



Menjana Pertumbuhan Melalui

# PERUBAHAN



Laporan Tahunan 2012



# KANDUNGAN

## Tinjauan Pemegang Saham

- 04 Peristiwa Penting
- 08 Sorotan Kewangan 10 Tahun
- 09 Maklumat Syarikat
- 10 Sorotan Media
- 12 Anugerah & Pengiktirafan
- 14 Kualiti Aset

## Kepimpinan

- 20 Ahli Lembaga Pengarah
- 22 Profil Lembaga Pengarah
- 32 Jawatankuasa Syariah
- 33 Profil Jawatankuasa & Bidang Tugas Syariah
- 36 Ucapan Pengerusi Jawatankuasa Syariah
- 38 Pengurusan Kanan
- 39 Profil Pengurusan Kanan

## Sorotan

- 44 Perutusan Pengerusi
- 48 Strategi Mengorak Langkah Ke Hadapan
- 50 Perbankan Pengguna
- 55 Perbankan Perniagaan
- 56 Perkhidmatan Pelanggan
- 57 Urus Niaga Dengan Pihak Niaga yang Berkaitan
- 58 Transformasi Teknologi Maklumat
- 61 Proses & Transformasi Perniagaan
- 63 Pengurusan Kandungan Perusahaan
- 64 Modal Insan
- 66 Tanggungjawab Korporat
- 68 Takwim Peristiwa



09

Maklumat  
Syarikat

20

Ahli Lembaga  
Pengarah

44

Perutusan  
Pengerusi

80

Jawatankuasa  
Audit Lembaga  
Pengarah

88

Penyata  
Pematuhan

90

Penyata  
Kewangan

281

Rangkaian  
Cawangan



## Menjana Pertumbuhan Melalui Perubahan

Perubahan tidak dapat dielakkan, sesuatu yang perlu berlaku, malahan sesuatu yang dikehendaki. Segala-galanya dalam proses berubah menjadi sesuatu. Sesungguhnya, perkara yang amat penting apabila sesebuah organisasi berkembang, adalah ia perlu berubah untuk menjadi lebih menguntungkan atau menyesuaikan diri dengan perubahan pasaran. Pelan perniagaan 5 tahun Bank Muamalat Malaysia Berhad memberi tumpuan kepada perubahan yang mahu digarap, dan konsisten dengan objektif memartabatkan kewangan Islam ke tahap yang lebih tinggi di Malaysia dengan membangun secara teguh. Bank Muamalat Malaysia Berhad berada pada kedudukan yang baik untuk mencapai visi menjadi pembekal perkhidmatan kewangan Islam yang diutamakan. Kulit laporan tahun ini mencerminkan kesinambungan pertumbuhan sambil kami memacu organisasi ke arah masa depan yang lebih cerah.

### Akauntabiliti

- 74 Penyata Tadbir Urus Korporat
- 80 Jawatankuasa Audit Lembaga Pengarah
- 81 Penyata Kawalan Dalaman
- 82 Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah
- 83 Pengurusan Risiko
- 88 Penyata Pematuhan

### Kewangan

- 90 Penyata Kewangan Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac 2012
- 214 Basel II – Pendedahan Tunggak 3

### Lain-lain

- 281 Rangkaian Cawangan

## VISI KAMI

UNTUK MENJADI PENYEDIA  
PERKHIDMATAN KEWANGAN  
ISLAM PILIHAN

## MISI KAMI

UNTUK MEMBERIKAN NILAI  
TERBAIK KEPADA PIHAK-PIHAK  
BERKEPENTINGAN

## NILAI KAMI

PRIHATIN  
BERWIBAWA  
INOVATIF  
BERORIENTASIKAN PERKHIDMATAN  
HORMAT





Logo dan identiti Bank Muamalat pada dasarnya terbentuk oleh garisan dinamik dalam gerakan berterusan. Objektif-objektif utama kecekapan dan kedinamikan ditunjukkan oleh garisan tunggal. Garisan tunggal menandakan visi yang cecap, jelas dan tertumpu. Ini menunjukkan hubungan yang kukuh di antara Bank dan pelanggan-pelanggannya.

Kubah adalah ciri reka bentuk asas dalam seni bina Islam. Ia digunakan bagi menandakan tempat menunaikan solat dan tempat untuk berteduh. Ini mewakili produk dan perkhidmatan yang Bank boleh tawarkan kepada pelanggan-pelanggannya. Lima kubah mewakili 5 rukun dalam Islam dan 5 kali seseorang Muslim diwajibkan untuk menunaikan solat. 5 mercu juga digunakan berhubung dengan lima prinsip dalam Rukun Negara, menunjukkan objektif sebenar Malaysia mengenai kewujudannya. Hubung kait di antara lima kubah dengan garisan tunggal menandakan perangkaian Bank dan hubungan di antara Bank, pelanggan-pelanggan dan persekitaran luarannya.

Perangkaian dan kebersamaan ini menterjemahkan maksud mendalam Muamalat itu sendiri, yang merupakan "hubungan sesama manusia". Jam pasir yang terbenam di tengah-tengah di antara reka bentuk logo bermaksud masa adalah sesuatu yang penting bagi Bank, seiring dengan pelaburan yang sentiasa berkembang pada sepanjang masa.

Dua warna yang digunakan dalam logo, warna biru Sultan, merupakan warna diraja yang digunakan untuk menunjukkan perasaan kekuatan dan keyakinan. Warna oren pula adalah warna yang hangat dan menguja. Ia memberikan sinar dan menandakan pertumbuhan. Warna oren digunakan adalah untuk menandakan kemesraan Bank, seiring dengan pertumbuhan berterusannya, tidak pernah statik tetapi sentiasa dinamik.

# PERISTIWA PENTING

## AKTIVITI BAHAGIAN PERBANKAN PERNIAGAAN

**28/4/2011**

**Acara**

Program Taklimat Pembiayaan untuk Usahawan-Usahawan IKS Negeri Melaka

**Tempat**

Pusat Perdagangan Antarabangsa Melaka (MITC), Ayer Keroh, Melaka

**14/7/2011**

**Acara**

Taklimat Khas kepada IKS Pulau Pinang

**Tempat**

Bangunan Penang State Development Corporation – Pulau Pinang

**20/10/2011**

**Acara**

Taklimat khas ahli IKS Kuala Lumpur Dewan PERNIAGAAN MELAYU (KLMCC)

**Tempat**

Tingkat 31 Menara Bumiputra

**16/11/2011**

**Acara**

Taklimat khas ahli IKS Kuala Lumpur Dewan PERNIAGAAN MELAYU (KLMCC)

**Tempat**

Tingkat 31 Menara Bumiputra

**26/1/2012**

**Acara**

Sesi Taklimat Setengah Hari dengan IKS Bumiputra

**Tempat**

Hotel Seri Malaysia, Ipoh Perak

**09/1/2012**

**Acara**

Taklimat Program Vendor Kumpulan (GVP)

**Tempat**

Tingkat 31 Menara Bumiputra

**27/2/2012**

**Acara**

Sesi Taklimat Setengah Hari dengan IKS Bumiputra

**Tempat**

Hotel Seri Malaysia, Alor Setar Kedah

**20/2/2012**

**Acara**

Taklimat Program Vendor Kumpulan (GVP)

**Tempat**

Glenmarie Golf & Country Club Shah Alam

**23/2/2012**

**Acara**

Taklimat Program Vendor Kumpulan (GVP)

**Tempat**

PHN Industry Sdn Bhd, Shah Alam

**20/3/2012**

**Acara**

Taklimat Program Vendor Kumpulan (GVP)

**Tempat**

Glenmarie Golf & Country Club Shah Alam



## Urus Niaga Jabatan Perbankan Pelaburan Yang Disempurnakan dan Diterbitkan bagi Tahun Kewangan Berakhir 2012

	<b>Penerbit &amp; Jenis Pembiayaan</b>	<b>Penerbitan/ Tarikh Pembayaran</b>	<b>Peranan</b>
1.	<b>BANK MUAMALAT MALAYSIA BERHAD</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>RM400.0 juta Sukuk Subordinat Islam menurut Program Sukuk Subordinat Islam 15-Tahun</li> </ul>	15 Jun 2011	Penyusun Utama Bersama, Pengurus Utama Bersama dan Ejen Kemudahan
2.	<b>AIRPORT COOLING ENERGY SUPPLY SDN BHD</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>RM310.0 juta pembiayaan berjangka</li> </ul> <p><i>Untuk Bahagian BMMB:</i></p> <p><i>Kemudahan Pembiayaan Projek Istimna' sehingga RM155.0 juta di bawah konsep Istimna'.</i></p>	29 Ogos 2011	Pembiaya – Urus niaga Kelab dengan CIMB Investment Bank Berhad
3.	<b>ALPHA CIRCLE SDN BHD</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>RM380.0 juga Penerbitan Sekuriti Islam yang merangkumi:- <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) Nota Tempoh Pertengahan Musharakah Senior berjumlah RM345.0 juta menurut Program MTN Musharakah Senior; dan</li> <li>(ii) Nota Tempoh Pertengahan Musharakah Junior berjumlah RM35.0 juta menurut Program MTN Musharakah Junior.</li> </ul> </li> </ul>	2 Feb 2012	Penyusun Utama, Pengurus Utama, Ejen Kemudahan dan Penasihat Syariah
4.	<b>TANJUNG BIN ENERGY ISSUER SDN BHD</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>RM3.29 bilion Sukuk Murabahah</li> </ul>	16 Mac 2012	Pengurus Utama Bersama

## PENGURUSAN PROJEK

Projek yang dilaksanakan dalam tahun kewangan ini:-

1.	<b>Sistem Skor Kredit</b> (Fasa 1 – Penggredan kredit bagi Korporat & Komersil)	7 Dis 2011
2.	<b>Peningkatan Perbankan Desktop</b> (Fasa 1 – Pembayaran kepada negara luar menggunakan mata wang asing)	9 Dis 2011

## JABATAN PEMBANGUNAN PERNIAGAAN PENGGUNA

Bank telah memperkenalkan Pelan Insentif Jualan (SIP) kepada rangkaian cawangan di seluruh negara, bermula April 2011. Pihak Pengurusan dalam mesyuarat luar tapak 'Semakan Pascabelanjawan & Strategi' bertarikh 11–13 November 2010 memutuskan bahawa Bank akan menuju ke arah budaya berasaskan jualan. Bank yakin ini perlu untuk membentuk pendekatan pengurusan jualan yang berkesan untuk memacu strategi jualan syarikat. Dengan itu, Jawatankuasa Pengurusan (MANCO) dan Jawatankuasa Imbuhan (REMCO), masing-masing meluluskan SIP bagi rangkaian cawangan, pada 29 Mac 2011 dan 18 April 2011. Dari sudut pelaksanaan, SIP bagi TKB 2011/2012 diperkenalkan di seluruh negara pada 1 April 2011, untuk mengurus penjejakan jualan harian/bulanan setiap prestasi jualan individu.



### ***Surah Al Qasas: 73***

*Dan di antara rahmat pemberiannya, Ia menjadikan untuk kamu malam dan siang (silih berganti supaya kamu berehat padanya dan supaya kamu berusaha mencari rezeki dari limpah kurniannya, dan juga supaya kamu bersyukur.*







# SOROTAN KEWANGAN

## 10 TAHUN

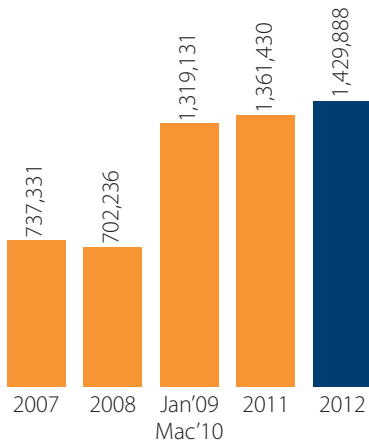
### (2002-2012) – Kumpulan

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	Jan 2009- Mac 2010	2011	2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Jumlah Dana Pemegang Saham	349,434	353,020	507,564	523,683	713,126	737,331	702,236	1,319,131	1,361,430	<b>1,429,888</b>
Untung/(Rugi) Sebelum Cukai	15,640	7,267	(26,819)	41,251	103,409	64,238	44,068	142,061	204,311	<b>124,144</b>
Untung/(Rugi) Selepas Cukai	9,617	3,586	(28,720)	32,328	72,520	48,138	31,951	98,834	133,577	<b>84,984</b>
Jumlah Aset	6,565,769	7,315,942	8,070,831	10,269,647	13,450,636	13,808,090	14,398,645	16,733,420	18,308,711	<b>20,468,469</b>
Jumlah Deposit	6,029,351	6,846,533	7,455,010	9,373,971	12,178,691	12,172,868	12,447,970	14,920,856	16,216,173	<b>18,151,087</b>
Jumlah Pembiayaan	2,312,405	2,272,526	2,887,415	4,154,021	5,373,343	5,870,585	6,427,747	7,037,126	7,148,160	<b>9,038,483</b>
Bil. Cawangan	40	40	41	42	43	48	48	49	51	<b>58</b>
Bil. Pusat Khidmat/Kios	–	7	7	6	6	3	5	6	4	<b>2</b>
Bil. Cawangan Luar Pesisir/ Labuan	1	1	1	1	1	1	1	1	1	<b>1</b>
Bil. Kakitangan	1,174	1,244	1,241	1,145	1,380	1,454	1,419	1,584	1,763	<b>1,929</b>
PULANGAN KE ATAS ASET (%)	0.26	0.10	(0.35)	0.45	0.87	0.47	0.31	0.73	1.17	<b>0.64</b>
PULANGAN KE ATAS EKUITI (%)	4.61	2.07	(6.23)	8.00	16.72	8.86	6.12	11.24	15.24	<b>8.90</b>

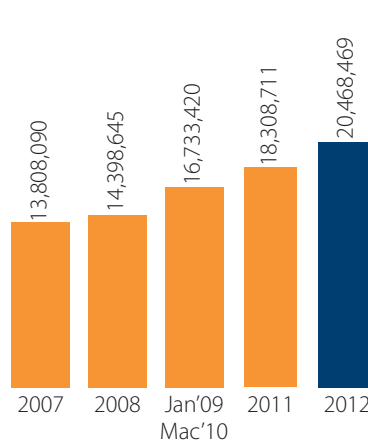


# MAKLUMAT SYARIKAT

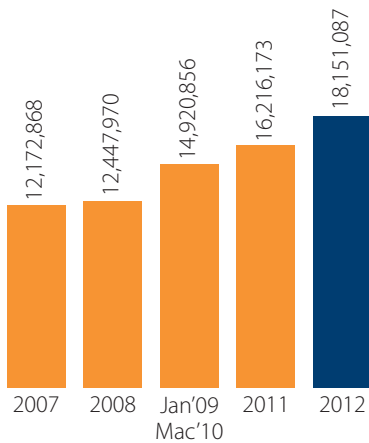
## JUMLAH PEMEGANG SAHAM (RM Juta)



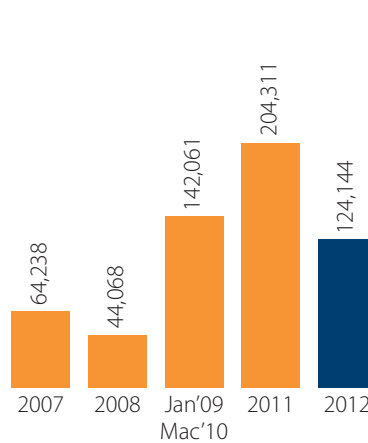
## JUMLAH ASET (RM Juta)



## JUMLAH DEPOSIT (RM Juta)



## KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI (RM Juta)



## LEMBAGA PENGARAH

### PENGERUSI

Tan Sri Dato' Dr Mohd Munir Abdul Majid

### AHLI

Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil  
(meletak jawatan berkuatkuasa 4 Julai 2012)

Dato' Lukman Ibrahim

Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid

Haji Mohd Izani Ghani

Haji Ismail Ibrahim

Haji Abdul Jabbar Abdul Majid

Tengku Dato' Seri Hasmuddin  
Tengku Othman

Dato' Azmi Abdullah

Dato' Haji Kamil Khalid Ariff

## SETIAUSAHA SYARIKAT

Nora Shikhen Ramli (LS 01587)

## PEJABAT BERDAFTAR

Tingkat 20, Menara Bumiputra  
Jalan Melaka  
50100 Kuala Lumpur  
Tel : 603-2615 7069  
Faks: 603-2693 3367

## JURUAUDIT

Ernst & Young  
Tingkat 23A, Menara Milenium  
Jalan Damanlela  
Pusat Bandar Damansara  
50490 Kuala Lumpur



# Bank Muamalat terbitkan sukuk RM400 juta

KUALA LUMPUR 20 Jun - Bank Muamalat Bhd. (BMMB) telah berjaya menerbitkan Sukuk Subordinat Modal Islam peringkat kedua sebanyak RM400 juta untuk tempoh 10 tahun.

Sukuk itu berasaskan kepada prinsipal Musyarakah yang diberi taraf A3 oleh RAM Ratings Services Bhd. dengan tinjauan penarafan stabil.

Sukuk itu diuruskan oleh BMMB dan Maybank Investment Bank Bhd. dan terbitan itu dilaksanakan berdasarkan penempatan swasta dengan kadar keuntungan 5.15 peratus.

Sukuk itu akan diiktiraf sebagai modal kedua bagi BMMB bagi tujuan keperluan kelayakan modal Bank Negara Malaysia.

Ketua Pegawai Eksekutifnya, Datuk Mohd. Redza Shah Abdul Wahid dalam kenyataannya di sini berkata, pihaknya gembira penempatan itu menerima sambutan baik oleh para pelabur, sekali gus meng-

# Bank Muamalat terbitkan sukuk RM400 juta

KUALA LUMPUR 20 Jun - Bank Muamalat Bhd. (BMMB) telah berjaya menerbitkan Sukuk Subordinat Modal Islam peringkat kedua sebanyak RM400 juta untuk tempoh 10 tahun.

Sukuk itu berasaskan kepada prinsipal Musyarakah yang diberi taraf A3 oleh RAM Ratings Services Bhd. dengan tinjauan penarafan stabil.

Sukuk itu diuruskan oleh BMMB dan Maybank Investment Bank Bhd. dan terbitan itu dilaksanakan berdasarkan penempatan swasta dengan kadar keuntungan 5.15 peratus.

Sukuk itu akan diiktiraf sebagai modal kedua bagi BMMB bagi tujuan keperluan kelayakan modal Bank Negara Malaysia.

Ketua Pegawai Eksekutifnya, Datuk Mohd. Redza Shah Abdul Wahid dalam kenyataannya di sini berkata, pihaknya gembira penempatan itu menerima sambutan baik oleh para pelabur, sekali gus meng-

"Kami percaya terbitan sukuk itu bakal meletakkan bank tersebut dalam kedudukan baik untuk melaksanakan pelan perniagaan lima tahun," kata beliau di sini.

# Higher 'My First Home' ceiling will have positive impact: Rehda

KUALA LUMPUR: The Government proposal that the maximum price of houses under the 'My First Home' scheme be increased from RM220,000 to RM400,000 will have a positive impact on the housing industry.

Real Estate and Housing Developers Association (Rehda) President, Datuk Seri Michael Yam, said 2012 Budget is friendly to the real estate industry and conducive to home ownership.

"We view the 2012 Budget announced by Prime Minister Datuk Seri Najib Tun Razak as positive for the housing and property industry as it encourages home ownership and long-term investment rather than short-term and possible speculation that is being addressed by increase in Real Property Gains Tax (RPGT) in the first two years."

announcement will encourage house buyers to hold their properties for long-term capital appreciation and enhance their personal wealth. Yam said Rehda is thankful to the Government for not introducing measures that will have drastic impact on the property industry, a key economic contributor to the country's economic wealth.

"Increasing the RPGT in the first two years of ownership to 10 per cent will help reduce property speculation and promote a more stable, healthy and orderly growth of the housing industry."

He also supported stamp duty exemption on loan agreement under the PRIMA programme that will promote home ownership among young families.

Bank Muamalat Deputy Chief Executive Officer, Musa Abdul Malek, said most young people earning less than RM3,000 could take housing loans as it has been improved to allow for husband and wife.

"We (the Bank) think it's a good move because banks will provide maximum loans as required," he added.

Tabling the budget, Prime Minister Datuk Seri Najib Tun Razak said the Government launched the scheme in March 2011 to meet the needs of those earning less RM3,000 monthly and changes are made to improve it. — Bernama

# Bank Muamalat naik taraf 56 cawangan

BANK Muamalat Malaysia Bhd memperuntukkan RM56 juta bagi menaik taraf 56 cawangannya di seluruh negara secara berperingkat bermula tahun ini.

Pengarahnya, Datuk Azmi Abdullah, berkata 14 cawangan akan dinaikkan taraf atau dipindahkan ke lokasi lain yang lebih sesuai tahun ini dengan anggaran kos antara RM700,000 hingga RM1 juta bagi setiap cawangan.

# Perluaskan segmen Ar-Rahnu

BESUT - Bank Muamalat Malaysia Bhd. (Bank Muamalat) kini dalam proses memperluaskan perkhidmatan Pajak Gadai Islam (Ar-Rahnu) di setiap cawangannya.

Pengerusinya, Tan Sri Dr. Mohd. Munir Abdul Majid berkata, langkah yang diambil itu sesuai dengan usaha Bank Muamalat untuk mempertingkat perkhidmatan kepada pengguna mulai tahun depan.

# Bank Muamalat buka kiosk serbaguna di Kota Kemuning

BANK Muamalat Malaysia Berhad (BMMB) berhasrat membuka 12 kiosk di seluruh negara dalam masa 24 bulan memandangkan sambutan baik daripada orang ramai selepas pembukaan kiosk pertamanya di Kota Kemuning.

Ketua Pegawai Eksekutif BMMB, Datuk Mohd Redza Shah Abdul Wahid berkata, kiosk baru itu, dibuka tujuh hari seminggu lengkap dengan mesin telor automatik (ATM) dan kakitangan.

"Pembukaan kiosk lebih murah, dari lima hingga enam kali berbanding dengan kos membuka cawangan baru.

"Selain itu, kiosk juga menerima sambutan daripada orang ramai dan menjana kira-kira RM5 juta dari segi perniagaan untuk bank dalam masa kurang 30 hari beroperasi," katanya ketika majlis pembukaan kiosk baru di Kota Kemuning.

Hadir sama, Pengerusinya, Tan Sri Datuk Dr Mohd Munir Abd Majid.

Menurutnya, kiosk juga menawarkan perkhidmatan seperti membuka akaun simpanan dan semasa, pembiayaan per-

niagaan, runcit, kediaman dan kereta serta pembiayaan peribadi berstruktur.

"Kami akan memantau jumlah urus niaga bagi menentukan faktor kejayaan kami, dan apabila ia meningkat, terutamanya dari segi pembiayaan, kami akan mempunyai lebih banyak kiosk," katanya.



Mohd Redza (tiga, kanan) dan Mohd Munir (dua, kanan) memotong reben semasa pelancaran kiosk pertama Bank Muamalat di Kota Kemuning.

# RM56 juta ubah suai cawangan Bank Muamalat

JOHOR BAHRU 12 Julai - Bank Muamalat Malaysia Bhd. (Bank Muamalat) memperuntukkan kira-kira RM56 juta untuk mengubah suai atau menamatkan semua 56 cawangan bank itu di seluruh negara secara berperingkat-peringkat bermula tahun ini.

Ahli Lembaga Pengarahnya, Datuk Azmi Abdullah berkata, untuk tahun ini sahaja, sebanyak 14 daripada 56 cawangan bank tersebut disarankan sama ada untuk diubahsuai atau bertukar ke lokasi baru yang lebih strategik.

"Bulan ini sahaja dua cawangan telah pun menjalani proses itu iaitu masing-masing di Selangor dan Johor," katanya kepada pemberita selepas perasmian Bank Muamalat Cawangan Johor Bahru oleh Menteri Besar, Datuk Abdul Ghani Othman di Pusat Komersial Kebun Teh di sini hari ini.



ABDUL Ghani Othman menyampaikan sambutan dengan kepada wadai Pertubuhan Kebajikan Anak-Anak Yatim Negeri Johor semasa perasmian Bank Muamalat Cawangan Johor Bahru di Jalan Kebun Teh, Johor Bahru, semalam.

Untuk tahun ini sahaja, sebanyak 14 daripada 56 cawangan bank tersebut disarankan sama ada untuk diubahsuai atau bertukar ke lokasi baru yang lebih strategik.

AZMI ABDULLAH  
Ahli Lembaga Pengarah  
Bank Muamalat

mudah yang mesra pelanggan termasuk kepada pelanggan orang kurang upaya (OKU)," ujarnya.

Dalam pada itu, beliau berkata, Bank Muamalat kini dalam peringkat untuk membuka 14 kiosk di tempat-tempat tumpuan orang ramai dengan memberikan perkhidmatan perbankan seperti akaun semasa, akaun simpanan dan pelbagai jenis pembiayaan.

Menurutnya, kiosk pertama telah dibuka di Pasar Raya Giant Kemuning di Ulu Yam, Selangor dan kiosk kedua pula dijangka dibuka di Kompleks Kastam, Imigresen dan Kuarantin (CQ) di Bangunan Sultan Iskandar (BSI) di sini.



Datuk Seri Zulhasnan Rafique handing goodie bags to the children while Datuk Mohd Redza Shah Abdul Wahid looks on. — Picture by Muhd Asyraf Sawal

# Poor children, converts and homeless feted

KUALA LUMPUR: Bank Muamalat (M) Bhd (BMMB) held a breaking of fast event for 280 people at Masjid Jamek Bandaraya recently.

The buka puasa was attended by children from Rumah Amal Anak Yatim and Rumah Sentuhan Budi, and Muslim converts from Pertubuhan Kebajikan Islam Malaysia and Universiti Islam Antarabangsa, and homeless people.

BMMB chief executive officer Datuk Mohd Redza Shah Abdul Wahid said the event

was held yearly to nurture the love between the bank's staff and the underprivileged.

"Our event is different as we place more emphasis on togetherness as we enjoy the food," he said.

Redza said BMMB had been distributing food throughout Ramadan.

Setiawangsa member of parliament Datuk Seri Zulhasnan Rafique handed goodie bags to the children. — By Nor Ain Mohamed Radhi

# Bertam tawar dua pusat komersial baru

Bank Muamalat sedia pinjaman 95 peratus

Oleh Amin Hidayat Isahak

PAU PASANG: Bertam Properties Sdn Bhd (Bertam Properties), pemaju bertam dua pusat komersial di Jalan Permatang, Seremban, Perak Tengah, telah bertam dua pusat komersial di kawasan tersebut. Kedua-dua pusat komersial tersebut ialah Bertam Permatang dan Bertam Permatang 2. Bertam Permatang 2 adalah pusat komersial bertam pertama di kawasan tersebut.

Dua pusat komersial bertam tersebut ialah Bertam Permatang dan Bertam Permatang 2. Bertam Permatang 2 adalah pusat komersial bertam pertama di kawasan tersebut.



PAU PASANG: Bertam Properties Sdn Bhd (Bertam Properties) telah bertam dua pusat komersial di kawasan tersebut. Kedua-dua pusat komersial tersebut ialah Bertam Permatang dan Bertam Permatang 2. Bertam Permatang 2 adalah pusat komersial bertam pertama di kawasan tersebut.



# Bank Muamalat launches dual currency investment product

**KUALA LUMPUR:** Bank Muamalat Malaysia Bhd, a leading and full-fledged Islamic financial institution in Malaysia, launched its inaugural structured investment product — the Islamic Dual Currency Investment (DCI-i). DCI-i is a foreign exchange-based structured investment product under the concept of Wakalah bil Istithmar linked to the performance of a pair of foreign currencies. In its initial phase, the bank is offering the product in Malaysian ringgit, euro and US dollar to its wholesale customers.

# SOROTAN MEDIA

# Lebih efektif

Bank Muamalat sasar buka 10 hingga 20 cawangan berkonsep kios

>>Oleh Sri Ayu Kartikawati Amri

**B**ANK Muamalat Malaysia Bhd (Bank Muamalat) komited mempelbagai saluran perkhidmatannya kepada orang ramai terutama konsumen kewangan apabila memperkenalkan cawangan berkonsep kios dengan sasaran membuka 10 hingga 20 kios setahun.

Beliau berkata, kios Bank Muamalat pertama yang beroperasi di Empangan Kemuning Utama dan Bukit Ke-



>>Datuk Redza Shah Abdul Wahid Ketua Pegawai Eksekutif Bank Muamalat

**Kios kedua akan dibuka di Bangunan Sultan Iskandar (BSI), Johor Bahru akhir bulan depan"**

munding, Shah Alam sejak 23 Mei lalu mendapat sambutan menggalakkan daripada orang ramai dengan mencatatkan urus niaga kira-kira RM5 juta dalam tempoh sebulan.

"Bagi kios kedua akan dibuka di Bangunan Sultan Iskandar (BSI), Johor Bahru akhir bulan depan bagi ke-

mudah rakyat negara ini yang sering berdagang ke Singapura dan tidak berkesempatan melakukan urusan perbankan. Malah, fasa pertama pengenalan konsep kios ini kami nantikan untuk membuka antara 10 hingga 20 kios setahun dari lokasi pilihan adalah di pusat beli-belah dan tumpuan orang ramai," katanya ke pada Bises Metro.

Menerusi skema konsep kapsi mesin wang automatik (ATM) dan mesin deposit tunai (CDM), bank itu turut menyediakan perkhidmatan membuka akaun dan permohonan bagi penarikan runcit, ramah, benderaan serta peribadi.

Redza berkata, pada tahun ini juga pihaknya merencanakan pembukaan 15 peratus bagi segmen kewangan sekular bagi menepati sasaran untuk memulau perentas dalam pembiayaan Islam.

Bank Muamalat kini mempunyai hampir 60 cawangan di sembilan negara juga sudah menuliskan kerjayanya dengan Pop Malaysia Bhd (Pop Malaysia) untuk memajukan perkhidmatan perniagaan mereka lebih 100 cawangan Pop Malaysia di seluruh negara termasuk di hir-tahuti ini.

# 5 cawangan, 30 kios baru Bank Muamalat di seluruh negara

**KUALAIPIA 22 Nov.** - Bank Muamalat Malaysia Bhd. (Bank Muamalat) bakal membuka 30 kios dan lima lagi cawangan barunya dengan kios dianggaran berjumlah RM12 juta menjelang pertengahan tahun depan.

Ketua Pegawai Eksekutifnya, Datuk Mohd. Redza Shah Abdul Wahid berkata, lima cawangan baharu itu akan dibuka di Kota Tinggi, Nusajaya dan Muar di Johor, Kota Damansara, Kuala Lumpur dan Kemaman di Terengganu.

Katanya, 30 kios akan dibuka dengan kerjasama Pop Malaysia Bhd. (Pop Malaysia) di cawangan-cawangan terpilih terutama di kawasan-kawasan bandar dan di tempat-tempat yang ramai dikunjungi Bank Muamalat.

"Kita memilih untuk tidak membuka cawangan baru secara agresif kerana ia melibatkan kos yang tinggi iaitu kira-kira RM1 juta bagi setiap cawangan berbanding dengan membuka kios yang RM200,000 untuk sebuah kios.

"Ini kerana membuka kios baru membolehkan satu tempat yang kecil membolehkan cawangan memulakan sebuah bangunan atau perkhidmatan kepada pembekalan misal, katanya kepada perniagaan selepas merasmikan pembukaan Bank Muamalat Cawangan Kuala-



MORID. Redza Shah Abdul Wahid (dua dari kanan) semasa merasmikan Bank Muamalat cawangan Kuala...

# Bank Muamalat sasar raih RM1 bilion

**B**ANK Muamalat Malaysia Bhd (BMMB) memasarkan pendapatannya mencapai RM1 bilion dengan ber-

dan kewangan peribadi yang mempunyai kadar pertumbuhan baik sekitar 50 dan 60 peratus," katanya pada majlis berbuka puasa bersama anak yatim, muafal dan kumpulan gelandangan di rumah asrama di Kuala Lumpur. Beliau berkata, Bank Muamalat sasar raih RM1 bilion pada tahun 2012.

## Muamalat 新产品 双货币投资高回报

【本報訊】馬來西亞銀行穆阿瑪拉（Bank Muamalat Malaysia Bhd）最近推出一項名為「Islamic Dual Currency Investment (DCI-i)」的投資產品。該產品旨在為投資者提供高回報，並與外幣匯率掛鉤。穆阿瑪拉銀行表示，該產品目前僅在馬來西亞、歐洲和美國市場提供。該行表示，該產品將為投資者提供一個新的投資選擇，並有助於分散投資風險。



穆阿瑪拉銀行分行經理與客戶交流。

## Cheque deposit boxes at Pos Malaysia

【本報訊】馬來西亞郵政（Pos Malaysia）最近推出一項名為「Cheque deposit boxes」的服務。該服務旨在為客戶提供一個安全存放支票的地方，並可隨時隨地提取。郵政表示，該服務將為客戶提供一個新的服務選擇，並有助於提高客戶的滿意度。郵政表示，該服務將在全國範圍內推廣。



馬來西亞郵政分行展示支票存款箱。

## Setempat Metro

【本報訊】在檳城，穆阿瑪拉銀行最近推出一項名為「Islamic Dual Currency Investment (DCI-i)」的投資產品。該產品旨在為投資者提供高回報，並與外幣匯率掛鉤。穆阿瑪拉銀行表示，該產品目前僅在檳城市場提供。該行表示，該產品將為投資者提供一個新的投資選擇，並有助於分散投資風險。

## RM56 juta ubah suai cawangan Bank Muamalat

【本報訊】穆阿瑪拉銀行最近宣佈，將耗資 RM56 萬馬幣對其分行進行翻新。該分行位於檳城，是該行在檳城最大的分行。銀行表示，該分行將採用最新的裝修風格，並增加更多的服務設施。翻新工程預計將於明年完成。

## MAJLIS PERASMAN BMMB Berhad

【本報訊】穆阿瑪拉銀行（BMMB Berhad）最近舉行了股東週年大會。大會由主席主持，並聽取了管理層的報告。主席表示，該行在過去一年取得了顯著的成就，並對未來的發展充滿信心。大會還討論了股息派發等事宜。

## Dr M: Take over troubled but viable companies in Europe, US

【本報訊】馬來西亞總理馬哈迪（Dr M）最近表示，他計劃收購歐洲和美國的 troubled but viable 公司。馬哈迪表示，這些公司具有巨大的發展潛力，並可以為馬來西亞帶來新的投資和就業機會。他還表示，他將尋求政府的支持，以實現這一目標。

## Bank Muamalat offers dual-forex Islamic investment product

【本報訊】穆阿瑪拉銀行最近推出一項名為「Islamic Dual Currency Investment (DCI-i)」的投資產品。該產品旨在為投資者提供高回報，並與外幣匯率掛鉤。穆阿瑪拉銀行表示，該產品目前僅在馬來西亞、歐洲和美國市場提供。該行表示，該產品將為投資者提供一個新的投資選擇，並有助於分散投資風險。

## BMMB hulur RM15,000

【本報訊】穆阿瑪拉銀行（BMMB）最近向投資者提供了一項名為「Islamic Dual Currency Investment (DCI-i)」的投資產品。該產品旨在為投資者提供高回報，並與外幣匯率掛鉤。穆阿瑪拉銀行表示，該產品目前僅在檳城市場提供。該行表示，該產品將為投資者提供一個新的投資選擇，並有助於分散投資風險。

## Bank Muamalat masih buka tawaran gabung

【本報訊】穆阿瑪拉銀行最近宣佈，將繼續接受投資者對其進行收購的報價。銀行表示，該行對目前的報價感到滿意，但還需要更多時間來進行評估。銀行還表示，它將繼續尋求其他的收購機會。

## Bank Muamalat bayar produk pebluaran DCI-i

【本報訊】穆阿瑪拉銀行最近宣佈，將開始支付其 DCI-i 投資產品的回報。銀行表示，該產品在過去一年取得了顯著的成就，並為投資者提供了高回報。銀行還表示，它將繼續為投資者提供優質的服務。

## Bank Muamalat offers dual-forex Islamic investment product

【本報訊】穆阿瑪拉銀行最近推出一項名為「Islamic Dual Currency Investment (DCI-i)」的投資產品。該產品旨在為投資者提供高回報，並與外幣匯率掛鉤。穆阿瑪拉銀行表示，該產品目前僅在馬來西亞、歐洲和美國市場提供。該行表示，該產品將為投資者提供一個新的投資選擇，並有助於分散投資風險。

## Bank Muamalat offers dual-forex Islamic investment product

【本報訊】穆阿瑪拉銀行最近推出一項名為「Islamic Dual Currency Investment (DCI-i)」的投資產品。該產品旨在為投資者提供高回報，並與外幣匯率掛鉤。穆阿瑪拉銀行表示，該產品目前僅在馬來西亞、歐洲和美國市場提供。該行表示，該產品將為投資者提供一個新的投資選擇，並有助於分散投資風險。







  
*Hadiah Bahasa*  
*Institusi Perbankan 2011*  
Kategori Bank Islam  
**BANK MUAMALAT MALAYSIA**  
**BERHAD**



# ANUGERAH & PENGIKTIRAFAN

## ANUGERAH DAN PENGIKTIRAFAN YANG DITERIMA SEPANJANG TAHUN KEWANGAN, 11/12

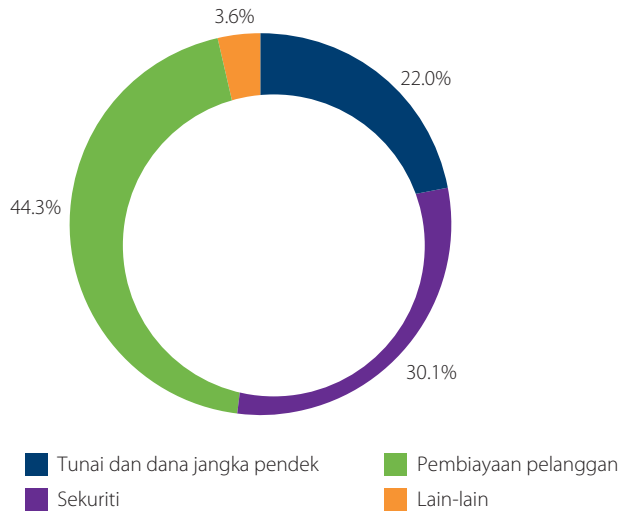
- Anugerah 1000 Malaysia – Anugerah Kecemerlangan Industri dalam kategori Perbankan dan Kewangan
- Hadiah Bahasa Institusi Perbankan kategori Bank Islam – Bulan Bahasa Kebangsaan 2011



# KUALITI ASET

## JUMLAH ASET

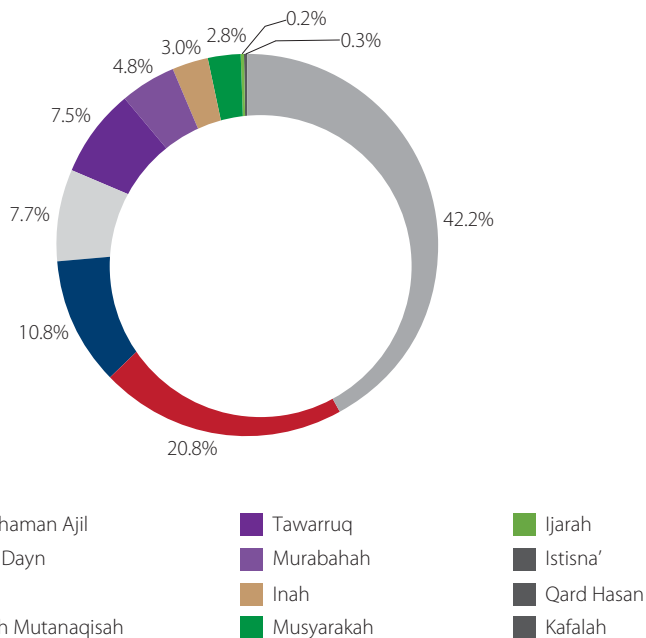
(RM Juta)



Jumlah aset BMMB meningkat sebanyak RM2.1 bilion atau 11.7% daripada RM18.3 bilion pada 31 Mac 2011 kepada RM20.4 bilion pada 31 Mac 2012. Peningkatan ini terutamanya hasil daripada peningkatan dalam pembiayaan yang diberi kepada para pelanggan berjumlah RM1.9 bilion dan sekuriti berjumlah RM1.8 bilion. Jumlah aset BMMB setakat 31 Mac 2012 terdiri terutamanya daripada pembiayaan yang diberi kepada pelanggan (44.3%), sekuriti (30.1%) serta tunai dan dana jangka pendek (22.0%).

## PEMBIAYAAN MELALUI KONTRAK

(RM Juta)



Konsep-konsep utama dalam portfolio BMMB terdiri daripada kontrak pembiayaan Islam, Bai' Bithaman Ajil, (42.2% jualan pembayaran tertunda), Tawarruq (20.8%, komoditi murabahah) dan Ijarah Thumma Al-Bai (10.8%, pajakan yang berakhir dengan pembelian).



KOMPONEN	2007 RM JUTA	2008 RM JUTA	2010 RM JUTA	2011 RM JUTA	31 MAC 2012 RM JUTA
Aset					
– Pembiayaan Kasar	5,870.6	6,427.7	7,037.1	7,483.4	<b>9,512.8</b>
– Pelaburan dalam Sekuriti	3,333.2	2,901.9	4,041.0	4,360.1	<b>6,213.7</b>
– Tunai dan dana jangka pendek	4,466.2	5,067.3	5,775.4	6,447.3	<b>4,501.5</b>
Pembiayaan Tidak Berbayar Kasar	506.2	592.2	513.8	378.3	<b>452.3</b>
Nisbah Pembiayaan Tidak Berbayar Kasar	8.1%	8.7%	6.9%	4.8%	<b>4.8%</b>
Purata Industri	5.6%	4.1%	3.6%	3.3%	<b>2.4%</b>
Rizab Kerugian Pembiayaan	56.4%	67.6%	79.7%	89.0%	<b>87.8%</b>
Purata Industri*	69.5%	76.5%	75.0%	90.8%	<b>105.9%</b>

\* Buletin Statistik Bulanan Mac 2012 Bank Negara Malaysia

Dari tahun kewangan berakhir 2007 hingga 2012, nisbah pembiayaan tidak berbayar kasar BMMB berada pada paras tertinggi iaitu 8.7% pada tahun 2008, dan selepas itu mula menunjukkan aliran menurun hingga mencecah 4.8% pada 31 Mac 2012. Penambahbaikan ini hasil daripada pengenalan amalan pengurusan risiko kredit yang lebih baik, pemulihan secara agresif dan pengurusan akaun delinkuen yang lebih baik.

Nisbah rizab kerugian pembiayaan mempamerkan trend meningkat sehingga tahun kewangan berakhir Mac 2011 tetapi berkurangan sedikit pada tahun kewangan berakhir Mac 2012 oleh kerana akaun-akaun yang baharu, sama ada bercagar atau separa bercagar, dirosotkan nilainya.

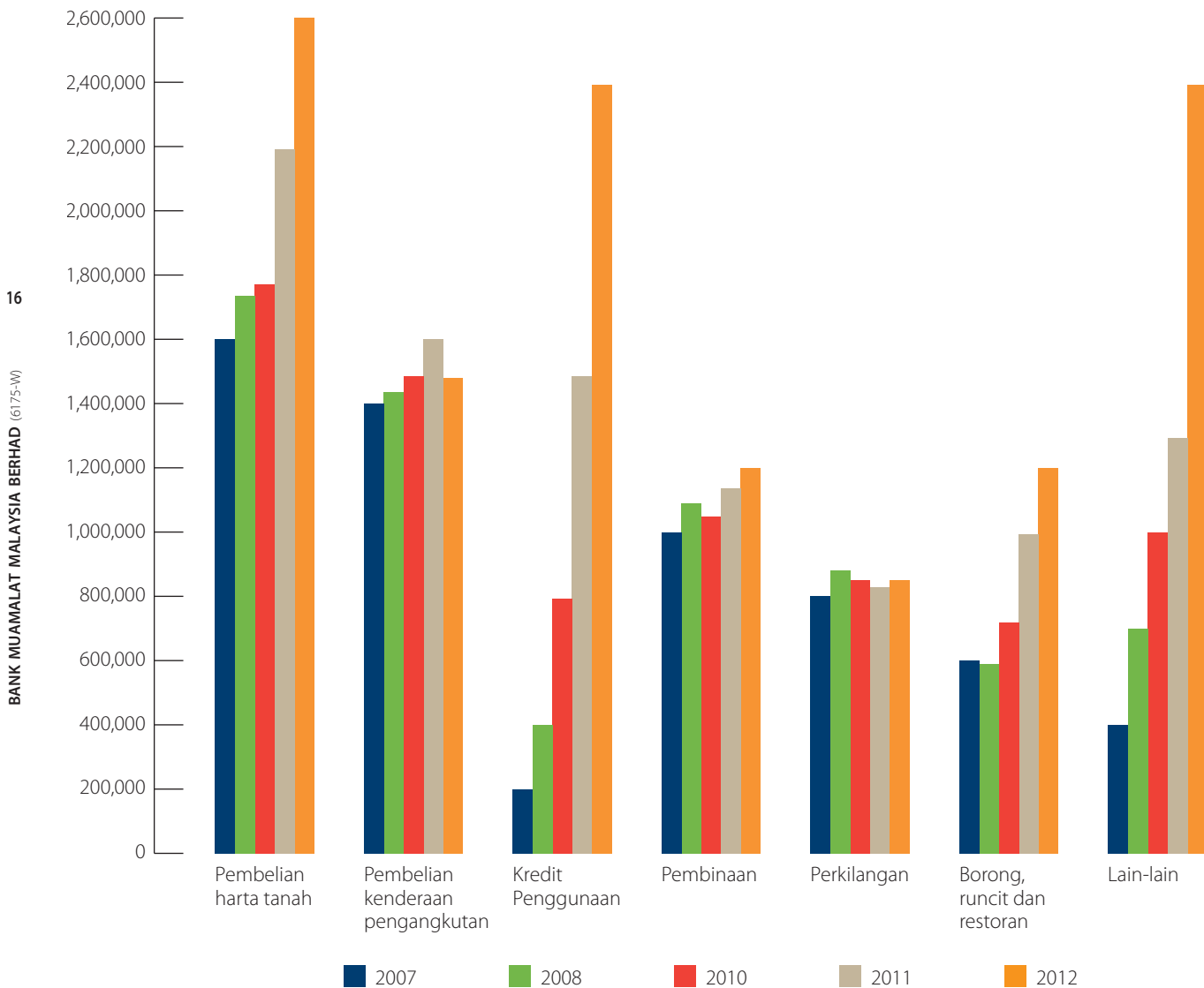
## ROSOT NILAI PEMBIAYAAN

BMMB akan beralih ke arah penerimaan pakai FRS 139 sepenuhnya menjelang 1 April 2012. Buat masa ini, BMMB telah menerapkan pilihan GP3 peralihan yang disemak Bank Negara Malaysia bagi tahun kewangan 31 Mac 2012.

# KUALITI ASET

## ARAH PEMBIAYAAN

(RM Juta)

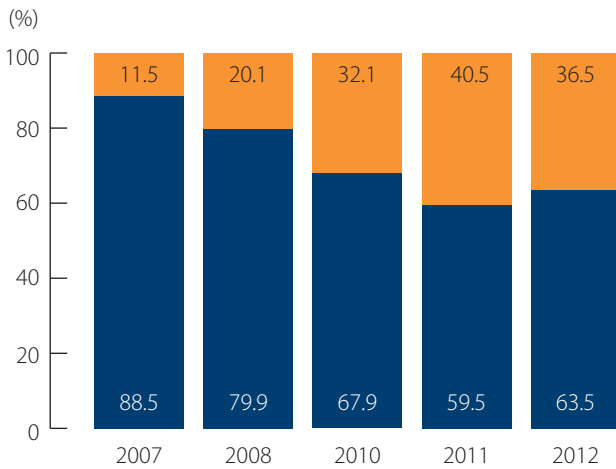


Komposisi utama pembiayaan BMMB pada 31 Mac 2012 termasuk pembelian harta tanah (27.1%), kredit penggunaan (20.5%) dan pembelian kenderaan pengangkutan (10.9%). Pembiayaan kasar meningkat sebanyak RM1.9 bilion atau 26.0%, berbanding tempoh kewangan yang lalu.

Sektor-sektor yang mencatatkan peningkatan yang ketara sepanjang tahun kewangan ini termasuk kredit penggunaan (RM615.9 juta atau 37.4%), khidmat komuniti, sosial dan peribadi (RM391.5 juta atau 23.8%), pembiayaan, insurans & perkhidmatan perniagaan (RM375.4 juta atau 22.8%) dan

pembelian harta tanah (RM375.5 juta atau 22.8%). Sepanjang tempoh lima tahun yang lalu dari 2007 hingga 2012, sumber utama peningkatan pembiayaan adalah daripada kredit penggunaan (RM1.8 bilion) dan pembelian harta tanah (RM922.9 juta).

## PEMBIAYAAN TETAP DAN TERAPUNG



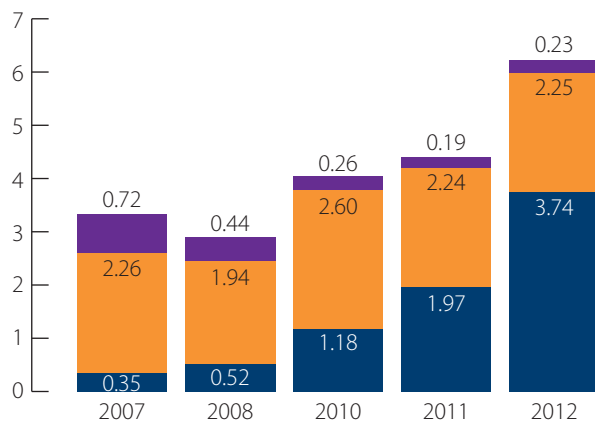
## PEMBIAYAAN TETAP DAN TERAPUNG

Pada 31 Mac 2012, pembiayaan kadar tetap masih membentuk sebahagian besar jumlah pembiayaan BMMB iaitu pada kadar 63.5%. Kesemua ini sebahagian besarnya diatur di bawah kontrak Al-Bai Bithman Ajil, Al-Ijarah Thumma Al-Bai dan Tawarruq, yang secara gabungan mencakupi 51.3% portfolio BMMB. BMMB akan meneruskan usahanya untuk mengimbangi semula portfolionya daripada kadar tetap kepada kadar terapung dan usaha ini akan memastikan BMMB lebih andal dalam menghadapi sebarang pergerakan kadar yang meningkat pada masa depan.



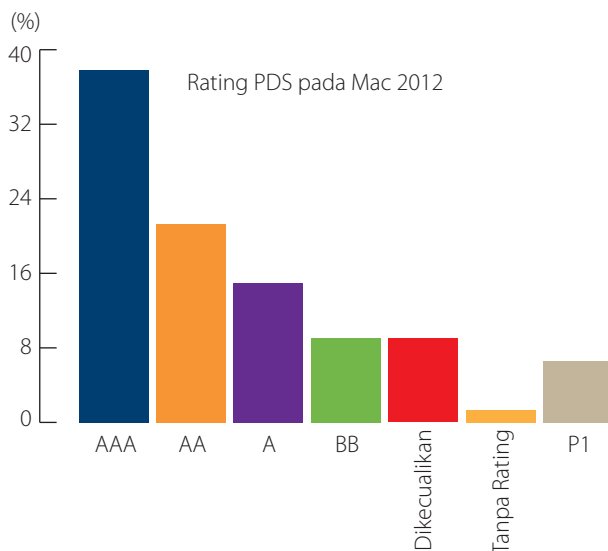
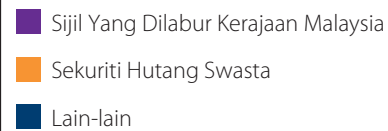
## SEKURITI

(RM Bilion)



## SEKURITI

Dalam usaha mengekalkan kecairannya, BMMB telah meningkatkan pemegangannya dalam Sijil Pelaburan Kerajaan Malaysia secara agresif berbanding Sekuriti Hutang Swasta (PDS). Bahagian Sijil Pelaburan Kerajaan Malaysia BMMB telah meningkat daripada 60.0% kepada 44.8% pada tahun 2011. Manakala, pemegangan PDS pula menyusut daripada 48.7% pada tahun 2011 kepada 36.2% pada tahun 2012. Penyusutan ini akan mengurangkan keterdedahan BMMB kepada insiden kemungkiran kredit, pergerakan harga dan kadar untung serta risiko kecairan.





### **Surah At Tawbah: 105**

*Dan katakanlah (wahai Muhammad): "Beramallah kamu (akan segala yang diperintahkan), maka Allah dan RasulNya serta orang-orang yang beriman akan melihat apa yang kamu kerjakan; dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) Yang Mengetahui perkara-perkara yang ghaib dan yang nyata, kemudian Ia menerangkan kepada kamu apa yang kamu telah kerjakan".*







# AHLI LEMBAGA PENGARAH



***Dari Kiri ke Kanan***

Haji Ismail Ibrahim, Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman, Tan Sri Dato' Dr Mohd Munir Abdul Majid, Haji Abdul Jabbar Abdul Majid, Dato' Haji Kamil Khalid Ariff, Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid, Haji Mohd Izani Ghani, Dato' Azmi Abdullah, Dato' Lukman Ibrahim





# PROFIL LEMBAGA PENGARAH



**TAN SRI DATO' DR MOHD MUNIR  
ABDUL MAJID**

Pengerusi

**Tan Sri Dato' Dr Mohd Munir Abdul Majid** ialah Pengerusi Bank dan dilantik untuk menganggotai Lembaga Bank pada 3 Jun 2008. Beliau juga merupakan Pengerusi Jawatankuasa Veto.

Beliau memperoleh B.Sc (Ekon) dari London School of Economics and Political Science (LSE) pada tahun 1971, di tempat yang sama beliau juga telah memperoleh PhD dalam Hubungan Antarabangsa pada tahun 1978. Beliau mengajar di Jabatan Hubungan Antarabangsa di LSE dari tahun 1972-1975. Beliau merupakan juruanalisis penyelidikan untuk Daiwa Eropah NV di London pada tahun 1975-1978.

Dr Munir menyertai New Straits Times Press (NST) pada akhir tahun 1978 sebagai penulis rencana pengarang dan dinaikkan menjadi Penyunting Kumpulan. Sepanjang perkhidmatannya di NST, beliau telah menerbitkan banyak rencana tentang politik dan ekonomi negara dan antarabangsa. Beliau meninggalkan NST pada tahun 1986 untuk menjadi Ketua Pegawai Eksekutif sebuah bank saudagar yang kecil, Pertanian Baring Sanwa (PBS), yang namanya beliau tukar kepada Commerce International Merchant Bankers (CIMB) yang kemudiannya telah menjelma menjadi sebuah bank saudagar yang terkemuka Malaysia. Beliau telah dijemput oleh Kerajaan Malaysia untuk menubuhkan dan menjadi Pengerusi Eksekutif pertama dan pengasas bagi Suruhanjaya Sekuriti pada tahun 1993, dan

beliau telah berkhidmat selama dua penggal sehingga tahun 1999. Pada tahun 1997, beliau menerima anugerah Kecemerlangan Pengurusan Cranfield. Selepas meninggalkan Suruhanjaya Sekuriti, beliau berkhidmat sebagai Pengarah Bebas Bukan Eksekutif Kanan Telekom Malaysia Berhad selama 4 tahun sehingga Jun 2004, dan merupakan Pengerusi anak syarikat mudah alihnya, Celcom (M) Berhad dari tahun 2002-2004.

Pada bulan Jun 2004, Dr Munir menyertai Lembaga Pengarah Malaysian Airline System Berhad dan kemudian pada bulan Ogos 2004 telah dilantik sebagai Pengerusi Bukan Eksekutif sehingga Julai 2011.

Beliau pernah berkhidmat dengan pelbagai lembaga dan jawatankuasa kerajaan seperti Lembaga Kemajuan Perindustrian Malaysia (MIDA), Bursa Saham Kuala Lumpur (KLSE, sekarang Bursa Malaysia), Jawatankuasa Pelaburan Luar (FIC), dan juga pelbagai syarikat swasta dan organisasi seperti Bursa Opsyen dan Kewangan Hadapan Kuala Lumpur (KLOFFE), Majlis Persatuan Bank-bank Saudagar Malaysia (AMBM), Dewan Perniagaan dan Perindustrian Antarabangsa Malaysia (MICCI).

Beliau merupakan pengasas dan Presiden Kuala Lumpur Business Club (2003-2008) dan kini merupakan Pengerusi Majlis Penasihatnya. Pada bulan Mei 2004, beliau telah dilantik sebagai ahli *Court of Fellows*, Institut Pengurusan Malaysia Management.

Pada bulan Disember 2005, beliau telah dilantik sebagai Fellow Kehormat, London School of Economics and Political Science. Pada tahun 2008 beliau telah dilantik sebagai Fellow Tamu Kanan di LSE IDEAS (Pusat Kajian Hal Ehwal Antarabangsa, Diplomasi dan Strategi) dan beliau mengetuai Program Hal Ehwal Antarabangsa Asia Tenggara. Dr Munir ialah Profesor Adjung Universiti Utara Malaysia (UUM).

Dr Munir juga merupakan ahli Lembaga Pemegang Amanah Yayasan PINTAR (sebuah badan yang ditubuhkan untuk menyelia aktiviti pendidikan sukarela di sekolah-sekolah oleh syarikat-syarikat berkaitan kerajaan) dan Forum Malaysia-Eropah. Beliau ialah ahli International Institute for Strategic Studies (IISS) di London. Beliau telah melahirkan dan menjadi hos rancangan TV berjudul Fast Forward di Radio Televisyen Malaysia (RTM)1.

Dilahirkan di Pulau Pinang pada 1948, Dr Munir menerima pendidikan awal di Sekolah Rendah St Mark di Butterworth dan Sekolah Tinggi Bukit Mertajam. Beliau seterusnya menerima pendidikan menengah atas di Maktab Tentera Diraja Sungai Besi berhampiran Kuala Lumpur, dan pada tahun 1967 beliau telah dianugerahkan Hadiah Komandan sebagai pelajar serba boleh terbaik. Tahun berikutnya beliau berangkat ke London.



# PROFIL LEMBAGA PENGARAH

## **DATO' LUKMAN IBRAHIM**

Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif

**Dato' Lukman Ibrahim** telah dilantik sebagai Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif, setelah dicalonkan oleh DRB HICOM Berhad (DRB-HICOM) pada 18 November 2011. Beliau ialah Pengerusi Lembaga Jawatankuasa Pemandu Muamalat Banking Solutions.

Dato' Lukman mendapat ijazah Sarjana Muda Pentadbiran Perniagaan (Magna Cum Laude) pada tahun 1989 dan Sarjana Pentadbiran Perniagaan pada tahun 1990 daripada Temple University, Philadelphia, Amerika Syarikat. Beliau merupakan Fellow bagi Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), di samping ahli Institut Akauntan Awam Bertauliah Malaysia (CPA) dan Institut Akauntan Malaysia (MIA).

Dato' Lokman memulakan kerjayanya pada tahun 1989 dengan Sun Refining and Marketing, Philadelphia, Amerika Syarikat sebelum menyertai Automotive Corporation (Malaysia) Sdn. Bhd. pada tahun 1990. Beliau kemudian menyertai Proton Berhad (kini dikenali sebagai Proton Holdings Berhad (Proton)) pada tahun 1991 dan memantapkan kerjayanya dengan Proton dalam tempoh 17 tahun. Jawatannya sebelum beliau menyertai DRB-HICOM Berhad ialah Pengarah Urusan PHN Industry Sdn. Bhd. melalui pinjaman daripada Proton.

Dato' Lukman menyertai DRB-HICOM pada tahun 2008 sebagai Ketua Kewangan Kumpulan dan jawatan tersebut kemudiannya ditukar menjadi Ketua Pegawai Kewangan Kumpulan. Pada bulan Jun 2011, beliau telah dinaikkan pangkat kepada Ketua Pegawai Operasi Kumpulan. Berikutan pengambilalihan Proton oleh DRB-HICOM baru-baru ini, Dato' Lukman telah dipinjamkan kepada Proton untuk memimpin Pasukan Integrasi dan Penggabungan Pasca Pengambilalihan, berkuatkuasa 9 April 2012.

Pada masa ini Dato' Lukman memegang jawatan pengarah dalam syarikat-syarikat di dalam Kumpulan DRB-HICOM termasuk Pos Malaysia Berhad dan beberapa syarikat sendirian berhad.





**DATO' HAJI MOHD REDZA SHAH ABDUL WAHID**  
Ketua Pegawai Eksekutif

**Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid** ialah Ketua Pegawai Eksekutif (CEO) Bank dan dilantik untuk menganggotai Lembaga Bank pada 1 November 2008.

Beliau memiliki Ijazah Sarjana Muda Sains bidang Ekonomi dalam Industri dan Perdagangan (Kepujian) daripada London School of Economics, University of London dan Ijazah Sarjana Sains Ekonomi dalam bidang Perbankan dan Kewangan Antarabangsa daripada University of Wales, Cardiff.

Dato' Haji Mohd Redza Shah menjadi Akauntan Berkanun Bersekutu (ACA) semasa beliau memulakan kerjayanya dengan Touche Ross & Co, London (kini dikenali sebagai Deloitte & Touche) pada tahun 1988 sebagai Akauntan Pelatih. Pada akhir tahun 1992, beliau telah menyertai Arab Malaysian Corporation Berhad sebagai Pengurus Audit Dalaman dan dinaikkan pangkat menjadi Pengurus Kewangan Korporat.

Beliau kemudiannya menyertai Khazanah Nasional Berhad apabila operasinya dimulakan pada bulan Julai 1994 sebagai Pengurus Kanan Kewangan dan kemudiannya berpindah ke Silterra Malaysia Sdn Bhd, anak syarikat Khazanah Nasional Berhad sebagai Ketua Pegawai Kewangan. Beliau meninggalkan Silterra Malaysia Sdn Bhd untuk menerajui Tradewinds Corporation Berhad sebagai CEO Kumpulan dari bulan September 2002 hingga November 2005 dan berkhidmat sebagai Pemangku CEO Tradewinds (M) Berhad dari bulan Mei 2004 sehingga November 2005, sebelum memegang jawatan sebagai Ketua Pegawai Operasi Kumpulan Ketua DRB-HICOM Berhad.

Beliau ialah ahli Institut Akauntan Berkanun di England dan Wales (ICAEW) dan Jawatankuasa Pemandu FSTEP. Beliau juga berkhidmat sebagai ahli Lembaga Akauntan dalam Pertubuhan Perakaunan dan Pengauditan bagi Institusi Kewangan Islam (AAOIFI), badan yang mengeluarkan dasar-dasar perakaunan dan pengauditan dalam Perbankan Islam.

Dato' Haji Mohd Redza Shah ialah Presiden Persatuan Institusi Perbankan Islam Malaysia (AIBIM) dan juga merupakan ahli Lembaga Pengarah Malaysian Electronic Payment System Sdn. Bhd. (MEPS) dan subsidiari-subsidiari Bank.



## PROFIL LEMBAGA PENGARAH

### HAJI MOHD IZANI GHANI

Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif

**Haji Mohd Izani Ghani** telah dilantik sebagai Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif, setelah dicalonkan oleh Khazanah Nasional Berhad, pada 1 Mac 2009. Beliau ialah ahli Jawatankuasa Pengurusan Risiko, Saraan dan Pencalonan Lembaga.

Beliau ialah lulusan London School of Economics and Political Science pada tahun 1991 dengan Ijazah Sarjana Muda (Ekonomi) yang pengkhususan dalam Perakaunan dan Kewangan. Selepas tamat pengajian di LSE, beliau berusaha mendapatkan kelayakan perakaunan profesional dengan Persatuan Akauntan Bertauliah Berkanun dan menerima *fellowship* pada tahun 2000. Beliau juga merupakan ahli Institut Akauntan Malaysia.

Pada masa ini, beliau merupakan Pengarah/Ketua Pegawai Kewangan Khazanah Nasional Berhad. Beliau mula berkhidmat dengan Khazanah Nasional pada Mac 2005 dengan tanggungjawab awal menguruskan operasi pendanaan dan perbendaharaan. Dalam bidang pendanaan, beliau terlibat secara mendalam dalam penerbitan sukuk boleh tukar yang pertama di dunia bernilai USD750 juta pada tahun 2006 disusuli oleh sukuk-sukuk boleh tukar mercu tanda lain pada tahun 2007 dan 2008. Beliau turut memainkan peranan penting dalam penubuhan pelbagai program sukuk dalam pendanaan Ringgit Malaysia.

Beliau mula mencebur diri dalam dunia korporat pada tahun 1993 apabila beliau menyertai Kumpulan Renong pada waktu itu. Pada 1999, beliau menyertai pemegang konsesi pembangunan perbandaran Putrajaya, iaitu Putrajaya Holdings Sdn. Bhd. untuk membantu dalam pembiayaan pembinaan bangunan pejabat Kerajaan dan kuarters kakitangan. Beliau meninggalkan Putrajaya Holdings pada tahun 2005 untuk menyertai bahagian Kewangan Khazanah Nasional Berhad.

Pada masa ini beliau merupakan pengarah dalam syarikat-syarikat tujuan khas milik penuh Khazanah Nasional Berhad, iaitu Rantau Abang Capital Berhad, Feringghi Capital Ltd, Klebang Capital Ltd, Lido Capital Ltd dan Cenang Capital Ltd. Beliau juga ialah pengarah Malaysia Airports Holdings Berhad.



## HAJI ISMAIL IBRAHIM

Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif

**Haji Ismail Ibrahim** telah dilantik sebagai Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif, setelah dicalonkan oleh Khazanah Nasional Berhad, pada 23 Mac 2001. Beliau juga merupakan ahli Jawatankuasa Audit, Saraan, Veto Lembaga dan Jawatankuasa Pemandu Muamalat Banking Solutions bagi Lembaga.

Beliau memiliki Ijazah Perakaunan daripada Universiti Kebangsaan Malaysia dan merupakan ahli Institut Akauntan Malaysia. Pada masa ini, beliau ialah Naib Presiden Khazanah Nasional Berhad. Beliau mula berkhidmat dengan Khazanah Nasional Berhad sebagai Akauntan/Pengurus Kewangan pada tahun 1995. Beliau memulakan kerjayanya pada tahun 1985 berkhidmat sebagai Akauntan Perbendaharaan di Bahagian Pelaburan dan Pinjaman, Jabatan Akauntan Negara sehingga tahun 1991 dan kemudiannya beliau dilantik sebagai Penolong Pengarah Bahagian Pengurusan Dana sehingga tahun 1995.





# PROFIL LEMBAGA PENGARAH

## HAJI ABDUL JABBAR ABDUL MAJID

Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

**Haji Abdul Jabbar Abdul Majid** telah dilantik sebagai Pengarah Bebas Bukan Eksekutif Bank sejak 13 Oktober 2004. Beliau merupakan Ahli Fellow Institut Akauntan Berkanun, Australia dan juga ahli Institut Akauntan Malaysia. Beliau juga merupakan ahli Majlis Eksekutif Institut Akauntan Awam Bertauliah Malaysia (MICPA).

Beliau ialah Pengerusi Lembaga Audit dan ahli Jawatankuasa Pengurusan Risiko, Saraan dan Pencalonan Lembaga.

Haji Abdul Jabbar memulakan kerjayanya pada tahun 1974 sebagai Pengurus Kanan Jabatan Audit Dalaman dan Organisasi, Bank Pertanian Malaysia. Pada tahun 1977, beliau menyertai KPMG Malaysia sebagai Pengurus dan diterima sebagai rakan kongsi dua tahun kemudian. Pada tahun 1993, beliau telah dinaikkan pangkat kepada Timbalan Rakan Kongsi Utama dan seterusnya dijadikan Rakan Kongsi Utama pada tahun 1995, iaitu jawatan yang dipegangnya sehingga persaraan pada tahun 2000.

Haji Abdul Jabbar kemudian menyertai Malaysia Derivatives Exchange Berhad pada tahun 2001 dan bersara sebagai Pengerusi Eksekutif pada 28 Februari 2004. Beliau ialah mantan presiden MICPA. Beliau ialah Profesor Adjung Fakulti Ekonomi dan Perakaunan Universiti Islam Antarabangsa dan ahli Senat Lembaga Open University Malaysia.

Beliau adalah juga ahli Lembaga Pengarah Tradewinds Corporation Berhad dan Opcom Holdings Berhad.



## **TENGGU DATO' SERI HASMUDDIN TENGGU OTHMAN**

Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

**Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman** telah dilantik sebagai Pengarah Bebas Bukan Eksekutif Bank sejak 18 April 2006 dan kemudiannya dinamai semula sebagai Pengarah Bebas Bukan Eksekutif oleh Bank Negara Malaysia pada 16 Februari 2009.

Beliau ialah Pengerusi Jawatankuasa Pencalonan dan ahli Lembaga Audit, Lembaga Pengurusan Risiko, Jawatankuasa Saraan dan Veto.

Tengku Dato' Seri Hasmuddin memiliki Ijazah Sarjana Muda Undang-undang (Kepujian) daripada Universiti Malaya dan diterima menyertai Bar pada tahun 1987. Beliau ialah peguam yang menjalankan amalan dan pada masa ini merupakan rakan kongsi utama Tetuan Hisham, Sobri & Kadir. Bidang kepakaran beliau merangkumi pelbagai aspek perbankan dan kewangan Islam, perbankan korporat dan pembiayaan projek, hal ehwal korporat, perbankan Islam Muamalat korporat dan litigasi serta perkara-perkara berkaitan dengan Syariah.

Beliau merupakan pengarah beberapa syarikat termasuk Aliran Ihsan Resources Berhad, Institut Jantung Negara Sdn. Bhd., HSK Corporate Advisory & Consultancy, Rangkaian Hotel Seri Malaysia Sdn. Bhd. dan Amanah Ikhtiar Malaysia.

Beliau juga merupakan ahli Pasukan Petugas Kewangan Islam untuk Labuan IOFC, Ahli Jawatankuasa Pemantauan dan Pengawasan Syarikat Jaminan Pembiayaan Perniagaan Berhad dan Ahli Jawatankuasa Pelaburan AmanahRaya-Reit.





## PROFIL LEMBAGA PENGARAH

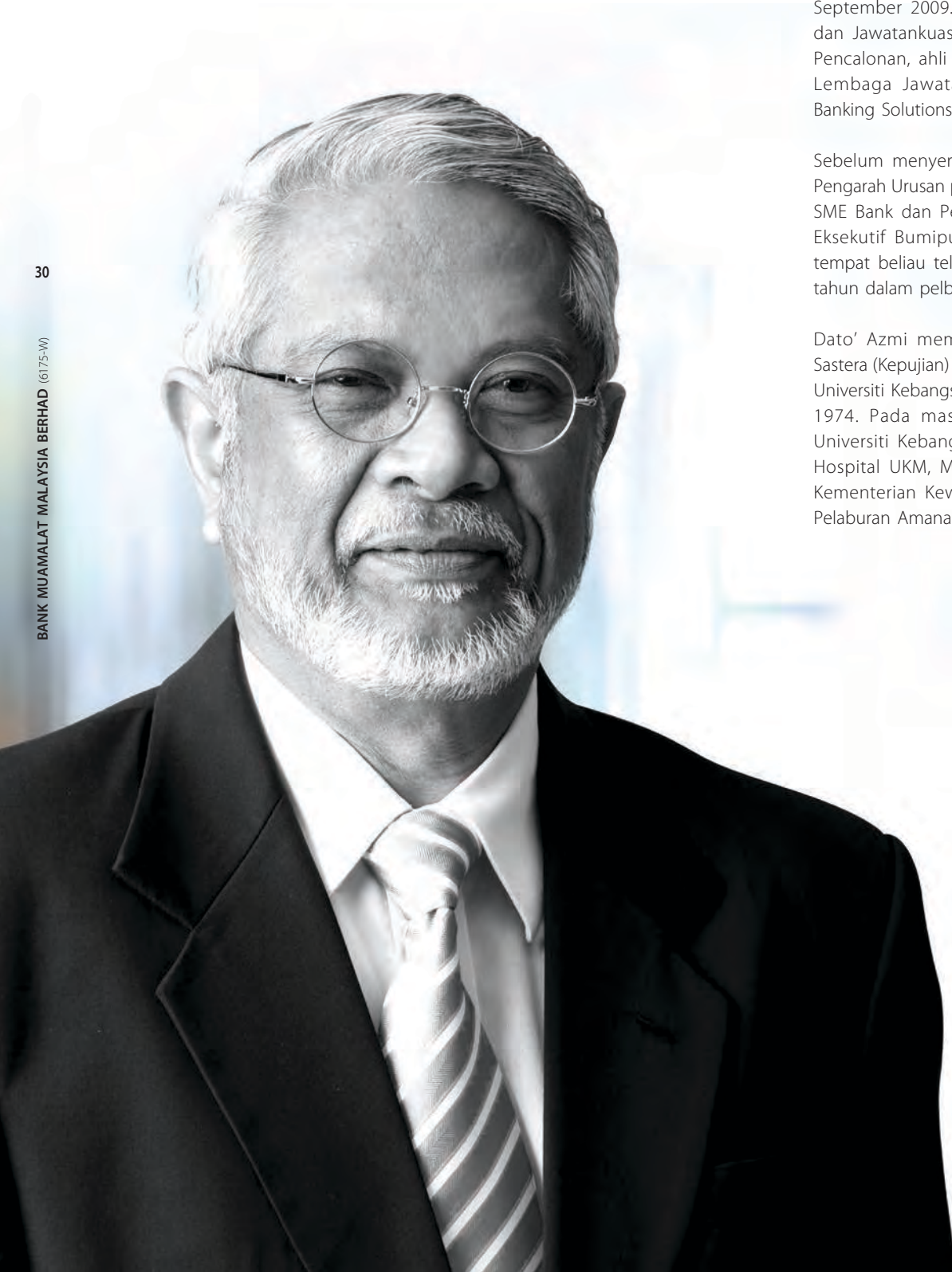
### **DATO' AZMI ABDULLAH**

Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

**Dato' Azmi Abdullah** telah dilantik sebagai Pengarah Bebas Bukan Eksekutif Bank sejak 16 September 2009. Beliau ialah Pengerusi Saraan dan Jawatankuasa Pengurusan Risiko serta ahli Pencalonan, ahli Lembaga Audit, Veto dan ahli Lembaga Jawatankuasa Pemandu Muamalat Banking Solutions.

Sebelum menyertai Bank ini, beliau merupakan Pengarah Urusan pertama/Ketua Pegawai Eksekutif SME Bank dan Pengarah Urusan/Ketua Pegawai Eksekutif Bumiputera-Commerce Bank Berhad, tempat beliau telah berkhidmat selama lebih 26 tahun dalam pelbagai jabatan.

Dato' Azmi memperoleh Ijazah Sarjana Muda Sastera (Kepujian) dalam bidang Ekonomi daripada Universiti Kebangsaan Malaysia (UKM) pada tahun 1974. Pada masa ini, beliau ialah Pengarah Universiti Kebangsaan Malaysia dan Ahli Majlis Hospital UKM, Malaysia, Panel Penilaian Cukai, Kementerian Kewangan dan ahli Jawatankuasa Pelaburan Amanah Raya Berhad.





## **DATO' HAJI KAMIL KHALID ARIFF**

Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

**Dato' Haji Kamil Khalid Ariff** telah dilantik sebagai Pengarah Bebas Bukan Eksekutif Bank pada 29 September 2011. Beliau ialah ahli Lembaga Audit, Lembaga Pengurusan Risiko dan Jawatankuasa Pemandu Muamalat Banking Solutions bagi Lembaga.

Beliau berkelulusan MBA dalam Perniagaan Antarabangsa dari Michigan, Amerika Syarikat pada tahun 1979. Sebelum itu, beliau memperoleh Ijazah Sarjana Muda Pengurusan dari Universiti Syracuse, New York dan Diploma Pentadbiran Awam dari ITM. Jawatan terakhir beliau adalah sebagai Pengarah Urusan/Ketua Pegawai Eksekutif Mahkota Technologies Sdn. Bhd. (dahulunya dikenali sebagai General Electric Company UK) – berurusan niaga terutamanya dalam kejuruteraan elektrik/Industri bekalan. Selepas bersara baru-baru ini, beliau telah dikekalkan sebagai Penasihat Kumpulan Mahkota.

Dalam tempoh 30 tahun yang lalu, beliau telah berkhidmat dalam banyak jawatan Pengurusan dan Lembaga dalam beberapa entiti korporat yang besar, The New Straits Times, Kumpulan Perangsang Bhd, Kumpulan Guthrie Bhd dan Idris Hydraulic Bhd. Pada waktu itu, beliau telah didedahkan kepada pelbagai faset berbilang industri iaitu pengiklanan & penerbitan, perdagangan, pembuatan dan kejuruteraan. Beliau juga pengasas dan Pengarah Pasaran Timah Kuala Lumpur, yang beliau bantu tubuhkan pada pertengahan tahun 1980-an sebagai sebahagian daripada Jawatankuasa Pemandu Kerajaan.

Dato' Haji Kamil Khalid adalah juga ahli Lembaga Pengarah Uni.Asia General Insurance Berhad, Uni.Asia Life Assurance Berhad dan ahli Lembaga Pengarah Indah Water Konsortium dan beberapa Jawatankuasa Lembaga Pengarahnya sebagai Pengarah Bebas.



# JAWATANKUASA SYARIAH

*Dari Kiri ke Kanan:*

**HAJI AZIZI CHE SEMAN**

Pengerusi Jawatankuasa Syariah

**ENGKU AHMAD FADZIL ENGU ALI**

Pengerusi Gantian/Ahli Jawatankuasa Syariah

**PROF MADYA DR MOHAMAD SABRI HARON**

Ahli Jawatankuasa Syariah

**DR AB HALIM MUHAMMAD**

Ahli Jawatankuasa Syariah

**DR ZULKIFLI MOHAMAD AL-BAKRI**

Ahli Jawatankuasa Syariah

**DR WAN MARHAINI WAN AHMAD**

Ahli Jawatankuasa Syariah





# PROFIL JAWATANKUASA & BIDANG TUGAS SYARIAH

## **HAJI AZIZI CHE SEMAN (PENGERUSI)**

Haji Azizi bin Che Seman adalah seorang pensyarah di Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, jawatan yang dipegangnya sejak tahun 2002. Beliau telah menyertai Bank sejak 1 April 2005. Sehingga kini, beliau terus diberi amanah sebagai Pengerusi Jawatankuasa Syariah Bank. Dari segi kelayakan, beliau kini sedang melanjutkan pelajaran dalam bidang Sukuk (Bon), memiliki Ijazah Sarjana Ekonomi daripada Universiti Islam Antarabangsa Malaysia pada tahun 2001 dan Sarjana Muda Pengajian Islam daripada Universiti Malaya pada tahun 1996. Bidang pengkhususan beliau merangkumi Pasaran Modal Islam, Ekonomi Islam, Fiqh Muamalat dan Metodologi Penyelidikan.

## **ENGKU AHMAD FADZIL ENGKU ALI**

Engku Ahmad Fadzil bin Engku Ali mendapat pendidikan awal di Kolej Melayu Kuala Kangsar sehingga tahun 1986. Beliau kemudiannya melanjutkan pelajaran dan lulus Ijazah Sarjana Muda Undang-undang (Kepujian Kelas Kedua Atas) daripada Universiti Islam Antarabangsa Malaysia pada tahun 1993. Pada tahun berikutnya, beliau memperoleh Ijazah Sarjana Muda Undang-undang Syariah dengan Kepujian Kelas Pertama dari universiti yang sama. Beliau telah diterima menjadi peguam dan mendaftar sebagai Peguambela dan Peguamcara Mahkamah Tinggi Malaya pada tahun 1995. Beliau seterusnya melanjutkan pelajaran di Universiti Jordan dan pada tahun 2000, beliau berjaya mendapat Ijazah Sarjana dalam Badan Kehakiman Islam. Sejak itu, beliau telah berkhidmat sebagai pensyarah di Universiti Islam Antarabangsa Malaysia. Antara mata pelajaran yang diajarinya termasuklah Hukum Pewarisan Islam, Jurisprudens Islam dan Undang-undang Jenayah Islam. Beliau telah menjadi ahli Jawatankuasa Syariah Bank sejak tahun 2005.

## **PROF. MADYA DR MOHAMAD SABRI HARON**

Prof. Madya Dr. Mohamad Sabri Haron adalah seorang pensyarah di Pusat Pengajian Am, Universiti Kebangsaan Malaysia. Beliau juga merupakan Fellow Kanan Bersekutu

Institut Pengajian Asia Barat. Beliau memperoleh Diploma Pengajian Islam daripada Kolej Sultan Zainal Abidin pada tahun 1985 dan seterusnya Sarjana Muda Pengajian Islam (Al-Quran dan Al-Sunnah) daripada Universiti Kebangsaan Malaysia pada tahun 1988. Beliau berjaya menamatkan Ijazah Sarjana Undang-undang Perbandingan di Universiti Islam Antarabangsa Malaysia pada tahun 1993. Beliau berjaya memperoleh Ph.D. dalam bidang Undang-undang Islam (Fiqh dan Usul Fiqh) daripada Universiti Jordan pada tahun 1998. Beliau telah menyertai Bank sejak bulan Disember 2003. Bidang kepakarannya menjurus kepada Ekonomi Islam dan Tamadun Islam. Beliau juga telah dipinjamkan kepada Suruhanjaya Sekuriti sebagai Pengurus Kanan dalam Pasaran Modal Islam bermula dari 1 Jun 2009 hingga 31 Mei 2010.

## **DR AB HALIM MUHAMMAD**

Dr. Ab. Halim Muhammad memperoleh Ijazah Sarjana Muda Syariah daripada Universiti Al-Azhar, Kaherah, Mesir pada tahun 1972 dan menamatkan pengajian Ph.D. dalam bidang Syariah di University of St. Andrew, Scotland pada tahun 1977. Beliau telah berkhidmat sebagai pensyarah dan menjadi Ketua Jabatan Quran & Sunnah, Fakulti Pengajian Islam Universiti Kebangsaan Malaysia. Antara mata pelajaran yang diajarinya ialah Jurisprudens Islam (Muamalat, Perbankan Islam & Kewangan Islam serta Takaful), Prinsip Jurisprudens Islam dan Undang-undang Jenayah Islam. Walau bagaimanapun, kini beliau telah bersara sebagai pensyarah. Beliau pernah menjadi Pengerusi pertama Jawatankuasa Syariah BMMB sebelum menyertai Majlis Penasihat Syariah Kebangsaan, Bank Negara Malaysia pada tahun 2004. Pada masa ini, beliau ialah pensyarah bersara dan juga ahli Jawatankuasa Syariah, Suruhanjaya Sekuriti. Beliau telah dilantik semula sebagai ahli Jawatankuasa Syariah Bank sejak 30 November 2009.

## **DR ZULKIFLI MOHAMAD AL-BAKRI**

Dr Zulkifli Mohamad Al-Bakri adalah seorang ulama di Malaysia. Beliau mendapat pendidikan awal di Sek. Men. Agama (Atas) Sultan Zainal Abidin, Terengganu dan melanjutkan pelajaran dalam Ijazah Sarjana

Muda di Universiti Islam Madinah, Arab Saudi sebelum memasuki Universiti Ilmu-Ilmu Islam Dan Arab, Syria untuk menamatkan Ijazah Sarjananya. Beliau berjaya memperoleh PhD di USM, Pulau Pinang pada tahun 2004. Beliau berkhidmat sebagai pensyarah di Universiti Sains Islam Malaysia daripada tahun 2006-2009. Beliau kini lebih menumpukan perhatian pada penulisan dan telah menulis banyak buku tentang Fatwa, Undang-undang Islam dan Jurisprudens Islam. Beliau mempunyai Berpengalaman dalam Perbankan Islam kerana beliau merupakan mantan Pengerusi Jawatankuasa Syariah Bank Pertanian Malaysia sebelum menyertai Bank pada 1 April 2011. Beliau juga merupakan seorang pakar dan mampu memberikan fatwa, kerana beliau berkhidmat sebagai ahli Jawatankuasa Fatwa Negeri Sembilan dan Pengerusi Jawatankuasa Syariah di Institut Pengurusan dan Penyelidikan Fatwa Dunia (INFAD) di USIM.

## **DR WAN MARHAINI WAN AHMAD**

Dr Wan Marhaini Wan Ahmad ialah pensyarah di Jabatan Kewangan dan Perbankan, Universiti Malaya, jawatan yang telah dipegangnya sejak tahun 2002. Sebelum ini, beliau telah dilantik sebagai Ahli Jawatankuasa Syariah untuk EONCAP Islamic Bank Berhad sejak bulan April sehingga November 2011. Beliau mendapat PhD daripada University of Edinburgh, United Kingdom dengan disertasi tentang Pelaburan Zakat di Malaysia. Beliau memiliki Ijazah Sarjana Ekonomi daripada Universiti Islam Antarabangsa Malaysia pada tahun 2002 dengan memberi tumpuan kepada Ekonomi dan Kewangan dan disertainya adalah berkaitan dengan Kajian Gharar dalam Insurans dan Takaful. Beliau juga merupakan lulusan Akademi Islam, Universiti Malaya dengan Ijazah Sarjana Muda pada tahun 1996. Bidang pengkhususannya adalah dalam Fiqh Muamalat, Ekonomi Islam, Kewangan dan Perbankan Islam. Di Universiti Malaya, beliau mengajar program Ijazah Sarjana Muda dan Ijazah Sarjana (MBA dan MM) dan kursus-kursus yang diajar antara lain ialah Kewangan Islam, Pembuatan Keputusan Kewangan, Kewangan Pengurusan, Ekonomi untuk Pengurus, Kewangan Antarabangsa dan Komunikasi & Kemahiran Berfikir.

# PROFIL JAWATANKUASA & BIDANG TUGAS SYARIAH

## BIDANG TUGAS JAWATANKUASA SYARIAH

Aktiviti-aktiviti Bank adalah tertakluk pada pematuhan dan konformasi Syariah oleh Jawatankuasa Syariah yang terdiri daripada sekurang-kurangnya lima (5) orang ahli yang dilantik oleh Lembaga Pengarah untuk tempoh dua (2) tahun. Bidang tugas Jawatankuasa Syariah ditadbir oleh Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah bagi Institusi Kewangan Islam yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM). Tugas utama dan tanggungjawab Jawatankuasa Syariah adalah seperti berikut:

**(1) Tanggungjawab dan kebertanggungjawaban**

Jawatankuasa Syariah perlu memahami bahawa dalam melaksanakan urusan dan tanggungjawab sebagai ahli Jawatankuasa Syariah, mereka hendaklah bertanggungjawab ke atas semua keputusan Syariah, pendapat dan pandangan yang mereka berikan.

**(2) Memberikan nasihat kepada Lembaga Pengarah dan Bank termasuk subsidiari**

Jawatankuasa Syariah dikehendaki menasihati Lembaga Pengarah dan pihak Pengurusan termasuk subsidiari Bank dan memberi input kepada Bank berkaitan hal ehwal Syariah supaya Bank sentiasa mematuhi prinsip-prinsip Syariah.

**(3) Mengendors dasar dan prosedur Syariah**

Jawatankuasa Syariah dikehendaki mengendors dasar dan prosedur Syariah yang disediakan oleh Bank dan memastikan kandungannya tidak mengandungi apa-apa unsur yang tidak selaras dengan Syariah.

**(4) Mengendors dan mengesahkan dokumentasi berkaitan**

Untuk memastikan bahawa produk Bank mematuhi prinsip-prinsip Syariah, Jawatankuasa Syariah mestilah meluluskan:

- i. terma dan syarat yang terkandung dalam borang, kontrak, perjanjian atau dokumentasi undang-undang lain yang digunakan dalam melaksanakan transaksi; dan
- ii. manual produk, iklan pemasaran, ilustrasi jualan dan risalah yang digunakan untuk menggambarkan produk.

**(5) Menilai kerja yang dijalankan oleh Bahagian Penilaian Syariah dan Audit Syariah**

Menilai kerja-kerja yang dilaksanakan oleh Bahagian Penilaian Syariah dan Audit Syariah dalam usaha memastikan hal ehwal Syariah yang membentuk sebahagian daripada tugas-tugas mereka di dalam memberikan penilaian mengenai maklumat kepatuhan dan jaminan Syariah dalam laporan tahunan ini.

**(6) Membantu pihak-pihak yang berkaitan tentang hal ehwal Syariah**

Pihak-pihak berkaitan Bank seperti penasihat undang-undang, juruaudit atau perundingnya boleh mendapatkan khidmat nasihat berhubung hal ehwal Syariah daripada Jawatankuasa Syariah dan Jawatankuasa Syariah dikehendaki memberi bantuan yang diperlukan kepada pihak yang meminta.

**(7) Majlis Penasihat Syariah, Bank Negara Malaysia**

Jawatankuasa Syariah boleh menasihati Bank supaya merujuk pada Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia (MPS BNM) mengenai hal ehwal Syariah yang tidak dapat diselesaikan.

Sekiranya terdapat ketidakpastian dan perbezaan pendapat, Bank boleh mendapatkan nasihat dan merujuk untuk mendapatkan fatwa daripada MPS. Permintaan untuk khidmat nasihat hendaklah disampaikan melalui Sekretariat MPS.



Ahli-ahli Jawatankuasa Syariah mestilah tidak bertindak dengan cara yang akan menggugat fatwa dan keputusan yang dibuat oleh MPS BNM atau jawatankuasa yang diwakilinya. Mereka perlu menghormati dan mematuhi fatwa Syariah yang diterbitkan dan dikeluarkan oleh MPS dan tidak boleh menentang keputusan jawatankuasa yang mereka wakili di khalayak awam.

Sekiranya terdapat pertikaian dan prosiding mahkamah yang berhubung dengan perniagaan kewangan Islam atau apa-apa isu Syariah yang timbul daripada operasi perniagaan Bank, mahkamah dan juga penimbang tara hendaklah mengambil kira fatwa yang diterbitkan oleh MPS atau merujuk isu sedemikian kepada MPS untuk mendapatkan fatwanya. Apa-apa fatwa yang dibuat oleh MPS yang timbul daripada rujukan yang dibuat hendaklah mengikat ke atas Bank dan mahkamah atau penimbang tara. Sekiranya keputusan yang diberikan oleh Jawatankuasa Syariah Bank adalah berbeza dengan fatwa yang diberikan oleh MPS, fatwa MPS hendaklah mengatasi. Walau bagaimanapun, Jawatankuasa Syariah dibenarkan untuk menerima pakai keputusan Syariah yang lebih ketat.

**(8) Memberikan Pandangan Syariah Secara Bertulis**

Jawatankuasa Syariah dikehendaki memberikan pandangan secara bertulis dari sudut Syariah sekiranya Bank merujuk kepada MPS untuk pertimbangan lanjut, atau sekiranya Bank menyerahkan permohonan kepada Bank untuk kelulusan produk baharu.

- (9) Menyediakan garis panduan dan nasihat mengenai hal ehwal agama kepada Bank demi memastikan aktiviti Bank secara keseluruhan adalah berlandaskan Syariah.
- (10) Membuat keputusan mengenai perkara yang berbangkit daripada aktiviti Bank yang sedia ada dan pada masa depan yang mempunyai kesan dari sudut agama.
- (11) Melapor kepada para pemegang saham dan pendeposit bahawa semua aktiviti Bank adalah menurut Syariah.
- (12) Menyediakan khidmat nasihat dan rundingan Syariah dalam semua hal yang berkaitan dengan produk, transaksi dan aktiviti Bank, serta perniagaan lain yang melibatkan Bank.
- (13) Meneliti dan mengendors laporan kewangan tahunan Bank.
- (14) Menyediakan latihan kepada kakitangan serta nota atau bahan yang berkaitan untuk rujukan mereka.

**Ahli Jawatankuasa Syariah**

Haji Azizi Che Seman (Pengerusi)	20/20
Engku Ahmad Fadzil Engku Ali	20/20
Prof Madya Dr Mohamad Sabri Haron	20/20
Dr Ab Halim Muhammad	17/20
Dr Zulkifli Mohamad Al-Bakri	18/20
Dr Wan Marhani Wan Ahmad	
belum menyertai Jawatankuasa Syariah Bank pada masa ini	

- (15) Mewakili Bank atau menghadiri apa-apa mesyuarat dengan MPS atau badan berkaitan lain berhubung dengan apa-apa isu Syariah yang berkaitan dengan Bank.
- (16) Jawatankuasa Syariah hendaklah memastikan kerahsiaan maklumat dalam BMMB dipelihara dan hendaklah bertanggungjawab untuk melindungi kerahsiaan maklumat sulit. Jawatankuasa Syariah hendaklah memastikan semua maklumat sulit dipelihara secara ketat, kecuali apabila pendedahan diberi kuasa oleh Bank atau diperlukan oleh undang-undang.
- (17) Jawatankuasa Syariah hendaklah memastikan keputusan Syariah dibuat secara berkualiti dan konsisten.

Kebanyakan isu yang dikemukakan kepada Jawatankuasa Syariah untuk pertimbangan telah diselesaikan melalui mesyuarat. Untuk tahun kewangan 2011/12, 20 siri mesyuarat telah diadakan. Butir-butir kehadiran mereka adalah seperti yang berikut:

**Kehadiran**

20/20
20/20
20/20
17/20
18/20

# UCAPAN PENGERUSI JAWATANKUASA SYARIAH

Kesedaran Bank terhadap peri pentingnya Syariah telah memberikan kesan yang besar dalam usahanya untuk mara ke hadapan dan meletakkan dirinya sebagai salah sebuah bank peneraju dalam pematuhan Syariah yang diiktiraf oleh industri. Pematuhan yang komited kepada Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah bagi Institusi Islam yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM) telah meletakkan kami sebagai salah satu Institusi Kewangan Islam yang terbaik dari segi tadbir urus.

Inisiatif strategik ini memperlihatkan keprihatinan dan kesungguhan Bank yang mendalam terhadap pematuhan Syariah supaya ia benar-benar menjadi bank Syariah yang menggalakkan dan memperjuangkan peranan perbankan dan kewangan Islam dalam industri ini secara keseluruhannya.

Kami ingin merakamkan ucapan tahniah yang seikhlasnya kepada Lembaga Pengarah dan pihak Pengurusan kerana telah memperlihatkan keprihatinan yang tulen serta kesungguhan yang jitu bukan sahaja dalam memastikan produktiviti dan keuntungan Bank, tetapi juga supaya hukum dan keperluan Syariah yang ditetapkan itu diamalkan dan dipatuhi dengan baik.

Sebagai Jawatankuasa Syariah Bank, kami memberi dan menyumbang sepenuh dedikasi terhadap kualiti dan memaparkan iltizam kami untuk mencapai matlamat yang ditetapkan dari segi produk, proses, dokumentasi serta perkara-perkara lain yang berkaitan.

Sesungguhnya, kami amat berterima kasih dan berbangga dengan kerjasama yang diterima daripada pihak Pengurusan khususnya, dan daripada kakitangan yang berkaitan, amnya kerana memberikan maklumat dan bahan yang mencukupi kepada jawatankuasa, demi memastikan pertimbangan kami terhadap setiap isu akan diselesaikan dengan betul dan sewajarnya.

Bank juga digalakkan untuk menerokai konsep baru dalam Muamalat terutamanya dalam perkara yang boleh mempertingkatkan inovasi kita dalam Perbankan Islam dan pada masa yang sama memenuhi keperluan Masalah Ammah umat Islam seperti wakaf dan rahn.

