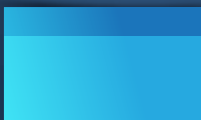


l a p o r a n t a h u n a n

2013



kegigihan
pemacu
kejayaan





kegigihan pemacu kejayaan

Kegigihan dan komitmen dalam menuju kecemerlangan menjadi pemacu untuk Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank) terus mara dalam usaha mencapai kejayaan yang berterusan.

Ketabahan dan daya-tahan merupakan ciri-ciri utama, yang menguatkan Bank untuk cekal menghadapi rintangan, bersiap sedia dan menjangka pergolakan yang sedang dan bakal melanda, untuk maju meneruskan perjalanan dalam menempah kedudukan sebagai penyedia perkhidmatan kewangan Islam pilihan.

Muka depan Laporan Tahunan 2013 adalah cerminan kegigihan dan keutuhan pasukan Bank untuk maju melepasi cabaran terus mara menerokai segala kemungkinan, menempa kemajuan, mencatat pencapaian.

kandungan

Tinjauan

04	Sorotan Kewangan 10 Tahun
05	Maklumat Korporat
06	Kualiti Aset
11	Pihak Berkaitan

Kepimpinan

14	Ahli Lembaga Pengarah
16	Profil Lembaga Pengarah
28	Jawatankuasa Syariah
30	Bidang Tugas Jawatankuasa Syariah
32	Perutusan Pengerusi Jawatankuasa Syariah
34	Pengurusan Kanan
36	Profil Pengurusan Kanan

Sorotan

40	Perutusan Pengerusi
50	Perbankan Perniagaan
52	Perbankan Pengguna
60	Perbendaharaan dan Pasaran Modal
62	Perbankan Pelaburan
63	Modal Insan
66	Business Process Transformation
68	Pengurusan Kandungan Perusahaan
69	Muamalat Banking Solution
70	Perkhidmatan Pelanggan
72	Jabatan Syariah
76	Wakaf Selangor Muamalat
78	Tabung Mawaddah
80	Tanggungjawab Korporat
82	Takwim Peristiwa

Akauntabiliti

88	Penyata Tadbir Urus Korporat
98	Penyata Kawalan Dalaman
100	Penyata Pengurusan Risiko
108	Penyata Pematuhan

Kewangan

115	Penyata Kewangan Tahunan
300	Basel II – Pendedahan Tunggak 3

Lain-lain

360	Rangkaian Cawangan
-----	--------------------

visi

Untuk menjadi penyedia perkhidmatan
kewangan Islam pilihan

misi

Untuk memberikan nilai terbaik kepada
pihak-pihak berkepentingan

nilai

Prihatin

Hormat

Berwibawa

Inovatif

Berorientasikan Perkhidmatan



Logo dan identiti BMMB pada dasarnya terbentuk oleh garisan dinamik dalam gerakan berterusan. Objektif-objektif utama kecekapan dan kedinamikan ditunjukkan oleh garisan tunggal. Garisan tunggal menandakan visi yang cekap, 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 (5) kubah mewakili lima rukun dalam Islam dan lima kali seseorang Muslim diwajibkan untuk menunaikan solat. Lima mercu juga digunakan berhubung dengan lima prinsip dalam Rukun Negara, menunjukkan objektif sebenar Malaysia mengenai kewujudannya. Hubungan kait di antara lima kubah dengan garisan tunggal menandakan perangkaian Bank dan hubungan di antara Bank, pelanggan-pelanggan dan persekitaran luarnya.

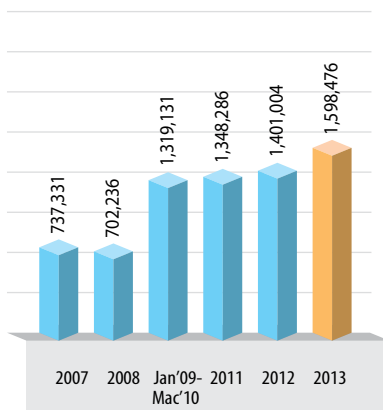
Perangkaian dan kebersamaan ini menterjemahkan maksud mendalam Muamalat itu sendiri, yang merupakan "hubungan sesama manusia". Jam pasir yang terbenam di tengah-tengah di antara reka bentuk logo bermaksud masa adalah sesuatu yang penting bagi Bank, seiring dengan pelaburan yang sentiasa berkembang pada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

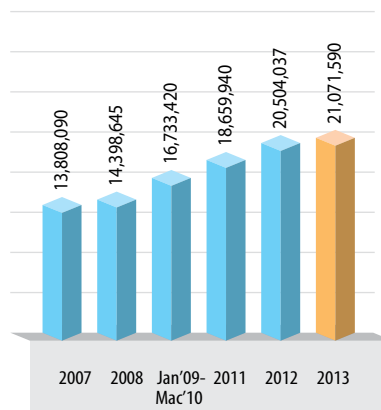
Sorotan Kewangan 10 tahun (2003-2013) – KUMPULAN

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	Jan 2009 - Mac 2010	2011 Dinyatakan semula	2012 Dinyatakan semula	2013
Jumlah Dana Pemegang Saham (RM'000)	353,020	507,564	523,683	713,126	737,331	702,236	1,319,131	1,348,286	1,401,004	1,598,476
Untung/(Rugi) Sebelum Cukai (RM'000)	7,267	(26,819)	41,251	103,409	64,238	44,068	142,061	186,785	103,006	235,963
Untung/(Rugi) Selepas Cukai (RM'000)	3,586	(28,720)	32,328	72,520	48,138	31,951	98,834	120,433	69,244	167,936
Jumlah Aset (RM'000)	7,315,942	8,070,831	10,269,647	13,450,636	13,808,090	14,398,645	16,733,420	18,659,940	20,504,037	21,071,590
Jumlah Deposit (RM'000)	6,846,533	7,455,010	9,373,971	12,178,691	12,172,868	12,447,970	14,920,856	16,216,173	18,151,087	18,744,179
Jumlah Pembiayaan (RM'000)	2,272,526	2,887,415	4,154,021	5,373,343	5,870,585	6,427,747	7,037,126	7,495,007	9,064,271	10,352,626
Bil. Cawangan	40	41	42	43	48	48	49	51	58	59
Bil. Pusat Khidmat/Kios	7	7	6	6	3	5	6	4	2	7
Bil. Cawangan Luar Pesisir/Labuan	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Bil. Kakitangan	1,244	1,241	1,145	1,380	1,454	1,419	1,584	1,763	1,929	2,099
PULANGAN KE ATAS ASET (%)	0.10	(0.35)	0.45	0.87	0.47	0.31	0.73	1.06	0.53	1.14
PULANGAN KE ATAS EKUITI (%)	2.07	(6.23)	8.00	16.72	8.86	6.12	11.24	15.24	7.49	15.73

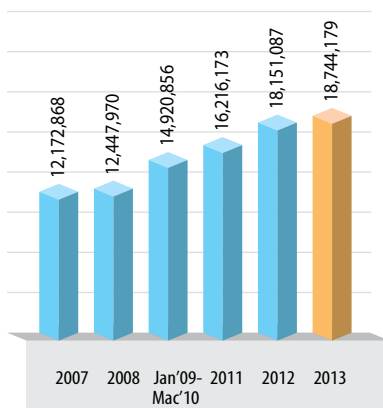
JUMLAH DANA PEMEGANG SAHAM
(RM'000)



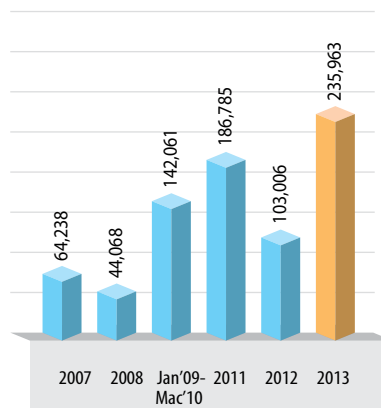
JUMLAH ASET
(RM'000)



JUMLAH DEPOSIT
(RM'000)



KEUNTUNGAN SEBELUM ZAKAT DAN CUKAI
(RM'000)



Maklumat Korporat

LEMBAGA PENGARAH

Pengerusi

Tan Sri Dato' Dr Mohd Munir Abdul Majid

Ahli

Dato' Sri Che Khalib Mohamad Noh

(dilantik pada 27 Ogos 2012)

Dato' Mohamed Hazlan Mohamed Hussain

(dilantik pada 27 Ogos 2012)

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

JURU AUDIT

Ernst & Young

Tingkat 23A, Menara Milenium

Jalan Damanlela

Pusat Bandar Damansara

50490 Kuala Lumpur

Kualiti Aset

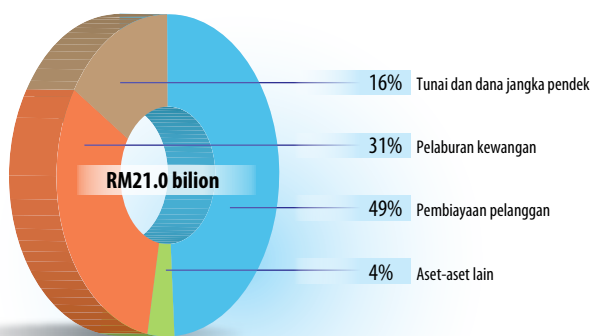
JUMLAH ASET

Jumlah aset Kumpulan pada 31 Mac 2013 berkembang kepada RM21.0 bilion berbanding RM20.5 bilion pada 31 Mac 2012. Pertumbuhan dalam jumlah aset disebabkan oleh pertumbuhan yang lebih tinggi dalam portfolio pembiayaan pelanggan dan pelaburan kewangan masing-masing sebanyak RM1.3 bilion dan RM334 juta.

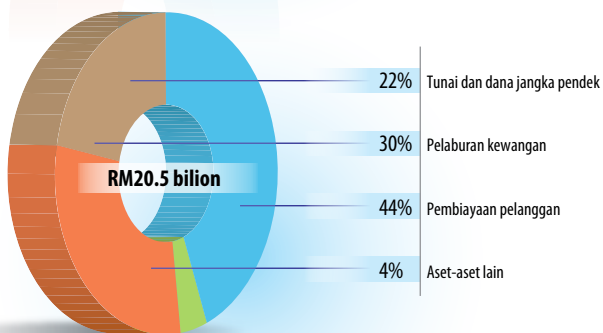
Berikutan keberkesanan strategi pengurusan aset liabiliti yang telah digunapakai, tunai dan dana jangka pendek telah turun sebanyak 6% kepada RM3.2 bilion berbanding RM4.4 bilion pada 31 Mac 2012.

JUMLAH ASET

Pada Mac 2013



Pada Mac 2012 (Dinyatakan semula)

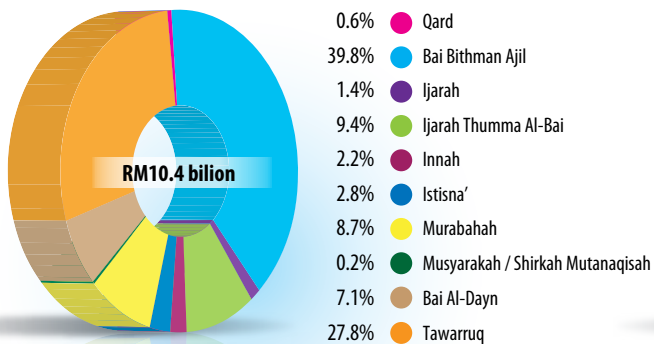


PEMBIAYAAN MENGIKUT KONTRAK

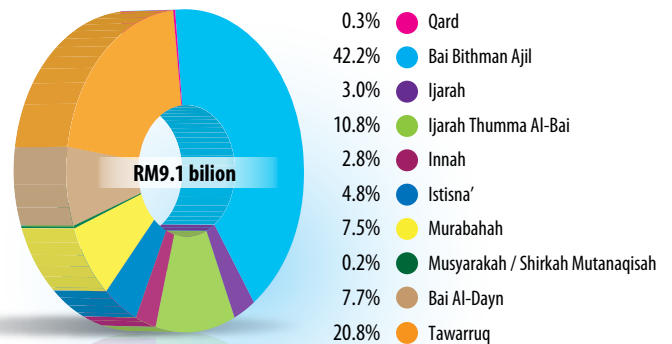
Aset pembiayaan Bank dirumus berdasarkan prinsip Syariah yang diluluskan. Komposisi portfolio pembiayaan semasa Bank, sebahagian besarnya terdiri daripada Bai' Bithman Ajil (jual-beli secara bayaran tertanggung), 39.8%, Tawarruq (komoditi murabahah), 27.8%, Ijarah Thumma Al-Bai (sewaan berakhir dengan belian), 9.4%, sementara selebihnya terdiri daripada kontrak-kontrak lain seperti Murabahah (jual beli berdasarkan kos tambahan) and Istisna' (jual beli tempahan dengan bayaran beransur).

PEMBIAYAAN MENGIKUT KONTRAK

Pada Mac 2013



Pada Mac 2012 (Dinyatakan semula)

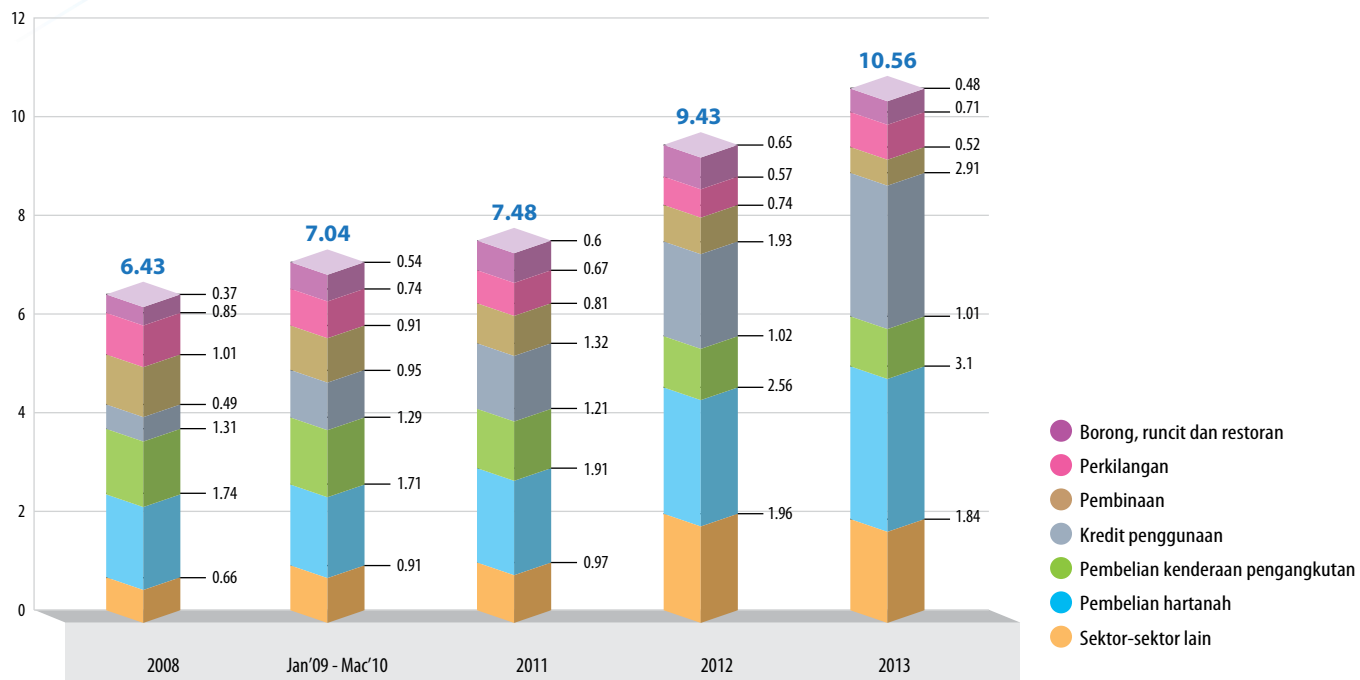


KOMPONEN	2008 RM Juta	Jan '09- Mac '10 RM Juta	2011 RM Juta	2012 RM Juta	2013 RM Juta
Aset					
- Pembiayaan Kasar	6,427.7	7,037.1	7,483.4	9,512.8	10,642.3
- Pelaburan Kewangan	2,901.9	4,041.0	4,360.1	6,213.7	6,547.1
- Tunai dan Dana Jangka Pendek	5,067.3	5,775.4	6,447.3	4,501.5	3,341.7
Pembiayaan Tidak Berbayar Kasar	592.2	513.8	378.3	452.3	271.4
Nisbah Pembiayaan Tidak Berbayar Kasar	8.7%	6.9%	4.8%	4.8%	2.5%
Purata Industri*	4.1%	3.6%	3.3%	2.4%	1.6%
Nisbah Rizab Kerugian Pembiayaan	67.6%	79.7%	89.0%	87.8%	102.2%
Purata Industri*	76.5%	75.0%	90.8%	105.9%	120.1%

*Buletin Statistik Bulanan Mac 2013 Bank Negara Malaysia

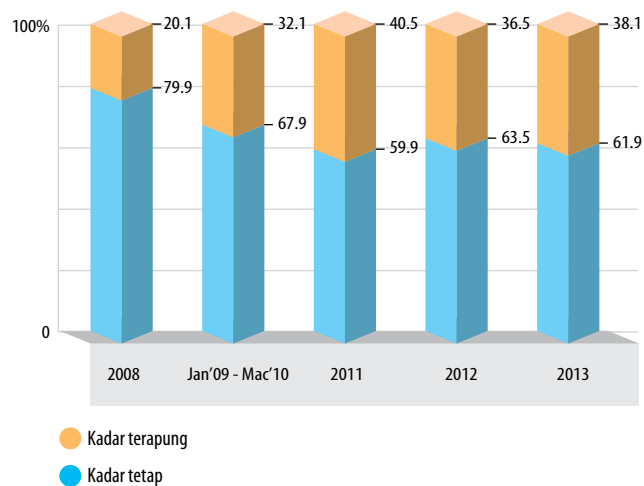
Nisbah pembiayaan tidak berbayar kasar Bank merekodkan penambahbaikan yang membanggakan sebanyak 2.5% pada 31 Mac 2013 berbanding dengan 4.8% pada tahun sebelumnya, disebabkan pengukuhan proses analisa kredit, pemulihan secara agresif dan pengurusan akaun tertunggak secara proaktif.

PEMBIAYAAN MENGIKUT SEKTOR (RM bilion)



Portfolio aset pembiayaan Bank terus didominasi oleh pembiayaan kadar tetap yang mencakupi 61.9% daripada keseluruhan pembiayaan pada tahun kewangan 2013. Namun, ia telah menurun berbanding 63.5% pada tahun sebelumnya. Bank akan terus fokus untuk mengimbangi portfolionya agar lebih berdaya saing bagi menghadapi sebarang pergerakan menaik dalam kadar pasaran di masa hadapan.

PEMBIAYAAN KADAR TETAP DAN TERAPUNG

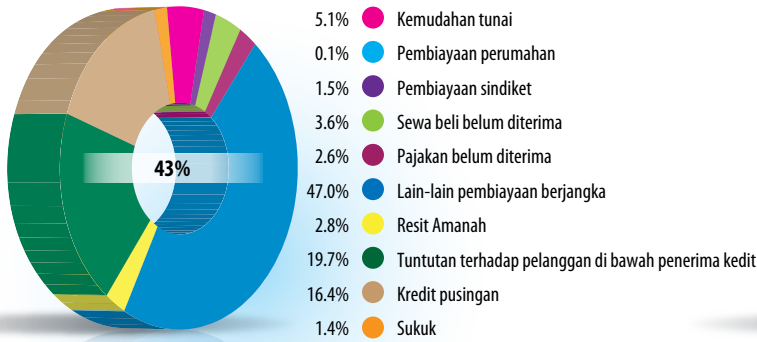


PEMBIAYAAN MENGIKUTJENIS

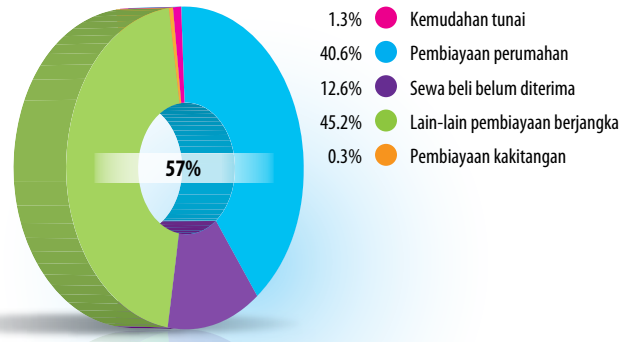
(RM bilion)

2013

Perniagaan

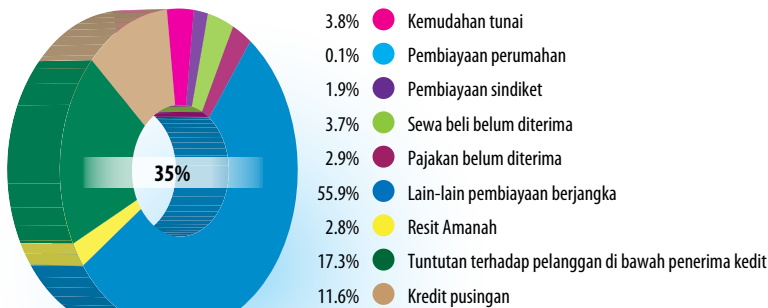


Konsumer

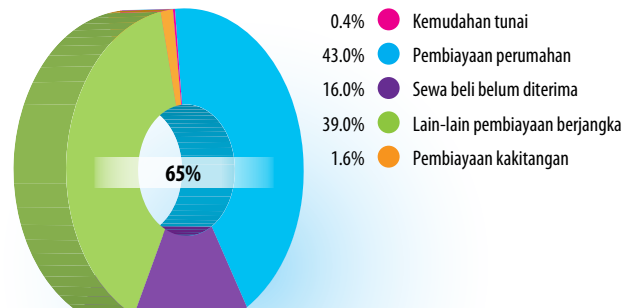


2012

Perniagaan

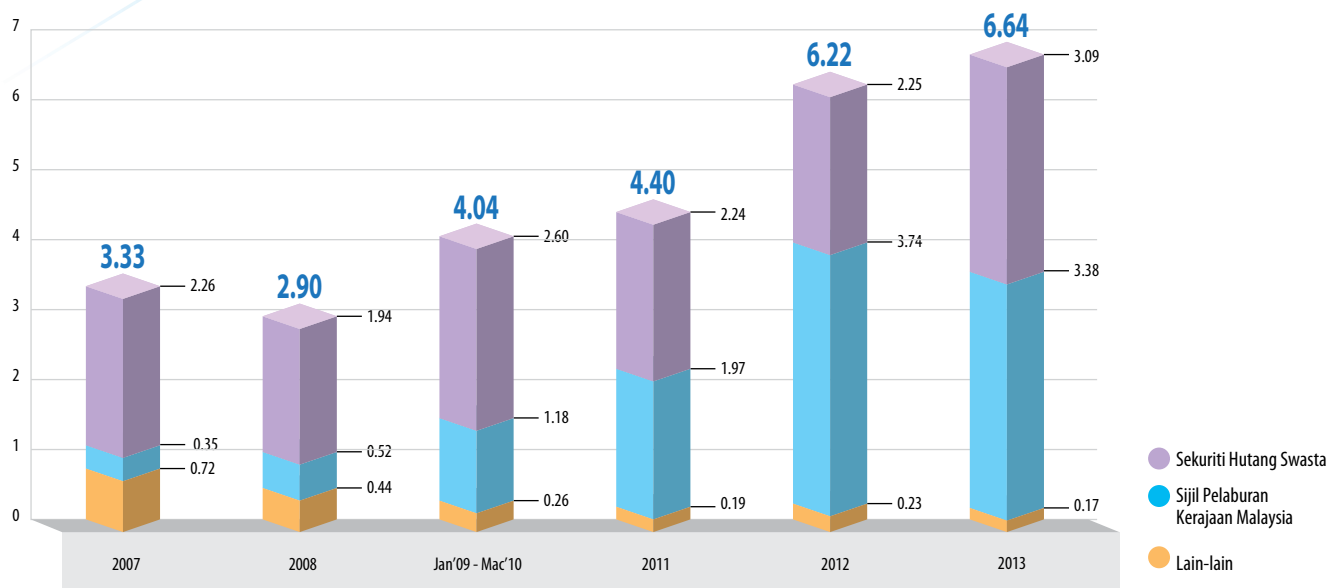


Konsumer



PELABURAN KEWANGAN

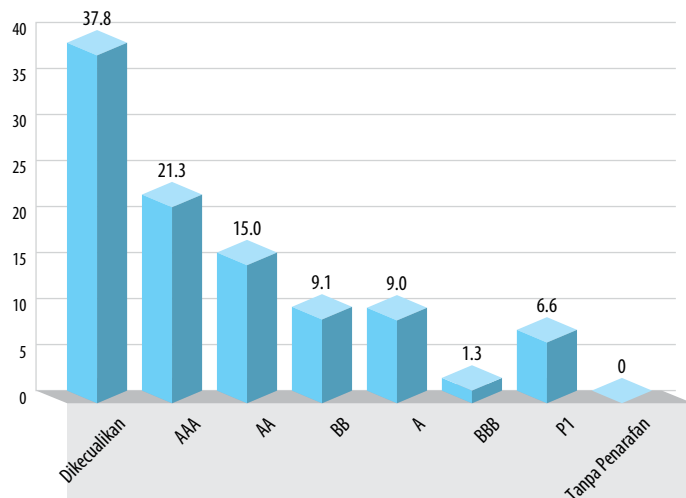
(RM bilion)



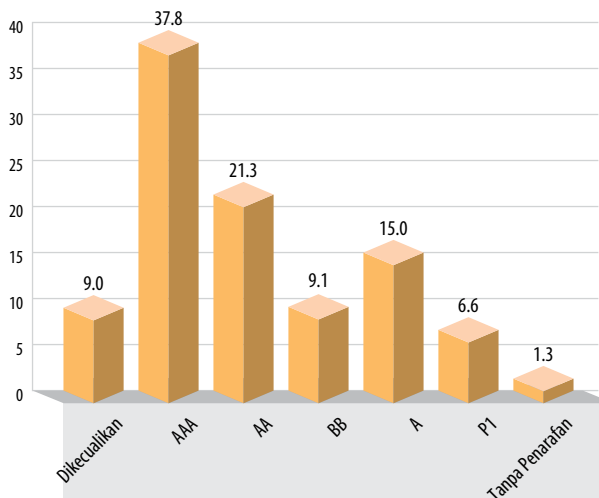
PENARAFAN SEKURITI HUTANG SWASTA

Peratus

2013



2012



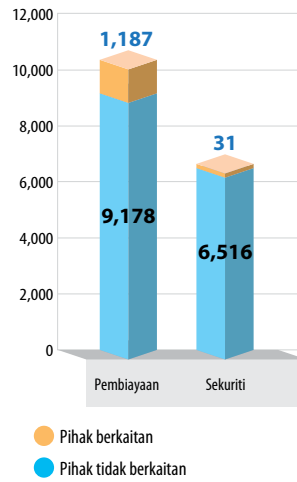
Bank telah meningkatkan pemegangannya dalam Sijil Pelaburan Kerajaan Malaysia berbanding Sekuriti Hutang Swasta disebabkan oleh hasil yang lebih tinggi. Namun begitu, ia masih dalam lingkungan nisbah 60% / 40% (Sijil Pelaburan Kerajaan Malaysia / Sekuriti Hutang Swasta)

Pihak Berkaitan

Setakat 31 Mac 2013, jumlah pendedahan kredit Pihak yang Berkaitan mencatatkan 6% daripada jumlah pendedahan kredit RM20.21 bilion. Dari segi peratusan, pendedahan kredit adalah pada kadar 59.2% berbanding asas modal Bank sebanyak RM2.06 bilion. Kedua-dua kadar adalah mengikut garis panduan yang ditetapkan oleh BNM.

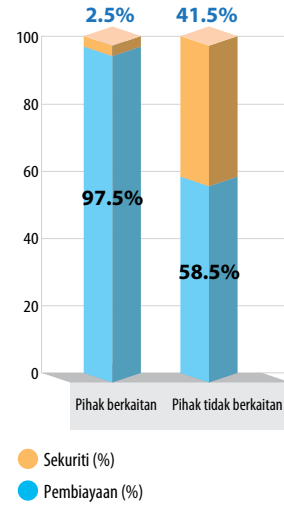
PENDEDAHAN PIHAK BERKAITAN MENGIKUT INSTRUMEN KEWANGAN

Pada Mac 2013



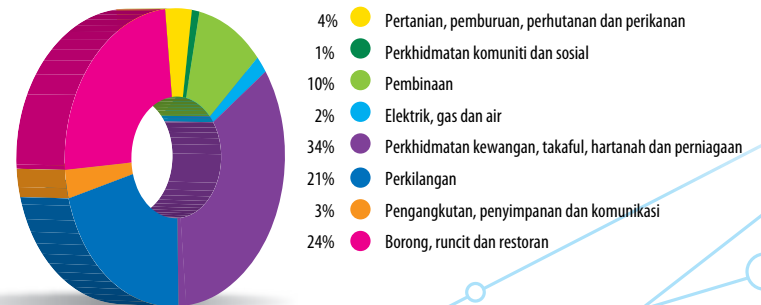
PIHAK BERKAITAN BERBANDING PENDEDAHAN PIHAK TIDAK BERKAITAN

Pada Mac 2013



KOMPOSISI PIHAK BERKAITAN MENGIKUT SEKTOR

Pada Mac 2013



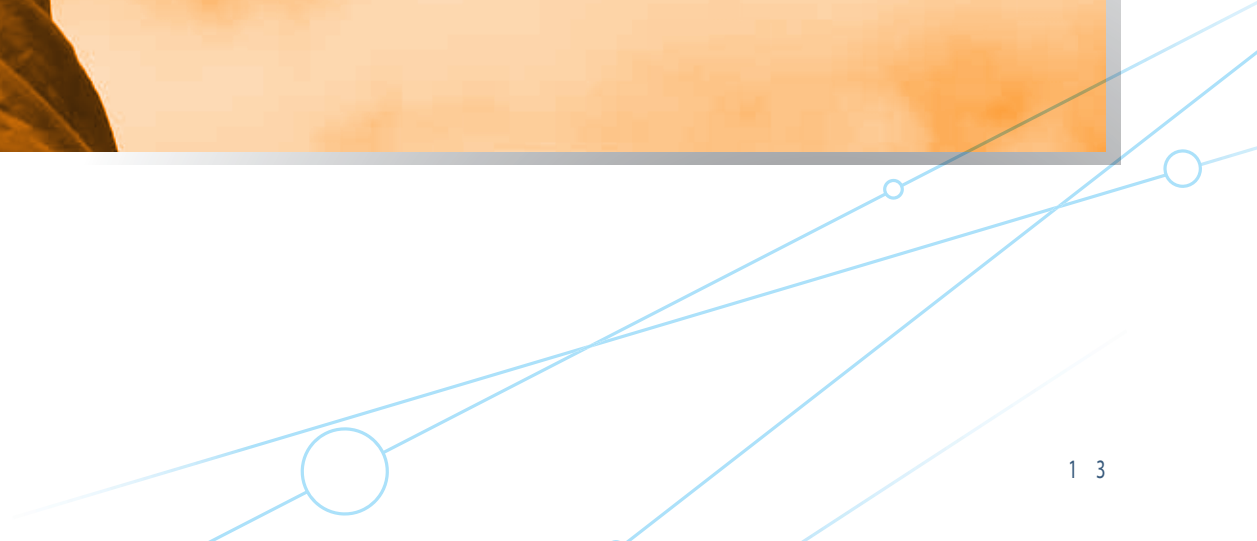


prihatin

pemacu semangat



“Seluruh kaum muslim adalah ibarat sebuah dinding, kesemua bahagiannya saling menguatkan satu sama lain.” [Al-Bukhari]



Lembaga Pengarah



Belakang (Dari Kiri ke Kanan)

Nora Shikhen Ramli (Setiausaha Syarikat), Dato' Sri Che Khalib Mohamad Noh, Dato' Mohamed Hazlan Mohamed Hussain, Dato' Azmi Abdullah, Dato' Haji Kamil Khalid Ariff, Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman, Haji Abdul Jabbar Abdul Majid, Haji Ismail Ibrahim dan Haji Mohd Izani Ghani

Hadapan (Dari Kiri ke Kanan)

Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid dan Tan Sri Dato' Dr Mohd Munir Abdul Majid



Profil Lembaga Pengarah



Tan Sri Dato' Dr. Mohd Munir Abdul Majid Pengerusi

Tan Sri Dato' Dr. Mohd Munir Abdul Majid merupakan Pengerusi Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank) dan dilantik sebagai ahli Lembaga Pengarah Bank pada 3 Jun 2008. Beliau juga adalah Pengerusi Jawatankuasa Veto.

Beliau menerima Ijazah Sarjana Muda Sains (Ekonomi) daripada London School Of Economics and Political Science (LSE) pada tahun 1971, di tempat yang sama beliau mendapatkan PhD dalam Hubungan Antarabangsa pada tahun 1978. Beliau kemudian mengajar di Jabatan Hubungan Antarabangsa di LSE dari tahun 1972 hingga 1975. Beliau juga merupakan Penganalisa Penyelidikan bagi Daiwa Europe NV di London dari tahun 1975 hingga 1978.

Dr. Munir menyertai New Straits Times Press (NST) pada penghujung 1978 sebagai penulis rencana pengarang dan kemudian menjadi Pengarang Kumpulan. Semasa di NST, beliau telah menerbitkan sejumlah artikel berhubung politik dan ekonomi negara dan antarabangsa. Beliau meninggalkan NST pada tahun 1986 dan menjadi Ketua Pegawai Eksekutif sebuah bank saudagar kecil, Pertanian Baring Sanwa (PBS), yang kemudian namanya ditukar kepada Commerce International Merchant Bankers (CIMB) yang kini menjadi salah sebuah peneraju bank saudagar di Malaysia. Beliau dijemput oleh Kerajaan Malaysia untuk menjadi pengasas dan Pengerusi Eksekutif Suruhanjaya Sekuriti (SC) yang pertama pada tahun 1993, yang mana beliau berkhidmat bagi dua penggal

sehingga tahun 1999. Pada tahun 1997, beliau menerima Anugerah Kecemerlangan Pengurusan Cranfield. Selepas meninggalkan Suruhanjaya Sekuriti, beliau berkhidmat sebagai Pengarah Bukan Eksekutif Bebas Telekom Malaysia Berhad selama empat tahun sehingga Jun 2004 dan menjadi Pengerusi anak syarikat telefon mudah-alihnya, Celcom (M) Berhad, dari tahun 2002 hingga 2004.

Pada Jun 2004, Dr. Munir menyertai Lembaga Pengarah Malaysian Airline System Berhad dan pada Ogos 2004, beliau dilantik sebagai Pengerusi Bukan Eksekutif sehingga Julai 2011. Beliau telah berkhidmat dengan pelbagai Lembaga dan Jawatankuasa Kerajaan seperti Lembaga Pembangunan Industri Malaysia (MIDA), Bursa Saham Kuala Lumpur (KLSE, kini Bursa Malaysia), Jawatankuasa Pelaburan Asing (FIC), dan beberapa organisasi dan syarikat swasta seperti Kuala Lumpur Options and Financial Future Exchange (KLOFFE), Majlis Persatuan Bank-Bank Saudagar Malaysia (AMBM), Dewan Perdagangan dan Industri Antarabangsa Malaysia (MICCI). Beliau juga adalah pengasas dan Presiden Kuala Lumpur Business Club (2003-2008) dan kini dilantik sebagai Pengerusi Majlis Penasihatnya. Pada Mei 2004, beliau dilantik sebagai ahli Court of Fellows Institut Pengurusan Malaysia.

Pada Disember 2005, beliau dilantik menjadi Fellow Kehormat LSE . Pada 2008 beliau dilantik sebagai Fellow Pelawat Kanan di LSE IDEAS (Pusat Pengajian Hubungan

Antarabangsa, Diplomatik dan Strategi), di mana beliau memulakan dan menerajui Program Hubungan Luar Asia Tenggara. Dr. Munir juga adalah Profesor Adjung Universiti Utara Malaysia (UUM). Beliau juga merupakan Ahli Lembaga Govenor Universiti Terbuka Wawasan.

Dr. Munir adalah Ahli Lembaga Pemegang Amanah Yayasan PINTAR (sebuah badan untuk menyelia aktiviti pendidikan sukarelawan di sekolah-sekolah oleh syarikat-syarikat berkaitan kerajaan) dan Forum Malaysia-Eropah. Beliau adalah ahli Institut Antarabangsa Pengajian Strategik (IISS) di London. Beliau telah melahirkan dan turut menjadi hos bagi program TV Fast Forward, di Radio Televisyen Malaysian (RTM 1).

Dilahirkan di Pulau Pinang pada tahun 1948, Dr. Munir menerima pendidikan awal di Sekolah Rendah St Mark di Butterworth dan Sekolah Tinggi Bukit Mertajam. Beliau meneruskan pendidikan menengah di Maktab Tentera Diraja di Sungei Besi, Kuala Lumpur, yang mana beliau mendapat Anugerah Komandan sebagai pelajar terbaik keseluruhan pada 1967. Beliau meneruskan pendidikan di London pada tahun berikutnya.

Profil Lembaga Pengarah

Dato' Sri Che Khalib Mohamad Noh Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif



Dato' Sri Che Khalib Mohamad Noh dilantik sebagai Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank), dicalonkan oleh DRB-HICOM Berhad pada 27 Ogos 2012. Beliau adalah Ahli Jawatankuasa Imbuan, Penamaan dan Veto.

Kini beliau merupakan Pengarah Urusan Kumpulan MMC Corporation Berhad. Beliau adalah mantan Presiden dan Ketua Pegawai Eksekutif Tenaga Nasional Berhad (TNB) sebelum dilantik menjadi Ketua Pegawai Operasi – Kewangan, Strategi dan Perancangan di DRB-HICOM Berhad.

Beliau merupakan seorang Akauntan bertauliah, nFelo Persatuan Akauntan Bertauliah, United Kingdom dan Ahli Institut Akauntan Malaysia.

Sepanjang kariernya, beliau pernah menerajui beberapa syarikat senaraian awam termasuk Ranhill Utilities Berhad dan KUB Malaysia Berhad sebelum menerajui TNB sebagai Presiden dan Ketua Pegawai Eksekutif pada 2004. Beliau juga pernah menjadi ahli Lembaga Pengarah di syarikat kumpulan United Engineers Malaysia Berhad, Bank Industri dan Teknologi Malaysia Berhad dan Khazanah Nasional Berhad dari tahun 2000 hingga 2004, yang mana beliau turut menganggotai Jawatankuasa Eksekutif.

**Dato' Mohamed Hazlan
Mohamed Hussain**

Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif



Dato' Mohamed Hazlan Mohamed Hussain dilantik sebagai Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank), dicalonkan oleh DRB-HICOM Berhad pada 27 Ogos 2012. Beliau adalah ahli Jawatankuasa Pemandu Penyelesaian Perbankan Muamalat.

Sebelum pelantikan ke DRB-HICOM Berhad sebagai Pengarah Kumpulan bahagian Perkhidmatan, beliau adalah Pengarah Kumpulan Bahagian Komersil, Kumpulan Prasarana sejak 2011. Dato' Mohamed Hazlan telah memegang beberapa jawatan tinggi dalam pelbagai organisasi termasuk Pengarah Kumpulan bagi Bahagian Bas, Ketua Pegawai Operasi RapidKL, Ketua Strategik Korporat Offshore Works Sdn. Bhd. dan Ketua Pegawai Operasi Posmel, Pos Malaysia Berhad dari tahun 2007 hingga 2009.

Beliau memulakan karier dengan Arnold Hill & Co Chartered Accountants di London, United Kingdom sejak 1988 sehingga 1993. Dengan pelbagai pengalaman dan kepakaran dalam pengurusan amanah dan audit, beliau kembali menyertai Projek Lebuhraya Utara Selatan Berhad (PLUS), yang mana beliau mengetuai Jabatan Audit Dalaman pada tahun 1994. Pada 1998, beliau memimpin Jabatan Tol sebelum dinaikkan pangkat sebagai Pengurus Wilayah II, mengurus operasi bagi Wilayah Tengah pada tahun yang sama. Beliau kemudian menjadi Pengurus Besar Divisyen Operasi pada September 1999 sehingga tahun 2003 dan dilantik sebagai Pengurus Besar Kanan pada tahun 2004.

Beliau merupakan graduan Imperial College of Science and Technology, University of London dalam pengkhususan Kejuruteraan Awam yang membawa kepada Ijazah Sarjana Muda Kejuruteraan.

Profil Lembaga Pengarah

**Dato' Haji Mohd Redza Shah
Abdul Wahid**
Ketua Pegawai Eksekutif /
Pengarah Eksekutif



Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid adalah Ketua Pegawai Eksekutif (CEO) Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank) dan dilantik sebagai Pengarah Bank pada 1 November 2008.

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

Dato' Haji Mohd Redza Shah menjadi Akauntan Bertauliah 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 menyertai Arab Malaysian Corporation Berhad sebagai Pengurus Audit Dalaman dan seterusnya dilantik sebagai Pengurus Kewangan Korporat.

Beliau kemudiannya menyertai Khazanah Nasional Berhad semasa syarikat tersebut memulakan operasinya pada bulan Julai 1994 sebagai Pengurus Kanan Kewangan dan berpindah ke Siltera Malaysia Sdn. Bhd., anak syarikat Khazanah Nasional Berhad sebagai Ketua Pegawai Kewangan. Beliau meninggalkan Siltera Malaysia Sdn. Bhd. untuk menerajui Tradewinds Corporation Berhad sebagai Ketua Pegawai Eksekutif Kumpulan dari September 2002 hingga November 2005 dan menjadi Pemangku Ketua Pegawai Eksekutif Tradewinds (M) Berhad, yang mana beliau berkhidmat dari Mei 2004 hingga November 2005, sebelum dilantik sebagai Ketua Pegawai Operasi Kumpulan DRB-HICOM Berhad.

Beliau adalah ahli Institut Akauntan Bertauliah di England dan Wales (ICAEW) dan Jawatankuasa Pemandu FSTEP. Beliau juga berkhidmat sebagai ahli Lembaga Akauntan dalam Organisasi Perakaunan dan Pengauditan bagi Institusi Kewangan Islam (AAOIFI), badan yang mengeluarkan dasar-dasar perakaunan dan audit berhubung perbankan Islam.

Dato' Haji Mohd Redza Shah adalah Presiden Persatuan Institusi Perbankan Islam Malaysia (AIBIM) dan juga menduduki Lembaga Pengarah Malaysian Electronics Payment System Sdn. Bhd. (MEPS) dan Institut Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia (IBFIM).

Haji Mohd Izani Ghani

Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif



Haji Mohd Izani Ghani dilantik sebagai Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank), setelah dicalonkan oleh Khazanah Nasional Berhad (Khazanah) pada 1 Mac 2009. Beliau adalah ahli Jawatankuasa Imbuan, Penamaan dan Jawatankuasa Lembaga Pengurusan Risiko Bank.

Beliau adalah lulusan London School of Economics and Political Science (LSE), memiliki Ijazah Sarjana Muda Sains (Ekonomi), pengkhususan dalam perakaunan dan kewangan pada tahun 1991. Selepas tamat pengajian di LSE, beliau mendapatkan kelayakan akauntan professional daripada Persatuan Akauntan Bertauliah dan menerima pengiktirafan felo pada tahun 2000. Beliau juga adalah ahli Institut Akauntan Malaysia.

Kini beliau merupakan Pengarah Eksekutif/Ketua Pegawai Kewangan Khazanah. Dalam inisiatif kewangan Islam, beliau terlibat secara langsung dalam terbitan sukuk boleh tukar pertama dunia sebanyak AS\$750 juta pada tahun 2006, diikuti transaksi sukuk utama yang lain dalam dolar Singapura (SGD) dan Renminbi, masing-masing pada tahun 2010 dan 2011. Berhubung pembiayaan RM, beliau memainkan peranan penting dalam melaksanakan pelbagai program sukuk di Khazanah.

Pendedahan pertama dalam dunia korporat adalah pada tahun 1993 semasa beliau menyertai Kumpulan Renong. Pada tahun 1999 beliau terlibat dalam dalam pegangan konsesi pembangunan perbandaran Putrajaya, iaitu Putrajaya Holdings Sdn. Bhd. untuk membantu dalam pembiayaan bagi pembinaan bangunan pejabat Kerajaan dan kuarters kakitangan awam. Beliau meninggalkan Putrajaya Holdings pada tahun 2005 untuk menyertai Khazanah.

Beliau juga adalah Pengarah Malaysia Airports Holdings Berhad dan Fajr Capital.

Profil Lembaga Pengarah

Haji Ismail Ibrahim Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif



Haji Ismail Ibrahim dilantik sebagai Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif dicalonkan oleh Khazanah Nasional Berhad (Khazanah) pada 23 Mac 2001. Beliau juga adalah ahli Jawatankuasa Imbuhan, Penamaan, Audit, dan Jawatankuasa Pemandu Penyelesaian Perbankan Muamalat dan Veto.

Beliau adalah pemegang Ijazah Sarjana Muda Perakaunan Universiti Kebangsaan Malaysia dan ahli Institut Akauntan Malaysia. Beliau kini adalah Naib Presiden Khazanah. Beliau menyertai Khazanah sebagai Akauntan / Pengurus Kewangan pada tahun 1995. Beliau memulakan karier pada tahun 1985 dengan Jabatan Akauntan Negara berkhidmat sebagai Akauntan Perbendaharaan dalam Bahagian Pinjaman dan Pelaburan sehingga tahun 1991 dan kemudian dilantik sebagai Penolong Pengarah dalam Bahagian Pengurusan Dana sehingga tahun 1995.

Haji Abdul Jabbar Abdul Majid Pengarah Bebas Bukan Eksekutif



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

Beliau adalah Pengerusi Jawatankuasa Lembaga Audit dan ahli Jawatankuasa Imbuan, Penamaan dan Pengurusan Risiko.

Haji Abdul Jabbar Abdul Majid memulakan karier pada tahun 1974 sebagai Pengurus Kanan Jabatan Audit Dalam dan Organisasi Bank Pertanian Malaysia. Pada tahun 1977, beliau menyertai KPMG Malaysia sebagai Pengurus dan menjadi rakan kongsi dua tahun kemudian. Pada tahun 1993, beliau mendapat kenaikan pangkat sebagai Timbalan Rakan Kongsi dan seterusnya menjadi Rakan Kongsi Kanan pada tahun 1995, jawatan yang digalas sehingga bersara 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 adalah mantan Presiden MICPA. Beliau juga Profesor Adjung Fakulti Ekonomi dan Perakaunan Universiti Islam Antarabangsa Malaysia dan ahli Senat Lembaga Open University Malaysia.

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

Profil Lembaga Pengarah

Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman Pengarah Bebas Bukan Eksekutif



Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman dilantik sebagai Pengarah Bebas Bukan Eksekutif Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank) sejak 18 April 2006 dan ditukar status sebagai Pengarah Bebas Bukan Eksekutif oleh Bank Negara Malaysia pada 16 Februari 2009.

Beliau adalah Pengerusi Jawatankuasa Penamaan dan ahli Jawatankuasa Imbuhan, Pengurusan Risiko, Audit dan Veto.

Tengku Dato' Seri Hasmuddin adalah pemegang Ijazah Sarjana Muda Undang-undang (Kepujian) Universiti Malaysia dan diterima masuk ke Badan Peguam pada tahun 1987. Sebagai peguam, beliau kini merupakan rakan kongsi prinsipal Messrs Hisham, Sobri & Kadir. Bidang kepakaran beliau adalah dalam pelbagai aspek dalam perbankan Islam dan kewangan, perbankan korporat dan pembiayaan projek, perihal korporat, perbankan Islam korporat Muamalat dan litigasi, serta perkara-perkara berkaitan dengan Syariah.

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

Beliau juga adalah Ahli Pasukan Petugas bagi Kewangan Islam Labuan IOFC, Pengerusi Petugas Khas bagi Jawatankuasa Pemandu Kanun Tanah Negara AIBIM dan ahli Jawatankuasa Pemantauan dan Pengawasan Syarikat Jaminan Pembiayaan Perniagaan Berhad.

Beliau aktif dalam aktiviti-aktiviti sosial dan amal dan dilantik sebagai pemegang amanah untuk Yayasan Munarah, Yayasan Tuanku Najihah, Yayasan Institut Quran Kuala Lumpur, Tabung Amanah Pesakit Malaysia, Institut Quran Tuanku Jaafar dan Yayasan Kolej Islam Sultan Alam Shah.

Dato' Azmi Abdullah
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif



Dato' Azmi Abdullah dilantik sebagai Pengarah Bebas Bukan Eksekutif Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank) sejak 16 September 2009. Beliau adalah Pengerusi Jawatankuasa Imbuan dan Lembaga Pengurusan Risiko, ahli Jawatankuasa Penamaan, Audit, Pemandu Penyelesaian Perbankan Muamalat dan Veto.

Sebelum menyertai Bank, beliau merupakan Pengarah Urusan/ Ketua Pegawai Eksekutif pertama SME Bank dan Pengarah Urusan/Ketua Pegawai Eksekutif Bumiputera-Commerce Bank Berhad, yang mana beliau berkhidmat lebih daripada 26 tahun di pelbagai jabatan.

Dato' Azmi mendapat Ijazah Sarjana Muda Sastera jurusan Ekonomi (Kepujian) daripada Universiti Kebangsaan Malaysia (UKM) pada tahun 1974. Beliau dianugerahkan Honorary Doctorate dalam Pentadbiran Perniagaan daripada universiti yang sama pada tahun 2006 dan kini merupakan Pengarah UKM. Beliau juga Pengarah Kumpulan Wang Persaraan (Diperbadankan) dan Ahli Majlis Hospital UKM dan Ahli Jawatankuasa Pelaburan Amanah Raya Berhad.

Profil Lembaga Pengarah

Dato' Haji Kamil Khalid Ariff Pengarah Bebas Bukan Eksekutif



Dato' Haji Kamil Khalid Ariff dilantik sebagai Pengarah Bebas Bukan Eksekutif Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank) pada 29 September 2011. Beliau adalah Pengerusi Jawatankuasa Lembaga Pemandu Penyelesaian Perbankan Muamalat, ahli Jawatankuasa Pengurusan Risiko dan Audit.

Beliau berkelulusan Sarjana Pentadbiran Perniagaan (MBA) dalam Perniagaan Antarabangsa dari Michigan, Amerika Syarikat pada tahun 1979. Sebelum itu, beliau memperoleh Ijazah Sarjana Muda Sains dalam Pengurusan daripada Syracuse University, New York dan Diploma dalam Pengurusan Awam daripada Institut Teknologi Mara (ITM). Jawatan terakhir beliau adalah sebagai Pengarah Urusan/Ketua Pegawai Eksekutif Mahkota Technologies Sdn. Bhd. (sebelum ini dikenali sebagai General Electric Company, UK) - terlibat dalam kejuruteraan elektrik/ industri bekalan. Selepas bersara, beliau dikekalkan sebagai Penasihat Kumpulan Mahkota.

Sepanjang 30 tahun lalu, beliau pernah berkhidmat dalam pelbagai jawatan pengurusan dan lembaga di beberapa entiti korporat yang besar iaitu , The New Straits Times, Kumpulan Perangsang Bhd, Kumpulan Guthrie Bhd dan Idris Hydraulic Bhd. Ketika itu beliau didedahkan kepada pelbagai faset berbilang industri termasuk penerbitan dan pengiklanan, perdagangan serta pembuatan dan kejuruteraan. Beliau juga adalah pengasas dan pengarah pertama Pasaran Timah Kuala Lumpur, yang mana beliau menjadi sebahagian daripada Jawatankuasa Pemandu Kerajaan, yang membantu untuk penubuhan entiti tersebut pada pertengahan tahun 1980an.

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



Jawatankuasa Syariah

Ustaz Azizi Che Seman

Pengerusi

Ustaz Azizi Che Seman adalah seorang Pensyarah di Akademi Pengajian Islam di Universiti Malaya, jawatan yang disandangnya sejak 2002. Beliau menyertai Bank Muamalat Malaysia Berhad (BMMB) sejak 1 April 2005. Sehingga kini, beliau diamanahkan sebagai Pengerusi Jawatankuasa Syariah BMMB. Beliau telah dilantik sebagai Penasihat Syariah AIBIM. Dari segi kelayakan, beliau kini sedang melanjutkan pengajiannya dalam pasaran modal Islam. Beliau merupakan pemegang Ijazah Sarjana dalam Ekonomi dari Universiti Islam Antarabangsa Malaysia pada tahun 2001 dan Ijazah Sarjana Muda Pengajian Islam dari Universiti Malaya pada tahun 1996. Bidang pengkhususan beliau merangkumi Pasaran Modal Islam, Ekonomi Islam, Muamalat Fiqh dan Metodologi Penyelidikan Islam. Selain menjadi Penasihat Syariah, beliau turut menyumbang idea dan pengalamannya dalam pembangunan sistem teknologi maklumat di BMMB.



Hadapan (Dari Kiri ke Kanan)

Ustaz Azizi Che Seman, Ustaz Engku Ahmad Fadzil Engku Ali,
Dr Zulkifli Mohamad Al-Bakri, Dr Wan Marhaini Wan Ahmad

Belakang (Dari Kiri ke Kanan)

Prof Madya Dr Mohamad Sabri Haron, Dr Ab Halim Muhammad

Ustaz Engku Ahmad Fadzil Engku Ali

Ustaz Engku Ahmad Fadzil Engku Ali mendapat pendidikan awal di Kolej Melayu Kuala Kangsar sehingga tahun 1986. Beliau kemudian melanjutkan pengajian Ijazah Sarjana Muda dalam Undang-Undang (kepujian Kelas Kedua Atas) daripada Universiti Islam Antarabangsa Malaysia pada tahun 1993. Pada tahun berikutnya beliau menamatkan pengajian di universiti yang sama dalam Ijazah Sarjana Muda Undang-Undang Syariah dengan kepujian Kelas Pertama. Beliau diterima sebagai peguam dan mendaftar sebagai Peguam Bela dan Peguam Cara di Mahkamah Tinggi Malaya pada tahun 1995. Beliau kemudian melanjutkan pengajian di Universiti Jordan dan pada tahun 2000, Ustaz Engku Ahmad Fadzil berjaya memperoleh Ijazah Sarjana dalam Kehakiman Islam. Kemudiannya, beliau bertugas sebagai pensyarah di Universiti Islam Antarabangsa Malaysia. Antara subjek yang diajar termasuk Hukum Pewarisan Islam, Usul Fiqh dan Undang-Undang Jenayah Islam. Beliau kini melanjutkan pengajian doktor falsafah (PhD) di Universiti Malaya dalam pemasaran berbilang peringkat (MLM) daripada perspektif Perundangan Islam. Beliau menjadi anggota Jawatankuasa Syariah BMMB sejak tahun 2005.

Prof. Madya Dr Mohamad Sabri Haron

Prof. Madya Dr. Mohamad Sabri Haron merupakan pensyarah di Pusat Pengajian Am di Universiti Kebangsaan Malaysia (UKM). Beliau juga adalah Fellow Kanan Bersekutu di Institut Pengajian Asia Barat. Beliau memperoleh diploma dalam Pengajian Islam dari Kolej Sultan Zainal Abidin pada tahun 1985 dan Ijazah Sarjana Muda Pengajian Islam (Al-Quran dan Al-Sunnah) di UKM pada tahun 1988. Beliau menamatkan Ijazah Sarjana dalam Perundangan Perbandingan di Universiti Islam Antarabangsa Malaysia pada tahun 1993. Beliau berjaya memperoleh Ph.D.

dalam Undang-Undang Islam (Fiqh dan Usul Fiqh) pada tahun 1998 daripada Universiti Jordan. Beliau menyertai BMMB sejak Disember 2003. Pengkhususan beliau adalah dalam bidang Ekonomi Islam dan Tamadun Islam. Beliau ditugaskan sebagai Pengurus Kanan Pasaran Modal Islam di Suruhanjaya Sekuriti mulai 1 Jun 2009 hingga 31 Mei 2010.

Dr Ab Halim Muhammad

Dr. Ab. Halim Muhammad adalah lepasan graduan pada tahun 1972 dengan memiliki Ijazah Sarjana Muda daripada Universiti Al-Azhar, Kaherah, Mesir dan melengkapkan pengajian Ph.D. Syariah di Universiti St Andrews Scotland pada tahun 1977. Beliau berkhidmat sebagai pensyarah dan dilantik sebagai Ketua Jabatan Quran dan Sunnah di Fakulti Pengajian Islam di Universiti Kebangsaan Malaysia. Antara subjek yang diajarnya termasuk Usul Fiqh (Muamalat, Perbankan Islam dan Kewangan Islam serta Takaful), Prinsip Perundangan Islam dan Undang-Undang Jenayah Islam. Beliau pernah dilantik menjadi Pengerusi Jawatankuasa Syariah BMMB sebelum menyertai Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia pada tahun 2004. Beliau dilantik menjadi Ahli Jawatankuasa Syariah BMMB sejak 30 November 2009. Beliau juga adalah Ahli Jawatankuasa Syariah ASDI, Unit Amanah Terengganu, Unit Amanah Apex dan Amanah Hartanah Pelaburan (REITs) Johor.

Dr Zulkifli Mohamad Al-Bakri

Dr. Zulkifli Mohamad Al-Bakri adalah ahli ulama di Malaysia. Beliau mendapat pendidikan awal di Sekolah Menengah Agama (Atas) Sultan Zainal Abidin, Terengganu dan melanjutkan pendidikan 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 Universiti Sains Malaysia, Pulau Pinang

pada tahun 2004. Beliau kemudian bertugas sebagai pensyarah di Universiti Sains Islam Malaysia dari tahun 2006 hingga 2009. Beliau kini menumpukan lebih banyak masa menulis dan telah menghasilkan banyak buku Fatwa, Undang-Undang Islam dan Usul Fiqh. Beliau memiliki banyak pengalaman dalam perbankan Islam dan pernah menjadi Pengerusi Jawatankuasa Syariah Bank Pertanian Malaysia sebelum menyertai BMMB pada 1 April 2011. Beliau juga adalah pakar dan mampu memberi fatwa memandangkan beliau adalah Ahli Jawatankuasa Fatwa bagi Negeri Sembilan dan Pengerusi Jawatankuasa Syariah dalam Institut Penyelidikan dan Pengurusan Fatwa Dunia (INFAD) di Universiti Sains Islam Malaysia. Beliau juga kerap muncul di televisyen dan radio tempatan dalam membincangkan pelbagai cabang ilmu Islam.

Dr Wan Marhaini Wan Ahmad

Dr. Wan Marhaini Wan Ahmad merupakan pensyarah di Jabatan Kewangan dan Perbankan, Universiti Malaysia sejak tahun 2002. Beliau menamatkan pengajian Doktor Falsafah dalam Pelaburan Zakat di Universiti Edinburgh, United Kingdom pada tahun 2012. Beliau memperoleh Ijazah Sarjana dalam ekonomi daripada Universiti Islam Antarabangsa Malaysia pada 2002 dan Ijazah Sarjana Muda Syariah daripada Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya pada tahun 1996. Tumpuan penyelidikannya adalah dalam aspek Fiqh Muamalat, Ekonomi Islam, Kewangan dan Perbankan Islam. Di Universiti Malaya, beliau berpengalaman mengajar Ekonomi Islam dan Konvensional dan kewangan bagi program Ijazah Sarjana Muda dan Ijazah Sarjana. Kini beliau mengajar Prinsip Ekonomi Islam dan Kewangan Islam, selain Aplikasi Perbankan Islam Moden, Takaful dan Pasaran Modal Islam. Sebelum menyertai BMMB, beliau adalah Ahli Jawatankuasa Syariah bagi EONCAP Islamic Bank Berhad (April sehingga November 2011).

Bidang Tugas Jawatankuasa Syariah

OBJEKTIF/TUJUAN

Terma-terma Rujukan ini disediakan bagi memberitahu dan memaklumkan Jawatankuasa Syariah yang telah dilantik, berkenaan semua perkara yang relevan berkaitan dengan tugas, proses dan prosedur mereka.

AUTORITI

Terma-terma Rujukan ini dikawalselia oleh Central Bank Act 2009, Islamic Banking Act 1983 dan Shariah Governance Framework for Islamic Financial Institution (termasuk sebarang pindaan yang akan dibuat dari semasa ke semasa) ("Akta dan Peraturan").

TUGAS, TANGGUNGJAWAB & KEBERTANGGUNGJAWABAN JAWATANKUASA SYARIAH

Tugas-tugas dan tanggungjawab utama 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 dan dipertanggungjawabkan ke atas semua keputusan Syariah, pendapat dan pandangan yang mereka berikan sepertimana yang diperuntukkan di dalam Surat Perlantikan atau Surat Perlantikan Semula dan Akta dan Peraturan berkenaan tanggungjawab dan obligasi ahli Jawatankuasa Syariah.
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 brosur 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) 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 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-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 Bank serta menyediakan nota atau bahan yang berkaitan untuk rujukan mereka.**
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 dalaman BMMB dipelihara dan hendaklah bertanggungjawab untuk melindungi kerahsiaan maklumat sulit. Mereka 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.**

PERUTUSAN

Pengerusi Jawatankuasa Syariah



Sejajar dengan visi Bank untuk menjadi Institusi Kewangan Islam pilihan, Bank telah memberikan contoh terbaik dalam industri sebagai salah sebuah peneraju perbankan Islam. Pematuhan Jawatankuasa Syariah dan pihak Bank kepada Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah bagi Institusi-Institusi Kewangan Islam (SGF) yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM) telah meletakkan Bank di kalangan Institusi Kewangan Islam yang terbaik daripada aspek tadbir urus Syariah. Pihak Bank telah menunjukkan contoh inisiatif dalam mempromosikan Syariah dalam lingkungan produk yang ditawarkan dan merangkumi semua aspek dalam organisasi Bank.



Sebagai Jawatankuasa Syariah di Bank, kami memberikan dedikasi sepenuhnya dalam mengutamakan kualiti dan mempamerkan komitmen untuk memastikan pematuhan Syariah dalam produk-produk, proses, dokumentasi, pemasaran, sistem teknologi maklumat dan perkara-perkara lain yang berkaitan. Dengan bantuan unit SGF yang lain di peringkat Bank, kami percaya bahawa kami telah memainkan peranan untuk memantau perkara-perkara berkaitan Syariah dalam operasi dan aktiviti perniagaan Bank. Selain perniagaan perbankan, Jawatankuasa juga menyokong pembangunan produk dan perkhidmatan inisiatif Bank yang berasaskan Syariah iaitu wakaf, Ar-Rahnu, zakat dan qardh untuk memenuhi keperluan ummah.

Kami merakamkan ucapan setinggi-tinggi tahniah kepada Lembaga Pengarah dan pihak Pengurusan atas keprihatinan yang ikhlas dan semangat jitu untuk memastikan bukan sahaja keuntungan dan produktiviti Bank tetapi juga memastikan keperluan dan pematuhan Syariah diamalkan dan dipatuhi dengan baik. Malah, kami berterima kasih dan berbangga dengan kerjasama yang diterima daripada pihak Pengurusan dan kakitangan secara amnya, dalam menyediakan maklumat dan bahan-bahan yang tepat untuk pertimbangan Jawatankuasa demi memastikan setiap isu dapat diselesaikan sewajarnya.

Kami berharap dan secara munasabahnya menjangkakan bahawa pihak Bank akan mencatatkan keuntungan dan berjaya dalam perniagaan serta terus mematuhi pelaksanaan dan pendekatan Syariah dalam perbankan Islam tanpa menjejaskan usaha yang tiada berpenghujung untuk mendapatkan rahmat dan keberkatan Allah S.W.T

Terima kasih
Yang benar,

Ustaz Azizi Che Seman
Pengerusi Jawatankuasa Syariah

Pengurusan Kanan

Dari Kanan ke Kiri

Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid , Musa Abdul Malek, Mohd Asri Awang, Haji Ismail Ibrahim, PeerMohamed Ibramsha, Dato' Hj Salamat Haji Wahit dan Lim Teck Gam





Profil Pengurusan Kanan

Musa Abdul Malek

Timbalan Ketua Pegawai Eksekutif

Musa menyertai Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank) sebagai Timbalan Ketua Pegawai Eksekutif pada 1 September 2010. Beliau memperoleh Ijazah Sarjana Muda dalam Pentadbiran Perniagaan pada tahun 1979. Sebagai Timbalan Ketua Pegawai Eksekutif, beliau memantau Perbankan Perniagaan, Perbankan Pelanggan, Pembangunan Produk dan Pengurusan serta membantu Ketua Pegawai Eksekutif dalam perkara-perkara berkaitan dengan Bank.

Musa memiliki pengalaman luas lebih 31 tahun di dalam industri perbankan. Sebelum menyertai Bank, Musa memegang pelbagai jawatan dalam HSBC Bank Malaysia Berhad. Jawatan terakhir beliau ialah Pengarah Eksekutif dan Ketua Pegawai Eksekutif di HSBC Amanah Malaysia Berhad.

Mohd Asri Awang

Ketua Pegawai Risiko

Asri kini memegang jawatan Ketua Pegawai Risiko yang memantau secara langsung Pengurusan Risiko dan Jabatan Penilaian Kredit serta Pusat Kelulusan Wilayah yang menjadi unit pusat kelulusan bagi semua pembiayaan pelanggan. Beliau juga merupakan Ahli Jawatankuasa Pengurusan, Eksekutif Pengurusan Risiko, Pelaburan, Pemandu Teknologi Maklumat dan ALCO. Beliau juga adalah ahli Lembaga Pengarah Muamalat Invest Sdn. Bhd. dan Muamalat Venture Sdn. Bhd., masing-masing adalah anak syarikat pengurusan aset dan modal teroka Bank Muamalat Malaysia Berhad.

Sebelum ini, Asri pernah dilantik sebagai Ketua Pegawai Eksekutif Malaysian Rating Corporation, agensi penarafan tempatan; Ketua Perancangan Korporat dan Pembangunan Perniagaan Amanah – MIDF Berhad; Perbendaharaan Negara bank yang sebelum ini dikenali sebagai Chase Manhattan Bank Malaysia; Pengurus Besar Perbendaharaan dan Bank Komersil Wilayah Selatan BSN dan Ketua Pegawai Eksekutif Kewangan Bersatu Berhad, sebuah syarikat kewangan.

Beliau adalah graduan ekonomi daripada Universiti Macquarie, Sydney.

Haji Ismail Ibrahim

Naib Presiden Eksekutif Operasi

Haji Ismail Ibrahim menyertai Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank) sebagai Naib Presiden Eksekutif, Pejabat Ketua Pegawai Eksekutif pada April 2012 dan kemudiannya menggalas jawatan sebagai Naib Presiden Eksekutif, Operasi pada 1 Februari 2013, dengan memantau secara langsung Jabatan Transformasi dan Proses Perniagaan, Operasi Kredit, Pengurusan Dokumen, Pematuhan dan Pemprosesan Perbendaharaan dan Penyelesaian.

Sebelum menyertai Bank ini, Haji Ismail merupakan ahli Lembaga Pengarah Kuwait Finance House (Malaysia) Berhad sebagai Pengarah Bebas Bukan Eksekutif. Beliau memulakan kerjaya di Agro Bank Malaysia Berhad (sebelum ini dikenali sebagai Bank Pertanian Malaysia Berhad) dan kemudian menyertai United Overseas Bank (Malaysia) Berhad (sebelum ini 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 memantau penilaian kredit, pentadbiran kredit dan pemulihan pinjaman. Beliau adalah kakitangan perintis dalam pembangunan perbankan Islam di Public Bank Berhad dan memainkan peranan utama dalam mewujudkan Public Islamic Bank Berhad, anak syarikat milik penuh Public Bank Berhad.

Beliau dilantik sebagai Ketua Pegawai Eksekutif Public Islam Bank dan kekal dalam jawatan itu sehingga bersara pada Januari 2011. Haji Ismail memiliki pengalaman selama 39 tahun dalam industri bank khususnya dalam penilaian kredit, pemulihan pinjaman, pentadbiran kredit, pengurusan cawangan dan operasi perbankan Islam

PeerMohamed Ibramsha

Naib Presiden Eksekutif, Kewangan

PeerMohamed Ibramsha kini berkhidmat sebagai Naib Presiden Eksekutif Divisyen Kewangan. Portfolio semasanya meliputi Kewangan, Komunikasi Maklumat dan Teknologi, Pengurusan Projek, Perundangan dan Pentadbiran & Servis. Beliau adalah pemegang Ijazah Sarjana Muda Perakaunan dan juga ahli Institut Akauntan Malaysia dan Felo Certified Practising Accountant (FCPA) dengan CPA Australia. Beliau menyertai Bank Muamalat Malaysia Berhad sejak November 2008. Sebelum ini, beliau adalah Ketua Pegawai Kewangan (CFO) Alam Flora Sdn. Bhd. selama hampir dua tahun dan CFO Glenmarie Properties Sdn. Bhd. hampir 10 tahun.

Lim Teck Gam

Naib Presiden Eksekutif, Pengurusan Kredit

Lim Teck Gam kini merupakan Naib Presiden Eksekutif bagi Divisyen Pengurusan Kredit. Beliau menyertai Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank) pada November 2008 sebagai Naib Presiden Kanan bagi Divisyen Sokongan Perniagaan. Teck Gam memegang Ijazah Sarjana Muda Perniagaan daripada Royal Melbourne Institute of Technology University, Australia. Beliau merupakan Akauntan Bertauliah dan Akauntan Pengamal yang beriktiraf. Sebelum ini, beliau pernah menjawat pelbagai jawatan di Kumpulan DRB-HICOM Berhad (DRB-HICOM), antaranya Ketua Pegawai Kewangan Edaran Otomobil Nasional Berhad dan Pengurus Besar DRB-HICOM. Teck Gam juga pernah berkhidmat di beberapa syarikat senaraian awam dan di firma perakaunan antarabangsa sebelum menyertai DRB-HICOM.

Dato' Haji Selamat Haji Wahit

Naib Presiden Kanan, Hubungan Strategik

Dato' Hj Selamat Hj Wahit adalah Naib Presiden Eksekutif Hubungan Strategik dan dipinjamkan dari Kumpulan DRB-HICOM Behad. Beliau adalah graduan Ijazah Sarjana Muda Kejuruteraan Mekanikal (Kepujian) daripada Universiti Teknologi Malaysia pada tahun 1981.

Sebagai ahli Jawatankuasa Pengurusan Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank), beliau terlibat dalam membuat keputusan. Beliau juga berhubung dengan dengan pihak sektor awam dan swasta untuk membangunkan perniagaan dan menjalin hubungan strategik ke arah memajukan prestasi Bank.

Dato' Hj Selamat mempunyai pengalaman bekerja selama 32 tahun, 13 tahun dalam sektor awam dan 19 tahun di sektor swasta. Sebelum dipinjamkan, beliau adalah Ketua Hubungan Institusi dan Pembangunan Perniagaan Kumpulan DRB-HICOM. Sebelum ini, beliau merupakan bekas Ketua Pegawai Eksekutif PUSPAKOM Sdn. Bhd.

Beliau juga adalah Ahli Lembaga Pemeriksa bagi Kolej Antarabangsa Otomotif (ICAM), Pekan, Pahang dan Ahli Lembaga Pos Ar-Rahnu Sdn. Bhd., Feasible Services Sdn. Bhd. dan Saganet Sdn. Bhd.



Sesiapa yang tidak mengasihi orang muda dan tidak mengenali hak orang tua maka bukan dari kalangan kami” [At-Tirmidhi].

hormat
pemacu keyakinan



Perutusan Pengerusi

TAN SRI DATO' DR MOHD MUNIR ABDUL MAJID
Pengerusi





PARA PEMEGANG SAHAM YANG DIHARGAI;



Saya amat berbesar hati untuk menyampaikan perutusan bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2013 yang menyaksikan pencapaian terbaik Bank ini sejak penubuhannya pada tahun 1999. Walaupun pencapaian ini sesuatu yang dibanggakan, kita tidak boleh terbawa bawa dengan kejayaan ini. Persekitaran operasi sememangnya mencabar. Perubahan dalaman masih perlu dilaksanakan. Biarlah pencapaian yang diraih ini dijadikan batu loncatan, demi melangkah lebih jauh ke arah kejayaan lestari.



PERSEKITARAN OPERASI

Tahun lepas merupakan tahun mencabar bagi pertumbuhan ekonomi global dengan krisis hutang dan matawang Eropah yang sebahagian besarnya tidak dapat diselesaikan manakala ekonomi Amerika Syarikat terus suram. Sebaliknya, ekonomi negara-negara Asia pula mempamerkan daya tahan walaupun wujudnya tanda-tanda perkembangan yang sederhana di China.

Beberapa bulan pertama tahun 2013 nampak sedikit menggalakkan apabila potensi gangguan ekonomi Amerika Syarikat yang digelar tekanan fiskal berjaya diatasi sementara tekanan kewangan di kawasan euro pula mula reda. Tetapi, prospek pertumbuhan di China masih tidak pasti ketika negara itu merekodkan penyusutan pengeluaran perindustrian dan jualan runcit, baru-baru ini.

Walaupun pertumbuhan ekonomi global lemah, ekonomi Malaysia terus berkembang dengan sederhana, disokong oleh permintaan domestik yang kukuh, dengan Keluaran Dalam Negara Kasar merekodkan pertumbuhan lebih tinggi sebanyak 5.6% berbanding 5.1% pada tahun 2011. Kadar inflasi kekal rendah pada 1.6% manakala kadar dasar semalaman kekal pada 3.00%, tidak berubah sejak April 2011, mencerminkan dasar kewangan akomodatif yang berterusan.

Kedudukan keseluruhan industri perbankan Malaysia juga sebahagian besarnya kekal utuh, didorong oleh modal kukuh dan kemampuan kecairan, tahap permintaan swasta dan domestik yang tinggi dan inflasi yang rendah. Bagaimanapun, keluk hasil yang semakin mendatar telah menyebabkan pengurusan pendapatan bagi bank-bank lebih mencabar dengan adanya persaingan untuk meraih deposit serta pembiayaan.

Walau bagaimanapun, sektor kewangan Islam terus mencatat trend pertumbuhan yang rancak. Jumlah aset dalam Sektor Perbankan Islam (termasuk DFI) meningkat sebanyak 13.8% kepada RM494.6 bilion, menyumbang kepada 24% daripada jumlah sistem perbankan pada

akhir tahun 2012. Jumlah pembiayaan mencatatkan pertumbuhan sebanyak 17.4%, menyumbang 25.8% kepada keseluruhan jumlah pinjaman dan pembiayaan sistem perbankan. Kualiti aset yang bertambah baik dengan nisbah pembiayaan tidak terjejas adalah 1.2%, berbanding 1.6% pada akhir tahun 2011.

PENILAIAN PRESTASI

Sejajar dengan prestasi keseluruhan sektor kewangan Islam yang menggalakkan, Bank Muamalat mencatat prestasi yang cemerlang, mencapai paras tertinggi dalam sejarah dari segi keuntungan. Prestasi itu mencerminkan kegigihan pihak pengurusan dan kakitangan meningkatkan daya saing Bank dalam industri, dan komitmen mereka yang berterusan kepada aspirasi jangka panjang untuk menjadi penyedia perkhidmatan kewangan Islam pilihan.

Pada 31 Mac 2013, Bank telah mencatatkan RM236.0 juta bagi Keuntungan Sebelum Cukai (PBT) dan RM167.9 juta bagi Keuntungan Bersih, paras tertinggi dalam tempoh 13 tahun sejarah Bank. PBT dan Keuntungan bersih pada Mac 2013 adalah 129% dan 143% lebih tinggi masing-masing berbanding pada Mac 2012.

Prestasi menggalakkan itu dipacu oleh peningkatan pendapatan sebanyak 11.8% kepada RM999.3 juta yang disumbangkan terutamanya oleh kenaikan ketara dalam pembiayaan dan pendapatan yuran serta elaun lebih rendah bagi rosot nilai pembiayaan, yang mana faktor yang kedua ini mencerminkan tempahan kualiti aset yang lebih baik.

Pendapatan pembiayaan meningkat kukuh 18.2% kepada RM616.5 juta manakala pendapatan yuran mencatatkan pertumbuhan yang lebih teguh sebanyak 27.5% kepada RM94.7 juta. Peningkatan ketara Bank dalam pendapatan berasaskan yuran didorong terutamanya dari tumpuan

berterusan ke atas aktiviti-aktiviti pasaran modal dan perkhidmatan yang baru diperkenalkan, Ar-Rahnu (pajak gadaai Islam) dan perkhidmatan pengurusan kekayaan. Pada masa sama, prestasi kewangan ini juga menyaksikan peningkatan keseluruhan yang ketara dalam usaha pemulihan, yang mana Bank mencatatkan kemasukan semula RM20.2 juta berbanding kemerosotan kerugian bersih sebanyak RM52.7 juta pada tahun kewangan lalu.

Jumlah aset Bank bertambah sebanyak 2.8% kepada RM21.1 bilion pada Mac 2013. Pertumbuhan dicapai melalui pengembangan jumlah pembiayaan oleh Bank yang meningkat daripada RM9.5 bilion kepada RM10.6 bilion, dengan pembiayaan pengguna sebagai penyumbang utama. Nisbah Kasar pembiayaan terjejas terus mengecil kepada 2.5% berbanding 4.7% pada Mac 2012. Prestasi ini membuktikan usaha-usaha pemulihan berkesan serta standard taja jamin yang bertambah baik. Jumlah deposit meningkat secara sederhana 3.3% kepada RM18.74 bilion manakala deposit simpanan mencatatkan pertumbuhan sebanyak 17.3% kepada RM967.2 juta.

Dari segi langkah-langkah kecukupan modal, nisbah modal utama Bank kekal kukuh, dengan teras nisbah modal berada pada 14.7% dan nisbah modal berwajaran risiko pada 19.2%, kedua-duanya berada di atas paras industri masing-masing dengan 11.0% dan 13.5%.

