | (29,318) | 68,519 | (39,201) | - |
| - Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) | (10,688) | (45,922) | 56,610 | - |
| | 108,055 | (91,828) | (16,227) | - |
| Peruntukan dibuat/(dimasuk kira semula) | | | | |
| semasa tahun kewangan | (205,027) | 247,662 | 667,330 | 709,965 |
| Hutang lapuk dihapus kira | - | - | (545,426) | (545,426) |
| Perubahan kepada kaedah model | (12,683) | (20,252) | (2) | (32,937) |
| Penyahiktirafan | (56,477) | (107,903) | (121,743) | (286,123) |
| Perbezaan pertukaran | 766 | 494 | 2,025 | 3,285 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 324,042 | 802,764 | 1,179,090 | 2,305,896 |

Termasuk dalam peruntukan bagi kerugian kredit Kumpulan dan Bank ialah kerugian kredit dijangka bagi komitmen pinjaman dan kontrak jaminan kewangan masing-masing berjumlah RM118,861,000 (2019: RM95,347,000) dan RM105,141,000 (2019: RM82,313,000).

9 BAKI PELANGGAN DAN BROKER

| | Kumpulan | |
|--|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Amaun terhutang oleh pelanggan | 1,084,974 | 696,427 |
| Tolak: Peruntukan bagi kerugian kredit | (30,067) | (20,772) |
| | 1,054,907 | 675,655 |
| Amaun terhutang oleh broker | 151,220 | 75,556 |
| Amaun terhutang oleh gedung penjelasan dan bursa saham | 133,441 | 142,237 |
| | 1,339,568 | 893,448 |

Pergerakan peruntukan bagi kerugian kredit

| Kumpulan | Terosot nilai kredit RM'000 | Tidak terosot nilai kredit RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|-----------------------------------|---|------------------|
| 2020 | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 20,665 | 107 | 20,772 |
| Peruntukan bagi kerugian kredit | 19,003 | 850 | 19,853 |
| Dipindahkan kepada terosot nilai kredit | 340 | (340) | - |
| Amaun dihapus kira | (4,058) | - | (4,058) |
| Penyahiktirafan | (2,228) | (445) | (2,673) |
| Pelupusan subsidiari | (3,335) | (169) | (3,504) |
| Perbezaan pertukaran | (323) | - | (323) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 30,064 | 3 | 30,067 |
| 2019 | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 19,311 | 253 | 19,564 |
| Peruntukan bagi kerugian kredit | 2,985 | 953 | 3,938 |
| Dipindahkan kepada terosot nilai kredit | 386 | (386) | - |
| Amaun dihapus kira | (975) | - | (975) |
| Penyahiktirafan | (1,666) | (714) | (2,380) |
| Perbezaan pertukaran | 624 | 1 | 625 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 20,665 | 107 | 20,772 |

10 ASET INSURANS SEMULA

| | Nota | Kumpulan | |
|--------------------|-------|----------------|----------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Liabiliti tuntutan | 25(a) | 369,960 | 410,763 |
| Liabiliti premium | 25(b) | 97,544 | 99,413 |
| | | 467,504 | 510,176 |

11 LAIN-LAIN ASET

| | Nota | Kumpulan | | Bank | |
|--|------|------------------|----------------|------------------|--|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | Dinyatakan semula 2019 RM'000 |
| Penghutang lain | (a) | 957,129 | 929,870 | 454,334 | 384,274 |
| Sandaran cagaran bagu urus niaga derivatif | | 407,594 | 162,603 | 407,594 | 162,603 |
| Deposit | | 43,477 | 63,768 | 30,637 | 31,892 |
| Prabayaran | | 120,392 | 101,938 | 67,678 | 58,374 |
| Amaun terhutang daripada syarikat subsidiari | (b) | - | - | 317,805 | 467,698 |
| | | 1,528,592 | 1,258,179 | 1,278,048 | 1,104,841 |

- (a) Penghutang lain bagi Kumpulan yang terdiri daripada premium dan yuran belum terima dinyatakan selepas peruntukan bagi kerugian kredit rosot nilai sebanyak RM24,388,000 (2019: RM29,705,000).

Pergerakan peruntukan bagi kerugian kredit adalah seperti berikut:

| | Kumpulan | |
|--|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Baki pada awal tahun kewangan | 29,705 | 32,114 |
| Peruntukan dimasuk kira semula)/dibuat semasa tahun kewangan | (1,403) | 426 |
| Amaun dihapus kira | (2,332) | (2,828) |
| Pelupusan subsidiari | (1,566) | - |
| Perbezaan pertukaran | (16) | (7) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 24,388 | 29,705 |

- (b) Termasuk dalam amaun terhutang dari syarikat subsidiari ialah amaun RM114.9 juta berkaitan dengan langkah bantuan Kerajaan COVID-19 yang disalurkan daripada BNM melalui Bank bagi tujuan pinjaman/pembiayaan kepada SME seperti dinyatakan dalam Nota 22.

Selain yang dinyatakan di atas, baki amaun terhutang dari syarikat subsidiari adalah tidak bercagar, tanpa faedah dan boleh diterima dalam tempoh kredit biasa.

12 ASET/(LIABILITI) DERIVATIF

Instrumen kewangan derivatif adalah instrumen kewangan di mana nilainya berubah mengikut perubahan pada harga atau kadar (seperti kadar pertukaran asing, kadar faedah dan harga sekuriti) instrumen pendasar. Instrumen ini digunakan oleh Kumpulan dan Bank sebagai pelindung nilai ekonomi dan untuk tujuan perdagangan hak milik. Pengelasan keingkaran bagi instrumen kewangan derivatif ialah perdagangan, kecuali ditetapkan dalam urusan lindung nilai dan mematuhi syarat-syarat ketat perakaunan lindung nilai seperti yang dinyatakan dalam dasar perakaunan Kumpulan dan Bank.

Jadual di bawah menunjukkan instrumen kewangan derivatif Kumpulan dan Bank pada tarikh penyata kedudukan kewangan. Amaun kontraktual atau amaun prinsipal pendasar instrumen kewangan derivatif ini dan nilai saksama positif kasar (aset derivatif) dan negatif kasar (liabiliti derivatif) sepadan dengannya pada tarikh penyata kedudukan kewangan dianalisis seperti berikut:

| | Kumpulan | | Bank | |
|-----------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Aset derivatif: | | | | |
| - Derivatif dagangan | 1,653,133 | 853,555 | 1,790,567 | 901,883 |
| - Derivatif lindung nilai saksama | 346 | 1,701 | - | 1,701 |
| | 1,653,479 | 855,256 | 1,790,567 | 903,584 |
| Liabiliti derivatif: | | | | |
| - Derivatif dagangan | 1,722,120 | 1,068,399 | 1,784,570 | 1,103,391 |
| - Derivatif lindung nilai saksama | 312,675 | 92,528 | 194,572 | 51,683 |
| | 2,034,795 | 1,160,927 | 1,979,142 | 1,155,074 |

| | 2020 | | | 2019 | | |
|---|--|--|--|--|--|--|
| | Amaun prinsipal pendasar atau kontrak RM'000 | Nilai saksama positif akhir tahun RM'000 | Nilai saksama negatif akhir tahun RM'000 | Amaun prinsipal pendasar atau kontrak RM'000 | Nilai saksama positif akhir tahun RM'000 | Nilai saksama negatif akhir tahun RM'000 |
| Kumpulan | | | | | | |
| Derivatif dagangan | | | | | | |
| Kontrak berkaitan pertukaran asing | | | | | | |
| - Hadapan/swap | 55,252,294 | 709,273 | 789,622 | 52,494,800 | 304,168 | 623,039 |
| - Opsyen | 635,544 | 5,358 | 2,047 | 2,181,278 | 11,933 | 5,226 |
| - Swap kadar faedah mata wang silang | 4,128,289 | 275,156 | 211,792 | 3,755,572 | 217,884 | 161,926 |
| | 60,016,127 | 989,787 | 1,003,461 | 58,431,650 | 533,985 | 790,191 |
| Kontrak berkaitan kadar faedah | | | | | | |
| - Swap | 30,993,176 | 632,982 | 617,341 | 30,255,839 | 303,302 | 262,100 |
| Kontrak berkaitan komoditi | | | | | | |
| - Opsyen | 555,265 | 12,189 | 12,189 | 290,309 | 11,831 | 11,831 |
| Kontrak berkaitan ekuiti | | | | | | |
| - Opsyen | 451,701 | 17,280 | 17,426 | - | - | - |
| Kontrak berkaitan niaga hadapan | 200,537 | 895 | - | - | - | - |
| Waran berstruktur | 456,101 | - | 71,703 | 43,817 | - | 4,277 |
| Pelaburan berstruktur | - | - | - | 18,116 | 4,437 | - |
| Derivatif lindung nilai saksama: | | | | | | |
| Kontrak berkaitan kadar faedah | | | | | | |
| - Swap | 8,039,436 | 346 | 312,675 | 4,507,590 | 1,701 | 92,528 |
| | 100,712,343 | 1,653,479 | 2,034,795 | 93,547,321 | 855,256 | 1,160,927 |

12 ASET/(LIABILITI) DERIVATIF (SAMBUNGAN)

| Bank | 2020 | | | 2019 | | |
|---|--|--|--|--|--|--|
| | Amaun prinsipal pendasar atau kontrak RM'000 | Nilai saksama positif akhir tahun RM'000 | Nilai saksama negatif akhir tahun RM'000 | Amaun prinsipal pendasar atau kontrak RM'000 | Nilai saksama positif akhir tahun RM'000 | Nilai saksama negatif akhir tahun RM'000 |
| Derivatif dagangan | | | | | | |
| Kontrak berkaitan pertukaran asing | | | | | | |
| - Hadapan/swap | 57,484,810 | 726,266 | 805,366 | 53,381,479 | 314,700 | 622,944 |
| - Opsyen | 635,544 | 5,358 | 2,047 | 2,181,278 | 11,933 | 5,226 |
| - Swap kadar faedah mata wang silang | 4,590,768 | 275,156 | 212,086 | 4,920,676 | 215,877 | 160,422 |
| | 62,711,122 | 1,006,780 | 1,019,499 | 60,483,433 | 542,510 | 788,592 |
| Kontrak berkaitan kadar faedah | | | | | | |
| - Swap | 42,093,175 | 754,318 | 735,456 | 35,115,839 | 346,105 | 302,968 |
| Kontrak berkaitan komoditi | | | | | | |
| - Opsyen | 555,265 | 12,189 | 12,189 | 290,309 | 11,831 | 11,831 |
| Kontrak berkaitan ekuiti | | | | | | |
| - Opsyen | 458,784 | 17,280 | 17,426 | - | - | - |
| Pelaburan berstruktur | - | - | - | 5,866 | 1,437 | - |
| Derivatif lindung nilai saksama: | | | | | | |
| Kontrak berkaitan kadar faedah | | | | | | |
| - Swap | 4,239,436 | - | 194,572 | 3,007,590 | 1,701 | 51,683 |
| | 110,057,782 | 1,790,567 | 1,979,142 | 98,903,037 | 903,584 | 1,155,074 |

(i) Lindung nilai saksama

Lindung nilai saksama digunakan oleh Kumpulan dan Bank untuk perlindungan terhadap perubahan dalam nilai saksama aset kewangan dan liabiliti kewangan yang disebabkan oleh pergerakan dalam kadar faedah pasaran. Kumpulan dan Bank menggunakan swap kadar faedah untuk melindungi nilai terhadap risiko kadar faedah bagi pinjaman jangka panjang tertentu dengan kadar tetap yang telah dikenal pasti serta portfolio kelompok homogen pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta aset kewangan diukur pada FVOCI.

Dasar perakaunan lindung nilai Kumpulan dan Bank hanya membolehkan perhubungan lindung nilai berkesan diwujudkan. Keberkesanan lindung nilai ditentukan pada permulaan perhubungan lindung nilai, dan melalui pentaksiran prospektif keberkesanan secara berkala untuk memastikan wujudnya perhubungan ekonomi antara item lindung nilai dan instrumen lindung nilai. Kumpulan dan Bank menetapkan sama ada perhubungan ekonomi wujud antara item lindung nilai dan instrumen lindung nilai dengan mengambil kira ciri-ciri kualitatif item tersebut dan sekiranya perlu disokong oleh analisis kuantitatif. Di bawah taksiran kualitatif, Kumpulan dan Bank menjalankan taksiran dengan membezakan perubahan dalam nilai saksama lindung nilai dengan perubahan nilai saksama bagi derivatif hipotetik.

Hanya elemen risiko kadar faedah lindung nilai dan risiko lain seperti risiko kredit diurus tetapi tidak dilindung nilai oleh Kumpulan dan Bank. Komponen risiko kadar faedah ditentukan apabila perubahan dalam nilai saksama bagi kadar tetap pelaburan kewangan jangka panjang (seperti bon, pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan) berikutan perubahan dalam penanda aras pasaran derivatif seperti KLIBOR 3-bulan, USD LIBOR 3-bulan, USD LIBOR 6-bulan, Swap Kadar Faedah Singapura 6-bulan. Perubahan sedemikian selalunya adalah komponen terbesar daripada perubahan keseluruhan nilai saksama. Strategi ini ditentukan sebagai lindung nilai saksama dan keberkesanan mentaksir dengan merujuk kepada keperluan keberkesanan sebagaimana ditetapkan oleh MFRS 9 termasuk menunjukkan perhubungan ekonomi, menilai kesan risiko kredit dan menghitung kadar lindung nilai.

Kumpulan dan Bank mewujudkan kadar lindung nilai dengan melaraskan amaun prinsipal instrumen lindung nilai kepada jangkaan item lindung nilai.

12 ASET/(LIABILITI) DERIVATIF (SAMBUNGAN)

- (i) Lindung nilai saksama (sambungan)

Kumpulan dan Bank telah mengenal pasti punca mungkin menyebabkan ia tidak efektif:

- Risiko kredit pihak lain memberi kesan kepada nilai saksama bagi swap kadar faedah tetapi bukannya item lindung nilai; dan
- ketakpadanan dari segi item lindung nilai dengan instrumen lindung nilai seperti penamatan secara sukarela, tarikh matang dan pelupusan item lindung nilai.

Jadual berikut menunjukkan profil kematangan dan purata harga instrumen lindung nilai yang digunakan dalam lindung nilai saksama:

| | 2020 | | 2019 | |
|-----------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| | Amaun nominal RM'000 | Purata kadar faedah tetap % | Amaun nominal RM'000 | Purata kadar faedah tetap % |
| Swap kadar faedah | | | | |
| Kumpulan | | | | |
| Sehingga tiga bulan | 30,416 | 4.75 | - | - |
| Tiga bulan hingga dua belas bulan | 387,514 | 3.92 | - | - |
| Satu tahun hingga lima tahun | 4,785,999 | 3.20 | 3,160,397 | 3.60 |
| Lebih dari lima tahun | 2,835,507 | 2.67 | 1,347,193 | 3.22 |
| Jumlah | 8,039,436 | | 4,507,590 | |
| Bank | | | | |
| Sehingga tiga bulan | 30,416 | 4.75 | - | - |
| Tiga bulan hingga dua belas bulan | 387,514 | 3.92 | - | - |
| Satu tahun hingga lima tahun | 3,100,999 | 3.07 | 2,160,397 | 3.46 |
| Lebih dari lima tahun | 720,507 | 2.63 | 847,193 | 2.80 |
| Jumlah | 4,239,436 | | 3,007,590 | |

Amaun berkaitan dengan item ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai adalah seperti berikut:

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Swap kadar faedah | | | | |
| Amaun nominal | 8,039,436 | 4,507,590 | 4,239,436 | 3,007,590 |
| Aset nilai saksama | 346 | 1,701 | - | 1,701 |
| Liabiliti nilai saksama | 312,675 | 92,528 | 194,572 | 51,683 |
| Keberkesanan lindung nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan | (216,373) | (74,070) | (142,770) | (37,217) |

12 ASET/(LIABILITI) DERIVATIF (SAMBUNGAN)

(i) Lindung nilai saksama (sambungan)

Amaun berkaitan dengan item ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai adalah seperti berikut:

| | 2020 | | | 2019 | | |
|---|---------------------|---|--|---------------------|---|--|
| | Nilai bawaan RM'000 | Keberkesanan Lindung nilai saksama dilaraskan* RM'000 | Keberkesanan lindung nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan RM'000 | Nilai bawaan RM'000 | Keberkesanan Lindung nilai saksama dilaraskan* RM'000 | Keberkesanan lindung nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan RM'000 |
| Kumpulan | | | | | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan berkadar tetap | 3,469,533 | 117,725 | 78,636 | 1,633,554 | 40,106 | 35,086 |
| Aset kewangan pada FVOCI | 9,949,772 | 182,522 | 143,778 | 3,049,747 | 45,402 | 35,220 |
| | 13,419,305 | 300,247 | 222,414 | 4,683,301 | 85,508 | 70,306 |
| Bank | | | | | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan berkadar tetap | 157,807 | 8,681 | 6,489 | 93,068 | 2,192 | 1,469 |
| Aset kewangan pada FVOCI | 9,412,015 | 179,281 | 140,537 | 3,049,747 | 45,402 | 35,220 |
| | 9,569,822 | 187,962 | 147,026 | 3,142,815 | 47,594 | 36,689 |

* Semua instrumen lindung nilai dimasukkan dalam item aset dan liabiliti derivatif dalam penyata kedudukan kewangan.

Termasuk dalam pendapatan operasi adalah keuntungan dan kerugian bersih daripada lindung nilai saksama seperti berikut:

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Kerugian ke atas instrumen lindung nilai | (216,373) | (74,070) | (142,770) | (37,217) |
| Keuntungan ke atas item lindung nilai yang disebabkan oleh risiko lindung nilai | 222,414 | 70,306 | 147,026 | 36,689 |
| | 6,041 | (3,764) | 4,256 | (528) |

(ii) Pelaburan lindung nilai bersih

Penyata kedudukan kewangan Kumpulan terjejas oleh keuntungan dan kerugian akibat daripada penilaian semula aset bersih syarikat subsidiari yang didenominasikan dalam mata wang lain selain daripada mata wang fungsian. Ketika tahun kewangan semasa, Kumpulan menamatkan pendedahan lindung nilai kepada risiko mata wang asing melalui penetapan deposit mata wang asing berikutan pelupusan subsidiari. Pada 31 December 2019, nilai saksama perlindungan nilai tersebut berjumlah RM197,612,000.

13 DEPOSIT BERKANUN

| | Nota | Kumpulan | | Bank | |
|---|------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Deposit berkanun dengan BNM | (a) | 137,933 | 4,076,015 | 112,933 | 2,497,015 |
| Deposit berkanun dengan Pihak Berkuasa Monetari Singapura | (b) | 91,248 | 91,206 | 91,248 | 91,206 |
| Deposit berkanun dengan Kementerian Kewangan Negara Brunei Darussalam | (c) | 23,926 | 20,095 | 23,926 | 20,095 |
| Deposit berkanun dengan Lembaga Perkhidmatan Kewangan Luar Pesisir Labuan ('LOFSA') | (d) | 100 | 100 | - | - |
| Deposit berkanun dan deposit rizab dengan Bank Nasional Kemboja ('NBC') | (e) | 356,956 | 360,014 | - | - |
| Deposit berkanun dengan Bank Nasional Lao ('BOL') | (f) | 2,508 | 1,866 | - | - |
| | | 612,671 | 4,549,296 | 228,107 | 2,608,316 |

- (a) Deposit berkanun tanpa faedah disimpan dengan BNM selaras mematuhi Seksyen 26(2)(c) Akta Bank Negara Malaysia, 2009. Amaun ditentukan pada peratusan yang ditetapkan daripada jumlah liabiliti yang layak.
- (b) Deposit berkanun tanpa faedah disimpan dengan Pihak Berkuasa Monetari Singapura selaras mematuhi Akta Perbankan, Cap. 19 dan Akta Syarikat Kewangan Singapura, Cap. 108.
- (c) Deposit berkanun tanpa faedah disimpan dengan Kementerian Kewangan Negara Brunei Darussalam selaras mematuhi Seksyen 45 Akta Perintah Perbankan Brunei Darussalam 2006.
- (d) Deposit berkanun tanpa faedah disimpan dengan LOFSA berkaitan dengan subsidiari amanah yang disimpan selaras mematuhi Seksyen 61(2)(b)(ii) Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010.
- (e) Termasuk dalam deposit berkanun dengan NBC adalah:
- (i) Deposit dengan faedah sebanyak RM30.2 juta (2019: RM30.7 juta) disimpan dengan NBC selaras mematuhi Prakas B7-01-136 NBC bertarikh 15 Oktober 2001 sebagai jaminan modal. Deposit ini dikenakan faedah daripada 0.48% hingga 0.72% (2019: 0.48% hingga 0.72%) setahun dan tidak boleh didapati untuk kegunaan harian tetapi akan dikembalikan apabila RHB Bank (Cambodia) Plc menghentikan operasi perniagaan perbankan di Kemboja secara sukarela.
 - (ii) Deposit tanpa faedah sebanyak RM322.8 juta (2019: RM325.3 juta) disimpan dengan NBC sebagai rizab masing-masing dikira pada 7.0% (2019: 8.0%) dan 7.0% (2019: 12.5%) daripada deposit pelanggan dalam mata wang Riel Kemboja ('KHR') dan mata wang asing.
 - (iii) Deposit berkanun tanpa faedah sebanyak RM4.0 juta (2019: RM4.0 juta) disimpan dengan NBC sebagai deposit jaminan modal selaras mematuhi Suruhanjaya Sekuriti dan Pertukaran Kemboja ('SECC') Prakas No. 009 berkaitan Pelesenan Firma Sekuriti dan Wakil Sekuriti yang beroperasi sebagai penaja jamin sekuriti di Kemboja.
- (f) Deposit berkanun tanpa faedah disimpan dengan BOL dikira masing-masing pada kadar 4% dan 8% (2019: 5% dan 10%) daripada deposit pelanggan dalam Lao Kip ('LAK') dan dalam mata wang asing.

Amaun deposit berkanun dan keperluan rizab yang dinyatakan di atas ditentukan oleh pihak berkuasa masing-masing.

14 ASET/(LIABILITI) CUKAI TERTUNDA

Aset dan liabiliti cukai pendapatan tertunda diimbangi apabila terdapat hak yang boleh dikuat kuasakan untuk menolak selesai aset cukai semasa dengan liabiliti cukai semasa dan apabila cukai tertunda tersebut berkait dengan pihak berkuasa yang sama. Amaun berikut yang ditentukan selepas tolak selesai yang sewajarnya, dinyatakan dalam penyata kedudukan kewangan:

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Aset cukai tertunda | 35,338 | 22,989 | - | - |
| Liabiliti cukai tertunda | (165,938) | (169,763) | (152,111) | (136,711) |
| | (130,600) | (146,774) | (152,111) | (136,711) |
| Aset cukai tertunda | | | | |
| - Diselesaikan lebih daripada dua belas bulan | 132,745 | 35,222 | 98,168 | 19,039 |
| - Diselesaikan dalam dua belas bulan | 246,026 | 154,723 | 160,764 | 124,034 |
| Liabiliti cukai tertunda | | | | |
| - Diselesaikan lebih daripada dua belas bulan | (455,103) | (296,368) | (377,737) | (251,455) |
| - Diselesaikan dalam dua belas bulan | (54,268) | (40,351) | (33,306) | (28,329) |
| | (130,600) | (146,774) | (152,111) | (136,711) |

Pergerakan dalam aset dan liabiliti cukai tertunda pada tahun kewangan merangkumi yang berikut:

| Kumpulan | Hartanah loji dan peralatan, aset tidak ketara dan aset hak guna RM'000 | Aset kewangan pada FVOCI RM'000 | Kerugian cukai RM'000 | Peruntukan RM'000 | Kerugian kredit dijangka RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|--|--|-----------------------------|----------------------|--|------------------|
| | 2020 | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | (79,402) | (256,115) | 1,789 | 159,743 | 27,211 | (146,774) |
| Pindahan daripada/(kepada) penyata pendapatan | (18,360) | (2,383) | 352 | 41,882 | 145,162 | 166,653 |
| Pindahan kepada ekuiti | - | (149,637) | - | (392) | - | (150,029) |
| Perbezaan pertukaran | (54) | - | (366) | (30) | - | (450) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | (97,816) | (408,135) | 1,775 | 201,203 | 172,373 | (130,600) |
| 2019 | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | (62,396) | (103,844) | 5,190 | 155,732 | 82,524 | 77,206 |
| Pindahan daripada/(kepada) penyata pendapatan | (17,095) | (4,359) | (3,489) | 5,232 | (55,313) | (75,024) |
| Pindahan kepada ekuiti | - | (147,919) | - | (1,203) | - | (149,122) |
| Perbezaan pertukaran | 89 | 7 | 88 | (18) | - | 166 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | (79,402) | (256,115) | 1,789 | 159,743 | 27,211 | (146,774) |

14 ASET/(LIABILITI) CUKAI TERTUNDA (SAMBUNGAN)

Pergerakan dalam aset dan liabiliti cukai tertunda pada tahun kewangan merangkumi yang berikut (sambungan):

| Bank | Nota | Hartanah loji dan peralatan, aset tidak ketara dan aset hak guna RM'000 | Aset kewangan pada FVOCI RM'000 | Peruntukan RM'000 | Kerugian kredit dijangka RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|------|---|---------------------------------|-------------------|---------------------------------|---------------|
| 2020 | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | (71,116) | (208,269) | 121,740 | 20,934 | (136,711) |
| Pindahan daripada/(kepada) penyata pendapatan | 45 | (16,917) | - | 3,256 | 112,372 | 98,711 |
| Pindahan kepada ekuiti | | - | (113,805) | - | - | (113,805) |
| Perbezaan pertukaran | | - | - | (306) | - | (306) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | (88,033) | (322,074) | 124,690 | 133,306 | (152,111) |
| 2019 | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | (50,983) | (94,442) | 108,711 | 69,454 | 32,740 |
| Pindahan daripada/(kepada) penyata pendapatan | 45 | (20,133) | - | 13,124 | (48,520) | (55,529) |
| Pindahan kepada ekuiti | | - | (113,827) | - | - | (113,827) |
| Perbezaan pertukaran | | - | - | (95) | - | (95) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | (71,116) | (208,269) | 121,740 | 20,934 | (136,711) |

Aset cukai tertunda tidak diiktiraf bagi amaun berikut kerana syarikat subsidiari berkenaan tidak mungkin boleh menjanakan keuntungan boleh cukai yang mencukupi untuk digunakan terhadap perbezaan sementara yang boleh ditolak:

| | Kumpulan | |
|--|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Kerugian cukai tidak diserap dibawa ke hadapan | 821,237 | 1,173,613 |
| Peruntukan modal tidak diserap dibawa ke hadapan | 1,297 | 4,776 |
| | 822,534 | 1,178,389 |

Bagi Malaysia, perbezaan sementara boleh ditolak mempunyai tempoh tamat 7 tahun yang selaras dengan Seksyen 44(5F) Akta Cukai Pendapatan 1967 yang mula berkuat kuasa dari tahun taksiran 2019 dan tahun-tahun taksiran berikutnya. Bagi luar negara, perbezaan sementara boleh ditolak tidak mempunyai tarikh luput, kecuali di Thailand dan Indonesia, di mana ianya hanya boleh dibawa ke hadapan bagi penolakan keuntungan masa depan bagi tempoh 5 tahun.

15 PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI

| | Bank | |
|--------------------------------------|----------------|--|
| | 2020 RM'000 | Dinyatakan semula 2019 RM'000 |
| Saham tidak disebut harga, pada kos: | | |
| - Malaysia | 4,415,458 | 4,415,458 |
| - Luar Malaysia | 539,183 | 499,765 |
| | 4,954,641 | 4,915,223 |
| Kerugian rosot nilai terkumpul | (53,244) | (744) |
| | 4,901,397 | 4,914,479 |

Butiran syarikat subsidiari adalah seperti berikut:

| Nama syarikat | Negara diperbadankan | Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya) | Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan | | Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI | | Aktiviti utama |
|---|-------------------------|---|---|-----------|--|-----------|---|
| | | | 2020 % | 2019 % | 2020 % | 2019 % | |
| RHB Islamic Bank Berhad (‘RHB Islamic Bank’) | Malaysia | 1,673,424,002 | 100 | 100 | - | - | Perbankan Islam |
| RHB Bank (L) Ltd | Malaysia | USD54,000,000 | 100 | 100 | - | - | Perniagaan perbankan Labuan |
| RHB International Trust (L) Ltd | Malaysia | USD40,000 | 100 | 100 | - | - | Syarikat amanah Labuan |
| RHB Corporate Services Sdn Bhd | Malaysia | 150,000 | 100 | 100 | - | - | Perkhidmatan kesetiausahaan korporat |
| RHB Bank (Cambodia) Plc (‘RHB Bank Cambodia’) ¹ | Kemboja | USD75,000,000 | 100 | 100 | - | - | Perbankan komersial |
| RHB Bank Lao Limited ^{1,2} | Lao | LAK380,900,025,000 | 100 | 100 | - | - | Perbankan komersial |
| RHB Capital Nominees (Tempatan) Sdn Bhd | Malaysia | 10,000 | 100 | 100 | - | - | Perkhidmatan penama bagi pemegang saham benefisial Malaysia |
| RHB Capital Nominees (Asing) Sdn Bhd | Malaysia | 10,000 | 100 | 100 | - | - | Perkhidmatan penama bagi pemegang saham benefisial asing |
| RHB Investment Ltd ¹ | Singapura | SGD19,000,000 | 100 | 100 | - | - | Syarikat pemegangan pelaburan lain |
| Banfora Pte Ltd ¹ | Singapura | SGD25,000,000 | 100 | 100 | - | - | Syarikat pemegangan pelaburan lain |
| RHB Bank Nominees Pte Ltd ¹ | Singapura | SGD100,000 | 100 | 100 | - | - | Firma perkhidmatan pemegang amanah, fidusiari dan kustodian |

15 PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran syarikat subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

| Nama syarikat | Negara diperbadankan | Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya) | Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan | | Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI | | Aktiviti utama |
|--|----------------------|--|---|--------|--|--------|---|
| | | | 2020 % | 2019 % | 2020 % | 2019 % | |
| RHB Leasing Sdn Bhd | Malaysia | 10,000,000 | 100 | 100 | - | - | Pajakan pembinaan perindustrian, peralatan perniagaan dan kenderaan bermotor |
| RHB Capital Properties Sdn Bhd | Malaysia | 7,300,000 | 100 | 100 | - | - | Pelaburan hartanah |
| Utama Assets Sdn Bhd | Malaysia | 300,000 | 100 | 100 | - | - | Memiliki dan menguruskan hartanah sebenar untuk digunakan oleh syarikat-syarikat yang berkaitan |
| RHB Investment Bank Berhad ('RHB Investment Bank') | Malaysia | 1,487,773,000 | 100 | 100 | - | - | Perniagaan bank saudagar, urus niaga sekuriti, saham, hutang dan derivatif, perniagaan pembrokeran saham dan perniagaan broker serta wakil penjual dalam kontrak hadapan dan opsyen |
| RHB Merchant Nominees (Tempatan) Sdn Bhd | Malaysia | 10,000 | 100 | 100 | - | - | Untuk bertindak sebagai perkhidmatan penama untuk pemegang saham benefisial Malaysia |
| RHB Merchant Nominees (Asing) Sdn Bhd | Malaysia | 10,000 | 100 | 100 | - | - | Peruntukan perkhidmatan penama pemegang saham untuk benefisial asing |
| RHB Nominees Sdn Bhd | Malaysia | 25,000 | 100 | 100 | - | - | Perkhidmatan penama dan kustodian |
| RHB Nominees (Asing) Sdn Bhd | Malaysia | 25,000 | 100 | 100 | - | - | Perkhidmatan penama dan kustodian untuk pemegang saham benefisial asing |
| RHB Nominees (Tempatan) Sdn Bhd | Malaysia | 25,000 | 100 | 100 | - | - | Perkhidmatan penama dan kustodian untuk pemegang saham benefisial Malaysia |

15 PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran syarikat subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

| Nama syarikat | Negara diperbadankan | Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya) | Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan | | Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI | | Aktiviti utama |
|--|----------------------|--|---|--------|--|--------|--|
| | | | 2020 % | 2019 % | 2020 % | 2019 % | |
| RHB Asset Management Sdn Bhd | Malaysia | 10,000,000 | 100 | 100 | - | - | Menyediakan perkhidmatan pengurusan pelaburan, pengurusan dana unit amanah dan skim persaraan swasta dan peruntukan perkhidmatan nasihat pelaburan |
| RHB Islamic International Asset Management Berhad | Malaysia | 13,000,000 | 100 | 100 | - | - | Menyediakan perkhidmatan pengurusan dana Islam dan pengurusan dana unit amanah Islam dan dana borong Islam |
| RHB Private Equity Holdings Sdn Bhd ('RHBPE') ³ | Malaysia | 130,000,002 | 100 | 100 | - | - | Pemegangan pelaburan |
| RHB Private Equity Management Ltd | Malaysia | USD1 | 100 | 100 | - | - | Pemegangan pelaburan, pengurusan pelaburan dan perkhidmatan sampingan lain bagi perniagaan ekuiti swasta |
| RHB Private Equity Fund Ltd ⁴ | Kepulauan Cayman | USD69,329 | 100 | 100 | - | - | Syarikat pelaburan |
| RHB International Investments Pte Ltd ¹ | Singapura | SGD12,000,000 | 100 | 100 | - | - | Pemegangan pelaburan |
| RHB Asset Management Pte Ltd ¹ | Singapura | SGD12,100,000 | 100 | 100 | - | - | Pengurusan dana |
| RHB Hong Kong Limited ^{1,5} | Hong Kong | HKD450,000,000 | 100 | 100 | - | - | Pemegangan pelaburan |
| RHB Securities Hong Kong Limited ¹ | Hong Kong | HKD340,000,000 | 100 | 100 | - | - | Urus niaga sekuriti dan peruntukan pembiayaan margin sekuriti serta nasihat sekuriti |
| RHB Futures Hong Kong Limited ¹ | Hong Kong | HKD35,000,000 | 100 | 100 | - | - | Urus niaga kontrak hadapan dan opsiyen |

15 PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran syarikat subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

| Nama syarikat | Negara dipperbadankan | Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya) | Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan | | Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI | | Aktiviti utama |
|--|-----------------------|--|---|--------|--|--------|--|
| | | | 2020 % | 2019 % | 2020 % | 2019 % | |
| RHB Finance Hong Kong Limited ^{1,6} | Hong Kong | HKD1 | 100 | 100 | - | - | Peminjaman wang dan syarikat telah menjadi dormant |
| RHB Capital Hong Kong Limited ^{1,7} | Hong Kong | HKD10,000,000 | 100 | 100 | - | - | Peruntukan khidmat nasihat kewangan korporat dan terlibat dalam aktiviti urus niaga sekuriti sejajar dengan aktiviti khidmat nasihat kewangan korporat dan syarikat telah menjadi dormant |
| RHB Asset Management Limited ^{1,7} | Hong Kong | HKD17,000,000 | 100 | 100 | - | - | Urus niaga sekuriti, menasihati tentang sekuriti dan peruntukan perkhidmatan pengurusan aset dan syarikat telah menjadi dormant |
| RHB Wealth Management Hong Kong Limited ^{1,7} | Hong Kong | HKD5,000,000 | 100 | 100 | - | - | Perundingan atau pengaturan kontrak insurans di dalam atau dari Hong Kong sebagai ejen kepada pemegang polisi atau pemegang polisi berpotensi atau memberi nasihat ke atas perkara-perkara yang berkaitan dengan insurans dan syarikat telah menjadi dormant |
| RHB (China) Investment Advisory Co Ltd ^{1,8} | Republik Rakyat China | USD2,000,000 | - | 100 | - | - | Dibubarkan |
| PT RHB Sekuritas Indonesia ¹ | Indonesia | IDR204,082 juta | 99 | 99 | 1 | 1 | Pembrokeran dan penaja jamin sekuriti |
| PT RHB Asset Management Indonesia ¹ | Indonesia | IDR50,000 juta | 98.62 | 98.62 | 1.38 | 1.38 | Pengurus pelaburan |

15 PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran syarikat subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

| Nama syarikat | Negara diperbadankan | Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya) | Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan | | Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI | | Aktiviti utama |
|--|----------------------|--|---|--------|--|--------|--|
| | | | 2020 % | 2019 % | 2020 % | 2019 % | |
| RHB Securities Singapore Pte. Ltd. ^{1,9} | Singapura | SGD75,000,000 | - | 100 | - | - | Peruntukan perkhidmatan pembrokeran saham dan syer serta khidmat nasihat kewangan korporat |
| RHB Securities (Thailand) Public Company Limited ¹ | Thailand | THB819,171,600 | 99.95 | 99.95 | 0.05 | 0.05 | Peruntukan perkhidmatan pembrokeran saham dan derivatif |
| RHB Trustees Berhad | Malaysia | 6,000,000 | 100 | 100 | - | - | Perkhidmatan pemegang amanah runcit profesional (penulisan wasiat, perancangan harta pusaka dan amanah persendirian) serta perkhidmatan pemegang amanah korporat (skim pelaburan kolektif) |
| Malaysian Trustees Berhad | Malaysia | 550,000 | 100 | 100 | - | - | Keterlibatan dalam perniagaan ejen pemegang amanah, wasiat dan pentadbir menurut Akta Syarikat Amanah 1949 |
| RHB Finexasia.Com Sdn Bhd | Malaysia | 11,361,111 | 100 | 100 | - | - | Pemegangan pelaburan, pembangunan produk dan peruntukan perkhidmatan berkaitan dengan teknologi maklumat dan syarikat telah menjadi dormant |
| RHB Securities (Cambodia) Plc. ¹ | Kemboja | USD12,500,000 | 100 | 100 | - | - | Perkhidmatan penaja jaminan sekuriti, urusniaga, broker dan nasihat pelaburan |
| RHB Securities Vietnam Company Limited ¹ ('RHB Securities Vietnam') | Vietnam | VND135 bilion | 100 | 49 | - | 51 | Pembrokeran sekuriti, pelaburan sekuriti, perundingan dan perdagangan sendiri |

15 PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran syarikat subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

| Nama syarikat | Negara dipperbadankan | Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya) | Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan | | Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI | | Aktiviti utama |
|--|---------------------------|--|---|--------|--|--------|--|
| | | | 2020 % | 2019 % | 2020 % | 2019 % | |
| RHB Insurance Berhad ('RHB Insurance') | Malaysia | 100,000,000 | 94.7 | 94.7 | 5.3 | 5.3 | Penaja jaminan semua kelas perniagaan insuran am |
| RHB Income Plus Fund 2 [^] | Malaysia | - | 94.7 | 94.7 | 5.3 | 5.3 | Pemborong dana unit amanah |
| AmIncome Value [^] | Malaysia | - | 94.7 | 94.7 | 5.3 | 5.3 | Pemborong dana unit amanah |
| RHB Property Management Sdn Bhd | Malaysia | 500,000 | 100 | 100 | - | - | Pengurusan hartanah |
| RHB Capital (Jersey) Limited | Jersey, Kepulauan Channel | GBP4,012 | 100 | 100 | - | - | Pemegangan pelaburan |
| RHB Kawal Sdn Bhd | Malaysia | 3,700,000 | 100 | 100 | - | - | Perkhidmatan sekuriti |
| RHB Foundation* | Malaysia | - | - | - | - | - | Yayasan amal |
| Syarikat subsidiari dorman RHB Bank | | | | | | | |
| UMBC Sdn Bhd | Malaysia | 1,482,499,818 | 100 | 100 | - | - | Pemegangan pelaburan dan syarikat telah menjadi dorman |
| RHB Delta Sdn Bhd ¹⁰ | Malaysia | 345,000,000 | 100 | 100 | - | - | Dorman |
| Utama Gilang Sdn Bhd ¹⁰ | Malaysia | 800,000,000 | 100 | 100 | - | - | Dorman |
| RHB (Philippines) Inc. ^{1,11} | Filipina | PHP180,000,000 | 100 | 100 | - | - | Urusiaga utama dalam pemerolehan dan pelupusan segala jenis dan perihal harta benda dan peribadi kecuali tanah dan syarikat telah menghentikan operasi |
| RHB Equities Sdn Bhd ¹² | Malaysia | 20,010,000 | 100 | 100 | - | - | Aktiviti syarikat pemegangan dan syarikat telah menjadi dorman |

15 PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran syarikat subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

| Nama syarikat | Negara diperbadankan | Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya) | Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan | | Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI | | Aktiviti utama |
|--|----------------------|--|---|--------|--|--------|--|
| | | | 2020 % | 2019 % | 2020 % | 2019 % | |
| Syarikat subsidiari dorman | | | | | | | |
| RHB Bank (sambungan) | | | | | | | |
| RHBF Sdn Bhd ¹² | Malaysia | 148,160,176 | 100 | 100 | - | - | Dorman |
| RHB Stock 188.Com Sdn Bhd | Malaysia | 480,000 | 100 | 100 | - | - | Dorman |
| RHB Nominees Singapore Pte. Ltd. ^{1,16} | Singapura | SGD2 | 100 | 100 | - | - | Perkhidmatan penama dan syarikat telah menjadi dorman |
| Summit Nominees Pte Ltd ^{1,16} | Singapura | SGD2,000 | 100 | 100 | - | - | Perkhidmatan penama dan syarikat telah menjadi dorman |
| RHB Research Institute Singapore Pte. Ltd. ^{1,16} | Singapura | SGD175,000 | 100 | 100 | - | - | Khidmat nasihat kewangan dan syarikat telah menjadi dorman |
| Syarikat subsidiari dorman | | | | | | | |
| RHB Investment Bank | | | | | | | |
| RHB Excel Sdn Bhd ¹³ | Malaysia | 200,000,000 | 100 | 100 | - | - | Dorman |
| RHB Progressive Sdn Bhd ¹³ | Malaysia | 13,500,000 | 100 | 100 | - | - | Dorman |
| RHB Marketing Services Sdn Bhd ¹⁰ | Malaysia | 100,000 | 100 | 100 | - | - | Dorman |
| RHB Unit Trust Management Berhad ¹³ | Malaysia | 5,000,000 | 100 | 100 | - | - | Dorman |
| RHB Futures and Options Sdn Bhd | Malaysia | 10,000,000 | 100 | 100 | - | - | Dorman |
| RHB Research Institute Sdn Bhd ¹⁴ | Malaysia | 500,000 | 100 | 100 | - | - | Dorman |
| RHB Research Sdn Bhd ¹⁵ | Malaysia | 500,000 | 100 | 100 | - | - | Dorman |

15 PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran syarikat subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

| Nama syarikat | Negara diperbadankan | Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya) | Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan | | Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI | | Aktiviti utama |
|---|-------------------------|---|---|-----------|--|-----------|--|
| | | | 2020 % | 2019 % | 2020 % | 2019 % | |
| Syarikat subsidiari dormant | | | | | | | |
| RHB Investment Bank (sambungan) | | | | | | | |
| RHB International Asset Management Sdn Bhd | Malaysia | 7,000,000 | 100 | 100 | - | - | Aktiviti syarikat pemegangan dan syarikat telah menjadi dormant |
| RHBIB Nominees (Tempatan) Sdn Bhd ¹⁵ | Malaysia | 3,670,000 | 100 | 100 | - | - | Dormant |
| RHBIB Nominees (Asing) Sdn Bhd ¹⁵ | Malaysia | 2,670,000 | 100 | 100 | - | - | Dormant |
| RHB Islamic Asset Management Sdn Bhd | Malaysia | 4,000,000 | 100 | 100 | - | - | Perkhidmatan nasihat pelaburan dan syarikat telah menjadi dormant |
| RHBIM Berhad | Malaysia | 10,000,000 | 100 | 100 | - | - | Pengurusan dana unit amanah dan pengurusan pelaburan bagi mandat dengan budi bicara dan tanpa budi bicara dan syarikat telah menjadi dormant |
| TCL Nominees (Tempatan) Sdn Bhd ¹⁵ | Malaysia | 644,000 | 100 | 100 | - | - | Dormant |
| TCL Nominees (Asing) Sdn Bhd ¹⁵ | Malaysia | 4,000 | 100 | 100 | - | - | Dormant |
| KE-ZAN Nominees (Tempatan) Sdn Bhd ¹⁵ | Malaysia | 650,000 | 100 | 100 | - | - | Dormant |
| KE-ZAN Nominees (Asing) Sdn Bhd ¹⁵ | Malaysia | 10,000 | 100 | 100 | - | - | Dormant |

15 PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Nota:

- ¹ Syarikat subsidiari yang diaudit oleh firma bersekutu PricewaterhouseCoopers yang merupakan sebuah entiti yang berasingan dan bebas daripada PricewaterhouseCoopers PLT, Malaysia.
- ² Pada 9 April 2020 Bank menyuntik modal tambahan sebanyak LAK79.4 bilion (bersamaan dengan RM39.4 juta) ke dalam syarikat.
- ³ Pada 28 Januari 2020, RHB Investment Bank membeli 10 juta saham keutamaan boleh ditebus sebanyak RM2.00 sesaham dalam RHBPE berjumlah RM20,000,000 untuk tujuan modal kerja tambahan.
- ⁴ Syarikat subsidiari yang tidak diaudit menurut Akta Syarikat 2013 di Kepulauan Cayman.
- ⁵ Pada 14 Februari 2020, RHB Investment Bank membeli 150 juta saham biasa baharu dalam RHB Hong Kong Limited berjumlah HKD150,000,000. Rasional penambahan ini adalah untuk memastikan bahawa Kumpulan RHB Hong Kong mampu bayar untuk tujuan Cadangan Pemberhentian dan pembubaran seperti dinyatakan dalam Nota 57(1).
- ⁶ Syarikat telah memulakan permohonan untuk pembubaran ahli secara sukarela menurut Ordinan Syarikat (Pembubaran dan Peruntukan Pelbagai) Hong Kong pada 21 Ogos 2020.
- ⁷ Syarikat telah memulakan permohonan pembubaran ahli secara sukarela menurut Ordinan Syarikat (Pembubaran dan Peruntukan Pelbagai) Hong Kong pada 22 Disember 2020.
- ⁸ Syarikat telah dibubarkan setelah pembatalan pendaftaran pada 17 Jun 2020 menurut Artikel 180(ii) Undang-undang Syarikat Republik Rakyat China.
- ⁹ Syarikat dilupuskan ketika tahun kewangan semasa seperti dinyatakan dalam Nota 57(2).
- ¹⁰ Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 16 Februari 2011.
- ¹¹ Syarikat, subsidiari milik penuh RHB Capital (Jersey) Limited, telah menghentikan operasi berkuat kuasa dari penutupan perniagaan pada 10 Disember 2001. Pada 25 Jun 2020, syarikat memulakan permohonan untuk pindaan Artikel Perbadanan dengan Suruhanjaya Sekuriti dan Pertukaran Filipina ('SEC') selaras dengan Kod Perbadanan Filipina.
- ¹² Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 3 Ogos 2020.
- ¹³ Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 28 Mac 2012.
- ¹⁴ Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 30 September 2020.
- ¹⁵ Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 30 Jun 2017.
- ¹⁶ Syarikat subsidiari diperoleh oleh Bank ketika tahun kewangan semasa selaras dengan pemindahan perniagaan dan aset seperti dinyatakan dalam Nota 57(2).
- [^] Dana tersebut ialah syarikat subsidiari disatukan dalam Kumpulan memandangkan Kumpulan mengawal dana selaras dengan MFRS 10 'Penyata Kewangan Disatukan'.
- ^{*} Disatukan dalam Kumpulan kerana kepentingan perhubungan antara entiti dan Bank menunjukkan entiti dikawal oleh Bank.

16 PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA

| | Nota | Kumpulan | |
|---|------|----------------|----------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Pelaburan dalam syarikat bersekutu - pada kos | (a) | 45,000 | 45,000 |
| Tolak: Peruntukan untuk kerugian rosot nilai | | (45,000) | (35,500) |
| | | - | 9,500 |
| Bahagian aset bersih syarikat usaha sama | (b) | 12 | 12 |
| Tolak: Peruntukan bagi kerugian rosot nilai | | - | - |
| | | 12 | 12 |
| | | 12 | 9,512 |

(a) Bahagian aset bersih syarikat bersekutu

Butiran mengenai syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

| Nama syarikat | Negara diperbadankan | Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya) | Kepentingan ekuiti efektif | | Aktiviti utama |
|--|----------------------|--|----------------------------|--------|---|
| | | | 2020 % | 2019 % | |
| Prostar Capital (Asia-Pacific) Ltd. ¹ ('Prostar') | Kepulauan Cayman | USD 60 | 33.33 | 33.33 | Pemegangan pelaburan dengan syarikat subsidiari yang terlibat dalam khidmat nasihat pelaburan dan pengurusan dana ekuiti persendirian |
| Satin Straits Sdn Bhd ² ('Satin Straits') | Malaysia | 5,000,000 | - | - | Pemegangan pelaburan |

Nota:

¹ Dipegang menerusi RHB Private Equity Management Ltd, syarikat subsidiari milik penuh RHB Private Equity Holdings Sdn Bhd ('RHBPE') yang seterusnya merupakan syarikat subsidiari milik penuh RHB Investment Bank.

Pada 31 Disember 2020, bahagian kerugian terkumpul Kumpulan dalam Prostar sebanyak RM1,749,000 (2019: RM1,476,000) telah melebihi kos pelaburan. Sewajarnya, Kumpulan tidak mengiktiraf kerugian selanjutnya dalam tahun kewangan semasa.

² Dipegang melalui RHBPE, syarikat subsidiari milik penuh RHB Investment Bank. Kepentingan ekuiti efektif dalam Satin Straits adalah Sifar kerana RHBPE hanya melanggan Saham Keutamaan Boleh Tukar Boleh Tebus sebanyak RM45 juta. RHBPE hanya akan berkongsi keuntungan syarikat dan berhak untuk bayaran balik prinsipal penuh apabila matang dan dengan potensi peningkatan ketika jualan perdagangan atau penyenaian syarikat.

Kumpulan telah mengambil kira ini sebagai sebuah syarikat bersekutu kerana Kumpulan dianggap mempunyai pengaruh penting menurut MFRS 128 'Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama'.

Tidak ada komitmen modal atau liabiliti luar jangka yang berkaitan dengan kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu pada 31 Disember 2020.

16 PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA (SAMBUNGAN)

(a) Bahagian aset bersih syarikat bersekutu (sambungan)

Ringkasan maklumat kewangan bagi Prostar dan Satin Straits yang dikira menggunakan kaedah ekuiti adalah seperti berikut:

(i) Ringkasan penyata kedudukan kewangan

| | Prostar | | Satin Straits | | Jumlah | |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Aset | | | | | | |
| Tunai dan setara tunai | 7 | 5 | 36 | 36 | 43 | 41 |
| Aset semasa lain | 25 | 25 | - | - | 25 | 25 |
| Aset bukan semasa | 121 | 120 | 32,581 | 32,581 | 32,702 | 32,701 |
| Jumlah aset | 153 | 150 | 32,617 | 32,617 | 32,770 | 32,767 |
| Liabiliti | | | | | | |
| Liabiliti kewangan | (5,401) | (4,577) | (93) | (93) | (5,494) | (4,670) |
| Liabiliti semasa lain | - | - | (61) | (61) | (61) | (61) |
| Jumlah liabiliti | (5,401) | (4,577) | (154) | (154) | (5,555) | (4,731) |
| Aset/(Liabiliti) bersih | (5,248) | (4,427) | 32,463 | 32,463 | 27,215 | 28,036 |

(ii) Ringkasan penyata pendapatan komprehensif

| | Prostar | | Satin Straits | | Jumlah | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Pendapatan operasi lain | 10,471 | 12,746 | - | - | 10,471 | 12,746 |
| Perbelanjaan operasi lain | (11,365) | (16,194) | - | 7 | (11,365) | (16,187) |
| Keuntungan/(Kerugian) sebelum cukai | (894) | (3,448) | - | 7 | (894) | (3,441) |
| Cukai | - | (9) | - | - | - | (9) |
| Keuntungan/(Kerugian) bersih bagi tahun kewangan | (894) | (3,457) | - | 7 | (894) | (3,450) |

(iii) Penyesuaian ringkasan maklumat kewangan dikemukakan pada nilai bawaan kepentingannya dalam syarikat bersekutu

| | Prostar | | Satin Straits | | Jumlah | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Baki pada awal tahun kewangan | (4,427) | (1,038) | 32,463 | 32,456 | 28,036 | 31,418 |
| Keuntungan/(Kerugian) bersih bagi tahun kewangan | (894) | (3,457) | - | 7 | (894) | (3,450) |
| Rizab terjemahan | 73 | 68 | - | - | 73 | 68 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | (5,248) | (4,427) | 32,463 | 32,463 | 27,215 | 28,036 |
| Kepentingan ekuiti yang boleh diagihkan kepada aset bersih | - | - | 45,000 | 45,000 | 45,000 | 45,000 |
| Kerugian rosot nilai terkumpul | - | - | (45,000) | (35,500) | (45,000) | (35,500) |
| Nilai bawaan | - | - | - | 9,500 | - | 9,500 |

16 PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA (SAMBUNGAN)

- (b) Bahagian aset bersih syarikat usaha sama

Butiran usaha sama adalah seperti berikut:

| Nama syarikat | Negara diperbadankan | Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya) | Kepentingan ekuiti efektif | | Aktiviti utama |
|--|----------------------|--|----------------------------|--------|--------------------|
| | | | 2020 % | 2019 % | |
| RHB GC-Millennium Capital Pte Ltd ('RHB GC') | Singapura | SGD10,000 | 40 | 40 | Aktiviti pelaburan |

Tiada komitmen modal atau liabiliti luar jangka yang berkaitan dengan pelaburan Kumpulan dalam syarikat usaha sama setakat 31 Disember 2020.

RHB Securities Vietnam menjadi syarikat subsidiari penuh RHB Investment Bank berkuat kuasa 19 Februari 2019 berikutan pengambilalihan baki 51% kepentingan ekuiti seperti dinyatakan dalam Nota 57(6). Sebelum 19 Februari 2019, kepentingan ekuiti efektif Kumpulan dalam RHB Securities Vietnam adalah pada 49% dan pelaburan diambil kira sebagai sebahagian daripada usaha sama.

Ringkasan maklumat kewangan RHB Securities Vietnam dan RHB GC yang diambil kira menggunakan kaedah ekuiti adalah seperti berikut:

- (i) Ringkasan penyata kedudukan kewangan

| | RHB GC | |
|-----------------------|-------------|-------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Aset | | |
| Aset semasa lain | 169 | 134 |
| Jumlah aset | 169 | 134 |
| Liabiliti | | |
| Liabiliti kewangan | (117) | (82) |
| Liabiliti semasa lain | (22) | (22) |
| Jumlah liabiliti | (139) | (104) |
| Aset bersih | 30 | 30 |

16 PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA (SAMBUNGAN)

(b) Bahagian aset bersih syarikat usaha sama (sambungan)

Ringkasan maklumat kewangan RHB Securities Vietnam dan RHB GC yang diambil kira menggunakan kaedah ekuiti adalah seperti berikut (sambungan):

(ii) Ringkasan penyata pendapatan komprehensif

| | RHB Securities Vietnam | | RHB GC | | Jumlah | |
|-------------------------------------|------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Pendapatan faedah | - | 165 | - | - | - | 165 |
| Perbelanjaan faedah | - | - | - | - | - | - |
| Pendapatan faedah bersih | - | 165 | - | - | - | 165 |
| Pendapatan operasi lain | - | - | 36 | 36 | 36 | 36 |
| Pendapatan operasi bersih | - | 165 | 36 | 36 | 36 | 201 |
| Perbelanjaan operasi lain | - | (226) | (36) | (36) | (36) | (262) |
| Termasuk: | | | | | | |
| Susut nilai dan pelunasan | - | (3) | - | - | - | (3) |
| Kerugian sebelum cukai | - | (61) | - | - | - | (61) |
| Cukai | - | - | - | - | - | - |
| Kerugian bersih bagi tahun kewangan | - | (61) | - | - | - | (61) |

(iii) Penyesuaian ringkasan maklumat kewangan dikemukakan pada nilai bawaan kepentingannya dalam syarikat usaha sama:

| | RHB Securities Vietnam | | RHB GC | | Jumlah | |
|--|------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Baki pada awal tahun kewangan | - | 32,857 | 30 | 30 | 30 | 32,887 |
| Kerugian bersih bagi tahun kewangan | - | (61) | - | - | - | (61) |
| Rizab terjemahan | - | (277) | - | - | - | (277) |
| Pengukuran semula kepentingan ekuiti dipegang dalam usaha sama | - | (32,519) | - | - | - | (32,519) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | - | - | 30 | 30 | 30 | 30 |
| Kepentingan ekuiti yang boleh diagihkan kepada aset bersih | - | - | 12 | 12 | 12 | 12 |
| Nilai bawaan | - | - | 12 | 12 | 12 | 12 |

17 ASET HAK GUNA

| Kumpulan | Nota | Hartanah RM'000 | Peralatan RM'000 | Lain-lain RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---------------------------------------|-------|--------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| 2020 | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | 102,178 | 4,562 | 6,067 | 112,807 |
| Caj susut nilai bagi tahun kewangan | | (67,731) | (273) | (6,133) | (74,137) |
| Penambahan | | 110,458 | 283 | 4,197 | 114,938 |
| Pelupusan subsidiari | 57(2) | (3,289) | (177) | - | (3,466) |
| Pengubahsuaian | | (574) | (5) | (51) | (630) |
| Pengelasan semula | | - | (3,910) | 3,910 | - |
| Perbezaan pertukaran | | 439 | (63) | 10 | 386 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 141,481 | 417 | 8,000 | 149,898 |
| 2019 | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | 104,310 | 8,542 | 2,271 | 115,123 |
| Caj susut nilai bagi tahun kewangan | | (68,444) | (4,628) | (2,738) | (75,810) |
| Penambahan | | 66,265 | 599 | 6,493 | 73,357 |
| Dihapus kira | | (511) | - | - | (511) |
| Perbezaan pertukaran | | 558 | 49 | 41 | 648 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 102,178 | 4,562 | 6,067 | 112,807 |
| Bank | | | | | |
| 2020 | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | 76,124 | 4,043 | 5,848 | 86,015 |
| Caj susut nilai bagi tahun kewangan | 41 | (46,043) | (39) | (6,001) | (52,083) |
| Penambahan | | 38,192 | 114 | 4,159 | 42,465 |
| Pengubahsuaian | | (136) | - | - | (136) |
| Pengelasan semula | | - | (3,910) | 3,910 | - |
| Perbezaan pertukaran | | (54) | (57) | 16 | (95) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 68,083 | 151 | 7,932 | 76,166 |
| Dinyatakan semula | | | | | |
| 2019 | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | | | | |
| - Seperti dilaporkan terdahulu | | 63,135 | 7,217 | 1,849 | 72,201 |
| - Kesan daripada perakaunan pendahulu | 57(2) | - | 55 | - | 55 |
| - Seperti dinyatakan semula | | 63,135 | 7,272 | 1,849 | 72,256 |
| Caj susut nilai bagi tahun kewangan | 41 | (41,605) | (3,842) | (2,505) | (47,952) |
| Penambahan | | 54,368 | 590 | 6,493 | 61,451 |
| Perbezaan pertukaran | | 226 | 23 | 11 | 260 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 76,124 | 4,043 | 5,848 | 86,015 |

18 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

| Kumpulan | Nota | Pengubahsuaian dan penambahbaikan | | | Perabot, kelengkapan dan Kenderaan bermotor | | | Jumlah |
|--|-------|-----------------------------------|--------------------|----------------|---|---------------------|--------------|------------------|
| | | Tanah RM'000 | Bangunan RM'000 | RM'000 | Peralatan komputer RM'000 | peralatan RM'000 | RM'000 | |
| 2020 | | | | | | | | |
| Kos | | | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | 341,646 | 488,909 | 550,830 | 815,775 | 425,629 | 23,232 | 2,646,021 |
| Penambahan | | - | - | 21,309 | 96,799 | 19,301 | 857 | 138,266 |
| Pelupusan | | (905) | (303) | - | (902) | (933) | (2,055) | (5,098) |
| Pelupusan subsidiari | 57(2) | - | - | (5,856) | (19,906) | (10,404) | - | (36,166) |
| Dihapus kira | | - | - | (2,840) | (18,951) | (8,560) | (120) | (30,471) |
| Pengelasan semula | | - | 1,382 | (1,669) | 184 | 103 | - | - |
| Perbezaan pertukaran | | 60 | 12 | (1,176) | (1,409) | (681) | (262) | (3,456) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 340,801 | 490,000 | 560,598 | 871,590 | 424,455 | 21,652 | 2,709,096 |
| Susut nilai terkumpul | | | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | 10,942 | 214,236 | 372,370 | 674,026 | 362,027 | 18,129 | 1,651,730 |
| Caj bagi tahun kewangan | | 872 | 10,524 | 33,310 | 49,091 | 20,577 | 1,442 | 115,816 |
| Peruntukan berlebihan susut nilai pada tahun terdahulu | | (3,252) | - | - | - | - | - | (3,252) |
| Pelupusan | | (424) | (227) | - | (896) | (893) | (1,867) | (4,307) |
| Pelupusan subsidiari | 57(2) | - | - | (4,320) | (18,485) | (10,084) | - | (32,889) |
| Dihapus kira | | - | - | (2,821) | (18,951) | (8,554) | (120) | (30,446) |
| Pengelasan semula | | 3,390 | (3,096) | (161) | (133) | - | - | - |
| Perbezaan pertukaran | | - | 6 | (704) | (1,836) | (1,040) | (217) | (3,791) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 11,528 | 221,443 | 397,674 | 682,816 | 362,033 | 17,367 | 1,692,861 |
| Kerugian rosot nilai terkumpul | | | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | - | 1,310 | - | 1,676 | - | - | 2,986 |
| Perbezaan pertukaran | | - | (6) | - | - | - | - | (6) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | - | 1,304 | - | 1,676 | - | - | 2,980 |
| Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan | | 329,273 | 267,253 | 162,924 | 187,098 | 62,422 | 4,285 | 1,013,255 |

18 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

| Kumpulan | Nota | Pengubahsuaian dan penambahbaikan | | | Peralatan komputer | Perabot, kelengkapan dan peralatan | Kenderaan bermotor | Jumlah |
|--|------|-----------------------------------|-----------------|----------------|--------------------|------------------------------------|--------------------|----------------|
| | | Tanah RM'000 | Bangunan RM'000 | RM'000 | | | | |
| 2019 | | | | | | | | |
| Kos | | | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | 343,162 | 490,049 | 553,624 | 768,210 | 414,380 | 25,136 | 2,594,561 |
| Penambahan | | - | - | 25,556 | 74,392 | 28,111 | 2,929 | 130,988 |
| Pelupusan | | (1,822) | (1,277) | - | (213) | (10) | (2,956) | (6,278) |
| Dihapus kira | | - | (2) | (27,699) | (32,461) | (7,576) | (2,236) | (69,974) |
| Pengambilalihan syarikat subsidiari | | - | - | - | 1,050 | 156 | 197 | 1,403 |
| Pengelasan semula (kepada)/ daripada aset tidak ketara | 20 | - | - | (1,084) | 4,051 | (10,862) | - | (7,895) |
| Perbezaan pertukaran | | 306 | 139 | 433 | 746 | 1,430 | 162 | 3,216 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 341,646 | 488,909 | 550,830 | 815,775 | 425,629 | 23,232 | 2,646,021 |
| Susut nilai terkumpul | | | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | 10,397 | 204,192 | 363,273 | 644,899 | 347,426 | 21,423 | 1,591,610 |
| Caj bagi tahun kewangan | | 605 | 10,480 | 35,460 | 59,558 | 20,804 | 1,524 | 128,431 |
| Pelupusan | | (67) | (493) | - | (205) | (10) | (2,938) | (3,713) |
| Dihapus kira | | - | (2) | (26,608) | (32,454) | (7,553) | (2,208) | (68,825) |
| Pengambilalihan syarikat subsidiari | | - | - | - | 1,022 | 155 | 196 | 1,373 |
| Perbezaan pertukaran | | 7 | 59 | 245 | 1,206 | 1,205 | 132 | 2,854 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 10,942 | 214,236 | 372,370 | 674,026 | 362,027 | 18,129 | 1,651,730 |
| Kerugian rosot nilai terkumpul | | | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | - | 1,313 | - | 1,676 | - | - | 2,989 |
| Perbezaan pertukaran | | - | (3) | - | - | - | - | (3) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | - | 1,310 | - | 1,676 | - | - | 2,986 |
| Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan | | 330,704 | 273,363 | 178,460 | 140,073 | 63,602 | 5,103 | 991,305 |

18 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

| Bank | Nota | Pengubahsuaian dan penambahbaikan | | | Perabot, kelengkapan dan Kenderaan bermotor | | | Jumlah |
|--|------|-----------------------------------|--------------------|----------------|---|---------------------|------------|----------------|
| | | Tanah RM'000 | Bangunan RM'000 | RM'000 | Peralatan komputer RM'000 | peralatan RM'000 | RM'000 | |
| 2020 | | | | | | | | |
| Kos | | | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | 210,814 | 440,265 | 419,905 | 632,948 | 289,873 | 7,407 | 2,001,212 |
| Penambahan | | - | - | 15,570 | 76,856 | 13,772 | - | 106,198 |
| Pelupusan | | (905) | (302) | - | (801) | (62) | (1,097) | (3,167) |
| Dihapus kira | | - | - | (2,104) | (3,267) | (1,164) | (120) | (6,655) |
| Pengelasan semula | | - | - | (418) | 418 | - | - | - |
| Perbezaan pertukaran | | 2 | 13 | (172) | (174) | (118) | (22) | (471) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 209,911 | 439,976 | 432,781 | 705,980 | 302,301 | 6,168 | 2,097,117 |
| Susut nilai terkumpul | | | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | 5,895 | 199,967 | 278,187 | 510,105 | 246,528 | 6,555 | 1,247,237 |
| Caj bagi tahun kewangan | 41 | 251 | 9,283 | 25,378 | 41,096 | 16,187 | 396 | 92,591 |
| Pelupusan | | (424) | (227) | - | (801) | (62) | (1,097) | (2,611) |
| Dihapus kira | | - | - | (2,104) | (3,266) | (1,164) | (120) | (6,654) |
| Perbezaan pertukaran | | - | 8 | (122) | (140) | (102) | (20) | (376) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 5,722 | 209,031 | 301,339 | 546,994 | 261,387 | 5,714 | 1,330,187 |
| Kerugian rosot nilai terkumpul | | | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | - | 304 | - | - | - | - | 304 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | - | 304 | - | - | - | - | 304 |
| Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan | | 204,189 | 230,641 | 131,442 | 158,986 | 40,914 | 454 | 766,626 |

18 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

| Bank | Nota | Pengubahsuaian dan penambahbaikan | | | Peralatan komputer | Perabot, kelengkapan dan Kenderaan bermotor | | Jumlah |
|--|-------|-----------------------------------|-----------------|----------|--------------------|---|---------|-----------|
| | | Tanah RM'000 | Bangunan RM'000 | RM'000 | | peralatan RM'000 | RM'000 | |
| Dinyatakan semula | | | | | | | | |
| 2019 | | | | | | | | |
| Kos | | | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | | | | | | | |
| - Seperti dilaporkan terdahulu | | 212,632 | 441,473 | 419,937 | 586,053 | 275,223 | 7,511 | 1,942,829 |
| - Kesan daripada perakaunan pendahulu | 57(2) | - | - | - | 302 | 60 | 1,886 | 2,248 |
| - Seperti dinyatakan semula | | 212,632 | 441,473 | 419,937 | 586,355 | 275,283 | 9,397 | 1,945,077 |
| Penambahan | | - | - | 15,735 | 63,780 | 19,511 | 110 | 99,136 |
| Pindahan daripada syarikat subsidiari | | - | - | 323 | 66 | 15 | - | 404 |
| Pelupusan | | (1,822) | (1,276) | - | (25) | - | (1,042) | (4,165) |
| Dihapus kira | | - | - | (15,404) | (21,573) | (6,106) | (1,115) | (44,198) |
| Pengelasan semula daripada/ (kepada) aset tidak ketara | 20 | - | - | (1,083) | 3,935 | 933 | - | 3,785 |
| Perbezaan pertukaran | | 4 | 68 | 397 | 410 | 237 | 57 | 1,173 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 210,814 | 440,265 | 419,905 | 632,948 | 289,873 | 7,407 | 2,001,212 |
| Susut nilai terkumpul | | | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | | | | | | | |
| - Seperti dilaporkan terdahulu | | 5,708 | 191,124 | 266,374 | 482,655 | 236,962 | 6,171 | 1,188,994 |
| - Kesan daripada perakaunan pendahulu | 57(2) | - | - | - | 277 | 52 | 1,886 | 2,215 |
| - Seperti dinyatakan semula | | 5,708 | 191,124 | 266,374 | 482,932 | 237,014 | 8,057 | 1,191,209 |
| Caj bagi tahun kewangan | 41 | 254 | 9,292 | 25,952 | 48,362 | 15,398 | 596 | 99,854 |
| Pindahan daripada syarikat subsidiari | | - | - | 73 | 63 | 14 | - | 150 |
| Pelupusan | | (67) | (493) | - | (25) | - | (1,026) | (1,611) |
| Dihapus kira | | - | - | (14,469) | (21,573) | (6,085) | (1,115) | (43,242) |
| Perbezaan pertukaran | | - | 44 | 257 | 346 | 187 | 43 | 877 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 5,895 | 199,967 | 278,187 | 510,105 | 246,528 | 6,555 | 1,247,237 |
| Kerugian rosot nilai terkumpul | | | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | | | | | | | |
| | | - | 304 | - | - | - | - | 304 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | | | | | | | |
| | | - | 304 | - | - | - | - | 304 |
| Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan | | | | | | | | |
| | | 204,919 | 239,994 | 141,718 | 122,843 | 43,345 | 852 | 753,671 |

18 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|------------------|-----------|-------------------|-----------|
| | | | Dinyatakan semula | |
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Susut nilai dan kerugian rosot nilai terkumpul | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 1,654,716 | 1,594,599 | 1,247,541 | 1,191,513 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 1,695,841 | 1,654,716 | 1,330,491 | 1,247,541 |

Hartanah, loji dan peralatan di atas termasuk aset-aset berikut yang sedang dalam pembinaan:

| | Kumpulan | | Bank | |
|-----------------------------------|---------------|--------|---------------|--------|
| | | | | |
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Kos | | | | |
| Pengubahsuaian dan penambahbaikan | 10,275 | 8,657 | 10,275 | 8,657 |

Pada 31 Disember 2020, termasuk dalam nilai bawaan tanah dan bangunan Kumpulan dan Bank ialah aset hak guna berkaitan dengan hartanah pegangan pajakan masing-masing berjumlah RM136,713,000 (2019: RM138,148,000) dan RM12,597,000 (2019: RM13,329,000).

19 MUHIBAH

Jumlah bawaan muhibah yang diperuntukkan kepada CGU Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|------------------|-----------|-------------------|-----------|
| | | | Dinyatakan semula | |
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| CGU | | | | |
| Perbankan Runcit Kumpulan | 483,982 | 483,982 | 292,837 | 292,837 |
| Perbankan Perniagaan Kumpulan | 184,297 | 184,297 | 174,777 | 174,777 |
| Perbankan Borong Kumpulan ('GWB'): | 1,869,542 | 1,869,542 | 1,247,299 | 1,247,299 |
| - Perbankan Korporat Kumpulan dan Perbankan Pelaburan Kumpulan ('CBIB') | 972,136 | 972,136 | 377,679 | 377,679 |
| - Perbendaharaan Kumpulan dan Pasaran Global | 897,406 | 897,406 | 869,620 | 869,620 |
| Bank Komersial Kemboja | 116,301 | 116,301 | - | - |
| | 2,654,122 | 2,654,122 | 1,714,913 | 1,714,913 |

Amaun yang boleh diperolehi setiap CGU ditentukan berdasarkan pengiraan nilai kegunaan. Pengiraan ini menggunakan unjuran aliran tunai pra-cukai berdasarkan belanjawan kewangan yang diluluskan oleh para Pengarah dan meliputi tempoh tiga tahun (2019: tiga tahun). Aliran tunai yang melebihi tempoh tiga tahun diekstrapolasi menggunakan anggaran kadar pertumbuhan terminal dan didiskaunkan menggunakan kadar diskaun pracukai yang mencerminkan risiko khusus berkaitan CGU. Kadar pertumbuhan tidak melebihi kadar pertumbuhan purata jangka panjang bagi perniagaan di mana CGU beroperasi.

Unjuran aliran tunai diperolehi berdasarkan beberapa faktor utama termasuk prestasi lepas dan jangkaan pihak pengurusan terhadap perkembangan pasaran.

19 MUHIBAH (SAMBUNGAN)

Kadar diskaun yang digunakan adalah pracukai dan menggambarkan risiko khusus berkaitan dengan CGU yang relevan.

Rosot nilai tidak diperlukan untuk muhibah yang timbul daripada kesemua CGU. Pihak Pengurusan percaya bahawa sebarang kemungkinan perubahan yang munasabah terhadap andaian yang diguna pakai tidak mungkin menyebabkan jumlah yang boleh diperolehi semula bagi kesemua CGU lebih rendah daripada jumlah bawaannya.

Anggaran kadar pertumbuhan terminal dan kadar diskaun yang digunakan untuk mengira nilai kegunaan adalah seperti berikut:

| | Kadar diskaun | | Kadar pertumbuhan terminal | |
|--|---------------|-----------|----------------------------|-----------|
| | 2020 % | 2019 % | 2020 % | 2019 % |
| CGU | | | | |
| Perbankan Runcit Kumpulan | 9.1 | 9.0 | 4.3 | 4.5 |
| Perbankan Perniagaan Kumpulan | 9.1 | 9.1 | 4.3 | 4.5 |
| GWB | | | | |
| - CBIB Kumpulan | 9.5 | 9.2 | 4.3 | 4.5 |
| - Perbendaharaan Kumpulan dan Pasaran Global | 9.6 | 9.3 | 4.3 | 4.5 |
| Bank Komersial Kemboja | 10.8 | 11.1 | 6.9 | 6.1 |

20 ASET TIDAK KETARA

| Kumpulan | Nota | Hubungan pelanggan RM'000 | Jenama RM'000 | Hak perdagangan dan keahlian RM'000 | Lesen perisian komputer RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|-------|---------------------------------|------------------|--|---|------------------|
| 2020 | | | | | | |
| Kos | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | 22,333 | 25,098 | 2,302 | 1,648,799 | 1,698,532 |
| Penambahan | | - | - | - | 131,815 | 131,815 |
| Pelupusan subsidiari | 57(2) | - | - | - | (14,437) | (14,437) |
| Dihapus kira | | (16,674) | (25,098) | - | (4,855) | (46,627) |
| Perbezaan pertukaran | | - | - | (92) | (1,063) | (1,155) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 5,659 | - | 2,210 | 1,760,259 | 1,768,128 |
| Pelunasan terkumpul | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | 16,004 | 23,698 | 1,027 | 1,027,891 | 1,068,620 |
| Pelunasan bagi tahun kewangan | | 1,677 | 330 | - | 115,639 | 117,646 |
| Pelupusan subsidiari | 57(2) | - | - | - | (11,654) | (11,654) |
| Dihapus kira | | (13,060) | (24,028) | - | (4,773) | (41,861) |
| Perbezaan pertukaran | | - | - | (40) | (894) | (934) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 4,621 | - | 987 | 1,126,209 | 1,131,817 |
| Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan | | 1,038 | - | 1,223 | 634,050 | 636,311 |

20 ASET TIDAK KETARA (SAMBUNGAN)

| Kumpulan | Nota | Hubungan pelanggan RM'000 | Jenama RM'000 | Hak perdagangan dan keahlian RM'000 | Lesen perisian komputer RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|------|------------------------------|------------------|--|-----------------------------------|------------------|
| 2019 | | | | | | |
| Kos | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | 22,333 | 25,098 | 2,761 | 1,509,182 | 1,559,374 |
| Penambahan | | - | - | - | 140,524 | 140,524 |
| Dihapus kira | | - | - | (709) | (10,026) | (10,735) |
| Pengelasan semula daripada hartanah, loji dan peralatan | 18 | - | - | - | 7,895 | 7,895 |
| Perbezaan pertukaran | | - | - | 250 | 1,224 | 1,474 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 22,333 | 25,098 | 2,302 | 1,648,799 | 1,698,532 |
| Pelunasan terkumpul | | | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | 13,771 | 23,203 | 1,334 | 918,628 | 956,936 |
| Pelunasan bagi tahun kewangan | | 2,233 | 495 | 80 | 118,449 | 121,257 |
| Dihapus kira | | - | - | (463) | (10,020) | (10,483) |
| Pertukaran berbeza | | - | - | 76 | 834 | 910 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 16,004 | 23,698 | 1,027 | 1,027,891 | 1,068,620 |
| Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan | | 6,329 | 1,400 | 1,275 | 620,908 | 629,912 |

| Bank | Nota | Lesen perisian komputer | |
|---|-------|-------------------------|-------------------------------------|
| | | 2020 RM'000 | Dinyatakan semula 2019 RM'000 |
| Kos | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | | |
| - Seperti dilaporkan terdahulu | | 1,416,189 | 1,303,152 |
| - Kesan daripada perakaunan pendahulu | 57(2) | - | 4 |
| - Seperti dinyatakan semula | | 1,416,189 | 1,303,156 |
| Penambahan | | 117,565 | 124,079 |
| Pindahan daripada syarikat subsidiari | | - | 8 |
| Dihapus kira | | (2,368) | (8,019) |
| Pengelasan semula kepada hartanah, loji dan peralatan | 18 | - | (3,785) |
| Perbezaan pertukaran | | (293) | 750 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 1,531,093 | 1,416,189 |
| Pelunasan terkumpul | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | | |
| - Seperti dilaporkan terdahulu | | 867,752 | 775,590 |
| - Kesan daripada perakaunan pendahulu | 57(2) | - | 1 |
| - Seperti dinyatakan semula | | 867,752 | 775,591 |
| Pelunasan bagi tahun kewangan | 41 | 100,434 | 99,694 |
| Pindahan daripada syarikat subsidiari | | - | 7 |
| Dihapus kira | | (2,368) | (8,014) |
| Perbezaan pertukaran | | (210) | 474 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 965,608 | 867,752 |
| Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan | | 565,485 | 548,437 |

21 DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN

| | Kumpulan | | Bank | |
|--|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| (a) Mengikut jenis deposit | | | | |
| Deposit permintaan | 49,511,159 | 38,376,019 | 41,522,937 | 31,538,822 |
| Deposit simpanan | 13,267,557 | 10,554,978 | 10,913,587 | 8,739,694 |
| Deposit tetap/pelaburan | 140,273,598 | 140,705,781 | 81,455,981 | 90,374,161 |
| Instrumen deposit boleh niaga | 418,469 | 918,447 | 418,469 | 918,447 |
| | 203,470,783 | 190,555,225 | 134,310,974 | 131,571,124 |
| (b) Mengikut jenis pelanggan | | | | |
| Kerajaan dan badan berkanun | 20,183,118 | 13,905,730 | 6,656,689 | 3,711,730 |
| Perusahaan perniagaan | 103,449,050 | 107,669,851 | 70,758,550 | 79,328,733 |
| Individu | 72,922,998 | 62,773,983 | 50,626,789 | 42,718,943 |
| Institusi kewangan lain | 6,915,617 | 6,205,661 | 6,268,946 | 5,811,718 |
| | 203,470,783 | 190,555,225 | 134,310,974 | 131,571,124 |
| (c) Mengikut struktur kematangan deposit tetap/ pelaburan dan instrumen deposit boleh niaga | | | | |
| Matang dalam tempoh enam bulan | 105,692,228 | 95,216,919 | 63,247,679 | 62,411,341 |
| Enam bulan hingga satu tahun | 32,833,137 | 41,871,670 | 17,843,488 | 25,827,669 |
| Satu tahun hingga tiga tahun | 1,625,159 | 3,935,590 | 657,610 | 2,936,737 |
| Tiga tahun hingga lima tahun | 541,543 | 600,049 | 125,673 | 116,861 |
| | 140,692,067 | 141,624,228 | 81,874,450 | 91,292,608 |

22 DEPOSIT DAN PENEMPATAN BANK SERTA INSTITUSI KEWANGAN LAIN

| Nota | Kumpulan | | Bank | |
|-------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Bank berlesen | 17,133,944 | 19,492,073 | 21,034,992 | 18,640,809 |
| Bank Islam berlesen | 948,447 | 996,510 | 1,307 | 2,739 |
| Bank pelaburan berlesen | 947,073 | 500,155 | 1,712,484 | 76,175 |
| BNM/Bank pusat lain (a) | 1,983,092 | 511,165 | 1,861,342 | 451,805 |
| Institusi kewangan lain | 22,630 | 39,426 | 486 | 2,304 |
| | 21,035,186 | 21,539,329 | 24,610,611 | 19,173,832 |

- (a) Termasuk dalam deposit dan penempatan oleh BNM/bank pusat lain ialah amaun diterima di bawah skim Kerajaan sebagai sebahagian daripada langkah bantuan COVID-19 bagi tujuan pinjaman/pembiayaan kepada SME pada kadar konsesi dan dengan tempoh matang antara dua hingga sembilan tahun.

23 OBLIGASI KE ATAS SEKURITI DIJUAL DI BAWAH PERJANJIAN PEMBELIAN SEMULA

Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula ialah sekuriti yang telah dijual oleh Kumpulan dan Bank daripada portfolio pelaburannya dengan komitmen untuk membeli semula pada suatu tarikh di masa hadapan. Pembiayaan dan obligasi sedemikian untuk membeli semula sekuriti dinyatakan sebagai liabiliti dalam penyata kewangan.