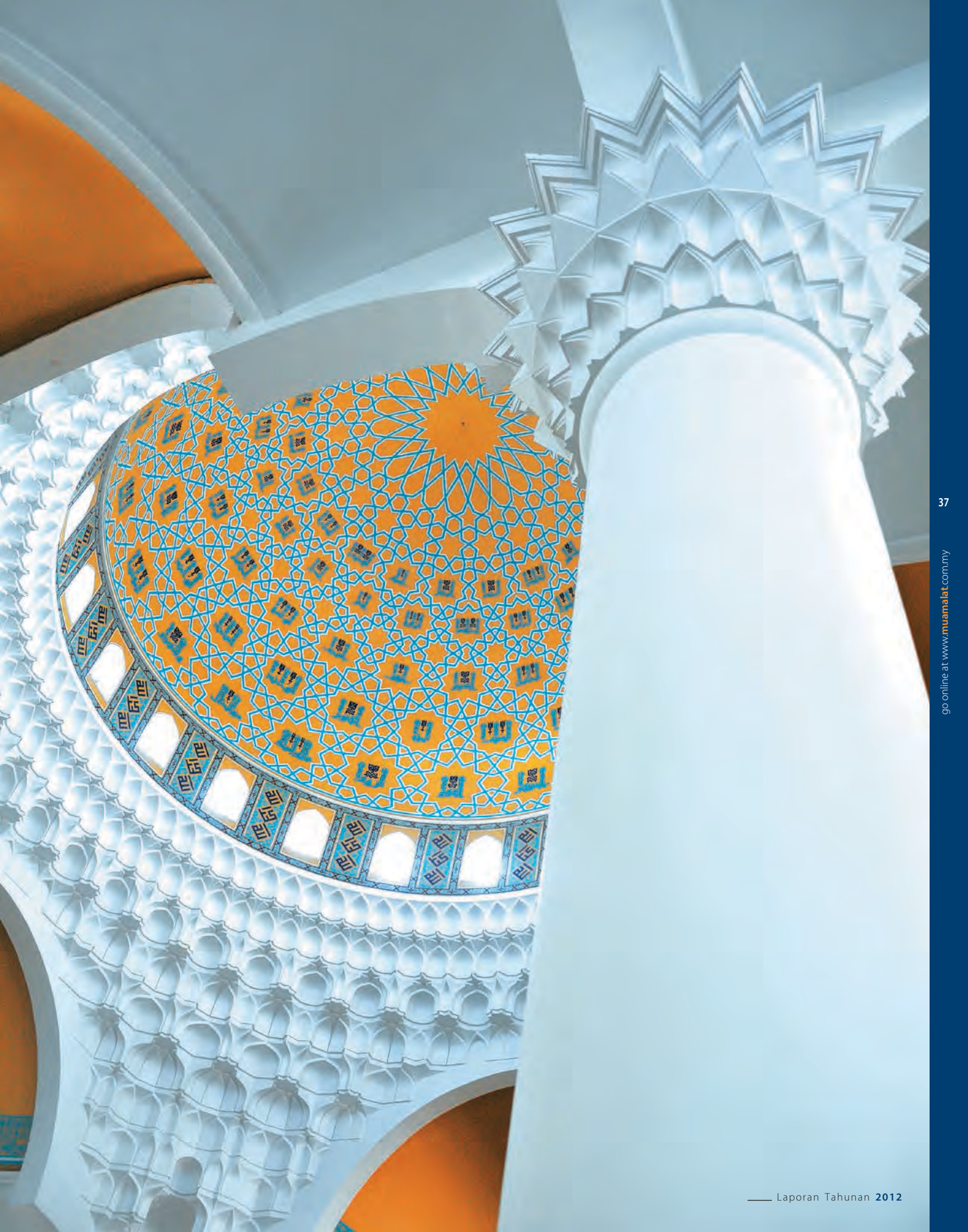
Kami menyimpan harapan yang tinggi dan menjangka secara munasabah bahawa Bank ini akan menempa kejayaan yang menguntungkan dalam perniagaan sambil terus mempertahankan pelaksanaan serta penggunaan hukum Syariah dalam perbankan dan kewangan Islam tanpa menjejaskan usaha berterusan untuk mencapai matlamat akhir dalam mendapatkan keberkatan serta rahmat Allah S.W.T.

Terima kasih

Salam,

**Pengerusi**  
**Jawatankuasa Syariah**







# PENGURUSAN KANAN

*Dari Kiri ke Kanan:*

**DATO' HAJI MOHD REDZA SHAH ABDUL WAHID**

Ketua Pegawai Eksekutif

**MUSA ABDUL MALEK**

Timbalan Ketua Pegawai Eksekutif

**MOHD ASRI AWANG**

Ketua Pegawai Risiko

**HAJI ISMAIL IBRAHIM**

Timbalan Presiden Eksekutif, Pejabat CEO

**PEERMOHAMED IBRAMSHA**

Timbalan Presiden Eksekutif, Kewangan

**LIM TECK GAM**

Timbalan Presiden Eksekutif, Pengurusan Kredit

**FARIDAH HASHIM**

Timbalan Presiden Eksekutif, Sumber Manusia

**DATO' HAJI SALAMAT HAJI WAHIT**

Timbalan Presiden Eksekutif, Perhubungan Strategik



# PROFIL PENGURUSAN KANAN

## **DATO' HAJI MOHD REDZA SHAH ABDUL WAHID**

Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid adalah Ketua Pegawai Eksekutif (CEO) Bank. Beliau dilantik untuk menganggotai Lembaga Pengarah Bank pada 1 November 2008.

Beliau memiliki Ijazah Sarjana Muda Sains bidang Ekonomi dalam Industri dan Perdagangan (Kepujian) daripada London School of Economics, University of London pada tahun 1986 dan Ijazah Sarjana Sains Ekonomi dalam bidang Perbankan dan Kewangan Antarabangsa daripada University of Wales, Cardiff.

Dato' Haji Mohd Redza Shah menjadi Akauntan Berkanun Bersekutu (ACA) semasa beliau memulakan kerjayanya dengan Touche Ross & Co, London (kini dikenali sebagai Deloitte & Touche) pada tahun 1988 sebagai Akauntan Pelatih. Pada akhir tahun 1992, beliau telah menyertai Arab Malaysian Corporation Berhad sebagai Pengurus Audit Dalaman dan dinaikkan pangkat menjadi Pengurus Kewangan Korporat

Beliau kemudiannya menyertai Khazanah Nasional Berhad apabila operasinya dimulakan pada bulan Julai 1994 sebagai Pengurus Kanan Kewangan dan kemudiannya berpindah ke Silterra Malaysia Sdn Bhd, anak syarikat Khazanah Nasional Berhad sebagai Ketua Pegawai Kewangan. Beliau meninggalkan Silterra Malaysia Sdn Bhd untuk menerajui Tradewinds Corporation Berhad sebagai CEO Kumpulan dari bulan September 2002 hingga November 2005 dan berkhidmat sebagai Pemangku CEO Tradewinds (M) Berhad dari bulan Mei 2004 sehingga November 2005, sebelum memegang jawatan sebagai Ketua Pegawai Operasi Kumpulan Ketua DRB-HICOM Berhad.

Beliau ialah ahli Institut Akauntan Berkanun di England dan Wales (ICAEW) dan Jawatankuasa Pemandu FSTEP. Beliau juga berkhidmat sebagai ahli Lembaga Akauntan dalam Pertubuhan Perakaunan dan Pengauditan bagi Institusi Kewangan Islam (AAOIFI), badan yang mengeluarkan dasar-dasar perakaunan dan pengauditan dalaman Perbankan Islam.

Dato' Haji Mohd Redza Shah ialah Presiden Persatuan Institusi Perbankan Islam Malaysia (AIBIM) dan juga merupakan ahli Lembaga Pengarah Malaysian Electronic Payment System Sdn. Bhd. (MEPS) dan subsidiari-subsidiari Bank.

## **MUSA ABDUL MALEK**

En. Musa menyertai Bank sebagai Timbalan Ketua Pegawai Eksekutif pada 1 September 2010. Beliau memperoleh Ijazah Sarjana Muda Pentadbiran Perniagaan pada tahun 1979. Sebagai Timbalan Ketua Pegawai Eksekutif, portfolio beliau bukan sahaja merangkumi usaha membantu Ketua Pegawai Eksekutif dalam semua perkara yang bersangkutan dengan Bank, bahkan ia turut merangkumi usaha memantau pelbagai jabatan dalam Perbankan Perniagaan, Perbankan Pengguna, Pengurusan dan Pembangunan Produk dan Pemasaran.

En. Musa membawa bersama beliau 31 tahun pengalaman dalam industri Perbankan. Sebelum menyertai Bank, En. Musa memegang pelbagai jawatan di HSBC Bank Malaysia Berhad. Jawatan terakhir yang beliau pegang sebelum menyertai Bank ialah Pengarah Eksekutif dan Ketua Pegawai Eksekutif HSBC Amanah Malaysia Berhad.

## **MOHD ASRI AWANG**

En. Asri kini memegang jawatan Ketua Pegawai Risiko yang memantau secara langsung Pengurusan Risiko dan Jabatan Penilaian Kredit serta Pusat Kelulusan Serantau. Beliau turut menganggotai jawatankuasa pengurusan, jawatankuasa pengurusan risiko eksekutif, jawatankuasa pelaburan dan ALCO. Sebelum ini beliau memegang jawatan Timbalan Presiden Eksekutif Perbankan Borong dengan tanggungjawab portfolio perniagaan yang meliputi seluruh pasaran perbendaharaan dan modal, perbankan korporat dan komersil, perbankan pelaburan, ekuiti swasta dan pengurusan aset.

Sebelum menyertai Bank, En. Asri memegang jawatan CEO Malaysian Rating Corporation, sebuah agensi rating domestik. Jawatan yang pernah beliau pegang termasuk Ketua Perancangan Korporat dan Pembangunan Perniagaan di MIDF Berhad, yang meliputi pemantauan usaha merumus rancangan strategik kumpulan, pengambilalihan perniagaan, usaha sama dan gabungan strategik; Bendahari dan Timbalan Presiden Negara Chase Manhattan Bank Malaysia, dahulu; Pengurus Besar, Perbendaharaan dan Wilayah Selatan sebuah bank komersil tempatan; Ketua Pegawai Eksekutif sebuah syarikat pembiayaan tempatan dan Bendahari sebuah bank saudagar.

En. Asri merupakan lulusan Ekonomi daripada Macquarie University, Sydney.



# PROFIL

## PENGURUSAN KANAN

### HAJI ISMAIL IBRAHIM

Tuan Haji Ismail Ibrahim menyertai Bank sebagai Timbalan Presiden Eksekutif, Pejabat CEO pada bulan April 2012.

Sebelum memegang jawatan ini beliau menganggotai Lembaga Pengarah Kuwait Finance House (Malaysia) Berhad sebagai Pengarah Bukan Eksekutif Bebas. Beliau memulakan kerjaya di Agro Bank Malaysia Berhad (dahulunya dikenali sebagai Bank Pertanian Malaysia Berhad), dan kemudian beralih ke United Overseas Bank (Malaysia) Berhad [dahulunya dikenali sebagai Chung Khiaw Bank (Malaysia) Berhad/Lee Wah Bank Limited] dan Affin Bank Berhad (dahulunya dikenali sebagai Perwira Habib Bank Berhad).

Pada tahun 1992, beliau menyertai Public Bank Berhad sebagai Pengarah, Operasi Kredit, yang mengawasi penilaian kredit, pentadbiran kredit dan pemulihan pinjaman. Beliau juga merupakan kakitangan perintis dalam pembangunan perbankan Islam di Public Bank Berhad dan memainkan peranan penting dalam penubuhan Public Islamic Bank Berhad, subsidiari milik penuh Public Bank Berhad.

Beliau dilantik sebagai Ketua Pegawai Eksekutif Public Islamic Bank dan memegang jawatan tersebut sehingga beliau bersara, Januari 2011 lalu. Tuan Haji Ismail membawa bersama beliau 39 tahun pengalaman perbankan dalam bidang penilaian kredit, pemulihan pinjaman, pentadbiran kredit, pengurusan cawangan dan operasi perbankan Islam.

### PEERMOHAMED IBRAMSHA

En. PeerMohamed Ibramsha kini berkhidmat sebagai Timbalan Presiden Eksekutif, Kewangan. Portfolio yang beliau pegang sekarang meliputi Kewangan, Teknologi Maklumat Pengurusan Projek dan Undang-undang. Beliau berkelulusan Sarjana Muda Perakaunan, di samping turut menjadi ahli Institut Akauntan Malaysia dan Fellow CPA dengan CPA Australia. Beliau telah berkhidmat dengan Bank sejak tahun 2008. Sebelum menyertai Bank, beliau memegang jawatan CFO Alam Flora Sdn Bhd selama kira-kira 2 tahun dan CFO Kumpulan syarikat Glenmarie Properties Sdn Bhd selamat kira-kira 10 tahun.

### LIM TECK GAM

En. Lim Teck Gam kini memegang jawatan Timbalan Presiden Eksekutif Bahagian Pengurusan Kredit. Beliau menyertai Bank pada bulan November 2008 sebagai Timbalan Presiden Kanan Bahagian Sokongan Perniagaan. Portfolio beliau diperluaskan untuk merangkumi Jabatan Penyeliaan dan Pemulihan Kredit pada bulan Julai 2009. En. Lim memiliki Sarjana Muda Perniagaan daripada Royal Melbourne Institute of Technology University, Australia. Beliau juga seorang Akauntan Berkanun dan Akauntan Bertauliah (Certified Practising Accountant). Sebelum menyertai Bank, En. Lim memegang pelbagai jawatan di Kumpulan DRB-HICOM Berhad (DRB-HICOM), antaranya Ketua Pegawai Kewangan Edaran Otomobil Nasional Berhad dan Pengurus Besar DRB-HICOM. En. Lim juga telah berkhidmat dengan beberapa syarikat tersenarai awam dan firma akauntan antarabangsa sebelum menyertai DRB-HICOM.

## **FARIDAH HASHIM**

Pn. Faridah Hashim menyertai Bank sebagai Timbalan Presiden Eksekutif Sumber Manusia pada bulan September 2010. Portfolio beliau meliputi Pengurusan Bakat, Pembelajaran & Pembangunan, Pembangunan Organisasi, Perancangan Tenaga Kerja, Perekrutan, Pengurusan Pampasan & Manfaat dan Perhubungan Kakitangan & Perindustrian.

Beliau berkelulusan Ijazah Sarjana Pentadbiran Perniagaan daripada University of Bath, United Kingdom. Puan Faridah memiliki lebih 26 tahun pengalaman kerja dalam pelbagai fungsi termasuk Sumber Manusia dalam industri perbankan. Sebelum menyertai Bank, beliau berkhidmat dengan beberapa bank komersil dan bank saudagar tempatan seperti Bank Bumiputra Malaysia Berhad, Amanah Merchant Bank Berhad dan Alliance Merchant Bank Berhad. Jawatan terakhir yang dipegang sebelum menyertai Bank adalah sebagai Ketua Sumber Manusia di Asian Finance Bank.

## **DATO' HAJI SALAMAT HAJI WAHIT**

Dato' Haji Selamat adalah Timbalan Presiden Eksekutif Perhubungan Strategik dan dipinjam daripada DRB-Hicom Group. Beliau menerima Ijazah Kejuruteraan Mekanikal (Kepujian) daripada Universiti Teknologi Malaysia pada tahun 1981.

Sebagai Ketua Perhubungan Strategik, tugas utama beliau adalah untuk membangunkan rangkaian strategik dan mengekalkan/membina hubungan baik dengan Kementerian, Jabatan dan Agensi Kerajaan. Beliau juga melaksanakan aktiviti pemasaran dan pembangunan perniagaan dengan Kumpulan Syarikat DRB-Hicom, menerokai pasaran baharu & membangunkan perniagaan menerusi gabungan strategik serta membantu Bank mendapatkan pelepasan dan kelulusan daripada Pihak-pihak Berkuasa yang berkaitan.

Dato' Haji Selamat membawa bersama beliau 31 tahun pengalaman kerja, 13 tahun dalam sektor awam, manakala 18 lagi dalam sektor swasta. Sebelum dipinjamkan kepada Bank, beliau memegang jawatan ketua, Pembangunan Perhubungan & Perniagaan Institusi Kumpulan DRB-Hicom. Sebelum itu beliau memegang jawatan Ketua Pegawai Eksekutif, PUSPAKOM Sdn Bhd.

Beliau juga ahli Lembaga Pemeriksa (BOE) Kolej Automotif Antarabangsa (ICAM), Pekan, Pahang dan ahli Lembaga Pengarah Feasible Services Sdn Bhd dan Saganet Sdn Bhd.



### **Surah Al Ra'd: 11**

*Bagi setiap orang ada penjaga-penjaga yang (sentiasa) mengiringi di hadapannya dan di belakangnya; mereka menjaganya atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan sesuatu kaum, sehingga mereka mengubah apa yang ada pada diri-diri mereka (sendiri). Dan jika Allah berkehendak mendatangkan keburukan kepada sesuatu kaum, maka tidak ada yang berkuasa menolaknya. Dan tidak ada bagi mereka pelindung selain-Nya.*







# PERUTUSAN PENGERUSI



## **PARA PEMEGANG SAHAM SEKALIAN, PERSEKITARAN OPERASI**

Tahun Kewangan yang lalu ternyata satu lagi tempoh yang mencabar bagi Bank dan seluruh negara amnya. Pasaran global terjejas oleh kebimbangan yang berkisar sekitar masalah hutang dan sistem perbankan Zon Eropah, defisit belanjawan Persekutuan Amerika, di samping prospek ekonomi serta perkembangan geopolitik di Timur Tengah dan Wilayah Afrika Utara. Dalam suku pertama 2012, pasaran di Asia turut diselubungi kebimbangan gelembung aset di China yang akan memburukkan lagi kelembapan ekonomi di rantau ini.

**TAN SRI DATO' DR MOHD MUNIR ABDUL MAJID**  
Pengerusi



# PERUTUSAN PENGERUSI

Perkembangan ini telah mempengaruhi pertumbuhan ekonomi Malaysia yang menyaksikan penyusutan kepada 5.1% pada tahun 2011. Ini membawa kepada perubahan sikap pelabur yang cuba mengelak dari risiko dan mengukuhkan jangkaan bahawa akan berlaku kelembapan ekonomi berpanjangan yang mendorong kepada kadar pulangan yang mendatar.

Dengan kadar kecairan yang sihat di dalam pasaran, persaingan harga telah menjadi semakin sengit yang menyebabkan harga pembiayaan perumahan dan kenderaan telah jatuh ke paras terendah yang pernah dicapai. Oleh sebab itu, kadar pendapatan keseluruhan menguncup dengan lebih ketara susulan peningkatan dalam kadar dasar semalaman (OPR) dan keperluan rizab berkanun yang dikenakan sepanjang tahun ini.

## PENILAIAN PRESTASI

Kadar pulangan yang semakin mendatar dan pengurangan kadar keuntungan antara kematangan jangka pendek dan jangka panjang menyebabkan kesan yang tidak dapat dielakkan kepada prestasi kewangan kita. Peratus keuntungan yang menyusut melebihi jangkaan menyebabkan pengurangan yang ketara dari pendapatan yang berasaskan dana. Petumbuhan aset kita menunjukkan peningkatan yang berterusan bagi pembiayaan berkadar tetap terutamanya dalam pembiayaan pelanggan dan portfolio pelaburan berpendapatan tetap.

Jumlah pendapatan kita meningkat sebanyak 8.8% kepada RM893.6 juta pada tahun kewangan berakhir Mac 2012. Pendapatan Sebelum Cukai walau bagaimanapun dicatatkan berjumlah RM124.1 juta, menyusut sebanyak RM80.2 juta. Di samping peratus keuntungan yang menyusut, pendapatan sebelum cukai juga turut terjejas dengan pelupusan perisian teknologi maklumat yang tidak berjaya disempurnakan untuk diguna pakai.

Meskipun berhadapan dengan segala cabaran, jumlah aset telah berkembang sebanyak 11.8% kepada RM20.5 bilion hasil dari pertumbuhan yang kukuh dari sektor pembiayaan pengguna dan juga pembiayaan perniagaan. Pertumbuhan sebanyak 18.4% dari sektor pembiayaan pengguna dan 25.8% dari sektor pembiayaan perniagaan menggambarkan usaha berterusan dalam mengembangkan pembiayaan peribadi kepada kakitangan angkatan tentera, penjawat awam dan pembiayaan projek kerajaan yang berskala besar.

Kualiti aset baru yang lebih baik dari sektor peruncitan dan sektor perniagaan serta amalan pengurusan risiko yang lebih baik telah memastikan kekejalan dalam prestasi aset kita. Nisbah pembiayaan tidak berbayar menunjukkan kemajuan daripada 4.8% pada tahun sebelumnya kepada 4.7% pada tahun semasa.

Jumlah deposit meningkat pada kadar yang menggalakkan iaitu sebanyak 11.9% kepada RM18.2 bilion. Yang lebih penting, kami telah dapat meningkatkan deposit dari sektor pengguna dan peruncitan dan mengembangkan deposit dari sektor perniagaan. Bagi mematuhi keperluan kecairan Basel III yang bakal dilaksanakan, nisbah liputan kecairan (LCR) dan nisbah pembiayaan stabil (NSFR) masing-masing berada pada paras 94% dan 109% pada akhir Mac 2012.

Modal asas kekal teguh dengan nisbah modal teras (CCR) berada pada kadar 14.4% dan nisbah modal berwajaran berada pada 19.7%, jauh lebih tinggi daripada purata industri yang masing-masing berada pada kadar 13.2% dan 15.7%. Dalam memberi tumpuan untuk memastikan paras modal yang sihat bagi mengekalkan perancangan perniagaan dan memanfaatkan keadaan pasaran yang baik, pada bulan Jun 2011 kami telah menerbitkan sukuk bernilai RM400 juta dengan tempoh matang selama 5 tahun bagi mengganti dan menambah sukuk sedia ada bernilai RM250 juta yang matang pada September 2011. Nisbah leveraj pada akhir Mac 2012 adalah pada kadar 6.7% iaitu dalam lingkungan had yang ditetapkan di bawah Basel III.

## KEMAJUAN DAN CABARAN

Dalam tempoh kewangan ini, kami terus melaksanakan pelbagai inisiatif strategik bagi memperkukuhkan infrastruktur dan mengembangkan lagi perniagaan. Sebagai langkah permulaan, kami telah memulakan inisiatif penambahbaikan proses melalui penerapan beberapa inisiatif menggunakan kaedah "Six Sigma". Penambahbaikan yang paling ketara adalah pengurangan tempoh masa bagi proses-proses utama yang kini setanding dengan tahap industri. Proses kelulusan pembiayaan kenderaan kita kini telah mencapai tempoh kelulusan pada hari yang sama sementara tempoh pembayaran kepada pelanggan bagi pembiayaan perumahan secara purata telah dapat dikurangkan kepada 66 hari daripada 85 hari sebelum ini.

Inisiatif strategik yang kedua, kami telah melancarkan kios perbankan dalam usaha menyediakan saluran perkhidmatan perbankan alternatif dengan kos yang efisien. Sambutan yang diterima daripada pembukaan dua kios pertama yang ditempatkan di pasar raya Giant di Kota Kemuning, Shah Alam dan Johor Bahru Sentral adalah amat menggalakkan dan ini telah mendorong kepada perancangan untuk mengembangkan lagi perkhidmatan ini dalam usaha menawarkan saluran transaksi perbankan yang lebih pantas dan mudah kepada para pelanggan.

Inisiatif strategik yang ketiga yang telah diambil adalah menaik taraf beberapa cawangan terpilih bagi memberi "suasana segar dan selesa" lengkap dengan kemudahan ATM dan mesin deposit tunai dalam usaha untuk memberikan tahap perkhidmatan pelanggan yang tinggi. Inisiatif ini akan diteruskan dalam tahun kewangan yang akan datang bagi meliputi rangkaian cawangan yang lebih luas.

Kerjasama dengan Pos Malaysia, iaitu syarikat yang terbaru di dalam kumpulan DRB-Hicom adalah merupakan inisiatif strategik yang keempat. Pelancaran peti deposit cek Bank Muamalat di pejabat pos yang terpilih adalah merupakan kerjasama awal antara kedua-dua pihak yang bakal disusuli dengan beberapa perkhidmatan perbankan lain apabila perjanjian kerjasama dimeterai kelak.

Inisiatif strategik yang kelima adalah pengenalan kepada perkhidmatan pajak gadai Ar-Rahn di cawangan-cawangan yang terpilih yang bertujuan untuk mempelbagaikan perkhidmatan dan produk yang ditawarkan kepada para pelanggan. Pencapaian di peringkat awal bagi operasi Ar-Rahn di cawangan Pekan, Kampong Raja, Johor Bahru, Ipoh, Kelang, Seremban dan Temerloh adalah menggalakkan. Justeru itu, kami telah merancang untuk menawarkan perkhidmatan ini di cawangan-cawangan yang lain. Hasil dari sambutan positif yang ditunjukkan terhadap perkhidmatan ini, kami juga telah merancang untuk menawarkan perkhidmatan Ar-Rahn ini di pejabat pos yang terpilih. Satu perjanjian persefahaman antara Pos Malaysia dan satu entiti lain sedang diteliti bagi tujuan ini.

Inisiatif strategik yang keenam adalah pelaksanaan skim insentif bagi kakitangan jualan deposit dan pengurusan harta bagi menyokong usaha untuk meningkat simpanan deposit dan akaun semasa dari sektor pengguna dan peruncitan, serta bagi mempelbagaikan sumber pendapatan perniagaan yang berasaskan yuran perkhidmatan.

Dari segi pengurusan risiko pula, pada awal tahun ini, kami menghadapi cabaran yang agak besar dengan perletakan jawatan beberapa kakitangan kanan dari jabatan tersebut. Senario ini berlaku dalam tempoh masa yang paling mencabar iaitu ketika Bank di dalam proses untuk memenuhi pelbagai keperluan kawal selia yang baru termasuk pelaksanaan Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman (ICAAP), FRS 139, keperluan kaedah analisis dan laporan yang lebih mendalam, penentuan penyata toleransi risiko, pelaksanaan penyelesaian penilaian kredit dan pelaksanaan penentuan harga pindahan dana. Kami telah mengharungi cabaran ini, meskipun dengan kekurangan kakitangan bagi sebahagian besar daripada tahun kewangan, kami telah berjaya menyempurnakan sebahagian besar daripada tugas dalam masa yang ditetapkan. Pada masa ini, hanya satu jawatan eksekutif kanan Pengurusan Risiko yang belum diisi. Kami mengiktiraf kepentingan dan penuh komited untuk memupuk budaya pengurusan risiko yang teguh di semua peringkat.

Pada masa ini, kita berada dalam fasa ke-2 Perancangan Perniagaan yang mempunyai 3 fasa pelaksanaan secara keseluruhan meliputi tahun 2009-2014. Objektif utama bagi fasa ke-2 ini adalah untuk 'Mencapai Tanda Aras' bagi sasaran kewangan yang telah ditetapkan. Meskipun kita tidak berjaya mencapai sasaran tersebut pada tahun kewangan yang terdahulu, kita terus mengukuhkan infrastruktur dan organisasi yang kini telah berjaya membina kecekapan teras dan portfolio perniagaan yang berhemat. Walaupun keadaan pasaran yang kurang memberangsangkan dan kelewatan dalam pelaksanaan sistem perbankan utama telah memperlambatkan kemajuan kita, kita tetap optimis bahawa usaha yang dilakukan selama ini tidak sia-sia, malah mengukuhkan lagi kedudukan bagi kita membina usaha yang lebih mapan.

Sebagai warga korporat yang bertanggungjawab, aktiviti CSR masih tetap diteruskan tanpa gangguan. Tabung Mawaddah, yang merupakan dana zakat Bank Muamalat, telah membuat pelbagai sumbangan kepada masjid-masjid dan rumah-rumah anak yatim yang terletak di beberapa kawasan di mana Bank Muamalat mempunyai cawangan. Program "Masih Ada Yang Sayang (MAYS)" yang merupakan

mercu tanda bagi program ini telah terlibat dalam usaha untuk mengumpul sumbangan di daerah Kota Marudu, Sabah sementara aktiviti Ramadhan pula terus memberi tumpuan pada program Iftar dan memberi sumbangan kepada anak-anak yatim dan orang-orang kurang upaya dan khidmat perbankan yang akur syariah.

## PROSPEK

Meskipun dengan keadaan persekitaran luar yang mencabar, ekonomi Malaysia diramal akan berkembang pada kadar 4.0% hingga 5.0%. Permintaan dalam negara akan terus menjadi pemacu kepada pertumbuhan ekonomi. Risiko bagi prospek pertumbuhan sebahagian besarnya bergantung kepada krisis hutang di Eropah dan juga pertumbuhan yang perlahan di negara-negara yang menjadi rakan dagangan utama Malaysia. Dengan kadar harga komoditi global yang sederhana serta pertumbuhan permintaan dalam negara yang lebih perlahan, kadar inflasi dijangka akan berada pada kadar sederhana iaitu di antara 2.5% hingga 3% bagi tahun 2012. Dengan kecairan yang mencukupi dan jangkaan bahawa situasi ini akan berterusan, kadar faedah diramal akan berada pada keadaan stabil.

Berpandukan kepada prospek ini, kita optimis bahawa akan wujud peluang yang mencukupi bagi membolehkan kita mengembangkan pembiayaan dan juga aset pelaburan. Aktiviti pasaran modal dan perbankan pelaburan walau bagaimanapun dijangka agak perlahan berbanding tahun lalu. Permintaan pengguna pula dijangka akan terus berdaya tahan manakala penekanan kepada perbankan perniagaan akan lebih bersifat terpilih sementara ekonomi mencatat kadar pertumbuhan yang lebih perlahan.

Walaupun dengan pelbagai risiko yang ada, kami akan sentiasa berwaspada bagi mengesan peluang-peluang baru yang mungkin wujud. Persaingan dijangka akan menjadi semakin sengit apabila bank-bank terus menyalurkan lebihan kecairan mereka bagi membiayai sektor-sektor yang produktif dan membangun. Kami yakin bahawa perancangan perniagaan kita

yang menitikberatkan usaha untuk mengembangkan pembiayaan pengguna dan memesatkan usaha untuk menggalakkan deposit dari pengguna dan juga peruncit bakal membuahkan hasil yang positif. Sehubungan dengan itu, kerjasama dengan Pos Malaysia yang mempunyai rangkaian yang meluas di seluruh negara masih belum diteroka sepenuhnya dan kerjasama ini mempunyai prospek yang besar untuk memberi peluang dan manfaat yang berganda bagi kedua-dua pihak.

## PENGHARGAAN

Saya dengan berbesar hati mengalu-alukan Dato' Haji Kamil Khalid Ariff dan Dato' Lukman Ibrahim yang masing-masing telah dilantik sebagai Ahli-ahli Lembaga Pengarah yang baru pada 29 September 2011 dan 18 November 2011. Saya yakin dengan pengalaman dan kepakaran yang mereka bawa dapat menguatkan lagi Lembaga Pengarah kita. Saya juga ingin mengalu-alukan Puan Wan Marhaini Wan Ahmad yang telah dilantik untuk menganggotai Jawatankuasa Syariah bermula dari 1 April 2012.

Terima kasih yang tidak terhingga saya ucapkan kepada pihak pengurusan dan kakitangan yang telah memberi sokongan jitu dan komitmen yang tidak berbelah bagi, demikian juga kepada rakan dalam Lembaga Pengarah atas bimbingan dan pandangan yang amat bermakna. Saya juga ingin melahirkan setinggi-tinggi penghargaan kepada para pelanggan atas keyakinan yang mereka tunjukkan terhadap keupayaan kami untuk menunaikan keperluan mereka dan juga kepada para pemegang saham kerana terus bersama-sama kami untuk meneruskan perjuangan ini.

Akhir sekali, saya juga ingin mengucapkan setinggi-tinggi terima kasih, terutamanya kepada Bank Negara Malaysia, Suruhanjaya Sekuriti dan Kementerian Kewangan atas bantuan dan bimbingan yang mereka huluskan.

Yang Benar,

**Tan Sri Dato' Dr Mohd Munir Abdul Majid**



# STRATEGI MENGORAK LANGKAH KE HADAPAN

## NILAI YANG DIBAWA

- Bank yang memenuhi garis panduan Syariah.
- Bank universal yang berada di peringkat pertengahan berorientasikan penyelesaian dan mempunyai kepakaran dalam pendekatan dan perkongsian dengan pelanggan.
- Berteraskan dua asas perniagaan utama merangkumi sektor pengguna dan sektor perniagaan.

## “Pertumbuhan seimbang dan pengurusan kualiti aset”;

**22%** peningkatan dalam pembiayaan kasar

Meskipun terdapat persaingan dalam segmen individu, perbankan runcit kekal menjadi asas kepada industri perkhidmatan kewangan. Selaras dengan itu, Perbankan Pengguna Bank Muamalat akan terus memenuhi keperluan dan tuntutan pelanggan yang baru dan sedia ada. Dari sudut pembiayaan pengguna, bank memberi tumpuan pada usaha untuk meningkat dan memesatkan pertumbuhan portfolio Pembiayaan Peribadi dengan memanfaatkan hubungan erat dengan beberapa entiti kerajaan, terutamanya Angkatan Tentera. Pembiayaan Perumahan, komponen terbesar portfolio pengguna, kekal sebagai tumpuan utama dengan pertumbuhan yang dijangka akan berterusan pada masa hadapan. Dalam segmen Pembiayaan Kenderaan, bank menjangkakan pertumbuhan yang sederhana, dengan memberi tumpuan untuk mengembangkan pembiayaan kenderaan yang terpilih, fokus kepada model Proton, manakala dalam masa yang sama turut meningkatkan kualiti portfolio sambil menerapkan kaedah penetapan harga berasaskan risiko bagi segmen ini.

Pada masa sekarang Bank Muamalat telah membentuk kumpulan yang berwibawa bagi menyokong kerangka keseluruhan Perbankan Perniagaan. Pada tahun hadapan, dengan memanfaatkan inisiatif kerajaan untuk memangkin pertumbuhan domestik, aktiviti perniagaan utama dijangka akan berpaksi kepada Program Transformasi Ekonomi (ETP). Bank meletakkan sasaran untuk memberi tumpuan pada sektor yang mempunyai pertumbuhan tinggi di bawah ETP seperti minyak dan gas, minyak sawit dan perkhidmatan perniagaan bagi segmen Perbankan Perniagaan. Pembiayaan Perdagangan akan menjadi satu lagi bidang pertumbuhan yang bakal dipacu oleh pelbagai kemudahan dan perkhidmatan yang ditawarkan.

Meskipun Bank Muamalat giat mengembangkan asetnya, pendekatan berhati-hati dan berhemat telah diambil bagi mengekalkan kualiti portfolionya. Sepanjang beberapa tahun ini, kualiti aset telah dapat ditingkatkan melalui infrastruktur pengurusan risiko kredit yang lebih dinamik dan proses kredit yang lebih ketat.

## “Deposit dijana oleh CASA”;

**22%** pertumbuhan CASA

CASA (Akaun Semasa dan Akaun Simpanan) terus menjadi bidang tumpuan dalam usaha untuk terus maju ke hadapan. Bank Muamalat telah meletakkan sasaran untuk meningkatkan lebih banyak CASA dari sektor peruncitan dan perniagaan, dan pada masa yang sama terus berusaha untuk mempelbagaikan latar belakang pelanggannya. Persaingan untuk mendapatkan deposit akan kekal sengit di mana bank-bank akan bersaing untuk mendapatkan sumber dana yang lebih murah memandangkan persekitaran peratusan keuntungan yang semakin menekan dan sekaligus meningkat tahap kecairan.

Peningkatan rangkaian perniagaan penting bagi menggerakkan deposit dengan lebih pantas dan menembusi pasaran yang lebih luas. Bank Muamalat terus meningkatkan rangkaian perbankannya dengan memindahkan cawangan-cawangannya ke lokasi yang lebih strategik. Lebih banyak Kios akan dibuka untuk menyediakan perkhidmatan perbankan yang lebih mudah dan ringkas kepada para pelanggan. Potensi usahasama dengan Pos Malaysia, antara lain merangkumi perkhidmatan perbankan tertentu yang bakal ditawarkan di cawangan-cawangan Pos Malaysia. Ini akan menjadi inisiatif utama yang bakal meningkatkan rangkaian perniagaan dan memperluaskan liputan pelanggan.

Pada masa yang sama, pelaburan dalam saluran elektronik (mesin ATM, CDM dan CDT) akan menjadi satu lagi inisiatif penting yang akan membolehkan pelanggan baru dan juga sedia ada melakukan proses perbankan dengan mudah. Bank Muamalat juga melihat perbankan mudah alih sebagai saluran baru bagi melengkapi sistem perbankan, dan meletakkannya sebagai peluang pertumbuhan jangka panjang.

Sebagai sebahagian daripada sasaran untuk meningkatkan CASA, spektrum produk deposit baru yang lebih komprehensif telah dirancang dan bakal diperkenalkan pada tahun hadapan.

## “Pemesatan perniagaan berasaskan fi”;

**49%** pertumbuhan dalam pendapatan berasaskan fi

Selaras dengan aspirasi Bank Muamalat untuk meningkatkan sumbangan daripada perniagaan yang berasaskan fi, tumpuan telah diberikan pada usaha untuk mengembangkan perniagaan Ar-Rahnu (Pajak gadai Islam) dan memperkukuhkan pengurusan kekayaan serta perkhidmatan takaful.

Perniagaan Ar-Rahnu yang telah diperkenalkan tahun lalu di cawangan yang terpilih telah menunjukkan perkembangan yang positif dan pada tahun hadapan ianya akan diperkembangkan dengan lebih meluas dengan penyediaan kemudahan Ar-Rahnu di lebih banyak cawangan. Dengan menyedari potensi perniagaan Ar-Rahnu, satu usaha sama dengan di antara Bank Muamalat, Pos Malaysia dan Permodalan Kelantan Berhad telah diwujudkan bagi menawarkan perkhidmatan Ar-Rahnu. Pejabat Pos Besar Kuala Lumpur telah dilancarkan sebagai cawangan perintis bagi menawarkan perkhidmatan ini.

Bank telah melaksanakan usaha untuk menambah bilangan kakitangan jualan bagi memacu pertumbuhan perniagaan pengurusan kekayaan dan takaful. Pada masa ini, hanya perkhidmatan takaful dan wasiat sahaja yang ditawarkan. Unit Amanah bakal menjadi satu lagi produk utama bagi segmen ini, di mana ia dijangka akan menyumbang kepada sebahagian besar daripada jumlah pendapatan pengurusan kekayaan pada masa hadapan.

Di samping itu, peluang yang lebih besar telah dikenal pasti dalam operasi Perbankan Pelaburan, terutamanya dalam bidang pasaran modal hutang, dengan memanfaatkan urusniaga yang dirujuk oleh ahli kumpulan DRB-Hicom. Bahagian Perbankan Pelaburan akan dikembangkan secara berperingkat-peringkat dengan memberi tumpuan untuk menawarkan produk yang lebih komprehensif setanding dengan pesaing industri yang lain. Beberapa mandat yang besar telah diperolehi pada tahun ini, yang mencerminkan penerimaan pasaran terhadap keupayaan Bank Muamalat untuk menyokong transaksi urusniaga.

## “Pengurusan kos yang berhemat & peningkatan proses perniagaan”;

Nisbah kos ke atas pendapatan bakal dikurangkan secara berperingkat bagi mencapai tahap purata industri

Kos kekal sebagai tumpuan utama strategi Bank Muamalat. Pengurusan kos yang berhemat dan proaktif bakal memacu ke arah pencapaian objektif keseluruhan untuk mengurangkan nisbah kos ke atas pendapatan kepada paras yang agak stabil, dalam lingkungan julat industri, iaitu 45-55%. Pada masa yang sama, pelbagai inisiatif untuk meningkat proses yang diterajui oleh Jabatan Proses Perniagaan dan Transformasi menggunakan beberapa kaedah antara lain Six Sigma & Peningkatan Proses, 5S dan Kanban, merupakan faktor penting dalam memastikan peningkatan proses dapat dilaksanakan secara berterusan, yang akhirnya akan menjana penjimatan kos yang ketara. Pelaburan dalam infrastruktur IT yang bersepadu dan mencukupi akan meningkatkan kecekapan operasi dan aktiviti perniagaan, sekaligus dapat mengurangkan pembaziran terutamanya dalam waktu bekerja.

2012 adalah merupakan tahun yang mencabar dan juga menarik. Pendirian progresif untuk mengukuhkan Malaysia sebagai pusat kewangan Islam antarabangsa terus meletakkan Bank Muamalat pada kedudukan yang selesa untuk terus maju pada masa hadapan. Pada masa yang sama, Pelan Sektor Kewangan 2011-2020, yang menggalakkan usaha untuk membawa kewangan Islam ke peringkat antarabangsa, memberi alternatif dan peluang baru bagi pertumbuhan. Yang lebih penting, Bank Muamalat telah membina asas yang lebih kukuh untuk terus membina kecekapan teras dan portfolio perniagaan yang berhemat; sekaligus bagi merebut peluang yang bakal muncul.



# PERBANKAN PENGGUNA

Segmen perbankan pengguna terutamanya yang merangkumi pembiayaan perumahan, pembiayaan kenderaan dan pembiayaan peribadi masih kekal menunjukkan kadar persaingan yang tinggi dan menjadi tumpuan segmen perbankan utama di kalangan bank-bank komersil.

Persaingan yang tinggi di dalam segmen ini terutamanya didorong oleh kos operasi yang semakin meningkat serta penetapan harga yang berdaya saing telah menyebabkan tekanan kepada kadar keuntungan.

Di dalam persekitaran perbankan yang semakin mencabar menyaksikan peluang yang semakin menyusut dan persaingan yang sengit namun Perbankan Pengguna masih berdiri teguh dan terus memberikan cabaran kepada para pesaing yang jauh lebih matang. Ini berjaya dilakukan melalui pemilihan segmen tertentu yang menguntungkan yang mana pihak Bank mempunyai kelebihan yang ketara berbanding pesaing di dalamnya.

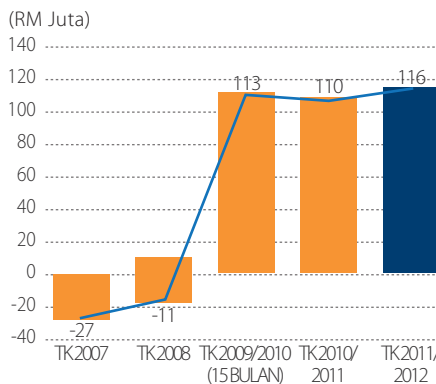
## ULASAN PRESTASI KUMPULAN

Sepanjang tahun kewangan yang lalu, Perbankan Pengguna mencatatkan Untung Sebelum Cukai dan Zakat (PBT&Z) sebanyak RM116 juta, merangkumi lebih separuh jumlah PBT&Z Bank.

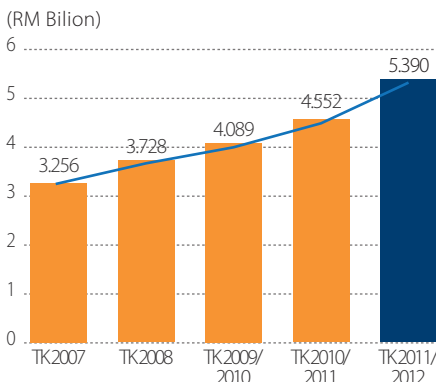
Selaras dengan prinsip Bank untuk menjadi pembekal perkhidmatan kewangan Islam yang komited dan bertanggungjawab terhadap perkhidmatan pembiayaan, pihak Bank menerusi Bahagian Perbankan Pengguna (CBD) berusaha untuk memaklumkan dan mendidik bakal pelanggan dan orang awam amnya dengan menyediakan taklimat mengenai Perancangan Kewangan dan Pengurusan Hutang sebelum memberikan kemudahan tersebut. Usaha ini bukan sahaja memenuhi Tanggungjawab Sosial Korporat bagi pihak Bank malahan ia lebih kepada menyahut seruan Bank Negara Malaysia (BNM) berhubung dengan "pembiayaan bertanggungjawab" (Responsible Financing).

Langkah-langkah awal BNM untuk membendung hutang isi rumah dalam kelompok domestik telah mewujudkan persekitaran niaga yang mencabar dalam industri kewangan berlatarkan keadaan ekonomi luar negara yang semakin lemah terutamanya di Zon Eropah. Di tengah-tengah senario pasaran yang mencabar ini, Perbankan Pengguna telah berjaya

## PERBANKAN PENGGUNA: KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI

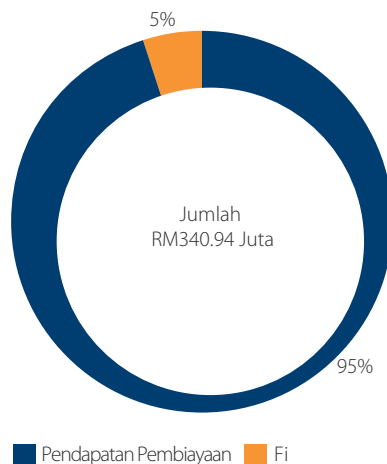


## PERBANKAN PENGGUNA: JUMLAH PEMBIAYAAN ASSET



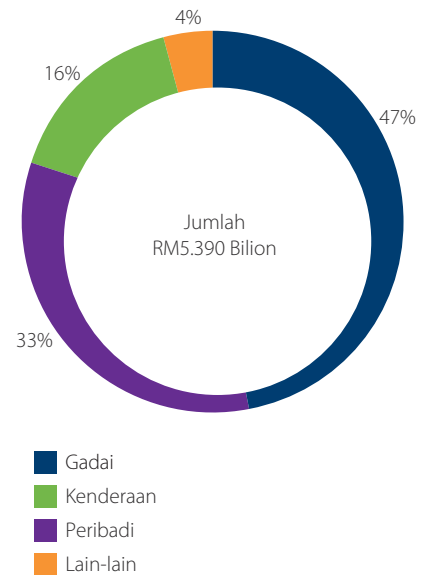
## PERBANKAN PENGGUNA: KEDUDUKAN PENDAPATAN

PADA TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 2010/2011

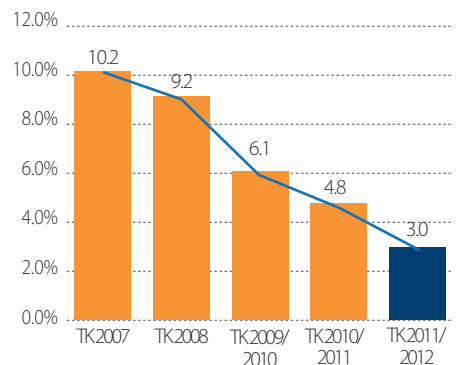


## CONSUMER BANKING: KOMPOSISI PEMBIAYAAN

PADA TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 2010/2011

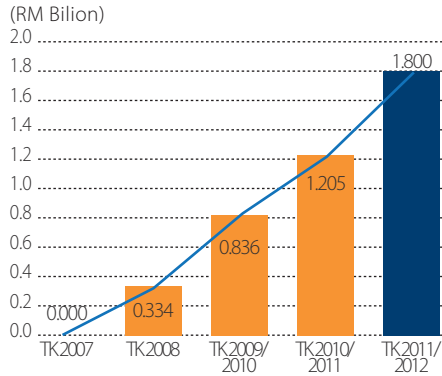


## PERBANKAN PENGGUNA: NISBAH KESELURUHAN NPF



mengembangkan jumlah aset pembiayaan sebanyak 18.4%, kepada RM5.39 bilion. Pertumbuhan yang memberangsangkan ini didorong terutamanya oleh pertumbuhan pesat dalam portfolio Pembiayaan Peribadi dan tumpuan strategik ke atas segmen pasaran utama yang lain. Antaranya, pembiayaan perumahan terpilih yang melebihi RM250,000 dan pembiayaan kereta mewah sederhana dalam sektor automobil. Ini telah banyak menyumbang kepada penambahbaikan kualiti aset Bank seperti yang dilihat melalui aliran nisbah NPF keseluruhan yang semakin berkurangan.

**PERBANKAN PENGGUNA:  
PEMBIAYAAN PERIBADI**

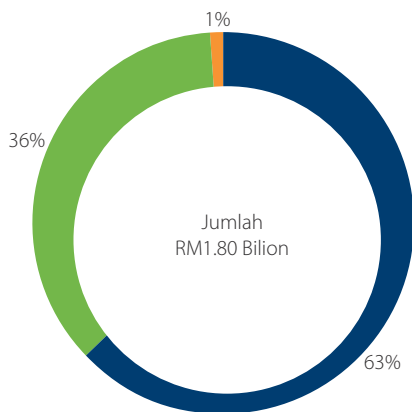


**PEMBIAYAAN PERIBADI BERSTRUKTUR**

Prestasi Pembiayaan Peribadi Berstruktur (SPF) terus berkembang melebihi jangkaan – sekali lagi mencapai pertumbuhan dua angka meskipun berhadapan dengan persaingan yang sengit. Pada Tahun Kewangan Berakhir 31.3.2012, jumlah aset bersih pembiayaan peribadi berada pada paras RM1.8 bilion, mencerminkan peningkatan sebanyak hampir 50% berbanding angka tahun terdahulu, iaitu RM1.205 bilion. Strategi perniagaan SPF yang memberi tumpuan pada sektor kerajaan sebagai asas pelanggan utama telah memperkukuhkan lagi kedudukan perniagaan SPF dengan tambahan sebanyak RM595 juta daripada akhir tahun kewangan yang lepas dan di samping nisbah pembiayaan tidak berbayar yang kurang daripada 1%.

**PERBANKAN PENGGUNA:  
KOMPOSISI PEMBIAYAAN PERIBADI**

PADA TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 2010/2011

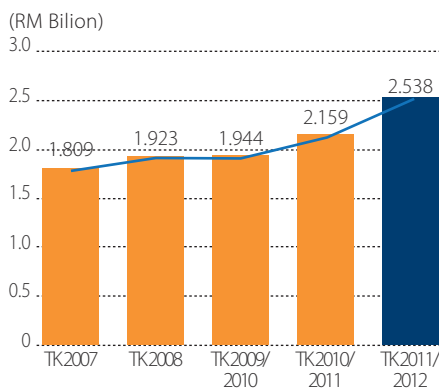


- Kerajaan-Ketenteraan
- Kerajaan-Lain-lain
- Bukan Kerajaan

**PEMBIAYAAN PERUMAHAN**

Dalam sektor Hartanah Kediaman, proses penilaian dan kelulusan kredit Bank yang berhemat yang mengambil kira kriteria seperti penetapan harga hartanah, lokasi, termasuk juga rekod prestasi pemaju telah membantu mengekalkan tahap pendedahan risiko yang rendah. Pihak Bank juga meneruskan strategi dengan menawarkan pakej pembiayaan akhir hartanah yang berdaya saing dengan terma yang menarik dan fleksibel, di samping penyediaan pakej pembiayaan khas menerusi jalinan usahasama dengan pemaju hartanah terpilih. Strategi dan prosedur kredit dalam ini telah banyak membantu memastikan pertumbuhan yang positif, iaitu peningkatan jumlah aset pembiayaan hartanah daripada RM2.15 bilion kepada RM2.53 bilion meskipun berhadapan dengan persaingan yang sengit dalam sektor pembiayaan perumahan. Sentimen pasaran yang positif ini boleh dilihat dalam pertumbuhan tahunan industri perbankan domestik dalam segmen pembiayaan hartanah perumahan sebanyak 12% pada tahun 2011. Tidak dapat dinafikan, Pembiayaan Perumahan dalam Perbankan Pengguna telah mempamerkan prestasi yang memberangsangkan dan mencatatkan pertumbuhan tahunan mencecah 17.5%, melepasi pertumbuhan industri. Faedah yang akan didapati daripada perkembangan ini adalah sebahagian besar daripada amaun kelulusan pembiayaan hartanah ini akan dikeluarkan secara berperingkat dalam tahun-tahun kewangan yang akan datang, justeru memberi sumbangan yang besar ke arah peningkatan jumlah hasil pendapatan dari pembiayaan bagi tahun kewangan 2012-2013 dan seterusnya.

**PERBANKAN PENGGUNA:  
PEMBIAYAAN PERUMAHAN**



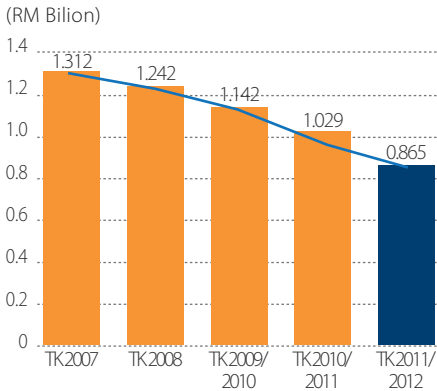


# PERBANKAN PENGGUNA

## PEMBIAYAAN KENDERAAN

Sektor Pembiayaan Kenderaan berhadapan dengan rintangan dan persaingan yang hebat pada tahun lalu, terus menyusut kepada RM865 juta berbanding RM1.029 bilion pada TKB (Tahun Kewangan Berakhir) 31 Mac 2011. Walau bagaimanapun, penyusutan dalam pasaran pembiayaan kenderaan ini sudah pun dijangkakan dan juga telah mempengaruhi semua pesaing-pesaing dalam industri ini. Pada masa hadapan, dengan pelaburan DRB dalam Proton, Perbankan Pengguna menjangkakan wujudnya potensi perniagaan automobil bersinergi dalam pasaran kereta tempatan dan meramalkan pertumbuhan sederhana dalam sektor ini untuk tahun-tahun yang akan datang.

### PERBANKAN PENGGUNA: PEMBIAYAAN KENDERAAN



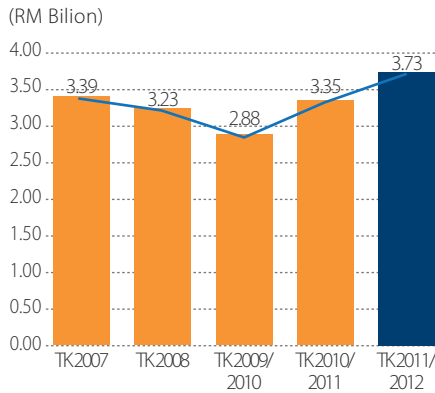
## DEPOSIT

Jumlah keseluruhan deposit asas Bank pada TKB 31 Mac 2012 dicatatkan sebanyak RM13.52 bilion, menunjukkan peningkatan sebanyak 4.9% berbanding Tahun Kewangan Berakhir yang lepas. Ini merupakan aspek yang penting dalam menyokong strategi pertumbuhan perniagaan Bank. Matlamat utama Bank untuk mengalihkan profil deposit ke arah deposit Semasa dan Simpanan (CASA) telah mencerminkan usaha berterusan Bank untuk mengembangkan deposit berkos rendah ini. Namun begitu, Akaun Pelaburan Am/Akaun Berjangka terus menguasai deposit asas, mewakili 72% daripada jumlah deposit manakala Akaun Semasa dan Akaun Simpanan masing-masing mewakili 22% dan 6%.

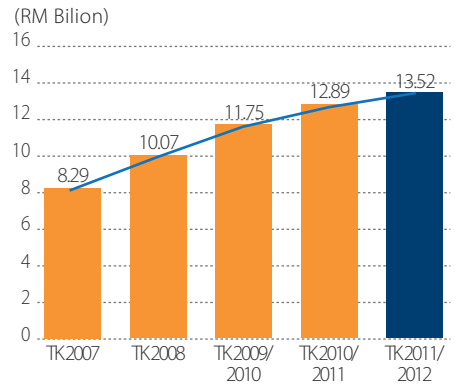
## EKUITI PEMEGANG SAHAM MENINGKAT KEPADA

RM **30.180** juta

### PERBANKAN PENGGUNA: DEPOSIT CASA

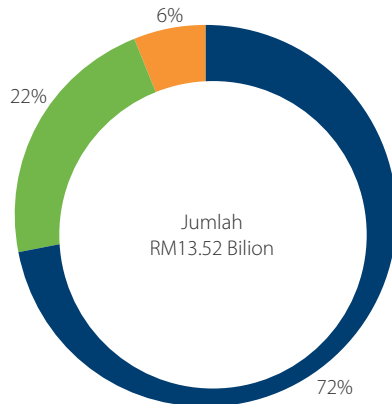


### PERBANKAN PENGGUNA: TERAS DEPOSIT



### PERBANKAN PENGGUNA: TERAS DEPOSIT KOMPOSISI

PADA TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 2010/2011



- GIA
- SEMASA
- SIMPANAN

## PRODUK PENGGUNA

TK2011/2012 menyaksikan pertumbuhan yang besar dalam sektor Pembiayaan Pengguna, ini bukan sahaja disebabkan oleh sambutan luar biasa terhadap promosi dan peningkatan nilai tambah produk yang telah dijalankan, bahkan juga hasil daripada peningkatan kepuasan pengguna yang berpunca daripada penambahbaikan proses serta pelancaran produk-produk baru.

### Pembiayaan

Sepanjang tahun ini, segmen Pembiayaan Pengguna memberi tumpuan pada produk sedia ada sekali gus menyediakan peningkatan dan menambahbaik proses agar lebih berdaya saing dalam pasaran. Kemajuan yang dialami adalah hasil daripada kajian semula secara komprehensif yang dilaksanakan ke atas rantaian nilai perniagaan pembiayaan pengguna yang telah menghasilkan proses yang diperkemas dan dipermudah dari mula hinggalah ke peringkat mendapatkan kembali pembayaran. Ini akan memberi lebih manfaat yang ketara kepada para pelanggan dalam usaha Bank untuk menjadi pusat tumpuan pelanggan dari sudut perkhidmatan pembiayaan.

Selaras dengan itu, Perbankan Pengguna juga telah melancarkan produk pembiayaan yang baru untuk memenuhi keperluan pelanggan-pelanggan baru, iaitu **Pembiayaan-i Auto Graduan** di bawah konsep Bai Bithaman Ajil yang menawarkan kadar pembiayaan yang lebih tinggi sehingga 100%. Skim ini direka khusus bagi segmen eksekutif siswazah muda dengan khidmat minimum selama 3 bulan. Sementara itu, **Skim Rumah Pertamaku** di bawah pembiayaan gadai janji, yang disokong oleh Cagamas, menawarkan khidmat khususnya kepada pembeli rumah pertama kali, selaras dengan objektif Kerajaan untuk menggalakkan kadar pemilikan kediaman yang lebih tinggi.

Dalam usaha menangani isu syariah berhubung pembiayaan gadai janji hartanah yang masih dalam pembinaan menerusi konsep Bai Bithaman Ajil (BBA), yang didakwa oleh para Cendekiawan Islam Timur Tengah sebagai melanggar hukum syariah, Perbankan Pengguna telah melancarkan produk baharu iaitu **Pembiayaan Perumahan Tawarruq-i** yang menggunakan konsep jual beli komoditi sebagai asas urus niaganya.

Sementara itu, dalam usaha mengurangkan kadar penyusutan bilangan pelanggan yang sedia ada, Perbankan Pengguna telah melancarkan **Program Pengkalan Pelanggan (CRP)** di bawah produk **Pembiayaan Tunai Peribadi-i (Tawarruq)** kepada pelanggan pembiayaan peribadi sedia ada di bawah kontrak Bai Al Inah. Di dalam program ini, pihak Bank menawarkan kemudahan pralulus dengan amaun pembiayaan baru, khususnya bagi para pelanggan yang telah menunjukkan rekod pembayaran yang baik sepanjang tempoh pembiayaan mereka.

### Ar Rahn

**Ar Rahn-i** merupakan perkhidmatan pajak gadai yang membolehkan barang kemas dari emas digunakan sebagai sandaran bagi mendapatkan kredit tunai. Bank akan menyimpan emas sebagai cagaran dan mengenakan caj "Perkhidmatan Penyimpanan". Emas akan dinilai pada harga pasaran semasa dan amaun pembiayaan yang dibenarkan adalah sehingga 70% dari nilai pasaran semasa. Tempoh penyimpanan akan ditentukan dan dipersetujui oleh kedua-dua pihak dan pada akhir tempoh, pembiayaan ini hendaklah dijelaskan keseluruhannya kepada Bank dan cagaran akan dituntut semula oleh pelanggan. Ar-Rahn, sebuah sistem pembiayaan Islam berasaskan cagaran telah diperkenalkan sebagai alternatif berasaskan syariah dan merupakan sumber pembiayaan yang lebih mudah, dengan emas sebagai cagaran untuk ditukar dengan wang tunai.

# PERBANKAN PENGGUNA

Sejak diperkenalkan perkhidmatan ini di peringkat cawangan pada Julai 2011 lalu, bilangan cawangan yang menyediakan perkhidmatan ini telah berkembang kepada 9 menjelang akhir tahun, mencerminkan potensi positif yang dilihat dalam segmen ini.

Sasaran utama bagi skim mikrokredit ini adalah golongan peniaga runcit ("petty trader") dan pengendali perniagaan kecil seperti pemilik restoran, penjaja, tukang jahit dan golongan berpendapatan rendah di kawasan luar bandar. Penguasaan pasaran pajak gadai Islam di negara ini masih pada paras kurang 50 peratus. Setakat ini, jumlah pembiayaan terkumpul bagi pasaran Ar-Rahnu berjumlah RM5.4 bilion, dengan lebih 4.3 juta orang telah meraih manfaat apabila ia diperkenalkan oleh Yayasan Pembangunan Ekonomi Islam Malaysia (YaPEIM) pada tahun 1993.

## Deposit

Deposit Perbankan Runcit masih terus menerajui aspirasi Bank untuk menjadikan perniagaan bank yang diterajui oleh deposit. Tumpuan utama Bank sepanjang tahun ini adalah untuk mengembangkan deposit dari Akaun Semasa dan Akaun Simpanan (CASA) yang berkos rendah daripada segmen runcit, IKS dan Perbankan Perniagaan Komersial dan Korporat. Kesenambungan pertumbuhan dalam bilangan akaun pembiayaan pengguna telah secara tidak langsung meningkatkan bilangan akaun baru yang dibuka terutamanya daripada pelanggan Pembiayaan Peribadi. Keperluan untuk memindahkan akaun gaji kepada Bank telah menghasilkan pertumbuhan positif dalam Deposit Akaun Simpanan sebanyak 14%.

## PROSPEK

Perbankan Pengguna merupakan penyumbang utama kejayaan Bank dan usaha sedang giat dilaksanakan untuk membina Perniagaan Perbankan Pengguna yang lebih mampan dan berdayasaing menerusi penambahbaikan "Saluran Perbankan Langsung" (direct banking channel) seperti perbankan internet dan "Mobile Banking". Budaya jualan dan perkhidmatan yang telah diterapkan pada setiap kakitangan tahun lalu telah menunjukkan kesan yang positif dan pihak Bank akan meneruskan usaha penambahbaikan nilai pelanggan berdasarkan nilai teras Bank serta teras falsafah Islam yang berpandukan Keprihatinan, Integriti, Inovasi dan Orientasi Perkhidmatan. Kecemerlangan budaya jualan dan perkhidmatan merupakan faktor penting dalam membezakan perkhidmatan dan produk Bank seiringan dengan produk lain, yang mana Bank akan terus melabur dalam bidang-bidang ini. Sumbangan daripada produk Pengurusan Kekayaan (Wealth Management) dijangka akan dapat meningkatkan perolehan keseluruhan Bank. Di samping itu, Projek Ar-Rahnu yang memulakan operasi pertamanya di Cawangan Pekan pada Julai 2011 kini telah berkembang kepada 9 cawangan menjelang akhir tahun. Perniagaan Ar-Rahnu dilihat sebagai pelaburan Bank yang menguntungkan dan dijangka akan menyumbang kepada keuntungan yang kukuh pada masa hadapan. Atas sebab ini, pihak Bank merancang untuk membuka lebih banyak perkhidmatan Ar-Rahnu di cawangan-cawangan terpilih, di samping terus memperkenalkan produk baru yang inovatif yang dapat menambah keyakinan dan meningkatkan kepuasan pelanggan terhadap produk-produk Bank.



# PERBANKAN PERNIAGAAN

Berlatarkan masalah ekonomi yang dihadapi oleh Amerika Syarikat, krisis kewangan zon euro, ekonomi asia yang kian lembab terutamanya di China dan India dan di negara kita sendiri, serta ketidaktentuan situasi ekonomi ditambah pula dengan persaingan hebat dalam industri kewangan, tidak hairanlah, tahun kewangan ini menampilkan cabaran kepada perbankan perniagaan. Keadaan diteruskan lagi dengan margin pembiayaan yang semakin menyempit hasil daripada langkah tertentu yang dilaksanakan oleh pihak berkuasa pada tahun ini.

## AKTIVITI PEMBIAYAAN

Memperkuhkan dan menambah kualiti aset menjadi matlamat Perbankan Perniagaan pada awal tahun ini. Perhatian diberi terhadap memansuhkan aset berkualiti rendah manakala pada masa yang sama meningkatkan aset pembiayaan melalui pemerolehan aset berkualiti. Hasilnya amat memberangsangkan memandangkan kami berjaya mencapai sasaran nisbah aset kualiti yang telah ditetapkan pada awal tahun.

Sepanjang tahun dalam kajian, aset pembiayaan Perbankan Perniagaan berkembang lebih 20% dan melangkaui sasaran pertumbuhan yang telah ditetapkan. Pertumbuhan ini hasil sumbangan pemerolehan aset pembiayaan berkualiti dan penggunaan pembiayaan sedia ada yang memperlihatkan kadar penggunaan yang lebih tinggi. Pertumbuhan pembiayaan adalah hasil dari sumbangan portfolio korporat, manakala portfolio komersil pula menyusut kira-kira 11%. Meskipun begitu, portfolio komersil telah melaporkan keuntungan sebelum cukai yang menggalakkan.

Sepanjang tahun ini, kami telah menerajui, mengatur dan menyusun bersama dua pembiayaan yang melibatkan Inisiatif Pembiayaan Swasta (PFI) di samping menyertai pembiayaan 7-tahun kepada Kerajaan Malaysia (GOM) dengan perolehan satu blok pembiayaan daripada institusi kewangan yang lain. Pemerolehan pembiayaan GOM melibatkan produk baharu yang diperkenalkan oleh Bank iaitu Bay al Dayn bi as Sila', dan kami percaya ia sebagai yang pertama dalam negara.



Sebagai respon kepada saranan yang dibuat oleh Jawatankuasa Syariah Bank, kami telah memperkenalkan produk baharu untuk menggantikan pembiayaan berjangka Inah yang sedia ada. Bank telah memperkenalkan pembiayaan berjangka di bawah konsep *Tawarruq*. Di samping itu, pembiayaan modal kerja di bawah konsep yang sama juga telah dirumuskan dan sedang menanti kelulusan pihak berkuasa untuk diperkenalkan.

Skim pembiayaan komersil dan runcit Bumiputra di bawah *Skim Jaminan Usahawan Mara* adalah skim yang dicari-cari dan menjadi pilihan perniagaan dan usahawan Bumiputra. Sambutan baik yang diterima adalah hasil daripada jerayawara yang dianjurkan di beberapa negeri dengan gandingan para pegawai Majlis Amanah Rakyat. Sehingga akhir tahun kewangan ini, pembiayaan yang diluluskan di bawah skim ini telah mencapai 75% daripada dana yang diperuntukkan.

## AKTIVITI PEMBIAYAAN PERDAGANGAN

Di bawah model perniagaan baharu yang kini menjadikan pembiayaan perdagangan sebagai pusat keuntungan yang baharu, strategi pemasaran yang agresif telah dimulakan untuk menarik pelanggan perdagangan baharu serta memastikan penggunaan yang tinggi dari pembiayaan sedia ada. Aset pembiayaan perdagangan melangkaui prestasi tahun terdahulu, namun, jumlah hasil susut sedikit oleh kerana margin yang kian menguncup.

Aktiviti-aktiviti yang dianjurkan oleh pasukan pembiayaan perdagangan sepanjang tahun ini termasuk:

- Bengkel pembiayaan perdagangan untuk pelanggan dan kakitangan Bank;
- Jerayawara dan seminar untuk para pelanggan di Lembah Klang dan kawasan di luarnya;
- Menyertai Program Vendor Kumpulan DRB-Hicom Berhad dengan menyediakan taklimat mengenai produk perdagangan;
- Menyertai pameran, antara lain Forum Kewangan Islam Kuala Lumpur dan Ekspo Usahawan Perusahaan Kecil dan Sederhana dan lawatan ke MATRADE, Muslim Biz World 2011 serta MIHAS untuk menerokai potensi perniagaan perdagangan; dan
- melaksanakan aliran proses baharu bagi produk perdagangan.

Dalam usaha kami untuk memperbaiki penyampaian produk, dan juga permintaan yang dibuat oleh pelanggan korporat, kami juga turut membangunkan pembiayaan perdagangan mata wang asing. Pelancaran produk ini juga bergantung pada kelulusan daripada pihak berkuasa yang berkenaan. Dengan pengenalan pembiayaan ini, kami menjangka hasil pembiayaan perdagangan akan meningkat dengan lebih lanjut. Di waktu yang sama, kami telah membuka kaunter perdagangan di Johor Bahru untuk menyediakan khidmat yang lebih baik kepada wilayah selatan, sementara lebih banyak lagi kaunter akan diperkenalkan pada tahun hadapan.

# PERKHIDMATAN PELANGGAN

## PEMBELI MISTERI DAN KEPUTUSAN TINJAUAN

Bank memahami keperluan untuk menyampaikan dan mengekalkan khidmat pelanggan yang tinggi serta konsisten dan inilah yang menjadi tumpuan sepanjang beberapa tahun yang lalu. Setelah kejayaan memperkenalkan program khidmat pelanggan yang dikenali sebagai "Program Ceria Tetamu" pada tahun 2009, pada Ogos 2011 lalu, Bank telah menggunakan khidmat pihak ketiga bebas untuk menilai keupayaan perkhidmatan dan komitmen pelanggan menerusi usaha pembeli misteri dan tinjauan pelanggan di seluruh bank.

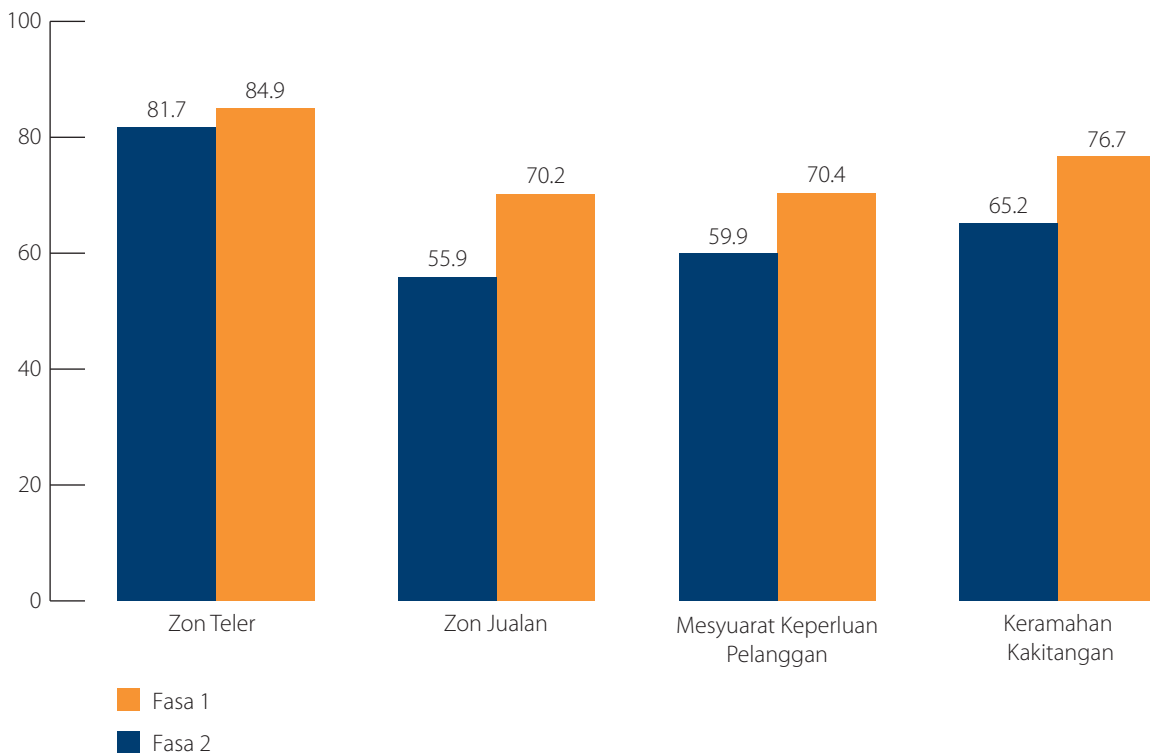
Bank memperkenalkan program pembeli misteri yang pertama pada Ogos 2011 dan sejak itu telah menyempurnakan 2 fasa dalam suku pertama 2012. Purata skor penilaian perkhidmatan seluruh bank bagi fasa kedua mencecah paras 82.3%, menunjukkan peningkatan yang memberangsangkan berbanding 75.9% dalam fasa pertama dengan peningkatan terbesar disaksikan pada zon Jualan dan

Rundingan dan Kemesraan Kakitangan. Di samping itu, rating 83% bagi pengalaman "baik" dan "hebat" oleh pembeli misteri mempamerkan tahap perkhidmatan yang tinggi dan konsisten yang disediakan oleh kakitangan Bank.

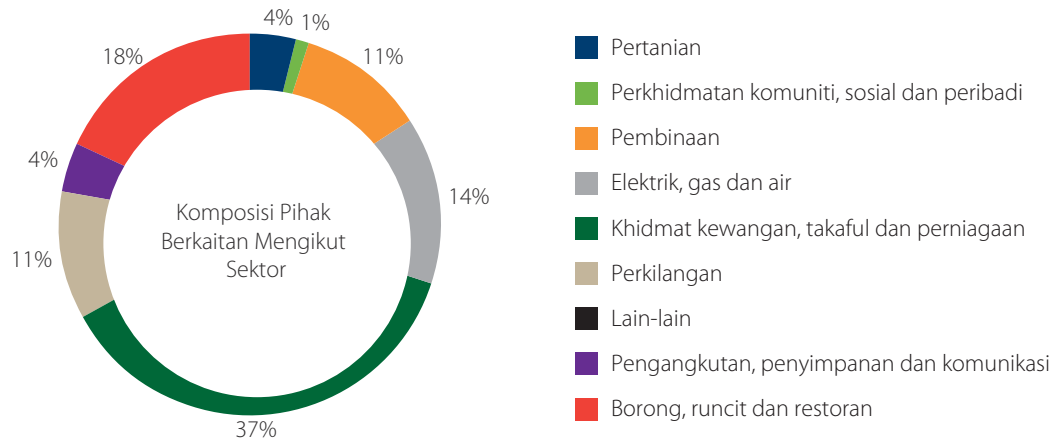
Pada bulan Ogos 2011 lalu, Bank memperkenalkan tinjauan pelanggan yang dikendalikan oleh syarikat penyelidikan antarabangsa yang terkenal untuk mengukur kepuasan para pelanggan dan tahap kesetiaan mereka. Tinjauan ini menunjukkan penerimaan yang teguh khususnya di wilayah Pantai Timur dan apabila dibandingkan dengan penanda aras institusi kewangan Asean dan institusi kewangan dan institusi perbankan runcit dunia, menunjukkan bahawa indeks Bank pada paras skor 90, meletakkannya dalam jalur sepuluh peratus teratas dalam kalangan institusi kewangan Asean dan hampir pada jalur ini bagi bank-bank di seluruh dunia. Ini menunjukkan tahap kepuasan hati pelanggan yang tinggi dan kesetiaan merentas semua segmen pelanggan yang melampaui penanda aras Finance Asia.

Tahun 2011-2012 turut menyaksikan tinjauan kakitangan tahunan pada kali kedua, dengan penyertaan oleh 96% daripada kakitangan Bank. Mereka telah memberi maklum balas berhubung dengan kepuasan kakitangan, diantaranya komitmen, perhubungan pengurusan serta isu-isu lain yang berkaitan dengan kerja di bank. Skor indeks 3.61 dan 3.73 dengan julat skor 1-5 mengisyaratkan sikap yang positif dan tahap kesetiaan yang tinggi kepada syarikat. Sama seperti tahun terdahulu, perhubungan dengan pasukan pengurusan juga menunjukkan antara skor tertinggi, menandakan kepuasan kakitangan dan kepercayaan mereka terhadap pasukan pengurusan yang ada sekarang.

Pembeli misteri dan indeks tinjauan masing-masing pada tahap 82 dan 90 mata mencerminkan khidmat berkualiti yang disediakan secara konsisten oleh kakitangan Bank dan tahap kepuasan yang tinggi para pelanggannya. Maklum balas yang diterima daripada tinjauan kakitangan menekankan dengan lebih lanjut atribut positif Bank dan menyediakan platform yang kukuh untuk membolehkan Bank mengorak langkah maju.

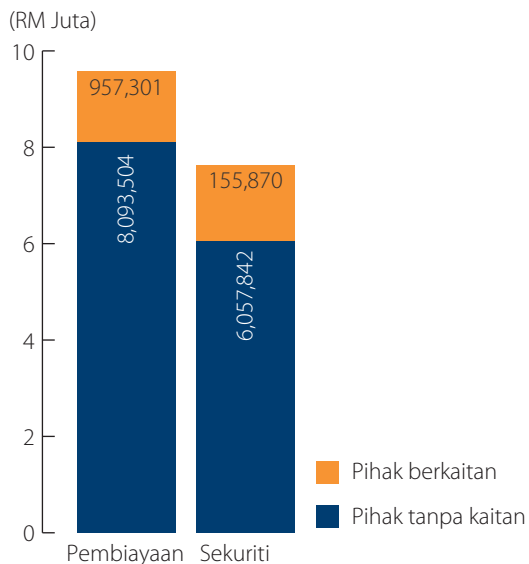


# URUS NIAGA DENGAN PIHAK NIAGA YANG BERKAITAN



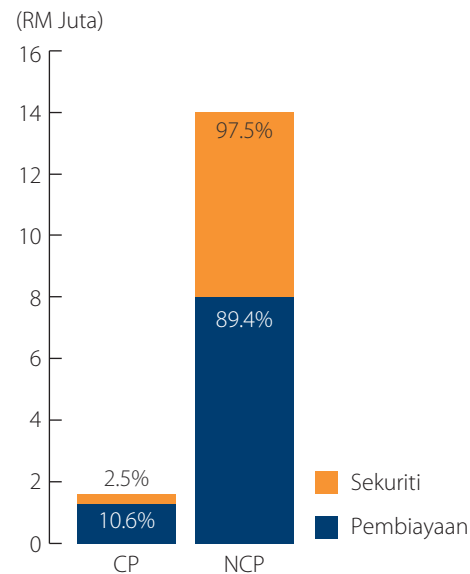
## PENDEDAHAN PIHAK BERKAITAN MENGIKUT INSTRUMEN KEWANGAN

PADA 31 MAC 2012



## PIHAK BERKAITAN (CP) BERBANDING PENDEDAHAN PIHAK TANPA KAITAN (NCP)

PADA 31 MAC 2012



Berlandaskan Garis Panduan BNM mengenai Urus Niaga dan Pendedahan Kredit, jumlah pendedahan kredit Bank kepada semua pihak yang berkaitan (termasuk pendedahan kredit melalui subsidiari atau entiti lain yang di bawah kawalan Bank), melainkan pihak yang dikecualikan, tidak boleh melebihi 100% asas modal atau 25% jumlah pendedahan kredit terkumpul, mengikut mana yang lebih rendah.

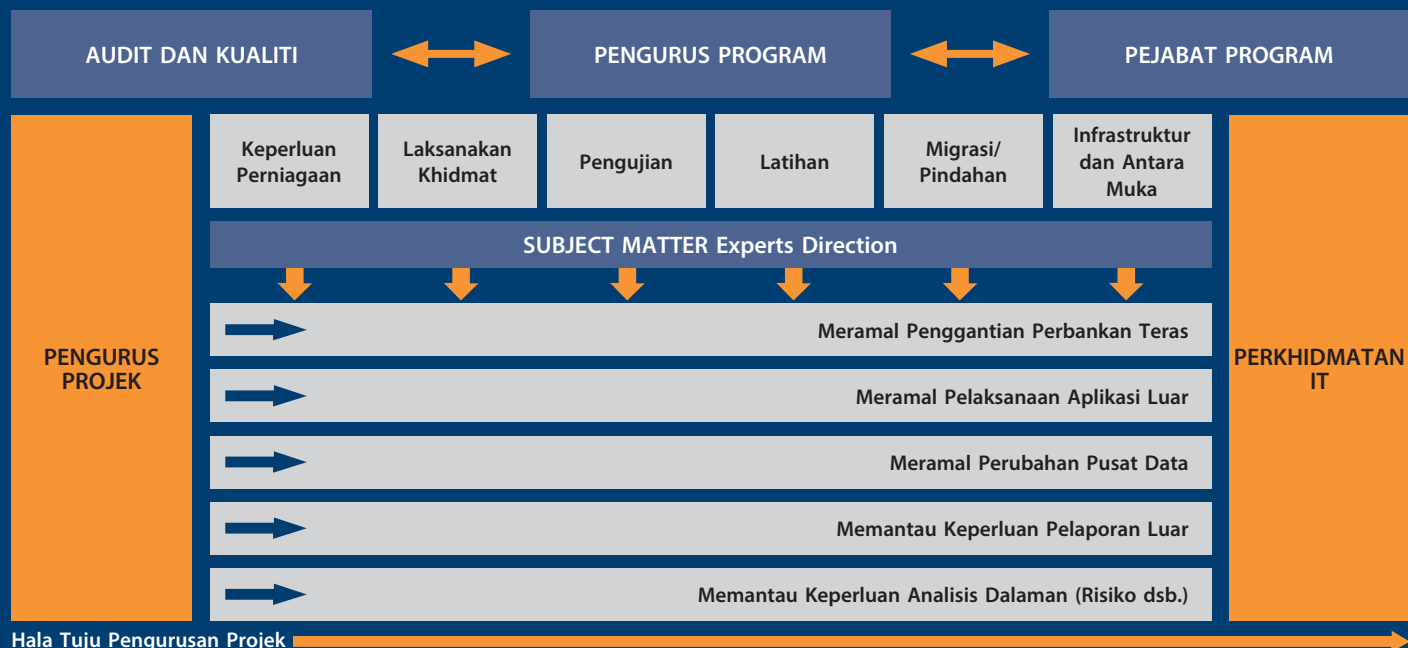
Pada 31 Mac 2012, pendedahan kredit Pihak yang Berkaitan (CP) berjumlah RM1,113.17 juta daripada jumlah pendedahan kredit sebanyak RM16.54 bilion (6.73%). Pembiayaan mencakupi sebahagian besar daripada pendedahan kredit CP ini, iaitu berjumlah RM957.3 juta (86.0%), diikuti oleh sekuriti yang berjumlah RM155.87 juta (14.0%). Dari segi peratus pendedahan kredit CP adalah pada kadar 56.77% berbanding asas modal bank berjumlah RM 1.96 bilion.

Berdasarkan pengagihan penarafan purata wajaran, pendedahan CP adalah satu tahap lebih baik daripada pendedahan Bukan CP di mana mod pelanggan Bukan CP adalah di bawah pengelasan penarafan "Purata". Setakat tarikh ini, tidak terdapat rekod pembiayaan tidak berbayar (NPF) bagi Pihak yang Berkaitan.



# TRANSFORMASI TEKNOLOGI MAKLUMAT

## PENYUSUNAN PROGRAM



Hala Tuju Pengurusan Projek

Undang-undang dan keperluan pasaran yang baharu menghendaki kami untuk meneruskan pemodenan sistem teras kami. Pihak pengawal selia dan Pemegang Saham menuntut data yang dipertingkatkan selain ketelusan yang lebih tinggi, manakala para pelanggan pula mahukan perkhidmatan bersepadu merentasi saluran yang pelbagai.

Dengan tekanan daya saing yang memacu kami untuk menyediakan pelbagai produk dan perkhidmatan baharu, kami merumuskan bahawa masanya telah tiba untuk kami berubah.

Walaupun kami telah melabur wang dan masa yang banyak bagi platform teknologi teras kami, sistem ini telah berfungsi dengan baik. Namun, selepas satu dekad, sejak penubuhan kami, melakukan penambahbaikan, mencari jalan dan kaedah penyelesaian masalah, sistem yang sama ini yang menghalang keupayaan kami untuk terus maju.

Kebanyakan sistem perbankan utama kami telah digunakan melebihi sepuluh tahun

dan telahpun digunakan di bank-bank lain jauh lebih lama. Selepas melalui pelbagai pengubahsuaian dan penambahbaikan, sistem tersebut menjadi terlalu kompleks bagi pemrosesan dan pengurusan data sehingga ia menjadi terlalu sukar untuk memahami dan menyenggaranya.

Sistem yang digunakan sejak sekian lama ini juga semakin sukar dan mahal untuk diteruskan penggunaannya dan ditambah baik.

Banyak bank yang membelanjakan sebahagian daripada belanjawan teknologi maklumat hanya untuk menyenggara sistem utama mereka. Kami juga tidak terkecuali dan apabila kami perlu mengubah suai sistem ini untuk mengendalikan produk, saluran atau pasaran baharu, kos dan masa yang diperuntukkan untuk pemasaran seringkali tidak dapat dijustifikasikan.

Lebih teruk lagi, semakin sukar untuk mencari kakitangan teknologi maklumat yang mempunyai kemahiran untuk menyokong teknologi lama ini.

## PERHUBUNGAN REKA BINA



Banyak platform perbankan teras moden adalah fleksibel dan boleh diskala – direka untuk disesuaikan dengan keperluan bank. Di samping itu, kebanyakan platform ini direka bentuk untuk menyediakan keupayaan masa sebenar bagi meningkatkan penggunaan oleh pelanggan dan membantu kami untuk mengurus risiko secara berkesan.

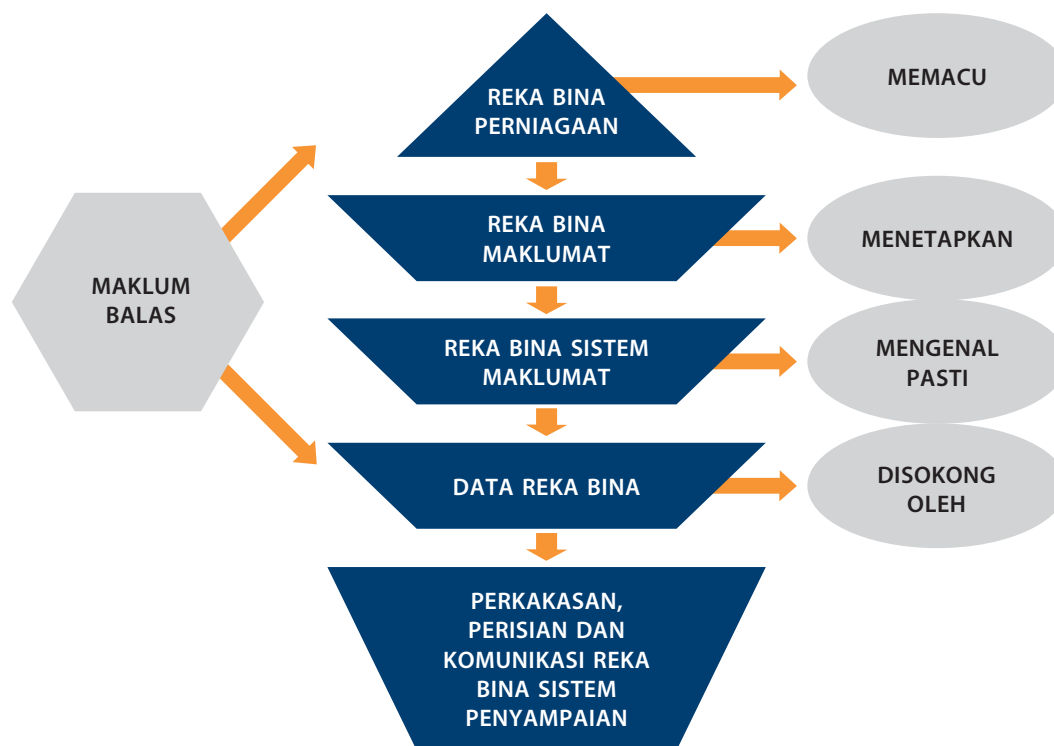
Penyelesaian ini telahpun diterima pakai di Eropah dan Asia oleh kebanyakan pesaing tempatan dan antarabangsa kami, dan akan menjadi teras proses penyelidikan dan pemilihan kita.

Usaha menggantikan sistem perbankan teras ini adalah suatu usaha yang memerlukan tumpuan tenaga dan sumber bank yang besar, namun kami telahpun mengambil langkah ke arah perubahan-perubahan ini dan mengurangkan tekanan ke atas organisasi, pelanggan dan juga kakitangannya.

- Kami telah membuat komitmen untuk mengharungi cabaran dalam usaha menggantikan sistem teras ini, yang akan dikendalikan sebagai satu siri pengenalan terselaras secara berperingkat-peringkat, dan tidak secara sekaligus. Pencapaian matlamat ini memerlukan komitmen yang berterusan daripada bank dan sumbernya selama beberapa tahun.
- Kami bersedia untuk menggantikan proses dan aliran kerja yang berkaitan dengan sistem perbankan teras kami yang ada sekarang. Kebanyakan penyelesaian yang kami sedang semak disertai dengan proses teknologi terkini.
- Kami akan membezakan perniagaan kita dengan membangunkan produk dan perkhidmatan baharu – bukan hanya mengubah suai kod aplikasi. Kami telah belajar dari pengalaman

# TRANSFORMASI TEKNOLOGI MAKLUMAT

## MODEL REKA BINA PERUSAHAAN



masa lepas bahawa kod yang disesuaikan menyukarkan kerja-kerja menyenggara dan menaik taraf sistem, yang boleh menimbulkan pelbagai masalah di Malaysia, suatu keadaan yang mana keperluan pengawalseliaan dan pasaran sentiasa berubah-ubah.

- Penggantian sistem secara besar-besaran bukan hanya merupakan pertukaran teknologi tetapi adalah transformasi asas perniagaan. Sebagai sebahagian daripada perancangan awal kami, persediaan secara aktif dilakukan untuk beralih ke sistem baharu dan menangani ketahanan organisasi.

Transformasi besar-besaran kami akan dikendalikan menerusi program Penyelesaian Perbankan Muamalat (MBS). Program MBS ini akan mengubah Bank menjadi peserta pasaran kewangan domestik dan antarabangsa yang inovatif dan berdaya saing. Penyelesaian baharu ini akan dipacu

oleh bentuk teknologi dan dan teknik sistem yang moden. Ini akan membolehkan bank mencipta produk dan perkhidmatan semasa dan masa hadapan dengan penyesuaian yang minimum, sekaligus meminimumkan risiko pelaksanaan keseluruhan dan masa untuk memasarkannya. MBS akan memenuhi keperluan utama bank yang berikut:

- Meningkatkan ketangkasan dalam memperkenalkan produk baharu ke pasaran
- Menyediakan perkhidmat pelanggan yang unggul menerusi pandangan pelanggan tunggal
- Memperoleh kefleksibelan dan keupayaan untuk menyesuaikan dengan peraturan baharu
- Meningkatkan kecekapan operasi
- Meraih manfaat daripada penyepaduan proses perniagaan depan-ke-belakang.



# PROSES & TRANSFORMASI PERNIAGAAN



Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank) mengiktiraf keperluan untuk menyediakan pengalaman dan menyampaikan perkhidmatan yang cemerlang kepada para pelanggan kami. Dengan berbekalkan aspirasi untuk kekal berdaya saing dalam penyampaian perkhidmatan, Bank telah mengorak langkah pada 2011 untuk memperkenalkan program transformasi dan penambahbaikan proses.

Program ini diterajui Jabatan Proses & Transformasi Perniagaan (BP&T) yang diwujudkan pada tahun 2011, yang merangkumi 2 bahagian utama, iaitu, Penambahbaikan Perniagaan & Penyampaian Perubahan serta Kawalan & Standard Proses. Tugas dan tanggungjawab utama jabatan ini adalah merancang, menyediakan dan melaksanakan transformasi proses dan penambahbaikan strategi hala tuju bagi Bank. Di samping itu, BP&T juga menjadi penaung proses, rangka kerja dan garis panduan yang diformalkan bagi Bank.

Inisiatif transformasi dan penambahbaikan proses bermula pada 29 Februari 2011, dengan memberi tumpuan pada tempoh yang diambil untuk kelulusan Pembiayaan Perumahan & Auto. Pengenalan Sistem Penjejakan & Pengasalan Pembiayaan (FITOS), iaitu sistem pembiayaan interim yang baharu, yang dilancarkan pada bulan Julai 2011 merupakan antara pencapaian yang paling membanggakan yang telah berjaya realisasikan oleh usaha ini. Sistem ini telah berjaya mengurangkan proses tanpa nilai tambah dalam kitaran kelulusan secara ketara. Penambahbaikan proses ini membolehkan proses penyerahan dan penjejakan dilakukan secara langsung melalui sistem ini. Tempoh yang diambil untuk proses kelulusan telah dikurangkan daripada 5 hari kepada 2 hari bagi pembiayaan perumahan dan 3 hari kepada 1 hari bagi pembiayaan auto.

# PROSES & TRANSFORMASI PERNIAGAAN



Ini juga telah membolehkan kecekapan kitaran proses dipertingkatkan daripada kurang 1% kepada 98% bagi kedua-dua kelulusan pembiayaan perumahan dan auto. Pada tahun kewangan 2011/2012, terdapat 33 inisiatif penambahbaikan berskala kecil dan sederhana yang dikendalikan oleh Jabatan Proses & Transformasi Perniagaan dengan kerjasama ketua-ketua Jabatan/Bahagian. Projek-projek ini meliputi bidang proses kritikal pelbagai bidang seperti AMLA, Pengurusan Risiko, Pembiayaan Perdagangan dan banyak lagi.

Satu lagi pencapaian cemerlang pada tahun kewangan 2011/2012 adalah apabila Bank buat pertama kalinya menyertai Konvensyen QIT Ke-7 DRB. Konvensyen QIT ini diadakan pada 10 Mac 2012, di Holiday Inn Kuala Lumpur Glenmarie Shah Alam. Bank telah diwakili oleh Pasukan Meteor yang membentangkan projek penambahbaikan berhubung "Peningkatan Kecekapan Kitaran Proses bagi Proses Kelulusan Pembiayaan Pelanggan di Pusat Kelulusan Serantau". Pembentangan pasukan telah menetapkan penanda aras baharu di Konvensyen QIT ini dan mereka telah berjaya meraih Anugerah Pembentangan Terbaik serta hadiah sagu hati.

## PERJALANAN TRANSFORMASI & PENAMBAHBAIKAN KAMI:

Usaha transformasi dan penambahbaikan kami akan berterusan hingga akhir tahun kewangan 2014/2015 dalam usaha membina, memperkukuh dan mengekalkan penambahbaikan berterusan sebagai falsafah kerja dan budaya Bank. Terdapat banyak lagi program yang berkaitan dengan inisiatif penambahbaikan yang bakal diperkenalkan dalam tahun-tahun yang akan datang, seperti:

- Program Peningkatan Berterusan – 'Fikir dan Laksanakan dengan Lebih Baik', yang akan merangkumi Program Work Smart, Lean Six Sigma Fasa Ke-2 dan Program 5S;
- Pengenalan inisiatif untuk mencapai perakuan MS1900:2005 dalam usaha menyempurnakan proses penambahbaikan dan pematuhan; dan
- Latihan Lean untuk Perbankan dalam usaha menggalakkan penyingkiran pembaziran dalam proses;
- Menyusun program ganjaran dan pengiktirafan bagi 'kakitangan berprestasi cemerlang' atau 'high flyers', dan banyak lagi.