PROGRES DAN CABARAN

Pelan perniagaan Bank bagi tahun kewangan 2013 sebahagian besarnya didorong oleh Penyata Pengambilan Risiko (RAS) yang baru diluluskan oleh Lembaga Pengarah pada awal 2012. Memandangkan persekitaran ekonomi tidak menentu yang wujud pada tahun kewangan sebelumnya, Bank telah menghasilkan strategi perkembangan berskala sederhana tetapi meletakkan penekanan lebih besar untuk mengekalkan portfolio bagi mengoptimumkan perniagaan teras, meningkatkan kualiti aset, mengekalkan kecairan dan mengukuhkan kecekapan operasi dan produktiviti.

Perutusan Pengerusi

Keluk hasil yang agak rata dan margin keuntungan yang tertekan bagi kebanyakan produk bank, kekal menjadi cabaran perniagaan terbesar di dalam membuat pemilihan pembiayaan dan pelaburan. Walaupun dengan tekanan persaingan yang tinggi, kami berjaya menghasilkan pertumbuhan yang kukuh dalam segmen-segmen utama produk pengguna iaitu pembiayaan perumahan dan pembiayaan peribadi serta mengekalkan margin pendapatan melalui strategi pembezaan harga di samping membina perhubungan yang baik dengan pelanggan. Segmen pembiayaan kereta bagaimanapun kekal kompetitif dan sensitif, oleh itu kami memilih untuk pertumbuhan yang lebih sederhana di dalam segmen ini.

Perbankan perniagaan memberikan cabaran yang lebih hebat. Didorong oleh kecairan pasaran yang tinggi dan persaingan yang hebat, yang mana ada kalanya sehingga menekan margin pendapatan pada tahap yang tidak realistik, pengambilalihan dan pengekalan pembiayaan pelanggan terbukti menjadi usaha yang mencabar.

Penekanan berterusan kepada strategi deposit juga adalah amat penting. Menyedari struktur ketidakseimbangan yang wujud dalam aset dan profail liabiliti, walaupun ianya biasa bagi kebanyakan bank-bank, yang mana memberi kesan kepada Nilai Ekuiti Ekonomi (EVE), baru-baru ini kami telah melaksanakan satu strategi yang agresif bagi meningkatkan komposisi deposit stabil dan menangani kebergantungan kepada deposit borong. Satu kempen pengambilan deposit runcit baru telah dilancarkan di seluruh negara dan kami juga dalam perancangan untuk menghasilkan produk-produk yang baru untuk sektor PKS bagi membantu mengembangkan deposit akaun semasa dari peruncit-peruncit PKS.

Dengan peningkatan kesedaran di dalam kredit dan risiko, kami lebih berhati-hati di dalam menjaga kualiti asset kami. Sehingga kini, sepanjang tahun kewangan ini, kami telah menilai semula dan mengetatkan standard taja jamin kredit dan memperkenalkan kad skor penarafan kredit baru untuk pengguna dan pembiayaan perniagaan runcit. Berikut pelancaran sistem penarafan kredit baru untuk

perniagaan korporat dan komersil pada November 2011, empat kad skor baru telah diperkenalkan pada Mac 2013, khususnya untuk kediaman, kenderaan, peribadi dan pembiayaan runcit PKS. Peningkatan ketara dalam kualiti aset jelas dilihat pada jumlah bank dan setiap portfolio dan kami akan mengekalkan standard ketat taja jamin dan proses pengurusan kredit kami.

Proses penilaian kecukupan modal dalaman (ICAAP) Bank, dibangunkan selaras dengan keperluan ketetapan kawal atur dan amalan terbaik pasaran, mendefinisikan rangka kerja bagi pengurusan modal dan penilaian kecukupan, penilaian risiko, tahap risiko dan kegunaan modal. Dokumen ICAAP telah selesai pada bulan Mac 2013 untuk dikemukakan kepada Bank Negara Malaysia (BNM).

Berikutan penyerahan itu, kami telah melantik perunding luar untuk menjalankan penilaian bebas ke atas metodologi dan dokumen ICAAP Bank. Di bawah Basel III Regime baru, kami menjangka pengawasan peraturan yang lebih ketat dan proses penyeliaan penilaian semula yang berterusan untuk menambahbaik dalam amalan pengurusan risiko utama, proses operasi dan kawalan, dan memperbaiki sistem penyampaian dan keselamatan yang lebih baik.

Lembaga Pengarah juga telah diberi kuasa melaksanakan sistem perbankan teras baru serta sistem persisian Perbendaharaan, Perdagangan Kewangan dan Sistem Pengurusan Risiko yang bermula pada bulan Disember 2012. Keseluruhan projek dijangka berfungsi sepenuhnya dan dilaksanakan sebelum akhir tahun 2014. Inisiatif di bawah Program Six Sigma dan Penambahbaikan Berterusan (*Continuous Improvements*) telah menjana penjimatan kos yang ketara dan peningkatan ketara dalam operasi dan proses kerja kami. Kami amat berbesar hati dengan peningkatan pengiktirafan yang telah diberikan oleh BNM pada suku pertama tahun 2013 bagi penarafan risiko bank ini, suatu pengiktirafan di atas usaha kami dalam menangani isu-isu risiko dan operasi yang dihadapi Bank.



Perutusan Pengerusi



Selaras dengan hasrat Bank untuk meningkatkan sumbangan daripada perniagaan berasaskan yuran, Bank telah mengembangkan perniagaan Ar-Rahnu dan mengukuhkan lagi perkhidmatan Pengurusan Kekayaan, perkhidmatan Perbankan Bancatakaful dan perkhidmatan Perbankan Pelaburan. Perkhidmatan Ar-Rahnu kini boleh didapati di 10 cawangan seluruh negara dan, selepas penambahbaikan kepada proses dan sistem, kami merancang untuk memperluaskan perkhidmatan ini di cawangan lain. Pasukan Pengurusan Kekayaan telah menyaksikan kemasukan kakitangan yang lebih berpengalaman dan kami menjangka untuk melihat pengenalan pelbagai produk pengurusan kekayaan dan bancatakaful pada tahun kewangan yang baru. Bank juga telah dianugerahkan lesen untuk mengendalikan Bureau de Change (BDC) di Terminal KLIA II yang baru. Operasi BDC akan memberi sumbangan yang bermakna kepada portfolio pendapatan yuran kami.

Pada 27 September 2012, dengan kolaborasi strategik bersama Perbadanan Wakaf Selangor, Bank telah melancarkan perkhidmatan baru, Wakaf Selangor Muamalat yang akan memberi kemudahan kepada orang ramai untuk menyumbang kepada Dana Waqaf melalui rangkaian cawangan kami. Wakaf Selangor Muamalat akan membolehkan pelanggan-pelanggan kami membuat pilihan pelaburan yang akan disalurkan untuk tujuan yang mulia. Sebagai permulaan, Bank membuat sumbangan pertama sebanyak RM1.0 juta.

Dari segi pengurusan aset, Ketua Pegawai Eksekutif baru bagi Muamalat Investment Sdn. Bhd (MISB) telah dilantik untuk mengukuhkan struktur organisasi dan merangka strategi baru. MISB adalah anak syarikat milik penuh Bank dan syarikat pengurusan penuh dana Islam yang memberi perkhidmatan sepenuhnya kepada pelanggan institusi dan runcit. Pada bulan Januari 2013, MISB berjaya melancarkan dana borong pertama, Dana Al- Ikhwan

PROSPEK 2013-2014

Di tengah-tengah persekitaran luaran yang mencabar, ekonomi Malaysia dijangka berkembang stabil pada kadar sederhana sebanyak 5-6% pada tahun 2013, lebih tinggi sedikit daripada ramalan 4-5% pada tahun lepas. Aktiviti ekonomi akan disokong oleh permintaan domestik dan pelaburan swasta, yang kekal berdaya tahan. Inflasi dijangka berada sekitar 2-3% pada tahun 2013 berikutan jangkakan pergerakan yang sederhana dalam harga komoditi global dan juga pertumbuhan domestik yang sederhana. Sektor perbankan domestik, termasuk perbankan Islam, dijangka mencatat corak pertumbuhan yang sama seperti tahun lepas. Kami menjangka inisiatif berterusan di bawah Program Transformasi Ekonomi

dan dasar pengembangan Kerajaan, ditambah dengan kecairan pasaran yang mencukupi untuk terus menyokong pertumbuhan kredit.

Dalam pada kami menjangka tekanan persaingan dan penyusutan margin yang akan berterusan, kami tetap meramalkan prospek pertumbuhan kukuh dalam segmen perumahan dan pembiayaan peribadi kami. Pembiayaan perniagaan akan melihat strategi pertumbuhan yang berbeza dan lebih tertumpu kepada sektor-sektor terpilih dan yang kurang terdedah kepada kelembapan ekonomi. Teras utama bagi Bank adalah untuk membangun dan mengukuhkan aktiviti pendapatan yuran. Pengurusan Kekayaan, Bancatakaful, Pengurusan Aset, Ar-Rahnu dan perkhidmatan Perbankan Pelaburan menawarkan prospek menarik bagi Bank untuk meningkatkan pendapatan bukan berasaskan pembiayaan dan pasti akan menjadi bidang tumpuan strategik kami.

Pada masa yang sama, pelaburan kami dalam inisiatif pengurusan operasi, sistem dan risiko akan diteruskan tanpa henti. Sistem perbankan teras baru dan sistem aplikasi persisian akan meningkatkan kecekapan operasi, kualiti data dan hasil analisis serta meningkatkan ketepatan kami dalam sistem laporan pengurusan.

Usaha kami untuk menjana deposit baru di peringkat pengguna dan pengguna runcit PKS dan juga kaedah pengurusan liabiliti kami yang pelbagai, dijangka dapat menangani dengan berkesan, ketidakseimbangan dan ketumpuan risiko di dalam profail pembiayaan kami. Dengan berpandangan ke hadapan walaupun dengan pengambilan risiko dan disiplin kos yang konservatif, kami yakin mencapai progres berterusan dalam pertumbuhan pembiayaan berkualiti, peningkatan pendapatan berasaskan yuran, kepelbagaian profail pembiayaan dan amalan amalan pengurusan risiko berhemah boleh dicapai.

PENGHARGAAN

Pada bulan Julai dan Ogos 2012, Tan Sri Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil dan Dato' Lukman Ibrahim, masing-masing

telah bersara daripada Lembaga Pengarah. Kami telah mendapat manfaat daripada kepimpinan, penilaian, dan pengalaman mereka. Justeru itu, kami ingin mengucapkan penghargaan ke atas sumbangan mereka selama ini.

Saya juga turut mengalu-alukan Dato' Sri Che Khalib Mohamad Noh dan Dato' Mohamed Hazlan Mohamed Hussain yang menyertai Lembaga Pengarah sebagai Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif pada 27 Ogos 2012. Kedua-dua mereka membawa bersama pengetahuan dan pengalaman yang luas.

Saya ingin merakamkan penghargaan kepada pihak pengurusan dan kakitangan atas komitmen penuh dan sokongan mereka yang berterusan ke arah mencapai matlamat Bank.

Terima kasih saya ucapkan kepada rakan-rakan ahli Lembaga Pengarah, di atas masa, bimbingan dan dedikasi mereka melaksana tugas bagi memastikan kejayaan Bank yang berterusan.

Setinggi-tinggi penghargaan juga saya tujukan kepada para pelanggan yang terus menyokong dan yakin dengan keupayaan kami untuk memberikan perkhidmatan kepada mereka dan juga kepada para pemegang saham di atas sokongan mereka di atas pendekatan strategik dan berasaskan risiko yang telah diambil sepanjang perjalanan kami pada tahun 2012/13. Kami berharap dapat terus bekerjasama lebih rapat dengan mereka pada tahun akan datang.

Akhir sekali, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada badan kawal selia berkaitan yang telah menyediakan bantuan dan bimbingan yang diperlukan, khususnya Bank Negara Malaysia, Suruhanjaya Sekuriti dan Kementerian Kewangan.

Yang Benar,

Tan Sri Dato' Dr Mohd Munir Abdul Majid



Dari Anas ibnu Malik:
RASULULLAH SAW bersabda bermaksud, “Iman seseorang hamba allah tidak akan lurus sebelum hatinya lurus, dan hatinya tidak akan lurus sebelum lidahnya lurus. Tidaklah akan masuk syurga barang siapa yang jirannya tidak aman dari bahayanya”

Sumber: Musnad Ahmad 12636

Berwibawa

pemacu kebolehan



percayaan

Perbankan Perniagaan

Pada tahun kewangan ini, Perbankan Perniagaan bermula secara berhati-hati berikutan situasi ekonomi yang tidak menentu. Walauagaimanapun, momentum melonjak pada penghujung bulan kelima di mana kelulusan pembiayaan menyaksikan peningkatan yang besar.

AKTIVITI-AKTIVITI PEMBIAYAAN

Pada tahun ini, kualiti asset telah diperkukuhkan di mana akaun-akaun yang berisiko tinggi dikeluarkan secara berperingkat-peringkat dan disokong dengan kemasukan pelanggan-pelanggan yang mempunyai rekod yang baik. Jumlah pelupusan pembiayaan tidak berbayar (NPF) juga meningkat dengan menyaksikan kadar NPF menyusut kepada separuh.

Faktor di atas, disokong oleh beberapa pemulihan daripada akaun-akaun legasi telah menyumbang peningkatan tinggi hampir tiga kali ganda kepada keuntungan sebelum cukai. Portfolio komersil menunjukkan prestasi cemerlang dengan peruntukan yang berkurangan berbanding tahun sebelumnya.

Pada tahun ini, Perbankan Perniagaan telah menjadi pengatur utama kemudahan bersindiket Islam sebanyak RM 525 juta untuk Tradewind (M) Berhad. Perbankan Perniagaan juga menguruskan secara bersama dengan institusi kewangan yang lain untuk pembiayaan



bersindiket Islam bagi Peninsular Medical Sdn. Bhd. sebanyak RM 458.3 juta, kemudahan seumpama yang pertama di bawah pengaturan Inisiatif Pembiayaan Swasta (PFI).

Skim Jaminan Usahawan Mara Skim (SJUM) yang telah diperkenalkan melalui kerjasama Majlis Amanah Rakyat (MARA) untuk perniagaan Bumiputera bersaiz kecil dan sederhana terus mendapat sambutan yang menggalakkan. Perbankan Perniagaan bersama dengan MARA akan terus mempromosikan SJUM bagi memastikan dana yang diperuntukan diguna sepenuhnya.

Berdasarkan saranan daripada pihak berkuasa, Perbankan Perniagaan telah memberhentikan kemudahan-kemudahan pembiayaan yang mempunyai elemen Inah, termasuklah pembiayaan di bawah konsep Inah, Istisna' dan kemudahan pembiayaan pusingan Murabahah. Semua kemudahan pembiayaan ini telah digantikan dengan kemudahan pembiayaan di bawah konsep Tawarruq yang mendapat lebih penerimaan daripada ulama' Syariah.

MELANGKAH KE HADAPAN

Bagi tahun kewangan baru, Perbankan Perniagaan akan memulakan usaha agresif dengan menyasarkan pelanggan-pelanggan perbankan komersil yang diunjurkan mampu memberi hasil yang lebih baik. Bagi mempertingkatkan prestasi, Perbankan Perniagaan kini di dalam proses menawarkan produk-produk baru bagi memenuhi keperluan dan perkhidmatan yang lebih baik kepada para pelanggan.



Perbankan Pengguna

PERBANKAN PENGGUNA: PENINGKATAN BERTERUSAN

Perbankan Pengguna telah secara konsisten mengekalkan prestasi pembiayaan yang menggalakkan dalam tempoh lima tahun walaupun di dalam keadaan ekonomi yang terus mencabar. Prestasi jumlah pembiayaan kasar menunjukkan peningkatan pertumbuhan sebanyak 30% bersamaan RM1.63 bilion bagi tahun kewangan 12/13. Pembiayaan Perumahan dan Peribadi kekal sebagai penyumbang utama, merangkumi 85% daripada jumlah keseluruhan portfolio pembiayaan pengguna. Perkembangan portfolio pembiayaan pengguna telah mengekalkan standard kredit dengan mengambil kira infrastruktur kredit pengurusan risiko, harga berasaskan risiko dan dasar-dasar kredit yang ketat di pelbagai peringkat penilaian pembiayaan, dari proses permulaan permohonan pembiayaan sehingga kepada peringkat kelulusan pembiayaan. Ini telah menghasilkan pengurangan sebanyak 33% di dalam nisbah kasar pembiayaan tidak berbayar, menjadikan nisbah kepada 2.0%.

Deposit teras berkembang sebanyak 19% dengan fokus dan tumpuan aktiviti kepada pembangunan asas deposit teras pelanggan jangka panjang untuk memenuhi keperluan dana Bank. Deposit CASA (akaun semasa dan akaun simpanan) berkembang sebanyak 1.3% (RM48.6 juta), meningkatkan portfolio kepada RM3.77 billion dengan 23.6% nisbah CASA berbanding jumlah deposit bank.

Pada tahun kewangan yang disemak menyaksikan Perbankan Pengguna melaksanakan inisiatif-inisiatif utama yang memfokuskan kepada pertumbuhan mampan dengan pelaksanaan kedudukan kewangan yang agresif. Pihak Bank terus mengambil pendekatan berdedikasi dalam menyediakan pengalaman terbaik kepada pelanggan. Kami telah melaksanakan transformasi strategik, yang diterajui oleh tiga aspek strategik, iaitu perniagaan, operasi dan teknologi yang mana butirannya adalah seperti berikut:

Transformasi Perniagaan

Merekabentuk, membangunkan dan mengembangkan sebuah bank runcit tumpu-pelanggan yang mampan dengan keupayaan asas baru dalam menjadi salah satu institusi kewangan utama yang kompetitif untuk menepati segmen sasaran dengan menyediakan pengalaman pelanggan yang unggul dan tersendiri.

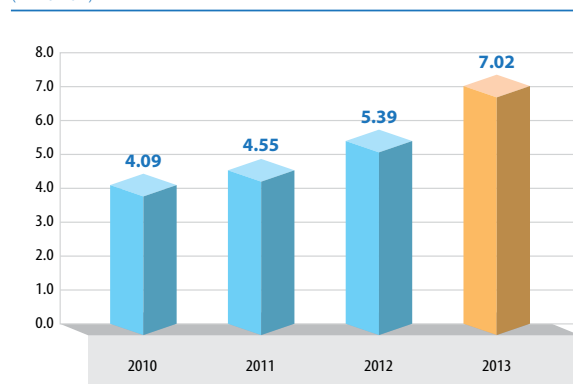
Transformasi Operasi

Memusatkan proses-proses lazim dan fungsi sokongan operasi ke dalam satu platform tunggal untuk mengoptimumkan kecekapan, penambahbaikan yang berterusan dan ekonomi berskala dengan memanfaatkan keupayaan dan menerapkan amalan terbaik.

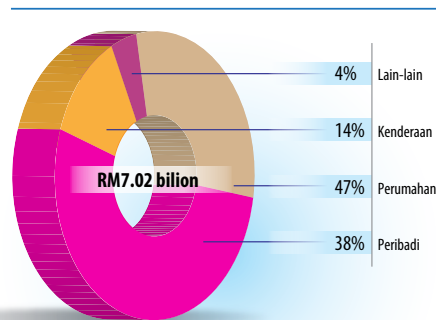
Transformasi Teknologi

Meningkatkan sistem teras untuk menggabung dan menghubungkan semua operasi bagi mempertingkatkan jangkamasa operasi dan menyediakan sokongan jangka panjang pertumbuhan perniagaan yang mampan.

TREND JUMLAH PEMBIAYAAN ASET
(RM billion)



KOMPOSISI PEMBIAYAAN
Pada TK2013



PRESTASI PEMBIAYAAN

Pertumbuhan jualan yang memberangsangkan, dikaitkan dengan strategi jualan dan pengedaran yang agresif, telah menyebabkan peningkatan dalam pemerolehan pembiayaan baru oleh Perbankan Pengguna. Perbankan Pengguna menyaksikan pertumbuhan berterusan pembiayaan sebanyak 30% (tahun ke tahun) disokong oleh pengeluaran Pembiayaan Peribadi yang menyaksikan pertumbuhan luar biasa sebanyak 50%, Pembiayaan Perumahan sebanyak 21% dan Pembiayaan Kenderaan sebanyak 12% berbanding tempoh yang sama tahun sebelumnya.

Jumlah Pembiayaan Perumahan terus mengekalkan momentum. Pada tahun kewangan 2013, jumlah aset Pembiayaan Perumahan bertambah sebanyak 21%, merupakan 47% daripada pembiayaan kasar Perbankan Pengguna.

Bagi memenuhi keperluan pelanggan yang pelbagai dan bagi mengekal serta menambahkan jumlah pelanggan untuk portfolio Pembiayaan Perumahan, Perbankan Pengguna telah meneroka dan bekerjasama dengan unit perniagaan dan rakan niaga yang lain untuk memperkenalkan lebih banyak penyatuan produk dalam langkah memastikan ia kekal kompetitif.

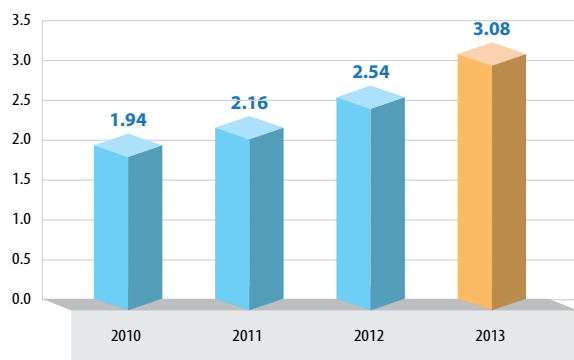
Imbangan semula strategik portfolio asset Perbankan Pengguna menyaksikan Pembiayaan Peribadi diperuntukkan sebagai salah satu enjin pertumbuhan baru. Portfolio Pembiayaan Peribadi bertambah sebanyak 50% daripada tahun kewangan sebelumnya.

Pertumbuhan pada kunci kira-kira, selari dengan peningkatan dalam kadar keuntungan menyaksikan pendapatan Pembiayaan Peribadi meningkat sekali ganda, lebih daripada pendapatan tahun-ke-tahunnya, menyumbang 38% kepada jumlah keseluruhan portfolio Perbankan Pengguna.

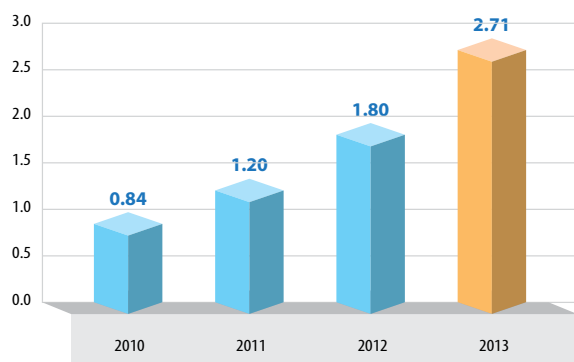
Walaupun dengan produk pembiayaan yang berisiko

TREND PEMBIAYAAN PERUMAHAN

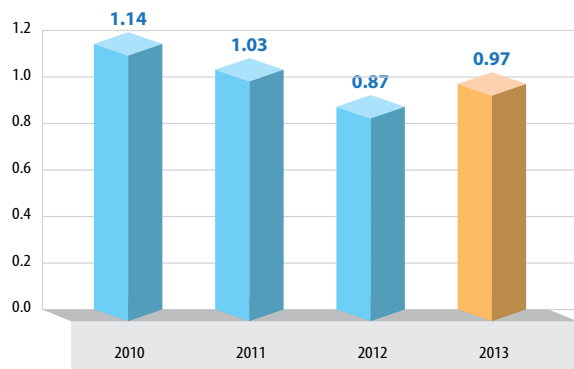
(RM bilion)

**TREND PEMBIAYAAN PERIBADI**

(RM bilion)

**TREND PEMBIAYAAN KENDERAAN**

(RM bilion)



tinggi, kedudukan NPF semasa menunjukkan paras lebih rendah pada 0.6% daripada 2% penanda aras industri, dan ini disebabkan aktiviti pemantauan kredit yang ketat.

Kawalan peraturan kredit yang ketat yang membebani institusi kewangan menimbulkan cabaran seterusnya kepada persekitaran perniagaan yang sangat kompetitif. Fokus kami ke atas Pembiayaan Kenderaan menyaksikan beberapa inisiatif utama dilaksanakan pada tahun kewangan 2013 bagi mempertingkatkan kualiti portfolio, mengukuhkan jualan dan keupayaan risiko.

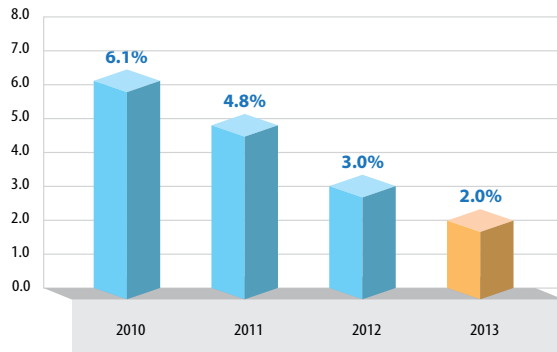
Kini, Pembiayaan Kenderaan telah menggubal dasar kelulusan dan kredit yang lebih berstruktur dengan parameter yang jelas dan terperinci. Pembiayaan Kenderaan mencapai pertumbuhan sebanyak 12% dalam tahun kewangan 2013 meskipun menghadapi 16% kemerosotan dalam jumlah jualan kereta baru dalam tahun kewangan 2012.

Dalam mengekalkan kredit berhemat, Perbankan Pengguna komited untuk meluaskan portfolio pembiayaan tanpa mengabaikan standard kredit, yang boleh menjejaskan kualiti aset pada kunci kira-kira Bank dengan meletakkan infrastruktur pengurusan risiko kredit yang rapi dan dasar-dasar yang tegas pada tahap-tahap penilaian pembiayaan dari peringkat permulaan pembiayaan sehingga kelulusannya.

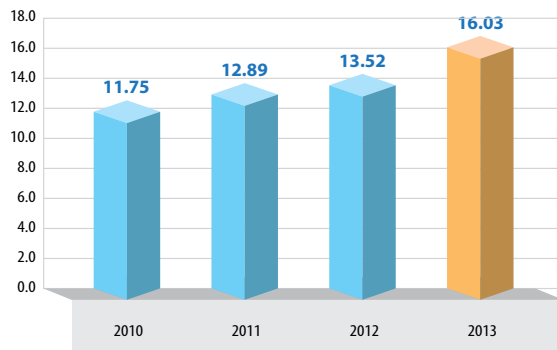
Di samping itu, Perbankan Pengguna sentiasa peka dan proaktif dalam mengenal pasti potensi pembiayaan tidak berbayar. Sumber-sumber yang signifikan diserap masuk untuk mengenal pasti dan memantau akaun-akaun pembiayaan tersebut, di samping usaha-usaha pemulihan yang proaktif, seperti berinteraksi secara aktif dengan pelanggan, memberi rundingan, menyusun semula, menjadual semula atau memulihkan pembiayaan bermasalah.

Kawalan Kerugian Pembiayaan diperkukuhkan lagi kepada 126% sementara nisbah pembiayaan tidak berbayar kasar bertambah baik pada 2%; memenuhi purata sistem perbankan. Bank akan terus mendokong falsafah

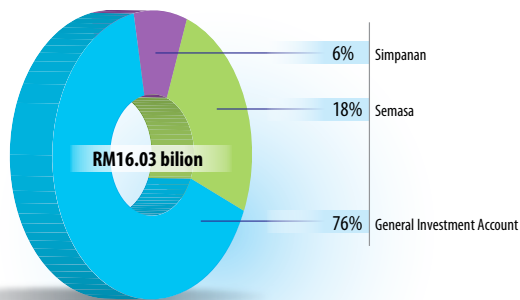
TREND NISBAH KESELURUHAN NPF
(%)



TREND TERAS DEPOSIT
(RM billion)



TERAS DEPOSIT KOMPOSISI
Pada TK2013



yang menekankan disiplin kredit yang teguh dalam menjalankan perniagaan Perbankan Pengguna.

PRESTASI DEPOSIT

Peningkatan dalam aset-aset pembiayaan yang disokong oleh program liabiliti yang kukuh telah mencatatkan peningkatan besar pada aras kedudukan deposit. Deposit yang berjumlah RM13.52 bilion pada tahun kewangan 2012 meningkat sebanyak 19% kepada RM16.03 bilion pada tahun kewangan 2013. Pada tahun ini, Bank mencatatkan lebih daripada RM2 bilion deposit tambahan dan 85,169 akaun semasa dan akaun simpanan yang baru. Rekod pertumbuhan berterusan tahun ke tahun sebanyak 14% ini disebabkan oleh kekuatan jenama dan langkah merealisasikan sinergi melalui produk Pembiayaan Peribadi serta dorongan tawaran yang berterusan dari produk dan kempen seperti Kempen Deposit OH YEAH.



Ini adalah hasil sokongan padu pelanggan terhadap Bank Muamalat sebagai bank yang diyakini.

SALURAN RANGKAIAN PENGEDARAN

Selari dengan strategi memposisi semula, Bank telah memperkukuh, merasionalisasi dan mempelbagaikan saluran pengedaran untuk menambahbaik kecekapan operasi dan proses serta perkhidmatan pelanggan untuk memenuhi pelbagai permintaan yang berbeza daripada pelanggan. Transformasi dan pertumbuhan agresif dalam saluran pengedaran menyaksikan hasil yang positif dalam semua segmen produk pada tahun kewangan yang disemak. Jualan meningkat lebih tinggi antara 1.5 hingga 3 kali ganda telah dicapai dalam semua segmen perniagaan – Pembiayaan Perumahan, Pembiayaan Peribadi, Kenderaan dan Banka-Takaful yang mana dapat terus kekal pada momentum tersebut.

Bank telah melaksanakan strategi agresif bagi memposisi semula cawangannya yang meliputi penempatan semula, pemodelan dan penjenamaan semula rangkaian cawangannya di seluruh negara bagi meningkatkan daya saing jangka panjang Bank dan kesesuaian dalam pasaran. Sejak 2010, Bank Muamalat telah membuka enam (6) cawangan baru, menempat semula lima belas (15) cawangan yang sedia ada ke pusat-pusat pasaran baru serta pembesaran dan menaik taraf premis dan perkhidmatan sepuluh (10) cawangan untuk menyediakan perkhidmatan yang lebih baik kepada masyarakat. Bank akan terus mewujudkan cawangan utama yang besar untuk menyediakan perkhidmatan peribadi dan cekap kepada pelanggan. Bank komited kepada pelaburan dan perkembangan berterusan dalam rangkaian cawangan.

Selari dengan arah aliran pengedaran industri, Bank juga menyediakan saluran Kiosk Jualan untuk menjana pemerolehan pelanggan pada kos jualan yang lebih rendah bagi menyokong pertumbuhan jangka panjang perniagaan Bank. Saluran Kiosk Jualan akan melengkapkan cawangan yang sedia ada untuk membantu cawangan-cawangan menjalin hubungan dan menjalankan jualan-

silang (“cross-selling”) produk kepada pelanggan-pelanggan baru mengikut keperluan individu; seterusnya mewujudkan platform untuk menambahbaik pengalaman pelanggan.

Pelaburan yang besar telah dibuat dalam menyediakan perkhidmatan saluran layan-diri (SST) dan Perkhidmatan Perbankan Internet, dalam mengikuti arus kemajuan teknologi, perubahan gaya hidup dan peningkatan permintaan pelanggan. Bilangan pelanggan yang lebih terbuka kepada perbankan elektronik layan-diri, termasuk perkhidmatan Internet, telah meningkat. Jumlah urus niaga bagi perkhidmatan layan-diri elektronik mencatatkan peningkatan bersih sebanyak 9.1 juta transaksi berbanding tahun sebelumnya. Mesin layan-diri juga dipasang di sekitar kawasan bertrafik tinggi, termasuk pusat membeli-belah, stesen minyak bagi menyediakan perkhidmatan yang lebih baik kepada pelanggan. Pada masa hadapan, Bank akan memperkembangkan semua perkhidmatan saluran elektronik SST untuk berfungsi 24 jam 7 hari.

MELANGKAH KE HADAPAN : PERTUMBUHAN MAMPAN DALAM EKONOMI MENCABAR

Cabaran dasar ekonomi dan kewangan semasa bergerak pantas. Asia, khususnya Asia Tenggara terus mendapat manfaat daripada pertumbuhan ekonomi yang kukuh dan momentum pasaran disokong oleh asas-asas ekonomi yang teguh dan pengurusan dasar yang kukuh. Di Malaysia, Negara akan terus menyaksikan kadar pertumbuhan yang stabil pada tahun depan, dipacu oleh peningkatan pelaburan dan penggunaan domestik yang berdaya tahan.

Bagaimanapun, industri perbankan akan terus mencabar dengan peningkatan peraturan dan persaingan sengit daripada lebihan kecairan dalam sistem dan kemasukan pesaing baru. Setelah meletakkan tanda asas untuk sinergi integrasi kami, Bank akan terus menyusun semula untuk menjadi Bank yang mengutamakan pelanggan dan pada masa yang sama menggapai tahap kecekapan serta mencipta nilai dalam menyokong transformasi ekonomi

negara dan memperkembangkan cawangan kami. Bank akan terus fokus dan komited untuk membina hubungan jangka panjang yang mantap dengan para pelanggan, memberikan pulangan dan nilai yang berterusan kepada pemegang kepentingan, kekal berdaya saing dan relevan untuk membawa Perbankan Pengguna Bank Muamalat ke peringkat seterusnya.

Pertumbuhan dalam semua barisan perniagaan tersebut merupakan petanda baik untuk meletakkan kami pada kedudukan kewangan yang lebih kukuh pada masa hadapan. Melangkah ke hadapan, kami akan terus memanfaatkan kekuatan dan keupayaan untuk membina perniagaan pengguna yang mampan dalam menghadapi cabaran pasaran. Tunggak pendokongnya terdiri daripada prinsip-prinsip berikut:

- 1) **Kehadiran Dalam Komuniti**
Keutamaan terpenting kami adalah mentransformasi rangkaian kami supaya ia boleh membezakan keupayaan pemasaran dan pengedaran Bank dan merupakan tunggak hubungan kami dengan pelanggan dan komuniti.
- 2) **Kepelbagaian Pengedaran dan Capaian**
Kiosk Jualan juga menyediakan perkhidmatan cekap kepada segenap lapisan pelanggan melalui pelbagai saluran pengedaran dan pusat capaian pelanggan, pusat panggilan masuk dan pusat telepemasaran canggih yang menjual pelbagai produk, pemasaran langsung dan perkhidmatan perbankan Internet.
- 3) **Produk Tumpu-Pelanggan Dan Inovatif**
Penekanan masih tertumpu kepada pembangunan spektrum tawaran produk pelanggan yang relevan dan inovatif dan tahap kualiti perkhidmatan pelanggan.
- 4) **Memperkembang Perniagaan Ar Rahnu**
Selain daripada permintaan kukuh daripada pasaran berpotensi untuk Ar Rahnu, Bank yakin perniagaan

tersebut akan menjadi penyumbang yang signifikan kepada pendapatan tahunan Perbankan Pengguna. Strategi terperinci telah dapat membuktikan kejayaan penawaran Ar Rahnu sebagai pembiayaan alternatif mudah bagi komuniti kecil. Bank juga yakin Ar Rahnu dapat menarik pelanggan bukan Islam dengan yuran penyimpanan yang rendah dan tempoh bayaran balik yang berpatutan di samping keyakinan dalam menguruskan barang gadaian.

Skim Ar Rahnu Bank ini telah berkembang secara signifikan dengan kenaikan sebanyak RM82.20 juta sehingga tahun kewangan 2013 berbanding tahun sebelumnya sementara penembusan pajak gadaian Islam ke dalam pasaran semasa dalam negara masih kurang daripada 50 peratus.

Kini terdapat sepuluh (10) cawangan Ar Rahnu di Bank Muamalat di seluruh negara dengan majoriti pelanggan Bank Ar Rahnu adalah berbangsa Melayu dan India. Pelan strategik telah dirangka dan dalam proses untuk meluaskan cawangan-cawangan Ar Rahnu pada masa hadapan dan keuntungan yang akan dipacu dengan pembukaan 15 buah cawangan baru pada tahun kewangan akan datang.

- 5) **Memperkenalkan Bureau De Change (BDC)**
Bank Muamalat dalam proses memperkenalkan Bureau De Change (BDC) yang pertama bagi memberikan perkhidmatan kepada komuniti dan bandar baru di kawasan ekonomi membangun iaitu KLIA2 Terminal Berlepas. Pertukaran matawang asing sering dilihat sebagai satu bahagian perniagaan yang perlu bagi perjalanan antarabangsa.
- 6) **Perluasan Perniagaan Pengurusan Kekayaan**
Bagi mengukuhkan perniagaan BankaTakaful dan untuk terus kekal kompetitif sebagai peserta pasaran, Bank telah merombak dan memperluaskan produk BankaTakaful untuk memenuhi keperluan perlindungan pelanggan mengikut peringkat-peringkat umur yang berbeza. Keseluruhan spektrum

produk BancaTakaful meliputi keperluan kesihatan, pelaburan, pendidikan dan simpanan yang diperlukan oleh rakyat Malaysia dari segenap lingkungan umur – kanak-kanak, pelajar, golongan muda, ibu bapa, pesara dan warga tua. Perniagaan ini juga akan terus dikembangkan mengikut pendekatan segmentasi pelanggan, memfokuskan kepada segmen sasaran utama. Kempen mendapatkan pelanggan baru akan terus dilaksanakan secara agresif untuk meningkatkan bahagian pasaran terutama dalam segmen pelanggan yang berpendapatan tinggi. Bank akan terus optimis untuk mengukuhkan perniagaan pengurusan kekayaan bagi memanfaatkan sepenuhnya pengkalan pelanggan dari Perbankan Komersial, Korporat dan Perbankan Pelaburan, selaras dengan objektif strategik untuk meningkatkan pendapatan.

Dalam usaha meluaskan pilihan pelanggan untuk produk simpanan dan pelaburan melangkaui produk-produk deposit konvensional, Bank bercadang untuk memasarkan secara aktif produk simpanan alternatif dengan melancarkan pembangunan produk baru, pemasaran yang inovatif dan memperkenalkan insentif jualan. Bank juga telah merancang untuk melancarkan produk pelaburan berstruktur dan akan terus memperkenalkan produk-produk seumpamanya pada masa hadapan.

7) **Pengurusan Pelanggan Strategik**

Keutamaan pelanggan strategik adalah untuk mewujudkan nilai tambah kepada pelanggan bagi mendapatkan jumlah pulangan yang lebih tinggi dalam setiap perhubungan serta meningkatkan lagi kualiti kakitangan, saluran perkhidmatan dan penerapan budaya kredit. Pada masa hadapan, kami yakin bahawa pendekatan “Share of Wallet” yang kami laksanakan pada tahun ini akan memberi pengaruh yang positif kepada pendapatan pada tahun kewangan akan datang serta dalam usaha kami untuk menjadi penjana nilai yang berterusan

kepada para pelanggan. Ini dapat menyediakan platform yang kukuh bagi pertumbuhan mampan serta menguntungkan dalam prestasi Perbankan Pengguna.

Dengan mempertingkatkan pendekatan pemasaran secara “Share of Wallet”, pihak Bank dapat melaksanakan pemasaran secara produktif untuk merangsang pendapatan berbanding meningkatkan dalam penguasaan pasaran. Pemasaran secara “Share of Wallet” dilakukan dengan menambah produk-produk atau perkhidmatan baru yang lebih berdaya saing untuk ditawarkan kepada para pelanggan sedia ada. Ini juga dapat dilakukan melalui pendekatan “cross-selling” dalam syarikat sama. Pendekatan ini telah dilaksanakan antara setiap bahagian di dalam Bank bagi meningkatkan “Share of Wallet” pelanggan.

Bank terus berusaha untuk menawarkan produk dan perkhidmatan yang berkualiti dan inovatif bagi memberi nilai tambah yang berterusan kepada peningkatan pengalaman pelanggan melalui pendekatan menyeluruh seiring dengan pelaksanaan proses yang selaras dan sistematik dalam menyediakan perkhidmatan khidmat nasihat kewangan dan perancangan kewangan kepada kakitangan Kerajaan, angkatan tentera dan institusi-institusi awam lain bagi mempermudah pembelian-silang.

Walaupun adanya amalan-amalan perbankan yang beretika, Bank telah memperkukuh dan menyelaraskan bahagian sokongan dan infrastruktur bagi meningkatkan kesetiaan pelanggan seterusnya berupaya memberikan pelanggan lebih daripada apa yang diharapkan. Usaha ini dapat meningkatkan keupayaan yang melebihi jangkaan agar para pelanggan menjadi pelanggan setia kepada jenama kami. Pendekatan taktikal dan fokus ke atas tingkah laku pelanggan melahirkan reputasi positif ke atas seluruh produk dan perkhidmatan kami.



Perbendaharaan dan Pasaran Modal

Perbendaharaan menyaksikan prestasi yang mengagumkan pada tahun ini dengan semua sasaran pendapatan urus niaga melepasi jangkauan. Bagaimanapun, margin keuntungan yang mengecil menjadi cabaran besar dalam aspek pendapatan berasaskan dana.

DAGANGAN DAN PELABURAN PENDAPATAN TETAP

Perbendaharaan memulakan tahun ini dengan melengkapkan penebusan bon diikuti dengan beberapa pengambilan untung dalam sekuriti-sekuriti terpilih selari dengan jangkauan kenaikan kadar pada separuh kedua 2012. Bagaimanapun dalam situasi Eropah dan Amerika Syarikat yang masih berusaha untuk bertahan, pasaran Malaysia pula sebaliknya menyaksikan pemampatan hasil. Keadaan ini telah mengecilkan peluang pihak Bank untuk lebih agresif mengumpul lebih banyak kertas komersil tetapi dari segi positif, ia meningkatkan pegangan.

Pihak Bank telah mencatat urusniaga sehingga RM6.90 bilion dari segi kos (sehingga Mac 2013) berbanding RM6.06 bilion (April 2012) dengan jumlah sekuriti matang bernilai RM1.34 bilion sepanjang tahun. Berikutan itu, pihak Bank telah mengumpul lebih daripada RM2.0 bilion sekuriti pada tahun kewangan 2012/13.

PASARAN WANG

Pasaran kekal kompetitif dalam aspek kadar, bagaimanapun kadar-kadar korporat masih lagi melepasi kadar antara bank tetapi lebih rapuh pada suku akhir tahun kewangan pihak Bank disebabkan kelonggaran tarikh akhir pematuhan Kecairan Basel III.



PENGURUSAN DAN JUALAN PERTUKARAN ASING

Pihak Bank memberi sepenuh komitmen dalam menyediakan perkhidmatan terbaik dan kini meningkatkan kumpulan pelanggan dengan penambahan ahli-ahli baru. Perniagaan dari pihak kerajaan juga merupakan segmen penting kepada Perbendaharaan dan pihak Bank melakukan penambahbaikan berterusan untuk meningkatkan kualiti perkhidmatan yang ditawarkan dan diberikan.

DARI PERBENDAHARAAN - APA YANG MENANTI UNTUK TAHUN KEWANGAN AKAN DATANG

Pihak Bank akan berjaga-jaga dan berhati-hati pada

tahun ini untuk mengharungi ketidakstabilan pergerakan pasaran-pasaran pendapatan tetap dan matawang. Dengan margin keuntungan bersih yang mengecil dan hasil keluk yang mendatar. Perbendaharaan sedang meninjau untuk melanjutkan tempoh pihak Bank menambah peningkatan hasil.

Dalam perkembangan lain, Perbendaharaan juga akan memulakan langkah mempertambah pelanggan secara agresif, dengan sasaran para pelanggan Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS) dan pelanggan korporat di luar kawasan Lembah Klang.

Perbankan Pelaburan

Prestasi Perbankan Pelaburan Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank) terus berkembang walaupun berada di dalam persekitaran pasaran modal yang mencabar. Pihak Bank tetap berupaya dan berkemampuan untuk menjadi peneraju perbankan pelaburan Islam di Malaysia.

Pada tahun ini, pihak Bank telah terlibat selaku penaja jamin kepada dua tawaran awam permulaan (IPO) antara yang terbesar di dunia; (i) penyenaian Felda Global Ventures Berhad bernilai RM10.5 bilion, dan (ii) IHH Healthcare Berhad bernilai RM6.7 bilion. Pihak Bank juga telah terlibat selaku penaja jamin kepada penyenaian Gas Malaysia Berhad pada Jun 2012.

Di dalam pasaran modal hutang, pihak Bank merupakan perintis bagi Inisiatif Pembiayaan Swasta (PFI) yang berlandaskan pembiayaan kewangan Islam bersindiket yang ulung untuk pembangunan kemudahan hospital yang bernilai RM460 juta. Pihak Bank juga telah berjaya mengatur dan mengurus penerbitan Sukuk berjumlah RM300 juta untuk Program Sukuk Tanpa Penarafan yang pertama kali oleh Columbia Asia Sdn. Bhd., merupakan pengendali hospital yang berkembang pesat dalam industri kesihatan di rantau Asia. Mengakhiri tahun kewangan yang cukup memberangsangkan ini, pihak Bank juga telah menerima mandat menjadi Pengurus Utama Bersama di dalam penerbitan Sukuk Murabahah bernilai RM3.29 bilion oleh Tanjung Bin Energy Issuer Sdn Bhd. Terbitan ini telah menerima pengiktirafan RAM Ratings berhad sebagai "Transaksi Penerbitan Modal Paling Inovatif" pada tahun 2012.

Jabatan Perbankan Pelaburan bersedia dan berkeyakinan tinggi dapat memberikan sumbangan pendapatan yang signifikan terhadap prestasi kewangan Bank di masa hadapan.



Modal Insan

Fokus untuk tempoh dua (2) tahun mendatang bagi Modal Insan ialah Pembangunan Insan kerana kakitangan adalah aset utama kami dan melalui kakitangan kami mampu membawa Bank ke tahap yang lebih tinggi.

Penguksuhan kecekapan operasi dan pembangunan keupayaan insan terus menjadi tumpuan untuk memastikan daya saing dalam industri. Selain itu, ia penting untuk kami meneruskan komitmen melabur dalam pembangunan modal insan, berikutan itu beberapa inisiatif utama telah dilaksanakan sepanjang tahun kewangan lalu demi memastikan kelestarian bakat seiring dengan pertumbuhan Bank Muamalat Malaysia Berhad.

MENARIK DAN MENGEKALKAN BAKAT

Bank ini komited untuk membawa masuk bakat-bakat professional yang boleh menyumbang kepada pertumbuhan pendapatan. Setakat ini, kami mempunyai lebih daripada 2,000 orang kakitangan di seluruh negara. Pertambahan jumlah kakitangan jualan di Perbankan Pelanggan, Perbankan Perniagaan dan Pengurusan Kekayaan dan Perniagaan Ar Rahn adalah penting berikutan perkembangan perniagaan.

Pelbagai usaha juga telah diambil untuk memastikan kaedah-kaedah dan strategi pengambilan pekerja yang efektif dan dilaksanakan untuk menarik bakat yang betul. Kami juga telah mengenal pasti program-program untuk mengekalkan kakitangan yang berprestasi tinggi dan antaranya menghantar mereka ke luar negara untuk mendapatkan pendedahan baru. Pelan-pelan pembangunan telah dibuat untuk kumpulan kakitangan ini untuk memastikan kelestarian dan kesinambungan bakat di Bank ini.

MELAKSANA AUDIT BAKAT

Sumber Manusia dengan sokongan kumpulan pengurusan telah memulakan pencarian bakat utama dalam Bank. Sehingga kini, sebanyak 203 profil telah disiapkan menggunakan Perkakasan Profil Bakat Chally,

Modal Insan

menjurus kepada lima (5) profil pekerjaan. Setiap profil mendedahkan pandangan mengenai kecekapan yang akan menentukan aspek kekuatan dan peluang-peluang pembangunan oleh individu atau kumpulan. Ini bertujuan untuk mewujudkan profil aspek kekuatan korporat secara menyeluruh bagi mengatur keutamaan inisiatif pembangunan yang lebih efektif serta mengenalpasti perancangan penggantian dan potensi yang tinggi.

MENGUKUHKAN PRESTASI MODAL INSAN

Sumber Manusia berterusan mendidik kakitangan melalui siri-siri taklimat dan jerayarama jelajah ke seluruh negara khusus untuk mengetengahkan pengurusan sistem dan juga pengurusan prestasi. Pengurus-pengurus di latih secara mendalam dan terperinci untuk menambah kefahaman dalam pelaksanaan sistem pengurusan prestasi.

Bagi kakitangan yang berprestasi lemah, pihak pengurusan juga menyediakan program bimbingan komprehensif dan program mentor. Program Pelan Pengurusan Penambahbaikan kini sudah memasuki tahun kedua pelaksanaan dan ini membolehkan kakitangan yang berprestasi lemah membaiki prestasi masing-masing di bawah proses yang tersusun selari dengan parameter yang sah di sisi undang-undang.

Tatatertib Matrix telah dibangunkan dan diperkenalkan kepada cawangan Bank kami di seluruh Negara. Ini merupakan lanjutan dalam bentuk pengurusan prestasi serta disiplin kakitangan. Ketua-ketua jabatan juga telah diberi mandat untuk melaksanakan kawalan di peringkat masing-masing.

TINJAUAN KEPUASAN KAKITANGAN

Pihak Pengurusan percaya akan pentingnya hubungan antara kakitangan dengan majikan. BMMB sekali lagi mengendalikan Tinjauan Kepuasan Kakitangan untuk mengukur tahap kepuasan mereka terhadap organisasi. Pelbagai inisiatif telah dilaksanakan berdasarkan maklum

balas yang diterima daripada tinjauan tersebut.

Indeks Kepuasan Pelanggan yang diperoleh daripada Tinjauan Kepuasan Kakitangan, terus dimasukkan dalam Penunjuk Prestasi Utama Korporat (KPI) bagi tahun ini. Untuk menyatakan keseriusan terhadap tinjauan ini, semua jabatan perkhidmatan dalaman perlu merangka pelan penambahbaikan yang kemudiannya akan dikemukakan kepada Jawatankuasa Pengurusan.

MEMBINA KEUPAYAAN INSAN

Di semua peringkat pembangunan sumber manusia, kepentingan latihan dan pembangunan tidak boleh dipinggirkan. Dalam menyokong objektif dan pelan pembangunan untuk menonjolkan bakat yang betul sebagai pemacu pertumbuhan, kami menggalakkan supaya lebih banyak latihan dan pembangunan dianjurkan di seluruh bank dalam tahun kewangan yang dirujuk. Sasaran telah ditetapkan bagi semua kakitangan untuk mencapai purata empat hari latihan setahun melalui kehadiran dalam pelbagai latihan yang dianjurkan sama ada di peringkat dalaman atau luar.

Bagi tahun kewangan 2012/2013, sebanyak RM4 juta telah dilaburkan oleh Bank bagi tujuan latihan dan pembangunan yang meliputi latihan luar dan juga dalaman serta melepasi keperluan berkanun. Perbelanjaan latihan bagi kakitangan bank adalah sebanyak 3.09% berbanding jumlah kasar pendapatan pada tahun 2012. Jumlah ini telah melepasi standard minima Bank Negara Malaysia yang telah ditetapkan iaitu sebanyak 2.5%.

Sepanjang tahun lalu, Bank telah memulakan latihan-latihan utama berikut bagi pembangunan kakitangan:

- Program Pembangunan Kepimpinan (LDP) bagi Ketua-Ketua Jabatan dan Pengurus-Pengurus Cawangan
- Program yang dinamakan 'My Job and My Pride'

Objektifnya adalah untuk memberikan pendedahan



tentang asas-asas kerja berpasukan kepada eksekutif-eksekutif baru yang telah diberikan kenaikan pangkat, supaya tugas harian di pejabat dapat dilaksanakan dengan lebih berkesan.

- Program Profesional Penguasaan Jualan yang beriktiraf
- Perancangan Kewangan, Jualan Berimpak – Banca dan Jualan Berimpak – Program Unit Amanah
- Asas Komunikasi Perniagaan dan Komunikasi Perniagaan Lanjutan
- Profesional Kredit Beriktiraf (CCP)
- Program Six Sigma Yellow Belt dan Green Belt
- Latihan Rangsangan Jualan
- Pematuhan bank terhadap Akta Pengubahan Wang Haram (AMLA) terus menjadi agenda utama bank. Kami juga meneruskan e-Pembelajaran dalam perbankan Islam dan AMLA untuk melengkapkan latihan dalam kuliah.

Tersebut adalah beberapa inisiatif yang dilaksanakan dalam tahun kewangan yang dirujuk untuk mengurus dan membina kakitangan Bank selari dengan matlamat kami untuk menjadi tenaga kerja bertaraf dunia.

Seterusnya, kami akan meneruskan usaha secara progresif bagi melaksanakan inisiatif pembangunan yang telah diperkenalkan pada 2013/2014 sebagai asas untuk membangunkan dan mengurus bakat yang ada dengan tumpuan yang lebih kepada kepimpinan dan fungsi kecekapan.

MENGEKALKAN HUBUNGAN BAIK DAN KEHARMONIAN DI TEMPAT KERJA

Pada tahun kewangan ini, Bank telah mengadakan rundingan dan memperbaharui Perjanjian Kolektif (CA) yang pertama dengan Kesatuan Negeri Sarawak- Kesatuan Pegawai-Pegawai Bank Sarawak (KPPBS). Perjanjian itu meliputi semua kakitangan di peringkat eksekutif Gred 11 dan Gred 12. Ia juga membabitkan kedudukan tertentu di Gred 10.

Sejumlah 33 kakitangan mendapat manfaat daripada pembaharuan Perjanjian Kolektif yang berkuatkuasa pada 1 Disember 2012 hingga 30 November 2015. Majlis rasmi menandatangani Perjanjian Kolektif itu telah diadakan di Kuching, Sarawak pada 15 April 2013.

Business Process & Transformation

'THINK AND DO BETTER'

Tema tahun kewangan 2013 adalah '**Think and Do Better**', dilancarkan semasa Program '*Continuous Improvement*' pihak Bank. Program tersebut bermula pada bulan Oktober 2012 dan memberi fokus kepada tiga (3) kempen atau aktiviti teras iaitu:

- WorkSmart Campaign
- 5S Workplace Organisation Initiative
- Lean Six Sigma – 'School of Wizardry'

WorkSmart Campaign adalah satu inisiatif yang memberi fokus kepada penambahbaikan berterusan samada dalam unit, seksyen atau jabatan yang boleh menghasilkan penjimatan kewangan, peluang perniagaan dan faedah yang bukan berbentuk kewangan kepada Bank. Setakat ini, kempen tersebut telah menerima 80 cadangan penambahbaikan, yang mana 39 daripadanya telah diterima dan dilaksanakan. Inisiatif-inisiatif berkenaan telah menjana penjimatan kewangan sebanyak RM3.43 juta dan keuntungan yang bukan berbentuk kewangan berjumlah RM461 ribu sejak dilancarkan tujuh (7) bulan lalu.

5S Workplace Organisation Initiative telah dilancarkan di Bank dengan objektif menyemai budaya berdisiplin dan kerja berpasukan dengan mewujudkan persekitaran kerja lestari, selamat dan kondusif. Bagi tahun akhir kewangan 2013, sejumlah lapan (8) jabatan dan satu (1) cawangan telah dipilih. Pusat Kelulusan Wilayah dan Jabatan Proses & Transformasi Perniagaan telah dipilih untuk melengkapkan kesemua tiga (3) fasa dan diaudit oleh Kumpulan DRB Hicom. Kedua-dua jabatan diberi pengiktirafan 'EMAS'.

Lean Six Sigma – 'School of Wizardry' merupakan lanjutan fasa kedua pelaksanaan program Lean Six Sigma (LSS). Fokus bagi tahun kewangan 2013 adalah melahirkan pakar terlatih dalam bidang ini. Sehubungan itu, latihan tertumpu kepada membangunkan pengamal LSS 'Black Belt'. Setakat ini terdapat 29 projek LSS yang aktif merangkumi lima (5) 'Black Belt' dan 24 'Green Belt'.





Program ini memberi fokus kepada empat (4) kategori bagi menambahbaik bidang-bidang berikut:

- Peningkatan Pendapatan
- Kitaran Masa Operasi
- Kualiti Perkhidmatan
- Pengekalan Kakitangan

Sebanyak 88 penambahbaikan dan penyelesaian utama disyorkan, yang mana apabila dilaksanakan sepenuhnya berupaya menjana anggaran keuntungan kewangan dan bukan kewangan sebanyak RM1.48 bilion. Sebanyak 213 'quick fixes' sedang dilaksanakan atau telah dikenalpasti daripada inisiatif-inisiatif tersebut.

Tema bagi tahun kewangan 2014 ialah '**Transformation through People, Process & Technology**' – yang akan meluaskan inovasi dan transformasi melangkaui proses. Ia akan memberi fokus kepada bidang-bidang utama bagi memastikan penambahbaikan lestari bagi kesemua inisiatif seperti berikut:

- ISO 9001:2008 / MS 1900:2005, menetapkan asas untuk Bank Muamalat mendapatkan pensijilan.
- Program "Small Rapid Change" atau "Action Work Out" untuk pemimpin-pemimpin Bank Muamalat.
- Lanjutan inisiatif 5S Organisasi di Tempat Kerja kepada lebih banyak cawangan Bank.
- Penilaian dan kajian produktiviti atas setiap jenis cawangan dan kiosk untuk mengoptima sumber.

Pengurusan Kandungan Perusahaan

KEMAJUAN PENGURUSAN KANDUNGAN PERUSAHAAN ECM-EDMS

Kemajuan Pengurusan Kandungan Perusahaan ECM-EDMS. Progres Inisiatif ECM-EDMS menyaksikan fasa kemajuan dalam Pengurusan Proses Perniagaan (BPM) dan Pengurusan Pemprosesan Borang (FPM).

Kewajipan Bank Muamalat memajukan perkembangan dan evolusi dalam Pengurusan Kandungan Perusahaan kini mengambil langkah seterusnya dengan memberi fokus terhadap automasi dalam proses perniagaannya.

BPM menyepadukan proses-proses kendalian manusia di mana interaksi-interaksi yang melibatkan kendalian manusia dijalankan secara bersiri atau selari melalui penggunaan teknologi dengan objektif mengoptimumkan dan menyampaikan proses berkualiti, pada masa sama mengekalkan pematuhan peraturan.

Melalui pelaksanaan FPM, maklumat akan diperolehi secara digital dan dimuat naik dalam medan data dan kemudian ditukar kepada format pemboleh - proses yang merangkumi borang-borang daripada permohonan kecil sehingga berskala besar.

Dalam memenuhi kehendak pelanggan, pendekatan holistik dalam menyelaraskan proses bukan sekadar untuk menggalakkan keberkesanan dan kecekapan tetapi juga merupakan usaha ke arah inovasi, fleksibiliti dan integrasi dengan teknologi baru.

Sebahagian besarnya, inisiatif-inisiatif ini dapat meminimumkan dan mengurangkan proses yang panjang berulang-ulang dan membosankan pekerja dengan tujuan untuk memperbaiki masa penyampaian dan memendekkan proses membuat keputusan.



Muamalat Banking Solution

Program 'Muamalat Banking Solution' (MBS) merupakan agenda transformasi utama Bank ini, yang bersedia untuk mengtransformasikan Bank menjadi pesaing yang inovatif dan kompetitif dalam pasaran kewangan. Ini melibatkan penggantian sistem perbankan utama yang masih silo dan berasingan dan juga aplikasi sokongan sedia ada dengan set penyelesaian patuh syariah tunggal yang bersepadu dan menyeluruh. Program ini bermula pada 13 Disember 2012 dan dijangka siap pada tahun 2014.

Penyelesaian baru, 'Silverlake Axis Intergrated Islamic Banking Systems' (SIIBS) dan Sunguard Treasury mempunyai ciri-ciri pelantar penyesuaian yang dilengkapi set ciri-ciri keselamatan yang tinggi bagi memastikan pemeliharaan maklumat sulit, ketulenan data dan pencegahan penipuan. Penyelesaian pelantar sistem tunggal yang mantap ini mensasarkan pencapaian berikut:

- Operasi perniagaan yang diperkemas
- Penambahbaikan tahap kepuasan perkhidmatan pelanggan
- Paparan tunggal antara - muka pelanggan (Single Customer View), dan
- Penambahbaikan masa penyampaian produk kepada pasaran

Sebagai pemangkin dalam transformasi perniagaan, MBS bersedia untuk mempertingkatkan produktiviti dan menambahbaik kualiti perkhidmatan penyampaian kami demi meraih pulangan lestari yang lebih tinggi kepada para pemegang saham. Ianya sebagai pelaburan untuk menambah keberkesanan dan kecekapan teknologi kami, yang mana ianya perlu untuk menyokong pertumbuhan perniagaan dan visi kami menjadi penyedia perkhidmatan kewangan pilihan.



Perkhidmatan Pelanggan

Pengukur sebenar perkhidmatan pelanggan adalah sebaik mana penilaian pelanggan terhadap perkhidmatan yang diterima dan juga tahap kepuasan mereka terhadap perkhidmatan tersebut. Menurut Wikipedia, kepuasan pelanggan ditakrifkan sebagai “ukuran bagaimana produk dan perkhidmatan yang disediakan oleh sesebuah syarikat memenuhi atau melebihi harapan pelanggan”. Tidak disangkal bahawa perkhidmatan pelanggan merupakan faktor kompetitif penting yang membezakan sesebuah perniagaan dan di Bank Muamalat, kami memahami dan mengiktiraf perlunya untuk menyampaikan tahap perkhidmatan yang tinggi dan konsisten dan sememangnya menjadi tumpuan kami di tahun-tahun yang lalu - untuk membangunkan dan menyemai budaya perkhidmatan yang terbaik di Bank Muamalat. Sejak bermulanya program khidmat pelanggan pada tahun 2009, Bank telah menunjukkan kemajuan yang patut dipuji.

Pembelian misteri merupakan penunjuk kepada penyediaan perkhidmatan Bank sejak fasa pertama dimulakan pada tahun 2011. Hasil tinjauan terkini fasa keempat untuk tahun kewangan berakhir pada 2013 mencatatkan skor indeks 87.2 untuk penilaian perkhidmatan seluruh Bank, yang mana ianya menyaksikan satu perkembangan yang patut dipuji berbanding 85.1 hasil tinjauan fasa ketiga pada tahun 2012, justeru menandakan satu peningkatan luar biasa dari skor garis dasar 75.9 pada fasa pertama.

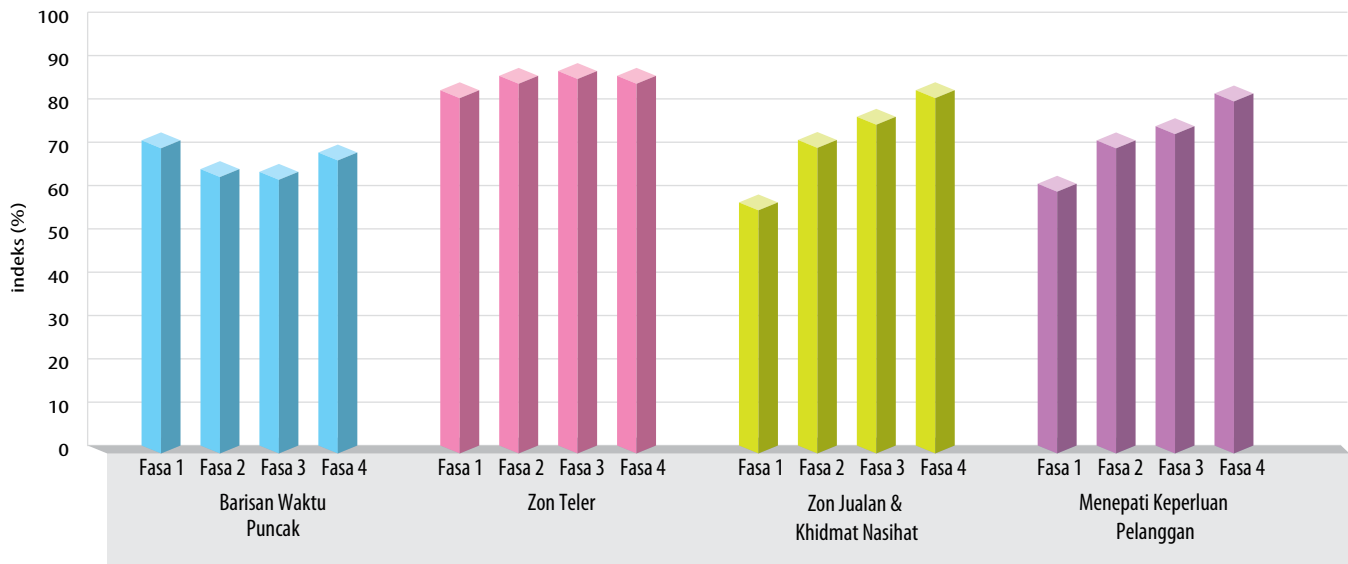
Sektor hubungan pelanggan utama iaitu Zon Teler mengekalkan skor indeks yang tinggi meskipun mencatat sedikit penurunan daripada 86.3 kepada 85.0. Paling menarik adalah peningkatan pada Zon Jualan dan segmen Memenuhi Keperluan Pelanggan yang masing-masing merekodkan skor indeks 81.5 dan 80.9, peningkatan sebanyak 6.1% dan 7.5% berbanding skor tinjauan fasa ketiga sebanyak 75.4 dan 73.4. Peningkatan dalam memenuhi keperluan pelanggan bertambah bukan sahaja pada perkhidmatan yang konsisten di zon teler malah peningkatan perkhidmatan di zon jualan pelanggan jua.

Satu lagi perkhidmatan yang penting kepada pelanggan ialah masa menunggu. Skor pada permulaannya mencecah

Berada setanding dalam soal harga dan kualiti hanya menempatkan anda ke dalam permainan. Perkhidmatan yang memenangi permainan.”

– Tony Allesandra.

PENUNJUK PERSEPSI PELANGGAN



70.0 pada fasa pertama, namun menurun ke 62.9 di fasa ketiga sebelum ditutup agak tinggi sedikit sebanyak 67.3 di fasa keempat. Menyedari hakikat ini, pihak Bank sedang berusaha untuk mengurangkan masa menunggu demi memenuhi ekspektasi pelanggan.

Pengumpulan data adalah penting kerana ia merupakan pengukur persepsi pelanggan dari mana organisasi ini boleh memastikan pengalaman positif. Sesuatu pengalaman positif yang berhubungkait dengan kepuasan pelanggan akan membawa kepada kesetiaan pelanggan dan seterusnya pengekalan pelanggan. Pelanggan yang berpuas hati akan mengesyorkan organisasi ini kepada orang lain dan ini merupakan kelebihan pemasaran yang kuat. Di fasa pertama, 19% daripada pelanggan yang ditinjau akan mengesyorkan Bank ini kepada yang lain. Di fasa keempat, angka ini telah meningkat kepada 62% - satu tanda kukuh yang menunjukkan bahawa inisiatif Bank membuahkan hasil positif.

Selain itu, tinjauan dalaman Bank ke atas perkhidmatan pelanggan secara langsung di cawangan-cawangan melalui skrin sentuh interaktif juga mencatatkan tahap

kepuasan pelanggan yang tinggi dengan lebih 90% mengesahkan pengalaman yang positif. Usaha ke arah menyediakan produk dan perkhidmatan cemerlang secara berterusan merupakan satu cabaran yang gentar, namun, di Bank Muamalat kami yakin dengan kelebihan budaya yang memberi tumpuan kepada pelanggan yang teguh. Ganjaran yang diperolehi oleh organisasi yang berupaya menyediakan perkhidmatan yang sentiasa melangkaui harapan pelanggan akan menjangka pertumbuhan dan keuntungan jangka panjang.

Petikan daripada Sam Walton, pengasas Wal-Mart,

Matlamat sesebuah syarikat ialah untuk mempunyai perkhidmatan pelanggan yang bukan sahaja terbaik, tetapi menjadi legenda."

Dari itu, kami menanam aspirasi, dan indeks tinjauan baru-baru ini yang mempamerkan perkhidmatan keseluruhan berkualiti yang kukuh disediakan oleh Bank melengkapi usaha jualan, sememangnya mencerminkan hakikat bahawa kami berada di atas landasan yang betul.

Jabatan Syariah

SEKSYEN SEKRETARIAT DAN KHIDMAT NASIHAT SYARIAH

Seksyen ini berfungsi sebagai sekretariat kepada Jawatankuasa Syariah (JS) dan secara efektif menyediakan khidmat nasihat dan rundingan Syariah.

Peranan Sekretariat Syariah dalam melaksanakan fungsinya membabitkan penyediaan input dan sokongan kepada JS termasuk menyelaraskan mesyuarat, mengumpul kertas cadangan, menyebarkan keputusan-keputusan Syariah kepada pihak-pihak berkepentingan' yang relevan, berhubung dengan pihak-pihak yang berkaitan yang memerlukan perbincangan lanjut mengenai isu-isu berkaitan daripada JS dan memastikan kebajikan ahli-ahli JS diberikan sewajarnya.

Dalam aspek fungsi khidmat nasihat dan perundingan Syariah, peranannya termasuk membantu dan memberi khidmat nasihat kepada pihak-pihak relevan berdasarkan keputusan JS, termasuk kelulusan pra-produk, proses operasi, dokumentasi, aktiviti-aktiviti Unit Perniagaan, Unit Sokongan, anak-anak syarikat Bank dan pelanggan-pelanggan luar (berdasarkan permintaan).

Sepanjang tahun kewangan 2012/2013, beberapa inisiatif telah dilaksanakan termasuk penerbitan Keputusan Umum Syariah bagi tajuk-tajuk terpilih kepada semua kakitangan, menganjurkan program pengenalan kepada JS, menganjurkan Sesi Perancangan Strategik dengan Organ-Organ Tadbir Urus Syariah (TUS) dan menguruskan Analisis Keperluan Latihan untuk JS.

Antara keputusan Jawatankuasa Syariah dalam tahun kewangan ini adalah untuk pihak Bank meneroka dan menawarkan kontrak alternatif bagi isu kontroversi berhubung kontrak Bai' Inah dan Bai' ad-Dayn bagi produk-produk Bank, sebagai contoh Tawarruq dan Bai' ad-Dayn bi as-Sila'. Jawatankuasa Syariah juga menyokong pembangunan produk-produk dan perkhidmatan berasaskan Syariah termasuk pembiayaan mikro berasaskan Qardhun Hasan, perkhidmatan wakaf, zakat dan ar-rahnu. Matlamat produk-produk ini pada akhirnya



adalah untuk mencapai objektif yang dikehendaki Syariah (Maqasid Syariah) dan perlindungan masalah kemanusiaan (kepentingan umum).

SEKSYEN PENYELIDIKAN DAN PEMBANGUNAN SYARIAH

Peranan Penyelidikan Syariah adalah untuk melaksanakan penyelidikan dan pengajian terperinci mengenai perkara-perkara berhubung Syariah termasuk menyediakan khidmat nasihat dan perundingan Syariah harian kepada pihak-pihak yang berkenaan, khususnya yang terlibat dalam proses pembangunan produk. Bagi tahun kewangan ini, sejumlah dua puluh lapan (28) kertas penyelidikan telah disiapkan membabitkan isu-isu Syariah, pembangunan produk dan permintaan khas oleh Jawatankuasa Syariah dan pihak-pihak lain.

Selain penyelidikan dalaman, pihak Bank juga mengambil langkah seterusnya dengan menjalin kerjasama strategik dengan Universiti Islam Antarabangsa Malaysia (UIAM) dan Universiti Sains Islam Malaysia (USIM) melalui geran penyelidikan, yang mana perinciannya adalah seperti berikut:

Universiti	Geran Penyelidikan	Status
IIUM	1. Persepsi Pihak-pihak Berkepentingan Bagi Pelaksanaan Pembiayaan Perumahan Berasaskan Konsep Musyarakah Mutanaqisah: Kes Bank Muamalat Malaysia Berhad	Telah disediakan
	2. Kajian Empirikal Berhubung Keberkesanan Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah Malaysia 2011	Telah disediakan
USIM	3. Meningkatkan Perbandingan Laporan Maklumat Kewangan Dalam BMMB melalui Pengharmonian Amalan Semasa Dengan laporan akhir AAIOFI dan IFSB	Penyediaan

Penerbitan

Bagi tahun kewangan ini, Seksyen Penyelidikan dan Pembangunan Syariah telah menyiapkan sebuah (1) buku, empat (4) buku panduan dan empat (4) risalah al-Muamalat dalam pelbagai topik tetapi tidak terhad kepada Perbankan dan Kewangan Islam, Wakaf dan sebagainya. Jenis-jenis penerbitan ini adalah sebagai panduan dan rujukan khususnya kepada kakitangan bank dan orang awam untuk mereka memahami kontrak asas dan isu-isu dalam Perbankan Islam dan Kewangan.

KESEDARAN AWAM

Menyedari terdapat keperluan serius untuk mendidik masyarakat tentang Perbankan dan Kewangan Islam , pihak Bank telah mengambil inisiatif untuk melaksanakan program-program kesedaran yang bertujuan untuk meningkatkan tahap kesedaran dan pemahaman terhadap Perbankan dan Kewangan Islam di seluruh negara. Antara program-program yang dilaksanakan oleh bank adalah:

- Menaja program radio dan TV seperti Forum Perdana Hal Ehwal Islam di TV1, Tazkirah Ramadan di TV3, Slot 30 minit bersama Ustaz Don di TV al-Hijrah dan Slot Bicara Muamalat di IKIM.
- Bicara awam/ taklimat mengenai Perbankan dan Kewangan Islam dan Wakaf kepada agensi-agensi kerajaan, syarikat-syarikat swasta, pusat-pusat pendidikan dan badan-badan agama, yang mana sebahagian program dianjurkan dengan kerjasama Persatuan Institusi Perbankan Islam Malaysia (AIBIM) dan Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM).
- Khutbah Jumaat mengenai Perbankan dan Kewangan Islam dan Wakaf di beberapa masjid di Malaysia.

Bagi tahun kewangan ini, Jabatan Syariah telah berjaya melaksanakan 120 program kesedaran awam. Kesemua program yang dilakukan telah menerima maklum balas yang baik daripada khalayak ramai. Ini adalah platform untuk mendidik orang awam dan memahami

kepentingan perbankan dan kewangan Islam dan ia juga menjadi sebahagian daripada tanggungjawab sosial pihak Bank kepada komuniti. Program-program yang dilaksanakan telah berjaya mewujudkan kesedaran kepada masyarakat serta menjadi medium pemasaran terbaik untuk memperkenalkan Bank Muamalat Malaysia Berhad kepada masyarakat.

PERBANKAN BERTANGGUNGJAWAB



Sejajar dengan Garis Panduan BNM berhubung Kewangan Bertanggungjawab yang dikeluarkan pada 1 Januari 2012, institusi perlu memastikan pembiayaan dan perkhidmatan memenuhi kemampuan para pelanggannya.

Penilaian kredit kepada pelanggan

Sebagai institusi kewangan Islam, Bank ini menyediakan penilaian kredit yang betul kepada pelanggan dalam menegakkan konsep keadilan dalam Islam. Perbankan Islam mesti membuat pertanyaan dan semakan yang sesuai terhadap pendapatan pelanggan selepas potongan berkanun bagi cukai dan KWSP serta mengambil kira semua tanggungan hutang dalam menilai keupayaan pelanggan.

Pemasaran Dan Pengiklanan

Pemasaran dan pengiklanan adalah penting untuk menjamin ketelusan antara institusi kewangan dan para pelanggan. Bank perlu memastikan semua bahan-bahan promosi dan pengiklanan produk-produk pembiayaan yang ditawarkan adalah jelas, adil dan lengkap. Sementara itu, para pelanggan dinasihatkan membaca dokumen yang berkenaan secara teliti sebelum menurunkan tandatangan.

Caj Dan Pembayaran

Pelanggan layak membayar ansuran secara bulanan untuk caj yang dikenakan mengikut terma dan syarat yang dipersetujui antara pelanggan dan Bank. Bagaimanapun, Bank bertanggungjawab untuk menyatakan dengan jelas mekanisme pembayaran dan caj yang dikenakan kepada pelanggan.

Proses Pemantauan Dan Pemulihan

Bank perlu memantau dan mengenal pasti punca kegagalan pembayaran oleh para pelanggan dan menawarkan pelan pembayaran alternatif untuk membantu pelanggan membuat pembayaran terbaik. Perbankan Islam juga perlu menyediakan maklumat yang spesifik kepada para pelanggan berhubung jumlah sebenar pembayaran dan jumlah kos keuntungan serta kesannya terhadap kenaikan kadar pembiayaan untuk memastikan para pelanggan memahami implikasi penuh sesuatu keputusan pembiayaan.

Tanggungjawab Sosial Korporat (CSR)

Etika, nilai-nilai moral dan tanggungjawab sosial adalah antara cabaran utama adalah antara lain yang dihadapi oleh pengurusan-pengurusan perniagaan yang berbeza dalam beberapa tahun kebelakangan ini. Perbankan Islam bukan sahaja mempengaruhi keuntungan/kerugian pemegang kepentingannya tetapi juga memacu ekonomi negara secara keseluruhannya. Bagi BMMB pembiayaan mikro bertindak sebagai bahagian penting dalam pergerakan tanggungjawab sosial korporat. Proses pembiayaan mempunyai dua kebaikan. Yang pertama, ia membantu usahawan-usahawan baru memiliki tanggungjawab sosial dan kedua, menggalakkan pembangunan ekonomi.



Wakaf Selangor Muamalat

Wakaf Selangor Muamalat (WSM) adalah inisiatif kolaborasi antara Bank dan Perbadanan Wakaf Selangor (PWS) yang telah dilancarkan pada 27 September 2012 oleh DYMM Tuanku Sultan Selangor. Di bawah kolaborasi ini, WSM menguruskan dana wakaf yang dikutip daripada masyarakat dan menguruskan dana tersebut bersama PWS dalam sektor kesihatan dan pendidikan.

Perkhidmatan WSM adalah sebahagian daripada tanggungjawab sosial korporat Bank untuk membantu masyarakat khususnya golongan yang memerlukan tanpa mengira perbezaan agama.