Aset kewangan yang dijual di bawah perjanjian pembelian semula adalah seperti berikut:

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Aset kewangan pada FVOCI | 733,000 | 204,000 | 2,088,000 | 787,000 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 224,000 | 1,839,000 | 2,571,000 | 2,973,000 |
| | 957,000 | 2,043,000 | 4,659,000 | 3,760,000 |

24 BAKI PELANGGAN DAN BROKER

| | Kumpulan | |
|-------------------------------------|------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Amaun terhutang kepada: | | |
| - Pelanggan | 1,086,126 | 669,821 |
| - Broker | 33,229 | 47,728 |
| - Gedung penjelasan dan bursa saham | 52,575 | 106,617 |
| | 1,171,930 | 824,166 |

25 LIABILITI KONTRAK INSURANS AM

| | Kumpulan | |
|--------------------|------------------|------------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Liabiliti tuntutan | 786,670 | 790,872 |
| Liabiliti premium | 299,715 | 316,014 |
| | 1,086,385 | 1,106,886 |

| | Nota | Kasar RM'000 | Insurans semula RM'000 | Bersih RM'000 |
|---|------|------------------|------------------------------|------------------|
| 2020 | | | | |
| Tuntutan dilaporkan oleh pemegang polisi | | 507,337 | (289,228) | 218,109 |
| Tuntutan tertanggung tetapi tidak dilaporkan ('IBNR') | | 279,333 | (80,732) | 198,601 |
| Liabiliti tuntutan | (a) | 786,670 | (369,960) | 416,710 |
| Liabiliti premium | (b) | 299,715 | (97,544) | 202,171 |
| Jumlah | | 1,086,385 | (467,504) | 618,881 |

25 LIABILITI KONTRAK INSURANS AM (SAMBUNGAN)

| | Nota | Kasar RM'000 | Insurans semula RM'000 | Bersih RM'000 |
|--|------|-----------------|------------------------------|------------------|
| 2019 | | | | |
| Tuntutan dilaporkan oleh pemegang polisi | | 530,956 | (318,277) | 212,679 |
| IBNR | | 259,916 | (92,486) | 167,430 |
| Liabiliti tuntutan | (a) | 790,872 | (410,763) | 380,109 |
| Liabiliti premium | (b) | 316,014 | (99,413) | 216,601 |
| Jumlah | | 1,106,886 | (510,176) | 596,710 |

| | | Kasar RM'000 | Insurans semula RM'000 | Bersih RM'000 |
|--|--|------------------|------------------------------|------------------|
| (a) Liabiliti tuntutan | | | | |
| 2020 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | 790,872 | (410,763) | 380,109 |
| Tuntutan tertanggung pada tahun kemalangan semasa: | | | | |
| - Dibayar | | 120,210 | (29,068) | 91,142 |
| - Kes simpanan | | 253,511 | (100,093) | 153,418 |
| - IBNR | | 238,761 | (62,027) | 176,734 |
| Tuntutan tertanggung pada tahun kemalangan sebelumnya: | | | | |
| - Dibayar | | 229,603 | (122,318) | 107,285 |
| - Kes simpanan | | (627,675) | 280,528 | (347,147) |
| - IBNR | | (218,612) | 73,781 | (144,831) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 786,670 | (369,960) | 416,710 |
| 2019 | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | | 751,931 | (411,881) | 340,050 |
| Tuntutan tertanggung pada tahun kemalangan semasa: | | | | |
| - Dibayar | | 147,500 | (39,980) | 107,520 |
| - Kes simpanan | | 325,695 | (149,023) | 176,672 |
| - IBNR | | 267,202 | (86,627) | 180,575 |
| Tuntutan tertanggung pada tahun kemalangan sebelumnya: | | | | |
| - Dibayar | | 227,313 | (102,296) | 125,017 |
| - Kes simpanan | | (668,580) | 278,855 | (389,725) |
| - IBNR | | (260,189) | 100,189 | (160,000) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | | 790,872 | (410,763) | 380,109 |

25 LIABILITI KONTRAK INSURANS AM (SAMBUNGAN)

| | Kasar RM'000 | Insurans semula RM'000 | Bersih RM'000 |
|---|-----------------|------------------------------|------------------|
| (b) Liabiliti premium | | | |
| 2020 | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 316,014 | (99,413) | 216,601 |
| Premium dicatatkan pada tahun kewangan | 678,706 | (209,763) | 468,943 |
| Premium diperoleh semasa tahun kewangan | (695,005) | 211,632 | (483,373) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 299,715 | (97,544) | 202,171 |
| 2019 | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 342,183 | (99,355) | 242,828 |
| Premium dicatatkan pada tahun kewangan | 696,491 | (215,788) | 480,703 |
| Premium diperoleh semasa tahun kewangan | (722,660) | 215,730 | (506,930) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 316,014 | (99,413) | 216,601 |

26 LAIN-LAIN LIABILITI

| | Nota | Kumpulan | | Bank | |
|---|------|------------------|----------------|------------------|--|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | Dinyatakan semula 2019 RM'000 |
| Pemiutang dan akruan lain | | 1,661,168 | 1,879,774 | 861,080 | 1,004,830 |
| Jumlah yang perlu dibayar bagi unit penebusan | | 58,430 | 312,101 | - | - |
| Liabiliti kontrak | (a) | 244,711 | 47,498 | 84,000 | 22,710 |
| Manfaat pekerja jangka pendek | | 389,914 | 416,781 | 298,803 | 324,812 |
| Akruan bagi perbelanjaan operasi | | 220,404 | 217,227 | 171,107 | 173,804 |
| Ansuran prabayar | | 29,946 | 36,220 | 29,946 | 36,220 |
| Cagaran tunai disandarkan kepada urus niaga derivatif | | 428,280 | 194,010 | 428,280 | 194,010 |
| Deposit amanah remisier | | 92,060 | 64,861 | - | - |
| Dividen perlu dibayar | | 401,005 | - | 401,005 | - |
| Amaun terhutang kepada dana amanah | | 296,396 | 42,007 | - | - |
| Amaun terhutang kepada syarikat subsidiari | (b) | - | - | 13,151 | 88,589 |
| | | 3,822,314 | 3,210,479 | 2,287,372 | 1,844,975 |

(a) Liabiliti kontrak mewakili pengiktirafan pendapatan yuran bancassurance/bancatakaful. Dalam tahun kewangan semasa, Kumpulan dan Bank menerima yuran terdahulu daripada perjanjian bancassurance/bancatakaful masing-masing sebanyak RM235 juta dan RM84 juta. Amaun masing-masing RM38,919,000 dan RM22,710,000 (2019: RM40,665,000 dan RM21,000,000) bagi Kumpulan dan Bank telah diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(b) Amaun terhutang kepada syarikat subsidiari tidak bercagar, tanpa faedah dan boleh dibayar balik dalam tempoh kredit biasa.

27 OBLIGASI REKURSA KE ATAS PINJAMAN YANG DIJUAL KEPADA CAGAMAS BERHAD ('CAGAMAS')

Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas mewakili apa yang diperolehi daripada pengasal dan dijual kepada Cagamas dengan rekursa. Di bawah perjanjian tersebut, Kumpulan dan Bank melaksanakan pentadbiran pinjaman bagi pihak Cagamas dan membeli balik mana-mana pinjaman yang dianggap defektif berdasarkan kriteria kehematan yang telah ditetapkan terlebih dahulu dan dipersetujui dengan rekursa terhadap pengasal. Urus niaga pembiayaan sedemikian dan obligasi untuk membeli balik pinjaman digambarkan sebagai liabiliti dalam penyata kedudukan kewangan. Pinjaman tidak dinyahiktiraf dan dianalisis dalam Nota 8.

28 PERUNTUKAN CUKAI DAN ZAKAT

| | Kumpulan | |
|--------------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Perbelanjaan cukai | 65,491 | 55,131 |
| Zakat | 4,132 | 5,041 |
| | 69,623 | 60,172 |

29 LIABILITI PAJAKAN

| | Kumpulan | | Bank | |
|--|----------------|----------------|----------------|--|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | Dinyatakan semula 2019 RM'000 |
| Liabiliti pajakan | 154,188 | 111,769 | 77,356 | 85,323 |
| Jadual pembayaran balik liabiliti pajakan: | | | | |
| - Dalam masa setahun | 57,923 | 65,142 | 42,799 | 43,126 |
| - Satu tahun hingga tiga tahun | 53,474 | 41,262 | 31,800 | 41,487 |
| - Lebih daripada tiga tahun | 42,791 | 5,365 | 2,757 | 710 |
| | 154,188 | 111,769 | 77,356 | 85,323 |

30 PINJAMAN

| | Nota | Kumpulan | | Bank | |
|-----------------------------------|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Bercagar | | | | | |
| Pinjaman berjangka: | | | | | |
| - Riel Kemboja ('KHR') | (a) | 137,750 | 112,930 | - | - |
| Tidak Bercagar | | | | | |
| Pinjaman berjangka: | | | | | |
| - Dolar Amerika Syarikat ('USD') | (b(i)) | 201,101 | 840,177 | 201,101 | 840,177 |
| - Dolar Singapura ('SGD') | (b(ii)) | - | 72,972 | - | - |
| - Dolar Hong Kong ('HKD') | (b(iii)) | - | 3,101 | - | - |
| Nota janji: | | | | | |
| - Rupiah Indonesia ('IDR') | (c(i)) | 150,665 | 29,673 | - | - |
| - Baht Thai ('THB') | (c(ii)) | 145,114 | 123,674 | - | - |
| | | 634,630 | 1,182,527 | 201,101 | 840,177 |
| Jadual pembayaran balik pinjaman: | | | | | |
| - Dalam masa setahun | | 634,630 | 978,026 | 201,101 | 635,676 |
| - Satu tahun hingga tiga tahun | | - | 204,501 | - | 204,501 |
| | | 634,630 | 1,182,527 | 201,101 | 840,177 |

Pinjaman Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

(a) Pinjaman berjangka - bercagar

Pinjaman berjangka KHR bagi Kumpulan yang menanggung faedah pada kadar antara 2.30% hingga 4.50% (2019: 2.80% hingga 3.00%) setiap tahun dan ia dicagar oleh sijil boleh niaga deposit dengan Bank Nasional Kemboja.

(b) Pinjaman berjangka - tidak bercagar

(i) Pinjaman berjangka USD bagi Kumpulan dan Bank yang menanggung faedah pada kadar antara 0.94% hingga 2.70% (2019: 2.30% hingga 3.81%) setiap tahun.

(ii) Pinjaman berjangka SGD bagi Kumpulan yang menanggung faedah pada kadar antara 1.07% hingga 2.85% setiap tahun dibayar balik sepenuhnya pada Januari 2020.

(iii) Pinjaman berjangka HKD bagi Kumpulan yang menanggung faedah pada kadar antara 1.33% hingga 4.72% setiap tahun dibayar balik sepenuhnya pada Januari 2020.

(c) Nota janji - tidak bercagar

(i) Nota janji IDR bagi Kumpulan menanggung faedah pada kadar antara 6.50% hingga 7.55% (2019: 7.50% hingga 8.80%) setiap tahun.

(ii) Nota janji THB bagi Kumpulan menanggung faedah pada kadar antara 0.85% hingga 2.70% (2019: 1.85% hingga 3.27%) setiap tahun.

31 SEKURITI HUTANG KANAN

| | Nota | Kumpulan dan Bank | |
|--|------|-------------------|----------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Diterbit di bawah Program Jangka Sederhana Euro USD5 bilion (atau kesetaraan dalam mata wang lain): | | | |
| - 2.503% USD500 juta sekuriti hutang kanan matang pada tahun 2021 | (a) | 2,021,872 | 2,055,132 |
| - 3.766% USD300 juta sekuriti hutang kanan matang pada tahun 2024 | (b) | 1,221,568 | 1,241,631 |
| Diterbit di bawah Program Nota Jangka Sederhana Islam Pelbagai Mata Wang RM10 bilion (atau kesetaraan dalam mata wang lain): | | | |
| - 2.85% RM300 juta Sukuk Murabahah kanan matang pada tahun 2025 | (c) | 301,710 | - |
| | | 3,545,150 | 3,296,763 |

Pada 20 Oktober 2020, Bank menerbitkan RM300 juta Sukuk Kanan pada nilai nominal berdasarkan prinsip Murabahah (melalui pengatur Tawarruq) ('Sukuk Murabahah Kanan') di bawah Program Nota Jangka Sederhana Islam Pelbagai Mata Wang sehingga RM10 bilion (atau kesetaraan dalam mata wang lain) pada nilai nominal.

| | Tarikh terbitan | Prinsipal | Tarikh matang | Kadar faedah | Pembayaran faedah |
|-----|------------------|-------------|------------------|------------------------|--|
| (a) | 6 Oktober 2016 | USD500 juta | 6 Oktober 2021 | 2.503% setiap tahun | Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan |
| (b) | 19 Februari 2019 | USD300 juta | 19 Februari 2024 | 3.766% setiap tahun | Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan |
| (c) | 20 Oktober 2020 | RM300 juta | 20 Oktober 2025 | 2.85% setiap tahun | Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan |

32 OBLIGASI SUBORDINAT

| | Nota | Kumpulan | | Bank | |
|--|------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| 5.60% RM300 juta Nota Subordinat Tahap II 2010/2025 | (a) | - | 302,946 | - | 302,946 |
| 4.95% RM200 juta Nota Subordinat Tahap II 2015/2025 | (b) | - | 202,061 | - | - |
| 4.75% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2015/2025 | (c) | - | 503,474 | - | 503,474 |
| 4.88% RM250 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2017/2027 | (d) | 252,206 | 252,139 | - | - |
| 4.82% RM750 juta Nota Subordinat Tahap II 2017/2027 | (c) | 759,029 | 758,976 | 759,029 | 758,976 |
| 4.90% RM200 juta Nota Subordinat Tahap II 2017/2027 | (b) | 202,148 | 202,202 | - | - |
| 4.32% RM500 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2019/2029 | (d) | 502,308 | 502,426 | - | - |
| 3.35% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2020/2030 | (c) | 501,280 | - | 501,280 | - |
| 3.13% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2020/2030 | (c) | 501,758 | - | 501,758 | - |
| | | 2,718,729 | 2,724,224 | 1,762,067 | 1,565,396 |

Obligasi subordinat merangkumi liabiliti tidak bercagar Bank dan syarikat subsidiari bank pelaburan serta bank Islam dan disubordinatkan kepada keberhutangan kanan menurut terma dan syarat terbitan mereka masing-masing dan layak sebagai modal Tahap II seperti yang dinyatakan dalam Nota 54 bagi tujuan menentukan nisbah kecukupan modal syarikat subsidiari masing-masing.

(a) 5.60% RM300 juta Nota Subordinat Tahap II 2010/2025

Pada 29 April 2010, Bank menerbitkan RM300 juta Nota Subordinat dengan nilai nominal yang merupakan sebahagian daripada Nota Subordinat dengan nilai nominal RM3 bilion dan/atau Nota Kanan di bawah Program Nota Jangka Sederhana.

| Tranche | Prinsipal RM'juta | Tarikh matang | Kadar faedah | Pembayaran faedah |
|-----------|----------------------|---|--|--|
| 2010/2025 | 300 | 29 April 2025 (boleh dipanggil balik dengan peningkatan pada tahun 2020) | 5.60% setiap tahun boleh dicaj hingga 29 April 2020 (tetapi tidak termasuk tarikh bayaran), kemudian pada kadar kupon peningkatan sebanyak 0.5% setiap tahun | Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan |

Pada 29 April 2020, Bank menebus semula sepenuhnya RM300 juta Nota Subordinat Tahap II 2010/2025.

32 OBLIGASI SUBORDINAT (SAMBUNGAN)

- (b) 4.95% RM200 juta Nota Subordinat Tahap II 2015/2025 dan 4.90% RM200 juta Nota Subordinat Tahap II 2017/2027

Pada 16 April 2015, RHB Investment Bank menerbitkan RM200 juta Nota Subordinat dengan nilai nominal yang menjadi sebahagian daripada Program Nota Jangka Sederhana Pelbagai Mata Wang RM1 bilion ('Program MCMTN'). Pada 16 April 2020, RHB Investment Bank menebus sepenuhnya RM200 juta Nota Subordinat Tahap II 2010/2025.

Pada 11 Oktober 2017, RHB Investment Bank menerbitkan lagi RM200 juta Nota Subordinat dengan nilai nominal sebagai sebahagian daripada RM1 bilion Program MCMTN.

| Tranche | Prinsipal RM'juta | Tarikh matang | Kadar faedah | Pembayaran faedah |
|-----------|-------------------|--|---|--|
| 2015/2025 | 200 | 16 April 2025 (boleh dipanggil balik pada tahun 2020) | 4.95% setiap tahun boleh dicaj hingga 16 April 2025 | Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan |
| 2017/2027 | 200 | 11 October 2027 (boleh dipanggil balik pada tahun 2022) | 4.90% setiap tahun boleh dicaj hingga 11 Oktober 2027 | Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan |

- (c) 4.75% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2015/2025, 4.82% RM750 juta Nota Subordinat Tahap II 2017/2027, 3.35% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2020/2030 dan 3.13% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2020/2030

Pada 8 Mei 2015, Bank menerbitkan RM500 juta Nota Subordinat dengan nilai nominal yang merupakan sebahagian daripada RM5 bilion Program Nota Jangka Sederhana Pelbagai Mata Wang ('Program MCMTN'). Pada 8 Mei 2020, Bank menebus sepenuhnya RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2015/2025 ini.

Pada 27 September 2017, Bank selanjutnya menerbitkan RM750 juta Nota Subordinat dengan nilai nominal sebanyak yang merupakan bahagian sama daripada Program MCMTN RM5 bilion.

Pada 28 Mei 2020 dan 20 November 2020, Bank selanjutnya menerbitkan RM500 juta Nota Subordinat dengan nilai nominal masing-masing, yang merupakan bahagian sama daripada Program MCMTN RM5 bilion.

| Tranche | Prinsipal RM'juta | Tarikh matang | Kadar faedah | Pembayaran faedah |
|-----------|-------------------|--|---|--|
| 2015/2025 | 500 | 8 Mei 2025 (boleh dipanggil balik pada tahun 2020) | 4.75% setiap tahun boleh dicaj hingga 8 Mei 2025 | Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan |
| 2017/2027 | 750 | 27 September 2027 (boleh dipanggil balik pada tahun 2022) | 4.82% setiap tahun boleh dicaj hingga 27 September 2027 | Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan |
| 2020/2030 | 500 | 28 Mei 2030 (boleh dipanggil balik pada tahun 2025) | 3.35% setiap tahun boleh dicaj hingga 28 Mei 2030 | Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan |
| 2020/2030 | 500 | 20 November 2030 (boleh dipanggil balik pada tahun 2025) | 3.13% setiap tahun boleh dicaj hingga 20 November 2030 | Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan |

32 OBLIGASI SUBORDINAT (SAMBUNGAN)

- (d) 4.88% RM250 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2017/2027 dan 4.32% RM500 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2019/2029

Pada 27 April 2017, RHB Islamic Bank menerbitkan RM250 juta Sukuk Murabahah Subordinat dengan nilai nominal sebahagian daripada Program Sukuk Subordinat RM1 bilion.

Pada 25 Julai 2018, program Sukuk Subordinat telah dipertingkatkan dari RM1 bilion kepada RM5 bilion.

Pada 21 Mei 2019, RHB Islamic Bank selanjutnya menerbitkan RM500 juta Sukuk Murabahah Subordinat dengan nilai nominal di bawah Program Sukuk Subordinat RM5 bilion.

| Tranche | Prinsipal RM'juta | Tarikh matang | Kadar faedah | Pembayaran faedah |
|-----------|----------------------|---|--|--|
| 2017/2027 | 250 | 27 April 2027 (boleh dipanggil balik pada tahun 2020) | 4.88% setiap tahun boleh dicaj hingga 27 April 2027 | Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan |
| 2019/2029 | 500 | 21 Mei 2029 (boleh dipanggil balik pada tahun 2024) | 4.32% setiap tahun boleh dicaj hingga 21 Mei 2029 | Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan |

33 MODAL SAHAM

| | Kumpulan dan Bank | | | |
|--|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | 2020 | | 2019 | |
| | Bilangan saham '000 | Jumlah RM'000 | Bilangan saham '000 | Jumlah RM'000 |
| Diterbitkan dan berbayar penuh: | | | | |
| Saham biasa | | | | |
| Baki pada awal/akhir tahun kewangan | 4,010,045 | 6,994,103 | 4,010,045 | 6,994,103 |

Tiada terbitan saham di Bank sepanjang tahun kewangan semasa.

34 RIZAB

| | Nota | Kumpulan | | Bank | |
|---------------------|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Rizab berkanun | (a) | 515 | 513 | - | - |
| Rizab kawal selia | (b) | 51,672 | 838,992 | - | 352,506 |
| Rizab FVOCI | (c) | 1,855,531 | 1,328,060 | 1,578,045 | 1,165,505 |
| Rizab terjemahan | (d) | 518,376 | 688,866 | 349,672 | 374,754 |
| Rizab lain | | 23,331 | 23,331 | - | - |
| Keuntungan tertahan | | 17,580,307 | 15,901,529 | 12,870,705 | 11,862,355 |
| | | 20,029,732 | 18,781,291 | 14,798,422 | 13,755,120 |

34 RIZAB (SAMBUNGAN)

- (a) Rizab berkanun mewakili keuntungan yang tidak boleh diagihkan yang dipegang oleh:
- (i) Syarikat subsidiari pembrokeran saham Thailand menurut Seksyen 116 Akta Syarikat Awam Berhad B.E. 2535 di Thailand; dan
 - (ii) Syarikat subsidiari pembrokeran saham Vietnam menurut Pekeliling No. 146/2014/TT-BTC diterbitkan oleh Kementerian Kewangan.
- (b) Rizab kawal selia dikekalkan oleh Bank dan syarikat subsidiari perbankan di Malaysia dan Kemboja:
- (i) Rizab kawal selia di Malaysia adalah mematuhi Dokumen Dasar Semakan BNM ke atas Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan bagi Institusi-institusi Perbankan Islam bermula 1 Januari 2018, di mana Bank dan syarikat-syarikat subsidiari perbankan domestiknya mesti mengekalkan, secara agregat, peruntukan kerugian bagi pendedahan rosot nilai bukan kredit dan rizab kawal selia tidak kurang daripada 1% daripada jumlah pendedahan kredit, tolak peruntukan kerugian bagi pendedahan rosot nilai kredit; dan
 - (ii) Rizab kawal selia di Kemboja selaras dengan keperluan Prakas B7-017-344 dan Pekeliling B7-018-001 diterbitkan oleh Bank Nasional Kemboja.
- (c) Rizab FVOCI mewakili keuntungan dan kerugian terkumpul yang timbul daripada penilaian semula pelaburan di dalam instrumen ekuiti yang ditetapkan pada FVOCI, tolak keuntungan/kerugian terkumpul yang dipindahkan kepada pendapatan tertahan selepas pelupusan dan pelaburan dalam instrumen hutang yang dikelaskan sebagai FVOCI, tolak peruntukan kerugian terkumpul yang diiktiraf pada pelaburan dan keuntungan/kerugian terkumpul dikelaskan semula kepada penyata pendapatan apabila pelaburan ini dilupuskan atau dikelaskan semula.
- (d) Rizab terjemahan terdiri daripada kesemua perbezaan pertukaran asing hasil daripada terjemahan penyata kewangan operasi luar negara, syarikat subsidiari dan usaha sama, dan kesan bahagian efektif lindung nilai pelaburan bersih.

35 KEPENTINGAN BUKAN KAWALAN ('NCI')

| | Kumpulan | |
|--|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Baki pada awal tahun kewangan | 35,415 | 37,954 |
| Bahagian keuntungan pada tahun kewangan | 6,622 | 5,377 |
| Keuntungan/(Kerugian) aktuarial daripada pelan manfaat ditetapkan dalam syarikat subsidiari, ditolak cukai | 29 | (29) |
| Dividen dibayar | (9,275) | (7,950) |
| Perbezaan pertukaran | (62) | 63 |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 32,729 | 35,415 |

36 PENDAPATAN FAEDAH

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Pinjaman dan pendahuluan | 5,192,892 | 6,189,748 | 4,848,253 | 5,845,375 |
| Wang panggilan dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 84,895 | 170,980 | 173,792 | 218,355 |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | - | - | 288,753 | 339,436 |
| Sekuriti yang dibeli di bawah perjanjian jualan semula | - | - | 70 | - |
| Aset kewangan pada FVTPL | 63,731 | 81,517 | 63,431 | 80,721 |
| Aset kewangan pada FVOCI - intrumen hutang | 1,199,568 | 1,149,047 | 1,175,362 | 1,121,941 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 426,602 | 480,822 | 376,381 | 429,538 |
| Lain-lain | 19,693 | 16,708 | 4,472 | 7,099 |
| | 6,987,381 | 8,088,822 | 6,930,514 | 8,042,465 |
| Di mana: | | | | |
| Pendapatan faedah terakru terhadap rosot nilai aset kewangan | 80,973 | 106,546 | 70,795 | 94,145 |

37 PERBELANJAAN FAEDAH

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 314,995 | 511,439 | 350,945 | 524,908 |
| Deposit daripada pelanggan | 2,657,885 | 3,486,141 | 2,527,099 | 3,351,339 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 18,619 | 29,982 | 60,309 | 80,873 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | 11,045 | 128,982 | 11,045 | 128,982 |
| Obligasi subordinat | 74,735 | 122,494 | 62,033 | 102,794 |
| Sekuriti hutang kanan | 103,853 | 123,641 | 103,853 | 123,641 |
| Sekuriti Modal Hibrid Tahap-1 | - | 21,741 | - | 22,050 |
| Pinjaman | 23,801 | 36,987 | 13,087 | 28,720 |
| Lain-lain | 21,040 | 24,889 | 15,452 | 20,850 |
| | 3,225,973 | 4,486,296 | 3,143,823 | 4,384,157 |

38 PENDAPATAN OPERASI LAIN

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|------------------|----------------|-----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Pendapatan yuran | | | | |
| Caj dan yuran perkhidmatan | 137,941 | 168,908 | 122,542 | 152,272 |
| Komisen | 156,698 | 151,404 | 183,123 | 176,384 |
| Yuran jaminan | 30,374 | 33,439 | 29,615 | 32,386 |
| Yuran komitmen | 42,495 | 42,000 | 41,126 | 39,472 |
| Pendapatan pembrokeran | 450,885 | 214,333 | - | - |
| Yuran pengurusan dana | 256,118 | 234,438 | - | - |
| Pendapatan yuran unit amanah | 127,694 | 110,128 | - | - |
| Yuran penasihat korporat | 19,926 | 42,778 | 243 | - |
| Yuran penaja jaminan dan pengaturan | 16,086 | 31,959 | - | - |
| Pendapatan yuran lain | 68,258 | 79,495 | 22,486 | 23,902 |
| | 1,306,475 | 1,108,882 | 399,135 | 424,416 |
| Perbelanjaan yuran dan komisen | (278,737) | (212,065) | - | - |
| | 1,027,738 | 896,817 | 399,135 | 424,416 |
| Keuntungan bersih daripada aset kewangan pada FVTPL | | | | |
| - Keuntungan bersih daripada pelupusan | 260,573 | 105,867 | 129,365 | 89,327 |
| - Keuntungan/(Kerugian) bersih belum direalisasi daripada penilaian semula | 62,743 | 52,738 | (4,455) | 1,840 |
| - Pendapatan dividen | 54,640 | 76,500 | - | - |
| | 377,956 | 235,105 | 124,910 | 91,167 |
| Kerugian bersih daripada penilaian semula derivatif | (162,985) | (57,411) | (28,131) | (16,649) |
| Keuntungan/(Kerugian) bersih daripada lindung nilai saksama | 4,256 | (528) | 4,256 | (528) |
| Kerugian bersih yang timbul daripada penyahiktirafan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | (9) | - | (9) | - |
| Keuntungan bersih daripada aset kewangan pada FVOCI | | | | |
| - Keuntungan bersih daripada instrumen hutang atas pelupusan | 362,166 | 205,576 | 361,725 | 205,237 |
| - Dividen ke atas instrumen ekuiti masih dipegang pada akhir tahun | 5,237 | 10,523 | 4,404 | 9,566 |
| | 367,403 | 216,099 | 366,129 | 214,803 |
| Pendapatan dividen daripada syarikat subsidiari | - | - | 580,585 | 63,544 |

38 PENDAPATAN OPERASI LAIN (SAMBUNGAN)

| Nota | Kumpulan | | Bank | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Pendapatan lain | | | | |
| Keuntungan bersih daripada pertukaran asing | 269,003 | 283,515 | 219,752 | 312,124 |
| Lebihan penaja jaminan insurans sebelum perbelanjaan pengurusan | 216,464 | 192,980 | - | - |
| Keuntungan daripada pelupusan hartanah, loji dan peralatan | 2,319 | 2,856 | 2,209 | 2,489 |
| Keuntungan pengukuran semula ke atas kepentingan ekuiti yang dipegang sebelum ini dalam syarikat usaha sama | - | 258 | - | - |
| Kerugian daripada pelupusan syarikat subsidiari | - | (51) | - | - |
| Keuntungan ke atas pengubahsuaian aset hak guna | 17 | 9 | 4 | - |
| Pendapatan sewa | 1,440 | 1,368 | 11,324 | 11,811 |
| Pendapatan operasi lain | 23,840 | 34,800 | 20,729 | 32,364 |
| Pendapatan bukan operasi lain (a) | 49,214 | 34,720 | 49,197 | 14,831 |
| | 562,297 | 550,455 | 303,215 | 373,619 |
| | 2,176,656 | 1,840,537 | 1,750,090 | 1,150,372 |

(a) Termasuk dalam pendapatan bukan operasi lain Kumpulan dan Bank tahun semasa adalah sokongan upah disediakan oleh Kerajaan Singapura kepada majikan masing-masing berjumlah RM27.3 juta dan RM26.2 juta, dalam membantu mereka untuk bertahan dan melindungi pekerja tempatan semasa tempoh ketidaktentuan ekonomi.

39 PENDAPATAN DARIPADA PERNIAGAAN PERBANKAN ISLAM

| | Kumpulan | | Bank | |
|--|--------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Pendapatan diperolehi daripada pelaburan dana pendeposit | 2,789,835 | 2,803,295 | 12,981 | 12,101 |
| Pendapatan diperolehi daripada pelaburan dana akaun | 364,011 | 439,805 | - | - |
| Pendapatan diperolehi daripada pelaburan dana pemegang saham | 179,567 | 310,323 | 479 | 977 |
| | 3,333,413 | 3,553,423 | 13,460 | 13,078 |
| Pendapatan milik pendeposit | (1,667,761) | (1,938,959) | (9,188) | (9,540) |
| | 1,665,652 | 1,614,464 | 4,272 | 3,538 |
| Di mana: | | | | |
| Pendapatan pembiayaan diperolehi daripada rosot nilai pembiayaan dan pendahuluan | 9,469 | 11,753 | - | - |

40 KERUGIAN PENGUBAHSUAIAN BERSIH

| | Nota | Kumpulan | | Bank | |
|--|------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Kerugian pengubahsuaian timbul daripada bayaran moratorium | (a) | 631,794 | - | 301,811 | - |
| Manfaat diiktiraf di bawah pelbagai skim kerajaan | (b) | (213,790) | - | (143,040) | - |
| | | 418,004 | - | 158,771 | - |

- (a) Sepanjang tahun kewangan semasa, Kumpulan dan Bank memberi bayaran moratorium automatik ke atas beberapa pinjaman/pembiayaan kepada individu dan SME selama enam bulan mulai 1 April 2020 dan moratorium sasaran kepada peminjam lain mulai 1 Oktober 2020. Berikutan daripada bayaran moratorium ini, Kumpulan dan Bank mengiktiraf kerugian yang timbul daripada pengubahsuaian aliran tunai pinjaman/pembiayaan.
- (b) Kumpulan dan Bank menerima dana daripada Kerajaan bagi tujuan pinjaman/pembiayaan kepada SME pada kadar konsesi untuk menyokong mereka mengekalkan operasi perniagaan dan melindungi pekerjaan ketika pandemik COVID-19. Hasil nilai saksama pada permulaan pelbagai skim kerajaan diiktiraf dalam penyata kewangan masing-masing oleh Kumpulan dan Bank sebagai sebahagian daripada langkah bantuan COVID-19 untuk menangani kesan kewangan dan perakaunan ditanggung oleh Kumpulan dan Bank.

Jadual berikut termasuk maklumat ringkas aset kewangan dengan ECL hayat yang aliran tunainya diubah suai sepanjang prestasi kewangan Kumpulan dan Bank:

| | Kumpulan | | Bank | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan: Kos dilunaskan sebelum pengubahsuaian | 1,324,822 | - | 696,192 | - |
| Kerugian pengubahsuaian bersih | 65,525 | - | 44,644 | - |

41 PERBELANJAAN OPERASI LAIN

| | Kumpulan | | Bank | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Kos kakitangan | | | | |
| Gaji, bonus, upah dan elaun | 1,654,640 | 1,611,950 | 1,082,925 | 1,074,370 |
| Pelan caruman ditetapkan | 236,076 | 221,271 | 164,854 | 153,816 |
| Kos berkaitan kakitangan lain | 150,860 | 179,843 | 99,500 | 114,607 |
| | 2,041,576 | 2,013,064 | 1,347,279 | 1,342,793 |
| Kos penubuhan | | | | |
| Hartanah, loji dan peralatan: | | | | |
| - Susut nilai | 111,586 | 126,188 | 92,591 | 99,854 |
| - Dihapus kira | 25 | 1,107 | 1 | 956 |
| Aset tidak ketara: | | | | |
| - Pelunasan | 115,397 | 117,550 | 100,434 | 99,694 |
| - Dihapus kira | 5 | 252 | - | 5 |
| Aset hak guna: | | | | |
| - Susut nilai | 70,336 | 70,125 | 52,083 | 47,952 |
| Sewa premis | 26,188 | 31,249 | 13,260 | 18,748 |
| Sewa peralatan | 10,163 | 8,111 | 10,093 | 7,858 |
| Insurans | 20,475 | 33,698 | 23,297 | 33,927 |
| Air dan elektrik | 27,228 | 30,560 | 16,527 | 18,287 |
| Pembaikan dan penyelenggaraan | 31,945 | 36,552 | 22,906 | 24,338 |
| Perbelanjaan kawalan keselamatan dan pengiringan | 45,596 | 45,229 | 45,681 | 45,571 |
| Perbelanjaan teknologi maklumat | 271,937 | 250,056 | 161,894 | 151,176 |
| Lain-lain | 16,578 | 6,774 | - | - |
| | 747,459 | 757,451 | 538,767 | 548,366 |
| Perbelanjaan pemasaran | | | | |
| Komisen jualan | 106,396 | 93,334 | 78,835 | 67,577 |
| Pengiklanan dan publisiti | 55,760 | 65,187 | 41,565 | 50,783 |
| Lain-lain | 78,063 | 92,076 | 33,264 | 42,004 |
| | 240,219 | 250,597 | 153,664 | 160,364 |
| Perbelanjaan pentadbiran dan am | | | | |
| Perbelanjaan komunikasi | 165,723 | 149,401 | 103,718 | 98,435 |
| Ganjaran juruaudit (Nota (i)) | 8,494 | 8,541 | 4,415 | 4,840 |
| Yuran guaman dan profesional | 38,487 | 65,169 | 72,119 | 111,578 |
| Lain-lain | 144,765 | 143,113 | 70,431 | 91,274 |
| | 357,469 | 366,224 | 250,683 | 306,127 |
| | 3,386,723 | 3,387,336 | 2,290,393 | 2,357,650 |

41 PERBELANJAAN OPERASI LAIN (SAMBUNGAN)

| | Kumpulan | | Bank | |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| (i) Ganjaran juruaudit | | | | |
| (a) Audit: | | | | |
| Audit berkanun: | | | | |
| - Malaysia | 3,034 | 2,784 | 1,794 | 1,646 |
| - Luar negara | 2,919 | 3,829 | 1,540 | 1,474 |
| Tinjauan terhadap | 630 | 490 | 496 | 433 |
| Berkaitan audit yang lain | 300 | 300 | 200 | 200 |
| | 6,883 | 7,403 | 4,030 | 3,753 |
| (b) Bukan audit: | | | | |
| - Malaysia | 1,611 | 638 | 385 | 587 |
| - Luar negara | - | 500 | - | 500 |
| | 1,611 | 1,138 | 385 | 1,087 |
| | 8,494 | 8,541 | 4,415 | 4,840 |

Termasuk dalam kos kakitangan ialah ganjaran Pengarah Urusan Kumpulan bagi Kumpulan dan Bank, seperti yang dinyatakan dalam Nota 42.

Termasuk dalam perbelanjaan pentadbiran dan am Kumpulan dan Bank ialah ganjaran Pengarah lain, seperti yang dinyatakan dalam Nota 42.

42 GANJARAN PENGARAH

| Kumpulan dan Bank | Gaji dan ganjaran lain RM'000 | Manfaat barangan (berdasarkan anggaran nilai monetari) RM'000 | Bonus RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|-------------------------------------|--|-----------------|------------------|
| 2020 | | | | |
| <u>Pengarah Urusan Kumpulan</u> | | | | |
| Dato' Khairussaleh Ramli | 2,637 | 23 | 1,487 | 4,147 |
| 2019 | | | | |
| <u>Pengarah Urusan Kumpulan</u> | | | | |
| Dato' Khairussaleh Ramli | 2,759 | 35 | 2,100 | 4,894 |

Di samping itu, pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020, Pengarah Urusan Kumpulan yang menerajui pencapaian objektif perniagaan jangka pendek dan jangka panjang Kumpulan dianugerahkan sejumlah RM1,747,000 (termasuk sumbangan KWSP majikan) (2019: RM2,240,000) sebagai Anugerah Pengiktirafan Khas dan Skim Tertunda Tunai.

42 GANJARAN PENGARAH (SAMBUNGAN)

| | Kumpulan | | | | Bank | | | |
|---------------------------------------|---|-----------|---------------|--------------|---|-----------|---------------|--------------|
| | Manfaat barangan (berdasarkan anggaran nilai) | | Ganjaran lain | Jumlah | Manfaat barangan (berdasarkan anggaran nilai) | | Ganjaran lain | Jumlah |
| Yuran | monetari) | Yuran | | | monetari) | | | |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| 2020 | | | | | | | | |
| Pengarah Bukan Eksekutif | | | | | | | | |
| Tan Sri Azlan Zainol | 395 | 24 | 349 | 768 | 200 | 24 | 327 | 551 |
| Tan Sri Ahmad Badri Mohd Zahir | 22 | - | 3 | 25 | 22 | - | 3 | 25 |
| Tan Sri Ong Leong Huat @ Wong Joo Hwa | 310 | - | 130 | 440 | 175 | - | 68 | 243 |
| Tan Sri Dr Rebecca Fatima Sta Maria | 175 | - | 72 | 247 | 175 | - | 72 | 247 |
| Ong Ai Lin | 310 | - | 208 | 518 | 175 | - | 93 | 268 |
| Lim Cheng Teck | 175 | - | 147 | 322 | 175 | - | 147 | 322 |
| Sharifatu Laila Syed Ali | 367 | - | 181 | 548 | 175 | - | 66 | 241 |
| Dato' Mohamad Nasir Ab Latif | 250 | 15 | 53 | 318 | 139 | - | 28 | 167 |
| Donald Joshua Jaganathan | 99 | - | 61 | 160 | 65 | - | 45 | 110 |
| Datuk lain John Lo | 52 | - | 6 | 58 | 52 | - | 6 | 58 |
| Tan Sri Saw Choo Boon | 166 | 13 | 75 | 254 | 72 | - | 46 | 118 |
| Abdul Aziz Peru Mohamed | 204 | 7 | 59 | 270 | 72 | - | 7 | 79 |
| Datuk Seri Dr Govindan a/l Kunchambo | 249 | - | 88 | 337 | 140 | - | 48 | 188 |
| | 2,774 | 59 | 1,432 | 4,265 | 1,637 | 24 | 956 | 2,617 |
| 2019 | | | | | | | | |
| Pengarah Bukan Eksekutif | | | | | | | | |
| Tan Sri Azlan Zainol | 415 | 24 | 362 | 801 | 200 | 24 | 335 | 559 |
| Tan Sri Saw Choo Boon | 370 | 32 | 184 | 586 | 175 | - | 117 | 292 |
| Abdul Aziz Peru Mohamed | 425 | 17 | 97 | 539 | 175 | - | 24 | 199 |
| Tan Sri Ong Leong Huat @ Wong Joo Hwa | 335 | - | 151 | 486 | 175 | - | 83 | 258 |
| Tan Sri Dr Rebecca Fatima Sta Maria | 213 | - | 95 | 308 | 175 | - | 76 | 251 |
| Ong Ai Lin | 310 | - | 214 | 524 | 175 | - | 97 | 272 |
| Lim Cheng Teck | 175 | - | 107 | 282 | 175 | - | 107 | 282 |
| Sharifatu Laila Syed Ali | 388 | - | 138 | 526 | 140 | - | 52 | 192 |
| Mohamed Ali Ismaeil Ali Alfahim | 61 | - | 8 | 69 | 61 | - | 8 | 69 |
| | 2,692 | 73 | 1,356 | 4,121 | 1,451 | 24 | 899 | 2,374 |

Nota:

Sepanjang tahun kewangan, para Pengarah Kumpulan dan Bank dilindungi di bawah Insurans Liabiliti Pengarah berhubung dengan liabiliti yang timbul daripada tindakan yang dilaksanakan dalam kapasiti masing-masing sebagai, antara lain, para Pengarah Kumpulan dan Bank tertakluk kepada syarat polisi insurans. Jumlah Insurans Liabiliti Pengarah yang ditetapkan bagi para Pengarah Kumpulan dan Bank ialah RM200 juta (2019: RM200 juta). Jumlah premium yang dibayar bagi Insurans Liabiliti Pengarah oleh Kumpulan dan Bank masing-masing ialah RM843,000 dan RM714,000 (2019: RM828,000 dan RM700,000).

43 PERUNTUKAN BAGI KERUGIAN KREDIT KE ATAS ASET KEWANGAN

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Caj/(Masuk kira semula) | | | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan: | | | | |
| - Caj bersih | 1,207,891 | 400,580 | 884,209 | 390,905 |
| - Hutang lapuk dipulih | (297,242) | (264,903) | (271,566) | (246,737) |
| - Hutang lapuk dihapus kira | 164,730 | 183,151 | 134,994 | 155,887 |
| | 1,075,379 | 318,828 | 747,637 | 300,055 |
| Aset kewangan pada FVOCI | (6,364) | (12,347) | (5,971) | (8,741) |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 59,624 | (29,031) | 60,583 | (27,661) |
| Lain-lain aset kewangan | 16,447 | (1,631) | 4,042 | (319) |
| | 1,145,086 | 275,819 | 806,291 | 263,334 |

44 KERUGIAN ROSOT NILAI DIKENAKAN KE ATAS ASET BUKAN KEWANGAN LAIN

| | Kumpulan | | Bank | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Pelaburan dalam syarikat subsidiari | - | - | 52,500 | - |
| Pelaburan dalam syarikat bersekutu | 9,500 | - | - | - |
| | 9,500 | - | 52,500 | - |

45 CUKAI DAN ZAKAT

| | Kumpulan | | Bank | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Cukai pendapatan berdasarkan keuntungan bagi tahun kewangan: | | | | |
| - Cukai pendapatan Malaysia | 808,475 | 786,342 | 538,900 | 538,744 |
| - Cukai luar negara | 4,949 | 23,681 | 3,057 | 2,709 |
| Cukai tertunda | (175,190) | 17,518 | (110,048) | 4,826 |
| | 638,234 | 827,541 | 431,909 | 546,279 |
| Peruntukan kurang/(lebih) berkaitan dengan tahun-tahun kewangan sebelumnya | | | | |
| - Cukai pendapatan | (12,481) | (26,597) | (9,753) | (54,742) |
| - Cukai tertunda | 10,068 | 56,363 | 11,337 | 50,703 |
| | (2,413) | 29,766 | 1,584 | (4,039) |
| Perbelanjaan cukai | 635,821 | 857,307 | 433,493 | 542,240 |
| Zakat | 4,091 | 5,000 | - | - |
| | 639,912 | 862,307 | 433,493 | 542,240 |

45 CUKAI DAN ZAKAT (SAMBUNGAN)

Penyesuaian berangka antara kadar cukai pendapatan berkanun yang boleh diguna pakai dan kadar cukai pendapatan yang berkuat kuasa bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|--------------|-----------|--------------|-----------|
| | 2020 % | 2019 % | 2020 % | 2019 % |
| Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia | 24.0 | 24.0 | 24.0 | 24.0 |
| Kesan cukai dari segi: | | | | |
| Kesan kadar cukai yang berbeza di Labuan/negara-negara lain | (0.2) | (0.8) | - | - |
| Pendapatan tidak boleh dicukai | (1.1) | (1.0) | (6.3) | (0.8) |
| Perbelanjaan tidak dibenarkan | 1.4 | 1.9 | 1.6 | 1.7 |
| Kerugian tahun semasa tidak diiktiraf sebagai aset cukai tertunda ketika tahun kewangan | 0.2 | 0.4 | - | - |
| Peruntukan kurang/(lebih) berkaitan dengan tahun-tahun kewangan sebelumnya | (0.1) | 0.9 | 0.1 | (0.2) |
| | 24.2 | 25.4 | 19.4 | 24.7 |

46 PEROLEHAN SESAHAM ('EPS')

(a) Perolehan sesaham asas

EPS asas dikira dengan membahagikan keuntungan bersih yang boleh diagihkan kepada pemegang ekuiti Kumpulan dengan purata berwajaran bilangan saham biasa diterbitkan sepanjang tahun kewangan.

| | Kumpulan | |
|---|------------------|-----------|
| | 2020 | 2019 |
| Keuntungan/(Kerugian) bersih milik pemegang ekuiti Bank | | |
| - Operasi yang berterusan | 1,997,869 | 2,526,658 |
| - Operasi yang dihentikan | 34,661 | (44,226) |
| | 2,032,530 | 2,482,432 |
| Purata wajaran bilangan saham biasa dalam terbitan ('000) | 4,010,045 | 4,010,045 |
| Perolehan/(Kerugian) sesaham (sen) | | |
| - Operasi yang berterusan | 49.8 | 63.0 |
| - Operasi yang dihentikan | 0.9 | (1.1) |
| | 50.7 | 61.9 |

(b) Perolehan sesaham dicairkan

Tiada potensi kecairan saham-saham biasa yang tertunggak pada 31 Disember 2020. Oleh itu, EPS dicairkan sama dengan EPS asas bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020.

47 CUKAI PENDAPATAN BERKAITAN DENGAN KOMPONEN PENDAPATAN/(KERUGIAN) KOMPREHENSIF LAIN

Diagihkan kepada pemegang ekuiti Kumpulan:

| | Kumpulan | | |
|---|-------------------------|------------------------|-----------------------------|
| | Sebelum cukai RM'000 | Cukai faedah RM'000 | Bersih dari cukai RM'000 |
| 2020 | | | |
| Aset kewangan pada FVOCI | | | |
| - Keuntungan nilai saksama bersih, pindahan amaun bersih ke penyata pendapatan dan perubahan dalam kerugian kredit dijangka | 677,108 | (149,637) | 527,471 |
| Keuntungan aktuarial daripada pelan manfaat ditetapkan dalam syarikat subsidiari dan keuntungan bersih ke atas instrumen ekuiti | 2,181 | (388) | 1,793 |
| | 679,289 | (150,025) | 529,264 |
| 2019 | | | |
| Aset kewangan pada FVOCI | | | |
| - Keuntungan nilai saksama bersih, pindahan amaun bersih ke penyata pendapatan dan perubahan dalam kerugian kredit dijangka | 1,099,861 | (147,909) | 951,952 |
| Kerugian aktuarial daripada pelan manfaat ditetapkan dalam syarikat subsidiari dan keuntungan bersih ke atas instrumen ekuiti | 5,255 | (1,203) | 4,052 |
| | 1,105,116 | (149,112) | 956,004 |

Diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank:

| | Bank | | |
|---|-------------------------|------------------------|-----------------------------|
| | Sebelum cukai RM'000 | Cukai faedah RM'000 | Bersih dari cukai RM'000 |
| 2020 | | | |
| Aset kewangan pada FVOCI | | | |
| - Keuntungan nilai saksama bersih, pindahan amaun bersih ke penyata pendapatan dan perubahan dalam kerugian kredit dijangka | 526,345 | (113,805) | 412,540 |
| 2019 | | | |
| Aset kewangan pada FVOCI | | | |
| - Keuntungan nilai saksama bersih, pindahan amaun bersih ke penyata pendapatan dan perubahan dalam kerugian kredit dijangka | 929,985 | (113,827) | 816,158 |

48 DIVIDEN

Dividen yang diisytiharkan atau dicadangkan adalah seperti berikut:

| | Kumpulan dan Bank | | | |
|---------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| | 2020 | | 2019 | |
| | Dividen sesaham sen | Jumlah dividen RM'000 | Dividen sesaham sen | Jumlah dividen RM'000 |
| Saham biasa: | | | | |
| Dividen interim | 10.00 | 401,005 | 12.50 | 501,256 |
| Dividen akhir | 7.65 | 306,768 | 18.50 | 741,858 |
| | 17.65 | 707,773 | 31.00 | 1,243,114 |

Pada Mesyuarat Agung Tahunan akan datang, dividen akhir peringkat satu berhubung dengan tahun kewangan semasa sebanyak 7.65 sen sesaham berjumlah RM306,768,000 akan disyorkan bagi kelulusan para pemegang saham. Dividen akhir peringkat satu telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah pada 27 Januari 2021. Tertakluk kepada kelulusan kawal selia berkaitan yang diperolehi dan kelulusan pemegang saham mengenai Pelan Cadangan Pelaburan Semula Dividen ('DRP') pada Mesyuarat Agung Tahunan akan datang sebagaimana dinyatakan dalam Nota 57(4), Lembaga Pengarah mengikut budi bicara mutlak mencadangkan bahawa pemegang saham Bank diberi pilihan untuk melabur semula kesemua cadangan dividen akhir peringkat satu dalam saham biasa baharu dalam Bank selaras dengan Cadangan skim DRP Bank.

Penyata kewangan bagi tahun kewangan semasa tidak mencerminkan dividen akhir peringkat satu. Pembayaran dividen akan dikira dalam ekuiti pemegang saham sebagai peruntukan keuntungan tertahan pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021.

Dividen yang diiktiraf sebagai pengagihan kepada pemegang ekuiti biasa Bank:

| | Kumpulan dan Bank | | | |
|------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| | 2020 | | 2019 | |
| | Dividen sesaham sen | Jumlah dividen RM'000 | Dividen sesaham sen | Jumlah dividen RM'000 |
| Saham biasa | | | | |
| Dividen interim -2020 | 10.00 | 401,005 | - | - |
| Dividen akhir- 2019 | 18.50 | 741,858 | - | - |
| Dividen interim - 2019 | - | - | 12.50 | 501,256 |
| Dividen akhir- 2018 | - | - | 13.00 | 521,306 |
| | 28.50 | 1,142,863 | 25.50 | 1,022,562 |

49 KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN

(a) Komitmen dan luar jangkaan

Dalam urusan lazim perniagaan, Kumpulan dan Bank membuat pelbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangka pasti dengan rekursa undang-undang kepada para pelanggannya. Selain daripada peruntukan untuk komitmen dan luar jangkaan yang dibuat dalam penyata kewangan, tidak ada kerugian ketara dijangka akibat daripada urus niaga ini.

Komitmen dan luar jangkaan merangkumi yang berikut:

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Pengganti kredit langsung | 1,219,814 | 1,386,004 | 1,219,050 | 1,381,759 |
| Item luar jangkaan berkaitan urus niaga | 3,202,339 | 4,258,393 | 2,865,660 | 3,984,356 |
| Luar jangkaan berkaitan dagangan bubar sendiri jangka pendek | 903,594 | 1,311,586 | 895,540 | 1,240,297 |
| Peminjaman sekuriti bank atau pencatatan sekuriti sebagai cagaran oleh bank-bank termasuk kejadian apabila ia timbul daripada urus niaga perjanjian pembelian semula dan komitmen untuk membeli balik sekuriti Perbankan Islam di bawah urus niaga Perjanjian Jual dan Beli Balik | 4,915,427 | 4,119,202 | 5,223,433 | 4,119,202 |
| Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham dan sekuriti separa berbayar yang mewakili komitmen dengan pengeluaran pasti | 5,843 | - | - | - |
| Komitmen tidak boleh batal untuk memberi kredit: | | | | |
| - Kematangan kurang dari satu tahun | 1,727,065 | 1,861,774 | 594,618 | 670,237 |
| - Kematangan melebihi satu tahun | 29,238,089 | 27,701,607 | 19,585,676 | 19,424,618 |
| Kontrak berkaitan pertukaran asing [^] : | | | | |
| - Kurang dari satu tahun | 55,476,927 | 54,600,403 | 58,071,384 | 56,549,934 |
| - Satu tahun hingga kurang dari lima tahun | 3,397,368 | 2,719,057 | 3,497,906 | 2,821,309 |
| - Melebihi lima tahun | 1,141,832 | 1,112,190 | 1,141,832 | 1,112,190 |
| Kontrak berkaitan komoditi [^] : | | | | |
| - Kurang dari satu tahun | 374,040 | 266,117 | 374,040 | 266,117 |
| - Satu tahun hingga kurang dari lima tahun | 181,225 | 24,192 | 181,225 | 24,192 |
| Kontrak berkaitan ekuiti [^] : | | | | |
| - Kurang dari satu tahun | 451,701 | - | 458,784 | - |
| Kontrak berkaitan kadar faedah [^] : | | | | |
| - Kurang dari satu tahun | 8,933,780 | 6,407,422 | 12,453,887 | 8,267,422 |
| - Satu tahun hingga kurang dari lima tahun | 20,627,991 | 19,713,844 | 22,292,883 | 20,713,844 |
| - Melebihi lima tahun | 9,470,841 | 8,642,163 | 11,585,841 | 9,142,163 |
| Mana-mana komitmen dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa memberi notis terlebih dahulu atau memberi pembatalan automatik dengan berkesan disebabkan oleh kemerosotan kepercayaan kredit peminjam | 16,212,542 | 16,303,840 | 13,805,758 | 13,728,325 |
| | 157,480,418 | 150,427,794 | 154,247,517 | 143,445,965 |

[^] Derivatif ini dinilai semula berdasarkan kedudukan asas kasar dan keuntungan atau kerugian belum terealisasi ditunjukkan dalam penyata pendapatan dan penyata kedudukan kewangan sebagai aset derivatif atau liabiliti derivatif.

49 KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN (SAMBUNGAN)

(b) Jaminan korporat yang diterbitkan oleh Kumpulan dan Bank

| | Kumpulan | |
|--|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Jaminan korporat yang diterbitkan memihak kepada Pihak Berkuasa Monetari Singapura berkaitan dengan akujanji syarikat subsidiari | - | 152,009 |
| Jaminan korporat yang diterbitkan memihak kepada Bursa Saham Thailand berkaitan dengan program waran derivatif syarikat subsidiari | 16 | 458 |
| | 16 | 152,467 |

Kumpulan dan Bank memberi jaminan berterusan kepada LFSA untuk memenuhi liabiliti dan obligasi kewangan serta keperluan syarikat subsidiari, RHB Bank (L) Ltd, yang timbul daripada perniagaan perbankan luar pesisir di Wilayah Persekutuan Labuan.

Kumpulan dan Bank juga telah memberi jaminan kepada Bank of Thailand untuk memberi sokongan bagi memenuhi mana-mana liabiliti perundangan yang mungkin tertanggung berhubung dengan operasinya di Thailand.

(c) Liabiliti Luar Jangka

Setakat 31 Disember 2020, Kumpulan mempunyai liabiliti luar jangka berjumlah kira-kira RM77 juta berhubung dengan litigasi. Memandangkan kes masih awal dan pendedahan yang boleh dipercayai tidak boleh dianggar, tiada peruntukan diiktiraf dalam penyata kewangan.

50 KOMITMEN PAJAKAN OPERASI TAK BOLEH BATAL

Ringkasan komitmen pajakan tolak sub-pajakan yang berada di luar skop MFRS 16 adalah seperti berikut:

| | Kumpulan | | Bank | |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Sewa premis: | | | | |
| - Dalam masa satu tahun | 18,730 | 16,046 | 11,808 | 10,720 |
| - Antara satu hingga lima tahun | 14,115 | 10,790 | 5,941 | 6,490 |
| - Melebihi lima tahun | 194 | - | - | - |
| | 33,039 | 26,836 | 17,749 | 17,210 |

51 KOMITMEN MODAL

| | Kumpulan | | Bank | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Dibenarkan dan dikontrakkan bagi: | | | | |
| - Hartanah, loji dan peralatan | 206,086 | 209,078 | 182,260 | 185,483 |
| - Sekuriti pelaburan | 13,266 | 5,796 | - | - |
| | 219,352 | 214,874 | 182,260 | 185,483 |

52 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN

- (a) Pihak berkaitan dan hubungan

Pihak berkaitan, dan hubungan dengan Bank, adalah seperti berikut:

| Pihak berkaitan | Hubungan |
|--|--|
| Kumpulan Wang Simpanan Pekerja ('KWSP') | Pemegang saham utama, badan dana yang ternyata sekali dipengaruhi oleh kerajaan |
| Syarikat subsidiari, bersekutu dan usaha sama KWSP seperti dinyatakan dalam penyata kewangan | Entiti pelaporan yang KWSP mempunyai kawalan atau pengaruh utama |
| Syarikat subsidiari Bank seperti dinyatakan dalam Nota 15 | Syarikat subsidiari |
| Kakitangan pengurusan utama | Kakitangan pengurusan utama Kumpulan dan Bank terdiri daripada: <ul style="list-style-type: none"> - Semua para Pengarah Bank dan syarikat subsidiari utama; dan - Jawatankuasa Pengurusan Kumpulan ('GMC') |
| Pihak berkaitan kakitangan pengurusan utama (dianggap sebagai berkaitan dengan Bank) | (i) Ahli keluarga terdekat dan tanggungan kakitangan pengurusan utama; dan (ii) Entiti-entiti yang dikawal, dikawal bersama atau dipengaruhi ternyata sekali oleh atau yang kuasa mengundi dalam entiti sedemikian terletak langsung atau tak langsung oleh kakitangan pengurusan atau ahli keluarga terdekat |

- (b) Baki dan urus niaga pihak berkaitan yang ketara

Di samping pendedahan pihak berkaitan dinyatakan dalam Nota 11 dan 26, diterangkan berikut adalah baki dan urus niaga pihak berkaitan utama

Pihak berkaitan Bank lain terdiri daripada urus niaga atau baki dengan syarikat subsidiari Bank.

Semua urus niaga pihak berkaitan dimeterai kepada urusan lazim perniagaan pada terma-terma antara pihak berkaitan.

52 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(b) Baki dan urus niaga pihak berkaitan yang ketara (sambungan)

| Kumpulan | 2020 | | 2019 | |
|--|---|---|---|---|
| | Kakitangan pengurusan utama RM'000 | KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000 | Kakitangan pengurusan utama RM'000 | KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000 |
| Pendapatan | | | | |
| Faedah ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 374 | 15,528 | 519 | 3,838 |
| Faedah ke atas aset kewangan pada FVTPL | - | 1,498 | - | 79 |
| Faedah ke atas aset kewangan pada FVOCI | - | 27,535 | - | 23,372 |
| Faedah ke atas pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | - | 21,569 | - | 25,480 |
| Yuran pendapatan | 691 | 12,152 | 458 | 14,166 |
| Premium insurans | 138 | 21,739 | 203 | 23,753 |
| Pendapatan pembrokeran | 430 | 7,028 | 133 | 12,595 |
| Keuntungan bersih ke atas penilaian semula derivatif | 152 | - | 153 | - |
| Pendapatan lain | 39 | 99 | 74 | 73 |
| | 1,824 | 107,148 | 1,540 | 103,356 |
| Perbelanjaan | | | | |
| Faedah ke atas deposit daripada pelanggan | 343 | 3,402 | 292 | 7,572 |
| Perbelanjaan lain | 14 | 1,206 | 120 | 1,909 |
| | 357 | 4,608 | 412 | 9,481 |
| Amaun terhutang daripada | | | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 10,417 | 319,203 | 12,047 | 315,684 |
| Baki pelanggan dan broker | 96 | - | 2,296 | 16,465 |
| Aset kewangan pada FVTPL | - | 17,326 | - | 50,229 |
| Aset kewangan pada FVOCI | - | 629,428 | - | 629,010 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | - | 496,028 | - | 551,966 |
| Lain-lain aset | 164 | 4,554 | 9 | 5,597 |
| Aset derivatif | - | - | 2 | - |
| | 10,677 | 1,466,539 | 14,354 | 1,568,951 |
| Amaun terhutang kepada | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 82,223 | 978,062 | 49,074 | 650,999 |
| Baki pelanggan dan broker | 390 | 20,161 | 568 | 16,528 |
| Lain-lain liabiliti | 95 | 34,049 | 40 | 53,233 |
| | 82,708 | 1,032,272 | 49,682 | 720,760 |

52 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(b) Baki dan urus niaga pihak berkaitan yang ketara (sambungan)

| Bank | 2020 | | | 2019 | | |
|--|---|--|----------------------------------|---|--|----------------------------------|
| | Kakitangan pengurusan utama RM'000 | KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000 | Syarikat subsidiari RM'000 | Kakitangan pengurusan utama RM'000 | KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000 | Syarikat subsidiari RM'000 |
| Pendapatan | | | | | | |
| Faedah ke atas deposit dan penempatan dengan institusi kewangan lain | - | - | 140,959 | - | - | 112,592 |
| Faedah ke atas akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | - | - | 288,753 | - | - | 339,436 |
| Faedah ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 309 | - | 1,458 | 406 | - | 2,361 |
| Faedah ke atas aset kewangan pada FVTPL | - | 1,498 | - | - | 79 | - |
| Faedah ke atas aset kewangan pada FVOCI | - | 23,956 | - | - | 19,606 | - |
| Faedah ke atas pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | - | 21,115 | - | - | 24,821 | - |
| Yuran pendapatan | 26 | - | - | 21 | - | - |
| Pendapatan lain | - | - | 130,254 | - | - | 136,625 |
| | 335 | 46,569 | 561,424 | 427 | 44,506 | 591,014 |
| Perbelanjaan | | | | | | |
| Faedah ke atas deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | - | - | 54,231 | - | - | 45,726 |
| Faedah ke atas deposit daripada pelanggan | 119 | 7 | 6,819 | 102 | 15 | 8,049 |
| Faedah ke atas obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | - | - | 41,691 | - | - | 50,891 |
| Faedah ke atas Sekuriti Modal Hibrid Tahap-1 | - | - | - | - | - | 309 |
| Sewa premis | - | - | 9,406 | - | - | 8,094 |
| Yuran pengurusan | - | - | 8,312 | - | - | 8,788 |
| Pembayaran balik perbelanjaan operasi daripada syarikat subsidiari | - | - | (330,333) | - | - | (315,575) |
| Perbelanjaan lain | - | - | 88,666 | - | - | 103,049 |
| | 119 | 7 | (121,208) | 102 | 15 | (90,669) |

52 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(b) Baki dan urus niaga pihak berkaitan yang ketara (sambungan)

| Bank | 2020 | | | 2019 | | |
|---|---|--|----------------------------------|---|--|----------------------------------|
| | Kakitangan pengurusan utama RM'000 | KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000 | Syarikat subsidiari RM'000 | Kakitangan pengurusan utama RM'000 | KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000 | Syarikat subsidiari RM'000 |
| Amaun terhutang daripada | | | | | | |
| Wang panggilan dan penempatan deposit | - | - | 3,198,423 | - | - | 860,175 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | - | - | 6,468,782 | - | - | 5,029,634 |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | - | - | 8,840,858 | - | - | 8,229,334 |
| Aset derivatif | - | - | 144,572 | - | - | 60,086 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 9,177 | - | 168,224 | 9,662 | - | 209,141 |
| Aset kewangan pada FVTPL | - | 17,326 | - | - | 50,229 | - |
| Aset kewangan pada FVOCI | - | 545,440 | - | - | 545,022 | - |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | - | 485,916 | - | - | 536,489 | - |
| Lain-lain aset | - | - | 317,805 | - | - | 467,698 |
| | 9,177 | 1,048,682 | 19,138,664 | 9,662 | 1,131,740 | 14,856,068 |
| Amaun terhutang kepada | | | | | | |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | - | - | 5,963,544 | - | - | 709,563 |
| Deposit daripada pelanggan | 56,554 | 755,112 | 513,645 | 27,871 | 251,776 | 480,308 |
| Liabiliti derivatif | - | - | 209,452 | - | - | 122,037 |
| Lain-lain liabiliti | - | - | 13,151 | - | - | 88,589 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | - | - | 3,767,531 | - | - | 1,724,107 |
| | 56,554 | 755,112 | 10,467,323 | 27,871 | 251,776 | 3,124,604 |

52 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

- (c) Kakitangan pengurusan utama

Ganjaran Pengarah dan anggota pengurusan utama lain adalah seperti berikut:

| | Kumpulan | | Bank | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Manfaat pekerja jangka pendek: | | | | |
| - Yuran | 2,774 | 2,692 | 1,637 | 1,451 |
| - Gaji dan ganjaran lain (Nota (i)) | 40,055 | 40,478 | 28,063 | 29,500 |
| - Caruman KWSP (Nota (i)) | 4,441 | 4,370 | 3,749 | 3,851 |
| - Manfaat barangan | 145 | 154 | 99 | 79 |
| | 47,415 | 47,694 | 33,548 | 34,881 |

- (i) Termasuk Anugerah Pengiktirafan Khas dan Skim Tunai Tertahan/Tertunda dan caruman KWSP berkaitan majikan masing-masing berjumlah RM7,184,000 dan RM4,655,000 (2019: RM7,590,000 dan RM7,143,000) untuk Kumpulan dan Bank. Pembayaran di bawah Anugerah Pengiktirafan Khas dan Skim Tunai Tertahan/Tertunda ini adalah berdasarkan prestasi objektif perniagaan jangka pendek dan panjang Kumpulan.

Termasuk di atas adalah ganjaran Pengarah seperti yang dinyatakan dalam Nota 42.

| | Kumpulan | | Bank | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Had diluluskan bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bagi kakitangan pengurusan utama | 26,470 | 28,477 | 20,139 | 18,915 |

- (d) Pendedahan kredit yang timbul daripada urus niaga dengan pihak berkaitan

Pendedahan kredit dengan pihak yang berkaitan selaras dengan Garis Panduan BNM yang disemak semula ke atas Urus Niaga Kredit dan Pendedahan dengan Pihak Berkaitan adalah seperti berikut:

| | Kumpulan | | Bank | |
|--|------------|------------|------------|------------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Pendedahan kredit tertunggak dengan pihak berkaitan (RM'000) | 15,707,526 | 14,117,329 | 11,155,639 | 10,712,232 |
| Peratusan pendedahan kredit tertunggak dengan pihak berkaitan sebagai sebahagian daripada jumlah pendedahan kredit (%) | 6.89 | 6.44 | 7.78 | 7.45 |
| Peratusan pendedahan kredit tertunggak dengan pihak berkaitan yang terjejas atau keingkaran (%) | 0.09 | 0.09 | 0.02 | 0.0002 |

Pendedahan kredit di atas berdasarkan Garis Panduan BNM yang disemak semula ke atas Urus Niaga Kredit dan Pendedahan dengan Pihak Berkaitan, yang berkuat kuasa mulai 1 Januari 2008.

52 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(e) Caj antara syarikat

Huraian caj antara syarikat mengikut jenis perkhidmatan yang diterima dan pengagihan geografi seperti Garis Panduan Pelaporan Kewangan BNM yang diterbitkan pada 2 Februari 2018 adalah seperti berikut:

| Bank | Faedah ke atas deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain RM'000 | Faedah ke atas deposit daripada pelanggan RM'000 | Faedah ke atas obligasi ke atas sekuriti dijual | | Sewa premis RM'000 | Yuran pengurusan RM'000 | Pembayaran balik perbelanjaan operasi daripada syarikat subsidiari | |
|-------------|--|---|---|--|-----------------------|----------------------------|--|-----------------------------|
| | | | di bawah perjanjian pembelian semula RM'000 | Faedah ke atas Sekuriti Modal Hibrid Tahap-1 RM'000 | | | Perbelanjaan syarikat RM'000 | Perbelanjaan lain RM'000 |
| 2020 | | | | | | | | |
| Malaysia | 54,231 | 6,705 | 41,691 | - | 1,542 | 8,312 | (330,333) | 88,504 |
| Singapura | - | 103 | - | - | 7,864 | - | - | - |
| Thailand | - | 11 | - | - | - | - | - | 162 |
| | 54,231 | 6,819 | 41,691 | - | 9,406 | 8,312 | (330,333) | 88,666 |
| 2019 | | | | | | | | |
| Malaysia | 45,726 | 7,875 | 50,891 | 309 | 1,901 | 8,788 | (315,575) | 102,871 |
| Singapura | - | 110 | - | - | 6,193 | - | - | - |
| Thailand | - | 64 | - | - | - | - | - | 178 |
| | 45,726 | 8,049 | 50,891 | 309 | 8,094 | 8,788 | (315,575) | 103,049 |

53 LAPORAN BERSEGMEN

Segmen operasi dilaporkan secara konsisten dengan pelaporan dalaman yang diberikan kepada ketua pembuat keputusan operasi, iaitu individu atau kumpulan yang memperuntukkan sumber dan menilai prestasi segmen operasi sesebuah entiti. Kumpulan menetapkan Jawatankuasa Pengurusannya sebagai ketua pembuat keputusan operasi.

Segmen perniagaan Kumpulan boleh disusun mengikut segmen utama berikut yang mencerminkan struktur pelaporan dalaman Kumpulan:

(a) Perbankan Runcit Kumpulan

Perbankan Runcit Kumpulan memfokus kepada penyediaan produk dan perkhidmatan kepada para pelanggan individu. Produk dan perkhidmatan yang ditawarkan kepada pelanggan termasuk kemudahan kredit (gadaian, gadaian bukan kediaman, sewa beli, pembelian sekuriti, kad kredit dan pembiayaan dan pinjaman peribadi yang lain), kiriman wang, kutipan deposit, produk berkaitan pelaburan dan produk bancassurance/bancatacaful.

Segmen ini juga merangkumi perniagaan pengurusan aset yang memfokus kepada menyediakan perkhidmatan pengurusan pelaburan, perkhidmatan pengurusan dana unit amanah, perkhidmatan pengurusan dana Islam serta perkhidmatan wasiat dan pemegang amanah.

(b) Perbankan Perniagaan Kumpulan

Perbankan Perniagaan Kumpulan memenuhi keperluan pendanaan serta kutipan deposit daripada perusahaan kecil dan sederhana serta pelanggan pemborongan.

53 LAPORAN BERSEGMEN (SAMBUNGAN)

Segmen perniagaan Kumpulan boleh disusun mengikut segmen utama berikut yang mencerminkan struktur pelaporan dalam Kumpulan (sambungan):

(c) Perbankan Borong Kumpulan**(i) Perbankan Korporat Kumpulan dan Perbankan Pelaburan Kumpulan**

Perbankan Korporat Kumpulan memenuhi keperluan pendanaan atau pinjaman yang diperlukan oleh pelanggan korporat termasuk syarikat tersenarai awam dan entiti yang berkaitan, syarikat multinasional (termasuk Jepun), institusi kewangan dan perusahaan milik Kerajaan dan negeri. Termasuk di bawah Perbankan Korporat Kumpulan adalah aktiviti perbankan luar pesisir yang dikendalikan oleh RHB Bank (L) Ltd yang kemudahan pinjaman dan pemberian pinjamannya ditawarkan dalam mata wang utama dan sebahagian besarnya kepada pelanggan korporat.

Perbankan Pelaburan Kumpulan menyediakan khidmat nasihat, pengumpulan dana dalam penstrukturan dan penerbitan sekuriti hutang serta instrumen pasaran modal, penstrukturan semula korporat dan hutang, penggabungan dan pengambilalihan, penempatan persendirian, penaja jaminan dan penstrukturan pemberian pinjaman dua hala, pembiayaan projek, pensindiketan pinjaman, pembiayaan infrastruktur, tawaran awam permulaan bagi instrumen berkaitan ekuiti, penempatan persendirian dan penaja jaminan. Segmen ini juga merangkumi kemudahan untuk perdagangan saham ekuiti di pasaran tempatan dan luar negara, pembiayaan margin saham, produk dan perkhidmatan pembrokeran niaga hadapan, perkhidmatan kustodian dan penamaan.

Sebagaimana dinyatakan dalam Nota 57(2), pada tahun kewangan semasa, Kumpulan telah:

- Menghentikan perniagaan pembrokeran di Singapura selaras dengan pelupusan RHB Securities Singapore; dan
- Memindah perniagaan pasaran modal di Singapura ke Bank (Cawangan Singapura) dan kini terkumpul di bawah 'Perniagaan Antarabangsa Kumpulan'.

Segmen ini juga menawarkan pembrokeran, dan produk dan perkhidmatan pelaburan perbankan kepada pelanggan serantau Kumpulan di Hong Kong, Indonesia, Thailand dan Vietnam.

(ii) Perbendaharaan Kumpulan dan Pasaran Global

Operasi Perbendaharaan Kumpulan dan Pasaran Global terlibat dalam dagangan hak milik dan bukan hak milik dalam sekuriti berpendapatan tetap dan pertukaran asing, dagangan derivatif dan penstrukturan, menguruskan pertukaran asing berasaskan pelanggan dan urus niaga pasaran wang, pendanaan dan pelaburan dalam ringgit dan mata wang asing bagi Kumpulan dan juga pusat pendanaan.

(d) Perniagaan Antarabangsa Kumpulan

Perniagaan Antarabangsa Kumpulan tertumpu terutamanya kepada membekal produk dan perkhidmatan berkaitan perbankan komersial yang disediakan untuk memenuhi keperluan khusus pelanggan di negara-negara luar di mana Kumpulan mempunyai operasi. Buat masa ini, kehadiran Kumpulan di luar negara adalah di Singapura, Thailand, Brunei, Kemboja dan Lao.

(e) Pusat Sokongan dan Lain-lain

Pusat Sokongan dan Lain-lain merangkumi keputusan daripada segmen perniagaan lain dalam Kumpulan (perniagaan insurans am, perkhidmatan penamaan, pelaburan hartanah dan sewaan premis dan perkhidmatan kewangan berkaitan). Hasil daripada perniagaan ini tidak material kepada Kumpulan dan dengan itu tidak memberi pendedahan berasingan dan dilaporkan secara agregat dalam penyata kewangan.

Keputusan segmen perniagaan telah disediakan berdasarkan pelaporan pengurusan dalam Kumpulan, yang mencerminkan struktur pelaporan pengurusan organisasi. Peruntukan dalam bagi kos, contohnya sokongan barisan belakang pejabat, kos berpusat, pusat pendanaan dan penggunaan harga pemindahan, di mana sesuai, telah digunakan penyediaan pelaporan segmen.

Sepanjang tahun kewangan, tiada mana-mana satu kumpulan pelanggan berkaitan yang membentuk lebih daripada 10% hasil Kumpulan.

53 LAPORAN BERSEGMENT (SAMBUNGAN)

(a) Analisis segmen perniagaan

| 2020 | Operasi Yang Berterusan | | | | | | | | | |
|---|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|---|---|-------------------------------|-----------------------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | ← GWB → | | | | | Pusat | | | Operasi Yang | |
| | Perbankan Runcit Kumpulan RM'000 | Perbankan Perniagaan Kumpulan RM'000 | Perbendaharaan CBIB Kumpulan RM'000 | Perbendaharaan Kumpulan dan Pasaran Global RM'000 | Perniagaan Antarabangsa Kumpulan RM'000 | Sokongan dan Lain-lain RM'000 | Penyingkiran Antara Segmen RM'000 | Jumlah RM'000 | Dihentikan RM'000 | Jumlah RM'000 |
| Hasil luaran | 2,723,157 | 1,136,491 | 1,466,857 | 1,404,682 | 609,182 | (154,657) | - | 7,185,712 | 95,207 | 7,280,919 |
| Hasil antara segmen | (2,761) | - | 19,451 | 22,032 | 906 | 12,450 | (52,078) | - | - | - |
| Hasil segmen | 2,720,396 | 1,136,491 | 1,486,308 | 1,426,714 | 610,088 | (142,207) | (52,078) | 7,185,712 | 95,207 | 7,280,919 |
| Perbelanjaan operasi lain | (1,392,202) | (636,392) | (636,731) | (160,215) | (432,435) | (180,826) | 52,078 | (3,386,723) | (61,140) | (3,447,863) |
| Termasuk: | | | | | | | | | | |
| Susut nilai hartanah, loji dan peralatan | (57,251) | (18,681) | (15,682) | (3,431) | (14,159) | (2,382) | - | (111,586) | (978) | (112,564) |
| Susut nilai aset hak guna | (19,986) | (14,825) | (15,836) | (641) | (16,985) | (2,063) | - | (70,336) | (3,801) | (74,137) |
| Pelunasan aset tidak ketara | (49,601) | (31,354) | (15,317) | (4,452) | (11,467) | (3,206) | - | (115,397) | (2,249) | (117,646) |
| Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas aset kewangan | (477,621) | (269,322) | (234,027) | (209) | (167,809) | 3,902 | - | (1,145,086) | (937) | (1,146,023) |
| Kerugian rosot nilai dikenakan ke atas aset bukan kewangan lain | - | - | (9,500) | - | - | - | - | (9,500) | - | (9,500) |
| Keuntungan/ (Kerugian) segmen | 850,573 | 230,777 | 606,050 | 1,266,290 | 9,844 | (319,131) | - | 2,644,403 | 33,130 | 2,677,533 |
| Bahagian hasil syarikat usaha sama | | | | | | | | - | - | - |
| Keuntungan sebelum cukai dan zakat | | | | | | | | 2,644,403 | 33,130 | 2,677,533 |
| Cukai dan zakat | | | | | | | | (639,912) | 1,531 | (638,381) |
| Keuntungan bersih bagi tahun kewangan | | | | | | | | 2,004,491 | 34,661 | 2,039,152 |

53 LAPORAN BERSEGMEN (SAMBUNGAN)

(a) Analisis segmen perniagaan (sambungan)

| 2020 | ←— GWB —→ | | | | | | Jumlah RM'000 |
|---|---|--|----------------------------|---|--|--|--------------------|
| | Perbankan Runcit Kumpulan RM'000 | Perbankan Peniagaan Kumpulan RM'000 | CBIB Kumpulan RM'000 | Perbendaharaan Kumpulan dan Pasaran Global RM'000 | Perniagaan Antarabangsa Kumpulan RM'000 | Pusat Sokongan dan Lain-lain RM'000 | |
| Segmen aset | 95,125,141 | 28,507,682 | 48,586,445 | 62,251,352 | 32,182,559 | 3,287,128 | 269,940,307 |
| Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama | | | | | | | 12 |
| Cukai boleh diperolehi semula | | | | | | | 289,969 |
| Aset cukai tertunda | | | | | | | 35,338 |
| Aset tidak diperuntukkan | | | | | | | 884,332 |
| Jumlah aset | | | | | | | <u>271,149,958</u> |
| Segmen liabiliti | 67,170,342 | 34,410,579 | 60,144,341 | 44,867,638 | 29,139,723 | 1,222,021 | 236,954,644 |
| Peruntukan cukai dan zakat | | | | | | | 69,623 |
| Liabiliti cukai tertunda | | | | | | | 165,938 |
| Pinjaman | | | | | | | 634,630 |
| Sekuriti hutang kanan | | | | | | | 3,545,150 |
| Obligasi subordinat | | | | | | | 2,718,729 |
| Liabiliti tidak diperuntukkan | | | | | | | 4,680 |
| Jumlah liabiliti | | | | | | | <u>244,093,394</u> |
| Item segmen lain: | | | | | | | |
| Perbelanjaan modal | 146,678 | 88,733 | 61,269 | 14,104 | 69,312 | 4,923 | 385,019 |

53 LAPORAN BERSEGMENT (SAMBUNGAN)

(a) Analisis segmen perniagaan (sambungan)

| 2019 | Operasi Yang Diteruskan | | | | | | | | Jumlah Dihentikan RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|---|---|--|--|--|--|---|------------------|--------------------------------|------------------|
| | GWB | | | | Pusat | | | | | |
| | Perbankan Runcit Kumpulan RM'000 | Perbankan Perniagaan Kumpulan RM'000 | Perbendaharaan CBIB Kumpulan RM'000 | Perbendaharaan Kumpulan dan Pasaran Global RM'000 | Perniagaan Antarabangsa Kumpulan RM'000 | Sokongan dan Lain-lain RM'000 | Penyinkiran Antara Segmen RM'000 | Jumlah RM'000 | | |
| Hasil luaran | 2,699,239 | 1,126,376 | 1,322,676 | 1,382,215 | 579,953 | (52,932) | - | 7,057,527 | 43,243 | 7,100,770 |
| Hasil antara segmen | 1,837 | - | 15,743 | 18,294 | 6,113 | 17,344 | (59,331) | - | - | - |
| Hasil segmen | 2,701,076 | 1,126,376 | 1,338,419 | 1,400,509 | 586,066 | (35,588) | (59,331) | 7,057,527 | 43,243 | 7,100,770 |
| Perbelanjaan operasi lain | (1,376,480) | (645,067) | (661,333) | (162,726) | (449,584) | (151,477) | 59,331 | (3,387,336) | (84,423) | (3,471,759) |
| Termasuk: | | | | | | | | | | |
| Susut nilai hartanah, loji dan peralatan | (59,937) | (20,064) | (20,920) | (3,216) | (19,180) | (2,871) | - | (126,188) | (2,243) | (128,431) |
| Susut nilai aset hak guna | (19,517) | (13,885) | (17,704) | (326) | (17,482) | (1,211) | - | (70,125) | (5,685) | (75,810) |
| Pelunasan aset tidak ketara | (49,463) | (30,396) | (16,612) | (3,779) | (13,242) | (4,058) | - | (117,550) | (3,707) | (121,257) |
| Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas aset kewangan | (267,973) | (3,577) | (58,310) | 17,684 | 34,709 | 1,648 | - | (275,819) | (2,718) | (278,537) |
| Keuntungan/ (Kerugian) segmen | 1,056,623 | 477,732 | 618,776 | 1,255,467 | 171,191 | (185,417) | - | 3,394,372 | (43,898) | 3,350,474 |
| Bahagian hasil syarikat usaha sama | | | | | | | | (30) | - | (30) |
| Keuntungan/ (Kerugian) sebelum cukai dan zakat | | | | | | | | 3,394,342 | (43,898) | 3,350,444 |
| Cukai dan zakat | | | | | | | | (862,307) | (328) | (862,635) |
| Keuntungan/ (Kerugian) bersih bagi tahun kewangan | | | | | | | | 2,532,035 | (44,226) | 2,487,809 |

53 LAPORAN BERSEGMEN (SAMBUNGAN)

(a) Analisis segmen perniagaan (sambungan)

| 2019 | Operasi Yang Berterusan | | | | | | | Jumlah RM'000 | Operasi Yang Dihentikan RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|---|---|----------------------------|---|--|---|--------------------|------------------|---|------------------|
| | ← GWB → | | | Perbendaharaan Kumpulan dan Pasaran Global RM'000 | Perniagaan Antarabangsa Kumpulan RM'000 | Pusat Sokongan dan Lain-lain RM'000 | Jumlah RM'000 | | | |
| | Perbankan Runcit Kumpulan RM'000 | Perbankan Perniagaan Kumpulan RM'000 | CBIB Kumpulan RM'000 | | | | | | | |
| | Perbankan Runcit Kumpulan RM'000 | Perbankan Perniagaan Kumpulan RM'000 | CBIB Kumpulan RM'000 | | | | | | | |
| Segmen aset | 91,471,562 | 25,929,113 | 50,453,592 | 56,697,032 | 28,517,801 | 2,581,607 | 255,650,707 | 391,796 | 256,042,503 | |
| Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama | | | | | | | 9,512 | - | 9,512 | |
| Cukai boleh diperolehi semula | | | | | | | 467,103 | - | 467,103 | |
| Aset cukai tertunda | | | | | | | 22,989 | - | 22,989 | |
| Aset tidak diperuntukkan | | | | | | | 1,050,389 | - | 1,050,389 | |
| Jumlah aset | | | | | | | 257,200,700 | 391,796 | 257,592,496 | |
| Segmen liabiliti | 58,428,690 | 28,550,756 | 54,914,220 | 57,408,420 | 22,115,796 | 2,612,349 | 224,030,231 | 91,907 | 224,122,138 | |
| Peruntukan cukai dan zakat | | | | | | | 60,158 | 14 | 60,172 | |
| Liabiliti cukai tertunda | | | | | | | 169,763 | - | 169,763 | |
| Pinjaman | | | | | | | 1,106,454 | 76,073 | 1,182,527 | |
| Sekuriti hutang kanan | | | | | | | 3,296,763 | - | 3,296,763 | |
| Obligasi subordinat | | | | | | | 2,724,224 | - | 2,724,224 | |
| Liabiliti tidak diperuntukkan | | | | | | | 226,100 | - | 226,100 | |
| Jumlah liabiliti | | | | | | | 231,613,693 | 167,994 | 231,781,687 | |
| Item segmen lain | | | | | | | | | | |
| Perbelanjaan modal | 144,663 | 79,150 | 68,730 | 11,855 | 31,950 | 8,521 | 344,869 | - | 344,869 | |

(b) Analisis segmen geografi:

| | Hasil RM'000 | Segmen aset RM'000 | Perbelanjaan modal RM'000 |
|------------------|------------------|--------------------------|---------------------------------|
| 2020 | | | |
| Malaysia | 6,439,081 | 237,805,047 | 270,958 |
| Di luar Malaysia | 841,838 | 33,344,911 | 114,061 |
| | 7,280,919 | 271,149,958 | 385,019 |
| 2019 | | | |
| Malaysia | 6,302,565 | 227,257,020 | 271,172 |
| Di luar Malaysia | 798,205 | 30,335,476 | 73,697 |
| | 7,100,770 | 257,592,496 | 344,869 |

54 NISBAH KECUKUPAN MODAL

Garis panduan BNM mengenai kecukupan modal memerlukan Kumpulan, Bank dan syarikat subsidiari perbankan untuk mengekalkan tahap modal yang mencukupi bagi menangani sebarang kerugian yang mungkin timbul daripada risiko kredit dan lain yang berkaitan dengan operasi pembiayaan. Nisbah kecukupan modal dikira berdasarkan modal layak yang berkaitan dengan jumlah aset berlawanan risiko sebagaimana ditetapkan oleh BNM.