# ECM-EDMS

# PENGURUSAN KANDUNGAN

# PERUSAHAAN

## – Sistem Pengurusan Dokumen Elektronik



Dengan pengenalan inisiatif ECM-EDMS tahun lalu, matlamat akhir pejabat tanpa kertas di Bank semakin hampir dicapai. Inisiatif taktikal ini bukan sahaja memberi Bank kaedah mendapatkan kembali dokumen yang lebih mudah dan pantas, bahkan ia juga turut mempamerkan peningkatan yang ketara dalam kecekapan operasi menerusi aliran proses pengendalian dokumen terpiawai.

Dalam peringkat permulaan, dokumen kertas disimpan dengan selamat di kemudahan penyimpanan terpusat yang khusus, manakala salinan elektronik boleh dicapai dengan mudah dari jarak jauh menerusi sistem rangkaian bank yang terkawal. Bidang penambahbaikan utama dan manfaat yang sudah direalisasikan dalam fasa ini adalah:

- Pengalaman perbankan pelanggan yang konsisten menerusi aliran proses terpiawai bagi fail kredit dan dokumen sekuriti di seluruh bank

- Kos dan produktiviti kakitangan yang dioptimumkan, memastikan capaian maklumat yang tepat secara serta merta daripada pangkalan maklumat yang dikongsi namun terkawal
- Kerahsiaan dan integriti data terpelihara dengan memastikan capaian selamat ke rekod pelanggan hanya oleh kakitangan yang diberi kuasa sahaja

Dalam tahun-tahun yang akan datang, penggunaan ECM-EDMS akan dilanjutkan kepada unit perniagaan lain, di samping jabatan sokongan. Usaha ini akan membolehkan kita menghalakan, menyemak, membuat ulasan, dan meluluskan pelbagai jenis dokumen lain. Ini juga akan membolehkan Bank meningkatkan kerjasama, perkongsian maklumat dan pengurusan pengetahuan dengan rakan niaga dan para pelanggan kita.



# MODAL INSAN



Warga kami merupakan aset kami yang paling berharga. Semangat, sikap profesional, bakat dan komitmen merekalah yang menjadi tulang belakang yang memacu kejayaan kami, dan mereka kekal sebagai teras agenda kami.

Pengurusan prestasi yang lebih baik, menarik, membangunkan dan mengekalkan bakat, meneguhkan kecekapan operasi dan membangunkan keupayaan insan terus menjadi tumpuan kami dalam usaha memastikan pembangunan Bank yang mapan agar kekal dinamik dan berdaya saing. Justeru itu, wajib bagi kami meneruskan komitmen kami untuk melabur dalam pembangunan modal insan dan beberapa inisiatif utama yang lain yang telah dikendalikan sepanjang tahun kewangan lalu demi memastikan komitmen ini ditepati, dan juga dalam usaha menjejak momentum ini.

## **MENEGUHKAN PRESTASI MODAL INSAN**

Meneguhkan prestasi modal insan merupakan antara inisiatif utama HR pada tahun ini. Pelaksanaan sistem pengurusan prestasi yang baharu menekankan persediaan perancangan prestasi yang komprehensif dengan sasaran yang granular, selaras dengan objektif perniagaan. Ini telah diperkenalkan dalam usaha memupuk budaya prestasi tinggi di kalangan modal insan.

Di samping prestasi, kakitangan juga dinilai berhubung Keupayaan Teras dan Keupayaan Kepimpinan terhadap tenaga kerja yang seimbang dalam organisasi.

HR telah berusaha dengan lebih gigih untuk mendidik kakitangan melalui beberapa siri taklimat dan jerayawara di seluruh negara mengenai pelaksanaan sistem pengurusan prestasi yang baharu ini. Para pengurus dilatih secara mendalam dan terperinci demi memupuk kefahaman yang lebih tinggi mengenainya.

Sementara sistem pengurusan prestasi baharu ini dibangunkan, pihak Pengurusan turut menangani isu kakitangan yang mempunyai prestasi yang lemah melalui bimbingan prestasi serta program mentor. Program Mengurus Rancangan Penambahbaikan telah diperkenalkan di BMMB untuk memberi peluang kepada kakitangan yang berprestasi lemah meningkatkan prestasi mereka menerusi proses yang tersusun dan berlandaskan parameter yang sah di sisi undang-undang.

### **TINJAUAN KEPUASAN KAKITANGAN**

Pihak Pengurusan meyakini perihai pentingnya perhubungan antara kakitangan dengan majikan, justeru Bank telah mengendalikannya Tinjauan Kepuasan Kakitangan untuk mengukur tahap kepuasan mereka di seluruh organisasi. Beberapa inisiatif telah dilaksanakan berdasarkan maklum balas yang diterima daripada tinjauan ini.

Memandangkan inisiatif ini dipandang serius oleh pihak Pengurusan, Indeks Kepuasan Pelanggan yang diperoleh daripada Tinjauan Kepuasan Kakitangan ini, telah dimasukkan ke dalam Penunjuk Prestasi Utama (KPI) bagi tahun ini.

### **MENARIK DAN MENGEKALKAN BAKAT**

Pada tahun kewangan yang lalu, kami telah memberi tumpuan pada usaha mendapatkan bakat dalam bidang jualan, selaras dengan objektif Bank untuk mewujudkan budaya jualan. Setakat hari ini, Bank mempunyai lebih 140 kakitangan jualan dan untuk mengukuhkan asas ini, kami telah memulakan program latihan jualan bagi semua kakitangan jualan, pengurus cawangan dan penolong pengurus cawangan.

Dari sudut membina bakat dari luar dan dalam organisasi, kami berpandukan keperluan Bank Negara Malaysia (BNM) demi memastikan semua perekrutan bakat memenuhi kriteria yang sesuai dan betul yang telah ditetapkan bagi semua institusi kewangan. Garis panduan baru yang telah diluluskan bakal dilaksanakan dalam tahun kewangan yang akan datang. Ianya menitikberatkan pengenalan kriteria kakitangan yang bertanggungjawab antaranya kualiti, kecekapan dan pengalaman

yang akan membolehkan mereka melaksanakan tugas dan tanggungjawab yang diperlukan oleh jawatan berkenaan secara paling berkesan. Usaha juga sedang dijalankan bagi memastikan kaedah perekrutan dan strategi yang berkesan boleh diterapkan untuk mendapatkan bakat yang lebih tepat. Antara lain, tumpuan diberi terhadap membina kaedah psikometrik untuk mengukur personaliti kerja dan membina keperluan kecekapan demi memastikan jawatan yang ditawarkan sesuai dengan bakat dan kemahiran yang ada.

### **MENGEKALKAN KECEKAPAN DAN KEBERKESANAN**

Dalam usaha memastikan penambahbaikan kecekapan dan keberkesanan HR secara berterusan, kami telah menerima pakai Dasar dan Prosedur Operasi Standard. Dalam usaha memenuhi tuntutan perniagaan, Perjanjian Peringkat Perkhidmatan juga diterapkan bagi perekrutan, pampasan dan manfaat. Kami juga telah memulakan usaha menambah baik dan menyesuaikan Sistem Maklumat Sumber Manusia (HRIS) untuk memenuhi keperluan perniagaan bukan sahaja dalam Sumber Manusia bahkan juga unit perniagaan, dan ini memastikan maklumat yang diperoleh lebih tepat dan berkesan. Di samping itu, pelaksanaan modul swakhidmat akan turut meningkatkan kualiti data dan mengurangkan secara ketara proses pentadbiran dalam persekitaran tanpa kertas. Untuk memastikan kami sentiasa maklum mengenai perkembangan mutakhir pasaran, kami telah memperkenalkan sistem pesanan ringkas sebagai platform untuk menyediakan khidmat yang lebih baik kepada kakitangan.

### **MEMBINA KEUPAYAAN INSAN**

Bagi tahun kewangan 2011/2012, RM4.542 juta telah dibelanjakan untuk latihan dan pembangunan termasuk latihan dalaman dan luar.

Pelbagai aktiviti pembelajaran telah dilaksanakan untuk mengukuhkan kecekapan kakitangan dalam bidang Jualan, Proses, Peningkatan, Syariah, Pengetahuan Produk dan Pematuhan.

Di bawah latihan Jualan yang dibentuk untuk melengkapi profesional jualan dengan kecekapan utama berhubung penjualan

manfaat, penyelidikan berkesan dan pengurusan proses jualan yang mahir, semua Eksekutif Khidmat Pelanggan, Jururunding Kewangan Peribadi dan Pengurus Cawangan telah menghadiri latihan ini dengan objektif untuk meningkatkan jualan.

Dalam bidang Peningkatan Proses pula, program latihan Green Belt dan Yellow Belt telah diperkenalkan untuk melengkapkan Ketua-ketua Jabatan dan Ketua-ketua Bahagian dengan pengetahuan dan kecekapan bagi mempamerkan penambahbaikan dalam proses dan prosedur kerja mereka.

Untuk meningkatkan pengetahuan Syariah secara berterusan dalam Perbankan Islam, program ulangkaji telah dikendalikan di seluruh Bank dan dihadiri oleh kira-kira 90% kakitangan daripada semua peringkat.

Latihan Pengetahuan Produk juga dikendalikan terutamanya untuk semua kakitangan cawangan dalam usaha melengkapkan mereka dengan pengetahuan mengenai produk Bank dan juga dalam usaha menyediakan khidmat pelanggan dan jualan yang lebih baik.

Pematuhan Bank terhadap Akta Pengubahan Wang Haram (AMLA) terus menjadi agenda penting kepada Bank. Kami juga meneruskan E-Pembelajaran mengenai Perbankan Islam dan AMLA untuk melengkapi latihan dalam kuliah. Usaha juga telah dilaksanakan untuk memastikan standard profesional minimum bagi kecekapan teras dalam bentuk kredit melalui pengendalian latihan Profesional Kredit Dierakui (CCP).

### **MENGEKALKAN PERHUBUNGAN YANG BAIK DAN KEHARMONIAN DI TEMPAT KERJA**

Sepanjang Tahun Kewangan ini, Bank telah merundingkan dan memperbaharui Perjanjian Kolektif Ke-4 (CA) dengan kesatuan dalaman Bank – Kesatuan Pegawai-Pegawai Bank Muamalat Malaysia Berhad (KEPAK). CA ini meliputi semua kakitangan di peringkat eksekutif.

Sejumlah 868 kakitangan meraih manfaat daripada CA yang diperbaharui ini dan telah berkuat kuasa mulai 1 Julai 2010 hingga 30 Jun 2013.

# TANGGUNGJAWAB KORPORAT



Sumbangan kewangan adalah salah satu daripada cara merealisasikan komitmen kami, dan juga sumbangan produk dan menyumbangkan masa, kepakaran dan sumber kami melalui kerja-kerja sukarela. Pada tahun 2011/2012, Bank telah menyumbang sebanyak RM6.3 juta untuk kebajikan melalui program CR dan Tabung Mawaddah.

## TEMPAT KERJA YANG BAIK

Tanggungjawab Sosial Bank berkisar sekitar individu, oleh sebab itu kami melayan kakitangan kami dengan penuh hormat dan bermaruah tanpa mengira gender, budaya dan individu.

Kami beriltizam untuk mewujudkan suatu persekitaran bekerja yang bebas daripada diskriminasi dan gangguan. Pelaburan yang kami buat agar standard tempat kerja sentiasa di peringkat mengukuhkan lagi reputasi kami sebagai sebuah syarikat yang bertanggungjawab dari segi sosial dan tempat kerja idaman.

Semua kakitangan kami diberi peluang untuk meningkatkan pengetahuan dan kemahiran bagi meningkatkan produktiviti mereka. Kami berusaha mengenalpasti kakitangan yang mempunyai potensi untuk meningkat dalam peranan mereka sekarang atau pada masa hadapan, bagi memastikan mereka diberikan pendedahan dan alat yang diperlukan untuk mencapai tahap lebih tinggi sebagai pemimpin dalam Bank.

Bagi memastikan kesihatan dan keselamatan kakitangan kami, Bank mengadakan taklimat secara berkala berkenaan kesedaran tentang kesihatan dan latihan kebakaran. Bagi menggalakkan pembangunan sumber manusia dan memastikan pengetahuan perbankan kakitangan berada pada tahap terkini, pelbagai latihan berkaitan AMLA dan Syariah telah dijalankan.

Tanggungjawab Korporat (CR) adalah suatu bahagian penting dalam budaya urus niaga kewangan kami dalam usaha kami mencapai kecemerlangan dalam perniagaan. CR adalah kewajipan yang ditanggung oleh syarikat bagi semua pihak berkepentingan dalam operasi dan aktiviti, dengan sasaran utama untuk memperoleh pembangunan mapan dalam ekonomi, sosial dan persekitaran.

CR adalah suatu alat ajaib yang mendorong sesebuah syarikat untuk mempertingkatkan imej dan pengaruh korporatnya agar diterima oleh masyarakat umum dan menegaskan kehadirannya dalam masyarakat. Lagipun, sumbangan CR dilihat sebagai sifat dermawan yang tidak menjejaskan keuntungan sesebuah syarikat. Bagi Bank, CR adalah cara Bank mengoptimalkan impak perniagaan kewangan kami kepada kakitangan, komuniti dan persekitaran di mana kami beroperasi dan juga pada masyarakat keseluruhannya.

Bank dan cabang demawan kami, Tabung Mawaddah, menjalin kerjasama erat dengan organisasi tempatan, agensi kerajaan dan NGO dalam memberi sokongan kepada projek yang paling relevan dengan keperluan komuniti, yang dengan itu membuka peluang kepada kami untuk menjalin hubungan perniagaan dengan komuniti bagi membantu pertumbuhan dan menjadi pemangkin kemakmurannya.

Program kami termasuklah memberi sokongan kepada perkara yang menjadi prioriti komuniti kami dalam meningkatkan tahap kehidupan. Selain daripada membayar zakat setiap tahun sebanyak 2.5 peratus daripada pendapatan operasi, kami juga beriltizam untuk menyumbang kepada masyarakat melalui inisiatif komuniti seperti pendidikan, bantuan kepada rumah anak-anak yatim dan orang tua, masjid dan surau dan membekalkan makanan kepada golongan gelandangan di KL. Komitmen ini telah dijalankan secara berterusan sejak Bank mula beroperasi.





## KOMUNITI

Semua program CR Bank adalah sejajar dengan falsafah "Kami Prihatin, Kami Berkongsi" yang disokong penuh dan diendors oleh Lembaga Pengarah dan Pengurusan Bank. Pihak Pengurusan memberi laporan bulanan kepada Lembaga berkenaan aktiviti CR Bank dan bertanggungjawab melaksanakan penguatkuasaan kelulusan, kawalan dan pemantauan tertentu untuk bantuan kewangan bagi aktiviti sebegitu.

Kami berpegang teguh dengan kepercayaan kami untuk memberikan kesan positif dan berdaya tahan kepada komuniti di mana kami beroperasi. Syarikat kami menyokong pertumbuhan ekonomi melalui perluasan produk dan perkhidmatan, pekerjaan dan pewujudan pekerja berpengetahuan. Kami percaya bahawa kami boleh memberi sumbangan yang memberi kesan besar kepada peningkatan standard kehidupan komuniti tersebut melalui inisiatif seperti penajaan, sumbangan kebajikan, bantuan bencana dan sebagainya.

## TEMPAT PASARAN

Beberapa platform untuk perbincangan terbuka di mana pemegang saham boleh berkongsi pemerhatian mereka atau mendapatkan penjelasan yang telah kami tubuhkan masih berjalan. Platform-platform ini menggambarkan komitmen kami yang berterusan kepada komuniti pelaburan, pemegang saham dan pelanggan kami. Justeru, laman web korporat kami masih

kekal sebagai salah satu daripada saluran penting bagi kami menyampaikan maklumat kepada semua pihak. Bank mematuhi keperluan kawal selia Bursa Malaysia berkenaan pengumuman korporat, pekeling kepada pemegang saham dan laporan tahunan yang dikeluarkan tepat pada waktunya.

## KESIMPULAN

Bank percaya jika ingin menjadi satu entiti perniagaan yang berjaya, bukan penjaan hasil atau pengambilan keuntungan sahaja yang diambil kira, kami juga harus menyumbang kepada komuniti dan memenuhi tanggungjawab kami sebagai sebuah warganegara korporat yang bertanggungjawab dari segi sosial. Kami akan terus berusaha meningkatkan hasil operasi dan perniagaan kami melalui tadbir urus korporat yang bertanggungjawab dan komited kepada pematuhan prinsip-prinsip CR. Sebagai sebuah entiti korporat, kami mengakui kemampuan kami membangun dan membesar sebagai sebuah syarikat yang berdaya tahan sangat bergantung pada usaha kami meningkatkan jalinan hubungan kami dengan pelanggan, kakitangan, pembekal, pemegang saham, pengawal selia dan juga komuniti.

Dalam usaha kami memperoleh nilai pemegang saham yang lebih tinggi melalui urus niaga sedia ada dan yang dirancang untuk masa hadapan, kami akan sentiasa menitikberatkan kebajikan kakitangan kami, komuniti dan tempat pasaran.

# TAKWIM PERISTIWA

**29 Mac 2011**

Majlis Menandatangani BMMB & The Combine Bus Services Sdn. Bhd.

**19 Mac 2011**

Majlis Menandatangani IIUM-BMMB dan Pelancaran BMMB-CERDAS Universiti Islam Antarabangsa (UIAM)

**4 April 2011**

Jamuan Makan Durian Bank Muamalat Malaysia Berhad

**28 April 2011**

Industri Kecil & Sederhana Negeri Melaka

**6 Jun 2011**

Pelancaran Bank Muamalat Cawangan PKNS Kompleks PKNS Shah Alam

**29 Jun 2011**

Pelancaran KIOSK Bank Muamalat di Kemuning Utama Pasar Raya Besar Giant, Shah Alam

**12 Julai 2011**

Pelancaran Cawangan Bank Muamalat di JB Cawangan JB, Jalan Kebun Teh

**21 Julai 2011**

Ceramah Hutang Dalam Islam dan Pengagihan Wang Sumbangan Kepada Anak-anak Yatim dan Fakir Miskin Surau Mutiara Damansara

**27 – 30 Julai 2011**

Management Roadshow VI Ibu Pejabat dan Wilayah

**30 Julai 2011**

DRB Hicom Lumba Go-Kart Race Siri 2 Litar Go-Kart Taman Tasik Pekan

**3 Ogos 2011**

Program Penjagaan Kakitangan-Employee Care Program (Lambaian Kaabah 2011)

**9 Ogos 2011**

Pengagihan Bubur Lambuk Bank Muamalat Malaysia Berhad

**13 Ogos 2011**

Majlis Berbuka Puasa Bersama Ahli NUBE dan KEPAK Utara Hotel Swiss Inn, Sungai Petani, Kedah

**20 Ogos 2011**

Majlis Berbuka Puasa Bersama Anak-Anak Yatim Dan Anak-Anak OKU Swiss Inn Hotel

**24 Ogos 2011**

Program Titipan Kasih anjuran bersama Harian Metro Tanjung Karang

**14 September 2011**

Anugerah M1000 Palace of the Golden Horses

**21 September 2011**

1Malaysia, Kampungku (Sambutan Hari Raya) Ibu Pejabat & Jalan Melaka

**3 – 6 Oktober 2011**

KLIFF – Fourm Kewangan Islam Kuala Lumpur Hotel Istana, KL

**19 Oktober 2011**

Majlis Jamuan Makan Pelanggan Perbendaharaan dan Pasaran Modal Bank Muamalat Malaysia Berhad Crown Plaza Hotel

**31 Oktober 2011**

Bank Muamalat Melancarkan Cawangan Baharu di Kg Raja, Besut, Terengganu Darul Iman



12 Julai



5 – 7 Disember



7 Februari

31 Oktober



3 – 6 Oktober





# TAKWIM PERISTIWA

## 5 – 7 November 2011

Program Kembara Ibadah Qurban & Aqiqah di Kemboja 2011 Kemboja

## 21 November 2011

Pelancaran Bank Muamalat di Kulai Johor  
Cawangan Kulai Johor KIOSK Bank Muamalat di JB Sentral Hentian JB Sentral

## 2 Disember 2011

Majlis Bacaan Surah Yassin Dan Doa Selamat  
Cawangan Jalan Melaka Bank Muamalat,  
Cawangan Jalan Melaka

## 5 – 7 Disember 2011

Kem Motivasi “Kem Anak Soleh” Kem Sri Raudhah,  
Batu 12 Gombak

## 14 Disember 2011

Pelancaran Bank Muamalat di Kajang, Selangor  
Bank Muamalat, Cawangan Kajang

## 30 Januari 2012

Perasmian Cawangan Bank Muamalat Seberang  
Jaya & Lebu Pantai Pulau Pinang

## 7 Februari 2012

Pertanding Golf Tertutup 2012 Kelab Golf Bukit  
Kajang

## 20 Februari 2012

Pelancaran Bank Muamalat Cawangan Temerloh,  
Cawangan Temerloh

## 22 Februari 2012

Ceramah Maulidur Rasul Bilik Persidangan,  
Menara Bumiputra

## 1 Mac 2012

Majlis Bacaan Surah Yassin Dan Doa Selamat  
BMMB Cawangan Kelang Bank Muamalat,  
Cawangan Kelang

## 5 Mac 2012

BMMB dilantik sebagai Ejen Zakat PPZ Bank  
Muamalat Cawangan Labuan

## 15 Mac 2012

Forum Perdana “Generasi Y Tentera Darat,  
Pencorak Lanskap Masa Hadapan Tentera Darat”  
Kem Angkatan Tentera Sg Besi

## 16 Mac 2012

Pelancaran Bank Muamalat Cawangan Seremban  
Bank Muamalat Cawangan Seremban

## 20 Mac 2012

Program Bicara Semanis Kurma “Keluarga  
Syurgawi” Bilik Persidangan Menara Bumiputra





15 Mac



28 April



14 September





### ***Surah Al Baqarah: 281***

*Dan peliharalah diri kamu dari huru-hara hari (kiamat) yang padanya kamu akan dikembalikan kepada Allah. Kemudian akan disempurnakan balasan tiap-tiap seorang menurut apa yang telah diusahakannya, sedang mereka tidak dikurangkan balasannya sedikitpun.*





# PENYATA TADBIR URUS KORPORAT



Lembaga Pengarah Bank (Lembaga Pengarah) mengakui bahawa amalan tadbir urus korporat yang baik merupakan asas organisasi yang berkesan dan bertanggungjawab. Lembaga Pengarah komited sepenuhnya terhadap cadangan yang dibuat oleh Kod Tadbir Urus Korporat Malaysia 2012 (MCCG 2012) serta Garis Panduan Tadbir Urus Korporat bagi Bank Islam Berlesen (BNM/GP1-i yang Disemak) yang dikeluarkan oleh BNM.

Justeru Lembaga Pengarah sentiasa berusaha memastikan bahawa amalan terbaik diterima pakai dan digunakan dalam menerapkan kebertanggungjawaban serta integriti Lembaga Pengarah dan pihak Pengurusan. Dengan yang demikian, Lembaga Pengarah akan terus memastikan bahawa kepimpinan, dasar, strategi serta kawalan dalaman yang tepat diterapkan dengan sewajarnya demi menyampaikan dan mengekalkan gagasan nilai yang dipegang oleh Bank secara berterusan agar pihak berkepentingan amnya dapat meraih faedah daripadanya,

manakala pada masa yang sama menjamin momentum yang berterusan ke arah mencapai aspirasi Bank untuk menjadi pembekal perkhidmatan kewangan Islam yang diutamakan.

## LEMBAGA PENGARAH

### Struktur, Komposisi dan Proses Lembaga Pengarah

Saiz serta komposisi Lembaga Pengarah yang ada sekarang adalah optimum dan seimbang. Seperti yang ditetapkan buat masa ini, Lembaga Pengarah mempunyai kestabilan, kesinambungan dan komitmen serta keupayaan untuk menjalankan tanggungjawabnya secara berkesan.

Lembaga Pengarah terdiri daripada sepuluh (10) ahli, yang merangkumi seorang (1) CEO/ Pengarah Eksekutif dan sembilan (9) Pengarah Bukan Eksekutif, lima (5) daripadanya adalah ahli bebas. Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif mewakili

pemegang saham, iaitu DRB-HICOM Berhad serta Khazanah Nasional Berhad. Komposisi semasa Lembaga mematuhi BNM/GP1-i Yang Disemak.

Pengarah Bebas Bukan Eksekutif tidak mengambil bahagian dalam pengurusan harian Bank dan tidak terlibat dalam sebarang urusan niaga atau hubungan lain dengan Bank agar mereka mampu membuat pertimbangan secara bebas dan bertindak demi kepentingan Bank serta para pemegang saham.

Profil ringkas para Pengarah dikemukakan di halaman 20 hingga 29 Laporan Tahunan.

### Tataetika Pengarah

Para Pengarah terus mematuhi tataetika berdasarkan tatakelakuan yang dikehendaki daripada para Pengarah institusi kewangan seperti yang ditetapkan dalam BNM/GP7-Bahagian 1 Tataetika: Garis panduan Tatakelakuan bagi Pengarah, Pegawai dan

Kakitangan Industri Perbankan serta Tataetika Pengarah Syarikat, ditetapkan oleh Suruhanjaya Syarikat Malaysia.

### Tanggungjawab Lembaga Pengarah

Lembaga Pengarah bertanggungjawab untuk memberi panduan strategik bagi Bank, memantau pengurusan secara berkesan serta bertanggungjawab terhadap Bank dan para pemegang saham. Dalam melaksanakan tanggungjawab mereka, Ahli Lembaga Pengarah bertindak berdasarkan pengetahuan yang luas, secara jujur, dengan usaha wajar dan penuh berhati-hati, serta demi kepentingan Syarikat dan pihak berkepentingannya.

Dalam menjalankan tugas serta tanggungjawab mereka, para Pengarah sentiasa mengambil berat tentang kepentingan dan kemusykilan komuniti perniagaan, khususnya para pelanggan, pemegang saham serta semua pihak berkepentingan yang lain.

Tugas utama Lembaga Pengarah termasuk:-

- Memberi panduan tentang pelan perniagaan tahunan Bank serta hala tuju strategik secara keseluruhan
- Meluluskan belanjawan tahunan Bank dan mengkaji semula secara berkala kemajuan yang dicapai oleh pelbagai bahagian operasi dengan membandingkannya dengan sasaran perniagaan masing-masing
- Mengawasi operasi perniagaan dan prestasi kewangan Bank
- Mengenal pasti dan mengurus risiko utama Bank
- Mengkaji kecukupan dan integriti sistem kawalan dalaman Bank
- Mengkaji dan meluluskan pelantikan para pengarah serta emolumen dan manfaat pengarah menurut garis panduan yang berkaitan
- Mengkaji dan meluluskan pelantikan serta pampasan ahli Jawatankuasa Syariah dan kakitangan utama pengurusan kanan yang memegang fungsi Ketua Pegawai Eksekutif serta-fungsi lain seperti yang ditetapkan oleh Lembaga Pengarah dari semasa ke semasa
- Meluluskan perubahan struktur organisasi korporat
- Mewujudkan dasar, proses dan infrastruktur yang komprehensif bagi memastikan pematuhan terhadap hukum Syariah dalam semua aspek operasi, produk dan aktiviti bank Islam
- Memastikan bahawa bank Islam mempunyai pengaruh yang bermanfaat terhadap kesejahteraan ekonomimasyarakatnya.

Para Pengarah juga boleh mendapatkan nasihat profesional bebas dengan perbelanjaan ditanggung oleh Bank, apabila dirasakan perlu dalam usaha melaksanakan tugas mereka dengan sewajarnya.

### Mesyuarat Lembaga Pengarah dan Akses kepada Maklumat

Mesyuarat Bank telah dijadualkan lebih awal sebelum tahun kewangan berakhir, khususnya sebelum berakhir tahun kalendar, bagi membolehkan ahli Lembaga Pengarah merancang lebih awal dan memasukkan mesyuarat Lembaga Pengarah dan Jawatankuasa Lembaga Pengarah untuk tahun berikutnya ke dalam jadual mereka masing-masing.

Mesyuarat Lembaga Pengarah disusun dengan agenda yang telah ditentukan terlebih dahulu. Para Pengarah akan dibekalkan lebih awal dengan agenda serta kertas mesyuarat yang mengandungi maklumat yang berkaitan dengan perkara yang perlu dipertimbangkan untuk diteliti oleh mereka sebelum tarikh mesyuarat yang berkaitan.

Dalam setiap mesyuarat, Lembaga Pengarah menerima maklumat terkini daripada Pengerusi/wakil Jawatankuasa Audit Lembaga Pengarah dan Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah tentang perkara yang telah dipertimbangkan oleh kedua-dua jawatankuasa, serta yang memerlukan perhatian.

Lembaga Pengarah mempunyai akses langsung kepada maklumat Bank melalui pihak Pengurusan Kanan serta perkhidmatan Setiausaha Syarikat juga turut memastikan bahawa terdapat korum pada permulaan setiap mesyuarat Lembaga Pengarah dan Jawatankuasa dalam usaha memastikan mesyuarat tersebut sah.

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2012, Lembaga Pengarah telah bersidang sebanyak tiga belas (13) kali. Kehadiran setiap pengarah yang memegang jawatan sepanjang tahun kewangan ini dikemukakan seperti berikut:-

Pengarah	Bilangan mesyuarat yang dihadiri
<b>Tan Sri Dato' Dr Mohd Munir Abdul Majid</b> (Pengerusi/Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	13/13
<b>Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil</b> (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif)	13/13
<b>Dato' Lukman Ibrahim</b> (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif) *dilantik dari 18 November 2011	5/5
<b>Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid</b> (Pengarah Eksekutif/Ketua Pegawai Eksekutif)	13/13
<b>Haji Mohd Izani Ghani</b> (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif)	10/13
<b>Haji Ismail Ibrahim</b> (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif)	12/13
<b>Haji Abdul Jabbar Abdul Majid</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	11/13
<b>Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	12/13
<b>Dato' Azmi Abdullah</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	13/13
<b>Dato' Haji Kamil Khalid Ariff</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif) *dilantik dari 29 September 2011	6/6



# PENYATA TADBIR URUS KORPORAT

## Program Latihan Bagi Pengarah

Lembaga Pengarah bertanggungjawab untuk memantapkan lagi kemahiran serta pengetahuan ahlinya berhubung undang-undang dan peraturan berkaitan yang baharu, serta perubahan dalam risiko perdagangan yang sentiasa berubah, di samping mengikuti perkembangan industri perkhidmatan kewangan. Setiap pengarah menghadiri sekurang-kurangnya satu program latihan yang akan dikenal pasti secara khusus oleh Bank sepanjang tahun kewangan.

## Proses Pelantikan Lembaga Pengarah

Pelantikan pengarah baharu dan pelantikan semula pengarah sedia ada Bank menjelang berakhirnya tempoh pelantikan mereka ditadbir oleh BNM/GP1-i yang Disemak yang diluluskan oleh BNM. Semua pelantikan pengarah tertakluk pada kelulusan oleh BNM.

Penugasan pelantikan dan pelantikan semula para pengarah diurus oleh Jawatankuasa Pencalonan. Jawatankuasa Pencalonan terdiri daripada pengarah bukan eksekutif, dengan Pengerusi serta, sebahagian besar daripada ahlinya daripada kalangan pengarah bebas. Seajar dengan BNM/GP1-i yang disemak, Jawatankuasa Pencalonan mengesyorkan calon yang sesuai untuk memegang jawatan pengarah dan pelantikan kakitangan kanan penting Bank serta subsidiarinya kepada Lembaga Pengarah. Jawatankuasa Pencalonan juga memastikan bahawa calon memenuhi keperluan daripada segi kemahiran serta kecekapan teras yang dikehendaki daripada seseorang pengarah dan disifatkan sebagai sesuai dan wajar untuk dilantik sebagai pengarah berdasarkan kriteria yang telah ditetapkan.

Dalam tahun kewangan dalam kajian, Jawatankuasa Pencalonan telah mengesyorkan pelantikan Dato' Lukman Ibrahim (calon DRB-HICOM Berhad) sebagai pengarah bukan bebas bukan eksekutif untuk menganggotai Lembaga Pengarah Bank. Di samping itu, Lembaga Pengarah turut mempertimbangkan dan meluluskan cadangan Jawatankuasa Pencalonan untuk melantik Dato' Haji Kamil Khalid Ariff sebagai pengarah bebas bukan eksekutif.

Sepanjang tahun kewangan ini juga, Jawatankuasa ini telah menilai dan mencadangkan pelantikan semula para Pengarah berikut untuk terus menganggotai Lembaga Pengarah Bank:-

- Haji Abdul Jabbar Abdul Majid sebagai Pengarah Bebas Bukan Eksekutif
- Dato' Azmi Abdullah sebagai Pengarah Bebas Bukan Eksekutif
- Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid sebagai Ketua Pegawai Eksekutif/Pengarah Eksekutif
- Haji Mohd Izani Ghani (calon Khazanah Nasional Berhad) sebagai Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif

Di samping itu, Lembaga Pengarah turut mempertimbangkan dan meluluskan cadangan Jawatankuasa Pencalonan untuk melantik semula para Pengarah yang dinamakan di atas.

Lembaga Pengarah yakin bahawa pelantikan dan pelantikan semula para pengarah ini, yang telah membawa kemahiran, pengalaman dan pengetahuan mereka masing-masing yang unik dalam sektor komersil, ditambah pula pendedahan mereka dalam industri kewangan yang berkaitan akan memastikan bahawa jurang kecekapan kritikal yang dikenal pasti oleh Lembaga Pengarah akan ditangani dengan sewajarnya di samping memberi wawasan yang baharu yang dapat membantu Bank mengatasi cabaran yang bakal dihadapi.

## Pelantikan Semula Pengarah

Menurut Tataurus Pertubuhan Bank, semua pengarah tertakluk pada persaraan mengikut giliran pada selang waktu yang telah ditetapkan. Walau bagaimanapun mereka layak untuk menawarkan diri untuk dipilih semula dan dengan itu membolehkan para pemegang saham mengundi mereka untuk menganggotai semula Lembaga Pengarah.

Pengarah yang dilantik sebagai pengarah tambahan atau untuk mengisi kekosongan biasa di sepanjang tahun adalah tertakluk kepada pelantikan semula oleh para pemegang saham dalam Mesyuarat Agung Tahunan berikutan pelantikan mereka.

## Penilaian Tahunan Lembaga Pengarah

Salah satu tanggungjawab Jawatankuasa Pencalonan ialah untuk menyediakan prosedur yang formal serta telus untuk menilai keberkesanan pengarah secara individu dan di peringkat Lembaga Pengarah secara keseluruhan. Bagi tujuan ini dan selaras dengan BNM/GP1-i, Jawatankuasa Pencalonan telah melaksana dan menetapkan kriteria, proses serta prosedur pemilihan yang jelas bagi menilai keupayaan setiap pengarah untuk menyumbang kepada usaha membuat keputusan yang berkesan oleh Lembaga Pengarah. Selain itu, penilaian juga dibuat untuk mengukur keberkesanan Jawatankuasa Lembaga Pengarah yang berkaitan.

Pelaksanaan penilaian tahunan lembaga pengarah dibuat terutamanya berdasarkan jawapan kepada soal selidik yang disediakan oleh pihak dalaman. Setelah menjalankan kajian tahunannya, Jawatankuasa Pencalonan berpuas hati bahawa saiz Lembaga Pengarah Bank adalah optimum dan wujud gabungan pengetahuan, kebolehan serta kompetensi teras yang sewajarnya dalam komposisi Lembaga Pengarah. Kesemua Pengarah memenuhi kriteria "sesuai dan wajar" yang telah ditetapkan oleh BNM dalam BNM/GP1-i yang Disemak.

## EKUITI PEMEGANG SAHAM MENINGKAT KEPADA

RM **1,429.89** juta

## JAWATANKUASA LEMBAGA PENGARAH

Lembaga Pengarah telah menubuhkan beberapa Jawatankuasa Lembaga Pengarah yang komposisi serta bidang tugasnya adalah berlandaskan BNM/GP1-i yang disemak dan amalan terbaik yang telah ditetapkan oleh MCCG 2012.

Jawatankuasa Lembaga Pengarah Bank adalah seperti berikut:-

### 1. Jawatankuasa Audit Lembaga Pengarah

Jawatankuasa Audit Lembaga Pengarah terdiri daripada ahli Lembaga Pengarah yang bertanggungjawab memenuhi fungsi memantau kecukupan serta integriti sistem kawalan dalaman dan pelaporan kewangan, pengurusan risiko serta pematuhan terhadap dasar dalaman, prosedur serta undang-undang dan peraturan luar yang berkuat kuasa.

Jawatankuasa ini diberi kuasa oleh Lembaga Pengarah untuk menyiasat sebarang aktiviti dalam bidang tugasnya dan mempunyai akses yang tidak terhad pada juruaudit dalaman dan luar serta pasukan Pengurusan Kanan Bank.

Komposisi Jawatankuasa Audit Lembaga Pengarah dan kehadiran ahlinya dalam mesyuarat yang diadakan sepanjang tahun dalam kajian adalah seperti berikut:-

Ahli Jawatankuasa Audit	Bilangan Mesyuarat dan Kehadiran
<b>Haji Abdul Jabbar Abdul Majid</b> (Pengerusi/Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	20/20
<b>Haji Ismail Ibrahim</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	17/20
<b>Tengku Dato' Seri Hasmuiddin Tengku Othman</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	19/20
<b>Dato' Azmi Abdullah</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	20/20
<b>Dato' Haji Kamil Khalid Ariff</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif) *dilantik sebagai ahli pada 31 Oktober 2011	9/9

Objektif serta aktiviti yang dijalankan oleh Jawatankuasa Audit Lembaga Pengarah sepanjang tahun dalam kajian telah diringkaskan dalam Penyata Kawalan Dalaman seperti yang dikemukakan dalam halaman 81 dalam Laporan Tahunan ini.

### 2. Jawatankuasa Pencalonan

Jawatankuasa Pencalonan menyediakan prosedur yang formal serta telus untuk melantik para pengarah, Ketua Pegawai Eksekutif serta ahli Jawatankuasa Syariah, di samping menilai keberkesanan lembaga pengarah keseluruhannya, ahli Jawatankuasa Syariah dan prestasi Ketua Pegawai Eksekutif dan pegawai pengurusan kanan utama.

Mesyuarat diadakan mengikut keperluan Jawatankuasa ini, untuk mempertimbangkan perkara-perkara yang berkaitan. Ahli Jawatankuasa Pencalonan dan kehadiran mereka bagi tahun dalam tinjauan adalah seperti berikut:-

Ahli Jawatankuasa Pencalonan	Bilangan Mesyuarat dan Kehadiran
<b>Tengku Dato' Seri Hasmuiddin Tengku Othman</b> (Pengerusi/Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	7/7
<b>Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	5/7
<b>Haji Mohd Izani Ghani</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	6/7
<b>Haji Ismail Ibrahim</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif) *dilantik sebagai ahli pada 29 April 2011	5/6
<b>Haji Abdul Jabbar Abdul Majid</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	7/7
<b>Dato' Azmi Abdullah</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	7/7

Tugas dan tanggungjawab utama Jawatankuasa Pencalonan adalah seperti berikut:-

- Menetapkan keperluan minimum bagi lembaga pengarah, iaitu gabungan kemahiran, pengalaman, dan kelayakan, serta kompetensi teras lain yang diperlukan daripada seseorang pengarah. Jawatankuasa ini juga bertanggungjawab menentukan keperluan minimum bagi CEO
- Mencadang dan menilai calon-calon untuk jawatan pengarah, ahli jawatankuasa lembaga pengarah dan ahli Jawatankuasa Syariah serta CEO.
- Menyelia keseluruhan komposisi Lembaga Pengarah dari segi kewajaran saiz dan kemahiran, serta keseimbangan antara pengarah eksekutif, pengarah bukan eksekutif dan pengarah bebas, menerusi kajian tahunan.

# PENYATA TADBIR URUS KORPORAT

- Mencadangkan kepada Lembaga Pengarah mengenai pemecatan pengarah/CEO/Ahli Jawatankuasa Syariah daripada lembaga pengarah/pengurusan/jawatankuasa sekiranya pengarah/CEO/ahli Jawatankuasa Syariah tersebut tidak berkesan, menyeleweng dan cuai dalam menjalankan tanggungjawabnya.
- Menetapkan mekanisme penilaian tahunan formal ke atas keberkesanan lembaga pengarah secara keseluruhan, penilaian prestasi pengarah secara individu, prestasi CEO serta pegawai pengurusan kanan utama yang lain (Naib Presiden Eksekutif dan lebih tinggi).
- Menyelia pelantikan, perancangan penggantian anggota pengurusan serta penilaian prestasi pegawai pengurusan kanan utama.
- Mengesyorkan kepada Lembaga pemecatan pegawai pengurusan kanan utama sekiranya mereka tidak berkesan, menyeleweng serta cuai dalam melaksanakan tanggungjawab mereka.

### 3. Jawatankuasa Saraan

Jawatankuasa Imbuan menyediakan prosedur yang formal serta telus bagi merangka dasar imbuan bagi para Pengarah, CEO dan pegawai pengurusan kanan utama dan memastikan bahawa pakej pampasan Bank adalah kompetitif dan konsisten dengan budaya, objektif serta strateginya.

Selain itu, Jawatankuasa ini juga bertanggungjawab merangka dasar imbuan bagi ahli Jawatankuasa Syariah yang berpadanan dengan peranan dan tanggungjawab mereka. Jawatankuasa ini kemudiannya akan mengesyorkan pakej imbuan yang dicadangkan kepada Lembaga Pengarah untuk diluluskan.

Komposisi serta kehadiran Jawatankuasa Imbuan bagi tahun dalam tinjauan adalah seperti berikut:-

Ahli Jawatankuasa Imbuan	Bilangan Mesyuarat dan Kehadiran
<b>Dato' Azmi Abdullah</b> (Pengerusi/Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	6/6
<b>Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	5/6
<b>Haji Mohd Izani Ghani</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif) *dilantik menjadi ahli pada 29 April 2011	4/4
<b>Haji Ismail Ibrahim</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	6/6
<b>Haji Abdul Jabbar Abdul Majid</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	5/6
<b>Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	5/6

Tanggungjawab khusus Jawatankuasa Imbuan, antara lain, termasuk yang berikut:-

- Menyediakan prosedur yang formal serta telus bagi merangka imbuan bagi para pengarah, ahli Jawatankuasa Lembaga Pengarah, ketua pegawai eksekutif, Jawatankuasa Syariah serta pegawai pengurusan kanan utama, serta memastikan bahawa pampasan mereka kompetitif dan konsisten dengan budaya, objektif dan strategi Bank.
- Mengesyorkan dasar, strategi serta rangka kerja Bank berhubung dengan imbuan, ganjaran dan faedah kepada Lembaga Pengarah.
- Mengesyorkan imbuan bagi ahli Jawatankuasa Syariah untuk diluluskan oleh keseluruhan lembaga Pengarah. Saraan ini hendaklah setara dan mencerminkan peranan dan tanggungjawab Jawatankuasa Syariah;

### 4. Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah

Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah telah diberi kuasa untuk menyelia aktiviti pihak Pengurusan dalam mengurus risiko kredit, pasaran, kecairan, operasi, undang-undang serta risiko lain dan memastikan bahawa proses pengurusan risiko telah tersedia dan berfungsi. Di samping itu, Jawatankuasa ini juga turut bertanggungjawab untuk memastikan infrastruktur pengurusan yang komprehensif telah diterapkan dalam usaha mengurus risiko yang berkaitan dengan pembiayaan atau pelaburan Mudharabah dan Musyarakah.

Komposisi serta kehadiran Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah bagi tahun dalam tinjauan adalah seperti berikut:-

Ahli Jawatankuasa Risiko Lembaga Pengarah	Bilangan Mesyuarat dan Kehadiran
<b>Dato' Azmi Abdullah</b> (Pengerusi/Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	15/15
<b>Haji Mohd Izani Ghani</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	12/15
<b>Haji Abdul Jabbar Abdul Majid</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	14/15
<b>Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	15/15
<b>Dato' Haji Kamil Khalid Ariff</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif) *dilantik sebagai ahli pada 31 Oktober 2011	15/15

Objektif serta aktiviti yang dijalankan oleh Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah sepanjang tahun dalam kajian diringkaskan dalam Penyata Kawalan Dalaman seperti yang dikemukakan di halaman 83 hingga 87 Laporan Tahunan ini.



## 5. Jawatankuasa Syariah

Jawatankuasa Syariah telah ditubuhkan mengikut keperluan Akta Perbankan Islam, 1983 serta Tataurusan Pertubuhan Bank, yang menetapkan penubuhan badan Syariah bagi memastikan Bank melaksanakan urusannya berlandaskan prinsip Syariah. Ahli Jawatankuasa ini terdiri daripada cendekiawan yang terkenal kerana pengetahuan dan pengalaman mereka dalam bidang Fiqh Muamalat.

Maklumat lanjut mengenai Jawatankuasa Syariah dikemukakan di Halaman 32 hingga 35 Laporan Tahunan ini.

## 6. Jawatankuasa Pemandu Penyelesaian Perbankan Muamalat Lembaga Pengarah

Selain jawatankuasa di atas, Lembaga Pengarah juga telah mewujudkan sebuah Jawatankuasa Pemandu Penyelesaian Perbankan Muamalat Lembaga Pengarah (Jawatankuasa MBS Lembaga Pengarah) pada 19 Januari 2012. Jawatankuasa lembaga pengarah khas ini dibentuk untuk memberi hala tuju, membimbing dan memantau pembangunan, pelaksanaan dan penyenggaraan penyelesaian IT bagi Bank, di samping memberi cadangan kepada Lembaga Pengarah mengenai penyelesaian yang dicadangkan.

Komposisi dan kehadiran Jawatankuasa MBS Lembaga Pengarah sepanjang tahun dalam tinjauan ini adalah seperti berikut:-

Ahli Jawatankuasa MBS Lembaga Pengarah	Bilangan Mesyuarat dan Kehadiran
<b>Dato' Lukman Ibrahim</b> (Pengerusi/Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif)	3/3
<b>Haji Ismail Ibrahim</b> (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif)	3/3
<b>Dato' Azmi Abdullah</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	3/3
<b>Dato' Haji Kamil Khalid Ariff</b> (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	3/3

Tanggungjawab khusus Jawatankuasa MBS Lembaga Pengarah, antara lain, termasuk yang berikut:-

- Memastikan penyelesaian Perbankan Muamalat selaras dengan objektif dan keperluan perniagaan dan dilaksanakan dalam lingkungan garis masa dan jadual projek.
- Memastikan pengurusan projek termasuk organisasi projek, permulaan, penjejakan dan pemantauan dilaksanakan.
- Memastikan penyediaan sumber tenaga insan dan kewangan yang mencukupi dan kompeten untuk pelaksanaan.

## 7. Aktiviti Audit Dalaman dan Kawalan

Lembaga Pengarah bertanggungjawab secara keseluruhan untuk mengekalkan sistem kawalan dalaman yang memberi jaminan keberkesanan dan kecekapan operasi, serta pematuhan terhadap undang-undang dan peraturan, prosedur dan garis panduan dalaman yang munasabah.

Penyata Kawalan Dalaman dan aktiviti Bank diringkaskan di halaman 81 Laporan Tahunan ini.

## 8. Urus Niaga Pihak Berkaitan

Butir-butir berhubung urus niaga pihak berkaitan Bank dibentangkan di halaman 57 di bawah tajuk Penyata Kewangan Teraudit bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2012 dalam Laporan Tahunan ini.

## 9. Laporan Pengurusan

Pada setiap mesyuarat Lembaga Pengarah, laporan kemajuan projek Bank yang sedang berjalan, yang berkaitan dengan produk serta perkhidmatan, teknologi maklumat, pengambilan pekerja, sumber manusia, dasar dan prosedur, keperluan kawal selia, di samping pendapatan dan perbelanjaan diserahkan kepada Lembaga untuk disemak.

## 10. Tanggungjawab Korporat

Sebagai sebahagian daripada perkongsian nilai, Bank sentiasa berusaha menjalin dan mengeratkan hubungannya dengan masyarakat. Menerusi inisiatif Tanggungjawab Korporatnya, Bank menyumbang kembali balik kepada masyarakat secara sukarela, bukan sahaja daripada sudut kewangan, bahkan juga menerusi penyediaan produk dan perkhidmatan, serta mendidik masyarakat tentang kepentingan perkhidmatan kewangan Islam, menerusi beberapa siri ceramah.

Maklumat lanjut mengenai Inisiatif Tanggungjawab Korporat dibentangkan di halaman 66 hingga 67 Laporan Tahunan ini.

# JAWATANKUASA AUDIT LEMBAGA PENGARAH



*Dari Kiri ke Kanan:*

**HAJI ABDUL JABBAR ABDUL MAJID – Pengerusi**

**HAJI ISMAIL IBRAHIM**

**TENGKU DATO' SERI HASMUDDIN TENGKU OTHMAN**

**DATO' AZMI ABDULLAH**

**DATO' HAJI KAMIL KHALID ARIFF**

# PENYATA KAWALAN DALAMAN

Jawatankuasa Audit Lembaga Pengarah (BAC) mengiktiraf tanggungjawabnya untuk memastikan bahawa sistem kawalan dalaman Bank sudah memadai dan berkesan untuk mengurus profil risiko dalam lingkungan selera risiko Bank. Walau bagaimanapun, sistem seperti ini direka untuk mengurus bidang risiko utama Bank dalam lingkungan selera risiko yang boleh diterima, dan sebaliknya bukan untuk menjamin penyingkiran sepenuhnya risiko kegagalan dalam usaha mencapai objektif dan matlamat Bank. Dengan yang demikian, sistem kawalan dalaman hanya boleh memberi jaminan yang munasabah dan sebaliknya bukan jaminan mutlak terhadap salah nyata dalam maklumat dan rekod kewangan atau terhadap penipuan atau kerugian.

Bagi tahun kewangan yang dikaji sehingga tarikh penerbitan laporan tahunan dan penyata kewangan ini, BAC berpendapat bahawa sistem kawalan dalaman yang diterima pakai di Bank adalah mantap dan memadai untuk mengawal selamat kepentingan pihak berkepentingan dan aset Bank.

BAC disokong oleh Jabatan Audit Dalaman (IAD), yang membentuk sebahagian daripada proses tadbir urus di Bank. Juruaudit Dalaman menilai dan menyumbang kepada peningkatan tadbir urus, pengurusan risiko dan proses kawalan dengan menggunakan pendekatan yang sistematik dan berdisiplin. IAD membantu BAC dengan menyediakan jaminan yang munasabah dan cadangan yang menambah nilai berhubung kecukupan, integriti dan keberkesanan sistem kawalan dalaman dan pelaporan kewangan, serta pematuhan terhadap dasar dan prosedur dalaman, di samping peraturan dan kawal selia luar yang berkuat kuasa.

IAD mengendalikan audit bebas berasaskan pelan audit tahunan yang diluluskan oleh BAC. Semasa menyediakan pelan audit, IAD telah mengambil kira strategi perniagaan, objektif, persekitaran risiko dan kawalan dalaman Bank, dan aktiviti unit operasi dan sokongan.

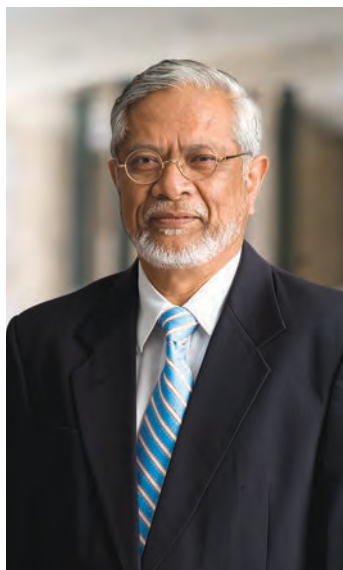
IAD menilai risiko, kawalan dalaman dan pematuhan menerusi pendekatan audit yang tersusun dan berasaskan risiko di samping audit berkala ke atas unit, cawangan, dan proses perniagaan penting, yang kekerapannya ditentukan oleh tahap risiko yang dinilai. Ia menyediakan laporan yang bebas dan objektif untuk disemak dan dipertimbangkan oleh BAC semasa mesyuarat berkalanya.

BAC menyemak semua penemuan, pemerhatian, cadangan dan pelan tindakan yang penting yang dilaporkan oleh IAD, Pengurusan, juruaudit luar, dan pihak pengawal selia. Status tindakan yang diambil ke atas cadangan Juruaudit Dalaman dipertimbangkan dalam Jawatankuasa Pemantauan Resolusi Audit (ARMC) yang terdiri daripada ahli pengurusan kanan. Minit mesyuarat ARMC dibentangkan kepada BAC untuk dibincangkan.

Dasar dan prosedur untuk memastikan pematuhan terhadap kawalan dalaman dan undang-undang serta peraturan yang berkenaan termaktub dalam manual, garis panduan dan arahan yang dikeluarkan oleh Bank dan pihak berkuasa kawal selia, dan dikemas kini dari semasa ke semasa.



# JAWATANKUASA PENGURUSAN RISIKO LEMBAGA PENGARAH



*Dari Kiri ke Kanan:*

**DATO' AZMI ABDULLAH – Pengerusi**

**HAJI MOHD IZANI GHANI**

**HAJI ABDUL JABBAR ABDUL MAJID**

**TENGGU DATO' SERI HASMUDDIN TENGGU OTHMAN**

**DATO' HAJI KAMIL KHALID ARIFF**

# PENGURUSAN RISIKO

## GAMBARAN KESELURUHAN

BMMB mengurus risikonya menerusi pendekatan pengurusan risiko tersusun yang berhasrat untuk menyediakan pandangan komprehensif terhadap risiko yang tersirat dalam pelbagai operasi perniagaan. Pendekatan Bank terhadap pengurusan risiko berlandaskan proses tadbir urus formal dan bergantung pada tanggungjawab individu serta pemantauan kolektif, dengan makluman dibuat menerusi pelaporan yang komprehensif.

Proses mengenal pasti dan mengukur risiko, mengenal pasti selera risiko, memastikan pelan dan profil perniagaan sejajar, dan seterusnya membangunkan strategi yang sesuai, merupakan sebahagian daripada pendekatan sistematik yang digunakan untuk mengurus risiko. Di bawah pendekatan ini, pengurusan dan kawalan ke atas bidang risiko utama Risiko Pasaran, Pengurusan Aset dan Liabiliti, Risiko Kredit, Risiko Operasi dan Risiko Pematuhan Syariah disepadukan dan dioptimumkan untuk memperoleh kelebihan daya saing strategik.

Objektif pengurusan risiko utama Bank, secara am termasuk:

- Mengetahui pasti pendedahan risiko yang ketara serta kesannya;
- Menentukan selera risiko dan memastikan strategi dan pelan perniagaan adalah selaras;
- Memastikan keputusan risiko/pulangan dioptimumkan dan disejajarkan dengan matlamat perniagaan;
- Memastikan pelan pertumbuhan perniagaan disokong oleh infrastruktur risiko yang berkesan;
- Merumus dasar dan prosedur yang mantap selaras dengan strategi, barisan perniagaan dan sifat operasi Kumpulan dan Bank;
- Menggarap struktur organisasi yang meliputi seluruh perusahaan dengan peranan dan tanggungjawab yang ditakrifkan secara jelas yang menggalakkan semakan yang teguh dan bebas; dan
- Memupuk budaya risiko dalam Bank dalam meningkatkan usaha memelihara dan mencipta nilai.

## TADBIR URUS RISIKO

Meskipun tanggungjawab pengurusan risiko terletak di semua peringkat dalam Bank, tadbir urus pengurusan risiko bermula di peringkat Lembaga Pengarah. Lembaga Pengarah bertanggungjawab ke atas tadbir urus dan pengurusan risiko secara keseluruhan, yang merangkumi usaha menentukan strategi risiko yang sesuai, menetapkan selera risiko Bank dan memastikan bahawa risiko dipantau dan dikawal dengan berkesan. Ia juga turut bertanggungjawab untuk menentukan struktur pengurusan risiko yang ditakrifkan secara jelas yang menggariskan peranan dan tanggungjawab masing-masing. Dalam lingkungan struktur ini, pengurus barisan bertanggungjawab untuk mengenal pasti, mengukur dan mengurus risiko dalam bidang yang menjadi tanggungjawab mereka masing-masing.

Di samping tanggungjawab pengurusan risiko individu, terdapat struktur jawatankuasa yang ditugaskan oleh Lembaga Pengarah yang melaksanakan aspek tertentu tanggungjawab pengurusan risiko.

## PENGURUSAN RISIKO

	Struktur Organisasi Tadbir Pengurusan Risiko	Jawatankuasa Audit
<b>Lembaga Pengarah</b> <i>Kenal Pasti Risiko Sanggup Diambil &amp; Dasar</i>	<div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; background-color: #004a87; color: white; padding: 5px; margin: 0 auto; width: 150px;">Lembaga Pengarah (BoD)</div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; background-color: #004a87; color: white; padding: 5px; width: 200px;">Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah (BRMC)</div> <div style="border: 1px solid black; background-color: #004a87; color: white; padding: 5px; width: 200px;">Jawatankuasa Syariah (SC)</div> </div> </div>	Jawatankuasa Audit Lembaga Pengarah (BAC)
<b>Pengurusan</b> <i>Memastikan Pelaksanaan Dasar &amp; Pematuhan</i>	<div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-bottom: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; background-color: #f4a460; padding: 5px; width: 150px;">Jawatankuasa Pengurusan Risiko Eksekutif (ERMC)</div> <div style="border: 1px solid black; background-color: #f4a460; padding: 5px; width: 150px;">Jawatankuasa Pengurusan Aset-Liabiliti (ALCO)</div> <div style="border: 1px solid black; background-color: #f4a460; padding: 5px; width: 150px;">Jawatankuasa Kredit (CC)</div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="border: 1px solid black; background-color: #f4a460; padding: 5px; width: 150px;">Jawatankuasa Pelaburan (IC)</div> <div style="border: 1px solid black; background-color: #f4a460; padding: 5px; width: 150px;">Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi</div> </div>	Jawatankuasa Audit Dalaman (IAC)
<b>Peringkat Pekerja</b> <i>Laksana &amp; Patuhi Dasar Risiko</i>	<div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-bottom: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; background-color: #004a87; color: white; padding: 5px; width: 120px;">Jabatan Pengurusan Risiko (RMD)</div> <div style="border: 1px solid black; background-color: #004a87; color: white; padding: 5px; width: 120px;">Jabatan Penilaian Kredit (CAD)</div> <div style="border: 1px solid black; background-color: #004a87; color: white; padding: 5px; width: 120px;">Pusat Kelulusan Peruncitan (RAC)</div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="border: 1px solid black; background-color: #004a87; color: white; padding: 5px; width: 120px;">Jabatan Pematuhan</div> <div style="border: 1px solid black; background-color: #004a87; color: white; padding: 5px; width: 120px;">Jabatan Syariah (SD)</div> <div style="border: 1px solid black; background-color: #004a87; color: white; padding: 5px; width: 120px;">Pengurusan Barisan Bank</div> </div>	Jabatan Audit Dalaman (IAD)

# PENGURUSAN RISIKO

Di peringkat pengurusan, beberapa jawatankuasa risiko ditubuhkan untuk memantau bidang risiko khusus dan fungsi kawalan berkaitan, termasuk pengurusan aset-liabiliti, penilaian dan pengurusan kredit, pelaburan dan pengurusan risiko operasi.

Untuk melaksanakan fungsi pengurusan risiko sehari-harian, Jabatan Pengurusan Risiko khusus yang bebas daripada unit perniagaan, menyokong jawatankuasa-jawatankuasa ini.

## TANGGUNGAN RISIKO

Struktur tadbir urus dan pengurusan risiko Bank berlandaskan pendekatan “fungsi teragih” di mana:

- Barisan Pertahanan Pertama terletak pada barisan perniagaan, yang terutamanya bertanggungjawab untuk mengurus risiko khusus yang ditanggung oleh mereka dalam aktiviti sehari-harian.
- Barisan Pertahanan Kedua menyediakan sumber khusus untuk membangunkan rangka kerja, dasar, kaedah dan alat pengurusan risiko bagi mengurus risiko matang yang ditanggung oleh Kumpulan secara keseluruhan.
- Barisan Pertahanan Ketiga melibatkan audit dalaman dan pematuhan, yang berkewajipan untuk menyemak kecukupan dan keberkesanan proses pengurusan risiko secara bebas.

Untuk memastikan sistem berkesan, Bank telah membangunkan rangka kerja Selera Risiko yang mentakrifkan secara jelas proses, dasar, metrik, tadbir urus dan semakan berterusan selera risiko sebagai sebahagian daripada strategi perniagaan keseluruhan dan objektif pengurusan risiko. Selera risiko digunakan dalam perancangan perniagaan dan strategik serta operasi perniagaan dan pengurusan risiko sehari-harian. Ia dibangunkan secara bersama dengan barisan perniagaan, justeru memastikan kebertanggungjawaban dan pematuhan

secara berterusan, serta disemak dan diluluskan oleh Lembaga Pengarah secara berkala.

Pernyataan Selera Risiko, yang mentakrifkan selera risiko, toleransi risiko dan had risiko Bank, dirumus berdasarkan kedudukan kewangan, kapasiti risiko dan kekuatan perolehan terasnya. Ia membentangkan prinsip dan dasar yang memandu perlakuan Bank dalam semua aktiviti yang terdedah pada risiko dan membimbing proses pembuatan keputusan ke arah mencapaiimbangan yang optimum antara risiko dengan pulangan. Pernyataan ini menyediakan pendekatan yang jelas dan tersusun kepada pengurusan, ukuran dan kawalan risiko merentas semua aktiviti perniagaan.

Pernyataan ini, berserta toleransi dan ambang risiko, dirumus untuk meliputi lebih tujuh metrik risiko utama, iaitu kredit, pasaran, kecairan dan pendanaan, operasi, strategik, pematuhan syariah dan risiko reputasi.

## PENGURUSAN RISIKO KREDIT

Risiko kredit adalah potensi kerugian kewangan yang disebabkan oleh pelanggan runcit atau pihak berlawanan borong gagal memenuhi obligasi mereka apabila tiba masa untuk memenuhinya. Ini meliputi semua pendedahan dan merangkumi risiko kredit ke atas jaminan dan kemudahan tidak dikeluarkan yang tidak boleh dibatalkan. Meskipun pada kadar yang lebih rendah, Bank juga turut terdedah kepada bentuk risiko kredit yang lain, seperti yang berbangkit daripada aktiviti penyelesaian, di mana risiko adalah akibat tindakan mengendalikan aktiviti tersebut dan bukan pemacunya.

Risiko yang berpunca daripada perubahan dalam kualiti kredit masih kekal sebagai ciri utama perniagaan Bank. Perubahan yang menjejaskan kualiti kredit pelanggan atau kemerosotan am keadaan ekonomi boleh menjejaskan kebolehpulihan dan nilai aset Bank, dan demikian juga prestasi kewangannya.

Rangka kerja risiko kredit telah diwujudkan sebagai sebahagian daripada rangka kerja tadbir urus keseluruhan, untuk mengukur, mengurangkan dan mengurus risiko kredit, di mana pendedahan kepada risiko dikawal dan diurus pada setiap peringkat proses kredit. Di peringkat kelulusan kredit, tahap kuasa dan had memberi kelulusan telah ditakrifkan dengan jelas dan pihak berkuasa dan had ini disahkan dan dipersetujui oleh Lembaga Pengarah. Kuasa dan had ini tertakluk pada kajian semula secara berkala untuk menilai keberkesanan serta setakat mana ia dipatuhi. Untuk meningkatkan proses pengenalanpastian risiko dan memastikan kualiti keseluruhan cadangan kredit, semakan kredit dan penilaian risiko dilaksanakan secara bebas oleh jabatan penilaian kredit yang berkenaan ke atas cadangan pembiayaan sebelum kelulusan diberi oleh pihak yang berkuasa memberi kelulusan yang berkenaan.

Di samping itu, Bank sentiasa mengendalikan semakan ke atas pendedahan kreditnya berdasarkan tumpuan dan portfolio segmen demi memastikan pendedahan ini berada dalam lingkungan selera risiko dan paras toleransi risiko yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah. Laporan semakan dan analisis ini menyediakan asas bagi usaha merumus strategi dan dasar pengurusan risiko.

Pengurusan risiko kredit ditadbir oleh satu gugusan dasar kredit seperti Dasar Risiko Kredit (“CRP”) dan Garis Panduan Dasar Risiko Kredit (“GCRP”) serta prosedur operasi yang berkaitan. Dasar dan prosedur ini menggariskan dasar risiko dan had berhemah yang sewajarnya, rating risiko dan standard taja jamin pembiayaan, autoriti pemberi kelulusan yang ditugaskan, pengurangan risiko, semakan, rehabilitasi dan penyusunan semula, serta peruntukan bagi rosot nilai pembiayaan. Dasar-dasar ini disemak dan dikemas kini secara berkala demi memastikan keberkesanan dan kerelevanannya yang berterusan.



## PENGURUSAN RISIKO PASARAN & ASET-LIABILITI

Risiko pasaran ditakrifkan sebagai risiko kerugian dalam dan luar kunci kira-kira yang berpunca daripada pergerakan dalam harga pasaran. Pengurusan Aset-Liabiliti (ALM) merujuk pada pengurusan terselarasi kunci kira-kira Bank dan Kumpulan, yang merangkumi aset, liabiliti dan modal. ALM memberi tumpuan terutamanya kepada prestasi keseluruhan Kumpulan dan Bank yang boleh diukur dalam bentuk pendapatan bersih. Sehubungan dengan itu, penentu pendapatan bersih pula adalah kedudukan risiko-pulangan keseluruhan Kumpulan dan Bank.

Objektif utama pengurusan risiko pasaran dan ALM Bank adalah untuk mengurus dan mengawal risiko pasaran demi mengoptimalkan risiko, di samping mengekalkan profil pasaran, selaras dengan pelan strategik Bank.

Bank mempunyai fungsi kawalan risiko pasaran bebas yang bertanggungjawab untuk mengukur pendedahan risiko pasaran berlandaskan dasar dan garis panduan yang ditetapkan. Unit ini akan melapor kepada Jawatankuasa Kerja ALCO setiap bulan yang membincangkan perihal pengurusan kunci kira-kira serta pengurusan modal secara proaktif dan susulan daripada itu memajukan cadangan dan keputusan kepada ERM, BRMC dan Lembaga Pengarah mengikut yang sewajarnya.

Proses pengurusan risiko pasaran dan ALM Bank yang merangkumi pengenalpastian, ukuran, pengurangan, pemantauan, penyeliaan dan pelaporan risiko diterjemahkan ke dalam dasar & garis panduan berikut:-

- Dasar dan Garis Panduan Risiko Pasaran & ALM ("MRAPG").
- Penyata Dasar Buku Perdagangan (TBPS).

## Pengurusan Risiko Kadar Pulangan ("RoR")

Risiko kadar pulangan merujuk pada kebolehubahan aset dan liabiliti bank akibat kemudahubahan kadar penanda aras pasaran, dalam kedua-dua buku perdagangan dan perbankan. Bank mengurus risiko-risiko berikut secara aktif:

Risiko	Takrifan
Risiko Penetapan Semula Harga	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Perbezaan masa dalam kematangan dan penetapan semula harga aset dan liabiliti Bank</li> </ul>
Risiko Keluk Hasil	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Anjakan keluk hasil yang tidak dijangka yang memberi kesan yang menjejaskan kepada pendapatan dan</li> </ul>
Risiko Asas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Berbangkit daripada hubung kaitan yang tidak sempurna dalam pelarasan kadar yang diperolehi dengan yang dibayar bagi instrumen yang berbeza yang sebaliknya mempunyai ciri-ciri penetapan semula harga yang serupa.</li> </ul>
Kebolehpilihan	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Risiko ini berpunca daripada pilihan yang tersirat dalam kebanyakan aset, liabiliti dan portfolio luar kunci kira-kira Bank.</li> </ul>
Risiko Perdagangan Teranjak	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Risiko yang mungkin dihadapi oleh Bank di bawah tekanan komersil untuk membayar pulangan yang lebih tinggi daripada kadar yang diperolehi ke atas asetnya yang dibiayai oleh para pemegang akaun pelaburan.</li> </ul>

## Pengurusan Risiko Kecairan

Risiko kecairan boleh diuraikan secara paling tepat sebagai ketidakupayaan untuk membiayai aset yang bertambah dan kegagalan untuk menyediakan sumber kewangan untuk memenuhi kewajipan apabila tiba masanya untuk dilangsaikan.

Oleh kerana itu, mengurus dan mengekalkan sumber kewangan yang stabil demi memenuhi jangkaan pendeposit menjadi keutamaan Bank. Menerusi pengurusan kunci kira-kira, Bank akan memastikan bahawa terdapat tunai dan aset cair yang tersedia untuk memenuhi obligasi jangka pendek dan jangka panjang apabila genap masa untuk disempurnakan.

Bank menerapkan strategi pengurusan kecairan berikut:

- Pengurusan dalam keadaan biasa: Keadaan biasa ditakrifkan sebagai situasi yang Bank mampu memenuhi sebarang tuntutan kecairan apabila genap masanya.
- Pengurusan dalam keadaan krisis: Keadaan krisis ditakrifkan sebagai situasi yang Bank menghadapi kesukaran memenuhi sebarang tuntutan kecairan apabila genap masanya.

# PENGURUSAN RISIKO

## PENGURUSAN RISIKO OPERASI

Risiko operasi ditakrifkan sebagai risiko kerugian akibat ketidakcukupan atau kegagalan proses dalaman, orang serta sistem dan/atau daripada pelbagai peristiwa luaran. Objektif Pengurusan Risiko Operasi adalah untuk mengurus risiko demi meminimumkan kerugian kewangan disebabkan oleh risiko operasi ini.

Organ risiko utama yang memainkan peranan kritikal dalam rangka kerja pengurusan risiko bersepadu adalah unit Pengurusan Risiko Operasi, Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi (ORMC), Audit Dalaman dan barisan perniagaan.

### Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi (ORMC)

ORMC terdiri daripada ketua-ketua jabatan unit perniagaan/sokongan berkaitan, yang secara kolektif bertanggungjawab untuk pelaksanaan Rangka Kerja ORM dalam Bank. ORMC mempertimbangkan, menyemak dan mencadangkan semua dasar yang berkaitan dengan ORM setiap bulan. Antara tanggungjawab ORMC termasuk:

- Menilai dan mengesyorkan selera risiko operasi.
- Melaporkan insiden risiko operasi dan kerugian kepada Lembaga Pengarah dan jawatankuasa Pengurusan untuk dipantau dan membuat keputusan.
- Menyelia kecukupan strategi pengurangan risiko operasi Bank.
- Memastikan pelaporan risiko unit perniagaan/sokongan secara berkala dilakukan tepat pada masanya dan menurut rangka kerja pengurusan risiko operasi.
- Menyemak secara berkala kecukupan dasar, kawalan dan sistem ORM yang diterapkan dalam Bank.

### Ejen Risiko

Ejen Risiko adalah mata dan telinga ORMC dan unit ORM. Ejen-ejen ini adalah kakitangan yang dilantik dalam setiap unit perniagaan dan sokongan. Ejen Risiko melaksanakan proses pengurusan risiko yang dikehendaki ke atas unitnya menggunakan kaedah piawai berlandaskan keperluan Basel II, dalam ruang lingkup budaya penilaian risiko sendiri.

### Jabatan Audit Dalaman

Jabatan Audit Dalaman (IAD) sebagai pihak bebas yang menyediakan penilaian bebas mengenai keberkesanan ORM Kumpulan dan Bank dalam bidang berikut:

- Menilai proses pengurusan risiko operasi.
- Menilai kaedah memantau dan melaporkan profil risiko operasi.
- Menilai prosedur bagi penyelesaian peristiwa risiko dan kerentanan secara berkesan.
- Memastikan usaha pengurangan risiko operasi dari sudut keberkesanan dan kecekapan.

Di samping itu, IAD bekerjasama dengan Unit ORM, unit dan jabatan perniagaan/sokongan dengan berkongsi maklumat berhubung risiko dan kawalan ke atas operasi Bank, justeru menyumbang ke arah pengurusan risiko operasi menyeluruh.

### Jabatan Perniagaan/Unit Sokongan

Risiko Operasi tersirat dalam apa-apa perniagaan sekalipun. Unit Perniagaan/Sokongan bertanggungjawab untuk pengurusan seharian risiko-risiko ini yang berpunca daripada aktiviti perniagaan mereka.

Antara tanggungjawab mereka adalah:

- Melaksanakan dan menyempurnakan Rangka Kerja ORM.
- Mewujudkan kesedaran mengenai persekitaran kawalan risiko operasi dalam setiap unit perniagaan.
- Memastikan kawalan yang memadai dan berkesan diterapkan.
- Menilai dan mengurus risiko operasi harian dalam unit mereka masing-masing;
- Melaporkan isu risiko operasi kepada Unit ORM secara berkala.

### Pengurusan Kesenambungan Perniagaan

Bank menerima pakai Garis Panduan Bank Negara Malaysia mengenai Pengurusan Kesenambungan Perniagaan yang menghendaki perancangan dan pengaturan sumber dan prosedur utama di seluruh perusahaan demi membolehkan institusi bertindak balas dan meneruskan operasi fungsi perniagaan kritikal, sekiranya berhadapan dengan seluruh spektrum gangguan perniagaan yang luas, yang berbangkit daripada peristiwa dalaman atau luaran.

## PENGURUSAN RISIKO SYARIAH

Risiko pematuhan Syariah ditakrifkan sebagai "Risiko yang berpunca daripada kegagalan Kumpulan dan Bank untuk mematuhi peraturan dan prinsip syariah yang ditetapkan oleh majlis atau jawatankuasa kawal selia Syariah."

Pengurusan Risiko Syariah diwujudkan pada Mei 2011 berikutan keperluan Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah (SGF) BNM bagi Institusi

Kewangan Islam. Fungsi ini dilaksanakan oleh Unit Pengurusan Risiko Syariah (SRMU) yang bertanggungjawab mengurus risiko Syariah dalam lingkungan rangka kerja pengurusan risiko bersepadu Bank. SRMU hendaklah memastikan bahawa bidang risiko Syariah, yang berhubung kait dengan risiko operasi, risiko kredit dan risiko pasaran, dikenal pasti, dinilai, dikawal, dikurangkan, dipantau dan dilaporkan secara proaktif kepada pihak Pengurusan dan Lembaga Pengarah.

Tanggungjawab am SRMC termasuk:

- Merumus dasar dan garis panduan mengenai pengurusan risiko pematuhan Syariah.
- Mengenal pasti dan menilai risiko pematuhan Syariah dalam operasi dan aktiviti perniagaan serta dalam produk dan perkhidmatan.
- Menilai keberkesanan kawalan yang sedia ada dan mengesyorkan rancangan kawalan atau pengurangan yang sewajarnya.
- Memantau risiko pematuhan Syariah dan melaporkan risiko ini secara berkala kepada Lembaga Pengarah, Jawatankuasa Syariah dan pihak Pengurusan.
- Mengenal pasti sebarang potensi keuntungan yang berpunca daripada operasi dan aktiviti perniagaan yang tidak dapat diiktiraf sebagai pendapatan yang halal (sah di sisi undang-undang Syariah) bagi Bank oleh kerana ketidakpatuhan kepada keperluan Syariah.

- Merumus prosedur untuk membersihkan pendapatan tidak halal dan memantau proses penyahiktirafan.
- Mengendalikan latihan dan program kesedaran mengenai risiko pematuhan Syariah dalam usaha menyemai budaya risiko pematuhan Syariah.
- Menilai produk baharu dan prosedur pengendalian baharu/sedia ada dari sudut pandangan risiko pematuhan Syariah.

## PENGURUSAN RISIKO REPUTASI

Bank mengiktiraf bahawa risiko reputasi yang ditakrifkan sebagai risiko kepada organisasi yang boleh memberi kesan yang menjejaskan kepada nilai pemegang saham, yang berbangkit daripada kegagalan untuk mengurus semua jenis risiko secara berkesan. Sebagai institusi kewangan Islam sepenuhnya, Bank amat menitikberatkan tadbir urus risiko keseluruhannya, terutamanya dalam memastikan pematuhan kepada rukun syariah, memandangkan persepsi negatif daripada pihak pelanggan dan pihak berkepentingan lain boleh membawa kepada akibat yang menjejaskan Bank.



# PENYATA PEMATUHAN

Sebagai institusi kewangan berlesen di bawah Akta Perbankan Islam 1983 (IBA), Bank adalah tertakluk kepada keperluan undang-undang dan pematuhan kepada garis panduan yang telah ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM), Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM), Suruhanjaya Syarikat Malaysia dan Suruhanjaya Sekuriti (SC). Semua garis panduan hendaklah dipatuhi, diuruskan secara proaktif dan berkesan serta diterapkan ke dalam budaya perniagaan bank.

Mengurus keperluan pematuhan kawal selia yang sentiasa berubah dan memastikan Bank mematuhi segala keperluan ini telah dilaksanakan secara strategik dan sistematik, kerana kesan ketidakpatuhan tidak terhad pada sekatan dari segi undang-undang dan kawal selia semata-mata, bahkan juga boleh membawa kerugian atau menjejaskan reputasi Bank. Ketika para pengawal selia berusaha meningkatkan tadbir urus dan membina sistem kewangan yang teguh dan berdayasaing, dari semasa ke semasa, mereka akan memperkenalkan atau mengubah pelbagai keperluan dan garis panduan kawal selia yang dikenakan ke atas institusi kewangan.

Pematuhan ditakrifkan sebagai mematuhi segala keperluan kawal selia, dasar dan prosedur dalaman termasuk mematuhi tatakelakuan dan standard yang selaras dengan aktiviti perbankan.

Bagi pengurusan risiko yang lebih baik, Rangka Kerja dan Piagam Pematuhan telah disediakan bagi memastikan segala garis panduan dan keperluan kawal selia diterima pakai oleh Lembaga Pengarah, Ketua Pegawai Eksekutif (CEO) dan Pengurusan Kanan.

Objektif Rangka Kerja Pematuhan ini adalah untuk:

- Menerapkan budaya pematuhan ke seluruh Bank;
- Mengenal pasti dan mengurus risiko pematuhan dan tanggungan;
- Mencegah insiden-insiden ketidakpatuhan;

- Mengenal pasti insiden ketidakpatuhan tepat pada masa;
- Menyelesaikan insiden ketidakpatuhan dengan efektif dan segera.

Rangka Kerja pematuhan disediakan berdasarkan prinsip berikut:

- Komitmen untuk mematuhi keperluan kawal selia yang berkaitan dan memastikan operasi, dasar dan prosedur dalaman, kod tatakelakuan dan piawaian Bank yang berkuat kuasa bagi aktiviti perbankan, dikendalikan selaras dengan keperluan kawal selia.
- Bekerjasama bagi mematuhi keperluan yang ditetapkan melalui 3 tahap pertahanan seperti berikut:
  - Pihak pengurusan serta unit perniagaan dan sokongan adalah pihak utama yang bertanggungjawab dalam mengurus risiko dan tanggungan pematuhan dan pelaksanaan hasil pematuhan (Tahap pertahanan pertama)
  - Jabatan Pematuhan akan menyediakan pengawasan, penyelarasan, memberi pandangan ke arah penambahbaikan dan memastikan kedudukan bank adalah selari dengan tuntutan kawal selia yang ditetapkan (Tahap pertahanan kedua)
  - Jabatan Audit Dalaman selaku badan berkecuali akan memastikan keseluruhan akan menyediakan laporan dan jaminan kepada Lembaga Pengarah bahawa Rangka Kerja Pematuhan dipatuhi seperti yang ditetapkan.
- Jabatan Pematuhan yang khusus, akan mengawal selia pengurusan risiko pematuhan, menjalankan penyelarasan risiko pematuhan dan melaksanakan program pematuhan bagi memastikan operasi keseluruhan bank adalah selaras dengan Rangka Kerja Pematuhan.
- Menerapkan Rangka Kerja Pematuhan di dalam operasi Bank bagi menjadikan pengurusan risiko kawal selia sebagai sebahagian daripada aktiviti perniagaan bank.

Lembaga Pengarah dan pihak pengurusan Bank berikrar akan memastikan proses berikut akan dilaksanakan bagi memupuk budaya pematuhan yang berkesan:

- **Prinsip kepimpinan:**

- Lembaga pengarah dan pihak pengurusan komited sepenuhnya untuk memastikan risiko dan tanggungjawab pematuhan diurus secara berkesan
- Pihak pengurusan di semua peringkat terlibat dalam membina dan mengekalkan budaya pematuhan; dan
- Memperuntukkan sumber yang mencukupi dan wajar untuk program pematuhan.

- **Prinsip budaya:**

- Budaya pematuhan diperkenalkan dan digalakkan secara bersungguh-sungguh di seluruh Bank; dan
- Kelakuan yang mewujudkan dan menyokong pematuhan disokong, manakala budaya ketidakpatuhan ditangani.

- **Prinsip Latihan dan Komunikasi:**

- Kecekapan terhadap pematuhan dan keperluan latihan di kenalpasti dan ditangani; dan
- Pengetahuan dan kesedaran pematuhan diperkukuh dan disampaikan secara berterusan.

- **Prinsip Pengenalpastian & Penilaian Pematuhan:**

- Risiko dan tanggungjawab pematuhan dikenal pasti secara proaktif; dan
- Sistem amaran awal diterapkan untuk mengenal pasti obligasi pematuhan baharu atau yang berubah.

- **Prinsip Pengurusan Pematuhan dan Pengurangan:**

- Dasar, proses dan kawalan dalaman yang berkesan diterapkan untuk mengurangkan risiko ketidakpatuhan;
- Dasar dan prosedur diberitahu bagi memastikan ia difahami; dan
- Pihak pengurusan memantau operasi dan pematuhan keseluruhan.

- **Prinsip Pemantauan Pematuhan:**

- Pelaksanaan program kawalan pematuhan dipantau, diukur dan dilaporkan.
- Program pematuhan hendaklah disemak dengan kerap dan di peringkat secara berterusan.

- **Prinsip Laporan Pematuhan dan Penyelesaian:**

- Mekanisme yang sesuai diwujudkan dan dikekalkan untuk mengenal pasti, merekod, membuat laporan, menganalisis dan memberi maklumbalas kepada perkara berbangkit atau ketidakpatuhan yang berkaitan dengan tanggungjawab pematuhan.

### **ANTI-PENGUBAHAN WANG HARAM DAN PENCEGAHAN PEMBIAYAAN KEGANASAN (AML/CFT).**

Pengubahan Wang Haram semakin membimbangkan di beberapa bidang kuasa terutamanya di kebanyakan sektor perkhidmatan kewangan yang baharu. Di sinilah penjenayah memanfaatkan kelemahan sistem kewangan dalam usaha untuk melindungi asal sebenar hak milik dan kutipan aktiviti jenayah atau yang melanggar undang-undang. Walau bagaimanapun bukan semua aktiviti pengganas dibiayai melalui sumber haram, tetapi kaedah yang

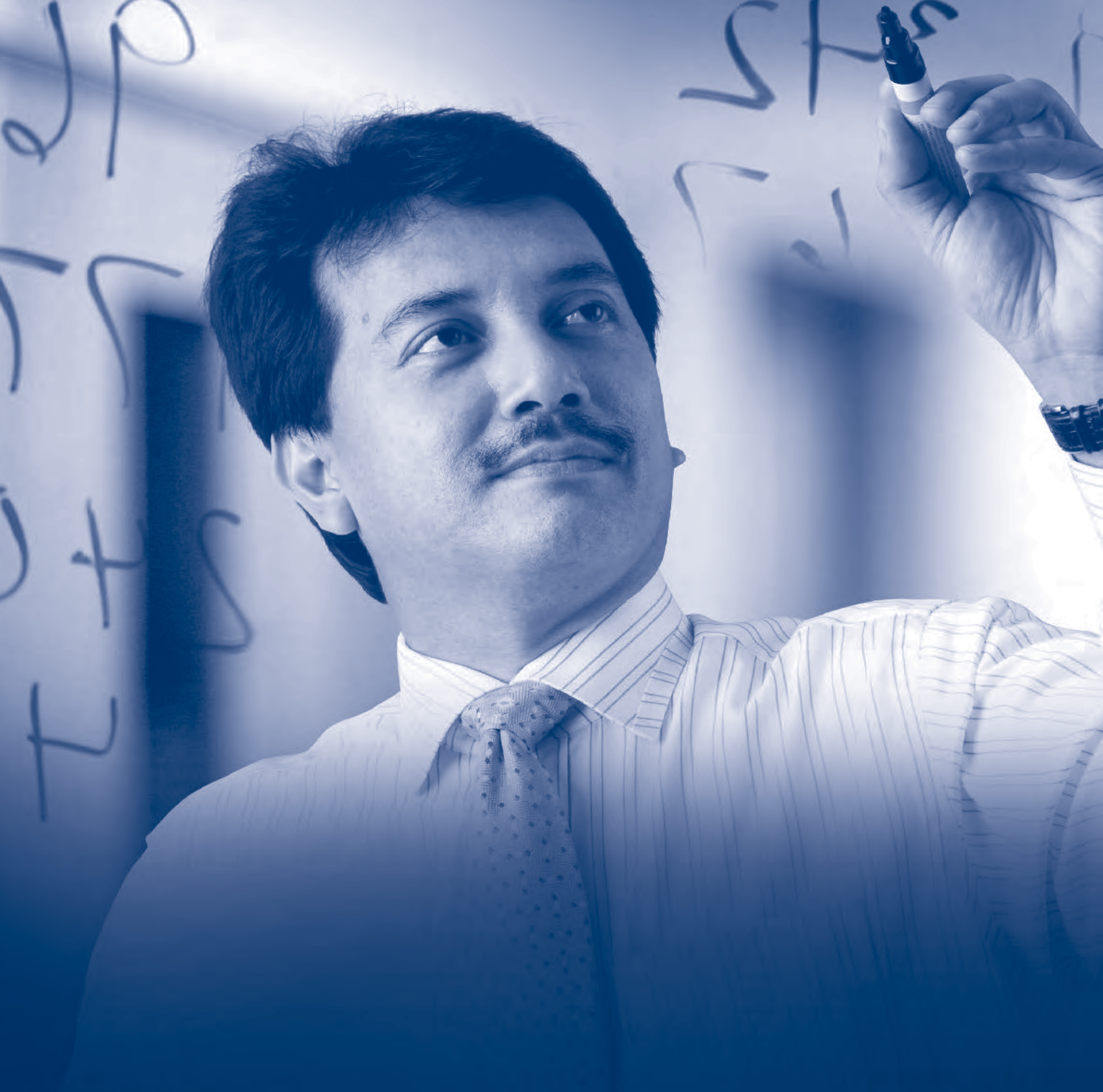
digunakan untuk menyulitkan dana hampir sama. Dengan yang demikian, kerajaan dan pihak berkuasa lain, di pelbagai bidang kuasa telah berusaha untuk memperkukuh perundangan dan kawal selia yang sedia ada untuk menyingkirkan atau mengurangkan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan. Sebaliknya, jika ini dibiarkan tanpa ditangani, ia akan menggalakkan aktiviti jenayah secara berterusan dan akhirnya melemahkan asas sosial dan standard etika masyarakat.

Bank juga mengiktiraf secara jelas kepentingan mengekalkan usaha dan inisiatif berterusan untuk membantu Kerajaan dan BNM dalam memerangi pengubahan wang haram serta pembiayaan aktiviti keganasan menerusi penggunaan sistem perbankan. Dengan memastikan infrastruktur dan proses diterapkan, Bank telah mempamerkan komitmen dan sokongan penuhnya dalam memastikan pematuhan terhadap Akta Anti Pengubahan Wang Haram dan Pembiayaan Keganasan, 2001 (AMLATFA) sebagai salah satu tanggungjawab Institusi yang Melapor (RI). Asas utama infrastruktur ini adalah Dasar AML/CFT dan Garis Panduan Dalaman yang menetapkan perkara berikut:

- Peranan, tanggungjawab dan kebertanggungjawaban kakitangan dalam membanteras aktiviti pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan;
- Pendidikan dan latihan yang kerap untuk memupuk kesedaran dalam kalangan kakitangan mengenai kepentingan AML/CFT supaya membantu dalam mencegah dan mengesan aktiviti yang mencurigakan;
- Penggunaan pangkalan data yang dilanggan dan sistem maklumat pengurusan untuk transaksi pelanggan secara berterusan dalam usaha mengesan dan melaporkan aktiviti yang mencurigakan kepada Unit Perisikan Kewangan (FIU) dan BNM, tepat pada masanya;

- Membantu agensi penguatkuasaan dalam menyediakan maklumat yang diperlukan dan transaksi yang mencurigakan tepat pada masanya;
- Memastikan penyimpanan rekod semua pengenalan dan butir-butir transaksi berlandaskan keperluan berkanun;
- Platform untuk memajukan dan membincangkan isu yang berkisar sekitar AML/CFT setiap bulan dengan Pihak Pengurusan Kanan dan Lembaga Pengarah dalam usaha menegaskan komitmen dan meningkatkan fungsi pemantauan;
- Semakan bebas yang kerap oleh pihak dalaman dan luar untuk menilai kecukupan dan keberkesanan kawalan dalaman serta keadaan pematuhan terhadap dasar dan garis panduan; dan
- Penguatkuasaan tindakan disiplin yang sewajarnya secara ketat, berdasarkan prosedur disiplin yang telah ditetapkan ke atas kakitangan yang didapati melanggar dasar dan garis panduan berkaitan.

Kesemua entiti, unit perniagaan dan cawangan dalam Bank amat komited untuk mematuhi Dasar dan Garis Panduan AML/CFT, di samping peraturan dan perundangan yang berkuat kuasa.







# PENYATA KEWANGAN

92 Laporan Pengarah  
97 Penyataan Pengarah  
97 Akuan Berkanun  
98 Laporan Jawatankuasa Syariah  
99 Laporan Juruaudit Bebas  
101 Penyata Kedudukan Kewangan  
102 Penyata Pendapatan

103 Penyata Pendapatan Komprehensif  
104 Penyata Perubahan Ekuiti  
yang Disatukan  
105 Penyata Perubahan Ekuiti  
106 Penyata Aliran Tunai  
108 Nota Kepada Penyata Kewangan

# LAPORAN PENGARAH

Pengarah-pengarah Bank Muamalat Malaysia Berhad dengan sukacitanya membentangkan laporan mereka berserta penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang beraudit bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Mac 2012.

## AKTIVITI UTAMA

Aktiviti utama Bank ialah perbankan Islam dan perkhidmatan kewangan yang berkaitan.

Aktiviti utama subsidiarinya adalah seperti yang dinyatakan dalam Nota 11 yang mengiringi penyata kewangan ini.

Pada tahun kewangan ini, tiada perubahan penting dalam aktiviti utama ini sepanjang tahun kewangan.

## KEPUTUSAN

	Kumpulan RM'000	Bank RM'000
92 Untung bersih bagi tahun	84,984	84,370

Tiada pindahan penting kepada atau daripada rizab sepanjang tahun kewangan ini selain daripada yang dinyatakan dalam penyata kewangan ini.

Pada pendapat pengarah-pengarah, keputusan operasi Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan ini tidak terjejas dengan ketaranya disebabkan secara apa-apa perkara, urusan niaga atau peristiwa yang bersifat material dan luar biasa.

## DIVIDEN

Tiada dividen yang dibayar atau diisytiharkan oleh syarikat sejak akhir tahun kewangan yang lepas. Pengarah-pengarah tidak mencadangkan pembayaran apa-apa dividen dalam tahun kewangan semasa.

## PENGARAH-PENGARAH

Nama pengarah Bank yang memegang jawatan sejak tarikh laporan terakhir dan pada tarikh laporan ini ialah:

Tan Sri Dato' Dr. Mohd Munir Abdul Majid

Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil

Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid

Haji Ismail Ibrahim

Haji Abdul Jabbar Abdul Majid

Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman

Haji Mohd Izani Ghani

Dato' Azmi Abdullah

Dato' Haji Kamil Khalid Ariff (dilantik pada 29 September 2011)

Dato' Lukman Ibrahim (dilantik pada 18 November 2011)

## KEPENTINGAN PENGARAH-PENGARAH

Menurut daftar pemegangan saham pengarah, kepentingan pengarah yang memegang jawatan pada akhir tempoh kewangan dalam saham Bank dan syarikat yang berkaitan dengannya adalah seperti berikut:

	Bilangan saham biasa RM1.00 sesaham			Pada 31.3.2012
	Pada 1.4.2011	Diperoleh	Pelupusan	
Kepentingan dalam Etika Strategi Sdn Bhd, syarikat induk muktamad:				
Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil	30,000	–	–	30,000

Menurut daftar yang perlu disimpan di bawah Seksyen 134 Akta Syarikat, 1965, tiada pengarah lain yang memegang jawatan pada akhir tahun kewangan ini yang mempunyai kepentingan dalam saham Bank atau syarikat yang berkaitan dengannya sepanjang tahun kewangan ini.

## MANFAAT PENGARAH

Pada penghujung tahun kewangan ataupun pada bila-bila masa sepanjang tempoh tersebut, tiada terdapat apa-apa aturan yang Bank merupakan pihak yang mana pengarahnya mungkin memperoleh manfaat menerusi pemerolehan saham di dalam Bank atau dalam debentur Bank atau mana-mana badan korporat yang lain.

Sejak akhir tahun kewangan sebelumnya, tiada pengarah yang menerima atau berhak untuk menerima manfaat (melainkan manfaat yang terangkum dalam jumlah agregat emolumen yang diterima atau yang belum diterima dan akan diterima oleh pengarah-pengarah tersebut atau gaji tetap kakitangan Bank sepenuh masa seperti yang ditunjukkan dalam Nota 28 dalam penyata kewangan) disebabkan oleh kontrak yang dibuat oleh Bank atau syarikat yang berkaitan dengan mana-mana pengarah atau firma yang beliau adalah ahlinya, atau dengan syarikat yang beliau mempunyai kepentingan kewangan yang substansial kecuali bagi pengarah tertentu yang menerima imbuhan daripada subsidiari kepada syarikat induk yang terdekat.

## MAKLUMAT BERKANUN YANG LAIN

- (a) Sebelum penyata pendapatan, penyata pendapatan komprehensif dan penyata kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank disediakan, pengarah-pengarah telah mengambil langkah yang munasabah:
- untuk memastikan bahawa tindakan yang sewajarnya telah diambil untuk menghapus kira hutang lapuk dan pembiayaan lapuk dan membuat peruntukan bagi hutang dan pembiayaan ragu dan mereka berpuas hati bahawa semua pembiayaan lapuk yang diketahui telah dihapus kira dan peruntukan yang secukupnya telah dibuat untuk hutang dan pembiayaan ragu; dan
  - untuk memastikan apa-apa aset semasa yang nilainya mungkin tidak dapat diperoleh seperti yang tercatat dalam rekod perakaunan dalam urus niaga biasa perniagaan, telah diturun nilai kepada jumlah yang dijangka boleh diperoleh.