Visi, Misi, Objektif dan Nilai WSM adalah :

Visi :

Memartabatkan kecemerlangan Institusi Wakaf

Misi :

Mengurus secara berkesan dan memberi nilai tambah kepada aset wakaf dengan memupuk budaya wakaf untuk kebaikan ummah menjelang 2015

Objektif:

Berusaha untuk memupuk amalan wakaf dan meningkatkan nilai tambah dalam pengurusan aset wakaf untuk ekonomi ummah melalui pendekatan yang holistik dan berkesan serta konsisten dengan undang-undang Islam.

Nilai :

W- Wasatiah

A - Amanah

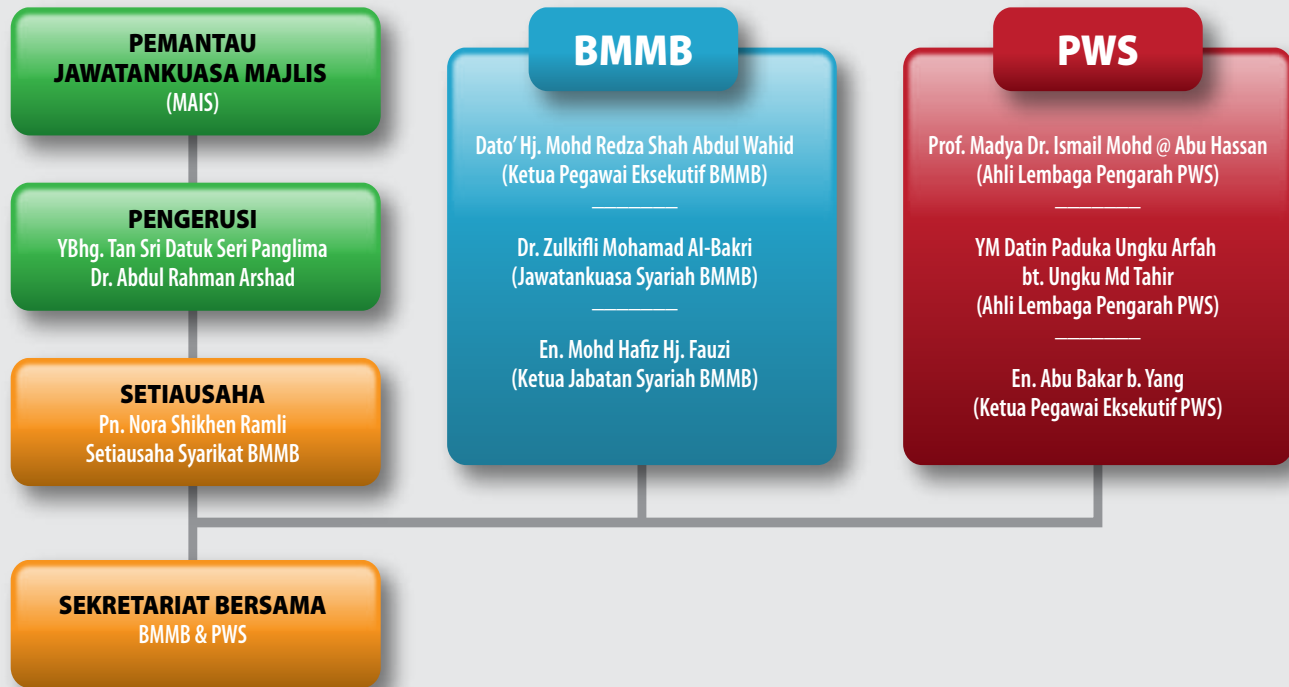
K – Kualiti

A - Akhlak

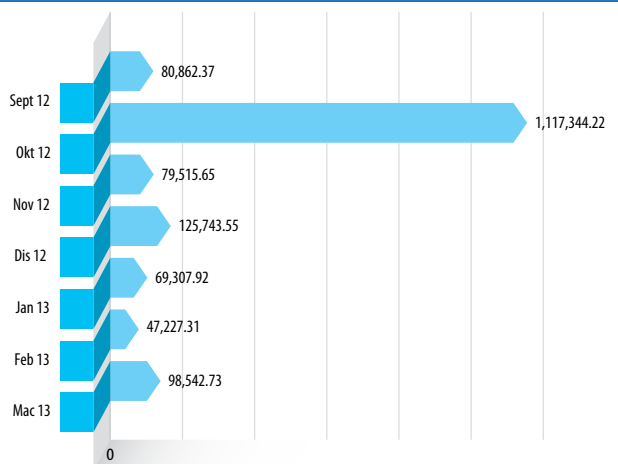
F – Fisabilillah

Kutipan dana wakaf adalah untuk dan bagi pihak PWS serta dikreditkan ke dalam akaun kutipan PWS, manakala agihan dana diuruskan secara bersama oleh Jawatankuasa Pengurusan Bersama (JPB). Laporan kewangan kutipan dan agihan dana tersebut adalah sebahagian daripada seliaan PWS.

STRUKTUR ORGANISASI JPB



KUTIPAN DANA WSM PADA MAC 2013



Dengan kutipan dana bersaiz sederhana pada awal pelaksanaannya, WSM telah mula melaksanakan beberapa projek kebajikan dan aktiviti-aktiviti seperti berikut:

Bil.	Penerima Bantuan WSM	Jenis Bantuan	Nilai dalam Ringgit (RM)
1	Maahad Tahfiz Al-Quran Wa Ulumuddin, Sg Besar	Peralatan asrama	43,100.00
2	Perkhidmatan Klinik Bergerak (akan dikendalikan oleh KPJ)	Klinik bergerak	254,900.00
3	Hospital Sungai Buloh, Sungai Buloh	Peralatan perubatan	37,030.00
4	Pusat Dialisis Nur'Ain, Rawang	2 unit mesin Dialisis	76,000.00
5	Persatuan Orang Cacat Penglihatan Islam Malaysia	1 unit mesin Braille Embosser	14,634.00
Jumlah Sumbangan			425,664.00

Jumlah kutipan dana WSM sehingga Mac 2013 ialah RM1,618,543.75

Tabung Mawaddah

Jawatankuasa Tabung Mawaddah (TM) telah beroperasi sejak 2002, untuk membantu dan melaksanakan aktiviti-aktiviti kebajikan kepada penerima Asnaf lapan (Fakir, Miskin, Amil, Mualaf, Riqab, Gharimin, Fisabillah dan Musafir) dan penerima bukan Asnaf. Sumber TM adalah daripada zakat dan sedekah yang disumbangkan oleh Bank dan kakitangan Bank.

Objektif penubuhan Jawatankuasa TM:

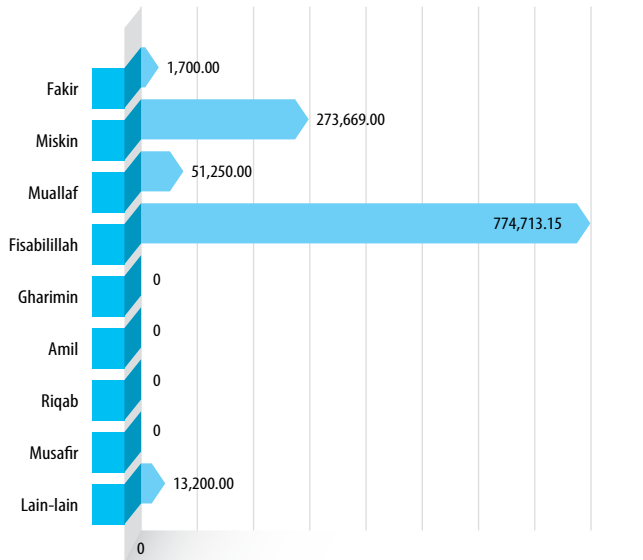
- Menyediakan pertolongan dan bantuan kewangan kepada yang memerlukan;
- Memastikan setiap derma, kebajikan dan sedekah disalurkan kepada kumpulan sasaran;
- Melaksanakan tanggungjawab sosial korporat Bank kepada masyarakat berasaskan *Maslahah Ammah*;
- Menerapkan semangat dan budaya penyayang di kalangan rakyat Malaysia bagi membentuk masyarakat harmoni; dan
- Mengamalkan ajaran Islam dari aspek membantu golongan yang memerlukan;

Selain bantuan sekali sahaja (*one off*), TM juga menyediakan peruntukan bulanan kepada:

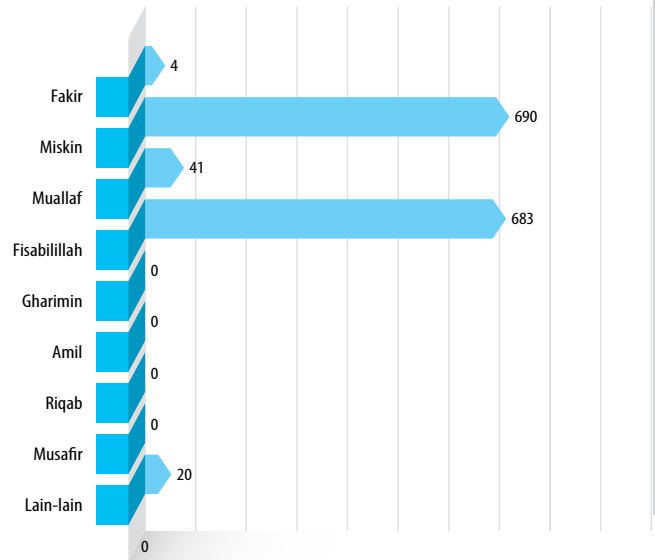
- Program makanan kepada golongan gelandangan
- Skim pembiayaan mikro untuk membantu usahawan kecil
- Maahad Tahfiz Mawaddah, Lembah Beringin, Hulu Selangor
- Program Komuniti Masih Ada Yang Sayang (MAYS)
- Program Dakwah Serantau, Yayasan Amal Malaysia

Saiz dana yang diagih dan corak permohonan bantuan TM bagi tahun kewangan 2012/2013 adalah seperti di Jadual 1 dan Jadual 2.

JUMLAH SUMBANGAN TM MELALUI ASNAF & BUKAN ASNAF



JUMLAH PERMOHONAN TM DALAM TK 2012/2013



Tanggungjawab Korporat

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

CR merupakan satu alat ajaib yang mampu menggerakkan perniagaan bagi meningkatkan imej korporat dan meningkatkan pengaruh agar diterima masyarakat umum di samping mempertingkatkan visibiliti di mata umum. Justeru, CR dilihat sebagai sifat dermawan yang tidak menjejaskan keuntungan perniagaan syarikat. Bagi Bank Muamalat, CR adalah jantung kepada perniagaan dan matlamat kami adalah untuk beroperasi secara bertanggungjawab terhadap persekitaran, masyarakat dan kakitangan.

Bank dan cabang dermawan kami, Tabung Mawaddah, bekerjasama secara rapat dengan agensi-agensi dan organisasi kerajaan dan pihak bukan kerajaan (NGO) untuk menyokong projek-projek yang paling relevan kepada keperluan komuniti, selanjutnya menghubungkan dan mengoptimalkan impak perniagaan kami dengan komuniti bagi membantu mereka berkembang dengan sejahtera.



Program-program kami termasuk memberi sokongan kepada masyarakat melalui pelbagai inisiatif berkaitan pendidikan, bantuan untuk rumah anak yatim dan rumah orang-orang tua, masjid dan surau dan juga membekal makanan kepada golongan gelandangan di Kuala Lumpur. Satu lagi inisiatif baru yang diperkenalkan ialah wakaf tunai. Dana ini digunakan khususnya untuk tujuan perubatan seperti mengadakan klinik-klinik bergerak dan juga untuk tujuan pendidikan.”

Sumbangan kewangan merupakan ukuran komitmen kami, dan tidak terkecuali sumbangan produk serta masa, kepakaran dan sumber melalui kerja-kerja sukarelawan. Pada 2012/2013, sumbangan kebajikan oleh bank melalui CR kami dan program Tabung Mawaddah berjumlah RM10.5 juta.

TEMPAT KERJA YANG BAIK

“Kejayaan masa depan kita bergantung kepada keupayaan kita untuk menarik minat, melatih dan membangunkan pekerja yang betul dalam organisasi” - Abe Reichental

Tunggak sesebuah organisasi adalah kakitangannya dan Bank ini sememangnya menekankan pembelajaran dan pembangunan serta program kesihatan dan keselamatan berterusan untuk tenaga kerjanya. Bank ini juga menggalakkan kewujudan persekitaran bekerja yang bebas daripada diskriminasi dan gangguan. Pelaburan-pelaburan berterusan yang dibuat untuk meningkatkan standard tempat kerja, mengukuhkan lagi reputasi kami sebagai sebuah syarikat yang memenuhi tanggungjawab sosialnya dan disegani. Kakitangan kami dilayan dengan penuh hormat dan bermaruah tanpa mengira jantina, budaya dan perbezaan individu.

Program CR yang diperkenalkan meliputi taklimat mengenai produk dan perkhidmatan, penguasaan kemahiran diri, penguasaan kepimpinan, penguasaan kepakaran perniagaan, kesedaran kesihatan dan latihan kebakaran, yang menggalakkan pembangunan sumber manusia selain melengkapkan kakitangan dengan pengetahuan semasa mengenai perbankan. Pelbagai latihan berkaitan AMLA dan Syariah juga dianjurkan.

KOMUNITI

“Kami Prihatin, Kami Berkongsi” adalah falsafah di sebalik kisah kejayaan kami. Ini merupakan komitmen berterusan yang menjadi sebahagian daripada struktur bank sejak awal penubuhannya lagi. Kami berpegang teguh kepada kepercayaan kami dalam memberi kesan yang lestari

dan positif kepada komuniti di mana kami beroperasi. Syarikat kami menyokong pertumbuhan ekonomi melalui perluasan produk dan perkhidmatan, pekerjaan dan pewujudan pekerja berpendidikan. Kami percaya bahawa kami dapat memberi sumbangan signifikan dalam peningkatan standard kehidupan melalui inisiatif-inisiatif termasuk penajaan, sumbangan kebajikan dan bantuan bencana.

TEMPAT PASARAN

Bank komited untuk menjadi warga korporat yang bertanggungjawab bukan sahaja terhadap komuniti tetapi juga terhadap rakan-rakan perniagaan. Sehubungan dengan itu, kami berusaha memupuk hubungan jangka panjang berdasarkan kejelasan tujuan, intergriti, rasa hormat, jujur serta adil dan saksama. Aktiviti seperti golf persahabatan, bowling dan lain-lain aktiviti sukan turut diadakan.

KESIMPULAN

Bank percaya untuk menjadi entiti perniagaan yang berjaya, ia bukan hanya sekadar menjana pendapatan atau membuat keuntungan tetapi harus menyumbang balik kepada komuniti dan memenuhi tanggungjawab sosial sebagai warga korporat. Kami akan terus menambahbaik operasi dan hasil perniagaan melalui tadbir urus korporat yang bertanggungjawab dan komited – kepada pematuhan prinsip CR. Sebagai sebuah entiti korporat, kami mengakui bahawa kemampuan kami untuk membangun dan berkembang dalam perniagaan yang mapan amat bergantung kepada usaha kami dalam meningkatkan hubungan dengan pelanggan, kakitangan, pembekal, pemegang saham, pengawal selia, dan juga komuniti.

Dalam usaha kami mencapai nilai pemegang saham yang lebih tinggi melalui perniagaan sedia ada dan yang dirancang, kami akan sentiasa menekankan kepentingan dalam memelihara kakitangan, komuniti dan pasaran.



Golf Pelawanan Persahabatan dengan Jabatan Perdana Menteri



Majlis Penyampaian hadiah "Oh Yeah!"



Santai 1Raya 2013



Lawatan oleh Peserta Dari Central Bank Of Nigeria



Majlis Menandatangani Microfinancing



55 Tahun Merdeka Janji Ditepati



Pelancaran Wakaf Selangor Muamalat

Takwim Peristiwa



KLIFF



Pemberian Beras kepada kakitangan BMMB



Lawatan oleh Aichin Gakuin University, Tokyo



Perlancaran "Continuous Improvement Programme"

- 29 Apr 2012 Majlis Penyampaian Hadiah "Continuous Improvement Programme"
- 27 Mei 2012 2012 Perlawanan Persahabatan Antara Bank Muamalat Malaysia Berhad dan Jabatan Perdana Menteri
- 16 Jun 2012 Majlis Anugerah Kecemerlangan Anak-anak DRB-Hicom
- 29 Jun 2012 Perasmian Cawangan Bank Muamalat Tawau, Sabah
- 05 Jul 2012 Majlis Penyampaian hadiah "Oh Yeah!"
- 20 Jul 2012 Majlis Menandatangani MoU Bank Muamalat Malaysia Berhad dan Bank Of Shi Zui Shan, China
- 10 Ogo 2012 Pemberian Beras Kepada Kakitangan BMMB
- 28 Ogo 2012 Lawatan oleh Aichin Gakuin University, Tokyo
- 29 Ogo 2012 Bank Muamalat Rumah Terbuka Kakitangan "Santai 1Raya 2012
- 31 Ogo 2012 55 Tahun Merdeka Janji Ditepati
- 12 Sep 2012 Perlancaran "Continuous Improvement Programme"



Lawatan oleh KUIM



BGGT 2012



Majlis Menandatangani MBS



DRB-Hicom Auto Fest 2013



Ceramah Perdana
Sambutan Maulidur Rasul
" Bumi Bergolak Syria "



Management Roadshow



Management Roadshow



Kempen Minggu Kesihatan



Kempen Minggu Kesihatan



DRB-Hicom Auto Fest 2013



Lawatan oleh UITM Kedah



Lawatan oleh UiTM Dungun, Terengganu



Majlis Penyerahan Peralatan Perubatan Sumbangan Wakaf Selangor Muamalat kepada Hospital Sungai Buloh



Majlis Kesyukuran BMMB 2013

03 Sep 2012 Lawatan oleh Peserta dari Central Bank Of Nigeria

27 Sep 2012 Pelancaran Wakaf Selangor Muamalat

03 Okt 2012 Lawatan oleh Politeknik Nilai, Negeri Sembilan

15-18 Okt 2012 The 9th Kuala Lumpur Islamic Finance Forum 2012

24 Okt 2012 Majlis Menandatangani Microfinancing

08 Nov 2012 Lawatan oleh UiTM Dungun, Terengganu

17 Nov 2012 BMMB Golf Get Together 2012, Kuala Lumpur

6 Dis 2012 Lawatan oleh UiTM Kedah

13 Dis 2012 Majlis Menandatangani Kontrak MBS Contract dan "Project Kick Off" antara Bank Muamalat Malaysia Berhad dan Silverlake Structured Services Sdn Bhd

15 Jan 2013 BMMB 2013 Roadshow Head Quarters & Central Region

20 Jan 2013 DRB-Hicom Auto Fest 2013

24 Jan 2013 Sambutan Maulidur Rasul - Wasatiyyah Tonggak Kesatuan Ummah

30 Jan 2013 Majlis Penyerahan Peralatan Perubatan Sumbangan Wakaf Selangor Muamalat kepada Hospital Sungai Buloh

12 - 14 Mac 2013 Kempen Minggu Kesihatan BMMB

16 Feb 2013 41st Inter-Financial Institutions Golf Tournament 2013

19 Mac 2013 Lawatan oleh Politeknik Metro Johor Bharu

21 Mac 2013 Majlis Kesyukuran BMMB 2013

27 Mac 2013 Lawatan oleh Sekolah Menengah Kebangsaan Tengku Idris Shah, Kapar, Klang

28 Mar 2013 Lawatan oleh Kolej Universiti Islam Melaka (KUIM)

30 Mar 2013 Treasury & Capital Markets Friendly Golf Tournament



Kata Ibnu Hajar: Imam Syafie, sesungguhnya Bidaah itu ada 2 jenis. Bidaah mahmudah (yang dipuji) dan bidaah mazmumah (yang dikeji). Apa yang menepati sunnah, ianya dipuji. Apa yang melanggar sunnah, ianya dikeji.”



inovatif
pemacu kejayaan



Penyata Tadbir Urus Korporat

Lembaga Pengarah Bank mengakui bahawa amalan tadbir urus korporat yang baik adalah asas organisasi yang berkesan dan bertanggungjawab. Lembaga Pengarah komited sepenuhnya dengan cadangan Kod Tadbir Urus Korporat Malaysia (Kod Semakan Semula) serta Garis Panduan Tadbir Urus Korporat bagi bank-bank Islam berlesen (Semakan Semula BNM/GP-i) yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM).

Berikutan itu, Lembaga Pengarah sentiasa berusaha memastikan amalan-amalan terbaik diguna pakai dalam mewujudkan akauntabiliti dan integriti Lembaga Pengarah dan Pengurusan. Oleh itu, Lembaga Pengarah akan terus memastikan kepimpinan, polisi, strategi dan kawalan dalaman yang betul berada dalam kawalan yang baik untuk menyampai dan melestari anjuran nilai Bank secara berterusan bagi manfaat pemegang kepentingannya secara umumnya dan pada masa yang sama, memastikan momentum berterusan ke arah mencapai aspirasi Bank untuk menjadi penyedia perkhidmatan kewangan Islam pilihan.

LEMBAGA PENGARAH Struktur, Komposisi dan Proses Lembaga Pengarah

Saiz dan komposisi Lembaga kini adalah seimbang. Seperti yang dibentuk, Lembaga mempunyai kestabilan, kesinambungan dan komitmen serta keupayaan untuk melaksanakan tanggungjawab dengan berkesan.

Lembaga kini dianggotai seramai 10 orang ahli, seorang Ketua Pegawai Eksekutif/Pengarah Eksekutif dan sembilan orang Pengarah Bukan Eksekutif, yang mana lima daripadanya adalah Pengarah Bebas. Pengarah-pengarah bukan bebas dan bukan eksekutif mewakili pemegang saham termasuk DRB-HICOM Berhad dan Khazanah Nasional Berhad. Komposisi semasa Lembaga adalah patuh pada Semakan Semula BNM/GP1-I iaitu lebih satu pertiga daripada ahli-ahli Lembaga merupakan pengarah bebas.

Pengarah-pengarah Bukan Eksekutif tidak terlibat dalam pengurusan harian Bank dan tidak mempunyai sebarang urusan perniagaan dan hubungan dengan Bank agar mereka mampu membuat pertimbangan secara bebas dan bertindak demi kepentingan bank dan para pemegang saham.

Senarai profil setiap ahli pengarah boleh dilihat di helaian 16 hingga 26 di dalam Laporan Kewangan ini.

Tata Etika Pengarah

Pengarah-pengarah sentiasa mematuhi kod etika berdasarkan kod tata laku seperti yang diharapkan daripada Pengarah-Pengarah Institusi Kewangan sepertimana yang dinyatakan dalam BNM/GP7 – Kod Etika 1: Garis Panduan Kod Etika bagi pengarah, pegawai dan kakitangan dalam industri perbankan dan Kod Etika Pengarah-Pengarah Syarikat yang diwujudkan oleh Suruhanjaya Syarikat-Syarikat Malaysia.

Peranan dan Tanggungjawab Lembaga Pengarah

Lembaga Pengarah mempunyai tanggungjawab untuk memastikan bimbingan strategik Bank, memantau keberkesanan pengurusan dan akauntabiliti terhadap Bank dan pemegang kepentingan. Dalam menggalas tugas-tugas, Lembaga bertindak dengan berpengetahuan penuh, secara jujur, tindakan wajar dan berhemat demi kepentingan Bank dan pemegang saham.

Pengarah-pengarah yang melaksanakan tugas dan tanggungjawab sentiasa prihatin dengan kepentingan awam dan kemusykilan komuniti perniagaan, khususnya para pelanggan, pemegang saham dan pemegang kepentingan yang lain.

Tanggungjawab utama Lembaga Pengarah termasuk:

- Memberi panduan mengenai pelan perniagaan tahunan Bank dan hala tuju keseluruhannya.
- Meluluskan bajet tahunan Bank dan menjalankan penilaian ke atas kemajuan yang dibuat oleh pelbagai bahagian operasi terhadap sasaran

perniagaan masing-masing.

- Memantau operasi perniagaan Bank dan prestasi kewangan.
- Mengenal pasti dan menguruskan risiko-risiko utama Bank.
- Mengkaji dan meluluskan pelantikan pengarah dan emolument dan faedah selaras dengan garis panduan berkaitan.
- Dari semasa ke semasa, menyemak dan meluluskan pelantikan dan ganjaran untuk ahli-ahli Jawatankuasa Syariah dan kakitangan pengurusan kanan utama yang memegang fungsi Ketua Pegawai Eksekutif dan fungsi-fungsi lain yang ditentukan oleh Lembaga Pengarah.
- Meluluskan perubahan kepada struktur organisasi korporat.
- Memulakan dasar komprehensif, proses dan infrastruktur bagi memastikan pematuhan Syariah dalam semua aspek operasi, produk dan aktiviti-aktiviti perbankan Islam.
- Memastikan bank Islam mempunyai pengaruh yang baik terhadap kesejahteraan ekonomi masyarakat.

Pengarah-pengarah juga boleh mendapat nasihat profesional, dengan perbelanjaan ditanggung pihak Bank semasa menunaikan tanggungjawab mereka.

Mesyuarat Lembaga Pengarah dan Akses Kepada Maklumat

Mesyuarat Lembaga Pengarah Bank dijadualkan lebih awal sebelum akhir tahun kewangan, khususnya sebelum akhir tahun bagi membolehkan ahli-ahli Lembaga Pengarah merancang dan menyelaraskan jadual Mesyuarat Lembaga Pengarah dan Mesyuarat Jawatankuasa dengan jadual masing-masing.

Lembaga Pengarah bermesyuarat setiap bulan dengan mesyuarat tambahan diadakan apabila ada isu-isu penting/atau keputusan penting yang perlu diambil di antara mesyuarat yang dijadualkan. Mesyuarat Lembaga Pengarah yang dijadualkan disusun dengan agenda yang ditetapkan lebih awal.

Pengarah-pengarah disediakan dengan agenda dan kertas mesyuarat yang mengandungi maklumat berkaitan dengan perkara-perkara yang akan dibincangkan lebih awal daripada tarikh mesyuarat untuk penelitian mereka. Pada setiap mesyuarat, Lembaga Pengarah menerima maklumat terkini daripada Pengerusi/wakil Jawatankuasa Audit dan Jawatankuasa Pengurusan Risiko mengenai perkara-perkara yang telah dibincangkan di peringkat jawatankuasa-jawatankuasa tersebut serta perkara-perkara yang memerlukan perhatian.

Lembaga Pengarah mempunyai akses kepada maklumat Bank melalui Pengurusan Kanan serta khidmat Setiausaha Syarikat. Setiausaha Syarikat memastikan korum hadir pada permulaan setiap mesyuarat Lembaga Pengarah dan mesyuarat Jawatankuasa untuk pengesahan mesyuarat.

Lembaga Pengarah telah bersidang dalam 13 mesyuarat bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2013 dan kehadiran setiap pengarah yang memegang jawatan sepanjang tahun kewangan adalah seperti berikut:

Ahli Lembaga Pengarah	Jumlah Mesyuarat		
	Bersidang	Kehadiran	%
Tan Sri Dato' Dr Mohd Munir Abdul Majid (Pengerusi/Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	13	13	100
Tan Sri Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif) *melepaskan jawatan pada 4 Julai 2012	3	2	67
Dato' Lukman Ibrahim (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif) *melepaskan jawatan pada 29 Ogos 2012	4	4	100
Dato' Sri Che Khalib Mohamad Noh (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif) *Dilantik pada 27 Ogos 2012	9	6	67
Dato' Mohamed Hazlan Mohamed Hussain Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif *dilantik pada 27 Ogos 2012	9	9	100
Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid Pengarah Eksekutif/Ketua Pegawai Eksekutif)	13	13	100
Haji Mohd Izani Ghani (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif)	13	12	92
Haji Ismail Ibrahim (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif)	13	13	100
Haji Abdul Jabbar Abdul Majid (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	13	12	92
Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	13	13	100
Dato' Azmi Abdullah (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	13	13	100
Dato' Haji Kamil Khalid Ariff (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	13	12	92

Program Latihan Untuk Pengarah

Lembaga Pengarah memikul tanggungjawab untuk meningkatkan lagi kemahiran dan pengetahuan ahli-ahlinya mengenai undang-undang dan peraturan baru dan risiko komersial yang berubah-ubah, serta mengikuti perkembangan dalam industri perkhidmatan kewangan. Setiap pengarah menghadiri sekurang-kurangnya satu program latihan, yang akan dikenal pasti secara khusus oleh Bank bagi para pengarah pada tahun kewangan.

Proses Pelantikan Pengarah

Bank ini berada di bawah kawalan Semakan Semula BNM/GP1-I bagi pelantikan pengarah baru dan pelantikan semula pengarah-pengarah sedia ada ekoran penamatan tempoh perkhidmatan yang diluluskan oleh BNM. Semua pelantikan pengarah-pengarah tertakluk kepada BNM.

Tanggungjawab utama bagi pelantikan dan pelantikan semula pengarah-pengarah dibuat oleh Jawatankuasa Penamaan. Jawatankuasa Penamaan itu secara eksklusif membabitkan pengarah-pengarah bukan eksekutif dengan Pengerusi dan majoriti pengarahnya adalah pengarah bebas. Selari dengan Semakan Semula BNM/GP1-i, Jawatankuasa Penamaan akan mencadangkan kepada Lembaga Pengarah calon-calon yang sesuai bagi jawatan pengarah dan pelantikan pegawai-pegawai kanan utama Bank dan anak-anak syarikat yang berkenaan. Jawatankuasa Penamaan juga memastikan para calon menepati keperluan dari segi kemahiran dan kompetensi teras sebagai ahli pengarah dan layak serta sesuai dilantik sebagai pengarah mengikut kelayakan dan kriteria yang ditetapkan.

Jawatankuasa Penamaan, pada tahun kewangan yang dinilai, telah menilai dan mencadangkan pelantikan Dato' Sri Che Khalib Mohamad dan Dato' Mohamed Hazlan Mohamed Hussain (calon DRB-HICOM Berhad) untuk menggantikan Tan Sri Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil dan Dato' Lukman Ibrahim sebagai Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif dalam Lembaga Pengarah Bank.

Lembaga Pengarah berpendapat bahawa pelantikan pengarah-pengarah tersebut di atas, yang mempunyai kemahiran unik, pengalaman dan pengetahuan masing-masing dalam sektor komersial dengan pendedahan dalam industri berkaitan kewangan, akan memastikan jurang kompetensi yang dikenal pasti oleh Lembaga Pengarah ditangani dan dapat memberi pandangan baru yang akan membantu Bank untuk berhadapan dengan cabaran yang mendatang.

Pelantikan Semula Pengarah-Pengarah

Selari dengan Artikel Pertubuhan Bank, semua pengarah-pengarah tertakluk kepada persaraan mengikut giliran pada interval yang ditetapkan dalam putaran. Bagi yang layak, mereka boleh menawarkan diri untuk dilantik semula, satu proses yang membolehkan para pemegang saham mengundi mereka untuk khidmat semula.

Pengarah-pengarah yang dilantik sebagai pengarah tambahan atau untuk mengisi kekosongan biasa sepanjang tahun tersebut adalah tertakluk pada pemilihan semula oleh para pemegang saham pada Mesyuarat Agung Tahunan akan datang berikutan pelantikan mereka

Penilaian Tahunan Lembaga Pengarah

Salah satu tanggungjawab Jawatankuasa Penamaan adalah menyediakan prosedur formal dan telus untuk menilai keberkesanan pengarah secara individu dan Lembaga Pengarah secara keseluruhannya. Bagi tujuan itu, selaras dengan Semakan Semula BNM/GP1-i Jawatankuasa Penamaan telah melaksanakan dan mewujudkan kriteria pemilihan yang telus, proses dan prosedur bagi menilai keupayaan setiap pengarah dalam menyumbang kepada keberkesanan Lembaga Pengarah dalam membuat keputusan. Tambahan pula, penilaian juga akan dibuat bagi mengukur keberkesanan Jawatankuasa Lembaga Pengarah yang berkenaan.

Pelaksanaan penilaian tahunan Lembaga Pengarah dibuat terutamanya berdasarkan jawapan kepada soal selidik

khas yang disediakan oleh pihak dalaman. Setelah menjalankan penilaian tahunannya, Jawatankuasa Penamaan 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 Semakan Semula BNM/GP1-i

JAWATANKUASA LEMBAGA PENGARAH

Lembaga Pengarah telah menubuhkan beberapa Jawatankuasa Lembaga Pengarah yang mana komposisi dan terma rujukan mengikut pematuhan Semakan Semula BNM/GP1-i termasuk amalan terbaik berdasarkan Kod Semakan.

Jawatankuasa Lembaga Pengarah Bank adalah seperti berikut:-

1. Jawatankuasa Audit

Jawatankuasa Audit Lembaga Pengarah terdiri daripada secara eksklusifnya Pengarah Bukan Eksekutif, yang bertanggungjawab untuk memenuhi fungsi pengawasan berhubung dengan kecukupan dan integriti sistem kawalan dalaman dan laporan kewangan, pengurusan risiko dan pematuhan polisi-polisi dalaman, prosedur-prosedur dan peraturan luar dan peraturan yang diguna pakai.

Jawatankuasa Audit diberi kuasa oleh Lembaga Pengarah untuk menyiasat sebarang aktiviti dalam bidang tugasnya dan mempunyai akses tidak terhad kepada juruaudit dalaman dan luar dan pihak Pengurusan Kanan Bank.

Komposisi Jawatankuasa Audit dan kehadiran mesyuarat yang diadakan pada tahun kewangan dalam semakan adalah seperti di bawah:-

Ahli-Ahli Jawatankuasa Audit	Jumlah mesyuarat		
	Bersidang	Kehadiran	%
Haji Abdul Jabbar Abdul Majid (Pengerusi/Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	20	20	100
Haji Ismail Ibrahim (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	20	17	85
Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	20	18	90
Dato' Azmi Abdullah (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	20	20	100
Dato' Haji Kamil Khalid Ariff (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	20	19	95

Objektif dan aktiviti yang dijalankan oleh Jawatankuasa Audit Lembaga Pengarah pada tahun di dalam semakan diringkaskan dalam Penyata Kawalan Dalaman yang dinyatakan di halaman 98 untuk 99 dalam Laporan Tahunan ini.

2. Jawatankuasa Penamaan

Jawatankuasa Penamaan menyediakan satu prosedur rasmi dan telus bagi pelantikan pengarah, Ketua Pegawai Eksekutif dan ahli-ahli Jawatankuasa Syariah serta penilaian keberkesanan Lembaga Pengarah secara keseluruhan, ahli-ahli Jawatankuasa Syariah dan prestasi Ketua Pegawai Eksekutif serta pegawai pengurusan kanan utama.

Jawatankuasa Penamaan terdiri daripada Pengarah Bukan Eksekutif dan Pengerusi yang bebas. Mesyuarat diadakan apabila perlu bagi Jawatankuasa Penamaan untuk membincangkan perkara-perkara yang berkaitan. Ahli-ahli Jawatankuasa Penamaan dan kehadiran bagi tahun dalam semakan adalah seperti berikut: -

Ahli Jawatankuasa Penamaan	Jumlah mesyuarat		
	Bersidang	Kehadiran	%
Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman (Pengerusi/Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	6	6	100
Tan Sri Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif) * melepaskan jawatan pada 4 Julai 2012	2	1	50
Dato' Sri Che Khalib Mohamad Noh (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif) *dilantik pada 30 Oktober 2012	2	2	100
Haji Mohd Izani Ghani (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif)	6	5	83
Haji Ismail Ibrahim (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif)	6	5	83
Haji Abdul Jabbar Abdul Majid (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	6	6	100
Dato' Azmi Abdullah (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	6	6	100

Tugas dan tanggungjawab utama Jawatankuasa Penamaan adalah seperti berikut: -

- Menetapkan keperluan minimum bagi Lembaga Pengarah iaitu, gabungan kemahiran, pengalaman, kelayakan, serta kompetensi teras lain yang dikehendaki dari seorang pengarah. Jawatankuasa Penamaan juga bertanggungjawab untuk mewujudkan keperluan minimum bagi Ketua Pegawai Eksekutif.
- Menyarankan dan menilai calon-calon untuk jawatan pengarah, ahli-ahli jawatankuasa lembaga, dan ahli-ahli Jawatankuasa Syariah serta Ketua Pegawai Eksekutif.
- Menyelia komposisi keseluruhan Lembaga Pengarah dari segi kewajaran saiz dan kemahiran, dan keseimbangan antara pengarah eksekutif, pengarah bukan eksekutif dan pengarah bebas melalui penilaian tahunan.
- Mencadangkan kepada Lembaga Pengarah pemecatan pengarah / Ketua Pegawai Eksekutif / ahli Jawatankuasa Syariah daripada Lembaga Pengarah / Ketua Pegawai Eksekutif / Ahli Jawatankuasa Syariah dan pengurusan jika didapati tidak berkesan, menyeleweng dan cuai dalam melaksanakan tanggungjawabnya.

- Mewujudkan satu mekanisme untuk penilaian rasmi tahunan terhadap keberkesanan Lembaga Pengarah secara keseluruhan, penilaian prestasi para pengarah secara individu, prestasi Ketua Pegawai Eksekutif dan pegawai pengurusan kanan utama yang lain (Naib Presiden Eksekutif (EVP) dan ke atas).
- Menyelia pelantikan, perancangan penggantian anggota pengurusan dan penilaian prestasi pegawai-pegawai pengurusan kanan utama.
- Menyarankan kepada Lembaga penyingkiran pegawai pengurusan kanan utama jika mereka tidak berkesan, menyeleweng dan cuai dalam melaksanakan tanggungjawab mereka.

3. Jawatankuasa Imbuan

Jawatankuasa Imbuan menyediakan satu prosedur rasmi dan telus bagi membangunkan polisi imbuan untuk Pengarah, Ketua Pegawai Eksekutif dan pegawai pengurusan kanan utama dan memastikan bahawa pakej saraan Bank adalah kompetitif dan selaras dengan budaya, objektif dan strateginya.

Di samping itu, Jawatankuasa Imbuan juga bertanggungjawab untuk membangunkan polisi imbuan untuk ahli-ahli Jawatankuasa Syariah yang setara dengan peranan dan tanggungjawab mereka. Jawatankuasa Imbuan akan menyokong cadangan pakej imbuan kepada Lembaga Pengarah untuk kelulusan.

Komposisi Jawatankuasa Imbuan dan kehadiran mesyuarat yang diadakan pada tahun kewangan dalam semakan adalah seperti di bawah:-

Ahli-ahli Jawatankuasa Imbuan	Jumlah Mesyuarat		
	Bersidang	Kehadiran	%
Dato' Azmi Abdullah (Pengerusi/Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	5	5	100
Tan Sri Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif) *melepaskan jawatan pada 4 Julai 2012	2	1	50
Dato' Sri Che Khalib Mohamad Noh (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif) *dilantik pada 31 Januari 2013	2	2	100
Haji Mohd Izani Ghani (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif)	5	5	100
Haji Ismail Ibrahim (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif)	5	5	100
Haji Abdul Jabbar Abdul Majid (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	5	4	80
Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	5	5	100

Tanggungjawab khusus Jawatankuasa Imbuan antara lain termasuk seperti berikut:

- Menyediakan prosedur yang formal dan telus bagi membangunkan imbuan bagi Pengarah, Ahli-ahli Jawatankuasa Lembaga Pengarah, Ketua Pegawai Eksekutif, Jawatankuasa Syariah serta pegawai pengurusan kanan utama dan memastikan ganjaran mereka adalah kompetitif dan selaras dengan budaya Bank, objektif dan strateginya.
- Mencadangkan kepada Lembaga Pengarah dasar, strategi dan rangka kerja untuk Bank berhubung dengan imbuan, ganjaran dan faedah.
- Mengesyorkan imbuan ahli-ahli Jawatankuasa Syariah untuk kelulusan penuh Lembaga Pengarah. Imbuan ini hendaklah setimpal dan mencerminkan peranan dan tanggungjawab Jawatankuasa Syariah.

4. Jawatankuasa Pengurusan Risiko

Jawatankuasa Pengurusan Risiko memantau aktiviti-aktiviti pengurusan dalam menguruskan kredit, pasaran, kecairan, operasi, risiko undang-undang dan lain-lain serta memastikan bahawa proses pengurusan risiko tersedia dan berfungsi. Di samping itu, Jawatankuasa Pengurusan Risiko juga bertanggungjawab untuk memastikan bahawa infrastruktur pengurusan risiko yang menyeluruh tersedia untuk menguruskan risiko yang berkaitan dengan pembiayaan atau pelaburan Mudharabah dan Musyarakah.

Komposisi dan kehadiran Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah bagi tahun dalam semakan adalah seperti berikut: -

Ahli-ahli Jawatankuasa Risiko	Jumlah Mesyuarat		
	Bersidang	Kehadiran	%
Dato' Azmi Abdullah (Pengerusi/Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	14	14	100
Haji Mohd Izani Ghani (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif)	14	13	93
Haji Abdul Jabbar Abdul Majid (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif)	14	14	100
Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	14	12	86
Dato' Haji Kamil Khalid Ariff (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	14	13	93

Objektif dan aktiviti yang dijalankan oleh Jawatankuasa Pengurusan Risiko sepanjang tahun dalam semakan diringkaskan dalam Penyata Pengurusan Risiko seperti yang dinyatakan di muka surat 100 hingga 107 dalam Laporan Tahunan ini.

5. Jawatankuasa Pemandu Penyelesaian Perbankan Muamalat

Selain jawatankuasa tersebut di atas, Lembaga Pengarah juga telah menubuhkan Jawatankuasa Pemandu Penyelesaian Perbankan Muamalat (Jawatankuasa MBS). Jawatankuasa Khas Lembaga Pengarah ini dibentuk untuk memberi hala tuju, bimbingan dan pengawasan bagi pembangunan penyelesaian IT, pelaksanaan dan penyelenggaraan bagi Bank dan juga untuk memberi cadangan kepada Lembaga Pengarah mengenai penyelesaian yang dicadangkan.

Komposisi dan kehadiran Jawatankuasa MBS bagi tahun kewangan dalam semakan adalah seperti berikut:-

Ahli-ahli Jawatankuasa MBS	Jumlah Mesyuarat		
	Bersidang	Kehadiran	%
Dato' Haji Kamil Khalid Ariff (Pengerusi/Pengarah Bebas Bukan Eksekutif) *dilantik sebagai Pengerusi pada 29 Ogos 2012	13	12	92
Dato' Lukman Ibrahim (Pengerusi dan Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif) *melepaskan jawatan pada 29 Ogos 2012	4	2	50
Dato' Mohamed Hazlan Mohamed Hussain (Pengerusi/Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif) *dilantik pada 21 September 2012	8	8	100
Haji Ismail Ibrahim (Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif)	13	12	92
Dato' Azmi Abdullah (Pengarah Bebas Bukan Eksekutif)	13	13	100

Tanggungjawab khusus Jawatankuasa MBS antara lain termasuk:-

- Memastikan Penyelesaian Perbankan Muamalat selaras dengan objektif dan keperluan perniagaan dan dilaksanakan mengikut jadual.
- Memastikan pengurusan projek termasuk pelaksanaan projek, permulaan, kesan-jejak dan pemantauan dilaksanakan.
- Memastikan penyediaan sumber kewangan dan tenaga kerja yang mencukupi dan kompeten dalam pelaksanaan.

6. Jawatankuasa Syariah

Jawatankuasa Syariah telah ditubuhkan selaras dengan keperluan Akta Perbankan Islam, 1983 serta Artikel Pertubuhan Bank, yang menetapkan penubuhan sebuah badan Syariah bagi memastikan pengendalian hal ehwal Bank adalah selaras dengan prinsip-prinsip Syariah. Ahli-ahli Jawatankuasa Syariah terdiri daripada ulama terkenal dengan pengetahuan dan pengalaman mereka dalam Fiqh Muamalat.

Maklumat lanjut Jawatankuasa Syariah ini dinyatakan pada mukasurat 28 untuk 31 dalam Laporan Tahunan ini.

7. Aktiviti Audit Dalaman dan Kawalan

Lembaga Pengarah bertanggungjawab secara keseluruhannya bagi mengekalkan sistem kawalan dalaman yang menyediakan jaminan munasabah terhadap keberkesanan dan kecekapan operasi dan pematuhan dengan undang-undang dan peraturan, selain prosedur dan garis panduan dalaman.

Kenyataan Kawalan Dalaman dan aktiviti Bank dirumuskan pada muka surat 98 hingga 99 Laporan Tahunan ini.

8. Urus Niaga Pihak Berkaitan

Butiran urus niaga pihak berkaitan dengan Bank dinyatakan di muka surat 212 di bawah Penyata Kewangan yang telah diaudit bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2013 Laporan Tahunan ini.

9. Laporan Pengurusan

Pada setiap mesyuarat Lembaga Pengarah, laporan kemajuan projek-projek yang sedang dijalankan oleh Bank berkaitan produk dan perkhidmatan, teknologi maklumat, pengambilan pekerja, sumber manusia, dasar dan prosedur, keperluan kawal selia dan pendapatan serta perbelanjaan diserahkan kepada Lembaga Pengarah untuk semakan.

10. Tanggungjawab Korporat

Sebagai sebahagian daripada nilai-nilai yang dikongsi bersama, Bank akan terus membangun dan mengukuhkan hubungan dengan komuniti. Melalui inisiatif Tanggungjawab Korporat, Bank bersedia menyumbang kembali kepada masyarakat, bukan sahaja dari segi kewangan tetapi juga melalui penyediaan produk, perkhidmatan serta mendidik masyarakat tentang kepentingan perkhidmatan kewangan Islam melalui siri-siri ceramah.

Maklumat lanjut mengenai inisiatif Tanggungjawab Korporat dibentangkan di halaman 80 hingga 81 dalam Laporan Tahunan ini.

Penyata Kawalan Dalaman

Jawatankuasa Lembaga Audit (BAC) mengakui akan tanggungjawabnya memastikan sistem kawalan dalaman bank adalah mencukupi dan efektif untuk menguruskan profil risiko dalam lingkungan selera risiko bank. Bagaimanapun, sistem tersebut dirangka untuk menguruskan bidang-bidang risiko utama bank dalam lingkungan selera yang boleh diterima, dan bukannya menjamin penghapusan keseluruhan kegagalan risiko untuk mencapai objektif dan matlamat bank. Oleh itu, sistem kawalan dalaman hanya boleh menyediakan jaminan munasabah berbanding jaminan mutlak terhadap risiko salahnyata dan maklumat kewangan atau rekod terhadap penipuan dan kerugian.

Bagi tahun kewangan yang dirujuk sehingga tarikh penerbitan laporan tahunan dan penyata kewangan, BAC berpendapat sistem kawalan dalaman di bank adalah kukuh dan mencukupi untuk melindungi kepentingan pihak yang berkepentingan dan aset-aset Bank.

BAC disokong oleh Jabatan Audit Dalaman (IAD), satu bahagian penting yang membentuk proses tadbir urus dalam bank. Juruaudit-juruaudit dalaman menilai dan menyumbang kepada penambahbaikan tadbir urus, pengurusan risiko dan kawalan proses menggunakan pendekatan sistematik dan berdisiplin. IAD membantu BAC dengan menyediakan jaminan munasabah dan cadangan nilai tambah dalam kecukupan, integriti dan keberkesanan sistem kawalan dalaman dan laporan kewangan dan pematuhan polisi-polisi dalaman, prosedur dan peraturan luaran yang boleh digunapakai.

IAD menjalankan audit bebas berasaskan risiko berdasarkan pelan audit tahunan yang diluluskan oleh BAC. Dalam penyediaan pelan audit, IAD telah mengambil kira strategi perniagaan, objektif, risiko dan persekitaran kawalan dalaman bank dan aktiviti-aktiviti bagi unit-unit sokongan dan operasi sebagai pertimbangan.

IAD menilai risiko-risiko, kawalan dalaman dan ehwal pematuhan melalui pendekatan audit berasaskan risiko berstruktur dan audit berkala ke atas unit, cawangan

dan proses utama perniagaan, yang mana kekerapannya di tentukan oleh tahap penilaian risiko. Ia menyediakan laporan-laporan bebas dan objektif untuk disemak dan dipertimbangkan oleh BAC dalam mesyuarat berkala mereka.

BAC menyemak semua ulasan penemuan, pemerhatian, cadangan dan pelan tindakan penting yang dilaporkan oleh IAD, pengurusan, juru audit luar dan pengawal selia. Status tindakan yang diambil terhadap cadangan juru

audit dalaman dipertimbangkan di dalam Jawatankuasa Pemantauan Resolusi Audit (ARMC), yang mana ahli-ahlinya terdiri daripada pengurusan kanan. Minit-minut mesyuarat ARMC dibentangkan untuk perbincangan BAC. Polisi dan prosedur bertujuan untuk memastikan pematuhan terhadap kawalan dalaman serta syarat dan undang-undang berkenaan termaktub dalam manual masing-masing, garis panduan dan arahan terbitan bank dan pihak berkuasa kawal selia yang dikemas kini dari semasa ke semasa.



Penyata Pengurusan Risiko

BMMB mengambil pendekatan pengurusan risiko yang berstruktur untuk menyediakan pengurusan risiko yang komprehensif dan berkesan merentasi semua peringkat dalam Bank, bertujuan untuk mengimbangi tahap risiko yang diambil dengan objektif perniagaan dan memastikan prestasi yang konsisten dan mampan dicapai dalam jangka panjang.

Rangka kerja pengurusan risiko dibina berdasarkan tadbir urus rasmi dan fungsi pengawasan yang ditetapkan, disokong oleh dasar dan prosedur yang membolehkan Bank mengenal pasti, menilai, mengukur, mengawal dan memantau pendedahan risiko dan kebergantungannya.

Apa yang penting kepada pendekatan ini ialah proses sistematik mengenal pasti dan mengukur risiko, mewujudkan selera risiko dan menjajarkan rancangan perniagaan dan objektif, dan kemudiannya, membangunkan strategi yang sesuai untuk menguruskan risiko. Oleh itu, pengurusan dan kawalan ke atas bidang utama risiko kredit, pasaran, mudah tunai dan pembiayaan, operasi, pematuhan syariah, pengurusan modal, kawal selia, risiko reputasi dan strategik disepadukan dengan baik untuk mencapai keseimbangan antara risiko dan pulangan dan memperoleh kelebihan daya saing yang strategik.

Tadbir Urus Risiko

Struktur tadbir urus risiko Bank memastikan kebebasan penuh fungsi pengurusan risiko daripada bidang perniagaan dan operasi. Berdasarkan pendekatan fungsi pengagihan, risiko tadbir urus dan pengurusan berada di bawah tiga barisan pertahanan berbeza. Baris pertama terdiri daripada unit perniagaan, yang bertanggungjawab menguruskan semua risiko yang ditanggung dalam aktiviti-aktiviti harian dan operasi. Mereka bertanggungjawab untuk melaksanakan proses untuk mengenal pasti, mengurangkan dan menguruskan risiko dalam persekitaran masing-masing sejajar dengan selera risiko sedia ada.

Barisan pertahanan kedua, yang terdiri daripada risiko, pematuhan dan fungsi kawalan dan jawatankuasa memastikan penyeliaan bebas dan pengurusan risiko

penting diambil kira oleh Bank dan tanggungan risiko turut diperhatikan. Mereka menyediakan sumber-sumber yang khusus untuk membangunkan rangka kerja risiko, polisi, metodologi dan alat bagi mengenal pasti risiko, pengukuran dan kawalan, dan memantau risiko dengan menggunakan petunjuk utama dan laporan terkecuali terhadap selera risiko yang ditetapkan dan had toleransinya.

Akhir sekali, barisan pertahanan ketiga melibatkan audit dalaman, menyediakan kajian bebas dan jaminan terhadap kecukupan proses pengurusan risiko dan keberkesanan dua baris pertama pertahanan dalam memenuhi mandat mereka.

Lembaga Pengarah bertanggungjawab terhadap rangka kerja keseluruhan tadbir urus dan pengurusan risiko, termasuk menentukan strategi risiko, menetapkan selera risiko dan memastikan risiko dipantau dan dikawal dengan berkesan. Ia juga bertanggungjawab untuk mewujudkan struktur pengurusan risiko yang jelas dengan peranan dan tanggungjawab yang berbeza dan memastikan bahawa mereka melaksanakan sewajarnya.

Selain tanggungjawab individu yang diberi untuk pengurusan risiko, terdapat satu struktur formal untuk

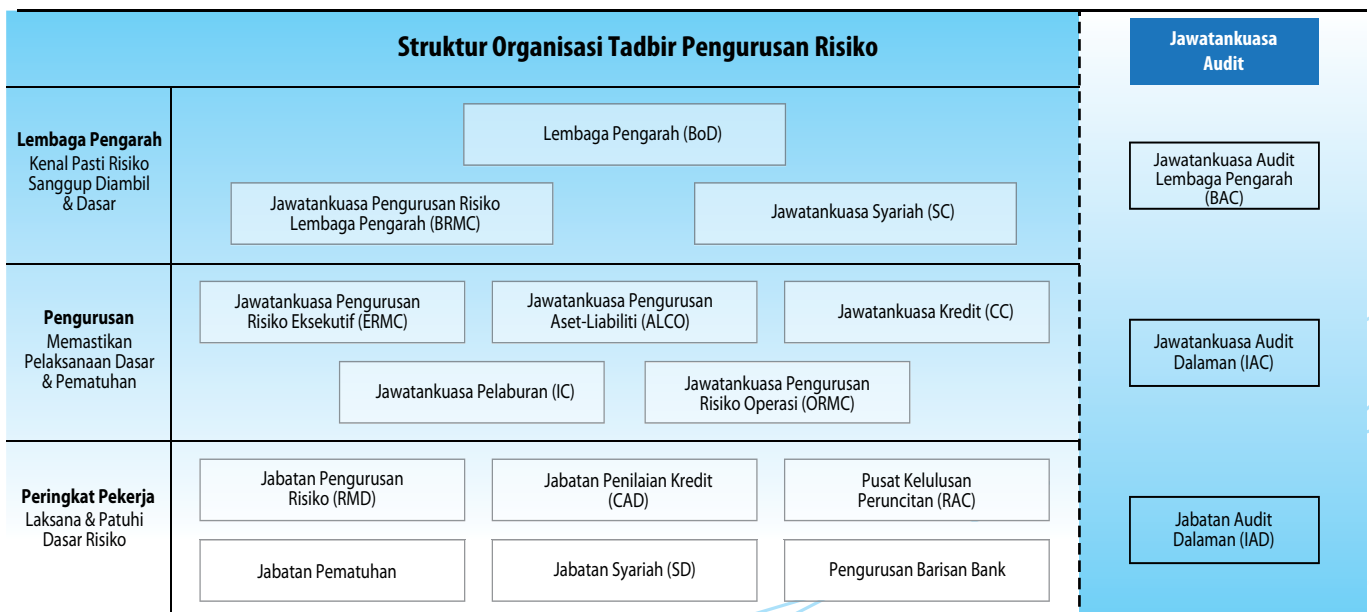
kedua-dua lembaga pengarah dan jawatankuasa pengurusan yang menjelaskan tanggungjawab dan serahan kuasa untuk pengurusan risiko.

Di peringkat pengurusan, beberapa jawatankuasa risiko telah ditubuhkan untuk mengawasi bidang risiko dan fungsi kawalan, seperti pengurusan aset-liabiliti, penilaian dan pengurusan kredit, pelaburan dan pengurusan risiko operasi. Satu Jabatan Pengurusan Risiko, yang bebas daripada saluran dan sasaran perniagaan, menyokong jawatankuasa tersebut dalam menjalankan fungsi-fungsi pengurusan risiko harian.

Selera risiko

Rangka kerja selera risiko BMMB terdiri daripada struktur tadbir urus dan satu set penyata selera risiko (RAS) yang telah digariskan berdasarkan harapan pihak berkepentingan. Ia berfungsi sebagai asas bagi budaya risiko Bank dan menetapkan prinsip dan dasar-dasar untuk membimbing aktiviti pengambilan risiko dan proses membuat keputusan dalam mencapai keseimbangan yang optimum antara risiko dan pulangan.

Rangka kerja selera risiko mentakrifkan proses, dasar, metrik pengukuran, struktur tadbir urus dan kajian berterusan selera risiko sebagai sebahagian daripada



strategi perniagaan keseluruhan dan objektif pengurusan risiko. RAS digunakan dalam perancangan perniagaan dan strategik serta dalam operasi perniagaan harian dan pengurusan risiko. Ia telah dibangunkan bersama-sama dengan saluran bidang perniagaan, sekali gus memastikan akauntabiliti dan pematuhan yang berterusan, dan diluluskan oleh Lembaga Pengarah dan akan dikaji semula secara berkala .

RAS, yang mentakrifkan selera risiko, toleransi risiko dan had risiko, digubal berdasarkan kedudukan kewangan Bank, kapasiti risiko dan kekuatan pendapatan terasnya. Ia mewakili tahap dan jenis risiko yang sedia diambil oleh Bank bagi mencapai objektif strategik dan perniagaan dan menyediakan asas untuk pengambilan risiko Bank. Had dan langkah-langkah toleransi risiko dirangka berdasarkan selera risiko yang berfungsi sebagai titik rujukan untuk memantau semua aktiviti pengambilan risiko dan mencetuskan tindakan yang sewajarnya apabila garis sempadan risiko dihipir atau tidak dipatuhi.

Selera risiko juga menggabungkan petunjuk prestasi utama Bank seperti turun naik pendapatan, kecairan dan nisbah modal, dan menyatakan toleransi terhadap reputasi dan ketidakpatuhan Syariah. Di peringkat strategik, selera risiko mentakrifkan keupayaan risiko Bank dari segi tahap modal yang diperlukan untuk menyokong aktiviti perniagaan serta memastikan penampungan modal yang cukup untuk memenuhi keperluan undang-undang kawal selia dan strategik. Toleransi Bank bagi turun naik pendapatan dan jurang atas nisbah mudah tunai utama juga dinyatakan dengan jelas untuk memudahkan urus tadbir dan pengawasan yang sesuai. Selera risiko kepada pertumbuhan perniagaan menyediakan hala tuju strategik bagi pembiayaan yang disasarkan dan segmen pasaran serta kelas aset pilihan dan profil risiko pelanggan dan portfolio.

Pengurusan Modal

Pembangunan rangka kerja pengurusan modal BMMB dipandu oleh garis panduan Bank Negara Malaysia (BNM) berhubung "Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk bank-

bank Islam (CAFIB)", yang distruktur berdasarkan kepada tiga tonggak:

- **Rukun 1**
Berkaitan dengan keperluan modal kawal selia minimum
- **Rukun 2**
Merujuk kepada proses penilaian kecukupan modal dalaman (ICAAP), yang tertakluk kepada Kajian Penyeliaan dan Proses Penilaian yang akan dijalankan oleh BNM
- **Rukun 3**
Berkaitan dengan disiplin pasaran dengan modal penerbitan dan amalan pengurusan risiko

Selaras di atas, Bank telah melaksanakan rangka kerja pengurusan modal berasaskan risiko dan prinsip-prinsip yang didorong oleh selera risiko dan strategi perniagaan, dengan mengambil kira persekitaran operasi dan kawal selia. Objektif utama pengurusan modal adalah untuk memastikan penggunaan sumber modal kewangan yang cekap berdasarkan modal keseluruhan Bank, sasaran perniagaan dan sasaran strategik. Oleh itu, dasar-dasar dan amalan pengurusan modal dibangunkan bertujuan memastikan tahap modal mencukupi dikekalkan untuk menyokong objektif perniagaan Bank dan untuk menampung risiko yang berkaitan dengan aktiviti-aktiviti ini .

Dalam menilai keperluan modal, Bank menggunakan Pakai Pendekatan Berpiawaian untuk Risiko Kredit dan Pasaran dan Pendekatan Penunjuk Asas bagi Risiko Operasi bagi mengukur dan mengira kuantiti Aset Berwajaran Risiko (secara kolektif dirujuk sebagai 'Rukun 1'). Bank kemudian menilai risiko-risiko lain yang tidak dilindungi di bawah pendekatan ukuran Rukun 1 bagi menentukan sebarang keperluan modal tambahan, yang ditetapkan di bawah ICAAP dan sewajarnya menetapkan sasaran modal dalaman. Di samping itu, Bank menggabungkan ujian

¹ Merujuk kepada Basel III, "Basel III: Satu rangka kerja kawal selia global bagi bank-bank dan sistem perbankan yang berdaya tahan" dan "Basel III: rangka kerja antarabangsa untuk ukuran, piawaian dan pemantauan risiko kecairan".

tekanan sebagai alat perancangan modal untuk menilai kesan faktor-faktor makro-ekonomi dan risiko khusus pada tahap kecukupan modal dan untuk merangka strategi pengurusan modal yang sesuai.

Pelaksanaan Basel III

Pada bulan November 2012, BNM mengeluarkan semakan semula garis panduan CAFIB yang memperincikan standard kawal selia baru bagi kecukupan modal dan pengurusan risiko mudah tunai. Garis panduan ini meluas selaras dengan Basel III Undang-Undang 1 diterbitkan oleh Jawatankuasa Basel untuk Penyeliaan Perbankan (BCBS) pada tahun 2010 dan 2011 dengan pengecualian aplikasi pelarasan pengawalseliaan yang lebih ketat terhadap modal teras.

Garis panduan yang disemak semula dan dikuatkuasa pada 1 Januari 2013, membawa perubahan besar kepada definisi modal pengawalseliaan dan bertujuan untuk meningkatkan kualiti dan keupayaan modal untuk menyerap potensi kerugian secara berterusan. Ekuiti biasa ditekankan sebagai komponen utama modal pengawalseliaan Tahap 1 dan untuk penguatkuasaan, satu ekuiti biasa minimum baru untuk nisbah aset berlawanan risiko (nisbah CET1) telah diperkenalkan. Instrumen modal yang diterbitkan sebelum 1 Januari 2013 yang tidak memenuhi syarat-syarat baru, secara berperingkat-peringkat, akan dimansuhkan sebagai modal kawalan dalam tempoh 10 tahun. Sebagai tambahan, modal penamparan yang baru dalam bentuk pemuliharaan modal dan penamparan modal pusingan (Countercyclical) akan dilaksanakan secara berperingkat, mulai tahun 2016.

Pengurusan Risiko Kredit

Risiko kredit adalah sumber utama risiko Bank. Ia ditakrifkan sebagai kerugian kewangan yang mungkin timbul akibat kegagalan rakan niaga kredit untuk memenuhi kewajipan kepada Bank apabila ia matang. Ini meliputi semua pendedahan dan termasuk risiko kredit ke atas jaminan dan kemudahan yang belum digunakan tidak boleh dibatalkan. Untuk tahap yang lebih kecil, Bank

juga terdedah kepada lain-lain bentuk risiko kredit, seperti akibat daripada aktiviti penyelesaian di mana risiko adalah akibat daripada menjalankan aktiviti, berbanding pengambilan aktiviti.

Satu rangka kerja risiko kredit telah ditubuhkan sebagai sebahagian daripada rangka kerja tadbir urus keseluruhan untuk mengukur, mengurangkan dan menguruskan risiko kredit, di mana pendedahan risiko dikawal dan diuruskan pada setiap peringkat proses kredit. Di peringkat kelulusan kredit, tahap kelulusan pihak berkuasa dan had telah dipersetujui oleh Lembaga Pengarah dan tertakluk kepada semakan berkala untuk menilai keberkesanan serta pematuhan. Untuk meningkatkan proses mengenal pasti risiko dan memastikan kualiti keseluruhan cadangan kredit, semakan kredit bebas dan penilaian risiko dijalankan oleh jabatan penilaian kredit yang berkaitan mengenai cadangan pembiayaan sebelum diluluskan oleh pihak berkuasa yang meluluskan.

Risiko yang terhasil daripada perubahan dalam kualiti kredit kekal sebagai ciri utama perniagaan Bank. Perubahan buruk dalam kualiti kredit pelanggan atau kemerosotan umum dalam keadaan ekonomi boleh menjejaskan pemulihan dan nilai aset Bank dan seterusnya prestasi kewangannya jua. Sebagai sebahagian daripada proses pengurusan risiko kredit, satu mekanisme penarafan risiko kredit telah dilaksanakan untuk kedua-dua perniagaan dan juga pembiayaan pengguna. Model penarafan dalaman dikenali sebagai Penilaian Kredit Perniagaan ('BCR') dan Penilaian Kredit Pengguna ('CCR'). Sistem penarafan digunakan sebagai salah satu alat sokongan dalam proses membuat keputusan kredit dan dalam penilaian portfolio kredit, pemantauan dan pelaporan.

Bank memantau secara dekat pendedahan kreditnya berdasarkan kepada tumpuan dan segmen portfolio untuk memastikan bahawa pendedahan ini dibendung dalam lingkungan selera risiko dan tahap toleransi risiko yang diluluskan Lembaga. Kajian dan laporan analitikal

ini juga menyediakan asas bagi strategi pengurusan risiko dan penggubalan dasar dan dibentangkan kepada jawatankuasa pengurusan risiko pada setiap bulan.

Pengurusan risiko kredit dikawal oleh dasar-dasar yang berkaitan kredit, iaitu Polisi Risiko Kredit ('CRP') dan Garis Panduan untuk Polisi Risiko Kredit ('GCRP') dan prosedur operasi yang berkaitan. Dasar-dasar dan prosedur ini menggariskan polisi risiko yang sesuai dan had berhemat, penarafan risiko dan standard pengunderaitan pembiayaan, pihak yang diberi kuasa melulus, pengurangan risiko, mengkaji semula, pemulihan dan penstrukturan semula, dan peruntukan bagi pembiayaan lapuk. Dasar-dasar ini dikaji semula secara berkala dan dikemaskini untuk memastikan keberkesanan dan kesesuaian yang berterusan.

Risiko Pasaran & Pengurusan Aset-Liabiliti

Risiko pasaran ditakrifkan sebagai risiko kerugian akibat daripada pergerakan harga pasaran, khususnya perubahan kepada kadar keuntungan, kadar tukaran asing, harga ekuiti dan komoditi, yang mempunyai impak kepada kedudukan kunci kira-kira tidak seimbang Bank. Pengurusan Aset-Liabiliti ('ALM') merujuk kepada pengurusan kunci kira-kira yang selaras, merangkumi aset, liabiliti dan modal. Tumpuan utama ALM adalah pada prestasi keseluruhan yang diukur dari segi pendapatan bersih. Penentu utama pendapatan bersih adalah kedudukan keseluruhan pulangan risiko Bank.

Objektif utama pengurusan risiko pasaran dan Aset-Liabiliti adalah untuk mengurus dan mengawal pendedahan risiko pasaran, supaya risiko pulangan Bank dapat dioptimumkan, di samping mengekalkan profil pasaran yang konsisten dengan pelan strategik Bank.

Bank mempunyai fungsi kawalan risiko pasaran yang bebas, bertanggungjawab untuk mengukur pendedahan risiko pasaran sejajar dengan dasar dan garis panduan yang ditetapkan. Unit ini melapor kepada Jawatankuasa Kerja ALCO pada setiap bulan untuk membincangan secara proaktif kunci kira-kira dan pengurusan modal Bank; dan

kemudiannya akan melanjutkan apa-apa cadangan dan keputusan kepada ERM, BRMC dan Lembaga Pengarah.

Risiko pasaran dan proses pengurusan Aset-Liabiliti Bank yang merangkumi kenal pasti risiko, ukuran, pengurangan, pengawasan dan laporan dikawal oleh Dasar dan Garis Panduan Pengurusan Risiko & Pengurusan Aset-Liabiliti ('MRAPG') dan Penyata Dasar Buku Dagangan ('TBPS').

Kadar Pulangan Risiko

Kadar pulangan risiko merujuk kepada kebolehubahan aset-aset dan liabiliti bank yang terhasil daripada kadar penunjuk aras pasaran yang volatil, dan merujuk kepada buku urus niaga dan perbankan. Bank secara aktif menguruskan risiko-risiko seperti berikut:

Risiko-risiko	Definisi
Risiko Penentuan Semula Harga	Perbezaan masa dalam kematangan dan penentuan semula harga aset dan liabiliti Bank
Risiko Keluk Hasil	Anjakan keluk hasil yang tidak dijangka yang mempunyai kesan buruk ke atas pendapatan Bank dan nilai-nilai ekonomi
Risiko Asas	Terhasil dari hubungan yang tidak sempurna dalam pelarasan kadar yang diperolehi dan dibayar pada instrumen yang berbeza dengan ciri-ciri semakan semula harga yang sama
Pilihan	Risiko ini timbul daripada pilihan yang terdapat dalam aset Bank, liabiliti dan portfolio di luar kunci kira-kira
Risiko Komersial	Risiko yang mungkin dihadapi oleh Bank di bawah tekanan komersial untuk membayar pulangan lebih tinggi daripada kadar yang diperolehi dari aset yang dibiayai oleh pemegang akaun pelaburan

Perubahan dalam kadar pulangan boleh memberi kesan buruk pada kedua-dua pendapatan Bank dan nilai ekonomi. Dalam menilai dan menguruskan kadar pendedahan pulangan risiko, Bank melihat kepada dua perspektif, iaitu pendapatan berisiko ('EaR') dan perspektif

nilai ekonomi ekuiti ('EVE'). Di samping itu, Bank juga menggunakan pendekatan nilai berisiko ('VaR') untuk mengira kerugian maksimum yang dijangka daripada pelaburan dalam tempoh masa yang diberikan. Justeru, had toleransi risiko dibina di sepanjang ukuran sensitiviti bagi mengurus dan mengurangkan pendedahan risiko yang berkaitan.

Risiko Kecairan

Risiko kecairan ditakrifkan sebagai kegagalan pihak Bank untuk menyediakan sumber-sumber kewangan yang mencukupi untuk memenuhi kewajipan, seterusnya yang membawa kepada ketidakupayaan untuk menyokong aktiviti perniagaan seperti biasa dan memenuhi keperluan peraturan kecairan yang ditetapkan.

Ini penting bagi Bank untuk memastikan terdapat tunai sedia ada yang mencukupi dan aset cair untuk memenuhi obligasi jangka pendek dan jangka panjang dan ini dijalankan melalui pengurusan aktif dan berkesan dalamimbangan kira-kira.

Fokus utama pengurusan kecairan Bank adalah untuk menilai semua aliran masuk berbanding aliran tunai keluar. Ini adalah untuk mengenal pasti sebarang kekurangan bersih untuk masa hadapan, termasuk keperluan pembiayaan untuk komitmen di luarimbangan kira-kira.

Bank memberi perhatian khusus kepada keupayaan untuk menampung sebarang kekurangan dalam kecairan sehingga tempoh masa satu bulan diikuti dengan penilaian jangka sederhana bagi kecairan sehingga satu tahun. Pengukur dan had yang digunakan untuk memantau dan menguruskan risiko kecairan adalah seperti yang ditetapkan di bawah rangka kerja kecairan BNM, iaitu Rangka Kerja Kecairan Baru (NLF), Nisbah Liputan kecairan (LCR) dan Nisbah Pembiayaan Stabil Bersih (NSFR). Untuk mengurangkan risiko, Bank menggunakan strategi kepelbagaian pembiayaan dan mewujudkan pelan kontingensi kecairan.

Untuk memastikan bahawa ia bersedia menghadapi

sebarang krisis kecairan, Bank telah menubuhkan satu rangka kerja pengurusan prakrisis yang membolehkan ia untuk mengenal pasti dengan cepat potensi krisis kecairan sebelum ia berlaku dan mempunyai mekanisme tindak balas krisis yang berstruktur dan tersedia. Proses ini melibatkan pemantauan yang berterusan pelbagai petunjuk yang bertindak sebagai isyarat amaran awal.

Pengurusan Risiko Operasi

Risiko operasi ditakrifkan sebagai risiko kerugian akibat daripada ketidakcukupan atau kegagalan proses dalaman, sumber manusia dan sistem serta berpunca dari pelbagai faktor luaran. Objektif Pengurusan Risiko Operasi ('ORM') adalah untuk menguruskan risiko dengan berkesan untuk mengurangkan kerugian kewangan yang mungkin disebabkan oleh risiko-risiko operasi.

Bank telah mewujudkan sistem laporan Pengumpulan Data Pengurusan Insiden ('IMDC') di mana semua insiden kehilangan material, potensi kerugian atau insiden yang hampir terlepas pandang dilaporkan serta-merta. Laporan IMDC direka sebagai alat untuk membuat laporan dan mendapatkan maklumat mengenai semua kejadian yang boleh menimbulkan kerugian operasi, termasuk Syariah dan ketidakpatuhan peraturan.

Bank juga telah memulakan proses Penilaian Risiko dan Kawalan Sendiri (RCSA) yang berpendekatan ke hadapan dalam menilai risiko operasi untuk mengenal pasti dan menutup mana-mana jurang kawalan yang lazim dalam proses perniagaan. Di samping itu, Petunjuk Risiko Utama ('KRI') diserapkan ke dalam proses perniagaan untuk memudahkan pemantauan dan pengesanan pendedahan risiko operasi dari masa ke masa.

Pengurusan risiko operasi disasarkan untuk mencegah kejadian risiko dan kerosakan (dari segi proses dan kawalan pengurusan), dengan pengendalian situasi

kritikal (melalui pelan luar jangkaan dan pengurusan kesinambungan perniagaan ('BCM')) dan mengurangkan potensi kerugian (cagaran). Sistem dan kawalan pengurusan risiko yang digunakan adalah selaras dengan tahap risiko operasi dan prosedur standard operasi dalaman Bank. Dengan mewujudkan dan melaksanakan sistem kawalan prosedur yang sejajar dengan risiko-risiko, Bank menghadkan pendedahannya kepada tahap yang terkawal mengikut selera risiko Bank.

Berhubung dengan pengurusan risiko operasi, organ-organ risiko utama yang memainkan peranan penting dalam rangka kerja keseluruhan pengurusan risiko bersepadu adalah Unit Pengurusan Risiko Operasi, Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi ('ORMC'), Audit Dalaman, Pematuhan dan Unit Perniagaan.

Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi (ORMC)

ORMC terdiri daripada ketua-ketua jabatan unit perniagaan/sokongan, yang secara kolektif bertanggungjawab bagi pelaksanaan Rangka Kerja Pengurusan Risiko Operasi dalam Bank. ORMC bermesyuarat setiap bulan untuk mempertimbangkan, mengkaji dan mencadangkan dasar-dasar yang berkaitan dengan pengurusan risiko operasi. Antara tanggungjawab ORMC adalah untuk:

- Menilai dan mengesyorkan selera risiko operasi.
- Melapor risiko operasi material dan kejadian kerugian kepada Lembaga Pengarah dan Jawatankuasa Pengurusan untuk pengawasan dan untuk mereka membuat keputusan.
- Menyelia kecukupan strategi pengurangan risiko operasi Bank.
- Memastikan laporan risiko berjadual unit perniagaan/sokongan disediakan tepat pada masanya dan mengikut rangka kerja pengurusan risiko operasi.
- Mengkaji secara berkala kecukupan polisi pengurusan risiko operasi, kawalan dan sistem dalam Bank.

Pengurusan Risiko Syariah

Risiko pematuhan Syariah ditakrifkan sebagai risiko yang timbul daripada kegagalan Bank untuk mematuhi peraturan-peraturan dan prinsip-prinsip Syariah yang ditentukan oleh pihak majlis kawal selia atau jawatankuasa Syariah.

Mengikut keperluan kawal selia BNM seperti yang digariskan di bawah Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah ('SGF') bagi Institusi Kewangan Islam, Bank telah menubuhkan Unit Pengurusan Risiko Syariah ('SRMU') pada Mei 2011 dalam rangka kerja pengurusan risiko bersepadu. Bertanggungjawab untuk pengurusan risiko Syariah, SRMU perlu memastikan bidang-bidang risiko Syariah, yang berhubungkait dengan risiko operasi, risiko kredit dan risiko pasaran, dikenal pasti proaktif, dinilai dan dikawal, dan kemudiannya dilaporkan kepada Pengurusan dan Lembaga Pengarah tepat pada masanya.

Tanggungjawab umum SRMU adalah:

- Menggubal dasar dan garis panduan mengenai pengurusan risiko pematuhan Syariah.
- Mengenal pasti dan menilai risiko pematuhan Syariah dalam operasi perniagaan dan aktiviti-aktiviti serta produk dan perkhidmatan.
- Menilai keberkesanan kawalan yang sedia ada dan mencadangkan kawalan yang sesuai atau pelan pengurangan.
- Memantau risiko pematuhan Syariah dan melaporkan secara berkala risiko berkenaan kepada Lembaga Pengarah, Jawatankuasa Syariah dan Pengurusan.
- Mengenal pasti sebarang keuntungan yang bakal diperoleh daripada operasi perniagaan dan aktiviti-aktiviti yang tidak boleh diiktiraf sebagai pendapatan halal (yang sah dalam Syariah) kepada Bank disebabkan ketidak patuhan terhadap syarat-syarat Syariah.
- Merangka prosedur pembersihan pendapatan tidak halal dan memantau proses nyah-pengiktirafan.



- Menjalankan program latihan dan kesedaran mengenai risiko pematuhan Syariah untuk memupuk budaya mementingkan risiko patuh Syariah.
- Menilai produk baru dan prosedur operasi yang baru / sedia ada dari perspektif risiko pematuhan Syariah

Pengurangan risiko untuk risiko Syariah yang wujud meliputi usaha mengurangkan kebarangkalian / kemungkinan atau akibat daripada ancaman. Risiko Syariah boleh dielakkan apabila Bank enggan menerima perkara yang melibatkan risiko dengan tidak terlibat dalam sebarang aktiviti yang tidak patuh Syariah yang akan membawa kepada kerugian kewangan yang disebabkan pendapatan tidak patuh Syariah.

Secara amnya, pengurusan dan pengurangan risiko Syariah dijalankan dan dikawal oleh Rangka Kerja Pengurusan dan Pematuhan Syariah, Garis Panduan pada Kelulusan Produk Baru dan dasar, prosedur serta keputusan umum yang berkaitan risiko pengurusan Syariah.

Pengurusan Risiko Reputasi

Risiko reputasi ditakrifkan sebagai risiko kerugian yang timbul daripada persepsi negatif terhadap imej Bank oleh orang ramai dan pihak-pihak berkepentingan.