RHB Bank Cambodia, syarikat subsidiari milik penuh Bank adalah tertakluk kepada keperluan kecukupan modal oleh Bank Nasional Kemboja.

(a) Nisbah kecukupan modal Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

| | Kumpulan | | Bank [@] | |
|---|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Modal Ekuiti Biasa Tahap I ('CET I')/Modal Tahap I | | | | |
| Modal saham | 6,994,103 | 6,994,103 | 6,994,103 | 6,994,103 |
| Keuntungan tertahan | 17,339,102 | 15,614,585 | 13,660,680 | 12,606,320 |
| Rizab lain | 556,644 | 727,132 | 444,776 | 490,905 |
| Rizab FVOCI | 1,817,650 | 1,283,816 | 1,541,980 | 1,123,748 |
| | 26,707,499 | 24,619,636 | 22,641,539 | 21,215,076 |
| Tolak: | | | | |
| Muhibah | (2,638,198) | (2,638,198) | (1,714,913) | (1,651,542) |
| Aset tidak ketara (termasuk liabiliti cukai tertunda yang berkaitan) | (533,609) | (535,880) | (487,937) | (478,305) |
| Aset cukai tertunda | (352,107) | (175,214) | (247,523) | (141,690) |
| 55% daripada keuntungan terkumpul yang berpunca daripada perubahan nilai instrumen FVOCI | (999,707) | (706,099) | (848,089) | (618,061) |
| Pelaburan dalam syarikat subsidiari | (102,425) | (102,425) | (4,701,080) | (4,713,568) |
| Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama | (12) | (9,512) | - | - |
| Potongan lain [#] | (19,504) | (16,144) | (21,261) | (14,189) |
| Jumlah Modal CET I | 22,061,937 | 20,436,164 | 14,620,736 | 13,597,721 |
| Kelayakan kepentingan bukan kawalan yang diiktiraf sebagai Modal Tahap I | 210 | 220 | - | - |
| Jumlah Modal Tahap I | 22,062,147 | 20,436,384 | 14,620,736 | 13,597,721 |
| Modal Tahap II | | | | |
| Obligasi subordinat tertakluk kepada tindakan penamatan secara beransur-ansur [*] | - | 300,000 | - | 300,000 |
| Obligasi subordinat memenuhi kesemua kriteria berkaitan | 1,749,531 | 1,249,527 | 1,749,531 | 1,249,527 |
| Instrumen modal layak syarikat subsidiari yang dikeluarkan kepada pihak ketiga ⁺ | 465,001 | 490,764 | - | - |
| Lebih peruntukan layak mengatasi kerugian dijangka | 538,079 | 478,626 | 401,269 | 363,909 |
| Peruntukan am [^] | 179,727 | 293,276 | 85,599 | 183,354 |
| Pelaburan dalam instrumen modal entiti kewangan dan insurans/takaful | - | - | - | (134,187) |
| Jumlah Modal Tahap II | 2,932,338 | 2,812,193 | 2,236,399 | 1,962,603 |
| Jumlah Modal | 24,994,485 | 23,248,577 | 16,857,135 | 15,560,324 |

54 NISBAH KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

(a) Nisbah kecukupan modal Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut (sambungan):

| | Kumpulan | | Bank [@] | |
|--|----------------|----------------|-------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Nisbah modal | | | | |
| Sebelum dividen dicadangkan: | | | | |
| Nisbah Modal CET I | 16.416% | 16.883% | 14.945% | 15.145% |
| Nisbah Modal Tahap 1 | 16.416% | 16.884% | 14.945% | 15.145% |
| Jumlah Nisbah Modal | 18.598% | 19.207% | 17.231% | 17.331% |
| Selepas dividen dicadangkan [~] : | | | | |
| Nisbah Modal CET I | 16.188% | 16.271% | 14.632% | 14.319% |
| Nisbah Modal Tahap 1 | 16.188% | 16.271% | 14.632% | 14.319% |
| Jumlah Nisbah Modal | 18.370% | 18.594% | 16.918% | 16.505% |

[@] Nisbah kecukupan modal Bank terdiri daripada modal asas dan aset berwajaran risiko diperoleh daripada Bank dan subsidiari perbankan milik penuh luar pesisir, RHB Bank (L) Ltd.

[#] Menurut perenggan 5.19 & 5.20 Risiko Pasaran Basel II - Pelarasan Penilaian, pengiraan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II - RWA) hendaklah mengambil kira pelarasan penuaan, kecairan dan penahanan terhadap portfolio perdagangannya.

^{*} Obligasi subordinat yang diiktiraf sebagai instrumen modal Tahap II adalah tertakluk kepada tindakan penamatan secara beransur-ansur berkuat kuasa mulai 1 Januari 2013 sebagaimana ditetapkan di bawah perenggan 37.7 Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal).

⁺ Sukuk subordinat yang layak diiktiraf sebagai instrumen modal Tahap II yang dipegang oleh pihak ketiga sebagaimana ditetapkan di bawah perenggan 17.6 Garis panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) yang diterbitkan oleh subsidiari Bank yang disatukan sepenuhnya.

[^] Menurut dokumen dasar BNM berkaitan Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan bagi Institusi Perbankan Islam, peruntukan am merujuk kepada peruntukan kerugian diukur pada amaun bersamaan dengan 12-bulan dan kerugian kredit hayat dijangka sebagaimana di bawah MFRS 9 'Instrumen Kewangan' dan kerugian kredit dijangka sepanjang hayat dan rizab kawal selia sehingga ia dibawa kepada pendedahan kredit tidak terjejas ditetapkan di bawah amalan seragam risiko kredit.

Termasuk rizab kawal selia yang layak Kumpulan dan Bank masing-masing sebanyak RM12,200,000 (2019: RM202,449,000) dan RM (2019: RM101,096,000).

[~] Dengan pelaksanaan Cadangan DRP (sebagaimana dinyatakan dalam Nota 57(4)), amaun dividen untuk ditolak daripada Modal CET I Kumpulan dan Bank mungkin dikurangkan dengan bahagian dividen yang dilabur semula oleh pemegang saham. Ini akan sewajarnya meningkatkan nisbah modal Kumpulan dan Bank.

54 NISBAH KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

(b) Nisbah kecukupan modal RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank adalah seperti berikut:

| | RHB Islamic Bank | | RHB Investment Bank | |
|---|------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Modal CET I/Tahap 1 | | | | |
| Modal saham | 1,673,424 | 1,673,424 | 1,487,773 | 1,487,773 |
| Keuntungan tertahan | 2,896,031 | 2,530,491 | 331,261 | 567,193 |
| Rizab FVOCI | 224,848 | 117,635 | 47,839 | 39,360 |
| | 4,794,303 | 4,321,550 | 1,866,873 | 2,094,326 |
| Tolak: | | | | |
| Muhibah | - | - | (372,395) | (372,395) |
| Pelaburan dalam syarikat subsidiari, bersekutu dan usaha sama | - | - | (720,426) | (1,098,725) |
| Aset tidak ketara (termasuk liabiliti cukai tertunda berkaitan) | (2,767) | (3,295) | (24,296) | (25,905) |
| Aset cukai tertunda | (78,167) | (12,068) | (17,985) | (10,106) |
| 55% daripada keuntungan terkumpul timbul daripada perubahan nilai instrumen FVOCI | (123,666) | (64,699) | (26,311) | (21,648) |
| Potongan lain [#] | (2,643) | (1,955) | - | - |
| Jumlah Modal CET I/Modal Tahap I | 4,587,060 | 4,239,533 | 705,460 | 565,547 |
| Modal Tahap II | | | | |
| Sukuk subordinat | 750,000 | 750,000 | - | - |
| Obligasi subordinat memenuhi kesemua kriteria | - | - | 200,000 | 400,000 |
| Lebihan peruntukan layak mengatasi kerugian dijangka | 137,002 | 114,957 | - | - |
| Peruntukan am [^] | 69,026 | 53,940 | 9,921 | 9,932 |
| Jumlah Modal Tahap II | 956,028 | 918,897 | 209,921 | 409,932 |
| Jumlah Modal | 5,543,088 | 5,158,430 | 915,381 | 975,479 |
| <u>Nisbah modal</u> | | | | |
| Sebelum dividen dicadangkan: | | | | |
| Nisbah Modal CET I | 14.877% | 13.922% | 36.116% | 33.144% |
| Nisbah Modal Tahap I | 14.877% | 13.922% | 36.116% | 33.144% |
| Jumlah Nisbah Modal | 17.977% | 16.939% | 46.862% | 57.169% |
| Selepas dividen dicadangkan: | | | | |
| Nisbah Modal CET I | 14.714% | 13.627% | 36.116% | 24.764% |
| Nisbah Modal Tahap I | 14.714% | 13.627% | 36.116% | 24.764% |
| Jumlah Nisbah Modal | 17.815% | 16.644% | 46.862% | 48.788% |

[#] Menurut perenggan 5.19 & 5.20 Risiko Pasaran Basel II - Pelarasan Penilaian, pengiraan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II - RWA) hendaklah mengambil kira pelarasan penuaan, kecairan dan penahanan terhadap portfolio perdagangannya.

[^] Menurut dokumen dasar BNM berkaitan Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan bagi Institusi Perbankan Islam, peruntukan am merujuk kepada peruntukan kerugian diukur pada amaun bersamaan dengan 12-bulan dan kerugian kredit hayat dijangka sebagaimana di bawah MFRS 9 'Instrumen Kewangan' dan kerugian kredit dijangka sepanjang hayat dan rizab kawal selia sehingga ia dibawa kepada pendedahan kredit tidak terjejas ditetapkan di bawah amalan seragam risiko kredit.

Termasuk rizab kawal selia yang layak bagi pinjaman tidak terjejas RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank masing-masing sebanyak RM54,526,000 (2019: RM44,447,000) dan RM9,903,000 (2019: RM9,917,000).

54 NISBAH KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

(c) Pecahan butiran aset berwajaran risiko dalam pelbagai kategori berwajaran risiko adalah seperti berikut:

| | Kumpulan RM'000 | Bank [@] RM'000 | RHB Islamic Bank RM'000 | RHB Investment Bank RM'000 |
|---|--------------------|-----------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| 2020 | | | | |
| Risiko kredit | 117,398,841 | 85,311,553 | 28,355,786 | 793,669 |
| Risiko pasaran | 4,314,070 | 3,783,371 | 210,344 | 300,706 |
| Risiko operasi | 12,677,517 | 8,734,782 | 2,223,938 | 858,966 |
| Aset berwajaran risiko tambahan disebabkan oleh modal minimum | - | - | 43,510 | - |
| Jumlah aset berwajaran risiko | 134,390,428 | 97,829,706 | 30,833,578 | 1,953,341 |
| 2019 | | | | |
| Risiko kredit | 105,139,766 | 77,851,675 | 23,474,740 | 794,533 |
| Risiko pasaran | 3,844,722 | 3,394,037 | 293,518 | 127,778 |
| Risiko operasi | 12,058,426 | 8,535,951 | 1,937,774 | 784,006 |
| Aset berwajaran risiko tambahan disebabkan oleh modal minimum | - | - | 4,746,219 | - |
| Jumlah aset berwajaran risiko | 121,042,914 | 89,781,663 | 30,452,251 | 1,706,317 |

[@] Nisbah kecukupan modal Bank merangkumi asas modal dan aset berwajaran risiko yang berasal dari Bank dan subsidiari perbankan luar pesisir milik penuhnya, RHB Bank (L) Ltd.

Jumlah aset berwajaran risiko Kumpulan dan Bank dikira berdasar Garis Panduan BNM ke atas Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko: Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman bagi Risiko Kredit dan Pendekatan Seragam bagi Risiko Pasaran dan Pendekatan Penunjuk Asas untuk Risiko Operasi (Basel II).

Jumlah aset berwajaran risiko RHB Islamic Bank dikira berdasarkan Rangka Kerja Kecukupan Modal BNM bagi Bank-bank Islam ('CAFIB'): Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman bagi Risiko Kredit dan Pendekatan Seragam bagi Risiko Pasaran dan Pendekatan Penunjuk Asas untuk Risiko Operasi (Basel II).

Jumlah aset berwajaran risiko RHB Investment Bank dikira berdasarkan Garis Panduan BNM ke atas Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko: Pendekatan Seragam bagi Risiko Kredit dan Pasaran dan Pendekatan Penunjuk Asas bagi Risiko Operasi (Basel II).

(d) Nisbah kecukupan modal RHB Bank Cambodia adalah seperti berikut:

| | 2020 | 2019 |
|------------------------------|---------|---------|
| Sebelum dividen dicadangkan: | | |
| Nisbah solvensi | 18.819% | 15.477% |
| Selepas dividen dicadangkan: | | |
| Nisbah solvensi | 18.819% | 15.477% |

Nisbah Solvensi RHB Bank Cambodia adalah nisbah pematuhan pengawalseliaan yang hampir menyamai piawaian di Kemboja dan dihitung mengikut Prakas B7-00-46, B7-04-206 dan B7-07-135 yang dikeluarkan oleh Bank Nasional Kemboja. Nisbah ini diterbitkan sebagai nilai bersih RHB Bank Cambodia dibahagikan dengan aset berwajaran risiko dan perkara di luar kunci kira-kira. Keperluan nisbah solvensi kawal selia minimum di Kemboja adalah 15%.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

(a) Objektif dan Dasar Pengurusan Risiko Kewangan

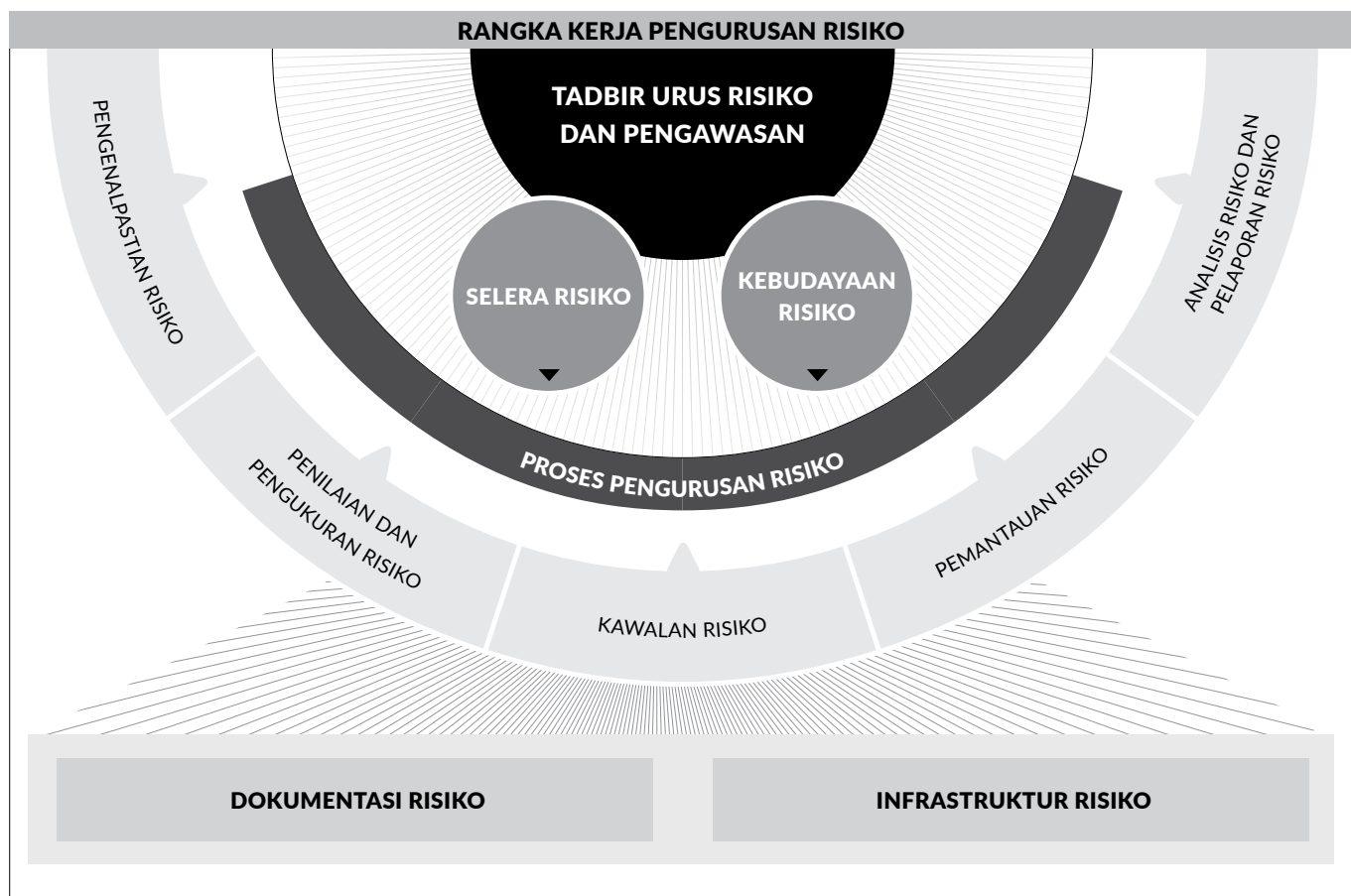
Risiko adalah sesuatu yang sedia wujud dalam aktiviti Kumpulan dan ia diurus menerusi sesuatu proses pengenalpastian, pengukuran dan pemantauan yang berterusan dengan tertakluk kepada batas serta kawalan lain. Selain daripada risiko kredit, Kumpulan terdedah kepada pelbagai jenis risiko lain seperti risiko pasaran, kecairan, operasi, undang-undang, Syariah, strategik, serta silang sempadan, dan bentuk risiko berlainan yang sedia wujud dalam strategi, rangkaian produk serta liputan geografi.

Pengurusan risiko yang berkesan adalah asas kepada keupayaan untuk memacu pertumbuhan mampan dan nilai pemegang saham di samping mengekalkan kelebihan daya saing. Justeru itu, ia merupakan bahagian utama dalam pengurusan risiko yang proaktif bagi persekitaran operasi Kumpulan.

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Kumpulan mentadbir pengurusan risiko dalam Kumpulan seperti berikut:

1. Ia memberi gambaran holistik tentang persekitaran risiko dan kawalan Kumpulan, dengan pengurusan risiko disasarkan ke arah meminimumkan kerugian dan perlindungan terhadap kerugian yang mungkin berlaku, terutamanya menerusi kegagalan pemeriksaan dan kawalan yang efektif dalam organisasi.
2. Ia menetapkan perkembangan strategik pengurusan risiko ke arah menjadi sebuah syarikat yang mencipta nilai. Ia direalisasi dengan cara membina keupayaan dan infrastruktur yang serba canggih dalam pengurusan risiko, serta memantapkan penaksiran risiko bagi mengoptimumkan pulangan terlaras risiko.

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Kumpulan diwakili dalam gambar rajah berikut:



55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)**(a) Objektif dan Dasar Pengurusan Risiko Kewangan (sambungan)**

Ciri-ciri utama rangka kerja ialah:

Tadbir Urus Risiko dan Pengawasan

Lembaga Pengarah berada di puncak struktur tadbir urus dan bertanggungjawab dalam aktiviti strategi pengurusan tadbir urus risiko Kumpulan/entiti masing-masing, selera, rangka kerja dan pengawasan pengurusan risiko.

Bagi mengurus perniagaan dan risiko untuk semua syarikat subsidiari secara bersepadu, jawatankuasa pada peringkat Kumpulan ditubuhkan untuk memastikan ketekalan amalan. Bagaimanapun, Kumpulan mengekalkan jawatankuasa khusus entiti untuk meningkatkan kebolehubahan dan ketangkasan dalam mengurus kawal selia khusus dan keperluan perniagaan. Setiap Jawatankuasa Risiko Lembaga yang melapor langsung kepada Lembaga masing-masing, menyediakan pengawasan dan membantu Lembaga masing-masing untuk mengkaji semula falsafah pengurusan risiko keseluruhan, rangka kerja, dasar, dan model, dan isu risiko berkaitan dan unik kepada perniagaannya.

Tanggungjawab untuk menyelia pengurusan harian risiko perusahaan dan hal-hal modal ditugaskan kepada Jawatankuasa Modal dan Risiko Kumpulan ('GCRC') yang terdiri daripada pihak Pengurusan Kanan Kumpulan yang melapor kepada jawatankuasa-jawatankuasa lembaga yang berkaitan serta Jawatankuasa Pengurusan Kumpulan ('GMC'). Jawatankuasa Pengurusan Risiko Bank Pelaburan ('IBRMC') bertanggungjawab terhadap mengawasi perkara-perkara pengurusan risiko yang berkaitan dengan perniagaan Kumpulan RHB Investment Bank sementara Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan ('ALCO Kumpulan') memantau risiko pasaran, risiko kecairan dan pengurusan kunci kira-kira.

Ketua Pegawai Risiko Kumpulan ('GCRO') yang melapor langsung kepada Pengarah Urusan Kumpulan bertanggungjawab untuk fungsi pengurusan risiko. Peranan dan tanggungjawab utama GCRO ialah:

1. Memudahkan penetapan hala tuju strategik dan dasar keseluruhan mengenai pengurusan dan kawalan risiko Kumpulan;
2. Memastikan amalan terbaik industri dalam pengurusan risiko digunakan di seluruh Kumpulan, termasuk penetapan parameter pengurusan dan model risiko;
3. Membina budaya proaktif, seimbang dan sesuai risiko dalam Kumpulan; dan
4. Menasihati pelbagai jawatankuasa pengurusan kanan, peringkat pengurusan dan pelbagai entiti Lembaga Pengarah Kumpulan mengenai isu risiko dan kesan mungkin kepada pencapaian objektif dan strategi Kumpulan.

GCRO disokong oleh ketua pegawai risiko pelbagai entiti dan pelbagai pasukan dalam fungsi pengurusan risiko:

1. Fungsi utama ketua pegawai risiko pelbagai entiti adalah untuk menilai dan mengurus risiko perusahaan dan berhubung dengan pengawal selia dalam entiti/negara masing-masing di dalam skop fungsinya. Mereka disokong oleh pasukan pengurusan risiko masing-masing dengan sokongan daripada fungsi pengurusan risiko Kumpulan.
2. Fungsi pengurusan risiko ialah pasukan yang mengkhusus dalam risiko masing-masing dan bertanggungjawab dalam memantau dengan aktif pengurusan risiko fungsian seluruh Kumpulan dan menyokong pelbagai entiti/ketua pegawai risiko masing-masing. Pengurusan Risiko dan Kredit Kumpulan terdiri daripada Pengurusan Risiko Kredit Kumpulan, Pengurusan Risiko Pasaran Kumpulan, Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan, Pengurusan Risiko Operasi Kumpulan, Pengurusan Risiko Siber dan Teknologi Kumpulan, Pengurusan Risiko Syariah, Operasi Risiko Kumpulan, Pengurusan Kredit Kumpulan, Pengurusan Risiko Bank Pelaburan & Risiko Serantau dan Pengurusan Risiko Insurans.

Selera Risiko

Lembaga Pengarah menetapkan selera risiko dan tahap toleransi yang konsisten dengan Kumpulan dan objektif perniagaan keseluruhan setiap entiti dan profil risiko yang diinginkan. Ia menerangkan jenis dan tahap risiko Kumpulan bersedia menerima dalam menyampaikan strategi perniagaan dan melaporkannya melalui pelbagai metrik yang membolehkan Kumpulan menguruskan sumber modal dan jangkaan para pemegang saham.

Penjajaran strategi perniagaan Kumpulan dengan strategi risiko dan sebaliknya dinyatakan melalui penetapan selera risiko dan perniagaan tahunan Kumpulan serta pelan belanjawan kewangan yang dipermudahkan oleh integrasi pelbagai langkah risiko dalam pengurusan modal.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

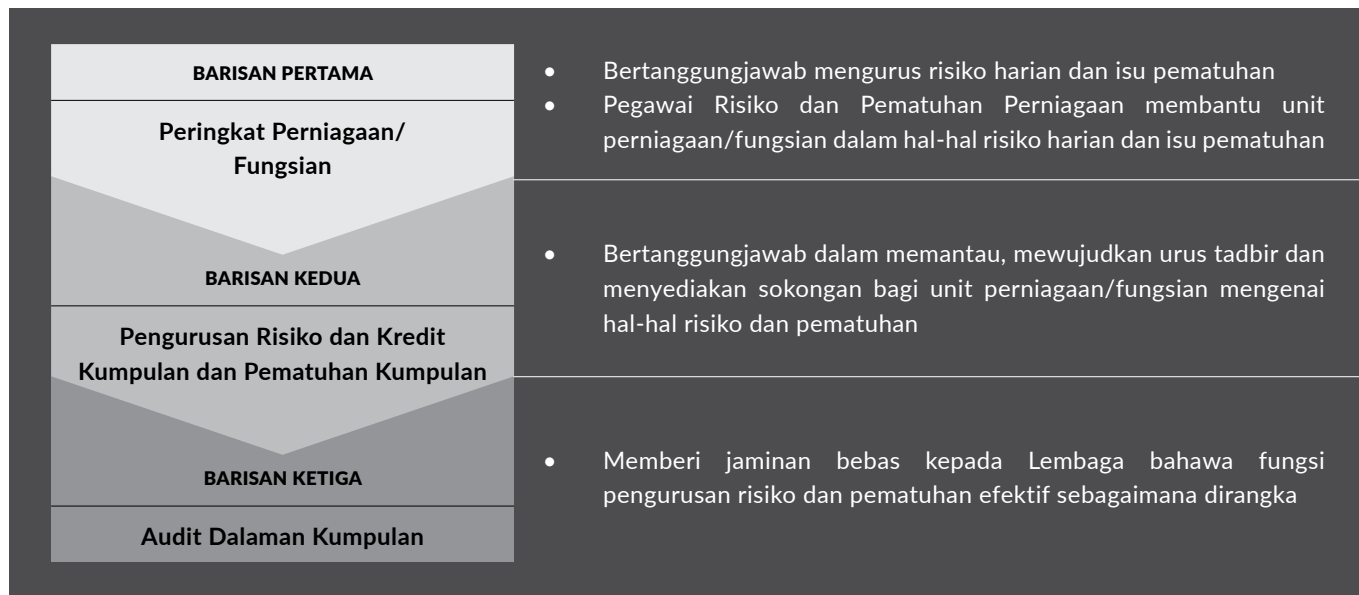
(a) Objektif dan Dasar Pengurusan Risiko Kewangan (sambungan)

Ciri-ciri utama rangka kerja ialah (sambungan):

Budaya Risiko

Kumpulan berpegang kepada prinsip Risiko dan Pematuhan adalah Tanggungjawab Semua' dan pengurusan risiko diurus melalui model 'tiga barisan pertahanan'. Unit perniagaan/fungsian entiti operasi masing-masing dalam Kumpulan bertanggungjawab secara kolektif untuk mengenal pasti, mengurus dan melapor risiko.

Pendekatan ini berdasarkan model 'tiga barisan pertahanan' seperti digambarkan di bawah:



Proses Pengurusan Risiko

Proses pengurusan risiko mengenal pasti, menaksir, mengukur, mengawal, memantau dan melapor/menganalisis risiko. Ini memastikan bahawa pendedahan risiko dikendalikan dengan secukupnya dan pulangan yang dijangka menampung risiko yang diambil.

- Pengenalpastian:** Pengenalpastian dan analisis risiko yang wujud dan potensi risiko adalah suatu proses yang berterusan bagi memudahkan dan mengenal pasti risiko dalam operasi perniagaan Kumpulan dengan proaktif dan tepat pada waktunya. Ini memastikan bahawa risiko boleh diurus dan dikawal mengikut selera risiko Kumpulan dan entiti khusus sekiranya perlu.
- Penilaian dan Pengukuran:** Risiko diukur, dinilai dan diagregatkan menggunakan metodologi pengukuran risiko kualitatif dan kuantitatif menyeluruh, dan proses tersebut juga berfungsi sebagai alat penting kerana ianya menyediakan penilaian kecukupan modal dan kesolvenan.
- Mengawal:** Risiko dikenal pasti ketika proses pengenalpastian hendaklah diurus secukupnya untuk mengawal kerugian risiko. Ia juga memastikan pendedahan risiko diurus dalam selera risiko Kumpulan atau entiti.
- Memantau:** Proses memantau yang efektif memastikan bahawa Kumpulan menyedari keadaan pendedahan berbanding dengan selera diluluskan dan memudahkan pengenalpastian awal potensi masalah tepat pada masanya dengan menggunakan pemantauan yang sedang berlaku dan berterusan bagi pendedahan risiko dan pelbagai langkah mitigasi/kawalan risiko
- Analisis dan Pelaporan:** Analisis risiko dan laporan yang disediakan di entiti masing-masing dan peringkat disatukan serta di peringkat perniagaan sentiasa dirujuk kepada pihak pengurusan kanan dan Lembaga Pengarah daripada entiti Kumpulan yang berkaitan untuk memastikan risiko kekal mengikut selera risiko yang ditetapkan dan bagi menyokong proses membuat keputusan yang bermaklumat.

Di samping itu, pengurusan risiko bertujuan untuk memastikan bahawa keputusan risiko sesuai dengan objektif perniagaan strategik dan mengikut selera risiko.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)**(a) Objektif dan Dasar Pengurusan Risiko Kewangan (sambungan)**

Ciri-ciri utama rangka kerja ialah (sambungan):

Dokumentasi Risiko

Kumpulan mengiktiraf bahawa pelaksanaan sistem dan proses pengurusan risiko yang berkesan mesti disokong oleh set dokumentasi dan infrastruktur yang mantap. Bagi mencapai tujuan ini, Kumpulan telah mewujudkan rangka kerja, dasar dan dokumen kawalan lain yang berkaitan bagi memastikan amalan dan proses yang jelas dilaksanakan secara konsisten seluruh Kumpulan.

Infrastruktur Risiko

Kumpulan menyusun sumber dan bakatnya ke dalam fungsi pengurusan risiko khusus, dan melabur dalam teknologi, termasuk pengurusan data untuk menyokong aktiviti pengurusan risiko Kumpulan.

Bidang Risiko Utama

Sebagai sebuah institusi perbankan dengan aktiviti utama meliputi perbankan runcit, perbankan perniagaan, perbankan korporat dan khidmat nasihat serta produk dan perkhidmatan perbendaharaan dan perniagaan berkaitan sekuriti dan niaga hadapan, Kumpulan tertakluk kepada risiko perniagaan yang wujud dalam industri perkhidmatan kewangan. Biasanya, risiko perniagaan boleh dikelaskan secara meluas seperti berikut:

- (i) Risiko kredit – risiko yang timbul daripada kegagalan atau ketidakupayaan pelanggan atau pihak rakan niaga memenuhi obligasi kewangan dan kontraktual mereka berdasarkan syarat-syarat yang telah dipersetujui. Obligasi ini timbul terutamanya daripada pinjaman/pembiayaan Kumpulan dan Bank, pembiayaan perdagangan serta aktiviti pendanaan, aktiviti pelaburan, penaja jaminan dan perdagangan daripada dalam atau luar kunci kira-kira. Risiko kredit tidak berlaku secara berasingan kerana peristiwa risiko tertentu (contohnya turun naik kadar faedah dan pertukaran asing) mungkin meningkatkan risiko kredit dan pasaran.
- (ii) Risiko pasaran – risiko kerugian yang timbul daripada pergerakan negatif dalam pemacu pasaran, seperti kadar faedah/keuntungan, penyebaran kredit, harga ekuiti, kadar pertukaran mata wang serta harga komoditi. Di bawah takrifan ini, risiko pasaran merangkumi:
 - kadar keuntungan/faedah dan risiko ekuiti berhubung dengan instrumen kewangan dalam buku perdagangan; dan
 - risiko pertukaran asing dan risiko komoditi dalam buku perdagangan dan buku perbankan.
- (iii) Risiko kecairan – risiko Kumpulan dan Bank tidak berupaya mengekalkan kecairan yang mencukupi bagi memenuhi komitmen dan obligasi kewangannya apabila sampai tempoh dan mengurus niaga pada kos yang munasabah. Risiko kecairan juga timbul daripada ketidakupayaan untuk menguruskan penurunan yang tidak dirancang atau perubahan dalam sumber pembiayaan.
- (iv) Risiko operasi – risiko kerugian akibat daripada ketidakmampuan atau kegagalan proses dalaman, insan, sistem dan/atau peristiwa luar, dan termasuk juga risiko IT, undang-undang dan tidak patuh Syariah tetapi tidak termasuk risiko strategik dan reputasi.
- (v) Risiko Siber dan Teknologi - Risiko teknologi ialah risiko perniagaan berkaitan dengan penggunaan, pemilikan, operasi, penglibatan, pengaruh dan penggunaan teknologi maklumat dalam perusahaan sementara risiko siber merujuk kepada ancaman atau kerentanan berpunca daripada infrastruktur dalaman kepada rangkaian luaran seperti Internet.

Bagi mengurangkan pelbagai risiko perniagaan Kumpulan dan Bank, perkara-perkara berikut ditetapkan:

Risiko Kredit

- Kumpulan dan Bank mematuhi dasar kredit diluluskan oleh Lembaga yang menyokong pembinaan budaya kredit yang teguh dan objektif mengekalkan portfolio kepelbagaian yang menangani risiko kredit dan mengurangkan kebimbangan terhadap kerugian dijangka.
- Keperluan kawal selia dan amalan terbaik industri digabungkan ke dalam dasar yang diluluskan.
- Jawatankuasa Kredit Kumpulan ("GCC") bertanggungjawab dalam memastikan pematuhan selera risiko kredit diluluskan oleh Lembaga serta keberkesanan pengurusan risiko kredit. GCC ialah jawatankuasa pengurusan kanan yang diberi kuasa untuk meluluskan atau menolak semua pelaburan kewangan, kredit pihak kontra dan pinjaman/pembiayaan sehingga had ambang penetapan.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(a) Objektif dan Dasar Pengurusan Risiko Kewangan (sambungan)

Bidang risiko utama (sambungan)

Risiko Kredit (sambungan)

- Jawatankuasa Penaja Jaminan Pelaburan Kumpulan ('GIUC') mempertimbangkan, meluluskan dan menolak cadangan berkaitan perniagaan broker saham/ekuiti/niaga hadapan seperti penaja jamin ekuiti, derivatif ekuiti dan produk berstruktur, dan pembiayaan margin saham.
- GCC dan GIUC mengemukakan kepada Jawatankuasa Kredit Lembaga Pengarah ('BCC') bagi pengesahan atau veto sekiranya pembiayaan melebihi ambang prapenetapan.
- Kumpulan dan Bank juga memastikan bahawa proses dalaman dan piawai penaja jamin dipatuhi sebelum cadangan kredit diluluskan. Semua cadangan kredit terlebih dahulu dinilai oleh unit perniagaan asal sebelum dinilai oleh Pengurusan Kredit Kumpulan/Kredit Runcit Kumpulan seterusnya dikemukakan kepada jawatankuasa berkaitan untuk kelulusan. Dengan pengecualian permohonan kredit untuk pengguna dan produk yang diluluskan di bawah pinjaman/pembiayaan program yang boleh diluluskan dengan automatik oleh sistem pengasalan pinjaman atau penyelia unit perniagaan, semua kemudahan kredit lain tertakluk kepada penilaian bebas oleh pasukan penilai kredit terkhusus dan berpengalaman di Ibu Pejabat. Bagi pemeriksaan dan kawalan yang sesuai, kelulusan bersama diperlukan bagi semua pinjaman budi bicara antara perniagaan dan penaja jamin kredit bebas kecuali pembiayaan akhir yang hanya boleh ditaksir oleh penaja jamin kredit bebas. Pinjaman/pembiayaan yang melebihi had bidang kuasa pinjaman yang diwakilkan akan dirujuk kepada jawatankuasa berkaitan bagi kelulusan.
- Model penarafan kredit dalaman adalah bahagian penting pengurusan risiko kredit, proses membuat keputusan dan pengiraan modal kawal selia Kumpulan dan Bank.
- Akaun pelanggan sering dikaji semula dan kredit yang berkurangan dipindah ke Pemulihan Pinjaman bagi pengurusan yang lebih efektif.
- Had/arahan pendedahan produk, industri dan pihak rakan niaga ditetapkan dan hubungan ganjaran risiko dipetakan dengan tujuan mengekalkan kepelbagaian profil kredit dan mengesan tumpuan risiko berubah sebagai tindak balas kepada perubahan pasaran dan peristiwa luaran.
- Bank mengguna pakai pendekatan Berdasarkan Penarafan Dalaman ('IRB') bagi risiko kredit, yang mana pendekatan Basel II dan komponen program utama yang lebih maju dilaksanakan, termasuk (i) meningkatkan pulangan Bank menggunakan rangka kerja risiko kredit dan metodologi yang telah diwujudkan, (ii) melaksana dan mengguna model pemarkahan kredit empirik bagi pembiayaan pengguna dan model penarafan kredit untuk pinjaman/pembiayaan perniagaan, dan (iii) merangka dan melaksana model kerugian yang dijangka dan tidak dijangka.
- Bank memulakan perjalanan transformasi kredit dari hujung ke hujung untuk menyokong pertumbuhan perniagaan dengan bertanggungjawab dan melindungi kualiti aset pada waktu mencabar. Liputan transformasi merangkumi segmen perniagaan teras Perbankan Runcit, Perbankan Perniagaan dan Perniagaan Korporat.
- Tambahan lagi, Bilik Perang Kredit ditubuhkan untuk mengemudi, menyelaras dan memastikan keberkesanan pelaksanaan strategi bantuan bayaran balik Kumpulan berkaitan dengan peminjam/pelanggan terjejas oleh pandemik COVID-19 dalam tindak balas berstruktur dan konsisten di seluruh Kumpulan diterajui oleh Pengarah Urusan Kumpulan selaras dengan keperluan BNM bagi institusi kewangan mewujudkan fungsi khusus dipimpin oleh Ketua Pegawai Eksekutif.

Risiko Pasaran

- Rangka kerja dasar risiko, pendekatan dan had pengukuran sebagaimana diluluskan oleh Lembaga yang mengawal aktiviti pasaran Kumpulan dan Bank serta mengenal pasti potensi kawasan risiko awal untuk mengurangkan kesan buruk yang timbul daripada kemeruapan pasaran.
- Jawatankuasa pengurusan kanan iaitu ALCO Kumpulan, GCRC dan IBRMC menjalankan peranan kritikal dalam pengawasan pengurusan risiko pasaran dan menyokong jawatankuasa lembaga risiko dalam pengurusan keseluruhan risiko pasaran.
- Fungsi Pengurusan Risiko Kumpulan membentuk fungsi pusat dalam menyokong pihak pengurusan kanan mengendalikan proses dan kaedah, bagi memastikan kawalan risiko yang secukupnya dan pengawasan ditetapkan.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)**(a) Objektif dan Dasar Pengurusan Risiko Kewangan (sambungan)****Bidang risiko utama (sambungan)****Risiko Pasaran (sambungan)**

- Kumpulan dan Bank mengguna pakai alat pemantauan dan penilaian untuk mengukur kedudukan buku perdagangan dan faktor risiko pasaran. Alat penaksiran risiko statistik dan bukan statistik diguna pakai termasuklah Nilai Berisiko ("VaR"), analisis sensitiviti dan ujian tekanan.
- Risiko pasaran dipantau dan dikawal terutamanya melalui struktur had dan pencetus iaitu mengurangkan kerugian, VaR, had perdagangan dan tanggapan yang ditetapkan menurut saiz kedudukan dan selera toleransi risiko.
- Ujian tekanan secara berkala digunakan bagi menentukan risiko pasaran di bawah keadaan pasaran yang tidak normal.

Risiko Kecairan

- ALCO Kumpulan memainkan peranan penting dalam pengurusan aset dan liabiliti Kumpulan dan Bank dan mewujudkan strategi untuk membantu mengawal dan mengurangkan sebarang potensi pendedahan risiko kecairan.
- Proses pengurusan kecairan melibatkan pembentukan dasar dan had pengurusan risiko kecairan, pemantauan tetap terhadap had risiko kecairan, melakukan ujian tekanan tetap dan mewujudkan pelan pendanaan luar jangka. Proses ini adalah tertakluk kepada kajian semula tetap untuk memastikan ianya kekal relevan dalam konteks keadaan pasaran yang wujud.
- Penimbal aset cair minimum dihadkan pada tumpuan pendeposit yang besar dan wujudnya pendanaan jangka panjang yang cukup untuk memenuhi obligasi dan sejajar dengan Nisbah Liputan Kecairan dan Nisbah Pendanaan Stabil Bersih untuk memastikan liputan mencukupi bagi pengeluaran yang timbul daripada tahap permintaan tidak dijangka.
- Nisbah pengurusan kecairan yang ditentukan dikekalkan dan dipantau.
- Kumpulan dan Bank mewujudkan Prosedur Pengurusan Insiden Kecairan untuk mengurus potensi berlakunya kejadian kecairan negatif yang boleh dilaksanakan tepat pada masanya agar tindakan sewajarnya dapat diambil untuk mengurangkan sebarang perkembangan pasaran yang tidak dijangka.

Risiko Operasi

- Fungsi Pengurusan Risiko Kumpulan bertanggungjawab membangunkan dasar risiko operasi, rangka kerja dan metodologi seluruh kumpulan, dan memberi panduan serta maklumat kepada unit perniagaan tentang hal-hal risiko operasi. Unit perniagaan masing-masing bertanggungjawab terutamanya dalam menguruskan risiko operasi harian. Antara alat operasi risiko yang digunakan termasuklah Penilaian Sendiri Risiko dan Kawalan, Penunjuk Risiko Utama, Pengujian Kawalan Utama, Pengurusan Insiden dan Pengumpulan Data Kerugian dan Analisis Senario.
- Sistem pengurusan risiko operasi Kumpulan dan Bank mempunyai aplikasi bersepadu bagi menyokong seluruh proses pengurusan risiko operasi (iaitu penaksiran, pelaporan, pangkalan data/perpustakaan).
- Kumpulan dan Bank mempunyai program Pengurusan Kesenambungan Perniagaan ("BCM") untuk operasi dan aktiviti perniagaan yang kritikal di Ibu Pejabat, pusat data, dan cawangannya. Program BCM adalah tertakluk kepada ujian berkala untuk memastikan keberkesanan, keutuhan dan kefungsiannya.
- Terdapat penambahbaikan yang berterusan terhadap dasar, prosedur dan langkah-langkah dalaman sedia ada; serta tinjauan dalaman, pemantauan pematuhan dan audit sering dilaksanakan untuk mencegah dan/atau meminimumkan kerugian tidak dijangka.
- Pelaporan risiko operasi yang sering dibuat kepada pihak pengurusan kanan, jawatankuasa dan lembaga yang berkaitan agar lebih mudah mengenal pasti jurang operasi negatif, mengambil tindakan pembetulan segera dan memastikan pelan tindakan membuat keputusan mitigasi risiko yang bersesuaian.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)**(a) Objektif dan Dasar Pengurusan Risiko Kewangan (sambungan)****Bidang risiko utama (sambungan)****Risiko Siber & Teknologi**

- Fungsi Risiko Siber & Teknologi Kumpulan bertanggungjawab membangunkan dasar risiko siber dan teknologi seluruh kumpulan, rangka kerja dan metodologi serta memberi panduan dan nasihat kepada unit perniagaan mengenai bidang risiko siber dan teknologi.
- Penambahbaikan berterusan kepada dasar, prosedur dan pelbagai langkah kawalan dalaman yang wujud; dengan penaksiran bebas terhadap bidang berhubung dengan risiko siber dan teknologi sering dilaksanakan untuk mengelak dan/atau meminimumkan kerugian tidak dijangka.
- Pembangunan pelbagai dasar dan kawalan mitigasi dibuat merujuk kepada piawaian industri seperti ISO/IEC:27001:2013, COBIT 5 dan Rangka Kerja Keselamatan Siber NIST.
- Pelaporan risiko siber dan teknologi sering dilakukan kepada pengurusan kanan, pengurusan kanan berkaitan dan pelbagai jawatankuasa lembaga untuk memudahkan keputusan berdasarkan risiko dengan mengenal pasti kemunculan ancaman siber, penaksiran mengenai keberkesanan kawalan dilaksanakan dan cadangan kawalan bersesuaian baharu.
- Langganan kepada penyedia perkhidmatan perisikan ancaman bagi ancaman siber terkini dan modus operandi dalam mengkompromikan organisasi. Maklumat akan dikongsi dengan unit perniagaan dalam menambah baik kawalan.
- Pendidikan dan kesedaran berterusan mengenai risiko siber dan teknologi kepada Lembaga, unit perniagaan, rekrut baharu dan penyedia perkhidmatan pihak ketiga melalui Latihan Berasaskan Komputer, latihan bilik darjah dan komunikasi siaran emel tetap.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(b) Instrumen Kewangan mengikut Kategori

| Kumpulan 2020 | Pada kos yang dilunaskan RM'000 | Pada nilai saksama menerusi keuntungan dan kerugian RM'000 | Pada nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|--|---|---|--------------------|
| ASET | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 8,904,285 | - | - | 8,904,285 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 6,069,443 | - | - | 6,069,443 |
| Aset kewangan pada FVTPL | - | 4,462,106 | - | 4,462,106 |
| Aset kewangan pada FVOCI | - | - | 42,903,259 | 42,903,259 |
| - Instrumen hutang | - | - | 42,148,529 | 42,148,529 |
| - Instrumen ekuiti | - | - | 754,730 | 754,730 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 16,005,267 | - | - | 16,005,267 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 182,424,879 | - | - | 182,424,879 |
| Baki pelanggan dan broker | 1,339,568 | - | - | 1,339,568 |
| Aset kewangan lain | 1,286,290 | - | - | 1,286,290 |
| Aset derivatif | - | 1,653,479 | - | 1,653,479 |
| | 216,029,732 | 6,115,585 | 42,903,259 | 265,048,576 |
| LIABILITI | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 203,470,783 | - | - | 203,470,783 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 21,035,186 | - | - | 21,035,186 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 972,963 | - | - | 972,963 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 187,020 | - | - | 187,020 |
| Baki pelanggan dan broker | 1,171,930 | - | - | 1,171,930 |
| Liabiliti kewangan lain | 3,377,046 | - | - | 3,377,046 |
| Liabiliti derivatif | - | 2,034,795 | - | 2,034,795 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | 3,023,760 | - | - | 3,023,760 |
| Liabiliti pajakan | 154,188 | - | - | 154,188 |
| Pinjaman | 634,630 | - | - | 634,630 |
| Sekuriti hutang kanan | 3,545,150 | - | - | 3,545,150 |
| Obligasi subordinat | 2,718,729 | - | - | 2,718,729 |
| | 240,291,385 | 2,034,795 | - | 242,326,180 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(b) Instrumen Kewangan mengikut Kategori (sambungan)

| Kumpulan 2019 | Pada kos yang dilunaskan RM'000 | Pada nilai saksama menerusi keuntungan dan kerugian RM'000 | Pada nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|--|---|---|------------------|
| ASET | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 11,627,992 | - | - | 11,627,992 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 1,095,567 | - | - | 1,095,567 |
| Aset kewangan pada FVTPL | - | 4,623,447 | - | 4,623,447 |
| Aset kewangan pada FVOCI | - | - | 39,805,304 | 39,805,304 |
| - Instrumen hutang | - | - | 39,109,505 | 39,109,505 |
| - Instrumen ekuiti | - | - | 695,799 | 695,799 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 14,249,409 | - | - | 14,249,409 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 173,236,672 | - | - | 173,236,672 |
| Baki pelanggan dan broker | 893,448 | - | - | 893,448 |
| Aset kewangan lain | 1,158,266 | - | - | 1,158,266 |
| Aset derivatif | - | 855,256 | - | 855,256 |
| | 202,261,354 | 5,478,703 | 39,805,304 | 247,545,361 |
| LIABILITI | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 190,555,225 | - | - | 190,555,225 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 21,539,329 | - | - | 21,539,329 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 2,048,516 | - | - | 2,048,516 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 254,945 | - | - | 254,945 |
| Baki pelanggan dan broker | 824,166 | - | - | 824,166 |
| Liabiliti kewangan lain | 2,844,118 | - | - | 2,844,118 |
| Liabiliti derivatif | - | 1,160,927 | - | 1,160,927 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | 3,535,996 | - | - | 3,535,996 |
| Liabiliti pajakan | 111,769 | - | - | 111,769 |
| Pinjaman | 1,182,527 | - | - | 1,182,527 |
| Sekuriti hutang kanan | 3,296,763 | - | - | 3,296,763 |
| Obligasi subordinat | 2,724,224 | - | - | 2,724,224 |
| | 228,917,578 | 1,160,927 | - | 230,078,505 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(b) Instrumen Kewangan mengikut Kategori (sambungan)

| Bank 2020 | Pada kos yang dilunaskan RM'000 | Pada nilai saksama menerusi keuntungan dan kerugian RM'000 | Pada nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|--|---|---|--------------------|
| ASET | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 7,905,636 | - | - | 7,905,636 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 9,447,903 | - | - | 9,447,903 |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | 8,840,858 | - | - | 8,840,858 |
| Aset kewangan pada FVTPL | - | 2,285,301 | - | 2,285,301 |
| Aset kewangan pada FVOCI | - | - | 35,869,640 | 35,869,640 |
| - Instrumen hutang | - | - | 35,158,058 | 35,158,058 |
| - Instrumen ekuiti | - | - | 711,582 | 711,582 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 10,195,993 | - | - | 10,195,993 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 109,515,184 | - | - | 109,515,184 |
| Aset kewangan lain | 1,021,009 | - | - | 1,021,009 |
| Aset derivatif | - | 1,790,567 | - | 1,790,567 |
| | 146,926,583 | 4,075,868 | 35,869,640 | 186,872,091 |
| LIABILITI | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 134,310,974 | - | - | 134,310,974 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 24,610,611 | - | - | 24,610,611 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 4,740,494 | - | - | 4,740,494 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 174,838 | - | - | 174,838 |
| Liabiliti kewangan lain | 2,118,870 | - | - | 2,118,870 |
| Liabiliti derivatif | - | 1,979,142 | - | 1,979,142 |
| Liabiliti pajakan | 77,356 | - | - | 77,356 |
| Pinjaman | 201,101 | - | - | 201,101 |
| Sekuriti hutang kanan | 3,545,150 | - | - | 3,545,150 |
| Obligasi subordinat | 1,762,067 | - | - | 1,762,067 |
| | 171,541,461 | 1,979,142 | - | 173,520,603 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(b) Instrumen Kewangan mengikut Kategori (sambungan)

| Bank Dinyatakan semula 2019 | Pada kos yang dilunaskan RM'000 | Pada nilai saksama menerusi keuntungan dan kerugian RM'000 | Pada nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|--|---|---|------------------|
| ASET | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 5,502,893 | - | - | 5,502,893 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 5,349,632 | - | - | 5,349,632 |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | 8,229,334 | - | - | 8,229,334 |
| Aset kewangan pada FVTPL | - | 2,530,288 | - | 2,530,288 |
| Aset kewangan pada FVOCI | - | - | 33,934,272 | 33,934,272 |
| - Instrumen hutang | - | - | 33,279,961 | 33,279,961 |
| - Instrumen ekuiti | - | - | 654,311 | 654,311 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 9,702,802 | - | - | 9,702,802 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 107,345,665 | - | - | 107,345,665 |
| Aset kewangan lain | 751,623 | - | - | 751,623 |
| Aset derivatif | - | 903,584 | - | 903,584 |
| | 136,881,949 | 3,433,872 | 33,934,272 | 174,250,093 |
| LIABILITI | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 131,571,124 | - | - | 131,571,124 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 19,173,832 | - | - | 19,173,832 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 3,772,623 | - | - | 3,772,623 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 205,528 | - | - | 205,528 |
| Liabiliti kewangan lain | 1,630,879 | - | - | 1,630,879 |
| Liabiliti derivatif | - | 1,155,074 | - | 1,155,074 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | 1,265,757 | - | - | 1,265,757 |
| Liabiliti pajakan | 85,323 | - | - | 85,323 |
| Pinjaman | 840,177 | - | - | 840,177 |
| Sekuriti hutang kanan | 3,296,763 | - | - | 3,296,763 |
| Obligasi subordinat | 1,565,396 | - | - | 1,565,396 |
| | 163,407,402 | 1,155,074 | - | 164,562,476 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)**(c) Risiko Pasaran**

Penilaian sensitiviti risiko pasaran adalah berdasarkan perubahan dalam pembolehubah utama, seperti kadar faedah/keuntungan dan kadar pertukaran mata wang asing, sementara kesemua pembolehubah lain kekal tidak berubah. Faktor sensitiviti yang digunakan merupakan andaian berdasarkan anjakan selari dalam pembolehubah utama bagi menunjukkan kesan terhadap kedudukan aset dan liabiliti Kumpulan dan Bank.

Senario yang digunakan adalah berdasarkan andaian bahawa semua pembolehubah utama bagi semua kematangan bergerak pada masa yang sama dan mengikut magnitud yang sama dan tidak melibatkan tindakan yang jika tidak akan diambil oleh unit perniagaan dan pengurusan risiko untuk mengurangkan kesan terhadap pergerakan dalam pembolehubah utama. Kumpulan dan Bank berusaha memastikan bahawa profil risiko kadar faedah/keuntungan diurus untuk meminimumkan kerugian dan mengoptimumkan hasil bersih.

(i) Analisis sensitiviti kadar faedah/keuntungan

Keputusan sensitiviti kadar faedah/keuntungan di bawah menunjukkan kesan terhadap keuntungan selepas cukai dan rizab aset kewangan serta liabiliti kewangan menanggung kadar faedah/keuntungan terapung serta aset kewangan dan liabiliti kewangan dengan kadar tetap:

| Peningkatan/(Penurunan) | Kumpulan | | Bank | |
|-------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|
| | Kesan terhadap keuntungan selepas cukai RM'000 | Kesan terhadap rizab RM'000 | Kesan terhadap keuntungan selepas cukai RM'000 | Kesan terhadap rizab RM'000 |
| 2020 | | | | |
| +100 bps | 228,741 | (1,081,740) | 108,374 | (892,163) |
| -100 bps | (214,565) | 1,219,071 | (94,821) | 1,006,310 |
| 2019 | | | | |
| +100 bps | 117,681 | (1,503,003) | 20,804 | (1,251,522) |
| -100 bps | (98,371) | 1,645,289 | (3,346) | 1,364,559 |

Keputusan di atas mewakili aset dan liabiliti kewangan yang telah disediakan mengikut asas berikut:

- Kesan terhadap keuntungan selepas cukai adalah jumlah perubahan penilaian ke atas instrumen kadar faedah/keuntungan yang dipegang dalam portfolio perdagangan dan pergerakan perolehan untuk semua aset dan liabiliti sensitif kadar faedah/keuntungan jangka pendek (dengan kematangan atau tempoh penetapan semula harga sehingga satu tahun) yang tidak dipegang dalam portfolio perdagangan. Pergerakan perolehan bagi aset dan liabiliti sensitif kadar faedah/keuntungan jangka pendek menggunakan satu set pengaruh risiko dengan jalur masa masing-masing untuk merangsang kesan perubahan kadar faedah/keuntungan 100 bps (2019: 100 bps). Bagi aset dan liabiliti tanpa kematangan tetap, contohnya, akaun semasa dan simpanan, andaian tertentu dibuat untuk mencerminkan sifat sensitif sebenar aset dan liabiliti menanggung kadar faedah/keuntungan ini.
- Kesan terhadap rizab mewakili perubahan dalam nilai saksama bagi instrumen pendapatan tetap yang dipegang dalam portfolio FVOCI yang timbul daripada anjakan dalam kadar faedah/keuntungan.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)**(c) Risiko Pasaran (sambungan)**

(ii) Analisis sensitiviti pertukaran mata wang asing

Sensitiviti pertukaran mata wang asing mewakili kesan tambah nilai atau susut nilai kadar mata wang asing (terutamanya terdiri daripada USD dan SGD) pada kedudukan mata wang yang disatukan, sementara pembolehubah lain kekal berterusan.

| Peningkatan/(Penurunan) | Kumpulan | Bank |
|-------------------------|--|--|
| | Kesan terhadap keuntungan selepas cukai RM'000 | Kesan terhadap keuntungan selepas cukai RM'000 |
| 2020 | | |
| +10% | 81,875 | 55,454 |
| -10% | (81,875) | (55,454) |
| 2019 | | |
| +10% | 40,136 | 34,131 |
| -10% | (40,136) | (34,131) |

Kesan terhadap keuntungan selepas cukai dianggar berdasarkan andaian bahawa pertukaran asing bergerak dengan jumlah yang sama dan semua pembolehubah lain adalah malar dan berdasarkan kedudukan tarikh laporan yang malar.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan

Jadual di bawah meringkaskan pendedahan Kumpulan dan Bank kepada risiko kadar faedah/keuntungan. Amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) dikategorikan mengikut tarikh penetapan semula harga kontraktual atau tarikh matang:

| Kumpulan 2020 | Buku bukan perdagangan | | | | | | | Tidak sensitif faedah perdagangan RM'000 | Buku perdagangan RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------|--|-------------------------------|------------------|
| | Sehingga 1 bulan RM'000 | >1-3 bulan RM'000 | >3-6 bulan RM'000 | >6-12 bulan RM'000 | >1-3 tahun RM'000 | Melebihi 3 tahun RM'000 | | | | |
| ASET | | | | | | | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 4,864,792 | - | - | - | - | - | 4,039,493 | - | 8,904,285 | |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | - | 4,902,566 | 838,115 | 159,744 | 164,322 | - | 4,696 | - | 6,069,443 | |
| Aset kewangan pada FVTPL | - | - | - | - | - | - | - | 4,462,106 | 4,462,106 | |
| Aset kewangan pada FVOCI | 650,485 | 1,434,327 | 1,954,342 | 1,847,087 | 6,566,955 | 29,332,401 | 1,117,662 | - | 42,903,259 | |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 847,650 | 175,999 | 1,656,071 | 1,247,479 | 6,980,968 | 4,995,616 | 101,484 | - | 16,005,267 | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 150,107,211 | 8,872,151 | 2,963,915 | 1,395,428 | 2,177,124 | 16,767,030 | 142,020 | - | 182,424,879 | |
| Baki pelanggan dan broker | 32,316 | - | - | - | - | - | 1,307,252 | - | 1,339,568 | |
| Aset insurans semula | - | - | - | - | - | - | 467,504 | - | 467,504 | |
| Lain-lain aset | - | 102 | 101 | - | - | 8,382 | 1,520,007 | - | 1,528,592 | |
| Aset derivatif | - | - | - | - | - | - | - | 1,653,479 | 1,653,479 | |
| Deposit berkanun | - | - | - | - | - | - | 612,671 | - | 612,671 | |
| Cukai boleh diperolehi semula | - | - | - | - | - | - | 289,969 | - | 289,969 | |
| Aset cukai tertunda | - | - | - | - | - | - | 35,338 | - | 35,338 | |
| Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama | - | - | - | - | - | - | 12 | - | 12 | |
| Aset hak guna | - | - | - | - | - | - | 149,898 | - | 149,898 | |
| Hartanah, loji dan peralatan | - | - | - | - | - | - | 1,013,255 | - | 1,013,255 | |
| Muhibah | - | - | - | - | - | - | 2,654,122 | - | 2,654,122 | |
| Aset tidak ketara | - | - | - | - | - | - | 636,311 | - | 636,311 | |
| JUMLAH ASET | 156,502,454 | 15,385,145 | 7,412,544 | 4,649,738 | 15,889,369 | 51,103,429 | 14,091,694 | 6,115,585 | 271,149,958 | |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

Jadual di bawah meringkaskan pendedahan Kumpulan dan Bank kepada risiko kadar faedah/keuntungan. Amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) dikategorikan mengikut tarikh penetapan semula harga kontraktual atau tarikh matang (sambungan):

| Kumpulan 2020 | Buku bukan perdagangan | | | | | | Tidak sensitif faedah | Buku perdagangan | Jumlah |
|---|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---------------------|--------------------|
| | Sehingga 1 bulan RM'000 | >1-3 bulan RM'000 | >3-6 bulan RM'000 | >6-12 bulan RM'000 | >1-3 tahun RM'000 | Melebihi 3 tahun RM'000 | | | |
| LIABILITI | | | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 65,703,797 | 28,241,406 | 36,271,693 | 32,648,697 | 1,583,056 | 533,331 | 38,488,803 | - | 203,470,783 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 8,377,885 | 7,564,778 | 2,340,593 | 804,732 | 417,334 | 1,479,993 | 49,871 | - | 21,035,186 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 319,043 | 49,133 | - | - | 402,157 | 200,174 | 2,456 | - | 972,963 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 187,020 | - | - | - | - | - | - | - | 187,020 |
| Baki pelanggan dan broker | - | - | - | - | - | - | 1,171,930 | - | 1,171,930 |
| Liabiliti kontrak insurans am | - | - | - | - | - | - | 1,086,385 | - | 1,086,385 |
| Lain-lain liabiliti | 28,567 | 1,000 | 24,278 | 210,438 | 51,867 | 40,000 | 3,466,164 | - | 3,822,314 |
| Liabiliti derivatif | 965 | - | 4,288 | - | 2,611 | 186,708 | - | 1,840,223 | 2,034,795 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | - | 1,000,000 | - | 1,250,000 | 749,952 | - | 23,808 | - | 3,023,760 |
| Peruntukan cukai dan zakat | - | - | - | - | - | - | 69,623 | - | 69,623 |
| Liabiliti cukai tertunda | - | - | - | - | - | - | 165,938 | - | 165,938 |
| Liabiliti pajakan | 5,685 | 11,683 | 12,334 | 28,221 | 53,474 | 42,791 | - | - | 154,188 |
| Pinjaman | 151,059 | 378,381 | 52,296 | 50,955 | - | - | 1,939 | - | 634,630 |
| Sekuriti hutang kanan | - | - | - | 2,009,988 | - | 1,504,909 | 30,253 | - | 3,545,150 |
| Obligasi subordinat | - | - | - | - | 1,199,720 | 1,499,812 | 19,197 | - | 2,718,729 |
| JUMLAH LIABILITI | 74,774,021 | 37,246,381 | 38,705,482 | 37,003,031 | 4,460,171 | 5,487,718 | 44,576,367 | 1,840,223 | 244,093,394 |
| Dana pemegang saham | - | - | - | - | - | - | 27,023,835 | - | 27,023,835 |
| NCI | - | - | - | - | - | - | 32,729 | - | 32,729 |
| JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI | 74,774,021 | 37,246,381 | 38,705,482 | 37,003,031 | 4,460,171 | 5,487,718 | 71,632,931 | 1,840,223 | 271,149,958 |
| Jurang sensitiviti faedah atas kunci kira-kira | 81,728,433 | (21,861,236) | (31,292,938) | (32,353,293) | 11,429,198 | 45,615,711 | | | |
| Jurang sensitiviti faedah luar kunci kira-kira | (33,016,461) | (229,229) | 168,051 | (212,093) | (1,684,400) | (6,179,086) | | | |
| JUMLAH JURANG SENSITIVITI FAEDAH | 48,711,972 | (22,090,465) | (31,124,887) | (32,565,386) | 9,744,798 | 39,436,625 | | | |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

Jadual di bawah meringkaskan pendedahan Kumpulan dan Bank kepada risiko kadar faedah/keuntungan. Amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) dikategorikan mengikut tarikh penetapan semula harga kontraktual atau tarikh matang (sambungan):

| Kumpulan 2019 | Buku bukan perdagangan | | | | | | Tidak sensitif faedah | Buku perdagangan | Jumlah |
|--|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---------------------|--------------------|
| | Sehingga 1 bulan RM'000 | >1-3 bulan RM'000 | >3-6 bulan RM'000 | >6-12 bulan RM'000 | >1-3 tahun RM'000 | Melebihi 3 tahun RM'000 | | | |
| ASET | | | | | | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 8,702,710 | - | - | - | - | - | 2,925,282 | - | 11,627,992 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | - | 637,919 | 152,069 | 90,492 | 203,981 | - | 11,106 | - | 1,095,567 |
| Aset kewangan pada FVTPL | - | - | - | - | - | - | - | 4,623,447 | 4,623,447 |
| Aset kewangan pada FVOCI | 747,115 | 1,208,919 | 1,693,902 | 1,312,419 | 6,146,139 | 27,658,832 | 1,037,978 | - | 39,805,304 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 340,582 | 249,599 | 795,739 | 844,565 | 6,220,515 | 5,694,765 | 103,644 | - | 14,249,409 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 137,963,037 | 9,187,447 | 3,408,976 | 3,361,560 | 3,040,195 | 16,085,971 | 189,486 | - | 173,236,672 |
| Baki pelanggan dan broker | 17,206 | - | - | - | - | - | 876,242 | - | 893,448 |
| Aset insurans semula | - | - | - | - | - | - | 510,176 | - | 510,176 |
| Lain-lain aset | - | - | - | 4 | - | 6,856 | 1,251,319 | - | 1,258,179 |
| Aset derivatif | - | - | - | - | 298 | 1,403 | - | 853,555 | 855,256 |
| Deposit berkanun | - | - | - | - | - | - | 4,549,296 | - | 4,549,296 |
| Cukai boleh diperolehi semula | - | - | - | - | - | - | 467,103 | - | 467,103 |
| Aset cukai tertunda | - | - | - | - | - | - | 22,989 | - | 22,989 |
| Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama | - | - | - | - | - | - | 9,512 | - | 9,512 |
| Aset hak guna | - | - | - | - | - | - | 112,807 | - | 112,807 |
| Hartanah, loji dan peralatan | - | - | - | - | - | - | 991,305 | - | 991,305 |
| Muhibah | - | - | - | - | - | - | 2,654,122 | - | 2,654,122 |
| Aset tidak ketara | - | - | - | - | - | - | 629,912 | - | 629,912 |
| JUMLAH ASET | 147,770,650 | 11,283,884 | 6,050,686 | 5,609,040 | 15,611,128 | 49,447,827 | 16,342,279 | 5,477,002 | 257,592,496 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

Jadual di bawah meringkaskan pendedahan Kumpulan dan Bank kepada risiko kadar faedah/keuntungan. Amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) dikategorikan mengikut tarikh penetapan semula harga kontraktual atau tarikh matang (sambungan):

| Kumpulan 2019 | Buku bukan perdagangan | | | | | | Tidak sensitif faedah | Buku perdagangan | Jumlah |
|---|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---------------------|--------------------|
| | Sehingga 1 bulan RM'000 | >1-3 bulan RM'000 | >3-6 bulan RM'000 | >6-12 bulan RM'000 | >1-3 tahun RM'000 | Melebihi 3 tahun RM'000 | | | |
| LIABILITI | | | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 56,478,372 | 31,908,413 | 24,548,744 | 41,683,837 | 3,922,162 | 590,613 | 31,423,084 | - | 190,555,225 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 6,327,015 | 7,942,115 | 6,685,996 | 61,243 | 155,867 | 270,595 | 96,498 | - | 21,539,329 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 1,120,721 | 718,219 | - | - | - | 203,547 | 6,029 | - | 2,048,516 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 217,988 | 36,957 | - | - | - | - | - | - | 254,945 |
| Baki pelanggan dan broker | - | - | - | - | - | - | 824,166 | - | 824,166 |
| Liabiliti kontrak insurans am | - | - | - | - | - | - | 1,106,886 | - | 1,106,886 |
| Lain-lain liabiliti | 58,449 | 4,332 | 68,729 | 6,601 | 53,214 | - | 3,019,154 | - | 3,210,479 |
| Liabiliti derivatif | - | - | - | - | 1,640 | 50,043 | - | 1,109,244 | 1,160,927 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | - | 1,250,000 | - | - | 2,250,000 | - | 35,996 | - | 3,535,996 |
| Peruntukan cukai dan zakat | - | - | - | - | - | - | 60,172 | - | 60,172 |
| Liabiliti cukai tertunda | - | - | - | - | - | - | 169,763 | - | 169,763 |
| Liabiliti pajakan | 7,224 | 10,904 | 15,577 | 31,437 | 41,262 | 5,365 | - | - | 111,769 |
| Pinjaman | 215,785 | 61,917 | 64,283 | 633,579 | 204,501 | - | 2,462 | - | 1,182,527 |
| Sekuriti hutang kanan | - | - | - | - | 2,043,152 | 1,224,944 | 28,667 | - | 3,296,763 |
| Obligasi subordinat | - | - | 999,960 | - | 1,199,567 | 500,000 | 24,697 | - | 2,724,224 |
| JUMLAH LIABILITI | 64,425,554 | 41,932,857 | 32,383,289 | 42,416,697 | 9,871,365 | 2,845,107 | 36,797,574 | 1,109,244 | 231,781,687 |
| Dana pemegang saham | - | - | - | - | - | - | 25,775,394 | - | 25,775,394 |
| NCI | - | - | - | - | - | - | 35,415 | - | 35,415 |
| JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI | 64,425,554 | 41,932,857 | 32,383,289 | 42,416,697 | 9,871,365 | 2,845,107 | 62,608,383 | 1,109,244 | 257,592,496 |
| Jurang sensitiviti faedah atas kunci kira-kira | 83,345,096 | (30,648,973) | (26,332,603) | (36,807,657) | 5,739,763 | 46,602,720 | - | - | - |
| Jurang sensitiviti faedah luar kunci kira-kira | 1,420,543 | 581,343 | 1,075,905 | 2,086,266 | 5,260,736 | 447,545 | - | - | - |
| JUMLAH JURANG SENSITIVITI FAEDAH | 84,765,639 | (30,067,630) | (25,256,698) | (34,721,391) | 11,000,499 | 47,050,265 | - | - | - |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

Jadual di bawah meringkaskan pendedahan Kumpulan dan Bank kepada risiko kadar faedah/keuntungan. Amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) dikategorikan mengikut tarikh penetapan semula harga kontraktual atau tarikh matang (sambungan):

| Bank 2020 | Buku bukan perdagangan | | | | | | | Buku perdagangan RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| | Sehingga 1 bulan RM'000 | >1-3 bulan RM'000 | >3-6 bulan RM'000 | >6-12 bulan RM'000 | >1-3 tahun RM'000 | Melebihi 3 tahun RM'000 | Tidak sensitif faedah RM'000 | | |
| ASET | | | | | | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 5,784,270 | - | - | - | - | - | 2,121,366 | - | 7,905,636 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | - | 7,309,644 | 898,037 | 856,386 | 365,034 | - | 18,802 | - | 9,447,903 |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | 176,000 | 39,331 | 134,832 | - | 3,199,038 | 5,180,107 | 111,550 | - | 8,840,858 |
| Aset kewangan pada FVTPL | - | - | - | - | - | - | - | 2,285,301 | 2,285,301 |
| Aset kewangan pada FVOCI | 635,479 | 1,190,105 | 1,740,502 | 1,705,005 | 5,057,317 | 24,529,573 | 1,011,659 | - | 35,869,640 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 450,464 | 125,848 | 1,366,370 | 790,134 | 4,330,656 | 3,065,552 | 66,969 | - | 10,195,993 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 92,802,635 | 6,981,772 | 2,230,449 | 1,172,128 | 1,524,520 | 4,927,789 | (124,109) | - | 109,515,184 |
| Lain-lain aset | - | - | - | - | - | - | 1,278,048 | - | 1,278,048 |
| Aset derivatif | - | - | - | - | - | - | - | 1,790,567 | 1,790,567 |
| Deposit berkanun | - | - | - | - | - | - | 228,107 | - | 228,107 |
| Cukai boleh diperolehi semula | - | - | - | - | - | - | 251,917 | - | 251,917 |
| Pelaburan dalam syarikat subsidiari | - | - | - | - | - | - | 4,901,397 | - | 4,901,397 |
| Aset hak guna | - | - | - | - | - | - | 76,166 | - | 76,166 |
| Hartanah, loji dan peralatan | - | - | - | - | - | - | 766,626 | - | 766,626 |
| Muhibah | - | - | - | - | - | - | 1,714,913 | - | 1,714,913 |
| Aset tidak ketara | - | - | - | - | - | - | 565,485 | - | 565,485 |
| JUMLAH ASET | 99,848,848 | 15,646,700 | 6,370,190 | 4,523,653 | 14,476,565 | 37,703,021 | 12,988,896 | 4,075,868 | 195,633,741 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

Jadual di bawah meringkaskan pendedahan Kumpulan dan Bank kepada risiko kadar faedah/keuntungan. Amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) dikategorikan mengikut tarikh penetapan semula harga kontraktual atau tarikh matang (sambungan):

| Bank 2020 | Buku bukan perdagangan | | | | | | Tidak sensitif faedah | Buku perdagangan | Jumlah |
|---|------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| | Sehingga 1 bulan | >1-3 bulan | >3-6 bulan | >6-12 bulan | >1-3 tahun | Melebihi 3 tahun | | | |
| LIABILITI | | | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 47,714,183 | 18,953,675 | 20,414,748 | 17,843,488 | 657,610 | 125,673 | 28,601,597 | - | 134,310,974 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 10,265,660 | 6,843,805 | 2,855,539 | 2,808,963 | 380,925 | 1,397,137 | 58,582 | - | 24,610,611 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 1,596,552 | 1,836,511 | 692,029 | - | 402,157 | 200,174 | 13,071 | - | 4,740,494 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 174,838 | - | - | - | - | - | - | - | 174,838 |
| Lain-lain liabiliti | 28,567 | 1,000 | 24,278 | 210,438 | 51,867 | 40,000 | 1,931,222 | - | 2,287,372 |
| Liabiliti derivatif | 965 | - | 4,288 | - | 2,611 | 186,708 | - | 1,784,570 | 1,979,142 |
| Liabiliti cukai tertunda | - | - | - | - | - | - | 152,111 | - | 152,111 |
| Liabiliti pajakan | 4,274 | 9,145 | 9,641 | 19,739 | 31,800 | 2,757 | - | - | 77,356 |
| Pinjaman | - | 201,078 | - | - | - | - | 23 | - | 201,101 |
| Sekuriti hutang kanan | - | - | - | 2,009,988 | - | 1,504,909 | 30,253 | - | 3,545,150 |
| Obligasi subordinat | - | - | - | - | 749,720 | 999,812 | 12,535 | - | 1,762,067 |
| JUMLAH LIABILITI | 59,785,039 | 27,845,214 | 24,000,523 | 22,892,616 | 2,276,690 | 4,457,170 | 30,799,394 | 1,784,570 | 173,841,216 |
| Jumlah ekuiti | - | - | - | - | - | - | 21,792,525 | - | 21,792,525 |
| JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI | 59,785,039 | 27,845,214 | 24,000,523 | 22,892,616 | 2,276,690 | 4,457,170 | 52,591,919 | 1,784,570 | 195,633,741 |
| Jurang sensitiviti faedah atas kunci kira-kira | 40,063,809 | (12,198,514) | (17,630,333) | (18,368,963) | 12,199,875 | 33,245,851 | | | |
| Jurang sensitiviti faedah luar kunci kira-kira | (33,016,461) | (229,229) | 168,051 | (212,093) | (1,184,400) | (3,079,086) | | | |
| JUMLAH JURANG SENSITIVITI FAEDAH | 7,047,348 | (12,427,743) | (17,462,282) | (18,581,056) | 11,015,475 | 30,166,765 | | | |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

Jadual di bawah meringkaskan pendedahan Kumpulan dan Bank kepada risiko kadar faedah/keuntungan. Amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) dikategorikan mengikut tarikh penetapan semula harga kontraktual atau tarikh matang (sambungan):

| Bank Dinyatakan semula 2019 | Buku bukan perdagangan | | | | | | | Tidak sensitif faedah perdagangan RM'000 | Buku perdagangan RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------|--|-------------------------------|------------------|
| | Sehingga 1 bulan RM'000 | >1-3 bulan RM'000 | >3-6 bulan RM'000 | >6-12 bulan RM'000 | >1-3 tahun RM'000 | Melebihi 3 tahun RM'000 | | | | |
| ASET | | | | | | | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 4,546,666 | - | - | - | - | - | 956,227 | - | 5,502,893 | |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | - | 4,058,344 | 231,861 | 22,010 | 1,022,503 | - | 14,914 | - | 5,349,632 | |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | - | - | 250,000 | 739,331 | 1,071,832 | 6,070,913 | 97,258 | - | 8,229,334 | |
| Aset kewangan pada FVTPL | - | - | - | - | - | - | - | 2,530,288 | 2,530,288 | |
| Aset kewangan pada FVOCI | 647,379 | 1,094,027 | 1,443,060 | 1,252,061 | 5,000,349 | 23,555,891 | 941,505 | - | 33,934,272 | |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 110,631 | 229,399 | 780,659 | 517,057 | 4,511,208 | 3,479,453 | 74,395 | - | 9,702,802 | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 86,840,970 | 7,143,325 | 2,840,511 | 3,162,785 | 2,206,326 | 4,899,994 | 251,754 | - | 107,345,665 | |
| Lain-lain aset | - | - | - | - | - | - | 1,104,841 | - | 1,104,841 | |
| Aset derivatif | - | - | - | - | 298 | 1,403 | - | 901,883 | 903,584 | |
| Deposit berkanun | - | - | - | - | - | - | 2,608,316 | - | 2,608,316 | |
| Cukai boleh diperolehi semula | - | - | - | - | - | - | 433,364 | - | 433,364 | |
| Pelaburan dalam syarikat subsidiari | - | - | - | - | - | - | 4,914,479 | - | 4,914,479 | |
| Aset hak guna | - | - | - | - | - | - | 86,015 | - | 86,015 | |
| Hartanah, loji dan peralatan | - | - | - | - | - | - | 753,671 | - | 753,671 | |
| Muhibah | - | - | - | - | - | - | 1,714,913 | - | 1,714,913 | |
| Aset tidak ketara | - | - | - | - | - | - | 548,437 | - | 548,437 | |
| JUMLAH ASET | 92,145,646 | 12,525,095 | 5,546,091 | 5,693,244 | 13,812,516 | 38,007,654 | 14,500,089 | 3,432,171 | 185,662,506 | |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

Jadual di bawah meringkaskan pendedahan Kumpulan dan Bank kepada risiko kadar faedah/keuntungan. Amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) dikategorikan mengikut tarikh penetapan semula harga kontraktual atau tarikh matang (sambungan):

| Bank Dinyatakan semula 2019 | Buku bukan perdagangan | | | | | | Tidak sensitif faedah | Buku perdagangan | Jumlah |
|---|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---------------------|--------------------|
| | Sehingga 1 bulan RM'000 | >1-3 bulan RM'000 | >3-6 bulan RM'000 | >6-12 bulan RM'000 | >1-3 tahun RM'000 | Melebihi 3 tahun RM'000 | | | |
| LIABILITI | | | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 42,433,095 | 22,289,184 | 14,392,460 | 25,827,669 | 2,936,737 | 116,861 | 23,575,118 | - | 131,571,124 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 5,796,917 | 6,700,235 | 6,176,460 | 42,573 | 136,630 | 230,822 | 90,195 | - | 19,173,832 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 2,279,834 | 1,277,183 | - | - | - | 203,547 | 12,059 | - | 3,772,623 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 205,528 | - | - | - | - | - | - | - | 205,528 |
| Lain-lain liabiliti | 58,449 | 4,332 | 68,729 | 6,501 | 53,214 | - | 1,653,750 | - | 1,844,975 |
| Liabiliti derivatif | - | - | - | - | 1,640 | 50,043 | - | 1,103,391 | 1,155,074 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | - | 1,250,000 | - | - | - | - | 15,757 | - | 1,265,757 |
| Liabiliti cukai tertunda | - | - | - | - | - | - | 136,711 | - | 136,711 |
| Liabiliti pajakan | 5,756 | 7,408 | 10,137 | 19,825 | 41,487 | 710 | - | - | 85,323 |
| Pinjaman | - | 20,450 | - | 613,502 | 204,501 | - | 1,724 | - | 840,177 |
| Sekuriti hutang kanan | - | - | - | - | 2,043,152 | 1,224,944 | 28,667 | - | 3,296,763 |
| Obligasi subordinat | - | - | 799,960 | - | 749,567 | - | 15,869 | - | 1,565,396 |
| JUMLAH LIABILITI | 50,779,579 | 31,548,792 | 21,447,746 | 26,510,070 | 6,166,928 | 1,826,927 | 25,529,850 | 1,103,391 | 164,913,283 |
| Jumlah ekuiti | - | - | - | - | - | - | 20,749,223 | - | 20,749,223 |
| JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI | 50,779,579 | 31,548,792 | 21,447,746 | 26,510,070 | 6,166,928 | 1,826,927 | 46,279,073 | 1,103,391 | 185,662,506 |
| Jurang sensitiviti faedah atas kunci kira-kira | 41,366,067 | (19,023,697) | (15,901,655) | (20,816,826) | 7,645,588 | 36,180,727 | | | |
| Jurang sensitiviti faedah luar kunci kira-kira | 1,420,543 | 581,343 | 1,165,905 | 2,086,266 | 5,260,736 | 1,947,545 | | | |
| JUMLAH JURANG SENSITIVITI FAEDAH | 42,786,610 | (18,442,354) | (14,735,750) | (18,730,560) | 12,906,324 | 38,128,272 | | | |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan

Obligasi kecairan timbul daripada pengeluaran deposit, pembayaran balik dana yang dibeli apabila matang, lanjutan kredit dan keperluan modal kerja.