# LAPORAN PENGARAH

## LAPORAN PENGARAH (SAMB.)

- (b) Pada tarikh laporan ini, pengarah-pengarah tidak menjangka apa-apa keadaan yang boleh menyebabkan:
- (i) jumlah yang dihapus kira untuk hutang dan pembiayaan lapuk, atau jumlah yang diperuntukkan bagi hutang dan pembiayaan ragu dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank adalah tidak mencukupi sehingga ke tahap yang substansial; dan
  - (ii) nilai aset semasa dalam penyata kewangan Kumpulan atau Bank adalah mengelirukan.
- (c) Pada tarikh laporan ini, pengarah-pengarah tidak menjangkakan apa-apa keadaan yang timbul yang menyebabkan pematuhan kepada kaedah yang digunakan untuk penilaian aset atau liabiliti yang sedia ada bagi Kumpulan dan Bank mengelirukan atau tidak sesuai.
- (d) Pada tarikh laporan ini, pengarah-pengarah tidak menjangkakan apa-apa keadaan, melainkan apa yang telahpun diuruskan dalam laporan atau dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang akan menyebabkan apa-apa jumlah yang dinyatakan dalam penyata kewangan ini sebagai mengelirukan.
- (e) Pada tarikh laporan ini, tidak terdapat:
- (i) apa-apa gadaian ke atas aset Kumpulan atau Bank sejak akhir tahun kewangan yang menyebabkan liabiliti mana-mana pihak lain; atau
  - (ii) apa-apa liabiliti luar jangkaan bagi Kumpulan atau Bank yang timbul sejak akhir tahun kewangan ini.
- (f) Pada pendapat pengarah-pengarah:
- (i) tiada luar jangkaan atau liabiliti lain yang boleh dikuatkuasakan atau berkemungkinan boleh dikuatkuasakan dalam tempoh dua belas bulan selepas berakhirnya tahun kewangan ini yang akan atau mungkin menjejaskan keupayaan Kumpulan atau Bank untuk menunaikan obligasi mereka apabila tiba masanya untuk disempurnakan; dan
  - (ii) tiada butiran, urus niaga atau peristiwa yang penting atau luar biasa telah timbul dalam tempoh waktu antara akhir tahun kewangan semasa dengan tarikh laporan ini yang mungkin menjejaskan keputusan operasi Kumpulan dan Bank dengan ketaranya pada tahun kewangan laporan ini dibuat.

## PEMATUHAN TERHADAP GARIS PANDUAN BANK NEGARA MALAYSIA MENGENAI PELAPORAN KEWANGAN

Dalam penyediaan penyata kewangan Kumpulan dan Bank, pengarah-pengarah telah mengambil langkah-langkah yang munasabah bagi memastikan Garis panduan Bank Negara Malaysia mengenai Penyata Kewangan telah dipatuhi, termasuk yang dinyatakan dalam Garis panduan mengenai Pelaporan Kewangan bagi Institusi Kewangan dan Garis panduan bagi Pengelasan dan Peruntukan Pengurangan nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan.

## TINJAUAN PERNIAGAAN 2011/2012

Kumpulan mencatatkan keuntungan sebelum zakat dan cukai berjumlah RM124.1 juta, 39% lebih rendah berbanding dengan jumlah yang dicatatkan dalam tempoh yang sama tahun lepas, walaupun mencatatkan pertumbuhan sederhana sebanyak 6% dalam pendapatan boleh diagih. Keuntungan yang berkurangan itu sebahagiannya adalah disebabkan oleh pendapatan lebih tinggi milik pendeposit sebanyak RM64 juta disebabkan oleh kenaikan dalam jumlah deposit pelanggan sebanyak 12%.

Sebagai peserta penting dalam industri Perbankan Islam, Bank mengekalkan perniagaan terasnya dengan baik dengan asas pembiayaan yang berkembang daripada RM7.1 bilion pada bulan Mac 2011 kepada RM9.0 bilion bagi tahun berakhir pada bulan Mac 2012. Jumlah aset Kumpulan meningkat dalam tempoh dua belas bulan kepada RM20.5 bilion berbanding dengan RM18.3 bilion tahun lepas. Peningkatan tersebut adalah terutamanya disebabkan oleh kenaikan dalam jumlah sekuriti pelaburan yang dipegang dan pembiayaan pelanggan.

## PROSPEK BAGI TAHUN 2012/2013

Berdasarkan prospek di atas, kami yakin bahawa terdapat peluang yang mencukupi untuk Bank mengembangkan pembiayaan dan aset pelaburannya. Aktiviti pasaran modal dan perbankan pelaburan bagaimanapun mungkin agak perlahan berbanding dengan tahun lepas. Permintaan pengguna pula dijangka terus berdaya tahan manakala penekanan perbankan perniagaan akan lebih terpilih ketika ekonomi mencatatkan kadar pertumbuhan yang agak perlahan.

## PROSPEK BAGI TAHUN 2012/2013 (SAMB.)

Bank menaruh keyakinan terhadap tinjauan bagi pertumbuhan pembiayaan pada tahun hadapan, didorong oleh permintaan yang menggalakkan atas pembiayaan pengguna manakala portfolio pengguna dijangka berkembang dengan agak sederhana. Pelan tindakan Sektor Kewangan yang baharu bagi tahun 2011-2020, yang menggalakkan pengantarabangsaan kewangan Islam, menyediakan peluang baru dan alternatif bagi pertumbuhan sektor perbankan di Malaysia.

Meninjau ke hadapan, Bank akan terus memberi tumpuan pada penjana pendapatan fi terutamanya dalam bidang kewangan perdagangan, aktiviti perbendaharaan, perbankan pelaburan dan perbankan urus niaga dan juga berhasrat untuk meneroka lebih jauh dalam pengurusan kekayaan dan perkhidmatan Bankatakaful. Perniagaan Ar-Rahnu yang diperkenalkan tahun ini menunjukkan perkembangan yang positif dan akan diperluaskan pada tahun hadapan dengan bank merancang untuk melengkapkan cawangan-cawangannya dengan kemudahan Ar-Rahnu.

Perluasan rangkaian dan penyampaian perkhidmatan pelanggan terus diberi keutamaan, Cawangan-cawangan terpilih akan ditempatkan semula ke lokasi-lokasi yang lebih strategik dan ada di antaranya yang akan diberi wajah baru bagi memberi pengalaman perbankan yang baru. Lebih banyak kiosk akan dibuka bagi menyediakan perkhidmatan perbankan yang lebih mudah kepada pelanggan-pelanggan. Kerjasama dengan Kumpulan DRBHiCom dan terutamanya dengan Pos Malaysia akan menjadi satu lagi usaha penting yang akan memacu bank ke tahap yang lebih tinggi.

## PENARAFAN OLEH AGENSI PENARAFAN LUAR

Butir-butir mengenai penarafan Bank adalah seperti berikut:

Agensi Penarafan	Tarikh	Pengelasan	Penarafan yang Diterima
Rating Agency Malaysia Berhad	Mei 2012	Jangka panjang Jangka pendek Bon Subordinat Tinjauan	A2 P1 A3 Stabil

## PENDEDAHAN JAWATANKUASA SYARIAH

Aktiviti perniagaan Bank adalah berlandaskan pematuhan Syariah dan pengesahan oleh Jawatankuasa Syariah yang terdiri daripada 6 orang ahli yang dilantik oleh Lembaga Pengarah bagi tempoh 2 tahun. Peranan serta tanggungjawab Jawatankuasa Syariah ditetapkan oleh Garis panduan mengenai Urus tadbir Jawatankuasa Syariah untuk Institusi Kewangan Islam yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM). Peranan serta tanggungjawab Jawatankuasa Syariah adalah seperti berikut:

- Jawatankuasa Syariah perlu menasihati Lembaga Pengarah dan pihak Pengurusan termasuk subsidiari-subsidiari Bank dan memberi input kepada Bank mengenai hal-hal berkaitan Syariah bagi memastikan Bank mematuhi prinsip Syariah pada setiap masa.
- Jawatankuasa Syariah dikehendaki mengesahkan dasar-dasar dan prosedur yang disediakan oleh Bank dan memastikan kandungannya tidak mengandungi apa-apa elemen yang bercanggah dengan Syariah.
- Bagi memastikan bahawa produk Bank mematuhi prinsip Syariah, Jawatankuasa Syariah mesti meluluskan:
  - terma dan syarat yang terkandung dalam borang, kontrak, perjanjian atau apa-apa dokumen guaman yang digunakan dalam melaksanakan urus niaga; dan
  - manual produk, pengiklanan bagi tujuan pemasaran, ilustrasi jualan dan risalah-risalah yang digunakan.
- Untuk menilai kerja-kerja yang dijalankan secara semakan Syariah dan audit Syariah bagi memastikan pematuhan dengan hal-hal Syariah yang merupakan sebahagian daripada tugas mereka dalam memberikan penilaian mereka terhadap pematuhan Syariah dan jaminan maklumat dalam laporan tahunan.
- Pihak-pihak yang berkaitan dengan Bank seperti penasihat undang-undang, juruaudit atau perunding mungkin mendapatkan nasihat mengenai hal-hal Syariah daripada Jawatankuasa Syariah dan Jawatankuasa Syariah perlu memberi bantuan yang perlu kepada pihak yang mahu mendapatkan nasihat.

# LAPORAN PENGARAH

## PENDEDAHAN JAWATANKUASA SYARIAH (SAMB.)

- (f) Jawatankuasa Syariah boleh menasihatkan Bank untuk merujuk Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia mengenai hal-hal Syariah yang tidak dapat diselesaikan.
- (g) Jawatankuasa Syariah perlu memberi pandangan bertulis yang berlandaskan Syariah dalam keadaan apabila Bank membuat rujukan kepada Majlis Penasihat Syariah untuk perbincangan, atau apabila Bank mengemukakan permohonan untuk kelulusan bagi produk baru.
- (h) Menyediakan untuk Bank garis panduan dan nasihat mengenai hal-hal keagamaan bagi memastikan keseluruhan aktiviti Bank adalah selaras dengan Syariah.
- (i) Membuat keputusan bagi perkara-perkara yang berkaitan dengan aktiviti yang sedang dan akan dijalankan oleh Bank yang mempunyai kesan dari segi keagamaan.
- (j) Meneliti dan mengesahkan laporan kewangan tahunan Bank.
- (k) Memberi perkhidmatan penasihat dan perundingan Syariah dalam semua aspek berkaitan dengan produk, urus niaga dan aktiviti Bank serta perniagaan lain yang membabitkan Bank.
- (l) Meneliti dan mengesahkan laporan kewangan tahunan Bank.
- (m) Memberi latihan kepada kakitangan serta nota atau bahan-bahan lain yang berkaitan untuk rujukan mereka.
- (n) Mewakili Bank atau menghadiri mesyuarat dengan Majlis Penasihat Syariah atau badan-badan lain yang berkaitan berkenaan isu-isu yang berkaitan dengan Bank.
- (o) Jawatankuasa Syariah hendaklah memastikan kerahsiaan maklumat dalaman Bank dan hendaklah bertanggungjawab untuk menjaga maklumat yang rahsia. Beliau hendaklah memastikan semua maklumat dirahsiakan, melainkan sekiranya penzahirannya dibenarkan oleh Bank atau oleh undang-undang.
- (p) Jawatankuasa Syariah hendaklah memastikan kualiti dan keseragaman keputusan Syariah.

## KEWAJIPAN ZAKAT

Bank mengeluarkan zakat untuk perniagaannya seperti yang dikehendaki oleh Syariah.

## JURUAUDIT

Juruaudit, Ernst & Young, telah menyatakan kesediaan mereka untuk dilantik semula.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah mengikut resolusi Pengarah bertarikh 1 Jun 2012.

**Tan Sri Dato' Dr. Mohd Munir Abdul Majid**

**Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid**

Kuala Lumpur, Malaysia



# PENYATAAN PENGARAH

MENURUT SEKSYEN 169(15) AKTA SYARIKAT, 1965

Kami, Tan Sri Dato' Dr. Mohd Munir Abdul Majid dan Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid, yang merupakan dua daripada pengarah-pengarah Bank Muamalat Malaysia Berhad, dengan ini menyatakan bahawa, pada pendapat pengarah-pengarah, penyata kewangan yang disertakan dan dikemukakan pada muka surat 101 hingga 213 telah dirangka menurut Piawaian Laporan Kewangan di Malaysia seperti yang telah diubah suai oleh Garis panduan Bank Negara Malaysia dan Prinsip Syariah serta Akta Syarikat, 1965 di Malaysia, agar dapat memberikan pandangan yang benar dan saksama berkenaan kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Mac 2012 dan mengenai prestasi kewangan serta aliran tunai Kumpulan dan Bank bagi tahun yang dikaji berakhir.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga mengikut resolusi pengarah bertarikh 1 Jun 2012.

**Tan Sri Dato' Dr. Mohd Munir Abdul Majid**

Kuala Lumpur, Malaysia

**Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid**

# AKUAN BERKANUN

MENURUT SEKSYEN 169(16) AKTA SYARIKAT, 1965

Saya, PeerMohamed Ibramsha, pegawai utama yang bertanggungjawab terhadap pengurusan kewangan Bank Muamalat Malaysia Berhad, dengan ikhlas mengaku bahawa penyata kewangan yang disertakan dan dibentang pada muka surat 101 hingga 213 adalah pada pendapat saya, betul dan saya membuat pengakuan ini dengan sepenuh kepercayaan bahawa ia adalah benar dan menurut peruntukan Akta Akuan Berkanun, 1960.

Ditandatangani dan diakui oleh penama di atas PeerMohamed Ibramsha di Kuala Lumpur dalam Wilayah Persekutuan pada 1 Jun 2012

Di hadapan saya,

Pesuruhjaya Sumpah

**PeerMohamed Ibramsha**

# LAPORAN JAWATANKUASA SYARIAH

Mengikut surat pelantikan, kami perlu mengemukakan laporan berikut:

Kami telah meneliti prinsip dan kontrak berkaitan dengan urus niaga dan penggunaan pakai yang diperkenalkan oleh Bank Muamalat Malaysia Berhad sepanjang tahun berakhir pada 31 Mac 2012. Kami juga telah menjalankan penelitian semula bagi merangka pandangan sama ada Bank Muamalat Malaysia Berhad mematuhi prinsip Syariah dan peraturan Syariah yang dikeluarkan oleh Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia, serta keputusan-keputusan Syariah yang dibuat oleh kami.

Pengurusan Bank Muamalat Malaysia Berhad bertanggungjawab untuk memastikan bahawa institusi kewangan menjalankan perniagaan menurut prinsip Syariah. Adalah menjadi tanggungjawab kami untuk merangka pandangan yang bebas, berdasarkan penelitian kami ke atas operasi Bank Muamalat Malaysia Berhad.

Kami telah merancang dan melaksanakan penelitian semula kami bagi mendapatkan semua maklumat dan penjelasan yang kami anggap perlu untuk memberi kami bukti yang mencukupi bagi memberi jaminan yang munasabah bahawa Bank Muamalat Malaysia Berhad tidak melanggar prinsip-prinsip Syariah.

Sepanjang pengetahuan kami berdasarkan maklumat yang disediakan untuk kami dan perbincangan serta keputusan yang dibuat atau yang dihadiri oleh Jawatankuasa Syariah Bank Muamalat Malaysia Berhad telah diperincikan dalam mesyuarat-mesyuarat yang berkenaan dan dengan mengambil kira nasihat dan pandangan yang diberi oleh pakar-pakar, badan dan pihak berkuasa yang berkaitan, kami berpendapat bahawa:

1. Kontrak, urus niaga dan urusan yang dimeterai oleh Bank Muamalat Malaysia Berhad sepanjang tahun berakhir pada 31 Mac 2012 yang telah kami teliti adalah mematuhi prinsip Syariah;
2. Peruntukan keuntungan dan kerugian berkaitan dengan akaun pelaburan adalah mengikut asas yang telah diluluskan oleh kami menurut prinsip-prinsip Syariah;
3. Semua hasil yang terealisasi daripada sumber-sumber atau melalui cara yang berlawanan dengan prinsip Syariah telah dipertimbangkan untuk pelupusan bagi tujuan kebajikan; dan
4. Pengiraan dan pengagihan zakat adalah menurut prinsip Syariah.

Kami, ahli-ahli Jawatankuasa Syariah Bank Muamalat Malaysia Berhad, sepanjang pengetahuan kami, dengan ini mengesahkan bahawa operasi Bank Muamalat Malaysia Berhad berdasarkan usaha terbaiknya untuk tempoh berakhir 31 Mac 2012 telah dilaksanakan menurut prinsip-prinsip Syariah.

Ditandatangani bagi pihak Jawatankuasa Syariah,

**Azizi Che Seman**

**Engku Ahmad Fadzil Engku Ali**

Tarikh: 1 Jun 2012  
Kuala Lumpur, Malaysia

# LAPORAN JURUAUDIT BEBAS

KEPADA AHLI BANK MUAMALAT MALAYSIA BERHAD (DIPERBADANKAN DI MALAYSIA)

## LAPORAN MENGENAI PENYATA KEWANGAN

Kami telah mengaudit penyata kewangan Bank Muamalat Malaysia Berhad, yang merangkumi penyata kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Mac 2012, serta penyata pendapatan, penyata pendapatan komprehensif, perubahan-perubahan ekuiti dan penyata-penyata aliran tunai Kumpulan dan Bank untuk tempoh berakhirnya, dan ringkasan dasar perakaunan yang penting serta nota-nota penjelasan yang lain, seperti yang dibentangkan pada muka surat 108 hingga 213.

### *Tanggungjawab Pengarah terhadap penyata kewangan*

Pengarah-pengarah Bank bertanggungjawab terhadap penyediaan penyata kewangan yang member pandangan yang benar dan saksama menurut Standard Pelaporan Kewangan, seperti yang diubah suai oleh Garis panduan Bank Negara Malaysia dan Prinsip Syariah serta Akta Syarikat, 1965 di Malaysia, dan bagi kawalan dalaman yang pengarah-pengarah tentukan adalah perlu untuk membolehkan penyediaan penyata kewangan yang bebas daripada kenyataan yang salah, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

### *Tanggungjawab juruaudit*

Tanggungjawab kami ialah untuk menyatakan pendapat mengenai penyata kewangan ini berdasarkan audit kami. Kami telah melaksanakan audit kami mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia. Piawaian tersebut memerlukan kami mematuhi keperluan dari segi etika dan merancang serta melaksanakan audit untuk mendapatkan jaminan yang munasabah mengenai sama ada penyata kewangan tersebut bebas daripada salah nyata yang penting.

Audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk mendapatkan bukti audit mengenai akaun dan pendedahan dalam penyata kewangan. Prosedur yang dipilih bergantung kepada pertimbangan kami, termasuk penilaian risiko salah nyata yang penting dalam penyata kewangan, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan. Dalam membuat penilaian risiko tersebut, kami menganggap kawalan dalaman mempunyai perkaitan dengan penyediaan penyata kewangan oleh Bank yang memberi pandangan yang benar dan saksama bagi tujuan merangka prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan ber tujuan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Bank. Sesuatu audit juga melibatkan penilaian mengenai kesesuaian dasar perakaunan yang digunakan serta kemunasabahan anggaran perakaunan yang dibuat oleh pengarah-pengarah, selain menilai keseluruhan pembentangan penyata kewangan.

Kami percaya bahawa bukti audit yang diperolehi adalah mencukupi dan wajar untuk menjadi asas kepada pendapat audit kami.

### *Pendapat*

Pada pendapat kami, penyata kewangan ini telah dirangka dengan betul mengikut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, seperti yang telah diubah suai oleh Garis panduan Bank Negara Malaysia dan Prinsip Syariah serta Akta Syarikat, 1965 di Malaysia agar dapat memberikan pandangan yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Mac 2012 dan mengenai prestasi kewangan dan aliran tunainya bagi tempoh yang berakhir.



## LAPORAN JURUAUDIT BEBAS

KEPADA AHLI BANK MUAMALAT MALAYSIA BERHAD (DIPERBADANKAN DI MALAYSIA)

### LAPORAN MENGENAI KEPERLUAN PERUNDANGAN DAN KAWAL SELIA YANG LAIN

Mengikut keperluan Akta Syarikat 1965 di Malaysia, kami turut melaporkan perkara berikut:

- (a) Pada pendapat kami, rekod perakaunan dan rekod-rekod lain serta daftar yang diperlukan di bawah Akta untuk disimpan oleh Bank dan subsidiarinya telah disimpan dengan betul menurut peruntukan Akta berkenaan.
- (b) Kami berpuas hati bahawa penyata kewangan subsidiari yang telah disatukan dengan penyata kewangan Bank adalah dalam bentuk dan kandungan yang sesuai dan wajar untuk tujuan penyediaan penyata kewangan disatukan dan kami telah menerima maklumat serta penjelasan yang memuaskan yang diperlukan oleh untuk tujuan tersebut.
- (c) Laporan juruaudit mengenai akaun subsidiari adalah tidak tertakluk kepada apa-apa kelayakan dan tidak termasuk ulasan yang perlu dibuat di bawah Seksyen 174(3) Akta.

### PERKARA-PERKARA LAIN

Laporan ini dibuat semata-mata untuk ahli-ahli Bank, sebagai sebuah badan, menurut Seksyen 174 Akta Syarikat 1965 di Malaysia dan bukan untuk tujuan lain. Kami tidak bertanggungjawab kepada pihak lain bagi kandungan laporan ini.

100

#### Ernst & Young

AF: 0039  
Akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur, Malaysia  
1 Jun 2012

#### Mohd. Sukarno bin Tun Sardon

No. 1697/03/11(J)  
Akauntan Bertauliah

# PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR PADA 31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Aset</b>					
Tunai dan dana jangka pendek	4 (a)	4,391,223	6,199,953	4,391,223	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	4 (b)	110,333	251,012	110,333	251,012
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	5 (a)	74,494	28,585	74,494	28,585
Pelaburan kewangan sedia untuk dijual	5 (b)	6,144,018	4,370,987	6,139,218	4,360,187
Aset kewangan derivatif Islam	6	4,150	5,177	4,150	5,177
Pembiayaan pelanggan	7	9,038,483	7,148,160	9,050,805	7,166,034
Aset-aset lain	8	44,371	70,700	37,394	63,645
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	9	527,721	94,121	527,721	94,121
Aset cukai tertunda	10	52,353	38,240	52,353	38,240
Pelaburan dalam subsidiari	11	–	–	6,384	6,484
Hartanah, loji dan peralatan	12	81,072	101,521	81,072	101,516
Pembayaran prabayar pajakan tanah	13	251	255	251	255
<b>Jumlah aset</b>		<b>20,468,469</b>	<b>18,308,711</b>	<b>20,475,398</b>	<b>18,315,209</b>
<b>Liabiliti</b>					
Deposit daripada pelanggan	14	18,151,087	16,216,173	18,158,747	16,222,790
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan yang lain	15	11,896	14,993	11,896	14,993
Liabiliti kewangan derivatif Islam	6	5,630	3,986	5,630	3,986
Bil dan penerimaan belum bayar	16	310,324	291,375	310,324	291,375
Liabiliti-liabiliti lain	17	133,044	164,398	133,218	164,422
Peruntukan untuk zakat dan cukai	18	20,521	5,228	20,511	5,228
Bon subordinat	19	406,079	251,128	406,079	251,128
<b>Jumlah liabiliti</b>		<b>19,038,581</b>	<b>16,947,281</b>	<b>19,046,405</b>	<b>16,953,922</b>
<b>Ekuiti Pemegang Saham</b>					
Modal saham	20	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Rizab	21	429,888	361,430	428,993	361,287
<b>Jumlah ekuiti pemegang saham</b>		<b>1,429,888</b>	<b>1,361,430</b>	<b>1,428,993</b>	<b>1,361,287</b>
<b>Jumlah Liabiliti dan Ekuiti Pemegang Saham</b>		<b>20,468,469</b>	<b>18,308,711</b>	<b>20,475,398</b>	<b>18,315,209</b>
<b>Komitmen dan Luar jangkaan</b>	37	<b>4,287,269</b>	<b>5,820,824</b>	<b>4,287,269</b>	<b>5,820,824</b>
<b>Kecukupan Modal *</b>					
Nisbah modal teras	41	14.4%	15.2%	14.4%	15.2%
Nisbah modal berwajaran risiko		19.7%	19.2%	19.7%	19.2%

\* Nisbah-nisbah kecukupan modal adalah dikira setelah mengambil kira risiko kredit dan pasaran.

Nota yang disertakan merupakan sebahagian penting penyata kewangan.

# PENYATA PENDAPATAN

BAGI TAHUN BERAKHIR PADA 31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit dan lain-lain	22	<b>838,499</b>	757,951	<b>838,499</b>	757,951
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pemegang saham	23	<b>55,092</b>	63,632	<b>54,401</b>	63,547
Peruntukan bagi pengurangan nilai atas pembiayaan	24	<b>(41,451)</b>	(36,127)	<b>(47,451)</b>	(36,127)
Peruntukan bagi komitmen dan luar jangkaan	17(a)	–	(32,861)	–	(32,861)
Masuk kira pengurangan nilai atas pelaburan	25	<b>10,317</b>	59,617	<b>16,217</b>	59,699
Perbelanjaan lain yang diagihkan secara langsung kepada pelaburan pendeposit dan pemegang dana		<b>(20,752)</b>	(18,345)	<b>(20,752)</b>	(18,345)
<b>Jumlah pendapatan yang boleh diagihkan</b>		<b>841,705</b>	793,867	<b>840,914</b>	793,864
Pendapatan boleh agih kepada pendeposit	26	<b>(364,565)</b>	(300,499)	<b>(364,736)</b>	(300,641)
<b>Jumlah pendapatan bersih</b>		<b>477,140</b>	493,368	<b>476,178</b>	493,223
Perbelanjaan kakitangan	27	<b>(170,947)</b>	(157,577)	<b>(170,256)</b>	(156,871)
Perbelanjaan dan overhead lain	30	<b>(158,571)</b>	(115,855)	<b>(159,204)</b>	(115,940)
Kos pembiayaan	31	<b>(23,478)</b>	(15,625)	<b>(23,231)</b>	(15,625)
<b>Keuntungan sebelum zakat dan cukai</b>		<b>124,144</b>	204,311	<b>123,487</b>	204,787
Zakat	32	<b>(3,087)</b>	(8,174)	<b>(3,087)</b>	(8,174)
Cukai	33	<b>(36,073)</b>	(62,560)	<b>(36,030)</b>	(62,599)
<b>Keuntungan bagi tahun kewangan</b>		<b>84,984</b>	133,577	<b>84,370</b>	134,014
Perolehan sesaham yang boleh diagihkan kepada pemegang saham Bank (sen) (Asas dan dicairkan)	34	<b>8.5</b>	13.4		

102

BANK MUAMALAT MALAYSIA BERHAD (6175-W)

Nota yang disertakan merupakan sebahagian penting penyata kewangan.



# PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

BAGI TAHUN BERAKHIR PADA 31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Keuntungan bagi tahun kewangan (Kerugian)/Pendapatan komprehensif lain: (Kerugian)/Keuntungan tak terealisasi bersih atas penilaian semula pelaburan kewangan tersedia untuk dijual		<b>84,984</b>	133,577	<b>84,370</b>	134,014
Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain	10	<b>8,159</b>	(5,526)	<b>8,159</b>	(5,526)
Rizab naik turun pertukaran		<b>(470)</b>	1,083	<b>(470)</b>	1,083
(Kerugian)/Pendapatan komprehensif lain bagi tahun tersebut, cukai bersih		<b>(16,526)</b>	13,943	<b>(16,665)</b>	13,933
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun tersebut		<b>68,458</b>	147,520	<b>67,705</b>	147,947

Nota yang disertakan merupakan sebahagian penting penyata kewangan.

# PENYATA PERUBAHAN EKUITI YANG DISATUKAN

BAGI TAHUN BERAKHIR PADA 31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

Kumpulan	← Boleh Diagihkan Kepada Pemegang Saham Bank →					Jumlah ekuiti RM'000
	Saham Biasa RM'000	Rizab berkanun* RM'000	Rizab turun naik pertukaran RM'000	Rizab tersedia untuk dijual RM'000	Keuntungan tertahan boleh diagih RM'000	
<b>Pada 1 April 2011</b>	<b>1,000,000</b>	<b>272,893</b>	<b>553</b>	<b>(40,113)</b>	<b>128,097</b>	<b>1,361,430</b>
Jumlah pendapatan komprehensif pada tahun tersebut	-	-	(470)	(16,056)	84,984	68,458
Pindah ke rizab berkanun	-	42,492	-	-	(42,492)	-
<b>Pada 31 Mac 2012</b>	<b>1,000,000</b>	<b>315,385</b>	<b>83</b>	<b>(56,169)</b>	<b>170,589</b>	<b>1,429,888</b>
<b>Pada 1 April 2010</b>	1,000,000	206,105	(530)	(52,973)	61,308	1,213,910
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun tersebut	-	-	1,083	12,860	133,577	147,520
Pindah ke rizab berkanun	-	66,788	-	-	(66,788)	-
<b>Pada 31 Mac 2011</b>	1,000,000	272,893	553	(40,113)	128,097	1,361,430

\* Rizab berkanun dikekalkan sebagai mematuhi Seksyen 15 Akta Perbankan Islam 1983 dan tidak boleh diagihkan sebagai dividen.

# PENYATA PERUBAHAN EKUITI

BAGI TAHUN BERAKHIR PADA 31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

Bank	Boleh Diagihkan Kepada Pemegang Saham Bank					Jumlah ekuiti RM'000
	Saham biasa RM'000	Rizab berkanun*	Rizab turun naik pertukaran RM'000	Rizab tersedia untuk dijual RM'000	Keuntungan tertahan boleh diagih RM'000	
<b>Pada 1 April 2011</b>	<b>1,000,000</b>	<b>271,603</b>	<b>553</b>	<b>(39,974)</b>	<b>129,105</b>	<b>1,361,287</b>
Jumlah pendapatan komprehensif pada tahun tersebut	-	-	(470)	(16,194)	84,370	67,706
Pindah ke rizab berkanun	-	42,185	-	-	(42,185)	-
<b>Pada 31 Mac 2012</b>	<b>1,000,000</b>	<b>313,788</b>	<b>83</b>	<b>(56,168)</b>	<b>171,290</b>	<b>1,428,993</b>
<b>Pada 1 April 2010</b>	1,000,000	204,596	(530)	(52,824)	62,098	1,213,340
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun tersebut	-	-	1,083	12,850	134,014	147,947
Pindah ke rizab berkanun	-	67,007	-	-	(67,007)	-
<b>Pada 31 Mac 2011</b>	1,000,000	271,603	553	(39,974)	129,105	1,361,287

\* Rizab berkanun adalah diperuntukkan bagi mematuhi Seksyen 15 Akta Perbankan Islam 1983 dan tidak boleh diagihkan sebagai dividen.

Nota yang disertakan merupakan sebahagian penting penyata kewangan.



# PENYATA ALIRAN TUNAI

BAGI TAHUN BERAKHIR PADA 31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti-aktiviti Kendalian</b>				
Keuntungan sebelum zakat dan cukai	<b>124,144</b>	204,311	<b>123,487</b>	204,787
Pelarasan bagi				
Pelunasan pembayaran prabayar pajakan tanah (Nota 30)	<b>4</b>	5	<b>4</b>	5
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan (Nota 30)	<b>16,205</b>	13,638	<b>16,200</b>	13,612
Untung atas pelupusan harta, loji dan peralatan (Nota 23)	<b>(66)</b>	–	<b>(66)</b>	–
Hartanah, loji dan peralatan yang dihapus kira (Nota 30)	<b>31,595</b>	748	<b>31,595</b>	748
Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun (Nota 22 dan 23)	<b>3,976</b>	14,584	<b>3,976</b>	14,584
Untung bersih daripada jualan pelaburan kewangan tersedia untuk dijual (Nota 22 dan 23)	<b>(22,948)</b>	(2,202)	<b>(22,948)</b>	(2,202)
Untung bersih daripada jualan pelaburan kewangan dipegang untuk urus niaga	<b>(2,561)</b>	(1,170)	<b>(2,561)</b>	(1,170)
Untung bersih daripada penilaian semula urus niaga tukaran wang asing (Nota 23)	<b>(11,819)</b>	(14,013)	<b>(11,819)</b>	(14,013)
Untung bersih daripada derivatif tukaran asing (Nota 23)	<b>(1,060)</b>	(2,523)	<b>(1,060)</b>	(2,523)
Kerugian tidak terealisasi atas penilaian semula swap kadar faedah Islam (Nota 23)	<b>2,474</b>	158	<b>2,474</b>	158
Pengurangan nilai hapus kira atas pelaburan (Nota 25)	<b>(10,317)</b>	(59,617)	<b>(16,317)</b>	(59,617)
Kerugian pengurangan nilai /(hapus kira) pelaburan dalam subsidiari (Nota 25)	–	–	<b>100</b>	(82)
Peruntukan bagi pengurangan nilai atas pembiayaan (Nota 24)	<b>68,814</b>	45,403	<b>74,814</b>	45,403
Pembiayaan dihapus kira	<b>1,100</b>	8,494	<b>1,100</b>	8,494
Peruntukan bagi komitmen dan luar jangkaan	–	32,861	–	32,861
Kos pembiayaan (Nota 31)	<b>23,478</b>	15,625	<b>23,231</b>	15,625
Pendapatan dividen kasar (Nota 23)	<b>(8,864)</b>	(2,000)	<b>(8,864)</b>	(2,000)
Keuntungan kendalian sebelum perubahan modal kerja	<b>214,155</b>	254,302	<b>213,346</b>	254,670
(Pertambahan)/Pengurangan dalam aset kendalian:				
Aset kewangan derivatif Islam	<b>2,087</b>	15,088	<b>2,087</b>	15,088
Pembiayaan pelanggan	<b>(1,961,494)</b>	(674,386)	<b>(1,961,942)</b>	(691,907)
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	<b>(433,600)</b>	(6,300)	<b>(433,600)</b>	(6,300)
Aset-aset lain	<b>(30,677)</b>	(52,928)	<b>(30,891)</b>	(35,571)
Peningkatan/(pengurangan) dalam liabiliti kendalian:				
Deposit daripada pelanggan	<b>1,934,914</b>	1,250,916	<b>1,935,957</b>	1,250,541
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan lain	<b>(3,097)</b>	(1,368)	<b>(3,097)</b>	(1,368)
Liabiliti kewangan derivatif Islam	<b>427</b>	(12,795)	<b>427</b>	(12,795)
Bil dan penerimaan belum bayar	<b>18,949</b>	199,151	<b>18,949</b>	199,151
Liabiliti-liabiliti lain	<b>(41,316)</b>	96,618	<b>(41,373)</b>	96,654
Tunai (digunakan dalam)/dijana daripada kendalian	<b>(299,652)</b>	1,068,298	<b>(300,137)</b>	1,068,163
Pembayaran zakat	<b>(5,228)</b>	(3,402)	<b>(5,228)</b>	(3,402)
Pembayaran cukai	<b>(9,805)</b>	(66,768)	<b>(9,567)</b>	(66,619)
<b>Tunai bersih (digunakan dalam)/dijana daripada aktiviti kendalian</b>	<b>(314,685)</b>	998,128	<b>(314,932)</b>	998,142

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>				
Perolehan daripada pelaburan kewangan dalam sekuriti	5,561,248	4,439,477	5,561,248	4,439,477
Pembelian pelaburan kewangan dalam sekuriti	(7,310,152)	(4,716,830)	(7,310,152)	(4,716,830)
Perolehan daripada pelupusan hartanah, loji dan peralatan	127	32	127	18
Pembelian hartanah, loji dan peralatan (Nota 17)	(27,412)	(31,860)	(27,412)	(31,860)
Pendapatan dividen	8,864	2,000	8,864	2,000
<b>Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pelaburan</b>	<b>(1,767,325)</b>	<b>(307,181)</b>	<b>(1,767,325)</b>	<b>(307,195)</b>
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>				
Dividen dibayar atas bon subordinat Islam	(17,399)	(15,365)	(17,152)	(15,365)
Penebusan bon subordinat	(250,000)	–	(250,000)	–
Terbitan tambahan sukuk subordinat	400,000	–	400,000	–
<b>Tunai bersih dijana daripada/(digunakan dalam) aktiviti pembiayaan</b>	<b>132,601</b>	<b>(15,365)</b>	<b>132,848</b>	<b>(15,365)</b>
<b>(Pertambahan)/Peningkatan bersih dalam tunai dan kesamaan tunai</b>	<b>(1,949,409)</b>	<b>675,582</b>	<b>(1,949,409)</b>	<b>675,582</b>
<b>Tunai dan setara tunai pada awal tahun</b>	<b>6,450,965</b>	<b>5,775,383</b>	<b>6,450,965</b>	<b>5,775,383</b>
<b>Tunai dan kesamaan tunai pada akhir tahun</b>	<b>4,501,556</b>	<b>6,450,965</b>	<b>4,501,556</b>	<b>6,450,965</b>
<b>Tunai dan kesamaan tunai merangkumi:</b>				
Tunai dan dana jangka pendek – Nota 4 (a)	4,391,223	6,199,953	4,391,223	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan – Nota 4 (b)	110,333	251,012	110,333	251,012
	<b>4,501,556</b>	<b>6,450,965</b>	<b>4,501,556</b>	<b>6,450,965</b>

Nota yang disertakan merupakan sebahagian penting penyata kewangan.

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 1. MAKLUMAT KORPORAT

Bank terutamanya terlibat dalam semua aspek perniagaan perbankan Islam dan perkhidmatan kewangan yang berkaitan menurut prinsip-prinsip Syariah.

Aktiviti utama subsidiari-subsidiarinya dikemukakan dalam Nota 11.

Pada tahun kewangan ini, tidak terdapat sebarang perubahan yang ketara dari segi bentuk kegiatan yang dijalankan.

Bank ialah Bank Islam berlesen di bawah Akta Perbankan Islam, 1983, dan diperbadankan dan berdomisil di Malaysia. Pejabat berdaftar Bank beralamat di Tingkat 20, Menara Bumiputra, Jalan Melaka, 50100 Kuala Lumpur.

Syarikat induk dan syarikat induk muktamad Bank, masing-masing adalah DRBHICOM Berhad dan Etika Strategi Sdn. Bhd., kedua-duanya diperbadankan di Malaysia. DRB-HICOM Berhad, sebuah syarikat berhad awam disenaraikan di Papan Utama Bursa Malaysia Securities Berhad.

Penyata kewangan ini telah diluluskan untuk diterbitkan oleh Lembaga Pengarah menurut resolusi pengarah pada 1 Jun 2012.

## 2. ASAS PENYEDIAAN

Penyata kewangan Kumpulan dan Bank telah disediakan berdasarkan peruntukan Piawaian Pelaporan Kewangan ("FRS") seperti yang diubah suai oleh Garis panduan Bank Negara Malaysia dan Prinsip Syariah, serta Akta Bank, 1965 di Malaysia. Pada permulaan tahun kewangan semasa, Kumpulan dan Bank telah menerima pakai FRS yang disemak yang wajib bagi tempoh kewangan bermula selepas 1 April 2011 seperti yang dihuraikan sepenuhnya dalam Nota 3.2.

Penyata kewangan ini dikemukakan dalam Ringgit Malaysia (RM) dan dibundarkan kepada ribu (RM'000) terdekat, kecuali jika dinyatakan sebaliknya.

## 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING

### 3.1 Asas perakaunan

Penyata kewangan Kumpulan dan Bank telah disediakan mengikut kaedah kos asal, kecuali dinyatakan sebaliknya dalam ringkasan dasar perakaunan penting di bawah.

### 3.2 Perubahan dalam dasar dan pendedahan perakaunan

Dasar perakaunan yang diterima pakai oleh Kumpulan dan Bank selaras dengan yang diterima pakai pada tahun lepas, kecuali penerimaan pakai perkara-perkara berikut yang baharu, disemak dan/atau pindaan pada 1 April 2011:-

- Piawaian Pelaporan Kewangan ("FRS");
- Interpretasi Jawatankuasa Isu ("Interpretasi IC"); dan
- Penerbitan Teknikal ("TR").

Pindaan kepada FRS, Interpretasi IC baharu dan TR berkuat kuasa dari tahun kewangan yang bermula pada 1 April 2011:

FRS 1, Penerimaan Dikemaskini Piawaian Pelaporan Kewangan

FRS 3, Gabungan Perniagaan (disemak)

Pindaan kepada FRS 5, Aset Bukan Semasa Yang Dipegang Untuk Jualan Dan Operasi Yang Ditamatkan

Pindaan kepada FRS 127 Penyata Kewangan Yang Disatukan dan Berasingan

Pindaan kepada FRS 138, Aset Tak Ketara

Pindaan kepada Interpretasi IC 9 Penilaian semula Derivatif Tersirat



### 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

#### 3.2 Perubahan dalam dasar dan pendedahan perakaunan (samb.)

Interpretasi IC 12 Pengaturan Konsesi Perkhidmatan

Interpretasi IC 16, Perlindungan Nilai Pelaburan Bersih dalam Operasi Luar Negara

Interpretasi IC 17, Pengagihan Aset Bukan Tunai kepada Pemilik

Pindaan kepada FRS 1 Pengecualian Tambahan bagi Penerima Dikemaskini

Pindaan kepada FRS 1, Pengecualian Terhadap daripada Pendedahan FRS 7

Perbandingan bagi Penerima pakai Kali Pertama

Pindaan kepada FRS 1, Penerimaan pakai Kali Pertama Standard Pelaporan Kewangan

Pindaan kepada FRS 2 Bayaran berasaskan Saham

Pindaan kepada FRS 2, Transaksi Pembayaran Berasaskan Saham yang Diselesaikan secara Tunai bagi Kumpulan

Pindaan kepada FRS 3 Gabungan Perniagaan

Pindaan kepada FRS 7 Penambahbaikan Pembentangan mengenai Instrumen Kewangan

Pendedahan Pindaan kepada FRS 101 Pembentangan Penyata Kewangan

Pindaan kepada FRS 121 Kesan Perubahan dalam Pertukaran Mata wang Asing

Pindaan kepada FRS 128 Pelaburan dalam Syarikat Sekutu

Pindaan kepada FRS 131 Kepentingan dalam Syarikat Usahasama

Pindaan kepada FRS 132 Instrumen Kewangan: Pembentangan

Pindaan kepada FRS 134 Pelaporan Kewangan Interim

Pindaan kepada FRS 139 Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran

Interprestasi IC 4, Menentukan Sama Ada Sesuatu Pengaturan Mengandungi Pajakan

Interprestasi IC 18 Pindahan Aset Daripada Pelanggan

Pindaan kepada Interpretasi IC 13, Program Kesetiaan Pelanggan

TR 3 Panduan mengenai Pendedahan Peralihan kepada IFRS

TR i-4 Kontrak Jualan Akur Syariah

Penerimaan pakai FRS, Interpretasi IC dan TR baharu/ yang dipinda di atas tidak memberi sebarang kesan yang penting ke atas dasar perakaunan, kedudukan kewangan atau prestasi Kumpulan dan Bank, kecuali bagi yang berikut:

#### Pindaan kepada FRS 7: Instrumen Kewangan: Pendedahan, Penambahbaikan Pendedahan mengenai Instrumen Kewangan

Penerimaan pakej kepada FRS 7 yang menghasilkan pengalihan beberapa pendedahan selain penambahan pendedahan dalam penyata kewangan, tetapi tidak memberi kesan ke atas untung atau rugi, perolehan tertahan dan rizab-rizab lain dalam Kumpulan dan Bank bagi tahun berakhir 31 Mac 2012.

Pindaan kepada FRS 7 memperkenalkan perubahan kepada pendedahan risiko kredit di samping pendedahan tambahan berhubung dengan ukuran nilai saksama dan risiko mudah tunai.

Penerimaan pakai dilaksanakan secara prospektif bagi tempoh tahunan yang bermula pada atau selepas 1 Januari 2011 kecuali bagi pendedahan risiko kredit, yang mana perubahan dalam pendedahan perkara ini dilaksanakan secara retrospektif. Butir-butir terperinci terutamanya dinyatakan dalam Nota 38.

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

### 3.3 Peralihan kepada Rangka kerja Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia ("Rangka Kerja MFRS")

Pada 19 November 2011, Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia (MASB) telah mengeluarkan rangka kerja perakaunan yang baharu yang diluluskan oleh MASB, Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (Rangka kerja MFRS).

Rangka Kerja MFRS itu hendaklah diguna pakai oleh semua Entiti Selain Daripada Entiti Persendirian bagi tempoh tahunan pada atau selepas 1 Januari 2012, kecuali bagi entiti yang berada dalam ruang lingkup MFRS 141 Pertanian (MFRS 141) dan Interpretasi IC 15 Perjanjian bagi Pembinaan Hartanah (IC 15), termasuk syarikat induknya, pelabur atau peneroka yang penting (dalam dokumen ini dipanggil 'Entiti dalam Peralihan').

Entiti dalam Peralihan akan dibenarkan untuk menunda penerimaan pakai Rangka kerja MFRS baharu untuk satu tahun lagi. Hasilnya, penerapan Rangka kerja MFRS oleh Entiti dalam Peralihan akan diwajibkan bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2013.

Kumpulan tidak tergolong dalam tafsiran di bawah ruang lingkup Entiti dalam Peralihan dan dengan itu, perlu menyediakan penyata kewangan menggunakan Rangka kerja MFRS dalam penyata kewangan MFRSnya yang pertama bagi tahun berakhir pada 31 Mac 2013. Dalam mengemukakan penyata kewangan MFRSnya yang pertama, Kumpulan perlu menyatakan semula penyata kewangan perbandingan kepada jumlah yang mencerminkan penggunaan Rangka kerja MFRS. Sebahagian besar pelarasan yang diperlukan semasa peralihan ini akan dibuat, secara retrospektif, berbanding dengan baki pembukaan untung tertahan.

Pada tarikh penyata kewangan ini, Kumpulan belum menyempurnakan pengiraan kesan kewangan perbezaan di antara Piawaian Pelaporan Kewangan dengan piawaian perakaunan di bawah Rangka kerja MFRS disebabkan oleh penilaian berterusan yang dilaksanakan oleh pasukan projek. Dengan itu, prestasi kewangan dan kedudukan kewangan yang disatukan dan berasingan seperti yang dibentangkan dalam penyata kewangan ini bagi tahun berakhir 31 Mac 2012, mungkin berbeza jika disediakan di bawah Rangka kerja MFRS.

Kumpulan menyifatkan bahawa ia telah memperoleh pencapaian penting seperti yang dijadualkan dan meramalkan akan berada dalam kedudukan untuk mematuhi sepenuhnya keperluan Rangka kerja MFRS bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Mac 2013.

### 3.4 Ringkasan dasar perakaunan penting

#### (a) Subsidiari dan asas penyatuan

##### (i) Subsidiari

Subsidi adalah entiti yang Kumpulan mempunyai keupayaan untuk mengawal dasar kewangan dan operasi bagi meraih manfaat daripada aktiviti-aktivitinya. Kewujudan dan kesan daripada potensi hak mengundi yang boleh dilaksanakan atau ditukarkan pada ketika ini dipertimbangkan semasa memutuskan sama ada Kumpulan mempunyai kawalan ke atas entiti lain.

Dalam penyata kewangan Bank yang berasingan, pelaburan dalam subsidiari dinyatakan pada kos setelah ditolak kerugian pengurangan nilai.

##### (ii) Asas penyatuan

Penyata kewangan yang disatukan merangkumi penyata kewangan Bank dan subsidiarinya pada tarikh laporan dibuat. Penyata kewangan subsidiari yang digunakan dalam penyediaan penyata kewangan yang disatukan disediakan bagi tarikh laporan yang sama seperti tarikh laporan Bank.

Subsidiari disatukan mulai dari tarikh pemerolehan, iaitu tarikh pada bila Kumpulan mendapat kawalan dan terus digabungkan sehingga tarikh penggabungan tersebut tamat. Dalam menyediakan penyata kewangan yang disatukan ini, baki intrakumpulan, urus niaga, dan untung atau rugi yang tidak terealisasi daripada urus niaga intrakumpulan dihapuskan sepenuhnya. Dasar perakaunan yang seragam diterima pakai dalam penyata kewangan yang disatukan untuk urus niaga yang serupa dan peristiwa yang berlaku dalam keadaan yang sama.

### 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

#### 3.4 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb.)

##### (a) Subsidiari dan asas penyatuan (samb.)

##### (ii) Asas penyatuan (samb.)

Pemerolehan subsidiari diambil kira bagi penggunaan kaedah pembelian. Aset yang boleh dikenal pasti yang diperolehi dan liabiliti serta liabiliti luar jangka yang ditanggung dalam sesuatu gabungan perniagaan diukur pada permulaannya pada nilai saksamanya pada tarikh pemerolehan. Pelarasan kepada nilai saksama tersebut yang berkaitan dengan kepentingan yang dipegang sebelum ini diambil kira sebagai penilaian semula dan diiktiraf dalam pendapatan komprehensif yang lain. Kos sesuatu pemerolehan diukur sebagai agregat nilai saksama, pada tarikh pertukaran aset yang diberi, liabiliti yang ditanggung atau dipikul dan instrumen ekuiti yang dikeluarkan, termasuk apa-apa kos yang secara langsung diakibatkan oleh pemerolehan tersebut.

Kepentingan tidak mengawal ("NCI") mewakili bahagian untung atau rugi dan aset bersih dalam subsidiari yang tidak dipegang oleh Kumpulan dan dikemukakan secara berasingan dalam untung atau rugi Kumpulan dan dalam ekuiti dalam penyata kedudukan kewangan yang disatukan, secara berasingan daripada ekuiti pemegang saham induk. Semua jumlah pendapatan komprehensif diagihkan secara bersekadar kepada NCI, meskipun ini menghasilkan baki defisit bagi NCI.

Pertukaran kepentingan hak milik subsidiari (tanpa kehilangan kawalan) diambil kira sebagai urus niaga dengan pemilik dalam kapasiti mereka sebagai pemilik.

##### (b) Muhibah

Muhibah pada mulanya diukur pada kos. Berikutan daripada pengiktirafan pertama, muhibah diukur pada kos setelah ditolak kerugian pengurangan nilai terkumpul.

Bagi tujuan ujian pengurangan nilai, muhibah yang diperolehi diagihkan, mulai dari tarikh pemerolehan, kepada setiap unit penajaan tunai yang dijangka meraih manfaat daripada sinergi gabungan tersebut.

Unit penajaan tunai yang mana muhibah telah diagihkan diuji untuk pengurangan nilai setiap tahun dan apabila terdapat petanda bahawa unit penajaan tunai tersebut mungkin dikurang nilainya, dengan membandingkan jumlah dibawa unit penajaan tunai termasuk muhibah yang diagihkan, dengan jumlah yang boleh didapati kembali unit menjana tunai tersebut. Apabila jumlah dalam unit penajaan tunai yang boleh didapati kembali adalah kurang daripada jumlah dibawa, pengurangan nilai diiktiraf dalam untung atau rugi. Kerugian pengurangan nilai yang diiktiraf bagi muhibah tidak boleh dikebalikkan dalam tempoh-tempoh berikutnya.

Apabila muhibah membentuk sebahagian daripada unit menjana tunai dan sebahagian daripada operasi dalam unit menjana tunai tersebut dilupuskan, muhibah yang berkaitan dengan operasi yang dilupuskan dimasukkan dalam jumlah bawaan operasi tersebut semasa menentukan untung atau rugi daripada pelupusan operasi tersebut. Muhibah yang dilupuskan dalam keadaan ini diukur berdasarkan nilai saksama relatif operasi yang dilupuskan dengan bahagian unit menjana tunai yang disimpan.



# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

### 3.4 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb.)

#### (c) Aset kewangan

##### Pengiktirafan permulaan dan pengukuran seterusnya

Instrumen kewangan diiktiraf pada permulaannya dalam penyata kedudukan kewangan apabila dan hanya apabila, Kumpulan atau Bank menjadi suatu pihak dalam peruntukan kontraktual instrumen kewangan tersebut.

Apabila aset kewangan diiktiraf pada permulaannya, ia diukur pada nilai saksama, manakala bagi aset kewangan bukan pada nilai saksama melalui untung atau rugi yang disebabkan secara langsung daripada kos urus niaga.

Kumpulan dan Bank menentukan pengelasan aset kewangan mereka pada pengiktirafan permulaan, dan kategorinya termasuk aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi ("FVTPL"), pembiayaan dan belum terimaan, dipegang hingga matang ("HTM") dan tersedia untuk jualan ("AFS"), yang butir-butirnya adalah seperti yang dinyatakan di bawah.

#### (i) Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi:

Aset kewangan dikelaskan sebagai aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi jika ia dipegang untuk perdagangan atau ditetapkan sedemikian semasa pengiktirafan permulaan. Aset kewangan yang dipegang untuk perdagangan adalah derivatif (termasuk derivatif tersirat yang berasingan) atau aset kewangan yang diperoleh terutamanya untuk tujuan menjual dalam tempoh terdekat.

Selepas pengiktirafan permulaan, aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi diukur pada nilai saksama. Apa-apa untung atau rugi yang berpunca daripada perubahan dalam nilai saksama diiktiraf dalam untung atau rugi. Untung bersih atau rugi bersih ke atas aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi tidak termasuk perbezaan pertukaran, keuntungan dan pendapatan dividen. Perbezaan pertukaran, keuntungan dan pendapatan dividen ke atas aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi diiktiraf secara berasingan dalam untung atau rugi dalam kerugian lain atau pendapatan lain.

Pembelian dan penjualan biasa aset yang dipegang untuk perdagangan diiktiraf pada tarikh penyelesaian.

#### (ii) Pembiayaan dan jumlah belum terima

Pinjaman dan jumlah belum terima adalah aset kewangan bukan derivatif dengan pembayaran tetap atau yang boleh ditentukan yang tidak disebut harga dalam pasaran aktif.

Selepas pengiktirafan pertama, pembiayaan dan jumlah belum terima diukur pada kos yang terlunas menggunakan kaedah keuntungan efektif, ditolak peruntukan untuk pengurangan nilai. Pendapatan untung atas pembiayaan dan jumlah belum terima diiktiraf dalam "pendapatan untung" dalam untung atau rugi. Pengurangan nilai pembiayaan dan jumlah belum terima diiktiraf dalam untung atau rugi sebagai "peruntukan bagi pengurangan nilai".

#### (iii) Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang

Aset kewangan bukan derivatif dengan pembayaran tetap atau yang boleh ditentukan dan tempoh matang tetap dikelaskan sebagai dipegang hingga matang apabila Kumpulan mempunyai hasrat dan keupayaan untuk memegang pelaburan tersebut hingga matang.

### 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

#### 3.4 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb.)

##### (c) Aset kewangan (samb.)

##### Pengiktirafan permulaan dan pengukuran seterusnya (samb.)

##### (iii) Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang (samb.)

Selepas pengiktirafan pertama, pelaburan yang dipegang hingga matang diukur pada kos yang terlunas dengan menggunakan kaedah keuntungan berkesan, setelah ditolak pengurangan nilai. Pendapatan keuntungan bagi pelaburan yang dipegang hingga matang diiktiraf dalam "pendapatan untung" dalam untung atau rugi. Pengurangan nilai pelaburan yang dipegang hingga matang diiktiraf dalam untung atau rugi sebagai "pengurangan nilai pelaburan yang dipegang hingga matang".

Saham tidak disebut harga dalam organisasi yang ditubuhkan bagi tujuan sosio-ekonomi dan pelaburan ekuiti yang diterima hasil daripada penyusunan semula atau penukaran pembiayaan yang tidak mempunyai harga pasaran tersenarai dalam pasaran yang aktif dan yang nilai saksamanya tidak boleh diukur secara berwibawa juga dikelaskan sebagai sekuriti yang dipegang hingga matang.

Pembelian dan penjualan biasa pelaburan yang dipegang hingga matang diiktiraf pada tarikh penyelesaian.

Jika Kumpulan atau Bank menjual atau mengelaskan semula lebih daripada satu jumlah pelaburan kewangan yang dipegang sehingga matang yang tidak ketara sebelum matang, keseluruhan kategori ini akan tercemar dan dikelaskan semula sebagai tersedia untuk jualan.

Tambahan pula, Kumpulan dan Bank dilarang daripada mengelaskan sebarang aset kewangan sebagai dipegang hingga matang bagi dua tahun yang berikutnya.

##### (iv) Pelaburan kewangan tersedia untuk jualan

Aset yang tersedia untuk jualan adalah aset kewangan yang disifatkan sebagai tersedia untuk dijual atau tidak dikelaskan dalam mana-mana tiga kategori yang terdahulu. Pelaburan yang tersedia untuk dijual termasuk aset kewangan yang dihasrat untuk dipegang dalam tempoh yang tidak ditetapkan, yang mungkin dijual sebagai tindak balas kepada keperluan mudah tunai atau perubahan dalam keadaan pasaran.

Selepas pengiktirafan yang pertama, aset kewangan yang tersedia untuk dijual diukur pada nilai saksama. Apa-apa untung atau rugi daripada perubahan dalam nilai saksama aset kewangan tersebut diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain, kecuali pengurangan nilai, keuntungan pertukaran asing dan kerugian atas instrumen kewangan dan untung yang dikira dengan menggunakan kaedah keuntungan berkesan diiktiraf dalam untung atau rugi.

Untung atau rugi terkumpul yang diiktiraf sebelum ini dalam pendapatan komprehensif lain dikelaskan semula daripada ekuiti kepada penyata pendapatan sebagai pelarasan pengelasan semula apabila aset kewangan tidak diiktiraf. Pendapatan untung yang dikira menggunakan kaedah untung berkesan diiktiraf dalam untung atau rugi. Dividen daripada instrumen ekuiti yang tersedia untuk dijual diiktiraf dalam penyata pendapatan apabila hak Kumpulan dan Bank untuk menerima pembayaran telah disahkan.

Pelaburan dalam instrumen ekuiti yang nilai saksamanya tidak dapat diukur secara andal diukur pada kos tolak pengurangan nilai.

Pembelian dan penjualan biasa pelaburan yang dipegang hingga matang diiktiraf pada tarikh penyelesaian.

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

### 3.4 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb.)

#### (c) Aset kewangan (samb.)

##### Pengiktirafan permulaan dan pengukuran seterusnya (samb.)

#### (iv) Pelaburan kewangan tersedia untuk jualan (samb.)

Pembelian atau jualan cara biasa adalah pembelian atau jualan aset kewangan yang memerlukan penyampaian aset dalam tempoh yang ditetapkan secara am oleh peraturan atau konvensyen di pasaran yang berkenaan.

##### Penentuan nilai saksama

Bagi instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama, nilai saksama tersebut ditentukan dengan merujuk pada harga pasaran yang disenaraikan atau menggunakan model penilaian. Nilai saksama instrumen kewangan yang didagangkan dalam pasaran aktif adalah berdasarkan harga yang disenaraikan di pasaran atau sebut harga penjual.

Bagi semua aset kewangan lain, nilai saksama ditentukan dengan menggunakan teknik penilaian yang sesuai. Dalam hal ini, nilai saksama dianggar menggunakan model aliran tunai terdiskaun, berdasarkan data yang diperhatikan bagi instrumen kewangan yang serupa dan menggunakan input (seperti keluk kadar hasil) yang sedia ada pada tarikh laporan.

Pelaburan dalam instrumen ekuiti yang tidak disebut harga yang nilai saksamanya tidak dapat diukur secara andal diukur pada kos, dan dinilai untuk pengurangan nilai pada setiap tarikh laporan.

##### Nyahiktiraf

Aset kewangan tidak diiktiraf apabila risiko dan ganjaran yang berkaitan dengan instrumen-instrumen ini dipindahkan secara ketara, dibatalkan atau luput. Setelah dinyahiktiraf, perbezaan antara jumlah dibawa instrumen tersebut dengan pertimbangan yang diterima/dibayar, ditolak untung atau rugi kumulatif yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain diiktiraf dalam untung atau rugi.

#### (d) Liabiliti kewangan

##### Tarikh pengiktirafan

Semua liabiliti kewangan pada mulanya diiktiraf pada tarikh perdagangan, iaitu tarikh Kumpulan dan Bank menjadi satu pihak kepada peruntukan kontraktual instrumen tersebut.

##### Pengiktirafan permulaan dan pengukuran seterusnya

Liabiliti kewangan dikelaskan menurut isi pengaturan kontraktual yang disertai dan takrifan liabiliti kewangan tersebut.

Liabiliti kewangan dikelaskan menurut butiran isi pengaturan kontraktual yang disertai dan takrifan liabiliti kewangan tersebut. Liabiliti kewangan, dalam ruang lingkup FRS 139, diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan apabila dan hanya apabila, Kumpulan atau Bank menjadi satu pihak dalam peruntukan kontraktual instrumen kewangan tersebut. Liabiliti kewangan dikelaskan sebagai liabiliti kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi atau liabiliti kewangan lain.

#### (i) Liabiliti kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi

Liabiliti kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi termasuk liabiliti kewangan yang dipegang untuk perdagangan dan liabiliti kewangan yang disifatkan pada pengiktirafan pertama sebagai pada nilai saksama melalui untung atau rugi.

Liabiliti kewangan yang dipegang untuk perdagangan termasuk derivatif yang disertai oleh Kumpulan dan Bank yang tidak memenuhi kriteria perakaunan lindung nilai. Liabiliti derivatif pada mulanya diukur pada nilai saksama dan selepas itu dinyatakan pada nilai saksama, dengan apa-apa untung atau rugi yang terhasil diiktiraf dalam penyata pendapatan. Untung atau rugi bersih ke atas derivatif termasuk perbezaan pertukaran.

Kumpulan dan Bank tidak menetapkan apa-apa liabiliti kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi.



### 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

#### 3.4 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

##### (d) Liabiliti kewangan (samb.)

##### Pengiktirafan permulaan dan pengukuran seterusnya (samb.)

##### (ii) Liabiliti kewangan lain

Liabiliti kewangan lain Kumpulan dan Bank termasuk deposit daripada pelanggan, deposit dan penempatan daripada bank-bank dan institusi kewangan, sekuriti hutang, belum bayar, bil dan penerimaan belum bayar dan liabiliti lain.

##### (1) *Deposit daripada para pelanggan, pendeposit dan penempatan oleh bank-bank dan institusi kewangan*

Deposit daripada pelanggan, deposit dan penempatan oleh bank-bank dan institusi kewangan dinyatakan pada nilai penempatan.

##### (2) *Sekuriti hutang*

Sekuriti hutang yang diterbitkan dikelaskan sebagai liabiliti kewangan atau ekuiti menurut isi terma kontraktual instrumen tersebut. Sekuriti hutang Kumpulan terdiri daripada bon subordinat.

Sekuriti hutang ini dikelaskan sebagai liabiliti dalam penyata kedudukan kewangan memandangkan terdapat kewajipan kontraktual bagi Kumpulan dan Bank untuk membuat pembayaran pokok atau faedah bagi sekuriti hutang tersebut atau kedua-duanya sekali secara tunai dan Kumpulan dan Bank mempunyai kewajipan kontraktual untuk menyelesaikan instrumen kewangan tersebut dalam bentuk tunai atau instrumen kewangan lain.

Berikutan pengiktirafan permulaan, sekuriti hutang yang diterbitkan diiktiraf pada kos yang terlunas; dengan apa-apa perbezaan di antara kutipan setelah ditolak kos urus niaga dengan nilai penebusan diiktiraf dalam penyata pendapatan sepanjang tempoh peminjaman dengan menggunakan kaedah keuntungan berkesan.

##### (3) *Jumlah belum bayar*

Jumlah belum bayar diiktiraf pada permulaannya pada nilai saksama ditambah kos urus niaga yang berpunca secara langsung dan seterusnya diukur pada kos yang terlunas menggunakan kaedah keuntungan efektif.

##### (4) *Bil dan penerimaan belum bayar*

Bil dan penerimaan belum bayar mewakili bil dan penerimaan Kumpulan dan Bank yang telah didiskaun semula dan tertunggak dalam pasaran.

##### (5) *Liabiliti Lain*

Liabiliti lain dinyatakan pada kos iaitu nilai saksama pertimbangan yang dijangka dibayar pada masa hadapan untuk barangan dan perkhidmatan yang diterima.

##### **Nyahiktiraf**

Sesuatu liabiliti kewangan dinyahiktiraf apabila obligasi di bawah liabiliti tersebut ditebus atau dihapuskan. Apabila liabiliti kewangan sedia ada digantikan dengan yang lain daripada pemberi pinjaman yang sama berdasarkan terma yang agak besar perbezaannya atau terma liabiliti sedia ada diubah suai dengan agak ketara, perubahan atau pengubahsuaian tersebut disifatkan sebagai nyahiktiraf liabiliti asal dan pengiktirafan liabiliti baharu dan perbezaan dalam jumlah dibawa yang berkaitan diiktiraf dalam untung atau rugi.

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

### 3.4 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

#### (e) Pengurangan nilai aset kewangan

Kumpulan dan Bank menilai pada tarikh setiap penyata kedudukan kewangan sama ada terdapat bukti matlamat terdapatnya pengurangan nilai dalam aset kewangan atau sekumpulan aset kewangan. Suatu aset kewangan atau sekumpulan aset kewangan dianggap terjejas sekiranya dan jika sekiranya terdapat bukti matlamat pengurangan nilai disebabkan satu atau lebih peristiwa yang berlaku selepas pengiktirafan awal aset ("peristiwa kerugian") dan bahawa peristiwa kerugian (atau peristiwa) mempunyai kesan ke atas jangkaan aliran tunai masa hadapan atau (satu kejadian "bahawa berkurangan nilai wujud secara bersendirian bagi pembiayaan yang penting, atau secara kolektif bagi aset kewangan yang tidak ketara atau kumpulan aset kewangan yang boleh dianggarkan secara pasti.

Bukti pengurangan nilai mungkin termasuk petanda bahawa pelanggan atau sekumpulan pelanggan mengalami kesukaran kewangan yang ketara, kemungkinan mereka menjadi muflis atau menghadapi penyusunan semula kewangan lain, mungkir atau culas dalam pembayaran untung atau pokok dan yang mana data yang boleh diperhatikan menandakan bahawa terdapat pengurangan anggaran aliran tunai masa hadapan yang boleh diukur, seperti perubahan dalam jumlah tertunggak atau keadaan ekonomi yang selaras dengan kemungkiran yang berlaku.

#### (i) Pembiayaan pelanggan

##### Pengelasan pembiayaan sebagai pengurangan nilai

Pembiayaan Kumpulan dan Bank dikelaskan sebagai terjejas apabila ia memenuhi mana-mana kriteria berikut:

- (1) jumlah pokok atau untung atau kedua-duanya tertunggak selama lebih daripada tiga (3) bulan;
- (2) apabila pembiayaan tertunggak kurang daripada tiga (3) bulan, pembiayaan menunjukkan kelemahan kredit, sama ada pengurangan nilai telah diperuntukkan atau tidak; atau
- (3) apabila sesuatu pembiayaan yang terjejas dijadualkan semula atau disusun semula, pembiayaan ini akan terus dikelaskan sebagai terjejas sehingga pembayaran berdasarkan terma yang disemak dan/atau yang disusun semula dipatuhi secara berterusan selama tempoh enam (6) bulan.

Pengelasan semula akaun yang terjejas hendaklah disokong oleh penilaian kredit mengenai keupayaan membayar, aliran tunai dan kedudukan kewangan peminjam. Kumpulan hendaklah berpuas hati bahawa sebaik sahaja akaun dinyahiktiraf, akaun tersebut berkemungkinan tidak dikelaskan lagi pada masa hadapan.

##### Peruntukan pengurangan nilai

Kumpulan pada mulanya menilai sama ada wujudnya bukti matlamat pengurangan nilai secara individu bagi pembiayaan yang secara individu ketara, atau secara kolektif bagi aset kewangan yang tidak ketara secara individu.

Jika terdapat bukti matlamat bahawa berlakunya pengurangan nilai, jumlah kerugian diukur sebagai perbezaan di antara jumlah dibawa pembiayaan tersebut dengan nilai semasa anggaran aliran tunai masa hadapan (tidak termasuk jangkaan kerugian kredit masa depan yang belum ditanggung) yang didiskaun pada kadar untung berkesan pembiayaan tersebut yang asal. Jumlah dibawa aset tersebut dikurangkan menerusi akaun peruntukan dan jumlah kerugian diiktiraf dalam untung atau rugi. Mana yang sesuai, pengiraan nilai semasa bagi anggaran aliran tunai masa depan bagi pembiayaan bercagar atau jumlah belum terima mencerminkan aliran tunai yang mungkin terhasil daripada penutupan setelah ditolak kos memperoleh dan menjual cagar tersebut, sama ada penutupan itu berkemungkinan berlaku atau tidak.

### 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

#### 3.4 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

##### (e) Pengurangan nilai aset kewangan (samb.)

##### (i) Pembiayaan pelanggan (samb.)

##### Peruntukan pengurangan nilai (samb.)

Pendapatan untung terus diakru berdasarkan jumlah dibawa yang dikurangkan dan diakru menggunakan kadar untung yang digunakan untuk mendiskaun aliran tunai masa hadapan bagi tujuan mengukur kerugian pengurangan nilai. Pendapatan untung dicatatkan sebagai sebahagian daripada 'pendapatan keuntungan'.

Pembiayaan berserta peruntukan yang berkaitan dihapus kira apabila tidak terdapat prospek yang realistik bahawa ia boleh diperolehi semula dan semua cagaran telah terealisasi atau telah dipindahkan kepada Kumpulan. Jika, pada tahun yang berikutnya, jumlah anggaran pengurangan nilai tersebut meningkat atau berkurangan disebabkan peristiwa yang berlaku selepas pengurangan nilai tersebut diiktiraf, kerugian pengurangan nilai yang dahulunya telah diiktiraf ditambah atau dikurangkan dengan menyelaraskan akaun peruntukan ini. Jika hapus kira masa hadapan, kemudiannya diperolehi semula, pemulihan ini dikreditkan ke dalam untung atau rugi.

Pembiayaan yang dinilai sebagai tidak terjejas secara individu, selanjutnya dinilai sebagai pengurangan nilai secara kolektif. Bagi pembiayaan yang dinilai secara kolektif, Kumpulan telah mengguna pakai peruntukan peralihan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia menerusi garis panduannya mengenai Pengelasan dan Peruntukan Pengurangan nilai bagi Pinjaman/ Pembiayaan, yang menetapkan bahawa peruntukan penilaian kolektif hendaklah dikekalkan pada paras minimum sebanyak 1.5% daripada jumlah pembiayaan yang tertunggak, setelah ditolak peruntukan pengurangan nilai individu.

##### (ii) Dipegang hingga matang

Bagi sekuriti yang dibawa pada kos terlunas yang mana terdapatnya bukti matlamat berlaku pengurangan nilai, kerugian pengurangan nilai diukur sebagai perbezaan antara kos terlunas dengan nilai semasa aliran tunai masa hadapan, terdiskaun pada kadar berkesan asal sekuriti tersebut. Jumlah pengurangan nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan, ditolak apa-apa pengurangan nilai yang diiktiraf sebelum ini.

##### (iii) Tersedia untuk dijual

Kumpulan menilai pada setiap tarikh laporan sama ada terdapat bukti matlamat bahawa pelaburan kewangan yang dikelaskan sebagai tersedia untuk dijual terjejas nilainya.

Bagi ekuiti yang disebut harga, pengurangan yang ketara atau berpanjangan dalam nilai saksama sekuriti tersebut di bawah kos juga dipertimbangkan dalam menentukan sama ada bukti matlamat pengurangan nilai wujud. Sekiranya bukti tersebut wujud, kerugian kumulatif (diukur sebagai perbezaan di antara kos pemerolehan dengan nilai saksama semasa ditolak kerugian pengurangan nilai yang diiktiraf sebelum ini) dikeluarkan daripada ekuiti dan diiktiraf dalam untung atau rugi. Bagi pelaburan ekuiti yang tidak disebut harga yang diukur pada kos, jumlah kerugian pengurangan nilai diukur sebagai perbezaan di antara jumlah dibawa aset tersebut dengan nilai saksama anggaran aliran tunai yang terdiskaun pada kadar pulangan semasa bagi aset kewangan yang serupa. Kerugian pengurangan nilai yang diiktiraf dalam untung atau rugi ke atas pelaburan ekuiti tidak dikebalikkan selepas pengiktirafannya.

Bagi instrumen hutang yang dikelaskan sebagai tersedia untuk dijual, pengurangan nilai dinilai berdasarkan kriteria yang sama seperti aset kewangan yang dibawa pada kos terlunas. Bagaimanapun, jumlah pengurangan nilai yang dicatatkan ialah kerugian terkumpul yang diukur sebagai perbezaan di antara kos terlunas dengan nilai saksama semasa, setelah ditolak apa-apa pengurangan nilai pelaburan yang dahulunya diiktiraf dalam untung atau rugi. Apabila kerugian pengurangan nilai telah diiktiraf sebelum ini dalam untung atau rugi, jika terdapat apa-apa peningkatan dalam nilai saksama instrumen hutang yang boleh dihubungkan secara Matlamat kepada peristiwa kredit yang berlaku selepas pengurangan nilai tersebut telah diiktiraf dalam untung atau rugi, kerugian pengurangan nilai dikebalikkan melalui untung atau rugi.

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

### 3.4 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

#### (f) Instrumen ekuiti

Instrumen ekuiti ialah sebarang kontrak yang membuktikan lebih keuntungan dalam aset Kumpulan dan Bank setelah menolak semua liabiliti. Saham biasa ialah instrumen ekuiti.

Saham biasa dicatatkan sewaktu perolehan diterima setelah ditolak kos urus niaga tambahan langsung. Dividen bagi saham biasa diiktiraf dalam ekuiti dalam tempoh ia diisytiharkan.

#### (g) Instrumen derivatif dan perakaunan lindung nilai

##### Instrumen derivatif

Kumpulan dan Bank menggunakan derivatif seperti pertukaran kadar untung, pertukaran mata wang silang dan kontrak pertukaran asing hadapan.

Instrumen derivatif pada peringkat awal diiktiraf pada nilai saksama, yang biasanya sifar atau amat kecil nilainya pada permulaannya bagi derivatif bukan pilihan dan bersamaan dengan premium pasaran yang dibayar atau diterima bagi pilihan pembelian atau bertulis. Derivatif ini seterusnya diukur semula pada nilai saksamanya. Nilai saksama diperolehi daripada sebut harga harga pasaran dalam pasaran aktif, termasuk urus niaga pasaran terkini dan teknik penilaian yang merangkumi model aliran tunai dan model penetapan harga pilihan, mengikut kesesuaian.

Instrumen kewangan derivatif diukur pada nilai saksama dan dibawa sebagai aset apabila nilai saksama adalah positif dan sebagai liabiliti apabila ia negatif. Sebarang untung atau rugi yang berpunca daripada perubahan dalam nilai saksama diiktiraf dalam untung atau rugi kecuali ia sebahagian daripada perhubungan lindung nilai:

##### Perakaunan lindung nilai

Kumpulan dan Bank menggunakan instrumen derivatif untuk mengurus pendedahan kepada kadar untung, mata wang asing dan risiko kredit. Untuk mengurus risiko tertentu, Kumpulan dan Bank menggunakan perakaunan lindung nilai bagi urus niaga yang memenuhi kriteria tertentu.

Pada permulaan perhubungan lindung nilai, Kumpulan dan Bank mendokumenkan perhubungan antara butiran yang dilindung nilai dengan instrumen lindung nilai secara formal termasuk sifat risikonya, Matlamat dan strategi untuk mengendalikan lindung nilai dan kaedah yang akan digunakan untuk menilai keberkesanan perhubungan lindung nilai tersebut.

#### (i) Nilai saksama lindung nilai

Apabila instrumen kewangan derivatif melindungi nilai perubahan dalam nilai saksama aset atau liabiliti yang diiktiraf, apa-apa keuntungan atau kerugian atas instrumen lindung nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Jika instrumen perlindungan nilai tamat tempoh atau dijual, ditamatkan atau dilaksanakan atau apabila lindung nilai tidak lagi memenuhi kriteria bagi perakaunan perlindungan nilai, perhubungan lindung nilai tersebut ditamatkan. Bagi butiran lindung nilai yang dicatatkan pada kos terluas, perbezaan di antara nilai dibawa butiran lindung nilai semasa atas penamatan dan nilai muka dilunaskan atas baki tempoh lindung nilai asal menggunakan kadar keuntungan efektif. Jika butiran lindung nilai dinyahiktiraf, pelarasan nilai saksama yang tidak dilunaskan diiktiraf serta merta dalam penyata pendapatan.

#### (ii) Perlindungan nilai aliran tunai

Bagi perlindungan nilai aliran tunai yang ditetapkan dan layak, bahagian untung atau rugi instrumen perlindungan nilai pada mulanya diiktiraf secara langsung dalam ekuiti dalam rizab lindung nilai aliran tunai. Bahagian untung atau rugi instrumen lindung nilai yang tidak berkesan diiktiraf secara serta-merta dalam pendapatan bukan untung. Apabila aliran tunai yang dilindung nilai mempengaruhi penyata pendapatan, untung atau rugi ke atas instrumen lindung nilai tersebut dicatatkan dalam pendapatan yang berkaitan atau baris perbelanjaan dalam penyata pendapatan.



### 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

#### 3.4 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

##### (g) Instrumen derivatif dan perakaunan lindung nilai (samb.)

###### Perakaunan lindung nilai (samb.)

##### (ii) Perlindungan nilai aliran tunai (samb.)

Apabila instrumen perlindungan nilai luput atau dijual, ditamatkan, dilaksanakan atau apabila lindung nilai tidak lagi memenuhi kriteria bagi perakaunan perlindungan nilai, apa-apa keuntungan atau kerugian terkumpul dalam pendapatan komprehensif lain yang ada dalam pendapatan komprehensif lain pada waktu itu kekal dalam pendapatan komprehensif lain dan diiktiraf apabila urusan niaga ramalan perlindungan nilai tersebut akhirnya diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Apabila urusan niaga yang diramalkan dijangka tidak berlaku, untung atau rugi terkumpul yang dilaporkan dalam pendapatan komprehensif lain dipindahkan dengan serta-merta ke penyata pendapatan.

Kumpulan dan Bank tidak menggunakan perhubungan perlindungan nilai aliran tunai pada akhir tahun kewangan ini.

###### Derivatif tersirat

Derivatif tersirat dalam instrumen kewangan lain diambil kira secara berasingan sebagai derivatif jika sifat dan risikonya tidak berkait rapat dengan kontrak hos dan kontrak hos dibawa pada nilai saksama melalui untung atau rugi. Derivatif tersirat yang diasingkan daripada hos ini dibawa pada nilai saksama dalam portfolio perdagangan dengan perubahan dalam nilai saksama diiktiraf dalam penyata pendapatan.

##### (h) Harta yang dihalang tebus

Harta yang dihalang tebus ialah harta yang diperoleh bagi menyelesaikan hutang sepenuhnya atau sebahagiannya dinyatakan pada kos dan nilai saksama.

##### (i) Hartanah, loji dan peralatan dan susut nilai

Semua butiran hartanah, loji dan peralatan pada asalnya dicatatkan pada kos. Kos selanjutnya dirangkumkan ke dalam jumlah dibawa aset atau diiktiraf sebagai aset berasingan, mengikut kesesuaian, hanya sekiranya ada kemungkinan bahawa faedah ekonomi masa depan yang berkaitan dengan butiran ini akan diperoleh oleh Kumpulan dan Bank dan kos butiran tersebut boleh diukur secara pasti. Apabila bahagian hartanah, loji dan peralatan yang penting perlu diganti secara berkala, Kumpulan mengiktiraf bahagian tersebut sebagai aset individu dengan hayat berguna dan susut nilai khusus. Begitu juga, apabila pemeriksaan besar-besaran dilakukan, kos diiktiraf dalam jumlah dibawa loji dan peralatan tersebut sebagai alat ganti jika kriteria pengiktirafannya dipenuhi. Semua pembaikan dan kos penyelenggaraan lain diiktiraf dalam penyata pendapatan apabila ia dikenakan.

Tanah pegangan bebas mempunyai hayat berguna yang tidak terhad, maka ia tidak disusut nilai. Kerja-kerja baik pulih yang sedang dijalankan juga tidak disusut nilai kerana aset ini belum sedia untuk digunakan.

Susut nilai hartanah, loji dan peralatan lain dilaksanakan menurut kaedah garis lurus untuk melupuskan kos setiap aset kepada nilai residualnya atas jangkaan hayat aset tersebut, seperti berikut:

Bangunan atas tanah pegangan bebas	33 tahun
Bangunan di atas tanah pegangan pajak dan tanah pegangan pajak	33 tahun atau baki hayat, mana yang lebih singkat
Perabot dan peralatan pejabat	6-7 tahun
Penambahbaikan dan pengubahsuaian bangunan	5 tahun
Kenderaan bermotor	5 tahun
Peralatan komputer	3-5 tahun

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

### 3.4 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

#### (i) Hartanah, loji dan peralatan dan susut nilai (samb.)

Butiran dalam hartanah loji dan peralatan dinyahiktiraf setelah ia dilupuskan atau apabila tiada faedah ekonomi masa hadapan dijangkakan daripada penggunaan atau pelupusannya. Perbezaan di antara perolehan pelupusan bersih, jika ada dengan jumlah dibawa bersih diiktiraf dalam untung atau rugi dan bahagian lebihan penilaian semula yang tidak digunakan ke atas butiran tersebut dibawa secara langsung ke perolehan tertahan.

#### (j) Mata wang asing

##### (i) Mata Wang Fungsian dan Pembentangan

Penyata kewangan individu bagi setiap entiti dalam Kumpulan diukur menggunakan mata wang persekitaran ekonomi utama di tempat entiti tersebut beroperasi ("mata wang fungsian"). Penyata kewangan disatukan dibentangkan dalam Ringgit Malaysia (RM), yang juga menjadi mata wang fungsian Bank.

##### (ii) Urus niaga dan baki mata wang asing

Urus niaga dalam mata wang asing diukur dalam mata wang fungsian Bank dan subsidiarinya yang berkenaan dan dicatatkan semasa pengiktirafan permulaan dalam mata wang fungsian pada kadar pertukaran yang hampir sama dengan yang berkuat kuasa pada tarikh urus niaga tersebut. Aset dan liabiliti kewangan dalam denominasi mata wang asing ditukar pada kadar pertukaran yang berkuat kuasa pada tarikh ia dilaporkan. Butiran bukan kewangan dalam denominasi mata wang asing yang diukur pada kos asal ditukar menggunakan kadar pertukaran pada tarikh urus niaga permulaannya. Butiran bukan kewangan dalam denominasi mata wang asing yang diukur pada nilai saksama ditukar menggunakan kadar pertukaran pada tarikh nilai saksama tersebut ditentukan.

Perbezaan pertukaran akibat daripada penyelesaian butiran kewangan atau semasa pertukaran butiran kewangan pada tarikh laporan diiktiraf dalam untung atau rugi kecuali bagi perbezaan pertukaran daripada butiran kewangan yang membentuk sebahagian daripada pelaburan bersih Kumpulan dalam operasi luar negara, yang diiktiraf pada mulanya dalam pendapatan komprehensif lain dan terkumpul di bawah rizab urus niaga mata wang asing dalam ekuiti. Rizab pertukaran mata wang asing dikelaskan semula daripada ekuiti kepada untung atau rugi Kumpulan semasa pelupusan operasi luar negara berkenaan.

Perbezaan pertukaran akibat daripada terjemahan butiran bukan kewangan dibawa pada nilai saksama dimasukkan dalam untung dan rugi bagi tempoh kecuali bagi perbezaan akibat daripada terjemahan butiran bukan kewangan berkenaan dengan untung dan rugi diiktiraf secara langsung dalam ekuiti. Perbezaan pertukaran akibat daripada butiran bukan kewangan sedemikian juga diiktiraf secara langsung dalam ekuiti.

##### (iii) Operasi luar negeri

Keputusan dan kedudukan kewangan operasi luar negeri yang mempunyai mata wang fungsian yang berbeza daripada mata wang pembentangan (RM), masing-masing ditukarkan ke dalam mata wang pembentangan pada kadar pertukaran purata bagi tahun tersebut, yang hampir dengan kadar pertukaran pada tarikh urus niaga tersebut, dan pada kadar pertukaran penutup pada tarikh laporan. Kesemua perbezaan pertukaran yang terhasil dibawa secara langsung ke pendapatan komprehensif dan seterusnya diiktiraf dalam penyata pendapatan setelah pelupusan operasi luar negeri berkenaan.

#### (k) Peruntukan untuk liabiliti

Peruntukan diiktiraf apabila Kumpulan dan Bank mempunyai obligasi semasa disebabkan peristiwa masa lepas dan berkemungkinan aliran keluar sumber yang merangkumi manfaat ekonomi akan diperlukan untuk memenuhi obligasi ini, dan anggaran pasti bagi jumlah ini boleh dibuat. Apabila kaedah terdiskaun digunakan, kenaikan dalam peruntukan yang disebabkan oleh perjalanan masa diiktiraf sebagai kos pembiayaan.

### 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

#### 3.4 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

##### (l) Pengurangan nilai aset bukan kewangan

Kumpulan menilai sama ada terdapat petanda bahawa sesuatu aset mungkin terjejas pada setiap tarikh laporan. Jika wujud petanda sedemikian, atau apabila penilaian pengurangan nilai tahunan bagi sesuatu aset diperlukan, Kumpulan membuat anggaran jumlah aset yang boleh diperoleh semula.

Jumlah aset yang boleh diperoleh semula adalah nilai saksama aset ditolak kos untuk menjual atau nilainya dalam kegunaan, mengikut mana yang lebih tinggi. Bagi tujuan menaksir pengurangan nilai, aset dikumpulkan di peringkat paling rendah yang mana terdapat aliran tunai yang boleh dikenal pasti secara berasingan (unit penjaanaan tunai ("CGU") yang berasingan.

Dalam usaha menaksir nilai dalam penggunaan, anggaran aliran tunai masa hadapan terdiskaun kepada nilai semasa menggunakan kadar diskaun pracukai yang mencerminkan taksiran nilai masa wang yang dibuat oleh pasaran semasa dan risiko yang khusus bagi aset tersebut. Apabila jumlah dibawa sesuatu aset melebihi jumlah yang boleh diperoleh semula, aset tersebut diturun nilai kepada jumlahnya yang boleh diperoleh semula. Pengurangan nilai yang diiktiraf bagi CGU atau kumpulan CGU diutamakan dahulu bagi mengurangkan jumlah dibawa apa-apa muhibah yang diutamakan kepada unit atau kumpulan unit tersebut dan kemudiannya, untuk mengurangkan jumlah dibawa aset lain dalam unit atau kumpulan unit berkenaan secara pro-rata.

Pengurangan nilai diiktiraf dalam untung atau rugi kecuali bagi aset yang dinilai semula sebelum ini yang mana penilaian semula dibawa ke pendapatan komprehensif lain. Dalam hal ini, pengurangan nilai juga diiktiraf dalam pendapatan komprehensif setakat jumlah apa-apa penilaian semula yang terdahulu.

Taksiran dibuat pada setiap tarikh laporan mengenai sama ada terdapat petanda bahawa pengurangan nilai yang dahlunya diiktiraf mungkin tidak lagi wujud atau telah berkurangan. Kerugian pengurangan nilai yang dahlunya telah diiktiraf dikebalikkan hanya jika terdapat apa-apa perubahan dalam anggaran yang digunakan untuk menentukan jumlah yang boleh diperoleh semula sejak kerugian pengurangan nilai terakhir diiktiraf. Jika demikian, jumlah dibawa aset tersebut ditambah kepada jumlah yang boleh diperoleh semula. Peningkatan ini tidak boleh melebihi jumlah dibawa yang sepatutnya ditentukan, ditolak susut nilai, jika tiada kerugian pengurangan nilai diiktiraf sebelum ini. Berbalik seperti ini diiktiraf dalam untung atau rugi, melainkan aset diukur pada jumlah yang dinilai semula, yang dalam hal ini, berbalik dianggap sebagai kenaikan penilaian semula. Kerugian pengurangan nilai atas muhibah tidak berbalik dalam tempoh yang berikutnya.

##### (m) Tunai dan kesamaan tunai

Tunai dan kesamaan tunai terdiri daripada tunai dan baki bank dengan bank-bank dan institusi kewangan lain, serta deposit jangka pendek yang mudah ditukar kepada jumlah tunai yang diketahui dan yang tertakluk pada risiko perubahan nilai yang tidak ketara.

##### (n) Liabiliti luar jangka dan aset luar jangka

Apabila aliran keluar manfaat ekonomi kemungkinan besar tidak diperlukan, atau jumlah berkenaan tidak dapat dianggarkan secara pasti, obligasi tersebut didedahkan sebagai liabiliti luar jangka, kecuali kemungkinan aliran keluar manfaat ekonomi adalah sangat tipis. Obligasi yang mungkin wujud, yang kewujudannya akan hanya disahkan sekiranya berlaku atau tidak berlakunya satu atau lebih peristiwa masa depan juga didedahkan sebagai liabiliti luar jangka kecuali kemungkinan aliran keluar manfaat ekonomi adalah sangat tipis.

Aset luar jangka adalah aset yang mungkin berbangkit daripada peristiwa masa lepas yang kewujudannya akan disahkan oleh sama ada berlaku atau tidaknya satu atau lebih peristiwa masa depan yang tidak pasti yang berada di luar kawalan Kumpulan. Kumpulan tidak mengiktiraf aset luar jangka tetapi menzahirkan kewujudannya apabila terdapat kemungkinan bahawa faedah ekonomi akan mengalir masuk, tetapi tidak dapat dipastikan dengan tepat.

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

### 3.4 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

#### (o) Manfaat kakitangan

##### (i) Manfaat jangka pendek

Upah, gaji, bonus dan caruman keselamatan sosial diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam tahun yang mana perkhidmatan yang berkaitan diberikan oleh kakitangan Kumpulan dan Bank. Ketidakhadiran yang diberi pampasan yang berkumpul jangka pendek seperti cuti tahun berbayar, diiktiraf seiringan dengan perkhidmatan yang diberi oleh pekerja, dan ini meningkatkan kelayakan mereka untuk ketidakhadiran yang diberi pampasan pada masa depan. Ketidakhadiran yang diberi pampasan tidak berkumpul jangka pendek seperti cuti sakit diiktiraf apabila ketidakhadiran tersebut berlaku.

##### (ii) Pelan caruman yang ditentukan

Pelan caruman yang ditentukan adalah pelan manfaat yang mana Kumpulan dan Bank membayar caruman tetap ke dalam entiti yang berasingan atau dana dan tidak akan mempunyai apa-apa obligasi undang-undang atau konstruktif untuk membayar caruman selanjutnya sekiranya dana tersebut tidak memegang aset yang mencukupi untuk membayar kesemua manfaat kakitangan yang berkaitan dengan perkhidmatan kakitangan dalam tempoh semasa dan tahun kewangan sebelumnya. Sumbangan sedemikian diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam untung dan rugi seperti yang ditanggung. Seperti yang dikehendaki oleh undang-undang, syarikat-syarikat di Malaysia membuat caruman kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP).

#### (p) Pengiktirafan pendapatan

Pendapatan diiktiraf setakat terdapatnya kemungkinan manfaat ekonomi akan mengalir kepada Kumpulan dan Bank dan pendapatan tersebut boleh diukur dengan pasti. Kriteria pengiktirafan khusus berikut hendaklah dipenuhi sebelum pendapatan diiktiraf:

##### (i) Untung dan pendapatan daripada pembiayaan

Bagi semua instrumen kewangan yang diukur pada kos terlunas, aset kewangan yang menerima untung yang dikelaskan sebagai tersedia untuk dijual dan instrumen kewangan yang ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pendapatan atau perbelanjaan untung dicatatkan menggunakan kadar untung efektif, iaitu kadar yang mendiskaun pembayaran atau penerimaan tunai masa hadapan secara tepat sepanjang jangka hayat instrumen kewangan tersebut atau tempoh yang lebih singkat, mengikut kesesuaian, kepada jumlah dibawa bersih aset kewangan atau liabiliti kewangan tersebut. Pengiraan ini mengambil kira semua terma kontraktual instrumen kewangan tersebut (contohnya, pilihan pembayaran) dan merangkumi apa-apa fi atau kos tambahan yang berpunca secara langsung daripada instrumen tersebut dan merupakan bahagian yang melengkapkan kadar untung berkesan, tetapi bukan kerugian kredit masa depan.

Bagi aset kewangan yang terjejas, apabila nilai aset kewangan telah diturunkan akibat daripada kerugian pengurangan nilai, untung/pendapatan pembiayaan terus diiktiraf menggunakan kadar untung yang digunakan untuk mendiskaun aliran tunai masa depan bagi tujuan mengukur kerugian pengurangan nilai.

##### (ii) Pengiktirafan fi dan pendapatan lain

Pengaturan pembiayaan, fi pengurusan dan penyertaan, komisen taja jamin, fi jaminan dan fi pembrokeran diiktiraf sebagai pendapatan berdasarkan akrual menggunakan kaedah pembahagian masa. Fi daripada aktiviti penasihat dan pembiayaan korporat diiktiraf setelah ditolak cukai perkhidmatan dan diskaun selepas setiap peringkat tugas berkenaan selesai.

Pendapatan dividen diiktiraf apabila hak Bank untuk menerima pembayaran ditetapkan.

#### (q) Cukai pendapatan

Cukai pendapatan atas untung atau rugi bagi tahun semasa merangkumi cukai semasa dan tertunggak. Cukai semasa adalah jangkaan jumlah cukai pendapatan yang belum berbayar bagi untung boleh cukai tahun semasa dan diukur menggunakan kadar cukai yang telah digubal pada tarikh laporan.

Cukai tertunda diperuntukkan menggunakan kaedah liabiliti. Secara prinsip, liabiliti cukai tertunda diiktiraf bagi kesemua perbezaan sementara boleh cukai dan aset cukai tertunda diiktiraf bagi kesemua perbezaan sementara boleh ditolak, kerugian cukai yang tidak digunakan dan kredit cukai yang tidak digunakan setakat yang terdapat kemungkinan akan wujud untung boleh cukai yang boleh digunakan untuk menolak perbezaan, kerugian cukai yang tidak digunakan dan kredit cukai yang tidak digunakan.



### 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

#### 3.4 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

##### (q) Cukai pendapatan

Cukai tertunda tidak diiktiraf sekiranya perbezaan sementara yang berpunca daripada muhibah atau muhibah negatif atau daripada pengiktirafan awal sesuatu aset atau liabiliti dalam satu urus niaga yang bukan gabungan perniagaan dan semasa urus niaga, tidak menjejaskan untung perakaunan mahupun untung boleh cukai.

Cukai tertunda diukur pada kadar cukai yang dijangka akan berkuat kuasa dalam tempoh aset direalisasikan atau liabiliti diselesaikan, berdasarkan kadar cukai yang telah digubal atau digubal secara hakiki pada tarikh kedudukan kewangan tersebut. Cukai tertunda diiktiraf sebagai pendapatan atau perbelanjaan dan dimasukkan ke dalam pendapatan komprehensif bagi tempoh semasa, kecuali apabila ia berpunca daripada urus niaga yang diiktiraf secara langsung dalam ekuiti, yang dalam hal ini, cukai tertunda juga diiktiraf secara langsung dalam ekuiti, atau apabila ia berpunca daripada gabungan perniagaan yang merupakan pemerolehan, yang dalam hal ini cukai tertunda tersebut dimasukkan ke dalam muhibah yang terhasil atau apa-apa kelebihan kepentingan pemeroleh dalam nilai saksama bersih aset, liabiliti dan liabiliti luar jangka yang boleh dikenal pasti yang melebihi kos gabungan tersebut.