Bank mengakui bahawa risiko reputasi, yang boleh memberi kesan buruk kepada nilai pemegang saham berlaku akibat daripada kegagalan untuk menguruskan semua jenis risiko secara berkesan. Bank meletakkan kepentingan yang tinggi terhadap tadbir urus risiko secara keseluruhan dan khususnya dalam memastikan pematuhan kepada prinsip-prinsip Syariah. Sebagai institusi kewangan Islam sepenuhnya, persepsi negatif pada pelanggan dan pihak berkepentingan yang lain boleh merosakkan jenama dan membawa kesan buruk yang lain.

Pengurusan reputasi risiko merupakan tanggungjawab setiap individu dalam organisasi, khususnya mereka yang terlibat secara langsung dalam membuat keputusan komersial dalam fungsi dan bidang perniagaan masing-masing.

Penyata Pematuhan

Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank) adalah institusi kewangan Islam berlesen di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 mengiktiraf undang-undang dan peraturan yang dikenakan oleh pelbagai agensi kawal selia seperti Bank Negara Malaysia (BNM), Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM), Suruhanjaya Sekuriti (SC) dan Suruhanjaya Syarikat-Syarikat Malaysia (SSM) dipatuhi, diurus secara proaktif dan berkesan dengan budaya pematuhan bagi semua aktiviti perniagaan Bank.

Mengurus keperluan pematuhan kawal selia yang semakin berkembang dan memastikan pematuhan Bank terhadap keperluan dilakukan secara strategik dan sistematik, memandangkan kesan ketidakpatuhan tidak terhad kepada sekatan undang-undang dan sekatan dari pengawal selia, tetapi juga potensi kerugian kewangan dan terjejasnya reputasi Bank. Memandangkan agensi kawal selia berusaha menambahbaik tadbir urus dan membina sistem kewangan yang mantap dan berdaya tahan, mereka dari semasa ke semasa, memperkenalkan atau mengubah dan mempelbagai keperluan kawal selia dan garis panduan yang dikenakan ke atas institusi kewangan.

Ditakrifkan sebagai pematuhan terhadap peraturan berkanun, polisi dalaman dan prosedur termasuk kod tatalaku Bank, peraturan dan piawaian Syariah yang berkaitan dengan aktiviti-aktiviti perbankan Bank.

Untuk menguruskan risiko pematuhan dengan lebih baik, Rangka Kerja Pematuhan dan Piagam Pematuhan (Rangka Kerja) yang berkaitan dengan strategi, pendekatan dan proses Bank untuk memastikan pematuhan kepada peraturan berkanun, operasi dan keperluan Syariah dibangunkan dan digunakan oleh Lembaga Pengarah, Ketua Pegawai Eksekutif (CEO) dan Pengurusan Kanan.

Objektif rangka kerja itu antara lain bertujuan:

- Mengenal pasti dan menguruskan risiko dan tanggungan-tanggungan pematuhan
- Mengelakkan insiden ketidakpatuhan

- Mengesan insiden ketidakpatuhan pada masa yang tepat
- Memberi maklum balas dan menyelesaikan insiden ketidakpatuhan secara berkesan dengan segera
- Menerap budaya pematuhan ke seluruh Bank

Pembinaan Rangka Kerja berdasarkan prinsip-prinsip berikut:

- Komitmen untuk mematuhi keperluan kawal selia yang relevan dan memastikan operasi, polisi dalaman dan prosedur, kod dan standard tatalaku diguna pakai dalam aktiviti bank selari dengan keperluan kawal selia.
- Perkongsian tanggungjawab bagi pematuhan undang-undang berdasarkan konsep tiga (3) barisan pertahanan:
 - Barisan pertahanan pertama – pengurusan, unit perniagaan dan unit sokongan adalah pihak utama yang bertanggungjawab untuk pengurusan risiko dan tanggungan-tanggungan pematuhan dan penyampaian hasil pematuhan.
 - Barisan pertahanan kedua – Jabatan Pematuhan akan mengawas, mengkoordinasi, dan menyediakan runding cara dan pengesahan pematuhan undang-undang Bank.
 - Barisan pertahanan ketiga – Jabatan Audit Dalaman akan menyediakan jaminan berkecuali kepada Lembaga Pengarah bahawa keseluruhan Rangka Kerja Pematuhan beroperasi seperti yang sepatutnya.
- Penetapan fungsi pematuhan menyelaras dan mengkoordinasi pengurusan risiko pematuhan dan melaksanakan program pematuhan di seluruh Bank untuk memastikan kecekapan operasi Rangka Kerja Pematuhan; dan

- Menerapkan Rangka Kerja Pematuhan dalam operasi Bank, menjadikan pengurusan risiko pematuhan sebahagian penting daripada aktiviti-aktiviti perniagaan Bank.

Pihak Lembaga dan Pengurusan Bank berikrar untuk memastikan pelaksanaan elemen-elemen dan proses utama seperti berikut bagi budaya pematuhan yang efektif:

- **Prinsip kepimpinan**

- Lembaga Pengarah dan pihak Pengurusan komited sepenuhnya untuk memastikan risiko dan tanggungan-tanggungan pematuhan diuruskan secara berkesan
- Pengurusan di semua peringkat terlibat dalam membina dan mengekalkan budaya pematuhan
- Memperuntukkan sumber yang mencukupi dan sesuai untuk pogram pematuhan

- **Prinsip budaya**

- Budaya pematuhan digalakkan secara meluas di bank; dan
- Amalan yang membina dan menyokong pematuhan adalah digalakkan dan amalan yang mengkompromi pematuhan tidak diterima.

- **Prinsip komunikasi dan latihan**

- Kecekapan pematuhan dan keperluan latihan (secara meluas di Bank) dikenal pasti dan ditangani; dan
- Pengetahuan dan kesedaran pematuhan terus diperkukuhkan dan dimaklumkan kepada semua.

- **Prinsip Penilaian dan identifikasi risiko pematuhan**

- Risiko-risiko dan tanggungan-tanggungan pematuhan dikenal pasti secara proaktif; dan
- Sistem amaran awal diwujudkan untuk mengenal pasti tanggungan-tanggungan pematuhan yang berubah dan baru.

- **Prinsip Pengurusan Pematuhan dan Pengurangan**
 - Polisi-polisi yang berkesan, kawalan dalaman dan proses diwujudkan untuk mengurangkan risiko ketidakpatuhan
 - Polisi dan prosedur sentiasa diwar-warkan untuk memastikan kedua-duanya difahami
 - Terdapat pengawasan pengurusan terhadap kawalan operasi dan pematuhan keseluruhan
- **Prinsip Pemantauan Pematuhan**
 - Prestasi kawalan pematuhan dan program pematuhan dipantau, dinilai dan dilaporkan
 - Program pematuhan kerap dikaji dan ditambah baik secara berterusan.
- **Prinsip resolusi dan laporan pematuhan**
 - Mekanisme yang sesuai diwujudkan dan dikekalkan untuk mengenal pasti, memperolehi, memperhebat, menganalisis dan memberi maklum balas terhadap isu-isu berbangkit atau ketidakpatuhan yang berkaitan dengan tanggungan-tanggungan pematuhan.

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 baru. Penjenayah memanfaatkan kelemahan sistem kewangan dalam usaha untuk melindungi asal sebenar hak milik dan hasil kutipan daripada 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. Oleh yang demikian, kerajaan dan pihak berkuasa lain, di pelbagai bidang kuasa telah berusaha untuk memperkukuh perundangan dan kawal selia yang sedia ada untuk menghapuskan 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 tersedia, 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 menangani aktiviti pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan;
- Pendidikan dan latihan yang kerap untuk memupuk kesedaran di kalangan kakitangan mengenai kepentingan AML/ CFT supaya membantu dalam mencegah dan mengesan aktiviti yang mencurigakan;
- Proses *Due Dilligence* pelanggan untuk mengenal pasti dan memprofil pelanggan secara proaktif berdasarkan kepada kriteria utama yang terpilih
- Penggunaan pangkalan data yang dilanggan dan sistem maklumat pengurusan untuk penapisan transaksi pelanggan secara berterusan dalam usaha mengesan dan melaporkan aktiviti yang mencurigakan kepada Unit Perisikan Kewangan (FIU) dan BNM, dilakukan tepat pada masanya;
- Membantu agensi penguatkuasaan dalam menyediakan maklumat yang diperlukan dan transaksi yang mencurigakan tepat pada masanya;

- Memastikan penyimpanan rekod untuk semua pengenalan dan butiran transaksi sejajar dengan keperluan berkanun;
- Platform untuk memajukan dan membincangkan isu yang berkisar sekitar AML/CFT dengan Pihak Pengurusan Kanan dan Lembaga Pengarah pada setiap bulan, dalam usaha menegakkan 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, serta peraturan dan perundangan yang berkuat kuasa.





Barang siapa yang beriman kepada Allah dan hari kiamat, maka hendaklah ia memuliakan tamunya.”
[Riwayat Abu Hurairah ra.]

Orientasi perkhidmatan memacu cabaran







Penyata Kewangan

Kandungan

Laporan Pengarah

Penyata Pengarah

Akuan Berkanun

Laporan Jawatankuasa Syariah

Laporan Juruaudit Bebas

Penyata Kedudukan Kewangan

Penyata Pendapatan

Penyata Pendapatan Komprehensif

Gabungan Penyata Perubahan Ekuiti

Penyata Perubahan Ekuiti

Penyata Aliran Tunai

Nota kepada Penyata Kewangan

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 2013.

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
Keuntungan bersih bagi tahun ini	167,936	167,186

Tiada pindahan yang ketara, daripada rizab atau peruntukan atau sebaliknya sepanjang tahun kewangan ini kecuali yang telah dinyatakan dalam penyata kewangan ini.

Pada hemat para pengarah, keputusan operasi Kumpulan dan Bank sepanjang tahun kewangan tidak terjejas secara ketara oleh sebarang perkara, transaksi atau peristiwa penting dan luarbiasa selain daripada penerimaan pakai kali pertama Rangka Kerja Piawaian Laporan Kewangan Malaysia ("MFRS") dan perubahan dalam dasar perakaunan seperti yang dibentangkan dalam Nota 2.2 penyata kewangan.

Rangka Kerja MFRS yang dikeluarkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia ("MASB") mematuhi sepenuhnya Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa ("IFRS") yang terdiri daripada piawaian yang dikeluarkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Antarabangsa ("IASB") yang berkuatkuasa pada 1 Januari 2012.

DIVIDEN

Tiada dividen yang dibayar atau diisytiharkan oleh Bank sejak akhir tahun kewangan yang lepas.

Di Mesyuarat Agung Tahunan yang akan datang, dividen kasar akhir untuk tahun kewangan berakhir 31 Mac 2013 sebanyak 26.0 sen setiap unit saham, tolak cukai sebanyak 25% ke atas 1,000,000,000 Saham Biasa, yang dijumlahkan dalam dividen berbayar sebanyak RM195,000,000 akan dicadangkan untuk kelulusan para pemegang saham. Penyata kewangan untuk tahun kewangan semasa tidak memperlihatkan dividen tersebut. Dividen tersebut, sekiranya diluluskan oleh pemegang saham, ianya akan dikira dalam ekuiti sebagai satu pengagihan keuntungan terkumpul pada tahun kewangan berakhir pada 31 Mac 2014.

Tertakluk kepada kelulusan pemegang saham, dividen akhir yang dicadangkan akan dilabur semula ke dalam Bank melalui langganan saham biasa baru dan berbayar sebanyak RM195,000,000 pada RM 1 sesaham mengikut pemilikan saham masing-masing.

PENGARAH-PENGARAH

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

Tan Sri Dato' Dr. Mohd Munir Abdul Majid

Tuan Haji Ismail Ibrahim

Tuan Haji Abdul Jabbar Abdul Majid

Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman

Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid

Tuan Haji Mohd Izani Ghani

Dato' Azmi Abdullah

Dato' Haji Kamil Khalid Ariff

Dato' Sri Che Khalib Mohamad Noh

(dilantik pada 27 Ogos 2012)

Dato' Mohamed Hazlan Mohamed Hussain

(dilantik pada 27 Ogos 2012)

Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil

(meletakkan jawatan pada 4 Julai 2012)

Dato' Lukman Ibrahim

(meletakkan jawatan pada 29 Ogos 2012)

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 1.4.2012 / pada tarikh perlantikan	Diperoleh	Pelupusan	Pada 31.3.2013
Kepentingan dalam DRB-Hicom Berhad, syarikat induk: Dato' Sri Che Khalib Mohamad Noh	3,500	-	-	3,500

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-PENGARAH

Pada penghujung tahun kewangan ataupun 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 32 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 ketara kecuali bagi pengarah tertentu yang menerima imbuhan daripada subsidiari kepada syarikat induk.

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:
 - (i) 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
 - (ii) untuk memastikan aset-aset semasa yang nilainya mungkin tidak dapat diperolehi seperti yang tercatat dalam rekod perakaunan dalam urus niaga biasa perniagaan, telah diturun nilai kepada jumlah yang dijangka boleh diperolehi.
- (b) Pada tarikh laporan ini, pengarah-pengarah tidak menjangkakan 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 sangat tidak mencukupi; 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 telah pun 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 Kumpulan dan Bank yang tidak timbul dan yang berbangkit sejak akhir tahun kewangan selain daripada yang termasuk sepanjang perjalanan urusan perniagaan biasa Kumpulan dan Bank.
- (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 kewajipan 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.

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 Rosotnilai bagi Pinjaman/Pembiayaan.

PERISTIWA PENTING DAN PERISTIWA BERIKUTAN

Tiada peristiwa penting dan peristiwa berikutan sepanjang tahun, selepas tarikh penyata kedudukan kewangan sehingga tarikh penyata kewangan yang telah diluluskan untuk diterbitkan.

TINJAUAN PERNIAGAAN 2012/2013

Kumpulan mencatatkan keuntungan sebelum zakat dan cukai berjumlah RM236.0 juta, melebihi dua kali ganda berbanding dengan jumlah yang dicatatkan dalam tempoh yang sama pada tahun lepas. Pertumbuhan yang membanggakan dalam keuntungan disumbangkan oleh Jumlah Pendapatan Boleh Diagih yang lebih tinggi iaitu 23.1%, diikuti peningkatan dalam Jumlah Pembiayaan Kasar Aset sebanyak 11% di samping peruntukan yang lebih rendah untuk rosotnilai dalam Aset Kewangan.

Sebagai pesaing dalam industri Perbankan Islam, Kumpulan mengekalkan perniagaan terasnya dengan baik dengan asas pembiayaan yang berkembang daripada RM9.1 bilion pada Mac 2012 kepada RM10.3 bilion bagi tahun berakhir pada Mac 2013. Jumlah aset Kumpulan meningkat dalam tempoh dua belas bulan kepada RM21.1 bilion berbanding dengan RM20.5 bilion pada tahun lepas. Peningkatan tersebut adalah disebabkan oleh kenaikan dalam jumlah sekuriti pelaburan yang dipegang dan pembiayaan pelanggan.

PROSPEK BAGI TAHUN 2013/2014

Prestasi membanggakan Kumpulan pada tahun kewangan 2013 membuktikan keberkesanan model perniagaannya yang tersendiri, seperti pendekatan fokus kepada pelanggan dan memposisikan produk dalam pasaran, dalam persekitaran operasi yang kompetitif. Permodalan yang kukuh, tadbir urus risiko yang ditingkatkan dan pengurusan mudah tunai yang baik, dipercayai menjadi elemen utama pertumbuhan yang lestari dalam ekonomi yang lebih mencabar pada tahun kewangan 2014.

Berdasarkan keadaan di atas, Kumpulan terus melihat prospek yang cerah untuk meningkatkan lagi prestasinya dalam segmen pengguna dan perniagaan. Memandangkan kepada kemampatan persekitaran margin, Kumpulan akan meningkatkan fokusnya kepada penjana pendapatan fi terutamanya dalam bidang kewangan perdagangan, aktiviti perbendaharaan, perbankan pelaburan dan menambah inisiatif untuk membangunkan perniagaan aset pengguna dan pengurusan kekayaan. Dorongan untuk deposit pengguna akan terus dimantapkan untuk memperkembangkan dan mempelbagaikan lagi asas deposit.

Kumpulan terus berpegang teguh kepada aspirasi jangka panjangnya untuk menjadi sebuah institusi kewangan Islam terpilih dan ini memerlukan usaha berterusan dalam mempertingkatkan penyampaian perkhidmatan serta infrastrukturnya untuk berada di posisi hadapan.

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	A2
		Jangka pendek	P1
		Sukuk Subordinat	A3
		Tinjauan	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:

- (a) 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.
- (b) Jawatankuasa Syariah dikehendaki mengesahkan dasar-dasar dan prosedur yang disediakan oleh Bank dan memastikan kandungannya tidak mengandungi apa-apa elemen yang bercanggah dengan Syariah.
- (c) Bagi memastikan bahawa produk Bank mematuhi prinsip Syariah, Jawatankuasa Syariah mesti meluluskan:
 - (i) terma dan syarat yang terkandung dalam borang, kontrak, perjanjian atau apa-apa dokumen guaman yang digunakan dalam melaksanakan urus niaga; dan
 - (ii) manual produk, pengiklanan bagi tujuan pemasaran, ilustrasi jualan dan risalah-risalah yang digunakan.
- (d) 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.
- (e) 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.

- (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.

Bagi tahun berakhir 31 Mac 2013, Bank telah memperuntukan sebanyak RM6.1 juta untuk zakat.

JURUAUDIT

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

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah mengikut resolusi Pengarah bertarikh 3 Jun 2013.

Tan Sri Dato' Dr. Mohd Munir Abdul Majid

Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid

Kuala Lumpur, Malaysia

Penyata 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 126 hingga 299 telah dirangka menurut Piawaian Laporan Kewangan di Malaysia, Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa serta Akta Syarikat, 1965 di Malaysia, agar dapat memberikan pandangan yang benar dan saksama berkenaan kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Mac 2013 dan mengenai prestasi kewangan serta aliran tunai Kumpulan dan Bank bagi tahun yang berakhir pada tarikh tersebut.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga mengikut resolusi pengarah bertarikh 3 Jun 2013.

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, Tuan Haji 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 126 hingga 299 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 3 Jun 2013.

Tuan Haji PeerMohamed Ibramsha

Di hadapan saya,

Pesuruhjaya Sumpah

Laporan Jawatankuasa Syariah

Mengikut surat pelantikan, kami perlu mengemukakan laporan berikut:

Kami telah meneliti prinsip dan kontrak berkaitan dengan transaksi dan aplikasi yang diperkenalkan oleh Bank Muamalat Malaysia Berhad sepanjang tahun berakhir pada 31 Mac 2013. 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 pendapat 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, urusan niaga dan urusan yang dimeterai oleh Bank Muamalat Malaysia Berhad sepanjang tahun berakhir pada 31 Mac 2013 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 nyata 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 2013 telah dilaksanakan menurut prinsip-prinsip Syariah.

Ditandatangani bagi pihak Jawatankuasa Syariah,

Azizi Che Seman

Engku Ahmad Fadzil Engku Ali

Kuala Lumpur, Malaysia
3 Jun 2013

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 2013, 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 126 hingga 299.

Tanggungjawab Pengarah terhadap penyata kewangan

Pengarah-pengarah Bank bertanggungjawab terhadap penyediaan penyata kewangan yang memberi pandangan yang benar dan saksama menurut Piawaian Laporan Kewangan di Malaysia, Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa 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 bertujuan 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 diperoleh adalah mencukupi dan wajar untuk menjadi asas kepada pendapat audit kami.

Pendapat

Pada pendapat kami, penyata kewangan ini telah dirangka dengan betul seperti yang telah tertera oleh Piawaian Laporan Kewangan Malaysia, Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan Akta Syarikat, 1965 di Malaysia agar dapat memberikan pandangan yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Mac 2013 dan mengenai prestasi kewangan dan aliran tunainya bagi tempoh yang berakhir.

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 digabungkan dengan penyata kewangan Bank adalah dalam bentuk dan kandungan yang sesuai dan wajar untuk tujuan penyediaan penyata kewangan digabungkan dan kami telah menerima maklumat serta penjelasan yang memuaskan yang diperlukan 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.

Ernst & Young

AF: 0039

Akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur, Malaysia

3 Jun 2013

Wan Daneena Liza binti Wan Abdul Rahman

No. 2978/03/14(J)

Akauntan Bertauliah

Penyata Kedudukan Kewangan

bagi tahun berakhir pada 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H)

Kumpulan	Nota	31 Mac	31 Mac	1 April
		2013	2012	2011
		RM'000	RM'000	RM'000
Aset				
Wang tunai dan dana jangka pendek	4 (a)	3,236,505	4,391,223	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	4 (b)	105,189	110,333	251,012
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	5 (a)	84,373	50,772	10,800
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	5 (b)	6,466,991	6,139,218	4,360,187
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	5 (c)	575	28,522	28,585
Aset kewangan derivatif Islam	6	4,488	4,150	5,177
Pembiayaan pelanggan	7	10,352,626	9,064,271	7,495,007
Aset-aset lain	9	90,024	44,371	70,700
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	10	612,721	527,721	94,121
Pegangan dalam syarikat sekutu	12	580	-	-
Aset tidak ketara	13	34,546	19,133	48,488
Hartanah, loji dan peralatan	14	65,698	61,939	53,033
Pembayaran prabayar pajakan tanah	15	247	251	255
Aset cukai tertunda	16	17,027	62,133	42,622
Jumlah Aset		21,071,590	20,504,037	18,659,940
Liabiliti				
Deposit daripada pelanggan	17	18,744,179	18,151,087	16,216,173
Deposit dan penempatan daripada bank dan institusi kewangan lain	18	10,774	11,896	14,993
Bil dan penerimaan belum dibayar	19	132,750	310,324	291,375
Liabiliti kewangan derivatif Islam	6	8,905	5,630	3,986
Liabiliti-liabiliti lain	20	94,267	132,586	164,398
Peruntukan untuk zakat dan cukai	21	14,505	20,521	5,228
Penjualan pembiayaan dengan rekursa kepada Cagamas	22	61,679	64,910	364,373
Sukuk subordinat	23	406,055	406,079	251,128
Jumlah Liabiliti		19,473,114	19,103,033	17,311,654

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting penyata kewangan.

Kumpulan	Nota	31 Mac 2013 RM'000	31 Mac 2012 RM'000	1 April 2011 RM'000
Ekuiti Pemegang Saham				
Modal saham	24	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Rizab	25	598,476	401,004	348,286
Jumlah Ekuiti Pemegang Saham		1,598,476	1,401,004	1,348,286
Jumlah Liabiliti dan Ekuiti Pemegang Saham		21,071,590	20,504,037	18,659,940
Komitmen dan Luar Jangkaan				
	42	4,300,031	4,222,359	5,456,516
Kecukupan Modal*				
	46			
Nisbah modal teras		14.7%	14.4%	15.2%
Nisbah modal berwajaran risiko		19.2%	19.7%	19.2%
Selepas ditolak dividen dicadangkan (sebanyak RM195 juta bersih)				
Nisbah modal teras		12.9%		
Nisbah modal berwajaran risiko		17.4%		
Selepas ditolak dividen dicadangkan dan pelaburan semula				
Nisbah modal teras		14.7%		
Nisbah modal berwajaran risiko		19.2%		

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

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting penyata kewangan.

Penyata Kedudukan Kewangan - bagi tahun berakhir pada 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H)

Bank	Nota	31 Mac	31 Mac	1 April
		2013	2012	2011
		RM'000	RM'000	RM'000
Aset				
Wang tunai dan dana jangka pendek	4 (a)	3,236,505	4,391,223	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan lain	4 (b)	105,189	110,333	251,012
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	5 (a)	79,573	45,972	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	5 (b)	6,466,991	6,139,218	4,360,187
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	5 (c)	575	28,522	28,585
Aset kewangan derivatif Islam	6	4,488	4,150	5,177
Pembiayaan pelanggan	7	10,365,020	9,076,593	7,512,881
Aset-aset lain	9	80,493	37,394	63,645
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	10	612,721	527,721	94,121
Pelaburan dalam anak syarikat	11	6,384	6,384	6,484
Pegangan dalam syarikat sekutu	12	1,000	-	-
Aset tidak ketara	13	34,546	19,133	48,488
Hartanah, loji dan peralatan	14	65,642	61,939	53,028
Pembayaran prabayar pajakan tanah	15	247	251	255
Aset cukai tertunda	16	17,027	62,133	42,622
Jumlah Aset		21,076,401	20,510,966	18,666,438
Liabiliti				
Deposit daripada pelanggan	17	18,750,255	18,158,747	16,222,790
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan lain	18	10,774	11,896	14,993
Bil dan penerimaan belum dibayar	19	132,750	310,324	291,375
Liabiliti kewangan derivatif Islam	6	8,905	5,630	3,986
Liabiliti-liabiliti lain	20	95,112	133,218	164,422
Peruntukan untuk zakat dan cukai	21	14,498	20,511	5,228
Penjualan pembiayaan dengan rekursa kepada Cagamas	22	61,679	64,910	364,373
Sukuk subordinat	23	406,055	406,079	251,128
Jumlah Liabiliti		19,480,028	19,111,315	17,318,295

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting penyata kewangan.

Bank	Nota	31 Mac 2013 RM'000	31 Mac 2012 RM'000	1 April 2011 RM'000
Ekuiti Pemegang Saham				
Modal saham	24	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Rizab	25	596,373	399,651	348,143
Jumlah Ekuiti Pemegang Saham		1,596,373	1,399,651	1,348,143
Jumlah Liabiliti dan Ekuiti Pemegang Saham		21,076,401	20,510,966	18,666,439
Komitmen dan Luar jangkaan				
	42	4,300,031	4,222,359	5,456,516
Kecukupan Modal *				
	46			
Nisbah modal teras		14.6%	14.4%	15.2%
Nisbah modal berwajaran risiko		19.1%	19.7%	19.2%
Selepas dicadangkan dividen (sebanyak RM195 juta bersih)				
Nisbah modal teras		12.8%		
Nisbah modal berwajaran risiko		17.3%		
Selepas ditolak dividen dicadangkan dan pelaburan semula				
Nisbah modal teras		14.6%		
Nisbah modal berwajaran risiko		19.1%		

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

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting penyata kewangan.

Penyata Pendapatan

bagi tahun berakhir 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H)

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2013	2012	2013	2012
		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendapatan diperolehi daripada pelaburan dana pendeposit dan lain-lain	26	916,569	838,499	916,569	838,499
Pendapatan diperolehi daripada pelaburan dana pemegang saham	27	82,770	55,092	81,692	54,401
Peruntukan (rosotnilai)/baik pulih atas pembiayaan	28	12,554	(63,047)	12,554	(69,047)
Peruntukan bagi komitmen dan luar jangkaan	20(a)	14,845	-	14,845	-
Peruntukan (rosotnilai)/baik pulih atas pelaburan	29	(7,243)	10,317	(7,243)	16,217
Kerugian pegangan dalam syarikat sekutu	12	(420)	-	-	-
Perbelanjaan lain yang diagihkan secara langsung kepada pelaburan pendeposit dan pemegang dana		(9,369)	(20,752)	(9,369)	(20,752)
Jumlah pendapatan yang boleh diagihkan		1,009,706	820,109	1,009,048	819,318
Pendapatan boleh agih kepada pendeposit	30	(416,544)	(364,565)	(416,713)	(364,736)
Jumlah pendapatan bersih		593,162	455,544	592,335	454,582
Perbelanjaan kakitangan	31	(196,945)	(170,947)	(195,436)	(170,256)
Perbelanjaan dan overhead lain	34	(138,955)	(158,571)	(141,344)	(159,204)
Kos pembiayaan	35	(21,299)	(23,020)	(20,577)	(23,231)
Keuntungan sebelum zakat dan cukai		235,963	103,006	234,978	101,891
Zakat	36	(6,149)	(3,087)	(6,149)	(3,087)
Cukai	37	(61,878)	(30,675)	(61,643)	(30,632)
Keuntungan bagi tahun kewangan		167,936	69,244	167,186	68,172
Perolehan sesaham yang boleh diagihkan kepada pemegang saham Bank (sen) (Asas dan dicairkan)	38	16.8	6.9		

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting penyata kewangan.

Penyata Pendapatan Komprehensif

bagi tahun berakhir 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H)

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2013	2012	2013	2012
		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Keuntungan bagi tahun kewangan		167,936	69,244	167,186	68,172
Pendapatan/(Kerugian) komprehensif lain:					
Keuntungan/(Kerugian) bersih atas penilaian semula pelaburan kewangan sedia untuk dijual		39,476	(24,215)	39,476	(24,353)
Cukai pendapatan ke atas komponen pendapatan komprehensif lain	16	(9,247)	8,159	(9,247)	8,159
Rizab turun naik pertukaran mata wang		(693)	(470)	(693)	(470)
Pendapatan/(Kerugian) komprehensif lain bagi tahun kewangan, bersih cukai		29,536	(16,526)	29,536	(16,664)
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan		197,472	52,718	196,722	51,508

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting penyata kewangan.

Gabungan Penyata Perubahan Ekuiti

bagi tahun berakhir 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H)

Kumpulan	←-----Tidak boleh diagihkan-----→				Boleh Diagihkan	
	Saham Biasa	Rizab berkanun*	Rizab turun naik pertukaran	Rizab sedia untuk dijual	Keuntungan terkumpul	Jumlah ekuiti
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pada 1 April 2012	1,000,000	315,385	83	(56,169)	141,704	1,401,003
Keuntungan tahun semasa	-	-	-	-	167,936	167,936
Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain pada tahun kewangan	-	-	(693)	30,229	-	29,536
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif pada tahun kewangan	-	-	(693)	30,229	167,936	197,472
Pindahan ke rizab berkanun	-	83,593	-	-	(83,593)	-
Pada 31 Mac 2013	1,000,000	398,978	(610)	(25,940)	226,049	1,598,476
Pada 1 April 2011	1,000,000	272,893	553	(40,113)	114,953	1,348,286
Keuntungan tahun semasa	-	-	-	-	69,244	69,243
Pendapatan/(kerugian) komprehensif yang lain pada tahun kewangan	-	-	(470)	(16,056)	-	(16,526)
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif pada tahun kewangan	-	-	(470)	(16,056)	69,244	52,718
Pindahan ke rizab berkanun	-	42,492	-	-	(42,492)	-
Pada 31 Mac 2012	1,000,000	315,385	83	(56,169)	141,705	1,401,004

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

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting penyata kewangan.

Penyata Perubahan Ekuiti

bagi tahun berakhir 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H)

Bank	←-----Tidak boleh diagihkan----->				Boleh Diagihkan	
	Saham Biasa	Rizab berkanun*	Rizab turun naik pertukaran	Rizab sedia untuk dijual	Keuntungan terkumpul	Jumlah ekuiti
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pada 1 April 2012	1,000,000	313,788	83	(56,169)	141,949	1,399,651
Keuntungan tahun semasa	-	-	-	-	167,186	167,186
Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain pada tahun kewangan	-	-	(693)	30,229	-	29,536
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif pada tahun kewangan	-	-	(693)	30,229	167,186	196,722
Pindahan ke rizab berkanun	-	83,593	-	-	(83,593)	-
At 31 Mac 2013	1,000,000	397,381	(610)	(25,940)	225,542	1,596,373
Pada 1 April 2011	1,000,000	271,603	553	(39,975)	115,962	1,348,143
Keuntungan tahun semasa	-	-	-	-	68,172	68,172
Pendapatan/(kerugian) komprehensif yang lain pada tahun kewangan	-	-	(470)	(16,194)	-	(16,664)
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif pada tahun kewangan	-	-	(470)	(16,194)	68,172	51,508
Pindahan ke rizab berkanun	-	42,185	-	-	(42,185)	-
Pada 31 Mac 2012	1,000,000	313,788	83	(56,169)	141,949	1,399,651

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

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting penyata kewangan.

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H)

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2013	2012	2013	2012
		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Aliran tunai daripada aktiviti-aktiviti operasi					
Keuntungan sebelum zakat dan cukai		235,963	103,006	234,978	101,891
Pelarasan bagi					
Pelunasan pembayaran prabayar pajakan tanah	34	4	4	4	4
Pelunasan aset tidak ketara	34	4,545	3,965	4,545	3,965
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	34	16,851	12,240	16,847	12,235
Untung atas pelupusan harta, loji dan peralatan	27	(339)	(66)	(339)	(66)
Hartanah, loji dan peralatan yang dihapus kira	34	72	-	72	-
Aset tidak ketara dihapus kira	34	40	31,595	40	31,595
(Pertambahan diskaun) / Pelunasan premium, bersih	26 & 27	(2,763)	3,976	(2,763)	3,976
Untung bersih daripada penjualan pelaburan kewangan dipegang hingga matang	26	(13,494)	-	(13,494)	-
Untung bersih daripada jualan pelaburan kewangan sedia untuk dijual	26 & 27	(9,768)	(22,948)	(9,768)	(22,948)
Untung bersih daripada jualan pelaburan kewangan dipegang untuk urus niaga	26	(632)	(2,561)	(632)	(2,561)
Untung bersih daripada penilaian semula urus niaga pertukaran asing	27	(21,049)	(11,819)	(21,049)	(11,819)
Untung bersih daripada derivatif pertukaran asing	27	(899)	(1,060)	(899)	(1,060)
Kerugian tidak nyata atas penilaian semula swap kadar keuntungan Islam	27	3,837	3,730	3,837	3,730
Untung tidak nyata ke atas penilaian semula item lindung nilai	27	(7,363)	(1,257)	(7,363)	(1,257)
Peruntukan (rosotnilai)/baikpulih atas pelaburan	29	7,243	(10,317)	7,243	(16,317)
Kerugian peruntukan atas pelaburan dalam subsidiari	29	-	-	-	100
Peruntukan (rosotnilai)/baik pulih atas pembiayaan	28	(6,397)	90,410	(6,397)	96,410
Pembiayaan dihapus kira	28	12,767	1,100	12,767	1,100
Baikpulih atas peruntukan bagi komitmen dan luar jangkaan	20(a)	(14,845)	-	(14,845)	-
Kerugian pegangan dalam syarikat bersekutu		420	-	-	-
Kos pembiayaan	35	21,299	23,020	20,577	23,231
Pendapatan dividen kasar	27	(1,935)	(8,864)	(1,935)	(8,864)
Keuntungan kendalian sebelum perubahan modal kerja		223,557	214,154	221,426	213,345
(Penambahan)/pengurangan dalam aset operasi:					
Aset kewangan derivatif Islam		561	2,087	561	2,087
Portfolio pelaburan kewangan		(25,689)	(38,249)	(25,689)	(38,249)
Pembiayaan pelanggan		(1,287,362)	(1,662,031)	(1,287,435)	(1,662,479)
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia		(85,000)	(433,600)	(85,000)	(433,600)
Aset-aset lain		(16,047)	7,572	(13,496)	7,358
Penambahan/(pengurangan) dalam liabiliti operasi:					
Deposit daripada pelanggan		593,092	1,934,914	591,508	1,935,957
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan lain		(1,122)	(3,097)	(1,122)	(3,097)
Liabiliti kewangan derivatif Islam		(562)	427	(562)	427
Bil dan penerimaan belum dibayar		(177,574)	18,949	(177,574)	18,949
Liabiliti-liabiliti lain		(24,501)	(41,315)	(23,372)	(41,372)
Pembayaran semula kepada Cagamas	22	(3,231)	(16,227)	(3,231)	(16,227)
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	22	-	(283,236)	-	(283,236)

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2013	2012	2013	2012
		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Tunai digunakan dalam operasi		(803,878)	(299,652)	(803,986)	(300,137)
Zakat dibayar		(3,087)	(5,228)	(3,087)	(5,228)
Cukai dibayar		(34,907)	(9,805)	(34,859)	(9,567)
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti operasi		(841,872)	(314,685)	(841,932)	(314,932)
Aliran tunai daripada aktiviti-aktiviti pelaburan					
Perolehan daripada pelaburan kewangan dalam sekuriti		6,667,330	5,561,248	6,667,330	5,561,248
Pembelian pelaburan kewangan dalam sekuriti		(6,925,426)	(7,310,152)	(6,925,426)	(7,310,152)
Perolehan daripada pelupusan hartanah, loji dan peralatan		833	127	833	127
Pembelian hartanah, loji dan peralatan	14	(21,176)	(21,207)	(21,116)	(21,207)
Pembelian aset tidak ketara	13	(19,998)	(6,205)	(19,998)	(6,205)
Pengambilalihan syarikat sekutu		(1,000)	-	(1,000)	-
Pendapatan dividen		1,934	8,864	1,934	8,864
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pelaburan		(297,503)	(1,767,325)	(297,443)	(1,767,325)
Aliran tunai daripada aktiviti-aktiviti pembiayaan					
Dividen dibayar atas sukuk subordinat		(20,487)	(17,399)	(20,487)	17,152
Penebusan sukuk subordinat		-	(250,000)	-	(250,000)
Penerbitan tambahan sukuk subordinat		-	400,000	-	400,000
Tunai bersih (digunakan dalam) / dijana daripada aktiviti pembiayaan		(20,487)	132,601	(20,487)	132,848
Pengurangan bersih dalam tunai dan setara tunai		(1,159,862)	(1,949,409)	(1,159,862)	(1,949,409)
Tunai dan setara tunai pada awal tahun		4,501,556	6,450,965	4,501,556	6,450,965
Tunai dan setara tunai pada akhir tahun		3,341,694	4,501,556	3,341,694	4,501,556
Tunai dan setara tunai terdiri daripada:					
Wang tunai dan dana jangka pendek	4 (a)	3,236,505	4,391,223	3,236,505	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan lain	4 (b)	105,189	110,333	105,189	110,333
		3,341,694	4,501,556	3,341,694	4,501,556

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting penyata kewangan.

Nota kepada Penyata Kewangan

31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H)

1. Maklumat Korporat

Kegiatan-kegiatan utama Bank Muamalat Malaysia Berhad (Bank) adalah 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 DRB-HICOM Berhad dan Etika Strategi Sdn. Bhd., keduanya 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 3 Jun 2013.

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting

2.1 Dasar penyediaan

Penyata kewangan Kumpulan dan Bank telah disediakan berdasarkan peruntukan Piawaian Laporan Kewangan di Malaysia ("Rangka Kerja MFRS"), Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa ("IFRS") dan Akta Syarikat, 1965 di Malaysia.

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

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

Kumpulan dan Bank mengemukakan Penyataan Kedudukan Kewangan mengikut mudah tunai.

2.2 Penyediaan berdasarkan MFRS buat pertama kali dan perubahan dalam dasar perakaunan

Penerimaan pakai Rangka Kerja MFRS seperti yang dikeluarkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia ("MASB") pada 1 April 2012 oleh Kumpulan dan Bank mensyaratkan penyata kewangan Kumpulan dan Bank untuk turut mematuhi Rangka Kerja IFRS sepenuhnya.

Untuk semua tempoh setakat tahun kewangan berakhir 31 Mac 2012, Kumpulan dan Bank menyediakan penyata kewangan sejajar dengan Piawaian Laporan Kewangan ("FRS") di Malaysia seperti yang dipinda oleh Garis Panduan Bank Negara Malaysia ("BNM"). Penyata-penyata kewangan bagi tahun berakhir 31 Mac 2013 adalah set pertama penyata kewangan yang disediakan oleh Kumpulan dan Bank sejajar dengan MFRS dan IFRS termasuk penerapan MFRS 1 Penerimaan Pakai Kali Pertama Piawaian Laporan Kewangan Malaysia.

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.2 Penyediaan berdasarkan MFRS buat pertama kali dan perubahan dalam dasar perakaunan (samb.)

Kumpulan dan Bank secara konsisten menggunakan dasar perakaunan yang sama dalam kenyataan pembukaan MFRS nya untuk kedudukan kewangan pada 1 April 2011 (tarikh peralihan kepada MFRS) dan sepanjang tahun-tahun kewangan yang dibentangkan, seolah-olah dasar-dasar ini sememangnya sentiasa dilaksanakan. Oleh yang demikian, Kumpulan dan Bank telah menyediakan penyata kewangan yang mematuhi MFRS yang digunakan untuk tahun berakhir pada atau selepas 31 Mac 2013, bersama-sama dengan maklumat tempoh berbanding pada dan bagi tahun berakhir 31 Mac 2012, seperti yang dijelaskan dalam ringkasan dasar perakaunan penting. Impak peralihan kepada MFRS kedudukan kewangan yang dilaporkan dan prestasi kewangan Kumpulan dan Bank dibentangkan dalam Nota 2.3. Peralihan dari FRS di Malaysia seperti yang dipinda oleh garis panduan BNM kepada MFRS tidak memberi impak penting pada penyata aliran tunai.

(a) Pengecualian opsyenal dari penggunaan pakai retrospektif
MFRS 1 memberi beberapa pengecualian kepada penerima pakai kali pertama daripada penggunaan pakai secara retrospektif mengikut syarat-syarat tertentu di bawah MFRS. Kumpulan dan Bank belum menggunakan pakai sebarang pengecualian opsyenal yang dibenarkan di bawah MFRS 1.

(b) Pengecualian mandatori untuk penggunaan pakai restrospektif

(i) Anggaran

Anggaran pada 1 April 2011 dan pada 31 Mac 2012 adalah konsisten dengan yang dibuat pada tarikh yang sama sejajar dengan FRS di Malaysia seperti yang dipinda oleh garis panduan BNM. Anggaran yang digunakan oleh Kumpulan dan Bank untuk membentangkan jumlah tersebut sejajar dengan MFRS, menggambarkan keadaan pada 1 April 2011, tarikh peralihan kepada MFRS mulai 31 Mac 2012.

(ii) Nyahiktiraf Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan

Penerima pakai kali pertama boleh menggunakan pakai syarat-syarat nyahiktiraf dalam Instrumen Kewangan MFRS 139: Pengiktirafan dan Pengukuran ("MFRS 139") secara prospektif untuk transaksi yang dibuat pada atau selepas 1 April 2011, tarikh peralihan kepada MFRS. Namun demikian, sesebuah entiti boleh menggunakan pakai syarat-syarat nyahiktiraf dalam MFRS 139 secara retrospektif dari tarikh pilihan entiti tersebut, hanya sekiranya syarat-syarat tertentu di bawah MFRS 1 dipenuhi.

Kumpulan dan Bank telah menggunakan pakai syarat-syarat nyahiktiraf dalam MFRS 139 secara prospektif untuk transaksi yang dibuat pada atau selepas 1 April 2011.

(iii) Perakaunan lindung nilai

Penerima pakai kali pertama tidak boleh menetapkan perhubungan lindung nilai secara retrospektif pada transaksi yang dibuat sebelum 1 April 2011, tarikh peralihan kepada MFRS. Sesebuah entiti boleh menggunakan pakai perakaunan lindung nilai secara prospektif dari 1 April 2011 kepada perhubungan lindung nilai yang layak untuk perakaunan lindung nilai di bawah MFRS 139 pada tarikh tersebut.

Kumpulan dan Bank telah mematuhi syarat-syarat pengecualian di atas.

(c) Kesan-kesan menerima pakai MFRS berhubung dengan bidang lain

(i) Peruntukan penilaian kolektif untuk pembiayaan pelanggan

Pada asalnya peruntukan penilaian kolektif Kumpulan dan Bank dikekalkan pada minimum 1.5% daripada jumlah tertunggak pembiayaan pelanggan, jumlah bersih daripada peruntukan penilaian individu, sebagai pengurusan peralihan seperti yang ditentukan dalam Garis Panduan BNM berkenaan Klasifikasi dan Peruntukan Penjejasan untuk Pinjaman / Pembiayaan ("Garis Panduan Penjejasan oleh BNM").

Garis Panduan Rosotnilai oleh BNM telah disemak semula pada 9 November 2011 untuk menyelaraskan syarat peraturan ke atas penentuan peruntukan penilaian kolektif berbanding dengan MFRS 139. Berdasarkan garis panduan yang telah disemak semula, pengurusan peralihan telah dikeluarkan berkuatkuasa 1 Januari 2012.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)**2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)****2.2 Penyediaan berdasarkan MFRS buat pertama kali dan perubahan dalam dasar perakaunan (samb.)**

- (c) Kesan-kesan menerima pakai MFRS berhubung dengan bidang lain (samb.)
- (i) Peruntukan penilaian kolektif untuk pembiayaan pelanggan (samb.)

Berikutan penerimaan pakai MFRS sepanjang tahun kewangan tersebut, pendedahan yang bukan secara individu dikira sebagai terjejas ditempatkan ke dalam kumpulan aset yang sama dengan ciri-ciri risiko yang sama untuk dinilai secara kolektif kerugian yang telah ditanggung namun belum dikenal pasti. Peruntukan kerugian pembiayaan yang diperlukan itu dianggarkan atas dasar pengalaman kerugian Bank yang terdahulu untuk aset yang mempunyai ciri-ciri kredit berisiko sama dengan yang ada di dalam kumpulan kolektif.

Kesan kewangan daripada perubahan dasar perakaunan ini ke atas penyata kewangan Kumpulan dan Bank dibentangkan dalam Nota 2.3.

- (ii) Pembiayaan yang dijual kepada Cagamas

Pada tahun-tahun sebelumnya, Bank tidak memasukkan baki berkaitan pembiayaan yang dijual kepada Cagamas daripada jumlah pembiayaan kepada pelanggan dalam penyata kedudukan kewangan. Pengolahan ini sejajar dengan Garis Panduan BNM, di mana baki tersebut didedahkan dan dimasukkan sebagai komitmen dan hal luar jangkaan.

Berikutan penerimaan pakai MFRS dalam tahun kewangan, baki yang berkaitan dengan pembiayaan yang dijual kepada Cagamas termasuk dalam jumlah pembiayaan kepada pelanggan di dalam penyata kedudukan kewangan menurut MFRS 139. Kumpulan dan Bank mempunyai kewajipan untuk menggantikan membiayai dijual yang dianggap defektif berdasarkan ketetapan dan persetujuan kriteria, dan dengan itu mengekalkan risiko kredit pembiayaan. Oleh itu, baki yang berkaitan dengan pembiayaan yang dijual tidak diiktiraf, dan hasil yang diterima daripada Cagamas direkodkan sebagai liabiliti kewangan di dalam penyata kedudukan kewangan sebagai kewajipan rekursa ke atas pembiayaan yang dijual kepada Cagamas. Perubahan dalam dasar perakaunan telah digunakan secara retrospektif sebagai sebahagian daripada kesan pakai MFRS ini.

Kesan kewangan daripada perubahan dasar perakaunan ini ke atas penyata kewangan Kumpulan dan Bank dibentangkan dalam Nota 2.3.

- (d) Perubahan dalam dasar perakaunan dan pengelasan semula perbandingan mengikut pembentangan tahun semasa
- (i) Penetapan pelaburan kewangan yang diiktiraf sebelumnya

Pelaburan-pelaburan kewangan tertentu yang pada asalnya ditetapkan sebagai pelaburan yang dipegang hingga matang dan tersedia untuk dijual telah diberi penetapan semula sebagai pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian.

Kesan kewangan pada penetapan semula ini ke atas penyata kewangan Kumpulan dan Bank dibentangkan dalam Nota 2.3.

- (ii) Lain-lain

Baki-baki tertentu telah diklasifikasikan semula mengikut pembentangan tahun semasa. Pengelasan semula penting ini berkaitan mengelas semula perisian komputer Kumpulan dan Bank daripada hartanah, loji dan peralatan hingga aset tidak ketara. Kesemua perisian bukan-penting telah dibentangkan sebagai aset tidak ketara dalam Nota 13.

Perisian komputer Kumpulan dan Bank sebelum ini dibentangkan di bawah hartanah, loji dan peralatan. Walaubagaimanapun, untuk pembentangan tahun semasa, perisian komputer Kumpulan dan Bank telah dikelaskan semula sebagai aset tidak ketara dalam Nota 13 dengan semua kos perisian di bawah satu nota dalam penyata kewangan.

Kesan daripada perubahan dalam pengelasan dan pembentangan pada penyata kewangan Kumpulan dan Bank dibentangkan dalam Nota 2.3.

2. **Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)**

2.3 **Kesan kewangan daripada penerimaan pakai Rangka Kerja MFRS dan perubahan dalam dasar perakaunan.**

(a) Penyelarasan penyata kedudukan kewangan yang disatukan pada 1 April 2011

Kumpulan	FRS pada	Nota	Nota	Kesan	Nota	Nota	MFRS pada
	1 April 2011	2.2(c)(i)	2.2(c)(ii)	setelah penggunaan MFRS	2.2(d)(i)	2.2(d)(ii)	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Aset							
Wang tunai dan dana jangka pendek	6,199,953	-	-	6,199,953	-	-	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	251,012	-	-	251,012	-	-	251,012
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	-	-	10,800	-	10,800
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	4,370,987	-	-	4,370,987	(10,800)	-	4,360,187
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	28,585	-	-	28,585	-	-	28,585
Aset kewangan derivatif Islam	5,177	-	-	5,177	-	-	5,177
Pembiayaan pelanggan	7,148,160	(17,526)	364,373	7,495,007	-	-	7,495,007
Aset-aset lain	70,700	-	-	70,700	-	-	70,700
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	94,121	-	-	94,121	-	-	94,121
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	48,488	48,488
Hartanah, loji dan peralatan	101,521	-	-	101,521	-	(48,488)	53,033
Pembayaran prabayar pajakan tanah	255	-	-	255	-	-	255
Aset cukai tertunda (bersih)	38,240	4,382	-	42,622	-	-	42,622
Jumlah Aset	18,308,711	(13,144)	364,373	18,659,940	-	-	18,659,940

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.3 Kesan kewangan daripada penerimaan pakai Rangka Kerja MFRS dan perubahan dalam dasar perakaunan (samb.)

(a) Penyelarasan penyata kedudukan kewangan yang disatukan pada 1 April 2011 (samb.)

Kumpulan	FRS pada	Nota	Nota	Kesan	Nota	Nota	MFRS pada
	1 April 2011	2.2(c)(i)	2.2(c)(ii)	setelah penggunaan MFRS	2.2(d)(i)	2.2(d)(ii)	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Liabiliti							
Deposit daripada pelanggan	16,216,173	-	-	16,216,173	-	-	16,216,173
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan yang lain	14,993	-	-	14,993	-	-	14,993
Bil dan penerimaan belum dibayar	291,375	-	-	291,375	-	-	291,375
Liabiliti kewangan derivatif Islam	3,986	-	-	3,986	-	-	3,986
Liabiliti-liabiliti lain	164,398	-	-	164,398	-	-	164,398
Peruntukan untuk zakat dan cukai	5,228	-	-	5,228	-	-	5,228
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	-	-	364,373	364,373	-	-	364,373
Sukuk subordinat	251,128	-	-	251,128	-	-	251,128
Jumlah Liabiliti	16,947,281	-	364,373	17,311,654	-	-	17,311,654
Ekuiti Pemegang Saham							
Modal saham	1,000,000	-	-	1,000,000	-	-	1,000,000
Rizab	361,430	(13,144)	-	348,286	-	-	348,286
Jumlah Ekuiti Pemegang Saham	1,361,430	(13,144)	-	1,348,286	-	-	1,348,286
Jumlah Liabiliti dan Ekuiti Pemegang Saham	18,308,711	(13,144)	364,373	18,659,940	-	-	18,659,940

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.3 Kesan kewangan daripada penerimaan pakai Rangka Kerja MFRS dan perubahan dalam dasar perakaunan (samb.)

(b) Penyelarasan penyata kedudukan kewangan yang disatukan pada 31 Mac 2012

Kumpulan	FRS pada	Nota	Nota	Kesan	Nota	Nota	MFRS pada
	31 Mac 2012	2.2(c)(i)	2.2(c)(ii)	setelah penggunaan MFRS	2.2(d)(i)	2.2(d)(ii)	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Aset							
Wang tunai dan dana jangka pendek	4,391,223	-	-	4,391,223	-	-	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	110,333	-	-	110,333	-	-	110,333
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	-	-	50,772	-	50,772
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	6,144,018	-	-	6,144,018	(4,800)	-	6,139,218
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	74,494	-	-	74,494	(45,972)	-	28,522
Aset kewangan derivatif Islam	4,150	-	-	4,150	-	-	4,150
Pembiayaan pelanggan	9,038,483	(39,122)	64,910	9,064,271	-	-	9,064,271
Aset-aset lain	44,371	-	-	44,371	-	-	44,371
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	527,721	-	-	527,721	-	-	527,721
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	19,133	19,133
Hartanah, loji dan peralatan	81,072	-	-	81,072	-	(19,133)	61,939
Pembayaran prabayar pajakan tanah	251	-	-	251	-	-	251
Aset cukai tertunda (bersih)	52,353	9,780	-	62,133	-	-	62,133
Jumlah Aset	20,468,469	(29,342)	64,910	20,504,037	-	-	20,504,037

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.3 Kesan kewangan daripada penerimaan pakai Rangka Kerja MFRS dan perubahan dalam dasar perakaunan (samb.)

(b) Penyelarasan penyata kedudukan kewangan yang disatukan pada 31 Mac 2012 (samb.)

Kumpulan	FRS pada	Nota	Nota	Kesan	Nota	Nota	MFRS pada
	31 Mac 2012	2.2(c)(i)	2.2(c)(ii)	setelah penggunaan MFRS	2.2(d)(i)	2.2(d)(ii)	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Liabiliti							
Deposit daripada pelanggan	18,151,087	-	-	18,151,087	-	-	18,151,087
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan yang lain	11,896	-	-	11,896	-	-	11,896
Bil dan penerimaan belum dibayar	310,324	-	-	310,324	-	-	310,324
Liabiliti kewangan derivatif Islam	5,630	-	-	5,630	-	-	5,630
Liabiliti-liabiliti lain	133,044	-	-	133,044	-	(458)	132,586
Peruntukan untuk zakat dan cukai	20,521	-	-	20,521	-	-	20,521
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	-	-	64,910	64,910	-	-	64,910
Sukuk subordinat	406,079	-	-	406,079	-	-	406,079
Jumlah Liabiliti	19,038,581	-	64,910	19,103,491	-	(458)	19,103,033
Ekuiti Pemegang Saham							
Modal saham	1,000,000	-	-	1,000,000	-	-	1,000,000
Rizab	429,888	(29,342)	-	400,546	-	458	401,004
Jumlah Ekuiti Pemegang Saham	1,429,888	(29,342)	-	1,400,546	-	458	1,401,004
Jumlah Liabiliti dan Ekuiti Pemegang Saham	20,468,469	(29,342)	64,910	20,504,037	-	-	20,504,037

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.3 Kesan kewangan daripada penerimaan pakai Rangka Kerja MFRS dan perubahan dalam dasar perakaunan (samb.)

(c) Penyelarasan penyata kedudukan kewangan pada 1 April 2011

Bank	FRS pada	Nota	Nota	Kesan	Nota	Nota	MFRS pada
	1 April 2011	2.2(c)(i)	2.2(c)(ii)	setelah penggunaan MFRS	2.2(d)(i)	2.2(d)(ii)	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Aset							
Wang tunai dan dana jangka pendek	6,199,953	-	-	6,199,953	-	-	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	251,012	-	-	251,012	-	-	251,012
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	4,360,187	-	-	4,360,187	-	-	4,360,187
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	28,585	-	-	28,585	-	-	28,585
Aset kewangan derivatif Islam	5,177	-	-	5,177	-	-	5,177
Pembiayaan pelanggan	7,166,034	(17,526)	364,373	7,512,881	-	-	7,512,881
Aset-aset lain	63,645	-	-	63,645	-	-	63,645
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	94,121	-	-	94,121	-	-	94,121
Pelaburan dalam subsidiari	6,484	-	-	6,484	-	-	6,484
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	48,488	48,488
Hartanah, loji dan peralatan	101,516	-	-	101,516	-	(48,488)	53,028
Pembayaran prabayar pajakan tanah	255	-	-	255	-	-	255
Aset cukai tertunda (bersih)	38,240	4,382	-	42,622	-	-	42,622
Jumlah Aset	18,315,209	(13,144)	364,373	18,666,438	-	-	18,666,438

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.3 Kesan kewangan daripada penerimaan pakai Rangka Kerja MFRS dan perubahan dalam dasar perakaunan (samb.)

(c) Penyelarasan penyata kedudukan kewangan pada 1 April 2011 (samb.)

Bank	FRS pada 1 April 2011	Nota 2.2(c)(i)	Nota 2.2(c)(ii)	Kesan setelah penggunaan MFRS	Nota 2.2(d)(i)	Nota 2.2(d)(ii)	MFRS pda 1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Liabiliti							
Deposit daripada pelanggan	16,222,790	-	-	16,222,790	-	-	16,222,790
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan yang lain	14,993	-	-	14,993	-	-	14,993
Bil dan penerimaan belum dibayar	291,375	-	-	291,375	-	-	291,375
Liabiliti kewangan derivatif Islam	3,986	-	-	3,986	-	-	3,986
Liabiliti-liabiliti lain	164,422	-	-	164,422	-	-	164,422
Peruntukan untuk zakat dan cukai	5,228	-	-	5,228	-	-	5,228
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	-	-	364,373	364,373	-	-	364,373
Sukuk subordinat	251,128	-	-	251,128	-	-	251,128
Jumlah Liabiliti	16,953,922	-	364,373	17,318,295	-	-	17,318,295
Ekuiti Pemegang Saham							
Modal saham	1,000,000	-	-	1,000,000	-	-	1,000,000
Rizab	361,287	(13,144)	-	348,143	-	-	348,143
Jumlah Ekuiti Pemegang Saham	1,361,287	(13,144)	-	1,348,143	-	-	1,348,143
Jumlah Liabiliti dan Ekuiti Pemegang Saham	18,315,209	(13,144)	364,373	18,666,438	-	-	18,666,438

2. **Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)**

2.3 **Kesan kewangan daripada penerimaan pakai Rangka Kerja MFRS dan perubahan dalam dasar perakaunan (samb.)**

(d) Penyelarasan penyata kedudukan kewangan pada 31 Mac 2012

Bank	FRS pada	Nota	Nota	Kesan	Nota	Nota	MFRS pada
	31 Mac 2012	2.2(c)(i)	2.2(c)(ii)	setelah penggunaan MFRS	2.2(d)(i)	2.2(d)(ii)	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Aset							
Wang tunai dan dana jangka pendek	4,391,223	-	-	4,391,223	-	-	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	110,333	-	-	110,333	-	-	110,333
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	-	-	45,972	-	45,972
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	6,139,218	-	-	6,139,218	-	-	6,139,218
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	74,494	-	-	74,494	(45,972)	-	28,522
Aset kewangan derivatif Islam	4,150	-	-	4,150	-	-	4,150
Pembiayaan pelanggan	9,050,805	(39,122)	64,910	9,076,593	-	-	9,076,593
Aset-aset lain	37,394	-	-	37,394	-	-	37,394
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	527,721	-	-	527,721	-	-	527,721
Pelaburan dalam subsidiari	6,384	-	-	6,384	-	-	6,384
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	19,133	19,133
Hartanah, loji dan peralatan	81,072	-	-	81,072	-	(19,133)	61,939
Pembayaran prabayar pajakan tanah	251	-	-	251	-	-	251
Aset cukai tertunda (bersih)	52,353	9,780	-	62,133	-	-	62,133
Jumlah Aset	20,475,398	(29,342)	64,910	20,510,966	-	-	20,510,966

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.3 Kesan kewangan daripada penerimaan pakai Rangka Kerja MFRS dan perubahan dalam dasar perakaunan (samb.)

(d) Penyelarasan penyata kedudukan kewangan pada 31 Mac 2012 (samb.)

Bank	FRS pada 31 Mac 2012	Nota 2.2(c)(i)	Nota 2.2(c)(ii)	Kesan setelah penggunaan MFRS	Nota 2.2(d)(i)	Nota 2.2(d)(ii)	MFRS pada 31 Mac 2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Liabiliti							
Deposit daripada pelanggan	18,158,747	-	-	18,158,747	-	-	18,158,747
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan yang lain	11,896	-	-	11,896	-	-	11,896
Bil dan penerimaan belum dibayar	310,324	-	-	310,324	-	-	310,324
Liabiliti kewangan derivatif Islam	5,630	-	-	5,630	-	-	5,630
Liabiliti-liabiliti lain	133,218	-	-	133,218	-	-	133,218
Peruntukan untuk zakat dan cukai	20,511	-	-	20,511	-	-	20,511
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	-	-	64,910	64,910	-	-	64,910
Sukuk subordinat	406,079	-	-	406,079	-	-	406,079
Jumlah Liabiliti	19,046,405	-	64,910	19,111,315	-	-	19,111,315
Ekuiti Pemegang Saham							
Modal saham	1,000,000	-	-	1,000,000	-	-	1,000,000
Rizab	428,993	(29,342)	-	399,651	-	-	399,651
Jumlah Ekuiti Pemegang Saham	1,428,993	(29,342)	-	1,399,651	-	-	1,399,651
Jumlah Liabiliti dan Ekuiti Pemegang Saham	20,475,398	(29,342)	64,910	20,510,966	-	-	20,510,966

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.3 Kesan kewangan daripada penerimaan pakai Rangka Kerja MFRS dan perubahan dalam dasar perakaunan (samb.)

(e) Penyelarasan penyata pendapatan dan penyata pendapatan komprehensif Kumpulan bagi tahun berakhir 31 Mac 2012

Kumpulan	FRS pada	Pelarasan	MFRS pada
	31 Mac 2012		31 Mac 2012
	RM'000	RM'000	RM'000
Pendapatan daripada pelaburan dana pendeposit dan lain-lain	838,499	-	838,499
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pemegang saham	55,092	-	55,092
Peruntukan bagi kerugian pembiayaan	(41,451)	(21,596)	(63,047)
Baikpulih rosotnilai ke atas pelaburan	10,317	-	10,317
Lain-lain perbelanjaan yang berkaitan secara langsung dengan pelaburan pendeposit dan dana pemegang saham	(20,752)	-	(20,752)
Jumlah Pendapatan Boleh Diagihkan	841,705	(21,596)	820,109
Pendapatan diagihkan kepada pendeposit	(364,565)	-	(364,565)
Jumlah pendapatan bersih	477,140	(21,596)	455,544
Perbelanjaan kakitangan	(170,947)	-	(170,947)
Overhed dan perbelanjaan lain	(158,571)	-	(158,571)
Kos pembiayaan	(23,478)	458	(23,020)
Keuntungan sebelum zakat dan cukai	124,144	(21,138)	103,006
Zakat	(3,087)	-	(3,087)
Cukai	(36,073)	5,398	(30,675)
Keuntungan bersih bagi tahun	84,984	(15,740)	69,244
Komprehensif lain pendapatan / (kerugian):			
Kerugian bersih atas penilaian semula pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	(24,215)	-	(24,215)
Cukai Pendapatan yang berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain	8,159	-	8,159
Rizab turun naik pertukaran mata wang	(470)	-	(470)
Pendapatan komprehensif lain bagi tahun, bersih cukai	(16,526)	-	(16,526)
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun	68,458	(15,740)	52,718

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.3 Kesan kewangan yang timbul daripada penggunaan Rangka Kerja MFRS dan perubahan dalam dasar perakaunan (samb.)

(f) Penyelarasan penyata pendapatan dan penyata pendapatan komprehensif Bank bagi tahun berakhir 31 Mac 2012

Bank	FRS Pada	Pelarasan	MFRS Pada
	31 Mac 2012		31 Mac 2012
	RM'000	RM'000	RM'000
Pendapatan daripada pelaburan dana pendeposit dan lain-lain	838,499	-	838,499
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pemegang saham	54,401	-	54,401
Peruntukan bagi kerugian pembiayaan	(47,451)	(21,596)	(69,047)
Baikpulih rosotnilai ke atas pelaburan	16,217	-	16,217
Lain-lain perbelanjaan yang berkaitan secara langsung dengan pelaburan pendeposit dan dana pemegang saham	(20,752)	-	(20,752)
Jumlah Pendapatan Boleh Diagihkan	840,914	(21,596)	819,318
Pendapatan diagihkan kepada pendeposit	(364,736)	-	(364,736)
Jumlah pendapatan bersih	476,178	(21,596)	454,582
Perbelanjaan kakitangan	(170,256)	-	(170,256)
Overhed dan perbelanjaan lain	(159,204)	-	(159,204)
Kos pembiayaan	(23,231)	-	(23,231)
Keuntungan sebelum zakat dan cukai	123,487	(21,596)	101,891
Zakat	(3,087)	-	(3,087)
Cukai	(36,030)	5,398	(30,632)
Keuntungan bersih bagi tahun	84,370	(16,198)	68,172
Komprehensif lain pendapatan / (kerugian):			
Kerugian bersih atas penilaian semula pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	(24,353)	-	(24,353)
Cukai Pendapatan yang berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain	8,159	-	8,159
Rizab turun naik pertukaran mata wang	(470)	-	(470)
Pendapatan komprehensif lain bagi tahun, bersih cukai	(16,664)	-	(16,664)
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun	67,706	(16,198)	51,508

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.4 Asas penyatuan

Penyata kewangan yang disatukan merangkumi penyata kewangan Bank dan subsidiarinya pada 31 Mac 2013.

Penyata kewangan subsidiari Bank disediakan untuk tarikh yang sama dengan tarikh pelaporan Bank, menggunakan dasar perakaunan yang konsisten bagi transaksi dan peristiwa yang berkeadaan sama. Subsidiari disatukan dari tarikh pemerolehan, tarikh Bank mendapat kuasa kawalan dan terus bersatu sehingga tarikh kuasa kawalan tersebut dihentikan. Kawalan ini dicapai apabila Bank mempunyai kuasa untuk mengurus tadbir dasar kewangan dan operasi sesebuah entiti iaitu mendapat faedah daripada kegiatan-kegiatananya.

Semua baki pendapatan dan perbelanjaan dalam Kumpulan, dan keuntungan dan kerugian tidak direalisasi hasil daripada transaksi dalam Kumpulan dikeluarkan sepenuhnya.

Pemerolehan anak-anak syarikat diambil kira menggunakan kaedah pembelian. Aset diperolehi yang boleh dikenalpasti dan liabiliti serta liabiliti luar jangkaan yang diandaikan dalam kombinasi perniagaan pada asalnya diukur pada nilai saksama pada tarikh pemerolehannya. Pelarasan kepada nilai saksama tersebut yang berkaitan dengan kepentingan yang dipegang sebelumnya dianggap sebagai satu penilaian semula dan diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain. Kos sesuatu pemerolehan diukur sebagai agregat nilai saksama, pada tarikh pertukaran, aset yang diberi, liabiliti yang ditanggung atau diandaikan, dan instrumen ekuiti yang dikeluarkan. Kos berkaitan pemerolehan adalah perbelanjaan yang digunakan dan dimasukkan ke dalam perbelanjaan pentadbiran.

Sebarang lebihan daripada kos pemerolehan ke atas bahagian Kumpulan dalam nilai saksama bersih aset yang boleh dikenalpasti, liabiliti dan liabiliti luar jangkaan direkodkan sebagai muhibah dalam penyata kedudukan kewangan. Dasar perakaunan untuk muhibah dijelaskan dalam Nota 2.5(c). Sebarang lebihan daripada saham Kumpulan dalam nilai saksama bersih aset yang boleh dikenalpasti, liabiliti dan liabiliti luar jangkaan anak-anak syarikat atas kos pemerolehan diiktiraf sebagai pendapatan dalam keuntungan atau kerugian pada tarikh pemerolehan.

Kepentingan bukan-kawalan ("NCI") mewakili bahagian daripada keuntungan atau kerugian dan aset bersih dalam anak-anak syarikat yang tidak dipegang oleh Kumpulan dan dibentangkan secara berasingan dalam keuntungan atau kerugian Kumpulan dan dalam ekuiti di dalam penyata bersatu kedudukan kewangan.

Perubahan dalam kepentingan pemilikan anak syarikat, tanpa kehilangan kawalan, dikira sebagai satu transaksi ekuiti. Sekiranya Kumpulan hilang kawalan ke atas sesebuah anak syarikat, ia:

- Tidak mengiktiraf aset (termasuk muhibah) dan liabiliti anak syarikat pada kos tolak rosotnilai;
- Tidak mengiktiraf jumlah kos tolak rosotnilai untuk apa-apa kepentingan bukan-kawalan dalam mantan anak syarikat;
- Tidak mengiktiraf perbezaan terjemahan pertukaran asing kumulatif yang direkodkan dalam ekuiti;
- Mengiktiraf nilai saksama pertimbangan yang diterima;
- Mengiktiraf nilai saksama apa-apa pelaburan yang dikekalkan dalam mantan anak syarikat;
- Mengiktiraf apa-apa lebihan atau defisit dalam keuntungan atau kerugian; dan
- Mengklasifikasi semula bahagian dalam komponen syarikat induk yang sebelumnya diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain kepada keuntungan atau kerugian atau perolehan tersimpan, jika perlu sejajar dengan MFRS yang lain.

Kesemua yang di atas akan dikira dari tarikh hilang kuasa kawalan.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)**2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)****2.5 Ringkasan dasar perakaunan yang penting****(a) Pelaburan dalam subsidiari**

Subsidiari 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 rosotnilai. Semasa pelupusan pelaburan tersebut, perbezaan di antara hasil pelupusan bersih dan nilai dibawa diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian.

(b) Pelaburan dalam syarikat bersekutu

Syarikat Bersekutu adalah entiti di mana Kumpulan dan Bank mempunyai pengaruh penting dan ianya bukan anak syarikat ataupun syarikat usahasama. Pengaruh penting merupakan kuasa untuk mengambil bahagian dalam membuat keputusan berhubung dasar kewangan dan operasi syarikat yang dilabur tetapi tidak mempunyai kuasa kawalan mahupun kawalan bersama ke atas dasar-dasar tersebut.

Dalam penyata kewangan berasingan Bank, pelaburan dalam syarikat bersekutu dinyatakan pada kos setelah ditolak kerugian rosotnilai. Bagi pelupusan pelaburan seumpamanya, perbezaan antara hasil pelupusan bersih dan jumlah kos tolak rosotnilai diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian.

Pelaburan dalam syarikat bersekutu dikira di dalam penyatuan penyata kewangan Kumpulan menggunakan kaedah ekuiti. Syarikat bersekutu merupakan ekuiti yang dikira dari tarikh Kumpulan mendapat pengaruh penting sehingga tarikh Kumpulan tidak lagi mempunyai pengaruh penting ke atas syarikat bersekutu.

Dalam mengguna pakai kaedah ekuiti, kepentingan dalam syarikat bersekutu adalah pada kos yang diselaraskan untuk perubahan selepas pemerolehan dalam bahagian Kumpulan pada aset bersih syarikat bersekutu tersebut. Muhibah berkaitan dengan syarikat bersekutu tersebut dimasukkan dalam jumlah kos yang ditolak rosotnilai pelaburan dan tidak dilunaskan atau diuji secara individu untuk kemerosotan.

Penyatuan penyata pendapatan mencerminkan bahagian Kumpulan daripada operasi syarikat bersekutu. Di mana ada perubahan yang diiktiraf secara langsung dalam ekuiti syarikat bersekutu, Kumpulan juga mengiktiraf perubahan tersebut dan membentangnya, dimana perlu, dalam penyata perubahan dalam ekuiti. Keuntungan dan kerugian yang tidak direalisasi hasil daripada transaksi antara Kumpulan dan syarikat bersekutu disingkir ke tahap kepentingan dalam syarikat bersekutu tersebut. Bahagian keuntungan atau kerugian Kumpulan daripada syarikat bersekutu ditunjukkan di muka hadapan dalam penyata pendapatan yang disatukan dan mewakili keuntungan atau kerugian selepas cukai dan kepentingan bukan kawalan dalam anak-anak syarikat bagi syarikat bersekutu

(c) Muhibah

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

Bagi tujuan ujian rosotnilai, muhibah yang diperoleh diagihkan, mulai dari tarikh pemerolehan, kepada setiap unit penjanaan tunai yang dijangka meraih manfaat daripada sinergi gabungan tersebut.

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

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.5 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

(c) Muhibah (samb.)

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.

(d) Aset kewangan

(i) Pengiktirafan permulaan dan pengukuran seterusnya

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").

Pengelasan aset kewangan pada pengiktirafan awal bergantung pada tujuan dan niat pengurusan memperoleh aset kewangan tersebut dan juga ciri-cirinya. Kesemua aset kewangan diiktiraf di awalnya pada nilai saksama termasuk kos transaksi secara langsung, melainkan dalam kes aset kewangan yang direkodkan pada FVTPL.

Kumpulan dan Bank menentukan pengelasan aset kewangan mereka pada pengiktirafan permulaan, seperti butiran yang dibentangkan di bawah.

1) Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi ("FVTPL")

Aset kewangan pada FVTPL termasuk aset kewangan yang dipegang untuk urusan niaga ("HFT") dan aset kewangan yang ditetapkan di peringkat awal pada FVTPL. Aset kewangan dikelaskan sebagai dipegang untuk urusan niaga adalah derivatif (termasuk derivatif terbenam berasingan) atau sekiranya ianya diperoleh bagi tujuan penjualan dalam masa yang terdekat.

Bagi aset kewangan yang ditetapkan pada FVTPL, kriteria berikut perlu dipenuhi pada pengiktirafan awal:

- penentuan menyingkir atau mengurangkan dengan ketara ketidaktekalannya yang mungkin timbul daripada pengukuran aset atau liabiliti atau pengiktirafan keuntungan atau kerugian ke atasnya pada asas yang berbeza, atau
- aset dan liabiliti adalah sebahagian daripada sekumpulan aset kewangan, liabiliti kewangan atau kedua-duanya, yang diurus dan prestasinya dinilai pada nilai saksama sejajar dengan strategi pengurusan risiko atau pelaburan yang didokumenkan dan maklumat mengenai Kumpulan disediakan secara dalaman atas dasar itu kepada kakitangan pengurusan utama entiti.

Berikutan pengiktirafan awal, aset kewangan yang dipegang untuk urusan niaga dan aset kewangan yang ditetapkan pada FVTPL direkodkan dalam penyata kedudukan kewangan pada nilai saksama. Perubahan dalam nilai saksama diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian. Untung bersih atau rugi bersih ke atas aset kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian tidak termasuk perbezaan pertukaran, keuntungan dan dividen pendapatan. Perbezaan pertukaran, keuntungan dan dividen pendapatan. Perbezaan pertukaran, keuntungan dan dividen pendapatan ke atas aset kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian diiktiraf berasingan dalam keuntungan atau kerugian sebagai sebahagian daripada kerugian atau pendapatan lain.

2) Pembiayaan dan jumlah belum terima

Pembiayaan dan jumlah belum terima adalah aset kewangan bukan derivatif dengan pembayaran tetap atau yang boleh ditentukan yang tidak disebut harga dalam pasaran aktif. Aset pembiayaan yang dikelaskan dalam kategori ini termasuk wang tunai dan baki dengan bank, pembiayaan, pendahuluan dan beberapa jumlah belum terima yang lain. Aset kewangan ini pada awalnya diiktiraf pada nilai saksama, termasuk kos urus niaga langsung dan tokokan, dan seterusnya diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah keuntungan efektif.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)**2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)****2.5 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)****(d) Aset Kewangan (samb.)****(i) Pengiktirafan permulaan dan pengukuran seterusnya (samb.)****3) Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang**

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

Selepas pengiktirafan pertama, pelaburan yang dipegang hingga matang diukur pada kos yang terlunas dengan menggunakan kaedah keuntungan berkesan, setelah ditolak rosotnilai. Kos terlunas ditentukan dengan mengambil kira apa-apa diskaun atau premium atas pemerolehan dan yuran yang menjadi bahagian penting pada kadar keuntungan efektif. Pelunasan, kerugian yang timbul daripada rosotnilai dan keuntungan atau kerugian yang timbul daripada penyahiktirafan pelaburan seumpamanya itu diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian.

4) 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 rosotnilai, 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 yang tersedia untuk dijual tidak diiktiraf dalam untung atau rugi.

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

Dividen daripada instrumen ekuiti yang tersedia untuk dijual diiktiraf dalam penyata pendapatan apabila hak Kumpulan dan Bank untuk menerima pembayaran telah disahkan.

(ii) Nyahiktiraf

Aset kewangan tidak diiktiraf apabila:

- Hak untuk menerima aliran tunai dari aset telah tamat tempoh
- Kumpulan dan Bank telah memindahkan haknya untuk menerima aliran tunai daripada aset atau menggalas kewajipan untuk membayar aliran tunai yang diterima sepenuhnya tanpa kelewatan kepada pihak ketiga di bawah pengaturan secara "melalui"; dan sama ada:
 - Kumpulan dan Bank telah memindahkan sebahagian besar risiko dan ganjaran aset, atau
 - Kumpulan dan Bank tidak memindahkan mahupun mengekalkan sebahagian besar risiko dan ganjaran aset tersebut, tetapi telah memindahkan kawalan ke atas aset kewangan.

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.5 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

(d) Aset Kewangan (samb.)

(ii) Nyahiktiraf (samb.)

Apabila Kumpulan dan Bank telah memindahkan hak untuk menerima aliran tunai daripada satu aset kewangan atau membuat pengaturan secara “melalui” dan tidak memindah dan tidak memegang sebahagian besar risiko dan ganjaran aset serta tidak memindah kawalan aset kewangan, aset kewangan tersebut diiktiraf sehingga terdapat penglibatan berterusan Bank dalam aset kewangan itu. Oleh yang demikian, Kumpulan dan Bank juga mengiktiraf liabiliti kewangan yang berkait. Pemindahan aset dan liabiliti berkait diukur pada satu asas yang mencerminkan hak-hak dan kewajipan-kewajipan yang dikekalkan oleh Kumpulan dan Bank.

(iii) Rosotnilai aset kewangan

Kumpulan dan Bank menilai pada tarikh setiap penyata kedudukan kewangan sama ada terdapat bukti matlamat terdapatnya rosotnilai dalam aset kewangan atau sekumpulan aset kewangan. Suatu aset kewangan atau sekumpulan aset kewangan dianggap terjejas sekiranya dan jika sekiranya terdapat bukti matlamat rosotnilai 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 kumpulan aset kewangan yang boleh dianggarkan secara pasti.

Bukti rosotnilai 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 kemungkinan yang berlaku.