Kumpulan dan Bank menerima pakai piawaian kecairan BNM berkaitan Nisbah Liputan Kecairan untuk memastikan pengedaran stok mencukupi aset cair berkualiti tinggi tiada halangan untuk menggunakannya bagi keperluan kecairan 30 hari kalendar di bawah keadaan ketegangan kecairan. Pada Julai 2019, BNM mengeluarkan dokumen polisi Nisbah Pendanaan Stabil Bersih (NSFR) terakhir, yang akan berkuat kuasa mulai 1 Julai 2020 dan institusi perbankan perlu mengekalkan NSFR minimal sebanyak 100% pada tahap konsolidasi iaitu pada tahap Kumpulan Perbankan RHB.

Kumpulan dan Bank berusaha untuk mengunjur, memantau dan mengurus keperluan kecairannya dalam keadaan biasa dan juga keadaan negatif.

Kumpulan dan Bank tidak mempunyai prinsipal dan faedah keingkaran atau apa-apa pelanggaran berhubung dengan pinjaman, sekuriti hutang kanan dan obligasi subordinat ketika tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020 dan 2019.

Jadual berikut menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontrak:

| Kumpulan 2020 | Sehingga 1 minggu RM'000 | 1 minggu hingga 1 bulan RM'000 | 1 hingga 3 bulan RM'000 | 3 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | Melebihi 1 tahun RM'000 | Tiada kematangan khusus RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|--------------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------|
| ASET | | | | | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 5,895,546 | 3,008,739 | - | - | - | - | - | 8,904,285 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | - | - | 4,898,957 | 837,264 | 161,559 | 171,663 | - | 6,069,443 |
| Aset kewangan pada FVTPL | 13,657 | - | 1,162 | 1,633 | 997 | 2,373,462 | 2,071,195 | 4,462,106 |
| Aset kewangan pada FVOCI | 1,074 | 458,256 | 946,675 | 2,006,638 | 1,868,295 | 36,867,590 | 754,731 | 42,903,259 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 2,564 | 624,485 | 177,735 | 1,665,770 | 1,252,436 | 12,282,277 | - | 16,005,267 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 5,177,626 | 18,324,178 | 6,175,963 | 3,167,736 | 2,467,598 | 147,111,062 | 716 | 182,424,879 |
| Baki pelanggan dan broker | 1,241,966 | 83,935 | - | - | - | - | 13,667 | 1,339,568 |
| Aset insurans semula | - | - | - | - | 467,504 | - | - | 467,504 |
| Lain-lain aset | 556,488 | 16,581 | 82,796 | 85,312 | 48,243 | 350,695 | 388,477 | 1,528,592 |
| Aset derivatif | 134,585 | 257,680 | 178,727 | 161,537 | 85,086 | 835,864 | - | 1,653,479 |
| Deposit berkanun | - | - | - | - | - | - | 612,671 | 612,671 |
| Cukai boleh diperolehi semula | - | - | - | - | - | - | 289,969 | 289,969 |
| Aset cukai tertunda | - | - | - | - | - | - | 35,338 | 35,338 |
| Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama | - | - | - | - | - | - | 12 | 12 |
| Aset hak guna | - | - | - | - | - | - | 149,898 | 149,898 |
| Hartanah, loji dan peralatan | - | - | - | - | - | - | 1,013,255 | 1,013,255 |
| Muhibah | - | - | - | - | - | - | 2,654,122 | 2,654,122 |
| Aset tidak ketara | - | - | - | - | - | - | 636,311 | 636,311 |
| JUMLAH ASET | 13,023,506 | 22,773,854 | 12,462,015 | 7,925,890 | 6,351,718 | 199,992,613 | 8,620,362 | 271,149,958 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontrak (sambungan):

| Kumpulan 2020 | 1 minggu | | | | | | Tiada kematangan khusus RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---|--------------------|
| | Sehingga 1 minggu RM'000 | hingga 1 bulan RM'000 | 1 hingga 3 bulan RM'000 | 3 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | Melebihi 1 tahun RM'000 | | |
| LIABILITI | | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 75,323,558 | 28,139,290 | 28,520,459 | 36,422,620 | 32,893,648 | 2,171,208 | - | 203,470,783 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 2,877,643 | 5,521,664 | 7,583,534 | 2,344,535 | 807,343 | 1,900,467 | - | 21,035,186 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | - | 320,541 | 49,137 | - | - | 603,285 | - | 972,963 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 187,020 | - | - | - | - | - | - | 187,020 |
| Baki pelanggan dan broker | 989,383 | 182,547 | - | - | - | - | - | 1,171,930 |
| Liabiliti kontrak insurans am | - | - | - | - | 1,086,385 | - | - | 1,086,385 |
| Lain-lain liabiliti | 946,818 | 893,991 | 694,374 | 85,171 | 421,201 | 335,491 | 445,268 | 3,822,314 |
| Liabiliti derivatif | 51,247 | 204,639 | 309,233 | 298,151 | 97,952 | 1,073,573 | - | 2,034,795 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | - | - | 1,011,223 | - | 1,258,962 | 753,575 | - | 3,023,760 |
| Peruntukan cukai dan zakat | - | - | - | - | - | - | 69,623 | 69,623 |
| Liabiliti cukai tertunda | - | - | - | - | - | - | 165,938 | 165,938 |
| Liabiliti pajakan | - | 5,685 | 11,683 | 12,334 | 28,221 | 96,265 | - | 154,188 |
| Pinjaman | 145,114 | 6,057 | 379,151 | 52,829 | 51,479 | - | - | 634,630 |
| Sekuriti hutang kanan | - | - | 16,660 | 13,593 | 2,009,988 | 1,504,909 | - | 3,545,150 |
| Obligasi subordinat | - | - | 9,309 | 9,888 | - | 2,699,532 | - | 2,718,729 |
| JUMLAH LIABILITI | 80,520,783 | 35,274,414 | 38,584,763 | 39,239,121 | 38,655,179 | 11,138,305 | 680,829 | 244,093,394 |
| Dana pemegang saham | - | - | - | - | - | - | 27,023,835 | 27,023,835 |
| NCI | - | - | - | - | - | - | 32,729 | 32,729 |
| JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI | 80,520,783 | 35,274,414 | 38,584,763 | 39,239,121 | 38,655,179 | 11,138,305 | 27,737,393 | 271,149,958 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontrak (sambungan):

| Kumpulan 2019 | Sehingga 1 minggu RM'000 | 1 minggu hingga 1 bulan RM'000 | 1 hingga 3 bulan RM'000 | 3 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | Melebihi 1 tahun RM'000 | Tiada kematangan khusus RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|--------------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---|--------------------|
| ASET | | | | | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 10,102,953 | 1,525,039 | - | - | - | - | - | 11,627,992 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 2,830 | 85,904 | 518,355 | 138,091 | 140,902 | 209,485 | - | 1,095,567 |
| Aset kewangan pada FVTPL | 183,030 | 119,946 | 687 | 4,328 | - | 3,464,035 | 851,421 | 4,623,447 |
| Aset kewangan pada FVOCI | 2,933 | 306,345 | 809,404 | 1,754,415 | 1,349,281 | 34,887,127 | 695,799 | 39,805,304 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 34,067 | 86,144 | 249,855 | 798,842 | 846,555 | 12,233,946 | - | 14,249,409 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 5,240,451 | 21,547,249 | 6,497,694 | 3,432,208 | 4,271,171 | 132,244,203 | 3,696 | 173,236,672 |
| Baki pelanggan dan broker | 888,847 | 2,311 | - | - | - | - | 2,290 | 893,448 |
| Aset insurans semula | - | - | - | - | 510,176 | - | - | 510,176 |
| Lain-lain aset | 451,142 | 113,269 | 127,547 | 23,542 | 26,251 | 204,141 | 312,287 | 1,258,179 |
| Aset derivatif | 42,817 | 88,892 | 115,363 | 87,179 | 63,273 | 457,732 | - | 855,256 |
| Deposit berkanun | - | - | - | - | - | - | 4,549,296 | 4,549,296 |
| Cukai boleh diperolehi semula | - | - | - | - | - | - | 467,103 | 467,103 |
| Aset cukai tertunda | - | - | - | - | - | - | 22,989 | 22,989 |
| Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama | - | - | - | - | - | - | 9,512 | 9,512 |
| Aset hak guna | - | - | - | - | - | - | 112,807 | 112,807 |
| Hartanah, loji dan peralatan | - | - | - | - | - | - | 991,305 | 991,305 |
| Muhibah | - | - | - | - | - | - | 2,654,122 | 2,654,122 |
| Aset tidak ketara | - | - | - | - | - | - | 629,912 | 629,912 |
| JUMLAH ASET | 16,949,070 | 23,875,099 | 8,318,905 | 6,238,605 | 7,207,609 | 183,700,669 | 11,302,539 | 257,592,496 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontrak (sambungan):

| Kumpulan 2019 | Sehingga 1 minggu RM'000 | 1 minggu hingga 1 bulan RM'000 | 1 hingga 3 bulan RM'000 | 3 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | Melebihi 1 tahun RM'000 | Tiada kematangan khusus RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|--------------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---|--------------------|
| LIABILITI | | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 58,844,959 | 27,858,933 | 32,405,185 | 24,872,174 | 42,011,558 | 4,562,416 | - | 190,555,225 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 1,826,748 | 4,848,351 | 7,653,556 | 6,722,291 | 61,382 | 427,001 | - | 21,539,329 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | - | 1,123,452 | 720,861 | - | - | 204,203 | - | 2,048,516 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 217,892 | 96 | 36,957 | - | - | - | - | 254,945 |
| Baki pelanggan dan broker | 679,079 | 145,087 | - | - | - | - | - | 824,166 |
| Liabiliti kontrak insurans am | - | - | - | - | 1,106,886 | - | - | 1,106,886 |
| Lain-lain liabiliti | 1,270,218 | 740,635 | 252,544 | 109,876 | 207,250 | 263,595 | 366,361 | 3,210,479 |
| Liabiliti derivatif | 54,493 | 130,934 | 252,855 | 152,932 | 68,046 | 501,667 | - | 1,160,927 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | - | - | 1,265,757 | - | - | 2,270,239 | - | 3,535,996 |
| Peruntukan cukai dan zakat | - | - | - | - | - | - | 60,172 | 60,172 |
| Liabiliti cukai tertunda | - | - | - | - | - | - | 169,763 | 169,763 |
| Liabiliti pajakan | 493 | 6,731 | 10,904 | 15,577 | 31,437 | 46,627 | - | 111,769 |
| Pinjaman | 131,036 | 84,980 | 41,848 | 64,402 | 655,760 | 204,501 | - | 1,182,527 |
| Sekuriti hutang kanan | - | - | 16,687 | 11,980 | - | 3,268,096 | - | 3,296,763 |
| Obligasi subordinat | - | - | 9,409 | 1,010,683 | 4,565 | 1,699,567 | - | 2,724,224 |
| JUMLAH LIABILITI | 63,024,918 | 34,939,199 | 42,666,563 | 32,959,915 | 44,146,884 | 13,447,912 | 596,296 | 231,781,687 |
| Dana pemegang saham | - | - | - | - | - | - | 25,775,394 | 25,775,394 |
| NCI | - | - | - | - | - | - | 35,415 | 35,415 |
| JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI | 63,024,918 | 34,939,199 | 42,666,563 | 32,959,915 | 44,146,884 | 13,447,912 | 26,407,105 | 257,592,496 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontrak (sambungan):

| Bank 2020 | Sehingga 1 minggu RM'000 | 1 minggu hingga 1 bulan RM'000 | 1 hingga 3 bulan RM'000 | 3 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | Melebihi 1 tahun RM'000 | Tiada kematangan khusus RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|--------------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---|--------------------|
| ASET | | | | | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 3,863,434 | 4,042,202 | - | - | - | - | - | 7,905,636 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | - | - | 7,317,434 | 898,844 | 861,500 | 370,125 | - | 9,447,903 |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | - | 178,713 | 39,382 | 135,215 | - | 8,487,548 | - | 8,840,858 |
| Aset kewangan pada FVTPL | 13,657 | - | 1,162 | 301 | 997 | 2,265,784 | 3,400 | 2,285,301 |
| Aset kewangan pada FVOCI | 1,074 | 442,945 | 701,780 | 1,792,774 | 1,724,500 | 30,494,985 | 711,582 | 35,869,640 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 560 | 450,720 | 127,192 | 1,374,132 | 794,674 | 7,448,715 | - | 10,195,993 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 2,652,648 | 14,912,811 | 5,112,530 | 2,517,344 | 1,470,587 | 82,849,264 | - | 109,515,184 |
| Lain-lain aset | 391,702 | 114,175 | 76,400 | 72,232 | 42,388 | 271,781 | 309,370 | 1,278,048 |
| Aset derivatif | 140,642 | 261,335 | 187,592 | 160,164 | 83,978 | 956,856 | - | 1,790,567 |
| Deposit berkanun | - | - | - | - | - | - | 228,107 | 228,107 |
| Cukai boleh diperolehi semula | - | - | - | - | - | - | 251,917 | 251,917 |
| Pelaburan dalam syarikat subsidiari | - | - | - | - | - | - | 4,901,397 | 4,901,397 |
| Aset hak guna | - | - | - | - | - | - | 76,166 | 76,166 |
| Hartanah, loji dan peralatan | - | - | - | - | - | - | 766,626 | 766,626 |
| Muhibah | - | - | - | - | - | - | 1,714,913 | 1,714,913 |
| Aset tidak ketara | - | - | - | - | - | - | 565,485 | 565,485 |
| JUMLAH ASET | 7,063,717 | 20,402,901 | 13,563,472 | 6,951,006 | 4,978,624 | 133,145,058 | 9,528,963 | 195,633,741 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontrak (sambungan):

| Bank 2020 | Sehingga 1 minggu RM'000 | 1 minggu hingga 1 bulan RM'000 | 1 hingga 3 bulan RM'000 | 3 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | Melebihi 1 tahun RM'000 | Tiada kematangan khusus RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|--------------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---|--------------------|
| LIABILITI | | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 59,769,027 | 16,170,572 | 19,137,379 | 20,523,088 | 17,923,120 | 787,788 | - | 134,310,974 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 2,873,367 | 7,414,066 | 6,861,361 | 2,863,013 | 2,817,620 | 1,781,184 | - | 24,610,611 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 1,141,808 | 458,404 | 1,843,581 | 693,416 | - | 603,285 | - | 4,740,494 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 174,838 | - | - | - | - | - | - | 174,838 |
| Lain-lain liabiliti | 218,351 | 446,823 | 547,607 | 72,246 | 394,628 | 439,215 | 168,502 | 2,287,372 |
| Liabiliti derivatif | 68,076 | 200,753 | 300,529 | 260,155 | 75,755 | 1,073,874 | - | 1,979,142 |
| Liabiliti cukai tertunda | - | - | - | - | - | - | 152,111 | 152,111 |
| Liabiliti pajakan | - | 4,274 | 9,145 | 9,641 | 19,739 | 34,557 | - | 77,356 |
| Pinjaman | - | - | 201,101 | - | - | - | - | 201,101 |
| Sekuriti hutang kanan | - | - | 16,660 | 13,593 | 2,009,988 | 1,504,909 | - | 3,545,150 |
| Obligasi subordinat | - | - | 9,309 | 3,226 | - | 1,749,532 | - | 1,762,067 |
| JUMLAH LIABILITI | 64,245,467 | 24,694,892 | 28,926,672 | 24,438,378 | 23,240,850 | 7,974,344 | 320,613 | 173,841,216 |
| Jumlah ekuiti | - | - | - | - | - | - | 21,792,525 | 21,792,525 |
| JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI | 64,245,467 | 24,694,892 | 28,926,672 | 24,438,378 | 23,240,850 | 7,974,344 | 22,113,138 | 195,633,741 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontrak (sambungan):

| Bank Dinyatakan semula 2019 | Sehingga 1 minggu RM'000 | 1 minggu hingga 1 bulan RM'000 | 1 hingga 3 bulan RM'000 | 3 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | Melebihi 1 tahun RM'000 | Tiada kematangan khusus RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|--------------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---|--------------------|
| ASET | | | | | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 4,359,009 | 1,143,884 | - | - | - | - | - | 5,502,893 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | - | - | 4,038,014 | 230,647 | 49,567 | 1,031,404 | - | 5,349,632 |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | - | - | - | 250,373 | 741,397 | 7,237,564 | - | 8,229,334 |
| Aset kewangan pada FVTPL | 13,097 | 119,946 | 687 | 346 | - | 2,392,875 | 3,337 | 2,530,288 |
| Aset kewangan pada FVOCI | 2,933 | 206,609 | 693,485 | 1,502,174 | 1,288,316 | 29,586,444 | 654,311 | 33,934,272 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 30,789 | 81,049 | 229,494 | 783,724 | 520,896 | 8,056,850 | - | 9,702,802 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 2,558,913 | 17,077,128 | 5,069,077 | 2,489,848 | 2,247,742 | 77,902,957 | - | 107,345,665 |
| Lain-lain aset | 534,129 | 71,949 | 29,150 | 73,313 | 18,506 | 149,038 | 228,756 | 1,104,841 |
| Aset derivatif | 39,981 | 88,694 | 128,064 | 85,347 | 63,055 | 498,443 | - | 903,584 |
| Deposit berkanun | - | - | - | - | - | - | 2,608,316 | 2,608,316 |
| Cukai boleh diperolehi semula | - | - | - | - | - | - | 433,364 | 433,364 |
| Pelaburan dalam syarikat subsidiari | - | - | - | - | - | - | 4,914,479 | 4,914,479 |
| Aset hak guna | - | - | - | - | - | - | 86,015 | 86,015 |
| Hartanah, loji dan peralatan | - | - | - | - | - | - | 753,671 | 753,671 |
| Muhibah | - | - | - | - | - | - | 1,714,913 | 1,714,913 |
| Aset tidak ketara | - | - | - | - | - | - | 548,437 | 548,437 |
| JUMLAH ASET | 7,538,851 | 18,789,259 | 10,187,971 | 5,415,772 | 4,929,479 | 126,855,575 | 11,945,599 | 185,662,506 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontrak (sambungan):

| Bank Dinyatakan semula 2019 | Sehingga 1 minggu RM'000 | 1 minggu hingga 1 bulan RM'000 | 1 hingga 3 bulan RM'000 | 3 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | Melebihi 1 tahun RM'000 | Tiada kematangan khusus RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|--------------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---|--------------------|
| LIABILITI | | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 47,258,664 | 18,038,997 | 22,616,740 | 14,592,035 | 25,982,054 | 3,082,634 | - | 131,571,124 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 1,944,237 | 4,199,029 | 6,407,568 | 6,212,311 | 42,712 | 367,975 | - | 19,173,832 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 609,937 | 1,676,080 | 1,282,403 | - | - | 204,203 | - | 3,772,623 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 205,432 | 96 | - | - | - | - | - | 205,528 |
| Lain-lain liabiliti | 506,914 | 444,648 | 151,220 | 92,772 | 181,423 | 253,902 | 214,096 | 1,844,975 |
| Liabiliti derivatif | 54,720 | 132,230 | 250,997 | 150,530 | 66,402 | 500,195 | - | 1,155,074 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | - | - | 1,265,757 | - | - | - | - | 1,265,757 |
| Liabiliti cukai tertunda | - | - | - | - | - | - | 136,711 | 136,711 |
| Liabiliti pajakan | 493 | 5,263 | 7,408 | 10,137 | 19,825 | 42,197 | - | 85,323 |
| Pinjaman | - | - | - | - | 635,676 | 204,501 | - | 840,177 |
| Sekuriti hutang kanan | - | - | 16,687 | 11,980 | - | 3,268,096 | - | 3,296,763 |
| Obligasi subordinat | - | - | 9,409 | 806,420 | - | 749,567 | - | 1,565,396 |
| JUMLAH LIABILITI | 50,580,397 | 24,496,343 | 32,008,189 | 21,876,185 | 26,928,092 | 8,673,270 | 350,807 | 164,913,283 |
| Jumlah ekuiti | - | - | - | - | - | - | 20,749,223 | 20,749,223 |
| JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI | 50,580,397 | 24,496,343 | 32,008,189 | 21,876,185 | 26,928,092 | 8,673,270 | 21,100,030 | 185,662,506 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan aliran keluar tunai bagi liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank mengikut baki kematangan kontraktual berdasarkan kadar tidak berdiskaun. Baki dalam jadual di bawah tidak sama dengan baki dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual ini merangkumi semua aliran tunai kontraktual, berdasarkan tidak berdiskaun, berhubung dengan kedua-dua pembayaran pokok dan faedah:

| Kumpulan 2020 | Sehingga 1 bulan RM'000 | 1 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | 1 hingga 3 tahun RM'000 | 3 hingga 5 tahun RM'000 | Melebihi 5 tahun RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Deposit daripada pelanggan | 103,400,526 | 64,948,199 | 33,919,707 | 1,804,199 | 523,791 | 104,206 | 204,700,628 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 8,414,501 | 9,948,679 | 814,259 | 426,908 | 271,566 | 1,167,832 | 21,043,745 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 322,604 | 49,137 | - | 413,931 | - | 201,209 | 986,881 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 187,020 | - | - | - | - | - | 187,020 |
| Baki pelanggan dan broker | 1,171,930 | - | - | - | - | - | 1,171,930 |
| Liabiliti kontrak insurans am | - | - | 1,086,385 | - | - | - | 1,086,385 |
| Liabiliti kewangan lain | 1,783,806 | 832,647 | 422,682 | 169,980 | 117,093 | 64,012 | 3,390,220 |
| Liabiliti derivatif: | | | | | | | |
| - Derivatif kasar diselesaikan: | | | | | | | |
| - Aliran masuk | (20,467,753) | (31,593,647) | (2,381,948) | (1,329,064) | (260,679) | (568,074) | (56,601,165) |
| - Aliran keluar | 20,346,394 | 31,850,004 | 2,386,715 | 1,482,690 | 347,928 | 669,878 | 57,083,609 |
| - Derivatif bersih diselesaikan | 12,694 | 88,363 | 102,962 | 301,394 | 170,473 | (33,136) | 642,750 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | - | 1,057,718 | 1,285,953 | 786,659 | - | - | 3,130,330 |
| Liabiliti pajakan | 5,685 | 24,017 | 28,221 | 53,474 | 9,592 | 33,199 | 154,188 |
| Pinjaman | 151,183 | 435,335 | 52,584 | - | - | - | 639,102 |
| Sekuriti hutang kanan | - | 47,634 | 2,058,434 | 107,972 | 1,537,748 | - | 3,751,788 |
| Obligasi subordinat | - | 56,062 | 56,062 | 1,360,050 | 1,559,400 | - | 3,031,574 |
| JUMLAH LIABILITI KEWANGAN | 115,328,590 | 77,744,148 | 39,832,016 | 5,578,193 | 4,276,912 | 1,639,126 | 244,398,985 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan aliran keluar tunai bagi liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank mengikut baki kematangan kontraktual berdasarkan kadar tidak berdiskaun. Baki dalam jadual di bawah tidak sama dengan baki dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual ini merangkumi semua aliran tunai kontraktual, berdasarkan tidak berdiskaun, berhubung dengan kedua-dua pembayaran pokok dan faedah: (sambungan):

| Kumpulan 2019 | Sehingga 1 bulan RM'000 | 1 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | 1 hingga 3 tahun RM'000 | 3 hingga 5 tahun RM'000 | Melebihi 5 tahun RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Deposit daripada pelanggan | 86,625,661 | 57,348,950 | 43,633,978 | 4,135,657 | 596,931 | 101,407 | 192,442,584 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 5,148,884 | 12,536,031 | 3,555,718 | 160,040 | 70,380 | 202,005 | 21,673,058 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 1,134,380 | 736,028 | - | - | - | 231,785 | 2,102,193 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 219,995 | 37,026 | - | - | - | - | 257,021 |
| Baki pelanggan dan broker | 824,166 | - | - | - | - | - | 824,166 |
| Liabiliti kontrak insurans am | - | - | 1,106,886 | - | - | - | 1,106,886 |
| Liabiliti kewangan lain | 1,947,455 | 348,212 | 198,463 | 90,348 | 36,235 | 101,890 | 2,722,603 |
| Liabiliti derivatif: | | | | | | | |
| - Derivatif kasar diselesaikan: | | | | | | | |
| - Aliran masuk | (19,523,709) | (24,591,152) | (1,637,929) | (1,224,159) | (228,480) | (620,889) | (47,826,318) |
| - Aliran keluar | 19,568,735 | 24,791,216 | 1,687,021 | 1,316,117 | 310,552 | 745,046 | 48,418,687 |
| - Derivatif bersih diselesaikan | 926 | 18,568 | 11,486 | 5,305 | 5,773 | 90,901 | 132,959 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | - | 1,325,447 | 48,646 | 2,325,476 | - | - | 3,699,569 |
| Liabiliti pajakan | 7,224 | 26,481 | 31,437 | 41,262 | 5,365 | - | 111,769 |
| Pinjaman | 216,036 | 109,889 | 685,013 | 207,270 | - | - | 1,218,208 |
| Sekuriti hutang kanan | - | 44,096 | 44,096 | 2,179,409 | 1,296,318 | - | 3,563,919 |
| Obligasi subordinat | - | 1,065,181 | 39,862 | 1,353,373 | 532,400 | - | 2,990,816 |
| JUMLAH LIABILITI KEWANGAN | 96,169,753 | 73,795,973 | 49,404,677 | 10,590,098 | 2,625,474 | 852,145 | 233,438,120 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan aliran keluar tunai bagi liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank mengikut baki kematangan kontraktual berdasarkan kadar tak berdiskaun. Baki dalam jadual di bawah tidak sama dengan baki dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual ini merangkumi semua aliran tunai kontraktual, berdasarkan tak berdiskaun, berhubung dengan kedua-dua pembayaran pokok dan faedah (sambungan):

| Bank 2020 | Sehingga 1 bulan RM'000 | 1 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | 1 hingga 3 tahun RM'000 | 3 hingga 5 tahun RM'000 | Melebihi 5 tahun RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Deposit daripada pelanggan | 75,886,367 | 39,900,965 | 18,191,160 | 763,916 | 25,101 | 104,206 | 134,871,715 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 10,292,513 | 9,744,877 | 2,831,893 | 383,598 | 208,948 | 1,146,982 | 24,608,811 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 1,604,719 | 2,558,595 | - | 413,931 | - | 201,209 | 4,778,454 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 174,838 | - | - | - | - | - | 174,838 |
| Liabiliti kewangan lain | 608,925 | 676,109 | 398,258 | 165,461 | 117,020 | 156,733 | 2,122,506 |
| Liabiliti derivatif: | | | | | | | |
| - Derivatif kasar diselesaikan: | | | | | | | |
| - Aliran masuk | (22,509,374) | (32,522,734) | (2,386,963) | (1,359,080) | (278,699) | (596,475) | (59,653,325) |
| - Aliran keluar | 22,396,981 | 32,754,860 | 2,379,012 | 1,448,541 | 330,005 | 641,514 | 59,950,913 |
| - Derivatif bersih diselesaikan | 2,575 | 12,607 | 29,668 | 96,980 | 26,296 | (92,671) | 75,455 |
| Liabiliti pajakan | 4,274 | 18,786 | 19,739 | 31,800 | 2,757 | - | 77,356 |
| Pinjaman | - | 203,801 | - | - | - | - | 203,801 |
| Sekuriti hutang kanan | - | 47,634 | 2,058,434 | 107,972 | 1,537,748 | - | 3,751,788 |
| Obligasi subordinat | - | 34,275 | 34,275 | 850,950 | 1,048,600 | - | 1,968,100 |
| JUMLAH LIABILITI KEWANGAN | 88,461,818 | 53,429,775 | 23,555,476 | 2,904,069 | 3,017,776 | 1,561,498 | 172,930,412 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan aliran keluar tunai bagi liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank mengikut baki kematangan kontraktual berdasarkan kadar tak berdiskaun. Baki dalam jadual di bawah tidak sama dengan baki dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual ini merangkumi semua aliran tunai kontraktual, berdasarkan tak berdiskaun, berhubung dengan kedua-dua pembayaran pokok dan faedah (sambungan):

| Bank Dinyatakan semula 2019 | Sehingga 1 bulan RM'000 | 1 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | 1 hingga 3 tahun RM'000 | 3 hingga 5 tahun RM'000 | Melebihi 5 tahun RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Deposit daripada pelanggan | 65,209,203 | 37,528,173 | 26,615,288 | 3,080,287 | 18,381 | 101,407 | 132,552,739 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 4,681,255 | 10,787,031 | 3,452,661 | 139,203 | 29,979 | 202,005 | 19,292,134 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 2,307,216 | 1,311,194 | - | - | - | 231,785 | 3,850,195 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 207,535 | - | - | - | - | - | 207,535 |
| Liabiliti kewangan lain | 892,206 | 233,302 | 174,942 | 86,645 | 36,235 | 142,918 | 1,566,248 |
| Liabiliti derivatif: | | | | | | | |
| - Derivatif kasar diselesaikan: | | | | | | | |
| - Aliran masuk | (19,629,757) | (27,544,169) | (1,630,836) | (1,235,914) | (245,942) | (649,934) | (50,936,552) |
| - Aliran keluar | 19,676,339 | 27,766,595 | 1,668,130 | 1,273,516 | 293,187 | 716,087 | 51,393,854 |
| - Derivatif bersih diselesaikan | 535 | 25,428 | 24,214 | 65,572 | 56,729 | 99,363 | 271,841 |
| Obligasi rekursu ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | - | 1,276,801 | - | - | - | - | 1,276,801 |
| Liabiliti pajakan | 5,756 | 17,545 | 19,825 | 41,487 | 710 | - | 85,323 |
| Pinjaman | - | 2,997 | 664,465 | 207,270 | - | - | 874,732 |
| Sekuriti hutang kanan | - | 44,096 | 44,096 | 2,179,409 | 1,296,318 | - | 3,563,919 |
| Obligasi subordinat | - | 838,350 | 18,075 | 822,300 | - | - | 1,678,725 |
| JUMLAH LIABILITI KEWANGAN | 73,350,288 | 52,287,343 | 31,050,860 | 6,659,775 | 1,485,597 | 843,631 | 165,677,494 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual di bawah menunjukkan penamatan kontraktual mengikut tempoh kematangan komitmen dan luar jangkaan Kumpulan dan Bank:

| | Kumpulan | | |
|---|----------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| | Kurang dari 1 tahun RM'000 | Lebih dari 1 tahun RM'000 | Jumlah RM'000 |
| 2020 | | | |
| Pengganti kredit langsung | 217,112 | 1,002,702 | 1,219,814 |
| Item luar jangkaan berkaitan urus niaga | 588,413 | 2,613,926 | 3,202,339 |
| Luar jangkaan berkaitan dagangan bubar sendiri jangka pendek | 807,681 | 95,913 | 903,594 |
| Peminjaman sekuriti bank atau pencatatan sekuriti sebagai cagaran oleh bank-bank termasuk kejadian apabila ia timbul daripada urus niaga perjanjian pembelian semula dan komitmen untuk membeli balik sekuriti Perbankan Islam di bawah urus niaga Perjanjian Jual dan Beli Balik | 930,928 | 3,984,499 | 4,915,427 |
| Komitmen tidak boleh batal untuk memberi kredit | 1,727,065 | 29,238,089 | 30,965,154 |
| Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham dan sekuriti separa berbayar yang mewakili komitmen dengan pengeluaran pasti | - | 5,843 | 5,843 |
| Mana-mana komitmen dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa memberi notis terlebih dahulu atau memberi pembatalan automatik dengan berkesan disebabkan oleh kemerosotan kepercayaan kredit peminjam | 457,352 | 15,755,190 | 16,212,542 |
| JUMLAH KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN | 4,728,551 | 52,696,162 | 57,424,713 |
| 2019 | | | |
| Pengganti kredit langsung | 186,018 | 1,199,986 | 1,386,004 |
| Item luar jangkaan berkaitan urus niaga | 949,655 | 3,308,738 | 4,258,393 |
| Luar jangkaan berkaitan dagangan bubar sendiri jangka pendek | 1,039,034 | 272,552 | 1,311,586 |
| Peminjaman sekuriti bank atau pencatatan sekuriti sebagai cagaran oleh bank-bank termasuk kejadian apabila ia timbul daripada urus niaga perjanjian pembelian semula dan komitmen untuk membeli balik sekuriti Perbankan Islam di bawah urus niaga Perjanjian Jual dan Beli Balik | 1,961,763 | 2,157,439 | 4,119,202 |
| Komitmen tidak boleh batal untuk memberi kredit | 1,861,774 | 27,701,607 | 29,563,381 |
| Mana-mana komitmen dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa memberi notis terlebih dahulu atau memberi pembatalan automatik dengan berkesan disebabkan oleh kemerosotan kepercayaan kredit peminjam | 728,304 | 15,575,536 | 16,303,840 |
| JUMLAH KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN | 6,726,548 | 50,215,858 | 56,942,406 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual di bawah menunjukkan penamatan kontraktual mengikut tempoh kematangan komitmen dan luar jangkaan Kumpulan dan Bank (sambungan):

| | Bank | | Jumlah RM'000 |
|---|----------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| | Kurang dari 1 tahun RM'000 | Lebih dari 1 tahun RM'000 | |
| 2020 | | | |
| Pengganti kredit langsung | 215,465 | 1,003,585 | 1,219,050 |
| Item luar jangkaan berkaitan urus niaga | 562,426 | 2,303,234 | 2,865,660 |
| Luar jangkaan berkaitan dagangan bubar sendiri jangka pendek | 775,627 | 119,913 | 895,540 |
| Peminjaman sekuriti bank atau pencatatan sekuriti sebagai cagaran oleh bank-bank termasuk kejadian apabila ia timbul daripada urus niaga perjanjian pembelian semula dan komitmen untuk membeli balik sekuriti Perbankan Islam di bawah urus niaga Perjanjian Jual dan Beli Balik | 1,238,934 | 3,984,499 | 5,223,433 |
| Komitmen tidak boleh batal untuk memberi kredit | 594,618 | 19,585,676 | 20,180,294 |
| Mana-mana komitmen dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa memberi notis terlebih dahulu atau memberi pembatalan automatik dengan berkesan disebabkan oleh kemerosotan kepercayaan kredit peminjam | 355,746 | 13,450,012 | 13,805,758 |
| JUMLAH KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN | 3,742,816 | 40,446,919 | 44,189,735 |
| 2019 | | | |
| Pengganti kredit langsung | 184,206 | 1,197,553 | 1,381,759 |
| Item luar jangkaan berkaitan urus niaga | 916,606 | 3,067,750 | 3,984,356 |
| Luar jangkaan berkaitan dagangan bubar sendiri jangka pendek | 983,106 | 257,191 | 1,240,297 |
| Peminjaman sekuriti bank atau pencatatan sekuriti sebagai cagaran oleh bank-bank termasuk kejadian apabila ia timbul daripada urus niaga perjanjian pembelian semula dan komitmen untuk membeli balik sekuriti Perbankan Islam di bawah urus niaga Perjanjian Jual dan Beli Balik | 1,961,763 | 2,157,439 | 4,119,202 |
| Komitmen tidak boleh batal untuk memberi kredit | 670,237 | 19,424,618 | 20,094,855 |
| Mana-mana komitmen dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa memberi notis terlebih dahulu atau memberi pembatalan automatik dengan berkesan disebabkan oleh kemerosotan kepercayaan kredit peminjam | 615,867 | 13,112,458 | 13,728,325 |
| JUMLAH KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN | 5,331,785 | 39,217,009 | 44,548,794 |

Pinjaman/komitmen kewangan belum guna diiktiraf pada peringkat pengaktifan dan termasuk komitmen boleh batal tanpa syarat oleh Kumpulan dan Bank. Kumpulan dan Bank menjangka bahawa tidak semua liabiliti luar jangka dan pinjaman/komitmen kewangan belum guna akan digunakan sebelum tamat tempoh.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit

(i) Pendedahan maksimum kepada risiko kredit

Pendedahan maksimum kepada risiko kredit pada penyata kedudukan kewangan ialah amaun pada penyata kedudukan kewangan serta instrumen kewangan di luar kunci kira-kira tanpa mengambil kira sebarang cagaran dipegang atau peningkatan kredit lain. Bagi liabiliti luar jangka, pendedahan maksimum kepada risiko kredit ialah amaun maksimum yang perlu dibayar oleh Kumpulan dan Bank jika obligasi instrumen yang diterbitkan dipanggil. Bagi komitmen kredit, pendedahan maksimum kepada risiko kredit ialah amaun penuh kemudahan kredit belum guna yang diberi kepada pelanggan.

Jadual di bawah menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan dan Bank yang tertakluk kepada rosot nilai:

| | Kumpulan | | Bank | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | Dinyatakan semula 2019 RM'000 |
| Pendedahan risiko kredit berkaitan dengan aset pada kunci kira-kira: | | | | |
| Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan) | 7,806,561 | 10,556,567 | 6,868,665 | 4,509,417 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 6,069,443 | 1,095,567 | 9,447,903 | 5,349,632 |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | - | - | 8,840,858 | 8,229,334 |
| Aset kewangan pada FVOCI [^] | 42,148,529 | 39,109,505 | 35,158,058 | 33,279,961 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 16,005,267 | 14,249,409 | 10,195,993 | 9,702,802 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 182,424,879 | 173,236,672 | 109,515,184 | 107,345,665 |
| Baki pelanggan dan broker | 1,339,568 | 893,448 | - | - |
| Aset insurans semula | 369,960 | 410,763 | - | - |
| Aset kewangan lain | 1,286,290 | 1,158,266 | 1,021,009 | 751,623 |
| | 257,450,497 | 240,710,197 | 181,047,670 | 169,168,434 |
| Pendedahan risiko kredit berkaitan dengan item luar kunci kira-kira: | | | | |
| Komitmen dan luar jangkaan | 57,424,713 | 56,942,406 | 44,189,735 | 44,548,794 |
| Jumlah pendedahan kredit risiko yang tertakluk kepada rosot nilai | 314,875,210 | 297,652,603 | 225,237,405 | 213,717,228 |

Jadual di bawah menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan dan Bank yang tidak tertakluk kepada rosot nilai:

| | Kumpulan | | Bank | |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Aset kewangan pada FVTPL | 4,462,106 | 4,623,447 | 2,285,301 | 2,530,288 |
| Aset kewangan pada FVOCI | 754,730 | 695,799 | 711,582 | 654,311 |
| Aset derivatif | 1,653,479 | 855,256 | 1,790,567 | 903,584 |
| | 6,870,315 | 6,174,502 | 4,787,450 | 4,088,183 |

[^] Tidak termasuk amanah unit dan saham

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)**(e) Risiko Kredit (sambungan)**

(ii) Cagaran

Sekuriti ketara boleh terima oleh Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

- (a) Simpanan tetap, Deposit Komoditi Murabahah-i, instrumen Islam deposit boleh niaga, deposit mata wang asing dan deposit/margin tunai
- (b) Tanah dan/atau bangunan
- (c) Kapal dan kenderaan bermotor
- (d) Ekuiti, skim pelaburan kolektif dan sekuriti hutang
- (e) Aset perniagaan ketara yang lain, seperti inventori dan peralatan

Kumpulan dan Bank juga menerima sekuriti tidak ketara sebagai sokongan, seperti jaminan daripada individu, korporat dan institusi, jaminan bank, debentur, penyerahan hasil hak kontrak, ikrar negatif dan surat kesedaran/penenang/sokong yang tertakluk kepada garis panduan dalaman mengenai kelayakan.

Baki tertunggak untuk pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang tiada peruntukan diiktiraf disebabkan cagaran pada 31 Disember 2020 masing-masing berjumlah RM254.5 juta dan RM135.8 juta (2019: RM913.6 juta dan RM829.8 juta) bagi Kumpulan dan Bank.

Kesan kewangan cagaran (penentuan kuantiti sehingga ke takat apabila cagaran dan peningkatan kredit lain mengurangkan risiko kredit) yang dipegang untuk pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta baki pelanggan dan broker pada 31 Disember 2020 bagi Kumpulan dan Bank, masing-masing adalah 74.6% (2019: 79.1%) dan 76.0% (2019: 82.0%). Kesan kewangan cagaran yang dipegang untuk baki aset pada kunci kira-kira adalah tidak ketara.

Jadual berikut menunjukkan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang terosot nilai kredit dan cagaran berkaitan yang dipegang:

| Kumpulan | Tunggakan rosot nilai kasar RM'000 | Kerugian kredit RM'000 | Amaun bawaan bersih RM'000 | Nilai kolateral bahagi tunggakan kasar % |
|--------------------------------------|---|-------------------------------|-----------------------------------|---|
| 2020 | | | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 3,181,282 | (1,609,038) | 1,572,244 | 64.4 |
| 2019 | | | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 3,479,175 | (1,548,936) | 1,930,239 | 62.9 |
| Bank | | | | |
| 2020 | | | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 2,354,397 | (1,227,613) | 1,126,784 | 68.9 |
| 2019 | | | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 2,623,781 | (1,179,090) | 1,444,691 | 59.1 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)**(e) Risiko Kredit (sambungan)****(iii) Pendedahan kredit mengikut tahap**

Aset kewangan Kumpulan dan Bank dikelaskan kepada tiga tahap seperti berikut:

| Peringkat | Deskripsi |
|---|---|
| Peringkat 1: ECL 12-bulan - tidak terosot nilai kredit | Bagi pendedahan kredit yang tidak mempunyai peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan permulaan dan tidak terjejas kredit ketika pengasalan, ECL bersangkutan dengan kebarangkalian peristiwa keingkaran yang berlaku dalam 12 bulan akan diiktiraf. |
| Peringkat 2: ECL hayat - tidak terosot nilai kredit | Bagi pendedahan kredit yang ada peningkatan ketara risiko kredit sejak pengiktirafan awal dan yang tidak terosot nilai kredit pada asalnya, ECL yang berkaitan dengan kebarangkalian peristiwa keingkaran yang berlaku dalam tempoh hayat ECL akan diiktiraf |
| Peringkat 3: ECL hayat - terosot nilai kredit | Aset kewangan dinilai sebagai terjejas kredit apabila satu atau lebih daripada bukti keingkaran objektif yang mempunyai kesan menjejaskan terhadap aliran tunai masa depan teranggar bagi aset tersebut telah berlaku. Bagi aset kewangan yang telah menjadi terjejas kredit, ECL hayat akan diiktiraf. |

Bagi butiran lanjut mengenai peringkat, rujuk kepada dasar perakaunan Nota 21.

(iv) Kualiti kredit

Kumpulan dan Bank menaksir kualiti kredit bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan menggunakan teknik penarafan dalaman yang disesuaikan dengan pelbagai kategori produk dan rakan niaga. Pelbagai teknik ini telah dirangka secara dalaman dan menggabungkan analisis statistik dengan pertimbangan pegawai kredit.

Huraian kualiti kredit diringkaskan seperti berikut:

| Kualiti Kredit | Deskripsi |
|------------------------|--|
| - Baik | Pendedahan memperlihatkan keupayaan yang mantap untuk memenuhi komitmen kewangan tanpa perlu dibimbangi oleh Kumpulan dan Bank |
| - Berpatutan | Pendedahan memperlihatkan keupayaan yang agak berpatutan untuk memenuhi komitmen kewangan dan mungkin memerlukan tahap kebimbangan yang berlainan bagi Kumpulan dan Bank |
| - Tiada Penarafan | Rakan niaga yang tidak memenuhi kriteria untuk diberi penarafan berdasarkan sistem penggredan kredit dalaman |
| - Terosot nilai kredit | Apabila satu atau lebih bukti objektif bukti tunggakan yang mempunyai kesan buruk terhadap anggaran aliran tunai masa depan aset tersebut telah berlaku |

Kualiti kredit aset kewangan selain daripada pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan ditentukan berdasarkan penarafan rakan niaga seperti yang ditakrifkan oleh Moody's atau penarafan yang setara dengan agensi penarafan antarabangsa lain seperti yang ditakrifkan di bawah:

| Kualiti Kredit | Penarafan |
|------------------------|------------------|
| - Baik | Aaa kepada A3 |
| - Berpatutan | Baa1 kepada Baa3 |
| - Tiada Penarafan | Tidak terkadar |
| - Terosot nilai kredit | Mungkir |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan analisis pendedahan kredit secara berperingkat, serta bersama dengan peruntukan ECL:

| Kumpulan 2019 | Jumlah Kasar Dibawa | | | | Jumlah RM'000 | Peruntukan kerugian kredit RM'000 |
|--|---------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------|--|
| | Baik RM'000 | Berpatutan RM'000 | Tiada penarafan RM'000 | Terosot nilai kredit RM'000 | | |
| Pendekatan umum | | | | | | |
| Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan) | 4,289,836 | 127,901 | 6,141,913 | - | 10,559,650 | (3,083) |
| Peringkat 1 | 4,289,836 | 127,901 | 6,141,913 | - | 10,559,650 | (3,083) |
| Peringkat 2 | - | - | - | - | - | - |
| Peringkat 3 | - | - | - | - | - | - |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 724,881 | 9,448 | 361,646 | - | 1,095,975 | (408) |
| Peringkat 1 | 724,881 | 9,448 | 361,646 | - | 1,095,975 | (408) |
| Peringkat 2 | - | - | - | - | - | - |
| Peringkat 3 | - | - | - | - | - | - |
| Aset kewangan pada FVOCI | 13,345,530 | - | 25,762,955 | 1,020 | 39,109,505 | (44,264) |
| Peringkat 1 | 13,345,530 | - | 25,762,955 | - | 39,108,485 | (44,264) |
| Peringkat 2 | - | - | - | - | - | - |
| Peringkat 3 | - | - | - | 1,020 | 1,020 | - |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 1,896,594 | - | 12,524,619 | 140,425 | 14,561,638 | (312,229) |
| Peringkat 1 | 1,871,584 | - | 11,896,968 | - | 13,768,552 | (23,081) |
| Peringkat 2 | 25,010 | - | 627,651 | - | 652,661 | (149,285) |
| Peringkat 3 | - | - | - | 140,425 | 140,425 | (139,863) |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 121,093,537 | 37,172,947 | 14,429,189 | 3,479,175 | 176,174,848 | (2,980,082) |
| Peringkat 1 | 114,529,057 | 30,950,924 | 14,128,382 | - | 159,608,363 | (567,095) |
| Peringkat 2 | 6,564,480 | 6,222,023 | 300,807 | - | 13,087,310 | (864,051) |
| Peringkat 3 | - | - | - | 3,479,175 | 3,479,175 | (1,548,936) |
| Aset insurans semula | 410,763 | - | - | - | 410,763 | - |
| Peringkat 1 | 410,763 | - | - | - | 410,763 | - |
| Peringkat 2 | - | - | - | - | - | - |
| Peringkat 3 | - | - | - | - | - | - |
| | 141,761,141 | 37,310,296 | 59,220,322 | 3,620,620 | 241,912,379 | (3,340,066) |

Aset kewangan lain bagi Kumpulan sebanyak RM1,239,204,000 (2019: RM952,007,000) adalah tidak terkadar dan bersifat jangka pendek tanpa peruntukan kerugian kredit diberikan.

| | Semasa kepada | | | Jumlah RM'000 | Peruntukan kerugian kredit RM'000 |
|-----------------------------|------------------|--|---|------------------|--|
| | Semasa RM'000 | kurang dari 90 hari lampau tempoh RM'000 | Lebih dari 90 hari lampau tempoh RM'000 | | |
| Pendekatan mudah | | | | | |
| Jumlah kasar dibawa: | | | | | |
| - Baki pelanggan dan broker | 893,054 | 1,401 | 19,765 | 914,220 | (20,772) |
| - Aset kewangan lain | 200,822 | 18,475 | 16,667 | 235,964 | (29,705) |
| | 1,093,876 | 19,876 | 36,432 | 1,150,184 | (50,477) |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan analisis pendedahan kredit secara berperingkat, serta bersama dengan peruntukan ECL:

| Bank 2020 | Jumlah Kasar Dibawa | | | | Jumlah RM'000 | Peruntukan kerugian kredit RM'000 |
|--|---------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------------|--|
| | Baik RM'000 | Berpatutan RM'000 | Tiada penarafan RM'000 | Terosot nilai kredit RM'000 | | |
| Pendekatan umum | | | | | | |
| Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan) | 6,232,742 | 26,575 | 616,469 | - | 6,875,786 | (7,121) |
| Peringkat 1 | 6,232,742 | 26,575 | 616,469 | - | 6,875,786 | (7,121) |
| Peringkat 2 | - | - | - | - | - | - |
| Peringkat 3 | - | - | - | - | - | - |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 8,662,214 | 343,423 | 442,266 | - | 9,447,903 | - |
| Peringkat 1 | 8,662,214 | 343,423 | 442,266 | - | 9,447,903 | - |
| Peringkat 2 | - | - | - | - | - | - |
| Peringkat 3 | - | - | - | - | - | - |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | 8,840,858 | - | - | - | 8,840,858 | - |
| Peringkat 1 | 8,840,858 | - | - | - | 8,840,858 | - |
| Peringkat 2 | - | - | - | - | - | - |
| Peringkat 3 | - | - | - | - | - | - |
| Aset kewangan pada FVOCI | 9,667,957 | 2,789,476 | 22,699,605 | 1,020 | 35,158,058 | (35,857) |
| Peringkat 1 | 9,591,522 | 2,789,476 | 21,631,550 | - | 34,012,548 | (35,723) |
| Peringkat 2 | 76,435 | - | 1,068,055 | - | 1,144,490 | (134) |
| Peringkat 3 | - | - | - | 1,020 | 1,020 | - |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 1,527,648 | - | 8,894,469 | 62,805 | 10,484,922 | (288,929) |
| Peringkat 1 | 1,527,648 | - | 8,616,358 | - | 10,144,006 | (6,674) |
| Peringkat 2 | - | - | 278,111 | - | 278,111 | (220,013) |
| Peringkat 3 | - | - | - | 62,805 | 62,805 | (62,242) |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 98,798,654 | 4,298,880 | 6,958,077 | 2,354,397 | 112,410,008 | (2,903,505) |
| Peringkat 1 | 88,297,025 | 1,805,058 | 6,662,714 | - | 96,764,797 | (638,222) |
| Peringkat 2 | 10,501,629 | 2,493,822 | 295,363 | - | 13,290,814 | (1,037,670) |
| Peringkat 3 | - | - | - | 2,354,397 | 2,354,397 | (1,227,613) |
| | 133,730,073 | 7,458,354 | 39,610,886 | 2,418,222 | 183,217,535 | (3,235,412) |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan analisis pendedahan kredit secara berperingkat, serta bersama dengan peruntukan ECL:

| Bank 2019 | Jumlah Kasar Dibawa | | | | Jumlah RM'000 | Peruntukan kerugian kredit RM'000 |
|--|---------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------|--|
| | Baik RM'000 | Berpatutan RM'000 | Tiada penarafan RM'000 | Terosot nilai kredit RM'000 | | |
| Pendekatan umum | | | | | | |
| Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan) | 3,006,708 | 23,942 | 1,481,500 | - | 4,512,150 | (2,733) |
| Peringkat 1 | 3,006,708 | 23,942 | 1,481,500 | - | 4,512,150 | (2,733) |
| Peringkat 2 | - | - | - | - | - | - |
| Peringkat 3 | - | - | - | - | - | - |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 5,267,908 | - | 82,064 | - | 5,349,972 | (340) |
| Peringkat 1 | 5,267,908 | - | 82,064 | - | 5,349,972 | (340) |
| Peringkat 2 | - | - | - | - | - | - |
| Peringkat 3 | - | - | - | - | - | - |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | 8,229,334 | - | - | - | 8,229,334 | - |
| Peringkat 1 | 8,229,334 | - | - | - | 8,229,334 | - |
| Peringkat 2 | - | - | - | - | - | - |
| Peringkat 3 | - | - | - | - | - | - |
| Aset kewangan pada FVOCI | 12,453,840 | - | 20,825,101 | 1,020 | 33,279,961 | (41,865) |
| Peringkat 1 | 12,453,840 | - | 20,825,101 | - | 33,278,941 | (41,865) |
| Peringkat 2 | - | - | - | - | - | - |
| Peringkat 3 | - | - | - | 1,020 | 1,020 | - |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 1,433,118 | - | 8,435,187 | 62,978 | 9,931,283 | (228,481) |
| Peringkat 1 | 1,408,108 | - | 8,435,187 | - | 9,843,295 | (16,970) |
| Peringkat 2 | 25,010 | - | - | - | 25,010 | (149,096) |
| Peringkat 3 | - | - | - | 62,978 | 62,978 | (62,415) |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 79,115,728 | 21,552,575 | 6,356,135 | 2,623,781 | 109,648,219 | (2,305,896) |
| Peringkat 1 | 74,212,459 | 16,884,002 | 6,136,839 | - | 97,233,300 | (324,042) |
| Peringkat 2 | 4,903,269 | 4,668,573 | 219,296 | - | 9,791,138 | (802,764) |
| Peringkat 3 | - | - | - | 2,623,781 | 2,623,781 | (1,179,090) |
| | 109,506,636 | 21,576,517 | 37,179,987 | 2,687,779 | 170,950,919 | (2,579,315) |

Aset kewangan lain bagi Bank sebanyak RM1,021,009,000 (2019: RM751,623,000) adalah tidak terkadar dan bersifat jangka pendek tanpa peruntukan kerugian kredit diberikan.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut industri berhubung dengan aset kewangan Kumpulan, termasuk komitmen dan luar jangkaan, dinyatakan di bawah:

| Kumpulan 2019 | Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain [~] | | Aset kewangan pada FVTPL ⁻ dan FVOCI [@] | | Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan [¥] | | Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [#] dan broker [^] | | Baki pelanggan | | Aset insurans semula | | Aset kewangan lain [*] | | Komitmen dan luar jangkaan | | Jumlah | |
|--|--|------------------|--|-------------------|--|------------------|---|------------------|-------------------|--------------------|----------------------|--------|---------------------------------|--------|----------------------------|--------|--------|--------|
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan | - | - | 63,453 | 102,634 | 3,465,857 | - | - | 25 | 834,255 | 4,466,224 | | | | | | | | |
| Perlombongan dan kuari | - | 2,704 | 52,487 | - | 389,611 | - | - | 5 | 593,328 | 1,038,135 | | | | | | | | |
| Perkilangan | - | 13,376 | 104,982 | 560 | 9,421,004 | - | - | 6,734 | 7,139,496 | 16,686,152 | | | | | | | | |
| Elektrik, gas dan air | - | - | 1,539,464 | 75,550 | 1,680,463 | - | - | 2,348 | 667,078 | 3,964,903 | | | | | | | | |
| Pembinaan | - | 17,326 | 1,720,626 | 1,019,050 | 13,163,308 | - | - | 2,000 | 7,727,311 | 23,649,621 | | | | | | | | |
| Perdagangan borong dan runcit dan restoran dan hotel | - | - | 186,726 | 159,024 | 17,472,541 | - | - | 1,526 | 7,324,483 | 25,144,300 | | | | | | | | |
| Pengangkutan, pergudangan dan perhubungan | - | 13,657 | 3,821,677 | 1,035,519 | 7,127,700 | - | - | 78,752 | 1,653,763 | 13,731,068 | | | | | | | | |
| Perkhidmatan kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan | 9,059,478 | 105,019 | 17,793,729 | 8,546,288 | 21,318,283 | - | - | 2,043,502 | 10,180,985 | 69,047,284 | | | | | | | | |
| Kerajaan dan agensi-agensi kerajaan | 4,825,639 | 2,238,908 | 16,550,532 | 5,290,398 | 3,497,372 | - | - | 50,059 | - | 32,452,908 | | | | | | | | |
| Lain-lain | - | - | 314,853 | 8,263 | 106,968,335 | 1,339,571 | 369,960 | 755,494 | 21,304,014 | 131,060,490 | | | | | | | | |
| | 13,885,117 | 2,390,990 | 42,148,529 | 16,237,286 | 184,504,474 | 1,339,571 | 369,960 | 2,940,445 | 57,424,713 | 321,241,085 | | | | | | | | |

[~] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM9,113,000.

⁻ Tidak termasuk instrumen ekuiti, unit amanah dan dana ekuiti persendirian berjumlah RM2,071,116,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM754,730,000.

[¥] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM232,019,000.

[#] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM2,197,320,000 dan perubahan nilai saksama positif berjumlah RM117,725,000.

[^] Tidak termasuk peruntukan kerugian kredit bagi rosot nilai bukan kredit berjumlah RM3,000.

^{*} Tidak termasuk peruntukan kerugian kredit bagi rosot nilai bukan kredit berjumlah RM676,000. Aset kewangan lain termasuk lain-lain aset berjumlah RM1,286,290,000 dan aset derivatif berjumlah RM1,653,479,000.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut industri berhubung dengan aset kewangan Kumpulan, termasuk komitmen dan luar jangkaan dinyatakan di bawah (sambungan):

| Kumpulan 2019 | Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain [~] | | | Aset kewangan pada FVTPL ⁻ dan FVOCI [@] | | Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan [¥] | Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [#] dan broker [^] | Baki pelanggan dan broker [^] | Aset insurans semula | Aset kewangan lain [*] | Komitmen dan luar jangkaan | Jumlah |
|--|--|-----------|------------|--|-------------|--|---|--|----------------------|---------------------------------|----------------------------|--------|
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan | - | - | 112,119 | 107,991 | 3,608,651 | - | - | 283 | 817,934 | 4,646,978 | | |
| Perlombongan dan kuari | - | - | - | - | 559,223 | - | - | 12 | 630,954 | 1,190,189 | | |
| Perkilangan | - | 4,136 | 5,532 | 560 | 9,219,965 | - | - | 5,805 | 7,149,174 | 16,385,172 | | |
| Elektrik, gas dan air | - | 70,152 | 1,167,552 | 135,883 | 2,121,777 | - | - | 12,175 | 811,229 | 4,318,768 | | |
| Pembinaan | - | - | 1,106,488 | 602,423 | 12,208,157 | - | - | 3,753 | 7,476,456 | 21,397,277 | | |
| Perdagangan borong dan runcit dan restoran dan hotel | - | - | 57,236 | 150,247 | 14,197,804 | - | - | 2,613 | 6,852,628 | 21,260,528 | | |
| Pengangkutan, pergudangan dan perhubungan | - | 43,445 | 3,450,322 | 1,126,804 | 6,912,781 | - | - | 32,397 | 1,021,432 | 12,587,181 | | |
| Perkhidmatan kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan | 6,657,446 | 471,505 | 18,249,924 | 7,415,213 | 20,408,676 | - | - | 922,651 | 11,710,410 | 65,835,825 | | |
| Kerajaan dan agensi-agensi kerajaan | 4,998,179 | 2,144,858 | 14,632,005 | 4,874,182 | 5,495,679 | - | - | 7,399 | - | 32,152,302 | | |
| Lain-lain | - | - | 328,327 | 8,472 | 99,893,199 | 893,555 | 410,763 | 1,026,434 | 20,472,189 | 123,032,939 | | |
| | 11,655,625 | 2,734,096 | 39,109,505 | 14,421,775 | 174,625,912 | 893,555 | 410,763 | 2,013,522 | 56,942,406 | 302,807,159 | | |

[~] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM3,491,000.

[~] Tidak termasuk instrumen ekuiti, unit amanah dan dana ekuiti persendirian berjumlah RM1,889,351,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM695,799,000.

[¥] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM172,366,000.

[#] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,431,146,000 dan perubahan nilai saksama positif berjumlah RM41,906,000.

[^] Tidak termasuk peruntukan kerugian kredit bagi rosot nilai bukan kredit berjumlah RM107,000.

^{*} Aset kewangan lain termasuk lain-lain aset berjumlah RM1,158,266,000 dan aset derivatif berjumlah RM855,256,000.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut industri berhubung dengan aset kewangan Bank, termasuk komitmen dan luar jangkaan dinyatakan di bawah (sambungan):

| Bank 2020 | Dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain dan akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan [~] | Aset kewangan pada FVTPL [~] | Aset kewangan pada FVOCI [@] | Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan [†] | Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [#] | Aset kewangan lain* [*] | Komitmen dan luar jangkaan | Jumlah |
|--|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--|---|----------------------------------|----------------------------|--------------------|
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan | - | - | 26,631 | - | 1,934,744 | 25 | 556,483 | 2,517,883 |
| Perlombongan dan kuari | - | 36 | 52,487 | - | 206,684 | 5 | 554,822 | 814,034 |
| Perkilangan | - | 13,376 | 104,982 | 560 | 6,916,418 | 6,505 | 6,127,049 | 13,168,890 |
| Elektrik, gas dan air | - | - | 1,393,937 | 30,187 | 1,308,248 | 1,918 | 531,572 | 3,265,862 |
| Pembinaan | - | 17,326 | 1,322,659 | 664,852 | 7,992,714 | 473 | 5,728,636 | 15,726,660 |
| Perdagangan borong dan runcit dan restoran dan hotel | - | - | 156,588 | 159,024 | 14,785,135 | 1,526 | 6,395,967 | 21,498,240 |
| Pengangkutan, pergudangan dan perhubungan | - | 13,657 | 3,014,881 | 722,737 | 1,668,844 | 78,328 | 1,023,330 | 6,521,777 |
| Perkhidmatan kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan | 24,620,450 | 106,276 | 16,103,871 | 5,306,754 | 14,828,506 | 2,389,388 | 8,403,565 | 71,758,810 |
| Kerajaan dan agensi-agensi kerajaan | 544,097 | 2,131,230 | 12,982,022 | 3,538,566 | 65,260 | 59 | - | 19,261,234 |
| Lain-lain | - | - | - | - | 61,475,842 | 333,349 | 14,868,311 | 76,677,502 |
| | 25,164,547 | 2,281,901 | 35,158,058 | 10,422,680 | 111,182,395 | 2,811,576 | 44,189,735 | 231,210,892 |

[~] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM7,121,000.

[~] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM3,400,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM711,582,000.

[†] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM226,687,000.

[#] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,675,892,000 dan perubahan nilai saksama positif berjumlah RM8,681,000.

^{*} Aset kewangan lain termasuk lain-lain aset berjumlah RM1,021,009,000 dan aset derivatif berjumlah RM1,790,567,000.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut industri berhubung dengan aset kewangan Bank, termasuk komitmen dan luar jangkaan dinyatakan di bawah (sambungan):

| Bank Dinyatakan semula 2019 | Dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain dan akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan [~] RM'000 | Aset kewangan pada FVTPL ⁻ RM'000 | Aset kewangan pada FVOCI [®] RM'000 | Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan [†] RM'000 | Pinjaman, pendahuluan dan pembinaan [#] RM'000 | Aset kewangan lain* RM'000 | Komitmen dan luar jangkaan RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|--|--|--|--|---|-------------------------------------|--|------------------|
| Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan | - | - | 76,072 | - | 2,066,980 | 283 | 545,784 | 2,689,119 |
| Perlombongan dan kuari | - | - | - | - | 347,650 | 12 | 603,816 | 951,478 |
| Perkilangan | - | 4,136 | 5,532 | 560 | 6,874,492 | 4,882 | 6,059,987 | 12,949,589 |
| Elektrik, gas dan air | - | 70,152 | 1,056,536 | 90,426 | 1,727,919 | 9,364 | 679,862 | 3,634,259 |
| Pembinaan | - | - | 801,705 | 376,863 | 7,208,004 | 2,253 | 5,726,451 | 14,115,276 |
| Perdagangan borong dan runcit dan restoran dan hotel | - | - | 57,236 | 150,247 | 11,605,209 | 1,809 | 6,187,163 | 18,001,664 |
| Pengangkutan, pergudangan dan perhubungan | - | 43,445 | 2,704,514 | 969,631 | 1,767,863 | 32,080 | 737,337 | 6,254,870 |
| Perkhidmatan kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan | 17,302,721 | 471,505 | 16,955,984 | 4,809,696 | 13,249,998 | 1,007,961 | 10,199,549 | 63,997,414 |
| Kerajaan dan agensi-agensi kerajaan | 788,735 | 1,937,713 | 11,622,382 | 3,471,445 | 1,911,967 | 7,399 | - | 19,739,641 |
| Lain-lain | - | - | - | - | 61,709,047 | 589,164 | 13,808,845 | 76,107,056 |
| | 18,091,456 | 2,526,951 | 33,279,961 | 9,868,868 | 108,469,129 | 1,655,207 | 44,548,794 | 218,440,366 |

[~] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM3,073,000.

⁻ Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM3,337,000.

[®] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM654,311,000.

[†] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM166,066,000.

[#] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,126,806,000 dan perubahan nilai saksama positif berjumlah RM3,342,000.

* Aset kewangan lain termasuk lain-lain aset berjumlah RM751,623,000 dan aset derivatif berjumlah RM903,584,000.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut geografi berhubung dengan aset kewangan Kumpulan, termasuk komitmen dan luar jangkaan dinyatakan di bawah:

| Kumpulan 2020 | Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain [~] | | Aset kewangan pada FVTPL ⁻ dan FVOCI [@] | | Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan [†] | | Pinjaman, dan pembiayaan [#] | | Baki pelanggan dan broker [^] | | Aset insurans semula dan Aset kewangan lain [*] | | Komitmen dan luar jangkaan | Jumlah |
|------------------|--|-----------|--|------------|--|-----------|---------------------------------------|-----------|--|-------------|--|--------|----------------------------|--------|
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Asia Tenggara | 10,460,435 | 2,298,659 | 39,731,358 | 16,237,286 | 180,507,101 | 1,339,220 | 336,186 | 2,262,424 | 55,372,139 | 308,544,808 | | | | |
| - Malaysia | 6,798,538 | 2,295,207 | 34,006,353 | 15,629,617 | 162,249,796 | 946,682 | 331,793 | 2,002,259 | 49,306,941 | 273,567,186 | | | | |
| - Singapura | 1,632,836 | 3,452 | 4,105,773 | 577,258 | 12,409,917 | - | 4,393 | 178,654 | 3,983,602 | 22,895,885 | | | | |
| - Thailand | 70,352 | - | 1,316,440 | - | 1,708,399 | 149,365 | - | 57,769 | 976,740 | 4,279,065 | | | | |
| - Brunei | 453,791 | - | - | 30,411 | 179,394 | - | - | 1 | 27,039 | 690,636 | | | | |
| - Indonesia | 188,278 | - | 231,865 | - | 967,023 | 243,173 | - | 7,344 | 315,879 | 1,953,562 | | | | |
| - Kemboja | 1,093,208 | - | - | - | 2,344,235 | - | - | 13,652 | 656,983 | 4,108,078 | | | | |
| - Lao | 192,225 | - | - | - | 157,878 | - | - | 2,232 | 72,360 | 424,695 | | | | |
| - Vietnam | 30,290 | - | - | - | 452,974 | - | - | 513 | 31,424 | 515,201 | | | | |
| - Filipina | 917 | - | 70,927 | - | 18,427 | - | - | - | 1,107 | 91,378 | | | | |
| - Myanmar | - | - | - | - | 19,058 | - | - | - | 64 | 19,122 | | | | |
| Asia Selatan | 50,229 | 92,331 | 372,502 | - | 1,211,293 | - | 34 | 11,090 | 179,218 | 1,916,697 | | | | |
| Asia Timur | 2,109,485 | - | 683,578 | - | 1,184,067 | 351 | 11,796 | 444,546 | 694,620 | 5,128,443 | | | | |
| Asia Tengah | - | - | - | - | 920 | - | - | - | - | 920 | | | | |
| Timur Tengah | 289,740 | - | 87,827 | - | 268,604 | - | - | 981 | 132,716 | 779,868 | | | | |
| Eropah | 320,637 | - | 866,282 | - | 239,122 | - | 20,597 | 175,428 | 955,508 | 2,577,574 | | | | |
| Amerika Utara | 654,108 | - | 406,982 | - | 1,040,566 | - | 1,347 | 42,980 | 90,034 | 2,236,017 | | | | |
| Lain-lain | 483 | - | - | - | 52,801 | - | - | 2,996 | 478 | 56,758 | | | | |
| | 13,885,117 | 2,390,990 | 42,148,529 | 16,237,286 | 184,504,474 | 1,339,571 | 369,960 | 2,940,445 | 57,424,713 | 321,241,085 | | | | |

[~] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM9,113,000.

⁻ Tidak termasuk instrumen ekuiti, unit amanah dan dana ekuiti persendirian berjumlah RM2,071,116,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM754,730,000.

[†] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM232,019,000.

[#] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM2,197,320,000 dan perubahan nilai saksama positif berjumlah RM117,725,000.

[^] Tidak termasuk peruntukan kerugian kredit bagi rosot nilai bukan kredit berjumlah RM3,000.

^{*} Tidak termasuk peruntukan kerugian kredit bagi rosot nilai bukan kredit berjumlah RM676,000. Aset kewangan lain termasuk lain-lain aset berjumlah RM1,286,290,000 dan aset derivatif berjumlah RM1,653,479,000.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut geografi berhubung dengan aset kewangan Kumpulan, termasuk komitmen dan luar jangkaan dinyatakan di bawah (sambungan):

| Kumpulan 2019 | Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain [~] | | | Aset kewangan pada FVTPL ⁻ dan FVOCI [@] | | Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan [†] | Pinjaman, dan pembiayaan [#] | Baki pelanggan dan broker [^] | Aset insurans semula | Aset kewangan lain [*] | Komitmen dan luar jangkaan | Jumlah |
|------------------|--|-----------|------------|--|-------------|--|---------------------------------------|--|----------------------|---------------------------------|----------------------------|--------|
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Asia Tenggara | 9,847,378 | 2,528,374 | 36,209,979 | 14,421,775 | 170,657,336 | 847,126 | 373,031 | 1,734,633 | 53,786,047 | 290,405,679 | | |
| - Malaysia | 6,585,763 | 2,475,497 | 30,788,655 | 14,118,881 | 154,763,720 | 479,187 | 371,998 | 1,533,645 | 47,734,692 | 258,852,038 | | |
| - Singapura | 1,287,509 | 52,877 | 3,895,357 | 272,494 | 10,580,169 | 78,588 | 1,033 | 145,456 | 3,936,345 | 20,249,828 | | |
| - Thailand | 81,880 | - | 1,272,384 | - | 2,069,035 | 151,614 | - | 28,138 | 1,052,230 | 4,655,281 | | |
| - Brunei | 73,332 | - | - | 30,400 | 175,076 | - | - | - | 189,633 | 468,441 | | |
| - Indonesia | 166,521 | - | 253,583 | - | 460,166 | 137,737 | - | 10,881 | 208,185 | 1,237,073 | | |
| - Kemboja | 1,391,618 | - | - | - | 2,135,152 | - | - | 15,019 | 567,228 | 4,109,017 | | |
| - Lao | 228,075 | - | - | - | 195,137 | - | - | 1,196 | 54,702 | 479,110 | | |
| - Vietnam | 32,281 | - | - | - | 239,174 | - | - | 298 | 41,805 | 313,558 | | |
| - Filipina | 399 | - | - | - | 20,611 | - | - | - | 1,124 | 22,134 | | |
| - Myanmar | - | - | - | - | 19,096 | - | - | - | 103 | 19,199 | | |
| Asia Selatan | 151,353 | 184,601 | 346,137 | - | 1,061,221 | 538 | 110 | 20,331 | 723,281 | 2,487,572 | | |
| Asia Timur | 702,541 | 14,359 | 716,988 | - | 1,349,197 | 41,968 | 28,464 | 175,764 | 1,496,913 | 4,526,194 | | |
| Asia Tengah | - | - | - | - | 1,130 | - | - | - | - | 1,130 | | |
| Timur Tengah | 4,520 | - | 218,636 | - | 90,725 | - | 18 | - | 25,766 | 339,665 | | |
| Eropah | 207,743 | - | 1,101,518 | - | 230,008 | - | 8,717 | 77,790 | 744,242 | 2,370,018 | | |
| Amerika Utara | 741,044 | 6,762 | 516,247 | - | 1,182,376 | 3,923 | 423 | 5,004 | 163,951 | 2,619,730 | | |
| Lain-lain | 1,046 | - | - | - | 53,919 | - | - | - | 2,206 | 57,171 | | |
| | 11,655,625 | 2,734,096 | 39,109,505 | 14,421,775 | 174,625,912 | 893,555 | 410,763 | 2,013,522 | 56,942,406 | 302,807,159 | | |

[~] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM3,491,000

[~] Tidak termasuk instrumen ekuiti, unit amanah dan dana ekuiti persendirian berjumlah RM1,889,351,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM695,799,000.

[†] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM172,366,000.

[#] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,431,146,000 dan perubahan nilai saksama positif berjumlah RM41,906,000.

[^] Tidak termasuk peruntukan kerugian kredit bagi rosot nilai bukan kredit berjumlah RM107,000.

^{*} Aset kewangan lain termasuk lain-lain aset berjumlah RM1,158,266,000 dan aset derivatif berjumlah RM855,256,000.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut geografi berhubung dengan aset kewangan Bank, termasuk komitmen dan luar jangkaan dinyatakan di bawah:

| Bank 2020 | Dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain dan akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan [~] | Aset kewangan pada FVTPL ⁻ | Aset kewangan pada FVOCI [@] | Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan [†] | Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [#] | Aset kewangan lain* [*] | Komitmen dan luar jangkaan | Jumlah |
|---------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--|---|----------------------------------|----------------------------|-------------|
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Asia Tenggara | 21,811,775 | 2,189,571 | 32,740,887 | 10,422,680 | 108,877,774 | 2,137,945 | 42,251,954 | 220,432,586 |
| - Malaysia | 19,407,766 | 2,186,118 | 27,015,882 | 9,815,011 | 93,717,287 | 1,942,090 | 37,324,958 | 191,409,112 |
| - Singapura | 1,622,107 | 3,453 | 4,105,773 | 577,258 | 12,345,718 | 167,986 | 3,956,498 | 22,778,793 |
| - Thailand | 31,674 | - | 1,316,440 | - | 1,573,466 | 27,661 | 798,925 | 3,748,166 |
| - Brunei | 372,530 | - | - | 30,411 | 177,614 | 1 | 26,943 | 607,499 |
| - Indonesia | 4,143 | - | 231,865 | - | 619,850 | 207 | 112,930 | 968,995 |
| - Kemboja | 204,523 | - | - | - | 380 | - | - | 204,903 |
| - Lao | 168,489 | - | - | - | 1,043 | - | - | 169,532 |
| - Vietnam | 76 | - | - | - | 408,123 | - | 30,529 | 438,728 |
| - Filipina | 467 | - | 70,927 | - | 15,890 | - | 1,107 | 88,391 |
| - Myanmar | - | - | - | - | 18,403 | - | 64 | 18,467 |
| Asia Selatan | 26,333 | 92,330 | 372,502 | - | 1,072,760 | 11,090 | 173,905 | 1,748,920 |
| Asia Timur | 2,081,360 | - | 683,578 | - | 454,221 | 441,137 | 690,460 | 4,350,756 |
| Timur Tengah | 288,650 | - | 87,827 | - | 39,843 | - | 132,716 | 549,036 |
| Eropah | 315,024 | - | 866,282 | - | 86,787 | 175,428 | 940,680 | 2,384,201 |
| Amerika Utara | 640,922 | - | 406,982 | - | 640,345 | 42,980 | 20 | 1,731,249 |
| Lain-lain | 483 | - | - | - | 10,665 | 2,996 | - | 14,144 |
| | 25,164,547 | 2,281,901 | 35,158,058 | 10,422,680 | 111,182,395 | 2,811,576 | 44,189,735 | 231,210,892 |

[~] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM7,121,000.

⁻ Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM3,400,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM711,582,000.

[†] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM226,687,000.

[#] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,675,892,000 dan perubahan nilai saksama positif berjumlah RM8,681,000

^{*} Aset kewangan lain termasuk lain-lain aset berjumlah RM1,021,009,000 dan aset derivatif berjumlah RM1,790,567,000.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut geografi berhubung dengan aset kewangan Bank, termasuk komitmen dan luar jangkaan, dinyatakan di bawah (sambungan):

| Bank Dinyatakan semula 2019 | Dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain dan akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan [~] RM'000 | Aset kewangan pada FVTPL [~] RM'000 | Aset kewangan pada FVOCI [@] RM'000 | Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan [†] RM'000 | Pinjaman, pendahuluan dan pembayaan [#] RM'000 | Aset kewangan lain* RM'000 | Komitmen dan luar jangkaan RM'000 | Jumlah RM'000 |
|-----------------------------------|--|--|--|--|---|-------------------------------------|--|------------------|
| Asia Tenggara | 16,369,651 | 2,321,229 | 30,406,013 | 9,868,868 | 106,203,532 | 1,381,308 | 41,999,580 | 208,550,181 |
| - Malaysia | 14,636,950 | 2,268,352 | 24,984,691 | 9,565,974 | 93,257,641 | 1,277,229 | 37,070,280 | 183,061,117 |
| - Singapura | 1,211,072 | 52,877 | 3,895,355 | 272,494 | 10,345,340 | 102,733 | 3,771,563 | 19,651,434 |
| - Thailand | 24,897 | - | 1,272,384 | - | 1,839,878 | 1,341 | 864,954 | 4,003,454 |
| - Brunei | 71,622 | - | - | 30,400 | 173,475 | - | 189,633 | 465,130 |
| - Indonesia | 6,721 | - | 253,583 | - | 324,825 | 5 | 61,023 | 646,157 |
| - Kemboja | 209,685 | - | - | - | 34,984 | - | - | 244,669 |
| - Lao | 208,283 | - | - | - | 1,054 | - | - | 209,337 |
| - Vietnam | 140 | - | - | - | 189,671 | - | 40,900 | 230,711 |
| - Filipina | 281 | - | - | - | 18,278 | - | 1,124 | 19,683 |
| - Myanmar | - | - | - | - | 18,386 | - | 103 | 18,489 |
| Asia Selatan | 146,336 | 184,601 | 346,139 | - | 963,636 | 20,331 | 682,425 | 2,343,468 |
| Asia Timur | 636,061 | 14,359 | 716,988 | - | 427,254 | 170,774 | 1,412,999 | 3,378,435 |
| Timur Tengah | 3,819 | - | 193,056 | - | 22,715 | - | 25,766 | 245,356 |
| Eropah | 203,254 | - | 1,101,518 | - | 86,432 | 77,790 | 354,269 | 1,823,263 |
| Amerika Utara | 731,289 | 6,762 | 516,247 | - | 757,157 | 5,004 | 73,755 | 2,090,214 |
| Lain-lain | 1,046 | - | - | - | 8,403 | - | - | 9,449 |
| | 18,091,456 | 2,526,951 | 33,279,961 | 9,868,868 | 108,469,129 | 1,655,207 | 44,548,794 | 218,440,366 |

[~] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM3,073,000.

[~] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM3,337,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM654,311,000.

[†] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM166,066,000.

[#] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,126,806,000 dan perubahan nilai saksama positif berjumlah RM3,342,000.

^{*} Aset kewangan lain termasuk lain-lain aset berjumlah RM751,623,000 dan aset derivatif berjumlah RM903,584,000.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(v) Dasar hapus kira

Kumpulan dan Bank menghapus kira aset kewangan secara keseluruhan atau sebahagiannya setelah semua usaha pemulihan praktikal dijalankan dan membuat kesimpulan bahawa tiada jangkaan munasabah bagi pemulihan. Penunjuk bahawa tiada jangkaan munasabah bagi pemulihan termasuk (i) menghentikan kegiatan penguatkuasaan dan (ii) apabila kaedah pemulihan Kumpulan dan Bank menutup gadai janji dan nilai cagaran menunjukkan tiada jangkaan munasabah bagi pemulihan sepenuhnya.

Hapus kira membentuk penyahiktirafan. Kumpulan dan Bank menjalankan aktiviti penguatkuasaan terhadap aset kewangan yang telah dihapus kira. Pemulihan ekoran aktiviti penguatkuasaan Kumpulan dan Bank akan dimasukkan kira semula sebagai pemulihan hutang lapuk di dalam penyata pendapatan.

Jumlah kontrak yang tertunggak ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dan portfolio sekuriti yang dihapus kira dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020, dan masih tertakluk kepada aktiviti penguatkuasaan adalah masing-masing RM82.5 juta dan RM67.7 juta (2019: RM60.6 juta dan RM54.6 juta) bagi Kumpulan dan Bank.