##### (r) Zakat

Ini mewakili zakat perniagaan. Ia merupakan jumlah yang wajib dibayar oleh Bank sebagai mematuhi prinsip Syariah. Peruntukan zakat dikira berdasarkan kaedah 2.5% daripada pertumbuhan dana para pemegang saham.

#### 3.5 Anggaran dan pertimbangan perakaunan yang penting

Penyediaan penyata kewangan ini memerlukan pihak pengurusan membuat pertimbangan, anggaran dan andaian yang mempengaruhi penggunaan dasar perakaunan dan jumlah aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan yang dilaporkan. Meskipun anggaran dan pertimbangan ini adalah berdasarkan pengetahuan terbaik pihak pengurusan mengenai peristiwa dan tindakan semasa, hasil sebenar mungkin berbeza daripada anggaran berkenaan. Anggaran dan andaian perakaunan kritikal yang digunakan adalah penting bagi penyata kewangan dan bidang-bidang yang melibatkan pertimbangan dan kerumitan yang amat tinggi, seperti berikut:

##### (a) Anggaran nilai saksama sekuriti yang tersedia untuk jualan (Nota 5(b)) dan instrumen kewangan derivatif (Nota 6)

Bagi instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama, yang mana nilai saksama tidak boleh diperoleh daripada pasaran aktif, nilai saksama ini ditentukan menggunakan pelbagai teknik taksiran, termasuk penggunaan model matematik. Meskipun Kumpulan dan Bank secara am menggunakan model taksiran yang diiktiraf secara meluas dengan input pasaran yang boleh diperhatikan, namun pertimbangan diperlukan yang mana data pasaran yang boleh diperhatikan tidak disediakan. Pertimbangan seperti ini biasanya merangkumi andaian bahawa peserta-peserta lain dalam pasaran akan gunakan dalam taksiran mereka, termasuk andaian mengenai keluk hasil kadar untung, kadar pertukaran, kemudahubuhan serta kadar prabayaran dan kemungkiran.

##### (b) Pengurangan nilai pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang dan yang tersedia untuk dijual (Nota 5)

Bank menyemak sekuriti hutangnya yang dikelaskan sebagai dipegang hingga matang dan tersedia untuk jualan pada setiap tarikh laporan untuk menilai sama ada ia terjejas atau tidak. Ini memerlukan pertimbangan yang serupa yang digunakan bagi penilaian pembiayaan individu.

Bank juga turut mencatatkan perubahan pengurangan nilai pada pelaburan tersedia untuk dijual apabila terdapat pengurangan yang ketara atau berpanjangan dalam nilai saksama yang lebih rendah daripada kosnya. Penentuan apa yang disifatkan sebagai 'ketara' atau 'berpanjangan' memerlukan pertimbangan. Dalam membuat pertimbangan ini, bank menilai, antara lain, faktor, perubahan harga pasaran masa lampau dan tempoh dan setakat mana nilai saksama sesuatu pelaburan adalah kurang daripada kosnya.

##### (c) Pengurangan nilai atas pembiayaan (Nota 7)

Bagi pembiayaan pengurangan nilai yang dinilai secara individu, pertimbangan oleh pihak pengurusan diperlukan bagi anggaran jumlah dan masa aliran tunai masa hadapan dalam menentukan pengurangan nilai. Dalam mengangkar aliran tunai ini, pertimbangan dibuat mengenai nilai boleh terealisasi bagi cagaran yang dibuat dan kedudukan kewangan peminjam. Anggaran-anggaran ini yang adalah berdasarkan andaian dan hasil sebenar mungkin berbeza daripada ini, justeru menghasilkan perubahan dalam kerugian pengurangan nilai.

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 3. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

### 3.5 Anggaran dan pertimbangan perakaunan penting

#### (c) Pengurangan nilai atas pembiayaan (Nota 7) (samb.)

Bagi pembiayaan Bank yang dinilai secara kolektif bagi pengurangan nilai di bawah garis panduan BNM mengenai Pengelasan dan Peruntukan Pengurangan nilai bagi Pembiayaan, pertimbangan dilaksanakan dalam menentukan kecukupan peruntukan penilaian kolektif yang disediakan berdasarkan 1.5% daripada jumlah pembiayaan tertunggak ditolak peruntukan penilaian individu untuk meliputi kerugian kredit dalam portfolio. Dalam melaksanakan pertimbangan seperti ini, pihak pengurusan menilai pengalaman kerugian yang pernah dialami oleh pelbagai kumpulan aset pembiayaan dalam portfolio dalam usaha untuk menentukan paras pengurangan nilai sebenar yang ditanggung bagi portfolio-portfolio tersebut.

Pengurangan nilai ke atas pembiayaan dibentangkan secara lebih terperinci dalam Nota 24.

#### (d) Cukai pendapatan (Nota 18)

Pertimbangan pengurusan yang utama diperlukan dalam menganggar peruntukan bagi cukai pendapatan, memandangkan mungkin terdapat tafsiran yang berbeza mengenai undang-undang cukai yang hasil muktamadnya tidak dapat ditentukan sehingga ke satu tarikh kemudian. Liabiliti bagi cukai diiktiraf berdasarkan anggaran sama ada cukai tambahan perlu dibayar. Proses membuat anggaran mungkin memerlukan nasihat pakar diperoleh mana yang sesuai. Apabila liabiliti muktamad cukai yang ditaksir oleh Lembaga Hasil Dalam Negeri berbeza daripada jumlah yang dicatatkan pada permulaan, perbezaan ini akan mempengaruhi perbelanjaan cukai pendapatan dan peruntukan untuk cukai tertunda dalam tempoh anggaran tersebut disemak atau apabila liabiliti cukai muktamad ditetapkan.

#### (e) Cukai tertunda (Nota 10)

Aset cukai tertunda diiktiraf bagi semua kerugian cukai yang tidak digunakan setakat terdapatnya kemungkinan bahawa untung boleh cukai akan wujud bagi membolehkan kerugian cukai ditolak daripadanya. Pertimbangan pengurusan diperlukan untuk menentukan jumlah aset cukai tertunda yang boleh diiktiraf, berdasarkan masa dan paras keuntungan boleh cukai pada masa hadapan yang mungkin diperoleh di samping strategi perancangan cukai di masa hadapan.

## 4. (A) TUNAI DAN DANA JANGKA PENDEK

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Tunai dan baki di bank-bank dan institusi kewangan lain	162,535	169,013	162,535	169,013
Wang panggilan dan penempatan antara bank dengan tempoh matang tidak melebihi satu bulan	4,228,688	6,030,940	4,228,688	6,030,940
	4,391,223	6,199,953	4,391,223	6,199,953

## (B) TUNAI DAN PENEMPATAN DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Bank Islam Berlesen	110,333	251,012	110,333	251,012

## 5. PELABURAN KEWANGAN

	Kumpulan dan Bank	
	2012	2011
	RM'000	RM'000
<b>(a) Dipegang hingga matang</b>		
<b>Pada kos pelunasan</b>		
Sekuriti hutang Islam swasta tidak disebut harga di Malaysia	30,008	30,071
Sekuriti hutang swasta Islam asing tidak disebut harga dan sukuk	45,972	–
Saham tidak disebut harga di Malaysia	575	575
	<b>76,555</b>	30,646
Kerugian pengurangan nilai terkumpul	(2,061)	(2,061)
<b>Jumlah sekuriti yang dipegang hingga matang</b>	<b>74,494</b>	28,585

(i) Nilai indikatif sekuriti tidak disebut harga yang dipegang hingga matang adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank	
	2012	2011
	RM'000	RM'000
Sekuriti hutang Islam swasta tidak disebut harga di Malaysia	27,947	28,010
Sekuriti hutang swasta Islam asing tidak disebut harga dan sukuk	45,972	–
Saham tidak disebut harga di Malaysia	575	575
	<b>74,494</b>	28,585

### (b) Tersedia untuk dijual

Pada nilai saksama, atau pada kos setelah ditolak kerugian pengurangan nilai bagi pelaburan kewangan tertentu:

	Kumpulan		Bank	
	2012	2011	2012	2011
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Sekuriti kerajaan dan bil perbendaharaan:</b>				
Sijil Pelaburan Kerajaan Malaysia	3,737,482	1,972,826	3,737,482	1,972,826
<b>Instrumen pasaran wang:</b>				
Sijil hutang Islam boleh niaga	55,570	–	55,570	–
<b>Sekuriti disebut harga di Malaysia:</b>				
Saham disebut harga	48,023	24,994	48,023	24,994
Unit amanah	–	9,910	–	9,910
	<b>48,023</b>	34,904	<b>48,023</b>	34,904

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 5. PELABURAN KEWANGAN (SAMB.)

#### (b) Tersedia untuk dijual (samb.)

Pada nilai saksama, atau pada kos setelah ditolak kerugian pengurangan nilai bagi pelaburan kewangan tertentu:

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Sekuriti tidak disebut harga:</b>				
Sekuriti hutang swasta Islam di Malaysia	2,092,914	2,153,416	2,092,914	2,153,416
Bon Cagamas	116,266	136,245	116,266	136,245
Sekuriti hutang swasta Islam asing dan sukuk	84,332	58,691	84,332	58,691
Saham di Malaysia	9,431	14,905	4,631	4,105
	<b>2,302,943</b>	2,363,257	<b>2,298,143</b>	2,352,457
<b>Jumlah sekuriti yang tersedia untuk dijual</b>	<b>6,144,018</b>	4,370,987	<b>6,139,218</b>	4,360,187

126

Struktur kematangan instrumen pasaran wang, tersedia untuk dijual adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Matang dalam tempoh setahun	55,570	–	55,570	–

### 6. INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF ISLAM

Jadual di bawah menunjukkan nilai saksama instrumen kewangan derivatif, yang dicatatkan sebagai aset atau liabiliti, berserta jumlah nosionalnya. Jumlah nosional tersebut, yang dicatatkan pada jumlah kasar adalah jumlah aset yang mendasari, aset tersebut, kadar rujukan atau indeks derivatif dan adalah asas ukuran perubahan nilai derivatif tersebut. Jumlah nosional menunjukkan volum transaksi yang tertunggak pada akhir tahun dan tidak menunjukkan sama ada risiko pasaran mahupun risiko kredit.

Kumpulan dan Bank	Jumlah kontrak/nosional RM'000	2012		2011		
		Nilai saksama Aset RM'000	Liabiliti RM'000	Jumlah/kontrak/nosional RM'000	Nilai saksama Aset RM'000	Liabiliti RM'000
<b>Derivatif urus niaga:</b>						
Kontrak pertukaran asing						
– kontrak hadapan mata wang						
Kurang daripada setahun	110,486	1,983	(272)	52,994	770	(302)
– Swap mata wang						
Kurang daripada setahun	569,975	2,082	(1,383)	256,702	1,384	(558)
– Mata wang lain						
Kurang daripada setahun	189,753	85	(86)	1,487,300	3,023	(2,968)
	<b>870,214</b>	<b>4,150</b>	<b>(1,741)</b>	1,796,996	5,177	(3,828)
<b>Derivatif lindung nilai:</b>						
Swap kadar keuntungan Islam (IPRS)						
Lebih daripada setahun	75,000	–	(3,889)	75,000	–	(158)
<b>Jumlah</b>	<b>945,214</b>	<b>4,150</b>	<b>(5,630)</b>	1,871,996	5,177	(3,986)



## 6. INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF ISLAM (SAMB.)

Termasuk dalam derivatif lindung nilai adalah derivatif yang perakaunan lindung nilai digunakan oleh Kumpulan dan Bank. Jumlah pokok dan nilai saksama derivatif yang perakaunan lindung nilai digunakan oleh Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

	Jumlah kontrak/nosional RM'000	2012		Jumlah kontrak/nosional RM'000	2011	
		Nilai saksama Aset RM'000	Liabiliti RM'000		Nilai saksama Aset RM'000	Liabiliti RM'000
Kumpulan dan Bank						
Swap kadar keuntungan Islam (IPRS)	75,000	–	(1,865)	–	–	–

### Lindung nilai atas nilai saksama

Lindung nilai atas nilai saksama digunakan oleh Kumpulan dan Bank untuk melindungi mereka daripada perubahan dalam nilai saksama aset kewangan disebabkan perubahan dalam kadar keuntungan. Instrumen kewangan yang dilindung nilai untuk risiko kadar untung termasuk pembiayaan pelanggan oleh Kumpulan dan Bank.

Bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Mac 2012, Kumpulan dan Bank mengiktiraf untung bersih sebanyak RM1,864,906 (2011: Sifar) atas instrumen lindung nilai. Jumlah untung bersih atas butiran yang dilindung nilai yang disebabkan oleh risiko yang dilindung nilai berjumlah RM1,256,623 (2011: Sifar).

## 7. PEMBIAYAAN PELANGGAN

### (i) Mengikut jenis

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Kemudahan tunai	181,842	367,763	181,842	367,763
Pembiayaan berjangka				
– Pembiayaan perumahan	6,469,716	4,828,099	6,469,716	4,828,099
– Pembiayaan bersindiket	86,143	143,617	86,143	143,617
– Sewa beli belum terima	1,165,170	1,397,081	1,165,170	1,397,081
– Pajak belum terima	176,859	191,584	176,859	191,584
– Pembiayaan berjangka lain	6,688,931	4,294,681	6,707,253	4,312,555
Resit amanah	116,428	147,916	116,428	147,916
Tuntutan terhadap pelanggan di bawah kredit penerimaan	722,131	779,186	722,131	779,186
Pembiayaan kakitangan	111,101	94,761	111,101	94,761
Kredit pusingan	491,233	356,088	491,233	356,088
	16,209,554	12,600,776	16,227,876	12,618,650
Tolak : pendapatan belum diterima	(6,715,082)	(4,753,075)	(6,715,082)	(4,753,075)
	9,494,472	7,847,701	9,512,794	7,865,575
Tolak: Pembiayaan yang dijual kepada Cagamas	(64,910)	(364,308)	(64,910)	(364,308)
	9,429,562	7,483,393	9,447,884	7,501,267
Pembiayaan kasar				
Tolak: Peruntukan bagi pembiayaan pengurangan nilai:				
– Peruntukan penilaian kolektif	(229,175)	(226,702)	(229,175)	(226,702)
– Peruntukan penilaian individu	(161,904)	(108,531)	(167,904)	(108,531)
	9,038,483	7,148,160	9,050,805	7,166,034

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 7. PEMBIAYAAN PELANGGAN (SAMB.)

### (ii) Mengikut kontrak

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Bai' Bithaman Ajil (jual beli dengan pembayaran tertanggung)	3,947,411	2,465,728	3,947,411	2,465,728
Ijarah (sewaan)	287,697	260,690	287,697	260,690
Ijarah Thumma Al-Bai (sewaan yang berakhir dengan jual beli)	1,024,090	1,207,059	1,024,090	1,207,059
Inah (jualan dan beli balik)	263,365	449,754	263,365	449,754
Tawarruq (murabahah komoditi)	1,979,340	1,301,019	1,979,340	1,301,019
Bai Al Dayn (jual beli hutang)	732,250	805,213	732,250	805,213
Murabahah (kos ditambah keuntungan)	714,268	652,739	714,268	652,739
Istisna' (jual beli tempahan)	453,524	301,566	453,524	301,566
Qard Hasan (pinjaman ihsan)	27,309	16,344	27,309	16,344
Shirkah Mutanaqisah (pengurangan perkongsian)				
Musharakah (perkongsian untung rugi)	308	23,281	18,630	41,155
	<b>9,429,562</b>	<b>7,483,393</b>	<b>9,447,884</b>	<b>7,501,267</b>

### (iii) Mengikut jenis pelanggan

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Institusi bukan perbankan tempatan	445,254	37,042	445,254	37,042
Perusahaan perniagaan tempatan				
– perusahaan industri kecil	420,518	728,478	420,518	728,478
– Lain-lain	2,648,898	2,336,206	2,653,772	2,347,158
Kerajaan dan badan berkanun	602,147	135,190	615,595	142,112
Individu	5,292,442	4,224,569	5,292,442	4,224,569
Entiti tempatan lain	5,340	5,520	5,340	5,520
Entiti asing	14,963	16,388	14,963	16,388
	<b>9,429,562</b>	<b>7,483,393</b>	<b>9,447,884</b>	<b>7,501,267</b>

### (iv) Mengikut kepekaan kadar keuntungan

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Kadar tetap:				
– Pembiayaan perumahan	717,689	485,065	717,689	485,065
– Sewa beli belum terima	1,017,029	1,201,348	1,017,029	1,201,348
– Lain-lain	4,279,145	2,764,311	4,284,019	2,769,263
Kadar boleh ubah:				
– Pembiayaan perumahan	1,536,955	1,114,763	1,536,955	1,114,763
– Lain-lain	1,878,744	1,917,906	1,892,192	1,930,828
	<b>9,429,562</b>	<b>7,483,393</b>	<b>9,447,884</b>	<b>7,501,267</b>

## 7. PEMBIAYAAN PELANGGAN (SAMB.)

### (v) Mengikut sektor

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Pertanian	50,424	75,846	50,424	75,846
Perlombongan dan kuari	2,032	4,049	2,032	4,049
Perkilangan	571,540	670,143	576,414	675,095
Elektrik, gas dan air	129,063	144,710	129,063	144,710
Pembinaan	701,667	775,252	701,667	781,252
Pembelian hartanah:				
– Kediaman	2,324,901	1,649,817	2,324,901	1,649,817
– Bukan kediaman	232,143	255,494	232,143	255,494
Hartanah	126,348	16,937	126,348	16,937
Borong, runcit dan restoran	649,352	601,139	649,352	601,139
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	309,664	155,913	309,664	155,913
Khidmat kewangan, takaful dan perniagaan	529,448	154,028	529,448	154,028
Pembelian sekuriti	119	86	119	86
Pembelian kenderaan pengangkutan	1,024,737	1,207,546	1,024,737	1,207,546
Kredit pengguna	1,932,640	1,316,730	1,932,640	1,316,730
Perkhidmatan masyarakat, sosial dan persendirian	229,889	384,158	243,337	391,080
Kerajaan dan badan berkanun	615,595	71,545	615,595	71,545
	<b>9,429,562</b>	<b>7,483,393</b>	<b>9,447,884</b>	<b>7,501,267</b>

### (vi) Mengikut kematangan kontraktual residual

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Kematangan				
dalam tempoh setahun	2,081,549	2,470,365	2,081,549	2,470,365
lebih daripada setahun hingga lima tahun	3,399,490	2,866,870	3,399,490	2,866,870
lebih daripada lima tahun	3,948,523	2,146,158	3,966,845	2,164,032
	<b>9,429,562</b>	<b>7,483,393</b>	<b>9,447,884</b>	<b>7,501,267</b>

### (vii) Mengikut kawasan geografi

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Tempatan	9,385,810	7,388,918	9,404,132	7,406,792
Luar pesisir Labuan	43,752	94,475	43,752	94,475
	<b>9,429,562</b>	<b>7,483,393</b>	<b>9,447,884</b>	<b>7,501,267</b>

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 7. PEMBIAYAAN PELANGGAN (SAMB.)

#### (viii) Mengikut tujuan ekonomi

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Pembelian sekuriti	119	86	119	86
Pembelian kenderaan pengangkutan	1,024,737	1,207,546	1,024,737	1,207,546
Pembelian hartanah:				
– kediaman	2,326,294	1,651,418	2,326,294	1,651,418
– bukan kediaman	232,570	255,963	232,570	255,963
Pembelian aset tetap (tidak termasuk hartanah)	1,278,061	448,398	1,278,061	448,398
Kegunaan persendirian	1,932,640	1,316,730	1,932,640	1,316,730
Pembinaan	735,147	810,779	735,147	816,779
Modal kerja	375,431	239,508	375,431	239,508
Tujuan lain	1,524,563	1,552,965	1,542,885	1,564,839
	<b>9,429,562</b>	<b>7,483,393</b>	<b>9,447,884</b>	<b>7,501,267</b>

130

Termasuk dalam pembiayaan pelanggan ialah pembiayaan korporat yang dilindungi nilai oleh derivatif kadar keuntungan. Lindung nilai ini memenuhi kriteria bagi perakaunan lindung nilai dan kadar pembiayaan dibawa pada nilai saksama.

Pendedahan kredit maksimum pembiayaan pelanggan berjumlah RM73.3 juta (2011: Sifar). Perubahan terkumpul dalam nilai saksama pembiayaan yang disebabkan oleh perubahan dalam risiko kadar untung menghasilkan jumlah untung sebanyak RM1,256,623 (2011: Sifar) dan perubahan bagi tahun semasa ialah untung berjumlah RM1,256,623 (2011: Sifar). Perubahan dalam nilai saksama pembiayaan yang diperuntukkan disebabkan oleh perubahan dalam risiko keuntungan telah dikira dengan menentukan perubahan dalam keuntungan dalam spread untung yang tersirat dalam nilai saksama bon yang diterbitkan oleh entiti dengan sifat kredit yang serupa.

#### Pengurangan nilai pembiayaan

##### (i) Pergerakan dalam pengurangan nilai

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Pada 1 April 2011/10	378,343	591,988	378,343	591,988
Dikelaskan sebagai pengurangan nilai bagi tahun semasa	371,687	457,633	377,687	457,633
Dikelaskan sebagai berbayar bagi tahun semasa	(174,373)	(265,609)	(174,373)	(265,609)
Dipungut semula pada tahun semasa	(115,245)	(142,588)	(115,245)	(142,588)
Dihapus kira pada tahun semasa	(14,068)	(263,081)	(14,068)	(263,081)
Pada 31 Mac	<b>446,344</b>	<b>378,343</b>	<b>452,344</b>	<b>378,343</b>
Nisbah pengurangan nilai pembiayaan kasar kepada jumlah pembiayaan	<b>4.7%</b>	<b>4.8%</b>	<b>4.8%</b>	<b>4.8%</b>



## 7. PEMBIAYAAN PELANGGAN (SAMB.)

### Pengurangan nilai pembiayaan (samb.)

#### (ii) Pergerakan dalam peruntukan bagi pengurangan nilai pembiayaan

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Peruntukan penilaian kolektif</b>				
Pada 1 April 2011/2010	<b>226,702</b>	223,218	<b>226,702</b>	223,218
Peruntukan yang dibuat bagi tahun (Nota 24)	<b>240,131</b>	250,047	<b>240,131</b>	250,047
Jumlah dimasuk kira semula (Nota 24)	<b>(224,690)</b>	(224,291)	<b>(224,690)</b>	(224,291)
Jumlah dihapus kira	<b>(12,968)</b>	(22,272)	<b>(12,968)</b>	(22,272)
Pada 31 Mac	<b>229,175</b>	226,702	<b>229,175</b>	226,702
Sebagai % daripada pembiayaan kasar, tolak peruntukan bagi penilaian individu	<b>2.5%</b>	3.1%	<b>2.5%</b>	3.1%

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Peruntukan penilaian individu</b>				
Pada 1 April 2011/2010	<b>108,531</b>	324,997	<b>108,531</b>	324,997
Peruntukan yang dibuat bagi tahun (Nota 24)	<b>64,029</b>	89,776	<b>70,029</b>	89,776
Jumlah dipungut semula (Nota 24)	<b>(10,656)</b>	(70,129)	<b>(10,656)</b>	(70,129)
Jumlah dihapus kira	-	(236,113)	-	(236,113)
Pada 31 Mac	<b>161,904</b>	108,531	<b>167,904</b>	108,531

#### (iii) Pembiayaan pengurangan nilai mengikut kawasan geografi

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Tempatan	<b>439,870</b>	372,045	<b>445,870</b>	372,045
Luar pesisir Labuan	<b>6,474</b>	6,298	<b>6,474</b>	6,298
	<b>446,344</b>	378,343	<b>452,344</b>	378,343

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 7. PEMBIAYAAN PELANGGAN (SAMB.)

#### Pembiayaan pengurangan nilai (samb.)

##### (iv) Pembiayaan pengurangan nilai mengikut sektor

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Perkilangan	40,874	24,660	40,874	24,660
Pembinaan	175,116	71,810	175,116	71,810
Pembelian hartanah:				
– kediaman	100,192	159,345	100,192	159,345
– bukan kediaman	8,128	12,206	8,128	12,206
Hartanah	9,342	–	9,342	–
Borong, runcit dan restoran	32,082	33,360	32,082	33,360
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	80	45	80	45
Khidmat kewangan, takaful dan perniagaan	10,292	9,713	16,292	9,713
Pembelian sekuriti	50	84	50	84
Pembelian kenderaan pengangkutan	36,543	34,933	36,543	34,933
Kredit penggunaan	30,555	23,928	30,555	23,928
Perkhidmatan masyarakat, sosial dan persendirian	3,090	8,259	3,090	8,259
	<b>446,344</b>	378,343	<b>452,344</b>	378,343

##### (v) Pembiayaan pengurangan nilai mengikut tujuan ekonomi

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Pembelian sekuriti	50	84	50	84
Pembelian kenderaan pengangkutan	36,543	34,933	36,543	34,933
Pembelian hartanah:				
– kediaman	100,192	159,345	100,192	159,345
– bukan kediaman	8,128	12,206	8,128	12,206
Pembelian aset tetap (tidak termasuk hartanah)	4,101	1,553	4,101	1,553
Kegunaan persendirian	30,555	23,928	30,555	23,928
Pembinaan	175,116	71,810	175,116	71,810
Modal kerja	265	867	265	867
Tujuan lain	91,394	73,617	97,394	73,617
	<b>446,344</b>	378,343	<b>452,344</b>	378,343

## 8. ASET-ASET LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Deposit	5,658	4,876	5,508	4,721
Prabayaran	2,823	2,428	2,822	2,409
Prabayaran cukai	265	15,726	–	15,611
Hutang dari syarikat subsidiari	–	–	797	5,534
Hartanah dihalang tebus	14,000	14,000	14,000	14,000
Penghutang lain	21,625	33,670	14,267	21,370
	<b>44,371</b>	<b>70,700</b>	<b>37,394</b>	<b>63,645</b>

## 9. DEPOSIT BERKANUN DI BANK NEGARA MALAYSIA

Deposit berkanun disimpan di Bank Negara Malaysia sebagai mematuhi Seksyen 37(1)(c) Akta Bank Pusat Malaysia 1958 (disemak semula pada tahun 1994), dan jumlahnya ditentukan pada peratusan tertentu daripada jumlah liabiliti yang layak.

## 10. ASET CUKAI TERTUNDA

	Kumpulan dan Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Pada 1 April 2011/10	38,240	62,953
Diiktiraf dalam penyata pendapatan (Nota 33)	5,954	(30,239)
Diiktiraf dalam ekuiti	8,159	5,526
Pada 31 Mac	<b>52,353</b>	<b>38,240</b>

Aset dan liabiliti cukai tertunda ditolak apabila terdapat hak yang boleh dikuatkuasakan dari segi undang-undang untuk menolak aset cukai semasa daripada liabiliti cukai semasa dan apabila cukai pendapatan tertunda ini berkaitan dengan pihak berkuasa fiskal yang sama. Jumlah berikut, ditentukan setelah penolakan yang sewajarnya, dinyatakan dalam penyata kedudukan kewangan:

	Kumpulan dan Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Aset cukai tertunda	60,516	46,855
Liabiliti cukai tertunda	(8,163)	(8,615)
	<b>52,353</b>	<b>38,240</b>

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 10. CUKAI TERTUNDA (BERSIH) (SAMB.)

Komponen dan pergerakan liabiliti dan aset cukai tertunda sepanjang tahun kewangan sebelum penolakan adalah seperti berikut:

#### Aset cukai tertunda Kumpulan dan Bank:

	Peruntukan untuk pengurangan pembiayaan RM'000	Peruntukan untuk liabiliti RM'000	Perbezaan nilai sementara lain RM'000	Jumlah RM'000
Pada 1 April 2010	28,068	1,853	39,449	69,370
Diihtiraf dalam penyata pendapatan	640	6,362	(35,043)	(28,041)
Diihtiraf dalam ekuiti	–	–	5,526	5,526
Pada 31 Mac 2011	28,708	8,215	9,932	46,855
Pada 1 April 2011	<b>28,708</b>	<b>8,215</b>	<b>9,932</b>	<b>46,855</b>
Diihtiraf dalam penyata pendapatan	<b>948</b>	<b>4,099</b>	<b>455</b>	<b>5,502</b>
Diihtiraf dalam ekuiti	–	–	<b>8,159</b>	<b>8,159</b>
<b>Pada 31 Mac 2012</b>	<b>29,656</b>	<b>12,314</b>	<b>18,546</b>	<b>60,516</b>

#### Aset cukai tertunda Kumpulan dan Bank:

	Hartanah, loji dan peralatan RM'000	Jumlah RM'000
Pada 1 April 2010	(6,417)	(6,417)
Diihtiraf dalam penyata pendapatan	(2,198)	(2,198)
Pada 31 Mac 2011	(8,615)	(8,615)
Pada 1 April 2011	<b>(8,615)</b>	<b>(8,615)</b>
Diihtiraf dalam penyata pendapatan	<b>452</b>	<b>452</b>
<b>Pada 31 Mac 2012</b>	<b>(8,163)</b>	<b>(8,163)</b>



## 11. PELABURAN DALAM SUBSIDIARI

	Kumpulan dan Bank	
	2012	2011
	RM'000	RM'000
Saham tidak disebut harga pada kos		
– di Malaysia	<b>10,823</b>	10,823
Tolak: Kerugian pengurangan nilai	<b>(4,439)</b>	(4,339)
	<b>6,384</b>	6,484

Butir-butir syarikat subsidiari yang diperbadankan di Malaysia adalah seperti berikut:

Nama	Aktiviti utama	Peratus ekuiti yang dipegang		Modal berbayar
		2012 %	2011 %	2012 RM
Muamalat Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Dorman	<b>100</b>	100	<b>2</b>
Muamalat Nominees (Asing) Sdn. Bhd.	Dorman	<b>100</b>	100	<b>2</b>
Muamalat Venture Sdn. Bhd.	Modal Teroka Islam	<b>100</b>	100	<b>100,002</b>
Muamalat Invest Sdn. Bhd.	Penyediaan Perkhidmatan Pengurusan Dana	<b>100</b>	100	<b>10,000,000</b>

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 12. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

Kumpulan	Tanah dan bangunan pegangan bebas RM'000	Bangunan pejabat RM'000	Perabot,engkapan pemasangan, kenderaan, bermotor dan peralatan RM'000	Kerja sedang berjalan modal RM'000	Jumlah RM'000
<b>Pada 31 Mac 2012</b>					
<b>Kos</b>					
Pada 1 April 2011	2,958	16,049	182,841	40,410	242,258
Tambahan	-	-	10,211	17,201	27,412
Pelupusan	-	-	(567)	-	(567)
Hapus kira	-	-	-	(31,595)	(31,595)
Pengelasan semula	-	-	8,964	(8,964)	-
Pada 31 Mac 2012	2,958	16,049	201,449	17,052	237,508
<b>Susut nilai terkumpul</b>					
Pada 1 April 2011	914	4,143	135,680	-	140,737
Caj bagi tempoh	74	402	15,729	-	16,205
Pelupusan	-	-	(506)	-	(506)
Pada 31 Mac 2012	988	4,545	150,903	-	156,436
<b>Jumlah dibawa pada 31 Mac 2012</b>	<b>1,970</b>	<b>11,504</b>	<b>50,546</b>	<b>17,052</b>	<b>81,072</b>
<b>Pada 31 Mac 2011</b>					
<b>Kos</b>					
Pada 1 April 2010	2,958	16,049	160,659	33,831	213,497
Tambahan	-	-	10,736	21,124	31,860
Pelupusan	-	-	(1,945)	-	(1,945)
Hapus kira	-	-	(533)	(621)	(1,154)
Pengelasan semula	-	-	13,924	(13,924)	-
Pada 31 Mac 2011	2,958	16,049	182,841	40,410	242,258
<b>Susut nilai terkumpul</b>					
Pada 1 April 2010	880	3,702	124,836	-	129,418
Caj bagi tempoh	74	401	13,163	-	13,638
Pelupusan	-	-	(1,913)	-	(1,913)
Hapus kira	-	-	(406)	-	(406)
Pengelasan semula	(40)	40	-	-	-
Pada 31 Mac 2011	914	4,143	135,680	-	140,737
<b>Jumlah dibawa pada 31 Mac 2012</b>	<b>2,044</b>	<b>11,906</b>	<b>47,161</b>	<b>40,410</b>	<b>101,521</b>

## 12. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

Bank	Tanah dan bangunan pegangan bebas RM'000	Bangunan pejabat RM'000	Perabot, lengkapan pemasangan, kendaraan, bermotor dan peralatan RM'000	Kerja sedang berjalan modal RM'000	Jumlah RM'000
<b>Pada 31 Mac 2012</b>					
<b>Kos</b>					
Pada 1 April 2011	2,958	16,049	182,691	40,439	242,137
Tambahan	-	-	10,211	17,201	27,412
Pelupusan	-	-	(567)	-	(567)
Hapus kira	-	-	-	(31,595)	(31,595)
Pengelasan semula	-	-	8,964	(8,964)	-
Pada 31 Mac 2012	2,958	16,049	201,299	17,081	237,387
<b>Susut nilai terkumpul</b>					
Pada 1 April 2011	914	4,143	135,564	-	140,621
Caj bagi tempoh	74	402	15,724	-	16,200
Pelupusan	-	-	(506)	-	(506)
Pada 31 Mac 2012	988	4,545	150,782	-	156,315
<b>Jumlah dibawa pada 31 Mac 2012</b>	<b>1,970</b>	<b>11,504</b>	<b>50,517</b>	<b>17,081</b>	<b>81,072</b>
<b>Pada 31 Mac 2011</b>					
<b>Kos</b>					
Pada 1 April 2010	2,958	16,049	160,481	33,860	213,348
Tambahan	-	-	10,736	21,124	31,860
Pelupusan	-	-	(1,917)	-	(1,917)
Pengelasan semula	-	-	(533)	(621)	(1,154)
Hapus kira	-	-	13,924	(13,924)	-
Pada 31 Mac 2011	2,958	16,049	182,691	40,439	242,137
<b>Susut nilai terkumpul</b>					
Pada 1 April 2010	880	3,702	124,732	-	129,314
Caj bagi tahun kewangan	74	401	13,137	-	13,612
Pelupusan	-	-	(1,899)	-	(1,899)
Hapus kira	-	-	(406)	-	(406)
Pengelasan semula	(40)	40	-	-	-
Pada 31 Mac 2011	914	4,143	135,564	-	140,621
<b>Jumlah dibawa pada 31 Mac 2012</b>	<b>2,044</b>	<b>11,906</b>	<b>47,127</b>	<b>40,439</b>	<b>101,516</b>

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 13. PEMBAYARAN PAJAKAN TANAH PRABAYAR

	Kumpulan dan Bank	
	2012	2011
	RM'000	RM'000
Pada 1 April	255	260
Pelunasan	(4)	(5)
Pada 31 Mac	251	255
Dianalisis sebagai:		
Tanah pajakan jangka panjang	251	255

### 14. DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN

#### (i) Mengikut jenis deposit

	Kumpulan		Bank	
	2012	2011	2012	2011
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Dana Bukan Mudharabah</b>				
Deposit permintaan	2,565,993	2,733,552	2,573,653	2,740,169
Deposit simpanan	469,668	474,723	469,668	474,723
Sijil hutang Islam boleh niaga	2,830,628	1,505,815	2,830,628	1,505,815
Lain-lain	536,112	17,582	536,112	17,582
	<b>6,402,401</b>	4,731,672	<b>6,410,061</b>	4,738,289
<b>Dana Mudharabah</b>				
Deposit permintaan	472,685	217,094	472,685	217,094
Deposit simpanan	355,220	222,945	355,220	222,945
Deposit pelaburan am	9,846,015	9,581,971	9,846,015	9,581,971
Deposit pelaburan am khas	1,074,766	1,462,491	1,074,766	1,462,491
	<b>11,748,686</b>	11,484,501	<b>11,748,686</b>	11,484,501
	<b>18,151,087</b>	16,216,173	<b>18,158,747</b>	16,222,790



#### 14. DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN (SAMB.)

##### (ii) Mengikut jenis pelanggan

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Kerajaan dan badan berkanun	3,810,127	3,779,432	3,810,127	3,779,432
Perusahaan perniagaan	7,195,021	6,649,116	7,195,021	6,649,116
Individu	1,153,015	1,025,224	1,153,015	1,025,224
Lain-lain	5,992,924	4,762,559	6,000,584	4,769,176
	<b>18,151,087</b>	16,216,332	<b>18,158,747</b>	16,222,949

Struktur kematangan instrumen boleh niaga deposit dan mudharabah am serta deposit pelaburan khas adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Matang dalam tempoh enam bulan	11,928,972	11,124,366
Lebih daripada enam bulan hingga setahun	1,813,119	1,405,514
Lebih daripada setahun hingga tiga tahun	9,319	20,555
	<b>13,751,410</b>	12,550,435

#### 15. DEPOSIT DAN PENEMPATAN BANK DAN INSTITUSI KEWANGAN LAIN

	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Bukan Mudharabah</b>		
Bank Negara Malaysia	11,896	14,993

#### 16. BIL DAN PENERIMAAN BELUM BAYAR

Bil dan penerimaan belum bayar mewakili bil dan penerimaan Kumpulan dan Bank sendiri yang didiskaun semula dan tertunggak dalam pasaran.

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 17. LIABILITI LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Pemiutang rampai	24,320	38,402	24,509	38,378
Peruntukan untuk komitmen dan luar jangkaan (Nota (a))	40,273	40,273	40,273	40,273
Akruan untuk bonus	16,397	30,605	16,397	30,527
Perbelanjaan terakru	12,573	11,450	12,571	11,450
Akruan untuk fi pengarah	577	479	577	479
Akruan untuk fi audit	202	119	189	119
Liabiliti lain	38,702	43,070	38,702	43,196
	<b>133,044</b>	164,398	<b>133,218</b>	164,422

#### (a) Pergerakan dalam peruntukan untuk komitmen dan luar jangkaan:

	Kumpulan dan Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Pada 1 April 2011/2010	40,273	7,412
Caj pada tahun	-	32,861
Pada 31 Mac	<b>40,273</b>	40,273

Peruntukan ini berkaitan dengan jaminan bank yang dikeluarkan oleh Kumpulan dan Bank yang mempunyai kemungkinan besar mengakibatkan tuntutan daripada benefisiari.

### 18. PERUNTUKAN UNTUK ZAKAT DAN CUKAI

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Zakat	3,087	5,228	3,087	5,228
Cukai	17,434	-	17,424	-
	<b>20,521</b>	5,228	<b>20,511</b>	5,228

## 19. BON SUBORDINAT

Bon Subordinat tahun terdahulu berkaitan dengan Bon Subordinat bernilai RM250 juta yang diterbitkan pada 5 September 2006 di bawah prinsip Bai' Bithaman Ajil berlandaskan Syariah. Bon ini adalah berdasarkan ciri 10 tak boleh panggil asas 5, dengan kadar untung 6.25% setahun yang perlu dibayar dua kali setahun, di bawah ciri 10 tak boleh panggil asas 5 tersebut, Bank mempunyai pilihan untuk menebus Bon pada ulang tahun ke-5 atau pada mana-mana tarikh setengah tahun selepas itu. Bank telah menebus Bon berkenaan pada bulan September 2011.

Pada 15 Jun 2011, Bank berjaya menerbitkan Sukuk Subordinat Islam Modal Kumpulan 2 bernilai RM400 juta ("Sukuk Subordinat"). Sukuk Subordinat ini mempunyai tempoh 10 tahun dari tarikh penerbitan berdasarkan ciri 10 tak boleh panggil asas 5 dengan kadar keuntungan sebanyak 5.15% setahun. Sekiranya Bank memutuskan untuk tidak melaksanakan pilihan untuk menebus bon ini, pemegang bon akan berhak untuk menerima instrumen modal lain ganti yang kualitinya sama atau lebih baik dan penggantian modal tersebut hendaklah dilakukan sebelum atau serentak dengan penebusan Sukuk Subordinat tersebut. Sukuk Subordinat bernilai RM400 juta itu layak sebagai modal Kumpulan 2 bagi tujuan keperluan kecukupan modal Bank Negara Malaysia.

## 20. MODAL SAHAM

	Bilangan saham RM1 sesaham		Jumlah	
	2012 '000	2011 '000	2012 RM'000	2012 RM'000
<b>Dibenarkan:</b>				
<b>Saham biasa</b>	<b>3,000,000</b>	3,000,000	<b>3,000,000</b>	3,000,000
<b>Saham beutamaan boleh tukar tidak terkumpul Boleh Tebus Musharakah</b>	<b>1,000,000</b>	1,000,000	<b>1,000,000</b>	1,000,000
<b>Jumlah</b>	<b>4,000,000</b>	4,000,000	<b>4,000,000</b>	4,000,000
<b>Diterbitkan dan dibayar sepenuhnya:</b>				
<b>Saham biasa</b>				
<b>Pada 1 April/31 Mac</b>	<b>1,000,000</b>	1,000,000	<b>1,000,000</b>	1,000,000

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 21. RIZAB

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Rizab berkanun	(a)	<b>315,385</b>	272,893	<b>313,788</b>	271,603
Untung tertahan	(b)	<b>170,589</b>	128,097	<b>171,290</b>	129,105
Rizab naik turun kadar pertukaran	(c)	<b>83</b>	553	<b>83</b>	553
Kerugian tak terealis bersih ke atas pelaburan	(d)	<b>(56,169)</b>	(40,113)	<b>(56,168)</b>	(39,974)
		<b>429,888</b>	361,430	<b>428,993</b>	361,287

### (a) Rizab modal

Rizab berkanun ini dikekalkan sebagai mematuhi Seksyen 15 Akta Perbankan Islam, 1983 dan tidak boleh diagihkan sebagai dividen tunai.

### (b) Keuntungan tertahan

Sebelum tahun taksiran 2008, syarikat-syarikat Malaysia menerima pakai sistem imput sepenuhnya. Menurut Akta Kewangan 2007 yang diwartakan pada 28 Disember 2007, syarikat-syarikat tidak berhak untuk menolak cukai ke atas dividen yang dibayar, dikreditkan atau diagihkan kepada pemegang-pemegang sahamnya, dan dividen tersebut akan dikecualikan daripada cukai apabila ia berada di dalam tangan pemegang-pemegang saham ("sistem satu tahap").

Walau bagaimanapun terdapat tempoh peralihan enam tahun, yang tamat tempoh pada 31 Disember 2013, untuk membenarkan syarikat membayar dividen yang difranki kepada pemegang-pemegang saham mereka dalam keadaan yang terhad. Syarikat juga mempunyai pilihan tidak boleh batal untuk mengabaikan baki Seksyen 108 dan memilih untuk membayar dividen di bawah sistem satu tahap ini. Perubahan dalam perundangan cukai ini juga memperuntukkan agar baki Seksyen 108 direkodkan dan dikekalkan pada 31 Disember 2007 menurut Seksyen 39 Akta Kewangan 2007.

Bank tidak membuat pilihan untuk mengabaikan keperluan baki Seksyen 108. Selaras dengan itu, dalam tempoh peralihan, Bank boleh menggunakan kredit dalam Seksyen 108 pada 31 Mac 2011 dan 31 Mac 2010 untuk membuat pembayaran dividen tunai kepada pemegang-pemegang saham biasa seperti yang ditakrifkan di bawah Akta Kewangan 2007.

Pada 31 Mac 2012 dan 31 Mac 2011, Bank mempunyai kredit yang mencukupi dalam baki Seksyen 108 untuk membayar dividen yang difranki daripada keseluruhan perolehan tertahannya.

### (c) Rizab naik turun pertukaran

Rizab naik turun pertukaran mewakili perbezaan pertukaran berikutan daripada pertukaran penyata kewangan operasi luar negara yang mata wang fungsinya berbeza daripada mata wang pembentangan Kumpulan.

### (d) Kerugian tak terealisasi ke atas pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual

Ini mewakili perubahan nilai saksama kumulatif aset kewangan tersedia untuk dijual, setelah ditolak cukai sehingga ia dilupuskan atau pengurangan nilai.



## 22. PENDAPATAN DARIPADA PELABURAN DANA PENDEPOSIT DAN LAIN-LAIN

	Kumpulan dan Bank	
	2012	2011
	RM'000	RM'000
Pendapatan daripada pelaburan:		
(i) Deposit pelaburan am	503,821	515,516
(ii) Deposit lain	334,678	242,435
	<b>838,499</b>	<b>757,951</b>

### (i) Pendapatan daripada deposit pelaburan am

	Kumpulan dan Bank	
	2012	2011
	RM'000	RM'000
<b>Pendapatan kewangan dan hibah:</b>		
Pendapatan daripada pembiayaan	313,415	324,867
Pelaburan kewangan dipegang untuk urus niaga	5	4
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	157	178
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	106,109	102,303
Wang panggilan dan deposit dengan institusi kewangan	60,891	80,870
	<b>480,577</b>	<b>508,222</b>
Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun	(2,946)	(9,872)
Jumlah pendapatan kewangan dan hibah	<b>477,631</b>	<b>498,350</b>
<b>Pendapatan kendalian lain:</b>		
Untung bersih daripada jualan:		
– pelaburan kewangan tersedia untuk jualan	10,664	1,090
– pelaburan kewangan dipegang untuk urus niaga	1,539	796
	<b>12,203</b>	<b>1,886</b>
<b>Fi dan komisen</b>		
Fi jaminan	2,659	3,218
Fi pemposesan	512	541
Caj dan perkhidmatan	5,045	5,540
Komisen	5,771	5,981
	<b>13,987</b>	<b>15,280</b>
<b>Jumlah</b>	<b>503,821</b>	<b>515,516</b>
Yang merangkumi:		
Pendapatan pembiayaan yang diperolehi atas pembiayaan pengurangan nilai	1,555	868

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 22. PENDAPATAN DARIPADA PELABURAN DANA PENDEPOSIT DAN LAIN-LAIN (SAMB.)

#### (ii) Pendapatan yang diperoleh daripada pelaburan deposit lain

	Kumpulan dan Bank	
	2012	2011
	RM'000	RM'000
<b>Pendapatan kewangan dan hibah</b>		
Pendapatan daripada pembiayaan	208,196	152,796
Pelaburan kewangan dipegang untuk urus niaga	4	2
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	104	83
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	70,486	48,101
Wang panggilan dan deposit dengan institusi kewangan	40,448	38,024
	<b>319,238</b>	239,006
Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun	(1,957)	(4,642)
Jumlah pendapatan kewangan dan hibah	<b>317,281</b>	234,364
<b>Pendapatan kendalian lain</b>		
Untung bersih daripada jualan:		
– pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	7,084	512
– pelaburan kewangan dipegang untuk urus niaga	1,022	374
	<b>8,106</b>	886
<b>Fi dan komisen</b>		
Fi jaminan	1,766	1,513
Fi pemprosesan	340	255
Caj dan fi perkhidmatan	3,351	2,605
Komisen	3,834	2,812
	<b>9,291</b>	7,185
<b>Jumlah</b>	<b>334,678</b>	242,435
Yang merangkumi:		
Pendapatan pembiayaan yang diperoleh atas pembiayaan pengurangan nilai	1,033	408

## 23. PENDAPATAN YANG DIPEROLEH DARIPADA PELABURAN DANA PEMEGANG SAHAM

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Pendapatan kewangan dan hibah</b>				
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	23,437	33,901	23,437	33,901
Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun	927	(70)	927	(70)
Pendapatan kewangan dan hibah	24,364	33,831	24,364	33,831
<b>Pendapatan kendalian lain</b>				
Untung bersih daripada derivatif pertukaran asing	1,060	2,523	1,060	2,523
Untung bersih daripada penilaian semula urus niaga	11,819	14,013	11,819	14,013
Untung bersih daripada penjualan pelaburan kewangan	5,200	600	5,200	600
Pendapatan dividen kasar	8,864	2,000	8,864	2,000
Dividen bersih dibayar bagi pertukaran swap keuntungan Islam	(1,057)	(353)	(1,057)	(353)
Kerugian tidak terealisasi daripada penilaian semula swap kadar keuntungan Islam	(2,474)	(158)	(2,474)	(158)
	23,412	18,625	23,412	18,625
<b>Fi dan komisen</b>				
Fi pemprosesan	1,285	1,608	1,285	1,608
Caj dan fi perkhidmatan	2,078	5,613	2,073	5,662
Caj dan fi perkhidmatan	1,274	661	588	527
Komisen	1,414	1,793	1,414	1,793
Lain-lain	808	1,198	808	1,198
	6,859	10,873	6,168	10,788
<b>Pendapatan lain</b>				
Pendapatan sewa	391	303	391	303
Untung daripada pelupusan hartanah, loji dan peralatan	66	–	66	–
	457	303	457	303
<b>Jumlah</b>	<b>55,092</b>	<b>63,632</b>	<b>54,401</b>	<b>63,547</b>

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 24. PERUNTUKAN BAGI PENGURANGAN NILAI ATAS PEMBIAYAAN

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Peruntukan untuk pembiayaan pengurangan nilai:				
(a) Peruntukan penilaian individu (Nota 7(ii)):				
Yang dibuat bagi tahun	<b>64,029</b>	89,776	<b>70,029</b>	89,776
Dimasuk kira semula bagi tahun	<b>(10,656)</b>	(70,129)	<b>(10,656)</b>	(70,129)
	<b>53,373</b>	19,647	<b>59,373</b>	19,647
(b) Peruntukan taksiran kolektif (Nota 7(ii)):				
Dibuat pada tahun semasa	<b>240,131</b>	250,047	<b>240,131</b>	250,047
Dimasuk kira semula pada tahun semasa	<b>(224,690)</b>	(224,291)	<b>(224,690)</b>	(224,291)
	<b>15,441</b>	25,756	<b>15,441</b>	25,756
Hutang lapuk atas pembiayaan:				
Dihapus kira	<b>1,100</b>	8,494	<b>1,100</b>	8,494
Diperoleh semula	<b>(28,463)</b>	(17,770)	<b>(28,463)</b>	(17,770)
	<b>(27,363)</b>	(9,276)	<b>(27,363)</b>	(9,276)
<b>Jumlah</b>	<b>41,451</b>	36,127	<b>47,451</b>	36,127

### 25. PENGURANGAN NILAI (MASUK KIRA SEMULA)/KERUGIAN ATAS PELABURAN

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Masuk kira semula pengurangan nilai ke atas bon korporat termasuk di bawah pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	<b>(10,317)</b>	(59,617)	<b>(16,317)</b>	(59,617)
Pengurangan nilai/(masuk kira semula) ke atas pelaburan dalam subsidiari	-	-	<b>100</b>	(82)
	<b>(10,317)</b>	(59,617)	<b>(16,217)</b>	(59,699)



## 26. PENDAPATAN DIAGIHKAN KEPADA PENDEPOSIT

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Deposit dan pelanggan				
– Dana mudharabah	<b>289,991</b>	237,384	<b>290,161</b>	237,526
– Dana bukan mudharabah	<b>66,782</b>	53,530	<b>66,783</b>	53,530
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain				
– Dana mudharabah	<b>173</b>	388	<b>173</b>	388
– Dana bukan mudharabah	<b>7,619</b>	9,197	<b>7,619</b>	9,197
	<b>364,565</b>	300,499	<b>364,736</b>	300,641

## 27. PERBELANJAAN KAKITANGAN

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Gaji dan upah	<b>109,689</b>	90,697	<b>109,119</b>	90,182
Caruman kepada pelan caruman wajib	<b>19,350</b>	18,040	<b>19,273</b>	17,972
Sumbangan keselamatan sosial	<b>1,005</b>	908	<b>1,002</b>	908
Elaun dan bonus	<b>22,889</b>	28,783	<b>22,859</b>	28,673
Skim Pemisahan Persetujuan Bersama	<b>565</b>	107	<b>565</b>	107
Lain-lain	<b>17,449</b>	19,042	<b>17,438</b>	19,029
	<b>170,947</b>	157,577	<b>170,256</b>	156,871

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 28. IMBUHAN PENGARAH

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Pengarah Eksekutif/Ketua Pegawai Eksekutif</b>				
Gaji dan upah	1,080	985	1,080	985
Caruman kepada pelan caruman wajib	498	343	498	343
Bonus	1,689	924	1,689	924
Manfaat bukan tunai	40	63	40	63
	<b>3,307</b>	2,315	<b>3,307</b>	2,315
<b>Pengarah Bukan Eksekutif</b>				
Fi	809	517	803	517
Imbuhan lain	487	373	486	373
	<b>1,296</b>	890	<b>1,289</b>	890
<b>Ahli Jawatankuasa Syariah</b>				
Elaun	279	200	279	200
Imbuhan lain	78	54	78	54
	<b>357</b>	254	<b>357</b>	254
<b>Jumlah</b>	<b>4,960</b>	3,459	<b>4,953</b>	3,459
<b>Jumlah (tidak termasuk manfaat bukan tunai)</b>	<b>4,920</b>	3,396	<b>4,913</b>	3,396

## 28. IMBUHAN PENGARAH (SAMB.)

Jumlah imbuhan (termasuk manfaat bukan tunai) bagi para Pengarah Bank adalah seperti berikut:

Bank 2012	← Imbuhan diterima daripada Bank →					Jumlah RM'000
	Gaji RM'000	Fi lain RM'000	Bonus RM'000	Emolumen lain RM'000	Manfaat bukan tunai RM'000	
Pengarah Esekutif:						
Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid	1,080	–	1,689	498	40	3,307
Pengarah Bukan Esekutif:						
Tan Sri Dato' Dr Mohd Munir Abdul Majid	–	222	–	39	–	261
Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil	–	84	–	41	–	125
Haji Ismail Ibrahim *	–	84	–	66	–	150
Haji Mohd Izani Ghani *	–	84	–	38	–	122
Haji Abdul Jabbar Abdul Majid	–	84	–	73	–	157
Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman	–	84	–	89	–	173
Dato' Azmi Abdullah	–	84	–	99	–	183
Dato' Lukman Ibrahim	–	35	–	11	–	46
Dato' Hj Kamil Khalid Ariff	–	42	–	30	–	72
	–	803	–	486	–	1,289
<b>Jumlah imbuhan Pengarah</b>	<b>1,080</b>	<b>803</b>	<b>1,689</b>	<b>984</b>	<b>40</b>	<b>4,596</b>

\* Imbuhan pengarah yang belum dibayar kepada Khazanah Nasional Berhad

Jumlah imbuhan (termasuk manfaat bukan tunai) bagi Pengarah-pengarah Bank adalah seperti berikut:

Bank 2011	← Imbuhan diterima daripada Bank →					Jumlah RM'000
	Gaji RM'000	Fi lain RM'000	Bonus RM'000	Emolumen lain RM'000	Manfaat bukan tunai RM'000	
Pengarah Esekutif:						
Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid	985	–	924	343	63	2,315
Pengarah Bukan Esekutif:						
Tan Sri Dato' Dr Mohd Munir Abdul Majid	–	192	–	27	–	219
Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil *	–	50	–	29	–	79
Haji Ismail Ibrahim **	–	50	–	48	–	98
Haji Mohd Izani Ghani **	–	50	–	37	–	87
Haji Abdul Jabbar Abdul Majid	–	50	–	67	–	117
Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman	–	50	–	66	–	116
Dato' Azmi Abdullah	–	50	–	62	–	112
Datin Azidah Mohd Jaafar	–	25	–	37	–	62
	–	517	–	373	–	890
<b>Jumlah imbuhan Pengarah</b>	<b>985</b>	<b>517</b>	<b>924</b>	<b>716</b>	<b>63</b>	<b>3,205</b>

\* Fi pengarah yang belum dibayar kepada DRB Hicom Berhad

\*\* Fi pengarah yang belum dibayar kepada Khazanah Nasional Berhad

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 29. IMBUHAN KAKITANGAN PENGURUSAN UTAMA

Imbuan pengarah-pengarah dan ahli pengurusan utama lain sepanjang tahun kewangan berkenaan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank	
	2012	2011
	RM'000	RM'000
Manfaat kakitangan jangka pendek	7,075	4,450
Termasuk dalam jumlah kakitangan pengurusan utama adalah:		
Imbuan Pengarah-pengarah (Nota 28)	3,307	2,315

### 30. OVERHED DAN PERBELANJAAN LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2012	2011	2012	2011
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Promosi</b>				
Pengiklanan dan publisiti	11,070	11,825	11,070	11,821
<b>Organisasi</b>				
Sewa	7,939	7,108	7,939	7,108
Susut nilai	16,205	13,638	16,200	13,612
Pelunasan pembayaran pajakan prabayar	4	5	4	5
Perbelanjaan EDP	33,879	31,332	33,879	31,332
Sewa peralatan	4,915	4,820	4,915	4,820
	<b>62,942</b>	<b>56,903</b>	<b>62,937</b>	<b>56,877</b>
<b>Perbelanjaan Am</b>				
Fi juruaudit				
– audit berkanun	280	251	265	236
– kerja-kerja bukan audit	548	638	512	481
– khidmat nasihat cukai	43	24	36	17
Fi profesional	6,884	3,250	6,749	2,896
Perbelanjaan undang-undang	1,736	1,416	1,736	1,416
Pembaikan dan penyelenggaraan	3,576	2,051	3,570	2,044
Takaful	3,371	4,426	3,371	4,426
Perbelanjaan utiliti	5,056	4,789	5,042	4,789
Perbelanjaan pengawal keselamatan	6,258	5,786	6,258	5,786
Telefon	2,016	2,785	2,005	2,471
Alat tulis dan pencetakan	2,613	2,605	2,610	2,602
Belanja pos dan hantaran kurier	1,971	1,826	1,971	1,826
Perjalanan	4,348	4,853	4,345	4,843
Imbuan Pengarah dan elaun Jawatankuasa Syariah (Nota 28)	4,920	2,508	4,913	2,501
Hapus kira hartanah, loji dan peralatan	31,595	748	31,595	748
Lain-lain	9,344	9,171	10,219	10,160
	<b>84,559</b>	<b>47,127</b>	<b>85,197</b>	<b>47,242</b>
	<b>158,571</b>	<b>115,855</b>	<b>159,204</b>	<b>115,940</b>



### 31. KOS PEMBIAYAAN

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Dividen yang dibayar ke atas bon subordinat	23,478	15,625	23,231	15,625

### 32. ZAKAT

	Kumpulan dan Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Peruntukan bagi zakat bagi tahun	3,087	5,228
Kurang peruntukan dalam tahun terdahulu	–	2,946
	<b>3,087</b>	<b>8,174</b>

### 33. CUKAI

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Cukai pendapatan semasa	64,407	32,360	64,368	32,360
Lebih peruntukan dalam tahun terdahulu	(22,380)	(36)	(22,384)	–
	<b>42,027</b>	<b>32,324</b>	<b>41,984</b>	<b>32,360</b>
Cukai tertahan:				
Berkaitan dengan pengasalan dan kebalikkan perbezaan sementara	(26,738)	26,190	(26,738)	26,193
Kurang peruntukan dalam tahun terdahulu	20,784	4,046	20,784	4,046
	<b>(5,954)</b>	<b>30,236</b>	<b>(5,954)</b>	<b>30,239</b>
	<b>36,073</b>	<b>62,560</b>	<b>36,030</b>	<b>62,599</b>

Cukai pendapatan semasa domestik dikira pada kadar cukai berkanun Malaysia, iaitu 25% (2011: 25%) daripada anggaran untung boleh taksir bagi tahun kewangan semasa.

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 33. CUKAI (SAMB.)

Satu penyesuaian belanja cukai pendapatan yang diguna pakai bagi keuntungan sebelum belanja cukai pada kadar cukai berkanun dengan belanja cukai pendapatan pada kadar cukai pendapatan efektif Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Keuntungan sebelum cukai	<b>124,144</b>	204,311	<b>123,487</b>	204,787
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia 25% (2011: 25%)	<b>31,036</b>	51,078	<b>30,872</b>	51,197
Kesan kadar cukai berbeza dalam bidang kuasa cukai lain	<b>(740)</b>	4,541	<b>(740)</b>	4,541
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	<b>(3,441)</b>	–	<b>(3,185)</b>	–
Perbelanjaan tidak dipotong bagi tujuan cukai	<b>10,693</b>	2,931	<b>10,683</b>	2,815
Cukai tertunda yang tidak diiktiraf	<b>120</b>	–	–	–
Lebih peruntukan cukai pendapatan pada tahun terdahulu	<b>(22,380)</b>	(36)	<b>(22,384)</b>	–
Kurang peruntukan cukai tertunda pada tahun terdahulu	<b>20,784</b>	4,046	<b>20,784</b>	4,046
Belanja cukai pendapatan bagi tahun tersebut	<b>36,073</b>	62,560	<b>36,030</b>	62,599

Kumpulan belum mengiktiraf kerugian cukai yang tidak digunakan dan peruntukan modal tidak diserap subsidiari bagi Kumpulan:

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Kerugian cukai tidak digunakan	<b>2,445</b>	2,052
Peruntukan modal tidak diserap	<b>96</b>	9
	<b>2,541</b>	2,061

Kerugian cukai yang tidak digunakan Kumpulan berjumlah RM2,445,000 (2011: RM2,052,000) tersedia untuk tempoh yang tidak pasti untuk mengimbangi cukai masa hadapan entiti-entiti berkenaan dalam Kumpulan, tertakluk kepada tiada terdapatnya perubahan besar dalam pemegangan saham entiti tersebut di bawah Akta Cukai Pendapatan, 1967 dan garis panduan yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa percukaian.

### 34. PEROLEHAN SESAHAM

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Asas dan tercair</b>		
Untung diagihkan kepada pemegang ekuiti biasa Bank (RM'000)	<b>84,984</b>	133,577
Purata wajaran bilangan saham biasa yang diterbitkan ('000)	<b>1,000,000</b>	1,000,000
Perolehan sesaham (sen)	<b>8.5</b>	13.4

### 35. URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN

Urus niaga penting dan baki Bank dengan pihak berkaitan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank	
	2012	2011
	RM'000	RM'000
<b>Syarikat-syarikat berkaitan*</b>		
<b>Pendapatan</b>		
– untung daripada pembiayaan	9,863	1,314
<b>Perbelanjaan</b>		
– hibah atas deposit	4,020	4,650
– gaji kakitangan yang dipinjamkan sementara dan perbelanjaan berkaitan	998	3,023
– sewa (Mesin ATM & Cawangan)	351	220
– lain-lain	423	384
<b>Jumlah kena bayar kepada:</b>		
– deposit	419,093	277,320
<b>Jumlah terhutang daripada</b>		
– pembiayaan	251,323	265,225
<b>Syarikat-syarikat berkaitan **</b>		
<b>Pendapatan</b>		
– untung daripada pembiayaan	22,369	18,283
<b>Perbelanjaan</b>		
– hibah ke atas deposit	6,816	12,997
– perkhidmatan keselamatan dan peralatan	865	1,969
– perbelanjaan takaful	3,686	5,852
– lain-lain	594	593
<b>Jumlah kena bayar kepada:</b>		
– deposit	387,321	889,574
<b>Jumlah terhutang daripada</b>		
– pembiayaan	858,774	720,441

\* Syarikat berkaitan adalah syarikat-syarikat dalam kumpulan DRB-HICOM Berhad.

\*\* Syarikat berkaitan lain adalah syarikat yang berkaitan dengan pemegang saham ketara dalam kumpulan DRB-HICOM Berhad.

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 36. PENDEDAHAN KREDIT YANG BERPUNCA DARIPADA URUS NIAGA DENGAN PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN

	Kumpulan dan Bank	
	2012	2011
	RM'000	RM'000
Pendedahan kredit yang belum dijelaskan dengan pihak yang mempunyai hubungan	1,113,171	988,892
Peratus pendedahan kredit yang belum dijelaskan dengan pihak yang mempunyai hubungan sebagai sebahagian daripada jumlah pendedahan kredit	6.7%	6.4%
Peratus pendedahan kredit yang belum dijelaskan dengan pihak yang mempunyai hubungan yang terjejas atau mungkir	–	–

Pendedahan kredit di atas diperoleh berdasarkan Garis panduan Bank Negara Malaysia yang disemak semula mengenai Urusniaga dan Pendedahan Kredit dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan, yang berkuat kuasa pada 1 Januari 2008.

Urus niaga dan pendedahan kredit kepada pihak-pihak yang mempunyai hubungan seperti yang didedahkan di atas termasuk pemberian kemudahan kredit dan/atau pendedahan kredit luar kunci kira-kira seperti jaminan, kemudahan yang berkaitan urusniaga dan komitmen pembiayaan. Ia juga termasuk pegangan ekuiti dan sekuriti hutang swasta yang diterbitkan oleh pihak yang mempunyai hubungan.

Urusniaga kredit dengan pihak berkaitan di atas kesemuanya diurusniagakan berasaskan prinsip urusniaga tulus dan atas terma dan syarat yang tidak lebih baik daripada yang dimeterai dengan rakan niaga lain dengan keadaan dan kepercayaan kredit yang serupa. Langkah-langkah yang sewajarnya telah diambil bagi memastikan kepercayaan kredit pihak yang mempunyai hubungan itu tidak kurang daripada yang biasanya diperlukan daripada orang lain.

### 37. KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN

- (i) Dalam urusan biasa perniagaan, Bank membuat pelbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangka tertentu dengan tindakan undang-undang terhadap pelanggannya. Tiada kerugian material dijangkakan akibat daripada urusniaga ini.

Pendedahan berwajaran risiko bagi Bank adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank					
	31 Mac 2012		31 Mac 2011			
	Jumlah pokok	Jumlah kesamaan kredit	Jumlah risiko berwajaran	Jumlah pokok	Jumlah kesamaan kredit	Jumlah risiko berwajaran
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Komitmen dan luar jangkaan merangkumi perkara berikut:						
<b>Liabiliti luar jangka</b>						
Gantian kredit langsung	1,208	1,208	1,208	11	11	11
Luar jangkaan berkaitan urus niaga	65,352	13,070	5,739	45,914	9,183	9,025
Urus niaga berkaitan luar jangkaan	616,105	308,053	248,935	871,491	435,745	371,611
Obligasi di bawah perjanjian taja jamin yang berterusan	41,000	20,500	4,100	65,000	32,500	6,500
Pembiayaan perumahan yang dijual secara langsung dan tidak langsung kepada Cagamas dengan rekursa	64,910	64,910	33,962	364,308	364,308	174,040
<b>Komitmen</b>						
Komitmen lanjutan kredit:						
– Matang dalam tempoh setahun	349,478	69,896	65,135	323,002	64,600	55,443
– Matang dalam tempoh lebih setahun	2,184,119	1,092,060	376,999	2,242,093	1,121,047	391,538
Bil kutipan	19,883	–	–	37,009	–	–
<b>Instrumen kewangan derivatif Islam</b>						
Kontrak berkaitan tukaran asing	870,214	5,001	3,783	1,796,996	2,131	1,608
Kontrak berkaitan kadar keuntungan	75,000	6,000	1,200	75,000	6,000	1,200
	<b>4,287,269</b>	<b>1,580,698</b>	<b>741,061</b>	<b>5,820,824</b>	<b>2,035,525</b>	<b>1,010,976</b>



### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

#### Gambaran Keseluruhan

Sistem pengurusan risiko yang bersepadu ini membolehkan Kumpulan dan Bank mencapai risiko melalui sudut pandangan tunggal yang merentas pelbagai operasi perniagaan dan bertujuan untuk mendapatkan kelebihan daya saing strategik daripada keupayaannya. Ia boleh disifatkan sebagai strategi dan teknik untuk mengurus risiko melalui pendekatan pengurusan risiko yang holistik ke arah proses pengurusan risiko, yang termasuk pengenalpastian, pengukuran dan pengurusan risiko. Ia juga bertujuan menyepadukan kawalan dan mengoptimumkan bidang-bidang risiko utama seperti Risiko Pasaran ("MR"), Pengurusan Aset dan Liabiliti ("ALM"), Risiko Kredit ("CR"), Risiko Operasi ("OR") dan Risiko Pematuhan Syariah; di samping membina organisasi, infrastruktur, proses dan teknologi pengurusan risiko yang diperlukan dalam usaha mengerakkan Kumpulan dan Bank ke arah perlindungan dan pengwujudan nilai.

Secara amnya, matlamat sistem pengurusan risiko bersepadu Kumpulan dan Bank merangkumi perkara berikut:

- Mengetahui pasti semua pendedahan risiko dan kesannya.
- Menetapkan dasar dan prosedur yang mantap selaras dengan strategi, barisan perniagaan dan bentuk operasi Kumpulan dan Bank.
- Merangka struktur organisasi meliputi seluruh perusahaan dan mentakrifkan peranan dan tanggungjawab yang sewajarnya.
- Memupuk budaya risiko dalam Kumpulan dan Bank.

#### Tadbir urus risiko

Struktur organisasi di peringkat perusahaan yang stabil bagi pengurusan risiko adalah perlu bagi memastikan pandangan yang seragam terhadap risiko di seluruh Kumpulan dan Bank dan membentuk tadbir urus risiko yang teguh.

Lembaga Pengarah mempunyai tanggungjawab menyeluruh untuk memahami risiko yang dikendalikan oleh Kumpulan dan Bank dan memastikan risiko-risiko ini diurus dengan sewajarnya. Meskipun Lembaga Pengarah pada akhirnya bertanggungjawab bagi pengurusan risiko Kumpulan dan Bank, ia telah mengamanahkan Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah (BRMC) untuk melaksanakan fungsi ini. BRMC, yang dipengerusikan oleh seorang pengarah bebas daripada Lembaga Pengarah, memantau pengurusan risiko secara keseluruhannya.

Pelaksanaan strategi dan dasar risiko Lembaga Pengarah adalah tanggungjawab pihak pengurusan Kumpulan dan Bank dan pelaksanaan fungsi-fungsi ini dibuat di bawah struktur jawatankuasa, seperti Jawatankuasa Pengurusan Risiko Eksekutif (ERMC), yang dipengerusikan oleh Ketua Pegawai Eksekutif (CEO). Jawatankuasa ini memberi tumpuan pada strategi perniagaan secara keseluruhan dan operasi perniagaan harian Kumpulan dan Bank berkaitan dengan pengurusan risiko.

Di samping itu, sebagai sebuah bank Islam, Jawatankuasa Syariah (SC) ditubuhkan sebagai badan luar bebas untuk membuat keputusan mengenai isu-isu Syariah sekaligus membantu usaha mengurangkan risiko dan pematuhan terhadap prinsip-prinsip Syariah. Terdapat juga beberapa jawatankuasa risiko lain di peringkat pengurusan untuk memantau bidang risiko dan fungsi kawalan khusus seperti berikut:

Jawatankuasa	Matlamat
<b>Jawatankuasa Pengurusan Aset-Liabiliti ("ALCO")</b>	Memastikan bahawa semua strategi mematuhi selera risiko dan paras pendedahan Bank seperti yang ditentukan oleh BRMC. Ini termasuk bidang-bidang pengurusan modal, pengurusan pembiayaan dan kecairan serta risiko pasaran bagi portfolio bukan urusniaga.
<b>Jawatankuasa Kredit ("CC")</b>	Bidang kuasa untuk meluluskan dan mengkaji semula pembiayaan perniagaan.
<b>Jawatankuasa Pelaburan ("IC")</b>	Menguruskan pelaburan Bank dan membuat keputusan mengenai pelaburan baharu dan/atau penambahan sekuriti pelaburan sedia ada dan/atau aktiviti Perbendaharaan lain yang berkaitan dengan pelaburan.
<b>Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi ("ORMC")</b>	Memastikan keberkesanan pelaksanaan Rangka kerja Pengurusan Risiko Operasi.

Dalam melaksanakan fungsi pengurusan risiko harian, Jabatan Pengurusan Risiko ("RMD") yang khusus yang bebas daripada unit perniagaan, menyokong jawatankuasa-jawatankuasa ini.

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

### (a) Risiko kredit

Risiko Kredit ditakrifkan sebagai potensi kerugian kepada Kumpulan dan Bank disebabkan kemungkiran pembayaran oleh rakan niaga melalui aktiviti pembiayaan dan pelaburan. RMD dan Pengurusan Kanan Kumpulan dan Bank melalui ERMJ menjalankan dan melaksanakan strategi dan dasar pengurusan risiko kredit bagi memastikan yang pendedahan Bank kepada kredit dipastikan di bawah kesanggupan mengambil risiko Kumpulan dan Bank dan Kumpulan dan Bank akan dapat mengenal pasti tahap toleransi risikonya. Pengurusan risiko kredit ditadbir oleh satu dasar kredit yang lengkap seperti Dasar Risiko Kredit ("CRP") dan Garis panduan Dasar Risiko Kredit ("GCRP").

Risiko kredit timbul daripada kemungkinan bahawa seseorang pelanggan atau rakan niaga berkemungkinan tidak dapat memenuhi obligasi kewangannya kepada Kumpulan dan Bank, sama ada bagi kemudahan yang diberi atau suatu kontrak yang menguntungkan Kumpulan dan Bank. Kumpulan dan Bank memahami bahawa risiko kredit tersirat dalam aktiviti produk kreditnya seperti kemudahan pembiayaan (dibiayai/tidak dibiayai); aktiviti perbendaharaan termasuk pasaran wang antara bank, urusniaga wang dan modal, tukaran asing; dan aktiviti perbankan pelaburan termasuk taja jaminan terbitan sekuriti hutang swasta.

Pendedahan risiko kredit di atas dikawal melalui kriteria pemberian pembiayaan yang termasuk penilaian sumber pembayaran yang dikenal pasti dan mencukupi dan penjaan pendapatan daripada pelanggan, serta struktur kredit yang sesuai. Sebagai alat penilaian penyokong penilaian, Kumpulan dan Bank menerima pakai mekanisme penarafan risiko kredit (dalaman/luaran). Mekanisme penarafan/pengredan risiko dalaman adalah selaras dengan sifat, saiz dan sukarnya aktiviti Kumpulan dan Bank. Ia juga mematuhi keperluan pihak berkuasa pengawalseliaan. Penilaian penarafan luaran akan digunakan seperti yang disediakan oleh lebih daripada satu Institusi Penilaian Kredit Luar ("ECAI") yang terpilih.

Kelulusan tahap kredit yang diterima pakai ditentukan oleh pengagregatan semua barisan atau kemudahan kredit (termasuk lebihan sementara) semua syarikat yang berkaitan dan prinsipal dan penjamin seperti yang ditetapkan oleh GP5 BNM. Kumpulan dan Bank menetapkan had pendedahan kreditnya bagi pelanggan individu/tunggal, rakan niaga sedunia, industri/sector dan pelbagai pendedahan yang dibiayai dan tidak dibiayai.

Dalam usaha untuk mengurangkan risiko kredit, Kumpulan dan Bank juga telah memperkenalkan Teknik Pengurangan Risiko Kredit ("CRMT") yang mana pelbagai kemudahan pembiayaan dikategorikan sama ada sebagai bercagar atau tidak bercagar. Kumpulan dan Bank telah merangka teknik untuk mengenal pasti cagaran dan sekuriti yang layak melalui kriteria tertentu, melaksanakan penilaian ke atas cagaran dan sekuriti tersebut, menilai dan menilai semula cagaran dan sekuriti termasuk penilaian cagaran untuk pengurangan nilai pembiayaan dan, melaksanakan proses pemantauan yang mencukupi ke atas cagaran dan sekuriti tersebut. Langkah-langkah ini diambil untuk mengawal dan mengurangkan risiko yang dikira dalam memberi kredit berkenaan.

Portfolio kredit Kumpulan dan Bank dipantau meliputi seluruh bank melalui penetapan had pendedahan portfolio dengan matlamat untuk mengelak daripada tumpuan kredit berlebihan dan pendedahan portfolio tersebut secara berlebihan. Pemantauan itu termasuk (antara lain) menyemak had pendedahan bagi setiap sector, had yang berkaitan dicadangkan kepada Bank untuk kelulusan. Had risiko haruslah wajar dan berpadanan bagi aktiviti perniagaan setiap sector/industri yang dinyatakan.

Pendedahan risiko kredit Kumpulan dan Bank turut meliputi pembiayaan melebihi tempoh dan pengurangan nilai termasuk pendekatan dalam menentukan peruntukan pengurangan nilai individu dan kolektif yang dipandu oleh garis panduan Bank Negara Malaysia ("BNM") mengenai Pengelasan dan Peruntukan Pengurangan nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan.

### (i) Pendedahan risiko kredit dan tumpuan risiko kredit yang maksimum

Jadual berikut mewakili pendedahan maksimum Kumpulan dan Bank kepada risiko kredit (tanpa mengambil kira apa-apa cagaran yang dipegang atau peningkatan kredit lain) bagi setiap kelas aset kewangan, termasuk derivatif dengan nilai saksama positif, dan komitmen serta luar jangkaan. Apabila aset kewangan dicatatkan pada nilai saksama, jumlah yang ditunjukkan mewakili pendedahan risiko kredit semasa tetapi bukan pendedahan risiko maksimum yang timbul pada masa hadapan disebabkan perubahan dalam nilai. Termasuk dalam komitmen dan luar jangkaan adalah liabiliti luar jangka dan komitmen kredit. Bagi liabiliti luar jangkaan, pendedahan maksimum kepada risiko kredit adalah jumlah maksimum yang Kumpulan dan Bank perlu bayar sekiranya obligasi yang dikeluarkan bagi instrumen berkenaan dituntut. Bagi komitmen kredit, pendedahan maksimum kepada risiko kredit ialah jumlah penuh kredit yang belum dikeluarkan yang diberi kepada pelanggan dan instrumen kewangan derivatif.

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (a) Risiko kredit (samb.)

##### (i) Pendedahan risiko kredit dan tumpuan risiko kredit yang maksimum (samb.)

Risiko kredit tumpuan wujud apabila beberapa rakan niaga terlibat dalam aktiviti yang sama dan mempunyai sifat ekonomi yang serupa yang akan menyebabkan keupayaan mereka untuk memenuhi obligasi kontraktual mereka juga terjejas oleh perubahan ekonomi dan keadaan lain.

##### Analisis mengikut sektor

Analisis tumpuan risiko kredit yang dibentangkan berkaitan dengan aset kewangan termasuk derivatif dengan nilai saksama positif dan komitmen serta luar jangkaan yang tertakluk pada risiko kredit dan berdasarkan sektor yang rakan niaga terlibat (bagi rakan niaga bukan individu) atau tujuan ekonomi bagi pendedahan kredit (bagi individu). Pendedahan kepada risiko kredit dibentangkan tanpa mengambil kira apa-apa cagaran yang dipegang atau peningkatan kredit yang lain.

Kumpulan 2012	Kerajaan dan badan berkanun RM'000	Kewangan, takaful dan perkhidmatan perniagaan RM'000	Pertanian perkilangan, borong, runcit dan restoran RM'000	Pembinaan dan hartanah RM'000	Pembelian kenderaan pengangkutan RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Mengenai pendedahan kunci kira-kira</b>							
Tunai dan dana jangka pendek	-	4,391,223	-	-	-	-	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	110,333	-	-	-	-	110,333
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	45,972	-	-	-	27,947	74,494
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	3,922,079	325,467	605,148	243,533	-	1,047,791	6,144,018
Aset kewangan derivatif Islam	1,320	2,816	-	-	-	14	4,150
Pembiayaan pelanggan	615,595	519,232	1,200,381	751,945	1,020,093	5,160,412	9,267,658
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	527,721	-	-	-	-	-	527,721
Aset kewangan lain	-	-	-	-	-	27,284	27,284
	5,067,290	5,395,043	1,805,529	995,478	1,020,093	6,263,448	20,546,881
<b>Tolak: peruntukan penilaian kolektif</b>	-	-	-	-	-	-	(229,175)
	5,067,290	5,395,043	1,805,529	995,478	1,020,093	6,263,448	20,317,706
<b>Komitmen dan luar jangkaan</b>							
Liabiliti luar jangkaan	147,653	105,909	63,333	323,210	-	148,470	788,575
Komitmen	1,352,347	-	463,543	216,994	14,036	506,560	2,553,480
Instrumen derivatif kewangan	-	945,214	-	-	-	-	945,214
	1,500,000	1,051,123	526,876	540,204	14,036	655,030	4,287,269
<b>Jumlah pendedahan kredit</b>	<b>6,567,290</b>	<b>6,446,166</b>	<b>2,332,405</b>	<b>1,535,682</b>	<b>1,034,129</b>	<b>6,918,478</b>	<b>24,604,975</b>

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (a) Risiko kredit (samb.)

#### (i) Pendedahan risiko kredit dan tumpuan risiko kredit yang maksimum (samb.)

##### Analisis mengikut sektor (samb.)

Kumpulan 2011	Kerajaan dan badan berkanun RM'000	Kewangan, takaful dan perkhidmatan perniagaan RM'000	Pertanian perkilangan, borong, runcit dan restoran RM'000	Pembinaan dan hartanah RM'000	Pembelian kenderaan pengangkutan RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Mengenai pendedahan kunci kira-kira</b>							
Tunai dan dana jangka pendek	-	6,199,953	-	-	-	-	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	251,012	-	-	-	-	251,012
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	-	-	-	-	28,010	28,585
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	2,286,044	218,197	464,667	262,959	-	1,139,120	4,370,987
Aset kewangan derivatif Islam	-	5,140	-	-	-	37	5,177
Pembiayaan pelanggan	71,545	143,949	1,299,273	750,729	1,206,465	3,902,901	7,374,862
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	94,121	-	-	-	-	-	94,121
Aset kewangan lain	-	-	-	-	-	38,544	38,544
	2,452,285	6,818,251	1,763,940	1,013,688	1,206,465	5,108,612	18,363,241
<b>Tolak: peruntukan penilaian kolektif</b>	-	-	-	-	-	-	(226,702)
	2,452,285	6,818,251	1,763,940	1,013,688	1,206,465	5,108,612	18,136,539
<b>Komitmen dan luar jangkaan</b>							
Liabiliti luar jangkaan	121,166	429,308	90,285	351,919	-	354,046	1,346,724
Komitmen	1,378,834	-	419,604	450,840	15,604	337,222	2,602,104
Instrumen kewangan derivatif	-	1,871,996	-	-	-	-	1,871,996
	1,500,000	2,301,304	509,889	802,759	15,604	691,268	5,820,824
<b>Jumlah pendedahan kredit</b>	<b>3,952,285</b>	<b>9,119,555</b>	<b>2,273,829</b>	<b>1,816,447</b>	<b>1,222,069</b>	<b>5,799,880</b>	<b>23,957,363</b>



### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (a) Risiko kredit (samb.)

##### (i) Pendedahan risiko kredit dan tumpuan risiko kredit yang maksimum (samb.)

##### Analisis mengikut sektor (samb.)

Bank 2012	Kerajaan dan badan berkanun RM'000	Kewangan, takaful dan perkhidmatan perniagaan RM'000	Pertanian perkilangan, borong, runcit dan restoran RM'000	Pembinaan dan hartanah RM'000	Pembelian kendaraan pengangkutan RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Mengenai pendedahan kunci kira-kira</b>							
Tunai dan dana jangka pendek	-	4,391,223	-	-	-	-	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	110,333	-	-	-	-	110,333
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	45,972	-	-	-	27,947	74,494
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	3,922,079	325,467	600,348	243,533	-	1,047,791	6,139,218
Aset kewangan derivatif Islam	1,320	2,816	-	-	-	14	4,150
Pembiayaan pelanggan	615,595	519,232	1,205,254	751,945	1,020,093	5,167,861	9,279,980
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	527,721	-	-	-	-	-	527,721
Aset kewangan lain	-	-	-	-	-	20,572	20,572
	5,067,290	5,395,043	1,805,602	995,478	1,020,093	6,264,185	20,547,691
<b>Tolak: peruntukan penilaian kolektif</b>	-	-	-	-	-	-	(229,175)
	5,067,290	5,395,043	1,805,602	995,478	1,020,093	6,264,185	20,318,516
<b>Komitmen dan luar jangkaan</b>							
Liabiliti luar jangkaan	147,653	105,909	63,333	323,210	-	148,470	788,575
Komitmen	1,352,347	-	463,543	216,994	14,036	506,560	2,553,480
Instrumen kewangan derivatif	-	945,214	-	-	-	-	945,214
	1,500,000	1,051,123	526,876	540,204	14,036	655,030	4,287,269
<b>Jumlah pendedahan kredit</b>	<b>6,567,290</b>	<b>6,446,166</b>	<b>2,332,478</b>	<b>1,535,682</b>	<b>1,034,129</b>	<b>6,919,215</b>	<b>24,605,785</b>

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

### (a) Risiko kredit (samb.)

#### (i) Pendedahan risiko kredit dan tumpuan risiko kredit yang maksimum (samb.)

##### Analisis mengikut sektor (samb.)

Bank 2011	Kerajaan dan badan berkanun RM'000	Kewangan, takaful dan perkhidmatan perniagaan RM'000	Pertanian perkilangan, borong, runcit dan restoran RM'000	Pembinaan dan hartanah RM'000	Pembelian kenderaan pengangkutan RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Mengenai pendedahan kunci kira-kira</b>							
Tunai dan dana jangka pendek	-	6,199,953	-	-	-	-	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	251,012	-	-	-	-	251,012
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	-	-	-	-	28,010	28,585
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	2,286,044	218,197	459,867	256,959	-	1,139,120	4,360,187
Aset kewangan derivatif Islam	-	5,140	-	-	-	37	5,177
Pembiayaan pelanggan	71,545	143,949	1,304,225	756,729	1,206,465	3,909,823	7,392,736
Deposit berkanun di Bank Negara Malaysia	94,121	-	-	-	-	-	94,121
Aset kewangan lain	-	-	-	-	-	31,624	31,624
	2,452,285	6,818,251	1,764,092	1,013,688	1,206,465	5,108,614	18,363,395
<b>Tolak: peruntukan penilaian kolektif</b>	-	-	-	-	-	-	(226,702)
	2,452,285	6,818,251	1,764,092	1,013,688	1,206,465	5,108,614	18,136,693
<b>Komitmen dan luar jangkaan</b>							
Liabiliti luar jangkaan	121,166	429,308	90,285	351,919	-	354,046	1,346,724
Komitmen	1,378,834	-	419,604	450,840	15,604	337,222	2,602,104
Instrumen kewangan derivatif	-	1,871,996	-	-	-	-	1,871,996
	1,500,000	2,301,304	509,889	802,759	15,604	691,268	5,820,824
<b>Jumlah pendedahan kredit</b>	<b>3,952,285</b>	<b>9,119,555</b>	<b>2,273,981</b>	<b>1,816,447</b>	<b>1,222,069</b>	<b>5,799,882</b>	<b>23,957,517</b>

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (a) Risiko kredit (samb.)

##### (i) Pendedahan risiko kredit dan tumpuan risiko kredit yang maksimum (samb.)

#### Analisis mengikut lokasi geografi

Analisis tumpuan risiko kredit bagi aset kewangan dan komitmen dan luar jangkaan Kumpulan dan Bank dikategorikan mengikut tebaran geografi (berdasarkan lokasi geografi tempat risiko kredit itu berlokasi) adalah seperti berikut:

2012	Kumpulan		Bank	
	Tempatan RM'000	Labuan RM'000	Tempatan RM'000	Labuan RM'000
<b>Mengenai Pendedahan Kunci Kira-Kira</b>				
Tunai dan dana jangka pendek	4,378,538	12,685	4,378,538	12,685
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	110,333	–	110,333	–
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	28,522	45,972	28,522	45,972
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	6,059,686	84,332	6,054,886	84,332
Aset kewangan derivatif Islam	4,150	–	4,150	–
Pembiayaan pelanggan	9,230,491	37,167	9,242,813	37,167
Deposit berkanun di Bank Negara Malaysia	527,721	–	527,721	–
Aset kewangan lain	27,276	8	20,564	8
	20,366,717	180,164	20,367,527	180,164
<b>Tolak: peruntukan penilaian kolektif</b>	(226,986)	(2,189)	(226,986)	(2,189)
	20,139,731	177,975	20,140,541	177,975
<b>Komitmen dan luar jangkaan</b>				
Liabiliti luar jangkaan	788,575	–	788,575	–
Komitmen	2,553,480	–	2,553,480	–
Instrumen kewangan derivatif	945,214	–	945,214	–
	4,287,269	–	4,287,269	–
<b>Jumlah pendedahan kredit</b>	<b>24,427,000</b>	<b>177,975</b>	<b>24,427,810</b>	<b>177,975</b>

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (a) Risiko kredit (samb.)

##### (i) Pendedahan risiko kredit dan tumpuan risiko kredit yang maksimum (samb.)

##### Analisis mengikut lokasi geografi (samb.)

2011	Kumpulan		Bank	
	Tempatan RM'000	Labuan RM'000	Tempatan RM'000	Labuan RM'000
<b>Mengenai Pendedahan Kunci Kira-Kira</b>				
Tunai dan dana jangka pendek	6,054,783	145,170	6,054,783	145,170
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	251,012	–	251,012	–
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	28,585	–	28,585	–
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	4,312,296	58,691	4,301,496	58,691
Aset kewangan derivatif Islam	5,177	–	5,177	–
Pembiayaan pelanggan	7,286,438	88,424	7,304,312	88,424
Deposit berkanun di Bank Negara Malaysia	94,121	–	94,121	–
Aset kewangan lain	37,871	673	30,951	673
	18,070,283	292,958	18,070,437	292,958
<b>Tolak: peruntukan penilaian kolektif</b>	(221,882)	(4,820)	(221,882)	(4,820)
	17,848,401	288,138	17,848,555	288,138
<b>Komitmen dan luar jangkaan</b>				
Liabiliti luar jangkaan	1,346,724	–	1,346,724	–
Komitmen	2,602,104	–	2,602,104	–
Instrumen kewangan derivatif	1,871,996	–	1,871,996	–
	5,820,824	–	5,820,824	–
<b>Jumlah pendedahan kredit</b>	<b>23,669,225</b>	<b>288,138</b>	<b>23,669,379</b>	<b>288,138</b>

Kesan kewangan cagaran (kuantifikasi setakat mana cagaran dan peningkatan kredit lain mengurangkan risiko kredit) yang dipegang untuk pembiayaan pelanggan Kumpulan dan Bank masing-masing adalah pada paras 43% pada 31 Mac 2012 (31 Mac 2011: 42% bagi Kumpulan dan Bank). Kesan kewangan cagaran yang dipegang untuk aset kewangan lain adalah tidak ketara.



### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (a) Risiko kredit (samb.)

##### (ii) Pembiayaan kualiti kredit pelanggan

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan diurus oleh Kumpulan dan Bank menggunakan penarafan kredit dalaman. Jadual di bawah menunjukkan kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan yang terdedah kepada risiko kredit, berdasarkan penarafan kredit dalaman Kumpulan dan Bank.

Pembiayaan pelanggan dianalisis seperti berikut:

Kumpulan 2012	Tidak melebihi tempoh mahupun dikurang nilai		Dikurang nilai tetapi tidak terjejas RM'000	Terjejas RM'000	Jumlah RM'000
	Baik RM'000	Memuaskan RM'000			
Pembiayaan berjangka					
– Pembiayaan perumahan	1,701,501	331,551	108,669	94,602	2,236,323
– Pembiayaan bersindiket	70,918	–	–	6,474	77,392
– Sewa beli belum terima	875,543	71,128	34,168	36,191	1,017,030
– Pajakan belum terima	81,782	5,305	–	33,261	120,348
– Pembiayaan berjangka lain	3,855,209	288,397	62,418	200,346	4,406,370
Pembiayaan lain	846,092	649,195	1,342	75,470	1,572,099
	<b>7,431,045</b>	<b>1,345,576</b>	<b>206,597</b>	<b>446,344</b>	<b>9,429,562</b>
Tolak:					
– Peruntukan penilaian kolektif	–	–	–	–	(229,175)
– Peruntukan penilaian individu	–	–	–	(161,904)	(161,904)
<b>Jumlah pembiayaan bersih</b>	<b>7,431,045</b>	<b>1,345,576</b>	<b>206,597</b>	<b>284,440</b>	<b>9,038,483</b>

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

### (a) Risiko kredit (samb.)

#### (ii) Pembiayaan kualiti kredit pelanggan (samb.)

Pembiayaan pelanggan dianalisis seperti berikut: (samb.)

Kumpulan 2011	Tidak melebihi tempoh mahupun dikurang nilai		Dikurang nilai tetapi tidak terjejas RM'000	Terjejas RM'000	Jumlah RM'000
	Baik RM'000	Memuaskan RM'000			
Pembiayaan berjangka					
– Pembiayaan perumahan	1,046,164	303,158	79,130	153,502	1,581,954
– Pembiayaan bersindiket	125,457	–	–	6,298	131,755
– Sewa beli belum terima	1,010,655	108,833	47,126	34,735	1,201,349
– Pajakan belum terima	95,036	–	19	30,385	125,440
– Pembiayaan berjangka lain	2,453,022	164,333	44,337	61,695	2,723,387
Pembiayaan lain	1,104,380	514,693	8,707	91,728	1,719,508
	5,834,714	1,091,017	179,319	378,343	7,483,393
Tolak:					
– Peruntukan penilaian kolektif	–	–	–	–	(226,702)
– Peruntukan penilaian individu	–	–	–	(108,531)	(108,531)
<b>Jumlah pembiayaan bersih</b>	<b>5,834,714</b>	<b>1,091,017</b>	<b>179,319</b>	<b>269,812</b>	<b>7,148,160</b>

Bank 2012	Tidak melebihi tempoh mahupun dikurang nilai		Dikurang nilai tetapi tidak terjejas RM'000	Terjejas RM'000	Jumlah RM'000
	Baik RM'000	Memuaskan RM'000			
Pembiayaan berjangka					
– Pembiayaan perumahan	1,719,823	331,551	108,669	94,602	2,254,645
– Pembiayaan bersindiket	70,918	–	–	6,474	77,392
– Sewa beli belum terima	875,543	71,128	34,168	36,191	1,017,030
– Pajakan belum terima	81,782	5,305	–	33,261	120,348
– Pembiayaan berjangka lain	3,855,209	288,397	62,418	200,346	4,406,370
Pembiayaan lain	846,092	643,195	1,342	81,470	1,572,099
	7,449,367	1,339,576	206,597	452,344	9,447,884
Tolak:					
– Peruntukan penilaian kolektif	–	–	–	–	(229,175)
– Peruntukan penilaian individu	–	–	–	(167,904)	(167,904)
<b>Jumlah pembiayaan bersih</b>	<b>7,449,367</b>	<b>1,339,576</b>	<b>206,597</b>	<b>284,440</b>	<b>9,050,805</b>

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (a) Risiko kredit (samb.)

##### (ii) Pembiayaan kualiti kredit pelanggan (samb.)

Pembiayaan pelanggan dianalisis seperti berikut: (samb.)