1) Pembiayaan dan jumlah belum terima

Pengelasan Pembiayaan dan jumlah belum terima sebagai terjejas

Pembiayaan Kumpulan dan Bank dikelaskan sebagai terjejas apabila:

- jumlah pokok atau untung atau kedua-duanya tertunggak selama lebih daripada tiga (3) bulan;
- apabila pembiayaan tertunggak kurang daripada tiga (3) bulan, pembiayaan menunjukkan kelemahan kredit, sama ada rosotnilai telah diperuntukkan atau tidak; atau
- 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.

Proses rosotnilai- Peruntukan penilaian individu

Kumpulan dan Bank menilai jika bukti-bukti rosotnilai wujud bagi pembiayaan dan penerimaan yang dianggap penting secara individu.

Jika terdapat bukti matlamat bahawa berlakunya rosotnilai, 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.

Proses rosotnilai – Peruntukan penilaian kolektif

Pembiayaan yang secara individunya tidak penting dan yang telah ditaksir didapati menunjukkan tiada bukti berlaku kerugian rosotnilai dikumpulkan bersama untuk penilaian rosotnilai secara kolektif. Pembiayaan ini dikelompokkan di dalam ciri-ciri risiko kredit yang sama untuk penilaian kolektif, di mana data dari portfolio pembiayaan (seperti kualiti kredit, tahap- tahap tunggakan, penggunaan kredit, nisbah pembiayaan kepada cagaran dan lain-lain), penumpuan risiko-risiko dan data ekonomi (termasuk tahap pengangguran, indeks harga hartanah, risiko Negara dan prestasi Kumpulan individu yang berbeza) diambil kira.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)**2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)****2.5 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)****(d) Aset Kewangan (samb.)****(iii) Rosotnilai aset kewangan (samb.)****Proses rosotnilai – Peruntukan penilaian kolektif (samb.)**

Aliran tunai masa akan datang dalam sekumpulan pembiayaan yang secara kolektif dinilai bagi rosotnilai dianggarkan berdasarkan sejarah pengalaman kerugian Kumpulan dan Bank. Sejarah pengalaman kerugian diselaraskan berdasarkan data semasa yang boleh dipantau untuk mencerminkan kesan keadaan semasa yang tidak menjejaskan tempoh di mana sejarah pengalaman kerugian dirujuk dan untuk menyingkirkan kesan-kesan syarat dalam tempoh sejarah yang kini tidak lagi wujud.

Anggaran perubahan aliran tunai masa akan datang untuk kumpulan aset perlu mencerminkan dan secara langsungnya konsisten dengan perubahan data berkaitan yang dipantau pada setiap tempoh. Kaedah dan andaian yang digunakan untuk menganggarkan aliran tunai masa depan adalah disemak semula secara kerap oleh Kumpulan dan Bank untuk mengurangkan sebarang perbezaan di antara jangkaan kerugian dan pengalaman kerugian sebenar.

Proses rosotnilai – Pelupusan akaun

Apabila pembiayaan tidak boleh dikutip semula, ia dilupuskan berdasarkan peruntukan rosotnilai pembiayaan atau pembiayaan terjejas. Pembiayaan sedemikian dilupus selepas prosedur-prosedur yang sepatutnya diselesai dan jumlah kerugian telah ditentukan. Pemerolehan semula jumlah yang dahulunya dilupuskan diiktiraf dalam penyata pendapatan.

2) Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual

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

Dalam kes instrumen hutang dikelaskan sebagai tersedia untuk dijual, Kumpulan dan Bank mentaksir secara individu sama ada terdapat bukti rosotnilai yang sewajarnya berdasarkan kriteria serupa dengan aset kewangan yang dibawa pada kos terlunas. Bagaimanapun, jumlah yang dicatatkan bagi rosotnilai merupakan kerugian terkumpul diukur sebagai perbezaan kos terlunas dan nilai saksama semasa, ditolak kerugian rosotnilai pelaburan dahulunya yang diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Dalam kes pelaburan ekuiti yang dikelaskan sebagai pelaburan kewangan tersedia untuk dijual, bukti objektif juga termasuk kemerosotan 'ketara' atau 'berpanjangan' dalam nilai saksama pelaburan di bawah kos. Kumpulan dan Bank mentaksir 'ketara' sebagai 25% dan 'berpanjangan' sebagai 12 bulan. Jika terdapat bukti rosotnilai, kerugian terkumpul diukur sebagai perbezaan antara kos pemerolehan dan nilai saksama semasa, ditolak sebarang kerugian rosotnilai pelaburan yang sebelumnya diiktiraf dalam untung atau rugi disingkirkan daripada ekuiti dan diiktiraf dalam untung atau rugi.

Kerugian rosotnilai pelaburan ekuiti tidak dibalikkan melalui penyata pendapatan; peningkatan dalam nilai saksama selepas rosotnilai diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain.

Bagi sekuriti ekuiti yang tidak disebut harga dan dibawa pada kos, kerugian rosotnilai diukur sebagai perbezaan antara jumlah bawaan sekuriti dan nilai semasa daripada anggaran aliran tunai masa akan datang yang didiskaun pada kadar pulangan pasaran semasa bagi sekuriti yang sama. Jumlah kerugian rosotnilai diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian dan kerugian rosotnilai seumpamanya tidak dibalikkan berikutan pengiktirafannya.

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.5 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

(d) Aset Kewangan (samb.)

(iii) Rosotnilai aset kewangan (samb.)

3) Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang

Bagi pelaburan yang dibawa pada kos terlunas di mana terdapat bukti rosotnilai sewajarnya, kerugian rosotnilai dikira sebagai perbezaan antara jumlah bawaan sekuriti dan nilai semasa anggaran aliran tunai masa akan datang yang didiskaun pada kadar keuntungan efektif asal sekuriti tersebut. Jumlah kerugian rosotnilai diiktiraf dalam untung atau rugi.

Pembalikan berikutnya di dalam kerugian rosotnilai diiktiraf apabila pengurangan boleh dikaitkan secara objektif dengan satu peristiwa yang berlaku selepas kerugian rosotnilai diiktiraf sehinggalah jumlah bawaan aset kewangan tidak melebihi kos terlunas pada tarikh pembalikan. Pembalikan tersebut diiktiraf dalam untung atau rugi.

(iv) Penentuan nilai saksama

Bagi instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama, nilai saksama tersebut ditentukan dengan merujuk kepada sebutharga harga pasaran atau menggunakan model penilaian. Bagi instrumen kewangan dengan harga pasaran yang boleh dipantau yang diniagakan dalam pasaran aktif, nilai saksama adalah berdasarkan sebutharga harga pasaran atau sebut harga peniaga.

Bagi semua instrumen kewangan lain, nilai saksama ditentukan menggunakan teknik penilaian yang bersesuaian. Dalam kes-kes seperti itu, nilai saksama dianggarkan berdasarkan model-model aliran tunai didiskaun dan model penentuan harga opsyen, serta berdasarkan data yang boleh dipantau bagi instrumen kewangan yang serupa dan menggunakan input-input (seperti keluk-keluk hasil) yang ada pada tarikh pelaporan. Bank selalunya menggunakan model penilaian dengan input-input pasaran boleh dipantau dalam menentukan nilai saksama, disebabkan instrumen kewangan yang dipegang tidak begitu rumit.

Pelaburan-pelaburan dalam instrumen-instrumen ekuiti yang tidak disebut harga kerana nilai saksama tidak boleh ditentukan dengan jelas, ia diukur pada kos dan ditaksir rosotnilai pada tarikh pelaporan.

(e) Liabiliti Kewangan

(i) Tarikh pengiktirafan

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

(ii) Pengiktirafan permulaan dan pengukuran seterusnya

Liabiliti Kewangan dikelaskan mengikut isi pengaturan kontraktual yang dimeterai dan definisi liabiliti kewangan.

Liabiliti Kewangan, diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan apabila dan hanya apabila, Kumpulan dan Bank menjadi pihak kepada peruntukan kontrak instrumen kewangan. Liabiliti Kewangan dikelaskan sebagai sama ada liabiliti kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian atau lain-lain liabiliti kewangan.

1) Liabiliti kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian

Liabiliti kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian termasuk Liabiliti Kewangan dipegang untuk urus niaga dan Liabiliti Kewangan ditetapkan pada pengiktirafan awal pada nilai saksama melalui untung atau rugi.

Liabiliti kewangan dipegang untuk urus niaga termasuk derivatif yang dimeterai oleh Kumpulan dan Bank yang tidak memenuhi kriteria perakaunan lindung nilai. Liabiliti derivatif diukur pada awalnya pada nilai saksama dan kemudiannya dinyatakan pada nilai saksama, dengan keuntungan atau kerugian terhasil yang diiktiraf dalam untung atau rugi. Keuntungan atau kerugian bersih ke atas derivative termasuk perbezaan tukaran.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.5 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

(e) Liabiliti kewangan (samb.)

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

2) Liabiliti Kewangan lain

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

(a) Deposit daripada pelanggan, deposit dan penempatan oleh bank-bank dan institusi kewangan

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

(b) Sekuriti hutang

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

Sekuriti hutang ini dikelaskan sebagai liabiliti dalam penyata kedudukan kewangan memandangkan terdapat kewajipan kontraktual bagi Kumpulan dan Bank untuk membuat pembayaran pokok atau untung 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.

(c) 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.

(d) 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.

(e) Liabiliti lain

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

(iii) 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 penyata pendapatan.

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.5 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

(f) Instrumen derivatif dan perakaunan lindung nilai (samb.)

(i) Instrumen derivatif dan perakaunan lindung nilai

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 diperoleh 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.

Semua 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 ianya sebahagian daripada perhubungan lindung nilai.

(ii) 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.

1) 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 untung dan rugi.

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 terlunas, 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 untung dan rugi.

2) 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 untung dan rugi.

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 urus niaga ramalan perlindungan nilai tersebut akhirnya diiktiraf dalam untung dan rugi.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

2. **Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)**

2.5 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

(f) **Instrumen derivatif dan perakaunan lindung nilai (samb.)**2) **Perlindungan nilai aliran tunai (samb.)**

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

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

(g) **Derivatif tersirat**

Derivatif tersirat dalam instrumen kewangan lain diambil kira secara berasingan sebagai derivatif jika sifat dan risiko ekonominya 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) **Aset tidak ketara**

Aset tidak ketara termasuk perisian komputer dan perisian dalam pembangunan.

Aset tidak ketara diiktiraf hanya apabila kos boleh diukur dengan jelas dan terdapat jangkaan faedah ekonomi masa depan yang berkaitan dengannya boleh disumbangkan kepada Kumpulan dan Bank. Aset tidak ketara diperoleh secara berasingan diukur berdasarkan pengiktirafan awal pada kos. Kos aset tidak ketara, yang diperoleh daripada penyatuan perniagaan adalah nilai saksama pada tarikh pemerolehan. Berikutan pengiktirafan awal, aset tidak ketara dikira pada kos ditolak sebarang pelunasan terkumpul dan juga kerugian rosotnilai terkumpul, kecuali perisian yang dalam pembangunan yang tidak tertakluk kepada pelunasan.

Tempoh hayat boleh guna aset tidak ketara dinilai sama ada secara terbatas ataupun sebaliknya. Aset tidak ketara dengan hayat terbatas dilunaskan mengikut tempoh anggaran boleh guna. Aset tidak ketara dengan hayat tidak terbatas atau belum sedia digunakan dinilai untuk rosotnilai apabila terdapat petunjuk rosotnilai. Tempoh dan kaedah pelunasan aset tidak ketara dengan hayat terbatas disemak semula sekurang-kurangnya pada akhir setiap tahun kewangan. Perubahan jangkaan tempoh hayat boleh guna atau jangkaan corak penggunaan faedah ekonomi di masa akan datang yang terkandung dalam aset tidak ketara dikira dengan mengubah tempoh atau kaedah pelunasan yang bersesuaian, dan disifatkan sebagai perubahan anggaran perakaunan. Perbelanjaan pelunasan aset tidak ketara dengan hayat terbatas diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam kategori perbelanjaan konsisten dengan fungsi aset tidak ketara.

Aset tidak ketara dilunaskan sepanjang anggaran hayat terbatas guna seperti berikut:

Perisian Komputer	3-10 tahun
-------------------	------------

(j) **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 penyenggaraan lain diiktiraf dalam penyata pendapatan apabila ia berlaku.

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.5 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

(j) Hartanah, loji dan peralatan dan susut nilai (samb.)

Selepas pengiktirafan, hartanah, loji dan peralatan dinyatakan pada kos ditolak susut nilai terkumpul dan sebarang kerugian rosotnilai terkumpul.

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

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.

(k) Pembayaran prabayar pajakan tanah

(i) Pengelasan

Pajakan diiktiraf sebagai pajakan kewangan sekiranya ia memindahkan sebahagian besar risiko dan ganjaran berkaitan dengan pegangan hak milik kepada Kumpulan. Pajakan tanah dan bangunan dikelaskan sebagai pajakan operasi atau kewangan seperti mana pajakan terhadap aset-aset lain serta elemen tanah dan bangunan ke atas sebuah pajakan bagi tanah dan bangunan telah diambil kira secara berasingan bagi tujuan pengelasan pajakan. Pajakan yang tidak memindahkan sejumlah besar risiko dan ganjaran dikelaskan sebagai pajakan operasi, dengan pengecualian berikut:

- Hartanah dipegang di bawah pajakan operasi melainkan ia memenuhi definisi hartanah pelaburan, dikelaskan sebagai hartanah pelaburan berasaskan hartanah demi hartanah dan, sekiranya dikelaskan sebagai hartanah pelaburan, maka ia diambil kira di bawah pajakan kewangan; dan
- Tanah bagi kegunaan sendiri di bawah pajakan operasi, nilai saksama yang tidak boleh diukur secara berasingan daripada nilai saksama bangunan yang ada pada permulaan pajakan, diambil kira sebagai pajakan kewangan, melainkan bangunan itu ternyata dipegang di bawah pajakan operasi.

(ii) Pajakan kewangan

Aset-aset yang dimiliki secara sewa beli atau pajakan kewangan dinyatakan pada jumlah setara kepada nilai saksama terendah dan nilai minimum semasa bayaran pajakan pada awal pemajakan ditolak susut nilai terkumpul dan kerugian rosotnilai. Liabiliti berbanding dimasukkan sebagai pembiayaan dalam penyata kewangan. Dalam mengira nilai semasa pembayaran minimum pajakan, faktor diskaun yang digunakan adalah kadar keuntungan yang dikenakan dalam pajakan, apabila praktikal untuk ditentukan; jika tidak kadar pembiayaan tokokan Bank digunakan. Kos langsung awal juga ditambah ke dalam jumlah bawaan aset berkenaan.

Bayaran pajakan dibahagikan antara kos kewangan dan pengurangan liabiliti tertunggak. Kos kewangan yang mewakili perbezaan antara jumlah komitmen pajakan dan nilai saksama aset-aset yang diperolehi, diiktiraf dalam penyata pendapatan pada tempoh pajakan berkenaan untuk menghasilkan kadar tempoh berkala tetap caj ke atas baki yang diwajibkan bagi setiap tempoh perakaunan.

Polisi penyusutan bagi pajakan aset adalah berdasarkan pada susut nilai hartanah, loji dan peralatan seperti yang dijelaskan dalam Nota 2.5(j).

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

2. **Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)**

2.5 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

(k) **Pembayaran prabayar pajakan tanah (samb.)**

(iii) **Pajakan operasi**

Bayaran pajakan operasi diiktiraf sebagai satu perbelanjaan di atas asas garis lurus terhadap tempoh pajakan yang berkenaan. Agregat faedah insentif yang disediakan oleh pemberi pajakan diiktiraf sebagai pengurangan perbelanjaan sewa ke atas tempoh pajakan mengikut kaedah garis lurus.

Dalam kes pajakan tanah dan bangunan, bayaran pajakan minimum atau bayaran pendahuluan yang dibuat diperuntukkan apabila perlu, antara elemen tanah dan bangunan berkadar dengan nilai saksama relatif bagi faedah pegangan pajakan dalam elemen tanah dan bangunan pajakan tersebut semasa permulaan pajakan.

Bayaran pendahuluan mewakili bayaran pajakan prabayar dan dilunaskan mengikut kaedah garis lurus dalam tempoh pajakan.

(l) **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 yang timbul 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 diktiraf secara langsung dalam ekuiti. Perbezaan pertukaran yang timbul 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, 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.

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.5 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

(m) 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. Di mana kesan nilai masa wang adalah ketara, peruntukan didiskaun menggunakan kadar sebelum cukai semasa, di mana bersesuaian, risiko khusus kepada liabiliti. Apabila kaedah terdiskaun digunakan, kenaikan dalam peruntukan yang disebabkan oleh perjalanan masa diiktiraf sebagai kos pembiayaan.

(n) Rosotnilai aset bukan kewangan

Kumpulan dan Bank menilai sama ada terdapat petanda bahawa sesuatu aset mungkin terjejas pada setiap tarikh laporan. Jika wujud petanda sedemikian, atau apabila penilaian rosotnilai 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 rosotnilai, aset dikumpulkan di peringkat paling rendah yang mana terdapat aliran tunai yang boleh dikenal pasti secara berasingan unit penajaan 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. Rosotnilai yang diiktiraf bagi CGU atau kumpulan CGU diperuntukkan dahulu bagi mengurangkan jumlah dibawa apa-apa muhibah yang diperuntukkan kepada unit atau kumpulan unit tersebut dan kemudiannya, untuk mengurangkan jumlah dibawa aset lain dalam unit atau kumpulan unit berkenaan secara pro-rata.

Rosotnilai diiktiraf dalam untung atau rugi. Taksiran dibuat pada setiap tarikh laporan mengenai sama ada terdapat petanda bahawa rosotnilai yang dahulunya diiktiraf mungkin tidak lagi wujud atau telah berkurangan. Kerugian rosotnilai yang dahulunya telah diiktiraf dikebalikkan hanya jika terdapat apa-apa perubahan dalam anggaran yang digunakan untuk menentukan jumlah yang boleh diperoleh semula sejak kerugian rosotnilai 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 rosotnilai 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 rosotnilai atas muhibah tidak berbalik dalam tempoh yang berikutnya.

(o) 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.

(p) Aset dan liabiliti luar jangkaan

Apabila aliran keluar manfaat ekonomi kemungkinan besar tidak diperlukan, atau jumlah berkenaan tidak dapat dianggarkan secara pasti, obligasi tersebut didedahkan sebagai liabiliti luar jangkaan, 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 jangkaan kecuali kemungkinan aliran keluar manfaat ekonomi adalah sangat tipis.

Aset luar jangkaan 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 dan Bank. Kumpulan dan Bank 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 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)**2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)****2.5 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)****(q) 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).

(r) 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 AFS dan instrumen kewangan yang ditetapkan pada FVTPL, 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 melengkapi kadar untung berkesan, tetapi bukan kerugian kredit masa depan.

Bagi aset kewangan yang terjejas, apabila nilai aset kewangan telah diturunkan akibat daripada kerugian rosotnilai, untung/pendapatan pembiayaan terus diiktiraf menggunakan kadar untung yang digunakan untuk mendiskaun aliran tunai masa depan bagi tujuan mengukur kerugian rosotnilai.

(ii) Pengiktirafan fi dan pendapatan lain

Pengaturan pembiayaan, fi pengurusan dan penyertaan, komisen taja jamin, fi jaminan dan fi broker diiktiraf sebagai pendapatan berdasarkan akruan 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.

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.5 Ringkasan dasar perakaunan yang penting (samb.)

(s) 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 ditetapkan 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.

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 direalisasi 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 jangkaan yang boleh dikenal pasti yang melebihi kos gabungan tersebut.

(t) 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.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

2. **Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)**2.6 **Piawaian dan penakrifan yang diterbitkan tetapi belum berkuatkuasa**

Dasar perakaunan yang belum diterima pakai dan belum efektif oleh Kumpulan dan Bank yang telah dikeluarkan oleh Malaysian Accounting Standards Board ("MASB"):

- MFRS 3 *Gabungan Perniagaan (IFRS Business Combinations issued by IASB Mac 2004)*
- MFRS 7 *Instrumen Kewangan: Pendedahan - Imbangan Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan (Pindaan kepada MFRS 7)*
- MFRS 9 *Instrumen Kewangan*
- MFRS 10 *Penyata Kewangan Disatukan*
- MFRS 11 *Pengaturan Bersama*
- MFRS 12 *Pendedahan Kepentingan Dalam Entiti Lain*
- MFRS 13 *Pengukuran Nilai Saksama*
- MFRS 101 *Pembentangan Penyata Kewangan - Pembentangan item Daripada Pendapatan Komprehensif Lain (Pindaan kepada MFRS 101)*
- MFRS 119 *Faedah Pekerja (Semakan semula)*
- MFRS 127 *Penyata Kewangan Disatukan dan Berasingan (IAS 27 Penyata Kewangan Disatukan dan Asing yang dipinda oleh IASB pada Disember 2003)*
- MFRS 127 *Penyata Kewangan Berasingan (IAS 27 seperti yang dipinda oleh IASB pada Mei 2011)*
- MFRS 128 *Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usahasama (IAS 28 seperti yang dipinda oleh IASB pada Mei 2011)*
- Pindaan kepada MFRS 1 *Penerimaan pakai Kali Pertama Standard Pelaporan Kewangan - Pinjaman Kerajaan*
- Pindaan kepada MFRS 1 *Penerimaan pakai Kali Pertama Standard Pelaporan Kewangan (Penambahbaikan Kitaran Tahunan 2009-2011)*
- Pindaan kepada MFRS 10 *Penyata Kewangan Disatukan: Bimbingan Peralihan*
- Pindaan kepada MFRS 11 *Pengaturan Bersama: Bimbingan Peralihan*
- Pindaan kepada MFRS 12 *Pendedahan Kepentingan Dalam Entiti Lain: Bimbingan Peralihan*
- Pindaan kepada MFRS 101 *Pembentangan Penyata Kewangan (Penambahbaikan Kitaran Tahunan 2009-2011)*
- Pindaan kepada MFRS 116 *Hartanah, loji dan peralatan (Penambahbaikan Kitaran Tahunan 2009-2011)*
- Pindaan kepada MFRS 132 *Imbangan Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan*
- Pindaan kepada MFRS 132 *Instrumen Kewangan: Pembentangan (Penambahbaikan Kitaran Tahunan 2009-2011)*
- Pindaan kepada MFRS 134 *Pelaporan Kewangan Interim (Penambahbaikan Kitaran Tahunan 2009-2011)*
- Interpretasi IC 20 *Kos Perlucutan dalam Fasa Pengeluaran Lombong Permukaan*
- Pindaan kepada Interpretasi IC 2 *Saham Ahli Dalam Entiti Koperasi Dan Instrumen Serupa*

Mac 2004) dan MFRS 127 Penyata Kewangan Disatukan dan Berasingan (IAS 27 Penyata Kewangan Disatukan dan Berasingan disemak semula oleh IASB pada Disember 2003)

Ini adalah versi awal MFRS 3 dan MFRS 127 yang mana entiti boleh guna pakai sekiranya dengan mengguna pakai MFRS 10 Penyata Kewangan disatukan, ia membawa kepada penyatuan sebuah syarikat atau entiti pelaburan yang sebelumnya tidak disatukan dan kawalan diperoleh sebelum tarikh kuat kuasa MFRS 3 dan MFRS 127 yang dikeluarkan oleh MASB pada November 2011. Kumpulan dan Bank tidak menjangka kesan ketara kepada penyata kewangan setelah menerima pakai MFRS 10 apabila penggunaan versi awal MFRS 3 dan MFRS 127 diperlukan.

Pindaan kepada MFRS 7 - Imbangan Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan

Pindaan ini memerlukan sebuah entiti mendedahkan maklumat tentang hak-hak untuk ditolak selesai dan juga pengaturan berkaitan (contohnya perjanjian kolateral). Pendedahan adalah diperlukan untuk semua instrumen kewangan yang ditolak selesai mengikut MFRS 132 Instrumen Kewangan: Pembentangan ("MFRS 132"). Pendedahan ini juga digunapakai bagi instrumen kewangan yang diiktiraf tetapi tertakluk kepada pengaturan tolakan induk berkuatkuasa atau pengaturan seumpamanya sama ada ianya ditolak selesai sejajar dengan MFRS 132. Pindaan ini tidak mendatangkan apa-apa kesan kepada kedudukan kewangan dan prestasi Kumpulan dan Bank dan akan berkuatkuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2013.

2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.6 Piawaian dan penakrifan yang diterbitkan tetapi belum berkuatkuasa (samb.)

MFRS 9 Instrumen Kewangan

MFRS 9, seperti yang diterbitkan, mencerminkan fasa pertama IASB walaupun tarikh untuk penerimaan pakainya tertakluk kepada Draf Pendedahan yang baru dikeluarkan tentang penggantian MFRS 139 dan diguna pakai untuk pengelasan dan pengukuran aset kewangan dan liabiliti seperti ditakrifkan oleh MFRS 139. Piawaian ini pada awalnya berkuatkuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2013, tetapi pindaan kepada MFRS 9 Instrumen Kewangan (Instrumen Kewangan - Tarikh Kuat Kuasa Mandatori MFRS 9 dan Pendedahan Peralihan) "Amendments to MFRS 9 Financial Instruments (Financial Instruments- Mandatory Effective Date of MFRS 9 and Transition Disclosures)", dikeluarkan pada bulan Disember 2011, mengalihkan tarikh mandatori untuk berkuatkuasa kepada 1 Januari 2015. Dalam fasa berikutnya, IASB akan menangani rosotnilai dan perakaunan lindung nilai. Kumpulan dan Bank akan menilai kesan penggunaan fasa pertama daripada MFRS 9 selaras dengan fasa-fasa lain apabila dikeluarkan, untuk menentukan implikasi kewangan atas penggunaan piawaian ini.

MFRS 10 Penyata Kewangan Disatukan ("MFRS 10")

MFRS 10 menggantikan keperluan MFRS 127 Penyata Kewangan Disatukan dan Berasingan "Consolidated and Separate Financial Statements ("MFRS 127")" yang menyentuh tentang perakaunan untuk penyata kewangan yang disatukan dan Interpretasi IC 112 Penyatuan - Entiti Khas "IC Interpretation 112 Consolidation — Special Purpose Entities". Yang kekal dalam MFRS 127 adalah terhad kepada perakaunan bagi syarikat-syarikat subsidiari, entiti dikawal bersama dan syarikat-syarikat bersekutu dalam penyata kewangan berasingan.

Kumpulan dan Bank sedang menilai kesan menerima pakai MFRS 10, sejauh mana kedudukan kewangan dan prestasinya boleh terjejas dengan penggunaan piawaian baru ini.

MFRS 12 Pendedahan Kepentingan Dalam Entiti Lain ("MFRS")

MFRS 12 meliputi semua keperluan pendedahan tentang kepentingan dalam syarikat-syarikat subsidiari, pengaturan bersama, syarikat bersekutu dan entiti berstruktur. Beberapa pendedahan baru juga diperlukan. Salah satu perubahan paling penting diperkenalkan oleh MFRS 12 adalah entiti kini dikehendaki mendedahkan pertimbangan yang dibuat sama ada ia mengawal entiti lain. Kebanyakan perubahan ini adalah pendedahan tambahan yang diperkenalkan oleh IASB sebagai reaksi kepada krisis kewangan.

Justeru, Kumpulan dan Bank perlu mendedahkan maklumat lebih lanjut mengenai entiti berstruktur yang disatukan dan yang tidak disatukan yang mana ia terlibat atau menaja. Piawaian ini akan hanya memberikan kesan kepada pendedahan sahaja dan tidak mempunyai kesan ke atas penyata kedudukan kewangan atau prestasi Kumpulan dan Bank.

MFRS 13 Pengukuran Nilai Saksama

MFRS 13 tidak berubah apabila sebuah entiti diperlukan untuk menggunakan nilai saksama, tetapi sebaliknya, menyediakan bimbingan tentang bagaimana mengukur nilai saksama aset dan liabiliti kewangan dan bukan kewangan apabila dikehendaki atau dibenarkan oleh MFRS. Kumpulan dan Bank tidak menjangkakan kesan ketara terhadap penyata kewangannya apabila menerima piawaian ini kecuali untuk keperluan pendedahan tambahan.

Pindaan kepada MFRS 101 - Pembentangan Item Komprehensif Lain

Pindaan kepada MFRS 101 mengubah pengumpulan perkara-perkara yang dibentangkan dalam pendapatan komprehensif lain. Perkara yang boleh dikelaskan semula (atau dikitar semula) kepada keuntungan atau kerugian pada satu tempoh masa akan datang (contohnya, keuntungan bersih ke atas lindung nilai pelaburan bersih, perbezaan pertukaran atas terjemahan operasi asing, pergerakan bersih ke atas aliran tunai lindung nilai dan kerugian atau keuntungan bersih ke atas pelaburan kewangan tersedia untuk dijual) akan dibentangkan berasingan daripada perkara yang tidak akan dikelaskan semula (contohnya keuntungan dan kerugian aktuari atas perancangan faedah yang diperinci). Pindaan ini memberi kesan kepada pembentangan sahaja dan tidak mempunyai kesan kepada kedudukan kewangan atau prestasi Kumpulan dan Bank.

Pindaan ini berkuatkuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Julai 2012.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)**2. Dasar-dasar Perakaunan Penting (samb.)****2.6 Piawaian dan penakrifan yang diterbitkan tetapi belum berkuatkuasa (samb.)****MFRS 127 Penyata Kewangan Berasingan (IAS 27 seperti yang dipinda oleh IASB pada Mei 2011)**

Sebagai kesan daripada MFRS 10 dan MFRS 12 yang baru, piawaian MFRS 127 kini terhad kepada perakaunan syarikat-syarikat subsidiari, entiti dikawal bersama dan syarikat-syarikat bersekutu dalam penyata kewangan berasingan. Bank menyediakan penyata kewangan berasingan tetapi tidak menjangkakan kesan ketara kepada penyata kewangan berikutan penerimaan pakai pindaan ini.

MFRS 128 Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usahasama (IAS 28 seperti yang dipinda oleh IASB pada Mei 2011)

Berikutan kesan daripada MFRS 11 dan MFRS 12 yang baru, MFRS 128 dinamakan semula sebagai MFRS 128 Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usahasama. Piawaian baru ini menerangkan penggunaan kaedah ekuiti untuk pelaburan dalam usahasama sebagai tambahan kepada syarikat bersekutu. Kumpulan dan Bank tidak menjangkakan kesan ketara kepada penyata kewangannya dengan penerimaan pindaan ini.

3. Anggaran dan pertimbangan perakaunan 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:

3.1 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 diperolehi daripada pasaran aktif, nilai saksama ini ditentukan menggunakan pelbagai teknik taksiran, termasuk penggunaan model matematik. Meskipun Kumpulan dan Bank secara am mengunakan 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.

3.2 Rosotnilai pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang dan yang tersedia untuk dijual (Nota 5(b), 5(c) dan 29)

Kumpulan dan Bank menyemak pelaburan kewangan 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.

Kumpulan dan Bank juga turut mencatatkan perubahan rosotnilai 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, Kumpulan dan bank menilai, antara lain, faktor, perubahan harga pasaran masa lampau dan tempoh dan setakat mana nilai saksama sesuatu pelaburan adalah kurang daripada kosnya.

3.3 Kerugian rosotnilai atas pembiayaan (Nota 7 dan 28)

Kumpulan dan Bank menyemak semula pembiayaan ketaranya secara individu pada setiap tarikh pelaporan untuk menilai sama ada kerugian rosotnilai sepatutnya dicatatkan dalam keuntungan atau kerugian. Khususnya, pertimbangan pengurusan diperlukan dalam membuat anggaran jumlah dan tempoh masa aliran tunai masa akan datang bila menentukan kerugian rosotnilai. Dalam membuat anggaran aliran tunai tersebut, Kumpulan dan Bank membuat pertimbangan mengenai keadaan kewangan pelanggan dan nilai kolateral yang direalisasikan. Anggaran ini adalah berdasarkan andaian tentang beberapa faktor dan keputusan sebenar mungkin akan berlainan, membawa perubahan kepada peruntukan di masa akan datang.

3. Anggaran dan pertimbangan perakaunan penting (samb.)

3.3 Rosotnilai atas pembiayaan (Nota 7 dan 28) (samb.)

Pembiayaan yang telah dinilai secara individu yang tidak perlu rosotnilai dan semua pembiayaan yang tidak begitu penting dinilai secara kolektif, dalam kumpulan aset yang mempunyai ciri-ciri risiko kredit yang serupa, untuk menentukan sama ada peruntukan sepatutnya dibuat disebabkan peristiwa yang membawa kerugian di mana terdapat bukti wajar tetapi kesan daripadanya masih belum nyata. Peruntukan penilaian kolektif mengambil kira data dari portfolio pembiayaan (seperti kualiti kredit, tahap tunggakan, penggunaan kredit, nisbah pembiayaan kepada kolateral dan lain-lain) dan pertimbangan ke atas kesan penumpuan risiko (seperti prestasi kumpulan individu yang berbeza)

Rosotnilai ke atas pembiayaan dibentangkan secara lebih terperinci dalam Nota 28

3.4 Cukai pendapatan (Nota 37)

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.

3.5 Cukai tertunda (Nota 16)

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) Wang tunai dan dana jangka pendek

	Kumpulan dan Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Tunai dan baki di bank-bank dan institusi kewangan lain	240,226	162,535	169,013
Wang panggilan dan penempatan antara bank dengan tempoh matang tidak melebihi satu bulan	2,996,279	4,228,688	6,030,940
	3,236,505	4,391,223	6,199,953

(b) Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan lain

	Kumpulan dan Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Bank Islam berlesen	105,189	110,333	251,012

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

5. Pelaburan kewangan

(a) Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian

	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Sekuriti tidak disebut harga di Malaysia:			
Kumpulan			
Dana ekuiti swasta	84,373	50,772	10,800
Bank			
Dana ekuiti swasta	79,573	45,972	-

(b) Tersedia untuk dijual

Pada nilai saksama, atau pada kos setelah ditolak kerugian rosotnilai bagi pelaburan kewangan tertentu:

	Kumpulan dan Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
<u>Pada nilai saksama</u>			
Sekuriti kerajaan dan bil perbendaharaan:			
Sijil Pelaburan Kerajaan Malaysia	3,383,061	3,737,482	1,972,826
Instrumen pasaran wang:			
Sijil hutang Islam boleh niaga	-	55,570	-
Sekuriti disebut harga di Malaysia:			
Saham disebut harga	44,182	48,023	24,994
Unit amanah	-	-	9,910
	44,182	48,023	34,904
Sekuriti tidak disebut harga:			
Sekuriti hutang swasta Islam di Malaysia	2,942,983	2,150,770	2,241,814
Sukuk Cagamas	120,938	116,266	136,245
Sekuriti Hutang Swasta Islam Asing dan Sukuk	62,460	91,924	68,501
	3,126,381	2,358,960	2,446,560
Kerugian rosotnilai terkumpul	(91,264)	(65,448)	(98,208)
	6,462,360	6,134,587	4,356,082
<u>Pada Kos</u>			
Sekuriti tidak disebut harga:			
Saham di Malaysia	4,631	4,631	4,105
Jumlah sekuriti yang tersedia untuk dijual	6,466,991	6,139,218	4,360,187

5. Pelaburan kewangan (samb.)
(b) Tersedia untuk dijual (samb.)

Struktur kematangan instrumen pasaran wang, tersedia untuk dijual adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Matang dalam tempoh setahun	-	55,570	-

(c) Dipegang hingga matang

	Kumpulan dan Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Pada kos pelunasan			
Sekuriti hutang swasta Islam asing tidak disebut harga di Malaysia	575	30,583	30,646
Kerugian rosotnilai terkumpul	-	(2,061)	(2,061)
Jumlah sekuriti yang dipegang hingga matang	575	28,522	28,585

(i) Penyelarsan sekuriti dipegang hingga matang adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Pada awal tahun	28,522	28,585	28,585
Peruntukan tambahan pada tahun semasa	-	45,909	-
Dikelaskan semula daripada pelaburan kewangan dipegang hingga matang kepada pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	(45,972)	-
Penebusan pada tahun tersebut	(27,947)	-	-
Pada akhir tahun	575	28,522	28,585

Nota Kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

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	31 Mac 2013		
	Jumlah kontrak/ nosional	Nilai saksama	
		Aset	Liabiliti
	RM'000	RM'000	RM'000
Derivatif urus niaga:			
Kontrak pertukaran asing			
- Kontrak hadapan mata wang Kurang daripada setahun	54,230	2,862	(24)
- Swap mata wang Kurang daripada setahun	213,422	1,500	(1,021)
- Mata wang lain Kurang daripada setahun	127,472	126	(134)
	395,124	4,488	(1,179)
Derivatif lindung nilai: Derivatif lindung nilai:			
Swap kadar keuntungan Islam (IPRS) Lebih daripada setahun	875,000	-	(7,726)
Jumlah	1,270,124	4,488	(8,905)

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:

Kumpulan dan Bank	31 Mac 2013		
	Jumlah kontrak/ nosional	Nilai saksama	
		Aset	Liabiliti
	RM'000	RM'000	RM'000
Swap kadar keuntungan Islam (IPRS)	575,000	-	(3,837)

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 2013, Kumpulan dan Bank mengiktiraf rugi bersih sebanyak RM3,837,303 (2012: RM3,730,445) atas instrumen lindung nilai. Jumlah untung bersih atas butiran yang dilindung nilai yang disebabkan oleh risiko yang dilindung nilai berjumlah RM7,363,236 (2012: RM1,256,623).

Jumlah kontrak/ nosional	31 Mac 2012		Jumlah kontrak/ nosional	1 April 2011	
	Nilai saksama			Nilai saksama	
	Aset	Liabiliti		Aset	Liabiliti
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
110,486	1,983	(272)	52,994	770	(302)
569,975	2,082	(1,383)	256,702	1,384	(558)
189,753	85	(86)	1,487,300	3,023	(2,968)
870,214	4,150	(1,741)	1,796,996	5,177	(3,828)
75,000	-	(3,889)	75,000	-	(158)
945,214	4,150	(5,630)	1,871,996	5,177	(3,986)

Jumlah kontrak/ nosional	31 Mac 2012		Jumlah kontrak/ nosional	1 April 2011	
	Nilai saksama			Nilai saksama	
	Aset	Liabiliti		Aset	Liabiliti
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
75,000	-	(1,865)	-	-	-

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

7. Pembiayaan pelanggan

(i) Mengikut jenis

Kumpulan	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Kemudahan tunai	208,538	181,842	367,763
Pembiayaan berjangka			
- Pembiayaan perumahan	8,398,544	6,469,716	4,828,099
- Pembiayaan bersindiket	141,177	86,143	143,617
- Sewa beli belum diterima	1,153,637	1,165,170	1,397,081
- Pajakan belum diterima	146,559	176,859	191,584
- Pembiayaan berjangka lain	7,459,009	6,688,931	4,294,746
Resit amanah	107,256	116,428	147,916
Tuntutan terhadap pelanggan di bawah penerimaan kredit	742,214	722,131	779,186
Pembiayaan kakitangan	120,362	111,101	94,761
Kredit pusingan	616,204	491,233	356,088
Sukuk	50,488	-	-
	19,143,988	16,209,554	12,600,841
Tolak : Pendapatan belum diterima	(8,520,066)	(6,715,082)	(4,753,075)
Pembiayaan kasar	10,623,922	9,494,472	7,847,766
Tolak: Peruntukan bagi pembiayaan rosotnilai:			
- Peruntukan penilaian kolektif	(242,843)	(268,297)	(244,228)
- Peruntukan penilaian individu	(28,453)	(161,904)	(108,531)
Jumlah bersih pembiayaan	10,352,626	9,064,271	7,495,007

7. Pembiayaan pelanggan (samb.)

(i) Mengikut jenis (samb.)

Bank	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Kemudahan tunai	208,538	181,842	367,763
Pembiayaan berjangka			
- Pembiayaan perumahan	8,398,544	6,469,716	4,828,099
- Pembiayaan bersindiket	141,177	86,143	143,617
- Sewa beli belum diterima	1,153,637	1,165,170	1,397,081
- Pajakan belum diterima	146,559	176,859	191,584
- Pembiayaan berjangka lain	7,477,403	6,707,253	4,312,620
Resit amanah	107,256	116,428	147,916
Tuntutan terhadap pelanggan di bawah penerimaan kredit	742,214	722,131	779,186
Pembiayaan kakitangan	120,362	111,101	94,761
Kredit pusingan	616,204	491,233	356,088
Sukuk	50,488	-	-
	19,162,382	16,227,876	12,618,715
Tolak : Pendapatan belum diterima	(8,520,066)	(6,715,082)	(4,753,075)
Pembiayaan kasar	10,642,316	9,512,794	7,865,640
Tolak: Peruntukan bagi pembiayaan rosotnilai:			
- Peruntukan penilaian kolektif	(242,843)	(268,297)	(244,228)
- Peruntukan penilaian individu	(34,453)	(167,904)	(108,531)
Jumlah bersih pembiayaan	10,365,020	9,076,593	7,512,881

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

7. Pembiayaan pelanggan (samb.)

(ii) Mengikut kontrak

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Bai' Bithaman Ajil (jual beli dengan pembayaran tertangguh)	4,237,413	4,012,321	2,830,101
Ijarah (sewaan)	147,550	287,697	260,690
Ijarah Thumma Al-Bai (sewaan yang berakhir dengan jual beli)	1,001,324	1,024,090	1,207,059
Inah (jualan dan beli balik)	238,175	263,365	449,754
Tawarruq (murabahah komoditi)	2,961,096	1,979,340	1,301,019
Bai Al Dayn (jual beli hutang)	753,857	732,250	805,213
Murabahah (jual beli kos ditambah keuntungan)	922,188	714,268	652,739
Istisna' (jual beli tempahan)	295,890	453,524	301,566
Qard (pinjaman ihsan)	66,193	27,309	16,344
Shirkah Mutanaqisah (pengurangan perkongsian untung rugi)/Musharakah (perkongsian untung rugi)	236	308	23,281
	10,623,922	9,494,472	7,847,766

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Bai' Bithaman Ajil (jual beli dengan pembayaran tertangguh)	4,237,413	4,012,321	2,830,101
Ijarah (sewaan)	147,550	287,697	260,690
Ijarah Thumma Al-Bai (sewaan yang berakhir dengan jual beli)	1,001,324	1,024,090	1,207,059
Inah (jualan dan beli balik)	238,175	263,365	449,754
Tawarruq (murabahah komoditi)	2,961,096	1,979,340	1,301,019
Bai Al Dayn (jual beli hutang)	753,857	732,250	805,213
Murabahah (jual beli kos ditambah keuntungan)	922,188	714,268	652,739
Istisna' (jual beli tempahan)	295,890	453,524	301,566
Qard (pinjaman ihsan)	66,193	27,309	16,344
Shirkah Mutanaqisah (pengurangan perkongsian untung rugi)/Musharakah (perkongsian untung rugi)	18,630	18,630	41,155
	10,642,316	9,512,794	7,865,640

7. Pembiayaan pelanggan (samb.)

(iii) Mengikut jenis pelanggan

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Institusi bukan perbankan tempatan	438,890	445,254	37,042
Perusahaan perniagaan tempatan			
- Perusahaan industri kecil	269,238	420,518	728,478
- Lain-lain	2,449,268	2,713,808	2,700,579
Kerajaan dan badan-badan berkanun	608,510	602,147	135,190
Individu	6,841,465	5,292,442	4,224,569
Entiti tempatan lain	2,885	5,340	5,520
Entiti asing	13,666	14,963	16,388
	10,623,922	9,494,472	7,847,766

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Institusi bukan perbankan tempatan	438,890	445,254	37,042
Perusahaan perniagaan tempatan			
- Perusahaan industri kecil	269,238	420,518	728,478
- Lain-lain	2,453,832	2,718,682	2,711,531
Kerajaan dan badan-badan berkanun	622,340	615,595	142,112
Individu	6,841,465	5,292,442	4,224,569
Entiti tempatan lain	2,885	5,340	5,520
Entiti asing	13,666	14,963	16,388
	10,642,316	9,512,794	7,865,640

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

7. Pembiayaan pelanggan (samb.)

(iv) Mengikut kepekaan kadar keuntungan

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Kadar tetap:			
Pembiayaan perumahan	999,855	782,599	849,438
Sewa beli belum diterima	1,003,454	1,017,029	1,201,348
Lain-lain	4,580,985	4,279,145	2,764,311
Kadar boleh ubah:			
Pembiayaan perumahan	1,810,632	1,536,955	1,114,763
Lain-lain	2,228,996	1,878,744	1,917,906
	10,623,922	9,494,472	7,847,766

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Kadar tetap:			
Pembiayaan perumahan	999,855	782,599	849,438
Sewa beli belum diterima	1,003,454	1,017,029	1,201,348
Lain-lain	4,585,549	4,284,019	2,769,263
Kadar boleh ubah:			
Pembiayaan perumahan	1,810,632	1,536,955	1,114,763
Lain-lain	2,242,826	1,892,192	1,930,828
	10,642,316	9,512,794	7,865,640

7. Pembiayaan pelanggan (samb.)

(v) Mengikut sektor

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Pertanian	51,001	50,424	75,846
Perlombongan dan kuari	2,381	2,032	4,049
Perkilangan	707,878	571,540	670,143
Elektrik, gas dan air	134,743	129,063	144,710
Pembinaan	488,928	701,667	775,252
Pembelian hartanah:			
- Kediaman	2,890,830	2,389,811	2,014,190
- Bukan kediaman	269,340	232,143	255,494
Hartanah	129,267	126,348	16,937
Borong, runcit dan restoran	475,284	649,352	601,139
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	336,166	309,664	155,913
Perkhidmatan kewangan, takaful dan perniagaan	491,216	529,448	154,028
Pembelian sekuriti	92	119	86
Pembelian kenderaan pengangkutan	1,010,295	1,024,737	1,207,546
Kredit penggunaan	2,909,624	1,932,640	1,316,730
Komuniti, khidmat sosial dan peribadi	104,537	229,889	384,158
Kerajaan dan badan berkanun	622,340	615,595	71,545
	10,623,922	9,494,472	7,847,766

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Pertanian	51,001	50,424	75,846
Perlombongan dan kuari	2,381	2,032	4,049
Perkilangan	712,442	576,414	675,095
Elektrik, gas dan air	134,743	129,063	144,710
Pembinaan	494,928	701,667	781,252
Pembelian hartanah:			
- Kediaman	2,890,830	2,389,811	2,014,190
- Bukan kediaman	269,340	232,143	255,494
Hartanah	129,267	126,348	16,937
Borong, runcit dan restoran	475,284	649,352	601,139
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	336,166	309,664	155,913
Perkhidmatan kewangan, takaful dan perniagaan	491,216	529,448	154,028
Pembelian sekuriti	92	119	86
Pembelian kenderaan pengangkutan	1,010,295	1,024,737	1,207,546
Kredit penggunaan	2,909,624	1,932,640	1,316,730
Komuniti, khidmat sosial dan peribadi	112,367	243,337	391,080
Kerajaan dan badan berkanun	622,340	615,595	71,545
	10,642,316	9,512,794	7,865,640

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

7. Pembiayaan pelanggan (samb.)

(vi) Mengikut kematangan baki kontrak

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Kematangan dalam tempoh setahun	2,360,594	2,081,549	2,470,365
Lebih daripada setahun hingga lima tahun	3,852,107	3,464,400	3,231,243
Lebih daripada lima tahun	4,411,221	3,948,523	2,146,158
	10,623,922	9,494,472	7,847,766

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Kematangan dalam tempoh setahun	2,360,594	2,081,549	2,470,365
Lebih daripada setahun hingga lima tahun	3,852,107	3,464,400	3,231,243
Lebih daripada lima tahun	4,429,615	3,966,845	2,164,032
	10,642,316	9,512,794	7,865,640

(vii) Mengikut kawasan geografi

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Tempatan	10,602,355	9,450,720	7,753,291
Luar pesisir Labuan	21,567	43,752	94,475
	10,623,922	9,494,472	7,847,766

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Tempatan	10,620,749	9,469,042	7,771,165
Luar pesisir Labuan	21,567	43,752	94,475
	10,642,316	9,512,794	7,865,640

7. Pembiayaan pelanggan (samb.)

(viii) Mengikut tujuan ekonomi

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Pembelian sekuriti	92	119	86
Pembelian kenderaan pengangkutan	1,010,295	1,024,737	1,207,546
Pembelian hartanah:			
– Kediaman	2,892,026	2,391,204	2,015,791
– Bukan kediaman	269,341	232,570	255,963
Pembelian aset tetap (tidak termasuk hartanah)	1,061,774	1,278,061	448,398
Kegunaan peribadi	2,909,624	1,932,640	1,316,730
Pembinaan	526,512	735,147	810,779
Modal kerja	500,543	375,431	239,508
Tujuan lain	1,453,715	1,524,563	1,552,965
	10,623,922	9,494,472	7,847,766

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Pembelian sekuriti	92	119	86
Pembelian kenderaan pengangkutan	1,010,295	1,024,737	1,207,546
Pembelian hartanah:			
– Kediaman	2,892,026	2,326,294	2,015,791
– Bukan kediaman	269,341	232,570	255,963
Pembelian aset tetap (tidak termasuk hartanah)	1,061,774	1,278,061	448,398
Kegunaan peribadi	2,909,624	1,932,640	1,316,730
Pembinaan	526,512	735,147	816,779
Modal kerja	500,543	375,431	239,508
Tujuan lain	1,472,109	1,607,795	1,564,839
	10,642,316	9,512,794	7,865,640

Termasuk dalam pembiayaan pelanggan ialah pembiayaan korporat yang dilindung 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 RM573.3 juta (2012: RM73.3 juta). Perubahan terkumpul dalam nilai saksama pembiayaan yang disebabkan oleh perubahan dalam risiko kadar untung menghasilkan jumlah untung sebanyak RM8,619,859 (2012: RM1,256,623) dan perubahan bagi tahun semasa ialah untung berjumlah RM7,363,236 (2012: RM1,256,623). Perubahan dalam nilai saksama pembiayaan yang diperuntukkan disebabkan oleh perubahan dalam risiko keuntungan telah dikira dengan menentukan perubahan dalam keuntungan dalam penyebaran untung yang tersirat dalam nilai saksama sekuriti yang diterbitkan oleh entiti dengan sifat kredit yang serupa.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

8. Rosotnilai pembiayaan

(i) Pergerakan dalam rosotnilai pembiayaan

	Kumpulan	Bank
	RM'000	RM'000
Pada 31 Mac 2012		
Pada 1 April 2011	378,343	378,343
Dikelaskan sebagai rosotnilai bagi tahun kewangan	371,687	377,687
Dikelaskan semula sebagai berbayar bagi tahun kewangan	(174,373)	(174,373)
Dipungut pada tahun kewangan	(115,245)	(115,245)
Dihapus kira pada tahun kewangan	(14,068)	(14,068)
Pada 31 Mac 2012	446,344	452,344
Nisbah rosotnilai pembiayaan kasar kepada jumlah pembiayaan	4.7%	4.8%
Pada 31 Mac 2013		
Pada 1 April 2012	446,344	452,344
Dikelaskan sebagai rosotnilai bagi tahun kewangan	271,605	271,605
Dikelaskan semula sebagai berbayar bagi tahun kewangan	(143,533)	(143,533)
Dipungut pada tahun kewangan	(155,741)	(155,741)
Dihapus kira pada tahun kewangan	(153,307)	(153,307)
Pada 31 Mac 2013	265,368	271,368
Nisbah rosotnilai pembiayaan kasar kepada jumlah pembiayaan	2.5%	2.5%

8. Rosotnilai pembiayaan (samb.)

(ii) Pergerakan dalam peruntukan bagi rosotnilai pembiayaan

	Kumpulan	Bank
	RM'000	RM'000
<u>Peruntukan penilaian kolektif</u>		
Pada 31 Mac 2012		
Pada 1 April 2011	244,228	244,228
Peruntukan yang dibuat (Nota 28)	264,200	264,200
Jumlah dimasuk kira semula (Nota 28)	(227,163)	(227,163)
Jumlah dihapus kira	(12,968)	(12,968)
Pada 31 Mac 2012	268,297	268,297
Sebagai % daripada pembiayaan kasar, tolak peruntukan bagi penilaian individu	2.9%	2.9%
Pada 31 Mac 2013		
Pada 1 April 2012	268,297	268,297
Peruntukan yang dibuat (Nota 28)	368,321	368,321
Jumlah dimasuk kira semula (Nota 28)	(366,720)	(366,720)
Jumlah dihapus kira	(27,055)	(27,055)
Pada 31 Mac 2013	242,843	242,843
Sebagai % daripada pembiayaan kasar, tolak peruntukan bagi penilaian individu	2.3%	2.3%
<u>Peruntukan penilaian individu</u>		
Pada 31 Mac 2012		
Pada 1 April 2011	108,531	108,531
Peruntukan yang dibuat (Nota 28)	64,029	70,029
Jumlah dimasuk kira semula (Nota 28)	(10,656)	(10,656)
Jumlah dihapus kira	-	-
Pada 31 Mac 2012	161,904	167,904
Pada 31 Mac 2013		
Pada 1 April 2012	161,904	167,904
Peruntukan yang dibuat (Nota 28)	21,876	21,876
Jumlah dimasuk kira semula (Nota 28)	(29,874)	(29,874)
Jumlah dihapus kira	(125,453)	(125,453)
Pada 31 Mac 2013	28,453	34,453

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

8. Rosotnilai pembiayaan (cont'd)

(iii) Pembiayaan rosotnilai mengikut kawasan geografi

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Tempatan	243,801	439,870	372,045
Luar pesisir Labuan	21,567	6,474	6,298
	265,368	446,344	378,343

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Tempatan	249,801	445,870	372,045
Luar pesisir Labuan	21,567	6,474	6,298
	271,368	452,344	378,343

8. Rosotnilai pembiayaan (samb.)

(iv) Pembiayaan rosotnilai mengikut sektor

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Perkilangan	10,220	40,874	24,660
Pembinaan	57,083	175,116	71,810
Pembelian hartanah:			
- Kediaman	84,590	100,192	159,345
- Bukan kediaman	10,313	8,128	12,206
Hartanah	-	9,342	-
Borong, runcit dan restoran	15,620	32,082	33,360
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	137	80	45
Perkhidmatan kewangan, takaful dan perniagaan	31,020	10,292	9,713
Pembelian sekuriti	18	50	84
Pembelian kenderaan pengangkutan	29,306	36,543	34,933
Kredit penggunaan	26,086	30,555	23,928
Komuniti, khidmat sosial dan peribadi	975	3,090	8,259
	265,368	446,344	378,343

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Perkilangan	10,220	40,874	24,660
Pembinaan	63,083	175,116	71,810
Pembelian hartanah:			
- Kediaman	84,590	100,192	159,345
- Bukan kediaman	10,313	8,128	12,206
Hartanah	-	9,342	-
Borong, runcit dan restoran	15,620	32,082	33,360
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	137	80	45
Perkhidmatan kewangan, takaful dan perniagaan	31,020	16,292	9,713
Pembelian sekuriti	18	50	84
Pembelian kenderaan pengangkutan	29,306	36,543	34,933
Kredit penggunaan	26,086	30,555	23,928
Komuniti, khidmat sosial dan peribadi	975	3,090	8,259
	271,368	452,344	378,343

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

8. Rosotnilai pembiayaan (samb.)

(v) Pembiayaan rosotnilai mengikut tujuan ekonomi

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Pembelian sekuriti	18	50	84
Pembelian kenderaan pengangkutan	29,306	36,543	34,933
Pembelian hartanah:			
– Kediaman	84,590	100,192	159,345
– Bukan kediaman	10,313	8,128	12,206
Pembelian aset tetap (tidak termasuk hartanah)	3,171	4,101	1,553
Kegunaan peribadi	26,086	30,555	23,928
Pembinaan	57,083	175,116	71,810
Modal kerja	7,000	265	867
Tujuan lain	47,801	91,394	73,617
	265,368	446,344	378,343

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Pembelian sekuriti	18	50	84
Pembelian kenderaan pengangkutan	29,306	36,543	34,933
Pembelian hartanah:			
– Kediaman	84,590	100,192	159,345
– Bukan kediaman	10,313	8,128	12,206
Pembelian aset tetap (tidak termasuk hartanah)	3,171	4,101	1,553
Kegunaan peribadi	26,086	30,555	23,928
Pembinaan	63,083	175,116	71,810
Modal kerja	7,000	265	867
Tujuan lain	47,801	97,394	73,617
	271,368	452,344	378,343

9. Aset-aset lain

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Deposit	6,193	5,658	4,876
Prabayar	2,662	2,823	2,428
Prabayar cukai	61	265	15,726
Hartanah dihalang tebus	14,000	14,000	14,000
Penghutang-penghutang lain	67,108	21,625	33,670
	90,024	44,371	70,700

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Deposit	6,041	5,508	4,721
Prabayar	2,660	2,822	2,409
Prabayar cukai	-	-	15,611
Hutang daripada anak syarikat	91	797	5,534
Hartanah dihalang tebus	14,000	14,000	14,000
Penghutang-penghutang lain	57,701	14,267	21,370
	80,493	37,394	63,645

10. Deposit berkanun dengan 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.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

11. Pelaburan dalam subsidiari

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Saham tidak disebut harga pada kos			
- di Malaysia	10,823	10,823	10,823
Tolak: Kerugian rosotnilai	(4,439)	(4,439)	(4,339)
	6,384	6,384	6,484

Butir-butir syarikat subsidiari yang diperbadankan di Malaysia adalah seperti berikut:

Nama	Aktiviti utama	Peratus ekuiti yang dipegang			Modal berbayar
		31 Mac 2013 %	31 Mac 2012 %	1 April 2011 %	31 Mac 2013 RM
Muamalat Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Dorman	100	100	100	2
Muamalat Nominees (Asing) Sdn. Bhd.	Dorman	100	100	100	2
Muamalat Venture Sdn. Bhd.	Modal Teroka Islam	100	100	100	100,002
Muamalat Invest Sdn. Bhd.	Penyediaan Perkhidmatan Pengurusan Dana	100	100	100	10,000,000

12. Pelaburan dalam syarikat bersekutu

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Saham tidak disebut harga pada kos	1,000	-	-
Kerugian dikongsi daripada pihak bersekutu	(420)	-	-
	580	-	-

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Saham tidak disebut harga pada kos	1,000	-	-

Butir-butir syarikat bersekutu yang diperbadankan di Malaysia adalah seperti berikut:

Nama	Aktiviti utama	Peratus ekuiti yang dipegang			Modal berbayar
		31 Mac 2013 %	31 Mac 2012 %	1 April 2011 %	31 Mac 2013 RM
Pos Ar-Rahnu Sdn. Bhd.	Pajak gadai Islam	20	-	-	5,000,000

Bagi tujuan mengguna pakai kaedah ekuiti perakaunan, Kumpulan telah menggunakan laporan pengurusan terkini yang tersedia dan dikeluarkan oleh pihak bersekutu tersebut.

Ringkasan maklumat kewangan pihak bersekutu adalah seperti berikut:

	31 Mac 2013	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000
Penyata kedudukan kewangan		
Jumlah aset	26,466	-
Jumlah liabiliti	23,563	-
Penyata Pendapatan		
Pendapatan	782	-
Kerugian selepas cukai	(2,098)	-

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

13. Aset tidak ketara

Kumpulan dan Bank	Perisian Komputer RM'000	Perisian dalam Pembangunan RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31 Mac 2013			
Kos			
Pada 1 April 2012	42,220	5,950	48,170
Tambahan	780	19,218	19,998
Hapus kira	-	(40)	(40)
Pengelasan semula	1,161	(1,161)	-
Pada 31 Mac 2013	44,161	23,967	68,128
Pelunasan terkumpul			
Pada 1 April 2012	29,037	-	29,037
Caj bagi tempoh	4,545	-	4,545
Pada 31 Mac 2013	33,582	-	33,582
Jumlah dibawa pada 31 Mac 2013	10,579	23,967	34,546
Pada 31 Mac 2012			
Kos			
Pada 1 April 2011	38,084	35,476	73,560
Tambahan	196	6,009	6,205
Hapus kira	-	(31,595)	(31,595)
Pengelasan semula	3,940	(3,940)	-
Pada 31 Mac 2012	42,220	5,950	48,170
Pelunasan terkumpul			
Pada 1 April 2011	25,072	-	25,072
Caj bagi tempoh	3,965	-	3,965
Pada 31 Mac 2012	29,037	-	29,037
Jumlah dibawa pada 31 Mac 2012	13,183	5,950	19,133

14. Hartanah, loji dan peralatan

Kumpulan	Tanah dan bangunan pegangan bebas	Bangunan pejabat	Perabot, kelengkapan pemasangan, kenderaan, bermotor dan peralatan	Kerja dalam proses	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pada 31 Mac 2013					
Kos					
Pada 1 April 2012	2,958	16,049	159,200	11,131	189,338
Tambahan	-	-	14,372	6,804	21,176
Pelupusan	(659)	-	(687)	-	(1,346)
Hapus kira	-	-	-	(72)	(72)
Pengelasan semula	-	-	10,276	(10,276)	-
Pada 31 Mac 2013	2,299	16,049	183,161	7,587	209,096
Susut nilai terkumpul					
Pada 1 April 2012	988	4,545	121,866	-	127,399
Caj bagi tempoh	71	401	16,379	-	16,851
Pelupusan	(220)	-	(632)	-	(852)
Pada 31 Mac 2013	839	4,946	137,613	-	143,398
Jumlah dibawa pada 31 Mac 2013	1,460	11,103	45,548	7,587	65,698
Pada 31 Mac 2012					
Kos					
Pada 1 April 2011	2,958	16,049	144,728	4,963	168,698
Tambahan	-	-	10,015	11,192	21,207
Pelupusan	-	-	(567)	-	(567)
Pengelasan semula	-	-	5,024	(5,024)	-
Pada 31 Mac 2012	2,958	16,049	159,200	11,131	189,338
Susut nilai terkumpul					
Pada 1 April 2011	914	4,143	110,608	-	115,665
Caj bagi tempoh	74	402	11,764	-	12,240
Pelupusan	-	-	(506)	-	(506)
Pada 31 Mac 2012	988	4,545	121,866	-	127,399
Jumlah dibawa pada 31 Mac 2012	1,970	11,504	37,334	11,131	61,939

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

14. Hartanah, loji dan peralatan (samb.)

Bank	Tanah dan bangunan pegangan bebas	Bangunan pejabat	Perabot, kelengkapan pemasangan, kenderaan, bermotor dan peralatan	Kerja dalam proses	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pada 31 Mac 2013					
Kos					
Pada 1 April 2012	2,958	16,049	159,079	11,131	189,217
Tambahan	-	-	14,312	6,804	21,116
Pelupusan	(659)	-	(687)	-	(1,346)
Hapus kira	-	-	-	(72)	(72)
Pengelasan semula	-	-	10,276	(10,276)	-
Pada 31 Mac 2013	2,299	16,049	182,980	7,587	208,915
Susut nilai terkumpul					
Pada 1 April 2012	988	4,545	121,745	-	127,278
Caj bagi tempoh	71	401	16,375	-	16,847
Pelupusan	(220)	-	(632)	-	(852)
Pada 31 Mac 2013	839	4,946	137,488	-	143,273
Jumlah dibawa pada 31 Mac 2013	1,460	11,103	45,492	7,587	65,642
Pada 31 Mac 2012					
Kos					
Pada 1 April 2011	2,958	16,049	144,607	4,963	168,577
Tambahan	-	-	10,015	11,192	21,207
Pelupusan	-	-	(567)	-	(567)
Hapus kira	-	-	-	-	-
Pengelasan semula	-	-	5,024	(5,024)	-
Pada 31 Mac 2012	2,958	16,049	159,079	11,131	189,217
Susut nilai terkumpul					
Pada 1 April 2011	914	4,143	110,492	-	115,549
Caj bagi tempoh	74	402	11,759	-	12,235
Pelupusan	-	-	(506)	-	(506)
Pada 31 Mac 2012	988	4,545	121,745	-	127,278
Jumlah dibawa pada 31 Mac 2012	1,970	11,504	37,334	11,131	61,939

15. Pembayaran prabayar pajakan tanah

	Kumpulan dan Bank	
	31 Mac 2013	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000
Pada 1 April	251	255
Pelunasan	(4)	(4)
Pada 31 Mac	247	251
Dianalisis sebagai:		
Pajakan tanah jangka panjang	247	251

16. Aset cukai tertunda

	Kumpulan dan Bank	
	31 Mac 2013	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000
Pada awal tahun	62,133	42,622
Diiktiraf dalam penyata pendapatan (Nota 37)	(35,859)	11,352
Diiktiraf dalam ekuiti	(9,247)	8,159
Pada akhir tahun	17,027	62,133

Aset dan liabiliti cukai tertunda diimbangi apabila terdapat hak yang boleh dikuatkuasakan di sisi undang-undang untuk mengimbangi aset cukai semasa dengan liabiliti cukai semasa dan apabila cukai pendapatan tertunda berkait dengan pihak berkuasa fiskal yang sama. Jumlah berikut, yang ditentukan selepas penolakan yang sewajarnya, dinyatakan dalam penyata kedudukan kewangan seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Aset cukai tertunda	17,027	62,133	42,622

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

16. Aset cukai tertunda(samb.)

Komponen dan pergerakan dalam aset dan liabiliti cukai tertunda sepanjang tahun kewangan sebelum pengimbangan adalah seperti berikut:

Aset cukai tertunda bagi Kumpulan dan Bank:

	Peruntukan bagi pembiayaan terjejas	Peruntukan untuk liabiliti	Lain-lain perbezaan sementara	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pada 1 April 2011	33,090	8,215	9,932	51,237
Diiktiraf dalam penyata pendapatan	6,346	4,099	455	10,900
Diiktiraf dalam ekuiti	-	-	8,159	8,159
Pada 31 Mac 2012	39,436	12,314	18,546	70,296
Pada 1 April 2012	39,436	12,314	18,546	70,296
Diiktiraf dalam penyata pendapatan	(39,436)	2,027	(32)	(37,441)
Diiktiraf dalam ekuiti	-	-	(9,247)	(9,247)
Pada 31 Mac 2013	-	14,341	9,267	23,608

Liabiliti cukai tertunda bagi Kumpulan dan Bank:

	Hartanah, loji dan peralatan	Jumlah
	RM'000	RM'000
Pada 1 April 2011	(8,615)	(8,615)
Diiktiraf dalam penyata pendapatan	452	452
Pada 31 Mac 2012	(8,163)	(8,163)
Pada 1 April 2012	(8,163)	(8,163)
Diiktiraf dalam penyata pendapatan	1,582	1,582
Pada 31 Mac 2013	(6,581)	(6,581)

17. Deposit daripada pelanggan

(i) Mengikut jenis deposit

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Dana Bukan Mudharabah			
Deposit tuntutan	2,576,108	2,565,993	2,733,552
Deposit simpanan	499,571	469,668	474,723
Sijil hutang Islam boleh niaga	856,478	2,830,628	1,505,815
Lain-lain	481,664	536,112	17,582
	4,413,821	6,402,401	4,731,672
Dana Mudharabah			
Deposit tuntutan	325,814	472,685	217,094
Deposit simpanan	467,662	355,220	222,945
Deposit pelaburan am	12,299,161	9,846,015	9,581,971
Deposit pelaburan am khas	1,237,721	1,074,766	1,462,491
	14,330,358	11,748,686	11,484,501
	18,744,179	18,151,087	16,216,173

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Dana Bukan Mudharabah			
Deposit tuntutan	2,576,587	2,573,653	2,740,169
Deposit simpanan	499,571	469,668	474,723
Sijil hutang Islam boleh niaga	856,478	2,830,628	1,505,815
Lain-lain	481,664	536,112	17,582
	4,414,300	6,410,061	4,738,289
Dana Mudharabah			
Deposit tuntutan	325,814	472,685	217,094
Deposit simpanan	467,662	355,220	222,945
Deposit pelaburan am	12,304,758	9,846,015	9,581,971
Deposit pelaburan am khas	1,237,721	1,074,766	1,462,491
	14,335,955	11,748,686	11,484,501
	18,750,255	18,158,747	16,222,790

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

17. Deposit daripada pelanggan (samb.)

(ii) Mengikut jenis pelanggan

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Kerajaan dan badan berkanun	3,102,500	3,810,127	3,779,352
Perusahaan perniagaan	9,380,933	7,195,021	6,648,290
Individu	1,318,928	1,153,015	1,025,204
Lain-lain	4,941,818	5,992,924	4,763,327
	18,744,179	18,151,087	16,216,173

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Kerajaan dan badan berkanun	3,102,500	3,810,127	3,779,352
Perusahaan perniagaan	9,380,933	7,195,021	6,648,290
Individu	1,318,928	1,153,015	1,025,204
Lain-lain	4,947,894	6,000,584	4,769,944
	18,750,255	18,158,747	16,222,790

Struktur kematangan instrumen boleh niaga deposit dan mudharabah am serta deposit pelaburan khas adalah seperti berikut:

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Matang dalam tempoh enam bulan	11,706,967	11,928,971	11,242,208
Lebih daripada enam bulan hingga setahun	2,671,003	1,813,119	1,405,514
Lebih daripada setahun hingga tiga tahun	15,390	9,319	20,555
	14,393,360	13,751,409	12,668,277

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Matang dalam tempoh enam bulan	11,712,564	11,928,971	11,242,208
Lebih daripada enam bulan hingga setahun	2,671,003	1,813,119	1,405,514
Lebih daripada setahun hingga tiga tahun	15,390	9,319	20,555
	14,398,957	13,751,409	12,668,277

18. Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan yang lain

	Kumpulan dan Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Bukan Mudharabah			
Bank Negara Malaysia	10,774	11,896	14,993

19. 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.

20. Liabiliti-liabiliti lain

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Pemiutang rampai	672	1,410	7,788
Peruntukan untuk komitmen dan luar jangkaan (Nota (a))	25,428	40,273	40,273
Akruan untuk bonus	32,102	16,397	30,605
Perbelanjaan terakru	15,560	12,573	11,450
Akruan untuk fi pengarah	658	577	479
Akruan untuk fi audit	323	202	119
Liabiliti lain	19,524	61,154	73,684
	94,267	132,586	164,398

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Pemiutang rampai	1,750	1,599	7,764
Peruntukan untuk komitmen dan luar jangkaan (Nota (a))	25,428	40,273	40,273
Akruan untuk bonus	31,937	16,397	30,527
Perbelanjaan terakru	15,505	12,571	11,450
Akruan untuk fi pengarah	658	577	479
Akruan untuk fi audit	310	189	119
Liabiliti lain	19,524	61,612	73,810
	95,112	133,218	164,422

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

20. Liabiliti-liabiliti lain (samb.)

(a) Pergerakan dalam peruntukan untuk komitmen dan luar jangkaan:

	Kumpulan dan Bank	
	31 Mac 2013	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000
Pada awal tahun	40,273	40,273
Penyelesaian pada tahun ini	(14,845)	-
Pada akhir tahun	25,428	40,273

Peruntukan ini berkaitan dengan jaminan bank yang dikeluarkan oleh Kumpulan dan Bank yang berkemungkinan besar akan dituntut oleh benefisiari.

21. Peruntukan untuk zakat dan cukai

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Zakat	6,149	3,087	5,228
Cukai	8,356	17,434	-
	14,505	20,521	5,228

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Zakat	6,149	3,087	5,228
Cukai	8,349	17,424	-
	14,498	20,511	5,228

22. Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas

	Kumpulan dan Bank	
	31 Mac 2013	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000
Pada awal tahun	64,910	364,373
Jumlah dijual pada tahun ini	-	(283,236)
Pembayaran semula pada tahun ini	(3,231)	(16,227)
Pada akhir tahun	61,679	64,910

Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas mewakili pembiayaan yang diperoleh daripada pemilik asal (originator) dan dijual kepada Cagamas Berhad dengan rekursa. Mengikut perjanjian, Bank mentadbir pembiayaan bagi pihak Cagamas Berhad dan membeli balik mana-mana pembiayaan yang dianggap sebagai defektif berdasarkan kepada kriteria yang telah ditentukan sebelumnya dan telah dipersetujui dengan rekursa terhadap pemilik asal.

23. Sukuk subordinat

Sukuk Subordinat pada 1 April 2011 berkaitan dengan Sukuk Subordinat bernilai RM250 juta yang diterbitkan pada 5 September 2006 di bawah prinsip Bai' Bithaman Ajil berlandaskan Syariah. Sukuk 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 sukuk pada ulang tahun ke-5 atau pada mana-mana tarikh setengah tahun selepas itu. Bank telah menebus sukuk berkenaan pada bulan September 2011.

Pada 15 Jun 2011, Bank berjaya menerbitkan Sukuk Subordinat Islam Modal Kumpulan 2 bernilai RM400 juta. 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 Sukuk ini, pemegang sukuk 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.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

24. Modal saham

	Bilangan saham RM1 sesaham		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	31 Mac 2011
	'000	'000	'000
Dibenarkan:			
Saham Biasa	3,000,000	3,000,000	3,000,000
Saham Keutamaan Boleh Tukar Tidak Terkumpul Tidak Boleh Tebus Musharakah	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Jumlah	4,000,000	4,000,000	4,000,000
Diterbitkan dan dibayar sepenuhnya:			
Saham Biasa			
Pada 1 April/31 Mac	1,000,000	1,000,000	1,000,000

	Jumlah		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	31 Mac 2011
	'000	'000	'000
Dibenarkan:			
Saham Biasa	3,000,000	3,000,000	3,000,000
Saham Keutamaan Boleh Tukar Tidak Terkumpul Tidak Boleh Tebus Musharakah	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Jumlah	4,000,000	4,000,000	4,000,000
Diterbitkan dan dibayar sepenuhnya:			
Saham Biasa			
Pada 1 April/31 Mac	1,000,000	1,000,000	1,000,000

25. Rizab

	Nota	Kumpulan		
		31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
		RM'000	RM'000	RM'000
Rizab berkanun	(a)	398,978	315,385	272,893
Untung tertahan	(b)	226,049	141,704	114,953
Rizab naik turun kadar pertukaran	(c)	(610)	83	553
Kerugian tidak realisasi bersih ke atas pelaburan tersedia untuk dijual	(d)	(25,940)	(56,169)	(40,113)
		598,476	401,003	348,286

25. Rizab (samb.)

	Nota	Bank		
		31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
		RM'000	RM'000	RM'000
Rizab berkanun	(a)	397,381	313,788	271,603
Keuntungan terkumpul	(b)	225,542	141,949	115,962
Rizab naik turun kadar pertukaran	(c)	(610)	83	553
Kerugian tidak realisasi bersih ke atas pelaburan tersedia untuk dijual	(d)	(25,940)	(56,168)	(39,975)
		596,372	399,651	348,143

(a) Rizab modal

Rizab berkanun ini dikekalkan sebagai mematuhi Seksyen 15 Akta Perbankan Islam, 1983 dan tidak boleh diagihkan sebagai dividen tunai.

(b) Keuntungan terkumpul

Sistem cukai satu peringkat telah dilaksanakan dari tahun 2008, menggantikan sistem imputasi penuh. Di bawah sistem satu peringkat ini, dividen dibayar oleh syarikat-syarikat Malaysia akan diberi pengecualian pada para pemegang saham dan oleh itu, dividen satu peringkat yang seumpamanya tidak dikenakan kredit cukai.

Walau bagaimanapun terdapat tempoh peralihan tamat tempoh pada 31 Disember 2013, untuk membenarkan syarikat membayar dividen yang difranki dibawah Seksyen108 kepada pemegang-pemegang saham mereka dalam keadaan yang terhad. Syarikat juga mempunyai pilihan tidak boleh batal untuk mengabaikan baki Seksyen108 dan memilih untuk membayar dividen di bawah sistem satu tahap ini.