(vi) Pubahsuaian aliran tunai kontraktual

Apabila terma kontrak asal aset kewangan diubahsuai untuk tujuan kredit dan instrumen itu tidak dinyahiktiraf, kerugian pubahsuaian yang terhasil diiktiraf sebagai kerugian pubahsuaian bersih dalam penyata pendapatan sebagaimana dinyatakan dalam Nota 40 dengan pengurangan sepadan dalam nilai bawaan aset kasar. Sekiranya pubahsuaian tersebut melibatkan konsesi yang tidak dipertimbangkan oleh Kumpulan dan Bank, instrumen tersebut dianggap sebagai terosot nilai kredit dan dianggap tertahan.

ECL untuk aset kewangan diubahsuai yang tidak dinyahiktiraf dan tidak dianggap sebagai rosot nilai kredit akan diiktiraf pada kadar 12-bulan, atau hayat, sekiranya terdapat peningkatan risiko kredit yang ketara. Aset-aset ini dinilai untuk menentukan sama ada terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit selepas pubahsuaian.

Walaupun pinjaman dan pembiayaan boleh diubahsuai atas sebab bukan kredit, peningkatan ketara dalam risiko kredit mungkin berlaku. Kumpulan dan Bank boleh menentukan bahawa risiko kredit meningkat dengan ketara selepas penstrukturan semula sehingga aset tersebut dipindahkan daripada peringkat 3 atau peringkat 2 ke peringkat 1. Ini hanya berlaku untuk aset yang telah dipantau selama tempoh pemerhatian enam bulan berturut-turut atau lebih dan tidak termasuk para peminjam di bawah moratorium bayaran balik pinjaman pada tahun kewangan disebabkan pandemik COVID-19.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(vii) Analisis sensitiviti

Kumpulan dan Bank telah melaksanakan penilaian sensitiviti ECL ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan berdasarkan kepada perubahan pembolehubah utama, seperti penggunaan swasta, kadar pengangguran, inflasi dan KLIBOR-3M, sementara semua pembolehubah lain kekal malar. Faktor sensitiviti yang digunakan ialah andaian berdasarkan peralihan selari dalam pembolehubah utama untuk menunjukkan kesan ke atas ECL Kumpulan dan Bank.

Jadual di bawah menggariskan kesan ECL ke atas perubahan dalam pembolehubah utama yang digunakan manakala pembolehubah lain kekal malar:

| 2020 | Perubahan | Peningkatan/(Penurunan) ECL | | | |
|--------------------|------------|-----------------------------|-----------|----------|----------|
| | | Kumpulan | | Bank | |
| | | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| (a) Runcit | | | | | |
| Penggunaan swasta | +/- 200bps | (67,109) | 71,459 | (60,969) | 64,997 |
| Kadar pengangguran | +/- 50bps | 110,589 | (101,920) | 101,079 | (93,049) |
| Inflasi | +/- 100bps | 30,326 | (26,805) | 28,306 | (25,129) |
| (b) Bukan runcit | | | | | |
| Penggunaan swasta | +/- 200bps | (24,250) | 23,487 | (15,648) | 15,303 |
| KLIBOR-3M | +/- 25bps | 16,666 | (16,628) | 9,754 | (9,599) |

| 2019 | Perubahan | Peningkatan/(Penurunan) ECL | | | |
|--------------------|-----------|-----------------------------|----------|---------|----------|
| | | Kumpulan | | Bank | |
| | | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| (a) Runcit | | | | | |
| Penggunaan swasta | +/- 50bps | (6,743) | 9,951 | (5,689) | 8,527 |
| Kadar pengangguran | +/- 10bps | 14,043 | (13,607) | 12,402 | (12,016) |
| Inflasi | +/- 5bps | 905 | (912) | 825 | (826) |
| (b) Bukan runcit | | | | | |
| Penggunaan swasta | +/- 50bps | (5,388) | 4,570 | (3,632) | 3,025 |
| KLIBOR-3M | +/- 25bps | 17,283 | (17,307) | 10,782 | (10,728) |

Runcit merangkumi sektor isi rumah seperti yang dinyatakan dalam Nota 8(e) di bawah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut sektor ekonomi.

Bukan runcit terdiri daripada sektor melainkan isi rumah seperti yang dinyatakan dalam Nota 8(e) di bawah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut sektor ekonomi.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(f) Pengimbangan Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan

Kumpulan dan Bank melaporkan aset kewangan dan liabiliti kewangan pada asas bersih pada kunci kira-kira hanya jika terdapat hak penguatkuasaan yang sah untuk mengimbangi amaun yang diiktiraf dan terdapat tujuan untuk menyelesaikannya pada asas bersih atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabiliti secara serentak.

Jadual berikut menunjukkan kesan pengaturan penyelesaian ke atas:

- (i) kesemua aset dan liabiliti kewangan yang dilaporkan di dalam kunci kira-kira; dan
- (ii) kesemua instrumen kewangan derivatif dan perjanjian pembelian semula pembalikan dan pengaturan pinjaman (pengaturan pengimbangan dan cagaran kewangan) tetapi tidak layak bagi penyelesaian.

Aset dan liabiliti kewangan berikut tertakluk kepada pengimbangan, pengaturan penyelesaian induk yang boleh dikuatkuasakan dan perjanjian yang setara:

| Kumpulan 2020 | Jumlah kasar aset kewangan/ liabiliti | Jumlah berkaitan yang tidak ditolak selesai di dalam penyata kedudukan kewangan | | Jumlah bersih RM'000 |
|---|---|---|-------------------------------|----------------------------|
| | kewangan yang diiktiraf RM'000 | Instrumen kewangan RM'000 | Cagaran kewangan RM'000 | |
| Aset kewangan | | | | |
| Aset derivatif | 1,653,479 | (700,180) | (396,704) | 556,595 |
| Liabiliti kewangan | | | | |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 972,963 | - | (1,570) | 971,393 |
| Liabiliti derivatif | 2,034,795 | (700,180) | (132,778) | 1,201,837 |
| 2019 | | | | |
| Aset kewangan | | | | |
| Aset derivatif | 855,256 | (379,414) | (177,444) | 298,398 |
| Liabiliti kewangan | | | | |
| Liabiliti derivatif | 1,160,927 | (379,414) | (38,410) | 743,103 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(f) Pengimbangan Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan (sambungan)

Aset dan liabiliti kewangan berikut tertakluk kepada pengimbangan, pengaturan penyelesaian induk yang boleh dikuatkuasakan dan perjanjian yang setara (sambungan):

| Bank 2020 | Jumlah kasar aset kewangan/ liabiliti kewangan yang diiktiraf RM'000 | Jumlah berkaitan yang tidak ditolak selesai di dalam penyata kedudukan kewangan | | Jumlah bersih RM'000 |
|---|---|---|-------------------------------|----------------------------|
| | | Instrumen kewangan RM'000 | Cagaran kewangan RM'000 | |
| Aset kewangan | | | | |
| Aset derivatif | 1,790,567 | (700,180) | (396,704) | 693,683 |
| Liabiliti kewangan | | | | |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 4,740,494 | - | (1,570) | 4,738,924 |
| Liabiliti derivatif | 1,979,142 | (700,180) | (132,778) | 1,146,184 |
| 2019 | | | | |
| Aset kewangan | | | | |
| Aset derivatif | 903,584 | (379,414) | (177,444) | 346,726 |
| Liabiliti kewangan | | | | |
| Liabiliti derivatif | 1,155,074 | (379,414) | (38,410) | 737,250 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(g) Nilai Saksama Instrumen Kewangan

Kumpulan dan Bank menganalisis instrumen kewangannya yang diukur pada nilai saksama dalam tiga kategori yang diuraikan di bawah:

Tahap 1: Harga sebutan (tidak dilaras) dalam pasaran aktif bagi aset atau liabiliti yang sama.

Tahap 2: Harga sebutan bagi instrumen yang sama atau setara di pasaran tidak aktif; dan penilaian diperoleh daripada model di mana input selain daripada harga sebutan termasuk dalam Tahap 1 yang dapat dicerap bagi aset atau liabiliti, sama ada secara langsung atau tidak langsung.

Tahap 3: Penilaian diperoleh daripada teknik penilaian di mana satu atau lebih input penting tidak berdasarkan data pasaran yang dapat dicerap

Jadual di bawah menganalisis instrumen kewangan yang dibawa pada nilai saksama yang dianalisis mengikut tahap dalam hieraki nilai saksama:

| Kumpulan | Tahap 1 RM'000 | Tahap 2 RM'000 | Tahap 3 RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 2020 | | | | |
| Aset kewangan | | | | |
| Aset kewangan pada FVTPL: | 518,459 | 3,396,562 | 547,085 | 4,462,106 |
| - Instrumen pasaran wang | - | 2,238,908 | - | 2,238,908 |
| - Sekuriti disebut harga | 518,459 | - | - | 518,459 |
| - Sekuriti tidak disebut harga | - | 1,157,654 | 547,085 | 1,704,739 |
| Aset kewangan pada FVOCI: | 1,922 | 42,147,509 | 753,828 | 42,903,259 |
| - Instrumen pasaran wang | - | 15,287,958 | - | 15,287,958 |
| - Sekuriti disebut harga | 1,922 | - | - | 1,922 |
| - Sekuriti tidak disebut harga | - | 26,859,551 | 753,828 | 27,613,379 |
| Aset derivatif | - | 1,653,479 | - | 1,653,479 |
| | 520,381 | 47,197,550 | 1,300,913 | 49,018,844 |
| Liabiliti kewangan | | | | |
| Liabiliti derivatif | 71,703 | 1,963,092 | - | 2,034,795 |
| 2019 | | | | |
| Aset kewangan | | | | |
| Aset kewangan pada FVTPL: | 375,403 | 3,742,448 | 505,596 | 4,623,447 |
| - Instrumen pasaran wang | - | 2,144,858 | - | 2,144,858 |
| - Sekuriti disebut harga | 375,403 | - | - | 375,403 |
| - Sekuriti tidak disebut harga | - | 1,597,590 | 505,596 | 2,103,186 |
| Aset kewangan pada FVOCI: | 2,418 | 39,108,486 | 694,400 | 39,805,304 |
| - Instrumen pasaran wang | - | 13,875,143 | - | 13,875,143 |
| - Sekuriti disebut harga | 2,418 | - | - | 2,418 |
| - Sekuriti tidak disebut harga | - | 25,233,343 | 694,400 | 25,927,743 |
| Aset derivatif | 3,000 | 852,256 | - | 855,256 |
| | 380,821 | 43,703,190 | 1,199,996 | 45,284,007 |
| Liabiliti kewangan | | | | |
| Liabiliti derivatif | 4,277 | 1,156,650 | - | 1,160,927 |

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(g) Nilai Saksama Instrumen Kewangan (sambungan)

Jadual di bawah menganalisis instrumen kewangan yang dibawa pada nilai saksama yang dianalisis mengikut tahap dalam hieraki nilai saksama (sambungan):

| Bank | Tahap 1 RM'000 | Tahap 2 RM'000 | Tahap 3 RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 2020 | | | | |
| Aset kewangan | | | | |
| Aset kewangan pada FVTPL: | 6,882 | 2,264,762 | 13,657 | 2,285,301 |
| - Instrumen pasaran wang | - | 2,131,230 | - | 2,131,230 |
| - Sekuriti disebut harga | 6,882 | - | - | 6,882 |
| - Sekuriti tidak disebut harga | - | 133,532 | 13,657 | 147,189 |
| Aset kewangan pada FVOCI: | - | 35,157,038 | 712,602 | 35,869,640 |
| - Instrumen pasaran wang | - | 12,885,005 | - | 12,885,005 |
| - Sekuriti tidak disebut harga | - | 22,272,033 | 712,602 | 22,984,635 |
| Aset derivatif | - | 1,790,567 | - | 1,790,567 |
| | 6,882 | 39,212,367 | 726,259 | 39,945,508 |
| Liabiliti kewangan | | | | |
| Liabiliti derivatif | - | 1,979,142 | - | 1,979,142 |
| 2019 | | | | |
| Aset kewangan | | | | |
| Aset kewangan pada FVTPL: | 6,661 | 2,510,748 | 12,879 | 2,530,288 |
| - Instrumen pasaran wang | - | 1,937,713 | - | 1,937,713 |
| - Sekuriti disebut harga | 6,661 | - | - | 6,661 |
| - Sekuriti tidak disebut harga | - | 573,035 | 12,879 | 585,914 |
| Aset kewangan pada FVOCI: | - | 33,278,941 | 655,331 | 33,934,272 |
| - Instrumen pasaran wang | - | 11,971,912 | - | 11,971,912 |
| - Sekuriti tidak disebut harga | - | 21,307,029 | 655,331 | 21,962,360 |
| Aset derivatif | - | 903,584 | - | 903,584 |
| | 6,661 | 36,693,273 | 668,210 | 37,368,144 |
| Liabiliti kewangan | | | | |
| Liabiliti derivatif | - | 1,155,074 | - | 1,155,074 |

Tiada pemindahan antara Tahap 1 dan 2 sepanjang tahun kewangan.

(i) Teknik penilaian

Instrumen kewangan dikelaskan sebagai Tahap 1 sekiranya nilainya dapat dicerap di pasaran aktif. Instrumen sebegini dinilai dengan merujuk kepada harga sebutan tidak dilaras untuk aset atau liabiliti yang sama di pasaran aktif di mana wujudnya harga sebutan dan harga ini mewakili urusan niaga pasaran sebenar dan kerap berlaku. Pasaran aktif adalah pasaran yang menyaksikan urusan niaga berlaku pada volum dan kekerapan yang mencukupi untuk menyediakan maklumat penentuan harga secara berterusan. Ini termasuklah sekuriti dan unit amanah disebut harga.

55 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(g) Nilai Saksama Instrumen Kewangan (sambungan)

(i) Teknik penilaian (sambungan)

Jika nilai saksama ditentukan menggunakan harga pasaran tidak disebut harga di pasaran kurang aktif atau harga sebutan untuk aset dan liabiliti yang setara, instrumen tersebut biasanya dikelaskan pada Tahap 2. Dalam keadaan di mana harga sebutan secara umumnya tidak tersedia ada, Kumpulan dan Bank akan menentukan nilai saksama berdasarkan teknik penilaian yang menggunakan parameter pasaran termasuk tetapi tidak terhad kepada keluk hasil, ketidaktentuan dan kadar pertukaran asing sebagai input. Sebahagian besar teknik penilaian menggunakan hanya data pasaran yang dapat dicerap. Ini merangkumi bon tertentu, bon kerajaan, sekuriti hutang korporat dan derivatif.

Instrumen kewangan dikelaskan sebagai Tahap 3 jika penilaiannya merangkumi input ketara yang tidak berdasarkan data pasaran boleh cerap (input tidak dapat dicerap). Kategori ini merangkumi saham-saham tidak disebut harga yang dipegang atas sebab-sebab sosio-ekonomi, dana ekuiti swasta tidak disebut harga, nota/sukuk kekal tidak boleh pindah milik dan tidak boleh diniagakan, sekuriti rosot nilai dan saham pinjaman korporat tidak disebut harga. Nilai saksama untuk saham yang dipegang atas sebab sosio-ekonomi adalah berdasarkan aset ketara bersih syarikat-syarikat yang terjejas. Nilai saksama untuk dana ekuiti persendirian yang tidak disebut harga adalah berasaskan kaedah nilai perusahaan di mana input utama termasuk pendapatan sebelum faedah, cukai, susut nilai dan pelunasan ('EBITDA'), dan kebolehbandingan pendapatan berbilang dan diskaun kebolehpasaran syarikat. Bagi saham pinjaman korporat yang tidak disebut harga, analisis aliran tunai berdiskaun telah dilaksanakan bagi menentukan nilai boleh dipulih semula bagi instrumen tersebut.

(ii) Penyesuaian pengukuran nilai saksama dalam Tahap 3

Berikut mewakili perubahan dalam instrumen Tahap 3 bagi Kumpulan dan Bank:

| | Kumpulan | | Bank | |
|--|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Aset kewangan pada FVTPL | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 505,596 | 449,420 | 12,879 | 12,145 |
| Jumlah keuntungan bersih diiktiraf dalam penyata pendapatan | 56,815 | 33,817 | - | - |
| Pembelian | 7,567 | 28,218 | 778 | 734 |
| Penyelesaian/pengagihan | (12,249) | (792) | - | - |
| Perbezaan pertukaran | (10,644) | (5,067) | - | - |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 547,085 | 505,596 | 13,657 | 12,879 |

| | Kumpulan | | Bank | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Aset kewangan pada FVOCI | | | | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 694,400 | 767,926 | 655,331 | 638,477 |
| Jumlah keuntungan bersih diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain | 60,340 | 18,745 | 58,169 | 16,854 |
| Penyelesaian/pelupusan | (898) | (92,290) | (898) | - |
| Perbezaan pertukaran | (14) | 19 | - | - |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 753,828 | 694,400 | 712,602 | 655,331 |

56 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN

- (a) Nilai saksama setiap aset dan liabiliti kewangan yang dibentangkan di dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank menghampiri amaun bawaan pada tarikh pelaporan, kecuali yang berikut:

| | Kumpulan | | Bank | |
|--|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| | Nilai bawaan RM'000 | Nilai saksama RM'000 | Nilai bawaan RM'000 | Nilai saksama RM'000 |
| 2020 | | | | |
| Aset kewangan | | | | |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 6,069,443 | 6,070,338 | 9,447,903 | 9,455,682 |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | - | - | 8,840,858 | 9,047,106 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 16,005,267 | 16,356,135 | 10,195,993 | 10,420,409 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 182,424,879 | 183,283,598 | 109,515,184 | 109,553,942 |
| Liabiliti kewangan | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 203,470,783 | 203,521,225 | 134,310,974 | 134,352,864 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 21,035,186 | 20,767,863 | 24,610,611 | 24,333,704 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | 3,023,760 | 3,179,978 | - | - |
| Sekuriti hutang kanan | 3,545,150 | 3,664,110 | 3,545,150 | 3,664,110 |
| Obligasi subordinat | 2,718,729 | 2,780,013 | 1,762,067 | 1,792,195 |
| 2019 | | | | |
| Aset kewangan | | | | |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 1,095,567 | 1,095,567 | 5,349,632 | 5,339,988 |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | - | - | 8,229,334 | 8,372,010 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 14,249,409 | 14,463,088 | 9,702,802 | 9,841,068 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 173,236,672 | 173,624,707 | 107,345,665 | 107,385,404 |
| Liabiliti kewangan | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 190,555,225 | 190,787,914 | 131,571,124 | 131,695,782 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 21,539,329 | 21,391,935 | 19,173,832 | 19,030,056 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | 3,535,996 | 3,731,751 | 1,265,757 | 1,292,558 |
| Sekuriti hutang kanan | 3,296,763 | 3,364,821 | 3,296,763 | 3,364,821 |
| Obligasi subordinat | 2,724,224 | 2,766,242 | 1,565,396 | 1,589,627 |

56 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

- (b) Jadual di bawah menganalisis dalam lingkungan hieraki nilai saksama aset dan liabiliti Kumpulan yang tidak diukur pada nilai saksama tetapi yang mana nilai saksamanya didedahkan:

| Kumpulan | Tahap 1 RM'000 | Tahap 2 RM'000 | Tahap 3 RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 2020 | | | | |
| Aset kewangan | | | | |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | - | 6,070,338 | - | 6,070,338 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | - | 10,953,326 | 5,402,809 | 16,356,135 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | - | 183,283,598 | - | 183,283,598 |
| Liabiliti kewangan | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | - | 203,521,225 | - | 203,521,225 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | - | 20,767,863 | - | 20,767,863 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | - | 3,179,978 | - | 3,179,978 |
| Sekuriti hutang kanan | - | 3,664,110 | - | 3,664,110 |
| Obligasi subordinat | - | 2,780,013 | - | 2,780,013 |
| 2019 | | | | |
| Aset kewangan | | | | |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | - | 1,095,567 | - | 1,095,567 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | - | 10,008,143 | 4,454,945 | 14,463,088 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | - | 173,624,707 | - | 173,624,707 |
| Liabiliti kewangan | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | - | 190,787,914 | - | 190,787,914 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | - | 21,391,935 | - | 21,391,935 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | - | 3,731,751 | - | 3,731,751 |
| Sekuriti hutang kanan | - | 3,364,821 | - | 3,364,821 |
| Obligasi subordinat | - | 2,766,242 | - | 2,766,242 |

56 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

- (b) Jadual di bawah menganalisis dalam lingkungan hieraki nilai saksama aset dan liabiliti Bank yang tidak diukur pada nilai saksama tetapi yang mana nilai saksamanya didedahkan:

| Bank | Tahap 1 RM'000 | Tahap 2 RM'000 | Tahap 3 RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 2020 | | | | |
| Aset kewangan | | | | |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | - | 9,455,682 | - | 9,455,682 |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | - | 9,047,106 | - | 9,047,106 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | - | 7,748,495 | 2,671,914 | 10,420,409 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | - | 109,553,942 | - | 109,553,942 |
| Liabiliti kewangan | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | - | 134,352,864 | - | 134,352,864 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | - | 24,333,704 | - | 24,333,704 |
| Sekuriti hutang kanan | - | 3,664,110 | - | 3,664,110 |
| Obligasi subordinat | - | 1,792,195 | - | 1,792,195 |
| 2019 | | | | |
| Aset kewangan | | | | |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | - | 5,339,988 | - | 5,339,988 |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | - | 8,372,010 | - | 8,372,010 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | - | 7,569,772 | 2,271,296 | 9,841,068 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | - | 107,385,404 | - | 107,385,404 |
| Liabiliti kewangan | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | - | 131,695,782 | - | 131,695,782 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | - | 19,030,056 | - | 19,030,056 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | - | 1,292,558 | - | 1,292,558 |
| Sekuriti hutang kanan | - | 3,364,821 | - | 3,364,821 |
| Obligasi subordinat | - | 1,589,627 | - | 1,589,627 |

56 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Nilai saksama adalah berdasarkan metodologi dan andaian berikut:

- (i) Tunai dan dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan institusi kewangan dan akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan

Bagi tunai dan dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan institusi kewangan dan akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan yang kematangannya kurang daripada enam bulan, nilai bawaan merupakan anggaran munasabah nilai saksama. Bagi item yang mana kematangannya adalah enam bulan dan ke atas, anggaran nilai saksama adalah berdasarkan aliran tunai berdiskaun, menggunakan kadar faedah pasaran wang semasa serupa dengan deposit dan penempatan yang boleh dibuat dengan institusi kewangan yang mempunyai risiko kredit dan baki tempoh kematangan yang setara.

- (ii) Sekuriti yang dibeli di bawah perjanjian jualan semula

Nilai saksama sekuriti yang dibeli di bawah perjanjian jualan semula dengan kematangan kurang daripada enam bulan adalah menghampiri nilai bawaan. Bagi sekuriti yang dibeli di bawah perjanjian jualan semula dengan kematangan enam bulan dan ke atas, anggaran nilai saksama adalah berdasarkan aliran tunai berdiskaun menggunakan kadar pasaran semasa bagi baki tempoh mencapai kematangan.

- (iii) Aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan

Anggaran nilai saksama aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan adalah berasaskan harga sebutan dan harga pasaran boleh dicerap. Apabila tiada pasaran sedia ada dalam sekuriti tertentu, nilai saksama ditaksir dengan merujuk kepada kadar hasil faedah indikatif pasaran atau sokongan aset ketara bersih pihak penerima pelaburan. Jika teknik aliran tunai berdiskaun digunakan, anggaran aliran tunai masa hadapan didiskaun menggunakan kadar pasaran semasa bagi instrumen yang setara pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

- (iv) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Bagi pinjaman kadar terapung, nilai bawaan biasanya adalah anggaran munasabah nilai saksama.

Bagi pinjaman kadar tetap, nilai saksama dianggar dengan mendiskaun anggaran aliran tunai masa hadapan menggunakan kadar pasaran semasa bagi pinjaman yang mempunyai risiko kredit dan kematangan yang serupa.

Nilai saksama bagi pinjaman rosot nilai diwakili oleh nilai bawaannya, ditolak peruntukan rosot nilai

- (v) Aset dan liabiliti lain

Nilai bawaan ditolak anggaran peruntukan rosot nilai bagi aset dan liabiliti kewangan termasuk dalam 'aset dan liabiliti lain', adalah diandaikan hampir dengan nilai saksamanya kerana item ini tidak sensitif kepada perubahan dalam kadar faedah pasaran.

- (vi) Deposit daripada pelanggan

Bagi deposit daripada pelanggan dengan kematangan kurang daripada enam bulan, nilai bawaannya adalah anggaran munasabah nilai saksama. Bagi deposit dengan kematangan enam bulan dan ke atas, anggaran nilai saksama berdasarkan aliran tunai berdiskaun menggunakan kadar pasaran semasa untuk deposit yang setara daripada pelanggan.

56 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Nilai saksama adalah berdasarkan metodologi dan andaian berikut (sambungan):

(vii) Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain, obligasi ke atas sekuriti yang dijual di bawah perjanjian pembelian semula dan bil dan penerimaan belum dibayar

Anggaran nilai saksama deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain, obligasi ke atas sekuriti yang dijual di bawah perjanjian pembelian semula dan bil dan penerimaan belum dibayar dengan tempoh matang kurang daripada enam bulan hampir dengan nilai bawaannya. Bagi item yang mempunyai tempoh matang enam bulan ke atas, anggaran nilai saksama berdasarkan aliran tunai berdiskaun menggunakan kadar faedah pasaran wang semasa dengan baki tempoh yang sama sehingga matang.

(viii) Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas

Bagi amaun yang terhutang kepada Cagamas dengan kematangan kurang daripada satu tahun, amaun bawaan adalah anggaran munasabah nilai saksama. Bagi amaun terhutang kepada Cagamas, dengan kematangan melebihi satu tahun, anggaran nilai saksama berdasarkan aliran tunai berdiskaun menggunakan kadar faedah pasaran semasa dengan baki tempoh yang sama sehingga matang.

(ix) Liabiliti pajakan

Anggaran nilai saksama bagi liabiliti pajakan dengan tempoh kematangan kurang daripada enam bulan hampir dengan nilai bawaannya. Bagi liabiliti pajakan lain dengan tempoh kematangan enam bulan atau lebih, nilai saksama dianggar berdasarkan aliran tunai berdiskaun menggunakan kadar pasaran semasa bagi kenaikan pinjaman.

(x) Pinjaman

Bagi pinjaman kadar terapung, nilai bawaan biasanya adalah anggaran munasabah nilai saksama.

Anggaran nilai saksama bagi pinjaman lain dengan tempoh kematangan kurang daripada enam bulan adalah hampir dengan nilai bawaannya. Bagi pinjaman lain dengan tempoh kematangannya enam bulan dan lebih, nilai saksama dianggar berdasarkan aliran tunai berdiskaun menggunakan kadar pasaran semasa bagi pinjaman dengan profil risiko yang serupa.

(xi) Sekuriti hutang kanan

Anggaran nilai saksama sekuriti hutang kanan biasanya berdasarkan harga sebutan dan harga pasaran yang boleh diceraap pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

(xii) Obligasi subordinat

Anggaran nilai saksama obligasi subordinat biasanya adalah berdasarkan harga sebutan dan harga pasaran yang dapat diceraap pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

(xiii) Komitmen dan luar jangkaan berkaitan kredit

Nilai saksama bersih bagi item-item ini tidak dihitung kerana anggaran nilai saksamanya tidak boleh dipastikan. Instrumen kewangan ini biasanya berkait dengan risiko kredit dan menarik yuran selaras dengan harga pasaran bagi pengaturan yang serupa. Pada masa ini, ia tidak dijual atau didagangkan. Nilai saksama boleh diwakili oleh nilai semasa yuran yang dijangka diterima, tolak kos berkaitan.

(xiv) Kontrak berkaitan pertukaran asing dan kadar faedah

Nilai saksama bagi kontrak berkaitan pertukaran asing dan kadar faedah adalah anggaran amaun yang Kumpulan dan Bank akan terima atau bayar untuk memindah kontrak pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

57 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN

Tahun Semasa

(1) Cadangan menamatkan operasi perniagaan syarikat-syarikat subsidiari di Hong Kong

Pada 4 Disember 2019, RHB Hong Kong Limited ('RHB Hong Kong') dan syarikat-syarikat subsidiari (secara kolektif, 'Kumpulan RHB Hong Kong'), membuat keputusan untuk memulakan proses penamatan operasi perniagaan ('Cadangan Penamatan'). RHB Hong Kong adalah sebuah syarikat subsidiari milik penuh RHB Investment Bank, yang merupakan anak syarikat milik penuh Bank.

Selaras dengan Cadangan Penamatan tersebut, Kumpulan RHB Hong Kong telah secara beransur-ansur menamatkan penawaran perkhidmatan kewangan kepada bakal dan pelanggan sedia ada. RHB Investment Bank, selaku pemegang saham Kumpulan RHB Hong Kong akan menyediakan sokongan yang diperlukan untuk memastikan penamatan operasi perniagaan. Pada 14 Februari 2020, RHB Investment Bank menyuntik modal tambahan dalam RHB Hong Kong seperti dinyatakan dalam Nota 15.

Cabaran yang meningkat dalam operasi pembrokeran di Hong Kong mengakibatkan Kumpulan RHB Hong Kong mencatat kerugian. Oleh itu, Kumpulan RHB Hong Kong tidak lagi berdaya maju untuk meneruskan operasi perniagaan. Cadangan Penamatan ini akan membenarkan RHB Investment Bank untuk mengubah tumpuan kepada usaha dan sumber untuk memacu pertumbuhan jangka panjang di pasaran ASEAN yang lain sejajar dengan strategi utama Kumpulan, FIT22.

Sebagai sebahagian daripada Kumpulan RHB Hong Kong:

- (i) RHB (China) Investment Advisory Co Ltd dibatalkan pendaftarannya dengan pihak berkuasa pendaftaran di China pada 17 Jun 2020 seperti dinyatakan dalam Nota 15; dan
- (ii) RHB Finance Hong Kong Limited, RHB Asset Management Limited, RHB Capital Hong Kong Limited dan RHB Wealth Management Hong Kong Limited memulakan permohonan untuk pembubaran sukarela ahli seperti dinyatakan dalam Nota 15.

(2) Pelupusan RHB Securities Singapore Pte Ltd ('RHB Securities Singapore')

Pada 29 Jun 2020, RHB Investment Bank, syarikat subsidiari milik penuh Bank memeterai perjanjian pembelian saham bersyarat dengan Phillip Securities Pte Ltd ('Pembeli') berhubung dengan pelupusan semua kepentingan ekuiti dalam syarikat subsidiari milik penuhnya, RHB Securities Singapore ('Pelupusan').

Sebelum penyempurnaan Pelupusan, RHB Securities Singapore melaksanakan tatacara korporat untuk memindah perniagaan dan aset berikut kepada Bank (Pemindahan Perniagaan):

- (i) pasukan liputan klien, khidmat nasihat dan penyelidikan berkaitan dengan kewangan korporat, penggabungan dan pengambilalihan, pasaran modal ekuiti dan jualan ekuiti institusi;
- (ii) semua kepentingan ekuiti syarikat subsidiari milik penuh RHB Securities Singapore dalam RHB Nominees Singapore Pte Ltd, Summit Nominees Singapore Pte Ltd dan RHB Research Institute Singapore Pte Ltd; dan
- (iii) aset dan liabiliti lain berhubung dengan item (i) di atas.

Pelupusan adalah bersyarat selepas penyempurnaan Pemindahan Perniagaan tetapi bukan sebaliknya.

Dengan Pelupusan, Bank berada di kedudukan lebih baik untuk memberi khidmat klien borong di Singapura dengan pemindahan perniagaan pasaran modal kepada RHB Bank Singapore. Persekitatan pembrokeran semakin berdaya saing menyebabkan ia tidak lagi berdaya maju untuk RHB Securities Singapore meneruskan perniagaan pembrokeran saham.

Pemindahan Perniagaan dan Pelupusan diselesaikan pada 31 Ogos 2020 dan 11 September 2020, berikutan kelulusan daripada pihak berkuasa kawal selia tertentu daripada pihak berkuasa berkaitan di Malaysia dan Singapura.

57 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)**Tahun Semasa (sambungan)****(2) Pelupusan RHB Securities Singapore Pte Ltd ('RHB Securities Singapore') (sambungan)****(i) Kesan Pemindahan Perniagaan**

Pemindahan Perniagaan yang berasaskan nilai bawaan perniagaan dikenal pasti, aset dan liabiliti masing-masing sebanyak SGD20,572,000 (bersamaan dengan RM62,798,000) pada tarikh penyelesaian dengan muhibah setara menurut perakaunan pendahulu pada peringkat Bank diselesaikan dengan tunai. Pemindahan Perniagaan tidak memberi kesan ketara kepada keputusan kewangan Bank dan tiada kesan kewangan dari perspektif Kumpulan.

Bank menggunakan perakaunan pendahulu untuk menggambarkan Pemindahan Perniagaan dan kesan penyataan semula yang timbul daripadanya adalah seperti berikut:

**Penyata Kedudukan Kewangan
Pada 31 Disember 2019**

| Bank | Seperti dilaporkan terdahulu RM'000 | Kesan daripada perakaunan pendahulu RM'000 | Seperti dinyatakan semula RM'000 |
|--|--|---|---|
| ASET | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 5,502,893 | - | 5,502,893 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 5,349,632 | - | 5,349,632 |
| Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan | 8,229,334 | - | 8,229,334 |
| Aset kewangan pada FVTPL | 2,530,288 | - | 2,530,288 |
| Aset kewangan pada FVOCI | 33,934,272 | - | 33,934,272 |
| Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan | 9,702,802 | - | 9,702,802 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 107,345,665 | - | 107,345,665 |
| Lain-lain aset | 1,104,726 | 115 | 1,104,841 |
| Aset derivatif | 903,584 | - | 903,584 |
| Deposit berkanun | 2,608,316 | - | 2,608,316 |
| Cukai boleh diperolehi semula | 433,364 | - | 433,364 |
| Pelaburan dalam syarikat subsidiari | 4,913,885 | 594 | 4,914,479 |
| Aset hak guna | 85,960 | 55 | 86,015 |
| Hartanah, loji dan peralatan | 753,638 | 33 | 753,671 |
| Muhibah | 1,651,542 | 63,371 | 1,714,913 |
| Aset tidak ketara | 548,434 | 3 | 548,437 |
| JUMLAH ASET | 185,598,335 | 64,171 | 185,662,506 |

57 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tahun Semasa (sambungan)

(2) Pelupusan RHB Securities Singapore Pte Ltd ('RHB Securities Singapore') (sambungan)

(i) Kesan Pemindahan Perniagaan (sambungan)

Bank menggunakan perakaunan pendahulu untuk menggambarkan Pemindahan Perniagaan dan kesan penyataan semula yang timbul daripadanya adalah seperti berikut: (sambungan):

**Penyata Kedudukan Kewangan
Pada 31 Disember 2019**

| Bank | Seperti dilaporkan terdahulu RM'000 | Kesan daripada perakaunan pendahulu RM'000 | Seperti dinyatakan semula RM'000 |
|---|--|--|---|
| LIABILITI | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 131,571,124 | - | 131,571,124 |
| Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain | 19,173,832 | - | 19,173,832 |
| Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula | 3,772,623 | - | 3,772,623 |
| Bil dan penerimaan belum dibayar | 205,528 | - | 205,528 |
| Lain-lain liabiliti | 1,780,860 | 64,115 | 1,844,975 |
| Liabiliti derivatif | 1,155,074 | - | 1,155,074 |
| Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas | 1,265,757 | - | 1,265,757 |
| Liabiliti cukai tertunda | 136,711 | - | 136,711 |
| Liabiliti pajakan | 85,267 | 56 | 85,323 |
| Pinjaman | 840,177 | - | 840,177 |
| Sekuriti hutang kanan | 3,296,763 | - | 3,296,763 |
| Obligasi subordinat | 1,565,396 | - | 1,565,396 |
| JUMLAH LIABILITI | 164,849,112 | 64,171 | 164,913,283 |
| Modal saham | 6,994,103 | - | 6,994,103 |
| Rizab | 13,755,120 | - | 13,755,120 |
| JUMLAH EKUITI | 20,749,223 | - | 20,749,223 |
| JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI | 185,598,335 | 64,171 | 185,662,506 |

57 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tahun Semasa (sambungan)

(2) Pelupusan RHB Securities Singapore Pte Ltd ('RHB Securities Singapore') (sambungan)

(ii) Kesan Pelupusan

Pertimbangan Pelupusan yang berasaskan aset ketara bersih RHB Securities Singapore sebelum tarikh penyelesaian dan penyesuaian saling disetujui antara RHB Investment Bank dan Pembeli, diselesaikan sebahagiannya melalui tunai dan tolak selesai terhadap baki antara syarikat terhutang oleh RHB Investment Bank kepada RHB Securities Singapore berpunca daripada Pemindahan Perniagaan.

Kumpulan mengambil kira Pelupusan RHB Securities Singapore sebagai operasi yang dihentikan menurut MFRS 5 'Aset Bukan Semasa Dipegang bagi Jualan dan Penamatan Operasi'. Maklumat kewangan berkaitan dengan operasi yang dihentikan adalah seperti berikut:

(a) Aliran tunai dan aset bersih pada tarikh pelupusan

| | RM'000 |
|--|----------------|
| Tunai dan dana jangka pendek | 37,327 |
| Pinjaman dan pendahuluan | 61,554 |
| Baki pelanggan dan broker bersih | 82,344 |
| Lain-lain aset | 115,436 |
| Aset derivatif | 23 |
| Aset hak guna | 3,466 |
| Hartanah, loji dan peralatan | 3,277 |
| Aset tidak ketara | 2,783 |
| Lain-lain liabiliti | (9,585) |
| Liabiliti pajakan | (3,598) |
| Pinjaman | (6,177) |
| Jumlah aset bersih dinyahiktiraf | 286,850 |
| Tolak: Rizab pertukaran asing direalisasi dan lindung nilai pelaburan bersih | (75,603) |
| Keuntungan ke atas pelupusan syarikat subsidiari | 55,017 |
| Pertimbangan jualan | 266,264 |
| Tolak: Pertimbangan luar jangka | (17,228) |
| Tolak: Pertimbangan bukan tunai | (12,991) |
| Tolak: Surat ikatan tolak selesai ke atas hasil daripada Pemindahan Perniagaan | (62,798) |
| Pertimbangan jualan diterima dalam tunai | 173,247 |
| Tolak: Tunai dan dana jangka pendek daripada syarikat subsidiari dilupuskan | (37,327) |
| Perbezaan pertukaran | 281 |
| Aliran tunai ke atas pelupusan syarikat subsidiari | 136,201 |

57 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tahun Semasa (sambungan)

(2) Pelupusan RHB Securities Singapore Pte Ltd ('RHB Securities Singapore') (sambungan)

(ii) Kesan Pelupusan (sambungan)

Kumpulan mengambil kira Pelupusan RHB Securities Singapore sebagai operasi yang dihentikan menurut MFRS 5 'Aset Bukan Semasa Dipegang bagi Jualan dan Penamatan Operasi'. Maklumat kewangan berkaitan dengan operasi yang dihentikan adalah seperti berikut (sambungan):

(b) Prestasi kewangan dan aliran tunai

Penyata Kewangan bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2020

| | Kumpulan | |
|---|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Pendapatan faedah | 4,339 | 9,506 |
| Perbelanjaan faedah | (709) | (2,440) |
| Pendapatan faedah bersih | 3,630 | 7,066 |
| Pendapatan operasi lain | 36,560 | 36,177 |
| Pendapatan bersih | 40,190 | 43,243 |
| Perbelanjaan operasi lain | (61,140) | (84,423) |
| Kerugian operasi sebelum peruntukan | (20,950) | (41,180) |
| Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas aset kewangan | (937) | (2,718) |
| Kerugian operasi bersih sebelum cukai | (21,887) | (43,898) |
| Cukai | 1,531 | (328) |
| Keuntungan ke atas pelupusan syarikat subsidiari | 55,017 | - |
| Keuntungan/(Kerugian) bersih daripada operasi yang dihentikan bagi tahun kewangan | 34,661 | (44,226) |

Penyata Pendapatan Komprehensif bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2020

| | Kumpulan | |
|--|----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Keuntungan/(Kerugian) bersih daripada operasi yang dihentikan bagi tahun kewangan | 34,661 | (44,226) |
| Pendapatan/(Kerugian) komprehensif lain berhubung dengan: | | |
| Perkara yang akan dikelaskan semula kemudiannya kepada keuntungan atau kerugian: | | |
| - Rizab pertukaran asing direalisasi dan lindung nilai pelaburan bersih daripada operasi yang dihentikan | (75,603) | (25) |
| Kerugian komprehensif lain, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan | (75,603) | (25) |
| Jumlah kerugian daripada operasi yang dihentikan bagi tahun kewangan | (40,942) | (44,251) |

57 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)**Tahun Semasa (sambungan)****(2) Pelupusan RHB Securities Singapore Pte Ltd ('RHB Securities Singapore') (sambungan)****(ii) Kesan Pelupusan (sambungan)**

Kumpulan mengambil kira Pelupusan RHB Securities Singapore sebagai operasi yang dihentikan menurut MFRS 5 'Aset Bukan Semasa Dipegang bagi Jualan dan Operasi yang Dihentikan'. Maklumat kewangan berkaitan dengan operasi yang dihentikan adalah seperti berikut (sambungan):

(b) Prestasi kewangan dan aliran tunai (sambungan)

Penyata Aliran Tunai bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2020

| | Kumpulan | |
|---|-----------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Daripada operasi yang dihentikan: | | |
| Tunai bersih dijana daripada aktiviti operasi | 27,134 | 28,999 |
| Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pelaburan | (585) | (1,899) |
| Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan | (74,912) | (22,736) |
| Pengurangan/Peningkatan bersih dalam tunai dan setara tunai | (48,363) | 4,364 |

(3) Perjanjian perkhidmatan Bancatakaful antara RHB Islamic Bank dan Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad ('STMKB') dan Syarikat Takaful Malaysia Am Berhad ('STMAB')

Pada 28 Julai 2020, RHB Islamic Bank memeterai perjanjian berikut:

- (i) Perjanjian perkhidmatan Bancatakaful berhubung dengan produk Takaful keluarga ('Perjanjian Bancatakaful Keluarga') dengan STMKB; dan
- (ii) Perjanjian perkhidmatan Bancatakaful berhubung dengan produk Takaful am ('Perjanjian Bancatakaful Am') dengan STMAB, syarikat subsidiari milik penuh STMKB.

Terma penting Perjanjian Bancatakaful adalah seperti berikut:

| Perjanjian Bancatakaful Keluarga | Perjanjian Bancatakaful Am |
|---|---|
| (a) Tempoh adalah bagi jangka masa 5 tahun bermula pada 1 Ogos 2020 dan tertakluk kepada RHB Islamic Bank memenuhi bajet praperjanjian bagi produk kredit Takaful keluarga, dan hendaklah berakhir pada 31 Julai 2025. Sekiranya RHB Islamic Bank gagal memenuhi bajet praperjanjian bagi produk kredit Takaful keluarga pada hujung tahun ke-5 tempoh kontrak, tempoh Perjanjian Bancatakaful Keluarga boleh dilanjutkan bagi tempoh sehingga 1 tahun; | (a) Tempoh adalah bagi jangka masa 5 tahun bermula pada 1 Ogos 2020 dan tertakluk kepada RHB Islamic Bank memenuhi bajet praperjanjian bagi produk Takaful am, dan hendaklah berakhir pada 31 Julai 2025. Sekiranya RHB Islamic Bank gagal memenuhi bajet praperjanjian bagi produk Takaful am pada hujung tahun ke-5 tempoh kontrak, tempoh Perjanjian Bancatakaful Am boleh dilanjutkan bagi tempoh sehingga 1 tahun; dan |

57 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tahun Semasa (sambungan)

(3) Perjanjian perkhidmatan Bancatakaful antara RHB Islamic Bank dan Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad ('STMKB') dan Syarikat Takaful Malaysia Am Berhad ('STMAB') (sambungan)

Terma penting Perjanjian Bancatakaful adalah seperti berikut (sambungan):

| Perjanjian Bancatakaful Keluarga | Perjanjian Bancatakaful Am |
|---|--|
| <p>(b) RHB Islamic Bank hendaklah menjual, mengagih, memasar dan mempromosi produk kredit Takaful keluarga dibangunkan oleh STMKB untuk pengagihan oleh RHB Islamic Bank secara eksklusif setakat dibenarkan oleh keperluan undang-undang dan kawal selia terpakai. Dalam pertimbangan itu, STMKB akan membayar yuran permudahan sebanyak RM145 juta kepada RHB Islamic Bank; dan</p> <p>(c) STMKB akan mempunyai hak penolakan pertama kepada pembangunan dan tawaran jualan oleh RHB Islamic Bank ke atas bukan kredit/nasihat berkaitan produk Takaful Keluarga dicadangkan oleh menurut terma Perjanjian Bancatakaful Keluarga.</p> | <p>(b) RHB Islamic Bank hendaklah menjual, mengagih, memasar dan mempromosi produk Takaful am dibangunkan oleh STMAB untuk pengagihan oleh RHB Islamic Bank secara eksklusif setakat dibenarkan oleh keperluan undang-undang dan kawal selia terpakai. Dalam pertimbangan itu, STMAB akan membayar yuran permudahan sebanyak RM6 juta kepada RHB Islamic Bank.</p> |

(4) Cadangan pembentukan Pelan Pelaburan Semula Dividen ('DRP')

Pada 17 Disember 2020, Bank mengumumkan bahawa ia mencadangkan untuk melaksanakan pembentukan DRP yang memberi para pemegang saham Bank ('Pemegang Saham') pilihan untuk mengundi bagi pelaburan semula seluruh atau sebahagian daripada dividen tunai mereka yang diisytihar oleh Bank dalam Saham RHB Bank baharu ('Saham DRP') ('Cadangan DRP').

Rasional Cadangan DRP adalah seperti berikut:

- (i) Ia memberi Bank fleksibiliti dalam mengurus dan mengukuhkan kedudukan modal sebagai sebahagian daripada strategi pengurusan modal Bank. Pelaburan semula dividen oleh para Pemegang Saham bagi Saham DRP juga akan meluaskan asas modal saham Bank.

Tunai tertahan yang jika tidak digunakan untuk pembayaran dividen akan digunakan untuk modal kerja, membayar balik pinjaman dan/atau keperluan lain Bank atau Kumpulan untuk dikenal pasti pada masa dana ditahan.
- (ii) Ia membenarkan para Pemegang Saham untuk mempunyai pilihan melabur semula selanjutnya dalam Bank dan memberi para Pemegang Saham hal-hal berikut:
 - (a) peluang untuk mempertingkatkan dan memaksimum nilai pemegangan dalam Bank dengan melabur dalam Saham DRP pada diskaun; dan
 - (b) fleksibiliti kepada para Pemegang Saham dalam memenuhi objektif pelaburan memandangkan Pemegang Saham mempunyai pilihan untuk menerima dividen tunai dan/atau melabur semula dalam Saham DRP.
- (iii) Pelaksanaan Cadangan DRP akan memberi ruang kepada Pemegang Saham untuk menggunakan bahagian boleh pilih di bawah pilihan pelaburan semula dalam Saham DRP sebagai ganti menerima tunai.
- (iv) Cadangan DRP mungkin berpotensi meningkatkan perdagangan kecairan saham RHB Bank serta memperkukuh kedudukan kewangan dan asas modal Bank melalui terbitan Saham DRP.

57 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)**Tahun Semasa (sambungan)****(4) Cadangan pembentukan Pelan Pelaburan Semula Dividen ('DRP') (sambungan)**

Cadangan DRP tidak bergantung kepada syarat atau syarat berkaitan ketika berlaku mana-mana amalan korporat dicadang untuk dilaksanakan oleh Bank. Bagaimanapun, cadangan DRP bersyarat setelah berlaku yang hal-hal berikut:

- (i) kelulusan daripada BNM bagi pelaksanaan Cadangan DRP, yang mana permohonan telah dikemukakan kepada BNM pada 18 Januari 2021;
- (ii) Bursa Malaysia Securities Berhad ('Bursa Securities') bagi penyenaian dan sebut harga Saham DRP pada Pasaran Utama Bursa Securities;
- (iii) kelulusan daripada Pemegang Saham bagi Cadangan DRP pada Mesyuarat Agung Tahunan akan datang; dan
- (iv) mana-mana pihak dan/atau pihak berkuasa berkaitan, sekiranya perlu.

Kesan Cadangan DRP terhadap modal saham, pemegang penting pemegang saham, aset bersih, penggearan, perolehan dan perolehan sesaham serta bilangan saham biasa baharu diterbitkan oleh Bank bergantung kepada hal-hal berikut:

- (i) jumlah dividen diisytihar oleh Lembaga Pengarah yang Cadangan DRP akan terpakai;
- (ii) keputusan Lembaga Pengarah mengenai perkadaran/saiz bahagian boleh pilih;
- (iii) harga terbitan;
- (iv) setakat mana Pemegang Saham pilih untuk mengguna pilihan pelaburan semula;
- (v) kadar cukai penangguhan terpakai bagi Pemegang Saham; dan
- (vi) sebarang pelarasan ke bawah perlu oleh Lembaga Pengarah kepada angka terakhir Saham DRP untuk diperuntuk dan diterbitkan kepada mana-mana Pemegang Saham.

Tiada Pengarah Bank, pemegang saham utama dan/atau orang berkait dengan mereka mempunyai sebarang kepentingan langsung atau tidak langsung dalam Cadangan DRP selain daripada kelayakan masing-masing di bawah Cadangan DRP yang mana semua Pemegang Saham mempunyai kelayakan yang serupa.

(5) Cadangan pelupusan RHB International Trust (L) Ltd ('RHBIT')

Pada 14 Disember 2020, RHB Bank (L) Ltd ('RHBBL') memeterai perjanjian penjualan dan pembelian saham bersyarat dengan Pacific Trustees Berhad ('Pacific Trustees') berhubung dengan cadangan pelupusan keseluruhan kepentingan ekuiti dalam RHBIT bagi pertimbangan tunai kira-kira USD173,490 ('Cadangan Pelupusan').

Setelah selesai Cadangan Pelupusan, RHBIT akan berhenti menjadi subsidiari milik penuh RHBBL. Kecuali berlaku keadaan yang tidak diduga dan tertakluk kepada kelulusan kawal selia diperolehi daripada Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan ('Labuan FSA') bagi Cadangan Pelupusan, Cadangan Pelupusan ini yang dijangka selesai pada suku pertama tahun 2021.

57 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tahun Terdahulu**(6) Pengambilalihan oleh RHB Investment Bank baki 51% kepentingan ekuiti dalam RHB Securities Vietnam Company Limited ('RHB Securities Vietnam') ('Pengambilalihan')**

Sebelum 9 Februari 2019, RHB Investment Bank, sebuah syarikat subsidiari milik penuh Bank, memegang 49% kepentingan ekuiti dalam RHB Securities Vietnam dan mengira pelaburan ini sebagai usaha sama.

Pada 19 Februari 2019, RHB Investment Bank telah menyempurnakan pengambilalihan baki 51% kepentingan ekuiti dalam RHB Securities Vietnam berikutan pembayaran penuh pertimbangan pembelian sebanyak VND121,629,915,000 (bersamaan dengan RM21,400,000) kepada Chu Thi Phuong Dung, Truong Lan Anh dan Viet Quoc Insurance Broker Joint Stock Company.

RHB Securities Vietnam selepas itu telah menjadi sebuah syarikat subsidiari milik penuh RHB Investment Bank berkuat kuasa mulai 19 Februari 2019.

Kumpulan mengira Pengambilalihan RHB Securities Vietnam selaras dengan MFRS 3 'Gabungan Perniagaan' dan kesan perakaunan adalah seperti berikut:

- (i) Kepentingan ekuiti dipegang sebelum ini sebagai sebuah usaha sama sebanyak 49% dalam RHB Securities Vietnam kini dianggap dilupus pada nilai saksama, menghasilkan keuntungan ke atas pelupusan berjumlah RM258,000 sebagaimana dinyatakan dalam Nota 38.

| | RM'000 |
|---|----------|
| Nilai saksama dipegang sebelum ini | 15,934 |
| Tolak: Ekuiti diagihkan kepada aset bersih | (15,676) |
| Keuntungan pengukuran semula ke atas kepentingan ekuiti yang dipegang sebelum ini dalam syarikat usaha sama | 258 |

- (ii) Pengambilalihan aset dan liabiliti RHB Securities Vietnam pada tarikh pengambilalihan adalah seperti berikut:

| | RM'000 |
|--|----------|
| Tunai dan dana jangka pendek | 1,765 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 30,345 |
| Lain-lain aset | 397 |
| Hartanah, loji dan peralatan | 30 |
| Lain-lain liabiliti | (18) |
| Jumlah aset bersih boleh dikenal pasti | 32,519 |
| Tolak: Nilai saksama kepentingan ekuiti dipegang sebelum ini | (15,934) |
| Muhibah yang timbul daripada pengambilalihan | 4,815 |
| Pertimbangan tunai | 21,400 |

- (iii) Kesan bagi prestasi kewangan

Kesan kewangan bagi Pengambilalihan dalam tempoh antara tarikh pengambilalihan dan tarikh penyata kedudukan kewangan adalah tidak ketara kepada Kumpulan.

- (iv) Aliran tunai bersih timbul daripada Pengambilalihan adalah seperti berikut:

| | RM'000 |
|---|----------|
| Penyelesaian tunai | (21,400) |
| Tunai dan dana jangka pendek | 1,765 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 30,345 |
| Pengambilalihan sebuah syarikat subsidiari, ditolak tunai dan tunai setara diperolehi | 10,710 |

57 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)**Tahun Terdahulu (sambungan)****(7) Penstrukturan semula operasi ekuiti, ekonomi dan pendapatan tetap dan mata wang operasi penyelidikan RHB Research Institute Sdn Bhd ('RHBRI') ke dalam RHB Investment Bank dan Bank**

Pada tahun 2019, RHB Investment Bank melaksanakan penstrukturan semula operasi ekuiti dan ekonomi operasi penyelidikan yang dahulunya ditempatkan dibawah RHBRI, syarikat subsidiari penuh RHB Investment Bank, ke dalam bahagian dibawah RHB Investment Bank, sementara fungsi penyelidikan pendapatan tetap dan mata wang diserap oleh Bank.

Penstrukturan Semula bertujuan untuk menyelaraskan operasi penyelidikan di bawah RHB Investment Bank dan Bank, dan untuk merasionalisasikan kos perlunya mengekalkan entiti berlesen yang berasingan bagi tujuan penyelidikan.

Pada 15 April 2019, Suruhanjaya Sekuriti Malaysia ('SC') telah meluluskan Penstrukturan Semula tersebut termasuk variasi di dalam Lesen Perkhidmatan Pasaran Modal RHB Investment Bank ('CMSL') untuk merangkumi aktiviti kawal selia Nasihat Pelaburan.

Setelah mendapat kelulusan SC, Penstrukturan Semula itu telah disempurnakan pada 2 Mei 2019 melalui Perjanjian Pembelian Aset ('APA') yang dimeterai di antara RHB Investment Bank dan RHBRI dan berserta pembaharuan kontrak yang telah dimeterai oleh RHBRI dan pemindahan sumber tenaga. Demikian juga, Bank dan RHBRI memeterai APA berhubung dengan pemindahan aset.

Susulan itu, RHBRI telah menyerahkan CMSL dan memulakan pembubaran sukarela ahli pada 30 September 2020 seperti dinyatakan dalam Nota 15.

58 PERISTIWA SELEPAS TAHUN KEWANGAN BERAKHIR**(a) Cadangan pembayaran balik modal oleh RHB Investment Bank**

Pada 12 Januari 2021, RHB Investment Bank meluluskan resolusi khas untuk mengurangkan modal terbitan dan membayar saham biasa menurut Seksyen 117 Akta Syarikat 2016 ('CA 2016'), melalui cara:

- (i) pembatalan 20,000,000 saham biasa dalam RHB Investment Bank yang dipegang oleh Bank, menyebabkan jumlah saham biasa diterbitkan dalam RHB Investment Bank dikurangkan daripada 100,000,000 saham biasa kepada 80,000,000 saham biasa; dan
- (ii) pengurangan modal saham RHB Investment Bank daripada RM1,487,773,000 kepada RM1,220,000,000 dengan membayar balik modal lebih berjumlah RM267,773,000 kepada Bank.

Setelah sampai waktu maksimum seperti diperlukan di bawah CA 2016, RHB Investment Bank hendaklah mengemukakan penamaan hak yang perlu dengan Suruhanjaya Syarikat Malaysia ('SSM') bagi Cadangan Pembayaran Balik Modal. Pengurangan modal saham akan berkuat kuasa setelah SSM mengeluarkan notis pengesahan.

- (b) Pada 13 Januari 2021, Kerajaan Malaysia memperkenalkan semula perintah kawalan pergerakan untuk membendung peningkatan jumlah kes COVID-19. Sekatan pergerakan mungkin mempunyai kesan negatif kepada keputusan operasi Kumpulan dan Bank, serupa dengan penegasan butiran dalam Laporan Pengarah. Kumpulan dan Bank tidak dapat meramal potensi kesan masa hadapan langsung atau tak langsung disebabkan oleh perintah kawalan pergerakan. Bagaimanapun, Kumpulan dan Bank mengambil tindakan untuk mengurangkan kesan dan akan terus memantau secara dekat kesan dan risiko berkaitan apabila ia berlaku.

PENYATA PARA PENGARAH

MENURUT SEKSYEN 251(2) AKTA SYARIKAT 2016

Kami, Tan Sri Azlan Zainol dan Dato' Khairussaleh Ramli, selaku dua orang Pengarah RHB Bank Berhad menyatakan bahawa, pada pendapat para Pengarah, penyata kewangan yang dikemukakan pada muka surat 8 hingga 212 telah dinyatakan agar memberikan gambaran yang benar dan saksama tentang kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2020 dan prestasi kewangan Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020 selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah selaras dengan resolusi para Pengarah bertarikh 24 Februari 2021.

TAN SRI AZLAN ZAINOL
PENGERUSI

Kuala Lumpur

DATO' KHAIRUSSALEH RAMLI
PENGARAH URUSAN KUMPULAN

AKUAN BERKANUN

MENURUT SEKSYEN 251(1) AKTA SYARIKAT 2016

Saya, Syed Ahmad Taufik Albar, selaku Pegawai utama bertanggungjawab terhadap pengurusan kewangan RHB Bank Berhad, mengakui dengan ikhlas dan sesungguhnya bahawa penyata kewangan yang disertakan pada muka surat 8 hingga 212 adalah, pada pendapat saya, betul dan saya membuat pengakuan ini dengan penuh keyakinan bahawa ia adalah benar dan menurut peruntukan Akta Akuan Berkanun, 1960.

SYED AHMAD TAUFIK ALBAR
(No. Ahli MIA : 29842)

Ditandatangani dan diakui dengan sesungguhnya oleh Syed Ahmad Taufik Albar di Kuala Lumpur di Malaysia pada 24 Februari 2021.

PESURUHJAYA SUMPAH
Kuala Lumpur

LAPORAN MENGENAI AUDIT PENYATA KEWANGAN**Pendapat kami**

Pada pendapat kami, penyata kewangan RHB Bank Berhad ('Bank') dan syarikat subsidiari ('Kumpulan') memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2020, dan prestasi kewangan dan aliran tunai Kumpulan dan Bank bagi tahun berakhir tersebut menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia.

Apa yang telah kami audit

Kami telah mengaudit penyata kewangan Kumpulan dan Bank, yang terdiri daripada penyata kedudukan kewangan bertarikh 31 Disember 2020 bagi Kumpulan dan Bank, dan penyata pendapatan, penyata pendapatan komprehensif, penyata perubahan dalam ekuiti dan penyata aliran tunai Kumpulan dan Bank bagi tahun berakhir tersebut serta nota-nota kepada penyata kewangan, termasuk ringkasan dasar perakaunan yang penting, seperti yang dibentangkan pada muka surat 8 hingga 212.

Asas kepada pendapat

Kami telah melaksanakan audit kami mengikut Piawaian Audit yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Audit Antarabangsa. Tanggungjawab kami di bawah piawaian tersebut telah dihuraikan dengan lebih lanjut di bawah bahagian 'Tanggungjawab Juruaudit untuk mengaudit penyata kewangan' di dalam laporan kami.

Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan sesuai untuk memberi asas yang munasabah bagi pendapat kami.

Kebebasan dan tanggungjawab etika yang lain

Kami beroperasi secara bebas daripada Kumpulan dan Bank menurut Undang-undang Kecil (berkaitan Etika, Perilaku dan Amalan Profesional) Institut Akauntan Malaysia ('Undang-undang Kecil') dan Lembaga Piawaian Etika Antarabangsa untuk Kod Etika Profesional bagi Akauntan (termasuk Piawaian Kebebasan Antarabangsa) ('Kod IESBA'), dan kami telah memenuhi tanggungjawab beretika yang lain menurut Undang-undang Kecil dan Kod IESBA.

Pendekatan audit kami

Sebagai sebahagian daripada usaha pembentukan audit, kami telah menentukan kematangan dan menilai risiko-risiko bagi salah nyata penyata kewangan Kumpulan dan Bank. Kami menganggap, terutamanya para Pengarah telah membuat pertimbangan yang subjektif; sebagai contoh, berhubung dengan anggaran perakaunan penting yang melibatkan membuat andaian dan mempertimbangkan peristiwa masa hadapan yang tidak pasti. Sebagaimana dalam semua urusan pengauditan, kami menangani risiko pengurusan mengetepikan kawalan dalaman, termasuk antara perkara lain, pertimbangan sama ada terdapat bukti-bukti berat sebelah yang mewakili risiko salah nyata penyata kewangan disebabkan oleh penipuan.

Kami telah membentuk skop pengauditan yang bertujuan melaksanakan kerja-kerja yang mencukupi bagi membolehkan kami memberi pendapat ke atas penyata kewangan secara keseluruhan, dengan mengambil kira struktur Kumpulan dan Bank, proses perakaunan dan kawalan, serta industri operasi Kumpulan dan Bank.

LAPORAN MENGENAI AUDIT PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Perkara-perkara utama audit

Perkara-perkara utama audit, menurut pertimbangan profesional kami, adalah perkara-perkara yang paling penting dalam pengauditan penyata kewangan Kumpulan dan Bank bagi tahun semasa. Perkara-perkara ini telah ditangani dalam konteks pengauditan penyata kewangan Kumpulan dan Bank secara keseluruhan, dan dalam membentuk pendapat kami selanjutnya, dan kami tidak memberikan pendapat berasingan mengenai perkara-perkara tersebut.

| Perkara utama audit | Bagaimana pengauditan kami menangani perkara utama audit |
|--|--|
| <p>Peruntukan bagi kerugian kredit pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan Kumpulan dan Bank</p> <p>Rujuk kepada:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dasar perakaunan 21; - Anggaran perakaunan kritikal (2); dan - Nota 8, 43, 55(e)(vii) di dalam penyata kewangan. <p>MFRS 9 memperkenalkan model rosot nilai kerugian kredit dijangka ('ECL'), yang memerlukan penggunaan model-model yang kompleks dan andaian penting mengenai keadaan ekonomi masa depan dan amalan kredit.</p> <p>Bidang ini memerlukan tumpuan kerana para Pengarah akan membuat pertimbangan penting dalam mengguna pakai keperluan perakaunan untuk mengukur ECL, seperti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Memilih model penilaian kolektif yang bersesuaian bagi pengiraan ECL. Model-model tersebut adalah sememangnya kompleks dan pertimbangan sewajarnya digunakan untuk menentukan struktur model yang sesuai; - Pengenalpastian pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang telah mengalami peningkatan risiko kredit yang ketara; dan - Andaian yang digunakan dalam model ECL seperti jangkaan aliran tunai masa hadapan, faktor makroekonomi berpandangan jauh dan set-set data yang akan digunakan sebagai input kepada model termasuk mengenal pasti dan mengira pelarasan kepada input model (pelarasan tindihan model), memandangkan ketidakpastian ekonomi yang timbul daripada COVID-19 yang mungkin memberi kesan kepada kerugian kredit dijangka masa hadapan. | <p>Penilaian individu</p> <p>Kami telah menilai reka bentuk dan keberkesanan operasi kawalan ke atas proses untuk mengenal pasti pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang telah mengalami peningkatan ketara dalam risiko kredit, proses mengenal pasti kejadian kerugian dan proses unjuran aliran tunai masa depan untuk menentukan jumlah ECL.</p> <p>Di samping itu, kami telah menguji sampel pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang dipilih berdasarkan risiko dengan fokus utama kepada kesan COVID-19 terhadap industri berisiko tinggi dan membentuk pendapat kami sama ada penilaian yang telah dilakukan oleh para Pengarah ke atas berlakunya peristiwa kerugian atau peningkatan risiko kredit yang ketara adalah wajar. Di mana peristiwa kerugian atau peningkatan risiko kredit yang ketara telah dikenalpasti, kami akan menyemak ECL yang dikira bagi pendedahan yang telah ditaksir secara individu. Kami menyemak unjuran aliran tunai masa depan yang disediakan oleh para Pengarah untuk mengira jumlah ECL. Kami menilai kewajaran andaian yang mendasari aliran tunai yang diunjur. Di samping itu, kami telah membandingkan anggaran nilai cagaran di dalam unjuran aliran tunai dengan laporan-laporan penilaian luaran.</p> <p>Penilaian kolektif</p> <p>Untuk menentukan kesesuaian model penilaian kolektif MFRS 9 yang dilaksanakan oleh Kumpulan dan Bank, kami telah:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Menilai kaedah yang wujud di dalam model penilaian kolektif ECL yang digunakan terhadap keperluan MFRS 9; - Menguji reka bentuk dan keberkesanan operasi kawalan berkaitan dengan: <ul style="list-style-type: none"> • Tadbir urus dan pembangunan model, termasuk model yang dibina, kelulusan model dan pengesahan model; • Data yang digunakan untuk menentukan peruntukan kerugian kredit; dan • Pengiraan, semakan dan kelulusan pengiraan ECL. - Menilai dan menguji andaian pemodelan yang penting; - Menilai dan mempertimbangkan kemunasabahan ramalan masa hadapan mengambil kira ketidakpastian ekonomi yang timbul daripada COVID-19; - Menilai dan menguji pengenalpastian dan pengiraan pelarasan tindihan kepada ECL disebabkan oleh kesan COVID-19; dan - Memeriksa ketepatan data dan pengiraan jumlah ECL, berdasarkan sampel. <p>Berdasarkan prosedur-prosedur di atas, keputusan penilaian peruntukan kerugian kredit bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan adalah selaras dengan penilaian para Pengarah.</p> |

LAPORAN MENGENAI AUDIT PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)**Perkara-perkara utama audit (sambungan)**

| Perkara utama audit | Bagaimana pengauditan kami menangani perkara utama audit |
|---|---|
| <p>Ujian kemerosotan muhibah bagi Kumpulan</p> <p>Rujuk kepada dasar perakaunan 7, anggaran perakaunan kritikal (3) dan Nota 19 di dalam penyata kewangan.</p> <p>Sebagaimana yang diperlukan oleh MFRS 136, penilaian kemerosotan tahunan dilakukan ke atas baki muhibah berjumlah RM2,654.1 juta. Jumlah boleh diperolehi semula daripada setiap unit penjana tunai ('CGU') dengan muhibah yang diperuntukkan ditentukan berdasarkan nilai yang lebih tinggi diantara nilai yang digunakan ('VIU') dan nilai saksama ditolak kos pelupusan. Para Pengarah telah menentukan VIU sebagai jumlah boleh diperolehi semula untuk CGU.</p> <p>Kami memberikan tumpuan kepada bidang ini kerana saiz jumlah bawaan muhibah, yang mewakili 0.98% daripada jumlah aset dan kerana para Pengarah membuat anggaran penting mengenai aliran tunai masa depan CGU ini dan kadar diskaun yang dikenakan terhadap setiap CGU.</p> | <p>Kami telah menguji penilaian kemerosotan muhibah para Pengarah dengan melaksanakan prosedur-prosedur berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bersetuju dengan unjuran aliran tunai setiap CGU kepada bajet yang diluluskan oleh para Pengarah bagi CGU masing-masing, dengan mengambil kira kesan COVID-19. Kami juga membandingkan unjuran sebelumnya kepada keputusan sebenar setiap CGU untuk menilai kewajaran andaian yang digunakan dalam unjuran aliran tunai; - Menilai kewajaran kadar diskaun yang mencerminkan risiko khusus berkaitan dengan setiap CGU berdasarkan maklumat luaran, dengan premium risiko tinggi kepada kadar diskaun untuk menggambarkan ketidaktentuan COVID-19; - Menilai kewajaran kadar pertumbuhan melebihi tiga tahun ('Kadar Pertumbuhan Terminal') berdasarkan keputusan sejarah, tinjauan ekonomi dan ramalan industri; - Melaksanakan analisis kepekaan ke atas Kadar Pertumbuhan Terminal dan kadar diskaun yang digunakan dalam penentuan aliran tunai VIU untuk menilai potensi kesan kemungkinan perubahan yang munasabah kepada andaian-andaian ini ke atas jumlah yang boleh diperolehi semula untuk setiap CGU. <p>Berdasarkan bukti yang diperolehi, kami mendapati bahawa andaian yang digunakan oleh para Pengarah dalam penilaian rosot nilai muhibah adalah konsisten dengan pemahaman kami.</p> |

Maklumat selain daripada penyata kewangan dan laporan juruaudit

Para Pengarah Bank bertanggungjawab terhadap maklumat yang lain. Maklumat yang lain terdiri daripada Laporan Pengarah yang telah kami perolehi sebelum tarikh laporan juruaudit ini, dan Laporan Tahunan 2020, yang dijangkakan akan diberikan kepada kami selepas tarikh tersebut. Maklumat yang lain tidak termasuk penyata kewangan Kumpulan dan Bank dan laporan juruaudit kami.

Pendapat kami mengenai penyata kewangan Kumpulan dan Bank tidak meliputi maklumat yang lain dan kami tidak menyatakan sebarang bentuk jaminan ke atas kesimpulannya.

Berhubungan dengan pengauditan kami ke atas penyata kewangan Kumpulan dan Bank, tanggungjawab kami adalah untuk membaca maklumat yang lain dan, dengan berbuat demikian, mempertimbangkan sama ada maklumat yang lain itu tidak selaras secara ketara dengan penyata kewangan Kumpulan dan Bank atau maklumat yang kami diperolehi, daripada audit atau sebaliknya kelihatan merupakan salah nyata material.

Sekiranya, berdasarkan kepada kerja-kerja yang telah kami laksanakan, atas maklumat lain yang kami diperolehi sebelum tarikh laporan juruaudit ini, kami membuat kesimpulan bahawa terdapat salah nyata yang material bagi maklumat lain ini, kami dikehendaki melaporkan maklumat tersebut. Kami tidak mempunyai apa-apa untuk dilaporkan berhubung perkara ini

LAPORAN MENGENAI AUDIT PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab para Pengarah terhadap penyata kewangan

Para Pengarah Bank bertanggungjawab untuk menyediakan penyata kewangan Kumpulan dan Bank agar memberi gambaran yang benar dan saksama menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia. Para Pengarah juga bertanggungjawab terhadap kawalan dalaman tertentu yang dianggap perlu untuk membolehkan penyediaan penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang bebas daripada salah nyata yang material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam menyediakan penyata kewangan Kumpulan dan Bank, para Pengarah bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Kumpulan dan Bank untuk terus beroperasi sebagai satu usaha berterusan, menyatakan sepertimana berkenaan, perkara-perkara yang berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan dasar perakaunan usaha berterusan, melainkan sekiranya para Pengarah sama ada berhasrat untuk membubarkan Kumpulan atau Bank atau menamatkan operasi, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik selain daripada berbuat demikian.

Tanggungjawab juruaudit untuk mengaudit penyata kewangan

Objektif kami adalah untuk memperolehi jaminan yang wajar terhadap penyata kewangan Kumpulan dan Bank secara keseluruhan adalah bebas daripada salah nyata yang material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan membentangkan laporan juruaudit yang mengandungi pendapat kami. Jaminan yang wajar merupakan satu jaminan peringkat tinggi, namun bukan jaminan bahawa audit yang dilaksanakan selaras dengan Piawaian Audit yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Audit Antarabangsa akan sentiasa mengesan jika wujud salah nyata yang material. Kenyataan yang salah mungkin timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap material sekiranya, secara individu atau agregat, ianya dijangka boleh mempengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh para pengguna berasaskan penyata kewangan ini.

Sebagai sebahagian daripada audit selaras dengan Piawaian Audit yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Audit Antarabangsa, kami membuat pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang audit. Kami juga:

- (a) Mengetahui dan menilai risiko salah nyata yang material di dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, merangka dan melaksanakan langkah-langkah audit untuk menghadapi risiko tersebut, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan berpatutan sebagai asas kepada pendapat kami. Risiko tidak dapat mengesan salah nyata yang material disebabkan oleh penipuan adalah lebih tinggi berbanding dengan yang disebabkan oleh kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan, pemalsuan, pengecualian sengaja, penipuan atau pembatalan kawalan dalaman.
- (b) Mendapatkan kefahaman terhadap kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit untuk merangka langkah-langkah audit yang berpatutan mengikut keadaan, tetapi bukan dengan tujuan memberi pendapat terhadap keberkesanan kawalan dalaman Kumpulan dan Bank.
- (c) Menilai kesesuaian dasar perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan berkaitan yang telah dibuat oleh para Pengarah.
- (d) Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian penggunaan asas perakaunan usaha berterusan oleh para Pengarah dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada wujudnya ketidakpastian yang material berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan terhadap keupayaan Kumpulan dan Bank meneruskan operasi secara berterusan wujud. Sekiranya kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian yang material wujud, kami dikehendaki untuk mengetengahkan pendedahan berkaitan di dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank atau, sekiranya pendedahan tersebut tidak mencukupi, mengubah pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Walaubagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa hadapan mungkin menyebabkan Kumpulan dan Bank menamatkan operasi sebagai usaha berterusan.
- (e) Menilai keseluruhan pembentangan, struktur dan kandungan penyata kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk pendedahan, dan sekiranya penyata kewangan Kumpulan dan Bank mewakili urusan niaga dasar dan peristiwa-peristiwa yang membolehkan pembentangan yang saksama.
- (f) Memperolehi bukti audit yang mencukupi berkaitan dengan maklumat kewangan entiti atau aktiviti perniagaan dalam Kumpulan untuk menyatakan pendapat terhadap penyata kewangan Kumpulan. Kami bertanggungjawab terhadap hala tuju, penyeliaan dan prestasi pengauditan Kumpulan. Kami bertanggungjawab sepenuhnya bagi pendapat pengauditan kami.

LAPORAN MENGENAI AUDIT PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)**Tanggungjawab juruaudit untuk mengaudit penyata kewangan (sambungan)**

Kami berkomunikasi dengan para Pengarah mengenai antara lain, skop yang dirancang dan tempoh audit dan penemuan audit penting, termasuk sebarang kekurangan yang ketara dalam kawalan dalaman yang telah dikenalpasti semasa pengauditan kami.

Kami juga menyediakan kenyataan kepada para Pengarah bahawa kami telah mematuhi keperluan etika yang berkaitan dengan kebebasan, dan berkomunikasi dengan mereka mengenai kesemua hubungan dan perkara-perkara lain yang dengan munasabahnya boleh dianggap berhubungan dengan kebebasan kami, dan di mana berkenaan, tindakan yang diambil untuk menghapuskan ancaman atau perlindungan yang digunakan.

Daripada perkara-perkara yang telah disampaikan kepada para Pengarah, kami menentukan perkara-perkara yang dianggap paling penting dalam pengauditan penyata kewangan Kumpulan dan Bank bagi tahun semasa dan maka itu perkara utama audit. Kami telah menghuraikan perkara-perkara ini dalam laporan juruaudit kami kecuali jika undang-undang atau peraturan menghalang pendedahan umum mengenai sesuatu perkara atau apabila, dalam keadaan yang jarang berlaku, kami menentukan bahawa sesuatu perkara itu tidak perlu dilaporkan dalam laporan kami kerana kesan buruk daripada perbuatan sedemikian dengan munasabahnya dijangka lebih ketara daripada manfaat kepentingan awam.

LAPORAN MENGENAI KEPERLUAN PERUNDANGAN DAN KAWAL SELIA YANG LAIN

Menurut keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia, kami melaporkan bahawa syarikat subsidiari yang tidak diaudit oleh kami, sepertimana yang dinyatakan dalam Nota 15 penyata kewangan.

PERKARA-PERKARA LAIN

Laporan ini disediakan khusus untuk ahli-ahli Bank, sebagai satu badan, selaras dengan Seksyen 266 Akta Syarikat 2016 di Malaysia dan bukan untuk tujuan lain. Kami tidak bertanggungjawab terhadap mana-mana pihak lain mengenai kandungan laporan ini.

PRICEWATERHOUSECOOPERS PLT

LLP0014401-LCA & AF 1146

Akauntan-akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur

24 Februari 2021

SOO HOO KHOON YEAN

02682/10/2021 J

Akauntan Bertauliah

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3



**Kandungan
Laporan Ini**



PADA 31 DISEMBER 2020

| | |
|--|------------|
| Kenyataan oleh Pengarah Urusan Kumpulan | 221 |
| 1. Pengenalan | 222 |
| 2. Skop Aplikasi | 223 |
| 3. Pengurusan Modal | 224 |
| 3.1 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalam (ICAAP) | 225 |
| 3.2 Pelaksanaan Basel III | 225 |
| 3.3 Nisbah Kecukupan Modal | 226 |
| 3.4 Keperluan Modal Minimum dan Aset Berwajaran Risiko (RWA) | 227 |
| 4. Struktur Modal | 229 |
| 5. Pengurusan Risiko | 231 |
| 6. Risiko Kredit | 234 |
| 6.1 Pengawasan dan Organisasi Risiko Kredit | 234 |
| 6.2 Pendekatan Pengurusan Risiko Kredit | 235 |
| 6.3 Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Pihak Berlawanan (CCR) | 237 |
| 6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan | 238 |
| 6.5 Penggunaan Penarafan Luaran | 252 |
| 6.6 Model Penarafan Kredit Dalam | 256 |
| 6.7 Pemantauan dan Kawalan Risiko Kredit | 265 |
| 6.8 Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan | 271 |
| 7. Risiko Pasaran | 277 |
| 8. Pendedahan Ekuiti dalam Buku Perbankan | 282 |
| 9. Risiko Kecairan | 283 |
| 10. Risiko Kadar Faedah/Kadar Risiko Pulangan dalam Buku Perbankan | 284 |
| 11. Risiko Operasi | 286 |
| 12. Risiko Rentas Sempadan Negara | 290 |
| 13. Risiko Reputasi | 290 |
| 14. Risiko Tidak Patuh Syariah dan Tadbir Urus | 291 |
| 15. Kenyataan-kenyataan Memandang Ke Hadapan | 292 |

| JADUAL NO | DESKRIPSI | MUKA SURAT |
|------------------|--|------------|
| Jadual 1 | Nisbah Kecukupan Modal | 226 |
| Jadual 2 | Aset Berwajaran Risiko (RWA) mengikut Jenis-jenis Risiko | 227 |
| Jadual 3a & 3b | Aset Berwajaran Risiko mengikut Jenis-jenis Risiko dan Keperluan Modal Minimum | 227 |
| Jadual 4 | Struktur Modal | 229 |
| Jadual 5a & 5b | Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) | 239 |
| Jadual 6a & 6b | Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Pihak Berlawanan (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) | 243 |
| Jadual 7a & 7b | Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Pengagihan Geografi | 245 |
| Jadual 8a & 8b | Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Sektor Industri | 247 |
| Jadual 9a & 9b | Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Baki Kematangan | 249 |
| Jadual 10a & 10b | Portfolio di bawah Pendekatan Seragam mengikut Wajaran Risiko | 251 |
| Jadual 11a & 11b | Pendedahan Berkadar Menurut Penarafan oleh Institusi-institusi Penilaian Kredit Luaran (ECAIs) | 252 |
| Jadual 12a & 12b | Pendedahan Tertakluk kepada Wajaran Risiko Penyeliaan di bawah Pendekatan IRB | 258 |
| Jadual 13a & 13b | Pendedahan Pendekatan IRB menerusi PD Band, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Keingkaran (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko | 259 |
| Jadual 14a & 14b | Pendedahan Pendekatan A-IRB menerusi Julat EL dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko | 263 |
| Jadual 15 | Pendedahan Pendekatan IRB menerusi Kerugian Sebenar berbanding Kerugian Dijangka | 265 |
| Jadual 16a & 16b | Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan Seragam | 266 |
| Jadual 17a & 17b | Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan IRB | 268 |
| Jadual 18a & 18b | Rosot Nilai dan Pinjaman/Pembiayaan Lampau Tempoh dan Elaun bagi Kerugian Kredit mengikut Sektor Industri | 274 |
| Jadual 19 | Caj Bersih/(Masuk Kira Semula) dan Hapus Kira Pinjaman/Pembiayaan bagi Rosot Nilai mengikut Sektor Industri | 275 |
| Jadual 20a & 20b | Rosot Nilai dan Pinjaman/Pembiayaan Lampau Tempoh dan Elaun bagi Kerugian Kredit mengikut Pengagihan Geografi | 275 |
| Jadual 21a & 21b | Penyesuaian Perubahan kepada Elaun Pinjaman/Pembiayaan bagi Kerugian Kredit | 276 |
| Jadual 22a & 22b | Aset Berwajaran Risiko Pasaran dan Keperluan Modal Minimum | 279 |
| Jadual 23 | Pendedahan Ekuiti dalam Buku Perbankan | 282 |
| Jadual 24a & 24b | Risiko Kadar Faedah/Kadar Risiko Pulangan dalam Buku Perbankan | 285 |
| Jadual 25a & 25b | Aset Berwajaran Risiko Operasi dan Keperluan Modal Minimum | 289 |
| Jadual 26 | Glosari Istilah | 293 |

KENYATAAN OLEH PENGARAH URUSAN KUMPULAN

Menurut keperluan Garis Panduan Bank Negara Malaysia mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko (Basel II) - Keperluan Pendedahan (Tunggak 3) dan bagi pihak Lembaga Pengarah dan Pengurusan Kanan RHB Bank Berhad, saya dengan sukacitanya membentangkan penyaksian bahawa pendedahan Basel II Tunggak 3 RHB Bank Berhad bagi tahun kewangan 31 Disember 2020 adalah tepat dan lengkap.