Bank 2011	Tidak melebihi tempoh mahupun dikurang nilai		Dikurang nilai tetapi tidak terjejas RM'000	Terjejas RM'000	Jumlah RM'000
	Baik RM'000	Memuaskan RM'000			
Pembiayaan berjangka					
– Pembiayaan perumahan	1,064,038	303,158	79,130	153,502	1,599,828
– Pembiayaan bersindiket	125,457	–	–	6,298	131,755
– Sewa beli belum terima	1,010,655	108,833	47,126	34,735	1,201,349
– Pajakan belum terima	95,036	–	19	30,385	125,440
– Pembiayaan berjangka lain	2,453,022	164,333	44,337	61,695	2,723,387
Pembiayaan lain	1,104,380	514,693	8,707	91,728	1,719,508
	5,852,588	1,091,017	179,319	378,343	7,501,267
Tolak:					
– Peruntukan penilaian kolektif	–	–	–	–	(226,702)
– Peruntukan penilaian individu	–	–	–	(108,531)	(108,531)
<b>Jumlah pembiayaan bersih</b>	<b>5,852,588</b>	<b>1,091,017</b>	<b>179,319</b>	<b>269,812</b>	<b>7,166,034</b>

#### Tidak melebihi tempoh mahupun dikurang nilai

Pembiayaan pelanggan yang tidak melebihi tempoh ataupun terjejas dikenal pasti mengikut gred berikut:

- “Gred baik” merujuk kepada pembiayaan pelanggan yang tidak melebihi tempoh mahupun terjejas dalam enam tempoh terdahulu dan tidak pernah melalui apa-apa penjadualan semula atau penstrukturan semula sebelum ini.
- “Gred memuaskan” merujuk kepada pembiayaan pelanggan yang mungkin telah melebihi tempoh atau terjejas sepanjang tempoh enam bulan terdahulu atau telah melalui penjadualan semula atau penstrukturan semula sebelum ini.

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (a) Risiko kredit (samb.)

#### (ii) Pembiayaan kualiti kredit pelanggan (samb.)

##### Melebihi tempoh tetapi tidak terjejas

Pembiayaan pelanggan yang melebihi tempoh tetapi tidak terjejas merujuk pada pelanggan yang telah gagal membuat pembayaran pokok atau pembayaran keuntungan atau kedua-duanya selepas tarikh tamat tempoh kontraktual selama lebih daripada sehari tetapi kurang daripada (3) bulan.

Analisis pengusuaian melebihi tempoh tetapi tidak terjejas adalah seperti berikut:

<b>Kumpulan dan Bank 2012</b>	<b>Kurang 1 bulan RM'000</b>	<b>1 – 2 bulan RM'000</b>	<b>&gt;2 – 3 bulan RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
Pembiayaan berjangka				
– Pembiayaan perumahan	–	74,396	34,273	108,669
– Pembiayaan bersindiket	–	27,671	6,497	34,168
– Sewa beli belum terima	–	–	–	–
– Pembiayaan berjangka lain	–	41,585	20,833	62,418
Pembiayaan lain	–	606	736	1,342
<b>Jumlah</b>	<b>–</b>	<b>144,258</b>	<b>62,339</b>	<b>206,597</b>

<b>Kumpulan dan Bank 2011</b>	<b>Kurang 1 bulan RM'000</b>	<b>1 – 2 bulan RM'000</b>	<b>&gt;2 – 3 bulan RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
Pembiayaan berjangka				
– Pembiayaan perumahan	–	61,218	17,912	79,130
– Pembiayaan bersindiket	–	36,715	10,411	47,126
– Sewa beli belum terima	–	–	19	19
– Pembiayaan berjangka lain	–	19,456	24,881	44,337
Pembiayaan lain	2,081	6,177	449	8,707
<b>Jumlah</b>	<b>2,081</b>	<b>123,566</b>	<b>53,672</b>	<b>179,319</b>

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (a) Risiko kredit (samb.)

##### (ii) Pembiayaan kualiti kredit pelanggan (samb.)

##### Melebihi tempoh tetapi tidak terjejas (samb.)

Jadual berikut membentangkan analisis pembiayaan melebihi tempoh tetapi tidak terjejas mengikut tujuan ekonomi.

<b>Kumpulan dan Bank</b>	<b>2012 RM'000</b>	<b>2011 RM'000</b>
Pembelian kenderaan pengangkutan	<b>34,190</b>	47,133
Pembelian hartanah yang merangkumi:		
– kediaman	<b>110,157</b>	77,700
– bukan kediaman	<b>5,682</b>	9,661
Kegunaan peribadi	<b>11,005</b>	12,980
Pembinaan	<b>950</b>	1,156
Modal kerja	–	2,018
Tujuan lain	<b>44,613</b>	28,671
	<b>206,597</b>	179,319

##### **Pembiayaan yang terjejas**

Pengelasan pembiayaan yang terjejas dan peruntukan yang dibuat ke atas aset kewangan Kumpulan dan Bank setelah penentuan kewujudan “bukti matlamat pengurangan nilai” dan mengkategorikan ke dalam penilaian individu dan kolektif (seperti yang ditetapkan di bawah FRS139).

##### **Peruntukan penilaian individu**

Pembiayaan dikelaskan sebagai pengurangan nilai secara individu apabila ia memenuhi mana-mana kriteria berikut:

- jumlah pokok atau untung atau kedua-duanya tertunggak selama lebih daripada tiga (3) bulan;
- apabila pembiayaan tertunggak kurang daripada (3) bulan dan menunjukkan tanda-tanda kelemahan kredit; atau
- apabila pembiayaan terjejas dijadualkan semula atau distruktur semula, pembiayaan tersebut terus dikelaskan sebagai terjejas sehingga pembayaran berdasarkan tempoh yang dijadualkan semula atau distruktur semula dipatuhi secara berterusan bagi tempoh minimum selama enam (6) bulan.



# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

### (a) Risiko kredit (samb.)

#### (ii) Pembiayaan kualiti kredit pelanggan (samb.)

##### **Pembiayaan yang terjejas (samb.)**

##### **Peruntukan penilaian individu (samb.)**

Di samping itu, bagi semua pembiayaan yang disifatkan sebagai ketara secara individu, Kumpulan menilai pembiayaan tersebut pada setiap tarikh laporan sama ada terdapat apa-apa bukti matlamat bahawa pembiayaan tersebut telah terjejas. Kriteria yang digunakan oleh Kumpulan untuk menentukan sama ada terdapat bukti Matlamat tentang wujudnya pengurangan nilai adalah termasuk:

1. Petisyen kebangkrapan yang difailkan terhadap pelanggan
2. Pelanggan bergantung pada Seksyen 176 Akta Syarikat 1965 (dan yang seumpamanya)
3. Bank-bank lain membuat pendedahan (melalui berita yang disiarkan, khabar angin pasaran, dsb)
4. Pelanggan terlibat dalam penipuan yang ketara
5. Pengeluaran atau untung/pokok tidak berbayar yang berlebihan
6. Penyusunan semula hutang yang bermasalah
7. Penggunaan barisan kredit secara tidak wajar
8. Tindakan undang-undang oleh pemiutang lain

##### **Peruntukan penilaian kolektif**

Pembiayaan yang tidak ketara secara individu dan pembiayaan yang ketara secara individu dan pembiayaan yang telah dinilai secara individu tanpa bukti kerugian pengurangan nilai dikumpulkan untuk penilaian pengurangan nilai kolektif. Pembiayaan ini dikumpulkan dalam lingkungan sifat risiko kredit yang serupa bagi tujuan mengira anggaran kerugian kolektif. Aliran tunai masa depan bagi kumpulan aset kewangan yang dinilai secara kolektif untuk pengurangan nilai dianggarkan berdasarkan pengalaman masa lampau pengurangan nilai bagi aset dengan sifat risiko kredit yang serupa dengan yang terdapat dalam kumpulan berkenaan.

Kumpulan ini ketika ini melaporkan di bawah pengatur peralihan BNM seperti yang ditetapkan dalam garis panduan mengenai Pengelasan dan Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan dan seperti yang dibenarkan oleh MASB dalam Pindaan kepada FRS 139. Menurut pengatur peralihan ini, institusi perbankan perlu mengekalkan peruntukan pengurangan nilai penilaian kolektif sekurang-kurangnya pada kadar 1.5% daripada jumlah pembiayaan terkumpul, setelah ditolak peruntukan pengurangan nilai.

Kaedah peruntukan kolektif berikut telah diterima pakai oleh Bank sejak tahun 2011:

- (i) Peruntukan kolektif 1 ("CP1") – mewakili peruntukan bagi untung yang digantung bagi pembiayaan yang terjejas dengan baki tertunggak yang disifatkan sebagai ketara secara individu;
- (ii) Peruntukan kolektif 2 ("CP2") – mewakili peruntukan khusus bagi pembiayaan dengan lebih daripada tiga (3) bulan tertunggak dalam perbezaan antara baki terkumpul dengan nilai cagaran; dan
- (iii) Peruntukan kolektif 3 ("CP3") – mewakili 1.5% daripada jumlah pembiayaan terkumpul tolak peruntukan penilaian individu, CP dan CP2.

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (a) Risiko kredit (samb.)

##### (ii) Pembiayaan kualiti kredit pelanggan (samb.)

###### Pembiayaan yang terjejas (samb.)

###### Cagaran dan peningkatan kredit lain

Jumlah dan jenis cagaran yang diperlukan bergantung pada penilaian risiko kredit rakan niaga. Garis panduan yang dilaksanakan berhubung kebolehterimaan jenis dan parameter cagaran dan taksiran.

Jenis utama cagaran yang diperoleh oleh Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

- Bagi pembiayaan perumahan – gadai janji ke atas hartanah kediaman;
- Bagi pembiayaan bersindiket – caj ke atas hartanah yang dibiayai;
- Bagi pembiayaan sewa beli – caj ke atas kenderaan yang dibiayai; senarai bursa.
- Bagi pembiayaan lain – caj ke atas aset perniagaan seperti premis, inventori, urus niaga belum terima atau deposit.

Pada 31 Mac 2012 nilai saksama cagaran yang dipegang oleh Kumpulan dan Bank berhubung dengan pembiayaan pelanggan yang ditentukan secara individu sebagai terjejas berjumlah RM238,306,000 berbanding dengan RM217,193,000 pada 31 Mac 2011. Cagaran merangkumi tunai sekuriti surat jaminan dan hartanah.

###### Cagaran yang ambil semula

Kumpulan dan Bank	2012 RM'000	2011 RM'000
Hartanah kediaman	14,000	14,000

Kumpulan dan Bank berpegang pada dasar yang menghendaki cagaran yang diambil semula dilupuskan secara teratur. Hasil digunakan untuk mengurangkan atau membayar balik baki tertunggak bagi pembiayaan dan sekuriti berkenaan. Cagaran yang diambil semula tertakluk pada pelupusan semunasabah yang mungkin dibuat. Cagaran diiktiraf dalam aset lain pada penyata kedudukan kewangan. Kumpulan dan Bank tidak menghuni hartanah yang diambil semula bagi kegunaan perniagaannya.

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (a) Risiko kredit (samb.)

#### (iii) Penyesuaian peruntukan/kerugian pengurangan nilai bagi aset kewangan

Kumpulan 2012	Pembiayaan pelanggan RM'000	Kewangan pelaburan yang tersedia untuk jualan RM'000	Kewangan pelaburan yang dipegang hingga matang RM'000	Jumlah RM'000
<b>Peruntukan pengurangan nilai/ kerugian pengurangan nilai individu:</b>				
Pada 1 April 2011	108,531	81,663	2,061	192,255
Peruntukan/kerugian pengurangan nilai yang dibuat sepanjang tahun	64,029	8,829	–	72,858
Jumlah dipulihkan/dimasuk kira	(10,656)	(19,146)	–	(29,802)
Perbezaan pertukaran asing	–	102	–	102
Pada 31 Mac	161,904	71,448	2,061	235,413

Kumpulan 2011	Pembiayaan pelanggan RM'000	Kewangan pelaburan yang tersedia untuk jualan RM'000	Kewangan pelaburan yang dipegang hingga matang RM'000	Jumlah RM'000
<b>Peruntukan pengurangan nilai/ kerugian pengurangan nilai individu:</b>				
Pada 1 April 2010	324,997	142,236	2,061	469,294
Peruntukan/kerugian pengurangan nilai yang dibuat sepanjang tahun	89,776	31,885	–	121,661
Jumlah dipulihkan/dimasuk kira	(70,129)	(91,502)	–	(161,631)
Jumlah hapus kira	(236,113)	–	–	(236,113)
Perbezaan pertukaran asing	–	(956)	–	(956)
Pada 31 Mac	108,531	81,663	2,061	192,255

38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(a) Risiko kredit (samb.)

(iii) Penyesuaian peruntukan/kerugian pengurangan nilai bagi aset kewangan (samb.)

Bank 2012	Pembiayaan pelanggan RM'000	Kewangan pelaburan yang tersedia untuk jualan RM'000	Kewangan pelaburan yang dipegang hingga matang RM'000	Jumlah RM'000
<b><u>Peruntukan pengurangan nilai/ kerugian pengurangan nilai individu:</u></b>				
Pada 1 April 2011	108,531	81,663	2,061	192,255
Peruntukan/kerugian pengurangan nilai yang dibuat sepanjang tahun	70,029	2,829	–	72,858
Jumlah dipulihkan/dimasuk kira	(10,656)	(19,146)	–	(29,802)
Perbezaan pertukaran asing	–	102	–	102
Pada 31 Mac	167,904	65,448	2,061	235,413

Bank 2011	Pembiayaan pelanggan RM'000	Kewangan pelaburan yang tersedia untuk jualan RM'000	Kewangan pelaburan yang dipegang hingga matang RM'000	Jumlah RM'000
<b><u>Peruntukan pengurangan nilai/ kerugian pengurangan nilai individu:</u></b>				
Pada 1 April 2010	324,997	142,236	2,061	469,294
Peruntukan/kerugian pengurangan nilai yang dibuat sepanjang tahun	89,776	31,885	–	121,661
Jumlah dipulihkan/dimasuk kira	(70,129)	(91,502)	–	(161,631)
Jumlah hapus kira	(236,113)	–	–	(236,113)
Perbezaan pertukaran asing	–	(956)	–	(956)
Pada 31 Mac	108,531	81,663	2,061	192,255





Pelaburan kewangan yang tersedia untuk jualan					
Instrumen pasaran wang →		← Instrumen Pasaran Bukan Wang - Sekuriti Hutang →			
Penilaian Tempatan RM'000	Jumlah RM'000	Penilaian Antarabangsa RM'000	Penilaian Tempatan RM'000	Jumlah RM'000	Lain-lain aset kewangan RM'000
55,570	55,570	-	1,429,351	1,429,351	-
-	-	42,277	439,531	481,808	-
-	-	-	136,183	136,183	-
-	-	-	9,431	9,431	27,284
-	-	6,922	4,668	11,590	-
-	-	-	3,972,062	3,972,062	-
55,570	55,570	49,199	5,991,226	6,040,425	27,284
55,570	55,570	-	1,429,351	1,429,351	-
-	-	42,277	439,531	481,808	-
-	-	-	136,183	136,183	-
-	-	-	4,631	4,631	20,572
-	-	6,922	4,668	11,590	-
-	-	-	3,972,062	3,972,062	-
55,570	55,570	49,199	5,986,426	6,035,625	20,572



Pelaburan kewangan yang tersedia untuk jualan						
Instrumen pasaran wang →		← Instrumen Pasaran Bukan Wang - Sekuriti Hutang →				
Penilaian Tempatan RM'000	Jumlah RM'000	Penilaian Antarabangsa RM'000	Penilaian Tempatan RM'000	Jumlah RM'000	Lain-lain aset kewangan RM'000	
-	-	-	1,505,741	1,505,741	-	
-	-	4,347	386,144	390,491	-	
-	-	46,921	140,028	186,949	-	
-	-	-	14,898	14,898	38,544	
-	-	7,424	7,068	14,492	-	
-	-	-	2,223,512	2,223,512	-	
-	-	58,692	4,277,391	4,336,083	38,544	
-	-	-	1,505,741	1,505,741	-	
-	-	4,347	386,144	390,491	-	
-	-	46,921	140,028	186,949	-	
-	-	-	4,098	4,098	31,624	
-	-	7,424	7,068	14,492	-	
-	-	-	2,223,512	2,223,512	-	
-	-	58,692	4,266,591	4,325,283	31,624	

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

### (a) Risiko kredit (samb.)

#### (iv) Kualiti kredit pelaburan kewangan (samb.)

Penarafan yang ditunjukkan bagi sekuriti hutang adalah berdasarkan penarafan yang diperuntukkan kepada terbitan hutang khusus. Pada tarikh laporan, tiada pelaburan di atas melebihi tempoh, kecuali bagi sekuriti hutang swasta yang mungkir bagi Kumpulan dan Bank yang dipegang di bawah pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual yang berjumlah RM14,357,000 (2011: RM14,297,000), yang dikelaskan sebagai terjejas.

Pada 31 Mac 2011 nilai saksama cagaran yang dipegang oleh Kumpulan dan Bank berhubung dengan sekuriti hutang swasta yang mungkir yang dipegang di bawah pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual adalah berjumlah RM19,779,000 (2011: RM31,446,000). Cagaran merangkumi tunai sekuriti surat jaminan dan hartanah.

### (b) Risiko pasaran

Risiko pasaran adalah potensi kerugian akibat daripada pergerakan pemboleh ubah pasaran yang menjejaskan seperti kadar pulangan, harga ekuiti dan harga komoditi.

#### *Tadbir urus risiko*

ALCO menyokong RMC dalam pengawasan pengurusan risiko pasaran. ALCO menyemak rangka kerja dan dasar risiko pasaran Kumpulan dan Bank, menyelaraskan pengurusan risiko pasaran dengan strategi dan perancangan, dan mengesyorkan tindakan bagi memastikan risiko pasaran kekal dalam lingkungan toleransi risiko yang ditetapkan. Risiko pasaran Kumpulan dikenal pasti mengikut risiko pasaran yang diurusniagakan dan risiko pasaran yang tidak diurusniagakan.

#### **Jenis risiko pasaran**

##### (i) *Risiko pasaran urusniaga*

Risiko pasaran urusniaga, terutamanya risiko kadar pulangan dan risiko sebaran kredit wujud dalam kedudukan urus niaga Kumpulan dan Bank yang dipegang bagi tujuan memanfaatkan pergerakan harga jangka pendek, yang dilaksanakan terutamanya melalui operasi perbendaharaan.

#### *Pendekatan pengukuran risiko*

Rangka kerja risiko pasaran urus niaga Kumpulan dan Bank merangkumi dasar dan amalan risiko pasaran, pemberian kuasa, had risiko pasaran dan kaedah penilaian. Risiko pasaran urus niaga Kumpulan dan Bank bagi instrumen pendapatan tetap sensitif kadar faedah diukur mengikut nilai semasa bagi perubahan satu mata asas ("PV01") dan dipantau secara bebas oleh Unit Pematuhan setiap hari terhadap had risiko pasaran. Di samping itu, Unit Pematuhan juga bertanggungjawab untuk memantau dan melaporkan lebihan had dan penilaian penandaan kepada pasaran harian bagi sekuriti pendapatan tetap. Had risiko pasaran ditentukan setelah mengambil kira hubungan kesanggupan mengambil risiko dan perhubungan pulangan risiko dan disemak semula secara berkala oleh Bahagian Pengurusan Risiko secara berkala. Perubahan kepada had risiko pasaran mestilah diluluskan oleh Lembaga Pengarah. Kedudukan urus niaga dan had dilaporkan secara kerap kepada ALCO. Kumpulan dan Bank mengekalkan dasarnya yang melarang pendedahan kedudukan derivatif kewangan urus niaga kecuali setelah mendapat kelulusan khusus daripada Lembaga Pengarah.

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (b) Risiko pasaran (samb.)

##### Jenis risiko pasaran (samb.)

##### (ii) *Jenis risiko pasaran bukan urus niaga (samb.)*

Risiko pasaran bukan urus niaga teras Kumpulan dan Bank adalah risiko kadar pulangan dalam perniagaan perbankan Islam, risiko pertukaran asing dan risiko ekuiti Kumpulan.

##### **Risiko kadar pulangan**

Risiko kadar pulangan adalah potensi kehilangan pendapatan yang berpunca daripada perubahan kadar pasaran ke atas pulangan aset dan pulangan yang perlu dibayar atas pembiayaan. Risiko ini berpunca daripada pilihan tersirat dalam aset, liabiliti dan portfolio luar kunci kira-kira Kumpulan dan Bank.

Risiko kadar pulangan terhasil daripada ketidakpadanan penetapan semula harga aset dan liabiliti perbankan Kumpulan dan Bank, serta pelaburan daripada lebih dana Kumpulan dan Bank.

##### ***Pendekatan pengukuran risiko***

Matlamat utama dalam mengurus risiko kadar pulangan ialah mengurus kemudahubahan dalam pendapatan ("NPI") dan nilai ekonomi ekuiti ("EVE") Kumpulan, sambil mengimbangi kos bagi aktiviti lindung nilai sedemikian atas aliran hasil semasa. Ini dicapai melalui pelbagai cara seperti menolak selesai kedudukan antara satu dengan lain bagi apa-apa aset dan liabiliti yang sepadan, pengambilalihan aset dan liabiliti kewangan baharu untuk mengurangkan ketidaksepadanan dalam aset dan liabiliti sensitif kadar keuntungan dan menyempurnakan instrumen kewangan derivatif yang mempunyai kesan yang sebaliknya. Penggunaan instrumen kewangan derivatif untuk melindungi nilai risiko kadar keuntungan dinyatakan dalam Nota 6 kepada penyata kewangan ini.

Kumpulan menggunakan pelbagai alat termasuk laporan jurang penentuan semula harga, analisis sensitiviti dan simulasi senario pendapatan untuk mengukur risiko kadar pulangannya. Kesan ke atas perolehan dan EVE diambil kira pada setiap masa dalam mengukur risiko kadar pulangan dan tertakluk pada had yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah. Jadual berikut menunjukkan kadar keuntungan efektif pada tarikh pelaporan dan sensitiviti.

Kumpulan dan Bank terhadap kadar keuntungan mengikut band masa pada tarikh penetapan semula dan tarikh kematangan terdahulu. Tarikh penetapan semula harga sebenar mungkin berbeza daripada tarikh penetapan semula harga kontraktual oleh sebab prapembayaran pembiayaan atau pengeluaran awal deposit.



# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

### (b) Risiko pasaran (samb.)

#### Jenis risiko pasaran (samb.)

#### (ii) Risiko pasaran bukan urus niaga (samb.)

#### Risiko kadar pulangan (samb.)

Kumpulan 2012	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-12 bulan RM'000	>1-2 tahun RM'000	>2-3 tahun RM'000
<b>ASET</b>					
Tunai dan dana jangka pendek	4,225,335	3,353	-	-	-
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	18,389	91,944	-	-
Kewangan yang dipegang hingga matang	298	-	-	-	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	386,280	175,528	845,821	573,797	814,696
Pembiayaan pelanggan:					
- tidak terjejas	3,368,677	9,917	226,301	262,062	549,929
- terjejas*	290,440	-	-	-	-
- peruntukan penilaian kolektif	-	-	-	-	-
Peruntukan penilaian kolektif derivatif Islam	-	-	-	-	-
Baki-baki tidak sensitif keuntungan yang lain	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>8,271,030</b>	<b>207,187</b>	<b>1,164,066</b>	<b>835,859</b>	<b>1,364,625</b>
<b>LIABILITI DAN EKUITI</b>					
Deposit daripada pelanggan	10,951,365	5,330,113	1,327,976	4,622	328
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	-	3,148	7,250	-
Liabiliti derivatif Islam	-	-	3,889	-	-
Bil dan penerimaan belum bayar	-	-	-	-	-
Bon subordinat	-	-	-	-	-
Baki-baki sensitif keuntungan yang lain	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>10,951,365</b>	<b>5,330,113</b>	<b>1,335,013</b>	<b>11,872</b>	<b>328</b>
Ekuiti milik pemegang saham Bank	-	-	-	-	-
<b>LIABILITI DAN EKUITI</b>	<b>10,951,365</b>	<b>5,330,113</b>	<b>1,335,013</b>	<b>11,872</b>	<b>328</b>
Jurang sensitiviti keuntungan dalam kunci kira-kira	(2,680,335)	(5,122,926)	(170,947)	823,987	1,364,297
Jurang sensitiviti luar kunci kira-kira (pertukaran kadar untung)	2,680,335	5,122,926	170,947	(823,987)	(1,364,297)
<b>JUMLAH JURANG SENSITIVITI KEUNTUNGAN</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* Ini dikira setelah menolak peruntukan penilaian individu daripada pembiayaan terjejas kasar.

>3-4 tahun RM'000	>4-5 tahun RM'000	Lebih 5 tahun RM'000	Bukan untung sensitif RM'000	Perdagangan buku RM'000	Jumlah RM'000	Kadar untung %
-	-	-	162,535	-	4,391,223	2.8%
-	-	-	-	-	110,333	-
-	-	-	74,196	-	74,494	-
668,569	704,912	1,910,097	64,318	-	6,144,018	4.1%
501,430	711,924	3,346,978	-	-	8,977,218	6.4%
-	-	-	-	-	290,440	-
-	-	-	(229,175)	-	(229,175)	-
-	-	-	-	4,150	4,150	-
-	-	-	705,768	-	705,768	-
1,169,999	1,416,836	5,257,075	777,643	4,150	20,468,469	-
292	279	-	536,112	-	18,151,087	2.7%
649	849	-	-	-	11,896	1.5%
-	-	-	-	1,741	5,630	-
-	-	-	310,324	-	310,324	-
-	-	406,079	-	-	406,079	5.2%
-	-	-	153,565	-	153,565	-
941	1,128	406,079	1,000,001	1,741	19,038,581	-
-	-	-	1,429,888	-	1,429,888	-
941	1,128	406,079	2,429,889	1,741	20,468,469	-
1,169,058	1,415,708	4,850,996	(1,652,247)	2,409	-	-
(1,169,058)	(1,415,708)	(4,850,996)	1,652,247	(2,409)	-	-
-	-	-	-	-	-	-

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (b) Risiko pasaran (samb.)

##### Jenis risiko pasaran (samb.)

##### (ii) Risiko pasaran bukan urus niaga (samb.)

##### Risiko kadar pulangan (samb.)

Kumpulan 2011	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-12 bulan RM'000	>1-2 tahun RM'000	>2-3 tahun RM'000
<b>ASET</b>					
Tunai dan dana jangka pendek	6,030,940	–	–	–	–
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	–	190,506	60,506	–	–
Kewangan yang dipegang hingga matang	361	–	–	–	–
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	192,948	287,499	689,365	1,094,217	513,889
Pembiayaan pelanggan:					
– tidak terjejas	2,939,248	98,603	201,621	232,423	420,784
– terjejas*	269,812	–	–	–	–
– peruntukan penilaian kolektif	–	–	–	–	–
Peruntukan penilaian kolektif derivatif Islam	–	–	–	–	–
Baki-baki sensitif keuntungan yang lain	–	–	–	–	–
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>9,433,309</b>	<b>576,608</b>	<b>951,492</b>	<b>1,326,640</b>	<b>934,673</b>
<b>LIABILITI DAN EKUITI</b>					
Deposit daripada pelanggan	8,752,323	5,654,500	1,782,268	3,434	1,132
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	–	–	800	4,504	6,638
Liabiliti derivatif Islam	–	–	–	–	–
Bil dan penerimaan belum bayar	–	–	–	–	–
Bon subordinat	–	–	251,128	–	–
Baki-baki sensitif keuntungan yang lain	–	–	–	–	–
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>8,752,323</b>	<b>5,654,500</b>	<b>2,034,196</b>	<b>7,938</b>	<b>7,770</b>
Ekuiti milik pemegang saham Bank	–	–	–	–	–
<b>LIABILITI DAN EKUITI</b>	<b>8,752,323</b>	<b>5,654,500</b>	<b>2,034,196</b>	<b>7,938</b>	<b>7,770</b>
Jurang sensitiviti keuntungan dalam kunci kira-kira	680,986	(5,077,892)	(1,082,704)	1,318,702	926,903
Jurang sensitiviti luar kunci kira-kira (pertukaran kada untung)	(680,986)	5,077,892	1,082,704	(1,318,702)	(926,903)
<b>JUMLAH JURANG SENSITIVITI KEUNTUNGAN</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

\* Ini dikira setelah menolak peruntukan penilaian individu daripada pembiayaan terjejas kasar.

>3-4 tahun RM'000	>4-5 tahun RM'000	Lebih 5 tahun RM'000	Bukan untung sensitif RM'000	Perdagangan buku RM'000	Jumlah RM'000	Kadar untung %
-	-	-	169,013	-	6,199,953	2.3%
-	-	-	-	-	251,012	-
-	-	-	28,224	-	28,585	-
763,973	192,931	571,990	64,175	-	4,370,987	4.5%
181,873	463,920	2,566,578	-	-	7,105,050	6.4%
-	-	-	-	-	269,812	-
-	-	-	(226,702)	-	(226,702)	-
-	-	-	-	5,177	5,177	-
-	-	-	304,837	-	304,837	-
945,846	656,851	3,138,568	339,547	5,177	18,308,711	
1,051	3,883	-	17,582	-	16,216,173	2.7%
2,401	650	-	-	-	14,993	2.3%
-	-	-	-	3,986	3,986	-
-	-	-	291,375	-	291,375	-
-	-	-	-	-	251,128	6.3%
-	-	-	169,626	-	169,626	-
3,452	4,533	-	478,583	3,986	16,947,281	
-	-	-	1,361,430	-	1,361,430	
3,452	4,533	-	1,840,013	3,986	18,308,711	
942,394	652,318	3,138,568	(1,500,466)	1,191	-	
(942,394)	(652,318)	(3,138,568)	1,500,466	(1,191)	-	
-	-	-	-	-	-	

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (b) Risiko pasaran (samb.)

##### Jenis risiko pasaran (samb.)

##### (ii) Risiko pasaran bukan urus niaga (samb.)

##### Risiko kadar pulangan (samb.)

Bank 2012	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-12 bulan RM'000	>1-2 tahun RM'000	>2-3 tahun RM'000
<b>ASET</b>					
Tunai dan dana jangka pendek	4,225,335	3,353	-	-	-
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	18,389	91,944	-	-
Kewangan yang dipegang hingga matang	298	-	-	-	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	386,280	175,528	841,021	573,797	814,696
Pembiayaan pelanggan					
- tidak terjejas	3,368,677	9,917	226,301	280,384	549,929
- terjejas*	284,440	-	-	-	-
- peruntukan penilaian kolektif	-	-	-	-	-
Peruntukan penilaian kolektif derivatif Islam	-	-	-	-	-
Baki-baki sensitif keuntungan yang lain	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>8,265,030</b>	<b>207,187</b>	<b>1,159,266</b>	<b>854,181</b>	<b>1,364,625</b>
<b>LIABILITI DAN EKUITI</b>					
Deposit daripada pelanggan	10,959,025	5,330,113	1,327,976	4,622	328
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	-	3,148	7,250	-
Liabiliti derivatif Islam	-	-	3,889	-	-
Bil dan penerimaan belum bayar	-	-	-	-	-
Bon subordinat	-	-	-	-	-
Baki-baki sensitif keuntungan yang lain	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>10,959,025</b>	<b>5,330,113</b>	<b>1,335,013</b>	<b>11,872</b>	<b>328</b>
Ekuiti milik pemegang saham Bank	-	-	-	-	-
<b>LIABILITI DAN EKUITI</b>	<b>10,959,025</b>	<b>5,330,113</b>	<b>1,335,013</b>	<b>11,872</b>	<b>328</b>
Jurang sensitiviti untung dalam kunci kira-kira	(2,693,995)	(5,122,926)	(175,747)	842,309	1,364,297
Jurang sensitiviti luar kunci kira-kira (pertukaran kadar untung)	2,693,995	5,122,926	175,747	(842,309)	(1,364,297)
<b>JUMLAH JURANG SENSITIVITI KEUNTUNGAN</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* Ini dikira setelah menolak peruntukan penilaian individu daripada pembiayaan terjejas kasar.



>3-4 tahun RM'000	>4-5 tahun RM'000	Lebih 5 tahun RM'000	Bukan untung sensitif RM'000	Perdagangan buku RM'000	Jumlah RM'000	Kadar untung %
-	-	-	162,535	-	4,391,223	2.8%
-	-	-	-	-	110,333	-
-	-	-	74,196	-	74,494	-
668,569	704,912	1,910,097	64,318	-	6,139,218	4.1%
501,430	711,924	3,346,978	-	-	8,995,540	6.4%
-	-	-	-	-	284,440	-
-	-	-	(229,175)	-	(229,175)	-
-	-	-	-	4,150	4,150	-
-	-	-	705,175	-	705,175	-
1,169,999	1,416,836	5,257,075	777,050	4,150	20,475,398	
292	279	-	536,112	-	18,158,747	2.7%
649	849	-	-	-	11,896	1.5%
-	-	-	-	1,741	5,630	-
-	-	-	310,324	-	310,324	-
-	-	406,079	-	-	406,079	5.2%
-	-	-	153,729	-	153,729	-
941	1,128	406,079	1,000,165	1,741	19,046,405	
-	-	-	1,428,993	-	1,428,993	
941	1,128	406,079	2,429,158	1,741	20,475,399	
1,169,058	1,415,708	4,850,996	(1,652,108)	2,409	-	
(1,169,058)	(1,415,708)	(4,850,996)	1,652,108	(2,409)	-	
-	-	-	-	-	-	

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (b) Risiko pasaran (samb.)

##### Jenis risiko pasaran (samb.)

##### (ii) Risiko pasaran bukan urus niaga (samb.)

##### Risiko kadar pulangan (samb.)

Bank 2011	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-12 bulan RM'000	>1-2 tahun RM'000	>2-3 tahun RM'000
<b>ASET</b>					
Tunai dan dana jangka pendek	6,030,940	-	-	-	-
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	190,506	60,506	-	-
Kewangan yang dipegang hingga matang	361	-	-	-	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk jualan	192,948	287,499	689,365	1,094,217	513,889
Pembiayaan pelanggan					
– tidak terjejas	2,939,248	98,603	201,621	232,423	420,784
– terjejas*	269,812	-	-	-	-
– peruntukan penilaian kolektif	-	-	-	-	-
Peruntukan penilaian kolektif derivatif Islam	-	-	-	-	-
Baki-baki sensitif keuntungan yang lain	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>9,433,309</b>	<b>576,608</b>	<b>951,492</b>	<b>1,326,640</b>	<b>934,673</b>
<b>LIABILITI DAN EKUITI</b>					
Deposit daripada pelanggan	8,758,940	5,654,500	1,782,268	3,434	1,132
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	-	800	4,504	6,638
Liabiliti derivatif Islam	-	-	-	-	-
Bil dan penerimaan belum bayar	-	-	-	-	-
Bon subordinat	-	-	251,128	-	-
Baki-baki sensitif keuntungan yang lain	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>8,758,940</b>	<b>5,654,500</b>	<b>2,034,196</b>	<b>7,938</b>	<b>7,770</b>
Ekuiti milik pemegang saham Bank	-	-	-	-	-
<b>LIABILITI DAN EKUITI</b>	<b>8,758,940</b>	<b>5,654,500</b>	<b>2,034,196</b>	<b>7,938</b>	<b>7,770</b>
Jurang sensitiviti keuntungan dalam kunci kira-kira	674,369	(5,077,892)	(1,082,704)	1,318,702	926,903
Jurang sensitiviti luar kunci kira-kira (pertukaran kadar untung)	(674,369)	5,077,892	1,082,704	(1,318,702)	(926,903)
<b>JUMLAH JURANG SENSITIVITI KEUNTUNGAN</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* Ini dikira setelah menolak peruntukan penilaian individu daripada pembiayaan terjejas kasar.

>3-4 tahun RM'000	>4-5 tahun RM'000	Lebih 5 tahun RM'000	Bukan untung sensitif RM'000	Perdagangan buku RM'000	Jumlah RM'000	Kadar untung %
-	-	-	169,013	-	6,199,953	2.5%
-	-	-	-	-	251,012	-
-	-	-	28,224	-	28,585	-
763,973	192,931	571,990	53,375	-	4,360,187	4.4%
181,873	463,920	2,584,452	-	-	7,122,924	6.3%
-	-	-	-	-	269,812	-
-	-	-	(226,702)	-	(226,702)	-
-	-	-	-	5,177	5,177	-
-	-	-	304,261	-	304,261	-
945,846	656,851	3,156,442	328,171	5,177	18,315,209	
1,051	3,883	-	17,582	-	16,222,790	2.3%
2,401	650	-	-	-	14,993	1.5%
-	-	-	-	3,986	3,986	-
-	-	-	291,375	-	291,375	-
-	-	-	-	-	251,128	6.3%
-	-	-	169,650	-	169,650	-
3,452	4,533	-	478,607	3,986	16,953,922	
-	-	-	1,361,287	-	1,361,287	
3,452	4,533	-	1,839,894	3,986	18,315,209	
942,394	652,318	3,156,442	(1,511,723)	1,191	-	
(942,394)	(652,318)	(3,156,442)	1,511,723	(1,191)	-	
-	-	-	-	-	-	

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

### (b) Risiko pasaran (samb.)

#### Jenis risiko pasaran (samb.)

#### (ii) Risiko pasaran bukan urus niaga (samb.)

#### Risiko kadar pulangan (samb.)

##### Kesan risiko kadar pulangan

##### – Perspektif perolehan ("EAR")

Tumpuan analisis adalah lebih pada kesan perubahan dalam kadar pulangan ke atas akruan atau perolehan yang dilaporkan. Perubahan perolehan seperti perolehan yang berkurangan atau kerugian langsung boleh mengancam kestabilan Kumpulan dan Bank dengan menjejaskan kecukupan modalnya dan mengurangkan keyakinan pasaran.

##### – Perspektif nilai ekonomi ("EVE")

Nilai ekonomi sesuatu instrumen mewakili penilaian nilai semasa jangkaan aliran tunai bersihnya, yang terdiskaun untuk mencerminkan kadar pasaran. Nilai ekonomi sesebuah bank boleh dilihat sebagai nilai saksama jangkaan aliran tunai Kumpulan dan Bank, yang boleh ditakrifkan sebagai jangkaan aliran tunai ke atas aset tolak jangkaan aliran tunai ke atas liabiliti tambah jangkaan aliran tunai bagi kedudukan luar kunci kira-kira. Sensitiviti nilai ekonomi Kumpulan dan Bank terhadap naik turun kadar pulangan merupakan pertimbangan yang terutamanya penting bagi pemegang-pemegang saham dan pengurusan.

##### Pengukuran risiko kadar pulangan

##### – Analisis jurang

Analisis penetapan semula harga mengukur perbezaan jurang antara nilai mutlak aset yang sensitif kadar pulangan dengan liabiliti yang sensitif kadar pulangan, yang dijangka akan mengalami perubahan kadar kontraktual (penetapan semula harga) sepanjang baki tempoh kematangan atau apabila matang.

Jurang yang sensitif kadar melebihi daripada satu menunjukkan bahawa kadar pulangan dalam aset sensitif adalah lebih daripada kadar pulangan dalam liabiliti sensitif. Ketika kadar pulangan meningkat, pendapatan ke atas aset akan meningkat lebih cepat daripada kos pembiayaan, menghasilkan spread pendapatan yang lebih tinggi dan sebaliknya.

Jurang yang sensitif kadar kurang daripada satu menunjukkan nisbah kadar pulangan yang lebih tinggi dalam liabiliti sensitif berbanding dengan aset sensitif. Jika kadar pulangan meningkat, kos pembiayaan akan meningkat dengan lebih cepat daripada pendapatan atas aset, menyebabkan pengurangan spread pendapatan (pendapatan kadar pulangan bersih) dan sebaliknya.

##### – Analisis simulasi

Penilaian terperinci potensi kesan perubahan dalam kadar pulangan ke atas perolehan Kumpulan dan Bank melalui simulasi laluan kadar pulangan masa hadapan dan juga kesannya ke atas aliran tunai.

Analisis simulasi juga akan digunakan untuk menilai kesan keputusan yang mungkin dibuat mengenai perkara berikut:

- Perubahan harga produk;
- Pengenalan produk baharu;
- Strategi derivatif dan perlindungan nilai;
- Perubahan dalam campuran aset-liabiliti; dan

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (b) Risiko pasaran (samb.)

##### Jenis risiko pasaran (samb.)

##### (ii) Risiko pasaran bukan urus niaga (samb.)

##### Risiko kadar pulangan (samb.)

##### Analisis sensitiviti bagi risiko kadar pulangan

Peningkatan dan pengurangan perolehan dan nilai ekonomi bagi kadar kejutan menaik dan menurun yang konsisten dengan kejutan yang dikenakan dalam ujian stres untuk mengukur:

<b>Kumpulan dan Bank 2012</b>	<b>Kesan ke atas untung sebelum cukai RM'000</b>	<b>Kesan ke atas untung selepas cukai RM'000</b>	<b>Kesan ke atas pendapatan komprehensif lain RM'000</b>
Peningkatan/(pengurangan) dalam mata asas			
-50	36,122	27,092	78,394
+50	(36,122)	(27,092)	(78,394)
<hr/>			
<b>Kumpulan dan Bank 2011</b>	<b>Kesan ke atas untung sebelum cukai RM'000</b>	<b>Kesan ke atas untung selepas cukai RM'000</b>	<b>Kesan ke atas pendapatan komprehensif lain RM'000</b>
Peningkatan/(pengurangan) dalam mata asas			
-50	22,510	16,882	49,047
+50	(22,510)	(16,882)	(49,047)



## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (b) Risiko pasaran (samb.)

##### Jenis risiko pasaran (samb.)

##### (ii) Risiko pasaran bukan urus niaga (samb.)

##### Risiko pertukaran asing

Risiko pertukaran asing berpunca daripada pergerakan mata wang relatif yang disebabkan oleh aktiviti perniagaan operasi, aktiviti urus niaga dan pendedahan pertukaran asing berstruktur daripada pelaburan asing dan aktiviti pengurusan modal oleh Kumpulan.

Secara am, Kumpulan terdedah kepada tiga jenis risiko pertukaran asing seperti risiko pertukaran, risiko urus niaga dan risiko ekonomi yang diurus menurut dasar dan had risiko pasaran berkenaan. Risiko pertukaran asing dikurangkan kerana aset dibiayai dalam mata wang yang sama. Di samping itu, perolehan daripada Operasi Luar negeri dihantar semula selaras dengan arahan Jawatankuasa Pengurusan apabila diperlukan. Kumpulan mengawal pendedahan pertukaran asingnya dengan berurus niaga dalam mata wang yang diizinkan sahaja. Ia mempunyai pertukaran NOP dalaman untuk mengukur, mengawal dan memantau risiko pertukaran dan melaksanakan strategi Perlindungan nilai pertukaran asing untuk mengurangkan pendedahan pertukaran asing. Ujian stres dikendalikan secara berkala bagi memastikan modal yang mencukupi untuk menampai risiko pertukaran asing ini.

Jadual di bawah menganalisis kedudukan pertukaran asing Kumpulan dan Bank mengikut mata wang utama, iaitu Ringgit Malaysia, Dolar AS, Dolar Australia, Franc Swiss, Euro, Pound Great Britain dan Yen Jepun. Risiko pertukaran asing "lain" termasuk terutamanya pendedahan kepada Dolar Kanada dan Dolar Singapura.

Kumpulan 2012	Ringgit Malaysia RM'000	Dolar Amerika RM'000	Dolar Australia RM'000	Franc Swiss RM'000	Euro RM'000	Pound Great Britain RM'000	Yen Jepun RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Aset</b>									
Tunai dan dana jangka pendek	4,274,697	51,292	39	215	35,450	3,194	23,491	2,845	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi keuangan	-	110,333	-	-	-	-	-	-	110,333
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	28,522	45,972	-	-	-	-	-	-	74,494
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	6,059,686	84,332	-	-	-	-	-	-	6,144,018
Aset kewangan derivatif Islam	-	3,453	-	-	44	1	607	45	4,150
Pembiayaan Pelanggan	9,003,505	34,978	-	-	-	-	-	-	9,038,483
Aset-aset lain	42,702	1,669	-	-	-	-	-	-	44,371
Depositi berkanun dengan Bank Negara Malaysia	527,721	-	-	-	-	-	-	-	527,721
Aset cukai tertunda	52,353	-	-	-	-	-	-	-	52,353
Pelaburan dalam subsidiari	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hartanah, loji dan peralatan	81,072	-	-	-	-	-	-	-	81,072
Pembayaran pajakan tanah prabayar	251	-	-	-	-	-	-	-	251
<b>Jumlah Aset</b>	<b>20,070,510</b>	<b>332,029</b>	<b>39</b>	<b>215</b>	<b>35,494</b>	<b>3,195</b>	<b>24,098</b>	<b>2,890</b>	<b>20,468,469</b>

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (b) Risiko pasaran (samb.)

##### Jenis risiko pasaran (samb.)

##### (ii) Risiko pasaran bukan urus niaga (samb.)

##### Risiko pertukaran asing (samb.)

Kumpulan 2012	Ringgit Malaysia RM'000	Dolar Amerika RM'000	Dolar Australia RM'000	Franc Swiss RM'000	Euro RM'000	Pound Great Britain RM'000	Yen Jepun RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Liabiliti</b>									
Deposit daripada pelanggan	17,516,540	609,008	-	-	25,539	-	-	-	18,151,087
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	11,896	-	-	-	-	-	-	-	11,896
Liabiliti kewangan derivatif Islam	3,889	1,468	-	-	173	-	56	44	5,630
Bil dan penerimaan belum bayar	310,324	-	-	-	-	-	-	-	310,324
Liabiliti lain	133,044	-	-	-	-	-	-	-	133,044
Peruntukan untuk cukai dan zakat	20,501	20	-	-	-	-	-	-	20,521
Bon subordinat	406,079	-	-	-	-	-	-	-	406,079
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>18,402,273</b>	<b>610,496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,712</b>	<b>-</b>	<b>56</b>	<b>44</b>	<b>19,038,581</b>
<b>Kedudukan terbuka dalam kunci kira-kira</b>									
Tolak: Aset kewangan derivatif Islam	-	(3,453)	-	-	(44)	(1)	(607)	(45)	(4,150)
Tambah: Liabiliti kewangan derivatif Islam	3,889	1,468	-	-	173	-	56	44	5,630
<b>Kedudukan terbuka bersih</b>	<b>1,672,126</b>	<b>(280,452)</b>	<b>39</b>	<b>215</b>	<b>9,911</b>	<b>3,194</b>	<b>23,491</b>	<b>2,845</b>	<b>1,431,369</b>

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (b) Risiko pasaran (samb.)

##### Jenis risiko pasaran (samb.)

##### (ii) Risiko pasaran bukan urus niaga (samb.)

##### Risiko pertukaran asing (samb.)

Kumpulan 2011	Ringgit Malaysia RM'000	Dolar Amerika RM'000	Dolar Australia RM'000	Franc Swiss RM'000	Euro RM'000	Pound Great Britain RM'000	Yen Jepun RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Aset</b>									
Tunai dan dana jangka pendek	6,132,185	41,215	380	178	2,766	391	20,548	2,290	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi keuangan	130,000	121,012	-	-	-	-	-	-	251,012
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	28,585	-	-	-	-	-	-	-	28,585
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	4,312,296	58,691	-	-	-	-	-	-	4,370,987
Aset kewangan derivatif Islam	-	2,687	-	14	1,441	216	819	-	5,177
Pembiayaan Pelanggan	7,064,556	83,604	-	-	-	-	-	-	7,148,160
Aset-aset lain	69,829	871	-	-	-	-	-	-	70,700
Aset cukai tertunda dengan Bank Negara Malaysia	94,121	-	-	-	-	-	-	-	94,121
Aset cukai tertunda	38,240	-	-	-	-	-	-	-	38,240
Pelaburan dalam subsidiari	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hartanah, loji dan peralatan	101,521	-	-	-	-	-	-	-	101,521
Pembayaran pajakan tanah prabayar	255	-	-	-	-	-	-	-	255
<b>Jumlah Aset</b>	<b>17,971,588</b>	<b>308,080</b>	<b>380</b>	<b>192</b>	<b>4,207</b>	<b>607</b>	<b>21,367</b>	<b>2,290</b>	<b>18,308,711</b>

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (b) Risiko pasaran (samb.)

##### Jenis risiko pasaran (samb.)

##### (ii) Risiko pasaran bukan urus niaga (samb.)

##### Risiko pertukaran asing (samb.)

Kumpulan 2011	Ringgit Malaysia RM'000	Dolar Amerika RM'000	Dolar Australia RM'000	Franc Swiss RM'000	Euro RM'000	Pound Great Britain RM'000	Yen Jepun RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Liabiliti</b>									
Deposit daripada pelanggan	15,911,077	305,096	-	-	-	-	-	-	16,216,173
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	14,993	-	-	-	-	-	-	-	14,993
Liabiliti kewangan derivatif Islam	158	2,032	-	14	1,441	198	143	-	3,986
Bil dan penerimaan belum bayar	291,375	-	-	-	-	-	-	-	291,375
Liabiliti lain	164,398	-	-	-	-	-	-	-	164,398
Peruntukan untuk cukai dan zakat	5,228	-	-	-	-	-	-	-	5,228
Bon subordinat	251,128	-	-	-	-	-	-	-	251,128
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>16,638,357</b>	<b>307,128</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>1,441</b>	<b>198</b>	<b>143</b>	<b>-</b>	<b>16,947,281</b>
<b>Kedudukan terbuka dalam kunci kira-kira</b>									
Tolak: Aset kewangan derivatif Islam	-	(2,687)	-	(14)	(1,441)	(216)	(819)	-	(5,177)
Tambah: Liabiliti kewangan derivatif Islam	158	2,032	-	14	1,441	198	143	-	3,986
<b>Kedudukan terbuka bersih</b>	<b>1,333,389</b>	<b>297</b>	<b>380</b>	<b>178</b>	<b>2,766</b>	<b>391</b>	<b>20,548</b>	<b>2,290</b>	<b>1,360,239</b>

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (b) Risiko pasaran (samb.)

##### Jenis risiko pasaran (samb.)

##### (ii) Risiko pasaran bukan urus niaga (samb.)

##### Risiko pertukaran asing (samb.)

Bank 2012	Ringgit Malaysia RM'000	Dolar Amerika RM'000	Dolar Australia RM'000	Franc Swiss RM'000	Euro RM'000	Pound Great Britain RM'000	Yen Jepun RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Aset</b>									
Tunai dan dana jangka pendek	4,274,697	51,292	39	215	35,450	3,194	23,491	2,845	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi keuangan	-	110,333	-	-	-	-	-	-	110,333
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	28,522	45,972	-	-	-	-	-	-	74,494
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	6,054,886	84,332	-	-	-	-	-	-	6,139,218
Aset kewangan derivatif Islam	-	3,453	-	-	44	1	607	45	4,150
Pembiayaan Pelanggan	9,015,827	34,978	-	-	-	-	-	-	9,050,805
Aset-aset lain	35,725	1,669	-	-	-	-	-	-	37,394
Aset cukai tertunda dengan Bank Negara Malaysia	527,721	-	-	-	-	-	-	-	527,721
Aset cukai tertunda	52,353	-	-	-	-	-	-	-	52,353
Pelaburan dalam subsidiari	6,384	-	-	-	-	-	-	-	6,384
Hartanah, loji dan peralatan	81,072	-	-	-	-	-	-	-	81,072
Pembayaran pajakan tanah prabayar	251	-	-	-	-	-	-	-	251
<b>Jumlah Aset</b>	<b>20,077,439</b>	<b>332,029</b>	<b>39</b>	<b>215</b>	<b>35,494</b>	<b>3,195</b>	<b>24,098</b>	<b>2,890</b>	<b>20,475,398</b>



### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (b) Risiko pasaran (samb.)

##### Jenis risiko pasaran (samb.)

##### (ii) Risiko pasaran bukan urus niaga (samb.)

##### Risiko pertukaran asing (samb.)

Bank 2012	Ringgit Malaysia RM'000	Dolar Amerika RM'000	Dolar Australia RM'000	Franc Swiss RM'000	Euro RM'000	Pound Great Britain RM'000	Yen Jepun RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Liabiliti</b>									
Deposit daripada pelanggan	17,524,200	609,008	-	-	25,539	-	-	-	18,158,747
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	11,896	-	-	-	-	-	-	-	11,896
Liabiliti kewangan derivatif Islam	3,889	1,468	-	-	173	-	56	44	5,630
Bil dan penerimaan belum bayar	310,324	-	-	-	-	-	-	-	310,324
Liabiliti lain	133,218	-	-	-	-	-	-	-	133,218
Peruntukan untuk cukai dan zakat	20,491	20	-	-	-	-	-	-	20,511
Bon subordinat	406,079	-	-	-	-	-	-	-	406,079
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>18,410,097</b>	<b>610,496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,712</b>	<b>-</b>	<b>56</b>	<b>44</b>	<b>19,046,405</b>
<b>Kedudukan terbuka dalam kunci kira-kira</b>									
Tolak: Aset kewangan derivatif Islam	-	(3,453)	-	-	(44)	(1)	(607)	(45)	(4,150)
Tambah: Liabiliti kewangan derivatif Islam	3,889	1,468	-	-	173	-	56	44	5,630
<b>Kedudukan terbuka bersih</b>	<b>1,671,231</b>	<b>(280,452)</b>	<b>39</b>	<b>215</b>	<b>9,911</b>	<b>3,194</b>	<b>23,491</b>	<b>2,845</b>	<b>1,430,473</b>

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (b) Risiko pasaran (samb.)

##### Jenis risiko pasaran (samb.)

##### (ii) Risiko pasaran bukan urus niaga (samb.)

##### Risiko pertukaran asing (samb.)

Bank 2011	Ringgit Malaysia RM'000	Dolar Amerika RM'000	Dolar Australia RM'000	Franc Swiss RM'000	Euro RM'000	Pound Great Britain RM'000	Yen Jepun RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Aset</b>									
Tunai dan dana jangka pendek	6,132,185	41,215	380	178	2,766	391	20,548	2,290	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi keuangan	130,000	121,012	-	-	-	-	-	-	251,012
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	28,585	-	-	-	-	-	-	-	28,585
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	4,301,496	58,691	-	-	-	-	-	-	4,360,187
Aset kewangan derivatif Islam	-	2,687	-	14	1,441	216	819	-	5,177
Pembiayaan Pelanggan	7,082,430	83,604	-	-	-	-	-	-	7,166,034
Aset-aset lain	62,774	871	-	-	-	-	-	-	63,645
Aset cukai tertunda dengan Bank Negara Malaysia	94,121	-	-	-	-	-	-	-	94,121
Aset cukai tertunda	38,240	-	-	-	-	-	-	-	38,240
Pelaburan dalam subsidiari	6,484	-	-	-	-	-	-	-	6,484
Hartanah, loji dan peralatan	101,516	-	-	-	-	-	-	-	101,516
Pembayaran pajakan tanah prabayar	255	-	-	-	-	-	-	-	255
<b>Jumlah Aset</b>	<b>17,978,086</b>	<b>308,080</b>	<b>380</b>	<b>192</b>	<b>4,207</b>	<b>607</b>	<b>21,367</b>	<b>2,290</b>	<b>18,315,209</b>

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (b) Risiko pasaran (samb.)

##### Jenis risiko pasaran (samb.)

##### (ii) Risiko pasaran bukan urus niaga (samb.)

##### Risiko pertukaran asing (samb.)

Bank 2011	Ringgit Malaysia RM'000	Dolar Amerika RM'000	Dolar Australia RM'000	Franc Swiss RM'000	Euro RM'000	Pound Great Britain RM'000	Yen Jepun RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Liabiliti</b>									
Deposit daripada pelanggan	15,917,694	305,096	-	-	-	-	-	-	16,222,790
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	14,993	-	-	-	-	-	-	-	14,993
Liabiliti kewangan derivatif Islam	158	2,032	-	14	1,441	198	143	-	3,986
Bil dan penerimaan belum bayar	291,375	-	-	-	-	-	-	-	291,375
Liabiliti lain	164,422	-	-	-	-	-	-	-	164,422
Peruntukan untuk cukai dan zakat	5,228	-	-	-	-	-	-	-	5,228
Bon subordinat	251,128	-	-	-	-	-	-	-	251,128
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>16,644,998</b>	<b>307,128</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>1,441</b>	<b>198</b>	<b>143</b>	<b>-</b>	<b>16,953,922</b>
<b>Kedudukan terbuka dalam kunci kira-kira</b>									
Tolak: Aset kewangan derivatif Islam	-	(2,687)	-	(14)	(1,441)	(216)	(819)	-	(5,177)
Tambah: Liabiliti kewangan derivatif Islam	158	2,032	-	14	1,441	198	143	-	3,986
<b>Kedudukan terbuka bersih</b>	<b>1,333,246</b>	<b>297</b>	<b>380</b>	<b>178</b>	<b>2,766</b>	<b>391</b>	<b>20,548</b>	<b>2,290</b>	<b>1,360,096</b>

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (c) Risiko mudah tunai dan pendanaan

Risiko mudah tunai dan pendanaan adalah potensi ketidakupayaan Kumpulan dan Bank untuk memenuhi keperluan pendanaannya berikutan daripada salah padanan aliran tunai pada kos yang munasabah sementara risiko mudah tunai pasaran merujuk kepada potensi ketidakupayaan Kumpulan dan Bank untuk mencairkan kedudukan dengan cepat serta ketidakcukupan volum, pada harga yang munasabah.

Bank memantau kematangan profil aset dan liabiliti supaya mudah tunai yang mencukupi dikekalkan pada setiap masa. Keupayaan Kumpulan dan Bank untuk mengekalkan profil mudah tunai yang stabil bergantung terutamanya kepada kejayaannya mengekalkan asas deposit pelanggan yang semakin meningkat.

Strategi pemasaran Kumpulan dan Bank memastikan campuran deposit yang seimbang. Kestabilan asas deposit dengan itu mengurangkan kebergantungan Kumpulan dan Bank terhadap penerimaan jangka pendek mudah ubah. Memandangkan kematangan deposit yang berkesan adalah bergantung kepada sejarah pengekalan (kaedah perlakuan) dan memandangkan ketersediaan pelaburan mudah tunai, Kumpulan dan Bank dapat memastikan bahawa mudah tunai yang mencukupi sentiasa ada apabila perlu.

Mesyuarat Jawatankuasa Liabiliti Aset (ALCO) yang dipengerusikan oleh Timbalan Ketua Pegawai Eksekutif, akan diadakan setiap bulan khusus untuk mengkaji semula Profil Jurang Mudah tunai bank. Selain itu, Kumpulan dan Bank mengguna pakai ujian stres mudah tunai yang menangani isu strategik berkaitan dengan risiko mudah tunai.

Jadual di bawah adalah analisis aset dan liabiliti Kumpulan dan Bank pada 31 Mac 2012 berdasarkan kematangan kontraktual yang selebihnya.

(i) Analisis kematangan aset dan liabiliti berasaskan kematangan kontraktual yang selebihnya:

Kumpulan 2012	Sehingga 7 Hari	>7 Hari – 1 Bulan RM'000	>1–3 Bulan RM'000	>3–6 Bulan RM'000	>6–12 Bulan RM'000	>1 Tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>ASET</b>							
Tunai dan dana jangka pendek	3,252,625	1,138,598	-	-	-	-	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	-	18,389	91,944	-	-	110,333
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	-	298	-	27,649	-	46,547	74,494
Pelaburan kewangan tersedia untuk jualan	-	350,778	175,528	481,282	404,557	4,731,873	6,144,018
Pembiayaan pelanggan	-	514,337	365,509	439,506	690,822	7,028,309	9,038,483
Aset kewangan derivatif Islam	162	2,330	1,645	13	-	-	4,150
Aset-aset lain	-	-	-	-	96,724	609,044	705,768
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>3,252,787</b>	<b>2,006,341</b>	<b>561,071</b>	<b>1,040,394</b>	<b>1,192,103</b>	<b>12,415,773</b>	<b>20,468,469</b>
<b>LIABILITI</b>							
Deposit daripada pelanggan	1,755,512	8,255,153	5,944,495	1,547,083	624,637	24,207	18,151,087
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	-	-	2,946	252	8,698	11,896
Liabiliti kewangan derivatif Islam	311	185	1,132	10	103	3,889	5,630
Liabiliti-liabiliti lain	-	385,918	-	-	77,971	406,079	869,968
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>1,755,823</b>	<b>8,641,256</b>	<b>5,945,627</b>	<b>1,550,039</b>	<b>702,963</b>	<b>442,873</b>	<b>19,038,581</b>
Ekuiti yang diagihkan kepada pemegang saham Bank	-	-	-	-	-	1,429,888	1,429,888
<b>KETIDAKPADANAN KEMATANGAN BERSIH</b>	<b>1,496,964</b>	<b>(6,634,915)</b>	<b>(5,384,556)</b>	<b>(509,645)</b>	<b>489,140</b>	<b>10,543,012</b>	<b>-</b>

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (c) Risiko mudah tunai dan pendanaan (samb.)

(i) Analisis kematangan aset dan liabiliti berasaskan kematangan kontraktual yang selebihnya: (samb.)

Kumpulan 2011	Sehingga 7 Hari	>7 Hari – 1 Bulan RM'000	>1-3 Bulan RM'000	>3-6 Bulan RM'000	>6-12 Bulan RM'000	>1 Tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>ASET</b>							
Tunai dan dana jangka pendek	4,701,413	1,498,540	–	–	–	–	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan lain	–	–	190,506	60,506	–	–	251,012
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	–	361	–	–	–	28,224	28,585
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	–	227,852	287,499	437,491	254,286	3,163,859	4,370,987
Pembiayaan pelanggan	–	773,147	661,746	383,617	516,622	4,813,028	7,148,160
Aset kewangan derivatif Islam	3,122	1,689	366	–	–	–	5,177
Aset kewangan lain	–	–	–	–	64,708	240,129	304,837
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>4,704,535</b>	<b>2,501,589</b>	<b>1,140,117</b>	<b>881,614</b>	<b>835,616</b>	<b>8,245,240</b>	<b>18,308,711</b>
<b>LIABILITI</b>							
Deposit daripada pelanggan	1,865,816	6,886,507	5,654,500	1,315,137	467,131	27,082	16,216,173
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan	–	–	–	300	500	14,193	14,993
Liabiliti kewangan derivatif Islam	3,031	309	149	339	–	158	3,986
Liabiliti-liabiliti lain	–	384,895	–	251,128	76,106	–	712,129
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>1,868,847</b>	<b>7,271,711</b>	<b>5,654,649</b>	<b>1,566,904</b>	<b>543,737</b>	<b>41,433</b>	<b>16,947,281</b>
Ekuiti yang diagihkan kepada pemegang saham Bank	–	–	–	–	–	1,361,430	1,361,430
<b>KETIDAKPADANAN KEMATANGAN BERSIH</b>	<b>2,835,688</b>	<b>(4,770,122)</b>	<b>(4,514,532)</b>	<b>(685,290)</b>	<b>291,879</b>	<b>6,842,377</b>	<b>–</b>



## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (c) Risiko mudah tunai dan pendanaan (samb.)

(i) Analisis kematangan aset dan liabiliti berasaskan kematangan kontraktual yang selebihnya: (samb.)

Bank 2012	Sehingga 7 Hari	>7 Hari – 1 Bulan RM'000	>1–3 Bulan RM'000	>3–6 Bulan RM'000	>6–12 Bulan RM'000	>1 Tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>ASET</b>							
Tunai dan dana jangka pendek	3,252,625	1,138,598	–	–	–	–	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan lain	–	–	18,389	91,944	–	–	110,333
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	–	298	–	27,649	–	46,547	74,494
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	–	350,778	175,528	481,282	399,757	4,731,873	6,139,218
Pembiayaan pelanggan	–	514,337	365,509	439,506	690,822	7,040,631	9,050,805
Aset kewangan derivatif Islam	162	2,330	1,645	13	–	–	4,150
Aset kewangan lain	–	–	–	–	89,747	615,428	705,175
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>3,252,787</b>	<b>2,006,341</b>	<b>561,071</b>	<b>1,040,394</b>	<b>1,180,326</b>	<b>12,434,479</b>	<b>20,475,398</b>
<b>LIABILITI</b>							
Deposit daripada pelanggan	1,763,172	8,255,153	5,944,495	1,547,083	624,637	24,207	18,158,747
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan	–	–	–	2,946	252	8,698	11,896
Liabiliti kewangan derivatif Islam	311	185	1,132	10	103	3,889	5,630
Liabiliti-liabiliti lain	–	386,105	–	–	77,948	406,079	870,132
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>1,763,483</b>	<b>8,641,443</b>	<b>5,945,627</b>	<b>1,550,039</b>	<b>702,940</b>	<b>442,873</b>	<b>19,046,405</b>
Ekuiti yang diagihkan kepada pemegang saham Bank	–	–	–	–	–	1,428,993	1,428,993
<b>KETIDAKPADANAN</b>							
<b>KEMATANGAN BERSIH</b>	<b>1,489,304</b>	<b>(6,635,102)</b>	<b>(5,384,556)</b>	<b>(509,645)</b>	<b>477,386</b>	<b>10,562,613</b>	<b>–</b>

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (c) Risiko mudah tunai dan pendanaan (samb.)

(i) Analisis kematangan aset dan liabiliti berasaskan kematangan kontraktual yang selebihnya: (samb.)

Bank 2011	Sehingga 7 Hari	>7 Hari – 1 Bulan RM'000	>1-3 Bulan RM'000	>3-6 Bulan RM'000	>6-12 Bulan RM'000	>1 Tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>ASET</b>							
Tunai dan dana jangka pendek	4,701,413	1,498,540	–	–	–	–	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan lain	–	–	190,506	60,506	–	–	251,012
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	–	361	–	–	–	28,224	28,585
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	–	192,948	287,499	437,491	254,286	3,187,963	4,360,187
Pembiayaan pelanggan	–	773,146	661,746	383,617	516,622	4,830,903	7,166,034
Aset kewangan derivatif Islam	3,122	1,689	366	–	–	–	5,177
Aset kewangan lain	–	–	–	–	57,653	246,608	304,261
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>4,704,535</b>	<b>2,466,684</b>	<b>1,140,117</b>	<b>881,614</b>	<b>828,561</b>	<b>8,293,698</b>	<b>18,315,209</b>
<b>LIABILITI</b>							
Deposit daripada pelanggan	1,872,433	6,886,507	5,654,500	1,315,137	467,131	27,082	16,222,790
Deposit dan simpanan bank dan institusi kewangan	–	–	–	300	500	14,193	14,993
Liabiliti kewangan derivatif Islam	3,031	309	149	339	–	158	3,986
Liabiliti-liabiliti lain	–	384,998	–	251,128	76,027	–	712,153
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>1,875,464</b>	<b>7,271,814</b>	<b>5,654,649</b>	<b>1,566,904</b>	<b>543,658</b>	<b>41,433</b>	<b>16,953,922</b>
Ekuiti yang diagihkan kepada pemegang saham Bank	–	–	–	–	–	1,361,287	1,361,287
<b>KETIDAKPADANAN KEMATANGAN BERSIH</b>	<b>2,829,071</b>	<b>(4,805,130)</b>	<b>(4,514,532)</b>	<b>(685,290)</b>	<b>284,903</b>	<b>6,890,978</b>	<b>–</b>

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (c) Risiko mudah tunai dan pendanaan (samb.)

(ii) Kematangan perlakuan deposit daripada pelanggan.

Dari sudut amalan, deposit daripada pelanggan mempunyai perlakuan yang berbeza daripada terma kontraktualnya dan secara lazimnya, akaun pelanggan jangka pendek dan simpanan tidak matang dan deposit semasa dilanjutkan ke tempoh yang lebih panjang daripada kematangan kontraktualnya. Perlakuan kematangan Kumpulan dan Bank bagi deposit daripada pelanggan adalah seperti berikut:

Kumpulan	Deposit daripada pelanggan						Jumlah RM'000
	Sehingga 7 Hari RM'000	>7 Hari – 1 Bulan RM'000	>1–3 Bulan RM'000	>3–6 Bulan RM'000	>6–12 Bulan RM'000	>1 Tahun RM'000	
<b>2012</b>							
Mengikut kematangan kontraktual	1,755,512	8,255,153	5,944,495	1,547,083	624,637	24,207	18,151,087
Mengikut kematangan perlakuan	2,801,287	4,084,991	984,477	215,767	65,651	9,998,914	18,151,087
Perbezaan	(1,045,775)	4,170,162	4,960,018	1,331,316	558,986	(9,974,707)	–
<b>2011</b>							
Mengikut kematangan kontraktual	1,865,816	6,886,507	5,654,500	1,315,137	467,131	27,082	16,216,173
Mengikut kematangan perlakuan	1,761,183	1,618,132	1,452,317	141,860	395,721	10,846,960	16,216,173
Perbezaan	104,633	5,268,375	4,202,183	1,173,277	71,410	(10,819,878)	–
<b>Bank</b>							
<b>2012</b>							
Mengikut kematangan kontraktual	1,763,172	8,255,153	5,944,495	1,547,083	624,637	24,207	18,158,747
Mengikut kematangan perlakuan	2,808,947	4,084,991	984,477	215,767	65,651	9,998,914	18,158,747
Perbezaan	(1,045,775)	4,170,162	4,960,018	1,331,316	558,986	(9,974,707)	–
<b>2011</b>							
Mengikut kematangan kontraktual	1,872,433	6,886,507	5,654,500	1,315,137	467,131	27,082	16,222,790
Mengikut kematangan perlakuan	1,767,800	1,618,132	1,452,317	141,860	395,721	10,846,960	16,222,790
Perbezaan	104,633	5,268,375	4,202,183	1,173,277	71,410	(10,819,878)	–

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (c) Risiko kecairan dan pendanaan (samb.)

(iii) Analisis kematangan liabiliti kewangan menggunakan kaedah tidak terdiskaun.

Jadual berikut menunjukkan aliran tunai tidak terdiskaun kontraktual yang kena dibayar bagi liabiliti kewangan mengikut kematangan kontraktual yang masih ada. Liabiliti dalam jadual di bawah tidak sama dengan baki yang dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual tersebut merangkumi kesemua aliran tunai kontraktual, menggunakan kaedah tidak terdiskaun, berkenaan dengan pembayaran pokok dan keuntungan. Profil kematangan kontraktual tidak semestinya mencerminkan aliran tunai perlakuan.

Di antara jalur liabiliti kematangan "Lebih daripada 1 tahun" pada 31 Mac 2012 dan 31 Mac 2011 adalah liabiliti kewangan sebanyak **RM406,079,000**, yang kesemuanya berkaitan dengan Sekuriti Bercantum Tak Inovatif Kumpulan I, yang mana pembayaran keuntungan dikira sehingga tarikh penebusan pilihan pertama.

Aliran tunai komitmen dan luar jangkaan tidak dibentang menggunakan kaedah tidak terdiskaun kerana jumlah kontraktual terkumpul tidak mewakili keperluan tunai masa hadapan memandangkan Kumpulan dan Bank menjangka bahawa sebahagian besar luar jangkaan ini akan luput atau dibatalkan tanpa syarat tanpa dipanggil atau dikeluarkan dan kebanyakan liabiliti luar jangkaan ini boleh dibayar balik oleh pelanggan.

Kumpulan	Sehingga 7 Hari RM'000	>7 Hari – 1 Bulan RM'000	>1-3 Bulan RM'000	>3-6 Bulan RM'000	>6-12 Bulan RM'000	>1 Tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>2012</b>							
Deposit daripada pelanggan	1,755,512	8,255,153	5,944,495	1,547,083	624,637	24,207	18,151,087
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	–	–	–	2,946	252	8,698	11,896
Lain-lain	311	347,402	1,132	10	882	409,968	759,706
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>1,755,823</b>	<b>8,602,555</b>	<b>5,945,627</b>	<b>1,550,039</b>	<b>625,771</b>	<b>442,873</b>	<b>18,922,689</b>
<b>2011</b>							
Deposit daripada pelanggan	1,865,816	6,886,507	5,654,500	1,315,137	467,131	27,082	16,216,173
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	–	–	–	300	500	14,193	14,993
Lain-lain	3,031	341,536	149	251,467	598	158	596,939
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>1,868,847</b>	<b>7,228,043</b>	<b>5,654,649</b>	<b>1,566,904</b>	<b>468,229</b>	<b>41,433</b>	<b>16,828,104</b>

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 38. MATLAMAT DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### (c) Risiko mudah tunai dan pendanaan (samb.)

(iii) Analisis kematangan liabiliti kewangan menggunakan kaedah tidak terdiskaun

Bank	Sehingga 7 Hari RM'000	>7 Hari – 1 Bulan RM'000	>1–3 Bulan RM'000	>3–6 Bulan RM'000	>6–12 Bulan RM'000	>1 Tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>2012</b>							
Deposit daripada pelanggan	1,763,172	8,255,153	5,944,495	1,547,083	624,637	24,207	18,158,747
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	–	–	–	2,946	252	8,698	11,896
Lain-lain	311	347,589	1,132	10	869	409,968	759,879
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>1,763,483</b>	<b>8,602,742</b>	<b>5,945,627</b>	<b>1,550,039</b>	<b>625,758</b>	<b>442,873</b>	<b>18,930,522</b>
<b>2011</b>							
Deposit daripada pelanggan	1,872,433	6,886,507	5,654,500	1,315,137	467,131	27,082	16,222,790
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	–	–	–	300	500	14,193	14,993
Lain-lain	3,031	341,512	149	251,467	598	158	596,915
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>1,875,464</b>	<b>7,228,019</b>	<b>5,654,649</b>	<b>1,566,904</b>	<b>468,229</b>	<b>41,433</b>	<b>16,834,698</b>

#### (d) Risiko operasi

Risiko operasi ialah risiko kerugian akibat daripada ketidakcukupan atau kegagalan proses dalaman, manusia serta sistem atau daripada peristiwa luaran. Risiko ini diurus melalui rangka kerja pengurusan risiko operasi dengan proses pengurusan risiko operasi yang telah ditetapkan. Dalam mengurus dan mengawal risiko operasi, Kumpulan dan Bank amat menitikberatkan kepentingan pengawasan yang sewajarnya dan pelaporan kepatuhan unit perniagaan terhadap dasar, prosedur dan had risiko yang telah ditetapkan oleh unit kawalan dan sokongan bebas, pengawasan yang disediakan oleh pihak pengurusan dan Lembaga Pengarah, dan penilaian bebas mengenai kecukupan dan keandalan proses pengurusan risiko oleh Bahagian Audit Dalaman.

Proses pengurusan risiko operasi termasuk penetapan sistem kawalan dalaman, pengenalpastian dan penilaian risiko operasi yang tersirat dalam produk, proses dan sistem baharu dan sedia ada, pemulihan bencana yang kerap, dan perancangan dan simulasi kesinambungan perniagaan, audit pematuhan, dan pelaporan dan pengumpulan data insiden risiko operasi.



### 39. NILAI SAKSAMA INSTRUMEN KEWANGAN

#### (a) Instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama

##### Penentuan nilai saksama dan hierarki nilai saksama

FRS 7 Instrumen Kewangan: Pendedahan memerlukan pengelasan instrumen kewangan yang dipegang pada nilai saksama dalam hierarki yang mencerminkan kepentingan input yang digunakan untuk mengukur terutamanya, sama ada input yang digunakan boleh diperhatikan atau tidak. Tahap hierarki berikut digunakan untuk menentukan dan menzahirkan nilai saksama instrumen kewangan:

Tahap 1 – harga pasaran yang disebut harga; harga yang disebut harga (tidak diselaraskan) dalam pasaran aktif bagi instrumen yang serupa;

Tahap 2 – teknik penilaian berdasarkan input boleh diperhatikan: input selain daripada harga sebut harga termasuk dalam Tahap 1 yang boleh diperhatikan bagi instrumen berkenaan, sama ada secara langsung (iaitu harga) atau tidak langsung (iaitu diperoleh daripada harga), digunakan; dan

Tahap 3 – teknik penilaian menggunakan input boleh diperhatikan yang ketara: input yang digunakan bukan berdasarkan data pasaran boleh diperhatikan dan input tidak boleh diperhatikan mempunyai kesan yang besar ke atas penilaian instrumen ini.

Bagi pelaburan kewangan yang diukur pada nilai saksama, yang mana terdapat harga pasaran yang disebut harga dan boleh diperhatikan dalam pasaran aktif atau sebut harga penjual digunakan untuk mengukur nilai saksama. Ini termasuk sekuriti sedia ada dan sebut harga broker daripada Bloomberg dan Reuters.

Apabila tiada harga pasaran disebut harga dan boleh diperhatikan seperti ini, nilai saksama ditentukan dengan menggunakan kaedah penilaian yang sesuai, yang termasuk penggunaan model matematik, seperti model aliran tunai terdiskaun dan model penetapan harga pilihan, perbandingan dengan instrumen yang serupa yang mana harga pasaran yang boleh diperhatikan dan teknik taksiran lain wujud. Matlamat teknik taksiran adalah untuk mencapai penentuan nilai saksama yang mencerminkan harga instrumen kewangan pada tarikh pelaporan, yang akan ditentukan oleh peserta pasaran yang bertindak atas dasar tulus. Teknik penilaian yang digunakan merangkumi andaian berhubung dengan kadar diskaun, keluk hasil kadar keuntungan, anggaran aliran tunai masa hadapan dan faktor-faktor lain. Perubahan dalam andaian ini boleh mempengaruhi nilai saksama yang diperoleh dengan ketaranya. Bank amnya menggunakan teknik penilaian yang diketahui secara meluas dengan input pasaran yang boleh diperhatikan dalam menentukan nilai saksama, yang memerlukan pertimbangan dan anggaran minimum daripada pihak pengurusan, disebabkan kompleksiti instrumen kewangan yang dipegang yang rendah.

Jadual berikut menunjukkan instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama pada tarikh pelaporan yang dianalisis dalam lingkungan hierarki nilai saksama:

Kumpulan	Disebut harga Harga Pasaran Tahap 1 RM'000	Teknik taksiran		Jumlah RM'000
		Boleh diperhatikan Input Tahap 2 RM'000	Tidak boleh diperhatikan Input Tahap 3 RM'000	
<b>Aset kewangan</b>				
Aset kewangan tersedia untuk dijual	48,023	6,074,973	21,022	6,144,018
Aset kewangan derivatif	4,150	–	–	4,150
<b>Jumlah aset kewangan yang diukur pada nilai saksama</b>	<b>52,173</b>	<b>6,074,973</b>	<b>21,022</b>	<b>6,148,168</b>
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Liabiliti kewangan derivatif	1,741	3,889	–	5,630
<b>Jumlah liabiliti kewangan yang diukur pada nilai saksama</b>	<b>1,741</b>	<b>3,889</b>	<b>–</b>	<b>5,630</b>

Tiada pemindahan antara hierarki nilai saksama Tahap1, Tahap 2 dan Tahap 3 sepanjang tahun kewangan ini.

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 39. NILAI SAKSAMA INSTRUMEN KEWANGAN (SAMB.)

#### (a) Instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama (samb.)

##### Penentuan nilai saksama dan hierarki nilai saksama (samb.)

Bank	Disebut harga Harga Pasaran Tahap 1 RM'000	Teknik taksiran		Jumlah RM'000
		Boleh diperhatikan Input Tahap 2 RM'000	Tidak boleh diperhatikan Input Tahap 3 RM'000	
<b>Aset kewangan</b>				
Aset kewangan tersedia untuk dijual	48,023	6,074,973	16,222	6,139,218
Aset kewangan derivatif	4,150	–	–	4,150
<b>Jumlah aset kewangan yang diukur pada nilai saksama</b>	<b>52,173</b>	<b>6,074,973</b>	<b>16,222</b>	<b>6,143,368</b>
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Liabiliti kewangan derivatif	1,741	3,889	–	5,630
<b>Jumlah liabiliti kewangan yang diukur pada nilai saksama</b>	<b>1,741</b>	<b>3,889</b>	<b>–</b>	<b>5,630</b>

Tiada pemindahan antara hierarki nilai saksama Tahap 1, Tahap 2 dan Tahap 3 sepanjang tahun kewangan ini.

	Kumpulan Sekuriti tersedia untuk dijual RM'000	Bank Sekuriti tersedia untuk jualan RM'000
<b>Pada 1 April 2011</b>	<b>29,397</b>	<b>18,597</b>
Untung atau rugi yang diiktiraf dalam penyata pendapatan	(8,901)	(2,901)
Untung atau rugi yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain	–	–
Pembelian	526	526
Penjualan	–	–
Terbitan	–	–
Penyelesaian	–	–
Dipindahkan keluar daripada Tahap 3	–	–
<b>Pada 31 Mac 2012</b>	<b>21,022</b>	<b>16,222</b>
Jumlah untung atau rugi yang diiktiraf dalam penyata pendapatan bagi instrumen kewangan diukur pada nilai saksama pada akhir tempoh laporan*	(8,901)	(2,901)
Jumlah untung atau rugi yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain bagi instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama pada akhir tempoh laporan*	–	–

### 39. NILAI SAKSAMA INSTRUMEN KEWANGAN (SAMB.)

#### (b) Instrumen kewangan yang diukur yang tidak dibawa pada nilai saksama

Kumpulan	2012		2011	
	Jumlah dibawa RM'000	Nilai saksama RM'000	Jumlah dibawa RM'000	Nilai saksama RM'000
<b>Aset kewangan</b>				
Tunai dan dana jangka pendek	4,391,223	4,391,223	6,199,953	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	110,333	110,333	251,012	251,012
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	74,494	74,494	28,585	28,585
Pembiayaan pelanggan	9,038,483	9,940,929	7,148,160	8,338,198
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit daripada pelanggan	18,151,087	18,153,040	16,216,173	16,216,173
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	11,896	11,493	14,993	14,993
Bil dan penerimaan belum bayar	310,324	310,324	291,375	291,375
Bon subordinat	406,079	416,068	250,000	250,025
<b>Bank</b>				
<b>Aset kewangan</b>				
Tunai dan dana jangka pendek	4,391,223	4,391,223	6,199,953	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	110,333	110,333	251,012	251,012
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	74,494	74,494	28,585	28,585
Pembiayaan pelanggan	9,050,805	9,959,250	7,166,034	8,356,072
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit daripada pelanggan	18,158,747	18,158,752	16,222,790	16,222,790
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	11,896	11,493	14,993	14,993
Bil dan penerimaan belum bayar	310,324	310,324	291,375	291,375
Bon subordinat	406,079	416,068	250,000	250,025

Nilai saksama adalah jumlah anggaran yang aset atau liabiliti kewangan boleh ditukar di antara dua pihak di bawah keadaan pasaran biasa. Bagaimanapun, bagi aset tertentu seperti pembiayaan dan deposit, nilai saksama tidak tersedia kerana tiada pasaran terbuka di mana instrumen ini boleh diurusniagakan. Nilai saksama instrumen-instrumen ini dianggar berdasarkan andaian di bawah. Kaedah ini tertakluk pada sifatnya, maka, nilai saksama yang dibentangkan mungkin bukan indikatif mengenai nilai boleh terealisasi sebenar.

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 39. NILAI SAKSAMA INSTRUMEN KEWANGAN (SAMB.)

### (b) Instrumen kewangan yang diukur yang tidak dibawa pada nilai saksama (samb.)

**Tunai dan dana jangka pendek, deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia, aset-aset lain, deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain, bil dan penerimaan belum bayar dan liabiliti lain**

Bagi instrumen jangka pendek ini, jumlah dibawa adalah anggaran munasabah bagi nilai saksama.

**Aset kewangan yang dipegang untuk urus niaga, pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang**

Nilai saksama instrumen kewangan ini dianggar berdasarkan harga pasaran yang dicatatkan atau boleh diperhatikan. Apabila tiada harga pasaran yang disebut harga atau boleh diperhatikan, nilai saksama dianggar menggunakan model penetapan harga atau teknik aliran tunai terdiskaun. Apabila teknik aliran tunai terdiskaun digunakan, aliran tunai masa hadapan yang dijangka terdiskaun menggunakan kadar faedah pasaran bagi instrumen yang serupa.

### **Pembiayaan kepada pelanggan**

Nilai saksama pembiayaan kepada pelanggan yang tidak diperuntukkan sebagai butiran lindung nilai dianggar berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pembayaran ansuran kontraktual, yang terdiskaun pada kadar yang digunakan dan berkuat kuasa pada tarikh kunci kira-kira yang ditawarkan bagi kemudahan yang serupa kepada peminjam baharu dengan profil kredit yang serupa. Berkenaan dengan pembiayaan yang tidak berbayar, nilai saksama dianggar hampir dengan nilai dibawa, iaitu setelah ditolak peruntukan khusus bagi pembiayaan lapuk dan ragu.

### **Deposit daripada pelanggan**

Nilai saksama deposit daripada pelanggan dianggar sebagai hampir dengan nilai dibawa kerana kadar keuntungan ditentukan pada akhir tempoh pemegangannya berdasarkan keuntungan sebenar yang dijana daripada aset yang dilaburkan.

### **Bon subordinat**

Nilai saksama obligasi subordinat dianggar dengan mendiskaun jangkaan aliran tunai menggunakan kadar faedah yang berkuat kuasa untuk peminjaman dengan profil risiko yang serupa.

## 40. MODAL DAN KOMITMEN LAIN

Perbelanjaan modal yang diluluskan oleh Pengarah-pengarah tetapi tidak diperuntukkan dalam penyata kewangan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank	
	2012	2011
	RM'000	RM'000
Diluluskan dan dikontrakkan	16,529	6,002
Diluluskan tetapi tidak dikontrakkan	29,080	42,981
	45,609	48,983

#### 41. KECUKUPAN MODAL

(a) Nisbah modal teras dan nisbah modal wajaran risiko Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Pengiraan jumlah aset berwajaran risiko</b>				
Jumlah aset berwajaran risiko kredit	8,854,238	7,948,103	8,840,877	7,934,560
Jumlah aset berwajaran risiko pasaran	115,622	75,061	115,622	75,061
Jumlah aset berwajaran risiko operasi	1,006,091	960,106	998,498	953,244
<b>Jumlah aset berwajaran risiko</b>	<b>9,975,951</b>	<b>8,983,270</b>	<b>9,954,997</b>	<b>8,962,865</b>
<b>Pengiraan nisbah modal</b>				
<u>Modal Kumpulan-I</u>				
Modal saham biasa berbayar	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Rizab berkanun	315,385	272,893	313,788	271,603
Untung tertahan	170,589	128,097	171,290	129,105
Tolak: Aset cukai tertunda (bersih)	(52,353)	(38,240)	(52,353)	(38,240)
<b>Modal Kumpulan I</b>	<b>1,433,621</b>	<b>1,362,750</b>	<b>1,432,725</b>	<b>1,362,468</b>
<u>Modal Kumpulan-II</u>				
Bon subordinat	406,079	250,000	406,079	250,000
Penilaian kolektif	128,332	114,833	128,332	114,833
<b>Jumlah modal Kumpulan II</b>	<b>534,411</b>	<b>364,833</b>	<b>534,411</b>	<b>364,833</b>
Tolak: Aset cukai tertunda (bersih)	-	-	(6,384)	(6,484)
<b>Asas modal</b>	<b>1,968,032</b>	<b>1,727,583</b>	<b>1,960,752</b>	<b>1,720,817</b>
Modal teras I	1,433,621	1,362,750	1,432,725	1,362,468
Asas modal	1,968,032	1,727,583	1,960,752	1,720,817
Nisbah modal teras	14.4%	15.2%	14.4%	15.2%
Nisbah modal berwajaran risiko	19.7%	19.2%	19.7%	19.2%



## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 41. KECUKUPAN MODAL (SAMB.)

Nisbah kecukupan modal berwajaran risiko Bank dikira berdasarkan keperluan Rangka kerja Kecukupan Modal untuk Perbankan Islam (CAFIB-Basel II) Bank Negara Malaysia. Bank menerima pakai Pendekatan Terpiawai bagi Risiko Kredit dan Risiko Pasaran, dan Pendekatan Penunjuk Asas bagi Risiko Operasi.

\* Tidak termasuk peruntukan penilaian kolektif atas pembiayaan terjejas yang dihadkan daripada modal Kumpulan II oleh BNM bagi Kumpulan dan Bank bernilai RM100.8 juta. (2011: RM111.9 juta)

Pendedahan risiko kredit mengikut wajaran risiko Kumpulan pada 31 Mac, adalah seperti berikut:

	Kumpulan			
	2012			2011
	Jumlah pendedahan setelah penolakan dan pengurangan risiko kredit RM'000	Jumlah aset wajaran risiko RM'000	Jumlah pendedahan setelah penolakan dan pengurangan risiko kredit RM'000	Jumlah aset wajaran risiko RM'000
0%	9,387,217	–	9,101,082	–
20%	2,238,923	447,785	1,883,668	376,734
35%	829,206	290,222	534,458	187,060
50%	931,978	465,989	1,041,868	520,934
75%	3,332,019	2,499,014	3,499,816	2,624,862
100%	4,989,859	4,989,859	4,136,883	4,136,883
150%	107,580	161,369	67,754	101,630
Aset berwajaran risiko bagi risiko kredit	21,816,782	8,854,238	20,265,529	7,948,103
Aset berwajaran risiko bagi risiko pasaran		115,622		75,061
Aset berwajaran risiko bagi risiko operasi		1,006,091		960,106
<b>Jumlah aset wajaran risiko</b>		<b>9,975,951</b>		<b>8,983,270</b>

#### 41. KECUKUPAN MODAL (SAMB.)

Pendedahan risiko kredit mengikut wajaran risiko Bank pada 31 Mac, adalah seperti berikut:

	Bank			
	2012		2011	
	Jumlah pendedahan setelah penolakan dan pengurangan risiko kredit RM'000	Jumlah aset wajaran risiko RM'000	Jumlah pendedahan setelah penolakan dan pengurangan risiko kredit RM'000	Jumlah aset wajaran risiko RM'000
0%	9,387,217	–	9,101,082	–
20%	2,238,923	447,785	1,883,668	376,734
35%	829,206	290,222	534,458	187,060
50%	931,978	465,989	1,041,868	520,934
75%	3,332,019	2,499,014	3,499,816	2,624,862
100%	4,976,498	4,976,498	4,123,340	4,123,340
150%	107,580	161,369	67,754	101,630
Aset berwajaran risiko bagi risiko kredit	21,803,421	8,840,877	20,251,986	7,934,560
Aset berwajaran risiko bagi risiko pasaran		115,622		75,061
Aset berwajaran risiko bagi risiko operasi		998,498		953,244
<b>Jumlah aset berwajaran risiko</b>		<b>9,954,997</b>		<b>8,962,865</b>

#### 42. PENGURUSAN MODAL

Suntikan modal sebanyak RM400 juta modal Kumpulan-2 pada bulan Jun 2011, telah memastikan bahawa nisbah modal berwajaran risiko Kumpulan dan Bank kekal kompetitif sepanjang tempoh rancangan perniagaan 5 tahun ini.

Lembaga Pengarah bertanggungjawab pada akhirnya untuk meluluskan strategi pengurusan modal. Di peringkat pengurusan, semakan strategi pengurusan modal merupakan usaha berkala yang terletak di bawah tanggungjawab Jawatankuasa Pengurusan Liabiliti Aset. Pelaksanaan ini merujuk kepada penilaian keperluan modal Bank berbanding dengan pembangunan Bank serta persekitaran yang lebih luas, iaitu persekitaran pengawalseliaan dan makroekonomi.

Pelaksanaan semakan terkini menunjukkan bahawa pengurusan modal Bank terus konsisten dengan pembangunan rancangan perniagaan 5 tahun berkenaan. Ini menunjukkan bahawa paras modal pada masa ini adalah mencukupi untuk memenuhi keperluan rancangan perniagaan yang ditetapkan.

Sementara itu, beberapa siri pembangunan yang dibuat dari sudut pengawalseliaan, terutamanya cadangan oleh Jawatankuasa Basel mengenai Penyeliaan Perbankan dalam Basel 3. Telah banyak dibincangkan tatkala pihak pengawal selia di seluruh dunia berusaha untuk menangani perubahan dalam penyeliaan perbankan terutamanya dalam kualiti modal dan piawaian mudah tunai.

Bank menerima pakai Pendekatan Terpiawai bagi pengukuran risiko kredit dan pasaran, dan Pendekatan Penunjuk Asas bagi risiko operasi dalam usaha mematuhi kehendak BNM melalui Rangka kerja Kecukupan Modal bagi Bank Islam. Di samping itu, proses ujian stres mengunjurkan keperluan modal Bank di bawah keadaan yang mungkin berlaku dan senario stres paling teruk untuk menilai modal Bank untuk menghadapi kejutan.

# NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

## 43. MAKLUMAT SEGMENT

### (a) Segmen perniagaan

Bank dibahagikan kepada dua segmen perniagaan utama

- (i) Perbankan borong – segmen ini merangkumi aktiviti perbankan korporat, perbendaharaan dan pasaran modal serta perbankan pelaburan.
- (ii) Perbankan runcit – segmen ini merangkumi perbankan Perusahaan Kecil dan Sederhana, perbankan komersial dan runcit.

Segmen perniagaan lain merangkumi perkhidmatan sewa, yang tiada satu pun cukup besar untuk dilaporkan secara berasingan.

<b>Kumpulan 2012</b>	<b>Perbankan borong RM'000</b>	<b>Perbankan runcit RM'000</b>	<b>Lain-lain RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
Jumlah pendapatan	491,879	385,752	15,960	893,591
<b>Keputusan</b>				
Keputusan segmen	127,639	110,180	(113,675)	124,144
Zakat dan cukai				(39,160)
<b>Untung bersih bagi tahun kewangan</b>				<b>84,984</b>
<b>Maklumat lain</b>				
Aset segmen	9,514,653	6,153,549	–	15,668,202
Aset korporat yang tidak diperuntukan				4,800,267
<b>Jumlah aset</b>				<b>20,468,469</b>
Liabiliti segmen	8,899,931	9,251,156	–	18,151,087
Liabiliti korporat yang tidak diperuntukan				887,494
<b>Jumlah liabiliti</b>				<b>19,038,581</b>
<b>Butiran segmen lain</b>				
Perbelanjaan modal	95	9,333	17,984	27,412
Susut nilai	1,685	10,338	4,182	16,205

#### 43 MAKLUMAT SEGMENT (SAMB.)

##### (a) Segmen Perniagaan (samb.)

Kumpulan 2011	Perbankan borong RM'000	Perbankan runcit RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
Jumlah pendapatan	406,597	409,647	5,339	821,583
<b>Keputusan</b>				
Keputusan segmen	157,430	99,621	(52,740)	204,311
Zakat dan cukai				(70,734)
<b>Untung bersih bagi tahun kewangan</b>				<b>133,577</b>
<b>Maklumat lain</b>				
Aset segmen	6,842,657	5,337,344	–	12,180,001
Aset korporat yang tidak diperuntukan				6,128,710
<b>Jumlah aset</b>				<b>18,308,711</b>
Liabiliti segmen	7,165,843	9,031,131	–	16,196,974
Liabiliti korporat yang tidak diperuntukan				750,307
Jumlah liabiliti				16,947,281
<b>Butiran segmen lain</b>				
Perbelanjaan modal	398	7,438	24,024	31,860
Susut nilai	1,436	8,816	3,386	13,638

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31 MAC 2012 (8 JAMADIL AWAL 1433H)

### 43 MAKLUMAT SEGMENT (SAMB.)

#### (a) Segmen Perniagaan (samb.)

Bank 2012	Perbankan borong RM'000	Perbankan runcit RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
Jumlah pendapatan	491,879	385,752	15,269	892,900
<b>Keputusan</b>				
Keputusan segmen	127,639	110,180	(114,331)	123,488
Zakat dan cukai				(39,118)
<b>Untung bersih bagi tahun kewangan</b>				<b>84,370</b>
<b>Maklumat lain</b>				
Aset segmen	9,514,653	6,153,549	-	15,668,202
Aset korporat yang tidak diperuntukan				4,807,196
<b>Jumlah aset</b>				<b>20,475,398</b>
Liabiliti segmen	8,907,591	9,251,156	-	18,158,747
Liabiliti korporat yang tidak diperuntukan				887,658
Jumlah liabiliti				19,046,405
<b>Butiran segmen lain</b>				
Perbelanjaan modal	95	9,333	17,984	27,412
Susut nilai	1,685	10,338	4,177	16,200



#### 43 MAKLUMAT SEGMENT (SAMB.)

##### (a) Segmen Perniagaan (samb.)

Bank 2011	Perbankan borong RM'000	Perbankan runcit RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
Jumlah pendapatan	406,597	409,647	5,254	821,498
<b>Keputusan</b>				
Keputusan segmen	157,430	99,621	(52,264)	204,787
Zakat dan cukai				(70,773)
<b>Untung bersih bagi tahun kewangan</b>				<b>134,014</b>
<b>Maklumat lain</b>				
Aset segmen	6,842,657	5,337,344	–	12,180,001
Aset korporat yang tidak diperuntukan				6,135,208
<b>Jumlah aset</b>				<b>18,315,209</b>
Liabiliti segmen	7,147,258	9,031,131	–	16,178,389
Liabiliti korporat yang tidak diperuntukan				775,533
Jumlah liabiliti				16,953,922
<b>Butiran segmen lain</b>				
Perbelanjaan modal	398	7,438	24,024	31,860
Susut nilai	1,436	8,816	3,360	13,612

##### (b) Segmen geografi

Tiada laporan segmen bagi segmen geografi dibentangkan kerana Bank hanya beroperasi di Malaysia sahaja.