Bank tidak membuat pilihan untuk mengabaikan keperluan baki Seksyen108. 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 2013, 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 direalisasikan ke atas pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual

Ini mewakili perubahan nilai saksama terkumpul aset kewangan tersedia untuk dijual, setelah ditolak cukai sehingga ia dilupuskan atau rosotnilai.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

26. Pendapatan daripada pelaburan dana pendeposit dan lain-lain

	Kumpulan dan Bank	
	2013	2012
	RM'000	RM'000
Pendapatan daripada pelaburan:		
(i) Deposit pelaburan am	661,453	503,821
(ii) Deposit lain	255,116	334,678
	916,569	838,499

(i) Pendapatan daripada deposit pelaburan am

	Kumpulan dan Bank	
	2013	2012
	RM'000	RM'000
Pendapatan kewangan dan hibah:		
Pendapatan daripada pembiayaan	444,879	313,415
Pelaburan kewangan dipegang untuk urus niaga	13	5
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	860	157
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	144,458	106,109
Wang panggilan dan deposit dengan institusi kewangan	37,683	60,891
	627,893	480,577
Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun	811	(2,946)
Jumlah pendapatan kewangan dan hibah	628,704	477,631

Pendapatan kendalian lain:

Untung bersih daripada jualan:

- Pelaburan kewangan dipegang untuk urus niaga	456	1,539
- Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	2,526	10,664
- Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	9,738	-
- Pembiayaan pelanggan	(2,220)	-
	10,500	12,203

Fi dan komisen

Fi jaminan	2,740	2,659
Fi pemprosesan	3,892	512
Fi dan caj perkhidmatan	6,535	5,045
Komisen	9,082	5,771
	22,249	13,987
Jumlah	661,453	503,821

Yang merangkumi:

Pendapatan pembiayaan yang diperoleh atas pembiayaan rosotnilai	1,725	1,555
---	-------	-------

26. Pendapatan daripada pelaburan dana pendeposit dan lain-lain (samb.)

(ii) Pendapatan yang diperoleh daripada pelaburan deposit lain

	Kumpulan dan Bank	
	2013	2012
	RM'000	RM'000
Pendapatan kewangan dan hibah:		
Pendapatan daripada pembiayaan	171,585	208,196
Pelaburan kewangan dipegang untuk urus niaga	5	4
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	332	104
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	55,716	70,486
Wang panggilan dan deposit dengan institusi kewangan	14,534	40,448
	242,172	319,238
Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun	313	(1,957)
Jumlah pendapatan kewangan dan hibah	242,485	317,281
Pendapatan kendalian lain:		
Untung bersih daripada jualan:		
- Pelaburan kewangan dipegang untuk urus niaga	176	1,022
- Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	974	7,084
- Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	3,756	-
- Pembiayaan pelanggan	(856)	-
	4,050	8,106
Fi dan komisen		
Fi jaminan	1,057	1,766
Fi pemposesan	1,501	340
Fi dan caj perkhidmatan	2,521	3,351
Komisen	3,502	3,834
	8,581	9,291
Jumlah	255,116	334,678
Yang merangkumi:		
Pendapatan pembiayaan yang diperoleh atas pembiayaan rosotnilai	665	1,033

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

27. Pendapatan yang diperoleh daripada pelaburan dana pemegang saham

	Kumpulan		Bank	
	2013	2012	2013	2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendapatan kewangan dan hibah:				
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	31,782	23,437	31,782	23,437
Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun	1,639	927	1,639	927
Jumlah pendapatan kewangan dan hibah	33,421	24,364	33,421	24,364
Pendapatan kendalian lain				
Untung bersih daripada derivatif pertukaran asing	21,049	11,819	21,049	11,819
Untung bersih daripada penilaian semula urus niaga	899	1,060	899	1,060
Untung bersih daripada penjualan pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	6,268	5,200	6,268	5,200
Pendapatan dividen kasar	1,935	8,863	1,935	8,863
Dividen bersih dibayar bagi pertukaran swap keuntungan Islam	(1,302)	(1,057)	(1,302)	(1,057)
Kerugian tidak direalisasi daripada penilaian semula swap kadar keuntungan Islam	(3,837)	(3,730)	(3,837)	(3,730)
Keuntungan tidak direalisasi ke atas penilaian semula daripada item lindung nilai	7,363	1,257	7,363	1,257
	32,375	23,412	32,375	23,412
Fi dan komisen				
Fi jaminan	1,825	1,285	1,825	1,285
Fi pemprosesan	3,016	2,078	3,035	2,073
Fi dan caj perkhidmatan	1,601	1,274	504	588
Komisen	9,495	1,414	9,495	1,414
Lain-lain	87	808	87	808
	16,024	6,859	14,946	6,168
Pendapatan lain				
Pendapatan sewa	611	391	611	391
Untung daripada pelupusan hartanah, loji dan peralatan	339	66	339	66
	950	457	950	457
Jumlah	82,770	55,092	81,692	54,401

28. Peruntukan bagi rosotnilai atas pembiayaan

	Kumpulan		Bank	
	2013	2012	2013	2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Peruntukan untuk pembiayaan rosotnilai:				
(a) Peruntukan penilaian individu (Nota 8(ii)):				
Yang dibuat bagi tahun	21,876	64,029	21,876	70,029
Dimasuk kira semula bagi tahun	(29,874)	(10,656)	(29,874)	(10,656)
	(7,998)	53,373	(7,998)	59,373
(b) Peruntukan taksiran kolektif (Nota 8(ii)):				
Yang dibuat bagi tahun	368,321	264,200	368,321	264,200
Dimasuk kira semula bagi tahun semasa	(366,720)	(227,163)	(366,720)	(227,163)
	1,601	37,037	1,601	37,037
Hutang lapuk atas pembiayaan:				
Dihapus kira	12,767	1,100	12,767	1,100
Diperoleh semula	(18,924)	(28,463)	(18,924)	(28,463)
	(6,157)	(27,363)	(6,157)	(27,363)
Jumlah	(12,554)	63,047	(12,554)	69,047

29. Rosotnilai (masuk kira semula)/kerugian atas pelaburan

	Kumpulan		Bank	
	2013	2012	2013	2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Rosotnilai/ (masuk kira semula) ke atas pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	9,304	(12,378)	9,304	(18,378)
Rosotnilai/(masuk kira semula) ke atas pelaburan dipegang hingga matang	(2,061)	2,061	(2,061)	2,061
Rosotnilai ke atas pelaburan dalam subsidiari	-	-	-	100
	7,243	(10,317)	7,243	(16,217)

30. Pendapatan diagihkan kepada pendeposit

	Kumpulan		Bank	
	2013	2012	2013	2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Deposit daripada pelanggan				
- Dana Mudharabah	336,202	289,991	336,370	290,161
- Dana bukan Mudharabah	74,426	66,782	74,427	66,783
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain				
- Dana Mudharabah	99	173	99	173
- Dana bukan Mudharabah	5,817	7,619	5,817	7,619
	416,544	364,565	416,713	364,736

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

31. Perbelanjaan kakitangan

	Kumpulan		Bank	
	2013	2012	2013	2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Gaji dan upah	115,662	109,689	114,692	109,119
Caruman pelan caruman wajib	22,799	19,350	22,652	19,273
Sumbangan keselamatan sosial	1,098	1,005	1,098	1,002
Elaun dan bonus	34,872	22,889	34,563	22,859
Skim Pemisahan Persetujuan Bersama	264	565	264	565
Lain-lain	22,250	17,449	22,167	17,438
	196,945	170,947	195,436	170,256

32. Imbuhan pengarah dan ahli jawatankuasa syariah

	Kumpulan		Bank	
	2013	2012	2013	2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
(a) Pengarah Eksekutif/Ketua Pegawai Eksekutif				
Gaji dan upah	1,369	1,080	1,134	1,080
Emolumen lain	385	498	318	498
Bonus	630	1,689	630	1,689
Manfaat bukan tunai	95	40	90	40
	2,479	3,307	2,172	3,307
(b) Pengarah Bukan Eksekutif				
Fi	910	809	902	803
Manfaat bukan tunai	28	-	28	-
Emolumen lain	533	487	531	486
	1,471	1,296	1,461	1,289
(c) Ahli Jawatankuasa Syariah				
Elaun	340	279	340	279
Imbuhan lain	64	78	64	78
	404	357	404	357
Jumlah	4,354	4,960	4,037	4,953
Jumlah (tidak termasuk manfaat bukan tunai)	4,231	4,920	3,919	4,913

32. Imbuan pengarah dan ahli jawatankuasa syariah (samb.)

Jumlah imbuan (termasuk manfaat bukan tunai) bagi para Pengarah Kumpulan adalah seperti berikut:

<----- Imbuan diterima daripada Kumpulan ----->						
Kumpulan 2013	Gaji	Fi	Bonus	Emolumen lain	Manfaat bukan tunai	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Nota 32(a) :						
Pengarah Eksekutif:						
Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid	1,134	-	630	318	90	2,172
Pengarah Eksekutif subsidiari						
Sharifatul Hanizah Binti Said Ali	235	-	-	67	5	307
	1,369	-	630	385	95	2,479
Nota 32(b) :						
Pengarah Bukan Eksekutif:						
Tan Sri Dato' Dr Mohd Munir Abdul Majid	-	244	-	35	28	307
Tuan Haji Ismail Ibrahim *	-	84	-	74	-	158
Tuan Haji Abdul Jabbar Abdul Majid	-	84	-	72	-	156
Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman	-	84	-	80	-	164
Tuan Haji Mohd Izani Ghani *	-	84	-	41	-	125
Dato' Azmi Abdullah	-	84	-	105	-	189
Dato' Hj Kamil Khalid Ariff	-	84	-	72	-	156
Dato' Sri Che Khalib Mohamad Noh	-	49	-	17	-	66
Dato' Mohamed Hazlan Mohamed Hussain	-	49	-	21	-	70
Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil	-	21	-	6	-	27
Dato' Lukman Ibrahim	-	35	-	8	-	43
Pengarah-pengarah subsidiari lain	-	8	-	2	-	10
	-	910	-	533	28	1,471
Jumlah imbuan Pengarah	1,369	910	630	918	123	3,950

* Imbuan pengarah yang belum dibayar kepada Khazanah Nasional Berhad

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

32. Imbuan pengarah dan ahli jawatankuasa syariah (samb.)

Jumlah imbuan (termasuk manfaat bukan tunai) bagi para Pengarah Kumpulan adalah seperti berikut:

Kumpulan 2012	----- Imbuan diterima daripada Kumpulan ----->					Jumlah RM'000
	Gaji RM'000	Fi RM'000	Bonus RM'000	Emolumen lain RM'000	Manfaat bukan tunai RM'000	
Nota 32(a):						
Pengarah Eksekutif:						
Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid	1,080	-	1,689	498	40	3,307
	1,080	-	1,689	498	40	3,307
Nota 32(b):						
Pengarah Bukan Eksekutif:						
Tan Sri Dato' Dr Mohd Munir Abdul Majid	-	222	-	39	-	261
Tuan Haji Ismail Ibrahim *	-	84	-	66	-	150
Tuan Haji Abdul Jabbar Abdul Majid	-	84	-	73	-	157
Tengku Dato' Seri Hasmuiddin Tengku Othman	-	84	-	89	-	173
Tuan Haji Mohd Izani Ghani *	-	84	-	38	-	122
Dato' Azmi Abdullah	-	84	-	99	-	183
Dato' Hj Kamil Khalid Ariff	-	42	-	30	-	72
Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil	-	84	-	41	-	125
Dato' Lukman Ibrahim	-	35	-	11	-	46
Pengarah-pengarah subsidiari lain	-	6	-	1	-	7
	-	809	-	487	-	1,296
Jumlah imbuan Pengarah	1,080	809	1,689	985	40	4,603

* Fi pengarah yang belum dibayar kepada Khazanah Nasional Berhad

32. Imbuhan pengarah dan ahli jawatankuasa syariah (samb.)

Jumlah imbuhan (termasuk manfaat bukan tunai) bagi para Pengarah Bank adalah seperti berikut:

Bank 2013	<----- Imbuhan diterima daripada Bank ----->					
	Gaji	Fi	Bonus	Emolumen lain	Manfaat bukan tunai	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Nota 32(a):						
Pengarah Eksekutif:						
Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid	1,134	-	630	318	90	2,172
	1,134	-	630	318	90	2,172
Nota 32(b):						
Pengarah Bukan Eksekutif:						
Tan Sri Dato' Dr Mohd Munir Abdul Majid	-	244	-	35	28	307
Tuan Haji Ismail Ibrahim *	-	84	-	74	-	158
Tuan Haji Abdul Jabbar Abdul Majid	-	84	-	72	-	156
Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman	-	84	-	80	-	164
Tuan Haji Mohd Izani Ghani *	-	84	-	41	-	125
Dato' Azmi Abdullah	-	84	-	105	-	189
Dato' Hj Kamil Khalid Ariff	-	84	-	72	-	156
Dato' Sri Che Khalib Mohamad Noh	-	49	-	17	-	66
Dato' Mohamed Hazlan Mohamed Hussain	-	49	-	21	-	70
Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil	-	21	-	6	-	27
Dato' Lukman Ibrahim	-	35	-	8	-	43
	-	902	-	531	28	1,461
Jumlah imbuhan Pengarah	1,134	902	630	849	118	3,633

* Fi pengarah yang belum dibayar kepada Khazanah Nasional Berhad

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

32. Imbuan pengarah dan ahli jawatankuasa syariah (samb.)

Jumlah imbuan (termasuk manfaat bukan tunai) bagi para Pengarah Bank adalah seperti berikut:

Bank 2012	←----- Imbuan diterima daripada Bank ----->					
	Gaji	Fi	Bonus	Emolumen lain	Manfaat bukan tunai	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Nota 32(a):						
Pengarah Eksekutif:						
Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid	1,080	-	1,689	498	40	3,307
	1,080	-	1,689	498	40	3,307
Nota 32(b):						
Pengarah Bukan Eksekutif:						
Tan Sri Dato' Dr Mohd Munir Abdul Majid	-	222	-	39	-	261
Tuan Haji Ismail Ibrahim *	-	84	-	66	-	150
Tuan Haji Abdul Jabbar Abdul Majid	-	84	-	73	-	157
Tengku Dato' Seri Hasmuddin Tengku Othman	-	84	-	89	-	173
Tuan Haji Mohd Izani Ghani *	-	84	-	38	-	122
Dato' Azmi Abdullah	-	84	-	99	-	183
Dato' Hj Kamil Khalid Ariff	-	42	-	30	-	72
Dato' Sri Haji Mohd Khamil Jamil	-	84	-	41	-	125
Dato' Lukman Ibrahim	-	35	-	11	-	46
	-	803	-	486	-	1,289
Jumlah imbuan Pengarah	1,080	803	1,689	984	40	4,596

* Imbuan pengarah yang belum dibayar kepada Khazanah Nasional Berhad

33. Imbuan kakitangan pengurusan utama

Imbuan pengarah-pengarah dan ahli pengurusan utama lain sepanjang tahun kewangan berkenaan adalah seperti berikut:

	Kumpulan	
	2013	2012
	RM'000	RM'000
Manfaat kakitangan jangka pendek	5,970	7,075
Termasuk dalam jumlah kakitangan pengurusan utama adalah:		
Imbuan Pengarah-pengarah (Nota 32(a))	2,479	3,307
	Bank	
	2013	2012
	RM'000	RM'000
Manfaat kakitangan jangka pendek (gaji, bonus, elaun)	5,664	7,075
Termasuk dalam jumlah kakitangan pengurusan utama adalah:		
Imbuan Pengarah-pengarah (Nota 32(a))	2,172	3,307

34. Overhed dan perbelanjaan lain

	Kumpulan		Bank	
	2013	2012	2013	2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Promosi				
Pengiklanan dan publisiti	19,100	11,070	19,094	11,070
Senggaraan				
Sewa	8,244	7,939	8,244	7,939
Susut nilai	16,851	12,240	16,847	12,235
Pelunasan aset tidak ketara	4,545	3,965	4,545	3,965
Pelunasan pembayaran prabayar pajakan tanah	4	4	4	4
Perbelanjaan EDP	35,534	33,879	35,534	33,879
Sewa peralatan	4,590	4,915	4,584	4,915
	69,768	62,942	69,758	62,937
Perbelanjaan Am				
Fi juruaudit				
- audit berkanun	325	280	310	265
- kerja-kerja bukan audit	252	505	225	512
- khidmat nasihat cukai	89	43	80	36
Fi profesional	1,468	6,884	1,367	6,749
Perbelanjaan undang-undang	1,862	1,736	1,862	1,736
Pembaikan dan penyelenggaraan	3,225	3,576	3,223	3,570
Takaful	5,410	3,371	5,410	3,371
Perbelanjaan utiliti	5,105	5,056	5,087	5,042
Perbelanjaan pengawal keselamatan	7,091	6,258	7,091	6,258
Telefon	2,169	2,016	2,161	2,005
Alat tulis dan pencetakan	2,490	2,613	2,485	2,610
Belanja pos dan hantaran kurier	1,991	1,971	1,991	1,971
Perjalanan	3,785	4,348	3,784	4,345
Imbuan Pengarah dan elaun Jawatankuasa Syariah (Nota 32)	4,231	4,920	3,919	4,913
Hapus kira hartanah, loji dan peralatan	72	-	72	-
Hapus kira aset tidak ketara	40	31,595	40	31,595
Lain-lain	10,482	9,387	13,385	10,219
	50,087	84,559	52,492	85,197
Jumlah	138,955	158,571	141,344	159,204

35. Kos pembiayaan

	Kumpulan		Bank	
	2013	2012	2013	2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Dividen yang dibayar ke atas sukuk subordinat	21,299	23,020	20,577	23,231

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

36. Zakat

	Kumpulan dan Bank	
	2013	2012
	RM'000	RM'000
Peruntukan bagi zakat bagi tahun	6,149	3,087

37. Cukai

	Kumpulan		Bank	
	2013	2012	2013	2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Cukai pendapatan semasa	54,597	64,407	54,348	64,368
Berkaitan dengan perubahan kaedah cukai terhadap peruntukan penilaian kolektif	(29,656)	(28,708)	(29,656)	(28,708)
Lebih peruntukan pada tahun sebelum	1,078	6,328	1,092	6,324
	26,019	42,027	25,784	41,984
Cukai tertunda:				
Berkaitan dengan pengasalan dan kebalikkan perbezaan sementara	(1,725)	(26,738)	(1,725)	(26,738)
Berkaitan dengan perubahan kaedah cukai terhadap peruntukan penilaian kolektif	39,436	28,708	39,436	28,708
Kurang peruntukan pada tahun sebelum	(1,852)	(13,322)	(1,852)	(13,322)
	35,859	(11,352)	35,859	(11,352)
	61,878	30,675	61,643	30,632

Cukai pendapatan semasa domestik dikira pada kadar cukai berkanun Malaysia, iaitu 25% (2012: 25%) daripada anggaran untung boleh taksir bagi tahun kewangan semasa.

Pelarasan antara cukai pendapatan yang dikenakan atas 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	
	2013	2012	2013	2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	235,963	103,006	234,978	101,891
Cukai pada kadar berkanun Malaysia 25% (2011: 25%)	58,991	25,751	58,744	25,473
Kesan kadar cukai berbeza dalam bidang kuasa cukai lain	-	(740)	-	(740)
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	(9,942)	(3,441)	(9,942)	(3,185)
Perbelanjaan tidak dibenarkan bagi tujuan cukai	3,823	15,979	3,821	16,082
Cukai tertunda yang tidak diiktiraf	-	120	-	-
Lebih peruntukan cukai pendapatan pada tahun terdahulu	(28,578)	(22,380)	(28,564)	(22,384)
Kurang peruntukan cukai tertunda pada tahun terdahulu	37,584	15,386	37,584	15,386
Belanja cukai pendapatan bagi tahun tersebut	61,878	30,675	61,643	30,632

37. Cukai (samb.)

Kumpulan belum mengiktiraf kerugian cukai yang tidak digunakan dan peruntukan modal tidak diserap subsidiari:

	Kumpulan	
	2013	2012
	RM'000	RM'000
Kerugian cukai tidak digunakan	2,445	2,445
Peruntukan modal tidak diserap	-	96
	2,445	2,541

Kerugian cukai yang tidak digunakan Kumpulan berjumlah RM2,445,000 (2012: RM2,445,000 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.

38. Perolehan sesaham

	Kumpulan	
	2013	2012
	RM'000	RM'000
Asas dan dicairkan		
Untung diagihkan kepada pemegang ekuiti biasa Bank (RM'000)	167,936	69,2443
Purata wajaran bilangan saham biasa yang diterbitkan (RM'000)	1,000,000	1,000,000
Perolehan sesaham asas (sen)	16.8	6.9

39. Dividen

Pada Mesyuarat Agung Tahunan akan datang, dividen kasar akhir untuk tahun kewangan berakhir 31 Mac 2013 sebanyak 26.0 sen sesaham, ditolak cukai sebanyak 25% atas 1,000,000,000 unit saham biasa, yang membawa kepada dividen berbayar berjumlah RM195,000,000, akan dicadangkan untuk kelulusan pemegang saham. Penyata kewangan untuk tahun kewangan semasa tidak memperlihatkan dividen yang dicadangkan ini. Dividen ini, sekiranya diluluskan oleh pemegang saham, ia akan dikira dalam ekuiti sebagai pengagihan keuntungan terkumpul pada tahun kewangan berakhir 31 Mac 2014. Selain daripada yang di atas, tiada terdapat dividen syer keutamaan terkumpul yang tidak diiktiraf pada tahun kewangan semasa.

Tertakluk kepada kelulusan pemegang saham, dividen akhir yang dicadangkan akan dilabur semula ke dalam Bank melalui langganan saham baru dan saham biasa berbayar bernilai RM195,000,000 pada RM1 sesaham mengikut pemilikan saham masing-masing

Tiada dividen dibayar atau diumumkan oleh Bank sejak penghujung tahun kewangan yang lalu.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

40. Urus niaga pihak berkaitan

Untuk tujuan penyata kewangan ini, pihak-pihak yang dianggap berkaitan dengan Kumpulan sekiranya Kumpulan atau Bank mempunyai keupayaan, secara langsung atau tidak langsung, untuk mengawal atau melaksanakan pengaruh penting ke atas pihak tersebut dalam membuat keputusan kewangan dan operasi, atau sebaliknya, di mana Kumpulan atau Bank dan pihak tersebut tertakluk kepada kawalan atau pengaruh penting yang sama. Pihak-pihak berkaitan mungkin individu atau entiti lain.

Kumpulan mempunyai hubungan pihak berkaitan dengan pemegang saham, subsidiari, syarikat bersekutu dan pihak pengurusan kanan. Urus niaga penting dan baki Bank dengan pihak berkaitan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan Bank	
	2013	2012
	RM'000	RM'000
Syarikat induk		
Perbelanjaan		
- hibah atas deposit	86	528
- penajaan	5,501	-
Jumlah kena bayar kepada		
- deposit	50,000	165,395
Subsidiari		
	Bank	
Pendapatan		
- pendapatan pengurusan	1,048	855
- insentif perkongsian keuntungan	1,040	-
Perbelanjaan		
- hibah atas deposit	169	101
Jumlah kena bayar kepada		
- deposit	6,075	7,661
Kakitangan pengurusan utama		
Jumlah terhutang daripada		
- pembiayaan	36	-
Syarikat-syarikat lain yang berkaitan		
Pendapatan		
- keuntungan daripada pembiayaan	13,739	9,863
Perbelanjaan		
- hibah atas deposit	1,387	3,398
- gaji kakitangan yang dipinjamkan sementara dan perbelanjaan berkaitan	702	998
- belanja pos dan hantaran kurier	301	-
- lain-lain	882	774
Jumlah perlu bayar kepada		
- deposit	208,116	250,134
- derivatif	2,770	-
Jumlah terhutang daripada		
- pembiayaan	308,090	251,323

41. Pendedahan kredit yang berpunca daripada urus niaga dengan pihak yang mempunyai hubungan

	Kumpulan dan Bank	
	2013	2012
	RM'000	RM'000
Pendedahan kredit yang belum dijelaskan dengan pihak yang mempunyai hubungan	1,218,329	1,113,171
Peratus pendedahan kredit yang belum dijelaskan dengan pihak yang mempunyai hubungan berbanding jumlah pendedahan kredit	6.0%	6.7%
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.

Urusniaga 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.

Nota Kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

42. Komitmen dan Luar Jangkaan

- (i) Dalam urusan biasa, Kumpulan dan Bank membuat pelbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangkaan tertentu yang mempunyai kesan perundangan terhadap pelanggannya. Tiada kerugian yang ketara dijangkakan akibat daripada urusan ini.

Pendedahan risiko berwajaran bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

Kumpulan dan Bank	31 Mac 2013		
	Jumlah pokok	Jumlah setara kredit	Jumlah risiko berwajaran
	RM'000	RM'000	RM'000
Komitmen dan luar jangkaan merangkumi perkara-perkara berikut:			
Liabiliti luar jangkaan			
Gantian kredit langsung	16,362	16,362	8,362
Perdagangan berkaitan luar jangkaan	73,372	14,674	4,904
Urusniaga berkaitan luar jangkaan	501,061	250,531	191,325
Kewajipan dibawah perjanjian taja jamin yang berterusan	25,000	12,500	2,500
Komitmen			
Komitmen lanjutan kredit:			
- Matang dalam tempoh setahun	450,046	90,009	76,294
- Matang dalam tempoh lebih setahun	1,944,354	972,177	256,626
Bil kutipan	19,712	-	-
Instrumen kewangan derivatif Islam			
Kontrak berkaitan pertukaran asing	395,124	6,670	4,341
Kontrak berkaitan kadar keuntungan	875,000	37,250	7,450
	4,300,031	1,400,173	551,802

31 Mac 2012

1 April 2011

	Jumlah pokok	Jumlah setara kredit	Jumlah risiko berwajaran	Jumlah pokok	Jumlah setara kredit	Jumlah risiko berwajaran
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
	1,208	1,208	1,208	11	11	11
	65,352	13,070	5,739	45,914	9,183	9,025
	616,105	308,053	248,935	871,491	435,745	371,611
	41,000	20,500	4,100	65,000	32,500	6,500
	349,478	69,896	65,135	323,002	64,600	55,443
	2,184,119	1,092,060	376,999	2,242,093	1,121,047	391,538
	19,883	-	-	37,009	-	-
	870,214	5,001	3,783	1,796,996	2,131	1,608
	75,000	6,000	1,200	75,000	6,000	1,200
	4,222,359	1,515,788	707,099	5,456,516	1,671,217	836,936

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan

Gambaran Keseluruhan

Sistem pengurusan risiko yang bersepadu ini membolehkan Kumpulan dan Bank mengurus risiko melalui sudut pandangan tunggal yang merangkumi pelbagai operasi perniagaan dan 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 pengenalan, 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 perlu 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 memastikan pematuhan terhadap prinsip-prinsip Syariah.

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)**Tadbir urus risiko (samb.)**

Terdapat juga beberapa jawatankuasa risiko lain di peringkat pengurusan untuk memantau bidang risiko dan fungsi kawalan khusus seperti berikut:

Jawatankuasa	Matlamat
Jawatankuasa Pengurusan Aset-Liabiliti ("ALCO")	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.
Jawatankuasa Kredit ("CC")	Bidang kuasa untuk meluluskan dan mengkaji semula pembiayaan perniagaan.
Jawatankuasa Pelaburan ("IC")	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.
Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi ("ORMC")	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 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)**43. 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 ERMC 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 penjana 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/ penggredan 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 lebih 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/ sektor 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 rosotnilai 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 sektor, had yang berkaitan dicadangkan kepada Bank untuk kelulusan. Had risiko haruslah wajar dan berpadanan bagi aktiviti perniagaan setiap sektor/industri yang dinyatakan.

Pendedahan risiko kredit Kumpulan dan Bank turut meliputi pembiayaan melebihi tempoh dan rosotnilai termasuk pendekatan dalam menentukan peruntukan rosotnilai individu dan kolektif yang dipandu oleh garis panduan Bank Negara Malaysia ("BNM") mengenai Pengelasan dan Peruntukan Rosotnilai bagi Pinjaman/Pembiayaan.

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)
(a) Risiko kredit (samb.)

(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 jangkaan 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.

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.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Kerajaan dan badan berkanun	Kewangan, takaful dan perkhidmatan perniagaan	Pertanian, perkilangan, borong, runcit dan restoran	Pembinaan dan hartanah	Pembelian kenderaan pengangkutan	Lain-lain	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Mengenai pendedahan kunci kira-kira							
Wang tunai dan dana jangka pendek	-	3,236,505	-	-	-	-	3,236,505
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	105,189	-	-	-	-	105,189
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	79,573	4,800	-	-	-	84,373
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	4,398,120	368,717	482,340	257,340	-	960,474	6,466,991
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	-	-	-	-	-	575
Aset kewangan derivatif Islam	-	4,488	-	-	-	-	4,488
Pembiayaan pelanggan	621,076	481,993	1,205,013	588,866	971,027	6,484,651	10,352,626
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	612,721	-	-	-	-	-	612,721
Aset kewangan lain	-	-	-	-	-	22,959	22,959
	5,632,492	4,276,465	1,692,153	846,206	971,027	7,468,084	20,886,427
Komitmen dan luar jangkaan							
Liabiliti luar jangkaan	139,872	25,000	73,259	260,811	-	116,853	615,795
Komitmen	1,360,128	-	304,007	279,623	14,036	456,318	2,414,112
Instrumen derivatif kewangan	-	1,270,124	-	-	-	-	1,270,124
	1,500,000	1,295,124	377,266	540,434	14,036	573,171	4,300,031
Jumlah pendedahan kredit	7,132,492	5,571,589	2,069,419	1,386,640	985,063	8,041,255	25,186,458

43. 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	Kerajaan dan badan berkanun	Kewangan, takaful dan perkhidmatan perniagaan	Pertanian, perkilangan, borong, runcit dan restoran	Pembinaan dan hartanah	Pembelian kendaraan pengangkutan	Lain-lain	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Mengenai pendedahan kunci kira-kira							
Wang tunai dan dana jangka pendek	-	4,391,223	-	-	-	-	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	110,333	-	-	-	-	110,333
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	45,972	4,800	-	-	-	50,772
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	3,922,079	325,467	600,348	243,533	-	1,047,791	6,139,218
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	-	-	-	-	27,947	28,522
Aset kewangan derivatif Islam	-	4,150	-	-	-	-	4,150
Pembiayaan pelanggan	613,331	515,403	1,179,231	714,314	977,762	5,064,230	9,064,271
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	527,721	-	-	-	-	-	527,721
Aset kewangan lain	-	-	-	-	-	27,285	27,285
	5,063,706	5,392,548	1,784,379	957,847	977,762	6,167,253	20,343,495
Komitmen dan luar jangkaan							
Liabiliti luar jangkaan	147,653	40,999	63,333	323,210	-	148,470	723,665
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	986,213	526,876	540,204	14,036	655,030	4,222,359
Jumlah pendedahan kredit	6,563,706	6,378,761	2,311,255	1,498,051	991,798	6,822,283	24,565,854

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Kerajaan dan badan berkanun	Kewangan, takaful dan perkhidmatan perniagaan	Pertanian, perkilangan, borong, runcit dan restoran	Pembinaan dan hartanah	Pembelian kenderaan pengangkutan	Lain-lain	Jumlah
1 April 2011	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Mengenai pendedahan kunci kira-kira							
Wang tunai dan dana jangka pendek	-	6,199,953	-	-	-	-	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	251,012	-	-	-	-	251,012
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	4,800	6,000	-	-	10,800
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	2,286,044	218,197	459,867	256,959	-	1,139,120	4,360,187
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	-	-	-	-	28,010	28,585
Aset kewangan derivatif Islam	-	5,140	-	-	-	37	5,177
Pembiayaan pelanggan	71,545	143,949	1,299,273	750,729	1,206,465	4,023,046	7,495,007
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	5,228,757	18,483,386
Komitmen dan luar jangkaan							
Liabiliti luar jangkaan	121,166	65,000	90,285	351,919	-	354,046	982,416
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	1,936,996	509,889	802,759	15,604	691,268	5,456,516
Jumlah pendedahan kredit	3,952,285	8,755,247	2,273,829	1,816,447	1,222,069	5,920,025	23,939,902

43. 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	Kerajaan dan badan berkanun	Kewangan, takaful dan perkhidmatan perniagaan	Pertanian, perkilangan, borong, runcit dan restoran	Pembinaan dan hartanah	Pembelian kenderaan pengangkutan	Lain-lain	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Mengenai pendedahan kunci kira-kira							
Wang tunai dan dana jangka pendek	-	3,236,505	-	-	-	-	3,236,505
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	105,189	-	-	-	-	105,189
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	79,573	-	-	-	-	79,573
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	4,398,120	368,717	482,340	257,340	-	960,474	6,466,991
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	-	-	-	-	-	575
Aset kewangan derivatif Islam	-	4,488	-	-	-	-	4,488
Pembiayaan pelanggan	621,076	481,993	1,209,577	588,866	971,027	6,492,481	10,365,020
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	612,721	-	-	-	-	-	612,721
Aset kewangan lain	-	-	-	-	-	13,488	13,488
	5,632,492	4,276,465	1,691,917	846,206	971,027	7,466,443	20,884,550
Komitmen dan luar jangkaan							
Liabiliti luar jangkaan	139,872	25,000	73,259	260,811	-	116,853	615,795
Komitmen	1,360,128	-	304,007	279,623	14,036	456,318	2,414,112
Instrumen derivatif kewangan	-	1,270,124	-	-	-	-	1,270,124
	1,500,000	1,295,124	377,266	540,434	14,036	573,171	4,300,031
Jumlah pendedahan kredit	7,132,492	5,571,589	2,069,183	1,386,640	985,063	8,039,614	25,184,581

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Kerajaan dan badan berkanun	Kewangan, takaful dan perkhidmatan perniagaan	Pertanian, perkilangan, borong, runcit dan restoran	Pembinaan dan hartanah	Pembelian kenderaan pengangkutan	Lain-lain	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Mengenai pendedahan kunci kira-kira							
Wang tunai dan dana jangka pendek	-	4,391,223	-	-	-	-	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	110,333	-	-	-	-	110,333
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	45,972	-	-	-	-	45,972
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	3,922,079	325,467	600,348	243,533	-	1,047,791	6,139,218
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	-	-	-	-	27,947	28,522
Aset kewangan derivatif Islam	-	4,150	-	-	-	-	4,150
Pembiayaan pelanggan	613,331	515,403	1,184,104	714,314	977,762	5,071,679	9,076,593
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	527,721	-	-	-	-	-	527,721
Aset kewangan lain	-	-	-	-	-	20,572	20,572
	5,063,706	5,392,548	1,784,452	957,847	977,762	6,167,989	20,344,304
Komitmen dan luar jangkaan							
Liabiliti luar jangkaan	147,653	40,999	63,333	323,210	-	148,470	723,665
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	986,213	526,876	540,204	14,036	655,030	4,222,359
Jumlah pendedahan kredit	6,563,706	6,378,761	2,311,328	1,498,051	991,798	6,823,019	24,566,663

43. 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	Kerajaan dan badan berkanun	Kewangan, takaful dan perkhidmatan perniagaan	Pertanian, perkilangan, borong, runcit dan restoran	Pembinaan dan hartanah	Pembelian kenderaan pengangkutan	Lain-lain	Jumlah
1 April 2011	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Mengenai pendedahan kunci kira-kira							
Wang tunai dan dana jangka pendek	-	6,199,953	-	-	-	-	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	251,012	-	-	-	-	251,012
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	2,286,044	218,197	459,867	256,959	-	1,139,120	4,360,187
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	-	-	-	-	28,010	28,585
Aset kewangan derivatif Islam	-	5,140	-	-	-	37	5,177
Pembiayaan pelanggan	71,545	143,949	1,304,225	756,729	1,206,465	4,029,968	7,512,881
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	5,228,759	18,483,540
Komitmen dan luar jangkaan							
Liabiliti luar jangkaan	121,166	65,000	90,285	351,919	-	354,046	982,416
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	1,936,996	509,889	802,759	15,604	691,268	5,456,516
Jumlah pendedahan kredit	3,952,285	8,755,247	2,273,981	1,816,447	1,222,069	5,920,027	23,940,056

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)
(a) Risiko kredit (samb.)

(i) Pendedahan risiko kredit dan tumpuan risiko kredit yang maksimum (samb.)
Analisis mengikut geografi

Analisis tumpuan risiko kredit bagi aset kewangan dan komitmen dan luar jangkaan Kumpulan dan Bank dikategorikan mengikut tebaran geografi (berdasarkan geografi tempat risiko kredit) adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Tempatan	Labuan	Tempatan	Labuan
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Mengenai pendedahan kunci kira-kira				
Wang tunai dan dana jangka pendek	3,232,160	4,345	3,232,160	4,345
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	105,189	-	105,189	-
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	4,800	79,573	-	79,573
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	-	575	-
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	6,409,947	57,044	6,409,947	57,044
Aset kewangan derivatif Islam	4,487	1	4,487	1
Pembiayaan pelanggan	10,337,627	14,999	10,350,021	14,999
Deposit berkanun di Bank Negara Malaysia	612,721	-	612,721	-
Aset kewangan lain	22,955	4	13,484	4
	20,730,461	155,966	20,728,584	155,966
Komitmen dan luar jangkaan				
Liabiliti luar jangkaan	615,795	-	615,795	-
Komitmen	2,414,112	-	2,414,112	-
Instrumen kewangan derivatif	1,270,124	-	1,270,124	-
	4,300,031	-	4,300,031	-
Jumlah pendedahan kredit	25,030,492	155,966	25,028,615	155,966

Analisis mengikut geografi (samb.)

	Kumpulan		Bank	
	Tempatan	Labuan	Tempatan	Labuan
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Mengenai pendedahan kunci kira-kira				
Wang 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 pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	4,800	45,972	-	45,972
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	6,054,886	84,332	6,054,886	84,332
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	28,522	-	28,522	-
Aset kewangan derivatif Islam	4,150	-	4,150	-
Pembiayaan pelanggan	9,026,594	37,677	9,038,916	37,677
Deposit berkanun di Bank Negara Malaysia	527,721	-	527,721	-
Aset kewangan lain	27,276	8	20,564	8
	20,162,820	180,674	20,163,630	180,674

Komitmen dan luar jangkaan

Liabiliti luar jangkaan	723,665	-	723,665	-
Komitmen	2,553,480	-	2,553,480	-
Instrumen kewangan derivatif	945,214	-	945,214	-
	4,222,359	-	4,222,359	-
Jumlah pendedahan kredit	24,385,179	180,674	24,385,989	180,674

	Kumpulan		Bank	
	Tempatan	Labuan	Tempatan	Labuan
1 April 2011	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Mengenai pendedahan kunci kira-kira				
Wang 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 tersedia untuk dijual	4,312,296	58,691	4,301,496	58,691
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	28,585	-	28,585	-
Aset kewangan derivatif Islam	5,177	-	5,177	-
Pembiayaan pelanggan	7,410,756	84,251	7,428,630	84,251
Deposit berkanun di Bank Negara Malaysia	94,121	-	94,121	-
Aset kewangan lain	37,871	673	30,951	673
	18,194,601	288,785	18,194,755	288,785

Komitmen dan luar jangkaan

Liabiliti luar jangkaan	982,416	-	982,416	-
Komitmen	2,602,104	-	2,602,104	-
Instrumen kewangan derivatif	1,871,996	-	1,871,996	-
	5,456,516	-	5,456,516	-
Jumlah pendedahan kredit	23,651,117	288,785	23,651,271	288,785

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)

(a) Risiko kredit (samb.)

(ii) Pembiayaan kualiti kredit pelanggan

Jadual di bawah menunjukkan kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan yang terdedah kepada risiko kredit berdasarkan penarafan kredit dalam Kumpulan dan Bank.

Pembiayaan pelanggan dianalisis seperti berikut:

Kumpulan	Tidak melebihi tempoh dan dirosotnilai		Melebihi tempoh tetapi tidak dirosotnilai	Pembiayaan dirosotnilai	Jumlah
	Baik	Memuaskan			
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pembiayaan berjangka					
- Pembiayaan perumahan	2,291,366	307,003	128,490	83,628	2,810,487
- Pembiayaan bersindiket	33,220	-	-	21,567	54,787
- Sewa beli belum diterima	855,491	78,021	40,738	29,204	1,003,454
- Pajakan belum diterima	75,381	-	-	21,681	97,062
- Pembiayaan berjangka lain	4,468,744	224,994	87,720	75,681	4,857,139
Pembiayaan lain	1,097,361	667,430	2,595	33,607	1,800,993
	8,821,563	1,277,448	259,543	265,368	10,623,922
Tolak:					
- Peruntukan penilaian kolektif	-	-	-	-	(242,843)
- Peruntukan penilaian individu	-	-	-	(28,453)	(28,453)
Jumlah pembiayaan bersih	8,821,563	1,277,448	259,543	236,915	10,352,626

Kumpulan	Tidak melebihi tempoh dan dirosotnilai		Melebihi tempoh tetapi tidak dirosotnilai	Pembiayaan dirosotnilai	Jumlah
	Baik	Memuaskan			
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pembiayaan berjangka					
- Pembiayaan perumahan	1,766,411	331,551	108,669	94,602	2,301,233
- Pembiayaan bersindiket	70,918	-	-	6,474	77,392
- Sewa beli belum diterima	875,543	71,128	34,168	36,191	1,017,030
- Pajakan belum diterima	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	81,470	1,578,099
	7,495,955	1,345,576	206,597	452,344	9,500,472
Tolak:					
- Peruntukan penilaian kolektif	-	-	-	-	(268,297)
- Peruntukan penilaian individu	-	-	-	(161,904)	(161,904)
Jumlah pembiayaan bersih	7,495,955	1,345,576	206,597	290,440	9,070,271

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)

(a) Risiko kredit (samb.)

(ii) Pembiayaan kualiti kredit pelanggan (samb.)

Kumpulan	Tidak melebihi tempoh dan dirosotnilai		Melebihi tempoh tetapi tidak dirosotnilai	Pembiayaan dirosotnilai	Jumlah
	Baik	Memuaskan			
1 April 2011	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pembiayaan berjangka					
- Pembiayaan perumahan	1,410,537	303,158	79,130	153,502	1,946,327
- Pembiayaan bersindiket	125,457	-	-	6,298	131,755
- Sewa beli belum diterima	1,010,655	108,833	47,126	34,735	1,201,349
- Pajakan belum diterima	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
	6,199,087	1,091,017	179,319	378,343	7,847,766
Tolak:					
- Peruntukan penilaian kolektif	-	-	-	-	(244,228)
- Peruntukan penilaian individu	-	-	-	(108,531)	(108,531)
Jumlah pembiayaan bersih	6,199,087	1,091,017	179,319	269,812	7,495,007

Bank	Tidak melebihi tempoh dan dirosotnilai		Melebihi tempoh tetapi tidak dirosotnilai	Pembiayaan dirosotnilai	Jumlah
	Baik	Memuaskan			
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pembiayaan berjangka					
- Pembiayaan perumahan	2,291,366	307,003	128,490	83,628	2,810,487
- Pembiayaan bersindiket	33,220	-	-	21,567	54,787
- Sewa beli belum diterima	855,491	78,021	40,738	29,204	1,003,454
- Pajakan belum diterima	75,381	-	-	21,681	97,062
- Pembiayaan berjangka lain	4,481,138	224,994	87,720	81,681	4,875,533
Pembiayaan lain	1,097,361	667,430	2,595	33,607	1,800,993
	8,833,957	1,277,448	259,543	271,368	10,642,316
Tolak:					
- Peruntukan penilaian kolektif	-	-	-	-	(242,843)
- Peruntukan penilaian individu	-	-	-	(34,453)	(34,453)
Jumlah pembiayaan bersih	8,833,957	1,277,448	259,543	236,915	10,365,020

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)

(a) Risiko kredit (samb.)

(ii) Pembiayaan kualiti kredit pelanggan (samb.)

Bank	Tidak melebihi tempoh dan dirosotnilai		Melebihi tempoh tetapi tidak dirosotnilai	Pembiayaan dirosotnilai	Jumlah
	Baik	Memuaskan			
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pembiayaan berjangka					
- Pembiayaan perumahan	1,784,733	331,551	108,669	94,602	2,319,555
- Pembiayaan bersindiket	70,918	-	-	6,474	77,392
- Sewa beli belum diterima	875,543	71,128	34,168	36,191	1,017,030
- Pajakan belum diterima	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
	7,514,277	1,339,576	206,597	452,344	9,512,794
Tolak:					
- Peruntukan penilaian kolektif	-	-	-	-	(268,297)
- Peruntukan penilaian individu	-	-	-	(167,904)	(167,904)
Jumlah pembiayaan bersih	7,514,277	1,339,576	206,597	284,440	9,076,593

Bank	Tidak melebihi tempoh dan dirosotnilai		Melebihi tempoh tetapi tidak dirosotnilai	Pembiayaan dirosotnilai	Jumlah
	Baik	Memuaskan			
1 April 2011	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pembiayaan berjangka					
- Pembiayaan perumahan	1,428,411	303,158	79,130	153,502	1,964,201
- Pembiayaan bersindiket	125,457	-	-	6,298	131,755
- Sewa beli belum diterima	1,010,655	108,833	47,126	34,735	1,201,349
- Pajakan belum diterima	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
	6,216,961	1,091,017	179,319	378,343	7,865,640
Tolak:					
- Peruntukan penilaian kolektif	-	-	-	-	(244,228)
- Peruntukan penilaian individu	-	-	-	(108,531)	(108,531)
Jumlah pembiayaan bersih	6,216,961	1,091,017	179,319	269,812	7,512,881

(ii) **Pembiayaan kualiti kredit pelanggan (samb.)**

Tidak melebihi tempoh mahupun dirosotnilai

Pembiayaan pelanggan yang tidak melebihi tempoh ataupun terjejas dikenal pasti mengikut gred berikut:

- "Gred baik" merujuk kepada pembiayaan pelanggan yang tidak melebihi tempoh mahupun dirosotnilai 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 dirosotnilai sepanjang tempoh enam bulan terdahulu atau telah melalui penjadualan semula atau penstrukturan semula sebelum ini.

Melebihi tempoh tetapi tidak dirosotnilai

Pembiayaan pelanggan yang melebihi tempoh tetapi tidak dirosotnilai merujuk kepada 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 pengusuaan melebihi tempoh tetapi tidak dirosotnilai adalah seperti berikut:

Kumpulan dan Bank	Kurang 1 bulan	1 - 2 bulan	>2 - 3 bulan	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pembiayaan berjangka				
- Pembiayaan perumahan	-	93,161	35,329	128,490
- Sewa beli belum diterima	-	34,658	6,080	40,738
- Pembiayaan berjangka lain	-	80,769	6,951	87,720
Pembiayaan lain	614	531	1,450	2,595
Jumlah	614	209,119	49,810	259,543

Kumpulan dan Bank	Kurang 1 bulan	1 - 2 bulan	>2 - 3 bulan	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pembiayaan berjangka				
- Pembiayaan perumahan	-	74,396	34,273	108,669
- Sewa beli belum diterima	-	27,671	6,497	34,168
- Pembiayaan berjangka lain	-	41,585	20,833	62,418
Pembiayaan lain	-	606	736	1,342
Jumlah	-	144,258	62,339	206,597

Kumpulan dan Bank	Kurang 1 bulan	1 - 2 bulan	>2 - 3 bulan	Jumlah
1 April 2011	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pembiayaan berjangka				
- Pembiayaan perumahan	-	61,218	17,912	79,130
- Sewa beli belum diterima	-	36,715	10,411	47,126
- Pajakan belum diterima	-	-	19	19
- Pembiayaan berjangka lain	-	19,456	24,881	44,337
Pembiayaan lain	2,081	6,177	449	8,707
Jumlah	2,081	123,566	53,672	179,319

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)

(a) Risiko kredit (samb.)

(ii) Pembiayaan kualiti kredit pelanggan (samb.)
Melebihi tempoh tetapi tidak rosotnilai (samb.)

Jadual berikut membentangkan analisis pembiayaan melebihi tempoh tetapi tidak terjejas mengikut tujuan ekonomi.

Kumpulan dan Bank	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Pembelian kenderaan pengangkutan	40,838	34,190	47,133
Pembelian hartanah:			
– Kediaman	130,116	110,157	77,700
– Bukan kediaman	14,518	5,682	9,661
Kegunaan peribadi	13,253	11,005	12,980
Pembinaan	24,734	950	1,156
Modal kerja	-	-	2,018
Tujuan lain	36,084	44,613	28,671
	259,543	206,597	179,319

Pembiayaan yang dirosotnilai

Pengelasan pembiayaan yang dirosotnilai dan peruntukan yang dibuat ke atas aset kewangan Kumpulan dan Bank setelah penentuan kewujudan "bukti matlamat rosotnilai" dan mengkategorikan ke dalam penilaian individu dan kolektif (seperti yang ditetapkan di bawah FRS139).

Peruntukan penilaian individu

Pembiayaan dikelaskan sebagai rosotnilai 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 dirosotnilai dijadualkan semula atau distruktur semula, pembiayaan tersebut terus dikelaskan sebagai dirosotnilai sehingga pembayaran berdasarkan tempoh yang dijadualkan semula atau distruktur semula dipatuhi secara berterusan bagi tempoh minimum selama enam (6) bulan.

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 dirosotnilai. Kriteria yang digunakan oleh Kumpulan untuk menentukan sama ada terdapat bukti matlamat tentang wujudnya rosotnilai adalah termasuk:

- Petisyen kebangkrapan yang difailkan terhadap pelanggan
- Pelanggan bergantung pada Seksyen 176 Akta Syarikat 1965 (dan yang seumpamanya)
- Bank-bank lain membuat pendedahan (melalui berita yang disiarkan, khabar angin pasaran, dsb)
- Pelanggan terlibat dalam penipuan yang ketara
- Pengeluaran atau untung/pokok tidak berbayar yang berlebihan
- Penyusunan semula hutang yang bermasalah
- Penggunaan barisan kredit secara tidak wajar
- Tindakan undang-undang oleh pemiutang lain

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)**(a) Risiko kredit (samb.)****(ii) Pembiayaan kualiti kredit pelanggan (samb.)****Peruntukan penilaian kolektif untuk pembiayaan pelanggan**

Peruntukan penilaian kolektif Kumpulan dan Bank sebelum ini dikekalkan pada minimum 1.5% daripada jumlah tertunggak pembiayaan pelanggan, jumlah bersih daripada peruntukan penilaian individu, iaitu pengaturan peralihan seperti yang ditentukan dalam Garis Panduan Pengelasan Dan Peruntukan Jejas Nilai Bagi Pinjaman/Pembiayaan BNM (Garis Panduan Rosotnilai BNM).

Garis Panduan Rosotnilai BNM disemak semula pada 9 November 2011 untuk menyelaras syarat-syarat penentuan peruntukan penilaian kolektif berbanding dengan syarat-syarat MFRS 139. Berdasarkan kepada garis panduan yang disemak semula, pengaturan peralihan disingkirkan berkuatkuasa 1 Januari 2012.

Berikutan penerimaan pakai MFRS sepanjang tahun kewangan, pendedahan yang secara individu dianggap terosotnilai dimasukkan ke dalam kumpulan aset yang sama dan mempunyai ciri-ciri serupa yang akan dinilai secara kolektif untuk kerugian yang telah dialami tetapi belum dikenalpasti. Peruntukan kerugian pembiayaan tersebut ditaksirkan berdasarkan pengalaman kerugian lampau Bank bagi aset dengan ciri-ciri risiko kredit yang serupa dengan yang terdapat dalam kumpulan kolektif.

Kesan kewangan daripada penerimaan pakai MFRS yang berhubungkait dengan bidang lain dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank dibentangkan dalam Nota 2.3.

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 kehendak 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 sekuriti – cagaran ke atas sekuriti yang disenaraikan;
- Bagi pembiayaan lain – caj ke atas aset perniagaan seperti premis, inventori, urus niaga belum diterima atau deposit.

Kesan kewangan cagaran (penaksiran takat di mana cagaran dan penambahan kredit lain mengurangkan risiko kredit) yang dipegang untuk pembiayaan pelanggan bagi Kumpulan dan Bank adalah 36% pada 31 Mac 2013, (31 Mac 2012 sebanyak 43% dan 1 April 2011 sebanyak 40% bagi Kumpulan dan Bank). Kesan kewangan cagaran yang dipegang untuk aset kewangan lain tidak ketara.

Pada 31 Mac 2012 nilai saksama cagaran yang dipegang oleh Kumpulan dan Bank berhubung dengan pembiayaan pelanggan yang ditentukan secara individu sebagai terjejas berjumlah RM482,338,000 berbanding dengan RM238,306,000 pada 31 Mac 2012 dan RM217,193,000 pada 1 April 2011. Cagaran merangkumi tunai sekuriti surat jaminan dan hartanah.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)

(a) Risiko kredit (samb.)

(ii) Pembiayaan kualiti kredit pelanggan (samb.)

Cagaran yang ambil semula

Kumpulan dan Bank	31 Mac	31 Mac	31 Mac
	2013	2012	2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Hartanah kediaman	14,000	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.

(iii) Penyesuaian peruntukan/kerugian rosotnilai bagi aset kewangan

Kumpulan	Pembiayaan pelanggan	Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	Pelaburan Kewangan dipegang hingga matang	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Peruntukan rosotnilai / kerugian rosotnilai individu:				
Pada 1 April 2012	161,904	65,448	2,061	229,413
Peruntukan/kerugian rosotnilai yang dibuat sepanjang tahun	21,876	19,118	-	40,994
Jumlah dipulihkan/dimasuk kira	(29,874)	(9,711)	(2,061)	(41,646)
Jumlah hapus kira	(125,453)	-	-	(125,453)
Pengelasan semula	-	16,546	-	16,546
Perbezaan pertukaran asing	-	(103)	-	(103)
Pada 31 Mac 2013	28,453	91,298	-	119,751

Kumpulan	Pembiayaan pelanggan	Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	Pelaburan Kewangan dipegang hingga matang	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Peruntukan rosotnilai / kerugian rosotnilai individu:				
Pada 1 April 2011	108,531	98,208	2,061	208,800
Peruntukan/kerugian rosotnilai yang dibuat sepanjang tahun	64,029	2,829	-	66,858
Jumlah dipulihkan/dimasuk kira	(10,656)	(19,146)	-	(29,802)
Pengelasan semula	-	(16,546)	-	(16,546)
Perbezaan pertukaran asing	-	103	-	103
Pada 31 Mac 2012	161,904	65,448	2,061	229,413

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)

(a) Risiko kredit (samb.)

(iii) Penyesuaian peruntukan/kerugian rosotnilai bagi aset kewangan (samb.)

Bank	Pembiayaan pelanggan	Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	Pelaburan Kewangan dipegang hingga matang	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Peruntukan rosotnilai / kerugian rosotnilai individu:				
Pada 1 April 2012	167,904	65,448	2,061	235,413
Peruntukan/kerugian rosotnilai yang dibuat sepanjang tahun	21,876	19,118	-	40,994
Jumlah dipulihkan/dimasuk kira	(29,874)	(9,711)	(2,061)	(41,646)
Jumlah hapus kira	(125,453)	-	-	(125,453)
Pengelasan semula	-	16,546	-	16,546
Perbezaan pertukaran asing	-	(103)	-	(103)
Pada 31 Mac 2013	34,453	91,298	-	125,751

Bank	Pembiayaan pelanggan	Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	Pelaburan Kewangan dipegang hingga matang	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Peruntukan rosotnilai / kerugian rosotnilai individu:				
Pada 1 April 2011	108,531	98,208	2,061	208,800
Peruntukan/kerugian rosotnilai yang dibuat sepanjang tahun	70,029	2,829	-	72,858
Jumlah dipulihkan/dimasuk kira	(10,656)	(19,146)	-	(29,802)
Pengelasan semula	-	(16,546)	-	(16,546)
Perbezaan pertukaran asing	-	103	-	103
Pada 31 Mac 2012	167,904	65,448	2,061	235,413

Nota Kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)
(a) Risiko kredit (samb.)

(iv) Kualiti kredit pelaburan kewangan dan aset kewangan lain

Dibentangkan di bawah ini kualiti kredit pelaburan kewangan (instrumen pasaran kewangan dan bukan instrumen pasaran kewangan-hutang sekuriti dan aset kewangan yang lain dianalisis oleh agensi penarafan luar).

31 Mac 2013	Pelaburan kewangan dipegang hingga matang			Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual		
	Instrumen Pasaran Bukan Wang - Sekuriti Hutang			Instrumen pasaran wang		
	Penarafan Antarabangsa	Penarafan Tempatan	Jumlah	Penarafan Antarabangsa	Penarafan Tempatan	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Kumpulan						
AAA+ hingga AA-	-	-	-	-	-	-
A+ hingga A-	-	-	-	-	-	-
BBB+ hingga BB-	-	-	-	-	-	-
Tidak ditaraf	-	575	575	-	-	-
Mungkir	-	-	-	-	-	-
Berdaulat	-	-	-	-	-	-
Jumlah	-	575	575	-	-	-
Bank						
AAA+ hingga AA-	-	-	-	-	-	-
A+ hingga A-	-	-	-	-	-	-
BBB+ hingga BB-	-	-	-	-	-	-
Tidak ditaraf	-	575	575	-	-	-
Mungkir	-	-	-	-	-	-
Berdaulat	-	-	-	-	-	-
Jumlah	-	575	575	-	-	-

Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual

Instrumen Pasaran Bukan Wang - Sekuriti Hutang

Penarafan Antarabangsa	Penarafan Tempatan	Jumlah	Aset Kewangan Lain
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
-	1,610,783	1,610,783	-
15,765	165,945	181,710	-
-	257,340	257,340	-
-	48,812	48,812	22,959
5,423	-	5,423	-
35,856	4,327,066	4,362,923	-
57,044	6,409,946	6,466,991	22,959

-	1,610,783	1,610,783	-
15,765	165,945	181,710	-
-	257,340	257,340	-
-	48,812	48,812	13,488
5,423	-	5,423	-
35,856	4,327,066	4,362,923	-
57,044	6,409,946	6,466,991	13,488

Nota Kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)

(a) Risiko kredit (samb.)

(iv) Kualiti kredit pelaburan kewangan dan aset kewangan lain (samb.)

Dibentangkan di bawah ini kualiti kredit pelaburan kewangan (instrumen pasaran kewangan dan bukan instrumen pasaran kewangan-hutang sekuriti dan aset kewangan yang lain dianalisis oleh agensi penarafan luar).

31 Mac 2012	Pelaburan kewangan dipegang hingga matang			Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual		
	Instrumen Pasaran Bukan Wang - Sekuriti Hutang			Instrumen pasaran wang		
	Penarafan Antarabangsa	Penarafan Tempatan	Jumlah	Penarafan Antarabangsa	Penarafan Tempatan	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Kumpulan						
AAA+ hingga AA-	-	-	-	-	55,570	55,570
A+ hingga A-	-	-	-	-	-	-
BBB+ hingga BB-	-	-	-	-	-	-
Tidak ditaraf	-	28,522	28,522	-	-	-
Mungkir	-	-	-	-	-	-
Berdaulat	-	-	-	-	-	-
Jumlah	-	28,522	28,522	-	55,570	55,570
Bank						
AAA+ hingga AA-	-	-	-	-	55,570	55,570
A+ hingga A-	-	-	-	-	-	-
BBB+ hingga BB-	-	-	-	-	-	-
Tidak ditaraf	-	28,522	28,522	-	-	-
Mungkir	-	-	-	-	-	-
Berdaulat	-	-	-	-	-	-
Jumlah	-	28,522	28,522	-	55,570	55,570

Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual

Instrumen Pasaran Bukan Wang - Sekuriti Hutang

Penarafan Antarabangsa	Penarafan Tempatan	Jumlah	Aset Kewangan Lain
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
-	1,373,781	1,373,781	-
42,277	439,531	481,808	-
-	136,183	136,183	-
-	108,224	108,224	27,285
6,922	4,668	11,590	-
-	3,972,062	3,972,062	-
49,199	6,034,449	6,083,648	27,285

-	1,373,781	1,373,781	-
42,277	439,531	481,808	-
-	136,183	136,183	-
-	108,224	108,224	20,572
6,922	4,668	11,590	-
-	3,972,062	3,972,062	-
49,199	6,034,449	6,083,648	20,572

Nota Kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)
(a) Risiko kredit (samb.)

(iv) Kualiti kredit pelaburan kewangan dan aset kewangan lain (samb.)

Dibentangkan di bawah ini kualiti kredit pelaburan kewangan (instrumen pasaran kewangan dan bukan instrumen pasaran kewangan-hutang sekuriti dan aset kewangan yang lain dianalisis oleh agensi penarafan luar).

1 April 2011	Pelaburan kewangan dipegang hingga matang			Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual		
	Instrumen Pasaran Bukan Wang - Sekuriti Hutang			Instrumen pasaran wang		
	Penarafan Antarabangsa	Penarafan Tempatan	Jumlah	Penarafan Antarabangsa	Penarafan Tempatan	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Kumpulan						
AAA+ hingga AA-	-	-	-	-	-	-
A+ hingga A-	-	-	-	-	-	-
BBB+ hingga BB-	-	-	-	-	-	-
Tidak ditaraf	-	28,585	28,585	-	-	-
Mungkir	-	-	-	-	-	-
Berdaulat	-	-	-	-	-	-
Jumlah	-	28,585	28,585	-	-	-
Bank						
AAA+ hingga AA-	-	-	-	-	-	-
A+ hingga A-	-	-	-	-	-	-
BBB+ hingga BB-	-	-	-	-	-	-
Tidak ditaraf	-	28,585	28,585	-	-	-
Mungkir	-	-	-	-	-	-
Berdaulat	-	-	-	-	-	-
Jumlah	-	28,585	28,585	-	-	-

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 RM5,423,000 (31 Mac 2012: RM11,590,000), yang dikelaskan sebagai rosotnilai.

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 RM11,699,000 (31 Mac 2012: RM19,779,000 dan 31 Mac 2011: RM31,446,000). Cagaran merangkumi tunai sekuriti surat jaminan dan hartanah.

Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual

Instrumen Pasaran Bukan Wang - Sekuriti Hutang

Penarafan Antarabangsa	Penarafan Tempatan	Jumlah	Aset kewangan Lain
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
-	1,505,741	1,505,741	-
4,347	386,144	390,491	-
46,921	140,028	186,949	-
-	39,002	39,002	38,544
7,424	7,068	14,492	-
-	2,223,512	2,223,512	-
58,692	4,301,495	4,360,187	38,544

-	1,505,741	1,505,741	-
4,347	386,144	390,491	-
46,921	140,028	186,949	-
-	39,002	39,002	31,624
7,424	7,068	14,492	-
-	2,223,512	2,223,512	-
58,692	4,301,495	4,360,187	31,624

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)**43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)****(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 dikenali 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 keuntungan 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.

(ii) Risiko pasaran bukan urus niaga

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 lebihan dana Kumpulan dan Bank.

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)**(b) Risiko pasaran (samb.)****(ii) Risiko pasaran bukan urus niaga (samb.)****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 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 43. 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	Sehingga 1 bulan	>1-3 bulan	>3-12 bulan
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000
Aset			
Wang tunai dan dana jangka pendek	2,996,279	-	-
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	105,189	-
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	597,903	170,538	576,955
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	-	-	-
Aset kewangan derivatif Islam	-	-	-
Pembiayaan pelanggan			
- tidak terjejas	410,207	203,713	208,516
- terjejas*	236,915	-	-
- peruntukan penilaian kolektif	-	-	-
Baki-baki tidak sensitif keuntungan yang lain	-	-	-
Jumlah Aset	4,241,304	479,440	785,471
Liabiliti dan Ekuiti			
Deposit daripada pelanggan	10,542,127	5,204,983	2,509,808
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	(46)	2,820	4,390
Bil dan penerimaan belum dibayar	-	-	-
Liabiliti kewangan derivatif Islam	-	-	-
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	-	-	61,679
Sukuk subordinat	-	-	-
Baki-baki sensitif keuntungan yang lain	-	-	-
Jumlah Liabiliti	10,542,081	5,207,803	2,575,877
Ekuiti milik pemegang saham Bank	-	-	-
Jumlah Liabiliti dan Ekuiti	10,542,081	5,207,803	2,575,877
Jurang sensitiviti keuntungan dalam kunci kira-kira	(6,300,777)	(4,728,363)	(1,790,406)
Jurang sensitiviti luar kunci kira-kira (pertukaran kadar untung)	-	-	-
Jumlah Jurang Sensitiviti Keuntungan	(6,300,777)	(4,728,363)	(1,790,406)

* Ini dikira setelah menolak peruntukan penilaian individu daripada pembiayaan rosotnilai kasar.

>1-2 tahun	>2-3 tahun	>3-4 tahun	>4-5 tahun	Lebih 5 tahun	Bukan untung sensitif	Perdagangan buku	Jumlah	Kadar keuntungan efektif %
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	
-	-	-	-	-	240,226	-	3,236,505	3.1%
-	-	-	-	-	-	-	105,189	3.1%
-	-	-	-	-	84,373	-	84,373	
1,089,807	1,226,056	774,564	889,424	1,088,406	53,338	-	6,466,991	3.9%
-	-	-	-	-	575	-	575	-
-	-	-	-	-	-	4,488	4,488	-
551,063	572,897	614,915	376,064	7,415,179	-	-	10,352,554	6.2%
-	-	-	-	-	-	-	236,915	-
-	-	-	-	-	(242,843)	-	(242,843)	-
-	-	-	-	-	820,843	-	820,843	-
1,640,870	1,798,953	1,389,479	1,265,488	8,503,585	956,512	4,488	21,071,590	-
4,577	376	599	296	-	481,413	-	18,744,179	2.6%
-	650	850	2,110	-	-	-	10,774	1.5%
-	-	-	-	-	132,750	-	132,750	-
7,726	-	-	-	-	-	1,179	8,905	-
-	-	-	-	-	-	-	61,679	-
-	-	-	-	-	-	-	406,055	5.2%
-	-	-	-	-	108,772	-	108,772	-
12,303	1,026	406,055	2,406	-	722,935	1,179	19,473,114	
-	-	-	-	-	1,598,476	-	1,598,476	-
4,577	1,026	407,504	2,406	-	2,321,411	1,179	21,071,590	
1,634,567	1,797,927	981,975	1,263,082	8,503,585	(1,364,899)	(3,309)	-	-
-	-	-	-	-	-	875,000	875,000	-
1,634,567	1,797,927	981,975	1,263,082	8,503,585	(1,364,899)	878,309	875,000	-

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Sehingga 1 bulan	>1-3 bulan	>3-12 bulan
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000
Aset			
Wang tunai dan dana jangka pendek	4,228,688	-	-
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	110,333	-
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	386,280	175,528	841,021
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	-	-	-
Aset kewangan derivatif Islam	-	-	-
Pembiayaan pelanggan:			
- tidak terjejas	3,368,676	9,917	226,301
- terjejas*	290,440	-	-
- peruntukan penilaian kolektif	-	-	-
Baki-baki sensitif keuntungan yang lain	-	-	-
Jumlah Aset	8,274,084	295,778	1,067,322
Liabiliti dan Ekuiti			
Deposit daripada pelanggan	10,951,365	5,330,113	1,327,976
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	-	3,148
Bil dan penerimaan belum dibayar	-	-	-
Liabiliti kewangan derivatif Islam	-	-	-
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	-	-	-
Sukuk subordinat	-	-	-
Baki-baki sensitif keuntungan yang lain	-	-	-
Jumlah Liabiliti	10,951,365	5,330,113	1,331,124
Ekuiti milik pemegang saham Bank	-	-	-
Jumlah Liabiliti dan Ekuiti	10,951,365	5,330,113	1,331,124
Jurang sensitiviti keuntungan dalam kunci kira-kira	(2,677,281)	(5,034,335)	(263,802)
Jurang sensitiviti luar kunci kira-kira (pertukaran kadar untung)	-	-	-
Jumlah Jurang Sensitiviti Keuntungan	(2,677,281)	(5,034,335)	(263,802)

* Ini dikira setelah menolak peruntukan penilaian individu daripada pembiayaan rosotnilai kasar.

>1-2 tahun	>2-3 tahun	>3-4 tahun	>4-5 tahun	Lebih 5 tahun	Bukan untung sensitif	Perdagangan buku	Jumlah	Kadar keuntungan efektif %
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	
-	-	-	-	-	162,535	-	4,391,223	2.8%
-	-	-	-	-	-	-	110,333	2.8%
-	-	-	-	-	50,772	-	50,772	-
573,797	814,696	668,569	704,912	1,910,097	64,318	-	6,139,218	4.1%
-	-	-	-	-	28,522	-	28,522	-
-	-	-	-	-	-	4,150	4,150	-
326,973	549,929	501,430	711,924	3,346,978	-	-	9,042,128	6.4%
-	-	-	-	-	-	-	290,440	-
-	-	-	-	-	(268,297)	-	(268,297)	-
-	-	-	-	-	715,548	-	715,548	-
900,770	1,364,625	1,169,999	1,416,836	5,257,075	753,398	4,150	20,504,037	
4,622	328	292	279	-	536,112	-	18,151,087	2.7%
7,250	-	649	849	-	-	-	11,896	1.5%
-	-	-	-	-	310,324	-	310,324	-
3,889	-	-	-	-	-	1,741	5,630	-
64,910	-	-	-	-	-	-	64,910	-
-	-	-	-	406,079	-	-	406,079	5.2%
-	-	-	-	-	153,107	-	153,107	-
80,671	328	941	1,128	406,079	999,543	1,741	19,103,032	
-	-	-	-	-	1,401,004	-	1,401,004	-
80,671	328	941	1,128	406,079	2,400,547	1,741	20,504,037	
820,099	1,364,297	1,169,058	1,415,708	4,850,996	(1,647,149)	2,409	-	-
-	-	-	-	-	-	75,000	75,000	-
820,099	1,364,297	1,169,058	1,415,708	4,850,996	(1,647,149)	77,409	75,000	

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Sehingga 1 bulan	>1-3 bulan	>3-12 bulan
1 April 2011	RM'000	RM'000	RM'000
Aset			
Wang tunai dan dana jangka pendek	6,030,940	-	-
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	251,012	-
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	192,948	287,499	689,365
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	361	-	-
Aset kewangan derivatif Islam	-	-	-
Pembiayaan pelanggan:			
- tidak terjejas	2,939,248	98,603	201,621
- terjejas*	269,812	-	-
- peruntukan penilaian kolektif	-	-	-
Baki-baki sensitif keuntungan yang lain	-	-	-
Jumlah Aset	9,433,309	637,114	890,986
Liabiliti dan Ekuiti			
Deposit daripada pelanggan	8,752,323	5,654,500	1,782,268
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan yang lain	-	-	800
Bil dan penerimaan belum dibayar	-	-	-
Liabiliti kewangan derivatif Islam	-	-	-
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	-	-	-
Sukuk subordinat	-	-	251,128
Baki-baki sensitif keuntungan yang lain	-	-	-
Jumlah Liabiliti	8,752,323	5,654,500	2,034,196
Ekuiti milik pemegang saham Bank	-	-	-
Jumlah Liabiliti dan Ekuiti	8,752,323	5,654,500	2,034,196
Jurang sensitiviti keuntungan dalam kunci kira-kira	680,986	(5,017,386)	(1,143,210)
Jurang sensitiviti luar kunci kira-kira (pertukaran kadar untung)	-	-	-
Jumlah Jurang Sensitiviti Keuntungan	680,986	(5,017,386)	(1,143,210)

* Ini dikira setelah menolak peruntukan penilaian individu daripada pembiayaan rosotnilai kasar.

>1-2 tahun	>2-3 tahun	>3-4 tahun	>4-5 tahun	Lebih 5 tahun	Bukan untung sensitif	Perdagangan buku	Jumlah	Kadar keuntungan efektif %
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	
-	-	-	-	-	169,013	-	6,199,953	2.3%
-	-	-	-	-	-	-	251,012	-
-	-	-	-	-	10,800	-	10,800	-
1,094,217	513,889	763,973	192,931	571,990	53,375	-	4,360,187	4.5%
-	-	-	-	-	28,224	-	28,585	-
-	-	-	-	-	-	5,177	5,177	-
232,423	785,157	181,873	463,920	2,566,578	-	-	7,469,423	6.4%
-	-	-	-	-	-	-	269,812	-
-	-	-	-	-	(244,228)	-	(244,228)	-
-	-	-	-	-	309,219	-	309,219	-
1,326,640	1,299,046	945,846	656,851	3,138,568	326,403	5,177	18,659,940	
3,434	1,132	1,051	3,883	-	17,582	-	16,216,173	2.7%
4,504	6,638	2,401	650	-	-	-	14,993	2.3%
-	-	-	-	-	291,375	-	291,375	-
158	-	-	-	-	-	3,828	3,986	-
-	364,373	-	-	-	-	-	364,373	-
-	-	-	-	-	-	-	251,128	6.3%
-	-	-	-	-	169,626	-	169,626	-
8,096	372,143	3,452	4,533	-	478,583	3,828	17,311,654	
-	-	-	-	-	1,348,286	-	1,348,286	-
8,096	372,143	3,452	4,533	-	1,826,869	3,828	18,659,940	
1,318,386	926,903	942,394	652,318	3,138,568	(1,500,466)	1,349	-	-
-	-	-	-	-	-	75,000	75,000	-
1,318,386	926,903	942,394	652,318	3,138,568	(1,500,466)	76,349	75,000	

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Sehingga 1 bulan	>1-3 bulan	>3-12 bulan
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000
Aset			
Wang tunai dan dana jangka pendek	2,996,279	-	-
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	105,189	-
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	597,903	170,538	576,955
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	-	-	-
Aset kewangan derivatif Islam	-	-	-
Pembiayaan pelanggan:			
- tidak terjejas	410,207	203,713	208,516
- terjejas*	236,915	-	-
- peruntukan penilaian kolektif	-	-	-
Baki-baki tidak sensitif keuntungan yang lain	-	-	-
Jumlah Aset	4,241,304	479,440	785,471
Liabiliti dan Ekuiti			
Deposit daripada pelanggan	10,542,603	5,204,983	2,515,408
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan yang lain	(46)	2,820	4,390
Bil dan penerimaan belum dibayar	-	-	-
Liabiliti kewangan derivatif Islam	-	-	-
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	-	-	61,679
Sukuk subordinat	-	-	-
Baki-baki sensitif keuntungan yang lain	-	-	-
Jumlah Liabiliti	10,542,557	5,207,803	2,581,477
Ekuiti milik pemegang saham Bank	-	-	-
Jumlah Liabiliti dan Ekuiti	10,542,557	5,207,803	2,581,477
Jurang sensitiviti keuntungan dalam kunci kira-kira	(6,301,253)	(4,728,363)	(1,796,006)
Jurang sensitiviti luar kunci kira-kira (pertukaran kadar untung)	-	-	-
Jumlah Jurang Sensitiviti Keuntungan	(6,301,253)	(4,728,363)	(1,796,006)

* Ini dikira setelah menolak peruntukan penilaian individu daripada pembiayaan rosotnilai kasar.

>1-2 tahun	>2-3 tahun	>3-4 tahun	>4-5 tahun	Lebih 5 tahun	Bukan untung sensitif	Perdagangan buku	Jumlah	Kadar keuntungan efektif %
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	
-	-	-	-	-	240,226	-	3,236,505	3.1%
-	-	-	-	-	-	-	105,189	3.1%
-	-	-	-	-	79,573	-	79,573	-
1,089,807	1,226,056	774,564	889,424	1,088,406	53,338	-	6,466,991	3.9%
-	-	-	-	-	575	-	575	-
-	-	-	-	-	-	4,488	4,488	-
569,457	572,897	614,915	376,064	7,415,179	-	-	10,370,948	6.2%
-	-	-	-	-	-	-	236,915	-
-	-	-	-	-	(242,843)	-	(242,843)	-
-	-	-	-	-	818,060	-	818,060	-
1,659,264	1,798,953	1,389,479	1,265,488	8,503,585	948,929	4,488	21,076,400	
4,577	376	599	296	-	481,413	-	18,750,255	2.6%
-	650	850	2,110	-	-	-	10,774	1.5%
-	-	-	-	-	132,750	-	132,750	-
7,726	-	-	-	-	-	1,179	8,905	-
-	-	-	-	-	-	-	61,679	-
-	-	406,055	-	-	-	-	406,055	5.2%
-	-	-	-	-	109,610	-	109,610	-
12,303	1,026	407,504	2,406	-	723,773	1,179	19,480,028	
-	-	-	-	-	1,596,372	-	1,596,372	-
12,303	1,026	407,504	2,406	-	2,320,145	1,179	21,076,400	
1,646,961	1,797,927	981,975	1,263,082	8,503,585	(1,371,217)	(3,238)	-	-
-	-	-	-	-	-	875,000	875,000	-
1,646,961	1,797,927	981,975	1,263,082	8,503,585	(1,371,217)	871,762	875,000	

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Sehingga 1 bulan	>1-3 bulan	>3-12 bulan
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000
Aset			
Wang tunai dan dana jangka pendek	4,228,688	-	-
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	110,333	-
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	386,280	175,528	841,021
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	-	-	-
Aset kewangan derivatif Islam	-	-	-
Pembiayaan pelanggan:			
- tidak terjejas	3,368,677	9,917	226,301
- terjejas*	284,440	-	-
- peruntukan penilaian kolektif	-	-	-
Baki-baki tidak sensitif keuntungan yang lain	-	-	-
Jumlah Aset	8,268,085	295,778	1,067,322
Liabiliti dan Ekuiti			
Deposit daripada pelanggan	10,959,025	5,330,113	1,327,976
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan yang lain	-	-	3,148
Bil dan penerimaan belum dibayar	-	-	-
Liabiliti kewangan derivatif Islam	-	-	-
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	-	-	-
Sukuk subordinat	-	-	-
Baki-baki sensitif keuntungan yang lain	-	-	-
Jumlah Liabiliti	10,959,025	5,330,113	1,331,124
Ekuiti milik pemegang saham Bank	-	-	-
Jumlah Liabiliti dan Ekuiti	10,959,025	5,330,113	1,331,124
Jurang sensitiviti keuntungan dalam kunci kira-kira	(2,690,940)	(5,034,335)	(263,802)
Jurang sensitiviti luar kunci kira-kira (pertukaran kadar untung)	-	-	-
Jumlah Jurang Sensitiviti Keuntungan	(2,690,940)	(5,034,335)	(263,802)

* Ini dikira setelah menolak peruntukan penilaian individu daripada pembiayaan rosotnilai kasar.

>1-2 tahun	>2-3 tahun	>3-4 tahun	>4-5 tahun	Lebih 5 tahun	Bukan untung sensitif	Perdagangan buku	Jumlah	Kadar keuntungan efektif %
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	
-	-	-	-	-	-	162,535	4,391,223	2.8%
-	-	-	-	-	-	-	110,333	2.8%
-	-	-	-	-	45,972	-	45,972	-
573,797	814,696	668,569	704,912	1,910,097	64,318	-	6,139,218	4.1%
-	-	-	-	-	28,522	-	28,522	-
-	-	-	-	-	-	4,150	4,150	-
345,294	549,929	501,430	711,924	3,346,978	-	-	9,060,450	6.4%
-	-	-	-	-	-	-	284,440	-
-	-	-	-	-	(268,297)	-	(268,297)	-
-	-	-	-	-	714,955	-	714,955	-
919,091	1,364,625	1,169,999	1,416,836	5,257,075	748,005	4,150	20,510,966	
4,622	328	292	279	-	536,112	-	18,158,747	2.7%
7,250	-	649	849	-	-	-	11,896	1.5%
-	-	-	-	-	310,324	-	310,324	-
3,889	-	-	-	-	-	1,741	5,630	-
64,910	-	-	-	-	-	-	64,910	-
-	-	-	-	406,079	-	-	406,079	5.2%
-	-	-	-	-	153,729	-	153,729	-
80,671	328	941	1,128	406,079	1,000,165	1,741	19,111,315	
-	-	-	-	-	1,399,651	-	1,399,651	-
80,671	328	941	1,128	406,079	2,399,816	1,741	20,510,966	
838,420	1,364,297	1,169,058	1,415,708	4,850,996	(1,651,811)	2,409	-	-
-	-	-	-	-	-	75,000	75,000	-
838,420	1,364,297	1,169,058	1,415,708	4,850,996	(1,651,811)	77,409	75,000	

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Sehingga 1 bulan	>1-3 bulan	>3-12 bulan
1 April 2011	RM'000	RM'000	RM'000
Aset			
Wang tunai dan dana jangka pendek	6,030,940	-	-
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	251,012	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	192,948	287,499	689,365
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	361	-	-
Aset kewangan derivatif Islam	-	-	-
Pembiayaan pelanggan:			
- tidak terjejas	2,939,248	98,603	201,621
- terjejas*	269,812	-	-
- peruntukan penilaian kolektif	-	-	-
Baki-baki tidak sensitif keuntungan yang lain	-	-	-
Jumlah Aset	9,433,309	637,114	890,986
Liabiliti dan Ekuiti			
Deposit daripada pelanggan	8,758,940	5,654,500	1,782,268
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	-	800
Bil dan penerimaan belum dibayar	-	-	-
Liabiliti kewangan derivatif Islam	-	-	-
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	-	-	-
Sukuk subordinat	-	-	251,128
Baki-baki sensitif keuntungan yang lain	-	-	-
Jumlah Liabiliti	8,758,940	5,654,500	2,034,196
Ekuiti milik pemegang saham Bank	-	-	-
Jumlah Liabiliti dan Ekuiti	8,758,940	5,654,500	2,034,196
Jurang sensitiviti keuntungan dalam kunci kira-kira	674,369	(5,017,386)	(1,143,210)
Jurang sensitiviti luar kunci kira-kira (pertukaran kadar untung)	-	-	-
Jumlah Jurang Sensitiviti Keuntungan	674,369	(5,017,386)	(1,143,210)

* Ini dikira setelah menolak peruntukan penilaian individu daripada pembiayaan rosot nilai kasar.