DATO' KHAIRUSSALEH BIN RAMLI

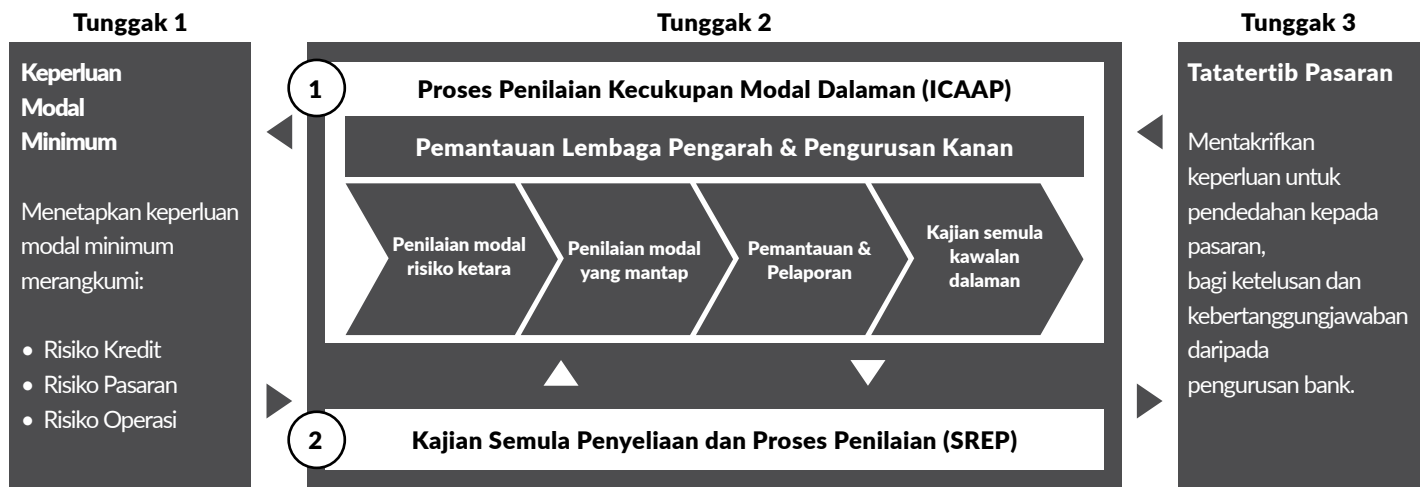
Pengarah Urusan Kumpulan

1.0 PENGENALAN

Dokumen ini menerangkan profil risiko, amalan pengurusan risiko dan kedudukan kecukupan modal Kumpulan Perbankan RHB selaras dengan keperluan pendedahan seperti digariskan dalam Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko (Basel II) - Keperluan Pendedahan (Tunggak 3) diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia (Garis Panduan Tunggak 3 BNM).

Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II - Aset Berwajaran Risiko) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam (Aset Berwajaran Risiko) menyediakan dan menetapkan pendekatan bagi mengukur aset berwajaran risiko untuk risiko kredit, risiko pasaran dan risiko operasi.

Basel II memperkenalkan pendekatan berasaskan risiko bagi modal kawal selia dengan caj berbeza bagi risiko operasi di samping caj pasaran risiko pasaran dan kredit sedia ada. Basel II dirangka sebagai pemangkin bagi teknik pengurusan risiko yang lebih maju, budaya pengurusan risiko perusahaan yang menyeluruh dan peningkatan dalam tadbir urus dan pendedahan awam.



Tunggak 1 menyediakan garis panduan bagi pengiraan aset berwajaran risiko untuk risiko kredit, risiko pasaran dan risiko operasi, dan amaun minimum modal kawal selia yang mesti dipegang oleh bank-bank terhadap risiko ditanggung.

Bagi tujuan mematuhi keperluan pengawalseliaan di bawah Tunggak 1 Basel II, pendekatan yang diguna pakai oleh entiti-entiti perbankan masing-masing dalam Kumpulan adalah seperti berikut:

| Entiti | Risiko Kredit | Risiko Pasaran | Risiko Operasi |
|----------------------------|---|--------------------|--------------------------|
| RHB Bank Berhad | Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman | Pendekatan Seragam | Pendekatan Penunjuk Asas |
| RHB Islamic Bank Berhad | | | |
| RHB Investment Bank Berhad | Pendekatan Seragam | | |

Tunggak 2 mempunyai dua komponen seperti berikut:

- Meletakkan obligasi ke atas bank-bank untuk membangunkan Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman dan menetapkan sasaran modal yang sepadan dengan profil risiko dan persekitaran kawalan institusi perbankan; dan
- Meletakkan obligasi ke atas pihak berkuasa kawal selia untuk menilai sejauh mana institusi-institusi perbankan menilai keperluan modal mereka berbanding dengan risiko dan mengambil tindakan, sekiranya perlu.

1.0 PENGENALAN (SAMBUNGAN)

Tunggak 3 merangkumi komunikasi luaran tentang risiko dan maklumat modal oleh bank. Tujuan pendedahan Tunggak 3 adalah untuk melengkapkan keperluan modal minimum di bawah Tunggak 1 dan proses kajian semula penyeliaan dengan menggalakkan kecekapan pasaran melalui set keperluan pendedahan yang membenarkan peserta pasaran untuk mengakses maklumat mengenai struktur modal institusi perbankan, pendedahan risiko, proses pengurusan risiko dan seterusnya kecukupan modal keseluruhan.

Asas Pendedahan

Laporan pendedahan Tunggak 3 tahunan diterbitkan selaras dengan Garis Panduan Tunggak 3 BNM. Laporan pendedahan ini telah disahkan dan diluluskan secara dalaman sejajar dengan Kumpulan Perbankan RHB: Dasar Pendedahan Basel II Tunggak 3.

Maklumat Perbandingan

Dokumen ini merangkumi maklumat kualitatif dan kuantitatif bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020 dengan maklumat kuantitatif berbanding dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019.

Kekerapan Pendedahan

Pendedahan kualitatif mengandungi di sini dikemas kini setiap tahun dan lebih kerap jika terdapat perubahan ketara dalam tempoh pelaporan interim. Pendedahan mengenai struktur dan kecukupan modal dibuat setiap suku tahunan dan semua pendedahan kuantitatif dibuat setiap setengah tahun selaras dengan tempoh pelaporan Kumpulan.

Medium dan Lokasi Pendedahan

Laporan pendedahan Tunggak 3 Kumpulan boleh didapati di bawah bahagian Perhubungan Pelabur laman sesawang Kumpulan di www.rhbgroup.com sebagai laporan berasingan dalam Laporan Tahunan Kumpulan 2020 selepas nota-nota penyata kewangan.

2.0 SKOP APLIKASI

Dalam dokumen Tunggak 3 ini, maklumat RHB Bank Berhad dibentangkan berasaskan penyatuan, iaitu RHB Bank Berhad dengan operasi-operasi luar negara dan syarikat-syarikat subsidiarinya, dirujuk sebagai "Kumpulan Perbankan RHB" atau "Kumpulan".

Keperluan modal Kumpulan secara umumnya adalah berasaskan prinsip-prinsip penyatuan yang diguna pakai dalam penyediaan penyata kewangan kecuali apabila jenis pelaburan ditolak daripada modal layak seperti selaras dengan Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam (Komponen Modal).

Selaras dengan piawaian perakaunan bagi pelaporan kewangan, semua syarikat subsidiari Kumpulan Perbankan RHB disatukan sepenuhnya mulai tarikh kawalan sehingga tarikh kawalan tersebut tamat. Rujuk Nota 5 kepada penyata kewangan untuk senarai entiti-entiti disatukan.

Kumpulan Perbankan RHB menawarkan pekhidmatan kewangan perbankan Islam melalui syarikat subsidiari milik penuhnya, RHB Islamic Bank Berhad (RHB Islamic Bank).

Pemindahan dana atau modal kawal selia dalam Kumpulan Perbankan RHB tertakluk kepada kelulusan pemegang saham dan kawal selia.

Pada tahun kewangan 2020, tiada ketidakcukupan modal dalam RHB Bank Berhad atau mana-mana syarikat subsidiarinya.

3.0 PENGURUSAN MODAL

Objektif pengurusan modal keseluruhannya adalah untuk mengurus modal dengan berhemat dan mengekalkan kedudukan modal kukuh untuk memacu pertumbuhan perniagaan mampan dan mencari peluang-peluang strategik bagi menambah nilai pemegang saham dan berada sejajar dengan selera risiko. Kecukupan modal adalah sejauh mana sumber modal pada kunci kira-kira Kumpulan mencukupi untuk memenuhi keperluan modal perniagaan pada masa kini dan pada masa hadapan yang dapat diramal. Ia juga menunjukkan kemampuan Kumpulan untuk memberi pembiayaan merentasi kitaran perniagaan dan memenuhi mana-mana luar jangka tanpa mengkompromikan kepentingan para pendeposit dan pelabur. Kumpulan menasarkankan untuk mengekalkan kedudukan modal yang kukuh untuk memacu pertumbuhan perniagaan mampan melalui struktur modal optimum sementara memenuhi keperluan pengawalseliaan.

Dengan pengurusan modal komprehensif, Kumpulan menasarkankan untuk mewujudkan amalan pengurusan modal mantap yang selaras dengan keperluan ICAAP BNM. Aktiviti pengurusan modal melibatkan strategi modal, perancangan modal dan peruntukan/penstrukturan/pengoptimuman modal.

- **Strategi Modal**

Strategi modal termasuk penentuan modal sasaran di bawah keadaan pasaran biasa dan tekanan serta mempertimbangkan risiko perniagaan dan objektif strategik, penarafan kredit luaran dan keperluan kecukupan modal kawal selia. Penilaian kecukupan modal yang komprehensif dilaksanakan setiap setengah tahun untuk memastikan tahap modal sasaran adalah sesuai.

- **Perancangan Modal**

Berdasarkan hala tuju strategik dan keperluan kawal selia, Kumpulan merumuskan perancangan modal yang komprehensif dan memandang ke hadapan untuk:

- menyokong profil risiko keseluruhan dan meramal permintaan modal untuk risiko material di mana modal dipegangnya dianggap sesuai dan sejajar dengan selera risiko Kumpulan;
- menyediakan modal secukupnya untuk pertumbuhan perniagaan, perubahan dalam campuran aset atau untuk liptan kerugian tidak dijangka.

Pelan modal menerangkan tindakan-tindakan yang perlu diambil untuk meningkatkan modal tepat pada waktunya dalam situasi biasa dan tekanan seperti diandaikan dalam senario tekanan. Bagi tujuan perancangan modal, kecukupan modal dinilai dalam unjuran kewangan pelbagai tahun di bawah senario biasa dan tekanan yang objektifnya adalah untuk memastikan Kumpulan mengekalkan modal secukupnya berasaskan perancangan hadapan.

Kumpulan juga menetapkan perancangan pendanaan luar jangka modal yang membentuk sebahagian daripada pelan modal. Pelan modal bersama-sama dengan tindakan cadangan dan analisis dikaji semula oleh Ketua Pegawai Kewangan Kumpulan dan dibincangkan di jawatankuasa masing-masing sebelum dikemukakan kepada Lembaga berkaitan untuk kelulusan.

- **Peruntukan/Penstrukturan/Pengoptimuman Modal**

Kumpulan menentukan jumlah modal yang diperuntukkan kepada setiap entiti dan talian perniagaan berdasarkan sasaran prestasi modal dan pendanaan yang ada. Peruntukan modal yang cekap memacu pulangan untuk para pemegang saham Kumpulan.

Penstrukturan modal menjejaskan Kumpulan melalui kesannya ke atas aliran tunai dan kos modal. Kumpulan melaksanakan penstrukturan modal yang memaksimumkan nilai dan meminimumkan keseluruhan kos modal. Bagi mencapai struktur modal optimum, Kumpulan menentukan tahap, campuran dan struktur dalaman dan modal kawal selia selaras dengan tahap aktiviti perniagaan terancang dan semasa, selera risiko dan tahap kecukupan modal yang diinginkan.

Kumpulan mengoptimumkan modal dengan mengintegrasikan modal berasaskan risiko ke dalam strategi dan menjajarkannya dengan pengukuran prestasi.

Kumpulan juga menasarkankan untuk mencapai keseimbangan antara pembayaran dividen dan keperluan perolehan tertahan agar konsisten dengan kekuatan modal dan menyokong perluasan perniagaan. Lembaga mengkaji semula cadangan pembayaran dividen setiap tahun.

3.0 PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

3.1 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman (ICAAP)

Selaras dengan Garis Panduan BNM mengenai ICAAP di bawah Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko (Basel II) – Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman (Tunggak 2) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam (CAFIB) – Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman (Tunggak 2), Kumpulan melaksanakan ICAAP dengan objektif untuk menempa penjarangan yang kukuh antara risiko dan modal. Kecukupan modal dinilai berhubung dengan profil risiko Kumpulan dan strategi yang ditetapkan untuk mengekalkan tahap modal yang bersesuaian.

Rangka Kerja ICAAP yang dibangunkan dan digunakan merentasi Kumpulan meringkaskan keperluan utama ICAAP kepada dua kategori fungsi iaitu; Pengukuran ICAAP dan Pengurusan ICAAP seperti digambarkan di bawah:



3.2 Pelaksanaan Basel III

Kumpulan mengekalkan nisbah modal dan Nisbah Liputan Kecairan (LCR) melebihi keperluan pengawalseliaan seperti diperlukan di bawah Basel III. Bagi Nisbah Pendanaan Stabil Bersih (NSFR), institusi perbankan perlu melaporkan kepada NSFR dalam tempoh pemerhatian berkuat kuasa mulai Jun 2015. Pada Julai 2019, BNM menerbitkan dokumen dasar NSFR akhir yang berkuat kuasa mulai 1 Julai 2020 apabila institusi perbankan dijangka mengekalkan minimum NSFR sebanyak 100% dan pada peringkat disatukan iaitu pada peringkat Kumpulan Perbankan RHB.

Pada 24 Mac 2020, BNM mengeluarkan surat mengenai Langkah-Langkah Tambahan untuk Membantu Peminjam/Pelanggan Terjejas oleh Penularan COVID-19 yang termasuk kelonggaran LCR dan NSFR. Institusi perbankan dibenarkan beroperasi di bawah LCR minimum 100% dan keperluan minimum NSFR diturunkan kepada 80%, dan akan dipulihkan kepada minimum 100% menjelang 30 September 2021. Meskipun begitu, LCR dan NSFR pada peringkat Kumpulan Perbankan RHB dikekalkan kepada melebihi 100%.

3.0 PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

3.3 Nisbah Kecukupan Modal

Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam (Komponen Modal) menetapkan keperluan am berkenaan kecukupan modal kawal selia dan komponen modal kawal selia layak. Institusi perbankan dikehendaki untuk sentiasa mengekalkan nisbah kecukupan modal minimum yang berikut:

| | |
|---|------|
| Nisbah Modal Tahap Ekuiti Biasa Tahap I (CET I) | 4.5% |
| Nisbah Modal Tahap I | 6.0% |
| Jumlah Nisbah Modal | 8.0% |

Tambahan lagi, Kumpulan perlu mengekalkan penampunan modal tambahan dalam bentuk modal CET I melebihi minimum CET I, Tahap I dan nisbah modal ditetapkan di atas. Penampunan modal hendaklah mengandungi Penampunan Pemuliharaan Modal (CCB) sebanyak 2.50% dan Penampunan Modal Kitaran Balas (CCyB) antara 0% hingga 2.50%. CCB bertujuan untuk membolehkan sistem perbankan bertahan dalam tempoh tekanan masa depan manakala CCyB bertujuan untuk melindungi sektor perbankan keseluruhannya daripada pembentukan risiko sistemik ketika peningkatan ekonomi apabila pertumbuhan kredit agregat cenderung berlebihan. CCyB ditentukan berdasarkan purata berwajaran kadar semasa CCyB yang terpakai dalam bidang kuasa Kumpulan apabila ia mempunyai pendedahan kredit. BNM akan menyampaikan mana-mana keputusan mengenai kadar CCyB sehingga 12 bulan sebelum tarikh kadar tersebut terpakai.

Pada 5 Februari 2020, BNM mengeluarkan dokumen dasar mengenai Rangka Kerja Bank Domestik yang Penting Dari Segi Sistemik (D-SIB) yang menetapkan kaedah penilaian untuk mengenal pasti D-SIB di Malaysia dan keperluan pelaporan berkaitan. Institusi kewangan yang ditetapkan sebagai D-SIB perlu mengekalkan penampunan modal lebih tinggi untuk memenuhi keperluan modal kawal selia yang termasuk keperluan Serapan Kerugian Lebih Tinggi (Higher Loss Absorbency (HLA)).

Menurut Rangka Kerja D-SIB, lingkungan keperluan HLA yang terpakai adalah antara 0.5% hingga 1.0% daripada aset berwajaran risiko pada paras disatukan. Keperluan HLA bagi D-SIB yang ditetapkan akan berkuat kuasa pada 31 Januari 2021. Senarai D-SIB akan dikemas kini setiap tahun oleh BNM. Kumpulan Perbankan RHB tidak ditetapkan sebagai D-SIB dalam penyenaian D-SIB terkini yang diterbitkan oleh BNM dalam Tinjauan Kestabilan Kewangan bagi Separuh Tahun Pertama 2020. Bagaimanapun, penyenaian akan terus dipantau rapi bagi mana-mana perubahan kepada status D-SIB Kumpulan.

Nisbah modal RHB Bank Berhad berasaskan penyatuan (Kumpulan Perbankan RHB), RHB Bank Berhad berasaskan global (RHB Bank), RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank pada 31 Disember 2020 dan 31 Disember 2019 adalah seperti berikut:

Jadual 1: Nisbah Kecukupan Modal

| | Kumpulan Perbankan RHB | | RHB Bank | | RHB Islamic Bank | | RHB Investment Bank | |
|---|------------------------|---------|----------------|---------|------------------|---------|---------------------|---------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Sebelum cadangan dividen | | | | | | | | |
| Nisbah Modal Tahap I Ekuiti Biasa | 16.416% | 16.883% | 14.945% | 15.145% | 14.877% | 13.922% | 36.116% | 33.144% |
| Nisbah Modal Tahap I | 16.416% | 16.884% | 14.945% | 15.145% | 14.877% | 13.922% | 36.116% | 33.144% |
| Jumlah Nisbah Modal | 18.598% | 19.207% | 17.231% | 17.331% | 17.977% | 16.939% | 46.862% | 57.169% |
| Selepas cadangan dividen dan DRP^v | | | | | | | | |
| Nisbah Modal Tahap I Ekuiti Biasa | 16.188% | 16.271% | 14.632% | 14.319% | 14.714% | 13.627% | 36.116% | 24.764% |
| Nisbah Modal Tahap I | 16.188% | 16.271% | 14.632% | 14.319% | 14.714% | 13.627% | 36.116% | 24.764% |
| Jumlah Nisbah Modal | 18.370% | 18.594% | 16.918% | 16.505% | 17.815% | 16.644% | 46.862% | 48.788% |

^v Dengan pelaksanaan cadangan Pelan Pelaburan Semula Dividen (DRP) (seperti dinyatakan dalam Nota 57(4) Penyata Kewangan), amaun dividen untuk pemotongan daripada Modal CET I Kumpulan dan Bank mungkin dikurangkan mengikut bahagian dividen dilabur semula oleh para pemegang saham. Ia akan meningkatkan nisbah modal Kumpulan dan Bank dengan sewajarnya.

3.0 PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

3.4 Keperluan Modal Minimum dan Aset Berwajaran Risiko (RWA)

Jadual berikut menunjukkan pecahan RWA mengikut jenis-jenis risiko pada 31 Disember 2020 dan 31 Disember 2019:

Jadual 2: Aset Berwajaran Risiko (RWA) mengikut Jenis-jenis Risiko

| Jenis-jenis Risiko | Kumpulan Perbankan RHB | | RHB Bank | | RHB Islamic Bank | | RHB Investment Bank | |
|---|------------------------|----------------|-------------------|----------------|--------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| RWA Kredit | 117,398,841 | 105,139,766 | 85,311,553 | 77,851,675 | 35,557,840 | 29,308,355 | 793,669 | 794,533 |
| RWA Kredit Diserap oleh PSIA | - | - | - | - | (7,202,054) | (5,833,615) | - | - |
| RWA Pasaran | 4,314,070 | 3,844,722 | 3,783,371 | 3,394,037 | 210,344 | 293,518 | 300,706 | 127,778 |
| RWA Operasi | 12,677,517 | 12,058,426 | 8,734,782 | 8,535,951 | 2,223,938 | 1,937,774 | 858,966 | 784,006 |
| Penambahan RWA disebabkan Modal Minimum | - | - | - | - | 43,510 | 4,746,219 | - | - |
| Jumlah RWA | 134,390,428 | 121,042,914 | 97,829,706 | 89,781,663 | 30,833,578 | 30,452,251 | 1,953,341 | 1,706,317 |

Jadual berikut menunjukkan pecahan RWA mengikut jenis-jenis risiko dan keperluan modal yang sepadan pada 31 Disember 2020 dan 31 Disember 2019:

Jadual 3a: Aset Berwajaran Risiko mengikut Jenis-jenis Risiko dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2020

| Jenis-jenis Risiko | ← RWA → | | | | ← Keperluan Modal Minimum → | | | |
|--|----------------------------------|--------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------|-------------------------------|
| | Kumpulan Perbankan RHB RM'000 | RHB Bank RM'000 | RHB Islamic Bank RM'000 | RHB Investment Bank RM'000 | Kumpulan Perbankan RHB RM'000 | RHB Bank RM'000 | RHB Islamic Bank RM'000 | RHB Investment Bank RM'000 |
| Risiko Kredit, yang mana | 117,398,841 | 85,311,553 | 28,355,786 | 793,669 | 9,391,907 | 6,824,924 | 2,268,462 | 63,494 |
| Di bawah Pendekatan Asas Penarafan Dalam (F-IRB) | 58,516,812 | 45,259,840 | 19,419,193 | - | 4,681,345 | 3,620,787 | 1,553,535 | - |
| Di bawah Pendekatan Lanjutan Penarafan Dalam (A-IRB) | 31,163,051 | 21,618,354 | 9,585,391 | - | 2,493,044 | 1,729,468 | 766,831 | - |
| Di bawah Pendekatan Seragam | 27,718,978 | 18,433,359 | 6,553,256 | 793,669 | 2,217,518 | 1,474,669 | 524,260 | 63,494 |
| Diserap oleh PSIA di bawah Pendekatan F-IRB | - | - | (6,170,838) | - | - | - | (493,667) | - |
| Diserap oleh PSIA di bawah Pendekatan Seragam | - | - | (1,031,216) | - | - | - | (82,497) | - |
| Risiko Pasaran | 4,314,070 | 3,783,371 | 210,344 | 300,706 | 345,126 | 302,670 | 16,828 | 24,056 |
| Di bawah Pendekatan Seragam | 4,314,070 | 3,783,371 | 210,344 | 300,706 | 345,126 | 302,670 | 16,828 | 24,056 |
| Risiko Operasi | 12,677,517 | 8,734,782 | 2,223,938 | 858,966 | 1,014,201 | 698,782 | 177,915 | 68,717 |
| Di bawah Pendekatan Penunjuk Asas | 12,677,517 | 8,734,782 | 2,223,938 | 858,966 | 1,014,201 | 698,782 | 177,915 | 68,717 |
| Penambahan RWA disebabkan Modal Minimum | - | - | 43,510 | - | - | - | 3,481 | - |
| Jumlah | 134,390,428 | 97,829,706 | 30,833,578 | 1,953,341 | 10,751,234 | 7,826,376 | 2,466,686 | 156,267 |

3.0 PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

3.4 Keperluan Modal Minimum dan Aset Berwajaran Risiko (RWA) (sambungan)

Jadual 3b: Aset Berwajaran Risiko mengikut Jenis-jenis Risiko dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2019

| Jenis-jenis Risiko | RWA | | | | Keperluan Modal Minimum | | | |
|--|--------------------|------------|------------------|---------------------|-------------------------|-----------|------------------|---------------------|
| | Kumpulan Perbankan | RHB Bank | RHB Islamic Bank | RHB Investment Bank | Kumpulan Perbankan | RHB Bank | RHB Islamic Bank | RHB Investment Bank |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Risiko Kredit, yang mana | 105,139,766 | 77,851,675 | 23,474,740 | 794,533 | 8,411,181 | 6,228,134 | 1,877,979 | 63,563 |
| Di bawah Pendekatan Asas Penarafan Dalam (F-IRB) | 50,545,923 | 39,589,504 | 15,768,181 | - | 4,043,674 | 3,167,160 | 1,261,454 | - |
| Di bawah Pendekatan Lanjutan Penarafan Dalam (A-IRB) | 29,225,136 | 21,061,924 | 8,228,983 | - | 2,338,011 | 1,684,954 | 658,319 | - |
| Di bawah Pendekatan Seragam | 25,368,707 | 17,200,247 | 5,311,191 | 794,533 | 2,029,496 | 1,376,020 | 424,895 | 63,563 |
| Diserap oleh PSIA di bawah Pendekatan F-IRB | - | - | (4,837,663) | - | - | - | (387,013) | - |
| Diserap oleh PSIA di bawah Pendekatan Seragam | - | - | (995,952) | - | - | - | (79,676) | - |
| Risiko Pasaran | | | | | | | | |
| Di bawah Pendekatan Seragam | 3,844,722 | 3,394,037 | 293,518 | 127,778 | 307,578 | 271,523 | 23,481 | 10,222 |
| Risiko Operasi | | | | | | | | |
| Di bawah Pendekatan Penunjuk Asas | 12,058,426 | 8,535,951 | 1,937,774 | 784,006 | 964,674 | 682,876 | 155,022 | 62,720 |
| Penambahan RWA disebabkan Modal Minimum | - | - | 4,746,219 | - | - | - | 379,698 | - |
| Jumlah | 121,042,914 | 89,781,663 | 30,452,251 | 1,706,317 | 9,683,433 | 7,182,533 | 2,436,180 | 136,505 |

Keperluan modal bagi tiga jenis risiko diperolehi dengan mendarabkan aset berwajaran risiko sebanyak 8%.

Kredit RWA bagi Kumpulan meningkat sebanyak RM12 bilion, terutamanya disebabkan oleh pendedahan pertumbuhan dalam bukan runcit dan penambahan dalam Gadai Janji dan Portfolio Pembiayaan Peribadi serta sebagai portfolio runcit ditempah di bawah RHB Singapura.

Pasaran RWA bagi Kumpulan meningkat sebanyak RM469 juta terutamanya disebabkan oleh peningkatan dalam Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan dan FX RWA.

4.0 STRUKTUR MODAL

Komponen jumlah kelayakan modal dinyatakan dalam Garis Panduan BNM ke atas Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam (Komponen Modal). Ini termasuk dana-dana pemegang saham, selepas pelarasan berkaitan pengawalseliaan, dan instrumen modal layak yang diterbitkan oleh Kumpulan. Modal Tahap I terdiri terutamanya daripada modal saham biasa, keuntungan tertahan dan rizab-rizab lain. Modal Tahap II merangkumi obligasi subordinat, peruntukan layak melebihi kerugian yang dijangka dan peruntukan am. Rujuk kepada Nota 54 dalam Penyata Kewangan bagi komponen instrumen modal ini.

Jadual berikut mewakili kedudukan modal Kumpulan dan RHB Bank pada 31 Disember 2020 dan 31 Disember 2019:

Jadual 4: Struktur Modal

| | Kumpulan | | | |
|---|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | Perbankan RHB | | RHB Bank® | |
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Modal Ekuiti Biasa Tahap I/Modal Tahap I | | | | |
| Modal saham biasa berbayar | 6,994,103 | 6,994,103 | 6,994,103 | 6,994,103 |
| Keuntungan tertahan | 17,339,102 | 15,614,585 | 13,660,680 | 12,606,320 |
| Rizab-rizab lain | 556,644 | 727,132 | 444,776 | 490,905 |
| Rizab nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain (FVOCI) | 1,817,650 | 1,283,816 | 1,541,980 | 1,123,748 |
| Tolak: | | | | |
| Muhibah | (2,638,198) | (2,638,198) | (1,714,913) | (1,651,542) |
| Aset tidak ketara (termasuk liabiliti cukai tertunda yang berkaitan) | (533,609) | (535,880) | (487,937) | (478,305) |
| Cukai aset tertunda | (352,107) | (175,214) | (247,523) | (141,690) |
| 55% keuntungan terkumpul instrumen kewangan daripada pertukaran nilai FVOCI | (999,707) | (706,099) | (848,089) | (618,061) |
| Pelaburan dalam syarikat subsidiari | (102,425) | (102,425) | (4,701,080) | (4,713,568) |
| Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama | (12) | (9,512) | - | - |
| Potongan lain [#] | (19,504) | (16,144) | (21,261) | (14,189) |
| Jumlah Modal Ekuiti Biasa Tahap I | 22,061,937 | 20,436,164 | 14,620,736 | 13,597,721 |
| Kepentingan bukan kawalan yang layak diiktiraf sebagai Modal Tahap I | 210 | 220 | - | - |
| Jumlah Modal Tahap I | 22,062,147 | 20,436,384 | 14,620,736 | 13,597,721 |

4.0 STRUKTUR MODAL (SAMBUNGAN)

Jadual 4: Struktur Modal (sambungan)

| | Kumpulan | | | |
|--|-------------------|------------|-----------------------|------------|
| | Perbankan RHB | | RHB Bank [@] | |
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Modal Tahap II | | | | |
| Obligasi subordinat tertakluk kepada proses penamatan secara beransur-ansur [*] | - | 300,000 | - | 300,000 |
| Obligasi subordinat memenuhi semua kriteria berkaitan Instrumen modal layak syarikat subsidiari dikeluarkan kepada pihak ketiga ⁺ | 1,749,531 | 1,249,527 | 1,749,531 | 1,249,527 |
| Peruntukan layak melebihi kerugian yang dijangka | 465,001 | 490,764 | - | - |
| Peruntukan Am [^] | 538,079 | 478,626 | 401,269 | 363,909 |
| Tolak: | | | | |
| Pelaburan instrumen modal entiti-entiti kewangan dan insurans/takaful | - | - | - | (134,187) |
| Jumlah Modal Tahap II | 2,932,338 | 2,812,193 | 2,236,399 | 1,962,603 |
| Jumlah Modal | 24,994,485 | 23,248,577 | 16,857,135 | 15,560,324 |

- [@] Nisbah kecukupan modal Bank terdiri daripada modal asas dan aset berwajaran risiko yang diperoleh daripada Bank dan syarikat subsidiari perbankan luar pesisir yang dimiliki sepenuhnya oleh RHB Bank (L) Ltd.
- [#] Selaras dengan Risiko Pasaran Basel II Perenggan 5.19 & 5.20 – Pelarasan Penilaian, pengiraan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II - Aset Berwajaran Risiko) hendaklah mengambil kira pelarasan penuaan, kecairan dan penahanan terhadap portfolio perdagangannya.
- ^{*} Obligasi subordinat yang diiktiraf sebagai instrumen modal Tahap II adalah tertakluk kepada pengolahan penyingkiran beransur berkuat kuasa dari 1 Januari 2013 seperti yang ditetapkan di bawah Perenggan 37.7 Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) BNM.
- ⁺ Sukuk subordinat yang layak yang diiktiraf sebagai instrumen modal Tahap II yang dipegang oleh pihak ketiga seperti yang ditetapkan di bawah Perenggan 17.6 Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) BNM yang diterbitkan oleh sebuah syarikat subsidiari Bank yang disatukan sepenuhnya.
- [^] Menurut dokumen dasar BNM berkaitan Pelaporan Kewangan bagi Institusi-institusi Perbankan Islam, peruntukan am merujuk kepada peruntukan kerugian yang diukur pada jumlah yang sama dengan kerugian kredit jangkaan 12 bulan hayat seperti yang ditakrifkan di bawah MFRS 9 'Instrumen Kewangan' dan rizab kawal selia, setakat mana ianya berkait rapat dengan pendedahan rosot nilai bukan kredit, ditentukan di bawah pendekatan seragam bagi risiko kredit.

Termasuk rizab kawal selia yang layak Kumpulan dan Bank masing-masing sebanyak RM12,200,000 (31 Disember 2019: RM202,449,000) dan tiada langsung (31 Disember 2019: RM101,096,000).

5.0 PENGURUSAN RISIKO

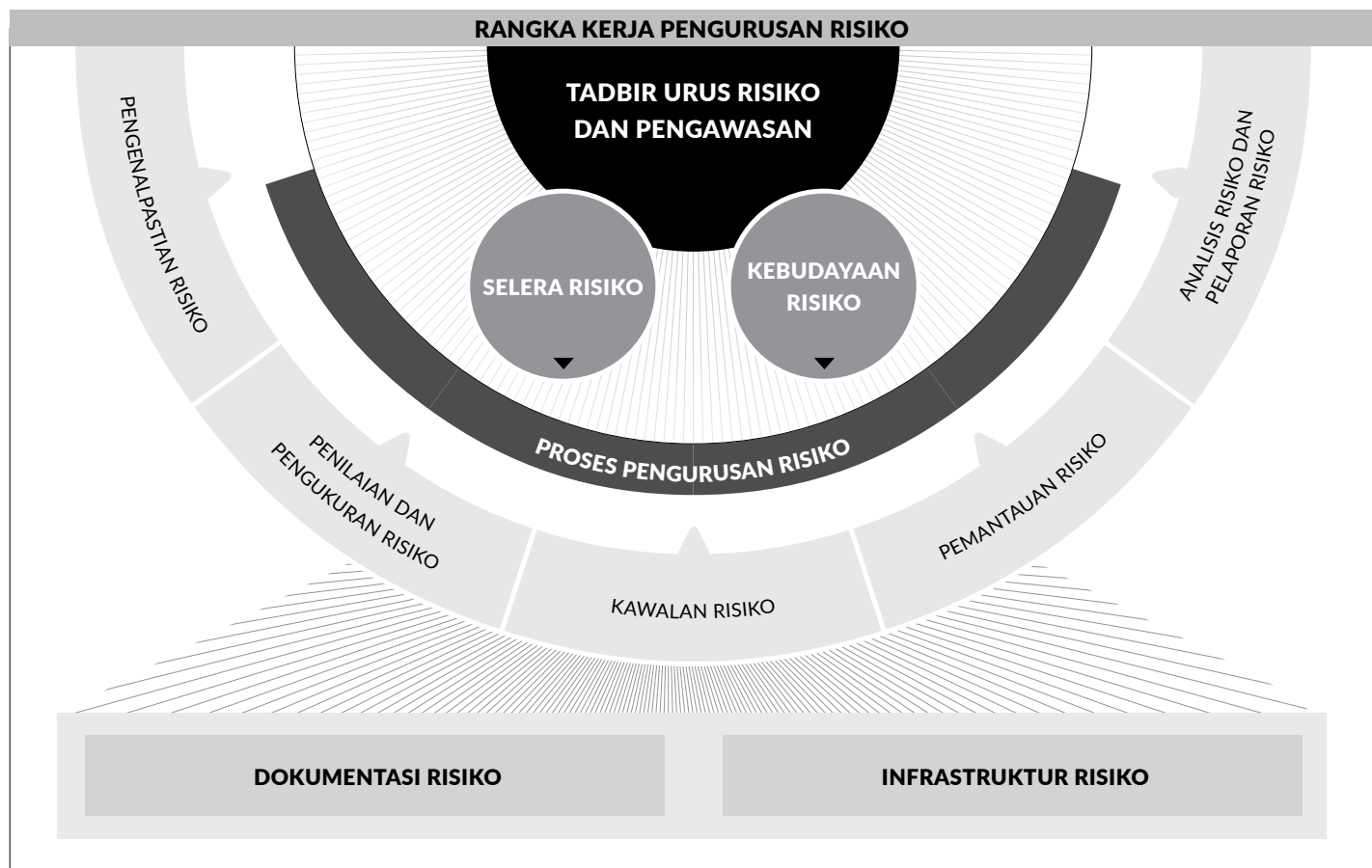
Risiko adalah sesuatu yang wujud dalam aktiviti Kumpulan dan ia diurus melalui suatu proses pengenalpastian, pengukuran dan pemantauan yang berterusan, tertakluk kepada pengehadan dan kawalan lain. Selain daripada risiko kredit, Kumpulan terdedah kepada pelbagai jenis risiko lain seperti risiko pasaran, kecairan, operasi, undang-undang, syariah dan strategik serta rentas sempadan, dan bentuk risiko berlainan yang wujud dalam strategi, rangkaian produk serta liputan geografi Kumpulan.

Pengurusan risiko yang efektif adalah asas untuk memacu pertumbuhan yang mampan dan mempertingkatkan nilai para pemegang saham, di samping mengekalkan kelebihan daya saing, dan justeru itu, ia merupakan bahagian utama dalam pengurusan risiko proaktif dalam persekitaran operasi Kumpulan.

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Kumpulan mentadbir pengurusan risiko dalam Kumpulan seperti berikut:

- Ia memberi gambaran holistik tentang persekitaran risiko dan kawalan Kumpulan, dengan pengurusan risiko disasarkan ke arah meminimumkan kerugian dan perlindungan terhadap kerugian yang mungkin berlaku, terutamanya menerusi kegagalan semakan dan kawalan yang berkesan dalam organisasi.
- Ia menetapkan perkembangan strategik pengurusan risiko ke arah mewujudkan sebuah syarikat yang mencipta nilai. Ini boleh direalisasikan dengan membina keupayaan dan infrastruktur yang serba canggih dalam pengurusan risiko, serta menambahkan pengkuantitian risiko bagi mengoptimumkan pulangan terlaras risiko.

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Kumpulan diwakili dalam gambar rajah berikut:



5.0 PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

Ciri-ciri utama rangka kerja adalah:

| | |
|--|---|
| Tadbir Urus dan Pengawasan Risiko | <p>Lembaga Pengarah duduk di puncak struktur tadbir urus dan pada asasnya, bertanggungjawab terhadap strategi pengurusan, selera, rangka kerja dan pengawasan aktiviti pengurusan risiko Kumpulan/entiti masing-masing.</p> <p>Bagi mengurus perniagaan dan risiko merentasi semua syarikat subsidiari secara bersepadu, jawatankuasa peringkat Kumpulan diwujudkan untuk memastikan ketekalan amalan. Bagaimanapun, Kumpulan mengekalkan jawatankuasa khusus entiti untuk membenarkan lebih banyak kelonggaran dan ketangkasan dalam menguruskan keperluan perniagaan dan kawal selia khusus. Setiap Jawatankuasa Risiko Lembaga yang melapor terus kepada Lembaga masing-masing memberi pengawasan dan membantu Lembaga masing-masing untuk mengkaji semula keseluruhan falsafah pengurusan risiko, rangka kerja, dasar dan model Kumpulan serta isu risiko berkaitan dan unik kepada perniagaan.</p> <p>Tanggungjawab penyeliaan pengurusan harian risiko perusahaan dan hal-hal modal ditugaskan kepada Jawatankuasa Modal dan Risiko Kumpulan (GCRC), yang terdiri daripada pihak Pengurusan Kanan Kumpulan yang melapor kepada jawatankuasa-jawatankuasa Lembaga Pengarah berkaitan dan Jawatankuasa Pengurusan Kumpulan (GMC). Jawatankuasa Pengurusan Risiko Bank Pelaburan bertanggungjawab bagi pengawasan hal-hal pengurusan risiko berkaitan dengan Kumpulan RHB Investment Bank sementara Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan (ALCO Kumpulan) mengawasi risiko pasaran, risiko kecairan serta pengurusan kunci kira-kira.</p> <p>Ketua Pegawai Risiko Kumpulan (GCRO) yang melapor terus kepada Pengarah Urusan, bertanggungjawab terhadap fungsi pengurusan risiko. Peranan dan tanggungjawab utama GCRO adalah:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Membantu menetapkan hala tuju strategik dan dasar keseluruhan mengenai pengurusan dan kawalan risiko Kumpulan; 2. Memastikan amalan terbaik industri dalam pengurusan risiko diguna pakai merentasi Kumpulan termasuk penetapan parameter-parameter pengurusan risiko dan model-model risiko; 3. Membina budaya proaktif, seimbang dan berorientasikan risiko dalam Kumpulan; dan 4. Menasihati pengurusan kanan, jawatankuasa peringkat pengurusan, jawatankuasa risiko peringkat lembaga dan Lembaga Pengarah entiti-entiti Kumpulan mengenai isu risiko dan kesan mungkin ke atas Kumpulan dalam mencapai objektif dan strategi. <p>GCRO disokong oleh ketua pegawai risiko entiti-entiti dan pelbagai pasukan dalam fungsi pengurusan risiko:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Fungsi utama ketua pegawai risiko entiti-entiti adalah untuk menilai dan mengurus risiko perusahaan dan berhubung dengan pengawal selia di negara/entiti di bawah bidang kuasa masing-masing. Mereka disokong oleh pasukan pengurusan risiko masing-masing dengan sokongan daripada fungsi pengurusan risiko Kumpulan. 2. Fungsi pengurusan risiko adalah pasukan yang mengkhusus dalam risiko dan tanggungjawab masing-masing bagi pengawasan aktif pengurusan fungsi risiko seluruh Kumpulan dan menyokong ketua pegawai risiko/entiti masing-masing. Pengurusan Risiko dan Kredit Kumpulan mengandungi Pengurusan Risiko Kredit Kumpulan, Pengurusan Risiko Pasaran Kumpulan, Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan, Pengurusan Risiko Operasi Kumpulan, Pengurusan Risiko Teknologi dan Siber Kumpulan, Pengurusan Risiko Syariah Kumpulan, Operasi Risiko Kumpulan, Pengurusan Kredit Kumpulan, Pengurusan Risiko Serantau & Risiko Rantau, dan Pengurusan Risiko Insurans. |
|--|---|

5.0 PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

Ciri-ciri utama rangka kerja adalah: (sambungan)

| | |
|--|--|
| <p>Selera Risiko</p> | <p>Lembaga Pengarah menetapkan selera risiko dan tahap toleransi yang konsisten dengan Kumpulan dan setiap entiti objektif perniagaan keseluruhannya dan profil risiko diingini. Ia menerangkan jenis dan tahap risiko Kumpulan bersedia terima dalam menyampaikan strategi dan melaporkan melalui pelbagai metrik yang membolehkan Kumpulan untuk mengurus sumber modal dan jangkaan pemegang saham.</p> <p>Penjajaran strategi perniagaan Kumpulan dengan strategi risiko dan sebaliknya disebut melalui penetapan selera risiko dan perniagaan tahunan dan pelan bajet kewangan Kumpulan yang dipermudah dengan integrasi langkah risiko dalam pengurusan modal.</p> |
| <p>Budaya Risiko</p> | <p>Kumpulan berpegang kepada prinsip “Risiko dan Pematuhan adalah Tanggungjawab Semua” dan pengurusan risiko diurus melalui model “pertahanan tiga barisan”. Unit perniagaan/fungsian entiti beroperasi masing-masing dalam Kumpulan bertanggungjawab untuk mengenal pasti, mengurus dan melapor risiko.</p> <p>Pendekatan ini berdasarkan model “pertahanan tiga barisan” seperti digambarkan di bawah:</p> <div data-bbox="409 818 1569 1279" style="border: 1px solid black; padding: 10px;"> <ul style="list-style-type: none"> • Bertanggungjawab mengurus risiko harian dan isu pematuhan • Pegawai Risiko dan Pematuhan Perniagaan membantu unit perniagaan/fungsian dalam hal-hal risiko harian dan isu pematuhan • Bertanggungjawab dalam memantau, mewujudkan urus tadbir dan menyediakan sokongan bagi unit perniagaan/fungsian mengenai hal-hal risiko dan pematuhan • Memberi jaminan bebas kepada Lembaga bahawa fungsi pengurusan risiko dan pematuhan efektif sebagaimana dirangka </div> |
| <p>Proses Pengurusan Risiko</p> | <p>Proses pengurusan risiko mengenal pasti, menilai dan mengukur, mengawal, memantau dan melapor/menganalisis risiko. Ini memastikan bahawa pendedahan risiko dikendalikan dengan secukupnya dan pulangan yang dijangka adalah mencukupi untuk menampung risiko tersebut.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pengenalpastian: Pengenalpastian dan analisis risiko yang wujud dan berpotensi adalah suatu proses yang berterusan untuk memudahkan dan mengenal pasti dengan proaktif dan tepat pada waktunya risiko dalam operasi perniagaan Kumpulan. Ini memastikan bahawa risiko boleh diurus dan dikawal dalam selera risiko Kumpulan dan entiti khusus sekiranya perlu. • Penilaian dan Pengukuran: Risiko diukur, dinilai dan diagregat menggunakan kaedah pengukuran risiko kualitatif dan kuantitatif yang menyeluruh, dan proses tersebut juga berfungsi sebagai kaedah penting kerana ianya menyediakan penilaian kecukupan modal dan kesolvenan. • Pengawalan: Risiko dikenal pasti ketika proses pengenalpastian risiko mesti diurus dan dikurangkan untuk mengawal risiko kehilangan. Ia juga untuk memastikan pendedahan risiko diurus dalam selera risiko Kumpulan atau entiti. • Pemantauan: Proses pemantauan efektif memastikan bahawa Kumpulan menyedari keadaan pendedahan berbanding dengan selera diluluskan dan agar memudahkan pengenalpastian awal potensi masalah tepat pada waktunya dengan menggunakan langkah pemantauan pendedahan risiko yang sedang berlangsung dan berterusan dan kawalan/pengurangan risiko. • Analisis dan Pelaporan: Analisis risiko dan laporan yang disediakan di entiti masing-masing dan peringkat disatukan serta di peringkat perniagaan sentiasa dirujuk kepada pihak pengurusan kanan dan Lembaga-lembaga Pengarah Kumpulan yang berkaitan untuk memastikan risiko kekal mengikut selera risiko yang ditetapkan dan bagi menyokong proses membuat keputusan yang bermaklumat. <p>Tambahan lagi, pengurusan risiko berusaha untuk memastikan bahawa keputusan risiko adalah konsisten dengan objektif perniagaan strategik dan dalam selera risiko.</p> |

5.0 PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

Ciri-ciri utama rangka kerja adalah: (sambungan)

| | |
|-----------------------------|--|
| Dokumentasi Risiko | Kumpulan mengiktiraf pelaksanaan efektif sistem dan proses pengurusan risiko mesti disokong oleh set dokumentasi yang mantap. Sehubungan dengan itu, Kumpulan mewujudkan rangka kerja, dasar-dasar dan dokumen kawalan berkaitan lain untuk memastikan amalan dan proses ditakrif dengan jelas memberi kesan konsisten merentasi Kumpulan. |
| Infrastruktur Risiko | Kumpulan mengatur sumber dan bakat kepada fungsi khusus dan melabur dalam teknologi termasuk pengurusan data untuk menyokong aktiviti risiko Kumpulan. |

6.0 RISIKO KREDIT

Takrifan Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko kerugian yang timbul daripada kegagalan atau ketidakupayaan pelanggan atau pihak berlawanan memenuhi obligasi kewangan dan kontraktual mereka menurut terma yang dipersetujui. Ia timbul terutamanya daripada aktiviti pinjaman/pembiayaan, perdagangan kewangan dan penempatannya, penaja jamin, lindung nilai dan perdagangan daripada urus niaga luar dan dalam kunci kira-kira Kumpulan. Risiko kredit tidak berlaku secara berasingan kerana peristiwa risiko tertentu (contohnya turun naik kadar faedah dan pertukaran asing) mungkin meningkatkan kedua-dua risiko kredit dan pasaran.

6.1 Pengawasan dan Organisasi Risiko Kredit

Jawatankuasa Kredit Kumpulan (GCC) adalah jawatankuasa pengurusan kanan yang diberi kuasa untuk meluluskan atau menolak kesemua pelaburan kewangan, kredit pihak berlawanan dan pemberian pinjaman/pembiayaan dalam ambang had yang diluluskan.

GCC akan mengarah, mengawasi, mengkaji semula dan mempertimbangkan isu-isu yang mungkin mempunyai kesan material ke atas kualiti semasa dan masa depan buku pinjaman/aset Kumpulan. GCC juga bertindak sebagai badan yang, menerusi BRC mencadangkan kepada Lembaga Pengarah masing-masing, mengenai hal-hal yang berkaitan dengan risiko kredit (seperti kredit dan penilaian/kelulusan/prosedur penaja jamin, serta pinjaman/pembiayaan yang diwakilkan).

Jawatankuasa Penaja Jamin Pelaburan Kumpulan (GIUC) mempertimbangkan, meluluskan dan menolak pelaburan pembrokeran saham/ekuiti/niaga hadapan berkaitan cadangan seperti penaja jamin ekuiti, derivatif ekuiti dan produk berstruktur dan pembiayaan margin saham.

Fungsi utama Jawatankuasa Kredit Lembaga (BCC) adalah (i) mengesahkan, memveto atau mengenakan syarat-syarat yang lebih ketat ke atas kredit Kumpulan yang diluluskan oleh GCC dan/atau GIUC, (ii) untuk mengawasi pengurusan akaun rosot nilai dan berisiko tinggi, dan (iii) meluluskan urus niaga kredit kepada pihak yang berkaitan sehingga had yang diluluskan. BCC juga mengendors dasar-dasar pinjaman/pembiayaan serta pinjaman/pembiayaan pematuhan BNM yang perlu dirujuk kepada Lembaga Pengarah masing-masing untuk kelulusan.

Pengurusan Kredit Kumpulan mempunyai tanggungjawab yang berfungsi untuk memastikan bahawa proses dalaman dan piawaian penaja jamin kredit dipatuhi sebelum cadangan pembiayaan diluluskan. Semua cadangan pembiayaan dinilai untuk kelayakan kreditnya oleh unit perniagaan asal sebelum dinilai oleh pengurus kredit bebas dan diputuskan oleh pinjaman yang ditetapkan/pihak pembiayaan/jawatankuasa-jawatankuasa berkaitan.

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.1 Pengawasan dan Organisasi Risiko Kredit (sambungan)

Semua had pendedahan pembiayaan diluluskan dalam rangka kerja kuasa kelulusan kredit yang ditetapkan. Pendedahan pembiayaan yang besar tertakluk kepada penyemakan pascakelulusan kredit mengikut asas persampelan selanjutnya oleh Audit Dalaman Kumpulan. Dengan pengecualian permohonan kredit untuk pengguna dan produk yang diluluskan di bawah program pinjaman/pembiayaan yang boleh diluluskan oleh penyelia unit perniagaan, semua kemudahan kredit tertakluk kepada penilaian bebas oleh pasukan penilai kredit khusus dan berpengalaman dari Ibu Pejabat. Bagi pemeriksaan dan kawalan yang betul, kelulusan bersama atau pemanjangan diperlukan untuk semua pinjaman/pembiayaan budi bicara antara perniagaan dan penaja jamin kredit bebas kecuali pembiayaan akhir yang hanya boleh ditaksir satu per satu oleh penaja jamin kredit bebas. Pinjaman/pembiayaan yang melebihi had kuasa yang diwakilkan akan dipanjangkan kepada jawatankuasa kelulusan masing-masing.

Dalam Pengurusan Risiko Kumpulan, Pengurusan Risiko Kredit Kumpulan mempunyai fungsi tanggungjawab ke atas pengurusan risiko kredit, pemantauan risiko portfolio, pelaporan risiko dan pembangunan dasar dan garis panduan kredit. Kumpulan juga kerap menjalankan ujian tekanan kredit untuk mentaksir kerentanan portfolio kredit kepada peristiwa risiko kredit yang negatif.

Pelaporan tetap risiko dibentangkan kepada pengurusan kanan, jawatankuasa masing-masing dan Lembaga Pengarah. Laporan-laporan ini merangkumi pelbagai aspek risiko kredit seperti kualiti portfolio, kerugian dijangka, dan pendedahan risiko tumpuan. Amalan pelaporan sebegini membenarkan pengurusan kanan mengenal pasti trend kredit negatif, mengambil tindakan pembetulan segera dan memastikan pembuatan keputusan risiko terlaras yang sesuai.

6.2 Pendekatan Pengurusan Risiko Kredit

Rangka kerja pengurusan risiko kredit Kumpulan adalah berasaskan Garis Panduan BNM ke atas Amalan Terbaik bagi Pengurusan Risiko Kredit. Kumpulan mematuhi Dasar Kredit Kumpulan yang menyokong pembangunan budaya kredit yang kukuh dengan objektif mengekalkan portfolio yang pelbagai, dan pulangan berwajaran risiko yang andal dan memuaskan. Amalan terbaik industri sentiasa diterapkan dalam pengemaskinian Polisi Kredit Kumpulan.

Proses pengurusan risiko kredit Kumpulan didokumentasikan dalam Garis Panduan Kredit Kumpulan (GCG) dan Manual Prosedur Kredit Kumpulan (GCPM) yang menetapkan prosedur dan garis panduan operasi yang mengawal proses kredit dalam Kumpulan.

Garis Panduan GCG dan GCPM telah dibentuk untuk memastikan bahawa:

- Proses permulaan, pentadbiran, penyeliaan kredit dan pengurusan pinjaman/pembiayaan serta pendahuluan dilakukan dengan konsisten dan seragam oleh unit-unit perniagaan asal dan fungsian sokongan kredit lain dalam Kumpulan.
- Prosedur dan garis panduan mentadbir fungsi kredit mematuhi dasar-dasar kredit Kumpulan.

Pinjaman/Pembiayaan kepada Pelanggan Korporat dan Institusi

Pinjaman/pembiayaan kepada pelanggan korporat dan institusi dinilai secara individu dan ditaraf risiko. Penaja jamin kredit mengenal pasti dan mentaksir risiko kredit pelanggan korporat atau institusi, atau kumpulan pelanggan yang besar, dengan mengambil kira profil kewangan dan perniagaan, faktor-faktor industri dan ekonomi, cagaran atau bantuan kredit yang lain.

Risiko Kredit daripada Aktiviti Pelaburan atau Dagangan

Dalam keadaan biasa aktiviti perdagangan atau pelaburan, Kumpulan juga terdedah kepada risiko kredit daripada aktiviti perdagangan, derivatif dan sekuriti hutang. Garis panduan kredit yang sewajarnya telah diwujudkan untuk mentadbir risiko kredit melalui panduan derivatif, lindung nilai dan aktiviti berkaitan pelaburan pelbagai pendedahan.

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.2 Pendekatan Pengurusan Risiko Kredit (sambungan)

Pinjaman/Pembiayaan kepada Pelanggan dan Perniagaan Kecil-kecilan

Bagi program pinjaman/pembiayaan runcit dan perniagaan kecil-kecilan, risiko kredit diurus berasaskan portfolio memanfaatkan model penarafan kredit dalaman; Produk pinjaman/pembiayaan runcit terdiri daripada gadaai janji kediaman/pembiayaan rumah, kad kredit, pembiayaan kenderaan bermotor, pinjaman/pembiayaan hartanah komersial, pembiayaan peribadi dan pembiayaan Amanah Saham Bumiputera (ASB).

Sementara bagi pinjaman/pembiayaan bukan program perniagaan kecil-kecilan, risiko kredit ditaksir dan dilanjutkan berasaskan set kriteria penerimaan risiko kredit ditetapkan dengan jelas, kajian pasca kelulusan tetap dan pemantauan risiko kredit untuk membolehkan penilaian risiko rapi, objektif membuat keputusan, pemprosesan kecekapan kos dan pengurusan portfolio berkesan.

Pinjaman/Pembiayaan kepada Pembiayaan Margin Saham

Pinjaman/pembiayaan kepada pelanggan margin saham adalah berasaskan kemudahan kredit/pembiayaan yang disediakan kepada pelanggan untuk dagangan atau penebusan sekuriti yang disenaraikan di Bursa Malaysia Berhad menurut Peraturan Bursa Securities.

Bagi pembiayaan margin saham, risiko kredit dikurangkan melalui penubuhan satu struktur/matriks penguasa kelulusan yang sewajarnya bagi lanjutan had dagangan/kredit. Mengikut garis panduan yang ditetapkan dan diluluskan oleh Lembaga Pengarah dan selaras dengan undang-undang dan peraturan yang digunakan, pengurusan risiko kredit juga merangkumi penilaian kredit yang sistematik, pemantauan had yang rapi, pendedahan dan risiko penumpuan kepada pihak berlawanan atau pengeluar, melalui prosedur laporan pengurusan yang menepati masa.

Transformasi Kredit

Bank memulakan perjalanan transformasi kredit dari hujung ke hujung untuk menyokong tanggungjawab pertumbuhan perniagaan dan melindungi kualiti aset dalam tempoh mencabar. Liputan inisiatif transformasi meliputi segmen perniagaan teras Perbankan Runcit, Perbankan Perniagaan dan Perbankan Korporat.

Bilik Gerakan Kredit

Ditubuhkan untuk mengemudi, menyelaras dan memastikan pelaksanaan efektif strategi bantuan pembayaran balik Kumpulan berhubung dengan para peminjam/pelanggan yang terkesan oleh pandemik COVID-19, dalam tindak balas berstruktur dan konsisten merentasi Kumpulan Perbankan RHB diterajui oleh Pengarah Urusan Kumpulan selaras dengan keperluan BNM bagi institusi kewangan untuk menubuhkan fungsi dedikasi diketuai oleh ketua pegawai eksekutif institusi perbankan.

Pengukuran Risiko Kredit

Bersama dengan pertimbangan dan pengalaman, pengukuran atau pengkuantitian memainkan peranan kritikal dalam membuat keputusan mengambil risiko bermaklumat dan pengurusan portfolio. Memandangkan sifat risiko kredit berubah-ubah mengikut jenis pembiayaan, Kumpulan menggunakan alat pengukuran risiko kredit berbeza agar risiko kredit bagi setiap jenis pembiayaan digambarkan sewajarnya. Alat pengukuran ini dibangunkan bagi pendedahan kredit material di bawah Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman (IRB).

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.2 Pendekatan Pengurusan Risiko Kredit (sambungan)

Pengukuran Risiko Kredit (sambungan)

Berikut mewakili dimensi yang dipertimbangkan dalam pengukuran risiko kredit:

1.0 Kebarangkalian Keingkaran (PD)

Kebarangkalian keingkaran merujuk kepada kemungkinan seseorang peminjam/pelanggan tidak berupaya untuk memenuhi obligasi hutang. Bagi pembiayaan korporat/bukan runcit, kebarangkalian keingkaran diukur mengikut penarafan penanggung obligasi (atau pelanggan) yang diperolehi daripada sistem penarafan risiko untuk menentukan tahap risiko keingkaran penanggung obligasi. Penarafan risiko setiap penanggung obligasi dikemas kini dengan tetap bagi memastikan bahawa ia mencerminkan risiko keingkaran terkini penghutang/pelanggan. Bagi pendedahan/pembiayaan runcit, risiko keingkaran diukur melalui model skor masing-masing iaitu penggunaan kad skor, tatalaku kad skor dan kad skor berpusatkan pelanggan.

2.0 Kerugian Akibat Keingkaran (LGD)

LGD adalah jumlah kerugian ditanggung apabila peminjam/pelanggan keingkaran. Bagi pembiayaan korporat, LGD ditentukan melalui pelarasan pengurangan risiko kredit, di mana liputan cagar dan keselamatan akan menentukan tahap LGD bagi urus niaga tertentu. Bagi pembiayaan runcit, LGD ditentukan pada peringkat segmen (atau kumpulan) masing-masing.

3.0 Pendedahan Pada Keingkaran (EAD)

EAD dihitung daripada baki belum jelas semasa dan barisan pembiayaan yang wujud. Dalam hal ini, faktor utama adalah obligasi Kumpulan berkaitan dengan barisan pembiayaan yang wujud. Bagi pembiayaan korporat, EAD diukur pada pendedahan penanggung obligasi individu mengikut Garis Panduan BNM ke atas Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II – Aset Berwajaran Risiko) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam (Aset Berwajaran Risiko). Bagi pembiayaan runcit, prinsip pengukuran risiko kredit adalah serupa, tetapi diukur atas dasar dikumpulkan, berasaskan model dalaman.

6.3 Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Pihak Berlawanan (CCR)

Pengurusan pendedahan luar kunci kira-kira Kumpulan adalah selaras dengan pendekatan pengurusan risiko kredit yang dinyatakan di bawah Seksyen 6.2 dokumen ini:

- Kredit berdokumen dan surat kredit tunggu sedia, yang mewakili akujanji bahawa Kumpulan akan membuat bayaran sekiranya pelanggannya tidak dapat memenuhi obligasi pihak ketiganya. Pendedahan ini mempunyai risiko kredit yang sama seperti pinjaman/pembiayaan walaupun ianya bersifat luar jangka;
- Kredit berdokumen dan surat kredit tunggu sedia, merupakan akujanji oleh Kumpulan bagi pihak pelanggan. Pendedahan ini selalunya dicagar oleh kiriman barangan sandaran yang berkaitan;
- Komitmen untuk melanjutkan pembiayaan, termasuk bahagian-bahagian kemudahan pembiayaan yang belum digunakan atau belum dikeluarkan;
- Saluran kad kredit yang belum digunakan; dan
- Amaun kredit setara bagi instrumen kewangan derivatif.

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.3 Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Pihak Berlawanan (CCR) (sambungan)

Risiko Kredit Pihak Berlawanan

Risiko Kredit Pihak Berlawanan adalah risiko apabila pihak berlawanan kepada perjanjian mungkin keingkar sebelum penyelesaian terakhir bagi urusan niaga aliran tunai. Kerugian ekonomi akan berlaku sekiranya urusan niaga atau portfolio urusan niaga dengan pihak berlawanan mempunyai nilai ekonomi positif pada masa keingkaran. Berbeza dengan pendedahan firma kepada risiko kredit menerusi pinjaman apabila pendedahan kepada risiko kredit adalah unilateral dan hanya bank pemberi pinjaman menghadapi risiko kerugian, Risiko Kredit Pihak Berlawanan menyebabkan risiko kerugian bilateral; nilai pasaran urusan niaga boleh menjadi positif atau negatif kepada salah satu pihak berlawanan kepada urusan niaga. Nilai pasaran adalah tidak menentu dan boleh berubah-ubah sepanjang masa dengan pergerakan faktor pasaran asas.

Risiko pihak berlawanan biasanya berkaitan dengan dua kelas produk kewangan yang luas:

- Derivatif atas kaunter (OTC) seperti swap kadar faedah/keuntungan, niaga depan FX dan swap keingkaran kredit.
- Urusan niaga pembiayaan sekuriti seperti repo dan repo berbalik; dan pinjaman/pembiayaan sekuriti.

Instrumen kewangan derivatif dilaksanakan bagi tujuan lindung nilai atau perdagangan hak milik ditadbir oleh had diluluskan dan kawalan dalaman Lembaga.

Mana-mana kerugian kewangan dikira berasaskan kos untuk menggantikan instrumen kewangan derivatif keingkaran dengan kontrak yang serupa di pasaran. Kos penggantian adalah setara dengan perbezaan antara nilai asal derivatif pada masa kontrak dengan pihak berlawanan yang keingkaran dan nilai saksama semasa pengganti yang serupa pada harga pasaran semasa.

Semua kedudukan derivatif kewangan belum jelas ditanda kepada pasaran setiap hari. Kumpulan memantau kedudukan pihak berlawanan dan segera memanjangkan mana-mana kekurangan dalam tahap ambang kepada pelbagai pihak berkaitan bagi tindakan selanjutnya.

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit atau Pendedahan Pada Keingkaran (EAD) pada 31 Disember 2020 berbanding dengan 31 Disember 2019, diasingkan oleh:

- pelbagai jenis kelas aset, menunjukkan butiran-butiran pendedahan mengikut jenis pendekatan, sebelum dan selepas pengurangan risiko kredit (CRM), RWA sepadan dan keperluan modal;
- pendedahan luar kunci kira-kira dan risiko kredit pihak berlawanan;
- pengagihan mengikut geografi;
- sektor industri;
- baki tempoh matang; dan
- pendedahan di bawah Pendekatan Seragam mengikut wajaran risiko.

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 5a: Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) pada 31 Disember 2020

| Kumpulan Perbankan RHB | Pendedahan Kasar/EAD Sebelum CRM RM'000 | Pendedahan Bersih/EAD Selepas CRM RM'000 | Aset Berwajaran Risiko RM'000 | Keperluan Modal Minimum RM'000 |
|---|--|---|----------------------------------|-----------------------------------|
| Kelas Pendedahan | | | | |
| Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam (SA) | | | | |
| <u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u> | | | | |
| Bank Pusat & Berdaulat | 23,906,282 | 23,906,282 | 1,867,692 | 149,415 |
| Entiti Sektor Awam | 12,107,920 | 12,036,320 | 212,541 | 17,003 |
| Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB | 14,870,492 | 14,870,492 | 4,894,893 | 391,592 |
| Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana | 320,076 | 320,076 | 292,065 | 23,365 |
| Korporat | 8,855,939 | 6,972,482 | 5,741,043 | 459,284 |
| Kawal Selia Runcit | 9,390,264 | 8,405,065 | 7,322,378 | 585,790 |
| Gadai Janji Kediaman | 625,222 | 621,626 | 221,389 | 17,711 |
| Aset Berisiko Lebih Tinggi | 539,699 | 539,699 | 809,549 | 64,764 |
| Aset-aset Lain | 5,193,190 | 5,193,190 | 2,782,040 | 222,563 |
| Pendedahan Ekuiti | 847,280 | 847,280 | 847,280 | 67,782 |
| Pendedahan Keingkar | 301,489 | 298,103 | 306,173 | 24,494 |
| Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira | 76,957,853 | 74,010,615 | 25,297,043 | 2,023,763 |
| <u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u> | | | | |
| Derivatif OTC | 1,767,821 | 1,365,944 | 365,219 | 29,218 |
| Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit | 8,404,887 | 6,924,511 | 2,052,291 | 164,183 |
| Pendedahan Keingkar | 16,429 | 16,317 | 4,425 | 354 |
| Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira | 10,189,137 | 8,306,772 | 2,421,935 | 193,755 |
| Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira di bawah SA | 87,146,990 | 82,317,387 | 27,718,978 | 2,217,518 |
| Pendedahan di bawah Pendekatan F-IRB | | | | |
| <u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u> | | | | |
| Korporat, yang mana | 85,154,974 | 85,154,974 | 50,164,165 | 4,013,133 |
| Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma) | 47,286,595 | 49,340,526 | 26,873,682 | 2,149,895 |
| Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma) | 28,202,033 | 28,202,033 | 17,674,542 | 1,413,963 |
| Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting) | | | | |
| Pembiayaan Projek | 1,794,854 | 1,684,200 | 1,337,956 | 107,036 |
| Hartanah Berpendapatan | 7,871,492 | 5,928,215 | 4,277,985 | 342,239 |
| Pendedahan Keingkar | 2,000,874 | 2,000,874 | 90,860 | 7,269 |
| Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira | 87,155,848 | 87,155,848 | 50,255,025 | 4,020,402 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 5a: Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) pada 31 Disember 2020 (sambungan)

| Kumpulan Perbankan RHB | Pendedahan Kasar/EAD Sebelum CRM | Pendedahan Bersih/EAD Selepas CRM | Aset Berwajaran Risiko | Keperluan Modal Minimum |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------|-------------------------|
| Kelas Pendedahan | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Pendedahan di bawah Pendekatan F-IRB (sambungan) | | | | |
| <u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u> | | | | |
| Derivatif OTC | 260,772 | 260,772 | 411,978 | 32,958 |
| Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit | 8,005,728 | 8,005,728 | 4,537,536 | 363,003 |
| Pendedahan Keingkararan | 8,762 | 8,762 | - | - |
| Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira | 8,275,262 | 8,275,262 | 4,949,514 | 395,961 |
| Pendedahan di bawah Pendekatan A-IRB | | | | |
| <u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u> | | | | |
| Runcit, yang mana | 101,518,135 | 101,518,135 | 26,416,365 | 2,113,309 |
| Pendedahan Gadai Janji Kediaman | 52,152,434 | 52,152,434 | 12,123,314 | 969,865 |
| Pendedahan Runcit Kitaran Layak | 1,944,172 | 1,944,172 | 1,308,413 | 104,673 |
| Pendedahan Sewa Beli | 8,664,130 | 8,664,130 | 2,976,402 | 238,112 |
| Pendedahan Runcit Lain | 38,757,399 | 38,757,399 | 10,008,236 | 800,659 |
| Pendedahan Keingkararan | 1,713,255 | 1,713,255 | 475,207 | 38,017 |
| Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira | 103,231,390 | 103,231,390 | 26,891,572 | 2,151,326 |
| <u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u> | | | | |
| Derivatif OTC | - | - | - | - |
| Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit | 13,212,912 | 13,212,912 | 2,386,348 | 190,908 |
| Pendedahan Keingkararan | 64,004 | 64,004 | 121,185 | 9,695 |
| Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira | 13,276,916 | 13,276,916 | 2,507,533 | 200,603 |
| Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira sebelum faktor penskalaan di bawah Pendekatan IRB | 211,939,416 | 211,939,416 | 84,603,644 | 6,768,292 |
| Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira selepas faktor penskalaan, 1.06 di bawah Pendekatan IRB | | | 89,679,863 | 7,174,389 |
| Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan SA dan Pendedahan di bawah Pendekatan IRB) | 299,086,406 | 294,256,803 | 117,398,841 | 9,391,907 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 5b: Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) pada 31 Disember 2019

| Kumpulan Perbankan RHB | Pendedahan Kasar/EAD Sebelum CRM RM'000 | Pendedahan Bersih/EAD Selepas CRM RM'000 | Aset Berwajaran Risiko RM'000 | Keperluan Modal Minimum RM'000 |
|---|---|--|-------------------------------|--------------------------------|
| Kelas Pendedahan | | | | |
| Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam (SA) | | | | |
| Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira | | | | |
| Bank Pusat & Berdaulat | 26,920,496 | 26,920,496 | 1,548,525 | 123,882 |
| Entiti Sektor Awam | 12,178,720 | 12,109,599 | 181,202 | 14,496 |
| Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB | 12,065,470 | 12,065,470 | 4,224,306 | 337,944 |
| Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana | 467,809 | 467,809 | 456,864 | 36,549 |
| Korporat | 8,675,860 | 6,878,125 | 5,691,561 | 455,325 |
| Kawal Selia Runcit | 7,904,673 | 6,988,028 | 6,240,533 | 499,243 |
| Gadai Janji Kediaman | 704,636 | 698,635 | 247,144 | 19,772 |
| Aset Berisiko Lebih Tinggi | 499,061 | 499,061 | 748,591 | 59,887 |
| Aset-aset Lain | 4,405,512 | 4,405,512 | 2,584,618 | 206,769 |
| Pendedahan Ekuiti | 789,911 | 789,911 | 789,911 | 63,193 |
| Pendedahan Keingkararan | 341,474 | 337,189 | 372,056 | 29,764 |
| Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira | 74,953,622 | 72,159,835 | 23,085,311 | 1,846,824 |
| Pendedahan Luar Kunci Kira-kira | | | | |
| Derivatif OTC | 1,500,970 | 1,323,081 | 346,959 | 27,757 |
| Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit | 7,746,103 | 5,797,957 | 1,922,110 | 153,769 |
| Pendedahan Keingkararan | 23,343 | 23,306 | 14,327 | 1,146 |
| Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira | 9,270,416 | 7,144,344 | 2,283,396 | 182,672 |
| Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira di bawah SA | 84,224,038 | 79,304,179 | 25,368,707 | 2,029,496 |
| Pendedahan di bawah Pendekatan F-IRB | | | | |
| Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira | | | | |
| Korporat, yang mana | 78,962,953 | 78,962,953 | 43,070,897 | 3,445,671 |
| Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma) | 43,624,645 | 45,226,232 | 22,168,413 | 1,773,473 |
| Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma) | 26,743,327 | 26,743,327 | 15,654,346 | 1,252,347 |
| Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting) | | | | |
| Pembiayaan Projek | 1,959,743 | 1,724,972 | 1,399,664 | 111,973 |
| Hartanah Berpendapatan | 6,635,238 | 5,268,422 | 3,848,474 | 307,878 |
| Pendedahan Keingkararan | 2,100,745 | 2,100,745 | 74,535 | 5,963 |
| Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira | 81,063,698 | 81,063,698 | 43,145,432 | 3,451,634 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 5b: Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) pada 31 Disember 2019 (sambungan)

| Kumpulan Perbankan RHB | Pendedahan Kasar/EAD Sebelum CRM | Pendedahan Bersih/EAD Selepas CRM | Aset Berwajaran Risiko | Keperluan Modal Minimum |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------|-------------------------|
| Kelas Pendedahan | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Pendedahan di bawah Pendekatan F-IRB (sambungan) | | | | |
| Pendedahan Luar Kunci Kira-kira | | | | |
| Derivatif OTC | 131,117 | 131,117 | 133,087 | 10,647 |
| Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit | 7,799,962 | 7,799,962 | 4,406,314 | 352,505 |
| Pendedahan Keingkar | 50,102 | 50,102 | - | - |
| Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira | 7,981,181 | 7,981,181 | 4,539,401 | 363,152 |
| Pendedahan di bawah Pendekatan A-IRB | | | | |
| Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira | | | | |
| Runcit, yang mana | 95,350,659 | 95,350,659 | 24,332,679 | 1,946,614 |
| Pendedahan Gadai Janji Kediaman | 47,908,190 | 47,908,190 | 10,664,009 | 853,121 |
| Pendedahan Runcit Kitaran Layak | 2,098,887 | 2,098,887 | 1,473,938 | 117,915 |
| Pendedahan Sewa Beli | 7,867,243 | 7,867,243 | 2,695,664 | 215,653 |
| Pendedahan Runcit Lain | 37,476,339 | 37,476,339 | 9,499,068 | 759,925 |
| Pendedahan Keingkar | 1,820,854 | 1,820,854 | 626,895 | 50,152 |
| Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira | 97,171,513 | 97,171,513 | 24,959,574 | 1,996,766 |
| Pendedahan Luar Kunci Kira-kira | | | | |
| Derivatif OTC | - | - | - | - |
| Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit | 13,324,556 | 13,324,556 | 2,499,901 | 199,992 |
| Pendedahan Keingkar | 65,203 | 65,203 | 111,408 | 8,913 |
| Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira | 13,389,759 | 13,389,759 | 2,611,309 | 208,905 |
| Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira sebelum faktor penskalaan di bawah Pendekatan IRB | 199,606,151 | 199,606,151 | 75,255,716 | 6,020,457 |
| Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira selepas faktor penskalaan, 1.06 di bawah Pendekatan IRB | | | 79,771,059 | 6,381,685 |
| Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan SA dan Pendedahan di bawah Pendekatan IRB) | 283,830,189 | 278,910,330 | 105,139,766 | 8,411,181 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 6a: Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Pihak Berlawanan (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) pada 31 Disember 2020

| Kumpulan Perbankan RHB | Nilai | | | |
|---|---|--|--------------------------------------|--|
| | Jumlah Prinsipal/ Nosional RM'000 | Saksama Positif Kontrak Derivatif RM'000 | Jumlah Setara Kredit RM'000 | Aset Berwajaran Risiko RM'000 |
| Jenis Perkara | | | | |
| Pengganti kredit langsung | 1,219,814 | | 1,125,434 | 593,940 |
| Luar jangkaan berkaitan transaksi | 3,202,339 | | 1,527,778 | 800,659 |
| Luar jangkaan berkaitan dagangan pencairan sendiri jangka pendek | 903,594 | | 186,074 | 159,009 |
| Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham dan sekuriti separa berbayar yang mewakili komitmen dengan pengeluaran tertentu | 5,843 | | 5,843 | - |
| Peminjaman sekuriti bank atau peletakan sekuriti sebagai cagaran oleh bank, termasuk keadaan di mana ianya timbul daripada urus niaga bersifat repo | 4,915,427 | | 4,915,427 | 128,533 |
| Kontrak berkaitan pertukaran asing | 7,283,773 | 58,737 | 198,385 | 139,901 |
| 1 tahun atau kurang | 6,733,194 | 58,248 | 156,704 | 81,351 |
| Lebih daripada 1 hingga 5 tahun | 550,579 | 489 | 41,681 | 58,550 |
| Melebihi 5 tahun | - | - | - | - |
| Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan | 1,725,629 | 36,640 | 53,432 | 58,820 |
| 1 tahun atau kurang | 712,163 | 8,785 | 10,290 | 6,729 |
| Lebih daripada 1 hingga 5 tahun | 1,013,466 | 27,855 | 43,142 | 52,091 |
| Melebihi 5 tahun | - | - | - | - |
| Kontrak berkaitan ekuiti | 229,392 | 16,759 | 30,522 | - |
| 1 tahun atau kurang | 229,392 | 16,759 | 30,522 | - |
| Lebih daripada 1 hingga 5 tahun | - | - | - | - |
| Melebihi 5 tahun | - | - | - | - |
| Kontrak komoditi | 172,418 | 1,994 | 4,749 | 8,262 |
| 1 tahun atau kurang | 58,552 | - | - | - |
| Lebih daripada 1 hingga 5 tahun | 113,866 | 1,994 | 4,749 | 8,262 |
| Melebihi 5 tahun | - | - | - | - |
| Urus niaga derivatif OTC dan kontrak derivatif kredit tertakluk kepada perjanjian penghasilan bersih bilateral yang sah | 90,644,493 | 543,805 | 1,741,505 | 570,214 |
| Komitmen lain, seperti kemudahan tunggu sedia formal dan barisan kredit/pembiayaan, dengan tempoh matang asal lebih 1 tahun | 29,238,089 | | 20,928,131 | 7,245,429 |
| Komitmen lain, seperti kemudahan tunggu sedia formal dan barisan kredit/pembiayaan, dengan tempoh matang asal sehingga 1 tahun | 1,727,065 | | 378,350 | 51,250 |
| Sebarang komitmen yang boleh dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa notis terlebih dahulu atau dibatalkan secara automatik disebabkan oleh kemerosotan dalam kepercayaan kredit peminjam | 16,212,542 | | 645,685 | 122,965 |
| Jumlah | 157,480,418 | 657,935 | 31,741,315 | 9,878,982 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 6b: Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Pihak Berlawanan (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) pada 31 Disember 2019

| Kumpulan Perbankan RHB | Nilai | | | |
|---|--|--|--------------------------------------|--|
| | Jumlah Prinsipal/ Nosional RM'000 | Saksama Positif Kontrak Derivatif RM'000 | Jumlah Setara Kredit RM'000 | Aset Berwajaran Risiko RM'000 |
| Jenis Perkara | | | | |
| Pengganti kredit langsung | 1,386,004 | | 1,287,421 | 637,653 |
| Luar jangkaan berkaitan transaksi | 4,258,393 | | 2,058,639 | 1,082,763 |
| Luar jangkaan berkaitan dagangan pencairan sendiri jangka pendek | 1,311,586 | | 274,370 | 192,090 |
| Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham dan sekuriti separa berbayar yang mewakili komitmen dengan pengeluaran tertentu | - | | - | - |
| Peminjaman sekuriti bank atau peletakan sekuriti sebagai cagaran oleh bank, termasuk keadaan di mana ianya timbul daripada urus niaga bersifat repo | 4,119,202 | | 4,119,202 | 57,408 |
| Kontrak berkaitan pertukaran asing | 14,803,615 | 48,662 | 218,004 | 86,993 |
| 1 tahun atau kurang | 14,743,355 | 48,662 | 217,677 | 86,424 |
| Lebih daripada 1 hingga 5 tahun | 60,260 | - | 327 | 569 |
| Melebihi 5 tahun | - | - | - | - |
| Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan | 1,654,997 | 23,926 | 43,462 | 34,833 |
| 1 tahun atau kurang | 503,714 | 5,370 | 5,874 | 1,164 |
| Lebih daripada 1 hingga 5 tahun | 1,151,283 | 18,556 | 37,588 | 33,669 |
| Melebihi 5 tahun | - | - | - | - |
| Kontrak berkaitan ekuiti | - | - | - | - |
| 1 tahun atau kurang | - | - | - | - |
| Lebih daripada 1 hingga 5 tahun | - | - | - | - |
| Melebihi 5 tahun | - | - | - | - |
| Kontrak komoditi | - | - | - | - |
| 1 tahun atau kurang | - | - | - | - |
| Lebih daripada 1 hingga 5 tahun | - | - | - | - |
| Melebihi 5 tahun | - | - | - | - |
| Urus niaga derivatif OTC dan kontrak derivatif kredit tertakluk kepada perjanjian penghasilan bersih bilateral yang sah | 77,026,777 | 278,580 | 1,370,621 | 358,220 |
| Komitmen lain, seperti kemudahan tunggu sedia formal dan barisan kredit/pembiayaan, dengan tempoh matang asal lebih 1 tahun | 27,701,607 | | 20,240,913 | 6,777,546 |
| Komitmen lain, seperti kemudahan tunggu sedia formal dan barisan kredit/pembiayaan, dengan tempoh matang asal sehingga 1 tahun | 1,861,774 | | 395,120 | 73,001 |
| Sebarang komitmen yang boleh dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa notis terlebih dahulu atau dibatalkan secara automatik disebabkan oleh kemerosotan dalam kepercayaan kredit peminjam | 16,303,840 | | 633,604 | 133,599 |
| Jumlah | 150,427,795 | 351,168 | 30,641,356 | 9,434,106 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 7a: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Pengagihan Geografi pada 31 Disember 2020

| Kumpulan Perbankan RHB Kelas Pendedahan | Malaysia (termasuk Labuan) | | | | | | | | | |
|---|----------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | Singapura RM'000 | Thailand RM'000 | Brunei RM'000 | Kemboja RM'000 | Laos RM'000 | Hong Kong RM'000 | Indonesia RM'000 | Vietnam RM'000 | Jumlah RM'000 | |
| Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam | | | | | | | | | | |
| Bank Pusat & Berdaulat | 18,204,307 | 4,777,898 | 761,931 | 106,123 | 1,095,671 | 201,678 | - | - | - | 25,147,608 |
| Entiti Sektor Awam | 13,024,727 | 724,478 | 201,224 | - | - | - | - | - | - | 13,950,429 |
| Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB | 12,686,520 | 4,283,387 | 115,904 | 237,572 | 352,155 | 2,620 | 11,642 | 123,581 | 30,213 | 17,843,594 |
| Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana | 324,868 | 3,577 | - | - | - | - | 351 | 38 | - | 328,834 |
| Korporat | 6,728,824 | 1,809,321 | 1,920,637 | 79,245 | 1,684,880 | 61,261 | - | 87,223 | - | 12,371,391 |
| Kawal Selia Runcit | 6,368,441 | 2,440,146 | 59,347 | 110,967 | 1,010,721 | 131,767 | - | 142,345 | - | 10,263,734 |
| Gadai Janji Kediaman | 95,119 | 566,112 | - | - | - | - | - | - | - | 661,231 |
| Aset Berisiko Lebih Tinggi | 539,296 | - | 264 | - | 101 | - | - | 38 | - | 539,699 |
| Aset-aset Lain | 4,180,744 | 355,447 | 217,447 | 22,002 | 124,212 | 19,901 | 1,970 | 269,656 | 1,811 | 5,193,190 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam | 62,152,846 | 14,960,366 | 3,276,754 | 555,909 | 4,267,740 | 417,227 | 13,963 | 622,881 | 32,024 | 86,299,710 |
| Pendedahan di bawah Pendekatan IRB | | | | | | | | | | |
| Korporat, yang mana | 84,029,500 | 11,401,610 | - | - | - | - | - | - | - | 95,431,110 |
| Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma) | 48,470,563 | 3,888,448 | - | - | - | - | - | - | - | 52,359,011 |
| Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma) | 26,812,094 | 5,510,598 | - | - | - | - | - | - | - | 32,322,692 |
| Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting) | | | | | | | | | | |
| Pembiayaan Projek | 1,855,640 | 174,865 | - | - | - | - | - | - | - | 2,030,505 |
| Hartanah Berpendapatan | 6,891,203 | 1,827,699 | - | - | - | - | - | - | - | 8,718,902 |
| Runcit, yang mana | 116,508,306 | - | - | - | - | - | - | - | - | 116,508,306 |
| Pendedahan Gadai Janji Kediaman | 55,154,627 | - | - | - | - | - | - | - | - | 55,154,627 |
| Pendedahan Runcit Kitaran Layak | 3,073,519 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,073,519 |
| Pendedahan Sewa Beli | 8,718,386 | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,718,386 |
| Pendedahan Runcit Lain | 49,561,774 | - | - | - | - | - | - | - | - | 49,561,774 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB | 200,537,806 | 11,401,610 | - | - | - | - | - | - | - | 211,939,416 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB | 262,690,652 | 26,361,976 | 3,276,754 | 555,909 | 4,267,740 | 417,227 | 13,963 | 622,881 | 32,024 | 298,239,126 |