#### 44. PERBANDINGAN

Angka-angka perbandingan telah dikelaskan semula untuk mematuhi pembentangan tahun semasa.

# BASEL II – Pendedahan Tunggak 3

215 Penyataan oleh Ketua Pegawai Eksekutif  
216 Singkatan  
217 Tinjauan Keseluruhan  
217 Skop Aplikasi  
218 Pengurusan Modal  
218 Proses Penilaian Kecukupan Modal  
    Dalam (“Icaap”)

225 Pengurusan Risiko  
228 Risiko Kredit (Pendedahan Am)  
249 Risiko Kredit (Pendedahan Bagi Portfolio  
    Mengikut Pendekatan Terpiawai)  
257 Pengurangan Risiko Kredit (CRM)  
    Pendedahan Mengikut Pendekatan  
    Terpiawai)

261 Pendedahan Am Bagi Pendedahan  
    Luar Kunci Kira-Kira Dan Risiko Kredit  
    Rakan Niaga (CCR)  
263 Pengurusan Risiko Pasaran Dan  
    Aset-Liabiliti (ALM)  
274 Pendedahan Pengurusan Risiko  
    Operasi (“ORM”)  
277 Pendedahan Tadbir Urus Syariah

## PENYATAAN OLEH KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

Sebagai memenuhi keperluan Garis panduan BNM mengenai Rangka kerja Kecukupan Modal bagi Bank-bank Islam ('CAFIB') – Keperluan Pendedahan ('Tunggak 3'), dan bagi pihak Lembaga Pengarah dan pengurusan Bank Muamalat Malaysia Berhad, dengan sukacita saya membuat pengakusaksian bahawa pendedahan Tunggak 3 bagi Kumpulan dan Bank bagi tahun berakhir 31 Mac 2012 adalah tepat dan lengkap.

**Dato' Haji Mohd Redza Shah bin Abdul Wahid**

Ketua Pegawai Eksekutif

# BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

## SINGKATAN

ALCO	Jawatankuasa Pengurusan Aset-Liabiliti	ICAAP	Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalam
ALM	Pengurusan Aset dan Liabiliti	IFIs	Institusi Kewangan Islam
BCM	Pengurusan Kesyukuran Perniagaan	IFSB-10	Institut Yang Menawarkan Perkhidmatan Kewangan Islam
BCP	Pelan Kesyukuran Perniagaan	IPRS	Pertukaran Kadar Keuntungan Islam
BIA	Analisis Impak Perniagaan	IRB	Pendekatan Berdasarkan Penarafan Dalam
BOD	Lembaga Pengarah	MARC	Malaysian Rating Corporation Berhad
BNM	Bank Negara Malaysia	MDB	Multilateral Development Bank
BRMC	Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah	MISB	Muamalat Invest Sdn Bhd
BU	Unit Perniagaan	MR	Risiko Pasaran
CAFIB	Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank-bank Islam	OR	Risiko Operasi
CB	Bon Korporat	ORM	Pengurusan Risiko Operasi
CC	Jawatankuasa Kredit	ORMC	Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi
CCR	Risiko Kredit Rakan Niaga	PDS	Sekuriti Hutang Swasta
CEO	Ketua Pegawai Eksekutif	PSE	Entiti Sektor Awam Bukan Kerajaan Persekutuan
CP	Instrumen Komersil	RA	Penilaian Risiko
CR	Risiko Kredit	R&I	Rating and Investment Information, Inc
CRP	Dasar Risiko Kredit	RAM	RAM Rating Services Berhad
CRM	Pengurangan Risiko Kredit	RORBB	Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan
CSRD	Jabatan Penyeliaan dan Pemulihan Kredit	RMD	Jabatan Pengurusan Risiko
EAR	Perolehan Terdedah Pada Risiko	RWA	Aset Berwajaran Risiko
ECAI	Institusi Penilaian Kredit Luar	RWCAF	Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko
ERMC	Jawatankuasa Pengurusan Risiko Eksekutif	TBPS	Penyata Dasar Buku Perdagangan
EVE	Perspektif Nilai Ekonomi	SC	Jawatankuasa Syariah
FRS139	Piawaian Pelaporan Kewangan 139	S&P	Standard and Poor's
FDI	Pelaburan Langsung Asing	SRP	Program Semakan Syariah
GCRP	Garis Panduan Dasar Risiko Kredit	SU	Unit Sokongan
IC	Jawatankuasa Pelaburan	VaR	Nilai Terdedah pada Risiko

## TINJAUAN KESELURUHAN

Pendedahan Tunggak 3 adalah keperluan kawal selia yang bertujuan untuk meningkatkan disiplin pasaran menerusi pendedahan awam yang berkesan, khususnya bagi struktur modal, kecukupan modal serta pengurusan dan pengukuran risiko bagi Kumpulan dan Bank.

Ia berfungsi dengan melengkapi keperluan bagi garis panduan Tunggak 1 dan Tunggak 2 "Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank-bank Islam (CAFIB)" yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia yang bersamaan dengan garis panduan Basel II yang dikeluarkan oleh Jawatankuasa Basel mengenai Penyeliaan Perbankan (BCBS).

### Basel II Keandalan dan Kestabilan yang Dipertingkat

Tunggak 1 Modal Minimum	Tunggak 2 Semakan penyeliaan	Tunggak 3 Disiplin pasaran
<p>Risiko kredit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Kaedah terpiawai, atau</li> <li>➤ Pendekatan berasaskan Penarafan dalaman (IRB atau AIRB)</li> <li>➤ Penentuan kuantiti risiko (PD, LGD, EAD)</li> </ul> <p>Risiko operasi</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Kaedah terpiawai, atau</li> <li>➤ Pengukuran lanjutan (AM)</li> <li>➤ Segmentasi peristiwa kerugian mengikut jenis dan unit perniagaan</li> <li>➤ Penentuan kuantiti kerugian</li> <li>➤ Pembangunan proses</li> </ul> <p>Risiko pasaran</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Fokus terhadap risiko khusus dan pengesahan model</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Pengukuran risiko bagi semua risiko</li> <li>➤ Pengujian tekanan risiko</li> <li>➤ Pelan kewangan dan senario pengurangan</li> <li>➤ Penilaian pengurusan kecukupan modal</li> <li>➤ Pelan modal dan pelan amaran modal</li> <li>➤ Pemantauan oleh lembaga pengarah dan pengurusan kanan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Dasar dan prosedur berhubung pendedahan kekerapan dan kepentingan</li> <li>➤ Struktur modal</li> <li>➤ Kecukupan modal</li> <li>➤ Pendedahan dan penilaian risiko               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Risiko Kredit</li> <li>• Risiko Pasaran</li> <li>• Risiko Operasi</li> <li>• Ekuiti dalam buku perbankan</li> <li>• Kadar risiko pulangan dalam buku perbankan</li> </ul> </li> </ul>

## 1.0 SKOP APLIKASI

Pendedahan Tunggak 3 disediakan atas dasar disatukan dan merangkumi maklumat mengenai Bank Muamalat Malaysia Berhad dan subsidiarinya. Maklumat mengenai subsidiari Bank disediakan di Nota 11 kepada penyata kewangan ini.

Asas penyatuan bagi tujuan perakaunan kewangan dihuraikan di Nota 3.4 (a) kepada penyata kewangan ini, dan berbeza daripada yang digunakan bagi tujuan modal kawal selia. Pelaburan dalam syarikat subsidiari ditolak daripada modal kawal selia di peringkat entiti dan disatukan di peringkat kumpulan.

Tiada sekatan atau kekangan yang ketara ke atas pemindahan dana atau modal kawal selia dalam Kumpulan.

Tiada ketidakcukupan modal dalam mana-mana syarikat subsidiari Kumpulan pada akhir tahun kewangan ini.

Semua maklumat dalam perenggan berikut adalah berdasarkan kedudukan Kumpulan. Maklumat tertentu mengenai kecukupan modal berhubung dengan Kumpulan dan Bank dibentangkan atas dasar sukarela untuk menyediakan maklumat tambahan kepada pengguna-pengguna. Maklumat berhubung dengan kecukupan modal bagi Kumpulan dan Bank, yang dibentangkan secara global, termasuk aktiviti perbankan luar pesisir di Labuan seperti yang ditentukan di bawah RWCAF.

Pendedahan ini telah disemak dan disahkan oleh juruaudit dalaman dan diluluskan oleh Lembaga Pengarah Kumpulan.



## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 1.0 SKOP APLIKASI (SAMB.)

#### *Skop pendedahan*

Skop pendedahan yang terperinci bagi pendedahan yang diterbitkan tertakluk pada pengelasan maklumat berikut:

- Tidak ketara, iaitu pengecualian atau usaha untuk memutarbelitkannya tidak mempengaruhi penilaian atau keputusan seseorang yang menggunakan maklumat tersebut untuk membuat keputusan ekonomi, atau mempengaruhi penilaian atau keputusan yang berkaitan,
- Terpelihara, iaitu pendedahan awam mungkin menjejaskan kedudukan Kumpulan dan Bank di pasaran menurut peraturan mengenai persaingan dan perlindungan pengguna,
- Tertakluk kepada kerahsiaan yang dilindungi oleh undang-undang, maklumat sedemikian tidak diterbitkan. Sekiranya maklumat yang terpelihara atau yang tertakluk kepada kerahsiaan yang dilindungi oleh undang-undang tidak diterbitkan, Kumpulan dan Bank akan mendedahkan maklumat yang kurang terperinci.

### 2.0 PENGURUSAN MODAL

218

Pada bulan Jun 2011, suntikan modal bernilai RM400 juta bagi modal pada Tahap 2 memastikan RWCR Kumpulan dan Bank kekal kompetitif sepanjang tempoh rancangan perniagaan 5 tahun ini.

Lembaga Pengarah pada akhirnya bertanggungjawab untuk meluluskan strategi pengurusan modal. Di peringkat pengurusan, semakan strategi pengurusan modal merupakan usaha berkala di bawah tanggungjawab Jawatankuasa Pengurusan Aset-Liabiliti ("ALCO"). Pelaksanaan tersebut merujuk kepada penilaian keperluan modal Kumpulan dan Bank berbanding dengan pembangunan Kumpulan dan Bank serta persekitaran yang lebih luas, iaitu persekitaran kawal selia dan makroekonomi.

Pelaksanaan semakan terkini menunjukkan bahawa pengurusan modal Bank kekal konsisten dengan pembangunan rancangan perniagaan 5 tahun berkenaan. Ini menunjukkan bahawa paras modal pada masa ini adalah mencukupi bagi memenuhi keperluan rancangan perniagaan yang digariskan.

Sementara itu, terdapat siri pembangunan yang dibuat dari sudut kawal selia, terutamanya cadangan oleh Jawatankuasa Basel mengenai Penyeliaan Perbankan dalam Basel III. Perbincangan yang mendalam telah dibuat oleh pengawal selia di seluruh dunia dalam usaha untuk menangani perubahan dalam pengawalseliaan perbankan terutamanya dalam kualiti modal dan piawaian mudah tunai.

Kumpulan dan Bank telah menerima pakai Pendekatan Terpiawai bagi pengukuran risiko kredit dan pasaran, dan Pendekatan Penunjuk Asas bagi risiko operasi, sebagai mematuhi keperluan Rangka kerja Kecukupan Modal Bank Islam yang dikeluarkan oleh BNM. Di samping itu, proses ujian stres meramal keperluan modal Kumpulan dan Bank di bawah senario stres yang mungkin berlaku dan paling teruk untuk menghadapi kejutan. Berikutan dengan itu, pendekatan yang sama digunakan bagi proses penilaian kecukupan modal dalaman ("ICAAP").

### 2.1 PROSES PENILAIAN KECUKUPAN MODAL DALAMAN ("ICAAP")

Pendekatan Bank dalam menilai kecukupan tahap modal dalaman berhubung dengan profil risikonya ditangani dalam Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalamannya (ICAAP). Ini selaras dengan keperluan BNM seperti yang termaktub dalam garis panduan mengenai "Rangka kerja Kecukupan Modal bagi Bank-bank Islam (CAFIB) - Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman (Tunggak 2)".

Di bawah proses ini, Bank menilai profil risiko dan mengenal pasti risiko utama penting yang dihadapinya daripada aktiviti perniagaan. Ia bermula dengan penilaian dan pengagihan modal atas risiko Tunggak 1, seperti risiko kredit, pasaran dan operasi, dan secara amnya dirujuk sebagai Modal Kawal selia.

Bank selanjutnya menilai kecukupan modalnya berhubung dengan risiko budi bicara dan bukan budi bicara lain, seperti penumpuan kredit, kecairan, dan risiko strategik, dan selaras dengan itu menguntukkan penahan modal untuk melindungi daripada kerugian yang dijangka dan tidak dijangka, sebagai tambahan kepada modal kawal selia ini. Ini dilaksanakan dengan menentukan kualiti modal yang dikehendaki, saiz penahan modal dan hasil ujian stres. Ujian stres dijalankan untuk menganggar potensi kerugian hasil daripada pendedahan di bawah keadaan pasaran atau ekonomi yang luar biasa. Hasil analisis ini digunakan bagi membantu dalam pengurusan modal dan kewangan berdasarkan unjuran masa depan.

## 2.1 PROSES PENILAIAN KECUKUPAN MODAL DALAMAN ("ICAAP") (SAMB.)

### Nisbah Kecukupan Modal

Jadual di bawah membentangkan nisbah kecukupan modal Kumpulan dan Bank:

**Jadual 1: Nisbah Kecukupan Modal**

	Kumpulan		Bank	
	2012	2011	2012	2011
Nisbah Modal Teras	<b>14.4%</b>	15.2%	<b>14.4%</b>	15.2%
Nisbah modal berwajaran risiko	<b>19.7%</b>	19.2%	<b>19.7%</b>	19.2%

### Struktur Modal

Kandungan jumlah modal yang layak dibentangkan dalam Garis panduan BNM mengenai 'Rangka kerja Modal Berwajaran Risiko dan Rangka kerja Kecukupan Modal bagi Bank-bank Islam (Keperluan Am dan Komponen Modal)' Bahagian C dan Bahagian D. Ini termasuk dana pemegang saham selepas pelarasan berkaitan dengan kawal selia, dan instrumen modal yang layak yang diterbitkan oleh Bank.

Jadual berikut mewakili kedudukan modal Kumpulan dan Bank pada 31 Mac 2012. Butir-butir instrumen modal, termasuk modal saham dan rizab ditunjukkan dalam nota 19 hingga 21 penyata kewangan tersebut:

**Jadual 2: Struktur Modal**

	Kumpulan		Bank	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<u>Modal Kumpulan-I</u>				
Modal saham biasa berbayar	<b>1,000,000</b>	1,000,000	<b>1,000,000</b>	1,000,000
Rizab berkanun	<b>315,385</b>	272,893	<b>313,788</b>	271,603
Untung tertahan	<b>170,589</b>	128,097	<b>171,290</b>	129,105
Tolak: Aset cukai tertunda (bersih)	<b>(52,353)</b>	(38,240)	<b>(52,353)</b>	(38,240)
<b>Jumlah Modal Kumpulan-I</b>	<b>1,433,621</b>	1,362,750	<b>1,432,725</b>	1,362,468
<u>Modal Kumpulan-II</u>				
Bon Subordinat	<b>406,079</b>	250,000	<b>406,079</b>	250,000
Penilaian kolektif *	<b>128,332</b>	114,833	<b>128,332</b>	114,833
<b>Jumlah Modal Kumpulan-II</b>	<b>534,411</b>	364,833	<b>534,411</b>	364,833
Tolak: Pelaburan dalam subsidiari	-	-	<b>(6,384)</b>	(6,484)
<b>Asas Modal</b>	<b>1,968,032</b>	1,727,583	<b>1,960,752</b>	1,720,817

\* Tidak termasuk peruntukan penilaian kolektif atas pembiayaan pengurangan nilai yang dihadkan daripada modal Tahap II oleh BNM bagi Kumpulan dan Bank bernilai RM100.8 juta.

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 2.1 PROSES PENILAIAN KECUKUPAN MODAL DALAMAN (“ICAAP”) (SAMB.)

Jadual di bawah menunjukkan keperluan modal kawal selia minimum bagi menyokong aset berwajaran risiko Kumpulan dan Bank:

**Jadual 3: Keperluan modal minimum dan aset berwajaran risiko**

	Risiko Aset Berwajaran RM'000	2012 Keperluan Modal Minimum pada 8% RM'000	Risiko Aset Berwajaran RM'000	2011 Keperluan Modal Minimum pada 8% RM'000
<b>Aset</b>				
Risiko Kredit	8,854,238	708,339	7,948,103	635,848
Risiko Pasaran	115,622	9,250	75,061	6,005
Risiko Operasi	1,006,091	80,487	960,106	76,808
<b>Jumlah</b>	<b>9,975,951</b>	<b>798,076</b>	<b>8,983,270</b>	<b>718,661</b>

	Risiko Aset Berwajaran RM'000	2012 Keperluan Modal Minimum pada 8% RM'000	Risiko Aset Berwajaran RM'000	2011 Keperluan Modal Minimum pada 8% RM'000
<b>Bank</b>				
Risiko Kredit	8,840,877	707,270	7,934,560	634,765
Risiko Pasaran	115,622	9,250	75,061	6,005
Risiko Operasi	998,498	79,880	953,244	76,260
<b>Jumlah</b>	<b>9,954,997</b>	<b>796,400</b>	<b>8,962,865</b>	<b>717,030</b>

Kumpulan dan Bank tidak mempunyai apa-apa keperluan modal bagi Risiko Pendedahan Besar kerana tiada jumlah yang melebihi penanda aras terendah berikutan daripada pemegangan ekuiti seperti yang dinyatakan dalam RWCAF BNM.

## 2.1 PROSES PENILAIAN KECUKUPAN MODAL DALAMAN ("ICAAP") (SAMB.)

Jadual 4: Keperluan modal minimum dan aset berwajaran risiko mengikut pendedahan

Kumpulan 2012	Pendedahan Kasar RM'000	*Pendedahan Bersih RM'000	Risiko Aset Berwajaran RM'000	Keperluan Modal Minimum pada 8% RM'000
<b>(i) Risiko Kredit (Pendekatan Terpiawai)</b>				
<b>(a) Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>				
Bank Utama/Berdaulat	8,568,744	8,568,744	–	–
PSE	77,156	71,577	14,315	1,145
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	622,891	622,891	124,592	9,967
Korporat	5,335,448	5,240,154	3,774,135	301,931
Peruncitan Kawal selia	3,697,098	3,694,359	2,973,110	237,849
Hartanah Kediaman	1,568,255	1,568,255	799,177	63,934
Aset Risiko Lebih Tinggi	22,943	22,943	34,414	2,753
Aset Lain	278,759	278,759	199,289	15,943
Pendedahan Mungkir	168,404	168,404	194,146	15,532
	20,339,698	20,236,086	8,113,178	649,054
<b>(a) Pendedahan Luar Kunci Kira-kira**</b>				
Pendedahan luar kunci kira-kira berkaitan kredit	1,569,695	1,569,695	736,077	58,886
Instrumen kewangan derivatif	11,001	11,001	4,983	399
	1,580,696	1,580,696	741,060	59,285
<b>Jumlah Pendedahan Kredit</b>	<b>21,920,394</b>	<b>21,816,782</b>	<b>8,854,238</b>	<b>708,339</b>
	<b>Kedudukan Panjang</b>	<b>Kedudukan Pendek</b>	<b>Risiko Aset Berwajaran</b>	<b>Keperluan Modal Minimum pada 8%</b>
<b>(ii) Risiko Pasaran (Pendekatan Terpiawai)</b>				
Risiko Kadar Penanda Aras	481	(3,166)	100,693	8,055
Risiko Mata Wang Asing	14,928	(2,709)	14,929	1,194
			115,622	9,250
<b>(iii) Risiko Operasi (Pendekatan Penunjuk Asas)</b>				
			1,006,091	80,487
<b>(iv) Jumlah RWA dan Keperluan Modal</b>				
			9,975,951	798,077

\* Selepas menolak dan pengurangan risiko kredit

\*\* Risiko Kredit bagi item di luar kunci kira-kira

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 2.1 PROSES PENILAIAN KECUKUPAN MODAL DALAMAN ("ICAAP") (SAMB.)

Jadual 4: Keperluan modal minimum dan aset berwajaran risiko mengikut pendedahan (samb.)

Kumpulan 2011	Pendedahan Kasar RM'000	*Pendedahan Bersih RM'000	Risiko Aset Berwajaran RM'000	Keperluan Modal Minimum pada 8% RM'000
<b>(i) Risiko Kredit (Pendekatan Terpiawai)</b>				
<b>(a) Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>				
Bank Utama/Berdaulat	8,259,774	8,259,774	–	–
PSE	120,182	110,595	22,119	1,770
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	330,064	330,064	66,015	5,281
Korporat	5,057,286	4,967,236	3,569,027	285,522
Peruncitan Kawal Selia	2,855,703	2,851,111	2,138,333	171,067
Hartanah Kediaman	1,147,875	1,147,875	651,529	52,122
Aset Risiko Lebih Tinggi	11,308	11,308	16,962	1,357
Aset Lain	322,069	322,069	230,761	18,461
Pendedahan Mungkir	235,973	235,973	243,581	19,486
	18,340,232	18,236,004	6,938,327	555,066
<b>(a) Pendedahan di Luar Kunci Kira-kira**</b>				
Pendedahan luar kunci kira-kira berkaitan kredit	2,027,394	2,027,394	1,008,169	80,654
Instrumen kewangan derivatif	2,131	2,131	1,608	129
	2,029,525	2,029,525	1,009,776	80,782
<b>Jumlah Pendedahan Kredit</b>	<b>20,369,757</b>	<b>20,265,529</b>	<b>7,948,103</b>	<b>635,848</b>
	<b>Kedudukan Panjang</b>	<b>Kedudukan Pendek</b>	<b>Risiko Aset Berwajaran</b>	<b>Keperluan Modal Minimum pada 8%</b>
<b>(ii) Risiko Pasaran (Pendekatan Terpiawai)</b>				
Risiko Kadar Penanda Aras	366	(1,725)	68,022	5,442
Risiko Mata Wang Asing	563	(7,040)	7,040	563
			75,061	6,005
<b>(iii) Risiko Operasi (Pendekatan Penunjuk Asas)</b>			960,106	76,808
<b>(iv) Jumlah RWA dan Keperluan Modal</b>			8,983,270	718,662

\* Selepas menolak dan pengurangan risiko kredit

\*\* Risiko Kredit bagi item di luar kunci kira-kira

## 2.1 PROSES PENILAIAN KECUKUPAN MODAL DALAMAN ("ICAAP") (SAMB.)

Jadual 4: Keperluan modal minimum dan aset berwajaran risiko mengikut pendedahan Keperluan (samb.)

Bank 2012	Pendedahan Kasar RM'000	*Pendedahan Bersih RM'000	Risiko Aset Berwajaran RM'000	Keperluan Modal Minimum pada 8% RM'000
<b>(i) Risiko Kredit (Pendekatan Terpiawai)</b>				
<b>(a) Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>				
Bank Utama/Berdaulat	8,568,744	8,568,744	–	–
PSE	77,156	71,577	14,315	1,145
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	622,891	622,891	124,592	9,967
Korporat	5,335,448	5,240,153	3,774,135	301,931
Peruncitan Kawal Selia	3,697,098	3,694,359	2,973,110	237,849
Hartanah Kediaman	1,568,255	1,568,255	799,177	63,934
Aset Risiko Lebih Tinggi	22,943	22,943	34,414	2,753
Aset Lain	265,399	265,399	185,928	14,874
Pendedahan Mungkir	168,404	168,404	194,146	15,532
	20,326,338	20,222,725	8,099,817	647,985
<b>(a) Pendedahan di Luar Kunci Kira-kira**</b>				
Pendedahan luar kunci kira-kira berkaitan kredit	1,569,695	1,569,695	736,077	58,886
Instrumen kewangan derivatif	11,001	11,001	4,983	399
	1,580,696	1,580,696	741,060	59,285
<b>Jumlah Pendedahan Kredit</b>	<b>21,907,034</b>	<b>21,803,421</b>	<b>8,840,877</b>	<b>707,270</b>
	<b>Kedudukan Panjang</b>	<b>Kedudukan Pendek</b>	<b>Risiko Aset Berwajaran</b>	<b>Keperluan Modal Minimum pada 8%</b>
<b>(ii) Risiko Pasaran (Pendekatan Terpiawai)</b>				
Risiko Kadar Penanda Aras	481	(3,166)	100,693	8,055
Risiko Mata Wang Asing	14,928	(2,709)	14,929	1,194
			115,622	9,250
<b>(iii) Risiko Operasi (Pendekatan Penunjuk Asas)</b>				
			998,498	79,880
<b>(iv) Jumlah RWA dan Keperluan Modal</b>				
			9,954,997	796,400

\* Selepas menolak dan pengurangan risiko kredit

\*\* Risiko Kredit bagi item di luar kunci kira-kira



## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 2.1 PROSES PENILAIAN KECUKUPAN MODAL DALAMAN (“ICAAP”) (SAMB.)

Jadual 4: Keperluan modal minimum dan aset berwajaran risiko mengikut pendedahan Keperluan (samb.)

Bank 2011	Pendedahan Kasar RM'000	*Pendedahan Bersih RM'000	Risiko Aset Berwajaran RM'000	Keperluan Modal Minimum pada 8% RM'000
<b>(i) Risiko Kredit (Pendekatan Terpiawai)</b>				
<b>(a) Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>				
Bank Utama/Berdaulat	8,259,774	8,259,774	–	–
PSE	120,182	110,595	22,119	1,770
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	330,064	330,064	66,015	5,281
Korporat	5,057,286	4,967,236	3,569,027	285,522
Peruncitan Kawal Selia	2,855,703	2,851,111	2,138,333	171,067
Hartanah Kediaman	1,147,875	1,147,875	651,529	52,122
Aset Risiko Lebih Tinggi	11,308	11,308	16,962	1,357
Aset Lain	308,526	308,526	217,218	17,377
Pendedahan Mungkir	235,973	235,973	243,581	19,486
	18,326,689	18,222,461	6,924,784	553,983
<b>(a) Pendedahan di Luar Kunci Kira-kira**</b>				
Pendedahan luar kunci kira-kira berkaitan kredit	2,027,394	2,027,394	1,008,169	80,654
Instrumen kewangan derivatif	2,131	2,131	1,608	129
	2,029,525	2,029,525	1,009,776	80,782
<b>Jumlah Pendedahan Kredit</b>	<b>20,356,214</b>	<b>20,251,986</b>	<b>7,934,560</b>	<b>634,765</b>
	<b>Kedudukan Panjang</b>	<b>Kedudukan Pendek</b>	<b>Risiko Aset Berwajaran</b>	<b>Keperluan Modal Minimum pada 8%</b>
<b>(ii) Risiko Pasaran (Pendekatan Terpiawai)</b>				
Risiko Kadar Penanda Aras	366	(1,725)	68,022	5,442
Risiko Mata Wang Asing	563	(7,040)	7,040	563
			75,061	6,005
<b>(iii) Risiko Operasi (Pendekatan Penunjuk Asas)</b>				
			953,244	76,260
<b>(iv) Jumlah RWA dan Keperluan Modal</b>				
			8,962,865	717,029

\* Selepas menolak dan pengurangan risiko kredit

\*\* Risiko Kredit bagi item di luar kunci kira-kira

### 3.0 PENGURUSAN RISIKO

#### Tinjauan Keseluruhan

Risiko adalah sebahagian daripada setiap aspek aktiviti perniagaan kami dan untuk mengurusnya dengan berkesan, BMMB telah menggunakan pendekatan pengurusan risiko bersepadu bagi memastikan pelbagai jenis risiko yang luas dipertimbangkan dan ditangani dalam pengurusan aktiviti-aktiviti ini. Rangka kerja dan struktur pengurusan risiko Bank dibentuk berasaskan proses tadbir urus formal yang menggariskan tanggungjawab bagi aktiviti pengurusan risiko, selain tadbir urus dan penyeliaan aktiviti-aktiviti ini.

Bahagian penting daripada pendekatan ini adalah proses pengenalanpastian dan pengukuran risiko secara sistematik, seterusnya membangunkan strategi pengurusan risiko yang sewajarnya sejajar dengan pelan dan objektif perniagaan Bank, di samping memastikan pemantauan dan kawalan yang berterusan. Pengurusan dan kawalan ke atas bidang risiko utama Risiko Pasaran (MR), Pengurusan Aset dan Liabiliti (ALM), Risiko Kredit (CR), Risiko Operasi (OR) dan Risiko Pematuhan Syariah disepadukan dengan baik dan dioptimumkan bagi memastikan kelebihan persaingan yang strategik.

#### Tadbir urus Risiko

Lembaga Pengarah bertanggungjawab ke atas tadbir urus dan pengawasan risiko secara keseluruhan, yang merangkumi usaha menentukan strategi risiko yang sesuai, menetapkan kesanggupan mengambil risiko Bank dan memastikan bahawa risiko dipantau dan dikawal dengan berkesan. Lembaga Pengarah memantau pengurusan risiko Bank melalui struktur tadbir urus yang ditakrifkan dengan jelas yang merangkumi jawatankuasa Lembaga Pengarah dan jawatankuasa pengurusan dengan peranan dan tanggungjawab masing-masing yang tersendiri.

Struktur tadbir urus risiko Bank adalah berasaskan prinsip bahawa setiap baris perniagaan bertanggungjawab untuk mengurus risiko yang menjadi sebahagian daripada perniagaannya. Oleh yang demikian pengurus barisan bertanggungjawab untuk mengenal pasti, mengukur dan mengurus risiko dalam bidang tanggungjawab mereka.

Jadual 5: Struktur Tadbir Urus Risiko

#### TADBIR URUS RISIKO

	Struktur Organisasi Pengurusan Risiko	JAWATANKUASA AUDIT
<b>Lembaga Pengarah</b> <i>Kenal Pasti Risiko Sanggup Diambil &amp; Dasar</i>	<div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 0 auto; width: 150px;">Lembaga Pengarah (BoD)</div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 200px;">Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah (BRMC)</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 150px;">Jawatankuasa Syariah (SC)</div> </div> </div>	Jawatankuasa Audit Lembaga Pengarah (BAC)
<b>Pengurusan</b> <i>Memastikan Pelaksanaan Dasar &amp; Pematuhan</i>	<div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-bottom: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 180px;">Jawatankuasa Pengurusan Risiko Eksekutif (ERMC)</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 180px;">Jawatankuasa Pengurusan Aset-Liabiliti (ALCO)</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 150px;">Jawatankuasa Kredit (CC)</div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 150px;">Jawatankuasa Pelaburan (IC)</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 150px;">Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi</div> </div>	Jawatankuasa Audit Dalam (IAC)
<b>Peringkat Pekerja</b> <i>Laksana &amp; Patuhi Dasar Risiko</i>	<div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-bottom: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 120px;">Jabatan Pengurusan Risiko (RMD)</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 120px;">Jabatan Penilaian Kredit (CAD)</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 120px;">Pusat Kelulusan Peruncitan (RAC)</div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 120px;">Jabatan Pematuhan</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 120px;">Jabatan Syariah (SD)</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 120px;">Pengurusan Barisan Bank</div> </div>	Jabatan Audit Dalam (IAD)

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 3.0 PENGURUSAN RISIKO (SAMB.)

#### *Tadbir Urus Risiko (samb.)*

Lembaga Pengarah mempunyai tanggungjawab untuk memahami sepenuhnya risiko yang ditangani oleh Kumpulan dan Bank dan memastikan bahawa risiko-risiko ini diurus dengan betul. Meskipun Lembaga Pengarah pada akhirnya bertanggungjawab bagi pengurusan risiko Kumpulan dan Bank, ia telah mengamanahkan *Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah* (BRMC) untuk menjalankan fungsi ini. BRMC, yang dipengerusikan oleh seorang pengarah bebas daripada Lembaga Pengarah, memantau pengurusan risiko secara keseluruhan.

Pelaksanaan strategi dan dasar risiko Lembaga Pengarah adalah tanggungjawab pihak pengurusan Kumpulan dan Bank dan perjalanan fungsi-fungsi ini dibuat dilaksanakan di bawah struktur jawatankuasa, seperti *Jawatankuasa Pengurusan Risiko Eksekutif* (ERMC), yang dipengerusikan oleh *Ketua Pegawai Eksekutif* (CEO). Jawatankuasa ini menumpukan pada strategi perniagaan secara keseluruhan dan operasi perniagaan sehari-harian Kumpulan dan Bank berkaitan dengan pengurusan risiko.

Selain itu, *Jawatankuasa Syariah* (SC) yang ditubuhkan sebagai badan luar bebas untuk membuat keputusan mengenai isu-isu Syariah sekaligus membantu usaha mengurangkan risiko dan pematuhan kepada prinsip-prinsip Syariah.

Di peringkat pengurusan, jawatankuasa risiko berikut telah ditubuhkan untuk memantau bidang risiko khusus serta fungsi kawalan yang berkaitan:

**Jadual 6: Fungsi Jawatankuasa Risiko**

Jawatankuasa	Objektif
Jawatankuasa Pengurusan Aset- Liabiliti ("ALCO")	Untuk memastikan bahawa semua strategi mematuhi selera risiko dan paras pendedahan Kumpulan dan Bank seperti yang ditentukan oleh BRMC. Ini merangkumi bidang pengurusan modal, pengurusan pembiayaan dan kecairan serta risiko pasaran bagi portfolio bukan perdagangan.
Jawatankuasa Kredit ("CC")	Kuasa untuk meluluskan dan mengkaji semula pembiayaan perniagaan.
Jawatankuasa Pelaburan ("IC")	Untuk mengurus pelaburan Kumpulan dan bank dan memutuskan mengenai pelaburan baharu dan/atau penambahan sekuriti pelaburan sedia ada dan/atau aktiviti perbendaharaan lain yang berkaitan pelaburan.
Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi ("ORMC")	Untuk memastikan pelaksanaan Rangka Kerja Pengurusan Risiko Operasi yang berkesan.

Jabatan Pengurusan Risiko (RMD) yang berdedikasi, yang bebas daripada sasaran untung, menyokong jawatankuasa-jawatankuasa di atas dengan melaksanakan fungsi pengurusan risiko sehari-harian dan menyediakan laporan, analisis dan saranan untuk membuat keputusan.

#### ***Kesanggupan mengambil Risiko***

Sistem pengurusan risiko bersepadu Bank merupakan "fungsi pengagihan", yang mana:

- Pertahanan Barisan Pertama terletak pada barisan perniagaan, yang terutamanya bertanggungjawab untuk mengurus risiko tertentu yang ditanggung oleh mereka dalam aktiviti seharian mereka.
- Baris Pertahanan Barisan Kedua menyediakan sumber-sumber khusus bagi membangunkan rangka kerja, dasar, kaedah dan alat risiko bagi pengurusan risiko penting yang dibuat oleh Kumpulan secara menyeluruh.
- Pertahanan Barisan Ketiga melibatkan audit dalaman dan pematuhan, yang berfungsi untuk secara bebas menyemak kecukupan dan keberkesanan proses pengurusan risiko ini.

### 3.0 PENGURUSAN RISIKO (SAMB.)

**Jadual 7: Aliran Pengurusan Risiko**



Untuk memastikan keberkesanan sistem, Bank membangunkan Kesanggupan Mengambil Risiko yang mentakrifkan dengan jelas kapasiti risiko, kesanggupan mengambil risiko, toleransi risiko dan had/sasaran risiko untuk Bank. Ia memperincikan prinsip dan dasar yang memandu perlakuannya bagi semua usaha pengambilan risiko dan membimbing ke arah pembuatan keputusan bagi mencapai imbangan yang optimum di antara risiko dengan pulangan. Ia juga menyediakan titik rujukan yang jelas untuk memantau pengambilan risiko dan bagi mencetuskan tindakan yang sewajarnya apabila menghampiri sempadan atau melanggar dan meminimumkan kemungkinan 'kejutan' apabila peristiwa risiko yang teruk berlaku.

Penyata kesanggupan mengambil risiko, berserta toleransi dan penanda aras risiko, dirumus untuk meliputi tujuh tahap atau metrik risiko, termasuk:

- Risiko Kredit
- Risiko Pasaran
- Risiko Kecairan dan Pembiayaan
- Risiko Operasi
- Risiko Perniagaan Strategik
- Risiko Pematuhan Syariah
- Risiko Reputasi

Lembaga Pengarah, BRMC dan pihak pengurusan kanan bertanggungjawab untuk menetapkan kesanggupan mengambil risiko dan strategi pengurusan risiko Bank. Penyata Kesanggupan Mengambil Risiko (RAS) disemak oleh Lembaga Pengarah setiap tahun, selaras dengan pelan perniagaan tahunan atau apabila terdapat keperluan untuknya.

Lembaga Pengarah, melalui BRMC, turut memastikan proses, sumber, dasar dan garis panduan yang sewajarnya bersiap siaga untuk mengurus risiko Kumpulan dan Bank.

**Jadual 8: Peranan Kesanggupan Mengambil Risiko**

Komponen Rangka Kerja Pengurusan Risiko	Peranan Kesanggupan Mengambil Risiko
Pemantauan	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kelulusan kesanggupan mengambil risiko oleh Lembaga Pengarah.</li> </ul>
Dasar dalaman	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lembaga Pengarah boleh menugaskan kuasa mengurus risiko dan kelulusan dasar risiko berlandaskan kesanggupan mengambil risiko.</li> </ul>
Penilaian Pengurusan Risiko	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Penilaian risiko yang kerap membolehkan pengenalan profil risiko yang baharu atau yang sedang berkembang dalam konteks kesanggupan mengambil risiko.</li> </ul>
Kuantifikasi, pemantauan, pelaporan & Peningkatan risiko	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Metrik risiko.</li> <li>• Proses peningkatan bagi pelanggaran kesanggupan mengambil risiko yang ketara.</li> </ul>

## **BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3**

### **4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM)**

Risiko kredit adalah potensi kerugian kewangan yang diakibatkan oleh pelanggan runcit atau rakan niaga borong gagal memenuhi obligasi mereka kepada Bank apabila tiba waktunya. Ini meliputi semua pendedahan dan merangkumi risiko kredit atas jaminan dan kemudahan belum dikeluarkan yang tidak boleh dibatalkan. Risiko yang berpunca daripada perubahan dalam kualiti kredit kekal sebagai ciri utama perniagaan Bank dan pemungutan semula pembiayaan dan amaun yang terhutang daripada rakan niaga adalah sebahagian penting aktiviti di kebanyakan Bank. Perubahan yang menjejaskan kualiti kredit pelanggan atau kemerosotan am keadaan ekonomi boleh menjejaskan pemungutan semula dan nilai aset Bank, dan seterusnya prestasi kewangannya.

Oleh sebab risiko kredit adalah risiko utama yang dihadapi oleh bank, rangka kerja risiko kredit diwujudkan sebagai sebahagian daripada keseluruhan rangka kerja tadbir urus untuk mengukur, mengurangkan dan mengurus risiko kredit dalam kesanggupan mengambil risiko Bank. Bank juga turut terdedah kepada bentuk risiko kredit yang lain, seperti berikutan daripada aktiviti penyelesaian, yang mana risiko adalah akibat daripada tindakan mengendalikan aktiviti tersebut dan sebaliknya aktiviti itu bukan sebagai pemacunya. Rangka kerja risiko kredit Bank adalah berdasarkan peruntukan pembiayaan Bank ke dalam kategori penarafan risiko. Ini memberi perincian yang memadai untuk mengenal pasti, memantau dan menguruskan profil risiko kredit keseluruhan setiap bulan. Kategori penarafan ini mempunyai kaitan dan ditakrifkan berhubung dengan pengembangan keuntungan.

Lembaga Pengarah menubuhkan beberapa jawatankuasa utama, antaranya ERMIC dan BRMC, untuk menyemak aktiviti pengurusan kredit keseluruhan, meluluskan strategi dan dasar risiko, dan menyelesaikan apa-apa isu berhubung dasar. Jabatan Pengurusan Risiko (RMD) dan pihak pengurusan kanan ditugaskan untuk melaksana dan menyempurnakan strategi dan dasar yang diluluskan oleh jawatankuasa ini dan Lembaga Pengarah.

Bank kerap melaksanakan semakan ke atas pendedahan kreditnya berdasarkan penumpuan dan segmen portfolio dalam usaha memastikan pendedahan ini berada dalam lingkungan kesanggupan mengambil risiko dan tahap toleransi risiko. Laporan semakan dan analisis ini menyediakan asas bagi strategi pengurusan strategi dan penggubalan dasar.

Pengurusan risiko kredit dikawal oleh satu set dasar berkaitan dengan kredit seperti Dasar Risiko Kredit ("CRP") dan Garis panduan Dasar Risiko Kredit ("GCRP") serta prosedur operasi yang berkaitan. Dasar dan prosedur ini menggariskan dasar risiko dan had berhemah yang sewajarnya, penarafan risiko dan piawai penajajaminan pembiayaan, pihak berkuasa yang ditugaskan untuk memberi kelulusan, pengurangan risiko, semakan, pemulihan dan penyusunan semula, serta peruntukan bagi pembiayaan pengurangan nilai. Dasar-dasar ini disemak dan dikemas kini secara berkala bagi memastikan keberkesanan dan kerelevanannya yang berterusan.

#### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

##### Pendedahan Risiko Kredit dan Tumpuan Risiko Kredit

Jadual 9: Pendedahan risiko kredit dan penumpuan risiko kredit aset kewangan mengikut analisis sektor

Kumpulan 2012	Kerajaan dan badan berkanun RM'000	Khidmat kewangan, takaful dan perniagaan RM'000	Pertanian, perkilangan, borong, runcit dan restoran RM'000	Pembinaan dan hartanah RM'000	Pembelian kenderaan pengangkutan RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Pendedahan dalam kunci kira-kira</b>							
Tunai dan dana jangka pendek	-	4,391,223	-	-	-	-	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	110,333	-	-	-	-	110,333
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	45,972	-	-	-	27,947	74,494
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	3,922,079	325,467	605,148	243,533	-	1,047,791	6,144,018
Aset kewangan derivatif Islam	1,320	2,816	-	-	-	14	4,150
Pembiayaan pelanggan	615,595	519,232	1,200,381	751,945	1,020,093	5,160,412	9,267,658
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	527,721	-	-	-	-	-	527,721
Aset kewangan lain	-	-	-	-	-	27,284	27,284
	5,067,290	5,395,043	1,805,529	995,478	1,020,093	6,263,448	20,546,881
<b>Tolak: Peruntukan penilaian kolektif</b>	-	-	-	-	-	-	(229,175)
	5,067,290	5,395,043	1,805,529	995,478	1,020,093	6,263,448	20,317,706
<b>Komitmen dan luar jangkaan</b>							
Liabiliti luar jangka	147,653	105,909	63,333	323,210	-	148,470	788,575
Komitmen	1,352,347	-	463,543	216,994	14,036	506,560	2,553,480
Instrumen derivatif kewangan	-	945,214	-	-	-	-	945,214
	1,500,000	1,051,123	526,876	540,204	14,036	655,030	4,287,269
<b>Jumlah pendedahan kredit</b>	<b>6,567,290</b>	<b>6,446,166</b>	<b>2,332,405</b>	<b>1,535,682</b>	<b>1,034,129</b>	<b>6,918,478</b>	<b>24,604,975</b>



## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

#### Pendedahan Risiko Kredit dan Tumpuan Risiko Kredit (samb.)

Jadual 9: Pendedahan risiko kredit dan penumpuan risiko kredit aset kewangan mengikut analisis sektor (samb.)

Kumpulan 2011	Kerajaan dan badan berkanun RM'000	Khidmat kewangan, takaful dan perniagaan RM'000	Pertanian, perkilangan, borong, runcit dan restoran RM'000	Pembinaan dan hartanah RM'000	Pembelian kenderaan pengangkutan RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Pendedahan dalam kunci kira-kira</b>							
Tunai dan dana jangka pendek	–	6,199,953	–	–	–	–	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	–	251,012	–	–	–	–	251,012
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	–	–	–	–	28,010	28,585
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	2,286,044	218,197	464,667	262,959	–	1,139,120	4,370,987
Aset kewangan derivatif Islam	–	5,140	–	–	–	37	5,177
Pembiayaan pelanggan	71,545	143,949	1,299,273	750,729	1,206,465	3,902,901	7,374,862
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	94,121	–	–	–	–	–	94,121
Aset kewangan lain	–	–	–	–	–	38,544	38,544
	2,452,285	6,818,251	1,763,940	1,013,688	1,206,465	5,108,612	18,363,241
<b>Tolak: Peruntukan penilaian kolektif</b>	–	–	–	–	–	–	(226,702)
	2,452,285	6,818,251	1,763,940	1,013,688	1,206,465	5,108,612	18,136,539
<b>Komitmen dan luar jangkaan</b>							
Liabiliti luar jangka	121,166	429,308	90,285	351,919	–	354,046	1,346,724
Komitmen	1,378,834	–	419,604	450,840	15,604	337,222	2,602,104
Instrumen derivatif kewangan	–	1,871,996	–	–	–	–	1,871,996
	1,500,000	2,301,304	509,889	802,759	15,604	691,268	5,820,824
<b>Jumlah pendedahan kredit</b>	<b>3,952,285</b>	<b>9,119,555</b>	<b>2,273,829</b>	<b>1,816,447</b>	<b>1,222,069</b>	<b>5,799,880</b>	<b>23,957,363</b>

#### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

##### Pendedahan Risiko Kredit dan Tumpuan Risiko Kredit (samb.)

Jadual 9: Pendedahan risiko kredit dan penumpuan risiko kredit aset kewangan mengikut analisis sektor (samb.)

Bank 2012	Kerajaan dan badan berkanun RM'000	Khidmat kewangan, takaful dan perniagaan RM'000	Pertanian, perkilangan, borong, runcit dan restoran RM'000	Pembinaan dan hartanah RM'000	Pembelian kenderaan pengangkutan RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Pendedahan dalam kunci kira-kira</b>							
Tunai dan dana jangka pendek	-	4,391,223	-	-	-	-	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	110,333	-	-	-	-	110,333
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	45,972	-	-	-	27,947	74,494
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	3,922,079	325,467	600,348	243,533	-	1,047,791	6,139,218
Aset kewangan derivatif Islam	1,320	2,816	-	-	-	14	4,150
Pembiayaan pelanggan	615,595	519,232	1,205,254	751,945	1,020,093	5,167,861	9,279,980
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	527,721	-	-	-	-	-	527,721
Aset kewangan lain	-	-	-	-	-	20,572	20,572
	5,067,290	5,395,043	1,805,529	995,478	1,020,093	6,264,185	20,547,691
<b>Tolak: Peruntukan penilaian kolektif</b>	-	-	-	-	-	-	(229,175)
	5,067,290	5,395,043	1,805,602	995,478	1,020,093	6,264,185	20,318,516
<b>Komitmen dan luar jangkaan</b>							
Liabiliti luar jangka	147,653	105,909	63,333	323,210	-	148,470	788,575
Komitmen	1,352,347	-	463,543	216,994	14,036	506,560	2,553,480
Instrumen derivatif kewangan	-	945,214	-	-	-	-	945,214
	1,500,000	1,051,123	526,876	540,204	14,036	655,030	4,287,269
<b>Jumlah pendedahan kredit</b>	<b>6,567,290</b>	<b>6,446,166</b>	<b>2,332,478</b>	<b>1,535,682</b>	<b>1,034,129</b>	<b>6,919,215</b>	<b>24,605,785</b>

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

#### Pendedahan Risiko Kredit dan Tumpuan Risiko Kredit (samb.)

Jadual 9: Pendedahan risiko kredit dan penumpuan risiko kredit aset kewangan mengikut analisis sektor (samb.)

Bank 2011	Kerajaan dan badan berkanun RM'000	Khidmat kewangan, takaful dan perniagaan RM'000	Pertanian, perkilangan, borong, runcit dan restoran RM'000	Pembinaan dan hartanah RM'000	Pembelian kenderaan pengangkutan RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Pendedahan dalam kunci kira-kira</b>							
Tunai dan dana jangka pendek	–	6,199,953	–	–	–	–	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	–	251,012	–	–	–	–	251,012
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	–	–	–	–	28,010	28,585
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	2,286,044	218,197	459,867	262,959	–	1,139,120	4,366,187
Aset kewangan derivatif Islam	–	5,140	–	–	–	37	5,177
Pembiayaan pelanggan	71,545	143,949	1,304,225	750,729	1,206,465	3,909,823	7,386,736
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	94,121	–	–	–	–	–	94,121
Aset kewangan lain	–	–	–	–	–	31,624	31,624
	2,452,285	6,818,251	1,764,092	1,013,688	1,206,465	5,108,614	18,363,395
<b>Tolak: Peruntukan penilaian kolektif</b>	–	–	–	–	–	–	(226,702)
	2,452,285	6,818,251	1,764,092	1,013,688	1,206,465	5,108,614	18,136,693
<b>Komitmen dan luar jangkaan</b>							
Liabiliti luar jangka	121,166	429,308	90,285	351,919	–	354,046	1,346,724
Komitmen	1,378,834	–	419,604	450,840	15,604	337,222	2,602,104
Instrumen derivatif kewangan	–	1,871,996	–	–	–	–	1,871,996
	1,500,000	2,301,304	509,889	802,759	15,604	691,268	5,820,824
<b>Jumlah pendedahan kredit</b>	<b>3,952,285</b>	<b>9,119,555</b>	<b>2,273,981</b>	<b>1,816,447</b>	<b>1,222,069</b>	<b>5,799,882</b>	<b>23,957,517</b>

#### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

##### Pendedahan Risiko Kredit dan Tumpuan Risiko Kredit (samb.)

Jadual 10: Pendedahan risiko kredit dan penumpuan risiko kredit aset kewangan mengikut analisis geografi

2012	Kumpulan		Bank	
	Domestik RM'000	Labuan RM'000	Domestik RM'000	Labuan RM'000
<b>Pendedahan dalam Kunci Kira-Kira</b>				
Tunai dan dana jangka pendek	4,378,538	12,685	4,378,538	12,685
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	110,333	–	110,333	–
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	28,522	45,972	28,522	45,972
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	6,059,686	84,332	6,054,886	84,332
Aset kewangan derivatif Islam	4,150	–	4,150	–
Pembiayaan pelanggan	9,230,491	37,167	9,242,813	37,167
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	527,721	–	527,721	–
Aset Kewangan Lain	27,276	8	20,564	8
	20,366,717	180,164	20,367,527	180,164
<b>Tolak: Peruntukan penilaian kolektif</b>	(226,986)	(2,189)	(226,986)	(2,189)
	20,139,731	177,975	20,140,541	177,975
<b>Komitmen dan luar jangkaan</b>				
Liabiliti luar jangka	788,575	–	788,575	–
Komitmen	2,553,480	–	2,553,480	–
Instrumen kewangan derivatif	945,214	–	945,214	–
	4,287,269	–	4,287,269	–
<b>Jumlah pendedahan kredit</b>	<b>24,427,000</b>	<b>177,975</b>	<b>24,427,810</b>	<b>177,975</b>

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

#### Pendedahan Risiko Kredit dan Tumpuan Risiko Kredit (samb.)

Jadual 10: Pendedahan risiko kredit dan tumpuan risiko kredit aset kewangan mengikut analisis geografi (samb.)

2011	Kumpulan		Bank	
	Domestik RM'000	Labuan RM'000	Domestik RM'000	Labuan RM'000
<b>Pendedahan dalam Kunci Kira-Kira</b>				
Tunai dan dana jangka pendek	6,054,783	145,170	6,054,783	145,170
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	251,012	–	251,012	–
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	28,585	–	28,585	–
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	4,312,296	58,691	4,301,496	58,691
Aset kewangan derivatif Islam	5,177	–	5,177	–
Pembiayaan pelanggan	7,286,438	88,424	7,304,312	88,424
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	94,121	–	94,121	–
Aset Kewangan Lain	37,871	673	30,951	673
	18,070,283	292,958	18,070,437	292,958
<b>Tolak: Peruntukan penilaian kolektif</b>	(221,882)	(4,820)	(221,882)	(4,820)
	17,848,401	288,138	17,848,555	288,138
<b>Komitmen dan luar jangkaan</b>				
Liabiliti luar jangka	1,346,724	–	1,346,724	–
Komitmen	2,602,104	–	2,602,104	–
Instrumen kewangan derivatif	1,871,996	–	1,871,996	–
	5,820,824	–	5,820,824	–
<b>Jumlah pendedahan kredit</b>	23,669,225	288,138	23,669,379	288,138

#### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

Pendedahan kredit aset kewangan bagi Kumpulan mengikut pengagihan kematangan:

Jadual 11: Kematangan aset kewangan mengikut baki kematangan kontraktual

Kumpulan 2012	Sehingga 6 bulan RM'000	> 6 – 12 bulan RM'000	> 1 – 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>Pendedahan dalam Kunci Kira-kira:</b>					
Tunai dan dana jangka pendek	4,391,223	–	–	–	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	110,333	–	–	–	110,333
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	27,947	–	46,547	–	74,494
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	1,007,588	404,557	2,764,754	1,967,119	6,144,018
Aset kewangan derivatif Islam	4,150	–	–	–	4,150
Pembiayaan pelanggan	1,319,352	690,822	3,265,017	3,763,292	9,038,483
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	–	–	–	527,721	527,721
Aset Lain	–	96,724	81,323	–	178,047
<b>Jumlah Pendedahan dalam Kunci Kira-Kira</b>	<b>6,860,593</b>	<b>1,192,103</b>	<b>6,157,641</b>	<b>6,258,132</b>	<b>20,468,469</b>
<b>Pendedahan dalam Kunci Kira-kira:</b>					
Tunai dan dana jangka pendek	6,199,953	–	–	–	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	251,012	–	–	–	251,012
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	361	–	28,224	–	28,585
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	952,842	254,286	2,580,696	583,163	4,370,987
Aset kewangan derivatif Islam	5,177	–	–	–	5,177
Pembiayaan pelanggan	1,818,509	516,622	2,664,411	2,148,618	7,148,160
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	–	–	–	94,211	94,121
Aset Lain	–	64,708	146,008	–	210,716
<b>Jumlah Pendedahan dalam Kunci Kira-Kira</b>	<b>9,227,854</b>	<b>835,616</b>	<b>5,419,339</b>	<b>2,825,902</b>	<b>18,308,711</b>



## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

Pendedahan kredit aset kewangan bagi Kumpulan mengikut pengagihan kematangan:

Jadual 11: Kematangan aset kewangan mengikut baki kematangan kontraktual (samb.)

Bank 2012	Sehingga 6 bulan RM'000	> 6 – 12 bulan RM'000	> 1 – 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>Pendedahan dalam Kunci Kira-kira:</b>					
Tunai dan dana jangka pendek	4,391,223	–	–	–	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	110,333	–	–	–	110,333
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	27,947	–	46,547	–	74,494
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	1,007,588	399,757	2,764,754	1,967,119	6,139,218
Aset kewangan derivatif Islam	4,150	–	–	–	4,150
Pembiayaan pelanggan	1,319,352	690,822	3,277,339	3,763,292	9,050,805
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	–	–	–	527,721	527,721
Aset Lain	–	89,747	87,707	–	177,454
<b>Jumlah Pendedahan dalam Kunci Kira-Kira</b>	<b>6,860,593</b>	<b>1,180,326</b>	<b>6,176,347</b>	<b>6,258,132</b>	<b>20,475,398</b>
<b>Pendedahan dalam Kunci Kira-kira:</b>					
Tunai dan dana jangka pendek	6,199,953	–	–	–	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	251,012	–	–	–	251,012
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	361	–	28,224	–	28,585
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	917,938	254,286	2,569,896	618,067	4,360,187
Aset kewangan derivatif Islam	5,177	–	–	–	5,177
Pembiayaan pelanggan	1,818,509	516,622	2,664,411	2,166,492	7,166,034
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	–	–	–	94,121	94,121
Aset Lain	–	57,653	152,487	–	210,140
<b>Jumlah Pendedahan dalam Kunci Kira-Kira</b>	<b>9,192,950</b>	<b>828,561</b>	<b>5,415,018</b>	<b>2,878,680</b>	<b>18,315,209</b>

#### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

##### Pendekatan Pengurusan Risiko Kredit

Risiko kredit merupakan sebahagian daripada semua aktiviti berkaitan dengan kredit seperti pemberian kemudahan pembiayaan (dibiayai/tidak dibiayai); penyertaan dalam aktiviti perbendaharaan seperti pasaran wang antara bank, perdagangan pasaran modal, pertukaran asing, dan pelaburan; dan aktiviti perbankan pelaburan termasuk penerbitan dan penajajaminan sekuriti hutang swasta.

Pendedahan risiko kredit dikawal dan diurus di setiap peringkat proses kredit ini melalui pelbagai kaedah dan teknik. Di peringkat asal, pendedahan kredit dinilai dengan kriteria pemberian yang ditakrifkan dengan baik, yang merangkumi pengenalpastian sumber pembayaran atau penjana pendapatan daripada pelanggan, penyusunan pakej pembiayaan yang berkesan di samping memasukkan pengurangan risiko yang sewajarnya.

Kumpulan dan Bank menerapkan mekanisme penarafan/penggaran risiko kredit untuk menyokong proses penilaian kredit dan penetapan dan pemantauan had paras portfolio. Aktiviti permulaan dan pemberian kredit Kumpulan dan Bank dibahagikan mengikut pelanggan dan jenis pembiayaan, antaranya, Perbankan Perniagaan bagi pelanggan korporat dan komersial, Perbankan Pengguna/Runcit bagi pengguna runcit dan PKS, dan Perbankan Pelaburan bagi pensindikatan kredit dan instrumen pasaran modal. Jabatan-jabatan ini bertanggungjawab untuk pemasaran, pembangunan dan pengurusan aset kewangan Kumpulan dan Bank, di samping memastikan penyampaian produk yang perkhidmatan yang berkualiti dan dalam lingkungan masa yang ditetapkan. Bank telah menetapkan struktur untuk memudahkan proses kelulusan kredit yang mentakrifkan paras kuasa memberi kelulusan dan had. Kuasa memberi kelulusan dan had dipersetujui dengan sewajarnya oleh Lembaga Pengarah dan tertakluk pada semakan berkala untuk menilai keberkesanan serta pematuhannya. Untuk meningkatkan proses pengenalpastian risiko, cadangan pembiayaan oleh jabatan permulaan tertakluk kepada semakan kredit bebas dan penilaian risiko oleh jabatan penilaian kredit yang berkaitan sebelum penyerahan kepada pihak berkuasa yang memberi kelulusan.

Portfolio kredit Kumpulan dan Bank diurus dan dipantau berbanding dengan had pendedahan portfolio yang ditetapkan dengan objektif untuk mengelak tumpuan kredit dan lampau pendedahan dalam portfolio berkenaan dan memelihara kualiti portfolio kredit melalui tindakan yang tepat pada masanya dan wajar.

Laporan Risiko Kredit dikeluarkan setiap bulan untuk memantau had pendedahan sementara Analisis Pemprofilan Risiko yang dikendalikan secara berkala untuk menganalisis kualiti aset dan tumpuan dalam portfolio. Ujian stres ke atas risiko kredit digunakan sebagai alat untuk mengenal pasti peristiwa yang mungkin berlaku atau perubahan masa hadapan dalam persekitaran kewangan dan ekonomi yang boleh memberi kesan yang menjejaskan pendedahan Kumpulan dan Bank. Ia juga digunakan untuk menilai keupayaan Kumpulan dan Bank untuk menahan perubahan berhubung kapasiti modal dan perolehan untuk menyerap kerugian yang berpotensi ketara.

Jabatan Penyeliaan dan Pemulihan Kredit (CSRD) bertanggungjawab untuk menyelia dan memulihkan pembiayaan culas dan bermasalah. Unit Penjagaan Awal dalam CSRD telah dibentuk untuk memantau dan mengambil langkah-langkah awal ke atas pembiayaan yang menampilkan tanda-tanda amaran bagi mencegah kemerosotan lanjut dan/atau memulakan, penjadualan dan penyusunan semula kemudahan sebagai sebahagian daripada strategi pemulihan.

Pengelasan pembiayaan yang terjejas dan peruntukan dibuat ke atas aset kewangan Kumpulan dan Bank setelah penentuan kewujudan "bukti objektif pengurangan nilai" dan pengkategorian ke dalam penilaian individu dan kolektif (seperti yang ditetapkan di bawah FRS139). Sebagai langkah sementara, Kumpulan dan Bank menerima pakai Peruntukan Peralihan, seperti yang ditetapkan oleh BNM, untuk menentukan pengelasan aset kewangan yang terjejas serta peruntutannya.

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

#### Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan diurus oleh Bank menggunakan penarafan kredit dalaman. Jadual di bawah menunjukkan kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan yang terdedah kepada risiko kredit, berdasarkan penarafan kredit dalaman Kumpulan dan Bank.

Pembiayaan pelanggan dianalisis seperti berikut:

**Jadual 12: Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan**

Kumpulan 2012	Tidak melebihi tempoh atau terjejas		Melebihi tempoh tetapi tidak terjejas RM'000	Pembiayaan terjejas RM'000	Jumlah RM'000
	Baik RM'000	Memuaskan RM'000			
Pembiayaan bertempoh					
– Pembiayaan perumahan	1,701,501	331,551	108,669	94,602	2,236,323
– Pembiayaan bersindiket	70,918	–	–	6,474	77,392
– Sewa beli belum terima	875,543	71,128	34,168	36,191	1,017,030
– Pajakan belum terima	81,782	5,305	–	33,261	120,348
– Pembiayaan berjangka lain	3,855,209	288,397	62,418	200,346	4,406,370
Pembiayaan lain	846,092	649,195	1,342	75,470	1,572,099
	<b>7,431,045</b>	<b>1,345,576</b>	<b>206,597</b>	<b>446,344</b>	<b>9,429,562</b>
Tolak:					
– Peruntukan penilaian kolektif	–	–	–	–	(229,175)
– Peruntukan penilaian Individu	–	–	–	(161,904)	(161,904)
<b>Jumlah pembiayaan bersih</b>	<b>7,431,045</b>	<b>1,345,576</b>	<b>206,597</b>	<b>284,440</b>	<b>9,038,483</b>

Kumpulan 2011	Tidak melebihi tempoh atau terjejas		Melebihi tempoh tetapi tidak terjejas RM'000	Pembiayaan terjejas RM'000	Jumlah RM'000
	Baik RM'000	Memuaskan RM'000			
Pembiayaan bertempoh					
– Pembiayaan perumahan	1,046,164	303,158	79,130	153,502	1,581,954
– Pembiayaan bersindiket	125,457	–	–	6,298	131,755
– Sewa beli belum terima	1,010,655	108,833	47,126	34,735	1,201,349
– Pajakan belum terima	95,036	–	19	30,385	125,440
– Pembiayaan berjangka lain	2,453,022	164,333	44,337	61,695	2,723,387
Pembiayaan lain	1,104,380	514,693	8,707	91,728	1,719,508
	<b>5,834,714</b>	<b>1,091,017</b>	<b>179,319</b>	<b>378,343</b>	<b>7,483,393</b>
Tolak:					
– Peruntukan penilaian kolektif	–	–	–	–	(226,702)
– Peruntukan penilaian Individu	–	–	–	(108,531)	(108,531)
<b>Jumlah pembiayaan bersih</b>	<b>5,834,714</b>	<b>1,091,017</b>	<b>179,319</b>	<b>269,812</b>	<b>7,148,160</b>

#### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

##### Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan diurus oleh Bank menggunakan penarafan kredit dalaman. Jadual di bawah menunjukkan kualiti kredit bagi pelanggan pembiayaan yang terdedah pada risiko kredit, berdasarkan penarafan kredit dalaman Kumpulan dan Bank. (samb.)

Pembiayaan pelanggan dianalisis seperti berikut: (samb.)

**Jadual 12: Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)**

Bank 2012	Tidak melebihi tempoh atau terjejas		Melebihi tempoh tetapi tidak terjejas RM'000	Pembiayaan terjejas RM'000	Jumlah RM'000
	Baik RM'000	Memuaskan RM'000			
Pembiayaan bertempoh					
– Pembiayaan perumahan	1,719,823	331,551	108,669	94,602	2,254,645
– Pembiayaan bersindiket	70,918	–	–	6,474	77,392
– Sewa beli belum terima	875,543	71,128	34,168	36,191	1,017,030
– Pajakan belum terima	81,782	5,305	–	33,261	120,348
– Pembiayaan berjangka lain	3,855,209	288,397	62,418	200,346	4,406,370
Pembiayaan lain	846,092	643,195	1,342	81,470	1,572,099
	<b>7,449,367</b>	<b>1,339,576</b>	<b>206,597</b>	<b>452,344</b>	<b>9,447,884</b>
Tolak:					
– Peruntukan penilaian kolektif	–	–	–	–	(229,175)
– Peruntukan penilaian Individu	–	–	–	(167,904)	(167,904)
<b>Jumlah pembiayaan bersih</b>	<b>7,449,367</b>	<b>1,339,576</b>	<b>206,597</b>	<b>284,440</b>	<b>9,050,805</b>

Bank 2011	Tidak melebihi tempoh atau terjejas		Melebihi tempoh tetapi tidak terjejas RM'000	Pembiayaan terjejas RM'000	Jumlah RM'000
	Baik RM'000	Memuaskan RM'000			
Pembiayaan bertempoh					
– Pembiayaan perumahan	1,064,038	303,158	79,130	153,502	1,599,828
– Pembiayaan bersindiket	125,457	–	–	6,298	131,755
– Sewa beli belum terima	1,010,655	108,833	47,126	34,735	1,201,348
– Pajakan belum terima	95,036	–	19	30,385	125,440
– Pembiayaan berjangka lain	2,453,022	164,333	44,337	61,695	2,723,388
Pembiayaan lain	1,104,380	514,693	8,707	91,728	1,719,509
	<b>5,852,588</b>	<b>1,091,017</b>	<b>179,319</b>	<b>378,343</b>	<b>7,501,267</b>
Tolak:					
– Peruntukan penilaian kolektif	–	–	–	–	(226,702)
– Peruntukan penilaian Individu	–	–	–	(108,531)	(108,531)
<b>Jumlah pembiayaan bersih</b>	<b>5,852,588</b>	<b>1,091,017</b>	<b>179,319</b>	<b>269,812</b>	<b>7,166,034</b>

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

#### Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan diurus oleh Bank menggunakan penarafan kredit dalaman. Jadual di bawah menunjukkan kualiti kredit bagi pelanggan pembiayaan yang terdedah pada risiko kredit, berdasarkan penarafan kredit dalaman Kumpulan dan Bank. (samb.)

Pembiayaan pelanggan dianalisis seperti berikut: (samb.)

#### (i) Tidak melebihi tempoh mahupun berkurangan nilai

Pembiayaan pelanggan yang tidak lampau tempoh mahupun terjejas dikenal pasti mengikut gred berikut:

- “Gred baik” merujuk kepada pembiayaan pelanggan yang tidak melebihi tempoh mahupun terjejas dalam enam bulan terdahulu dan tidak pernah melalui apa-apa penjadualan semula atau penstrukturan semula sebelum ini.
- “Gred memuaskan” merujuk kepada pembiayaan pelanggan yang mungkin telah melebihi tempoh atau terjejas sepanjang tempoh enam bulan terdahulu atau telah melalui penjadualan semula atau penstrukturan semula sebelum ini.

#### (ii) Pembiayaan yang dijadualkan semula/disusun semula

Aktiviti penjadualan semula atau penyusunan semula termasuk pengaturan pembayaran yang dilanjutkan, dan pengubahsuaian dan penundaan pembayaran. Amaun dibawa mengikut jenis pembiayaan yang sekiranya tidak, melebihi tempoh atau terjejas, yang mana termanya telah dirunding semula adalah seperti berikut:

**Jadual 13: Pembiayaan yang dijadualkan semula/disusun semula**

<b>Kumpulan dan Bank</b>	<b>2012 RM'000</b>	<b>2011 RM'000</b>
Pembiayaan berjangka		
– Pembiayaan perumahan	<b>138,979</b>	140,755
– Sewa beli belum terima	<b>11,690</b>	14,955
– Pembiayaan berjangka lain	<b>127,105</b>	100,492
Pembiayaan lain	<b>2,645</b>	3,032
<b>Jumlah</b>	<b>280,419</b>	259,234

#### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

##### Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan diurus oleh Bank menggunakan penarafan kredit dalaman. Jadual di bawah menunjukkan kualiti kredit bagi pelanggan pembiayaan yang terdedah pada risiko kredit, berdasarkan penarafan kredit dalaman Kumpulan dan Bank. (samb.)

Pembiayaan pelanggan dianalisis seperti berikut: (samb.)

##### (iii) Melebihi tempoh tetapi tidak terjejas

Pembiayaan pelanggan yang melebihi tempoh tetapi tidak terjejas merujuk pada pelanggan yang gagal membuat pembayaran pokok atau keuntungan selepas tarikh tamat tempoh kontraktual lebih daripada sehari tetapi kurang daripada tiga (3) bulan.

Analisis pengusuaian melebihi tempoh tetapi tidak terjejas adalah seperti berikut:

**Jadual 14: Melebihi tempoh tetapi tidak terjejas**

<b>Kumpulan dan Bank 2012</b>	<b>Kurang daripada 1 bulan RM'000</b>	<b>1 – 2 bulan RM'000</b>	<b>&gt; 2 – 3 bulan RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
Pembiayaan berjangka				
– Pembiayaan perumahan	–	74,396	34,273	108,669
– Sewa beli belum terima	–	27,671	6,497	34,168
– Pajakan belum terima	–	–	–	–
– Pembiayaan berjangka lain	–	41,585	20,833	62,418
Pembiayaan lain	–	606	736	1,342
<b>Jumlah</b>	–	<b>144,258</b>	<b>62,339</b>	<b>206,597</b>

<b>Kumpulan dan Bank 2011</b>	<b>Kurang daripada 1 bulan RM'000</b>	<b>1 – 2 bulan RM'000</b>	<b>&gt; 2 – 3 bulan RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
Pembiayaan berjangka				
– Pembiayaan perumahan	–	61,218	17,912	79,130
– Sewa beli belum terima	–	36,715	10,411	47,126
– Pajakan belum terima	–	–	19	19
– Pembiayaan berjangka lain	–	19,456	24,881	44,337
Pembiayaan lain	2,081	6,177	449	8,707
<b>Jumlah</b>	<b>2,081</b>	<b>123,566</b>	<b>53,672</b>	<b>179,319</b>



## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

#### Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan diurus oleh Bank menggunakan penarafan kredit dalaman. Jadual di bawah menunjukkan kualiti kredit bagi pelanggan pembiayaan yang terdedah pada risiko kredit, berdasarkan penarafan kredit dalaman Kumpulan dan Bank. (samb.)

Pembiayaan pelanggan dianalisis seperti berikut: (samb.)

#### (iii) Melebihi tempoh tetapi tidak terjejas (samb.)

Jadual berikut membentangkan analisis pembiayaan melebihi tempoh tetapi tidak terjejas mengikut tujuan ekonomi:

Kumpulan dan Bank	2012 RM'000	2011 RM'000
Pembelian kenderaan	34,190	47,133
Pembelian harta tanah yang merangkumi:		
– kediaman	110,157	77,700
– bukan kediaman	5,682	9,661
Kegunaan peribadi	11,005	12,980
Pembinaan	950	1,156
Modal kerja	–	2,018
Tujuan lain	44,613	28,671
	<b>206,597</b>	<b>179,319</b>

Jadual berikut membentangkan analisis pembiayaan melebihi tempoh tetapi tidak terjejas mengikut kawasan geografi:

Kumpulan dan Bank	2012 RM'000	2011 RM'000
Domestik	206,597	179,319
Luar Pesisir Labuan	–	–
	<b>206,597</b>	<b>179,319</b>

#### (iv) Pembiayaan yang terjejas

Pengelasan pembiayaan yang terjejas dan peruntukan yang dibuat ke atas aset kewangan Kumpulan dan Bank setelah penentuan kewujudan “bukti matlamat pengurangan nilai” dan mengkategorikan ke dalam penilaian individu dan kolektif (seperti yang ditetapkan di bawah FRS139).

##### Peruntukan penilaian individu

Pembiayaan dikelaskan sebagai pengurangan nilai secara individu apabila ia memenuhi mana-mana kriteria berikut:

- amaun pokok atau untung atau kedua-duanya tertunggak selama lebih daripada tiga (3) bulan;
- apabila pembiayaan tertunggak kurang daripada (3) bulan dan menunjukkan tanda-tanda kelemahan kredit; atau
- apabila pembiayaan terjejas dijadualkan semula atau distruktur semula, pembiayaan tersebut terus dikelaskan sebagai terjejas sehingga pembayaran berdasarkan tempoh yang dijadualkan semula atau distruktur semula dipatuhi secara berterusan bagi tempoh minimum selama enam (6) bulan.

#### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

##### Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan diurus oleh Bank menggunakan penarafan kredit dalaman. Jadual di bawah menunjukkan kualiti kredit bagi pelanggan pembiayaan yang terdedah pada risiko kredit, berdasarkan penarafan kredit dalaman Kumpulan dan Bank. (samb.)

##### (iv) Pembiayaan yang terjejas (samb.)

Pengelasan pembiayaan yang terjejas dan peruntukan dibuat ke atas aset kewangan Kumpulan dan Bank setelah penentuan kewujudan "bukti objektif pengurangan nilai" dan pengkategorian ke dalam penilaian individu dan kolektif (seperti yang ditetapkan di bawah FRS139). (samb.)

##### Peruntukan penilaian individu (samb.)

Selain itu, semua pembiayaan yang dianggap penting dinilai secara individu atau mengikut keadaan pada setiap tarikh laporan untuk memastikan sama ada terdapat apa-apa bukti objektif bahawa pembiayaan itu adalah terjejas. Kriteria yang digunakan oleh Kumpulan dan Bank untuk menentukan sama ada terdapat bukti objektif tentang wujudnya pengurangan nilai termasuk:

1. Petyisyen kebangkrapan yang difailkan terhadap pelanggan
2. Pelanggan tertakluk pada Seksyen 176 Akta Syarikat 1965 (dan yang seumpamanya)
3. Bank-bank lain memanggil barisan mereka (didedahkan melalui berita yang disiarkan, dsb)
4. Pelanggan terlibat dalam penipuan yang ketara
5. Pengeluaran berlebihan atau untung/pokok yang tidak berbayar yang berlebihan
6. Penyusunan semula hutang bermasalah
7. Penggunaan garisan kredit secara tidak wajar
8. Tindakan undang-undang oleh pemiutang lain

##### Peruntukan penilaian kolektif

Pembiayaan secara individu yang dianggap kurang penting dan pembiayaan secara individu yang dianggap penting dan pembiayaan yang telah dinilai secara individu tanpa bukti kerugian pengurangan nilai dikumpulkan untuk penilaian pengurangan nilai kolektif. Pembiayaan ini dikumpulkan dalam lingkungan sifat risiko kredit yang serupa bagi tujuan mengira anggaran kerugian kolektif. Aliran tunai masa depan bagi kumpulan aset kewangan yang dinilai secara kolektif untuk pengurangan nilai dianggap berdasarkan pengalaman masa lampau pengurangan nilai bagi aset dengan sifat risiko kredit yang serupa dengan yang terdapat dalam kumpulan berkenaan.

Kumpulan ini ketika ini melaporkan di bawah pengaturan peralihan BNM seperti yang ditetapkan dalam garis panduan mengenai Pengelasan dan Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan dan seperti yang dibenarkan oleh MASB dalam Pindaan kepada FRS 139. Menurut pengaturan peralihan ini, institusi perbankan perlu mengekalkan peruntukan pengurangan nilai penilaian kolektif sekurang-kurangnya pada kadar 1.5% daripada jumlah pembiayaan terkumpul, setelah ditolak peruntukan pengurangan nilai.

Kaedah peruntukan kolektif berikut telah diterima pakai oleh Bank sejak tahun 2011:

- Peruntukan kolektif 1 ("CP1") – mewakili peruntukan bagi untung yang digantung bagi pembiayaan yang terjejas dengan baki tertunggak yang dianggap penting ketara secara individu:
- Peruntukan kolektif 2 ("CP2") – mewakili peruntukan khusus bagi pembiayaan dengan lebih daripada tiga (3) bulan tertunggak dalam perbezaan antara baki terkumpul dengan nilai cagaran; dan
- Peruntukan kolektif 3 ("CP3") – mewakili 1.5% daripada jumlah pembiayaan terkumpul tolak peruntukan penilaian individu, CP dan CP2.

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

#### Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan diurus oleh Bank menggunakan penarafan kredit dalaman. Jadual di bawah menunjukkan kualiti kredit bagi pelanggan pembiayaan yang terdedah pada risiko kredit, berdasarkan penarafan kredit dalaman Kumpulan dan Bank. (samb.)

#### (iv) Pembiayaan yang terjejas (samb.)

Jadual berikut membentangkan analisis pengurangan nilai pembiayaan mengikut tujuan ekonomi:

**Jadual 15: Pengurangan nilai pembiayaan mengikut tujuan ekonomi**

Kumpulan 2012	Pengurangan Nilai Pembiayaan RM'000	Peruntukan Penilaian Individu pada 1 April RM'000	Caj Bersih bagi Tahun RM'000	Amaun Dihapus Kira/ Pergerakan Lain RM'000	Peruntukan Penilaian Individu pada 31 Mac RM'000	Peruntukan Penilaian Kolektif pada 31 Mac RM'000	Jumlah Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pembiayaan dan Pendahuluan RM'000
Pembelian sekuriti	50	–	–	–	–	51	51
Pembelian kenderaan	36,543	1,081	3,506	–	4,587	45,719	50,306
Pembelian harta bertanah yang merangkumi:							
– kediaman	100,192	1,792	229	–	2,021	69,572	71,593
– bukan kediaman	8,128	282	(295)	–	(13)	6,558	6,545
Pembelian aset tetap (tidak termasuk harta bertanah)	4,101	–	920	–	920	11,615	12,535
Kegunaan peribadi	30,555	–	–	–	–	50,333	50,333
Pembinaan	175,116	41,459	36,008	–	77,467	13,284	90,751
Modal kerja	265	18,798	(600)	–	18,198	5,627	23,825
Tujuan lain	91,394	45,119	13,605	–	58,724	26,416	85,140
	<b>446,344</b>	<b>108,531</b>	<b>53,373</b>	<b>–</b>	<b>161,904</b>	<b>229,175</b>	<b>391,079</b>

Kumpulan 2011	Pengurangan Nilai Pembiayaan RM'000	Peruntukan Penilaian Individu pada 1 April RM'000	Caj Bersih bagi Tahun RM'000	Amaun Dihapus Kira/ Pergerakan Lain RM'000	Peruntukan Penilaian Individu pada 31 Mac RM'000	Peruntukan Penilaian Kolektif pada 31 Mac RM'000	Jumlah Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pembiayaan dan Pendahuluan RM'000
Pembelian sekuriti	84	–	–	–	–	16	16
Pembelian kenderaan	34,933	1,714	(96)	(537)	1,081	50,355	51,436
Pembelian harta bertanah yang merangkumi:							
– kediaman	159,345	–	1,792	–	1,792	65,641	67,433
– bukan kediaman	12,206	128	154	–	282	6,553	6,835
Pembelian aset tetap (tidak termasuk harta bertanah)	1,553	–	–	–	–	–	–
Kegunaan peribadi	23,928	–	–	–	–	38,802	38,802
Pembinaan	71,810	102,681	(4,391)	(56,831)	41,459	26,008	67,467
Modal kerja	867	174,893	3,490	(159,585)	18,798	13,311	32,109
Tujuan lain	73,617	45,581	18,698	(19,160)	45,119	26,016	71,135
	<b>378,343</b>	<b>324,997</b>	<b>19,647</b>	<b>(236,113)</b>	<b>108,531</b>	<b>226,702</b>	<b>335,233</b>

#### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

##### Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan diurus oleh Bank menggunakan penarafan kredit dalaman. Jadual di bawah menunjukkan kualiti kredit bagi pelanggan pembiayaan yang terdedah pada risiko kredit, berdasarkan penarafan kredit dalaman Kumpulan dan Bank. (samb.)

##### (iv) Pembiayaan yang terjejas (samb.)

Jadual berikut membentangkan analisis pengurangan nilai pembiayaan mengikut tujuan ekonomi: (samb.)

**Jadual 15: Pengurangan nilai pembiayaan mengikut tujuan ekonomi (samb.)**

Bank 2012	Pengurangan Nilai Pembiayaan RM'000	Peruntukan Penilaian Individu pada 1 April RM'000	Caj Bersih bagi Tahun RM'000	Amaun Dihapus Kira/ Pergerakan Lain RM'000	Peruntukan Penilaian Individu pada 31 Mac RM'000	Peruntukan Penilaian Kolektif pada 31 Mac RM'000	Jumlah Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pembiayaan dan Pendahuluan RM'000
Pembelian sekuriti	50	–	–	–	–	51	51
Pembelian kenderaan	36,543	1,081	3,506	–	4,587	45,719	50,306
Pembelian harta bertanah yang merangkumi:							
– kediaman	100,192	1,792	229	–	2,021	69,572	71,593
– bukan kediaman	8,128	282	(295)	–	(13)	6,558	6,545
Pembelian aset tetap (tidak termasuk harta bertanah)	4,101	–	920	–	920	11,615	12,535
Kegunaan peribadi	30,555	–	–	–	–	50,333	50,333
Pembinaan	175,116	41,459	36,008	–	77,467	13,284	90,751
Modal kerja	265	18,798	(600)	–	18,198	5,627	23,825
Tujuan lain	97,394	45,119	19,605	–	64,724	26,416	91,140
	<b>452,344</b>	<b>108,531</b>	<b>59,373</b>	<b>–</b>	<b>167,904</b>	<b>229,175</b>	<b>397,079</b>

Bank 2011	Pengurangan Nilai Pembiayaan RM'000	Peruntukan Penilaian Individu pada 1 April RM'000	Caj Bersih bagi Tahun RM'000	Amaun Dihapus Kira/ Pergerakan Lain RM'000	Peruntukan Penilaian Individu pada 31 Mac RM'000	Peruntukan Penilaian Kolektif pada 31 Mac RM'000	Jumlah Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pembiayaan dan Pendahuluan RM'000
Pembelian sekuriti	84	–	–	–	–	16	16
Pembelian kenderaan	34,933	1,714	(96)	(537)	1,081	50,355	51,436
Pembelian harta bertanah yang merangkumi:							
– kediaman	159,345	–	1,792	–	1,792	65,641	67,433
– bukan kediaman	12,206	128	154	–	282	6,553	6,835
Pembelian aset tetap (tidak termasuk harta bertanah)	1,553	–	–	–	–	–	–
Kegunaan peribadi	23,928	–	–	–	–	38,802	38,802
Pembinaan	71,810	102,681	(4,391)	(56,831)	41,459	26,008	67,467
Modal kerja	867	174,893	3,490	(159,585)	18,798	13,311	32,109
Tujuan lain	73,617	45,581	18,698	(19,160)	45,119	26,016	71,135
	<b>378,343</b>	<b>324,997</b>	<b>19,647</b>	<b>(236,113)</b>	<b>108,531</b>	<b>226,702</b>	<b>335,233</b>

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

#### Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan diurus oleh Bank menggunakan penarafan kredit dalaman. Jadual di bawah menunjukkan kualiti kredit bagi pelanggan pembiayaan yang terdedah pada risiko kredit, berdasarkan penarafan kredit dalaman Kumpulan dan Bank. (samb.)

#### (iv) Pembiayaan yang terjejas (samb.)

Jadual berikut membentangkan analisis pengurangan nilai pembiayaan mengikut tebaran geografi:

**Jadual 16: Pengurangan nilai pembiayaan mengikut tebaran geografi**

Kumpulan 2012	Pengurangan	Peruntukan	Caj Bersih bagi Tahun RM'000	Amaun	Peruntukan	Peruntukan	Jumlah
	Nilai Pembiayaan RM'000	Penilaian Individu pada 1 April RM'000		Dihapus Kira/ Pergerakan Lain RM'000	Penilaian Individu pada 31 Mac RM'000	Penilaian Kolektif pada 31 Mac RM'000	Peruntukan Nilai bagi Pengurangan Pembiayaan dan Pendahuluan RM'000
Domestik	439,870	101,393	53,373	–	154,766	226,949	381,715
Luar pesisir Labuan	6,474	7,138	–	–	7,138	2,226	9,364
	446,344	108,531	53,373	–	161,904	229,175	391,079

Kumpulan 2011	Pengurangan	Peruntukan	Caj Bersih bagi Tahun RM'000	Amaun	Peruntukan	Peruntukan	Jumlah
	Nilai Pembiayaan RM'000	Penilaian Individu pada 1 April RM'000		Dihapus Kira/ Pergerakan Lain RM'000	Penilaian Individu pada 31 Mac RM'000	Penilaian Kolektif pada 31 Mac RM'000	Peruntukan Nilai bagi Pengurangan Pembiayaan dan Pendahuluan RM'000
Domestik	372,045	318,314	19,192	(236,113)	101,393	222,034	323,427
Luar pesisir Labuan	6,298	6,683	455	–	7,138	4,668	11,806
	378,343	324,997	19,647	(236,113)	108,531	226,702	335,233

#### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

##### Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan diurus oleh Bank menggunakan penarafan kredit dalaman. Jadual di bawah menunjukkan kualiti kredit bagi pelanggan pembiayaan yang terdedah pada risiko kredit, berdasarkan penarafan kredit dalaman Kumpulan dan Bank. (samb.)

##### (iv) Pembiayaan yang terjejas (samb.)

Jadual berikut membentangkan analisis pengurangan nilai pembiayaan mengikut tebaran geografi: (samb.)

**Jadual 16: Pengurangan nilai pembiayaan mengikut tebaran geografi (samb.)**

Bank 2012	Pengurangan Nilai Pembiayaan RM'000	Peruntukan Penilaian Individu pada 1 April RM'000	Caj Bersih bagi Tahun RM'000	Amaun Dihapus Kira/ Pergerakan Lain RM'000	Peruntukan Penilaian Individu pada 31 Mac RM'000	Peruntukan Penilaian Kolektif pada 31 Mac RM'000	Jumlah Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pembiayaan dan Pendahuluan
							RM'000
Domestik	445,870	101,393	59,373	–	160,766	226,949	387,715
Luar pesisir Labuan	6,474	7,138	–	–	7,138	2,226	9,364
	452,344	108,531	59,373	–	167,904	229,175	397,079

Bank 2011	Pengurangan Nilai Pembiayaan RM'000	Peruntukan Penilaian Individu pada 1 April RM'000	Caj Bersih bagi Tahun RM'000	Amaun Dihapus Kira/ Pergerakan Lain RM'000	Peruntukan Penilaian Individu pada 31 Mac RM'000	Peruntukan Penilaian Kolektif pada 31 Mac RM'000	Jumlah Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pembiayaan dan Pendahuluan
							RM'000
Domestik	372,045	318,314	19,192	(236,113)	101,393	222,034	323,427
Luar pesisir Labuan	6,298	6,683	455	–	7,138	4,668	11,806
	378,343	324,997	19,647	(236,113)	108,531	226,702	335,233



## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 4.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN AM) (SAMB.)

#### Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan diurus oleh Bank menggunakan Penarafan kredit dalaman. Meja di bawah menunjukkan kualiti kredit bagi pelanggan pembiayaan yang terdedah pada risiko kredit, berdasarkan Penarafan kredit dalaman Kumpulan dan Bank. (samb.)

#### (iv) Pembiayaan yang terjejas (samb.)

##### Cagaran dan peningkatan kredit lain

Amaun dan jenis cagaran yang diperlukan bergantung pada penilaian risiko kredit rakan niaga. Garis panduan dilaksanakan berhubung kebolehterimaan jenis dan parameter cagaran dan taksiran.

Jenis utama cagaran yang diperoleh oleh Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

- Bagi pembiayaan perumahan – gadai janji ke atas hartanah kediaman;
- Bagi pembiayaan bersindiket – caj ke atas hartanah yang dibiayai;
- Bagi pembiayaan sewa beli – caj ke atas kenderaan yang dibiayai;
- Bagi pembiayaan margin saham – cagaran ke atas sekuriti daripada senarai bursa.
- Bagi pembiayaan lain – caj ke atas aset perniagaan seperti premis, inventori, perdagangan belum terima atau deposit.

Pada 31 Mac 2012 nilai saksama cagaran yang Kumpulan dan Bank pegang berkaitan dengan pembiayaan pelanggan yang ditentukan secara individu sebagai terjejas berjumlah RM238,306,000 berbanding dengan pada 31 Mac 2011 (RM217,193,000). Cagaran merangkumi tunai, sekuriti, surat jaminan dan hartanah.

#### (v) Cagaran yang dirampas

Aset yang diperoleh melalui cagaran yang diambil alih untuk dipegang sebagai sekuriti bagi pembiayaan kepada pelanggan, dan dipegang pada akhir tahun seperti berikut.

##### Jadual 17: Cagaran yang Diambil Alih

Kumpulan dan Bank	2012 RM'000	2011 RM'000
Hartanah kediaman	14,000	14,000

Adalah menjadi dasar Kumpulan dan Bank untuk mengambil alih cagaran secara teratur. Hasilnya digunakan untuk mengurangkan atau membayar balik baki tertunggak bagi pembiayaan dan sekuriti berkenaan. Cagaran yang diambil alih tertakluk kepada pelupusan secepat yang boleh dibuat. Cagaran diiktiraf dalam aset lain pada penyata kedudukan kewangan. Kumpulan dan Bank tidak menduduki hartanah yang diambil alih untuk kegunaan perniagaannya.

## 5.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN BAGI PORTFOLIO MENGIKUT PENDEKATAN TERPIAWAI)

Kumpulan dan Bank menggunakan agensi Penarafan luar seperti MARC, RAM, Moody's, Standard & Poors, Fitch dan R&I untuk menaraf instrumen komersial (CP) dan bon korporat (CB) atau penyertaan pensindiketan atau penajajaminan terbitan PDS.

Setiap ECAI digunakan berdasarkan jenis pendedahan seperti yang dihuraikan dalam Rangka kerja Kecukupan Modal Bank-bank Islam (CAFIB). Pendedahan kredit Kumpulan dan Bank yang pada masa ini tidak dipetakan ke penarafan ECAI ditunjukkan di bawah sebagai tidak ditarafkan. Penarafan bagi pendedahan pembiayaan berdasarkan penarafan penanggung dan pendedahan perbendaharaan berdasarkan penarafan terbitan pendedahan tersebut.

**Jadual 18: Tebaran Penarafan bagi pendedahan kredit pada 31 Mac 2012**

Kelas Pendedahan	Penarafan oleh ECAIS yang diluluskan										Jumlah RM'000
	AAA RM'000	AA+ RM'000	AA RM'000	AA- RM'000	A RM'000	BBB RM'000	hingga BB- RM'000	PI/MARC1 RM'000	Tanpa Penarafan RM'000	Lain RM'000	
<b><u>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</u></b>											
<b><u>Pendedahan Kredit-Pendekatan Terpiawai</u></b>											
Bank Utama/Pusat	-	-	-	-	-	-	-	-	9,307,747	-	9,307,747
Entiti Sektor Awam	-	-	-	-	-	-	-	-	86,400	-	86,400
Bank, Institusi Kewangan											
Pembangunan & MDB	-	10,050	266,286	-	160,000	-	-	1,286	186,791	-	624,413
Korporat	918,368	162,876	53,899	261,324	497,926	219,627	-	154,415	3,818,274	-	6,086,709
Peruncitan Kawal selia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,820,633	3,820,633
Gadai janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,692,788	1,692,788
Aset Risiko Lebih Tinggi	-	-	-	-	-	-	-	-	22,943	-	22,943
Aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278,759	278,759
<b>Jumlah</b>	<b>918,368</b>	<b>172,926</b>	<b>320,185</b>	<b>261,324</b>	<b>657,926</b>	<b>219,627</b>	<b>-</b>	<b>155,701</b>	<b>13,422,155</b>	<b>5,792,180</b>	<b>21,920,393</b>

**Jadual 18: Tebaran Penarafan bagi pendedahan kredit pada 31 Mac 2011**

Kelas Pendedahan	Penarafan oleh ECAIS yang diluluskan										Jumlah RM'000
	AAA RM'000	AA+ RM'000	AA RM'000	AA- RM'000	A RM'000	BBB RM'000	hingga BB- RM'000	PI/MARC1 RM'000	Tanpa Penarafan RM'000	Lain RM'000	
<b><u>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</u></b>											
<b><u>Pendedahan Kredit-Pendekatan Terpiawai</u></b>											
Bank Utama/Pusat	-	-	-	-	-	-	-	-	9,009,774	-	9,009,774
Entiti Sektor Awam	-	-	-	-	-	-	-	-	127,038	-	127,038
Bank, Institusi Kewangan											
Pembangunan & MDB	-	-	-	205,633	-	-	-	-	125,273	-	330,906
Korporat	950,730	672	385,672	32,705	607,098	200,151	-	42,757	3,799,426	-	6,019,211
Peruncitan Kawal Selia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,920,317	2,920,317
Gadai Janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,629,134	1,629,134
Aset Risiko Lebih Tinggi	-	-	-	-	-	-	-	-	11,308	-	11,308
Aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	322,069	322,069
<b>Jumlah</b>	<b>950,730</b>	<b>672</b>	<b>385,672</b>	<b>238,338</b>	<b>607,098</b>	<b>200,151</b>	<b>-</b>	<b>42,757</b>	<b>13,072,819</b>	<b>4,871,520</b>	<b>20,369,757</b>

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 5.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN BAGI PORTFOLIO MENGIKUT PENDEKATAN TERPIAWAI) (SAMB.)