>1-2 tahun	>2-3 tahun	>3-4 tahun	>4-5 tahun	Lebih 5 tahun	Bukan untung sensitif	Perdagangan buku	Jumlah	Kadar keuntungan efektif %
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	
-	-	-	-	-	169,013	-	6,199,953	2.5%
-	-	-	-	-	-	-	251,012	-
1,094,217	513,889	763,973	192,931	571,990	53,375	-	4,360,187	4.4%
-	-	-	-	-	28,224	-	28,585	-
-	-	-	-	-	-	5,177	5,177	-
232,423	785,157	181,873	463,920	2,584,452	-	-	7,487,297	6.3%
-	-	-	-	-	-	-	269,812	-
-	-	-	-	-	(244,228)	-	(244,228)	-
-	-	-	-	-	308,643	-	308,643	-
1,326,640	1,299,046	945,846	656,851	3,156,442	315,027	5,177	18,666,438	
3,434	1,132	1,051	3,883	-	17,582	-	16,222,790	2.7%
4,504	6,638	2,401	650	-	-	-	14,993	2.3%
-	-	-	-	-	291,375	-	291,375	-
158	-	-	-	-	-	3,828	3,986	-
-	364,373	-	-	-	-	-	364,373	-
-	-	-	-	-	-	-	251,128	6.3%
-	-	-	-	-	169,650	-	169,650	-
8,096	372,143	3,452	4,533	-	478,607	3,828	17,318,295	
-	-	-	-	-	1,348,143	-	1,348,143	-
8,096	372,143	3,452	4,533	-	1,826,750	3,986	18,666,438	
1,318,544	926,903	942,394	652,318	3,156,442	(1,511,723)	1,349	-	-
-	-	-	-	-	-	75,000	75,000	-
1,318,544	926,903	942,394	652,318	3,156,442	(1,511,723)	76,349	75,000	

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)**43. 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.

- 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

43. 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:

Kumpulan dan Bank

Peningkatan/(pengurangan) dalam mata asas	Kadar cukai %	-50 Mata	+50 Mata	-50 Mata	+50 Mata
		asas	asas	asas	asas
		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
31 Mac 2013					
Kesan ke atas untung selepas cukai	25%	29,815	(29,815)	29,837	(29,837)
Kesan ke atas pendapatan komprehensif, cukai bersih	25%	68,650	(68,650)	68,650	(68,650)
Kesan ke atas ekuiti		159,855	(159,855)	159,854	(159,854)
31 Mac 2012					
Kesan ke atas untung selepas cukai	25%	27,092	(27,092)	27,092	(27,092)
Kesan ke atas pendapatan komprehensif, cukai bersih	25%	78,394	(78,394)	78,394	(78,394)
Kesan ke atas ekuiti		172,575	(172,575)	172,575	(172,575)
1 April 2011					
Kesan ke atas untung selepas cukai	25%	16,882	(16,882)	16,882	(16,882)
Kesan ke atas pendapatan komprehensif, cukai bersih	25%	49,047	(49,047)	49,047	(49,047)
Kesan ke atas ekuiti		84,303	(84,303)	84,303	(84,303)

Risiko pertukaran asing

Risiko pertukaran asing ("FX") berpunca daripada pergerakan mata wang relatif yang disebabkan oleh aktiviti perniagaan operasi Kumpulan, 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 FX dikurangkan kerana aset dibiayai dalam mata wang yang sama. Kumpulan mengawal pendedahan FX dengan berurus niaga dalam mata wang yang diizinkan sahaja. Ia mempunyai pertukaran FX NOP dalaman untuk mengukur, mengawal dan memantau risiko FX dan melaksanakan strategi Perlindungan nilai FX untuk mengurangkan pendedahan FX. Ujian stres dikendalikan secara berkala bagi memastikan modal yang mencukupi untuk menampung risiko FX 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.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Ringgit Malaysia	Dolar Amerika	Dolar Australia
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000
Aset			
Wang tunai dan dana jangka pendek	2,982,432	139,426	-
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	105,189	-
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	4,800	79,573	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	6,409,947	57,044	-
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	575	-	-
Aset kewangan derivatif Islam	-	1,676	-
Pembiayaan pelanggan	10,337,627	14,999	-
Aset-aset lain	89,958	66	-
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	612,721	-	-
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	580	-	-
Aset tidak ketara	34,546	-	-
Hartanah, loji dan peralatan	65,698	-	-
Pembayaran prabayar pajakan tanah	247	-	-
Aset cukai tertunda	17,027	-	-
Jumlah Aset	20,556,158	397,973	-
Liabiliti			
Deposit daripada pelanggan	18,193,755	448,661	-
Deposit dan penempatan bank dan institusi	10,774	-	-
Bil dan penerimaan belum dibayar	132,750	-	-
Liabiliti kewangan derivatif Islam	7,726	363	24
Liabiliti-liabiliti lain	94,267	-	-
Peruntukan untuk cukai dan zakat	14,505	-	-
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	61,679	-	-
Sukuk subordinat	406,055	-	-
Jumlah Liabiliti	18,921,511	449,024	24
Kedudukan terbuka dalam kunci kira-kira	1,634,648	(51,051)	(24)
Tolak: Aset kewangan derivatif Islam	-	(1,676)	-
Tambah: Liabiliti kewangan derivatif Islam	7,726	363	24
Kedudukan terbuka bersih	1,642,375	(52,364)	-

Franc Swiss	Euro	Pound Great Britain	Yen Japan	Lain-lain	Jumlah
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
59	75,886	111	38,262	329	3,236,505
-	-	-	-	-	105,189
-	-	-	-	-	84,373
-	-	-	-	-	6,466,991
-	-	-	-	-	575
-	6	12	2,794	-	4,488
-	-	-	-	-	10,352,626
-	-	-	-	-	90,024
-	-	-	-	-	612,721
-	-	-	-	-	580
-	-	-	-	-	34,546
-	-	-	-	-	65,698
-	-	-	-	-	247
-	-	-	-	-	17,027
59	75,892	123	41,056	329	21,071,590
-	101,763	-	-	-	18,744,179
-	-	-	-	-	10,774
-	-	-	-	-	132,750
-	756	11	25	-	8,905
-	-	-	-	-	94,267
-	-	-	-	-	14,505
-	-	-	-	-	61,679
-	-	-	-	-	406,055
-	102,519	11	25	-	19,473,114
59	(26,627)	112	41,031	329	1,598,479
-	(6)	(12)	(2,794)	-	(4,488)
-	756	11	25	-	8,905
59	(25,877)	111	38,262	329	1,602,896

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Ringgit Malaysia	Dolar Amerika	Dolar Australia
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000
Aset			
Wang tunai dan dana jangka pendek	4,274,697	51,292	39
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	110,333	-
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	4,800	45,972	-
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	28,522	-	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	6,054,886	84,332	-
Aset kewangan derivatif Islam	-	3,453	-
Pembiayaan pelanggan	9,029,293	34,978	-
Aset-aset lain	42,702	1,669	-
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	527,721	-	-
Aset cukai tertunda	62,133	-	-
Aset tidak ketara	19,133	-	-
Hartanah, loji dan peralatan	61,939	-	-
Pembayaran prabayar pajakan tanah	251	-	-
Jumlah Aset	20,106,077	332,029	39
Liabiliti			
Deposit daripada pelanggan	17,516,540	609,008	-
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan yang lain	11,896	-	-
Bil dan penerimaan belum dibayar	310,324	-	-
Liabiliti kewangan derivatif Islam	3,889	1,468	-
Liabiliti-liabiliti lain	132,586	-	-
Peruntukan untuk cukai dan zakat	20,501	20	-
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	64,910	-	-
Sukuk subordinat	406,079	-	-
Jumlah Liabiliti	18,466,725	610,496	-
Kedudukan terbuka dalam kunci kira-kira	1,638,352	(278,467)	39
Tolak: Aset kewangan derivatif Islam	-	(3,453)	-
Tambah: Liabiliti kewangan derivatif Islam	3,889	1,468	-
Kedudukan terbuka bersih	1,643,241	(280,452)	39

Franc Swiss	Euro	Pound Great Britain	Yen Japan	Lain-lain	Jumlah
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
215	35,450	3,194	23,491	2,845	4,391,223
-	-	-	-	-	110,333
-	-	-	-	-	50,772
-	-	-	-	-	28,522
-	-	-	-	-	6,139,218
-	44	1	607	45	4,150
-	-	-	-	-	9,064,271
-	-	-	-	-	44,371
-	-	-	-	-	527,721
-	-	-	-	-	62,133
-	-	-	-	-	19,133
-	-	-	-	-	61,939
-	-	-	-	-	251
215	35,494	3,195	24,098	2,890	20,504,037
-	25,539	-	-	-	18,151,087
-	-	-	-	-	11,896
-	-	-	-	-	310,324
-	173	-	56	44	5,630
-	-	-	-	-	132,586
-	-	-	-	-	20,521
-	-	-	-	-	64,910
-	-	-	-	-	406,079
-	25,712	-	56	44	19,103,033
215	9,782	3,195	24,042	2,846	1,401,004
-	(44)	(1)	(607)	(45)	(4,150)
-	173	-	56	44	5,630
215	9,911	3,194	23,491	2,845	1,402,484

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Ringgit Malaysia	Dolar Amerika	Dolar Australia
1 April 2011	RM'000	RM'000	RM'000
Aset			
Wang tunai dan dana jangka pendek	6,132,185	41,215	380
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	130,000	121,012	-
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	10,800	-	-
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	28,585	-	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	4,301,496	58,691	-
Aset kewangan derivatif Islam	-	2,687	-
Pembiayaan pelanggan	7,411,403	83,604	-
Aset-aset lain	69,829	871	-
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	94,121	-	-
Aset cukai tertunda	42,622	-	-
Aset tidak ketara	48,488	-	-
Hartanah, loji dan peralatan	53,033	-	-
Pembayaran prabayar pajakan tanah	255	-	-
Jumlah Aset	18,322,817	308,080	380
Liabiliti			
Deposit daripada pelanggan	15,911,077	305,096	-
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan yang lain	14,993	-	-
Bil dan penerimaan belum dibayar	291,375	-	-
Liabiliti kewangan derivatif Islam	158	2,032	-
Liabiliti-liabiliti lain	164,398	-	-
Peruntukan untuk cukai dan zakat	5,228	-	-
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	364,373	-	-
Sukuk subordinat	251,128	-	-
Jumlah Liabiliti	17,002,730	307,128	-
Kedudukan terbuka dalam kunci kira-kira	1,320,087	952	380
Tolak: Aset kewangan derivatif Islam	-	(2,687)	-
Tambah: Liabiliti kewangan derivatif Islam	158	2,032	-
Kedudukan terbuka bersih	1,320,245	297	380

Franc Swiss	Euro	Pound Great Britain	Yen Japan	Lain-lain	Jumlah
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
178	2,766	391	20,548	2,290	6,199,953
-	-	-	-	-	251,012
-	-	-	-	-	10,800
-	-	-	-	-	28,585
-	-	-	-	-	4,360,187
14	1,441	216	819	-	5,177
-	-	-	-	-	7,495,007
-	-	-	-	-	70,700
-	-	-	-	-	94,121
-	-	-	-	-	42,622
-	-	-	-	-	48,488
-	-	-	-	-	53,033
-	-	-	-	-	255
192	4,207	607	21,367	2,290	18,659,940
-	-	-	-	-	16,216,173
-	-	-	-	-	14,993
-	-	-	-	-	291,375
14	1,441	198	143	-	3,986
-	-	-	-	-	164,398
-	-	-	-	-	5,228
-	-	-	-	-	364,373
-	-	-	-	-	251,128
14	1,441	198	143	-	17,311,654
178	2,766	409	21,224	2,290	1,348,286
(14)	(1,441)	(216)	(819)	-	(5,177)
14	1,441	198	143	-	3,986
178	2,766	391	20,548	2,290	1,347,095

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Ringgit Malaysia	Dolar Amerika	Dolar Australia
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000
Aset			
Wang tunai dan dana jangka pendek	2,982,432	139,426	-
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	105,189	-
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	79,573	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	6,409,947	57,044	-
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	575	-	-
Aset kewangan derivatif Islam	-	1,676	-
Pembiayaan pelanggan	10,350,021	14,999	-
Aset-aset lain	80,427	66	-
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	612,721	-	-
Pelaburan dalam subsidiari	6,384	-	-
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	1,000	-	-
Aset tidak ketara	34,546	-	-
Hartanah, loji dan peralatan	65,642	-	-
Pembayaran prabayar pajakan tanah	247	-	-
Aset cukai tertunda	17,027	-	-
Jumlah Aset	20,560,969	397,973	-
Liabiliti			
Deposit daripada pelanggan	18,199,831	448,661	-
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan yang lain	10,774	-	-
Bil dan penerimaan belum dibayar	132,750	-	-
Liabiliti kewangan derivatif Islam	7,726	363	24
Liabiliti-liabiliti lain	95,112	-	-
Peruntukan untuk cukai dan zakat	14,498	-	-
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	61,679	-	-
Sukuk subordinat	406,055	-	-
Jumlah Liabiliti	18,928,425	449,024	24
Kedudukan terbuka dalam kunci kira-kira	1,632,544	(51,051)	(24)
Tolak: Aset kewangan derivatif Islam	-	(1,676)	-
Tambah: Liabiliti kewangan derivatif Islam	7,726	363	24
Kedudukan terbuka bersih	1,640,270	(52,364)	-

Franc Swiss	Euro	Pound Great Britain	Yen Japan	Lain-lain	Jumlah
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
59	75,886	111	38,262	329	3,236,505
-	-	-	-	-	105,189
-	-	-	-	-	79,573
-	-	-	-	-	6,466,991
-	-	-	-	-	575
-	6	12	2,794	-	4,488
-	-	-	-	-	10,365,020
-	-	-	-	-	80,493
-	-	-	-	-	612,721
-	-	-	-	-	6,384
-	-	-	-	-	1,000
-	-	-	-	-	34,546
-	-	-	-	-	65,642
-	-	-	-	-	247
-	-	-	-	-	17,027
59	75,892	123	41,056	329	21,076,401
-	101,763	-	-	-	18,750,255
-	-	-	-	-	10,774
-	-	-	-	-	132,750
-	756	11	25	-	8,905
-	-	-	-	-	95,112
-	-	-	-	-	14,498
-	-	-	-	-	61,679
-	-	-	-	-	406,055
-	102,519	11	25	-	19,480,028
59	(26,627)	112	41,031	329	1,596,372
-	(6)	(12)	(2,794)	-	(4,488)
-	756	11	25	-	8,905
59	(25,877)	111	38,262	329	1,600,789

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Ringgit Malaysia	Dolar Amerika	Dolar Australia
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000
Aset			
Wang tunai dan dana jangka pendek	4,274,697	51,292	39
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	110,333	-
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	45,972	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	6,054,886	84,332	-
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	28,522	-	-
Aset kewangan derivatif Islam	-	3,453	-
Pembiayaan pelanggan	9,041,615	34,978	-
Aset-aset lain	35,725	1,669	-
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	527,721	-	-
Pelaburan dalam subsidiari	6,384	-	-
Aset tidak ketara	19,133	-	-
Hartanah, loji dan peralatan	61,939	-	-
Pembayaran prabayar pajakan tanah	251	-	-
Aset cukai tertunda	62,133	-	-
Jumlah Aset	20,113,006	332,029	39
Liabiliti			
Deposit daripada pelanggan	17,524,200	609,008	-
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan yang lain	11,896	-	-
Bil dan penerimaan belum dibayar	310,324	-	-
Liabiliti kewangan derivatif Islam	3,889	1,468	-
Liabiliti-liabiliti lain	133,218	-	-
Peruntukan untuk cukai dan zakat	20,491	20	-
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	64,910	-	-
Sukuk subordinat	406,079	-	-
Jumlah Liabiliti	18,475,007	610,496	-
Kedudukan terbuka dalam kunci kira-kira	1,637,999	(278,467)	39
Tolak: Aset kewangan derivatif Islam	-	(3,453)	-
Tambah: Liabiliti kewangan derivatif Islam	3,889	1,468	-
Kedudukan terbuka bersih	1,641,888	(280,452)	39

Franc Swiss	Euro	Pound Great Britain	Yen Japan	Lain-lain	Jumlah
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
215	35,450	3,194	23,491	2,845	4,391,223
-	-	-	-	-	110,333
-	-	-	-	-	45,972
-	-	-	-	-	6,139,218
-	-	-	-	-	28,522
-	44	1	607	45	4,150
-	-	-	-	-	9,076,593
-	-	-	-	-	37,394
-	-	-	-	-	527,721
-	-	-	-	-	6,384
-	-	-	-	-	19,133
-	-	-	-	-	61,939
-	-	-	-	-	251
-	-	-	-	-	62,133
215	35,494	3,195	24,098	2,890	20,510,966
-	25,539	-	-	-	18,158,747
-	-	-	-	-	11,896
-	-	-	-	-	310,324
-	173	-	56	44	5,630
-	-	-	-	-	133,218
-	-	-	-	-	20,511
-	-	-	-	-	64,910
-	-	-	-	-	406,079
-	25,712	-	56	44	19,111,315
215	9,782	3,195	24,042	2,846	1,399,651
-	(44)	(1)	(607)	(45)	(4,150)
-	173	-	56	44	5,630
215	9,911	3,194	23,491	2,845	1,401,131

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Ringgit Malaysia	Dolar Amerika	Dolar Australia
1 April 2011	RM'000	RM'000	RM'000
Aset			
Wang tunai dan dana jangka pendek	6,132,185	41,215	380
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	130,000	121,012	-
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	28,585	-	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	4,301,496	58,691	-
Aset kewangan derivatif Islam	-	2,687	-
Pembiayaan pelanggan	7,429,277	83,604	-
Aset-aset lain	62,774	871	-
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	94,121	-	-
Aset cukai tertunda	42,622	-	-
Pelaburan dalam subsidiari	6,484	-	-
Aset cukai tidak ketara	48,488	-	-
Hartanah, loji dan peralatan	53,028	-	-
Pembayaran prabayar pajakan tanah	255	-	-
Jumlah Aset	18,329,315	308,080	380
Liabiliti			
Deposit daripada pelanggan	15,917,694	305,096	-
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi kewangan yang lain	14,993	-	-
Bil dan penerimaan belum dibayar	291,375	-	-
Liabiliti kewangan derivatif Islam	158	2,032	-
Liabiliti-liabiliti lain	164,422	-	-
Peruntukan untuk cukai dan zakat	5,228	-	-
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	364,373	-	-
Sukuk subordinat	251,128	-	-
Jumlah Liabiliti	17,009,371	307,128	-
Kedudukan terbuka dalam kunci kira-kira	1,319,944	952	380
Tolak: Aset kewangan derivatif Islam	-	(2,687)	-
Tambah: Liabiliti kewangan derivatif Islam	158	2,032	-
Kedudukan terbuka bersih	1,320,102	297	380

Franc Swiss	Euro	Pound Great Britain	Yen Japan	Lain-lain	Jumlah
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
178	2,766	391	20,548	2,290	6,199,953
-	-	-	-	-	251,012
-	-	-	-	-	28,585
-	-	-	-	-	4,360,187
14	1,441	216	819	-	5,177
-	-	-	-	-	7,512,881
-	-	-	-	-	63,645
-	-	-	-	-	94,121
-	-	-	-	-	42,622
-	-	-	-	-	6,484
-	-	-	-	-	48,488
-	-	-	-	-	53,028
-	-	-	-	-	255
192	4,207	607	21,367	2,290	18,666,438
-	-	-	-	-	16,222,790
-	-	-	-	-	14,993
-	-	-	-	-	291,375
14	1,441	198	143	-	3,986
-	-	-	-	-	164,422
-	-	-	-	-	5,228
-	-	-	-	-	364,373
-	-	-	-	-	251,128
14	1,441	198	143	-	17,318,295
178	2,766	409	21,224	2,290	1,348,143
(14)	(1,441)	(216)	(819)	-	(5,177)
14	1,441	198	143	-	3,986
178	2,766	390	20,548	2,290	1,346,952

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)**43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)****(b) Risiko pasaran (samb.)**

Tiada sensitiviti ke atas risiko pertukaran asing kerana Kumpulan dan Bank tidak terdapat pendedahan yang signifikan dinilai dalam mata wang asing.

(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 bilangan, 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 2013 berdasarkan kematangan kontraktual yang selebihnya.

43. 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:

Kumpulan	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 Tahun	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Aset							
Wang tunai dan dana jangka pendek	2,913,226	323,279	-	-	-	-	3,236,505
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	-	105,189	-	-	-	105,189
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	-	-	-	84,373	84,373
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	130,708	467,195	185,850	282,741	294,214	5,106,283	6,466,991
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	-	-	-	-	-	575	575
Aset kewangan derivatif Islam	340	2,529	789	728	102	-	4,488
Pembiayaan pelanggan	-	675,133	416,540	438,304	766,336	8,056,313	10,352,626
Aset-aset lain	-	-	-	-	90,024	730,819	820,843
Jumlah Aset	3,044,274	1,468,138	708,368	721,773	1,150,676	13,978,363	21,071,590
Liabiliti dan Ekuiti							
Deposit daripada pelanggan	1,848,030	8,925,947	5,365,877	1,582,461	990,359	31,505	18,744,179
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	-	2,820	-	3,152	4,802	10,774
Liabiliti kewangan derivatif Islam	938	-	230	-	11	7,726	8,905
Liabiliti-liabiliti lain	-	168,743	462	703	133,293	406,055	709,256
Jumlah Liabiliti	1,848,968	9,094,690	5,369,389	1,583,164	1,126,815	450,088	19,473,114
Ekuiti yang diagihkan kepada pemegang saham Bank	-	-	-	-	-	1,598,476	1,598,476
Ketidakpadanan Kematangan Bersih	1,195,306	(7,626,554)	(4,661,021)	(861,391)	23,861	11,929,799	-

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 Tahun	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Aset							
Wang 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 pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	-	-	-	50,772	50,772
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	-	350,778	175,528	481,282	399,757	4,731,873	6,139,218
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	-	298	-	27,649	-	575	28,522
Aset kewangan derivatif Islam	162	2,330	1,645	13	-	-	4,150
Pembiayaan pelanggan	-	514,337	365,509	439,506	690,822	7,054,097	9,064,271
Aset-aset lain	-	-	-	-	96,724	618,824	715,548
Jumlah Aset	3,252,787	2,006,341	561,071	1,040,394	1,187,303	12,456,141	20,504,037
Liabiliti dan Ekuiti							
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	-	386,196	561	854	79,051	467,758	934,420
Jumlah Liabiliti	1,755,823	8,641,534	5,946,188	1,550,893	704,043	504,552	19,103,033
Ekuiti yang diagihkan kepada pemegang saham Bank	-	-	-	-	-	1,401,003	1,401,003
Ketidakpadanan Kematangan Bersih	1,496,964	(6,635,193)	(5,385,117)	(510,499)	483,260	10,550,586	-

43. 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	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 Tahun	Jumlah
1 April 2011	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Aset							
Wang 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 pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	-	-	-	10,800	10,800
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	-	227,852	287,499	437,491	254,286	3,153,059	4,360,187
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	-	361	-	-	-	28,224	28,585
Aset kewangan derivatif Islam	3,122	1,689	366	-	-	-	5,177
Pembiayaan pelanggan	-	774,552	664,627	387,976	807,440	4,860,412	7,495,007
Aset-aset lain	-	-	-	-	64,708	244,511	309,219
Jumlah Aset	4,704,535	2,502,994	1,142,998	885,973	1,126,434	8,297,006	18,659,940
Liabiliti dan Ekuiti							
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 lain	-	-	-	300	500	14,193	14,993
Liabiliti kewangan derivatif Islam	3,031	309	149	339	-	158	3,986
Liabiliti-liabiliti lain	-	386,300	2,881	255,487	366,924	64,910	1,076,502
Jumlah Liabiliti	1,868,847	7,273,116	5,657,530	1,571,263	834,555	106,343	17,311,654
Ekuiti yang diagihkan kepada pemegang saham Bank	-	-	-	-	-	1,348,286	1,348,286
Ketidakpadanan Kematangan Bersih	2,835,688	(4,770,122)	(4,514,532)	(685,290)	291,879	6,842,377	-

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 Tahun	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Aset							
Wang tunai dan dana jangka pendek	2,913,226	323,279	-	-	-	-	3,236,505
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	-	-	105,189	-	-	-	105,189
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	-	-	-	79,573	79,573
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	130,708	467,195	185,850	282,741	294,214	5,106,283	6,466,991
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	-	-	-	-	-	575	575
Aset kewangan derivatif Islam	340	2,529	789	728	102	-	4,488
Pembiayaan pelanggan	-	675,133	416,540	438,304	766,336	8,068,707	10,365,020
Aset-aset lain	-	-	-	-	80,492	737,568	818,060
Jumlah Aset	3,044,274	1,468,136	708,368	721,773	1,141,144	13,992,706	21,076,401
Liabiliti dan Ekuiti							
Deposit daripada pelanggan	1,848,506	8,931,547	5,365,877	1,582,461	990,359	31,505	18,750,255
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	-	2,820	-	3,152	4,802	10,774
Liabiliti kewangan derivatif Islam	938	-	230	-	11	7,726	8,905
Liabiliti-liabiliti lain	-	169,765	462	703	133,109	406,055	710,094
Jumlah Liabiliti	1,849,444	9,101,312	5,369,389	1,583,164	1,126,631	450,088	19,480,028
Ekuiti yang diagihkan kepada pemegang saham Bank	-	-	-	-	-	1,596,373	1,596,373
Ketidakpadanan Kematangan Bersih	1,194,830	(7,633,176)	(4,661,021)	(861,391)	14,513	11,946,245	-

43. 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	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 Tahun	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Aset							
Wang 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 pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	-	-	-	45,972	45,972
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	-	350,778	175,528	481,282	399,757	4,731,873	6,139,218
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	-	298	-	27,649	-	575	28,522
Aset kewangan derivatif Islam	162	2,330	1,645	13	-	-	4,150
Pembiayaan pelanggan	-	514,337	365,509	439,506	690,822	7,066,419	9,076,593
Aset-aset lain	-	-	-	-	89,747	625,208	714,955
Jumlah Aset	3,252,787	2,006,341	561,071	1,040,394	1,180,326	12,470,047	20,510,966
Liabiliti dan Ekuiti							
Deposit daripada pelanggan	1,763,172	8,255,153	5,944,495	1,547,083	624,637	24,207	18,158,74
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	-	386,383	561	854	79,486	467,758	935,042
Jumlah Liabiliti	1,763,483	8,641,721	5,946,188	1,550,893	704,478	504,552	19,111,315
Ekuiti yang diagihkan kepada pemegang saham Bank	-	-	-	-	-	1,399,651	1,399,651
Ketidakpadanan Kematangan Bersih	1,489,304	(6,635,380)	(5,385,117)	(510,499)	475,848	10,565,844	-

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. 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	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 Tahun	Jumlah
1 April 2011	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Aset							
Wang 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 pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	-	-	-	-	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	-	192,948	287,499	437,491	254,286	3,187,963	4,360,187
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	-	361	-	-	-	28,224	28,585
Aset kewangan derivatif Islam	3,122	1,689	366	-	-	-	5,177
Pembiayaan pelanggan	-	774,552	664,627	387,976	807,440	4,878,286	7,512,881
Aset-aset lain	-	-	-	-	57,653	250,990	308,643
Jumlah Aset	4,704,535	2,468,090	1,142,998	885,973	1,119,379	8,345,463	18,666,438
Liabiliti dan Ekuiti							
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 dengan bank dan institusi kewangan lain	-	-	-	300	500	14,193	14,993
Liabiliti kewangan derivatif Islam	3,031	309	149	339	-	158	3,986
Liabiliti-liabiliti lain	-	386,403	2,881	255,487	366,845	64,910	1,076,526
Jumlah Liabiliti	1,875,464	7,273,219	5,657,530	1,571,263	834,476	106,343	17,318,295
Ekuiti yang diagihkan kepada pemegang saham Bank	-	-	-	-	-	1,348,143	1,348,143
Ketidakpadanan Kematangan Bersih	2,829,071	(4,805,129)	(4,514,532)	(685,290)	284,903	6,890,977	-

43. 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
	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 Tahun	
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
31 Mac 2013							
Mengikut kematangan kontraktual	1,848,030	8,925,947	5,365,877	1,582,461	990,359	31,505	18,744,179
Mengikut kematangan perlakuan	2,114,990	1,922,126	910,685	160,414	224,555	13,411,409	18,744,179
Perbezaan	(266,960)	7,003,821	4,455,192	1,422,047	765,804	(13,379,904)	-
31 Mac 2012							
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)	-
1 April 2011							
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)	-

Nota Kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)

(c) Risiko mudah tunai dan pendanaan (samb.)

(ii) Kematangan perlakuan deposit daripada pelanggan(samb.)

Bank	Deposit daripada pelanggan						Jumlah
	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 Tahun	
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
31 Mac 2013							
Mengikut kematangan kontraktual	1,848,506	8,931,547	5,365,877	1,582,461	990,359	31,505	18,750,255
Mengikut kematangan perlakuan	2,115,465	1,922,126	910,685	166,014	224,555	13,411,409	18,750,255
Perbezaan	(266,959)	7,009,421	4,455,192	1,416,447	765,804	(13,379,904)	-
31 Mac 2012							
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)	-
1 April 2011							
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)	-

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)

(c) Risiko mudah tunai 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.

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	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 Tahun	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Liabiliti bukan derivatif							
Deposit daripada pelanggan	1,848,030	8,931,547	5,365,877	1,582,461	990,359	31,628	18,749,902
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	-	2,820	-	3,152	5,022	10,994
Bil dan penerimaan belum dibayar	-	132,750	-	-	-	-	132,750
Liabiliti-liabiliti lain	-	16,232	-	-	981	-	17,213
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	-	238	462	703	60,277	-	61,680
Sukuk subordinat	-	-	-	-	-	410,412	410,412
Liabiliti derivatif	938	-	230	-	11	8,385	9,564
Jumlah Liabiliti Kewangan	1,848,968	9,080,767	5,369,389	1,583,164	1,054,780	455,447	19,392,515

Kumpulan	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 Tahun	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Liabiliti bukan derivatif							
Deposit daripada pelanggan	1,755,512	8,255,153	5,944,495	1,547,083	624,637	24,335	18,151,215
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	-	-	2,946	252	9,069	12,267
Bil dan penerimaan belum dibayar	-	310,324	-	-	-	-	310,324
Liabiliti-liabiliti lain	-	13,983	-	-	779	-	14,762
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	-	278	561	854	1,537	61,679	64,910
Sukuk subordinat	-	-	-	-	-	410,966	410,966
Liabiliti derivatif	311	185	1,132	10	103	4,498	6,239
Jumlah Liabiliti Kewangan	1,755,823	8,579,923	5,946,188	1,550,893	627,308	510,547	18,970,682

Nota Kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)

(c) Risiko mudah tunai dan pendanaan (samb.)

(iii) Analisis kematangan liabiliti kewangan menggunakan kaedah tidak terdiskaun. (samb.)

Kumpulan	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 Tahun	Jumlah
1 April 2011	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Liabiliti bukan derivatif							
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
Bil dan penerimaan belum dibayar	-	291,375	-	-	-	-	291,375
Liabiliti-liabiliti lain	-	49,852	-	-	598	-	50,450
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	-	-	-	-	-	364,373	364,373
Sukuk subordinat	-	-	-	251,128	-	-	251,128
Liabiliti derivatif	3,031	309	149	339	-	158	3,986
Jumlah Liabiliti Kewangan	1,868,847	7,228,043	5,654,649	1,566,904	468,229	405,806	17,192,478

Bank	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 Tahun	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Liabiliti bukan derivatif							
Deposit daripada pelanggan	1,848,506	8,931,547	5,365,877	1,582,461	990,359	31,628	18,750,378
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	-	2,820	-	3,152	5,022	10,994
Bil dan penerimaan belum dibayar	-	132,750	-	-	-	-	132,750
Liabiliti-liabiliti lain	-	17,255	-	-	968	-	18,223
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	-	238	462	703	60,277	-	61,680
Sukuk subordinat	-	-	-	-	-	410,412	410,412
Liabiliti derivatif	938	-	230	-	11	8,385	9,564
Jumlah Liabiliti Kewangan	1,849,444	9,081,790	5,369,389	1,583,164	1,054,767	455,447	19,394,001

43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)

(c) Risiko mudah tunai dan pendanaan (samb.)

(iii) Analisis kematangan liabiliti kewangan menggunakan kaedah tidak terdiskaun. (samb.)

Bank	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 Tahun	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Liabiliti bukan derivatif							
Deposit daripada pelanggan	1,763,172	8,255,153	5,944,495	1,547,083	624,637	24,335	18,158,875
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	-	-	2,946	252	9,069	12,267
Bil dan penerimaan belum dibayar	-	310,324	-	-	-	-	310,324
Liabiliti-liabiliti lain	-	14,170	-	-	766	-	14,936
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	-	278	561	854	1,537	61,679	64,909
Sukuk subordinat	-	-	-	-	-	410,966	410,966
Liabiliti derivatif	311	185	1,132	10	103	4,498	6,239
Jumlah Liabiliti Kewangan	1,763,483	8,580,110	5,946,188	1,550,893	627,295	510,547	18,978,516

Bank	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 Tahun	Jumlah
1 April 2011	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Liabiliti bukan derivatif							
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
Bil dan penerimaan belum dibayar	-	291,375	-	-	-	-	291,375
Liabiliti-liabiliti lain	-	49,828	-	-	598	-	50,426
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	-	-	-	-	-	364,373	364,373
Sukuk subordinat	-	-	-	251,128	-	-	251,128
Liabiliti derivatif	3,031	309	149	339	-	158	3,986
Jumlah Liabiliti Kewangan	1,875,464	7,227,719	5,654,649	1,566,904	468,229	405,806	17,199,071

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)**43. Matlamat dan dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)****(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.

44. 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.

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 diperolehi 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.

44. Nilai saksama instrumen kewangan

(a) Instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama (samb.)
Penentuan nilai saksama dan hierarki nilai saksama (samb.)

Jadual berikut menunjukkan instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama pada tarikh pelaporan yang dianalisis dalam lingkungan hierarki nilai saksama:

Kumpulan	Teknik taksiran			Jumlah
	Disebut harga	Boleh diperhatikan	Tidak boleh diperhatikan	
	Harga Pasaran Tahap 1	Input Tahap 2	Input Tahap 3	
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
31 Mac 2013				
Aset Kewangan				
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	84,373	84,373
Aset kewangan tersedia untuk dijual	44,182	6,316,460	106,349	6,466,991
Aset kewangan derivatif	-	4,488	-	4,488
Jumlah aset kewangan yang diukur pada nilai saksama	44,182	6,320,948	190,722	6,555,852
Liabiliti Kewangan				
Liabiliti kewangan derivatif	-	8,905	-	8,905
Jumlah liabiliti kewangan yang diukur pada nilai saksama				
31 Mac 2012				
Aset Kewangan				
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	50,772	50,772
Aset kewangan tersedia untuk dijual	48,023	6,074,973	16,222	6,139,218
Aset kewangan derivatif	-	4,150	-	4,150
Jumlah aset kewangan yang diukur pada nilai saksama	48,023	6,079,123	66,994	6,194,140
Liabiliti Kewangan				
Liabiliti kewangan derivatif	-	5,630	-	5,630
Jumlah liabiliti kewangan yang diukur pada nilai saksama	-	5,630	-	5,630

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

44. Nilai saksama instrumen kewangan

- (a) **Instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama (samb.)**
Penentuan nilai saksama dan hierarki nilai saksama (samb.)

Bank	Teknik taksiran			Jumlah
	Disebut harga	Boleh diperhatikan	Tidak boleh diperhatikan	
	Harga Pasaran Tahap 1	Input Tahap 2	Input Tahap 3	
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
31 Mac 2013				
Aset Kewangan				
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	79,573	79,573
Aset kewangan tersedia untuk dijual	44,182	6,316,460	106,349	6,466,991
Aset kewangan derivatif	-	4,488	-	4,488
Jumlah aset kewangan yang diukur pada nilai saksama	44,182	6,320,948	185,922	6,551,052
Liabiliti Kewangan				
Liabiliti kewangan derivatif	-	8,905	-	8,905
Jumlah liabiliti kewangan yang diukur pada nilai saksama	-	8,905	-	8,905
31 Mac 2012				
Aset Kewangan				
Pelaburan kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian	-	-	45,972	45,972
Aset kewangan tersedia untuk dijual	48,023	6,074,973	16,222	6,139,218
Aset kewangan derivatif	-	4,150	-	4,150
Jumlah aset kewangan yang diukur pada nilai saksama	48,023	6,079,123	62,194	6,189,340
Liabiliti Kewangan				
Liabiliti kewangan derivatif	-	5,630	-	5,630
Jumlah liabiliti kewangan yang diukur pada nilai saksama	-	5,630	-	5,630

44. Nilai saksama instrumen kewangan (samb.)

(a) Instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama (samb.)
 Penentuan nilai saksama dan hierarki nilai saksama (samb.)

Penyelarasan aset kewangan pada pengukuran nilai saksama dalam tahap 3 hierarki nilai saksama:

	Kumpulan		Bank	
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	31 Mac 2013	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pada awal tahun	66,994	29,397	62,194	18,597
Untung atau rugi yang diiktiraf dalam penyata pendapatan	4,397	(8,901)	4,397	(2,901)
Untung atau rugi yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain	712	-	712	-
Pembelian	33,601	46,498	33,601	46,498
Penjualan	(4,597)	-	(4,597)	-
Penyelesaian	(13,067)	-	(13,067)	-
Dipindahkan daripada Tahap 2 ke Tahap 3	102,682	-	102,682	-
Pada akhir tahun	190,722	66,994	185,922	62,194

Tujuan pemindahan adalah disebabkan keterjejasan sekuriti yang membawa kepada ketidakupayaan mendapatkan harga pasaran bagi sekuriti pada tarikh pelaporan.

	Kumpulan	
	31 Mac 2013	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000
Jumlah untung atau rugi yang diiktiraf dalam penyata pendapatan bagi instrumen kewangan diukur pada nilai saksama pada akhir tempoh laporan	4,397	(8,901)
Jumlah untung atau rugi yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain bagi instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama pada akhir tempoh laporan	712	-

	Bank	
	31 Mac 2013	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000
Jumlah untung atau rugi yang diiktiraf dalam penyata pendapatan bagi instrumen kewangan diukur pada nilai saksama pada akhir tempoh laporan	4,397	(2,901)
Jumlah untung atau rugi yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain bagi instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama pada akhir tempoh laporan	712	-

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

44. Nilai saksama instrumen kewangan (samb.)

(b) Instrumen kewangan yang diukur yang tidak dibawa pada nilai saksama

Kumpulan	Jumlah dibawa	Nilai saksama
31 Mac 2013	RM'000	RM'000
Aset Kewangan		
Wang tunai dan dana jangka pendek	3,236,505	3,236,505
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	105,189	105,189
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	4,631	4,631
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	575	575
Pembiayaan pelanggan	10,352,626	11,975,243
Liabiliti Kewangan		
Deposit daripada pelanggan	18,744,179	18,770,758
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	10,774	10,500
Bil dan penerimaan belum dibayar	132,750	132,750
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	61,679	61,679
Sukuk subordinat	406,055	422,704
31 Mac 2012		
Aset Kewangan		
Wang tunai dan dana jangka pendek	4,391,223	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	110,333	110,333
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	4,631	4,631
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	28,522	28,522
Pembiayaan pelanggan	9,064,271	9,966,717
Liabiliti Kewangan		
Deposit daripada pelanggan	18,151,087	18,153,040
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	11,896	11,493
Bil dan penerimaan belum dibayar	310,324	310,324
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	64,910	61,038
Sukuk subordinat	406,079	416,068

44. Nilai saksama instrumen kewangan (samb.)

(b) Instrumen kewangan yang diukur yang tidak dibawa pada nilai saksama (samb.)

Kumpulan	Jumlah dibawa	Nilai saksama
1 April 2011	RM'000	RM'000
Aset Kewangan		
Wang tunai dan dana jangka pendek	6,199,953	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	251,012	251,012
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	4,105	4,105
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	28,585	28,585
Pembiayaan pelanggan	7,495,007	8,685,045
Liabiliti Kewangan		
Deposit daripada pelanggan	16,216,173	16,222,790
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	14,993	14,993
Bil dan penerimaan belum dibayar	291,375	291,375
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	364,373	332,941
Sukuk subordinat	250,000	250,025

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

44. Nilai saksama instrumen kewangan (samb.)

(b) Instrumen kewangan yang diukur yang tidak dibawa pada nilai saksama (samb.)

Bank	Jumlah dibawa	Nilai saksama
31 Mac 2013	RM'000	RM'000
Aset Kewangan		
Wang tunai dan dana jangka pendek	3,236,505	3,236,505
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	105,189	105,189
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	4,631	4,631
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	575	575
Pembiayaan pelanggan	10,365,021	11,962,849
Liabiliti Kewangan		
Deposit daripada pelanggan	18,750,255	18,776,838
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan yang lain	10,774	10,500
Bil dan penerimaan belum dibayar	132,750	132,750
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	61,679	59,193
Sukuk subordinat	406,055	422,704

Bank	Jumlah dibawa	Nilai saksama
31 Mac 2012	RM'000	RM'000
Aset Kewangan		
Wang tunai dan dana jangka pendek	4,391,223	4,391,223
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	110,333	110,333
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	4,631	4,631
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	28,522	28,522
Pembiayaan pelanggan	9,076,593	9,985,038
Liabiliti Kewangan		
Deposit daripada pelanggan	18,158,747	18,158,752
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	11,896	11,493
Bil dan penerimaan belum dibayar	310,324	310,324
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	64,910	61,038
Sukuk subordinat	406,079	416,068

44. Nilai saksama instrumen kewangan (samb.)

(b) Instrumen kewangan yang diukur yang tidak dibawa pada nilai saksama (samb.)

Bank	Jumlah dibawa	Nilai saksama
1 April 2011	RM'000	RM'000
Aset Kewangan		
Wang tunai dan dana jangka pendek	6,199,953	6,199,953
Tunai dan penempatan dengan institusi kewangan	251,012	251,012
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	4,150	4,150
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	28,585	28,585
Pembiayaan pelanggan	7,512,881	8,702,919
Liabiliti Kewangan		
Deposit daripada pelanggan	16,222,790	16,222,790
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	14,993	14,993
Bil dan penerimaan belum dibayar	291,375	291,375
Pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas	364,373	332,941
Sukuk subordinat	251,128	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 direalisasi sebenar.

Maklumat nilai saksama tidak didedahkan untuk pelaburan Kumpulan dan Bank dalam instrumen ekuiti yang dibawa pada nilai kos kerana nilai saksama tidak boleh diukur dengan pasti. Kumpulan dan Bank tidak berhasrat untuk menghapuskan pelaburan ini di masa akan datang.

Wang 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.

Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan Pelaburan kewangan dipegang hingga matang

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 keuntungan 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.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

44. Nilai saksama instrumen kewangan (samb.)

(b) Instrumen kewangan yang diukur yang tidak dibawa pada nilai saksama (samb.)

Deposit daripada pelanggan

Nilai saksama deposit daripada pelanggan dianggar sebagai hampir dengan nilai dibawa kerana kadar keuntungan ditentukan pada akhir tempoh pemegangan berdasarkan keuntungan sebenar yang dijana daripada aset yang dilaburkan.

Sukuk subordinat

Nilai saksama obligasi subordinat dianggar dengan mendiskaun jangkaan aliran tunai menggunakan kadar keuntungan yang berkuat kuasa untuk peminjaman dengan profil risiko yang serupa.

Pembiayaan yang dijual kepada Cagamas dengan obligasi rekursa

Nilai saksama pembiayaan yang dijual dengan rekursa kepada Cagamas ditentukan berdasarkan pada aliran tunai yang didiskaun untuk bayaran ansuran belum dibayar masa depan pada kadar semasa Cagamas pada tarikh pelaporan.

45. Modal dan komitmen lain

Perbelanjaan modal yang diluluskan oleh Pengarah-pengarah tetapi tidak diperuntukkan dalam penyata kewangan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Diluluskan dan dikontrakkan	11,996	16,529	6,002
Diluluskan tetapi tidak dikontrakkan	21,366	29,080	42,981
	33,362	45,609	48,983

	Bank		
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Diluluskan dan dikontrakkan	11,996	16,529	6,002
Diluluskan tetapi tidak dikontrakkan	21,426	29,080	42,981
	33,422	45,609	48,983

46. Kecukupan Modal

(a) Nisbah modal teras dan nisbah modal berwajaran risiko Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

Kumpulan	31 Mac 2013 RM'000	31 Mac 2012 RM'000	1 April 2011 RM'000
Pengiraan jumlah aset berwajaran risiko ("RWA")			
Jumlah aset berwajaran risiko kredit	9,687,613	8,854,238	7,948,103
Jumlah aset berwajaran risiko pasaran	57,818	115,622	75,061
Jumlah aset berwajaran risiko operasi	1,022,010	1,006,091	960,106
Jumlah aset berwajaran risiko	10,767,441	9,975,951	8,983,270
Pengiraan nisbah modal			
<u>Modal Kumpulan-1</u>			
Modal saham biasa berbayar	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Keuntungan terkumpul	226,049	170,589	128,097
Rizab-rizab lain			
Rizab berkanun	398,978	315,385	272,893
Kerugian tidak nyata dari penjualan sekuriti tersedia untuk dijual	(25,940)	-	-
Rizab turun naik pertukaran mata wang	(610)	-	-
Pelarasannya peraturan			
Tolak: Aset cukai tertunda (bersih)	(17,027)	(52,353)	(38,240)
Tolak: Pelaburan dalam anak syarikat	-	-	-
Modal Ekuiti Biasa Kumpulan 1	1,581,450	1,433,621	1,362,750
Jumlah Modal Kumpulan 1	1,581,450	1,433,621	1,362,750
<u>Modal Kumpulan-2</u>			
Sukuk subordinat	365,450	406,079	250,000
Peruntukan penilaian kolektif	121,095	128,332	114,833
Jumlah Modal Kumpulan 2	486,545	534,411	364,833
Jumlah Modal Dasar	2,067,995	1,968,032	1,727,583
Nisbah (%)			
Modal CET 1	14.7%	14.4%	15.2%
Modal Kumpulan-1	14.7%	14.4%	15.2%
Jumlah Modal	19.2%	19.7%	19.2%
<i>Selepas dividen dicadangkan (sebanyak RM195 juta bersih)</i>			
Modal CET 1	12.9%		
Modal Kumpulan-1	12.9%		
Jumlah Modal	17.4%		
<i>Selepas dicadangkan dividen dicadangkan dan pelaburan semula</i>			
Modal CET 1	14.7%		
Modal Kumpulan-1	14.7%		
Jumlah Modal	19.2%		

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

46. Kecukupan Modal (samb.)

(a) Nisbah modal teras dan nisbah modal berwajaran risiko Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

Bank	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Pengiraan jumlah aset berwajaran risiko ("RWA")			
Jumlah aset berwajaran risiko kredit	9,680,838	8,840,877	7,934,560
Jumlah aset berwajaran risiko pasaran	57,818	115,622	75,061
Jumlah aset berwajaran risiko operasi	1,020,708	998,498	953,244
Jumlah aset berwajaran risiko	10,759,364	9,954,997	8,962,865
Pengiraan nisbah modal			
<u>Modal Kumpulan-1</u>			
Modal saham biasa berbayar	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Keuntungan terkumpul	225,542	171,290	129,105
Rizab-rizab lain			
Rizab berkanun	397,381	313,788	271,603
Kerugian tidak nyata dari penjualan sekuriti tersedia untuk dijual	(25,940)	-	-
Rizab turun naik pertukaran mata wang	(610)	-	-
Pelarasan peraturan			
Tolak: Aset cukai tertunda (bersih)	(17,027)	(52,353)	(38,240)
Tolak: Pelaburan dalam anak syarikat	(6,384)	-	-
Modal Ekuiti Biasa Kumpulan 1	1,572,962	1,432,725	1,362,468
Jumlah Modal Kumpulan 1	1,572,962	1,432,725	1,362,468
<u>Modal Kumpulan-2</u>			
Sukuk subordinat	365,450	406,079	250,000
Peruntukan penilaian kolektif	120,903	128,332	114,833
Jumlah Modal Kumpulan 2	486,353	534,411	364,833
Tolak: Pelaburan dalam anak syarikat (Basel II)	-	(6,384)	(6,484)
Jumlah Modal Kumpulan 2	486,353	528,027	358,349
Jumlah Modal Dasar	2,059,315	1,960,752	1,720,817

46. Kecukupan Modal (samb.)**(a) Nisbah modal teras dan nisbah modal berwajaran risiko Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:**

Bank	31 Mac 2013	31 Mac 2012	1 April 2011
	RM'000	RM'000	RM'000
Nisbah (%)			
Modal CET 1	14.6%	14.4%	15.2%
Modal Kumpulan-I	14.6%	14.4%	15.2%
Jumlah Modal	19.1%	19.7%	19.2%
<i>Selepas dividen dicadangkan (sebanyak RM195 juta bersih)</i>			
Modal CET 1	12.8%		
Modal Kumpulan-1	12.8%		
Jumlah Modal	17.3%		
<i>Selepas dicadangkan dividen dicadangkan dan pelaburan semula</i>			
Modal CET 1	14.6%		
Modal Kumpulan-1	14.6%		
Jumlah Modal	19.1%		

Berkuatkuasa 1 Januari 2013, jumlah modal dan nisbah kecukupan modal Bank dikira sejajar dengan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-Bank Islam oleh Bank Negara Malaysia (Komponen Modal dan Basel II - Aset Berwajaran Risiko) bertarikh 28 November 2012. Kumpulan dan Bank telah menerima pakai Pendekatan Selaras untuk Risiko Operasi. Selari dengan pengaturan peralihan di bawah Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) Bank Negara Malaysia, syarat-syarat minima kecukupan modal bagi nisbah modal Ekuiti Biasa Tahap 1 dan nisbah modal Tahap 1 masing-masing adalah 3.5% and 4.5% bagi tahun 2013. Keperluan syarat-syarat minima kawal selia kecukupan modal kekal pada 8.0% (2012: 8.0%) bagi jumlah nisbah modal.

Nisbah modal teras dan nisbah modal berwajaran risiko untuk tahun semasa dikira menggunakan jumlah yang dilaporkan yang membentuk sebahagian daripada penyata kewangan tahu semasa yang disediakan sejajar dengan MFRS. Nisbah modal teras dan nisbah modal berwajaran risiko pada 31 Mac 2012 dan 1 April 2011 dikira menggunakan jumlah yang membentuk sebahagian daripada penyata kewangan tahun kewangan yang disediakan sejajar dengan FRS di Malaysia seperti yang diubahsuai oleh Garis Panduan BNM dan Rangka Kerja Kecukupan Modal Untuk Bank-Bank Islam.

Nisbah kecukupan modal bagi 31 Mac 2012 dan 1 April 2011 dikira sejajar dengan Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko Untuk Bank-Bank Islam oleh BNM, yang berdasarkan pada persetujuan modal Basel II.

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

46. Kecukupan Modal (samb.)

(b) Pendedahan risiko kredit mengikut berwajaran risiko Kumpulan pada 31 Mac, adalah seperti berikut:

Kumpulan	31 Mac 2013		31 Mac 2012		1 April 2011	
	Jumlah pendedahan setelah penolakan dan pengurangan risiko kredit	Jumlah aset wajaran risiko	Jumlah pendedahan setelah penolakan dan pengurangan risiko kredit	Jumlah aset wajaran risiko	Jumlah pendedahan setelah penolakan dan pengurangan risiko kredit	Jumlah aset wajaran risiko
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
0%	9,165,454	-	9,387,217	-	9,101,082	-
20%	2,260,167	452,033	2,238,923	447,785	1,883,668	376,734
35%	988,384	345,934	829,206	290,222	534,458	187,060
50%	747,640	373,820	931,978	465,989	1,041,868	520,934
75%	3,100,378	2,325,285	3,332,019	2,499,014	3,499,816	2,624,862
100%	6,084,959	6,084,959	4,989,859	4,989,859	4,136,883	4,136,883
150%	70,388	105,582	107,580	161,369	67,754	101,630
Aset berwajaran risiko bagi risiko kredit	22,417,370	9,687,613	21,816,782	8,854,238	20,265,529	7,948,103
Aset berwajaran risiko bagi risiko pasaran		57,818		115,622		75,061
Aset berwajaran risiko bagi risiko operasi		1,022,010		1,006,091		960,106
Jumlah aset berwajaran risiko		10,767,441		9,975,951		8,983,270

(b) Pendedahan risiko kredit mengikut berwajaran risiko Bank pada 31 Mac, adalah seperti berikut:

Bank	31 Mac 2013		31 Mac 2012		1 April 2011	
	Jumlah pendedahan setelah penolakan dan pengurangan risiko kredit	Jumlah aset wajaran risiko	Jumlah pendedahan setelah penolakan dan pengurangan risiko kredit	Jumlah aset wajaran risiko	Jumlah pendedahan setelah penolakan dan pengurangan risiko kredit	Jumlah aset wajaran risiko
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
0%	9,165,454	-	9,387,217	-	9,101,082	-
20%	2,260,167	452,033	2,238,923	447,785	1,883,668	376,734
35%	988,384	345,934	829,206	290,222	534,458	187,060
50%	747,640	373,820	931,978	465,989	1,041,868	520,934
75%	3,100,379	2,325,283	3,332,019	2,499,014	3,499,816	2,624,862
100%	6,077,556	6,077,556	4,976,498	4,976,498	4,123,340	4,123,340
150%	70,808	106,212	107,580	161,369	67,754	101,630
Aset berwajaran risiko bagi risiko kredit	22,410,388	9,680,838	21,803,421	8,840,877	20,251,986	7,934,560
Aset berwajaran risiko bagi risiko pasaran		57,818		115,622		75,061
Aset berwajaran risiko bagi risiko operasi		1,020,708		998,498		953,244
Jumlah aset berwajaran risiko		10,759,364		9,954,997		8,962,865

47. 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 III. 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 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

48. Maklumat segmen

(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.

Kumpulan	Perbankan borong	Perbankan runcit	Lain-lain	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Jumlah pendapatan	516,549	471,997	10,793	999,339
Keputusan				
Keputusan segmen	161,736	174,686	(100,459)	235,963
Zakat dan Cukai				(68,027)
Untung bersih bagi tahun kewangan				167,936
Maklumat lain				
Aset	9,619,285	7,469,603	-	17,088,888
Aset korporat yang tidak diperuntukan				3,982,702
Jumlah sset				21,071,590
Liabiliti segmen	6,956,937	11,728,499	-	18,685,436
Liabiliti korporat yang tidak diperuntukan				787,678
Jumlah liabiliti				19,473,114
Butiran segmen lain				
Perbelanjaan modal	284	17,021	3,870	21,175
Susut nilai dan pelunasan	1,594	12,541	7,261	21,396

48. Maklumat segmen (samb.)

(a) Segmen perniagaan (samb.)

Kumpulan	Perbankan borong	Perbankan runcit	Lain-lain	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Jumlah pendapatan	491,879	385,752	15,960	893,591
Keputusan				
Keputusan segmen	127,639	110,180	(134,813)	103,006
Zakat dan Cukai				(33,762)
Untung bersih bagi tahun kewangan				69,244
Maklumat lain				
Aset	9,514,653	6,153,549	-	15,668,202
Aset korporat yang tidak diperuntukan				4,835,835
Jumlah sset				20,504,037
Liabiliti segmen	8,899,931	9,251,156	-	18,151,087
Liabiliti korporat yang tidak diperuntukan				951,946
Jumlah liabiliti				19,103,033
Butiran segmen lain				
Perbelanjaan modal	95	9,333	17,984	27,412
Susut nilai dan pelunasan	1,685	10,338	4,182	16,205

Kumpulan	Perbankan borong	Perbankan runcit	Lain-lain	Jumlah
1 April 2011	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Jumlah pendapatan	406,597	409,647	5,339	821,583
Keputusan				
Keputusan segmen	157,430	99,621	(70,266)	186,785
Zakat dan Cukai				(66,352)
Untung bersih bagi tahun kewangan				120,433
Maklumat lain				
Aset	6,842,657	5,337,344	-	12,180,001
Aset korporat yang tidak diperuntukan				6,479,939
Jumlah sset				18,659,940
Liabiliti segmen	7,165,843	9,031,131	-	16,196,974
Liabiliti korporat yang tidak diperuntukan				1,114,680
Jumlah liabiliti				17,311,654
Butiran segmen lain				
Perbelanjaan modal	398	7,438	24,024	31,860
Susut nilai dan pelunasan	1,436	8,816	3,386	13,638

Nota kepada Penyata Kewangan - 31 Mac 2013 (19 Jamadil Awal 1434H) (samb.)

48. Maklumat segmen (samb.)

(a) Segmen perniagaan (samb.)

Bank	Perbankan borong	Perbankan runcit	Lain-lain	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Jumlah pendapatan	516,549	471,997	9,715	998,261
Keputusan				
Keputusan segmen	161,736	174,686	(101,444)	234,978
Zakat dan Cukai				(67,792)
Untung bersih bagi tahun kewangan				167,186
Maklumat lain				
Aset	9,619,285	7,469,603	-	17,088,888
Aset korporat yang tidak diperuntukan				3,987,513
Jumlah sset				21,076,401
Liabiliti segmen	6,964,597	11,728,499	-	18,693,096
Liabiliti korporat yang tidak diperuntukan				786,932
Jumlah liabiliti				19,480,028
Butiran segmen lain				
Perbelanjaan modal	284	17,021	3,810	21,115
Susut nilai dan pelunasan	1,594	12,540	7,258	21,392

Bank	Perbankan borong	Perbankan runcit	Lain-lain	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Jumlah pendapatan	491,879	385,752	15,269	892,900
Keputusan				
Keputusan segmen	127,639	110,180	(135,928)	101,891
Zakat dan Cukai				(33,719)
Untung bersih bagi tahun kewangan				68,172
Maklumat lain				
Aset	9,514,653	6,153,549	-	15,668,202
Aset korporat yang tidak diperuntukan				4,842,764
Jumlah sset				20,510,966
Liabiliti segmen	8,907,591	9,251,156	-	18,158,747
Liabiliti korporat yang tidak diperuntukan				944,285
Jumlah liabiliti				19,111,315
Butiran segmen lain				
Perbelanjaan modal	95	9,333	17,984	27,412
Susut nilai dan pelunasan	1,685	10,338	4,177	16,200

48. Maklumat segmen (samb.)

(a) Segmen perniagaan (samb.)

Bank	Perbankan borong	Perbankan runcit	Lain-lain	Jumlah
1 April 2011	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Jumlah pendapatan	406,597	409,647	5,254	821,498
Keputusan				
Keputusan segmen	157,430	99,621	(69,790)	187,261
Zakat dan Cukai				(66,391)
Untung bersih bagi tahun kewangan				120,870
Maklumat lain				
Aset	6,842,657	5,337,344	-	12,180,001
Aset korporat yang tidak diperuntukan				6,486,437
Jumlah sset				18,666,438
Liabiliti segmen	7,147,258	9,031,131	-	16,178,389
Liabiliti korporat yang tidak diperuntukan				1,139,906
Jumlah liabiliti				17,318,295
Butiran segmen lain				
Perbelanjaan modal	398	7,438	24,024	31,860
Susut nilai dan pelunasan	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.

Basel II

Pendedahan Tunggak 3

Objektif Tunggak 3 adalah untuk meningkatkan disiplin pasaran menerusi pendedahan awam yang berkesan sebagai pelengkap kepada keperluan-keperluan garis panduan Tunggak 1 dan Tunggak 2. Sehubungan dengan itu, Tunggak 3 adalah keperluan pendedahan awam yang meluas, yang merupakan satu peningkatan yang ketara berhubung jumlah maklumat tatapan awam yang disediakan oleh Bank Muamalat Malaysia Berhad dan subsidiari-subsidiarinya (selanjutnya dirujuk sebagai "Kumpulan dan Bank") meliputi struktur modal, kecukupan modal, pengurusan risiko dan pengukuran risiko.

Maklumat yang didedahkan ini adalah menurut Keperluan Pendedahan (Tunggak 3) - Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko, Bank Negara Malaysia (selanjutnya dirujuk sebagai Garis Panduan 'Tunggak 3') dan diterbitkan untuk tahun berakhir 31 Mac 2013. Dokumen ini merangkumi pendedahan kuantitatif.

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 paling teruk dan mungkin berlaku untuk menilai daya tahan modal Kumpulan dan Bank menghadapi kejutan.

Pendedahan Tunggak 3 hendaklah dibaca bersama penyata kewangan yang beraudit Bank bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Mac 2013.

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"> ▶ Kaedah terpiawai, atau ▶ Pendekatan berasaskan Penarafan dalaman (IRB atau AIRB) ▶ Penentuan kuantiti risiko (PD, LGD, EAD) <p>RISIKO OPERASI</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Kaedah terpiawai, atau ▶ Pengukuran lanjutan (AM) ▶ Segmentasi peristiwa kerugian mengikut jenis dan unit perniagaan ▶ Penentuan kuantiti kerugian ▶ Pembangunan proses <p>RISIKO PASARAN</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Fokus terhadap risiko khusus dan pengesahan model 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Pengukuran risiko bagi semua risiko ▶ Pengujian tekanan risiko ▶ Pelan kewangan dan senario pengurangan ▶ Penilaian pengurusan kecukupan modal ▶ Pelan modal dan pelan amaran modal ▶ Pemantauan oleh lembaga pengarah dan pengurusan kanan 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Dasar dan prosedur berhubung pendedahan kekerapan dan kepentingan ▶ Struktur modal ▶ Kecukupan modal ▶ Pendedahan dan penilaian risiko <ul style="list-style-type: none"> • Risiko Kredit • Risiko Pasaran • Risiko Operasi • Ekuiti dalam buku perbankan • Kadar risiko pulangan dalam buku perbankan

Jawatankuasa BASEL mengenai Penyeliaan Perbankan (BCBS) dan BNM telah memperkenalkan persetujuan BASEL ketiga (BASEL III) bertujuan untuk mengukuhkan mudah tunai dan pengurusan modal industri perbankan, di mana pendedahan dan laporan telah disediakan dan dihantar kepada BNM setiap bulan.

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-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 para pengguna. Maklumat berhubung dengan kecukupan modal bagi Kumpulan dan Bank, yang dibentangkan secara global, adalah 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

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.

Basel II Pendedahan Tunggak 3

2.0 Pengurusan Modal

Suntikan modal Tahap 2 bernilai RM400 juta bagi pada bulan Jun 2011 adalah untuk memastikan RWCR Kumpulan dan Bank kekal kompetitif sepanjang tempoh rancangan perniagaan 5 tahun ini.

Lembaga Pengarah memegang tanggungjawab penting untuk meluluskan strategi pengurusan modal. Di peringkat pengurusan, semakan strategi pengurusan modal merupakan usaha berkala di bawah bidang kuasa Jawatankuasa Pengurusan Aset-Liabiliti ("ALCO"). Pelaksanaan usaha tersebut merujuk kepada penilaian keperluan modal Kumpulan dan Bank berkaitan dengan pembangunan Kumpulan dan Bank serta persekitaran yang lebih luas, iaitu persekitaran kawal selia dan makroekonomi.

Semakan terkini menunjukkan bahawa pengurusan modal Bank kekal konsisten dengan pembangunan rancangan perniagaan 5 tahun yang telah dirangka. Ini menunjukkan bahawa paras modal pada masa ini adalah mencukupi bagi memenuhi keperluan rancangan perniagaan.

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. Bank telah mematuhi sepenuhnya pengiraan modal BASEL 3 mulai 1 Januari 2013.

Kumpulan dan Bank telah menerima pakai Pendekatan Berseragam bagi pengukuran risiko kredit dan pasaran, manakala Pendekatan Petunjuk Asas bagi risiko operasi, sebagai mematuhi keperluan Rangka kerja Kecukupan Modal Bank-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")

Bank menilai kecukupan tahap modal dalaman berhubung dengan profil risikonya dengan melaksanakan Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalamannya (ICAAP). Ini selaras dengan tuntutan BNM seperti yang termaktub dalam garis panduan mengenai "Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank-bank Islam (CAFIB) - Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman (Tunggak 2)".

Proses ini memerlukan Bank untuk menilai profil risiko dan mengenal pasti risiko utama yang dihadapinya hasil daripada aktiviti perniagaannya. Ia dimulakan dengan penilaian dan pengagihan modal atas risiko Tunggak 1, seperti risiko kredit, risiko pasaran dan risiko operasi atau secara amnya dirujuk sebagai Modal Kawal Selia.

Bank seterusnya menilai kecukupan modalnya berhubung dengan risiko budi bicara dan bukan budi bicara lain, seperti penumpuan kredit, kecairan, risiko strategik, dan memperuntukkan penahan modal secara berselaras untuk melindungi daripada kerugian sama ada yang dijangka dan tidak dijangka sebagai tambahan kepada Modal Kawal Selia. Ini dilaksanakan dengan menentukan kualiti modal yang dikehendaki, saiz penahan modal dan hasil ujian stres. Tujuan ujian stres dijalankan adalah untuk menganggar potensi kerugian hasil daripada pendedahan dibawah keadaan pasaran atau ekonomi yang luar biasa. Hasil analisis ini digunakan bagi membantu dalam pengurusan modal dan kewangan berdasarkan unjuran masa depan.

2.0 Pengurusan Modal (samb.)

2.1 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman ("ICAAP")

Jadual di bawah menunjukkan nisbah kecukupan modal Kumpulan.

Jadual 1: Nisbah Kecukupan Modal

	Kumpulan		Bank	
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	31 Mac 2013	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Nisbah Modal Teras	14.7%	14.4%	14.6%	14.4%
Nisbah modal berwajaran risiko	19.2%	19.7%	19.2%	19.7%

	Kumpulan		Bank	
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	31 Mac 2013	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Selepas ditolak dividen dicadangkan				
Nisbah Modal Teras	12.7%	14.4%	12.7%	14.4%
Nisbah modal berwajaran risiko	17.2%	19.7%	17.2%	19.7%

	Kumpulan		Bank	
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	31 Mac 2013	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Setelah ditolak dividen dicadangkan dan pelaburan semula				
Nisbah Modal Teras	14.7%	14.4%	14.6%	14.4%
Nisbah modal berwajaran risiko	19.2%	19.7%	19.2%	19.7%

2.0 Pengurusan Modal (samb.)

2.1 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalam ("ICAAP") (samb.)

Jadual berikut meringkaskan kedudukan modal Kumpulan dan Bank pada 31 Mac 2013. Butir-butir instrumen modal, termasuk modal saham dan rizab ditunjukkan dalam nota 23 hingga 25 penyata kewangan tersebut:

Jadual 2: Struktur Modal

	Kumpulan		Bank	
	31 Mac 2013	31 Mac 2012	31 Mac 2013	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Modal Tahap I				
Modal saham biasa berbayar	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Untung/(Rugi) Tertahan	226,049	170,589	225,542	171,290
Rizab-rizab lain				
Rizab berkanun	398,978	315,385	397,381	313,788
Keuntungan dan kerugian tak terealisasi instrumen kewangan 'sedia dijual'	(25,940)	-	(25,940)	-
Rizab naik turun pertukaran asing	(610)	-	(610)	-
Pelarasan Kawal Selia				
Tolak: Aset cukai tertunda (bersih)	(17,028)	(52,353)	(17,028)	(52,353)
Tolak: Pelaburan dalam subsidiari	-	-	(6,384)	-
Jumlah Modal Tahap I	1,581,449	1,433,621	1,572,961	1,432,725
Modal Tahap II				
Bon Subordinat	365,450	406,079	365,450	406,079
Peruntukan penilaian kolektif	121,095	128,332	120,903	128,332
Jumlah Modal Tahap II	486,545	534,411	486,353	534,411
Tolak: Pelaburan dalam subsidiari (Basel II - Tahun Berakhir 2012)	-	-	-	(6,384)
Modal Ekuiti Biasa Tahap I (CET1)	1,581,449	1,433,621	1,572,961	1,432,725
Modal Tahap I	1,581,449	1,433,621	1,572,961	1,432,725
Jumlah Modal	2,067,994	1,968,032	2,059,314	1,960,752

2.0 Pengurusan Modal (samb.)

2.1 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman ("ICAAP") (samb.)

Mulai 1 Januari 2013, pengiraan jumlah modal dan nisbah kecukupan modal Bank mematuhi keperluan Rangka Kerja Kecukupan Modal Bank-bank Islam BNM (Komponen Modal dan BASEL II - Aset Berwajaran Risiko). Bank telah menerima pakai Pendekatan Berseragam bagi risiko kredit dan pasaran, dan Pendekatan Petunjuk Asas bagi risiko operasi.

Jadual di bawah menunjukkan keperluan modal kawal selia minimum bagi menyokong aset berwajaran risiko Kumpulan dan Bank:

Jadual 3: Keperluan modal kawal selia minimum dan aset berwajaran risiko

	31 Mac 2013		31 Mac 2012	
	Aset Berwajaran Risiko	Keperluan Modal Minimum sebanyak 8%	Aset Berwajaran Risiko	Keperluan Modal Minimum sebanyak 8%
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Kumpulan				
Risiko Kredit	9,687,613	775,009	8,854,238	708,339
Risiko Pasaran	57,818	4,625	115,622	9,250
Risiko Operasi	1,022,010	81,761	1,006,091	80,487
Jumlah	10,767,441	861,395	9,975,951	798,076

	31 Mac 2013		31 Mac 2012	
	Aset Berwajaran Risiko	Keperluan Modal Minimum sebanyak 8%	Aset Berwajaran Risiko	Keperluan Modal Minimum sebanyak 8%
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Bank				
Risiko Kredit	9,672,270	773,782	8,840,877	707,270
Risiko Pasaran	57,818	4,625	115,622	9,250
Risiko Operasi	1,020,708	81,657	998,498	79,880
Jumlah	10,750,796	860,064	9,954,997	796,400

Kumpulan dan Bank tidak mempunyai apa-apa keperluan modal bagi Risiko Pendedahan Besar kerana tiada jumlah yang melebihi penanda aras terendah berikutan daripada pemegang ekuiti seperti yang dinyatakan dalam RWCAF BNM.

Basel II Pendedahan Tunggak 3

2.0 Pengurusan Modal (samb.)

2.1 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalam ("ICAAP") (samb.)

Wajaran risiko dan keperluan modal bagi risiko kredit, pasaran dan operasi adalah seperti berikut:

Jadual 4: Keperluan modal minimum dan aset berwajaran risiko

Kumpulan	Pendedahan	*Pendedahan	Aset	Keperluan
	Kasar	Bersih	Berwajaran Risiko	Modal Minimum sebanyak 8%
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
(i) Risiko Kredit (Pendekatan Berseragam)				
(a) Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira				
Bank Pusat/Berdaulat	8,262,049	8,262,049	-	-
Entiti Sektor Awam	67,594	63,029	12,606	1,008
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & bank pembangunan pelbagai hala	399,475	399,475	78,906	6,312
Korporat	5,028,053	4,945,547	3,384,867	270,789
Runcit Kawal selia	4,645,090	4,641,658	4,000,865	320,069
Hartanah Kediaman	2,151,797	2,151,797	1,241,602	99,329
Aset Risiko Lebih Tinggi	18,625	18,625	27,938	2,235
Aset-aset lain	356,282	356,282	234,778	18,783
Pendedahan Mungkir	101,504	101,504	109,677	8,774
	21,030,469	20,939,966	9,091,239	727,299
(b) Pendedahan Luar Kunci Kira-kira**				
Pendedahan luar kunci kira-kira berkaitan kredit	1,417,933	1,417,933	569,240	45,540
Instrumen kewangan derivatif	43,920	43,920	11,791	943
	1,461,853	1,461,853	581,031	46,483
Jumlah Pendedahan Kredit	22,492,322	22,401,819	9,672,270	773,782
	Panjang	Singkat	Aset Berwajaran Risiko	Keperluan Modal
(ii) Risiko Pasaran (Pendekatan Berseragam)				
Risiko Kadar Penanda Aras	204	(1,044)	38,494	3,080
Risiko Mata Wang Asing	19,324	(2,513)	19,324	1,545
			57,818	4,625
(iii) Risiko Operasi (Pendekatan Petunjuk Asas)			1,020,708	81,657
(iv) Jumlah RWA dan Keperluan Modal			10,750,796	860,064

* Selepas menolak dan pengurangan risiko kredit

** Risiko Kredit bagi item di luar kunci kira-kira

2.0 Pengurusan Modal (samb.)

2.1 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalam ("ICAAP") (samb.)

Wajaran risiko dan keperluan modal bagi risiko kredit, pasaran dan operasi adalah seperti berikut: (samb.)

Jadual 4: Keperluan modal minimum dan aset berwajaran risiko (samb.)

Kumpulan	Pendedahan Kasar	*Pendedahan Bersih	Aset Berwajaran Risiko	
			Panjang	Singkat
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	Keperluan Modal Minimum sebanyak 8% RM'000
(i) Risiko Kredit (Pendekatan Berseragam)				
(a) Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira				
Bank Pusat/Berdaulat	8,568,744	8,568,744	-	-
Entiti Sektor Awam	77,156	71,577	14,315	1,145
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & bank pembangunan pelbagai hala	622,891	622,891	124,592	9,967
Korporat	5,335,448	5,240,154	3,774,135	301,931
Runcit 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-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) Pendedahan Luar Kunci Kira-kira**				
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
Jumlah Pendedahan Kredit	21,920,394	21,816,782	8,854,238	708,339
(ii) Risiko Pasaran (Pendekatan Berseragam)				
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
(iii) Risiko Operasi (Pendekatan Petunjuk Asas)			1,006,091	80,487
(iv) Jumlah RWA dan Keperluan Modal			9,975,951	798,077

* Selepas menolak dan pengurangan risiko kredit

** Risiko Kredit bagi item di luar kunci kira-kira

2.0 Pengurusan Modal (samb.)

2.1 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalam ("ICAAP") (samb.)

Wajaran risiko dan keperluan modal bagi risiko kredit, pasaran dan operasi adalah seperti berikut: (samb.)

Jadual 4: Keperluan modal minimum dan aset berwajaran risiko (samb.)

Bank	Pendedahan Kasar	*Pendedahan Bersih	Aset Berwajaran Risiko	Keperluan Modal Minimum sebanyak 8%
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
31 Mac 2013				
(i) Risiko Kredit (Pendekatan Berseragam)				
(a) Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira				
Bank Pusat/Berdaulat	8,262,049	8,262,049	-	-
Entiti Sektor Awam	67,594	63,029	12,606	1,008
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & bank pembangunan pelbagai hala	399,475	399,475	78,906	6,312
Korporat	5,028,053	4,945,547	3,384,867	270,789
Runcit Kawal selia	4,645,090	4,641,658	4,000,865	320,069
Hartanah Kediaman	2,151,797	2,151,797	1,241,602	99,329
Aset Risiko Lebih Tinggi	18,625	18,625	27,938	2,235
Aset-aset lain	356,282	356,282	234,778	18,783
Pendedahan Mungkir	101,504	101,504	109,677	8,774
	21,030,469	20,939,966	9,091,239	727,299
(b) Pendedahan Luar Kunci Kira-kira**				
Pendedahan luar kunci kira-kira berkaitan kredit	1,417,933	1,417,933	569,240	45,540
Instrumen kewangan derivatif	43,920	43,920	11,791	943
	1,461,853	1,461,853	581,031	46,483
Jumlah Pendedahan Kredit	22,492,322	22,401,819	9,672,270	773,782
	Panjang	Singkat	Aset Berwajaran Risiko	Keperluan Modal
(ii) Risiko Pasaran (Pendekatan Berseragam)				
Risiko Kadar Penanda Aras	204	(1,044)	38,494	3,080
Risiko Mata Wang Asing	19,324	(2,513)	19,324	1,545
			57,818	4,625
(iii) Risiko Operasi (Pendekatan Petunjuk Asas)			1,020,708	81,657
(iv) Jumlah RWA dan Keperluan Modal			10,750,796	860,064

* Selepas menolak dan pengurangan risiko kredit

** Risiko Kredit bagi item di luar kunci kira-kira

2.0 Pengurusan Modal (samb.)

2.1 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalam ("ICAAP") (samb.)

Wajaran risiko dan keperluan modal bagi risiko kredit, pasaran dan operasi adalah seperti berikut: (samb.)

Jadual 4: Keperluan modal minimum dan aset berwajaran risiko (samb.)