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 7b: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Pengagihan Geografi pada 31 Disember 2019

| Kumpulan Perbankan RHB | Malaysia (termasuk Labuan) | Singapura | Thailand | Brunei | Kemboja | Laos | Hong Kong | Indonesia | Vietnam | Jumlah |
|---|----------------------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|--------------------|
| Kelas Pendedahan | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam | | | | | | | | | | |
| Bank Pusat & Berdaulat | 22,007,111 | 4,203,716 | 663,574 | 116,309 | 1,216,971 | 229,569 | - | - | - | 28,437,250 |
| Entiti Sektor Awam | 12,634,006 | 623,767 | 258,860 | - | - | - | - | - | - | 13,516,633 |
| Bank-bank, Institusi Kewangan | | | | | | | | | | |
| Pembangunan & MDB | 10,313,653 | 4,133,366 | 150,534 | 181,533 | 583,302 | 971 | 60,276 | 100,481 | 32,140 | 15,556,256 |
| Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana | 464,344 | 6,828 | - | - | - | - | 2,592 | - | - | 473,764 |
| Korporat | 5,363,171 | 1,784,682 | 2,126,510 | 82,669 | 1,574,922 | 59,233 | 37,507 | 31,430 | - | 11,060,124 |
| Kawal Selia Runcit | 5,732,397 | 1,699,721 | 60,453 | 100,804 | 875,411 | 162,203 | 19,040 | 86,688 | - | 8,736,717 |
| Gadai Janji Kediaman | 99,025 | 649,785 | - | - | - | - | - | - | - | 748,810 |
| Aset Berisiko Lebih Tinggi | 498,644 | - | 275 | - | 102 | - | - | 40 | - | 499,061 |
| Aset-aset Lain | 3,498,083 | 386,441 | 217,117 | 23,802 | 61,441 | 14,860 | 36,321 | 166,366 | 1,081 | 4,405,512 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam | 60,610,434 | 13,488,306 | 3,477,323 | 505,117 | 4,312,149 | 466,836 | 155,736 | 385,005 | 33,221 | 83,434,127 |
| Pendedahan di bawah Pendekatan IRB | | | | | | | | | | |
| Korporat, yang mana | 79,679,746 | 9,365,133 | - | - | - | - | - | - | - | 89,044,879 |
| Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma) | 45,593,730 | 3,109,540 | - | - | - | - | - | - | - | 48,703,270 |
| Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma) | 26,078,960 | 4,700,129 | - | - | - | - | - | - | - | 30,779,089 |
| Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting) | | | | | | | | | | |
| Pembiayaan Projek | 2,004,426 | 271,930 | - | - | - | - | - | - | - | 2,276,356 |
| Hartanah Berpendapatan | 6,002,630 | 1,283,534 | - | - | - | - | - | - | - | 7,286,164 |
| Runcit, yang mana | 110,561,272 | - | - | - | - | - | - | - | - | 110,561,272 |
| Pendedahan Gadai Janji Kediaman | 50,530,431 | - | - | - | - | - | - | - | - | 50,530,431 |
| Pendedahan Runcit Kitaran Layak | 3,279,347 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,279,347 |
| Pendedahan Sewa Beli | 7,926,534 | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,926,534 |
| Pendedahan Runcit Lain | 48,824,960 | - | - | - | - | - | - | - | - | 48,824,960 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB | 190,241,018 | 9,365,133 | - | - | - | - | - | - | - | 199,606,151 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB | 250,851,452 | 22,853,439 | 3,477,323 | 505,117 | 4,312,149 | 466,836 | 155,736 | 385,005 | 33,221 | 283,040,278 |

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 8a: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Sektor Industri pada 31 Disember 2020

| Kumpulan Perbankan RHB | | | | | | Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran & Hotel | Pengangkutan, Pergudangan & Komunikasi | Kewangan, Insurans/ Takaful, Hartanah & Pemiagaan | Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain | Isi Rumah | Lain-lain | Jumlah |
|---|------------------|-----------------------------|--------------------|----------------------------|-------------------|---|--|---|-----------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | Pertanian RM'000 | Perlombongan & Kuari RM'000 | Perkilangan RM'000 | Elektrik, Gas & Air RM'000 | Pembinaan RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam | | | | | | | | | | | | |
| Bank Pusat & Berdaulat | - | - | - | - | - | - | - | 6,269,117 | 18,878,491 | - | - | 25,147,608 |
| Entiti Sektor Awam | - | - | - | - | 98,599 | 1,410 | 38,884 | 3,474,520 | 10,337,016 | - | - | 13,950,429 |
| Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB | - | - | - | - | - | - | - | 17,843,594 | - | - | - | 17,843,594 |
| Syarikat Insurans/ Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana | - | - | - | - | - | - | - | 328,834 | - | - | - | 328,834 |
| Korporat | 35,833 | 36,047 | 745,114 | 194,779 | 448,781 | 1,025,438 | 497,213 | 6,550,963 | 217,112 | 2,620,111 | - | 12,371,391 |
| Kawal Selia Runcit | 4,447 | 3,503 | 87,297 | 12,071 | 89,602 | 167,147 | 30,088 | 90,628 | 13,270 | 9,765,681 | - | 10,263,734 |
| Gadai Janji Kediaman | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 661,231 | - | 661,231 |
| Aset Berisiko Lebih Tinggi | - | - | 3 | - | - | - | - | 539,595 | - | - | 101 | 539,699 |
| Aset-aset Lain | - | - | - | - | - | - | - | 198,319 | - | - | 4,994,871 | 5,193,190 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam | 40,280 | 39,550 | 832,414 | 206,850 | 636,982 | 1,193,995 | 566,185 | 35,295,570 | 29,445,889 | 13,047,023 | 4,994,972 | 86,299,710 |
| Pendedahan di bawah Pendekatan IRB | | | | | | | | | | | | |
| Korporat, yang mana | 3,823,310 | 1,429,173 | 8,827,206 | 5,765,007 | 17,696,483 | 12,505,048 | 12,213,620 | 30,199,013 | 2,972,250 | - | - | 95,431,110 |
| Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma) | 1,201,937 | 1,062,111 | 5,118,436 | 3,881,624 | 5,706,919 | 4,336,981 | 9,554,417 | 19,100,365 | 2,396,221 | - | - | 52,359,011 |
| Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma) | 2,621,373 | 192,684 | 3,383,485 | 1,452,831 | 6,750,843 | 7,325,519 | 2,626,217 | 7,393,711 | 576,029 | - | - | 32,322,692 |
| Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting) | | | | | | | | | | | | |
| Pembiayaan Projek Hartanah Berpendapatan | - | 174,378 | 325,285 | 430,552 | 1,083,054 | - | - | 17,236 | - | - | - | 2,030,505 |
| Runcit, yang mana | 330,901 | 67,220 | 2,375,177 | 13,829 | 2,142,614 | 6,402,556 | 840,357 | 3,641,561 | 300,525 | 100,393,566 | - | 116,508,306 |
| Pendedahan Gadai Janji Kediaman | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 55,154,627 | - | 55,154,627 |
| Pendedahan Runcit Kitaran Layak | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,073,519 | - | 3,073,519 |
| Pendedahan Sewa Beli | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,718,386 | - | 8,718,386 |
| Pendedahan Runcit Lain | 330,901 | 67,220 | 2,375,177 | 13,829 | 2,142,614 | 6,402,556 | 840,357 | 3,641,561 | 300,525 | 33,447,034 | - | 49,561,774 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB | 4,154,211 | 1,496,393 | 11,202,383 | 5,778,836 | 19,839,097 | 18,907,604 | 13,053,977 | 33,840,574 | 3,272,775 | 100,393,566 | - | 211,939,416 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB | 4,194,491 | 1,535,943 | 12,034,797 | 5,985,686 | 20,476,079 | 20,101,599 | 13,620,162 | 69,136,144 | 32,718,664 | 113,440,589 | 4,994,972 | 298,239,126 |

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 8b: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Sektor Industri pada 31 Disember 2019

| Kumpulan Perbankan RHB | Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran & Hotel | | | | | Kewangan, Insurans/ Takaful, Pendidikan, Lain-lain | | Isi Rumah RM'000 | Lain-lain RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|---|-----------------------------|--------------------|----------------------------|-------------------|--|------------------------------|-------------------|-------------------|--|
| | Pertanian RM'000 | Perlombongan & Kuari RM'000 | Perkilangan RM'000 | Elektrik, Gas & Air RM'000 | Pembinaan RM'000 | Pengangkutan, Pergudangan & Komunikasi RM'000 | Hartanah & Perniagaan RM'000 | | | |
| Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam | | | | | | | | | | |
| Bank Pusat & Berdaulat | - | - | - | - | - | - | 11,931,856 | 16,505,394 | - | - 28,437,250 |
| Entiti Sektor Awam | - | - | - | - | 98,142 | - | 82,389 | 2,899,715 | 10,436,387 | - 13,516,633 |
| Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB | - | - | - | - | - | - | 15,556,256 | - | - | - 15,556,256 |
| Syarikat Insurans/ Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana | - | - | - | - | - | - | 473,764 | - | - | - 473,764 |
| Korporat | 50,194 | 37,348 | 753,616 | 200,393 | 467,803 | 966,398 | 234,781 | 5,460,227 | 271,648 | 2,617,716 - 11,060,124 |
| Kawal Selia Runcit | 3,912 | 3,849 | 28,323 | 1,019 | 28,075 | 51,248 | 12,213 | 30,963 | 2,997 | 8,574,118 - 8,736,717 |
| Gadai Janji Kediaman | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 748,810 - 748,810 |
| Aset Berisiko Lebih Tinggi | - | - | 3 | - | - | - | - | 498,955 | - | - 103 499,061 |
| Aset-aset Lain | - | - | - | - | - | - | - | 165,657 | - | - 4,239,855 4,405,512 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam | 54,106 | 41,197 | 781,942 | 201,412 | 594,020 | 1,017,646 | 329,383 | 37,017,393 | 27,216,426 | 11,940,644 4,239,958 83,434,127 |
| Pendedahan di bawah Pendekatan IRB | | | | | | | | | | |
| Korporat, yang mana | 3,897,669 | 1,536,206 | 8,777,827 | 5,866,660 | 16,192,399 | 10,694,132 | 10,638,206 | 28,232,473 | 3,209,307 | - 89,044,879 |
| Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma) | 1,202,236 | 1,124,757 | 5,074,214 | 3,235,266 | 5,304,844 | 4,715,182 | 7,926,919 | 17,706,156 | 2,413,696 | - 48,703,270 |
| Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma) | 2,695,433 | 176,394 | 3,363,043 | 1,972,712 | 6,335,979 | 5,267,382 | 2,552,648 | 7,619,887 | 795,611 | - 30,779,089 |
| Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting) | | | | | | | | | | |
| Pembiayaan Projek | - | 235,055 | 340,570 | 658,682 | 1,014,420 | - | - | 27,629 | - | - 2,276,356 |
| Hartanah Berpendapatan | - | - | - | - | 3,537,156 | 711,568 | 158,639 | 2,878,801 | - | - 7,286,164 |
| Runcit, yang mana | 319,950 | 89,882 | 2,204,401 | 15,237 | 2,089,471 | 5,642,715 | 649,182 | 3,311,955 | 342,617 | 95,895,862 - 110,561,272 |
| Pendedahan Gadai Janji Kediaman | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 50,530,431 - 50,530,431 |
| Pendedahan Runcit Kitaran Layak | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,279,347 - 3,279,347 |
| Pendedahan Sewa Beli | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,926,534 - 7,926,534 |
| Pendedahan Runcit Lain | 319,950 | 89,882 | 2,204,401 | 15,237 | 2,089,471 | 5,642,715 | 649,182 | 3,311,955 | 342,617 | 34,159,550 - 48,824,960 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB | 4,217,619 | 1,626,088 | 10,982,228 | 5,881,897 | 18,281,870 | 16,336,847 | 11,287,388 | 31,544,428 | 3,551,924 | 95,895,862 - 199,606,151 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB | 4,271,725 | 1,667,285 | 11,764,170 | 6,083,309 | 18,875,890 | 17,354,493 | 11,616,771 | 68,561,821 | 30,768,350 | 107,836,506 4,239,958 283,040,278 |

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 9a: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Baki Kematangan pada 31 Disember 2020

| Kumpulan Perbankan RHB | Lebih Daripada | | | Jumlah RM'000 |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| | Satu Tahun atau Kurang RM'000 | Satu hingga Lima Tahun RM'000 | Melebihi Lima Tahun RM'000 | |
| Kelas Pendedahan | | | | |
| Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam | | | | |
| Bank Pusat & Berdaulat | 10,215,968 | 2,894,939 | 12,036,701 | 25,147,608 |
| Entiti Sektor Awam | 635,366 | 4,072,068 | 9,242,995 | 13,950,429 |
| Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB | 12,363,152 | 4,444,236 | 1,036,206 | 17,843,594 |
| Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana | 6,611 | 226,321 | 95,902 | 328,834 |
| Korporat | 5,870,785 | 3,782,724 | 2,717,882 | 12,371,391 |
| Kawal Selia Runcit | 2,575,141 | 1,413,049 | 6,275,544 | 10,263,734 |
| Gadai Janji Kediaman | 3,421 | 16,896 | 640,914 | 661,231 |
| Aset Berisiko Lebih Tinggi | 364 | - | 539,335 | 539,699 |
| Aset-aset Lain | - | - | 5,193,190 | 5,193,190 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam | 31,670,808 | 16,850,233 | 37,778,669 | 86,299,710 |
| Pendedahan di bawah Pendekatan IRB | | | | |
| Korporat, yang mana | 29,240,304 | 32,635,145 | 33,555,661 | 95,431,110 |
| Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma) | 14,068,595 | 21,235,611 | 17,054,805 | 52,359,011 |
| Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma) | 11,999,048 | 7,650,471 | 12,673,173 | 32,322,692 |
| Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting) | | | | |
| Pembiayaan Projek | 1,121,634 | 445,839 | 463,032 | 2,030,505 |
| Hartanah Berpendapatan | 2,051,027 | 3,303,224 | 3,364,651 | 8,718,902 |
| Runcit, yang mana | 6,848,023 | 9,943,200 | 99,717,083 | 116,508,306 |
| Pendedahan Gadai Janji Kediaman | 37,110 | 352,011 | 54,765,506 | 55,154,627 |
| Pendedahan Runcit Kitaran Layak | 876,966 | 2,109,402 | 87,151 | 3,073,519 |
| Pendedahan Sewa Beli | 63,985 | 2,192,652 | 6,461,749 | 8,718,386 |
| Pendedahan Runcit Lain | 5,869,962 | 5,289,135 | 38,402,677 | 49,561,774 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB | 36,088,327 | 42,578,345 | 133,272,744 | 211,939,416 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB | 67,759,135 | 59,428,578 | 171,051,413 | 298,239,126 |

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 9b: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Baki Kematangan pada 31 Disember 2019

| Kumpulan Perbankan RHB Kelas Pendedahan | Lebih Daripada | | | Jumlah RM'000 |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| | Satu Tahun atau Kurang RM'000 | Satu hingga Lima Tahun RM'000 | Melebihi Lima Tahun RM'000 | |
| Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam | | | | |
| Bank Pusat & Berdaulat | 10,228,762 | 4,377,357 | 13,831,131 | 28,437,250 |
| Entiti Sektor Awam | 4,029,948 | 2,925,277 | 6,561,408 | 13,516,633 |
| Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB | 9,969,283 | 4,263,544 | 1,323,429 | 15,556,256 |
| Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana | 177,120 | 256,921 | 39,723 | 473,764 |
| Korporat | 4,935,439 | 3,783,497 | 2,341,188 | 11,060,124 |
| Kawal Selia Runcit | 1,883,512 | 1,869,264 | 4,983,941 | 8,736,717 |
| Gadai Janji Kediaman | 960 | 20,637 | 727,213 | 748,810 |
| Aset Berisiko Lebih Tinggi | 377 | - | 498,684 | 499,061 |
| Aset-aset Lain | - | - | 4,405,512 | 4,405,512 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam | 31,225,401 | 17,496,497 | 34,712,229 | 83,434,127 |
| Pendedahan di bawah Pendekatan IRB | | | | |
| Korporat, yang mana | 26,490,685 | 32,187,380 | 30,366,814 | 89,044,879 |
| Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma) | 13,380,370 | 20,449,349 | 14,873,551 | 48,703,270 |
| Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma) | 10,383,085 | 8,606,455 | 11,789,549 | 30,779,089 |
| Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting) | | | | |
| Pembiayaan Projek | 1,159,497 | 527,020 | 589,839 | 2,276,356 |
| Hartanah Berpendapatan | 1,567,733 | 2,604,556 | 3,113,875 | 7,286,164 |
| Runcit, yang mana | 2,138,108 | 15,414,969 | 93,008,195 | 110,561,272 |
| Pendedahan Gadai Janji Kediaman | 36,870 | 360,007 | 50,133,554 | 50,530,431 |
| Pendedahan Runcit Kitaran Layak | 388,128 | 2,879,502 | 11,717 | 3,279,347 |
| Pendedahan Sewa Beli | 144,281 | 2,558,384 | 5,223,869 | 7,926,534 |
| Pendedahan Runcit Lain | 1,568,829 | 9,617,076 | 37,639,055 | 48,824,960 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB | 28,628,793 | 47,602,349 | 123,375,009 | 199,606,151 |
| Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB | 59,854,194 | 65,098,846 | 158,087,238 | 283,040,278 |

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Pendekatan Seragam untuk Lain-lain Portfolio

Pendekatan seragam digunakan untuk portfolio yang kini dalam peralihan kepada Pendekatan IRB. Di bawah Pendekatan Seragam ini, wajaran risiko dinyatakan oleh BNM berdasarkan kelas aset pendedahan yang ditetapkan.

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan untuk portfolionya dengan risiko wajaran sepadan dan RWA di bawah Pendekatan Seragam, selepas pengurangan risiko kredit (CRM):

Jadual 10a: Portfolio di bawah Pendekatan Seragam mengikut Wajaran Risiko pada 31 Disember 2020

| Kumpulan Perbankan RHB | Bank Pusat & Berdaulat RM'000 | Entiti Sektor Awam RM'000 | Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB RM'000 | Syarikat Insurans/ Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana Korporat RM'000 | Kawal Selia Runcit RM'000 | Gadai Janji Kediaman RM'000 | Aset Berisiko Lebih Tinggi RM'000 | Aset-aset Lain RM'000 | Pendedahan Ekuiti RM'000 | Jumlah Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000 | Jumlah Aset Berwajaran Risiko RM'000 | |
|--------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|--|--|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------------|--|--------------------------------------|-------------------|
| | | | | | | | | | | | | Kelas Pendedahan |
| Wajaran Risiko Penyeliaan (%) | | | | | | | | | | | | |
| 0% | 21,454,403 | 12,720,868 | 416,667 | - | 2,082,202 | - | - | 2,252,583 | - | 38,926,723 | - | |
| 20% | 2,358,020 | 1,123,395 | 10,730,055 | 35,014 | 716,738 | 212,995 | - | 198,209 | - | 15,374,426 | 3,074,885 | |
| 35% | - | - | - | - | - | - | 602,394 | - | - | 602,394 | 210,838 | |
| 50% | 54,569 | 33,447 | 4,474,143 | - | 214,810 | 7,823 | 31,461 | - | - | 4,816,253 | 2,408,127 | |
| 75% | - | - | - | - | - | 4,136,911 | - | - | - | 4,136,911 | 3,102,683 | |
| 100% | 1,101,458 | - | 1,124,408 | 293,298 | 6,839,542 | 4,565,025 | 23,741 | - | 2,742,398 | 847,280 | 17,537,150 | |
| 150% | 179,158 | - | 26,462 | - | 132,849 | 45,362 | - | 539,699 | - | 923,530 | 1,385,295 | |
| Jumlah Pendedahan | 25,147,608 | 13,877,710 | 16,771,735 | 328,312 | 9,986,141 | 8,968,116 | 657,596 | 539,699 | 5,193,190 | 847,280 | 82,317,387 | 27,718,978 |

Jadual 10b: Portfolio di bawah Pendekatan Seragam mengikut Wajaran Risiko pada 31 Disember 2019

| Kumpulan Perbankan RHB | Bank Pusat & Berdaulat RM'000 | Entiti Sektor Awam RM'000 | Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB RM'000 | Syarikat Insurans/ Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana Korporat RM'000 | Kawal Selia Runcit RM'000 | Gadai Janji Kediaman RM'000 | Aset Berisiko Lebih Tinggi RM'000 | Aset-aset Lain RM'000 | Pendedahan Ekuiti RM'000 | Jumlah Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000 | Jumlah Aset Berwajaran Risiko RM'000 | |
|--------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|--|--|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------------|--|--------------------------------------|-------------------|
| | | | | | | | | | | | | Kelas Pendedahan |
| Wajaran Risiko Penyeliaan (%) | | | | | | | | | | | | |
| 0% | 26,460,135 | 12,304,050 | 338,967 | - | 1,334,405 | - | - | 1,688,474 | - | 42,126,031 | - | |
| 20% | 482,831 | 1,140,674 | 7,977,827 | - | 488,782 | - | - | 165,525 | - | 10,255,639 | 2,051,128 | |
| 35% | - | - | - | - | - | - | 684,923 | - | - | 684,923 | 239,723 | |
| 50% | 50,472 | - | 4,958,932 | 21,890 | 178,812 | 7,734 | 22,985 | - | - | 5,240,825 | 2,620,412 | |
| 75% | - | - | - | - | - | 3,466,698 | - | - | - | 3,466,698 | 2,600,024 | |
| 100% | 1,443,812 | - | 886,286 | 451,361 | 6,689,478 | 4,028,383 | 34,604 | - | 2,551,513 | 789,911 | 16,875,348 | |
| 150% | - | - | - | - | 105,247 | 50,407 | - | 499,061 | - | 654,715 | 982,072 | |
| Jumlah Pendedahan | 28,437,250 | 13,444,724 | 14,162,012 | 473,251 | 8,796,724 | 7,553,222 | 742,512 | 499,061 | 4,405,512 | 789,911 | 79,304,179 | 25,368,707 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Penggunaan Penarafan Luaran

Bagi institusi berdaulat, korporat dan perbankan, penarafan luaran daripada institusi-institusi penilaian kredit luaran (ECAIs) diluluskan, jika ada, digunakan untuk mengira aset berwajaran risiko dan modal kawal selia.

Proses digunakan untuk memetakan penarafan ECAIs atau penarafan ECAIs setara adalah selaras dengan piawaian yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia. ECAIs yang diluluskan adalah seperti berikut:

- Standard & Poor's (S&P);
- Moody's Investor Services (Moody's);
- Fitch Ratings (Fitch);
- Malaysian Rating Corporation Berhad (MARC);
- Rating Agency Malaysia (RAM); dan
- Rating and Investment Information, Inc (R&I).

Penarafan luaran bagi pihak berlawanan akan ditentukan sebaik sahaja perhubungan terjalin dan penarafan ini dikesan dan sentiasa dikemas kini. Hanya penarafan kredit tersedia umum digunakan untuk tujuan wajaran risiko kawal selia.

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan bagi 31 Disember 2020 berbanding dengan 31 Disember 2019, menurut penarafan ECAIs:

Jadual 11a: Pendedahan Berkadar Menurut Penarafan oleh Institusi-institusi Penilaian Kredit Luaran (ECAIs) pada 31 Disember 2020

Kumpulan Perbankan RHB

| Penarafan Korporat oleh ECAIs yang Diluluskan | Moody's | Aaa hingga Aa3 | A1 hingga A3 | Baa1 hingga Ba3 | B1 hingga C | Tidak ditaraf |
|---|---------|----------------|--------------|-----------------|-------------|---------------|
| | S&P | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BB- | B+ hingga D | Tidak ditaraf |
| | Fitch | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BB- | B+ hingga D | Tidak ditaraf |
| | RAM | AAA hingga AA3 | A1 hingga A3 | BBB1 hingga BB3 | B hingga D | Tidak ditaraf |
| | MARC | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BB- | B1 hingga D | Tidak ditaraf |
| | R&I | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BB- | B+ hingga D | Tidak ditaraf |
| Kelas Pendedahan | | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira | | | | | | |
| Entiti Sektor Awam | | 838,212 | - | - | - | 13,039,498 |
| Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana | | 35,014 | - | - | - | 293,298 |
| Korporat | | 495,564 | 121,610 | 26,761 | 706 | 9,226,317 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Penggunaan Penarafan Luaran (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan bagi 31 Disember 2020 berbanding dengan 31 Disember 2019, menurut penarafan ECAIs: (sambungan)

Jadual 11a: Pendedahan Berkadar Menurut Penarafan oleh Intituti-institusi Penilaian Kredit Luaran (ECAIs) pada 31 Disember 2020 (sambungan)

| | | | | | | | |
|---|-------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------|---------------|---------------|
| Penarafan Korporat Jangka Pendek oleh ECAIs yang Diluluskan | Moody's | P-1 | P-2 | P-3 | Lain-lain | Tidak ditaraf | |
| | S&P | A-1 | A-2 | A-3 | Lain-lain | Tidak ditaraf | |
| | Fitch | F1+, F1 | F2 | F3 | B hingga D | Tidak ditaraf | |
| | RAM | P-1 | P-2 | P-3 | NP | Tidak ditaraf | |
| | MARC | MARC-1 | MARC-2 | MARC-3 | MARC-4 | Tidak ditaraf | |
| | R&I | a-1+, a-1 | a-2 | a-3 | b, c | Tidak ditaraf | |
| Kelas Pendedahan | | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | |
| <u>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</u> | | | | | | | |
| Korporat | | 115,183 | - | - | - | - | |
| Penarafan Bank Pusat dan Berdaulat oleh ECAIs yang Diluluskan | Moody's | Aaa hingga Aa3 | A1 hingga A3 | Baa1 hingga Baa3 | Ba1 hingga B3 | Caa1 hingga C | Tidak ditaraf |
| | S&P | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BBB- | BB+ hingga B- | CCC+ hingga D | Tidak ditaraf |
| | Fitch | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BBB- | BB+ hingga B- | CCC+ hingga D | Tidak ditaraf |
| | R&I | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BBB- | BB+ hingga B- | CCC+ hingga C | Tidak ditaraf |
| | Kelas Pendedahan | | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| <u>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</u> | | | | | | | |
| Bank Pusat & Berdaulat | | 4,356,722 | 18,594,017 | 816,183 | 1,095,671 | 201,678 | 83,337 |
| Penarafan Intituti Perbankan oleh ECAIs yang Diluluskan | Moody's | Aaa hingga Aa3 | A1 hingga A3 | Baa1 hingga Baa3 | Ba1 hingga B3 | Caa1 hingga C | Tidak ditaraf |
| | S&P | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BBB- | BB+ hingga B- | CCC+ hingga D | Tidak ditaraf |
| | Fitch | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BBB- | BB+ hingga B- | CCC+ hingga D | Tidak ditaraf |
| | RAM | AAA hingga AA3 | A1 hingga A3 | BBB1 hingga BBB3 | BB1 hingga B3 | C1 hingga D | Tidak ditaraf |
| | MARC | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BBB- | BB+ hingga B- | C+ hingga D | Tidak ditaraf |
| | R&I | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BBB- | BB+ hingga B- | CCC+ hingga C | Tidak ditaraf |
| Kelas Pendedahan | | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| <u>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</u> | | | | | | | |
| Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB | | 6,086,976 | 4,183,100 | 2,078,776 | 460,698 | - | 3,962,185 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Penggunaan Penarafan Luaran (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan bagi 31 Disember 2020 berbanding dengan 31 Disember 2019, menurut penarafan ECAIs: (sambungan)

Jadual 11b: Pendedahan Berkadar Menurut Penarafan oleh Intitusi-institusi Penilaian Kredit Luaran (ECAIs) pada 31 Disember 2019

Kumpulan Perbankan RHB

| Penarafan Korporat oleh ECAIs yang Diluluskan | Moody's S&P Fitch RAM MARC R&I | Aaa hingga Aa3 AAA hingga AA- AAA hingga AA- AAA hingga AA3 AAA hingga AA- AAA hingga AA- | A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A- A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A- | Baa1 hingga Ba3 BBB+ hingga BB- BBB+ hingga BB- BBB1 hingga BB3 BBB+ hingga BB- BBB+ hingga BB- | B1 hingga C B+ hingga D B+ hingga D B hingga D B1 hingga D B+ hingga D | Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf |
|--|---|--|--|--|---|--|
| Kelas Pendedahan | | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| <u>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</u> | | | | | | |
| Entiti Sektor Awam | | 780,220 | - | - | - | 12,664,504 |
| Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana | | - | 21,890 | - | - | 451,361 |
| Korporat | | 453,301 | 112,564 | 150,854 | - | 8,080,005 |
| <u>Pendedahan Korporat Jangka Pendek oleh ECAIs yang Diluluskan</u> | | | | | | |
| Penarafan Korporat Jangka Pendek oleh ECAIs yang Diluluskan | Moody's S&P Fitch RAM MARC R&I | P-1 A-1 F1+, F1 P-1 MARC-1 a-1+, a-1 | P-2 A-2 F2 P-2 MARC-2 a-2 | P-3 A-3 F3 P-3 MARC-3 a-3 | Lain-lain Lain-lain B hingga D NP MARC-4 b, c | Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf Tidak ditaraf |
| Kelas Pendedahan | | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| <u>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</u> | | | | | | |
| Korporat | | - | - | - | - | - |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Penggunaan Penarafan Luaran (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan bagi 31 Disember 2020 berbanding dengan 31 Disember 2019, menurut penarafan ECAIs: (sambungan)

Jadual 11b: Pendedahan Berkadar Menurut Penarafan oleh Institusi-institusi Penilaian Kredit Luaran (ECAIs) pada 31 Disember 2019 (sambungan)

| Penarafan Bank Pusat dan Berdaulat oleh ECAIs yang Diluluskan | Moody's | Aaa hingga Aa3 | A1 hingga A3 | Baa1 hingga Baa3 | Ba1 hingga B3 | Caa1 hingga C | Tidak ditaraf |
|---|---------|----------------|--------------|------------------|---------------|---------------|---------------|
| | S&P | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BBB- | BB+ hingga B- | CCC+ hingga D | Tidak ditaraf |
| | Fitch | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BBB- | BB+ hingga B- | CCC+ hingga D | Tidak ditaraf |
| | R&I | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BBB- | BB+ hingga B- | CCC+ hingga C | Tidak ditaraf |
| Kelas Pendedahan | | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira | | | | | | | |
| Bank Pusat & Berdaulat | | 3,832,519 | 22,347,283 | 713,604 | 1,216,971 | - | 326,873 |
| Penarafan Institusi Perbankan oleh ECAIs yang Diluluskan | Moody's | Aaa hingga Aa3 | A1 hingga A3 | Baa1 hingga Baa3 | Ba1 hingga B3 | Caa1 hingga C | Tidak ditaraf |
| | S&P | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BBB- | BB+ hingga B- | CCC+ hingga D | Tidak ditaraf |
| | Fitch | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BBB- | BB+ hingga B- | CCC+ hingga D | Tidak ditaraf |
| | RAM | AAA hingga AA3 | A1 hingga A3 | BBB1 hingga BBB3 | BB1 hingga B3 | C1 hingga D | Tidak ditaraf |
| | MARC | AAA hingga AA- | A+ hingga A- | BBB+ hingga BBB- | BB+ hingga B- | C+ hingga D | Tidak ditaraf |
| Kelas Pendedahan | | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira | | | | | | | |
| Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB | | 5,190,927 | 3,125,842 | 2,339,256 | 289,466 | - | 3,216,521 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

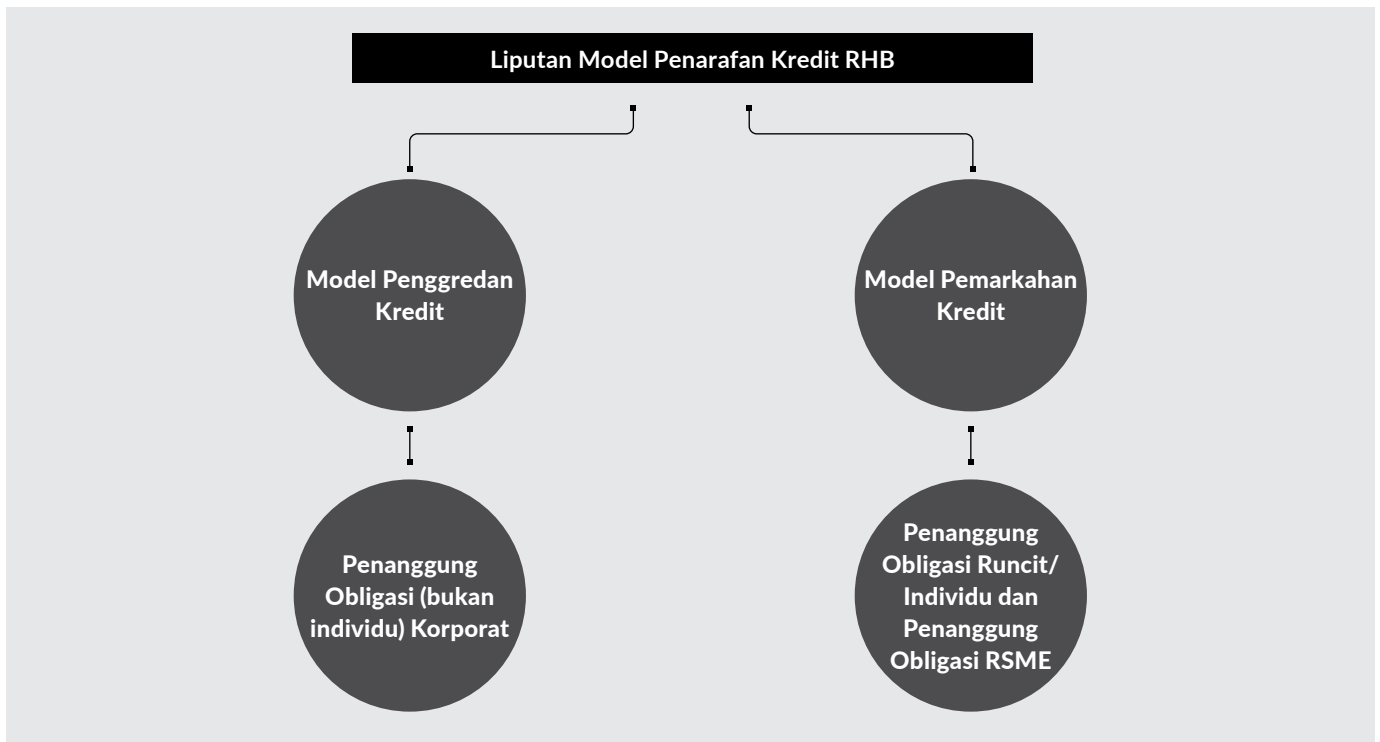
6.6 Model Penarafan Kredit Dalaman

Model penarafan kredit dalaman merupakan bahagian utama pengurusan risiko kredit Kumpulan, proses membuat keputusan, dan pengiraan modal kawal selia. Model-model penarafan kredit dalaman ini dibangunkan oleh Operasi Risiko Kumpulan dengan penyertaan aktif pakar-pakar kredit daripada unit fungsian Kumpulan dan/atau unit perniagaan.

Pembangunan model penarafan dalaman dan proses pelaksanaan telah diwujudkan untuk mentadbir pembangunan dan pengesahan model-model penarafan dan aplikasinya. Secara khususnya, semua model baharu yang dibangunkan sebelum pelaksanaan, perubahan material sistem penarafan dan keputusan pengesahan hendaklah disahkan oleh GCRC dan diluluskan oleh BRC sebelum ia dilaksanakan. Semua model juga tertakluk kepada pengesahan Pasukan Pengesahan Model sebelum pelaksanaan bagi memastikan semua aspek proses pembangunan model telah dipatuhi. Di samping itu, model-model ini juga tertakluk kepada kajian semula tahunan dan pengesahan bebas oleh Pasukan Pengesahan Model untuk memastikan bahawa ia berfungsi mengikut jangkaan.

Model risiko/penarafan kredit boleh dikelaskan secara umum kepada:

- Model Penggredan Kredit
- Model Pemarkahan Kredit



Model penarafan kredit bagi penanggung obligasi (bukan individu) korporat digunakan untuk menaraf risiko kebolehpercayaan kredit penanggung obligasi/penjamin/penerbit hutang korporat berasaskan kedudukan kewangan mereka (seperti pengedaran, perbelanjaan dan keuntungan) dan aspek kualitatif (seperti keberkesanan pengurusan dan persekitaran industri). Model penarafan yang berbeza akan digunakan tertakluk kepada aset dan jumlah jualan penanggung obligasi untuk mewujudkan pembezaan risiko selanjutnya.

Model pemarkahan kredit adalah bagi volum pendedahan yang luas yang diuruskan berasaskan portfolio, termasuk program pinjaman/pembiayaan bagi runcit RSME. Model-model ini dibangunkan melalui pemodelan statistik dan digunakan terhadap portfolio dengan sewajarnya. Bagi portfolio yang datanya sedia ada atau apabila pensegmenan berbutir diperlukan untuk menyokong strategi perniagaan, lebih banyak model akan dibangunkan dan digunakan.

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalaman (sambungan)

Aplikasi Penarafan Dalaman

Tiga komponen parameter risiko, iaitu PD, LGD dan EAD digunakan dalam pelbagai aplikasi bagi mengukur risiko kredit di seluruh portfolio.

- Kelulusan Kredit : Model PD digunakan dalam proses kelulusan kredit dalam kedua-dua portfolio runcit dan bukan runcit. Dalam portfolio runcit jumlah tinggi, kad skor tingkah laku dan kad skor berpusatkan pelanggan digunakan sebagai salah satu alat pengurusan risiko.
- Dasar : Dasar-dasar dibentuk untuk mentadbir penggunaan penarafan dalam membuat keputusan dan pemantauan kredit.
- Pelaporan : Laporan model pemantauan prestasi dikemukakan kepada pengurusan kanan secara berkala.
- Pengurusan Modal : Pelan pengurusan dan peruntukan modal mengambil kira unjuran RWA yang dihitung berdasarkan penarafan dalaman.
- Had Risiko : Penarafan dalaman digunakan bagi mewujudkan pelbagai had dalaman Kumpulan Perbankan RHB (seperti had risiko industri).
- Ganjaran Risiko dan Penentuan Harga : Metrik PD, EAD dan LGD digunakan untuk menilai keuntungan urus niaga bagi membolehkan pertimbangan harga peka risiko dan keputusan strategik.

F-IRB bagi Portfolio Bukan Runcit

Portfolio bukan runcit utama Kumpulan menggunakan Pendekatan Asas Penarafan Dalaman (F-IRB) bagi keperluan modal kawal selia. Pinjaman/pembiayaan khusus menggunakan kriteria slotting penyeliaan. Di bawah pendekatan ini, model penarafan dalaman digunakan untuk menganggarkan PD untuk setiap penanggung obligasi, manakala parameter LGD dan EAD ditetapkan oleh BNM. Model PD dibangunkan dengan kombinasi faktor kuantitatif dan kualitatif.

Model A-IRB bagi Portfolio Runcit

Bagi keperluan modal kawal selia, Kumpulan menerima pakai Pendekatan Lanjutan Penarafan Dalaman (A-IRB) bagi portfolio runcit, seperti gadai janji kediaman, kad kredit, pinjaman/pembiayaan kenderaan, pembiayaan hartanah komersil, pembiayaan, ASB dan runcit (RSME). Kumpulan sentiasa berusaha memindahkan portfolio penting berkaitan di bawah Pendekatan Seragam ke arah pematuhan IRB. Anggaran risiko-risiko PD, LGD dan EAD; ditentu ukur bagi portfolio/kumpulan runcit ini. Di samping itu, kad skor permohonan, kad skor tingkah laku dan kad skor berpusatkan pelanggan dibangunkan dan dilaksanakan sebagai sokongan kepada keputusan kelulusan kredit, seperti penetapan had, takat dan kelulusan, pemantauan dan pelaporan skor kredit.

Jadual-jadual berikut menunjukkan:

- Pendedahan Tertakluk kepada Wajaran Risiko Penyeliaan;
- Pendedahan Pendekatan IRB menerusi PD Band, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Keingkaran (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko;
- Pendedahan Pendekatan A-IRB menerusi Julat EL dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko; dan
- Pendedahan di bawah Pendekatan IRB melalui Kerugian Sebenar berbanding dengan Kerugian Dijangka

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 12a: Pendedahan Tertakluk kepada Wajaran Risiko Penyeliaan di bawah Pendekatan IRB pada 31 Disember 2020

Pendedahan mengenai Pendedahan Pinjaman Khusus di bawah Kriteria Penyeliaan Slotting

| Kumpulan Perbankan RHB Kategori Penyeliaan/Wajaran Risiko | Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit | | | | | Jumlah RM'000 |
|--|--|------------------|---------------------|-----------------|----------------------|------------------|
| | Kukuh RM'000 | Baik RM'000 | Memuaskan RM'000 | Lemah RM'000 | Keingkaran RM'000 | |
| Pendedahan Pinjaman Khusus | | | | | | |
| Pembiayaan Projek | - | 1,665,698 | 253,666 | - | 487 | 1,919,851 |
| Hartanah Berpendapatan | 2,326,855 | 3,699,031 | 464,677 | 32,387 | 43,687 | 6,566,637 |
| Jumlah Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit | 2,326,855 | 5,364,729 | 718,343 | 32,387 | 44,174 | 8,486,488 |
| Jumlah Aset Berwajaran Risiko | 1,297,758 | 4,157,962 | 826,094 | 80,968 | - | 6,362,782 |

Jadual 12b: Pendedahan Tertakluk kepada Wajaran Risiko Penyeliaan di bawah Pendekatan IRB pada 31 Disember 2019

Pendedahan mengenai Pendedahan Pinjaman Khusus di bawah Kriteria Penyeliaan Slotting

| Kumpulan Perbankan RHB Kategori Penyeliaan/Wajaran Risiko | Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit | | | | | Jumlah RM'000 |
|--|--|------------------|---------------------|-----------------|----------------------|------------------|
| | Kukuh RM'000 | Baik RM'000 | Memuaskan RM'000 | Lemah RM'000 | Keingkaran RM'000 | |
| Pendedahan Pinjaman Khusus | | | | | | |
| Pembiayaan Projek | 1,790 | 1,708,235 | 294,686 | - | 36,874 | 2,041,585 |
| Hartanah Berpendapatan | 2,161,775 | 3,280,082 | 351,627 | 24,595 | - | 5,818,079 |
| Jumlah Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit | 2,163,565 | 4,988,317 | 646,313 | 24,595 | 36,874 | 7,859,664 |
| Jumlah Aset Berwajaran Risiko | 1,281,205 | 3,857,080 | 743,260 | 61,488 | - | 5,943,033 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalaman (sambungan)

Jadual 13a: Pendedahan Pendekatan IRB menerusi PD Band, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Keingkar (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2020

| Kumpulan Perbankan RHB | Pendedahan Keingkar Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000 | Pendedahan Purata Wajaran LGD % | Pendedahan Purata Wajaran Risiko % | Komitmen Belum Guna RM'000 |
|---|--|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| Julat Kebarangkalian Keingkar (PD) (%) | | | | |
| <u>Pendedahan Bukan Runcit</u> | | | | |
| Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma) | | | | |
| 0 hingga 1 | 34,303,690 | 35.42 | 45.79 | 6,527,685 |
| >1 hingga 4 | 12,757,306 | 23.00 | 56.54 | 2,667,897 |
| >4 hingga 12 | 5,020,814 | 29.39 | 116.98 | 1,919,853 |
| >12 hingga <100 | 1,216,442 | 7.93 | 39.85 | 31,771 |
| Keingkar atau 100 | 1,323,678 | 43.24 | 6.70 | - |
| Jumlah Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma) | 54,621,930 | | | 11,147,206 |
| Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma) | | | | |
| 0 hingga 1 | 15,940,765 | 36.95 | 43.85 | 5,372,357 |
| >1 hingga 4 | 8,925,607 | 36.91 | 76.46 | 2,071,224 |
| >4 hingga 12 | 4,591,574 | 32.97 | 96.12 | 1,303,497 |
| >12 hingga <100 | 2,222,962 | 13.42 | 55.97 | 530,775 |
| Keingkar atau 100 | 641,784 | 38.96 | 0.34 | - |
| Jumlah Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma) | 32,322,692 | | | 9,277,853 |
| Jumlah Pendedahan Bukan Runcit | 86,944,622 | | | 20,425,059 |
| <u>Pendedahan Runcit</u> | | | | |
| Pendedahan Gadai Janji Kediaman | | | | |
| 0 hingga 3 | 48,990,979 | 16.60 | 18.57 | 2,289,845 |
| >3 hingga 10 | 3,759,025 | 16.75 | 52.66 | 78,904 |
| >10 hingga 20 | 471,585 | 16.26 | 80.69 | 7,846 |
| >20 hingga <100 | 1,310,783 | 16.48 | 85.13 | 3,344 |
| Keingkar atau 100 | 622,255 | 16.33 | 30.63 | 22,170 |
| Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman | 55,154,627 | | | 2,402,109 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 13a: Pendedahan Pendekatan IRB menerusi PD Band, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Keingkar (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2020 (sambungan)

| Kumpulan Perbankan RHB | Pendedahan Keingkar Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000 | Pendedahan Purata Wajaran LGD % | Pendedahan Purata Wajaran Risiko % | Komitmen Belum Guna RM'000 |
|--|--|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| Julat Kebarangkalian Keingkar (PD) (%) | | | | |
| Pendedahan Runcit (sambungan) | | | | |
| Pendedahan Runcit Kitaran Layak | | | | |
| 0 hingga 3 | 1,660,223 | 58.63 | 27.97 | 3,654,713 |
| >3 hingga 10 | 1,009,473 | 57.41 | 74.25 | 423,727 |
| >10 hingga 20 | 231,294 | 55.63 | 117.00 | 51,422 |
| >20 hingga <100 | 140,263 | 53.86 | 148.97 | 14,274 |
| Keingkar atau 100 | 32,266 | 50.26 | 40.71 | - |
| Jumlah Pendedahan Runcit Kitaran Layak | 3,073,519 | | | 4,144,136 |
| Pendedahan Sewa Beli | | | | |
| 0 hingga 3 | 8,291,372 | 43.97 | 32.00 | - |
| >3 hingga 10 | 105,482 | 46.65 | 69.54 | - |
| >10 hingga 20 | 207,164 | 45.11 | 86.07 | - |
| >20 hingga <100 | 60,112 | 45.32 | 118.72 | - |
| Keingkar atau 100 | 54,256 | 45.62 | 3.07 | - |
| Jumlah Pendedahan Sewa Beli | 8,718,386 | | | - |
| Pendedahan Runcit Lain | | | | |
| 0 hingga 3 | 33,974,639 | 21.62 | 18.84 | 10,888,808 |
| >3 hingga 10 | 11,810,022 | 20.27 | 30.49 | 316,815 |
| >10 hingga 20 | 1,025,294 | 29.95 | 62.18 | 18,359 |
| >20 hingga <100 | 1,683,337 | 23.75 | 54.50 | 48,519 |
| Keingkar atau 100 | 1,068,482 | 35.30 | 36.59 | 26,493 |
| Jumlah Pendedahan Runcit Lain | 49,561,774 | | | 11,298,994 |
| Jumlah Pendedahan Runcit | 116,508,306 | | | 17,845,239 |
| Jumlah Pendedahan Bukan Runcit dan Runcit di bawah Pendekatan IRB | 203,452,928 | | | 38,270,298 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalaman (sambungan)

Jadual 13b: Pendedahan Pendekatan IRB menerusi PD Band, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Keingkar (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2019

| Kumpulan Perbankan RHB | Pendedahan Keingkar Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000 | Pendedahan Purata Wajaran LGD % | Pendedahan Purata Wajaran Risiko % | Komitmen Belum Guna RM'000 |
|---|--|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| Julat Kebarangkalian Keingkar (PD) (%) | | | | |
| <u>Pendedahan Bukan Runcit</u> | | | | |
| Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma) | | | | |
| 0 hingga 1 | 33,394,136 | 35.91 | 41.80 | 6,251,751 |
| >1 hingga 4 | 4,792,853 | 42.18 | 104.23 | 1,445,299 |
| >4 hingga 12 | 9,658,298 | 13.10 | 48.64 | 2,860,165 |
| >12 hingga <100 | 1,199,205 | 10.94 | 54.94 | 91,436 |
| Keingkar atau 100 | 1,361,634 | 43.24 | 3.55 | - |
| Jumlah Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma) | 50,406,126 | | | 10,648,651 |
| Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma) | | | | |
| 0 hingga 1 | 16,128,850 | 36.85 | 42.15 | 5,638,974 |
| >1 hingga 4 | 8,750,648 | 36.70 | 76.07 | 2,304,334 |
| >4 hingga 12 | 3,042,642 | 28.61 | 84.16 | 812,784 |
| >12 hingga <100 | 2,104,610 | 15.28 | 63.63 | 179,049 |
| Keingkar atau 100 | 752,339 | 36.91 | 3.48 | - |
| Jumlah Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma) | 30,779,089 | | | 8,935,141 |
| Jumlah Pendedahan Bukan Runcit | 81,185,215 | | | 19,583,792 |
| <u>Pendedahan Runcit</u> | | | | |
| Pendedahan Gadai Janji Kediaman | | | | |
| 0 hingga 3 | 45,604,407 | 16.52 | 18.14 | 1,795,771 |
| >3 hingga 10 | 2,489,230 | 16.69 | 52.66 | 68,064 |
| >10 hingga 20 | 426,979 | 16.24 | 80.56 | 7,467 |
| >20 hingga <100 | 1,260,251 | 16.43 | 86.30 | 1,375 |
| Keingkar atau 100 | 749,564 | 16.43 | 30.16 | 19,024 |
| Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman | 50,530,431 | | | 1,891,701 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 13b: Pendedahan Pendekatan IRB menerusi PD Band, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Keingkar (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2019 (sambungan)

| Kumpulan Perbankan RHB | Pendedahan Keingkar Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000 | Pendedahan Purata Wajaran LGD % | Pendedahan Purata Wajaran Risiko % | Komitmen Belum Guna RM'000 |
|--|---|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|
| Julat Kebarangkalian Keingkar (PD) (%) | | | | |
| Pendedahan Runcit (sambungan) | | | | |
| Pendedahan Runcit Kitaran Layak | | | | |
| 0 hingga 3 | 1,617,152 | 58.55 | 28.13 | 3,373,934 |
| >3 hingga 10 | 1,164,181 | 57.84 | 75.22 | 502,133 |
| >10 hingga 20 | 251,426 | 56.16 | 118.24 | 69,269 |
| >20 hingga <100 | 181,851 | 54.37 | 151.21 | 33,144 |
| Keingkar atau 100 | 64,737 | 54.77 | 103.10 | - |
| Jumlah Pendedahan Runcit Kitaran Layak | 3,279,347 | | | 3,978,480 |
| Pendedahan Sewa Beli | | | | |
| 0 hingga 3 | 7,489,418 | 43.85 | 31.69 | - |
| >3 hingga 10 | 115,023 | 46.60 | 69.17 | - |
| >10 hingga 20 | 216,113 | 45.20 | 86.27 | - |
| >20 hingga <100 | 46,689 | 45.90 | 119.99 | - |
| Keingkar atau 100 | 59,291 | 46.04 | 0.92 | - |
| Jumlah Pendedahan Sewa Beli | 7,926,534 | | | - |
| Pendedahan Runcit Lain | | | | |
| 0 hingga 3 | 34,072,054 | 20.86 | 18.79 | 11,287,199 |
| >3 hingga 10 | 11,622,130 | 20.30 | 30.27 | 333,309 |
| >10 hingga 20 | 906,134 | 33.27 | 69.49 | 28,921 |
| >20 hingga <100 | 1,212,177 | 23.90 | 55.29 | 41,248 |
| Keingkar atau 100 | 1,012,465 | 33.79 | 43.95 | 30,530 |
| Jumlah Pendedahan Runcit Lain | 48,824,960 | | | 11,721,207 |
| Jumlah Pendedahan Runcit | 110,561,272 | | | 17,591,388 |
| Jumlah Pendedahan Bukan Runcit dan Runcit di bawah Pendekatan IRB | 191,746,487 | | | 37,175,180 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalaman (sambungan)

Jadual 14a: Pendedahan Pendekatan A-IRB menerusi Julat EL dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2020

| Kumpulan Perbankan RHB | Pendedahan Keingkaran Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000 | Pendedahan Purata Wajaran Risiko % | Komitmen Belum Guna RM'000 |
|---|---|---------------------------------------|-------------------------------|
| Julat Kerugian Dijangka (EL) (%) | | | |
| <u>Pendedahan Runcit</u> | | | |
| Pendedahan Gadai Janji Kediaman | | | |
| 0 hingga 1 | 51,977,630 | 20.22 | 2,351,102 |
| >1 hingga 10 | 2,397,464 | 85.22 | 49,177 |
| >10 hingga <100 | 687,558 | 30.57 | 740 |
| 100 | 91,975 | 0.00 | 1,090 |
| Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman | 55,154,627 | | 2,402,109 |
| Pendedahan Runcit Kitaran Layak | | | |
| 0 hingga 1 | 1,315,240 | 24.06 | 3,154,601 |
| >1 hingga 10 | 1,568,952 | 73.27 | 975,261 |
| >10 hingga <100 | 189,327 | 127.14 | 14,274 |
| 100 | - | 0.00 | - |
| Jumlah Pendedahan Runcit Kitaran Layak | 3,073,519 | | 4,144,136 |
| Pendedahan Sewa Beli | | | |
| 0 hingga 1 | 8,021,594 | 30.96 | - |
| >1 hingga 10 | 587,231 | 72.64 | - |
| >10 hingga <100 | 95,544 | 71.06 | - |
| 100 | 14,017 | 0.00 | - |
| Jumlah Pendedahan Sewa Beli | 8,718,386 | | - |
| Pendedahan Runcit Lain | | | |
| 0 hingga 1 | 42,420,081 | 16.43 | 11,107,399 |
| >1 hingga 10 | 5,512,626 | 72.10 | 167,744 |
| >10 hingga <100 | 1,419,389 | 70.64 | 23,212 |
| 100 | 209,678 | 0.00 | 639 |
| Jumlah Pendedahan Runcit Lain | 49,561,774 | | 11,298,994 |
| Jumlah Pendedahan Runcit | 116,508,306 | | 17,845,239 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 14b: Pendedahan Pendekatan A-IRB menerusi Julat EL dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2019

| Kumpulan Perbankan RHB | Pendedahan Keingkaran Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000 | Pendedahan Purata Wajaran Risiko % | Komitmen Belum Guna RM'000 |
|---|--|------------------------------------|----------------------------|
| Julat Kerugian Dijangka (EL) (%) | | | |
| Pendedahan Runcit | | | |
| Pendedahan Gadai Janji Kediaman | | | |
| 0 hingga 1 | 47,636,601 | 19.40 | 1,848,750 |
| >1 hingga 10 | 2,112,216 | 87.76 | 40,783 |
| >10 hingga <100 | 698,712 | 20.45 | 1,042 |
| 100 | 82,902 | 0.00 | 1,126 |
| Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman | 50,530,431 | | 1,891,701 |
| Pendedahan Runcit Kitaran Layak | | | |
| 0 hingga 1 | 1,263,892 | 24.07 | 2,893,099 |
| >1 hingga 10 | 1,749,485 | 74.25 | 1,052,237 |
| >10 hingga <100 | 265,970 | 137.70 | 33,144 |
| 100 | - | 0.00 | - |
| Jumlah Pendedahan Runcit Kitaran Layak | 3,279,347 | | 3,978,480 |
| Pendedahan Sewa Beli | | | |
| 0 hingga 1 | 7,214,097 | 30.51 | - |
| >1 hingga 10 | 610,870 | 72.56 | - |
| >10 hingga <100 | 85,490 | 60.65 | - |
| 100 | 16,077 | 0.00 | - |
| Jumlah Pendedahan Sewa Beli | 7,926,534 | | - |
| Pendedahan Runcit Lain | | | |
| 0 hingga 1 | 42,084,758 | 16.45 | 11,505,870 |
| >1 hingga 10 | 5,310,541 | 72.81 | 186,065 |
| >10 hingga <100 | 1,248,927 | 70.03 | 28,450 |
| 100 | 180,734 | 0.00 | 822 |
| Jumlah Pendedahan Runcit Lain | 48,824,960 | | 11,721,207 |
| Jumlah Pendedahan Runcit | 110,561,272 | | 17,591,388 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 15: Pendedahan Pendekatan IRB menerusi Kerugian Sebenar berbanding Kerugian Dijangka

| Kumpulan Perbankan RHB | Kerugian Sebenar pada 31 Disember 2020 RM'000 | Kerugian Dijangka pada 31 Disember 2019 RM'000 | Kerugian Sebenar pada 31 Disember 2019 RM'000 | Kerugian Dijangka pada 31 Disember 2018 RM'000 |
|---|--|---|--|---|
| Kelas Pendedahan | | | | |
| Korporat, yang | | | | |
| Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma) | 540 | 182,973 | 86,274 | 242,452 |
| Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma) | 75,411 | 211,598 | 85,325 | 199,259 |
| Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting) | | | | |
| - Pembiayaan Projek | - | 17,276 | - | 25,649 |
| - Hartanah Berpendapatan | 15,795 | 34,035 | - | 19,033 |
| Runcit, yang | | | | |
| Pendedahan Gadai Janji Kediaman | 43,345 | 166,200 | 75,167 | 154,533 |
| Pendedahan Runcit Kitaran Layak | 29,057 | 104,582 | 59,242 | 108,864 |
| Pendedahan Sewa Beli | 21,745 | 46,443 | 26,840 | 51,950 |
| Pendedahan Runcit Lain | 193,144 | 363,421 | 337,329 | 389,599 |
| Jumlah | 379,037 | 1,126,528 | 670,177 | 1,191,339 |

Kerugian sebenar diperoleh daripada elaun rosot nilai dan hapus kira pada tahun semasa, manakala kerugian dijangka (EL) mengukur kerugian dijangka daripada pendedahan kredit Kumpulan pada 31 Disember tahun sebelumnya.

Perbandingan kerugian sebenar dan EL memberikan sedikit pemahaman mengenai keupayaan ramalan model Pendekatan IRB yang digunakan oleh Kumpulan; walau bagaimanapun kedua-dua metrik tidak boleh dibandingkan secara terus disebabkan oleh perbezaan kaedah. Khususnya, EL yang digunakan dalam perbandingan ini adalah kerugian kredit unjuran daripada pendedahan Kumpulan ekoran mungkir pihak berlawanan dalam tempoh satu tahun dan dihitung sebagai hasil kebarangkalian keingkaran (PD), kerugian akibat keingkaran (LGD) dan pendedahan pada keingkaran (EAD) bagi pendedahan Kumpulan pada 31 Disember tahun sebelumnya.

6.7 Pemantauan dan Kawalan Risiko Kredit

Pengurangan Risiko Kredit

Kumpulan secara amnya tidak memberikan kemudahan kredit semata-mata berdasarkan cagaran disediakan. Semua kemudahan kredit yang diberikan adalah berdasarkan kedudukan kredit peminjam/pelanggan, sumber pembayaran balik dan keupayaan penyelenggaraan hutang/pembiayaan.

Cagaran diambil bila-bila mungkin untuk mengurangkan risiko kredit yang ditanggung, tertakluk kepada dasar-dasar Kumpulan yang mengawal kelayakan cagaran yang digunakan untuk pengurangan risiko kredit. Cagaran yang diambil akan ditaksir dengan teliti berdasarkan isu-isu seperti kepastian dan penguatkuasaan undang-undang, penilaian pasaran dan risiko penjamin pihak berlawanan. Cagaran diiktiraf yang berkaitan termasuk kedua-dua aset kewangan dan fizikal. Cagaran kewangan termasuk deposit tunai, saham dan unit amanah, manakala cagaran fizikal termasuk tanah dan bangunan serta kenderaan. Selain daripada cagaran kewangan dan cagaran fizikal, Kumpulan telah menetapkan piawaian ke atas penerimaan penjamin sebagai langkah-langkah pengurangan risiko kredit.

Cagaran dinilai menurut dasar Kumpulan ke atas penilaian cagaran yang menetapkan kekerapan penilaian untuk jenis cagaran/sekuriti yang berbeza, berdasarkan kecairan dan ketaktentuan nilai cagaran dan pendedahan produk atau risiko sandaran. Nilai cagaran/sekuriti dipantau secara berkala, dianalisis dan dikemas kini serentak dengan pembaharuan berkala/tahunan kemudahan, dan juga pengemaskinian dalam sistem cagaran Kumpulan.

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Pemantauan dan Kawalan Risiko Kredit (sambungan)

Pengurangan Risiko Kredit (sambungan)

Kumpulan juga menerima sekuriti tidak ketara sebagai sokongan cagaran, seperti jaminan individu, korporat dan institusi, jaminan bank, debentur dan pembahagian hasil kontrak tertakluk kepada syarat kelayakan dalaman. Pada masa ini, Kumpulan tidak menggunakan instrumen kredit derivatif dan penyelesaian dalam kunci kira-kira bagi mengurangkan pendedahan pembiayaan. Mengikut kesesuaian, Kumpulan menandatangani Perjanjian Induk Persatuan Swap dan Derivatif Antarabangsa (ISDA) dengan pihak berlawanan derivatif dan swap memandangkan perjanjian induk memberikan kepastian undang-undang bahawa pendedahan kredit antara pihak berlawanan akan diselesaikan.

Sekuriti ekuiti atau cagaran yang timbul daripada pertukaran hutang diambil kira sebagai pelupusan pinjaman/pembiayaan dan pemerolehan sekuriti ekuiti atau pelaburan hartanah. Sebarang kemerosotan aset atau perniagaan selanjutnya yang diambil alih dianggap sebagai rosot nilai aset atau perniagaan berkaitan dan bukannya sebagai kemerosotan instrumen asal.

Kumpulan mewujudkan mekanisme untuk memantau kredit dan penumpuan pasaran dalam sistem pengurangan kreditnya.

Jadual berikut menunjukkan pengurangan risiko kredit portfolio di bawah Pendekatan Seragam dan Pendekatan IRB masing-masing pada 31 Disember 2020 berbanding dengan 31 Disember 2019:

Jadual 16a: Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan Seragam pada 31 Disember 2020

| Kumpulan Perbankan RHB | Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Jaminan/ Derivatif Kredit | Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Kewangan Layak |
|---|---|--|
| Kelas Pendedahan | Pendedahan Kasar Sebelum Pengurangan Risiko Kredit RM'000 | Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Kewangan Layak RM'000 |
| Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira | | |
| Bank Pusat & Berdaulat | 23,906,282 | - |
| Entiti Sektor Awam | 12,107,920 | 11,023,786 |
| Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB | 14,870,492 | 416,667 |
| Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana | 320,076 | - |
| Korporat | 8,855,939 | 779,198 |
| Kawal Selia Runcit | 9,390,264 | 204,777 |
| Gadai Janji Kediaman | 625,222 | - |
| Aset Berisiko Lebih Tinggi | 539,699 | - |
| Aset-aset Lain | 5,193,190 | - |
| Pendedahan Ekuiti | 847,280 | - |
| Pendedahan Keingkar | 301,489 | 507 |
| Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira | 76,957,853 | 12,424,935 |
| Pendedahan Luar Kunci Kira-kira | | |
| Derivatif OTC | 1,767,821 | - |
| Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit | 8,404,887 | 3,098,561 |
| Pendedahan Keingkar | 16,429 | 15,228 |
| Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira | 10,189,137 | 3,113,789 |
| Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira | 87,146,990 | 15,538,724 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Pemantauan dan Kawalan Risiko Kredit (sambungan)

Jadual 16b: Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan Seragam pada 31 Disember 2019

| Kumpulan Perbankan RHB | Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Jaminan/ Derivatif Kredit RM'000 | Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Kewangan Layak RM'000 |
|---|---|--|
| Kelas Pendedahan | Pendedahan Kasar Sebelum Pengurangan Risiko Kredit RM'000 | Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Kewangan Layak RM'000 |
| <u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u> | | |
| Bank Pusat & Berdaulat | 26,920,496 | - |
| Entiti Sektor Awam | 12,178,720 | 11,203,588 |
| Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB | 12,065,470 | 338,968 |
| Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana | 467,809 | - |
| Korporat | 8,675,860 | 825,846 |
| Kawal Selia Runcit | 7,904,673 | - |
| Gadai Janji Kediaman | 704,636 | - |
| Aset Berisiko Lebih Tinggi | 499,061 | - |
| Aset-aset Lain | 4,405,512 | - |
| Pendedahan Ekuiti | 789,911 | - |
| Pendedahan Keingkaran | 341,474 | 48 |
| Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira | 74,953,622 | 12,368,450 |
| <u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u> | | |
| Derivatif OTC | 1,500,970 | - |
| Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit | 7,746,103 | 1,628,591 |
| Pendedahan Keingkaran | 23,343 | 15,863 |
| Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira | 9,270,416 | 1,644,454 |
| Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira | 84,224,038 | 14,012,904 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Pemantauan dan Kawalan Risiko Kredit (sambungan)

Jadual 17a: Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan IRB pada 31 Disember 2020

| Kumpulan Perbankan RHB | Pendedahan Kasar Sebelum Pengurangan Risiko Kredit RM'000 | Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Jaminan/ Derivatif Kredit RM'000 | Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Kewangan Layak RM'000 | Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Layak Lain RM'000 |
|---|---|---|--|--|
| Kelas Pendedahan | | | | |
| Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira | | | | |
| Korporat, yang mana | 85,154,974 | 28,140,582 | 2,794,061 | 14,451,925 |
| Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma) | 47,286,595 | 19,989,860 | 1,029,224 | 3,594,282 |
| Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma) | 28,202,033 | 6,096,791 | 1,764,837 | 10,857,643 |
| Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting) | | | | |
| Pembiayaan Projek | 1,794,854 | 110,654 | - | - |
| Hartanah Berpendapatan | 7,871,492 | 1,943,277 | - | - |
| Runcit, yang mana | 101,518,135 | 72,817 | 8,239,007 | 68,449,046 |
| Pendedahan Gadai Janji Kediaman | 52,152,434 | - | - | 51,971,339 |
| Pendedahan Runcit Kitaran Layak | 1,944,172 | - | - | - |
| Pendedahan Sewa Beli | 8,664,130 | - | - | - |
| Pendedahan Runcit Lain | 38,757,399 | 72,817 | 8,239,007 | 16,477,707 |
| Pendedahan Keingkar | 3,714,129 | 156,403 | 18,701 | 1,352,523 |
| Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira | 190,387,238 | 28,369,802 | 11,051,769 | 84,253,494 |
| Pendedahan Luar Kunci Kira-kira | | | | |
| Derivatif OTC | 260,772 | - | 295 | - |
| Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit | 21,218,640 | 1,810,683 | 818,945 | 10,603,638 |
| Pendedahan Keingkar | 72,766 | - | 2,519 | 36,416 |
| Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira | 21,552,178 | 1,810,683 | 821,759 | 10,640,054 |
| Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira | 211,939,416 | 30,180,485 | 11,873,528 | 94,893,548 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Pemantauan dan Kawalan Risiko Kredit (sambungan)

Jadual 17b: Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan IRB pada 31 Disember 2019

| Kumpulan Perbankan RHB | Pendedahan Kasar Sebelum Pengurangan Risiko Kredit RM'000 | Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Jaminan/ Derivatif Kredit RM'000 | Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Kewangan Layak RM'000 | Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Layak Lain RM'000 |
|---|--|---|--|---|
| Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira | | | | |
| Korporat, yang mana | 78,962,953 | 23,712,724 | 2,978,238 | 12,957,644 |
| Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma) | 43,624,645 | 16,645,996 | 902,475 | 2,615,874 |
| Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma) | 26,743,327 | 5,465,141 | 2,075,763 | 10,341,770 |
| Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting) | | | | |
| Pembiayaan Projek | 1,959,743 | 234,771 | - | - |
| Hartanah Berpendapatan | 6,635,238 | 1,366,816 | - | - |
| Runcit, yang mana | 95,350,659 | 33,903 | 8,475,965 | 64,058,844 |
| Pendedahan Gadai Janji Kediaman | 47,908,190 | - | - | 47,732,732 |
| Pendedahan Runcit Kitaran Layak | 2,098,887 | - | - | - |
| Pendedahan Sewa Beli | 7,867,243 | - | - | - |
| Pendedahan Runcit Lain | 37,476,339 | 33,903 | 8,475,965 | 16,326,112 |
| Pendedahan Keingkararan | 3,921,599 | 163,860 | 37,283 | 1,539,229 |
| Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira | 178,235,211 | 23,910,487 | 11,491,486 | 78,555,717 |
| Pendedahan Luar Kunci Kira-kira | | | | |
| Derivatif OTC | 131,117 | - | 41 | - |
| Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit | 21,124,518 | 1,363,345 | 912,662 | 11,220,730 |
| Pendedahan Keingkararan | 115,305 | - | 20 | 42,093 |
| Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira | 21,370,940 | 1,363,345 | 912,723 | 11,262,823 |
| Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira | 199,606,151 | 25,273,832 | 12,404,209 | 89,818,540 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Pemantauan dan Kawalan Risiko Kredit (sambungan)

Risiko Penumpuan Kredit

Penumpuan risiko merujuk kepada pendedahan yang berpotensi menghasilkan kerugian yang cukup besar untuk mengancam kedudukan kewangan institusi perbankan. Penumpuan risiko timbul daripada pendedahan berlebihan terhadap satu pihak berlawanan atau sekumpulan pihak berlawanan yang berhubung, instrumen tertentu atau segmen pasaran tertentu.

Kumpulan menguruskan kepelbagaian portfolionya untuk mengelakkan risiko penumpuan kredit yang tidak wajar. Risiko penumpuan kredit wujud dalam pinjaman/pembiayaan kepada sekumpulan pelanggan tunggal, peminjam/pelanggan yang terlibat dalam aktiviti yang serupa, atau pelbagai kumpulan peminjam/pelanggan yang boleh dijejaskan oleh faktor-faktor ekonomi atau saham sandaran/kaunter sandaran atau lain-lain faktor. Bagi menguruskan risiko penumpuan ini, ambang/had pendedahan diwujudkan sewajarnya.

Analisis sebarang pendedahan tunggal yang besar dan sekumpulan pendedahan kerap dilaksanakan dan unit pinjaman/pembiayaan melaksanakan kemas kini akaun secara berkala serta pemantauan dan pengurusan pendedahan ini. Analisis industri dan sektor secara khusus juga diterapkan dalam rejimen pengurusan risiko kredit secara keseluruhan. Dalam hal ini, Kumpulan berusaha untuk mengemas kini garis panduan pinjaman atau pembiayaan secara berlanjutan berdasarkan kajian berkala dan kemas kini industri serta faktor risiko sektor dan tinjauan ekonomi.

Pemantauan Kredit dan Kajian Tahunan

Kumpulan sering memantau pendedahan kredit, prestasi portfolio dan trend luaran yang boleh memberi kesan terhadap hasil pengurusan risiko. Laporan pengurusan risiko dalaman dihasilkan untuk Pengurusan Kanan, jawatankuasa-jawatankuasa risiko masing-masing dan Lembaga Pengarah, dan termasuk maklumat mengenai kualiti portfolio, peralihan penarafan kredit dan penumpuan pendedahan risiko.

Selain daripada penilaian kualitatif lanjutan oleh pengurus-pengurus perhubungan akaun, kajian dilakukan sekurang-kurangnya sekali setahun dengan maklumat terkini mengenai kedudukan kewangan pelanggan, kedudukan pasaran, industri, ekonomi dan ketertiban akaun. Pinjaman/pembiayaan tertentu boleh dikaji dengan lebih kerap dalam keadaan yang sesuai. Keadaan sedemikian timbul jika, misalnya, Kumpulan percaya bahawa risiko yang tinggi wujud dalam industri tertentu, atau peminjam/pelanggan mempamerkan isyarat amaran awal seperti keingkaran kewajipan kepada pembekal atau institusi kewangan lain atau menghadapi masalah aliran tunai atau masalah lain.

Dalam Risiko Kumpulan & Pengurusan Kredit, terdapat satu mekanisme yang ditempatkan untuk pemantauan kredit bagi mengesan pinjaman/pembiayaan bermasalah (akaun senarai pantau) untuk pemantauan intensif di bawah Pengurusan Akaun Ditambah baik (EAM). Akaun-akaun ini mungkin mempamerkan corak masalah awal atau berada pada peringkat awal delikueni tetapi belum lagi ingkar.

Bagi kes-kes ini, jabatan Pengurusan Kredit Senarai Pantau akan mengendalikan penilaian bebas dan bekerjasama rapat dengan unit-unit perniagaan untuk melaksanakan pelbagai strategi untuk menangani perhubungan perniagaan/pembiayaan di bawah Pengurusan Kredit Senarai Pantau bagi pemulihan akaun-akaun selepas perbincangan dengan pelanggan/peminjam untuk menentukan punca masalah yang akan mengakibatkan penjadualan semula, penstrukturan semula atau strategi "keluar" yang diguna pakai. Bagi akaun-akaun yang lebih besar, mesyuarat rutin pengemaskinian kedudukan diadakan dengan unit-unit perniagaan untuk menyemak atau mengkaji semula strategi-strategi terbabit. Garis panduan berkaitan diperhalusi dari semasa ke semasa untuk mengenal pasti, memantau dan menyelesaikan akaun-akaun sedemikian.

Audit Dalaman Kumpulan menjalankan kajian bebas pasca kelulusan secara persampelan untuk memastikan bahawa kualiti penilaian kredit dan piawaian kelulusan adalah selaras dengan piawaian penaja jamin kredit dan dasar pembiayaan ditetapkan oleh pihak pengurusan Kumpulan, serta undang-undang dan peraturan yang berkaitan.

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan

Kumpulan mengguna pakai garis panduan BNM ke atas Laporan Kewangan. Prinsip-prinsip dalam garis panduan ini adalah selaras dengan rangka kerja pematuhan yang digunakan dalam Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa, Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia 9 (MFRS 9).

MFRS 9 memperkenalkan model rosot nilai baharu yang memerlukan pengiktirafan kerugian kredit yang dijangka (ECL), menggantikan model kaedah kerugian kredit yang bertanggung seperti di bawah MFRS 139, untuk semua aset kewangan, kecuali bagi aset kewangan yang dikelaskan atau ditaksirkan sebagai Nilai Saksama Melalui Keuntungan & Kerugian dan sekuriti ekuiti yang tidak tertakluk kepada penilaian rosot nilai. Perkara-perkara di luar kunci kira-kira yang tertakluk kepada ECL termasuk jaminan kewangan dan komitmen pinjaman belum bayar.

MFRS 9 tidak membezakan antara penilaian individu dan penilaian kolektif. Kumpulan pada mulanya menilai sama ada wujudnya bukti objektif rosot nilai bagi aset kewangan yang penting secara individu. Jika Kumpulan menentukan wujudnya bukti objektif rosot nilai, iaitu kerugian kredit, bagi aset kewangan yang dinilai secara individu, ECL jangka hayat akan dikenal pasti bagi rosot nilai yang berlaku. Aset kewangan yang penting secara individu tetapi mengalami rosot nilai dan tidak penting secara individu akan dikumpulkan bersama atas dasar ciri-ciri risiko kredit yang serupa (seperti kualiti kredit, jenis instrumen, penarafan risiko kredit, penggunaan kredit, tahap kolateral dan faktor lain yang berkaitan) untuk penilaian kolektif. Secara kolektif, peruntukan penilaian individu dan peruntukan penilaian kolektif membentuk jumlah peruntukan kredit yang dijangka untuk Kumpulan.

ECL akan ditaksir menggunakan pendekatan yang mengelaskan aset kewangan kepada tiga tahap yang mencerminkan perubahan dalam kualiti kredit aset kewangan sejak pengiktirafan awal:

Peringkat 1: ECL 12 bulan – tidak terosot nilai kredit

Bagi pendedahan kredit yang terdapat peningkatan risiko kredit yang ketara sejak pengiktirafan awal dan yang tidak terosot nilai kredit pada asalnya, ECL yang berkaitan dengan kebarangkalian peristiwa keingkaran yang berlaku dalam tempoh 12 bulan akan datang akan diiktiraf.

Peringkat 2: ECL Hayat – tidak terosot nilai kredit

Bagi pendedahan kredit yang terdapat peningkatan risiko kredit yang ketara sejak pengiktirafan awal dan yang tidak terosot nilai kredit pada asalnya, ECL yang berkaitan dengan kebarangkalian peristiwa keingkaran yang berlaku bagi tempoh hayat akan datang akan diiktiraf.

Peringkat 3: ECL Hayat – terosot nilai kredit

Aset kewangan dinilai sebagai terosot nilai kredit apabila satu atau lebih bukti objektif keingkaran yang mempunyai kesan buruk terhadap anggaran aliran tunai masa depan aset tersebut telah berlaku. Bagi aset kewangan yang telah terosot nilai kredit, ECL hayat akan diiktiraf.

Perubahan pada ECL di antara dua tempoh akan diiktiraf dalam keuntungan dan kerugian.

Penilaian kemerosotan nilai risiko kredit sejak pengiktirafan awal adalah penting dalam menentukan titik perpindahan di antara keperluan untuk mengukur peruntukan berdasarkan ECL 12 bulan dan satu yang berdasarkan ECL hayat. Penilaian kuantitatif dan kualitatif diperlukan untuk menganggarkan kenaikan risiko kredit yang ketara dengan membandingkan risiko berlakunya keingkaran ke atas aset kewangan pada tarikh pelaporan dengan risiko berlakunya keingkaran pada aset kewangan pada tarikh pengiktirafan awal.

Penilaian risiko kredit, serta anggaran ECL, dikehendaki tidak berat sebelah, berwajaran kebarangkalian dan harus mempertimbangkan kesemua maklumat yang tersedia ada yang berkaitan dengan penilaian, termasuk maklumat tentang peristiwa masa lalu, keadaan semasa dan ramalan yang boleh munasabah dan disokong mengenai peristiwa masa depan dan keadaan ekonomi pada tarikh pelaporan. Pengukuran ECL adalah berdasarkan produk terdiskaun model-model PD, LGD dan EAD. Model-model ECL yang tertentu memanfaatkan model Berdasarkan Penarafan Dalaman (IRB) Basel II Kumpulan boleh laksana dan wujud dengan pelarasan perlu untuk memenuhi keperluan MFRS 9.

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Penilaian Individu – Pencetus Rosot Nilai

Peminjam/Pelanggan yang dinilai di bawah Elaun Rosot Nilai (IA) akan dikelaskan sebagai rosot nilai di bawah mana-mana situasi berikut:

1. Apabila prinsipal atau faedah/keuntungan atau kedua-duanya, sebarang kemudahan peminjam/pelanggan lampau tempoh lebih daripada 90 hari atau 3 bulan.
2. Dalam kes kemudahan kitaran (contohnya kemudahan overdraf), peminjam/pelanggan kemudahan itu akan dikelaskan sebagai rosot nilai sekiranya jumlah belum jelas kekal melebihi had diluluskan bagi tempoh lebih daripada 90 hari atau 3 bulan.
3. Apabila jumlah lampau tempoh atau jumlah belum jelas melebihi had yang diluluskan selama 90 hari atau 3 bulan atau kurang, pinjaman/pembiayaan menunjukkan kelemahan (rujuk pencetus rosot nilai) yang boleh menyebabkannya dikelaskan sebagai rosot nilai.
4. Apabila pembayaran balik pinjaman/pembiayaan dijadualkan pada selang 3 bulan atau lebih, peminjam/pelanggan dikelaskan sebagai rosot nilai sebaik sahaja keingkaran berlaku.
5. Apabila berlaku mana-mana satu atau lebih Pencetus Status Mandatori (MST) atau mana-mana dua atau lebih Pencetus Status Sampingan (AST). MST dan AST adalah peristiwa-peristiwa prapenetapan dan diluluskan oleh Kumpulan sebagai pencetus untuk memudahkan pengelasan rosot nilai.
6. Dalam kes pembiayaan margin saham, peminjam/pelanggan akan dikelaskan sebagai rosot nilai apabila nisbah jual paksa berlaku dan selepas satu tempoh di mana jual paksa telah bermula atau di mana margin kewangan melangkaui ambang melebihi nisbah jual paksa.