Jadual 18: Tebaran Penarafan bagi pendedahan kredit pada 31 Mac 2012 Bank

Kelas Pendedahan	Penarafan oleh ECAIS yang diluluskan									Lain	Jumlah
	AAA RM'000	AA+ RM'000	AA RM'000	AA- RM'000	A RM'000	BBB hingga BB- RM'000	BB+ RM'000	PI/MARC1 RM'000	Tanpa Penarafan RM'000		
<b><u>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</u></b>											
<b><u>Pendedahan Kredit-Pendekatan Terpiawai</u></b>											
Bank Utama/Pusat	-	-	-	-	-	-	-	-	9,307,747	-	9,307,747
Entiti Sektor Awam	-	-	-	-	-	-	-	-	86,400	-	86,400
Bank, Institusi Kewangan											
Pembangunan & MDB	-	10,050	266,286	-	160,000	-	-	1,286	186,791	-	624,413
Korporat	918,368	162,876	53,899	261,324	497,926	219,627	-	154,415	3,818,274	-	6,086,710
Peruncitan Kawal selia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,820,633	3,820,633
Gadai janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,692,788	1,692,788
Aset Risiko Lebih Tinggi	-	-	-	-	-	-	-	-	22,943	-	22,943
Aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265,400	265,400
<b>Jumlah</b>	<b>918,368</b>	<b>172,926</b>	<b>320,186</b>	<b>261,324</b>	<b>657,926</b>	<b>219,627</b>	<b>-</b>	<b>155,701</b>	<b>13,422,155</b>	<b>5,778,821</b>	<b>21,907,034</b>

Jadual 18: Tebaran Penarafan bagi pendedahan kredit pada 31 Mac 2011 Bank

Kelas Pendedahan	Penarafan oleh ECAIS yang diluluskan									Lain	Jumlah
	AAA RM'000	AA+ RM'000	AA RM'000	AA- RM'000	A RM'000	BBB hingga BB- RM'000	BB+ RM'000	PI/MARC1 RM'000	Tanpa Penarafan RM'000		
<b><u>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</u></b>											
<b><u>Pendedahan Kredit-Pendekatan Terpiawai</u></b>											
Bank Utama/Pusat	-	-	-	-	-	-	-	-	9,009,774	-	9,009,774
Entiti Sektor Awam	-	-	-	-	-	-	-	-	127,038	-	127,038
Bank, Institusi Kewangan											
Pembangunan & MDB	-	-	-	205,633	-	-	-	-	125,273	-	330,905
Korporat	950,730	672	385,672	32,706	607,099	200,151	-	42,757	3,799,426	-	6,019,213
Peruncitan Kawal Selia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,920,317	2,920,317
Gadai Janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,629,134	1,629,134
Aset Risiko Lebih Tinggi	-	-	-	-	-	-	-	-	11,308	-	11,308
Aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	308,526	308,526
<b>Jumlah</b>	<b>950,730</b>	<b>672</b>	<b>385,672</b>	<b>238,338</b>	<b>607,099</b>	<b>200,151</b>	<b>-</b>	<b>42,757</b>	<b>13,072,818</b>	<b>4,857,976</b>	<b>20,356,214</b>

## 5.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN BAGI PORTFOLIO MENGIKUT PENDEKATAN TERPIAWAI) (SAMB.)

Jadual 18: Tebaran Penarafan bagi pendedahan kredit

### Kumpulan dan Bank 2012

Kelas Pendedahan	Penarafan bagi Korporat oleh ECAI yang Diluluskan					
	Moody's S&P Fitch RAM MARC RII Inc	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- A 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 B+ hingga D B+ hingga D	Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira Pendedahan Kredit (menggunakan Wajaran Risiko Korporat)						
Entiti Sektor Awam (berkenaan bagi risiko berwajaran entiti berdasarkan Penarafan luarannya sebagai badan korporat)		-	-	-	-	86,400
Korporat	1,396,468	497,926	219,627	-	3,819,418	
<b>Jumlah</b>	<b>1,396,468</b>	<b>497,926</b>	<b>219,627</b>	<b>-</b>	<b>3,905,818</b>	

### Kumpulan dan Bank 2011

Kelas Pendedahan	Penarafan bagi Korporat oleh ECAI yang Diluluskan					
	Moody's S&P Fitch RAM MARC RII Inc	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- A 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 B+ hingga D B+ hingga D	Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira Pendedahan Kredit (menggunakan Wajaran Risiko Korporat)						
Entiti Sektor Awam (berkenaan bagi risiko berwajaran entiti berdasarkan Penarafan luarannya sebagai badan korporat)		-	-	-	-	127,038
Korporat	1,369,780	607,099	200,151	-	3,803,456	
<b>Jumlah</b>	<b>1,369,780</b>	<b>607,099</b>	<b>200,151</b>	<b>-</b>	<b>3,930,494</b>	

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 5.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN BAGI PORTFOLIO MENGIKUT PENDEKATAN TERPIAWAI) (SAMB.)

Jadual 18: Tebaran Penarafan bagi pendedahan kredit (samb.)

#### Kumpulan dan Bank 2012

Kelas Pendedahan	Penarafan Bank Utama dan Pusat oleh ECAI yang Diluluskan					
	Moody's S&P Fitch RAM MARC RII Inc	P-1 A-1 F1+, F2 P-1 MARC-1 a-1+, a-1	P-1 A-2 2 P-2 MARC-2 a-2	P-3 A-3 3 P-3 MARC-3 a-3	Lain Lain B hingga D NP MARC-4 b,c	Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan
<b>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</b>						
Banks, MDB dan FDIs		1,286	–	–	–	–
<b>Pendedahan Kredit (menggunakan Wajaran Risiko Korporat)</b>						
Korporat		154,415	–	–	–	–
<b>Jumlah</b>		<b>155,701</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

#### Kumpulan dan Bank 2011

Kelas Pendedahan	Penarafan Bank Utama dan Pusat oleh ECAI yang Diluluskan					
	Moody's S&P Fitch RAM MARC RII Inc	P-1 A-1 F1+, F2 P-1 MARC-1 a-1+, a-1	P-1 A-2 2 P-2 MARC-2 a-2	P-3 A-3 3 P-3 MARC-3 a-3	Lain Lain B hingga D NP MARC-4 b,c	Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan
<b>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</b>						
Banks, MDB dan FDIs		318	–	–	–	–
<b>Pendedahan Kredit (menggunakan Wajaran Risiko Korporat)</b>						
Korporat		42,757	–	–	–	–
<b>Jumlah</b>		<b>43,075</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

## 5.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN BAGI PORTFOLIO MENGIKUT PENDEKATAN TERPIAWAI) (SAMB.)

Jadual 18: Tebaran Penarafan bagi pendedahan kredit (samb.)

### Kumpulan dan Bank 2012

Kelas Pendedahan	Penarafan Bank Utama dan Pusat oleh ECAI yang Diluluskan							
	Moody's	Aaa hingga Aa3	A1 hingga A3	Baa1 hingga Baa3	Ba1 hingga B3	Caa1 hingga C		Tanpa Penarafan
	S&P	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	CCC+ hingga D		Tanpa Penarafan
	Fitch	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	CCC+ hingga D		Tanpa Penarafan
	RII Inc	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	CCC+ hingga C		Tanpa Penarafan
<b>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</b>								
Bank Utama dan Pusat		-	-	-	-	-	9,307,747	
<b>Jumlah</b>		-	-	-	-	-	9,307,747	

### Kumpulan dan Bank 2011

Kelas Pendedahan	Penarafan Bank Utama dan Pusat oleh ECAI yang Diluluskan							
	Moody's	Aaa hingga Aa3	A1 hingga A3	Baa1 hingga Baa3	Ba1 hingga B3	Caa1 hingga C		Tanpa Penarafan
	S&P	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	CCC+ hingga D		Tanpa Penarafan
	Fitch	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	CCC+ hingga D		Tanpa Penarafan
	RII Inc	AAA hingga AA-	A+ hingga A-	BBB+ hingga BBB-	BB+ hingga B-	CCC+ hingga C		Tanpa Penarafan
<b>Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira</b>								
Bank Utama dan Pusat		-	-	-	-	-	9,009,774	
<b>Jumlah</b>		-	-	-	-	-	9,009,774	



## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 5.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN BAGI PORTFOLIO MENGIKUT PENDEKATAN TERPIAWAI) (SAMB.)

Jadual 18: Tebaran Penarafan bagi pendedahan kredit (samb.)

#### Kumpulan dan Bank 2012

Kelas Pendedahan	Penarafan Bank Utama dan Pusat oleh ECAI yang Diluluskan						
	Moody's S&P Fitch RAM MARC RII Inc	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 Baa3 BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB- BBB1 hingga BBB3 BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB-	Ba1 hingga B3 BB+ hingga B- BB+ hingga B- BB1 hingga B3 BB+ hingga B- BB+ hingga B-	Caa1 hingga C CCC+ hingga D CCC+ hingga D C1 hingga D C+ hingga D CCC+ hingga C	Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira Bank, MDB dan FDI		276,336	160,000	-	-	-	186,791
<b>Jumlah</b>		<b>276,336</b>	<b>160,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>186,791</b>

#### Kumpulan dan Bank 2011

Kelas Pendedahan	Penarafan Bank Utama dan Pusat oleh ECAI yang Diluluskan						
	Moody's S&P Fitch RAM MARC RII Inc	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 Baa3 BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB- BBB1 hingga BBB3 BBB+ hingga BBB- BBB+ hingga BBB-	Ba1 hingga B3 BB+ hingga B- BB+ hingga B- BB1 hingga B3 BB+ hingga B- BB+ hingga B-	Caa1 hingga C CCC+ hingga D CCC+ hingga D C1 hingga D C+ hingga D CCC+ hingga C	Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan Tanpa Penarafan
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira Bank, MDB dan FDI		205,633	-	-	-	-	124,954
<b>Jumlah</b>		<b>205,633</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124,954</b>

## 5.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN BAGI PORTFOLIO MENURUT PENDEKATAN TERPIAWAI) (SAMB.)

Jadual 19: Pendedahan risiko kredit mengikut wajaran risiko Kumpulan (termasuk pendedahan yang ditolak)

Kumpulan 2012	Pendedahan selepas Menolak dan Pengurangan Risiko Kredit								Jumlah Pendedahan selepas Menolak dan Pengurangan Risiko	Jumlah Aset Berwajaran Risiko
	Bank Utama & Pusat RM'000	Entiti Sektor Awam RM'000	Bank, MDB dan FDI RM'000	Korporat RM'000	Aset Risiko Hartanah Kediaman RM'000	Lebih Tinggi RM'000	Aset Lain RM'000	Lain RM'000	RM'000	RM'000
<b>Wajaran Risiko</b>										
0%	9,307,747	-	-	-	-	-	-	79,470	9,387,217	-
20%	-	80,822	624,369	1,533,732	-	-	-	-	2,238,923	447,785
35%	-	-	-	-	-	829,206	-	-	829,206	290,222
50%	-	-	44	558,423	525	372,986	-	-	931,978	465,989
75%	-	-	-	-	2,992,491	339,528	-	-	3,332,019	2,499,014
100%	-	-	-	3,851,167	811,785	127,617	-	199,290	4,989,859	4,989,859
150%	-	-	-	48,093	13,093	23,451	22,943	-	107,580	161,369
<b>Jumlah</b>	<b>9,307,747</b>	<b>80,822</b>	<b>624,413</b>	<b>5,991,415</b>	<b>3,817,894</b>	<b>1,692,788</b>	<b>22,943</b>	<b>278,760</b>	<b>21,816,782</b>	<b>8,854,238</b>

Kumpulan 2011	Pendedahan selepas Menolak dan Pengurangan Risiko Kredit								Jumlah Pendedahan selepas Menolak dan Pengurangan Risiko	Jumlah Aset Berwajaran Risiko
	Bank Utama & Pusat RM'000	Entiti Sektor Awam RM'000	Bank, MDB dan FDI RM'000	Korporat RM'000	Aset Risiko Hartanah Kediaman RM'000	Lebih Tinggi RM'000	Aset Lain RM'000	Lain RM'000	RM'000	RM'000
<b>Wajaran Risiko</b>										
0%	9,009,774	-	-	-	-	-	-	91,308	9,101,082	-
20%	-	117,451	330,400	1,435,817	-	-	-	-	1,883,668	376,734
35%	-	-	-	-	-	534,458	-	-	534,458	187,060
50%	-	-	506	621,125	1,992	418,245	-	-	1,041,868	520,934
75%	-	-	-	-	2,901,228	598,588	-	-	3,499,816	2,624,862
100%	-	-	-	3,825,472	3,421	77,229	-	230,761	4,136,883	4,136,883
150%	-	-	-	46,749	9,084	613	11,308	-	67,754	101,629
<b>Jumlah</b>	<b>9,009,774</b>	<b>117,451</b>	<b>330,906</b>	<b>5,929,163</b>	<b>2,915,725</b>	<b>1,629,133</b>	<b>11,308</b>	<b>322,069</b>	<b>20,265,529</b>	<b>7,948,103</b>

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 5.0 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN BAGI PORTFOLIO MENURUT PENDEKATAN TERPIAWAI) (SAMB.)

Jadual 19: Pendedahan risiko kredit mengikut wajaran risiko Kumpulan (termasuk pendedahan yang ditolak) (samb.)

Bank 2012	Pendedahan selepas Menolak dan Pengurangan Risiko Kredit								Jumlah Pendedahan selepas Menolak dan Pengurangan Risiko	Jumlah Aset Berwajaran Risiko
	Bank & Pusat RM'000	Entiti Sektor Awam RM'000	Bank, MDB dan FDI RM'000	Korporat RM'000	Aset Risiko Hartanah Kediaman RM'000	Lebih Tinggi RM'000	Aset Lain RM'000	Lain RM'000	RM'000	RM'000
<b>Wajaran Risiko</b>										
0%	9,307,747	-	-	-	-	-	-	79,470	9,387,217	-
20%	-	80,822	624,369	1,533,732	-	-	-	-	2,238,923	447,785
35%	-	-	-	-	-	829,206	-	-	829,206	290,222
50%	-	-	44	558,423	525	372,986	-	-	931,978	465,989
75%	-	-	-	-	2,992,491	339,528	-	-	3,332,019	2,499,014
100%	-	-	-	3,851,167	811,785	127,617	-	185,929	4,976,498	4,976,498
150%	-	-	-	48,093	13,093	23,451	22,943	-	107,580	161,369
<b>Jumlah</b>	<b>9,307,747</b>	<b>80,822</b>	<b>624,413</b>	<b>5,991,415</b>	<b>3,817,894</b>	<b>1,692,788</b>	<b>22,943</b>	<b>265,399</b>	<b>21,803,421</b>	<b>8,840,877</b>

Bank 2011	Pendedahan selepas Menolak dan Pengurangan Risiko Kredit								Jumlah Pendedahan selepas Menolak dan Pengurangan Risiko	Jumlah Aset Berwajaran Risiko
	Bank & Pusat RM'000	Entiti Sektor Awam RM'000	Bank, MDB dan FDI RM'000	Korporat RM'000	Aset Risiko Hartanah Kediaman RM'000	Lebih Tinggi RM'000	Aset Lain RM'000	Lain RM'000	RM'000	RM'000
<b>Wajaran Risiko</b>										
0%	9,009,774	-	-	-	-	-	-	91,308	9,101,082	-
20%	-	117,451	330,400	1,435,817	-	-	-	-	1,883,668	376,734
35%	-	-	-	-	-	534,458	-	-	534,458	187,060
50%	-	-	506	621,125	1,992	418,245	-	-	1,041,868	520,934
75%	-	-	-	-	2,901,228	598,588	-	-	3,499,816	2,624,862
100%	-	-	-	3,825,472	3,421	77,229	-	217,218	4,123,340	4,123,340
150%	-	-	-	46,749	9,084	613	11,308	-	67,753	101,629
<b>Jumlah</b>	<b>9,009,774</b>	<b>117,451</b>	<b>330,906</b>	<b>5,929,163</b>	<b>2,915,725</b>	<b>1,629,133</b>	<b>11,308</b>	<b>308,526</b>	<b>20,251,986</b>	<b>7,934,560</b>

## 6.0 PENGURANGAN RISIKO KREDIT (CRM) PENDEDAHAN MENGIKUT PENDEKATAN TERPIAWAI)

Setelah menilai kedudukan kredit dan keupayaan untuk membayar balik pelanggan, dan pengenalpastian sumber pembayaran balik pembiayaan ini, Bank boleh menyediakan kemudahan pembiayaan berasaskan cagaran penuh, separa cagaran atau tanpa cagaran. Dalam usaha mengurangkan pendedahan kredit, Kumpulan dan Bank mungkin menggunakan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) dalam bentuk cagaran dan sokongan lain. Contoh CRM ini termasuk caj ke atas hartanah kediaman dan komersial yang dibiayai, dicagar untuk saham dan sekuriti boleh niaga tuntutan hak milik ke atas kenderaan yang dibiayai dan sandaran dalam bentuk debentur, penyerahan hak dan jaminan.

Kumpulan dan Bank menggunakan teknik khusus untuk mengenal pasti cagaran dan sekuriti yang layak dan menentukan nilainya, dan selanjutnya melaksanakan proses pemantauan yang secukupnya untuk memastikan liputan dan penguatkuasaan yang berterusan.

Dokumentasi, pentadbiran dan pembayaran kredit dikendalikan dalam ruang lingkup garis panduan dan prosedur yang jelas untuk memastikan perlindungan dan kebolehtuakkuasaan cagaran dan pengurangan risiko kredit yang lain. Kemas kini penilaian cagaran dilakukan dalam tempoh semakan kemudahan pembiayaan untuk mencerminkan nilai pasaran semasa dan memastikan liputan yang memadai dan berterusan.

### *Pengurangan Risiko Kredit*

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit yang diliputi oleh cagaran kewangan yang layak seperti yang ditakrifkan dalam Pendekatan Terpiawai. Cagaran kewangan yang layak terdiri terutamanya daripada wang tunai, sekuriti daripada pertukaran tersenarai, amanah saham atau sekuriti boleh niaga. Kumpulan dan Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan kredit yang dikurangkan melalui penggunaan cagaran layak yang lain.

**Jadual 20: Pengurangan Risiko Kredit ke atas pendedahan kredit pada 31 Mac 2012 bagi Kumpulan**

Kumpulan 2012	Pendedahan Kasar RM'000	Jumlah Pendedahan yang Diliputi oleh Cagaran Kewangan yang Layak RM'000	*Pendedahan Bersih RM'000
<b>Risiko Kredit</b>			
<b>(a) Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>			
Bank Utama/Pusat	8,568,744	–	8,568,744
Entiti Sektor Awam	77,156	5,578	71,578
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	622,891	–	622,891
Korporat	5,335,448	95,296	5,240,153
Peruncitan kawal selia	3,697,098	2,739	3,694,359
Hartanah kediaman	1,568,255	–	1,568,255
Aset risiko lebih tinggi	22,943	–	22,943
Aset lain	278,759	–	278,759
Pendedahan mungkir	168,404	–	168,404
	<b>20,339,698</b>	<b>103,613</b>	<b>20,236,086</b>
<b>(a) Pendedahan di Luar Kunci Kira-kira</b>			
Pendedahan luar kunci kira-kira berkaitan kredit	1,569,695	–	1,569,695
Instrumen kewangan derivatif	11,001	–	11,001
	<b>1,580,696</b>	<b>–</b>	<b>1,580,696</b>
<b>Jumlah Pendedahan Kredit</b>	<b>21,920,394</b>	<b>103,613</b>	<b>21,816,782</b>

Nota

\* *Selepas menolak dan pengurangan risiko kredit*

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 6.0 PENGURANGAN RISIKO KREDIT (CRM) PENDEDAHAN MENURUT PENDEKATAN TERPIAWAI) (SAMB.)

Jadual 20: Pengurangan Risiko Kredit ke atas pendedahan kredit pada 31 Mac 2011 bagi Kumpulan (samb.)

Kumpulan 2011	Pendedahan Kasar RM'000	Jumlah Pendedahan yang Diliputi oleh Cagaran Kewangan yang Layak RM'000	*Pendedahan Bersih RM'000
<b>Risiko Kredit</b>			
<b>(a) Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>			
Bank Utama/Pusat	8,259,774	–	8,259,774
Entiti Sektor Awam	120,182	9,586	110,595
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	330,064	–	330,064
Korporat	5,057,286	90,050	4,967,236
Peruncitan kawal selia	2,855,703	4,592	2,851,111
Hartanah kediaman	1,147,875	–	1,147,875
Aset risiko lebih tinggi	11,308	–	11,308
Aset lain	322,069	–	322,069
Pendedahan mungkir	235,973	–	235,973
	18,340,232	104,229	18,236,004
<b>(a) Pendedahan di Luar Kunci Kira-kira</b>			
Pendedahan luar kunci kira-kira berkaitan kredit	2,027,394	–	2,027,394
Jumlah Pendedahan Kredit	2,131	–	2,131
	2,029,525	–	2,029,525
<b>Instrumen kewangan derivatif</b>	20,369,757	104,229	20,265,529

Nota:

\* Selepas menolak dan pengurangan risiko kredit

## 6.0 PENGURANGAN RISIKO KREDIT (CRM) PENDEDAHAN MENURUT PENDEKATAN TERPIAWAI) (SAMB.)

Jadual 20: Pengurangan Risiko Kredit ke atas pendedahan kredit pada 31 Mac 2012 bagi Bank

Bank 2012	Pendedahan Kasar RM'000	Jumlah Pendedahan yang Diliputi oleh Cagaran Kewangan yang Layak RM'000	*Pendedahan Bersih RM'000
<b>Risiko Kredit</b>			
<b>(a) Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>			
Bank Utama/Pusat	8,568,744	–	8,568,744
Entiti Sektor Awam	77,156	5,578	71,578
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	622,891	–	622,891
Korporat	5,335,448	95,296	5,240,152
Peruncitan kawal selia	3,697,098	2,739	3,694,359
Hartanah kediaman	1,568,255	–	1,568,255
Aset risiko lebih tinggi	22,943	–	22,943
Aset lain	265,399	–	265,399
Pendedahan mungkir	168,404	–	168,404
	<b>20,326,338</b>	<b>103,613</b>	<b>20,222,725</b>
<b>(a) Pendedahan di Luar Kunci Kira-kira</b>			
Pendedahan luar kunci kira-kira berkaitan kredit	1,569,695	–	1,569,695
Instrumen kewangan derivatif	11,001	–	11,001
	<b>1,580,696</b>	<b>–</b>	<b>1,580,696</b>
<b>Jumlah Pendedahan Kredit</b>	<b>21,927,034</b>	<b>103,613</b>	<b>21,803,421</b>

Nota:

\* Selepas menolak dan pengurangan risiko kredit



## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 6.0 PENGURANGAN RISIKO KREDIT (CRM) PENDEDAHAN MENGIKUT PENDEKATA TERPIAWAI) (SAMB.)

Jadual 20: Pengurangan Risiko Kredit ke atas pendedahan kredit pada 31 Mac 2011 bagi Bank (samb.)

Bank 2011	Pendedahan Kasar RM'000	Jumlah Pendedahan yang Diliputi oleh Cagaran Kewangan yang Layak RM'000	*Pendedahan Bersih RM'000
<b>Risiko Kredit</b>			
<b>(a) Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</b>			
Bank Utama/Pusat	8,259,774	–	8,259,774
Entiti Sektor Awam	120,182	9,586	110,595
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	330,064	–	330,064
Korporat	2,057,286	90,050	4,967,236
Peruncitan kawal selia	2,855,703	4,592	2,851,111
Hartanah kediaman	1,147,875	–	1,147,875
Aset risiko lebih tinggi	11,308	–	11,308
Aset lain	308,526	–	308,526
Pendedahan mungkir	235,973	–	235,973
	18,326,689	104,229	18,222,461
<b>(a) Pendedahan di Luar Kunci Kira-kira</b>			
Pendedahan luar kunci kira-kira berkaitan kredit	2,027,394	–	2,027,394
Instrumen kewangan derivatif	2,131	–	2,131
	2,029,525	–	2,029,525
<b>Jumlah Pendedahan Kredit</b>	<b>20,356,214</b>	<b>104,229</b>	<b>20,251,986</b>

Nota:

\* Selepas menolak dan pengurangan risiko kredit

## 7.0 PENDEDAHAN AM BAGI PENDEDAHAN LUAR KUNCI KIRA-KIRA DAN RISIKO KREDIT RAKAN NIAGA (CCR)

Dalam urusan biasa perniagaan, Kumpulan dan Bank membuat pelbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangka tertentu dengan rekursa undang-undang terhadap pelanggan-pelanggannya.

Walaupun begitu, Bank mewujudkan had tertentu untuk mengurus pendedahan luar kunci kira-kira dan rakan niaga, yang diperoleh berdasarkan antara lain, kekuatan kewangan dan penarafan kredit rakan niaga yang berkenaan, penarafan risiko negara domisil, perhubungan sedia ada dengan Bank dan trend penggunaan had yang diperuntukkan. Had ini dipantau dan disemak secara tetap. Tiada kerugian ketara dijangkakan akibat daripada urus niaga ini. Pendedahan berlawanan risiko bagi komitmen dan luar jangkaan adalah seperti berikut:

**Jadual 21: Komitmen dan luar jangkaan**

	Kumpulan dan Bank					
	Amaun Pokok RM'000	2012 Amaun kredit setara RM'000	Jumlah aset berlawanan risiko RM'000	Amaun Pokok RM'000	2011 Amaun kredit setara RM'000	Jumlah aset berlawanan risiko RM'000
Komitmen dan luar jangkaan merangkumi perkara berikut:						
<b>Liabiliti Luar Jangka</b>						
Pengganti kredit langsung	1,208	1,208	1,208	11	11	11
Luar jangkaan berkaitan perdagangan	65,352	13,070	5,739	45,914	9,183	9,025
Luar jangkaan berkaitan dengan urus niaga	616,105	308,053	248,935	871,491	435,745	371,611
Kewajipan di bawah perjanjian taja jaminan yang sedang berkuat kuasa	41,000	20,500	4,100	65,000	32,500	6,500
Pembiayaan perumahan yang dijual secara langsung dan tidak langsung kepada Cagamas dengan tuntutan	64,910	64,910	33,962	364,308	364,308	174,040
<b>Komitmen</b>						
Komitmen melanjutkan kredit:						
– Matang dalam tempoh setahun	349,478	69,896	65,135	323,002	64,600	55,443
– Matang melebihi setahun	2,184,119	1,092,060	376,999	2,242,093	1,121,047	391,538
Bil Kutipan	19,883	–	–	37,009	–	–
<b>Instrumen Kewangan Derivatif</b>						
Kontrak berkaitan tukaran asing	870,214	5,001	3,783	1,796,996	2,131	1,608
Kontrak berkaitan kadar untung	75,000	6,000	1,200	75,000	6,000	1,200
<b>Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-Kira</b>	<b>4,287,269</b>	<b>1,580,698</b>	<b>741,061</b>	<b>5,820,824</b>	<b>2,035,525</b>	<b>1,010,976</b>

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 7.0 PENDEDAHAN AM BAGI PENDEDAHAN LUAR KUNCI KIRA-KIRA DAN RISIKO KREDIT RAKAN NIAGA (CCR) (SAMB.)

Jadual di bawah menunjukkan nilai saksama instrumen kewangan derivatif, yang dicatatkan sebagai aset atau liabiliti, bersama-sama dengan amaun nosionalnya.

Amaun nosional, dicatatkan pada amaun kasar, adalah amaun aset yang mendasari, aset tersebut, kadar rujukan atau indeks dan merupakan asas ukuran perubahan nilai derivatif tersebut. Amaun nosional menunjukkan jumlah transaksi yang tertunggak pada akhir tahun dan tidak menunjukkan sama ada risiko pasaran mahupun risiko kredit.

**Jadual 22: Aset & liabiliti kewangan derivatif**

	Amaun	Nilai saksama		Amaun	Nilai saksama	
	kontrak/ nosional 2012 RM'000	Aset 2012 RM'000	Liabiliti 2012 RM'000	kontrak/ nosional 2011 RM'000	Aset 2011 RM'000	Liabiliti 2011 RM'000
<b>Kumpulan dan Bank</b>						
<b>Derivatif perdagangan:</b>						
<b>Kontrak tukaran asing</b>						
– Mata wang hadapan Kurang daripada setahun	110,486	1,983	(272)	52,994	770	(302)
– Pertukaran mata wang Kurang daripada setahun	569,975	2,082	(1,383)	256,702	1,384	(558)
– Mata wang lain Kurang daripada setahun	189,753	85	(86)	1,487,300	3,023	(2,968)
	<b>870,214</b>	<b>4,150</b>	<b>(1,741)</b>	1,796,996	5,177	(3,828)
Pertukaran kadar keuntungan Islam Lebih daripada setahun	75,000	–	(3,889)	75,000	–	(158)
<b>Jumlah</b>	<b>945,214</b>	<b>4,150</b>	<b>(5,630)</b>	1,871,996	5,177	(3,986)

## 8.0 PENGURUSAN RISIKO PASARAN DAN ASET-LIABILITI (ALM)

Risiko pasaran ditakrifkan sebagai risiko kerugian dalam dan luar kunci kira-kira yang berpunca daripada pergerakan dalam harga pasaran. Pengurusan Aset-Liabiliti (ALM) merujuk kepada pengurusan terselaraskan kunci kira-kira Bank dan Kumpulan, yang merangkumi aset, liabiliti dan modal. ALM memberi tumpuan terutamanya kepada prestasi keseluruhan Kumpulan dan Bank yang boleh diukur dalam bentuk pendapatan bersih. Sehubungan dengan itu, penentu pendapatan bersih pula adalah kedudukan risiko-pulangan keseluruhan Kumpulan dan Bank.

Objektif utama pengurusan risiko pasaran dan ALM Bank adalah untuk mengurus dan mengawal risiko pasaran bagi mengoptimumkan risiko, di samping mengekalkan profil pasaran, selaras dengan pelan strategik Bank.

Objektif pengurusan risiko pasaran dan ALM Bank adalah untuk:

- Memastikan pelaksanaan sistem pengurusan risiko pasaran yang berkesan dalam Bank;
- Berusaha memastikan imbalan yang sewajarnya bagi paras risiko dan pulangan yang dikehendaki dalam usaha memaksimumkan pulangan kepada dana pemegang saham;
- Memastikan pengurusan sumber Bank yang berhemat untuk menyokong pertumbuhan nilai ekonomi Bank; dan
- Mengurus kunci kira-kira secara proaktif dalam usaha memaksimumkan perolehan dan mencapai matlamat strategiknya dalam lingkungan risiko keseluruhan/keutamaan pulangan.

Bank mempunyai fungsi kawalan risiko pasaran bebas yang bertanggungjawab untuk mengukur pendedahan risiko pasaran berlandaskan dasar dan garis panduan yang ditetapkan. Unit ini akan melapor kepada Jawatankuasa Kerja ALCO setiap bulan yang membincangkan perihal pengurusan kunci kira-kira serta pengurusan modal secara proaktif dan susulan daripada itu memajukan cadangan dan keputusan kepada ERM, BRMC dan Lembaga Pengarah mengikut yang sewajarnya.

Proses pengurusan risiko pasaran dan ALM Bank yang merangkumi pengenalanpastian, pengukuran, pengurangan, pemantauan, penyeliaan dan pelaporan risiko diterjemahkan ke dalam dasar & garis panduan berikut:

- Dasar dan Garis Panduan Risiko Pasaran & ALM ("MRAPG")
- Penyata Dasar Buku Perdagangan (TBPS)

### ***Ukuran Risiko Pasaran***

#### **1. Nilai Terdedah pada Risiko**

Nilai yang Terdedah pada Risiko termasuk simulasi Monte-Carlo dan nilai masa lalu digunakan secara meluas oleh Bank sebagai kaedah mengukur risiko kerugian bagi portfolio aset kewangan tertentu, aktiviti penetapan had dan menetapkan had dan ramalan pasaran.

#### **2. Analisis Kepekaan**

Bank menggunakan pelbagai kaedah seperti menilai kepekaan portfolio Bank yang berhadapan dengan perubahan dalam pasaran pemboleh ubah.

#### **3. Ujian Stres dan Analisis Senario**

Ujian stres dan analisis senario digunakan sebagai kaedah risiko pasaran dan ALM untuk menilai potensi kesan ke atas prestasi Bank di bawah keadaan ekstrem yang menjejaskan yang mungkin berlaku. Ujian stres termasuk penilaian pendanaan dan kecairan pasaran, risiko kadar pulangan, risiko perdagangan teralih dan kemudahubuhan mata wang.

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 8.1 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN BAGI PORTFOLIO MENURUT PENDEKATAN TERPIAWAI)

Kumpulan dan Bank mentakrifkan secara jelas dan mengasingkan kedudukan buku perdagangan dengan buku perbankan menerusi Penyata Dasar Buku Perdagangan ("TBPS") seperti yang diperlukan oleh Rangka kerja Kecukupan Modal bagi Bank-bank Islam ("CAFIB") Bank Negara Malaysia. Dasar ini meliputi takrifan buku perdagangan dan perbankan bagi instrumen kewangan, serta keperluan pengelasan, pelaksanaan dan pemantauan had, penilaian kedudukan dan perlindungan nilai.

#### Dasar Penilaian

Kumpulan dan Bank perlu mematuhi amalan penilaian berhemat minimum seperti yang ditetapkan dalam CAFIB dan FRS139. Garis panduan umum dibentangkan di bawah:

- **Sistem dan Kawalan**

Kumpulan dan Bank telah mewujudkan dan mengekalkan sistem dan kawalan yang memadai untuk memberi pihak pengurusan dan para penyelia Kumpulan dan Bank keyakinan bahawa anggaran penilaian tersebut adalah berhemat dan boleh dipercayai.

- **Kaedah Penilaian:**

Terdapat 3 peringkat hierarki nilai saksama untuk mencerminkan tahap pertimbangan yang terlibat dalam mengandaikan nilai saksama. Hierarki ini dipecahkan kepada tiga peringkat:-

- i. Tahap 1

Input yang diutamakan untuk usaha penilaian didapati daripada sebut harga dalam pasaran aktif bagi aset atau liabiliti yang sama yang didapati secara bebas daripada pelbagai sumber. Jika tiada sebut harga pasaran, Kumpulan dan Bank hendaklah membuat anggaran nilai saksama menggunakan maklumat terbaik yang sedia ada dalam keadaan berkenaan. Anggaran nilai saksama yang terhasil kemudiannya akan dikelaskan dalam Tahap Dua atau Tahap Tiga.

- ii. Tahap 2

Sekiranya tiada sebut harga pasaran, Kumpulan dan Bank hendaklah menganggar nilai saksama berdasarkan pasaran yang boleh diperhatikan dengan menggunakan teknik penilaian. Andaian yang ketara atau input yang digunakan dalam teknik penilaian memerlukan penggunaan input yang boleh diperhatikan dalam pasaran. Contoh input pasaran yang boleh diperhatikan termasuk: harga yang disebut bagi aset, kadar untung, keluk hasil, tebaran kredit, kelajuan pembayaran balik yang serupa, dsb.

- iii. Tahap 3

Dalam tahap ini, nilai saksama juga dianggarkan menggunakan teknik penilaian berdasarkan input yang tidak boleh diperhatikan. Dengan itu, ini memerlukan penggunaan maklumat dalaman. Kategori ini membenarkan "situasi di mana terdapat sedikit aktiviti pasaran, jika ada bagi aset atau liabiliti pada tarikh ukuran dibuat". Meskipun ini "andaian mengenai andaian", input Tahap 3 boleh memberi maklumat berguna mengenai nilai saksama (dan justeru itu aliran tunai masa depan) apabila ia dijana secara logik dan dengan usaha bersungguh-sungguh tanpa sebarang percubaan untuk mempengaruhi keputusan pengguna.

Pada 31 Mac 2012, Kumpulan dan Bank menggunakan pendekatan terpiawai dalam mengira aset berlawanan risiko pasaran bagi kedudukan buku perdagangan Kumpulan dan Bank. Berikut adalah keperluan kawal selia minimum bagi risiko pasaran.

## 8.1 RISIKO KREDIT (PENDEDAHAN BAGI PORTFOLIO MENGIKUT PENDEKATAN TERPIAWAI) (SAMB.)

Jadual 23: Keperluan kawal selia minimum bagi risiko pasaran

Kumpulan dan Bank 2012	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum di 8% RM'000
Risiko Kadar Penanda Aras	481	(3,166)	100,693	8,055
Risiko Mata Wang Asing	14,928	(2,709)	14,929	1,194
<b>Jumlah</b>	<b>15,409</b>	<b>(5,875)</b>	<b>115,622</b>	<b>9,250</b>

Kumpulan dan Bank 2011	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum di 8% RM'000
Risiko Kadar Penanda Aras	366	(1,725)	68,022	5,442
Risiko Mata Wang Asing	563	(7,040)	7,040	563
<b>Jumlah</b>	<b>929</b>	<b>(8,764)</b>	<b>75,061</b>	<b>6,005</b>



## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 8.2 EKUITI (PENDEDAHAN BAGI KEDUDUKAN BUKU PERBANKAN)

Pengelasan ekuiti yang dibeli mesti dibuat semasa urus niaga. Ekuiti-ekuiti tersebut dikelaskan sebagai buku perbankan apabila ia diperolehi dan dipegang untuk pengembangan untung positif meliputi kos pendanaan purata dan (atau) bagi tujuan pertumbuhan modal.

Muamalat Invest Sdn Bhd ("MISB") ialah subsidiari 100% milik Bank, yang kini mengurus pemegangan ekuiti dalam buku perbankan. Pelaburan ekuiti yang merangkumi saham yang disebut harga yang tersenarai dan amanah saham dipegang bagi tujuan meraih hasil, iaitu untuk meraih manfaat apabila berlaku perubahan positif dalam harga ekuiti.

Penyeliaan dan keputusan mengenai ekuiti terletak pada Jawatankuasa Pelaburan ("IC") yang merangkumi penjualan dan pembelian saham dan seakan prestasi dana ekuiti. MISB akan melapor kepada IC sebulan sekali mengenai prestasi dana ini.

#### Jadual 24: Pendedahan Ekuiti

##### Kumpulan dan Bank 2012

	Pededahan Kredit Kasar RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Untung/(rugi) Tidak Direalisasi RM'000
<b>Didagangkan Secara Awam</b>			
Pelaburan dalam Dana Amanah Saham	–	–	–
Pelaburan dalam Saham Disebut Harga	48,691	48,691	(668)
<b>Jumlah</b>	<b>48,691</b>	<b>48,691</b>	<b>(668)</b>

##### 2011

	Pededahan Kredit Kasar RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Untung/(rugi) Tidak Direalisasi RM'000
<b>Didagangkan Secara Awam</b>			
Pelaburan dalam Dana Amanah Saham	9,910	9,910	214
Pelaburan dalam Saham Disebut Harga	22,803	22,803	2,148
<b>Jumlah</b>	<b>32,713</b>	<b>32,713</b>	<b>2,362</b>

## 8.3 PENDEDAHAN BAGI RISIKO KADAR PULANGAN DALAM BUKU PERBANKAN (“RORBB”)

### 8.3.1 Pengurusan Risiko Kadar Pulangan (“RoR”)

Risiko kadar pulangan merujuk kepada kebolehubahan aset dan liabiliti bank berikutan kemudahubahan kadar penanda aras pasaran, dalam kedua-dua buku perdagangan dan perbankan. Bank mengurus risiko-risiko berikut secara aktif:

Jadual 25: Risiko kadar pulangan

Risiko	Takrifan
Risiko Penetapan Semula Harga	<ul style="list-style-type: none"><li>Perbezaan masa dalam kematangan dan penetapan semula harga aset dan liabiliti Bank</li></ul>
Risiko Keluk Hasil	<ul style="list-style-type: none"><li>Anjakan keluk hasil yang tidak dijangka yang memberi kesan yang menjejaskan pendapatan dan nilai ekonomi Bank.</li></ul>
Risiko Asas	<ul style="list-style-type: none"><li>Berbangkit daripada hubungan kaitan yang tidak sempurna dalam pelarasan kadar yang diperolehi dengan yang dibayar bagi instrumen yang berbeza yang sebaliknya mempunyai ciri-ciri penetapan semula harga yang serupa.</li></ul>
Kebolehpilihan	<ul style="list-style-type: none"><li>Risiko ini berpunca daripada pilihan yang tersirat dalam kebanyakan aset, liabiliti dan portfolio luar kunci kira-kira Bank.</li></ul>
Risiko Perdagangan Teralih	<ul style="list-style-type: none"><li>Risiko yang mungkin dihadapi oleh Bank di bawah tekanan komersial untuk memberi pulangan yang lebih tinggi daripada kadar yang diperolehi ke atas asetnya yang dibiayai oleh pemegang akaun pelaburan</li></ul>

### 8.3.2 Ukuran Risiko Kadar Pulangan

Bank mengukur secara bulanan pelbagai senario kejutan kadar yang sejajar (sehingga 200 senario asas berdasarkan syor Basel II) dan kesan ke atas perolehan dan ekuiti dengan menilai andaian utama yang mengambil kira profil kunci-kira-kira, strategi perniagaan, prospek ekonomi dan analisis perlakuan deposit belum matang.

#### 1. Perolehan Terdedah pada Risiko (EaR)

Tumpuan analisis adalah lebih pada kesan perubahan dalam kadar pulangan ke atas akruan atau perolehan yang dilaporkan. Perubahan perolehan seperti perolehan yang berkurangan atau kerugian langsung boleh mengancam kestabilan Bank dengan menjejaskan kecukupan modalnya dan mengurangkan keyakinan pasaran.

#### 2. Nilai Ekonomi Ekuiti (EVE)

Nilai ekonomi sesuatu instrumen mewakili penilaian nilai semasa jangkaan aliran tunai bersihnya, yang terdiskaun untuk mencerminkan kadar pasaran. Nilai ekonomi sesebuah bank boleh dilihat sebagai nilai saksama jangkaan aliran tunai Kumpulan dan Bank, yang boleh ditakrifkan sebagai jangkaan aliran tunai ke atas aset ditolak jangkaan aliran tunai ke atas liabiliti campur jangkaan aliran tunai bagi kedudukan luar kunci kira-kira. Kesensitifan nilai ekonomi bank terhadap naik turun kadar pulangan merupakan pertimbangan yang penting bagi pemegang-pemegang saham dan pihak pengurusan.

#### 3. Analisis Penetapan Semula Harga

Analisis penetapan semula harga mengukur perbezaan jurang antara nilai mutlak aset yang sensitif kadar pulangan dengan liabiliti yang sensitif kadar pulangan, yang dijangka akan mengalami perubahan kadar kontraktual (ditetapkan semula harga) sepanjang baki tempoh kematangan atau apabila matang.

#### 4. Penilaian Risiko Lain

Analisis simulasi juga akan digunakan untuk menilai kesan keputusan yang mungkin dibuat yang merangkumi penilaian penetapan harga produk, pengenalan produk baharu, strategi derivatif dan lindung nilai, perubahan dalam campuran aset-liabiliti dan keputusan pendanaan jangka pendek.

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 8.3 PENDEDAHAN BAGI RISIKO KADAR PULANGAN DALAM BUKU PERBANKAN (“RORBB”) (SAMB.)

#### 8.3.3 Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan (“RORBB”)

Peningkatan dan pengurangan perolehan dan nilai ekonomi bagi kadar kejutan menaik dan menurun yang konsisten dengan kejutan yang dikenakan dalam ujian stres untuk mengukur RORBB:

**Jadual 26: Analisis sensitiviti bagi risiko kadar pulangan**

#### Kumpulan dan Bank 2012

	Kesan ke atas untung selepas cukai RM'000	Kesan ke atas pendapatan komprehensif lain RM'000	Kesan ke atas ekuiti RM'000
Peningkatan/(pengurangan) dalam mata asas			
-50	27,092	78,394	129,432
+50	(27,092)	(78,394)	(129,432)

#### Kumpulan dan Bank 2011

	Kesan ke atas untung selepas cukai RM'000	Kesan ke atas pendapatan komprehensif lain RM'000	Kesan ke atas ekuiti RM'000
Peningkatan/(pengurangan) dalam mata asas			
-50	16,882	49,047	84,303
+50	(16,882)	(49,047)	(84,303)

## 8.4 RISIKO KECAIRAN

### Pengurusan Risiko Kecairan

Risiko kecairan boleh dihuraikan secara paling tepat sebagai ketidakupayaan untuk membiayai aset yang bertambah dan kegagalan untuk menyediakan sumber kewangan untuk memenuhi kewajipan apabila tiba masanya untuk dilunaskan.

Oleh sebab itu, mengurus dan mengekalkan sumber kewangan yang stabil demi memenuhi jangkaan pendeposit menjadi keutamaan Bank. Melalui pengurusan kunci kira-kira, Bank akan memastikan bahawa terdapat tunai dan aset cair yang tersedia untuk memenuhi obligasi jangka pendek dan jangka panjang apabila genap masa untuk disempurnakan.

Amnya, risiko kecairan boleh dibahagikan kepada dua jenis, iaitu:

- **Risiko Kecairan Pendanaan**

Merujuk pada kemungkinan Bank tidak berupaya memenuhi keperluan pendanaan yang berpunca daripada ketidakpadanan aliran tunai pada kos yang munasabah.

- **Risiko Kecairan Pasaran**

Merujuk pada kemungkinan Bank tidak berupaya untuk mencairkan kedudukannya dengan segera dan jumlah yang tidak mencukupi pada harga yang munasabah.

Seperti yang dinyatakan dalam dasar ini, magnitud risiko kecairan Bank yang diagihkan seperti berikut:

**Jadual 27: Penunjuk risiko kecairan**

Magnitud	Penunjuk
Rendah	Pendedahan perolehan dan modal hasil daripada profil risiko kecairan boleh diabaikan.
Sederhana	Pendedahan perolehan dan modal hasil daripada profil risiko kecairan boleh diurus.
Tinggi	Struktur sumber pendanaan dan liabiliti mengisyaratkan kesukaran yang sedang dihadapi atau bakal dihadapi dalam mengekalkan kecairan jangka panjang dan berkesan kos.

Bank memantau kematangan profil aset dan liabiliti supaya kecairan yang memadai sentiasa dikekalkan. Keupayaan Bank untuk mengekalkan kecairan yang stabil bergantung terutamanya pada kejayaannya mengekalkan asas deposit dan menambah asas deposit pelanggannya.

Strategi pemasaran Bank memastikan campuran deposit yang seimbang. Kestabilan asas deposit dengan itu mengurangkan kebergantungan Bank kepada penerimaan jangka pendek yang mudah berubah. Memandangkan kematangan efektif deposit bergantung pada sejarah pengekalan (kaedah perlakuan) dan memandangkan pelaburan kecairan yang sedia ada, Bank dapat memastikan bahawa kecairan yang mencukupi sentiasa tersedia apabila perlu.

Jawatankuasa Liabiliti Aset (ALCO) yang dipengerusikan oleh Timbalan CEO, akan bersidang setiap bulan khususnya untuk mengkaji semula Profil Jurang Kecairan bank. Di samping itu, Bank menggunakan ujian stres kecairan yang menangani isu strategik yang berkaitan dengan risiko kecairan.

Bank menerapkan strategi pengurusan kecairan berikut:

- Pengurusan dalam keadaan biasa: Keadaan biasa ditakrifkan sebagai situasi yang Bank mampu memenuhi sebarang tuntutan kecairan apabila genap masanya.
- Pengurusan dalam keadaan krisis: Keadaan krisis ditakrifkan sebagai situasi yang Bank menghadapi kesukaran memenuhi apa-apa tuntutan kecairan apabila genap masanya.

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 8.4 RISIKO KECAIRAN (SAMB.)

Jadual di bawah adalah analisis aset dan liabiliti Kumpulan dan Bank pada 31 Mac 2012 dan 2011 berdasarkan kontraktual obligasi pembayaran tidak terdiskaun.

**Jadual 28: Analisis kematangan aset dan liabiliti berasaskan baki tempoh kontrak**

<b>Kumpulan 2012</b>	<b>Sehingga 7 Hari RM'000</b>	<b>&gt; 7 Hari- 1 Bulan RM'000</b>	<b>&gt; 1-3 Bulan RM'000</b>	<b>&gt; 3-6 Bulan RM'000</b>	<b>&gt; 6-12 Bulan RM'000</b>	<b>&gt; 1 Tahun RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
<b>ASET</b>							
Tunai dan dana jangka pendek	3,252,625	1,138,598	–	–	–	–	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	–	–	18,389	91,944	–	–	110,333
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	–	298	–	27,649	–	46,547	74,494
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk jualan	–	350,778	175,528	481,282	404,557	4,731,873	6,144,018
Pembiayaan pelanggan	–	514,337	365,509	439,506	690,822	7,028,309	9,038,483
Aset kewangan derivatif Islam	162	2,330	1,645	13	–	–	4,150
Aset lain	–	–	–	–	96,724	609,044	705,768
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>3,252,787</b>	<b>2,006,341</b>	<b>561,071</b>	<b>1,040,394</b>	<b>1,192,103</b>	<b>12,415,773</b>	<b>20,468,469</b>
<b>LIABILITI DAN EKUITI</b>							
Deposit daripada pelanggan	1,755,512	8,255,153	5,944,495	1,547,083	624,637	24,207	18,151,087
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	–	–	–	2,946	252	8,698	11,896
Liabiliti kewangan derivatif Islam	311	185	1,132	10	103	3,889	5,630
Liabiliti lain	–	385,918	–	–	77,971	406,079	869,968
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>1,755,823</b>	<b>8,641,256</b>	<b>5,945,627</b>	<b>1,550,039</b>	<b>702,963</b>	<b>442,873</b>	<b>19,038,581</b>
Ekuiti milik pemegang saham Bank	–	–	–	–	–	1,429,888	1,429,888
<b>KETIDAKPADANAN KEMATANGAN BERSIH</b>							
	1,496,964	(6,634,915)	(5,384,556)	(509,645)	489,140	10,543,012	–

#### 8.4 RISIKO KECAIRAN (SAMB.)

Jadual di bawah adalah analisis aset dan liabiliti Kumpulan dan Bank pada 31 Mac 2012 dan 2011 berdasarkan kontraktual obligasi pembayaran tidak terdiskaun. (samb.)

**Jadual 28: Analisis kematangan aset dan liabiliti berasaskan baki tempoh kontrak (samb.)**

Kumpulan 2011	Sehingga 7 Hari RM'000	> 7 Hari- 1 Bulan RM'000	> 1-3 Bulan RM'000	> 3-6 Bulan RM'000	> 6-12 Bulan RM'000	> 1 Tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>ASET</b>							
Tunai dan dana jangka pendek	4,701,413	1,498,540	–	–	–	–	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	–	–	190,506	60,506	–	–	251,012
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	–	361	–	–	–	28,224	28,585
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	–	227,852	287,499	437,491	254,286	3,163,859	4,370,987
Pembiayaan pelanggan	–	773,147	661,746	383,617	516,622	4,813,028	7,148,160
Aset kewangan derivatif Islam	3,122	1,689	366	–	–	–	5,177
Aset lain	–	–	–	–	64,708	240,129	304,837
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>4,704,535</b>	<b>2,501,589</b>	<b>1,140,117</b>	<b>881,614</b>	<b>835,616</b>	<b>8,245,240</b>	<b>18,308,711</b>
<b>LIABILITI DAN EKUITI</b>							
Deposit daripada pelanggan	1,865,816	6,886,507	5,654,500	1,315,137	467,131	27,082	16,216,173
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	–	–	–	300	500	14,193	14,993
Liabiliti kewangan derivatif Islam	3,031	309	149	339	–	158	3,986
Liabiliti lain	–	384,895	–	251,128	76,106	–	712,129
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>1,868,847</b>	<b>7,271,711</b>	<b>5,654,649</b>	<b>1,566,904</b>	<b>543,737</b>	<b>41,433</b>	<b>16,947,281</b>
Ekuiti milik pemegang saham Bank	–	–	–	–	–	1,361,430	1,361,430
<b>KETIDAKPADANAN KEMATANGAN BERSIH</b>							
	2,835,688	(4,770,122)	(4,514,532)	(685,290)	291,879	6,842,377	–



## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 8.4 RISIKO KECAIRAN (SAMB.)

Jadual di bawah adalah analisis aset dan liabiliti Kumpulan dan Bank pada 31 Mac 2012 dan 2011 berdasarkan kontraktual obligasi pembayaran tidak terdiskaun. (samb.)

**Jadual 28: Analisis kematangan aset dan liabiliti berasaskan baki tempoh kontrak (samb.)**

Bank 2012	Sehingga 7 Hari RM'000	> 7 Hari- 1 Bulan RM'000	> 1-3 Bulan RM'000	> 3-6 Bulan RM'000	> 6-12 Bulan RM'000	> 1 Tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>ASET</b>							
Tunai dan dana jangka pendek	3,252,625	1,138,598	–	–	–	–	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	–	–	18,389	91,944	–	–	110,333
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	–	298	–	27,649	–	46,547	74,494
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	–	350,778	175,528	481,282	399,757	4,731,873	6,139,218
Pembiayaan pelanggan	–	514,337	365,509	439,506	690,822	7,040,631	9,050,805
Aset kewangan derivatif Islam	162	2,330	1,645	13	–	–	4,150
Aset lain	–	–	–	–	89,747	615,428	705,175
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>3,252,787</b>	<b>2,006,341</b>	<b>561,071</b>	<b>1,040,394</b>	<b>1,180,326</b>	<b>12,434,479</b>	<b>20,475,398</b>
<b>LIABILITI DAN EKUITI</b>							
Deposit daripada pelanggan	1,763,172	8,255,153	5,944,495	1,547,083	624,637	24,207	18,158,747
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	–	–	–	2,946	252	8,698	11,896
Liabiliti kewangan derivatif Islam	311	185	1,132	10	103	3,889	5,630
Liabiliti lain	–	386,105	–	–	77,948	406,079	870,132
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>1,763,483</b>	<b>8,641,443</b>	<b>5,945,627</b>	<b>1,550,039</b>	<b>702,940</b>	<b>442,873</b>	<b>19,046,405</b>
Ekuiti milik pemegang Bank	–	–	–	–	–	1,428,993	1,428,933
<b>KETIDAKPADANAN KEMATANGAN BERSIH</b>							
	1,489,304	(6,635,102)	(5,384,556)	(509,645)	477,386	10,562,613	–

#### 8.4 RISIKO KECAIRAN (SAMB.)

Jadual di bawah adalah analisis aset dan liabiliti Kumpulan dan Bank pada 31 Mac 2012 dan 2011 berdasarkan kontraktual obligasi pembayaran tidak terdiskaun. (samb.)

**Jadual 28: Analisis kematangan aset dan liabiliti berasaskan baki tempoh kontrak (samb.)**

<b>Bank 2011</b>	<b>Sehingga 7 Hari RM'000</b>	<b>&gt; 7 Hari- 1 Bulan RM'000</b>	<b>&gt; 1-3 Bulan RM'000</b>	<b>&gt; 3-6 Bulan RM'000</b>	<b>&gt; 6-12 Bulan RM'000</b>	<b>&gt; 1 Tahun RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
<b>ASET</b>							
Tunai dan dana jangka pendek	4,701,413	1,498,540	–	–	–	–	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	–	–	190,506	60,506	–	–	251,012
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	–	361	–	–	–	28,224	28,585
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	–	192,948	287,499	437,491	254,286	3,187,963	4,360,187
Pembiayaan pelanggan	–	773,146	661,746	383,617	516,622	4,830,903	7,166,034
Aset kewangan derivatif Islam	3,122	1,689	366	–	–	–	5,177
Aset lain	–	–	–	–	57,653	246,608	304,261
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>4,704,535</b>	<b>2,466,684</b>	<b>1,140,117</b>	<b>881,614</b>	<b>828,561</b>	<b>8,293,698</b>	<b>18,315,209</b>
<b>LIABILITI DAN EKUITI</b>							
Deposit daripada pelanggan	1,872,433	6,886,507	5,654,500	1,315,137	467,131	27,082	16,222,790
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	–	–	–	300	500	14,193	14,993
Liabiliti kewangan derivatif Islam	3,031	309	149	339	–	158	3,986
Liabiliti lain	–	384,998	–	251,128	76,027	–	712,153
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>1,875,464</b>	<b>7,271,814</b>	<b>5,654,649</b>	<b>1,566,904</b>	<b>543,658</b>	<b>41,433</b>	<b>16,953,922</b>
Ekuiti milik pemegang Bank	–	–	–	–	–	1,361,287	1,361,287
<b>KETIDAKPADANAN KEMATANGAN BERSIH</b>							
	2,829,071	(4,805,130)	(4,514,532)	(685,290)	284,903	6,890,978	–

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 9.0 PENDEDAHAN PENGURUSAN RISIKO OPERASI (“ORM”)

#### 9.1 Keperluan Modal Minimum ORM (Tunggak 1)

Kumpulan dan Bank menerima pakai Pendekatan Penunjuk Asas (BIA) bagi menentukan keperluan modal minimum. Di bawah pendekatan ini, Kumpulan dan Bank menetapkan peratusan tetap ( $\alpha$  atau faktor alfa) pada kadar 15% daripada pendapatan kasar purata tahunan positif, berasaskan purata tiga tahun terdahulu. Modal minimum Kumpulan dan Bank dibentangkan dalam jadual di bawah:

**Jadual 29: Keperluan modal minimum**

	2012	2011		
	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum pada 8% RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum pada 8% RM'000
Kumpulan	1,006,091	80,487	960,106	76,808
Bank	998,498	79,880	953,244	76,260

#### 9.2 Pengurusan Risiko Operasi

Risiko operasi ditakrifkan sebagai risiko kerugian akibat ketidakcukupan atau kegagalan proses dalaman, orang serta sistem dan/atau daripada pelbagai peristiwa luaran. Objektif Pengurusan Risiko Operasi adalah untuk mengurus risiko demi meminimumkan kerugian kewangan disebabkan oleh risiko operasi ini.

Organ risiko utama yang memainkan peranan kritikal dalam rangka kerja pengurusan risiko bersepadu adalah unit Pengurusan Risiko Operasi, Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi (ORMC), Audit Dalaman dan barisan perniagaan.

Risiko Operasi Jawatankuasa Pengurusan	Jabatan Audit Dalaman	Barisan Pengurusan Bank
---	--------------------------	----------------------------

#### ***Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi (ORMC)***

ORMC terdiri daripada ketua-ketua jabatan unit perniagaan/sokongan yang berkaitan, yang secara kolektif bertanggungjawab untuk melaksanakan Rangka Kerja ORM dalam Bank. ORMC mempertimbangkan, menyemak dan mencadangkan semua dasar yang berkaitan dengan ORM setiap bulan. Antara tanggungjawab ORMC termasuk:

- Menilai dan mengesyorkan kesanggupan mengambil risiko operasi.
- Melaporkan insiden risiko operasi dan kerugian kepada Lembaga Pengarah dan Jawatankuasa Pengurusan untuk pemantauan dan pembuatan keputusan.
- Menyelia kecukupan strategi pengurangan risiko operasi Bank.
- Memastikan pelaporan risiko unit perniagaan/sokongan secara berkala dilakukan tepat pada masanya dan menurut rangka kerja pengurusan risiko operasi.
- Menyemak secara berkala kecukupan dasar, kawalan dan sistem ORM yang diterapkan dalam Bank.

## 9.0 PENDEDAHAN PENGURUSAN RISIKO OPERASI (“ORM”) (SAMB.)

### 9.2 Pengurusan Risiko Operasi (samb.)

#### *Ejen Risiko*

Ejen Risiko adalah mata dan telinga ORMC dan unit ORM. Ejen-ejen ini adalah kakitangan yang dilantik dalam setiap unit perniagaan dan sokongan. Ejen Risiko melaksanakan proses pengurusan risiko yang dikehendaki ke atas unitnya menggunakan kaedah piawai berlandaskan keperluan Basel II, dalam ruang lingkup budaya penilaian risiko sendiri.

#### *Jabatan Audit Dalaman*

Jabatan Audit Dalaman (IAD) bertindak sebagai pihak bebas yang menyediakan penilaian bebas mengenai keberkesanan ORM Kumpulan dan Bank dalam bidang-bidang berikut:

- Menilai proses pengurusan risiko operasi.
- Menilai kaedah bagi pemantauan dan pelaporan profil risiko operasi.
- Menilai prosedur bagi memastikan penyelesaian peristiwa risiko dan kerentanan yang tepat pada masanya dan berkesan.
- Memastikan usaha pengurangan risiko operasi dari sudut keberkesanan dan kecekapan.

Selain itu, IAD bekerjasama dengan Unit ORM, unit dan jabatan perniagaan/sokongan dengan berkongsi maklumat mengenai risiko dan kawalan ke atas operasi Bank, dengan itu menyumbang ke arah pengurusan risiko operasi menyeluruh.

#### *Barisan Perniagaan/Sokongan*

Risiko Operasi, dari segi sifatnya, wujud dalam apa-apa perniagaan. Unit Perniagaan/Sokongan bertanggungjawab ke atas pengurusan sehari-harian risiko-risiko ini yang berpunca daripada aktiviti perniagaan mereka.

Antara tanggungjawab mereka adalah:

- Melaksanakan dan menyempurnakan Rangka Kerja ORM.
- Mewujudkan kesedaran mengenai persekitaran kawalan risiko operasi dalam setiap unit perniagaan.
- Memastikan kawalan yang memadai dan berkesan diterapkan.
- Menilai dan mengurus risiko operasi harian dalam unit masing-masing;
- Melaporkan isu risiko operasi kepada Unit ORM secara berkala.

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 9.0 PENDEDAHAN PENGURUSAN RISIKO OPERASI (“ORM”) (SAMB.)

#### 9.3 Pengurusan Kesenambungan Perniagaan (BCM)

Kumpulan dan Bank menerima pakai Garis Panduan Bank Negara Malaysia mengenai Pengurusan Kesenambungan Perniagaan yang menghendaki perancangan dan pengaturan sumber dan prosedur utama di seluruh perusahaan bagi membolehkan institusi bertindak balas dan meneruskan operasi fungsi perniagaan kritikal, sekiranya berhadapan dengan seluruh spektrum gangguan perniagaan yang luas, berikutan daripada peristiwa dalaman atau luaran.

##### Kaedah BCM

Bank menyediakan BCP Unit Perniagaan dengan melengkapkan Penilaian Risiko (RA) dan Analisis Impak Perniagaan (BIA). RA adalah alat yang digunakan untuk mengenal pasti potensi ancaman ke atas semua fungsi perniagaan. Kemungkinan ancaman yang dikenal pasti kemudiannya akan dinilai. BIA akan dikendalikan untuk mengenal pasti fungsi, sumber dan infrastruktur perniagaan kritikal institusi. Sesi RA dan BIA dikendalikan dengan unit perniagaan setiap tahun.

##### Kitaran hayat BCM

Amalan kitaran hayat BCM kami merangkumi aktiviti berikut:

- Menganalisis fungsi perniagaan Kumpulan dan Bank dan tahap kritikalnya melalui Penilaian Risiko (RA) dan Laporan Analisis Impak Perniagaan (BIA). Input dalam RA dan BIA dilengkapkan oleh pengguna perniagaan.
- Menghasilkan strategi pemulihan BCM yang sesuai berhubung RA dan BIA berkenaan.
- Membangun dan melaksanakan Rancangan Kesenambungan Perniagaan (BCP).
- Menguji rancangan dengan hasilnya disampaikan kepada Bank Negara Malaysia.
- Menyemak rancangan setiap tahun.
- Mengendalikan pendidikan penjadual berhubung BCM.

##### Pengujian dan Pelaporan

Ujian BCP dikendalikan sekurang-kurangnya setahun sekali bagi fungsi perniagaan yang kritikal. Sebelum ujian, skrip ujian disediakan untuk menentukan senario, matlamat ujian, kriteria dan jenis ujian. Laporan analisis pasca ujian disediakan dan dihantar kepada Bank Negara Malaysia.

### 10.0 PENDEDAHAN TADBIR URUS SYARIAH

#### 10.1 Gambaran Keseluruhan

Struktur Tadbir Urus Syariah Bank Muamalat Malaysia Bhd ditadbir oleh Rangka kerja Tadbir urus Syariah BNM bagi Institusi Kewangan Islam (IFI), dan apa-apa garis panduan berkaitan yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa, yang tertakluk kepada perubahan dan pindaan dari semasa ke semasa.

Sistem tadbir urus syariah ditakrif sebagai Prinsip Panduan IFSB berhubung sistem Tadbir Urus Syariah dalam Institusi yang menawarkan Perkhidmatan Kewangan Islam (IFSB-10) dengan merujuk pada satu set pengaturan keinstitutionan dan organisasi untuk memantau aspek pematuhan IFI.

Dalam konteks ini, risiko pematuhan Syariah ditakrifkan sebagai “Risiko yang berbangkit daripada kegagalan Kumpulan dan Bank untuk mematuhi peraturan dan prinsip syariah yang ditetapkan oleh majlis atau jawatankuasa kawal selia Syariah.”

#### 10.2 Struktur Tadbir Urus Syariah

##### Kawalan Syariah Dalam

Pengurusan pematuhan Syariah dilaksanakan atas ke bawah daripada BOD menerusi Jawatankuasa Syariah (“SC”), yang bertanggungjawab memahami hal-ehwal berkaitan dengan Syariah dalam aktiviti yang dilaksanakan oleh Kumpulan dan Bank.

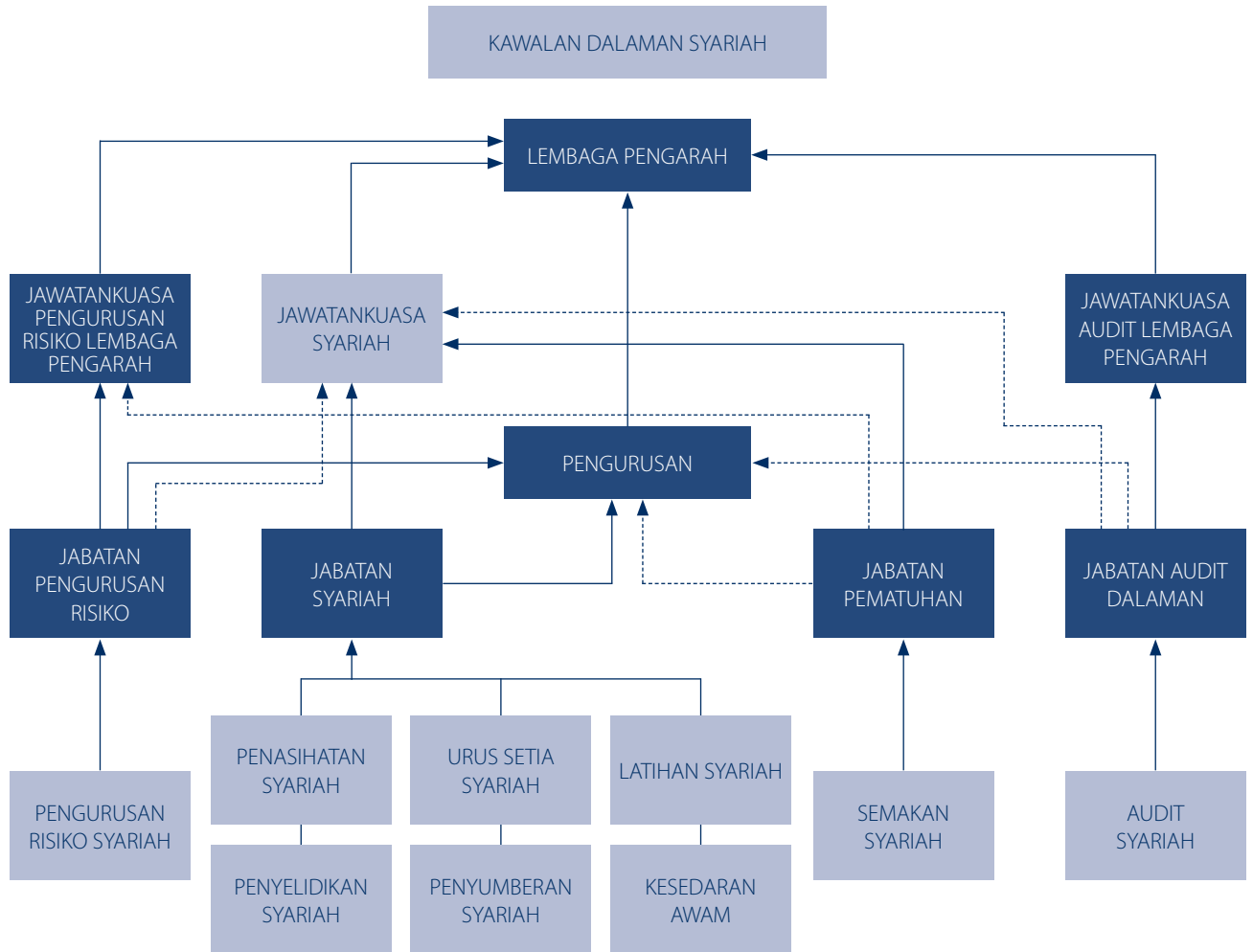
Kumpulan dan Bank hendaklah mensejajarkan semula tanggungjawab organisasi berkenaan dengan Pengurusan dan Pematuhan Syariah dengan objektif untuk memastikan pandangan tunggal mengenai risiko di seluruh Kumpulan dan Bank dan menerapkan keupayaan pengurusan pematuhan yang bersepadu. SC hendaklah berfungsi secara bebas dan memastikan penyepaduan pengurusan pematuhan.

Bagi memastikan fungsi pengurusan pematuhan Kumpulan dan Bank mampu memberi penilaian bebas ke atas keputusan dan strategi perniagaannya secara menyeluruh, fungsi ini hendaklah diasingkan daripada unit operasi perniagaan.

10.0 PENDEDAHAN TADBIR URUS SYARIAH (SAMB.)

10.2 Struktur Tadbir Urus Syariah (samb.)

Jadual 30: Struktur tadbir urus syariah



Pengurusan Risiko Syariah diwujudkan pada bulan Mei 2012 berikutan keperluan Rangka kerja Tadbir urus Syariah (SGF) BNM bagi Institusi Kewangan Islam. Fungsi ini dilaksanakan oleh Unit Pengurusan Risiko Syariah (SRMU) yang bertanggungjawab mengurus risiko Syariah dalam lingkungan rangka kerja pengurusan risiko bersepadu Bank. SRMU hendaklah memastikan bahawa bidang risiko Syariah, yang berhubung kait dengan risiko operasi, risiko kredit dan risiko pasaran dikenal pasti, dinilai, dikawal, dikurangkan, dipantau dan dilaporkan secara proaktif kepada pihak Pengurusan dan Lembaga Pengarah.



## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 10.0 PENDEDAHAN TADBIR URUS SYARIAH (SAMB.)

#### 10.2 Struktur Tadbir Urus Syariah (samb.)

Tanggungjawab am SRMC termasuk:

- Merangka dasar dan garis panduan mengenai pengurusan risiko pematuhan Syariah.
- Mengenal pasti dan menilai risiko pematuhan Syariah dalam operasi dan aktiviti perniagaan serta dalam produk dan perkhidmatan.
- Menilai keberkesanan kawalan sedia ada dan mengesyorkan rancangan kawalan atau pengurangan yang sewajarnya.
- Memantau risiko pematuhan Syariah dan melaporkan risiko ini secara berkala kepada Lembaga Pengarah, Jawatankuasa Syariah dan pihak Pengurusan.
- Mengenal pasti apa-apa potensi keuntungan yang berpunca daripada operasi dan aktiviti perniagaan yang tidak dapat diiktiraf sebagai pendapatan yang halal (sah di sisi undang-undang Syariah) bagi Bank disebabkan oleh ketidakpatuhan kepada keperluan Syariah.
- Merangka prosedur untuk membersihkan pendapatan tidak halal dan memantau proses penyahiktirafan.
- Mengendalikan latihan dan program kesedaran mengenai risiko pematuhan Syariah dalam usaha menyemai budaya risiko pematuhan Syariah.
- Menilai produk baharu dan prosedur pengendalian baharu/sedia ada dari sudut pandangan risiko pematuhan Syariah.

#### 10.3 Strategi dan proses dalam mengurus Risiko Pematuhan Syariah

Pematuhan Syariah termasuk dalam kategori keutamaan lebih tinggi berbanding dengan risiko lain yang telah dikenal pasti. Oleh itu, pendekatan yang tersusun dalam mengurus risiko pematuhan Syariah akan membolehkan Kumpulan dan Bank membuat keputusan yang berasaskan maklumat sepenuhnya, dalam usaha untuk terus meningkatkan nilai pemegang saham tanpa mendedahkan Kumpulan dan Bank kepada tahap risiko yang tidak boleh diterima.

Proses utama Pematuhan Syariah dalam Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

**Jadual 31: Proses pematuhan Syariah**



## 10.0 PENDEDAHAN TADBIR URUS SYARIAH (SAMB.)

### 10.3 Strategi dan proses bagi pengurusan Risiko Pematuhan Syariah (samb.)

#### Strategi Pengurusan Risiko Syariah

- Menyediakan khidmat penasihat dan perundingan Syariah yang berkesan, dalam usaha memastikan pematuhan Syariah dalam semua perkara.
- Memupuk budaya akur Syariah menerusi pelaksanaan Program Semakan dan Pematuhan Syariah, dan memastikan pematuhan terhadap resolusi Jawatankuasa Syariah dalam keseluruhan aktiviti perbankan.
- Meningkatkan pengetahuan Syariah dan menghasilkan kakitangan yang kompeten menerusi pelbagai siri latihan yang sesuai dengan peserta khusus, serta menjalankan penyelidikan dan pembangunan.
- Memastikan bahawa kesemua aktiviti dan perniagaan Kumpulan dan Bank diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah.
- Memaklumkan kepada kakitangan yang berkenaan mengenai keputusan yang dicapai di peringkat Jawatankuasa Syariah, surat pekeliling atau garis panduan yang berkaitan dengan isu Syariah, yang dikeluarkan oleh BNM atau SeC.
- Mengenal pasti, mengukur dan mencadangkan penyelesaian bagi percanggahan yang wujud dalam produk, dokumentasi atau proses Kumpulan dan Bank termasuk tetapi tidak terhad pada dokumentasi undang-undang manual, brosur dan operasi seharian.

### 10.4 Melaporkan Isu Syariah/Keputusan Jawatankuasa Syariah

1. Laporan Program Semakan dan Pematuhan Syariah kepada Jawatankuasa Syariah, ERM & BRMC.
2. Laporan Lembaga Pengarah Suku Tahunan Syariah kepada Lembaga Pengarah

### 10.5 Alat Pengukuran:

1. Mengendalikan lawatan kerja bagi Program Semakan dan Pematuhan Syariah (SRCP) ke cawangan-cawangan, unit perniagaan (BU) dan unit sokongan (SU).

Mengendalikan program SRCP berdasarkan aktiviti berikut:

- Sesi taklimat/ta'aruf dan tazkirah pagi
- Mengedarkan ujian ringkas SRCP
- Perbincangan dengan Pengurus Cawangan/Ketua Jabatan
- Sesi temu bual dengan kakitangan berkaitan
- Menanda ujian ringkas SRCP
- Menjalankan semakan fail/dokumen berdasarkan Senarai Semak dan borang penilaian SRCP
- Semakan keluar (dikendalikan pada hari terakhir lawatan kerja)
- Menyediakan laporan SRCP
- Melaporkan kepada Jawatankuasa Syariah (SC), Jawatankuasa Pengurusan Risiko Eksekutif (ERM) dan Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah (BRMC)
- Memaklumkan dan mengemukakan sesalinan laporan SRCP kepada pihak berkaitan untuk tindakan selanjutnya
- Memantau dan mengawal tindakan yang diambil oleh jabatan/cawangan berkenaan dan melaksanakan kemas kini status.

## BASEL II – PENDEDAHAN TUNGGAK 3

### 10.0 PENDEDAHAN TADBIR URUS SYARIAH (SAMB.)

#### 10.5 Alat Pengukur: (samb.)

2. Mengedarkan Ujian Ringkas Syariah kepada semua cawangan dan pejabat wilayah bagi tujuan memastikan kesedaran budaya Syariah yang berkekalan dan pematuhan Syariah yang meluas.
3. Menyemak proses pembangunan produk dari awal hingga akhir.

#### 10.6 Pengesahan pendapatan

##### Perolehan dan Perbelanjaan yang Ditegah Syariah

Apa-apa pendapatan jika didapati bertentangan dengan prinsip Syariah, contohnya: apabila melibatkan pembayaran faedah, Kumpulan dan Bank dibenarkan untuk menerimanya.

Bagaimanapun, pendapatan ini tidak boleh digunakan atau dibelanjakan untuk tujuan peribadi Kumpulan dan Bank. Sebaliknya, ia hendaklah disalurkan ke dalam akaun yang ditentukan bagi manfaat umum yang dirujuk sebagai *MaslahahAmmah*.

Baki akaun tersebut setakat 31 Mac 2012 berjumlah RM392,175, berbanding dengan RM186,092 pada 31 Mac 2011.

# RANGKAIAN CAWANGAN

## PEJABAT WILAYAH PERSEKUTUAN

### Bank Muamalat Malaysia Berhad Pejabat Wilayah Persekutuan

Tingkat 1, No. 32 & 33  
Jalan Medan Pusat Bandar 4  
Seksyen 9, 43650 Bandar Baru Bangi  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03 - 8925 1654  
Faks : 03 - 8925 5894

## CAWANGAN

### Wilayah Persekutuan

#### 1) JALAN MELAKA

Tingkat 1, Blok Podium  
Menara Bumiputra  
21, Jalan Melaka  
50100 Kuala Lumpur  
Tel : 03 - 2032 4060/61/62  
Faks : 03 - 2032 5997

#### 2) TAMAN SEGAR

No. 30, Jalan Manis 4  
Taman Segar Off Jln Cheras  
56100 Kuala Lumpur  
Tel : 03 - 9130 4209  
Faks : 03 - 9130 2007

#### 3) JALAN IPOH

Tingkat Bawah, Wisma TCT  
No. 516-1, Batu 3, Jalan Ipoh  
51200 Kuala Lumpur  
Tel : 03 - 4041 1885  
Faks : 03 - 4043 1467

#### 4) JALAN TAR

No. 399, Tingkat Bawah  
Bangunan UMNO Lama  
Jln. Tuanku Abdul Rahman  
50100 Kuala Lumpur  
Tel : 03 - 2697 7077  
Faks : 03 - 2697 8020

#### 5) TAMAN MELAWATI

268, 269 & 270  
Jalan Bandar 12, Taman Melawati  
53100 Kuala Lumpur  
Tel : 03 - 4108 1160  
Faks : 03 - 4107 4625

#### 6) BANDAR TASIK SELATAN

No. 14, Tingkat Bawah & 1  
Jalan 4/146, Metro Center  
Bandar Tasik Selatan  
57000 Kuala Lumpur  
Tel : 03 - 9058 7129  
Faks : 03 - 9058 1476

#### 7) PUTRAJAYA

No. 2 & 4, Tingkat Bawah & 1  
Jalan Diplomatik 2  
Pusat Komersial Diplomatik  
Precint 15, 62050 Putrajaya  
Tel : 03 - 8888 9778  
Faks : 03 - 8889 2053

## PEJABAT WILAYAH SELANGOR & NEGERI SEMBILAN

### Bank Muamalat Malaysia Berhad Pejabat Wilayah Selangor & Negeri Sembilan

G-1, 2 & 3, Tingkat Bawah  
Kompleks PKNS  
40000 Shah Alam  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03 - 5510 1791  
Faks : 03 - 5510 6611

### Selangor

#### 1) BATU CAVES

No. 53, 53 (M), 51 & 51 (M)  
Jalan SBC 1 Taman Sri Batu Caves  
68100 Batu Caves  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03 - 6187 8235  
Faks : 03 - 6186 2387

#### 2) KAJANG

Tingkat Bawah, 1 & 2  
No. 2-1-G/1/2, Jalan Prima Saujana 2/1  
Prima Saujana, 43000 Kajang  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03 - 8733 9569  
Faks : 03 - 8733 8014

#### 3) KELANG

No. 46 & 48, Jalan Kelicap, 42A/Ku1  
Klang Bandar Diraja, Off Jalan Meru  
41050 Kelang  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03 - 3344 4145  
Faks : 03 - 3344 4146

#### 4) PETALING JAYA

45, Jalan SS 2/64  
47300 Petaling Jaya  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03 - 7874 5722  
Faks : 03 - 7874 5150

#### 5) LAMAN SERI

Tingkat Bawah & 1  
No. G03A & 103A  
Laman Seri Business Park  
No. 7, Jalan Sukan, Seksyen 13  
40100 Shah Alam  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03 - 5512 8830  
Faks : 03 - 5512 8836

#### 6) RAWANG

No. 9 & 11, Jalan Bandar Rawang 1  
Bandar Baru Rawang  
48000 Rawang  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03 - 6092 1680  
Faks : 03 - 6092 1677

#### 7) SHAH ALAM, PKNS

G-1, 2 & 3, Tingkat Bawah  
Kompleks PKNS  
40000 Shah Alam  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03 - 5510 6511  
Faks : 03 - 5510 6611

#### 8) SUBANG JAYA

9 & 11, Lot 4015 & 4017  
Jalan SS 15/5A  
47500 Subang Jaya  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03 - 5634 3971  
Faks : 03 - 5634 3954

## RANGKAIAN CAWANGAN

### 9) BANDAR BARU BANGI

Tingkat Bawah, 1 & 2  
D32 & D33, Jalan Medan Pusat Bandar 4  
Seksyen 9, 43650 Bandar Baru Bangi  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03 - 8925 0705/03 - 8925 3879  
Faks: 03 - 8925 5884

### 10) UNIVERSITI ISLAM ANTARABANGSA

Tingkat Bawah & 1  
Azman Hashim Kompleks  
PT 5063, Mukim Setapak  
Universiti Islam Antarabangsa Malaysia  
Jalan Gombak, 53300 Kuala Lumpur  
Tel : 03 - 6185 8102  
Faks: 03 - 6187 8579

### 11) GLENMARIE, SHAH ALAM

No. 2, Jalan Presiden F U1/F  
Accentra Glenmarie, Seksyen U1  
40150, Shah Alam  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03 - 5569 1402/03 - 5569 1403  
Faks: 03 - 5569 1435

### KIOS

### PASARAYA HIPER GIANT KEMUNING UTAMA, SHAH ALAM,

Lot G8  
Giant Hypermarket Kemuning Utama  
No. 3, Jalan Kemuning Prima E33/E  
Kemuning Utama, Seksyen 33  
40400 Shah Alam, Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03 - 5519 8549  
Fex : 03 - 5121 2766

### Negeri Sembilan

### 12) SEREMBAN

Wisma Great Eastern  
Mo. 105, 107 & 109  
Jalan Yam Tuan  
70000 Seremban  
Negeri Sembilan Darul Khusus  
Tel : 06 - 765 1506  
Faks: 06 - 762 7218

### PEJABAT WILAYAH UTARA

#### Bank Muamalat Malaysia Berhad Pejabat Wilayah Utara

Tingkat 3, No. 64, Lebuhr Pantai  
Georgetown, 10300 Pulau Pinang  
Tel : 04 - 250 3551/04 - 251 3552  
Faks: 04 - 261 1503

### Perak

#### 1) IPOH

Tingkat Bawah & Mezanin  
Wisma Maju UMNO  
Jalan Sultan Idris Shah  
30000 Ipoh  
Perak Darul Ridzuan  
Tel : 05 - 249 8802  
Faks: 05 - 243 4997

#### 2) PARIT BUNTAR

No. 40 & 42, Jalan Wawasan 4  
Taman Wawasan Jaya  
Pusat Bandar Baru  
34200 Parit Buntar,  
Perak Darul Ridzuan  
Tel : 05 - 716 6737  
Faks: 05 - 716 7204

#### 3) SITIAWAN

Tingkat Bawah & 1  
No. 392, Taman Samudera  
32040 Seri Manjung  
Perak Darul Ridzuan  
Tel : 05 - 688 4915  
Faks: 05 - 688 4931

#### 4) TAIPING

98-100, Tingkat Bawah & 1  
Jalan Kota, 34000 Taiping  
Perak Darul Ridzuan  
Tel : 05 - 807 8372  
Faks: 05 - 807 8375

### Kedah

#### 5) ALOR SETAR

Lot T-1, Tingkat Bawah & Mezanin  
Wisma PKNK, Jalan Sultan Badlishah  
05000 Alor Setar  
Kedah Darul Aman  
Tel : 04 - 731 5722  
Faks: 04 - 731 5724

### 6) SOUQ AL - BUKHARY

Tingkat Bawah  
Bazaar Souq Al-Bukhary  
No. 1, Jln Tun Abdul Razak  
05200 Alor Setar  
Kedah Darul Aman  
Tel : 04 - 731 5480  
Faks: 04 - 731 5546

### 7) KULIM

No. 6, Bangunan Al-Ikhwan  
Pusat Perniagaan Putra  
Jalan Kilang Lama  
09000 Kulim  
Kedah Darul Aman  
Tel : 04 - 496 3500  
Faks: 04 - 490 7714

### 8) SUNGAI PETANI

No. 21, Lot 88  
Jalan Perdana Heights 2/2  
Perdana Heights  
08000 Sungai Petani  
Kedah Darul Aman  
Tel : 04 - 420 4300  
Faks: 04 - 421 5007

### Pulau Pinang

#### 9) BAYAN BARU

No. 24, 26 & 28, Tingkat Bawah & 1  
Taman Seri Tunas, Jln. Tengah  
11950 Bayan Baru  
Kedah Darul Aman  
Tel : 04 - 630 8100  
Faks: 04 - 641 1058

#### 10) USM

Universiti Sains Malaysia  
Bangunan D12, Minden Kampus  
11800 Minden, Pulau Pinang  
Tel : 04 - 660 4600  
Faks: 04 - 658 5945

#### 11) SEBERANG JAYA

Tingkat Bawah, 1 & 2  
No. 27 & 28, Jalan Todak 2  
Bandar Sunway Seberang Jaya  
13700 Perai, Butterworth  
Pulau Pinang  
Tel : 04 - 397 2494  
Faks: 04 - 399 3797

## **12) LEBUH PANTAI**

No. 64, Lebu Pantai  
Georgetown  
10300 Pulau Pinang  
Tel : 04 - 262 0000/04 - 262 0266  
Faks: 04 - 261 1700

## **KIOS**

### **KEPALA BATAS**

Lot G-13A, Tingkat Bawah  
Pusat Perniagaan Dato' Kailan  
13200 Kepala Batas  
Pulau Pinang  
Tel : 04 - 574 4071  
Faks: 04 - 575 4084

## **Perlis**

### **13) KANGAR**

No. 11 & 13, Jalan Bukit Lagi  
01000 Kangar  
Perlis Indera Kayangan  
Tel : 04 - 976 4751  
Faks: 04 - 976 4799

## **PEJABAT WILAYAH PANTAI TIMUR**

### **Bank Muamalat Malaysia Berhad Pejabat Wilayah Pantai Timur**

Tingkat 2, Bangunan Perbadanan  
Menteri Besar Kelantan  
Jalan Kuala Krai  
15150 Kota Bharu  
Kelantan Darul Naim  
Tel : 09 - 743 3339/09 - 743 5050  
Faks: 09 - 743 3993

## **Terengganu**

### **1) KUALA TERENGGANU**

1, Jalan Air Jerneh  
20300 Kuala Terengganu  
Terengganu Darul Iman  
Tel : 09 - 622 2177  
Faks: 09 - 622 3543

### **2) KG. RAJA**

Lot 5678 & 5679, Taman D'Lahar  
Gong Kepas, Kampung Raja  
22200, Besut, Terengganu Darul Iman  
Tel : 09 - 697 3133/3233  
Faks: 09 - 697 5566

## **Kelantan**

### **3) KOTA BHARU**

Tingkat Bawah & 1  
Bangunan Perbadanan Menteri  
Besar Kelantan (PMBK)  
Jalan Kuala Krai, 15150 Kota Bharu  
Kelantan Darul Naim  
Tel : 09 - 744 1711  
Faks: 09 - 744 4622

### **4) KOK LANAS**

Tingkat Bawah & 1, Lot PT 5080  
Kompleks Perniagaan Saidina Ali  
Jalan Kuala Kerai, Kok Lanas  
16450 Kota Bharu  
Kelantan Darul Naim  
Tel : 09 - 788 6868  
Faks: 09 - 788 6828

### **5) JALAN SULTAN YAHYA PETRA**

Tingkat Bawah, Lot PT 265 & PT 266  
Wisma Nik Kob  
Jalan Sultan Yahya Petra  
15200 Kota Bharu  
Kelantan Darul Naim  
Tel : 09 - 747 3187  
Faks: 09 - 747 3230

### **6) JELI**

Tingkat Bawah & 1  
No. PT4646, Lot 2003  
PN 3523, 17600 Bandar Jeli  
Kelantan Darul Naim  
Tel : 09 - 944 1339  
Faks: 09 - 944 8228

## **Pahang**

### **7) KUANTAN**

B-114 & B-116  
Sri Dagangan Centre  
Jalan Tun Ismail, 25000 Kuantan  
Pahang Darul Makmur  
Tel : 09 - 516 2782  
Faks: 09 - 516 2853

### **8) MENTAKAB**

6 & 7, Jalan Tun Abd Razak  
28400 Mentakab  
Pahang Darul Makmur  
Tel : 09 - 277 5917  
Faks: 09 - 277 4940

## **9) PEKAN**

G-02, Tingkat Bawah  
Bangunan UMNO (Bahagian Pekan)  
Jalan Teng Que  
26600, Pekan  
Pahang Darul Makmur  
Tel : 09 - 422 4488/09 - 422 3751  
Faks: 09 - 422 3751

### **10) TEMERLOH**

C-8, Jalan Tengku Ismail  
Temerloh  
28000 Pahang Darul Makmur  
Tel : 09 - 2962 358/09 - 2962 362  
Faks: 09 - 2962 364

## **PEJABAT WILAYAH SELATAN**

### **Bank Muamalat Malaysia Berhad Pejabat Wilayah Selatan**

Tingkat 1, Lot 1 & 2  
Kebun Teh Commercial City  
Jalan Kebun Teh  
80250 Johor Bahru  
Johor Darul Takzim  
Tel : 07 - 222 7682/07 - 223 6067  
Faks: 07 - 228 1550

## **Melaka**

### **1) MELAKA**

395, Taman Sinn, Jalan Semabuk  
75050 Melaka  
Tel : 06 - 282 8464  
Faks: 06 - 286 7518

### **2) TAMAN CHENG BARU**

Tingkat Bawah & 1  
No. 92, Jln Cheng Baru  
Taman Cheng Baru  
75250 Melaka  
Tel : 06 - 312 5086  
Faks: 06 - 312 5091

## **KIOS**

### **SUNGAI UDANG**

No. 11, Jalan Kerambit 1  
Bandar Baru Sungai Udang  
76300 Sungai Udang  
Melaka  
Tel : 06 - 351 5700  
Faks: 06 - 351 3703



## RANGKAIAN CAWANGAN

### Johor

#### **3) JOHOR BAHRU**

Tingkat Bawah & 1, Lot 1 & 2  
Kebun Teh Commercial City  
Jalan Kebun Teh  
80250 Johor Bahru  
Johor Darul Takzim  
Tel : 07 - 223 5822  
Faks: 07 - 224 0811

#### **4) BATU PAHAT**

24 - 25, Tingkat Bawah & 1  
Jalan Kundang, Taman Bukit Pasir  
83000 Batu Pahat  
Johor Darul Takzim  
Tel : 07 - 432 5257  
Faks: 07 - 432 4945

#### **5) UNIVERSITI TUN HUSSEIN ONN MALAYSIA (UTHM)**

Tingkat Bawah  
Bangunan Pusat Khidmat Pelajar  
Universiti Tun Hussein Onn Malaysia  
86400 Parit Raja, Batu Pahat  
Johor Darul Takzim  
Tel : 07 - 453 6969  
Faks: 07 - 453 6125

#### **6) JOHOR JAYA**

Tingkat Bawah & 1  
No. 17, Jalan Ros Merah 2/20  
Taman Johor Jaya  
81100 Johor Bahru  
Johor Darul Takzim  
Tel : 07 - 357 7451  
Faks: 07 - 355 8106

#### **7) KLUANG**

No. 1  
Jalan Persiaran Dato' Haji Ismail Hassan  
86000 Kluang  
Johor Darul Takzim  
Tel : 07 - 772 2487  
Faks: 07 - 774 4419

#### **8) KULAI**

No. 32, Jalan Sri Putra 1  
Bandar Putra  
81000 Kulai, Johor  
Johor Darul Takzim  
Tel : 07 - 662 1570  
Faks: 07 - 663 8496

#### **9) SEGAMAT**

No. 37 & 38, Jalan Genuang Perdana  
Taman Genuang Perdana  
85000 Segamat  
Johor Darul Takzim  
Tel : 07 - 943 3281/07 - 943 3292  
Faks: 07 - 943 3042

#### **10) TAMAN UNIVERSITI**

Tingkat Bawah & 1  
No. 28, Jalan Kebudayaan 5  
Taman Universiti  
81300 Skudai  
Johor Darul Takzim  
Tel : 07 - 520 6875  
Faks: 07 - 520 5503

### **KIOS**

#### **JOHOR BHARU SENTRAL TERMINAL**

SK05, Tingkat 3, JB Sentral Terminal  
Jalan Lingkaran Dalam  
80300 Johor Bahru  
Johor Darul Takzim  
Tel : 07 - 221 2397  
Faks: 07 - 221 1597

#### **PASIR GUDANG**

L3-18B, Kompleks Pusat Bandar Pasir Gudang  
Jalan Bandar  
81700 Pasir Gudang  
Johor Darul Takzim  
Tel : 07 - 252 1350  
Faks: 07 - 252 1094

### **PEJABAT WILAYAH MALAYSIA TIMUR**

#### **Bank Muamalat Malaysia Berhad Pejabat Wilayah Malaysia Timur**

Tingkat Bawah & Mezanin  
Wisma Gek Poh  
No. 18, Jalan Haji Saman  
88000 Kota Kinabalu  
Sabah  
Tel : 088 - 233 024  
Faks: 088 - 233 530

### **Sarawak**

#### **1) KUCHING**

Lot 543 - 545, Bangunan Cheema  
Jalan Tun Ahmad Zaidi Adruce  
93400 Kuching, Sarawak  
Tel : 082 - 25 7877  
Faks: 082 - 41 4142

#### **2) BINTULU**

Tingkat Bawah, 1 & 2  
No. 252, Lot 73  
Park City Commercial Centre  
Jalan Tanjung Batu  
97012 Bintulu, Sarawak  
Tel : 086 - 337 462  
Faks: 086 - 337 461

#### **3) MIRI**

433 - 434 Tingkat Bawah & 1  
Jalan Bendahara  
98000 Miri, Sarawak  
Tel : 085 - 420 622  
Faks: 085 - 418 111

### **Sabah**

#### **4) KOTA KINABALU**

Tingkat Bawah & Mezanin  
Wisma Gek Poh  
No. 18, Jalan Haji Saman  
88000 Kota Kinabalu  
Sabah  
Tel : 088 - 239 122  
Faks: 088 - 239 128

#### **5) LABUAN**

UO 114, Tingkat Bawah  
Jln OKK Awang Besar  
87000 Wilayah Persekutuan Labuan  
Tel : 087 - 424 190  
Faks: 087 - 424 204

#### **6) TAWAU**

Lot 69 & 70, Tingkat Bawah & 1  
Kubota Square, Jalan Kubota  
91000 Tawau, Sabah  
Tel : 089 - 771 492/089 - 771 488  
Faks: 089 - 771 493

### **KIOS**

#### **PUTATAN**

Tingkat Bawah & Mezanin  
Wisma Gek Poh  
No. 18, Jalan Haji Saman  
88000 Kota Kinabalu  
Sabah  
Tel : 088 - 779 601  
Faks: 088 - 779 603

[www.muamalat.com.my](http://www.muamalat.com.my)

Bank Muamalat Malaysia Berhad <sup>(6175-W)</sup>  
Menara Bumiputra, Jalan Melaka, 50100 Kuala Lumpur