Nota:

Bagi kemudahan R&R, pelanggan akan dikelaskan sebagai rosot nilai mengikut perenggan 1 hingga 4 di atas berdasarkan terma yang disemak semula atau distruktur semula.

Elaun Rosot Nilai Individu

Peminjam/pelanggan di bawah penilaian individu dan dicituskan sama ada oleh mana-mana salah satu daripada MST atau mana-mana MSTs, kedua-dua AST1 dan AST4, atau mana-mana tiga ASTs dan ke atas akan dikelaskan sebagai rosot nilai. Oleh itu, penilaian rosot nilai akan dilakukan ke atas peminjam/pelanggan, berdasarkan anggaran yang munasabah dan didokumenkan aliran tunai/realisasi cagaran masa depan yang dijangka pulih daripada peminjam/pelanggan yang rosot nilai iaitu nilai bersih semasa bagi aliran tunai masa depan adalah terdiskaun berdasarkan kadar faedah/keuntungan efektif asal dan dibandingkan dengan nilai bawaan. Sebarang rosot nilai ke atas kekurangan akan diperuntukkan sepenuhnya dengan serta-merta.

Pengelasan Semula dan Pemulihan Peminjam/Pelanggan Rosot Nilai

Peminjam/pelanggan rosot nilai boleh dikelaskan semula sebagai status bukan rosot nilai di bawah keadaan berikut:

1. Apabila pembayaran balik pinjaman/pembiayaan peminjam/pelanggan yang rosot nilai telah bertambah baik dengan prinsipal atau faedah/keuntungan atau kedua-dua kemudahan dalam Kumpulan lampau tempoh 90 hari atau 3 bulan atau kurang.
2. Apabila peminjam menunjukkan kelemahan yang boleh menyebabkannya dikelaskan sebagai rosot nilai, walaupun pinjaman lampau tempoh 90 hari atau 3 bulan atau kurang, peminjam sedemikian mungkin akan dikelaskan semula kepada status tidak rosot nilai apabila kelemahan-kelemahan ini kemudiannya ditangani atau diselesaikan.
3. Apabila peminjam/pelanggan dinilai secara individu sebagai rosot nilai disebabkan sama ada mana-mana satu MST atau kedua-dua AST1 dan AST4 atau mana-mana tiga dan ke atas, peminjam/pelanggan mungkin boleh dikelaskan semula kepada status tidak rosot nilai apabila pencetus-pencetus ini telah ditangani dan diselesaikan sepenuhnya, atau dengan hanya satu AST yang tinggal.
4. Apabila akaun margin saham peminjam/pelanggan tidak lagi memenuhi kriteria rosot nilai di atas.

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Hapus Kira Pinjaman/Pembiayaan Rosot Nilai

Semua pinjaman/pembiayaan yang memenuhi mana-mana satu daripada kriteria berikut, boleh disyorkan untuk dihapus kira:

1. Dianggap tidak boleh dipulihkan, tidak bernilai dan dengan kemungkinan pemulihan yang tipis.
2. Pengecualian/diskaun telahpun diberikan di bawah skim penyelesaian komposit yang diluluskan.
3. Projek terabai dengan tiada tanda-tanda pemulihan. Definisi projek terabai mestilah selaras dengan definisi yang dinyatakan di bawah penilaian bagi projek terabai.
4. Projek-projek siap tetapi terabai atau tiada penghunian selama 12 bulan dengan 2 pusingan lelongan abortif. Ini termasuk unit-unit/lot-lot dalam kompleks/projek yang sama tetapi tidak dilelongkan atas sebab alasan penjimatan kos.
5. Pinjaman/pembiayaan yang bercagarkan hartanah dengan 5 pusingan lelongan abortif.
6. Pinjaman/pembiayaan yang bercagarkan hartanah dengan baki belum jelas di bawah RM5,000 tertakluk kepada penghakiman yang diperoleh terhadap semua dan peminjam/pelanggan yang tidak dapat dihubungi.
7. Bagi pinjaman/pembiayaan runcit dan digredkan, hapus kira boleh dipercepatkan bagi pinjaman/pembiayaan yang mempunyai penuaan 12 bulan dan ke atas, dengan syarat tindakan undang-undang dengan sekurang-kurangnya writ saman telah difailkan.
8. Dalam kes kad kredit dan pembiayaan peribadi tanpa cagaran, penuaan adalah 6 bulan dan ke atas.

Hapus kira pinjaman/pembiayaan rosot nilai separa dibenarkan dalam keadaan berikut:

1. Nilai keselamatan (amaun boleh dipulih dalam kes IA) adalah kurang daripada baki belum jelas (termasuk prinsipal, faedah terakru dan caj-caj lain) dan tiada penambahan berlaku kepada kekurangan sekuriti.
2. Bahagian kekurangan ke atas nilai baki belum jelas sekuriti (termasuk prinsipal, faedah terakru dan caj-caj lain) yang tidak dapat dikutip dan tidak bernilai; atau
3. Bagi pinjaman/pembiayaan bercagarkan hartanah yang dikelaskan sebagai rosot nilai > 3 tahun dengan 3 pusingan lelongan abortif. Baki belum jelas yang dibenarkan dikurangkan kepada 50% daripada nilai cagaran, di mana kekurangan tersebut dihapus kira.
4. Kumpulan berada dalam peringkat akhir merealisasikan cagaran/sekuriti; atau
5. Baki belum jelas diturun nilai kepada nilai sekuriti, iaitu kekurangan dalam nilai sekuriti bahagi baki belum jelas dihapus kira.
6. Selepas pelupusan sekuriti, kekurangan yang timbul daripada hasil lelongan yang diadakan berbanding baki belum jelas yang diturun nilai, sekiranya ada, akan dihapus kira segera.
7. Dalam kes pengaturan penyelesaian yang diluluskan, Kumpulan akan menurunkan nilai baki belum jelas kepada jumlah penyelesaian yang diluluskan pada tarikh kelulusan perjanjian penyelesaian.

Dasar hapus kira kemerosotan nilai pinjaman/pembiayaan yang dihapus kira bertujuan untuk menyediakan satu kaedah yang tepat pada masanya dan konsisten bagi pinjaman/pembiayaan yang hendak dihapus kira dan untuk mencerminkan nilai sebenar aset dalam buku Kumpulan.

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan pinjaman/pembiayaan Kumpulan yang rosot nilai serta lampau tempoh dan elaun bagi kerugian kredit mengikut sektor industri pada 31 Disember 2020 berbanding dengan 31 Disember 2019:

Jadual 18a: Rosot Nilai dan Pinjaman/Pembiayaan Lampau Tempoh dan Elaun bagi Kerugian Kredit mengikut Sektor Industri pada 31 Disember 2020

| Kumpulan Perbankan RHB | Pinjaman Rosot Nilai dan Pendahuluan/Pembiayaan RM'000 | Pinjaman Lampau Tempoh/Pembiayaan RM'000 | Elaun bagi Kerugian Kredit RM'000 |
|---|--|--|-----------------------------------|
| Sektor Industri | | | |
| Pertanian | 49,306 | 11,938 | 67,862 |
| Perlombongan & Kuari | 196,348 | 528 | 274,365 |
| Perkilangan | 405,332 | 46,130 | 514,034 |
| Elektrik, Gas & Air | 258,065 | 6,624 | 89,157 |
| Pembinaan | 334,416 | 73,912 | 252,578 |
| Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran & Hotel | 311,533 | 171,198 | 697,756 |
| Pengangkutan, Pergudangan & Komunikasi | 351,259 | 46,279 | 317,474 |
| Kewangan, Insurans/Takaful, Hartanah & Perniagaan | 248,228 | 131,054 | 298,631 |
| Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain | 11,878 | 97,684 | 81,954 |
| Isi Rumah | 988,055 | 3,460,605 | 1,186,552 |
| Lain-lain | 26,862 | 178,887 | 25,995 |
| Jumlah | 3,181,282 | 4,224,839 | 3,806,358 |

Jadual 18b: Rosot Nilai dan Pinjaman/Pembiayaan Lampau Tempoh dan Elaun bagi Kerugian Kredit mengikut Sektor Industri pada 31 Disember 2019

| Kumpulan Perbankan RHB | Pinjaman Rosot Nilai dan Pendahuluan/Pembiayaan RM'000 | Pinjaman Lampau Tempoh/Pembiayaan RM'000 | Elaun bagi Kerugian Kredit RM'000 |
|---|--|--|-----------------------------------|
| Sektor Industri | | | |
| Pertanian | 60,515 | 71,407 | 59,161 |
| Perlombongan & Kuari | 205,586 | 749 | 317,769 |
| Perkilangan | 505,152 | 91,363 | 475,011 |
| Elektrik, Gas & Air | 288,619 | 2,848 | 90,321 |
| Pembinaan | 272,855 | 115,565 | 256,535 |
| Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran & Hotel | 311,918 | 206,297 | 221,335 |
| Pengangkutan, Pergudangan & Komunikasi | 422,749 | 35,491 | 269,919 |
| Kewangan, Insurans/Takaful, Hartanah & Perniagaan | 222,659 | 102,932 | 230,261 |
| Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain | 32,962 | 31,535 | 12,220 |
| Isi Rumah | 1,124,457 | 4,979,890 | 833,196 |
| Lain-lain | 31,703 | 69,941 | 214,354 |
| Jumlah | 3,479,175 | 5,708,018 | 2,980,082 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan caj bersih/(masuk kira semula) dan hapus kira pinjaman/pembiayaan bagi rosot nilai mengikut sektor industri pada 31 Disember 2020 berbanding dengan 31 Disember 2019:

Jadual 19: Caj Bersih/(Masuk Kira Semula) dan Hapus Kira Pinjaman/Pembiayaan bagi Rosot Nilai mengikut Sektor Industri

| Kumpulan Perbankan RHB | Tempoh Dua Belas Bulan Berakhir 2020 | | Tempoh Dua Belas Bulan Berakhir 2019 | |
|---|--|--|--|--|
| | Caj Bersih/ (Masuk Kira Semula) bagi ECL Hayat Terosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000 | Hapus Kira bagi ECL Hayat Terosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000 | Caj Bersih/ (Masuk Kira Semula) bagi ECL Hayat Terosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000 | Hapus Kira bagi ECL Hayat Terosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000 |
| Sektor Industri | | | | |
| Pertanian | 1,774 | (6,991) | 13,327 | (20) |
| Perlombongan & Kuari | 60,793 | (384) | 40,251 | - |
| Perkilangan | 66,602 | (46,321) | 20,914 | (51,349) |
| Elektrik, Gas & Air | (8,964) | (98) | 41,192 | (23,192) |
| Pembinaan | 45,144 | (17,105) | 48,250 | (83,880) |
| Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran & Hotel | 22,613 | (27,846) | 11,943 | (14,858) |
| Pengangkutan, Pergudangan & Komunikasi | 12,313 | (2,565) | 14,161 | (89,599) |
| Kewangan, Insurans/Takaful, Hartanah & Perniagaan | 39,052 | (16,120) | 33,037 | (26,583) |
| Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain | (517) | (2,010) | 1,631 | (382) |
| Isi Rumah | 200,809 | (240,727) | 350,525 | (376,614) |
| Lain-lain | 633 | (17,695) | (18,834) | (5,859) |
| Jumlah | 440,252 | (377,862) | 556,397 | (672,336) |

Jadual berikut menunjukkan rosot nilai dan pinjaman/pembiayaan lampau tempoh dan elaun bagi kerugian kredit Kumpulan mengikut pengagihan geografi pada 31 Disember 2020 berbanding dengan 31 Disember 2019:

Jadual 20a: Rosot Nilai dan Pinjaman/Pembiayaan Lampau Tempoh dan Elaun bagi Kerugian Kredit mengikut Pengagihan Geografi pada 31 Disember 2020

| Kumpulan Perbankan RHB | Pinjaman Rosot Nilai dan Pendahuluan/ Pembiayaan RM'000 | Pinjaman Lampau Tempoh/ Pembiayaan RM'000 | Elaun bagi Kerugian Kredit RM'000 |
|----------------------------|--|--|--|
| Pengagihan Geografi | | | |
| Malaysia | 1,968,795 | 3,846,736 | 2,727,268 |
| Pesisir Labuan | 265,901 | - | 269,554 |
| Singapura | 761,963 | 230,587 | 665,785 |
| Thailand | 61,364 | - | 61,103 |
| Brunei | 6,590 | - | 1,140 |
| Indonesia | 716 | - | - |
| Kemboja | 103,851 | - | 74,515 |
| Hong Kong | - | - | - |
| Laos | 12,102 | 147,516 | 6,993 |
| Jumlah | 3,181,282 | 4,224,839 | 3,806,358 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan rosot nilai dan pinjaman/pembiayaan lampau tempoh dan elaun bagi kerugian kredit Kumpulan mengikut pengagihan geografi pada 31 Disember 2020 berbanding dengan 31 Disember 2019: (sambungan)

Jadual 20b: Rosot Nilai dan Pinjaman/Pembiayaan Lampau Tempoh dan Elaun bagi Kerugian Kredit mengikut Pengagihan Geografi pada 31 Disember 2019

| Kumpulan Perbankan RHB | Pinjaman Rosot Nilai dan Pendahuluan/Pembiayaan RM'000 | Pinjaman Lampau Tempoh/Pembiayaan RM'000 | Elaun bagi Kerugian Kredit RM'000 |
|----------------------------|--|--|-----------------------------------|
| Pengagihan Geografi | | | |
| Malaysia | 2,206,536 | 4,845,109 | 2,028,334 |
| Pesisir Labuan | 266,821 | - | 238,698 |
| Singapura | 865,907 | 593,567 | 642,078 |
| Thailand | 34,476 | 14,328 | 30,406 |
| Brunei | 6,440 | 10,052 | 678 |
| Indonesia | - | - | - |
| Kemboja | 81,881 | 47,118 | 34,085 |
| Hong Kong | 97 | - | 97 |
| Laos | 17,017 | 197,844 | 5,706 |
| Jumlah | 3,479,175 | 5,708,018 | 2,980,082 |

Jadual berikut menunjukkan penyesuaian perubahan kepada elaun pinjaman/pembiayaan bagi kerugian kredit pada 31 Disember 2020 berbanding dengan 31 Disember 2019:

Jadual 21a: Penyesuaian Perubahan kepada Elaun Pinjaman/Pembiayaan bagi Kerugian Kredit pada 31 Disember 2020

| Kumpulan Perbankan RHB | ECL 12 bulan (Peringkat 1) RM'000 | ECL Hayat Tidak Terosot Nilai Kredit (Peringkat 2) RM'000 | ECL Hayat Terosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|-----------------------------------|---|---|------------------|
| Baki pada awal tahun kewangan | 567,095 | 864,051 | 1,548,936 | 2,980,082 |
| Perubahan disebabkan aset kewangan yang diiktiraf dalam baki permulaan yang telah: | | | | |
| - Dipindahkan kepada ECL 12 bulan (Peringkat 1) | 179,319 | (156,045) | (23,274) | - |
| - Dipindahkan kepada ECL Hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) | (45,425) | 93,250 | (47,825) | - |
| - Dipindahkan kepada ECL Hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) | (3,267) | (38,185) | 41,452 | - |
| | 130,627 | (100,980) | (29,647) | - |
| Elaun dibuat/(dimasuk kira semula) sepanjang tahun kewangan | 198,306 | 691,376 | 611,623 | 1,501,305 |
| Hutang lapuk dihapus kira | - | - | (377,862) | (377,862) |
| Penyahiktirafan | (83,571) | (68,327) | (141,724) | (293,622) |
| Pelupusan syarikat subsidiari | - | - | (1,560) | (1,560) |
| Perbezaan pertukaran | (420) | (837) | (728) | (1,985) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 812,037 | 1,385,283 | 1,609,038 | 3,806,358 |

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan penyesuaian perubahan kepada elaun pinjaman/pembiayaan bagi kerugian kredit pada 31 Disember 2020 berbanding dengan 31 Disember 2019: (sambungan)

Jadual 21b: Penyesuaian Perubahan kepada Elaun Pinjaman/Pembiayaan bagi Kerugian Kredit pada 31 Disember 2019

| Kumpulan Perbankan RHB | ECL | | | Jumlah RM'000 |
|---|--|---|---|------------------|
| | ECL 12 bulan (Peringkat 1) RM'000 | Hayat Tidak Terosot Nilai Kredit (Peringkat 2) RM'000 | ECL Hayat Terosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000 | |
| Baki pada awal tahun kewangan | 591,911 | 994,604 | 1,665,078 | 3,251,593 |
| Perubahan disebabkan aset kewangan yang diiktiraf dalam baki permulaan yang telah: | | | | |
| - Dipindahkan kepada ECL 12 bulan (Peringkat 1) | 182,069 | (141,866) | (40,203) | - |
| - Dipindahkan kepada ECL Hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) | (35,256) | 87,303 | (52,047) | - |
| - Dipindahkan kepada ECL Hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) | (11,211) | (49,845) | 61,056 | - |
| | 135,602 | (104,408) | (31,194) | - |
| Elaun dibuat/(dimasuk kira semula) sepanjang tahun kewangan | (71,778) | 219,210 | 740,370 | 887,802 |
| Hutang lapuk dihapus kira | - | - | (672,336) | (672,336) |
| Perubahan kepada kaedah model | (15,311) | (24,356) | (2) | (39,669) |
| Penyahiktirafan | (73,990) | (220,406) | (152,777) | (447,173) |
| Perbezaan pertukaran | 661 | (593) | (203) | (135) |
| Baki pada akhir tahun kewangan | 567,095 | 864,051 | 1,548,936 | 2,980,082 |

7.0 RISIKO PASARAN

Risiko pasaran adalah risiko kerugian yang timbul daripada pergerakan negatif dalam pemacu pasaran, seperti kadar faedah/keuntungan, lebaran kredit, harga ekuiti, kadar pertukaran mata wang dan harga komoditi. Di bawah takrifan ini, risiko pasaran meliputi:

- Kadar keuntungan/faedah dan risiko ekuiti berkaitan dengan instrumen kewangan dalam buku dagangan; dan
- Risiko pertukaran asing dan risiko komoditi dalam buku dagangan dan perbankan.

Kumpulan berurus niaga dalam instrumen kewangan seperti kertas hutang dan instrumen derivatif seperti niaga hadapan, pertukaran dan pilihan. Instrumen derivatif adalah kontrak yang ciri dan nilainya diperoleh daripada instrumen asas yang boleh menjadi rujukan kepada asas yang mungkin membentuk kadar faedah/keuntungan, kadar pertukaran, kertas hutang, atau ekuiti, indeks dan komoditi.

7.0 RISIKO PASARAN (SAMBUNGAN)

Pengurusan Risiko Pasaran Kumpulan dalam Pengurusan Risiko Kumpulan merupakan tahap organisasi yang membentuk fungsi pusat dalam menyokong pihak pengurusan kanan dalam pembangunan rangka kerja risiko pasaran, had risiko, mengoperasikan proses dan melaksanakan kaedah pengukuran untuk memastikan kawalan risiko dan pengawasan yang mencukupi telah ditetapkan. Tanggungjawab utama dalam menguruskan risiko pasaran sebagai barisan pertahanan pertama kekal pada unit perniagaan masing-masing.

Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan (ALCO Kumpulan), GCRC dan IBRMC memainkan peranan yang kritikal dalam mengurus risiko pasaran dan menyokong jawatankuasa-jawatankuasa Lembaga Pengarah dalam pengurusan risiko secara keseluruhan. Jawatankuasa-jawatankuasa pengurusan kerap bermesyuarat dan merupakan forum bagi membuat keputusan strategik dan taktikal pengurusan risiko pasaran; ini termasuk pembangunan strategi risiko pasaran Kumpulan, struktur pengurusan risiko pasaran dan dasar-dasar serta teknik-teknik pengukuran yang akan ditetapkan.

Kumpulan menubuhkan Penyata Dasar Buku Dagangan Kumpulan, garis panduan serta had-had risiko sebagai panduan untuk pengurusan risiko pasaran. Dokumen-dokumen ini akan sering dikaji semula dan/atau selepas perubahan dalam peristiwa penting yang mempunyai kesan material ke atas pematuhan dasar atau perubahan kawal selia.

Pengukuran dan Kawalan Risiko Pasaran

Kumpulan mengguna kaedah pemantuan dan penilaian untuk mengukur kedudukan buku perdagangan dan faktor risiko pasaran. Alat penilaian risiko dalam bentuk statistik dan bukan statistik yang digunakan termasuklah Nilai Berisiko (VaR), analisis kepekaan dan ujian tekanan.

Kumpulan mengamalkan pendekatan yang sistematik dalam menguruskan risiko-risiko sebegini mengikut jenis instrumen dan sifat pendedahan. Risiko pasaran dipantau dan dikawal terutamanya melalui struktur had dan pencetus iaitu mengurangkan kerugian, VaR, had perdagangan dan nosional yang ditetapkan menurut saiz kedudukan dan selera toleransi risiko. Di samping itu, Kumpulan Perbankan RHB melaksanakan ujian tekanan secara berkala ke atas portfolionya bagi menentukan risiko pasaran di bawah keadaan pasaran yang abnormal.

Pemantauan dan Pelaporan Risiko Pasaran

Bagi kawalan risiko pasaran yang berkesan, pencetus tindakan dan had risiko yang ditetapkan oleh pihak pengurusan telah diwujudkan dan dipantau secara aktif. Hanya aktiviti yang diluluskan sahaja boleh dilaksanakan oleh unit-unit perniagaan tertentu dalam had yang diperuntukkan. Semua kedudukan dagangan dipantau secara bebas setiap hari dan selaras dengan prosedur rujukan penambahan yang diwujudkan dan tindakan-tindakan utama yang akan dilaksanakan. Laporan pendedahan risiko pasaran dibentangkan kepada pihak pengurusan kanan, Jawatankuasa-jawatankuasa Lembaga berkaitan dan Lembaga Pengarah.

Aktiviti Lindung Nilai

Aktiviti lindung nilai ditetapkan bagi perakaunan lindung nilai ditadbir oleh Dasar Lindung Nilai Kumpulan yang menetapkan aktiviti lindung nilai yang boleh dilaksanakan oleh Kumpulan secara keseluruhan dan prosedur kawalan seterusnya seperti pengukuran keberkesanan dan pelaporan kepada ALCO Kumpulan.

Instrumen lindung nilai yang digunakan untuk mengurangkan risiko-risiko ini termasuk pilihan, niaga hadapan, kontrak hadapan dan swap yang telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah. Pelaksanaan lindung nilai dijalankan oleh jabatan berkaitan melalui fungsi-fungsi perbendaharaan Kumpulan dengan kelulusan ALCO Kumpulan.

7.0 RISIKO PASARAN (SAMBUNGAN)

Pemulihan Modal bagi Risiko Pasaran

Kumpulan mengguna pakai Pendekatan Seragam untuk menghitung keperluan modal risiko pasaran selaras dengan Garis Panduan BNM. Aset berwajaran risiko pasaran dan keperluan modal yang sepadan bagi Kumpulan, RHB Bank, RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank pada 31 Disember 2020 dan 31 Disember 2019 ditunjukkan dalam jadual di bawah:

Jadual 22a: Aset Berwajaran Risiko Pasaran dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2020

| Kumpulan Perbankan RHB | Kedudukan Panjang | Kedudukan Pendek | Aset Berwajaran Risiko | Keperluan Modal Minimum |
|---|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Risiko Pasaran | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan | 84,992,931 | 82,523,550 | 2,745,616 | 219,649 |
| Risiko Kedudukan Ekuiti | 225,659 | 198,744 | 168,988 | 13,519 |
| Risiko Mata Wang Asing | 1,282,222 | 152,457 | 1,273,584 | 101,887 |
| Risiko Pilihan | 151,736 | 358,507 | 125,882 | 10,071 |
| Jumlah | | | 4,314,070 | 345,126 |
| RHB Bank | | | | |
| Risiko Pasaran | Kedudukan Panjang | Kedudukan Pendek | Aset Berwajaran Risiko | Keperluan Modal Minimum |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan | 88,880,490 | 86,515,279 | 2,805,324 | 224,426 |
| Risiko Kedudukan Ekuiti | - | - | - | - |
| Risiko Mata Wang Asing | 965,213 | 188,832 | 956,576 | 76,526 |
| Risiko Pilihan | 151,736 | 159,763 | 21,471 | 1,718 |
| Jumlah | | | 3,783,371 | 302,670 |
| RHB Islamic Bank | | | | |
| Risiko Pasaran | Kedudukan Panjang | Kedudukan Pendek | Aset Berwajaran Risiko | Keperluan Modal Minimum |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Risiko Kadar Keuntungan | 14,072,600 | 13,966,670 | 184,125 | 14,730 |
| Risiko Kedudukan Ekuiti | - | - | - | - |
| Risiko Mata Wang Asing | 7,639 | 26,219 | 26,219 | 2,098 |
| Risiko Pilihan | - | - | - | - |
| Jumlah | | | 210,344 | 16,828 |

7.0 RISIKO PASARAN (SAMBUNGAN)**Pemulihan Modal bagi Risiko Pasaran (sambungan)**

Kumpulan mengguna pakai Pendekatan Seragam untuk menghitung keperluan modal risiko pasaran selaras dengan Garis Panduan BNM. Aset berwajaran risiko pasaran dan keperluan modal yang sepadan bagi Kumpulan, RHB Bank, RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank pada 31 Disember 2020 dan 31 Disember 2019 ditunjukkan dalam jadual di bawah: (sambungan)

Jadual 22a: Aset Berwajaran Risiko Pasaran dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2020 (sambungan)

| RHB Investment Bank | Kedudukan Panjang | Kedudukan Pendek | Aset Berwajaran Risiko | Keperluan Modal Minimum |
|---|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Risiko Pasaran | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan | 12,381 | 10,990 | 1,539 | 123 |
| Risiko Kedudukan Ekuiti | 225,659 | 198,744 | 70,604 | 5,648 |
| Risiko Mata Wang Asing | 124,154 | 4,430 | 124,154 | 9,932 |
| Risiko Pilihan | - | 198,744 | 104,409 | 8,353 |
| Jumlah | | | 300,706 | 24,056 |

Nota:

Pada 31 Disember 2020,

1. Kumpulan Perbankan RHB tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko komoditi, risiko inventori dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
2. RHB Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko kedudukan ekuiti, risiko komoditi, risiko inventori dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
3. RHB Islamic Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko kedudukan ekuiti, risiko komoditi, risiko inventori, risiko pilihan dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
4. RHB Investment Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko komoditi dan risiko inventori. Risiko kedudukan ekuiti dihitung berdasarkan kedudukan panjang bersih dan kedudukan pendek bersih.

Jadual 22b: Aset Berwajaran Risiko Pasaran dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2019

| Kumpulan Perbankan RHB | Kedudukan Panjang | Kedudukan Pendek | Aset Berwajaran Risiko | Keperluan Modal Minimum |
|---|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Risiko Pasaran | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan | 82,804,775 | 80,475,397 | 2,802,501 | 224,200 |
| Risiko Kedudukan Ekuiti | 33,084 | 8,383 | 187,786 | 15,023 |
| Risiko Mata Wang Asing | 869,885 | 79,814 | 841,656 | 67,333 |
| Risiko Pilihan | 50,258 | 79,559 | 12,779 | 1,022 |
| Jumlah | | | 3,844,722 | 307,578 |

7.0 RISIKO PASARAN (SAMBUNGAN)

Pemulihan Modal bagi Risiko Pasaran (sambungan)

Kumpulan mengguna pakai Pendekatan Seragam untuk menghitung keperluan modal risiko pasaran selaras dengan Garis Panduan BNM. Aset berwajaran risiko pasaran dan keperluan modal yang sepadan bagi Kumpulan, RHB Bank, RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank pada 31 Disember 2020 dan 31 Disember 2019 ditunjukkan dalam jadual di bawah: (sambungan)

Jadual 22b: Aset Berwajaran Risiko Pasaran dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2019 (sambungan)

| RHB Bank | Kedudukan Panjang | Kedudukan Pendek | Aset Berwajaran Risiko | Keperluan Modal Minimum |
|---|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Risiko Pasaran | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan | 85,103,978 | 82,969,162 | 2,703,482 | 216,279 |
| Risiko Kedudukan Ekuiti | 2,111 | - | 5,805 | 464 |
| Risiko Mata Wang Asing | 708,811 | 119,451 | 680,583 | 54,447 |
| Risiko Pilihan | 52,369 | 71,176 | 4,167 | 333 |
| Jumlah | | | 3,394,037 | 271,523 |

| RHB Islamic Bank | Kedudukan Panjang | Kedudukan Pendek | Aset Berwajaran Risiko | Keperluan Modal Minimum |
|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Risiko Pasaran | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Risiko Kadar Keuntungan | 10,387,986 | 10,196,715 | 249,700 | 19,976 |
| Risiko Kedudukan Ekuiti | - | - | - | - |
| Risiko Mata Wang Asing | 43,818 | 9,884 | 43,818 | 3,505 |
| Risiko Pilihan | - | - | - | - |
| Jumlah | | | 293,518 | 23,481 |

| RHB Investment Bank | Kedudukan Panjang | Kedudukan Pendek | Aset Berwajaran Risiko | Keperluan Modal Minimum |
|---|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Risiko Pasaran | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan | 13,500 | 13,394 | - | - |
| Risiko Kedudukan Ekuiti | 23,565 | 9,454 | 38,182 | 3,055 |
| Risiko Mata Wang Asing | 82,792 | 47,365 | 82,792 | 6,623 |
| Risiko Pilihan | - | 9,454 | 6,804 | 544 |
| Jumlah | | | 127,778 | 10,222 |

Nota:

Pada 31 Disember 2019,

1. Kumpulan Perbankan RHB tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko komoditi, risiko inventori dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
2. RHB Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko komoditi, risiko inventori dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
3. RHB Islamic Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko kedudukan ekuiti, risiko komoditi, risiko inventori, risiko pilihan dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
4. RHB Investment Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko komoditi dan risiko inventori. Risiko kedudukan ekuiti dihitung berdasarkan kedudukan panjang bersih dan kedudukan pendek bersih.

8.0 PENDEDAHAN EKUITI DALAM BUKU PERBANKAN

Risiko ekuiti ialah risiko penurunan nilai boleh direalisasi bersih pendedahan ekuiti dalam buku perbankan. Ini termasuk:

- Pelaburan dalam sekuriti (pegangan ekuiti tersenarai dan tidak tersenarai, sama ada langsung/tidak langsung, dan termasuk ekuiti persendirian); dan
- Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama.

Kumpulan memegang kedudukan akibat penukaran ekuiti hutang dan untuk tujuan sosio-ekonomi dan bukan sosio-ekonomi yang dianggap sebagai instrumen bukan dagangan.

Pemegangan pelaburan ekuiti yang didagangkan secara umum merangkumi saham disebut harga, yang didagangkan secara aktif dalam bursa saham. Semua pendedahan ekuiti dagangan awam dan pelaburan tidak disebut harga dinyatakan pada nilai saksama.

Garis panduan Rosot Nilai Kumpulan memberi panduan penukaran ekuiti hutang dan pengurusan pendedahan sedemikian bagi memastikan ia diurus secara berkesan dan diambil kira dalam buku Kumpulan.

Bagi tujuan modal kawal selia, Kumpulan RHB Investment Bank menerima pakai Pendekatan Seragam untuk menghitung pendedahan risiko berwajaran. Aset berwajaran risiko pelaburan ekuiti Kumpulan pada 31 Disember 2020 dan 31 Disember 2019 adalah seperti yang ditunjukkan dalam jadual di bawah:

Jadual 23: Pendedahan Ekuiti dalam Buku Perbankan

| Kumpulan Perbankan RHB | Pendedahan Kredit Kasar | | Aset Berwajaran Risiko | |
|---|-------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 | 2020 RM'000 | 2019 RM'000 |
| Jenis Ekuiti | | | | |
| Diniagakan secara awam | | | | |
| Pelaburan dalam dana unit amanah | 93,944 | 92,983 | 93,944 | 92,983 |
| Pegangan pelaburan ekuiti | 6,805 | 9,889 | 6,805 | 9,889 |
| Dimiliki secara persendirian | | | | |
| Untuk tujuan sosio-ekonomi | 752,401 | 692,961 | 755,336 | 695,922 |
| Untuk tujuan bukan sosio-ekonomi | 533,829 | 493,139 | 800,744 | 739,708 |
| Jumlah | 1,386,979 | 1,288,972 | 1,656,829 | 1,538,502 |
| | 2020 | 2019 | | |
| | RM'000 | RM'000 | | |
| Keuntungan/(Kerugian) Direalisasi Kumulatif daripada Penjualan dan Pembubaran | (1,060) | 5,664 | | |
| Jumlah Keuntungan/(Kerugian) Tidak Direalisasi bersih | 191,685 | 82,078 | | |

9.0 RISIKO KECAIRAN

Risiko kecairan adalah risiko Kumpulan tidak berupaya mengekalkan aset cair yang mencukupi bagi memenuhi komitmen dan obligasi kewangannya apabila perlu dijelaskan dan berurus niaga pada kos yang munasabah. Risiko kecairan juga timbul daripada ketidakupayaan untuk menguruskan penurunan yang tidak dirancang atau perubahan dalam sumber pendanaan.

Terdapat dua jenis risiko kecairan, iaitu risiko kecairan pendanaan dan kecairan pasaran. Risiko kecairan pendanaan adalah risiko di mana Kumpulan tidak dapat memenuhi secara efisien kedua-dua keperluan aliran tunai semasa dan masa hadapan dan cagaran yang dijangka dan tidak dijangka tanpa menjejaskan sama ada operasi harian atau kedudukan kewangan Kumpulan. Risiko kecairan pasaran adalah risiko di mana Kumpulan tidak boleh mengimbangi atau menghapuskan kedudukan pada harga pasaran kerana kedalaman pasaran yang tidak mencukupi atau gangguan pasaran.

Peranan utama bank dari segi pengantaraan kewangan adalah transformasi deposit jangka pendek kepada pembiayaan jangka panjang. Dengan memenuhi peranan transformasi kematangan, bank sememangnya terdedah kepada ketakpadanan kecairan dan seterusnya risiko pendanaan dan risiko kecairan pasaran.

Menerusi Dasar Risiko Kecairannya, Kumpulan menguruskan risiko pendanaan dan risiko kecairan pasaran untuk memastikan operasi perbankan berterusan tanpa gangguan di bawah situasi biasa dan tekanan. Objektif utama yang mendokong Dasar Risiko Kecairan Kumpulan termasuk mengekalkan keyakinan pasaran kewangan pada setiap masa, melindungi kepentingan pemegang kepentingan utama dan memenuhi keperluan kawal selia kecairan.

ALCO Kumpulan menyokong jawatankuasa-jawatankuasa Lembaga Pengarah dengan memainkan peranan penting dalam pengurusan risiko kecairan, dan bertanggungjawab dalam mewujudkan strategi-strategi yang membantu mengawal dan mengurangkan sebarang potensi pendedahan kepada risiko kecairan. ALCO Kumpulan kerap bermesyuarat dan merupakan forum yang keputusan strategik dan taktikal dibuat bagi pengurusan risiko kecairan dan profil kunci kira-kira Kumpulan. Data ekonomi, maklumat dan peristiwa global dan domestik dibincangkan dalam mesyuarat ALCO Kumpulan yang membolehkan Kumpulan menentukan tindakan dan tindak balas dalam pasaran modal. ALCO Kumpulan juga merupakan badan tadbir urus yang menetapkan kadar faedah/keuntungan bagi produk liabiliti serta kadar rujukan bagi produk dan perkhidmatan kewangan. ALCO Kumpulan disokong oleh Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan (ALM Kumpulan) pada peringkat kerja. ALM Kumpulan memantau had risiko kecairan/Pencetus Tindakan Pengurusan (MAT) dan melaporkan kepada ALCO Kumpulan pada setiap bulan berkaitan profil risiko kecairan.

Proses pengurusan kecairan melibatkan pewujudan dasar dan had pengurusan, pemantauan berkala terhadap had risiko kecairan, ujian tekanan berkala, dan mewujudkan pelan pendanaan luar jangkaan. Proses-proses ini adalah tertakluk kepada kajian semula secara berkala untuk memastikan ianya kekal relevan dalam konteks keadaan pasaran semasa. Beberapa kaedah pengurusan risiko kecairan yang utama adalah campuran pendeposit utama, campuran sumber pendanaan, profil kematangan sumber dana dan barisan pendanaan luar jangkaan

Kumpulan telah menerima pakai piawaian kecairan BNM berkaitan Nisbah Liputan Kecairan, untuk memastikan pengekalan stok aset cair berkualiti tinggi yang mencukupi bagi keperluan kecairan 30 hari kalendar sekiranya terdapat tekanan kecairan. Kumpulan juga mengguna pakai NSFR untuk memastikan pengekalan sumber pendanaan stabil mencukupi selama sehingga satu tahun. Sementara BNM telah melonggarkan keperluan minimum LCR pada bawah 100% dan NSFR pada 80%, LCR dan NSFR pada peringkat Kumpulan Perbankan RHB dikekalkan pada atas 100%.

Prosedur Pengurusan Insiden Kecairan Kumpulan menetapkan garis panduan untuk menguruskan krisis kecairan, mengenal pasti tanda-tanda amaran awal kemungkinan kecairan dan keperluan peningkatan pemantauan risiko kecairan dan pengurangan pendedahan risiko kecairan. Di samping itu, ia juga mengenal pasti individu yang bertanggungjawab menggubal dan melaksanakan tindak balas Kumpulan Perbankan RHB sekiranya berlakunya peristiwa kecairan. Prosedur Pengurusan Insiden Kecairan Kumpulan juga meliputi operasi keseluruhan Kumpulan termasuk operasi cawangan asing.

10.0 RISIKO KADAR FAEDAH/KADAR RISIKO PULANGAN DALAM BUKU PERBANKAN

Risiko kadar faedah/kadar risiko pulangan dalam buku perbankan merujuk kepada risiko dalam pendapatan dan nilai ekonomi ekuiti Kumpulan disebabkan oleh perubahan negatif dalam kadar faedah/kadar penanda aras. Risiko mungkin timbul daripada ketakpadanan tempoh penentuan semula harga aset dan liabiliti daripada kedudukan kedua-dua dalam dan luar kunci kira-kira dalam buku perbankan, perubahan dalam cerun dan bentuk keluk hasil, risiko asas dan risiko pilihan.

Risiko kadar faedah/kadar pulangan dalam buku perbankan terdiri daripada:

| | |
|--|---|
| Risiko penentuan semula harga (risiko ketakpadanan) | <ul style="list-style-type: none"> Timbul daripada perbezaan masa dalam kematangan (bagi kadar tetap) dan penentuan semula harga (bagi kadar terapung) aset dan liabiliti bank, dan kedudukan luar kunci kira-kira. Walaupun ketakpadanan penentuan semula harga sebegini adalah asas kepada perniagaan perbankan, ianya boleh mendedahkan pendapatan bank dan nilai asas ekonomi kepada turun naik yang tidak dijangka apabila kadar faedah/penanda aras berubah-ubah; |
| Risiko asas | <ul style="list-style-type: none"> Timbul daripada hubungan tidak sempurna dalam pelarasan kadar yang diperolehi dan dibayar ke atas instrumen yang berbeza dengan sebaliknya ciri-ciri penentuan semula harga yang seumpama. Apabila kadar faedah/penanda aras berubah, perbezaan ini boleh menimbulkan perubahan yang tidak dijangka dalam aliran dan pendapatan tunai yang disebarkan di antara aset, liabiliti dan instrumen di luar kunci kira-kira bagi tempoh matang yang serupa atau kekerapan penentuan semula harga; |
| Risiko keluk hasil | <ul style="list-style-type: none"> Timbul apabila perubahan tidak dijangka keluk hasil mempunyai kesan negatif ke atas pendapatan Kumpulan atau nilai asas ekonomi; dan |
| Pilihan terbenam | <ul style="list-style-type: none"> Timbul terutamanya daripada pilihan terbenam dalam banyak kedudukan buku perbankan (contohnya beberapa gadaai janji kadar tetap/produk pembiayaan perumahan memberikan peminjam/pelanggan pilihan untuk membuat prabayaran pinjaman/pembiayaan tanpa penalti dan deposit panggilan apabila pelanggan mempunyai pilihan untuk mengeluarkan deposit dana pada bila-bila masa). |

Perolehan Berisiko (EaR) dan Nilai Ekonomi Ekuiti (EVE) digunakan untuk menilai risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan dalam buku perbankan. Ia dikira berdasarkan kepada profil jurang penentuan semula harga buku perbankan menggunakan templat standard BNM. Aset dan liabiliti dibundarkan berdasarkan baki tempoh matang atau tarikh penentuan semula harga yang seterusnya. Pengukuran EaR dan EVE dilaksanakan pada setiap bulan.

ALCO Kumpulan menyokong jawatankuasa-jawatankuasa risiko Lembaga dalam membangunkan polisi, strategi dan had bagi pengurusan pendedahan risiko kunci kira-kira. ALM Kumpulan dalam Pengurusan Risiko Kumpulan menyokong ALCO Kumpulan dalam pemantauan dan pelaporan bulanan bagi profil kadar faedah/kadar pulangan risiko buku perbankan. Objektif utama dalam menguruskan risiko kunci kira-kira adalah untuk menguruskan faedah bersih/pendapatan keuntungan dan nilai ekonomi ekuiti, serta bagi memastikan bahawa pendedahan risiko kadar faedah/kadar risiko pulangan dalam buku perbankan dikekalkan dalam had risiko toleransi ditetapkan.

Di samping itu, Dasar ALM Kumpulan diwujudkan untuk menyediakan tadbir urus risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan dalam buku perbankan. Pencetus kepekaan kadar faedah/penanda aras digunakan ke atas pendapatan bagi sumber keuntungan masing-masing dalam Kumpulan. Kumpulan sentiasa mengambil kira sudut ekonomi dan keperluan untuk meningkatkan atau mengurangkan risiko kadar faedah/lindung nilai risiko kadar pulangan.

Selaras dengan Dasar ALM Kumpulan untuk mencapai keseimbangan antara keuntungan daripada aktiviti perbankan dan meminimumkan risiko kepada pendapatan dan modal daripada perubahan dalam kadar faedah/penanda aras, risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan kepada pendapatan dikawal menggunakan selera risiko, MAT dan prosedur penambahan dikenal pasti.

Ujian tekanan juga sering dilakukan untuk menentukan kecukupan modal dalam menangani kesan pergerakan kadar faedah/penanda aras yang melampau dalam kunci kira-kira. Ujian sebegini juga dilakukan untuk memberi amaran awal terhadap potensi kerugian melampau, memudahkan pengurusan proaktif risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan dalam buku perbankan dalam persekitaran perubahan pasaran kewangan yang mendadak.

10.0 RISIKO KADAR FAEDAH/KADAR RISIKO PULANGAN DALAM BUKU PERBANKAN (SAMBUNGAN)

Kesan perubahan dalam kadar faedah/penanda aras kepada pendapatan dan nilai ekonomi bersih pada 31 Disember 2020 dan 31 Disember 2019 ditunjukkan dalam jadual di bawah:

Jadual 24a: Risiko Kadar Faedah/Kadar Risiko Pulangan dalam Buku Perbankan pada 31 Disember 2020

| Kumpulan Perbankan RHB | Kesan ke atas Kedudukan pada Tempoh Laporan (100 mata asas) Anjakan Selari | | | |
|------------------------------|--|----------------------------------|---|----------------------------------|
| | Peningkatan/(Penurunan) dalam Pendapatan | | Peningkatan/(Penurunan) dalam Nilai Ekonomi | |
| | Kesan berdasarkan +100 mata asas | Kesan berdasarkan -100 mata asas | Kesan berdasarkan +100 mata asas | Kesan berdasarkan -100 mata asas |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Mata Wang | | | | |
| MYR - Ringgit Malaysia | 410,029 | (410,029) | (1,740,640) | 1,740,640 |
| USD - Dolar Amerika Syarikat | (24,777) | 24,777 | 68,963 | (68,963) |
| Lain-lain ¹ | 54,748 | (54,748) | (455) | 455 |
| Jumlah | 440,000 | (440,000) | (1,672,132) | 1,672,132 |

Jadual 24b: Risiko Kadar Faedah/Kadar Risiko Pulangan dalam Buku Perbankan pada 31 Disember 2019

| Kumpulan Perbankan RHB | Kesan ke atas Kedudukan pada Tempoh Laporan (100 mata asas) Anjakan Selari | | | |
|------------------------------|--|----------------------------------|---|----------------------------------|
| | Peningkatan/(Penurunan) dalam Pendapatan | | Peningkatan/(Penurunan) dalam Nilai Ekonomi | |
| | Kesan berdasarkan +100 mata asas | Kesan berdasarkan -100 mata asas | Kesan berdasarkan +100 mata asas | Kesan berdasarkan -100 mata asas |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Mata Wang | | | | |
| MYR - Ringgit Malaysia | 373,909 | (373,909) | (1,699,034) | 1,699,034 |
| USD - Dolar Amerika Syarikat | (51,195) | 51,195 | 83,528 | (83,528) |
| Lain-lain ¹ | 37,944 | (37,944) | (1,526) | 1,526 |
| Jumlah | 360,658 | (360,658) | (1,617,032) | 1,617,032 |

Nota:

1. Termasuk GBP, EUR, SGD dan lain-lain.
2. Pendedahan EaR dan EVE adalah tambahan dan tidak mengambil kira sebarang kesan hubungan dalam pengagregatan.
3. Pendapatan dan nilai ekonomi telah dikira berdasarkan pendekatan seragam yang diterima pakai oleh BNM.

Kesan ke atas pendapatan bersih di atas mewakili aset dan liabiliti kewangan yang telah disediakan atas dasar berikut:

- Aset dan liabiliti yang peka terhadap kadar faedah/penanda aras dengan baki tempoh matang atau tempoh penentuan harga semula sehingga satu tahun yang tidak dinyatakan dalam portfolio dagangan dimasukkan ke dalam jalur masa berdasarkan kematangan atau tempoh semakan semula harga, mana-mana lebih awal.
- Satu set wajaran risiko masing-masing dengan jalur masa sendiri digunakan untuk mengunjurkan kesan perubahan kadar faedah/penanda aras yang digunakan.
- Bagi aset dan liabiliti dengan tempoh matang bukan tetap, contohnya, akaun semasa dan simpanan, andaian tertentu dibuat untuk mencerminkan perilaku kepekaan sebenar item-item berkadar faedah/penanda aras.

Nilai ekonomi dicirikan oleh kesan perubahan kadar faedah/penanda aras ke atas kesemua aliran tunai bersih iaitu kesan ke atas nilai ekonomi aset, liabiliti dan kedudukan luar kunci kira-kira Kumpulan. Ini memberikan gambaran yang lebih menyeluruh mengenai potensi kesan jangka panjang perubahan dalam kadar faedah/penanda aras daripada yang ditawarkan oleh perspektif pendapatan. Senario yang digunakan adalah berdasarkan andaian bahawa kesemua pembolehubah utama bagi semua tempoh matang bergerak pada masa yang sama dan dengan magnitud yang sama dan tidak menggabungkan tindakan yang akan selainnya diambil oleh unit-unit perniagaan dan pengurusan risiko untuk mengurangkan kesan pergerakan ini dalam pembolehubah utama.

11.0 RISIKO OPERASI

Risiko operasi adalah risiko kerugian akibat daripada ketidakcukupan atau kegagalan proses dalaman, insan, sistem dan/atau peristiwa luaran, termasuk bidang IT, undang-undang dan risiko ketidakpatuhan Syariah tetapi tidak termasuk risiko strategik dan reputasi. Risiko operasi terbenam dalam operasi Kumpulan dan tidak boleh dihapuskan sama sekali. Kesannya mungkin dalam bentuk kerugian kewangan sebenar serta kerugian bukan kewangan seperti kehilangan reputasi, ketidakpatuhan dan tahap perkhidmatan pelanggan yang tidak memuaskan.

Salah satu perlindungan utama Kumpulan terhadap risiko operasi ialah kewujudan sistem kawalan dalaman yang mantap, berdasarkan prinsip semak dan imbang dwi-kawalan, pengasingan tugas, kawalan bebas dan proses pengesahan dan sistem kawalan akses dan proses kelulusan bersegi. Kawalan ini didokumenkan melalui satu set polisi dan prosedur di peringkat perniagaan dan operasi masing-masing.

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Operasi Kumpulan terdiri daripada pelbagai aktiviti dan unsur-unsur, dikelaskan secara umum kepada:

| | |
|------------------------------------|---|
| Analisis dan Penambahbaikan | <ul style="list-style-type: none"> Kumpulan telah melaksanakan sistem pengurusan risiko operasi yang patuh Basel II untuk menyokong aliran kerja dan keupayaan analisisnya. |
| Pendidikan dan Kesedaran | <ul style="list-style-type: none"> Kumpulan menjalankan aktiviti pengurusan perubahan untuk meningkatkan pengetahuan, budaya dan amalan pengurusan risiko kakitangan Kumpulan. Ini adalah selaras dengan prinsip dan keperluan bahawa barisan hadapan unit perniagaan dan sokongan Kumpulan adalah bertanggungjawab bagi menguruskan risiko operasi dan bertindak sebagai barisan pertama pertahanan disebabkan oleh penglibatan langsung mereka dalam interaksi pelanggan. |
| Pemantauan dan Intervensi | <ul style="list-style-type: none"> Ini adalah di mana unit kawalan risiko ibu pejabat, termasuk fungsi pengurusan risiko, fungsi pematuhan dan fungsi audit dalaman, mengurus secara aktif operasi ketidakpatuhan dan insiden-insiden menerusi kapasiti barisan pertahanan kedua dan ketiga. Barisan pertahanan kedua juga melaksanakan tindakan pemulihan, termasuk langkah-langkah kesinambungan perniagaan dalam kes-kes yang menyebabkan gangguan kepada aktiviti perniagaan sebagaimana dicadangkan dan diusahakan oleh Barisan Pertahanan Pertama. |

Fungsi dan Organisasi Pengurusan Risiko Operasi

Pengurusan Risiko Operasi Kumpulan di dalam Pengurusan Risiko Kumpulan mempunyai fungsi tanggungjawab untuk pembangunan rangka kerja, dasar dan metodologi risiko operasi, dan memberi panduan dan maklumat kepada unit perniagaan berkaitan bidang-bidang risiko operasi. Tanggungjawabnya juga termasuk penjaan pemahaman dan kesedaran isu-isu risiko operasi yang lebih luas pada semua peringkat Kumpulan. Ia juga memastikan bahawa risiko operasi daripada produk, proses dan sistem yang baharu diuruskan dengan baik dan dikurangkan.

Unit perniagaan masing-masing bertanggungjawab terutamanya terhadap menguruskan risiko operasi harian masing-masing.

Pelaporan risiko operasi dibuat kepada pengurusan kanan, jawatankuasa-jawatankuasa berkaitan dan Lembaga Pengarah secara berkala yang termasuk pelbagai maklumat risiko operasi seperti analisis risiko, pelan tindakan pengurangan risiko, hasil kaedah risiko, pelanggaran selera risiko, peristiwa risiko operasi yang ketara dan kegagalan kawalan risiko serta pengajaran yang diperolehi. Di samping itu, insiden risiko operasi utama dilaporkan kepada pengurusan kanan setiap hari. Laporan sebegini membolehkan Pengurusan Kanan untuk mengenal pasti kesilapan risiko operasi yang ketara, mengambil tindakan pembetulan dengan segera dan memastikan keputusan pengurangan risiko dan pelan tindakan yang sesuai dibuat.

11.0 RISIKO OPERASI (SAMBUNGAN)

Proses dan Kaedah Pengurusan Risiko Operasi

Kumpulan menggunakan proses pengurusan risiko operasi yang ditetapkan dalam menguruskan risiko operasi bagi membolehkan amalan pengurusan risiko operasi berinstitusi dan telus. Lima (5) proses tersebut adalah seperti berikut:

1. Menetapkan konteks;
2. Mengenal pasti risiko;
3. Menganalisis risiko;
4. Mengurangkan risiko; dan
5. Memantau risiko.

Kumpulan menggunakan kaedah dan metodologi risiko operasi yang berkaitan untuk menyokong dan memastikan proses pengurusan risiko operasi yang berkesan. Kaedah-kaedah berikut digunakan:

- **Penilaian Kendiri Risiko dan Kawalan (RCSA)**

RCSA adalah kaedah untuk membina profil risiko bagi setiap unit perniagaan dan sokongan. RCSA menetapkan satu proses berstruktur bagi mengenal pasti dan menilai risiko operasi yang wujud, keberkesanan persekitaran kawalan, dan kecukupan pengurangan risiko yang berkesan. Proses RCSA dipermudahkan oleh unit-unit perniagaan dan juga unit-unit sokongan berserta dengan kakitangan daripada Pengurusan Risiko Operasi Kumpulan.

- **Penunjuk Risiko Utama (KRI)**

KRI adalah penunjuk boleh diukur yang digunakan untuk mengesan dan memantau pendedahan utama risiko operasi. KRI berfungsi sebagai isyarat amaran awal; apabila penunjuk risiko melebihi nilai ambang yang ditetapkan, mesej amaran akan dihantarkan kepada senarai pengguna yang telah ditetapkan. Unit-unit perniagaan dan sokongan dikehendaki memantau pendedahan risiko mereka melalui KRI dan membangunkan rancangan khusus dan mantap untuk menangani penunjuk yang tidak memuaskan. KRI diserapkan ke dalam proses kritikal untuk memberi isyarat amaran awal peningkatan risiko dan/atau kegagalan kawalan dengan memaparkan kekerapan peristiwa sebagai mekanisme untuk penilaian dan pemantauan risiko berterusan.

- **Ujian Kawalan Utama (KCT)**

KCT adalah metodologi untuk membantu unit perniagaan/fungsian dalam mengendalikan penilaian secara berkala untuk menentukan keberkesanan kawalan utama dengan menilai sama ada prosedur/aktiviti kawalan dirancang dengan sempurna untuk mencapai matlamat objektif fungsi dan kawalan; dan menguji sama ada kawalan utama beroperasi seperti dihasratkan dalam amalan sebenar. KCT yang berkesan membolehkan pengesanan awal kelemahan dan kekurangan kawalan yang akan membantu pengurusan kanan dan unit perniagaan/fungsian untuk segera memberi tumpuan kepada kawalan kelemahan dan mengambil tindakan tertumpu bila mana paling diperlukan.

- **Pengurusan Insiden dan Pengumpulan Data Kerugian (IMLDC)**

IMLDC menyediakan proses berstruktur bagi pengurusan insiden risiko operasi yang telah berlaku, dari masa penemuan sehingga resolusi. Unit perniagaan dan fungsian dikehendaki melaporkan kesemua insiden kerugian operasi dalam garis masa yang ditetapkan untuk dianalisis selanjutnya bagi memastikan insiden tersebut tidak berulang. Ini juga boleh digunakan untuk mengkaji semula keberkesanan RCSA dan KRI.

- **Analisis Senario**

Analisis senario digunakan untuk mengenal pasti senario risiko yang berkemungkinan menjadi kenyataan untuk penilaian. Senario risiko yang berkemungkinan adalah peristiwa yang mungkin mengakibatkan kerugian yang tidak dijangka dan melampau yang mungkin timbul apabila mempertimbangkan urutan kegagalan kawalan atau peristiwa penting secara berasingan. Perniagaan/unit fungsian dikehendaki menilai keputusan berpotensi yang berkait dengan pelbagai kegagalan operasi risiko, menilai kelemahan Kumpulan kepada manifestasi senario berkemungkinan risiko, dan menyediakan rancangan pengurangan risiko yang sesuai untuk melindungi keselamatan dan keutuhan Kumpulan.

11.0 RISIKO OPERASI (SAMBUNGAN)

Pengurangan dan Kawalan Risiko

Strategi pengurangan risiko digunakan untuk meminimumkan risiko kepada tahap yang boleh diterima dan bertujuan untuk mengurangkan kemungkinan berlakunya peristiwa yang tidak diingini serta kesannya ke atas perniagaan, sekiranya ia berlaku. Di antara kaedah-kaedah dan teknik-teknik kawalan adalah seperti berikut:

- **Memperkukuhkan kawalan dalaman**

Kawalan dalaman dibangunkan untuk mengimbangi pendedahan risiko operasi yang dihadapi oleh Kumpulan. Ia dikategorikan kepada lima komponen utama, iaitu:

- a. Persekitaran kawalan – pengawasan pengurusan dan budaya risiko, ini menetapkan nada dan bertindak sebagai asas bagi semua komponen lain;
- b. Penilaian risiko – menganalisis risiko yang telah dikenal pasti bagi mencapai matlamat dan memastikan kesemua risiko diurus dengan baik;
- c. Aktiviti kawalan – dasar dan prosedur yang dilaksanakan secara manual dan/atau berasaskan sistem bagi memastikan arahan-arahan pengurusan dilaksanakan dengan berkesan dan cekap;
- d. Maklumat dan komunikasi – maklumat risiko operasi yang berkaitan dikenal pasti dan dijelaskan dengan sewajarnya untuk dibuat keputusan. Maklumat sedemikian mestilah berkesan untuk digunakan, disampaikan tepat pada masanya, kerahsiaan dipelihara, mematuhi keperluan integriti, mematuhi undang-undang/peraturan yang relevan, ketersediaan yang memadai dan boleh dipercayai; dan
- e. Pemantauan – penilaian berterusan dan membetulkan kekurangan kawalan dalaman untuk memastikan ianya beroperasi mengikut tujuan.

- **Pengurusan Kesenambungan Perniagaan**

Bagi mengurangkan kesan risiko operasi peristiwa luar jangkaan, Kumpulan mempunyai program Pengurusan Kesenambungan Perniagaan (BCM) yang berlanjutan dan diuruskan secara aktif bagi operasi dan aktiviti perniagaan kritikal di lokasi Ibu Pejabat, pusat data, dan cawangannya. Ujian secara berkala dilakukan ke atas Program BCM bagi memastikan keberkesanan, kebolehpercayaan dan kefungsiannya. Program BCP adalah tanggungjawab Jabatan Pengurusan Kesenambungan Perniagaan.

Lembaga Pengarah mempunyai fungsi pengawasan menerusi BRC dan GCRC. Jawatankuasa Kesenambungan Perniagaan Kumpulan, yang melapor kepada GCRC, adalah jawatankuasa yang menyelia rangka kerja kesenambungan perniagaan, dasar, belanjawan dan perancangan Kumpulan.

- **Penyumberan Luar**

Disebabkan keperluan untuk menyumber luar bagi kecekapan operasi, dasar dan garis panduan, dasar dan garis panduan dibangunkan untuk memastikan risiko yang timbul daripada aktiviti penyumberan luar dikenal pasti secukupnya, ditaksir dan diurus sebelum membuat pengaturan baru dan secara berterusan.

- **Pengurusan Insurans/Takaful**

Kumpulan dilakukan menerusi pembelian insurans/Takaful bagi mengurangkan risiko operasi. Kumpulan mempunyai program insurans/Takaful yang dibentuk untuk mengurangkan pendedahan kepada liabiliti dan untuk melindungi asetnya. Kumpulan membeli insurans/Takaful daripada syarikat insurans/pembekal Takaful terkemuka pasaran bagi meliputi penipuan, kecurian, harta dan mangsa, gangguan perniagaan, liabiliti dan risiko lain yang berkaitan. Perlindungan insurans ini disediakan oleh syarikat insurans/pembekal Takaful pihak ketiga dan akan dapat membantu mengurangkan kesan-kesan kewangan risiko ekonomi.

11.0 RISIKO OPERASI (SAMBUNGAN)

Risiko Teknologi

Risiko teknologi merujuk kepada risiko perniagaan yang berkaitan dengan penggunaan, pemilikan, operasi, penglibatan, pengaruh dan penggunaan teknologi maklumat (IT) dalam sesebuah syarikat.

Kumpulan menyedari tentang risiko yang timbul daripada kemajuan dan pergantungan kepada teknologi maklumat bagi menyokong operasi perniagaan menerusi penggunaan teknologi terkini dan sistem dalam talian untuk menyediakan produk dan perkhidmatan yang mudah dan boleh dipercayai kepada pelanggan. Justeru, Rangka Kerja Pengurusan Risiko Teknologi Kumpulan memastikan bahawa struktur tadbir urus ditetapkan bagi pengenalanpastian, penilaian dan pengurusan risiko teknologi dalam operasi IT yang sedia ada dan juga sebelum penggunaan aplikasi dan sistem bagi pelanggan dalaman dan luaran.

Risiko Siber

Risiko siber merujuk kepada ancaman atau kerentanan muncul daripada kesalinghubungan infrastruktur dalaman kepada rangkaian luaran seperti Internet.

Risiko ini berkaitan dengan industri yang beralih kepada Internet sebagai saluran untuk penyampaian perkhidmatan perbankan. Mengambil maklum tentang risiko yang berkaitan dengan siber, Kumpulan akan mengenal pasti peranti keselamatan untuk digunakan dan memastikan peruntukan sumber yang mencukupi dengan set kemahiran yang secocok bagi menangani risiko ini secara berterusan. Kumpulan juga melanggan perkhidmatan disediakan oleh pelbagai penyedia risikan ancaman untuk memperoleh maklumat terkini mengenai landskap siber yang akan digunakan untuk membendung risiko ini. Bagi memberi jaminan bahawa aplikasi sistem berinternet adalah selamat, Kumpulan menggunakan khidmat penyedia perkhidmatan keselamatan IT yang terkemuka untuk menjalankan penilaian kerentanan/ujian penembusan secara berkala di mana kelemahan yang dikesan akan ditangani sewajarnya dengan penyelesaian daripada pakar perunding luar.

Proses Kelulusan Produk dan Perkhidmatan Baharu

Kumpulan Perbankan RHB telah mewujudkan Dasar Pembangunan Produk serta Kelulusan dan Garis Panduan Pengenalan Kitaran Hayat Produk & Perkhidmatan Baharu/Variasi, bagi mengawal pengurusan risiko produk dan perkhidmatan baharu, atau perubahan penting kepadanya. Unit-unit yang bertanggungjawab mempunyai kewajipan untuk menilai risiko operasi bagi pelancaran produk baharu dan/atau perubahan ketara dalam ciri-ciri produk atau proses yang berkaitan dan sistem operasinya, dan juga untuk memastikan bahawa risiko operasi adalah pada tahap yang boleh diterima pada setiap masa.

Risiko Undang-undang

Risiko undang-undang adalah sebahagian daripada risiko operasi. Ia boleh timbul daripada kontrak yang tidak boleh dikuatkuasakan, tidak menguntungkan, defektif atau tidak diingini; tindakan undang-undang atau tuntutan; pindaan dalam undang-undang dan peraturan-peraturan, atau tidak mematuhi undang-undang dan peraturan yang berkenaan. Unit-unit perniagaan bekerjasama dengan penasihat undang-undang dalaman dan luaran Kumpulan bagi memastikan risiko perundangan diuruskan dengan berkesan.

Pemulihan Modal bagi Risiko Operasi

Kumpulan mengguna pakai Pendekatan Penunjuk Asas untuk menghitung keperluan modal risiko operasi kawal selia. Aset berwajaran risiko operasi dan keperluan modal yang sepadan bagi Kumpulan, RHB Bank, RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank pada 31 Disember 2020 dan 31 Disember 2019 ditunjukkan dalam jadual di bawah:

Jadual 25a: Aset Berwajaran Risiko Operasi dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2020

| Risiko Operasi | Kumpulan Perbankan | | RHB Islamic Bank | RHB Investment Bank |
|-------------------------|--------------------|-----------------|------------------|---------------------|
| | RHB RM'000 | RHB Bank RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Aset Berwajaran Risiko | 12,677,517 | 8,734,782 | 2,223,938 | 858,966 |
| Keperluan Modal Minimum | 1,014,201 | 698,782 | 177,915 | 68,717 |

11.0 RISIKO OPERASI (SAMBUNGAN)**Pemulihan Modal bagi Risiko Operasi (sambungan)****Jadual 25b: Aset Berwajaran Risiko Operasi dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2019**

| Risiko Operasi | Kumpulan | RHB Bank | RHB Islamic | RHB |
|-------------------------|------------|-----------|-------------|---------|
| | Perbankan | | | |
| | RHB | RM'000 | Bank | Bank |
| | RM'000 | | RM'000 | RM'000 |
| Aset Berwajaran Risiko | 12,058,426 | 8,535,951 | 1,937,774 | 784,006 |
| Keperluan Modal Minimum | 964,674 | 682,876 | 155,022 | 62,720 |

12.0 RISIKO RENTAS SEMPADAN NEGARA

Risiko rentas sempadan negara adalah risiko di mana Kumpulan tidak boleh memperoleh bayaran daripada pelanggan atau pihak ketiga ke atas obligasi kontrak mereka akibat daripada tindakan-tindakan tertentu yang diambil oleh kerajaan asing.

Aset rentas sempadan merangkumi pinjaman/pembiayaan dan pendahuluan, faedah/deposit berkeuntungan/penempatan dengan bank-bank lain, perdagangan dan bil-bil lain, penerimaan, derivatif, sijil deposit dan instrumen boleh niaga lain, sekuriti pelaburan dan komitmen formal yang lain di mana rakan niaga bermastautin di negara selain daripada di mana aset direkodkan. Aset rentas sempadan juga merangkumi pendedahan tempatan di mana urus niaga dilaksanakan dalam mata wang selain daripada mata wang tempatan.

Kumpulan dipandu oleh Panduan Perniagaan Rentas Sempadan Kumpulan, terutamanya berkaitan etika amalan perniagaan, faktor-faktor kejayaan utama dalam menguruskan perniagaan tersebut, dan langkah-langkah kawalan dalaman yang penting untuk memberikan perlindungan secukupnya kepada para pelanggannya serta menjaga kepentingan Kumpulan, dan seterusnya mengurangkan risiko yang berkaitan dengan aktiviti perniagaan. Selain daripada itu, Kumpulan turut dipandu oleh had Risiko Negara untuk mengurus risiko penumpuan kredit daripada perubahan persekitaran perniagaan negara yang wujudnya pendedahan kepada Kumpulan.

13.0 RISIKO REPUTASI

Risiko reputasi ditakrif sebagai risiko di mana publisiti negatif berkaitan pengendalian Kumpulan atau mana-mana entiti dalam Kumpulan, serta amalan perniagaan atau syarikat bersekutunya, sama ada benar atau tidak, akan menjejaskan hasil, operasi atau pangkalan pelanggan, atau memerlukan tindakan undang-undang berkos tinggi atau langkah-langkah mitigasi lain. Risiko ini juga menggugat keyakinan awam dalam Kumpulan, yang seterusnya akan mempengaruhi harga saham.

Risiko reputasi Kumpulan diuruskan dan dikawal melalui kod tatalaku, amalan tadbir urus dan amalan pengurusan risiko, dasar, prosedur dan latihan. Bagi tujuan ini, Kumpulan telah membangunkan dan melaksanakan Dasar Pengurusan Risiko Reputasi. Elemen-elemen utama bagi pengurusan risiko reputasi termasuk:

- Mengamalkan tadbir urus korporat dan budaya integriti untuk mempromosikan pelaksanaan dan pencapaian strategi korporat dan objektif perniagaan
- Menguruskan risiko reputasi dalam selera risiko yang sangat rendah dengan toleransi sifar terhadap insiden-insiden yang menjejaskan reputasi Kumpulan.
- Menerima pakai amalan pengurusan risiko yang mantap yang termasuk amalan membina "modal reputasi" dan memperoleh muhibah pemegang kepentingan utama.
- Mengekalkan mekanisme yang sesuai untuk memantau dan mengamati pelanggaran/kesilapan terhadap dasar/garis panduan dalaman dan kawal selia yang boleh menjejaskan reputasi Kumpulan.
- Mengekalkan saluran komunikasi yang betul dalam menangani pihak berkepentingan dalaman dan luaran.

Bagi operasi luar negara, Ketua-ketua Negara bertanggungjawab memupuk kesedaran dan mengamalkan dasar dan prosedur Kumpulan berhubung dengan risiko reputasi dalam semua urusan dengan para pelanggan, potensi pelabur dan pihak pengawal selia.

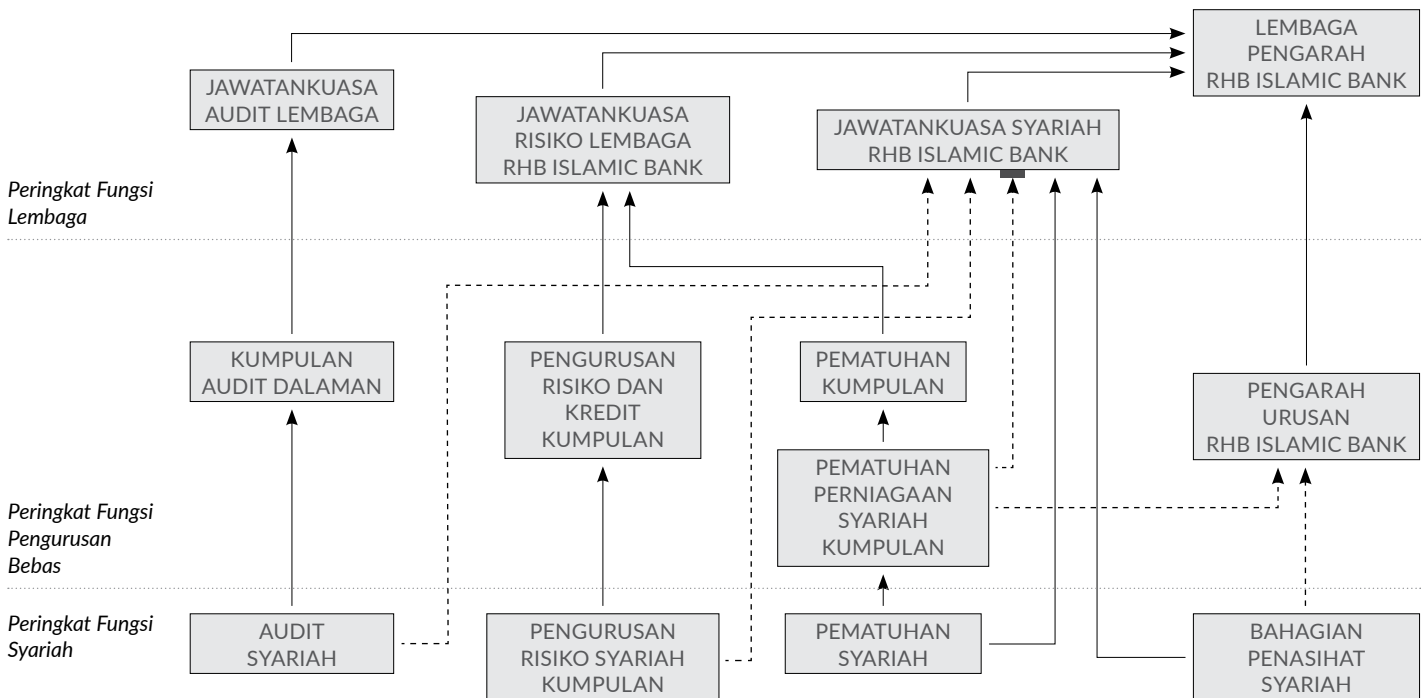
14.0 RISIKO TIDAK PATUH SYARIAH DAN TADBIR URUS

Risiko tidak patuh syariah ialah risiko sekatan undang-undang dan kawal selia, implikasi kerugian kewangan atau bukan kewangan termasuk kerosakan reputasi yang mungkin menjejaskan RHB akibat daripada kegagalan untuk mematuhi peraturan Majlis Penasihat Syariah (SAC) badan kawal selia tempatan (seperti SAC BNM bagi operasi di Malaysia), piawaian tentang hal-hal Syariah yang dikeluarkan oleh pengawal selia tempatan atau nasihat keputusan mahupun nasihat daripada jawatankuasa/penasihat Syariah dilantik oleh entiti-entiti RHB masing-masing.

Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah dibangunkan dengan objektif untuk mentadbir urus proses pematuhan Syariah keseluruhan dalam operasi perbankan Islam, dan untuk:

- Memastikan perancangan, pembangunan dan pelaksanaan perkhidmatan produk, perkhidmatan dan tatalaku perniagaan perbankan Islam adalah selaras dengan prinsip Syariah.
- Memastikan operasi Bank tidak melanggar mana-mana prinsip-prinsip Syariah dan peraturan pihak pengawal selia yang berkaitan dengan Syariah; dan
- Bertindak sebagai panduan kepada jangkaan semua kakitangan yang terlibat dalam aktiviti perniagaan Islam; untuk memastikan semua fungsi tersebut adalah berdasarkan kepada prinsip, amalan dan hemat Syariah.

Struktur laporan tadbir urus Syariah adalah seperti berikut:



Jawatankuasa Syariah RHB Islamic Bank (SCR) ditubuhkan di bawah Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah BNM.

Tugas dan tanggungjawab utama SCR adalah untuk memberi nasihat yang objektif dan bernas kepada Bank mengenai hal-hal Syariah berhubung dengan perniagaan dan operasi Perbankan Islam, berunding, mengesahkan dan menangani mana-mana peristiwa ketidakpatuhan Syariah serta menyediakan pendapat Syariah secara bertulis mengenai pelbagai produk baharu dan penyata kewangan RHB Islamic Bank. Entiti-entiti lain dalam Kumpulan tanpa penubuhan jawatankuasa Syariah dalam diberikan mandat kepada SCR untuk memberi nasihat mengenai hal-hal Syariah yang akhirnya mentadbir entiti Lembaga Pengarah masing-masing.

14.0 RISIKO TIDAK PATUH SYARIAH DAN TADBIR URUS (SAMBUNGAN)

Dari segi fungsinya, perniagaan Kumpulan Perbankan RHB Islam disokong oleh Bahagian Penasihat Syariah, Pengurusan Risiko Syariah Kumpulan, Pematuhan Perniagaan Syariah dan Audit Syariah Kumpulan.

Ketua Bahagian Penasihat Syariah melapor secara fungsian kepada Jawatankuasa Syariah (SCR) dan dari segi pentadbiran, kepada Pengarah Urusan RHB Islamic Bank.

Tugas dan tanggungjawab utama Bahagian Penasihat Syariah termasuk namun tidak terhad kepada kajian mengenai produk-produk dan perkhidmatan Islam; memberikan sokongan nasihat Syariah kepada pengurusan dalam hal-hal perniagaan dan operasi harian; membantu SCR dalam menghuraikan dan membincangkan isu-isu Syariah yang berkaitan; menyediakan penyelidikan analisis kompetitif yang mendalam bagi membantu SCR membuat keputusan; memastikan tadbir urus Syariah dalaman serta aliran proses dalaman serta dasar-dasar dan proses kelulusan Syariah diurus dengan baik dan diselenggarakan dengan cekap, memastikan Bank mematuhi piawaian tertinggi tadbir urus Syariah yang ditetapkan oleh BNM; berperanan sebagai urus setia SCR dan perantara di antara pihak pengurusan dan SCR; mengawasi penghitungan dan pengagihan zakat dan dana untuk disalurkan kepada badan-badan amal; dan mewakili pengurusan dalam mana-mana hal berkaitan dengan Syariah.

Peranan dan tanggungjawab utama Pengurusan Risiko Syariah Kumpulan adalah untuk memudahkan pengenalan, pengukuran, pemantauan dan pengawalan risiko ketidakpatuhan Syariah yang sedia wujud dalam perniagaan dan operasi perbankan Islam, dan untuk mengurangkan sebarang kemungkinan aktiviti yang tidak patuh Syariah. Pengurusan Risiko Syariah Kumpulan juga melaksanakan penilaian bebas dan menyediakan sokongan yang berkaitan dengan risiko ketidakpatuhan Syariah.

Pematuhan Perniagaan Syariah Kumpulan melaksanakan kajian semula dan membantu SCR dalam menyediakan pendapat daripada perspektif Syariah berhubung dengan status pematuhan produk, perkhidmatan dan operasi-operasi perniagaan berasaskan Islam. Audit Syariah menyediakan penilaian bebas dan jaminan objektif bertujuan untuk menambah nilai dan meningkatkan tahap pematuhan operasi perniagaan Islam, selaras dengan objektif utamanya, yakni memastikan satu sistem kawalan dalaman yang berkesan bagi pematuhan Syariah.

Sebarang insiden ketidakpatuhan Syariah diputuskan oleh SCR dilaporkan kepada GCRC, IRMC, BRC, Lembaga Pengarah entiti-entiti masing-masing dalam Kumpulan Perbankan RHB dan BNM (bagi operasi di Malaysia). Tindakan pemulihan mungkin termasuk penamatan serta-merta produk atau perkhidmatan yang tidak patuh Syariah dan penyahiktirafan perolehan tidak patuh Syariah.

Terdapat empat peristiwa Tidak Patuh Syariah dilaporkan pada tahun 2020 dengan perolehan yang dinyahiktiraf berjumlah RM360,426.82. Amaun ini disalurkan kepada kebajikan pada tahun yang sama.

15.0 KENYATAAN-KENYATAAN MEMANDANG KE HADAPAN

Dokumen ini boleh atau mungkin mengandungi kenyataan-kenyataan memandang ke hadapan yang berdasarkan harapan semasa serta andaian atau jangkaan peristiwa masa depan. Kenyataan-kenyataan memandang ke hadapan ini dikenal pasti berdasarkan kenyataan-kenyataan ini bukan hanya berkaitan dengan fakta sejarah atau hal-hal semasa, dan sering menggunakan perkataan-perkataan seperti menjangka, menasarkkan, mengharapkan, menganggarkan, bercadang, merancang, percaya, akan, boleh, harus, atau erti kata lain daripada ungkapan yang sama.

Penggantungan keterlaluan tidak seharusnya dibuat pada kenyataan-kenyataan seumpama ini. Kenyataan-kenyataan memandang ke hadapan tertakluk kepada risiko dan ketidakpastian kerana ianya berkaitan dengan peristiwa-peristiwa dan keadaan masa hadapan, termasuk, tetapi tidak terhad kepada keadaan ekonomi dan perniagaan dalam negeri dan global, kesan daripada ketaktentuan yang berterusan dalam pasaran kredit, risiko yang berkaitan dengan pasaran seperti perubahan dalam kadar faedah/keuntungan dan kadar pertukaran, perubahan dalam peraturan, gabungan perniagaan masa depan atau pelupusan. Hasilnya, keputusan masa hadapan sebenar Kumpulan mungkin berbeza daripada pelan, matlamat, dan harapan yang terkandung dalam kenyataan-kenyataan memandang ke hadapan.

Kumpulan tidak mempunyai obligasi untuk menyemak semula atau mengemas kini mana-mana kenyataan memandang ke hadapan yang terkandung dalam dokumen ini, tidak kira sama ada kenyataan-kenyataan ini akan terjejas hasil daripada maklumat baharu, peristiwa masa depan atau sebaliknya.

15.0 KENYATAAN MASA HADAPAN (SAMBUNGAN)

Jadual 26: Glosari Istilah

| | | | |
|---------------|--|----------|--|
| A-IRB | Pendekatan Lanjutan Penarafan Dalaman | IMLDC | Pengurusan Insiden dan Pengumpulan Data Kerugian |
| BCC | Jawatankuasa Kredit Lembaga | IRB | Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman |
| BCM | Pengurusan Kesenambungan Perniagaan | ISDA | Persatuan Swap dan Derivatif Antarabangsa |
| BNM | Bank Negara Malaysia | KCT | Ujian Kawalan Utama |
| Board | Lembaga Pengarah | KRI | Penunjuk Risiko Utama |
| BRC | Jawatankuasa Risiko Lembaga | LCR | Nisbah Liputan Kecairan |
| CAFIB | Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam | LGD | Kerugian Akibat Keingkaran |
| CCB | Penampakan Pemuliharaan Modal | MARC | Malaysian Rating Corporation Berhad |
| CCR | Risiko Kredit Pihak Berlawanan | MAT | Pencetus Tindakan Pengurusan |
| CCyB | Penampakan Modal Kitaran Balas | MDB | Bank-bank Pembangunan Berbilang Pihak |
| CET | Tahap Ekuiti Biasa | MFRS 9 | Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia 9 |
| CRM | Pengurangan Risiko Kredit | MFRS 139 | Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia 139 |
| DFIs | Institusi-institusi Kewangan Pembangunan | Moody's | Moody's Investor Services |
| DRP | Pelan Pelaburan Semula Dividen | MYR | Ringgit Malaysia |
| EAD | Pendedahan Pada Keingkaran | NSFR | Nisbah Pendanaan Stabil Bersih |
| EaR | Perolehan Berisiko | OTC | Atas kaunter |
| ECAs | Institusi-institusi Penilaian Kredit Luaran | PD | Kebarangkalian Keingkaran |
| EL | Kerugian Dijangka | PSIA | Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan |
| EUR | Dolar Euro | R&I | Rating and Investment Information, Inc |
| EVE | Nilai Ekonomi Ekuiti | RAM | Rating Agency Malaysia |
| F-IRB | Pendekatan Asas Penarafan Dalaman | RCSA | Penilaian Kendiri Risiko dan Kawalan |
| Fitch | Fitch Ratings | RM'000 | Ringgit Malaysia dalam ribu terdekat |
| GBP | Pound Sterling | RSME | Perusahaan Kecil Dan Sederhana Runcit |
| GCC | Jawatankuasa Kredit Kumpulan | RWCAF | Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko |
| GCG | Garis Panduan Kredit Kumpulan | RWA | Aset Berwajaran Risiko |
| GCPM | Manual Prosedur Kredit Kumpulan | SA | Pendekatan Seragam |
| GCRC | Jawatankuasa Modal dan Risiko Kumpulan | SCR | Jawatankuasa Syariah RHB Islamic Bank |
| GIUC | Jawatankuasa Penaja Jamin Pelaburan Kumpulan | SGD | Dolar Singapura |
| GMC | Jawatankuasa Pengurusan Kumpulan | S&P | Standard & Poor's |
| ALCO Kumpulan | Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan | USD | Dolar Amerika Syarikat |
| ALM Kumpulan | Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan | VaR | Nilai Berisiko |
| IBRMC | Jawatankuasa Pengurusan Risiko Pelaburan Bank | | |
| ICAAP | Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman | | |



www.rhbgroup.com

RHB Bank Berhad 196501000373 (6171-M)

Level 10, Tower One, RHB Centre, Jalan Tun Razak
50400 Kuala Lumpur, Malaysia

Tel : +603-9287 8888 Fax : +603-9281 9314

[facebook.com/RHBGroup](https://www.facebook.com/RHBGroup)

twitter.com/RHBGroup