Bank	Pendedahan Kasar	*Pendedahan Bersih	Aset Berwajaran Risiko	
			Panjang	Singkat
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	Keperluan Modal Minimum sebanyak 8% RM'000
(i) Risiko Kredit (Pendekatan Berseragam)				
(a) Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira				
Bank Pusat/Berdaulat	8,568,744	8,568,744	-	-
Entiti Sektor Awam	77,156	71,577	14,315	1,145
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & bank pembangunan pelbagai hala	622,891	622,891	124,592	9,967
Korporat	5,335,448	5,240,153	3,774,135	301,931
Runcit 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-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) Pendedahan Luar Kunci Kira-kira**				
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
Jumlah Pendedahan Kredit	21,907,034	21,803,421	8,840,877	707,270
(ii) Risiko Pasaran (Pendekatan Berseragam)				
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
(iii) Risiko Operasi (Pendekatan Petunjuk Asas)			998,498	79,880
(iv) Jumlah RWA dan Keperluan Modal			9,954,997	796,400

* Selepas menolak dan pengurangan risiko kredit

** Risiko Kredit bagi item di luar kunci kira-kira

3.0 Pengurusan Risiko

Risiko wujud dalam setiap aspek aktiviti perniagaan dan untuk mengurusnya dengan berkesan, BMMB telah menggunakan pendekatan pengurusan risiko bersepadu bagi memastikan liputan komprehensif. 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 dalam pendekatan ini adalah proses mengenalpasti dan mengukur risiko secara sistematik, diikuti dengan 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 persaingan yang kompetitif.

Tadbir Urus Risiko

Lembaga Pengarah bertanggungjawab ke atas tadbir urus dan pengawasan risiko secara keseluruhan. Ia 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 distruktur dengan jelas, yang merangkumi jawatankuasa Lembaga Pengarah dan jawatankuasa pengurusan.

Struktur tadbir urus risiko Bank adalah berasaskan prinsip bahawa setiap jalur perniagaan bertanggungjawab untuk mengurus risiko dengan mengenal pasti, mengukur dan mengurus risiko.

Jadual 5: Struktur Pnegurusan Risiko



Lembaga Pengarah mempunyai tanggungjawab menyeluruh untuk memahami risiko yang diambil oleh Kumpulan dan Bank dan memastikan bahawa risiko-risiko ini diurus dengan betul. Meskipun Lembaga Pengarah memegang tanggungjawab penting dalam pengurusan risiko Kumpulan dan Bank, amanah telah diberikan kepada Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah (BRMC) untuk menjalankan fungsi ini. BRMC, yang dipengerusikan oleh seorang pengarah bebas bertanggungjawab untuk memantau pengurusan risiko secara keseluruhan.

3.0 Pengurusan Risiko (samb.)

Tadbir Urus Risiko (samb.)

Pelaksanaan strategi dan dasar risiko adalah tanggungjawab pihak pengurusan Kumpulan dan Bank. Fungsi-fungsi ini dilaksanakan di bawah satu struktur jawatankuasa, iaitu Jawatankuasa Pengurusan Risiko Eksekutif (ERMC), yang dipengerusikan oleh Ketua Pegawai Eksekutif (CEO). Jawatankuasa ini menumpukan kepada strategi perniagaan secara keseluruhan dan operasi urus niaga harian Kumpulan dan Bank.

Selain itu, Jawatankuasa Syariah (SC) 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:

Jadual 6: Fungsi Jawatankuasa Risiko

Jawatankuasa	Peranan dan tanggungjawab
Jawatankuasa Pengurusan Aset-Liabiliti ("ALCO")	Bertanggungjawab untuk memastikan bahawa semua strategi mematuhi kesanggupan mengambil 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 dagangan.
Jawatankuasa Kredit ("CC")	Bertanggungjawab untuk meluluskan dan mengkaji semula pembiayaan perniagaan.
Jawatankuasa Pelaburan ("IC")	Berperanan untuk mengurus pelaburan Kumpulan dan Bank dan membuat keputusan mengenai pelaburan baharu dan/atau penambahan sekuriti pelaburan sedia ada dan/atau aktiviti perbendaharaan berkaitan pelaburan yang lain.
Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi ("ORMC")	Berperanan untuk memastikan pelaksanaan Rangka Kerja Pengurusan Risiko Operasi yang berkesan.

Jabatan Pengurusan Risiko (RMD) khas, jabatan yang tidak terlibat dalam penyumbangan keuntungan, menyokong jawatankuasa-jawatankuasa di atas dengan melaksanakan fungsi pengurusan risiko harian dan menyediakan laporan, analisis dan saranan dalam membuat keputusan.

Selera Risiko

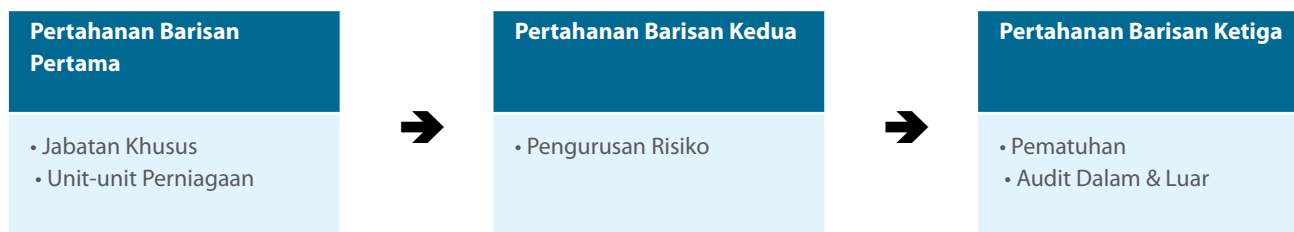
Sistem pengurusan risiko bank adalah "fungsi teragih", di mana:

- Pertahanan Barisan Pertama terletak pada jalur perniagaan, yang mempunyai tanggungjawab utama untuk mengurus risiko tertentu yang ditanggung mereka dalam aktiviti seharian mereka.
- Baris Pertahanan Barisan Kedua menyediakan sumber-sumber khusus bagi membangunkan rangka kerja, dasar, metodologi dan kaedah bagi pengurusan risiko penting yang dihadapi Kumpulan secara keseluruhan.
- Pertahanan Barisan Ketiga melibatkan audit dalaman dan pematuhan, yang berfungsi untuk menyemak, secara bebas, kecukupan dan keberkesanan proses pengurusan risiko ini.

3.0 Pengurusan Risiko (samb.)

Kesanggupan Mengambil Risiko (samb.)

Jadual 7: Aliran Pengurusan Risiko



Untuk memastikan keberkesanan sistem, Bank mengeluarkan Penyata Selera Risiko (RAS) yang membincangkan dengan jelas tentang kapasiti risiko, selera risiko, toleransi risiko dan had/sasaran risiko. Ia dijadikan prinsip dan dasar dalam inisiatif pengambilan risiko dan mengarah kepada pengimbangan optimum di antara risiko dengan pulangan. Ia juga menjadi titik rujukan yang jelas untuk memantau pengambilan risiko, mengambil tindakan yang sewajarnya apabila hampir had atau melepasi dan meminimumkan kemungkinan 'kejutan' apabila peristiwa teruk berlaku.

Penyata Selera Risiko (RAS), berserta toleransi dan penanda aras risiko, dirumus merangkumi tujuh aspek:

- 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 selera risiko dan strategi pengurusan risiko Bank. Penyata Selera Risiko (RAS) disemak oleh Lembaga Pengarah pada setiap tahun, selaras dengan pelan perniagaan tahunan atau mengikut keperluan.

Lembaga Pengarah, melalui BRMC, turut memastikan proses, sumber, dasar dan garis panduan yang berkenaan dikemas kini untuk mengurus risiko Kumpulan dan Bank.

Jadual 8: Peranan Selera Risiko

Komponen Rangka Kerja Pengurusan Risiko	Peranan Selera Risiko
Pemantauan	Kelulusan selera risiko oleh Lembaga Pengarah.
Dasar dalaman	Lembaga Pengarah boleh mewakilkan kuasa mengurus risiko dan kelulusan dasar risiko berlandaskan selera risiko.
Penilaian pengurusan risiko	Penilaian risiko yang kerap membolehkan pengenalan profil risiko yang baharu atau yang sedang berkembang dalam konteks selera risiko.
Kuantifikasi, pemantauan, pelaporan & peningkatan risiko	Metrik-metrik Risiko
	Proses peningkatan bagi ketidakpatuhan selera risiko yang ketara.

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am)

Risiko kredit adalah risiko kerugian akibat kegagalan atau keengganan pelanggan runcit atau pelanggan borong menepati obligasi mereka kepada Bank apabila tiba waktunya. Ini meliputi semua pendedahan termasuk risiko kredit atas jaminan dan kemudahan belum dikeluarkan yang tidak boleh dibatalkan. Risiko ini berpunca daripada perubahan dalam kualiti kredit yang merupakan ciri utama perniagaan Bank. Pemungutan semula pembiayaan dan amaun yang terhutang daripada pelanggan adalah sebahagian daripada aktiviti penting. Perubahan negatif kualiti kredit pelanggan atau kemerosotan am keadaan ekonomi boleh menjejaskan pemungutan semula dan nilai aset serta prestasi kewangannya.

Disebabkan risiko kredit adalah risiko utama yang dihadapi oleh bank, rangka kerja risiko kredit diwujudkan sebagai rangka kerja tadbir urus untuk mengukur, mengurangkan dan mengurus risiko kredit dalam kesanggupan Bank mengambil risiko. Bank juga turut terdedah kepada bentuk risiko kredit lain yang wujud daripada aktiviti penyelesaian, yang mana risiko adalah akibat daripada tindakan mengendalikan aktiviti tersebut sebagai pemaunya. Rangka kerja risiko kredit Bank adalah berdasarkan peruntukan pembiayaan Bank ke dalam kategori penarafan risiko. Ini memberi perincian yang secukupnya untuk mengenal pasti, memantau dan menguruskan profil risiko kredit keseluruhan pada setiap bulan. Kategori penarafan ini mempunyai kaitan dengan perubahan keuntungan.

Lembaga Pengarah menubuhkan beberapa jawatankuasa utama, antaranya ialah ERMIC dan BRMC, untuk menyemak aktiviti pengurusan kredit keseluruhan, meluluskan strategi dan dasar risiko, dan menyelesaikan isu-isu berkaitan dasar. Jabatan Pengurusan Risiko (RMD) dan pihak pengurusan kanan ditugaskan untuk melaksanakan dan menyempurnakan strategi dan dasar yang diluluskan oleh jawatankuasa-jawatankuasa ini dan Lembaga Pengarah.

Bank sentiasa melaksanakan semakan ke atas pendedahan kreditnya berdasarkan penumpuan dan segmen portfolio dalam usaha untuk memastikan pendedahan ini berada dalam lingkungan kesanggupan mengambil risiko dan tahap toleransi risiko. Laporan semakan dan analisis ini juga menjadi asas kepada pengurusan strategi dan penggubalan dasar.

Pengurusan risiko kredit ditadbir oleh satu set dasar berkaitan 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 tajajamin pembiayaan; pihak berkuasa yang ditugaskan untuk memberi kelulusan; pengurangan, semakan, pemulihan dan penyusunan semula risiko; 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)

Pendedahan Risiko Kredit dan Tumpuan Risiko Kredit (samb.)

Jadual 9: Pendedahan risiko kredit dan analisis penumpuan risiko kredit aset kewangan mengikut sektor

Kumpulan	Kerajaan dan badan berkanun	Khidmat kewangan, takaful dan perniagaan	Pertanian, perkilangan, borong, runcit dan restoran	Pembinaan dan hartanah	Pembelian kenderaan pengangkutan	Lain-lain	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira							
Wang tunai dan dana jangka pendek	-	3,236,505	-	-	-	-	3,236,505
Deposit tunai dan simpanan di institusi kewangan	-	105,189	-	-	-	-	105,189
Pelaburan kewangan dinilai pada nilai saksama menerusi keuntungan dan kerugian	-	79,573	4,800	-	-	-	84,373
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	4,398,120	368,717	482,340	257,340	-	960,474	6,466,991
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	-	-	-	-	-	575
Aset kewangan derivatif Islam	-	4,488	-	-	-	-	4,488
Pembiayaan pelanggan	621,076	481,993	1,205,013	588,866	971,027	6,484,651	10,352,627
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	612,721	-	-	-	-	-	612,721
Aset kewangan lain	-	-	-	-	-	22,959	22,959
	5,632,492	4,276,465	1,692,153	846,206	971,027	7,468,084	20,886,428
Komitmen dan luar jangkaan							
Liabiliti luar jangka	139,872	25,000	73,259	260,811	-	116,853	615,795
Komitmen	1,360,128	-	304,007	279,623	14,036	456,318	2,414,112
Instrumen kewangan derivatif	-	1,270,124	-	-	-	-	1,270,124
	1,500,000	1,295,124	377,266	540,434	14,036	573,171	4,300,031
Jumlah pendedahan kredit	7,132,492	5,571,589	2,069,419	1,386,640	985,063	8,041,255	25,186,459

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am) (samb.)

Pendedahan Risiko Kredit dan Tumpuan Risiko Kredit (samb.)

Jadual 9: Pendedahan risiko kredit dan analisis penumpuan risiko kredit aset kewangan mengikut sektor (samb.)

Kumpulan	Kerajaan dan badan berkanun	Khidmat kewangan, takaful dan perniagaan	Pertanian, perkilangan, borong, runcit dan restoran	Pembinaan dan hartanah	Pembelian kenderaan pengangkutan	Lain-lain	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira							
Wang tunai dan dana jangka pendek	-	4,391,223	-	-	-	-	4,391,223
Deposit tunai dan simpanan di institusi kewangan	-	110,333	-	-	-	-	110,333
Pelaburan kewangan dinilai pada nilai saksama menerusi keuntungan dan kerugian	-	45,972	-	-	-	-	45,972
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	3,922,079	325,467	605,148	243,533	-	1,047,791	6,144,018
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	-	-	-	-	27,947	28,522
Aset kewangan derivatif Islam	1,320	2,816	-	-	-	14	4,150
Pembiayaan pelanggan	613,331	515,403	1,179,231	714,314	977,762	5,064,230	9,064,271
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	527,721	-	-	-	-	-	527,721
Aset kewangan lain	-	-	-	-	-	27,284	27,284
	5,065,026	5,391,214	1,784,379	957,847	977,762	6,167,266	20,343,494
Komitmen dan luar jangkaan							
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 kewangan derivatif	-	945,214	-	-	-	-	945,214
	1,500,000	1,051,123	526,876	540,204	14,036	655,030	4,287,269
Jumlah pendedahan kredit	6,565,026	6,442,337	2,311,255	1,498,051	991,798	6,822,296	24,630,763

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 analisis penumpuan risiko kredit aset kewangan mengikut sektor (samb.)

Bank	Kerajaan dan badan berkanun	Khidmat kewangan, takaful dan perniagaan	Pertanian, perkilangan, borong, runcit dan restoran	Pembinaan dan hartanah	Pembelian kenderaan pengangkutan	Lain-lain	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira							
Wang tunai dan dana jangka pendek	-	3,236,505	-	-	-	-	3,236,505
Deposit tunai dan simpanan di institusi kewangan	-	105,189	-	-	-	-	105,189
Pelaburan kewangan dinilai pada nilai saksama menerusi keuntungan dan kerugian	-	79,573	-	-	-	-	79,573
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	4,398,120	368,717	482,340	257,340	-	960,474	6,466,991
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	-	-	-	-	-	575
Aset kewangan derivatif Islam	-	4,488	-	-	-	-	4,488
Pembiayaan pelanggan	621,075	481,993	1,209,577	588,866	971,027	6,492,480	10,365,019
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	612,721	-	-	-	-	-	612,721
Aset kewangan lain	-	-	-	-	-	13,488	13,488
	5,632,491	4,276,465	1,691,917	846,206	971,027	7,466,442	20,884,549
Komitmen dan luar jangkaan							
Liabiliti luar jangka	139,872	25,000	73,259	260,811	-	116,853	615,795
Komitmen	1,360,128	-	304,007	279,623	14,036	456,318	2,414,112
Instrumen kewangan derivatif	-	1,270,124	-	-	-	-	1,270,124
	1,500,000	1,295,124	377,266	540,434	14,036	573,171	4,300,031
Jumlah pendedahan kredit	7,132,491	5,571,589	2,069,183	1,386,640	985,063	8,039,613	25,184,580

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am) (samb.)

Pendedahan Risiko Kredit dan Tumpuan Risiko Kredit (samb.)

Jadual 9: Pendedahan risiko kredit dan analisis penumpuan risiko kredit aset kewangan mengikut sektor (samb.)

Bank	Kerajaan dan badan berkanun	Khidmat kewangan, takaful dan perniagaan	Pertanian, perkilangan, borong, runcit dan restoran	Pembinaan dan hartanah	Pembelian kenderaan pengangkutan	Lain-lain	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira							
Wang tunai dan dana jangka pendek	-	4,391,223	-	-	-	-	4,391,223
Deposit tunai dan simpanan di institusi kewangan	-	110,333	-	-	-	-	110,333
Pelaburan kewangan dinilai pada nilai saksama menerusi keuntungan dan kerugian	-	45,972	-	-	-	-	45,972
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	3,922,079	325,467	600,348	243,533	-	1,047,791	6,139,218
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	-	-	-	-	27,947	28,522
Aset kewangan derivatif Islam	1,320	2,816	-	-	-	14	4,150
Pembiayaan pelanggan	613,331	515,403	1,184,104	714,314	977,762	5,071,679	9,076,593
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	527,721	-	-	-	-	-	527,721
Aset kewangan lain	-	-	-	-	-	20,572	20,572
	5,065,026	5,391,214	1,784,452	957,847	977,762	6,168,003	20,344,304
Komitmen dan luar jangkaan							
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 kewangan derivatif	-	945,214	-	-	-	-	945,214
	1,500,000	1,051,123	526,876	540,204	14,036	655,030	4,287,269
Jumlah pendedahan kredit	6,565,026	6,442,337	2,311,328	1,498,051	991,798	6,823,033	24,631,573

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am) (samb.)

Pendedahan Risiko Kredit dan Tumpuan Risiko Kredit (samb.)

Jadual 10: Pendedahan risiko kredit dan analisis penumpuan risiko kredit aset kewangan mengikut geografi

Analisis penumpuan risiko kredit aset kewangan serta komitmen dan luar jangkaan Kumpulan dan Bank dikategorikan mengikut tebaran geografi (berdasarkan kepada lokasi geografi di mana risiko kredit berada) adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Domestik	Labuan	Domestik	Labuan
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira				
Wang tunai dan dana jangka pendek	3,232,160	4,345	3,232,160	4,345
Deposit tunai dan simpanan di institusi kewangan	105,189	-	105,189	-
Pelaburan kewangan dinilai pada nilaisaksama menerusi keuntungan dan kerugian	4,800	79,573	-	79,573
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	6,409,947	57,044	6,409,947	57,044
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	575	-	575	-
Aset kewangan derivatif Islam	4,487	1	4,487	1
Pembiayaan pelanggan	10,337,626	14,999	10,350,021	14,999
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	612,721	-	612,721	-
Aset kewangan lain	22,955	4	13,485	4
	20,730,461	155,966	20,728,585	155,966
Komitmen dan luar jangkaan				
Liabiliti luar jangka	615,795	-	615,795	-
Komitmen	2,414,112	-	2,414,112	-
Instrumen kewangan derivatif	1,270,124	-	1,270,124	-
	4,300,031	-	4,300,031	-
Jumlah pendedahan kredit	25,030,492	155,966	25,028,616	155,966

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am) (samb.)

Pendedahan Risiko Kredit dan Tumpuan Risiko Kredit (samb.)

Jadual 10: Pendedahan risiko kredit dan analisis penumpuan risiko kredit aset kewangan mengikut geografi (samb.)

Analisis penumpuan risiko kredit aset kewangan serta komitmen dan luar jangkaan Kumpulan dan Bank dikategorikan mengikut tebaran geografi (berdasarkan kepada lokasi geografi di mana risiko kredit berada) adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Domestik	Labuan	Domestik	Labuan
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira				
Wang tunai dan dana jangka pendek	4,378,538	12,685	4,378,538	12,685
Deposit tunai dan simpanan di institusi kewangan	110,333	-	110,333	-
Pelaburan kewangan dinilai pada nilaisaksama menerusi keuntungan dan kerugian	-	45,972	-	45,972
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	6,059,686	84,332	6,054,886	84,332
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	28,522	-	28,522	-
Aset kewangan derivatif Islam	4,150	-	4,150	-
Pembiayaan pelanggan	9,027,104	37,167	9,039,426	37,167
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	527,721	-	527,721	-
Aset kewangan lain	27,276	8	20,564	8
	20,163,330	180,164	20,164,140	180,164
Komitmen dan luar jangkaan				
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	-
Jumlah pendedahan kredit	24,450,599	180,164	24,451,409	180,164

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am) (samb.)

Pendedahan kredit aset kewangan mengikut tebaran kematangan

Jadual 11: Kematangan aset kewangan mengikut baki kematangan kontraktual

Kumpulan	Sehingga 6 bulan	> 6 - 12 bulan	> 1 - 5 tahun	Lebih 5 tahun	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira					
Wang tunai dan dana jangka pendek	3,236,505	-	-	-	3,236,505
Deposit tunai dan simpanan di institusi kewangan	105,189	-	-	-	105,189
Pelaburan kewangan dinilai pada nilaisaksama menerusi keuntungan dan kerugian	-	-	-	84,373	84,373
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	1,066,494	294,214	4,054,559	1,051,724	6,466,991
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	-	-	-	575	575
Aset kewangan derivatif Islam	4,386	102	-	-	4,488
Pembiayaan pelanggan	1,529,977	766,336	3,740,874	4,315,439	10,352,626
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	-	-	-	612,721	612,721
Aset kewangan lain	-	22,959	-	-	22,959
Jumlah pendedahan dalam kunci kira-kira	5,942,551	1,083,611	7,795,433	6,064,832	20,886,427

Kumpulan	Sehingga 6 bulan	> 6 - 12 bulan	> 1 - 5 tahun	Lebih 5 tahun	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira					
Wang tunai dan dana jangka pendek	4,391,223	-	-	-	4,391,223
Deposit tunai dan simpanan di institusi kewangan	110,333	-	-	-	110,333
Pelaburan kewangan dinilai pada nilaisaksama menerusi keuntungan dan kerugian	-	-	-	50,772	50,772
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	1,007,588	399,757	2,764,754	1,967,119	6,139,218
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	27,947	-	575	-	28,522
Aset kewangan derivatif Islam	4,150	-	-	-	4,150
Pembiayaan pelanggan	1,319,352	690,822	3,265,017	3,789,080	9,064,271
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	-	-	-	527,721	527,721
Aset kewangan lain	-	27,284	-	-	27,284
Jumlah pendedahan dalam kunci kira-kira	6,860,593	1,117,863	6,030,346	6,334,692	20,343,494

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am) (samb.)

Pendedahan kredit aset kewangan mengikut tebaran kematangan (samb.)

Jadual 11: Kematangan aset kewangan mengikut baki kematangan kontraktual (samb.)

Bank	Sehingga 6 bulan	> 6 - 12 bulan	> 1 - 5 tahun	Lebih 5 tahun	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira					
Wang tunai dan dana jangka pendek	3,236,505	-	-	-	3,236,505
Deposit tunai dan simpanan di institusi kewangan	105,189	-	-	-	105,189
Pelaburan kewangan dinilai pada nilaisaksama menerusi keuntungan dan kerugian	-	-	-	79,573	79,573
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	1,066,494	294,214	4,054,559	1,051,724	6,466,991
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	-	-	-	575	575
Aset kewangan derivatif Islam	4,386	102	-	-	4,488
Pembiayaan pelanggan	1,529,977	766,336	3,740,874	4,327,833	10,365,020
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	-	-	-	612,721	612,721
Aset kewangan lain	-	13,488	-	-	13,488
Jumlah pendedahan dalam kunci kira-kira	5,942,551	1,074,140	7,795,433	6,072,426	20,884,550

Bank	Sehingga 6 bulan	> 6 - 12 bulan	> 1 - 5 tahun	Lebih 5 tahun	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira					
Wang tunai dan dana jangka pendek	4,391,223	-	-	-	4,391,223
Deposit tunai dan simpanan di institusi kewangan	110,333	-	-	-	110,333
Pelaburan kewangan dinilai pada nilaisaksama menerusi keuntungan dan kerugian	-	-	-	45,972	45,972
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	1,007,588	399,757	2,764,754	1,967,119	6,139,218
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	27,947	-	575	-	28,522
Aset kewangan derivatif Islam	4,150	-	-	-	4,150
Pembiayaan pelanggan	1,319,352	690,822	3,277,339	3,789,080	9,076,593
Deposit berkanun dengan Bank Negara Malaysia	-	-	-	527,721	527,721
Aset kewangan lain	-	20,572	-	-	20,572
Jumlah pendedahan dalam kunci kira-kira	6,860,593	1,111,151	6,042,668	6,329,892	20,344,304

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am) (samb.)

Pendekatan Pengurusan Risiko Kredit

Risiko kredit wujud dalam semua aktiviti berkaitan 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 permulaan, pendedahan kredit dinilai dengan kriteria pemberian kredit yang ditakrifkan dengan baik, yang merangkumi pengenalan 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/penggredan 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 pengenalan 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 pendedahan melampau dalam portfolio berkenaan dan memelihara kualiti portfolio kredit melalui tindakan yang tepat pada masa dan sewajarnya.

Laporan Risiko Kredit dikeluarkan setiap bulan untuk memantau had pendedahan manakala 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.

Projek Pemarkahan Kredit

Projek ini dimulakan pada April 2011 dengan objektif membangunkan penggredan risiko dalam menilai risiko kredit pelanggan menggunakan metodologi statistik. Hasil pemarkahan kredit akan memudahkan Bank untuk melulus atau menolak suatu permohonan pembiayaan. Ia juga membolehkan Bank membuat anggaran yang baik berhubung Kebarangkalian Berlaku Kemungkinan ("PD"), Kerugian Akibat Mungkir ("LGD") dan Pendedahan Mungkir ("EAD") untuk maju ke arah Pendekatan IRB Basel II Capital Accord. Projek Pemarkahan Kredit ini telah siap dan dilancarkan pada 27hb Mac 2013, and merangkumi 6 kad skor, iaitu Korporat, Komersial, Pelanggan, PKS Runcit, serta pembangunan pangkalan data untuk tujuan pemarkahan kredit.

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am) (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan

Jadual 12: Kualiti kredit bagi pembiayaan 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	Tidak melebihi tempoh atau terjejas		Melebihi tempoh tapi tidak terjejas	Pembiayaan terjejas	Jumlah
	Baik	Memuaskan			
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pembiayaan berjangka					
- Pembiayaan perumahan	2,291,366	307,003	128,490	83,628	2,810,487
- Pembiayaan sindiket	33,220	-	-	21,567	54,787
- Sewa beli belum diterima	855,491	78,021	40,738	29,204	1,003,454
- Pajakan belum diterima	75,381	-	-	21,681	97,062
- Lain-lain pembiayaan berjangka	4,468,744	224,994	87,720	75,681	4,857,139
Lain-lain pembiayaan	1,097,361	667,430	2,595	33,607	1,800,993
	8,821,563	1,277,448	259,543	265,368	10,623,922
Tolak :					
- Peruntukan penilaian kolektif	-	-	-	-	(242,843)
- Peruntukan penilaian individu	-	-	-	(28,453)	(28,453)
Jumlah pembiayaan bersih	8,821,563	1,277,448	259,543	236,915	10,352,626

Kumpulan	Tidak melebihi tempoh atau terjejas		Melebihi tempoh tapi tidak terjejas	Pembiayaan terjejas	Jumlah
	Baik	Memuaskan			
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pembiayaan berjangka					
- Pembiayaan perumahan	1,766,411	331,551	108,669	94,602	2,301,233
- Pembiayaan sindiket	70,918	-	-	6,474	77,392
- Sewa beli belum diterima	875,543	71,128	34,168	36,191	1,017,030
- Pajakan belum diterima	81,782	5,305	-	33,261	120,348
- Lain-lain pembiayaan berjangka	3,855,209	288,397	62,418	200,346	4,406,370
Lain-lain pembiayaan	846,092	649,195	1,342	75,470	1,572,099
	7,495,955	1,345,576	206,597	446,344	9,494,472
Tolak :					
- Peruntukan penilaian kolektif	-	-	-	-	(268,297)
- Peruntukan penilaian individu	-	-	-	(161,904)	(161,904)
Jumlah pembiayaan bersih	7,495,955	1,345,576	206,597	284,440	9,064,271

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am) (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

Jadual 12: Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

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:

Bank	Tidak melebihi tempoh atau terjejas		Melebihi tempoh tapi tidak terjejas	Pembiayaan terjejas	Jumlah
	Baik	Memuaskan			
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pembiayaan berjangka					
- Pembiayaan perumahan	2,291,366	307,003	128,490	83,628	2,810,487
- Pembiayaan sindiket	33,220	-	-	21,567	54,787
- Sewa beli belum diterima	855,491	78,021	40,738	29,204	1,003,454
- Pajakan belum diterima	75,381	-	-	21,681	97,062
- Lain-lain pembiayaan berjangka	4,481,138	224,994	87,720	81,681	4,875,533
Lain-lain pembiayaan	1,097,361	667,430	2,595	33,607	1,800,993
	8,833,957	1,277,448	259,543	271,368	10,642,316
Tolak :					
- Peruntukan penilaian kolektif	-	-	-	-	(242,843)
- Peruntukan penilaian individu	-	-	-	(34,453)	(34,453)
Jumlah pembiayaan bersih	8,833,957	1,277,448	259,543	236,915	10,365,020

Bank	Tidak melebihi tempoh atau terjejas		Melebihi tempoh tapi tidak terjejas	Pembiayaan terjejas	Jumlah
	Baik	Memuaskan			
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pembiayaan berjangka					
- Pembiayaan perumahan	1,784,733	331,551	108,669	94,602	2,319,555
- Pembiayaan sindiket	70,918	-	-	6,474	77,392
- Sewa beli belum diterima	875,543	71,128	34,168	36,191	1,017,030
- Pajakan belum diterima	81,782	5,305	-	33,261	120,348
- Lain-lain pembiayaan berjangka	3,855,209	288,397	62,418	200,346	4,406,370
Lain-lain pembiayaan	846,092	643,195	1,342	81,470	1,572,099
	7,514,277	1,339,576	206,597	452,344	9,512,794
Tolak :					
- Peruntukan penilaian kolektif	-	-	-	-	(268,297)
- Peruntukan penilaian individu	-	-	-	(167,904)	(167,904)
Jumlah pembiayaan bersih	7,514,277	1,339,576	206,597	284,440	9,076,593

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am) (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

Jadual 12: Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (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 dan pendahuluan 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 dan pendahuluan 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 dijadual/distruktur semula**

Aktiviti penjadualan semula atau penyusunan semula ialah seperti aturan pembayaran yang dilanjutkan, dan pengubahsuaian dan penundaan pembayaran. Amaun yang dibawa mengikut jenis pembiayaan, yang tidak melebihi tempoh atau terjejas, yang mana termanya telah dirunding semula adalah seperti berikut:

Jadual 13: Pembiayaan yang dijadualkan semula/distruktur semula

Kumpulan dan Bank	31 Mac 2013	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000
Pembiayaan berjangka		
- Pembiayaan perumahan	142,435	138,979
- Pembiayaan sindiket	8,865	11,690
- Sewa beli belum diterima	-	-
- Pajakan belum diterima	124,698	127,105
- Lain-lain pembiayaan berjangka	2,493	2,645
Lain-lain pembiayaan	278,491	280,419

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am) (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (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 melebihi tempoh tetapi tidak terjejas adalah seperti berikut:

Jadual 14: Melebihi tempoh tetapi tidak terjejas

Kumpulan dan Bank	Kurang daripada 1 bulan	1 - 2 bulan	>2 - 3 bulan	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pembiayaan berjangka				
- Pembiayaan perumahan	-	93,161	35,329	128,490
- Sewa beli belum diterima	-	34,658	6,080	40,738
- Lain-lain pembiayaan berjangka	-	80,769	6,951	87,720
Lain-lain pembiayaan	614	531	1,450	2,595
Jumlah	614	209,119	49,810	259,543

Kumpulan dan Bank	Kurang daripada 1 bulan	1 - 2 bulan	>2 - 3 bulan	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pembiayaan berjangka				
- Pembiayaan perumahan	-	74,396	34,273	108,669
- Sewa beli belum terima	-	27,671	6,497	34,168
- Pembiayaan berjangka lain	-	41,585	20,833	62,418
Pembiayaan lain	-	606	736	1,342
Jumlah	-	144,258	62,339	206,597

Jadual berikut membentangkan analisis pembiayaan melebihi tempoh tetapi tidak terjejas mengikut tujuan ekonomi:

Kumpulan dan Bank	31 Mac 2013	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000
Pembelian kenderaan	40,838	34,190
Pembelian hartanah yang merangkumi:		
- kediaman	130,116	110,157
- bukan kediaman	14,518	5,682
Kegunaan Peribadi	13,253	11,005
Pembinaan	24,734	950
Tujuan lain	36,084	44,613
	259,543	206,597

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am) (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

(iii) Melebihi tempoh tetapi tidak terjejas (samb.)

Jadual berikut membentangkan analisis pembiayaan melebihi tempoh tetapi tidak terjejas mengikut kawasan geografi:

Kumpulan dan Bank	31 Mac 2013	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000
Domestik	259,543	206,597
Luar Pesisir Labuan	-	-
	259,543	206,597

(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

- 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 hingga pembayaran berdasarkan tempoh yang dijadualkan semula atau distruktur semula dipatuhi secara berterusan bagi tempoh minimum selama enam (6) bulan.

Selain itu, semua pembiayaan yang dianggap penting dinilai secara individu berdasarkan keperluan 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 kewujudan bukti objektif pengurangan nilai termasuk:

- Petisyen kebangkrutan yang difailkan terhadap pelanggan
- Pelanggan merujuk kepada Seksyen 176 Akta Syarikat 1965 (dan yang seumpamanya)
- Bank-bank lain meminta pembayaran pembiayaan mereka (didedahkan melalui berita yang disiarkan, dsb)
- Pelanggan terlibat dalam penipuan yang ketara
- Pengeluaran berlebihan atau untung/pokok yang tidak berbayar
- Penstrukturan hutang tertekan
- Penggunaan kemudahan kredit secara tidak wajar
- Tindakan undang-undang oleh pemiutang lain

Peruntukan penilaian kolektif

Peruntukan penilaian kolektif Kumpulan dan Bank dikekalkan pada kadar minima 1.5% daripada jumlah pembiayaan pelanggan terkumpul, setelah ditolak peruntukan penilaian individu, yang merupakan aturan pilihan seperti yang ditetapkan melalui Garis Panduan BNM mengenai Pengelasan dan Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan (Garis Panduan Jejas Nilai BNM).

Garis Panduan Jejas Nilai BNM telah disemak semula pada 9 November 2011 untuk menyelaraskan keperluan penentuan peruntukan penilaian kolektif dengan keperluan di bawah MFRS 139. Berdasarkan kepada Garis Panduan yang telah disemak semula berkenaan, aturan pilihan telah dikeluarkan berkuatkuasa 1 Januari 2012.

Berikutan penerimaan pakai MFRS semasa tahunan kewangan ini, pendedahan yang tidak dianggap terjejas nilai secara individu dikumpulkan ke tabungan aset serupa yang mempunyai ciri-ciri risiko yang serupa dan dinilai secara kolektif untuk kerugian yang ditanggung tetapi belum dikenalpasti. Peruntukan kerugian pembiayaan yang diperlukan dianggarkan berdasarkan pengalaman kerugian Bank untuk aset yang mempunyai ciri-ciri risiko kredit yang sama dengan tabungan kolektif berkenaan.

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am) (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

(iv) Pembiayaan yang terjejas (samb.)

Peruntukan penilaian kolektif (samb.)

Kesan kewangan penerimaan pakai MFRS berkaitan dengan bahagian-bahagian lain di dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank didedahkan di Nota 2.3.

Jadual 15: Pengurangan nilai pembiayaan mengikut tujuan ekonomi

Jadual berikut membentangkan analisis pengurangan nilai pembiayaan mengikut tujuan ekonomi:

Kumpulan	Pengurangan Nilai Pembinaan	Peruntukan Penilaian Individu pada 1 April	Caj Bersih bagi Tahun	Amaun Dihapus Kira/ Pergerakan Lain	Peruntukan Penilaian Individu pada 31 Mac	Peruntukan Penilaian Kolektif pada 31 Mac	Jumlah
							Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pembiayaan
31 Mac 2013	RM'000	RM'000					
Pembelian sekuriti	18	-	-	-	-	19	19
Pembelian kenderaan	29,306	4,587	(3,478)	(877)	232	39,062	39,294
Pembelian hartanah yang merangkumi:							
– kediaman	84,590	2,021	(2,597)	-	(576)	86,181	85,605
– bukan kediaman	10,314	(13)	(50)	-	(63)	10,385	10,322
Pembelian aset tetap (tidak termasuk harta bertanah)	3,171	920	(733)	(487)	(300)	16,409	16,109
Kegunaan peribadi	26,086	-	-	-	-	46,851	46,851
Pembinaan	63,083	77,467	494	(67,404)	10,557	29,017	39,574
Modal Kerja	7,000	18,198	(266)	-	17,932	3,688	21,620
Tujuan lain	41,800	58,724	(1,368)	(56,685)	671	11,231	11,902
	265,368	161,904	(7,998)	(125,453)	28,453	242,843	271,296

Kumpulan	Pengurangan Nilai Pembinaan	Peruntukan Penilaian Individu pada 1 April	Caj Bersih bagi Tahun	Amaun Dihapus Kira/ Pergerakan Lain	Peruntukan Penilaian Individu pada 31 Mac	Peruntukan Penilaian Kolektif pada 31 Mac	Jumlah
							Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pembiayaan
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pembelian sekuriti	50	-	-	-	-	51	51
Pembelian kenderaan	36,543	1,081	3,506	-	4,587	45,719	50,306
Pembelian hartanah 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	65,538	85,140
	446,344	108,531	53,373	-	161,904	268,297	391,079

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am) (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

(iv) Pembiayaan yang terjejas (samb.)

Peruntukan penilaian kolektif (samb.)

Jadual 15: Pengurangan nilai pembiayaan mengikut tujuan ekonomi

Jadual berikut membentangkan analisis pengurangan nilai pembiayaan mengikut tujuan ekonomi:

Bank	Pengurangan Nilai Pembinaan	Peruntukan Penilaian Individu pada 1 April	Caj Bersih bagi Tahun	Amaun Dihapus Kira/ Pergerakan Lain	Peruntukan Penilaian Individu pada 31 Mac	Peruntukan Penilaian Kolektif pada 31 Mac	Jumlah Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pembiayaan
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
31 Mac 2013							
Pembelian sekuriti	18	-	-	-	-	19	19
Pembelian kenderaan	29,306	4,587	(3,478)	(877)	232	39,062	39,294
Pembelian hartanah yang merangkumi:							
– kediaman	84,590	2,021	(2,597)	-	(576)	86,181	85,605
– bukan kediaman	10,314	(13)	(50)	-	(63)	10,385	10,322
Pembelian aset tetap (tidak termasuk harta bertanah)	3,171	920	(733)	(487)	(300)	16,409	16,109
Kegunaan peribadi	26,086	-	-	-	-	46,851	46,851
Pembinaan	63,083	77,467	494	(67,404)	10,557	29,017	39,574
Modal Kerja	7,000	18,198	(266)	-	17,932	3,688	21,620
Tujuan lain	47,800	64,724	(1,368)	(56,685)	6,671	11,231	17,902
	271,368	167,904	(7,998)	(125,453)	34,453	242,843	277,296

Bank	Pengurangan Nilai Pembinaan	Peruntukan Penilaian Individu pada 1 April	Caj Bersih bagi Tahun	Amaun Dihapus Kira/ Pergerakan Lain	Peruntukan Penilaian Individu pada 31 Mac	Peruntukan Penilaian Kolektif pada 31 Mac	Jumlah Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pembiayaan
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
31 Mac 2012							
Pembelian sekuriti	50	-	-	-	-	51	51
Pembelian kenderaan	36,543	1,081	3,506	-	4,587	45,719	50,306
Pembelian hartanah 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	65,538	91,140
	452,344	108,531	59,373	-	167,904	268,297	397,079

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am) (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

(iv) Pembiayaan yang terjejas (samb.)

Jadual 16: Pengurangan nilai pembiayaan mengikut tebaran geografi
Jadual berikut membentangkan analisis pengurangan nilai pembiayaan mengikut tebaran geografi:

Kumpulan	Pengurangan Nilai Pembinaan	Peruntukan Penilaian Individu pada 1 April	Caj Bersih bagi Tahun	Amaun Dihapus Kira/ Pergerakan Lain	Peruntukan Penilaian Individu pada 31 Mac	Peruntukan Penilaian Kolektif pada 31 Mac	Jumlah Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pembiayaan
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
31 Mac 2013							
Domestik	243,801	154,766	(14,461)	(118,535)	21,770	242,843	264,613
Luar Pesisir Labuan	21,567	7,138	6,463	(6,918)	6,683	-	6,683
	265,368	161,904	(7,998)	(125,453)	28,453	242,843	271,296

Kumpulan	Pengurangan Nilai Pembinaan	Peruntukan Penilaian Individu pada 1 April	Caj Bersih bagi Tahun	Amaun Dihapus Kira/ Pergerakan Lain	Peruntukan Penilaian Individu pada 31 Mac	Peruntukan Penilaian Kolektif pada 31 Mac	Jumlah Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pembiayaan
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
31 Mac 2012							
Domestik	439,870	101,393	53,373	-	154,766	265,561	381,715
Luar Pesisir Labuan	6,474	7,138	-	-	7,138	2,736	9,364
	446,344	108,531	53,373	-	161,904	268,297	391,079

Jadual berikut membentangkan analisis pengurangan nilai pembiayaan mengikut tebaran geografi:

Bank	Pengurangan Nilai Pembinaan	Peruntukan Penilaian Individu pada 1 April	Caj Bersih bagi Tahun	Amaun Dihapus Kira/ Pergerakan Lain	Peruntukan Penilaian Individu pada 31 Mac	Peruntukan Penilaian Kolektif pada 31 Mac	Jumlah Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pembiayaan
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
31 Mac 2013							
Domestik	249,801	160,766	(14,461)	(118,535)	27,770	242,843	270,613
Luar Pesisir Labuan	21,567	7,138	6,463	(6,918)	6,683	-	6,683
	271,368	167,904	(7,998)	(125,453)	34,453	242,843	277,296

Bank	Pengurangan Nilai Pembinaan	Peruntukan Penilaian Individu pada 1 April	Caj Bersih bagi Tahun	Amaun Dihapus Kira/ Pergerakan Lain	Peruntukan Penilaian Individu pada 31 Mac	Peruntukan Penilaian Kolektif pada 31 Mac	Jumlah Peruntukan Pengurangan Nilai bagi Pembiayaan
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
31 Mac 2012							
Domestik	445,870	101,393	59,373	-	160,766	265,561	387,715
Luar Pesisir Labuan	6,474	7,138	-	-	7,138	2,736	9,364
	452,344	108,531	59,373	-	167,904	268,297	397,079

4.0 Risiko Kredit (Pendedahan Am) (samb.)

Kualiti kredit bagi pembiayaan pelanggan (samb.)

(iv) Pembiayaan yang terjejas (samb.)

Cagaran dan peningkatan kredit lain

Amaun dan jenis cagaran yang diperlukan bergantung pada penilaian risiko kredit pelanggan. Garis panduan dilaksanakan berhubung kebolehterimaan jenis serta 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 di senarai bursa;
- Bagi pembiayaan lain – caj ke atas aset perniagaan seperti premis, inventori, perdagangan belum terima atau deposit.

Kesan Kewangan cagaran (penjumlahan had pendedahan cagaran dan peningkatan kredit lain membendung risiko kredit) yang dipegang bagi pembiayaan pelanggan Kumpulan dan Bank adalah 36% pada 31 Mac 2013 (31 Mac 2012: 43% untuk Kumpulan dan Bank). Kesan kewangan cagaran yang dipegang bagi aset kewangan lain adalah tidak ketara.

Pada 31 Mac 2013, nilai saksama cagaran yang dipegang Kumpulan dan Bank berkaitan dengan pembiayaan pelanggan yang ditentukan secara individu sebagai terjejas berjumlah RM482,338,000 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 pengambilalihan cagaran dipegang sebagai sekuriti bagi pembiayaan dan pendahuluan, dan dipegang pada akhir tahun adalah seperti berikut.

Jadual 17: Cagaran yang Diambil Alih

Kumpulan dan Bank	31 Mac 2013	31 Mac 2012
	RM'000	RM'000
Hartanah kediaman	14,000	14,000
	14,000	14,000

5.0 Risiko Kredit (Pendedahan bagi Portfolio Mengikut Pendekatan Berseragam)

Kumpulan dan Bank menggunakan Institusi Penilaian Kredit Luar (ECAI) 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 diuraikan 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

Kumpulan 31 Mac 2013		Penarafan oleh ECAI yang diluluskan									
Kelas Pendedahan	AAA	AA+	AA	AA-	A	BBB	BB+ hingga BB-	P1/MARC1	Tanpa Penarafan	Lain-lain	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di Dalam dan Luar Kunci Kira-kira											
Pendedahan Kredit- Pendekatan Berseragam											
Bank Utama/Pusat	-	-	-	-	-	-	-	-	9,003,386	-	9,003,386
Entiti Sektor Awam	-	-	-	-	-	-	-	-	73,229	-	73,229
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	30,938	77,345	35,222	-	-	-	-	696	258,185	-	402,386
Korporat	1,043,793	149,342	90,024	426,100	300,718	163,115	-	59,900	3,378,964	-	5,611,956
Runcit Kawalselia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,778,393	4,778,393
Gadai janji kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,248,065	2,248,065
Aset risiko lebih tinggi	-	-	-	-	-	-	-	-	18,205	-	18,205
Aset-aset lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	372,255	372,255
Jumlah	1,074,731	226,687	125,246	426,100	300,718	163,115	-	60,596	12,731,969	7,398,713	22,507,875

Kumpulan 31 Mac 2012		Penarafan oleh ECAI yang diluluskan									
Kelas Pendedahan	AAA	AA+	AA	AA-	A	BBB	BB+ hingga BB-	P1/MARC1	Tanpa Penarafan	Lain-lain	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di Dalam dan Luar Kunci Kira-kira											
Pendedahan Kredit- Pendekatan Berseragam											
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
Runcit Kawalselia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,820,633	3,820,633
Gadai janji kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,692,788	1,692,788
Aset risiko lebih tinggi	-	-	-	-	-	-	-	-	22,943	-	22,943
Aset-aset lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278,759	278,759
Jumlah	918,368	172,926	320,185	261,324	657,926	219,627	-	155,701	13,422,155	5,792,180	21,920,393

5.0 Risiko Kredit (Pendedahan bagi Portfolio Mengikut Pendekatan Berseragam) (samb.)

Jadual 18: Tebaran Penarafan bagi pendedahan kredit (samb.)

Bank											
31 Mac 2013											
Kelas Pendedahan	Penarafan oleh ECAI yang diluluskan										
	AAA	AA+	AA	AA-	A	BBB	BB+ hingga BB-	P1/MARC1	Tanpa Penarafan	Lain-lain	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di Dalam dan Luar Kunci Kira-kira											
Pendedahan Kredit- Pendekatan Berseragam											
Bank Pusat/Berdaulat	-	-	-	-	-	-	-	-	9,003,386	-	9,003,386
Entiti Sektor Awam	-	-	-	-	-	-	-	-	73,229	-	73,229
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	30,938	77,345	35,222	-	-	-	-	696	258,185	-	402,386
Korporat	1,043,793	149,342	90,024	426,100	300,718	163,115	-	59,900	3,378,964	-	5,611,956
Runcit Kawalselia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,778,393	4,778,393
Gadai janji kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,248,065	2,248,065
Aset risiko lebih tinggi	-	-	-	-	-	-	-	-	18,625	-	18,625
Aset-aset lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	356,282	356,282
Jumlah	1,074,731	226,687	125,246	426,100	300,718	163,115	-	60,596	12,732,389	7,382,740	22,492,322

Bank											
31 Mac 2012											
Kelas Pendedahan	Penarafan oleh ECAI yang diluluskan										
	AAA	AA+	AA	AA-	A	BBB	BB+ hingga BB-	P1/MARC1	Tanpa Penarafan	Lain-lain	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di Dalam dan Luar Kunci Kira-kira											
Pendedahan Kredit- Pendekatan Berseragam											
Bank Pusat/Berdaulat	-	-	-	-	-	-	-	-	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
Runcit Kawalselia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,820,633	3,820,633
Gadai janji kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,692,788	1,692,788
Aset risiko lebih tinggi	-	-	-	-	-	-	-	-	22,943	-	22,943
Aset-aset lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265,400	265,400
Jumlah	918,368	172,926	320,186	261,324	657,926	219,627	-	155,701	13,422,155	5,778,821	21,907,034

5.0 Risiko Kredit (Pendedahan bagi Portfolio Mengikut Pendekatan Berseragam) (samb.)

Jadual 18: Tebaran Penarafan bagi pendedahan kredit (samb.)

Kelas Pendedahan	Penarafan Institusi Perbankan dan 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	A1 hingga A3 A+ hingga A- A+ hingga A- A hingga A3	Baa1 hingga Ba3 BBB+ hingga BB- BBB+ hingga BB- BBB1 hingga BB3	B1 hingga C B+ hingga D B+ hingga D B hingga D
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di Dalam dan Luar Kunci Kira-kira					
Pendedahan Kredit (menggunakan Wajaran Risiko Korporat)					
Kumpulan dan Bank					
31 Mac 2013					
Entiti Sektor Awam (berkenaan bagi risiko berwajaran entiti berdasarkan Penarafan luarannya sebagai badan korporat)	-	-	-	-	73,229
Insuran, Syarikat Sekuriti & Pengurus Dana	-	-	-	-	-
Korporat	1,709,259	300,718	163,115	-	3,364,119
Jumlah	1,709,259	300,718	163,115	-	3,437,348
Kumpulan dan Bank					
31 Mac 2012					
Entiti Sektor Awam (berkenaan bagi risiko berwajaran entiti berdasarkan Penarafan luarannya sebagai badan korporat)	-	-	-	-	86,400
Insurans, Syarikat Sekuriti & Pengurus Dana	-	-	-	-	-
Korporat	1,396,468	497,926	219,627	-	3,819,418
Jumlah	1,396,468	497,926	219,627	-	3,905,818

5.0 Risiko Kredit (Pendedahan bagi Portfolio Mengikut Pendekatan Berseragam) (samb.)

Jadual 18: Tebaran Penarafan bagi pendedahan kredit (samb.)

Kelas Pendedahan	Penarafan Institusi Perbankan dan Korporat oleh ECAI yang Diluluskan					
	Moody's S&P Fitch RAM MARC RII Inc	P-1 A-1 F1+,F1 P-1 MARC-1 a-1+,a-1	P-2 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
		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira						
Kumpulan dan Bank						
31 Mac 2013						
Bank, MDB dan FDI		696	-	-	-	-
Pendedahan Kredit (menggunakan Wajaran Risiko Korporat)						
Korporat		59,900	-	-	-	-
Jumlah		60,596	-	-	-	-
Kumpulan dan Bank						
31 Mac 2012						
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira						
Bank, MDB dan FDI		1,286	-	-	-	-
Pendedahan Kredit (menggunakan Wajaran Risiko Korporat)						
Korporat		154,415	-	-	-	-
Jumlah		155,701	-	-	-	-

5.0 Risiko Kredit (Pendedahan bagi Portfolio Mengikut Pendekatan Berseragam) (samb.)

Jadual 18: Tebaran Penarafan bagi pendedahan kredit (samb.)

Penarafan Bank Utama dan Pusat oleh ECAI yang Diluluskan							
Kelas Pendedahan	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
		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira							
Kumpulan dan Bank 31 Mac 2013							
Bank Pusat/Berdaulat		-	-	-	-	-	9,003,386
Jumlah		-	-	-	-	-	9,003,386
Kumpulan dan Bank 31 Mac 2012							
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira							
Bank Pusat/Berdaulat		-	-	-	-	-	9,307,747
Jumlah		-	-	-	-	-	9,307,747
Penarafan Bank Utama dan Pusat oleh ECAI yang Diluluskan							
Kelas Pendedahan	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
		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira							
Kumpulan dan Bank 31 Mac 2013							
Bank, MDB dan FDI		143,505	-	-	-	-	258,185
Jumlah		143,505	-	-	-	-	258,185
Kumpulan dan Bank 31 Mac 2012							
Bank, MDB dan FDI		276,336	160,000	-	-	-	186,791
Jumlah		276,336	160,000	-	-	-	186,791

5.0 Risiko Kredit (Pendedahan bagi Portfolio Mengikut Pendekatan Berseragam) (samb.)

Pendedahan risiko kredit mengikut wajaran risiko (termasuk pendedahan yang ditolak) pada 31 Mac 2013 adalah seperti berikut:

Jadual 19: Pendedahan risiko kredit mengikut wajaran risiko (samb.)

Kumpulan 31 Mac 2013	Pendedahan selepas Menolak dan Pengurangan Risiko Kredit									Jumlah Pendedahan selepas Menolak dan Pengurangan Risiko Kredit	Jumlah Aset Berwajaran Risiko
	Bank Utama & Pusat	Entiti Sektor Awam	Bank, MDB dan FDI	Korporat	Runcit Kawal Selia	Hartanah Kediaman	Pendedahan Equiti	Aset Risiko Lebih Tinggi	Aset Lain		
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000		
Wajaran - Risiko											
0%	9,003,386	-	4,966	35,598	-	-	-	-	121,504	9,165,454	-
20%	-	68,664	397,405	1,794,098	-	-	-	-	-	2,260,167	452,033
35%	-	-	-	-	-	988,384	-	-	-	988,384	345,934
50%	-	-	14	318,119	-	429,506	-	-	-	747,639	373,820
75%	-	-	-	-	2,689,433	410,946	-	-	-	3,100,379	2,325,283
100%	-	-	-	3,329,452	2,085,528	419,230	-	-	250,751	6,084,961	6,084,961
150%	-	-	-	52,183	-	-	580	17,625	-	70,388	105,582
Jumlah	9,003,386	68,664	402,385	5,529,450	4,774,961	2,248,066	580	17,625	372,255	22,417,372	9,687,613

Kumpulan 31 Mac 2012	Pendedahan selepas Menolak dan Pengurangan Risiko Kredit									Jumlah Pendedahan selepas Menolak dan Pengurangan Risiko Kredit	Jumlah Aset Berwajaran Risiko
	Bank Utama & Pusat	Entiti Sektor Awam	Bank, MDB dan FDI	Korporat	Runcit Kawal Selia	Hartanah Kediaman	Aset Risiko Lebih Tinggi	Aset Lain			
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000			
Wajaran - Risiko											
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
Jumlah	9,307,747	80,822	624,413	5,991,415	3,817,894	1,692,788	22,943	278,760	21,816,782	8,854,238	

5.0 Risiko Kredit (Pendedahan bagi Portfolio Mengikut Pendekatan Berseragam) (samb.)

Pendedahan risiko kredit mengikut wajaran risiko (termasuk pendedahan yang ditolak) pada 31 Mac 2013 adalah seperti berikut:

Jadual 19: Pendedahan risiko kredit mengikut wajaran risiko (samb.)

Bank 31 Mac 2013	Pendedahan selepas Menolak dan Pengurangan Risiko Kredit									Jumlah Pendedahan selepas Menolak dan Pengurangan Risiko Kredit	Jumlah Aset Berwajaran Risiko
	Bank Utama & Pusat	Entiti Sektor Awam	Bank, MDB dan FDI	Korporat	Runcit Kawal Selia	Hartanah Kediaman	Pendedahan Equiti	Aset Risiko Lebih Tinggi	Aset Lain		
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Wajaran - Risiko											
0%	9,003,386	-	4,966	35,598	-	-	-	-	121,504	9,165,454	-
20%	-	68,664	397,405	1,794,098	-	-	-	-	-	2,260,167	452,033
35%	-	-	-	-	-	988,385	-	-	-	988,385	345,934
50%	-	-	14	318,119	-	429,506	-	-	-	747,639	373,820
75%	-	-	-	-	2,689,433	410,946	-	-	-	3,100,379	2,325,284
100%	-	-	-	3,329,451	2,085,528	419,230	-	-	234,778	6,068,987	6,068,987
150%	-	-	-	52,183	-	-	1,000	17,625	-	70,808	106,212
Jumlah	9,003,386	68,664	402,385	5,529,449	4,774,961	2,248,067	1,000	17,625	356,282	22,401,819	9,672,270

Bank 31 Mac 2012	Pendedahan selepas Menolak dan Pengurangan Risiko Kredit									Jumlah Pendedahan selepas Menolak dan Pengurangan Risiko Kredit	Jumlah Aset Berwajaran Risiko
	Bank Utama & Pusat	Entiti Sektor Awam	Bank, MDB dan FDI	Korporat	Runcit Kawal Selia	Hartanah Kediaman	Aset Risiko Lebih Tinggi	Aset Lain			
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Wajaran - Risiko											
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
Jumlah	-	9,307,747	80,822	624,413	5,991,415	3,817,894	1,692,788	22,943	265,399	21,803,421	8,840,877

6.0 Pendedahan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Pendekatan Berseragam (samb.)

Setelah menilai kedudukan kredit dan keupayaan untuk membayar balik pelanggan, dan pengenalpastian sumber pembayaran balik pembiayaan, Bank boleh menyediakan kemudahan pembiayaan berasaskan cagaran penuh, separa cagaran atau tanpa cagaran. Dalam usaha mengurangkan pendedahan kredit, Kumpulan dan Bank mungkin menggunakan Pengurang Risiko Kredit (CRM) dalam bentuk cagaran dan sandaran lain. Contoh CRM ini termasuk caj ke atas hartanah kediaman dan komersial yang dibiayai, cagaran 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 kebolehtkuasaan cagaran dan pengurang risiko kredit yang lain. Pengemaskinian penilaian cagaran dilakukan semasa semakan berkala kemudahan pembiayaan untuk mencerminkan nilai pasaran semasa dan memastikan liputan yang memadai dan berterusan.

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit yang diliputi oleh cagaran kewangan dan jaminan kewangan yang layak seperti yang ditakrifkan dalam Pendekatan Berseragam. Cagaran kewangan yang layak terdiri terutamanya daripada tunai, sekuriti di senarai bursa, amanah saham atau sekuriti boleh niaga. Kumpulan dan Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan kredit yang dikurangkan melalui penggunaan cagaran layak yang lain.

6.0 Pendedahan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Pendekatan Berseragam (samb.)

Jadual 20: Pengurangan risiko kredit ke atas pendedahan kredit

Kumpulan	Pendedahan Kasar	Jumlah Pendedahan yang diliputi oleh Cagaran Kewangan yang Layak	*Pendedahan Bersih
	RM'000	RM'000	RM'000
31 Mac 2013			
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira			
Bank Pusat/berdaulat	8,262,049	-	8,262,049
Entiti Sektor Awam	67,594	4,565	63,029
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & bank pembangunan pelbagai hala	399,475	-	399,475
Korporat	5,028,053	82,507	4,945,546
Runcit Kawalselia	4,645,090	3,432	4,641,658
Hartanah Kediaman	2,151,797	-	2,151,797
Aset Risiko Lebih Tinggi	18,205	-	18,205
Aset-aset lain	372,256	-	372,256
Pendedahan Mungkir	101,504	-	101,504
	21,046,023	90,504	20,955,519
Pendedahan di luar Kunci Kira-kira			
Pendedahan luar kunci kira-kira berkaitan kredit	1,417,933	-	1,417,933
Instrumen kewangan derivatif	43,920	-	43,920
	1,461,853	-	1,461,853
Jumlah Pendedahan Kredit	22,507,876	90,504	22,417,372

Kumpulan	Pendedahan Kasar	Jumlah Pendedahan yang diliputi oleh Cagaran Kewangan yang Layak	*Pendedahan Bersih
	RM'000	RM'000	RM'000
31 Mac 2012			
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira			
Bank Pusat/berdaulat	8,568,744	-	8,568,744
Entiti Sektor Awam	77,156	5,578	71,578
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & bank pembangunan pelbagai hala	622,891	-	622,891
Korporat	5,335,448	95,296	5,240,153
Runcit Kawalselia	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-aset lain	278,759	-	278,759
Pendedahan Mungkir	168,404	-	168,404
	20,339,698	103,613	20,236,086
Pendedahan di luar Kunci Kira-kira			
Pendedahan luar kunci kira-kira berkaitan kredit	1,569,695	-	1,569,695
Instrumen kewangan derivatif	11,001	-	11,001
	1,580,696	-	1,580,696
Jumlah Pendedahan Kredit	21,920,394	103,613	21,816,782

* Setelah menolak dan pengurangan risiko kredit

6.0 Pendedahan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Pendekatan Berseragam (samb.)

Jadual 20: Pengurangan risiko kredit ke atas pendedahan kredit (samb.)

Bank	Pendedahan Kasar	Jumlah Pendedahan yang diliputi oleh Cagaran Kewangan yang Layak	*Pendedahan Bersih
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira			
Bank Pusat/berdaulat	8,262,049	-	8,262,049
Entiti Sektor Awam	67,594	4,565	63,029
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & bank pembangunan pelbagai hala	399,475	-	399,475
Korporat	5,028,053	82,507	4,945,546
Runcit Kawalselia	4,645,090	3,432	4,641,658
Hartanah Kediaman	2,151,797	-	2,151,797
Aset Risiko Lebih Tinggi	18,625	-	18,625
Aset-aset lain	356,283	-	356,283
Pendedahan Mungkir	101,504	-	101,504
	21,030,470	90,504	20,939,966
Pendedahan di luar Kunci Kira-kira			
Pendedahan luar kunci kira-kira berkaitan kredit	1,417,933	-	1,417,933
Instrumen kewangan derivatif	43,920	-	43,920
	1,461,853	-	1,461,853
Jumlah Pendedahan Kredit	22,492,323	90,504	22,401,819

Bank	Pendedahan Kasar	Jumlah Pendedahan yang diliputi oleh Cagaran Kewangan yang Layak	*Pendedahan Bersih
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira			
Bank Pusat/berdaulat	8,568,744	-	8,568,744
Entiti Sektor Awam	77,156	5,578	71,578
Bank, Institusi Kewangan Pembangunan & bank pembangunan pelbagai hala	622,891	-	622,891
Korporat	5,335,448	95,296	5,240,152
Runcit Kawalselia	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-aset lain	265,399	-	265,399
Pendedahan Mungkir	168,404	-	168,404
	20,326,338	103,613	20,222,725
Pendedahan di luar Kunci Kira-kira			
Pendedahan luar kunci kira-kira berkaitan kredit	1,569,695	-	1,569,695
Instrumen kewangan derivatif	11,001	-	11,001
	1,580,696	-	1,580,696
Jumlah Pendedahan Kredit	21,907,034	103,613	21,803,421

* Setelah menolak dan pengurangan risiko kredit

7.0 Pendedahan Am bagi Pendedahan di luar Kunci Kira-Kira dan Risiko Kredit Rakan Niaga (CCR)

Komitment dan Luar Jangkaan

Kumpulan dan Bank, dalam urus niaga biasa, membuat pelbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangka tertentu dengan tuntutan undang-undang terhadap pelanggan-pelanggannya.

Walaupun begitu, Bank mewujudkan had tertentu untuk mengurus pendedahan luar kunci kira-kira dan risiko rakan niaga, yang ditetapkan 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 berwajaran risiko bagi komitmen dan luar jangkaan adalah seperti berikut:

Jadual 21: Komitmen dan luar jangkaan

	31 Mac 2013			31 Mac 2012		
	Amaun Pokok	Amaun kredit setara	Jumlah aset berwajaran risiko	Amaun Pokok	Amaun kredit setara	Jumlah aset berwajaran risiko
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Kumpulan dan Bank						
Komitment dan luar jangkaan merangkumi perkara berikut:						
Liabiliti luar jangka						
Pengganti Kredit Langsung	16,362	16,362	8,362	1,208	1,208	1,208
Luar jangkaan berkaitan perdagangan	73,372	14,674	4,904	65,352	13,070	5,739
Luar jangkaan berkaitan transaksi	501,061	250,531	191,325	616,105	308,053	248,935
Kewajipan di bawah perjanjian taja jaminan yang sedang berkuat kuasa	25,000	12,500	2,500	41,000	20,500	4,100
Pembiayaan perumahan yang dijual secara langsung dan tidak langsung kepada Cagamas dengan tuntutan	-	-	-	64,910	64,910	33,962
Komitment						
Komitmen kredit yang dilanjutkan:						
- Matang dalam tempoh setahun	450,046	90,009	76,294	349,478	69,896	65,135
- Matang melebihi tempoh setahun	1,944,354	972,177	256,626	2,184,119	1,092,060	376,999
Bil Kutipan	19,712	-	-	19,883	-	-
Instrumen Kewangan Derivatif Islam						
Kontrak berkaitan tukaran asing	395,124	6,670	4,341	870,214	5,001	3,783
Kontrak berkaitan kadar untung	875,000	37,250	7,450	75,000	6,000	1,200
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-Kira	4,300,031	1,400,173	551,802	4,287,269	1,580,698	741,061

7.0 Pendedahan Am bagi Pendedahan di luar Kunci Kira-Kira dan Risiko Kredit Rakan Niaga (CCR) (samb.)

Instrumen Kewangan Derivatif Islam

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 dasar derivatif tersebut, kadar rujukan atau indeks dan merupakan asas ukuran perubahan nilai derivatif tersebut dinilai. 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

Kumpulan dan Bank	31 Mac 2013			31 Mac 2012		
	Amaun Kontrak/ Nosional	Nilai Saksama		Amaun Kontrak/ Nosional	Nilai Saksama	
		Aset	Liabiliti		Aset	Liabiliti
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Derivatif Perdagangan						
Kontrak Tukaran Asing						
- Kontrak Hadapan mata wang						
Kurang daripada setahun	54,230	2,862	(24)	52,994	770	(302)
- Kontrak Silang mata wang						
Kurang daripada setahun	213,422	1,500	(1,021)	256,702	1,384	(558)
- Kontrak Lani mata wang						
Kurang daripada setahun	127,472	126	(134)	1,487,300	3,023	(2,968)
	395,124	4,488	(1,178)	1,796,996	5,177	(3,828)
Tukaran Kadar Keuntungan Islam (IPRS)						
Lebih daripada setahun	875,000	-	(7,726)	75,000	-	(158)
Jumlah	1,270,124	4,488	(8,904)	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 terselaras kunci kira-kira Bank dan Kumpulan, yang merangkumi aset, liabiliti dan modal. Tumpuan utama ALM adalah 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 pulangan 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;
- Memastikan terdapat keseimbangan yang sewajarnya di antara 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 Bank secara proaktif dalam usaha memaksimumkan perolehan dan mencapai matlamat strategiknya menurut keutamaan pulangan berbanding risiko keseluruhan.

8.0 Pengurusan Risiko Pasaran dan Aset-Liabiliti (ALM) (samb.)

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

Proses pengurusan risiko pasaran dan ALM Bank yang berkesan merangkumi pengenpastian, pengukuran, pengurangan, pemantauan 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 terhadap perubahan pembolehubah pasaran.
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 keadaan buruk ekstrem yang mungkin berlaku. Ujian stres termasuk penilaian ke atas kecairan dana dan pasaran, risiko kadar pulangan, risiko perdagangan tersasar dan kemudahubahan mata wang.

8.1 Risiko Pasaran (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 terhadap 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 melaksanakan sistem dan kawalan yang memadai untuk memberi keyakinan kepada pihak pengurusan dan para penyelia Kumpulan dan Bank bahawa anggaran penilaian tersebut adalah berhemat dan boleh dipercayai.
- **Kaedah Penilaian:**
Terdapat 3 tahap hierarki nilai saksama untuk mencerminkan tahap pertimbangan yang terlibat dalam menganggarkan nilai saksama. Hierarki ini terbahagi kepada tiga peringkat:
 - i. Tahap 1
Input pilihan kepada usaha penilaian diperolehi sebut harga tersedia dalam pasaran aktif bagi aset atau liabiliti yang sama yang diperolehi secara bebas daripada pelbagai sumber. Sekiranya tiada sebut harga pasaran, Kumpulan dan Bank akan membuat anggaran nilai saksama menggunakan maklumat terbaik yang tersedia dalam keadaan berkenaan. Anggaran nilai saksama yang terhasil kemudiannya akan dikelaskan kepada Tahap Dua atau Tahap Tiga.

8.0 Pengurusan Risiko Pasaran dan Aset-Liabiliti (ALM) (samb.)

8.1 Risiko Pasaran (Pendedahan bagi Portfolio menurut Pendekatan Terpiawai) (samb.)

- **Kaedah Penilaian (samb.):**

- ii. Tahap 2

Sekiranya tiada sebut harga pasaran, Kumpulan dan Bank akan 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 dan sebagainya.

- iii. Tahap 3

Dalam tahap ini, nilai saksama juga dianggarkan menggunakan teknik penilaian berdasarkan input yang tidak boleh diperhatikan. Sehubungan dengan itu, ianya memerlukan penggunaan maklumat dalaman. Kategori ini membenarkan "situasi di mana terdapat sedikit, sekiranya ada, aktiviti pasaran bagi aset atau liabiliti pada tarikh ukuran dibuat". Meskipun ianya "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 2013, Kumpulan dan Bank menggunakan pendekatan terpiawai dalam mengira aset berwajaran risiko pasaran bagi kedudukan buku perdagangan Kumpulan dan Bank. Berikut adalah keperluan kawal selia minimum bagi risiko pasaran.

Jadual 23: Keperluan kawal selia minimum bagi risiko pasaran

Kumpulan dan Bank	Kedudukan Panjang	Kedudukan Pendek	Aset Berwajaran Risiko	Keperluan Modal Minimum pada 8%
31 Mac 2013	RM' 000	RM' 000	RM' 000	RM' 000
Risiko Kadar Penanda Aras	204	(1,044)	38,494	3,080
Risiko Mata Wang Asing	19,324	(2,513)	19,324	1,545
Jumlah	19,528	(3,557)	57,818	4,625

Kumpulan dan Bank	Kedudukan Panjang	Kedudukan Pendek	Aset Berwajaran Risiko	Keperluan Modal Minimum pada 8%
31 Mac 2012	RM' 000	RM' 000	RM' 000	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
Jumlah	15,409	(5,875)	115,622	9,250

8.0 Pengurusan Risiko Pasaran dan Aset-Liabiliti (ALM) (samb.)

8.2 Ekuiti (Pendedahan bagi Kedudukan Buku Perbankan)

Pengelasan ekuiti yang dibeli mesti dibuat semasa transaksi dilakukan. Ekuiti-ekuiti tersebut dikelaskan sebagai buku perbankan apabila ia diperolehi dan dipegang bagi tujuan mendapatkan keuntungan positif ke atas 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 tersenarai yang disebut harga 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 meliputi penjualan dan pembelian saham dan semakan prestasi dana ekuiti. MISB akan membuat laporan prestasi dana ini kepada IC setiap bulan.

Jadual 24: Pendedahan Ekuiti

Kumpulan dan Bank	Pendedahan Kredit Kasar	Aset Berwajaran Risiko	Untung/(Rugi) Tidak Direalisasi
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000
Didagangkan Secara Awam			
Pelaburan dalam Dana Amanah Saham	-	-	-
Pelaburan dalam Saham Disebut Harga	44,182	44,182	(2,059)
Jumlah	44,182	44,182	(2,059)

	Pendedahan Kredit Kasar	Aset Berwajaran Risiko	Untung/(Rugi) Tidak Direalisasi
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000
Didagangkan Secara Awam			
Pelaburan dalam Dana Amanah Saham	-	-	-
Pelaburan dalam Saham Disebut Harga	48,691	48,691	(668)
Jumlah	48,691	48,691	(668)

8.0 Pengurusan Risiko Pasaran dan Aset-Liabiliti (ALM) (samb.)

8.3 Pendedahan bagi Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan (“RORBB”)

Pengurusan Risiko Kadar Pulangan (“RoR”)

Risiko kadar pulangan merujuk kepada kebolehubahan aset dan liabiliti bank berikut ketidaktentuan 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	Perbezaan masa dalam kematangan dan penetapan semula harga aset dan liabiliti Bank
Risiko Keluk Hasil	Anjakan keluk hasil yang tidak dijangka yang memberi kesan yang menjejaskan pendapatan dan nilai ekonomi Bank
Risiko Asas	Berbangkit daripada hubung kaitan yang tidak sempurna dalam pelarasan kadar yang diperoleh dengan yang dibayar bagi instrumen yang berbeza yang sebaliknya mempunyai ciri-ciri penetapan semula harga yang serupa
Kebolehpilihan	Risiko ini berpunca daripada pilihan yang tersirat dalam kebanyakan aset, liabiliti dan portfolio luar kunci kira-kira Bank
Risiko Perdagangan Tersasar	Risiko yang mungkin dihadapi oleh Bank di bawah tekanan komersial untuk memberi pulangan yang lebih tinggi daripada kadar yang diperoleh ke atas asetnya yang dibiayai oleh pemegang akaun pelaburan

Ukuran Risiko Kadar Pulangan

Bank mengukur secara bulanan pelbagai senario kejutan kadar yang sejajar (sehingga 200 mata 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 kewangan 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, dan 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 dan dicampur 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 kadar pulangan aset yang sensitif berbanding kadar pulangan liabiliti yang sensitif, yang dijangka akan mengalami perubahan kadar kontraktual (ditetapkan semula harga) sepanjang baki tempoh kematangan atau apabila matang.

4. Penilaian Risiko Lain

Simulation analysis will also be used to evaluate the impact of possible decisions that includes assessment on product pricing, new product introduction, derivatives and hedging strategies, changes in the asset-liability mix and short term funding decisions.

8.0 Pengurusan Risiko Pasaran dan Aset-Liabiliti (ALM) (samb.)

8.3 Pendedahan bagi Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan ("RORBB") (samb.)

Pengurusan Risiko Kadar Pulangan ("RoR") (samb.)

Jadual 26: 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:

Peningkatan/(pengurangan) dalam mata asas	Kadar Cukai	Kumpulan		Bank	
		-50 Mata Asas	+50 Mata Asas	-50 Mata Asas	+50 Mata Asas
		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
31 Mac 2013					
Kesan ke atas keuntungan selepas cukai	25%	29,815	(29,815)	29,837	(29,837)
Kesan ke atas pendapatan komprehensif lain, selepas cukai	25%	68,650	(68,650)	68,650	(68,650)
Kesan ke atas ekuiti		159,855	(159,855)	159,854	(159,854)
31 Mac 2012					
Kesan ke atas keuntungan selepas cukai	25%	27,092	(27,092)	27,092	(27,092)
Kesan ke atas pendapatan komprehensif lain, selepas cukai	25%	78,394	(78,394)	78,394	(78,394)
Kesan ke atas ekuiti		172,575	(172,575)	172,575	(172,575)

8.4 Risiko Kecairan

Risiko Kecairan dan Pendanaan

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, adalah menjadi keutamaan Bank untuk mengurus dan mengekalkan sumber kewangan yang stabil demi memenuhi jangkaan pendeposit. Melalui pengurusan kunci kira-kira, Bank akan memastikan terdapatnya tunai dan aset cair yang mencukupi untuk memenuhi obligasi jangka pendek dan jangka panjang apabila genap masa untuk dipenuhi.

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.

8.0 Pengurusan Risiko Pasaran dan Aset-Liabiliti (ALM) (samb.)

8.4 Risiko Kecairan (samb.)

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 memungkinkan kesukaran semasa atau akan datang 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 mengekal dan menambah asas deposit pelanggannya.

Strategi pemasaran Bank memastikan campuran deposit yang seimbang. Kestabilan asas deposit dengan itu mengurangkan kebergantungan Bank kepada belum terimaan jangka pendek yang tidak tentu. 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 Aset Liabiliti (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 di mana Bank mampu memenuhi sebarang tuntutan kecairan apabila tiba masanya.
- Pengurusan dalam keadaan krisis: Keadaan krisis ditakrifkan sebagai situasi di mana Bank menghadapi kesukaran memenuhi tuntutan kecairan apabila tiba masanya.
- BASEL 3
Bank melaksanakan proses penilaian dan pemantauan yang berkaitan menurut keperluan Basel 3 berhubung kecairan menerusi perkiraan LCR and NSFR.

8.0 Pengurusan Risiko Pasaran dan Aset-Liabiliti (ALM) (samb.)

8.4 Risiko Kecairan (samb.)

Risiko Kecairan dan Pendanaan (samb.)

Jadual 28: Analisis kematangan aset dan liabiliti berasaskan baki tempoh kontrak

Kumpulan	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 - 5 Tahun	Lebih 5 Tahun	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
ASET								
Wang tunai dan dana jangka pendek	2,913,226	323,070	209	-	-	-	-	3,236,505
Deposit tunai dan simpanan di institusi kewangan	-	-	105,189	-	-	-	-	105,189
Pelaburan kewangan dinilai pada nilai saksama menerusi keuntungan dan kerugian	-	-	-	-	-	-	84,373	84,373
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	130,708	467,195	185,850	282,741	294,214	4,054,559	1,051,724	6,466,991
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	-	-	-	-	-	-	575	575
Aset kewangan derivatif Islam	340	2,529	789	728	102	-	-	4,488
Pembiayaan pelanggan	-	675,133	416,540	438,304	766,336	3,740,874	4,315,439	10,352,626
Aset-aset lain	-	-	-	-	90,024	-	730,819	820,843
JUMLAH ASET	3,044,274	1,467,927	708,577	721,773	1,150,676	7,795,433	6,182,930	21,071,590
LIABILITI DAN EKUITI								
Deposit daripada pelanggan	1,848,030	8,925,947	5,365,877	1,582,461	990,359	5,848	25,657	18,744,179
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	-	2,820	-	3,152	4,802	-	10,774
Liabiliti kewangan derivatif Islam	938	-	230	-	11	-	7,726	8,905
Liabiliti lain	-	168,743	462	703	133,293	-	406,055	709,256
JUMLAH LIABILITI	1,848,968	9,094,690	5,369,389	1,583,164	1,126,815	10,650	439,438	19,473,114
Ekuiti milik pemegang saham Bank	-	-	-	-	-	-	1,598,476	1,598,476
KETIDAKPADANAN KEMATANGAN BERSIH								
	1,195,306	(7,626,763)	(4,660,812)	(861,391)	23,861	7,784,783	4,145,016	-

8.0 Pengurusan Risiko Pasaran dan Aset-Liabiliti (ALM) (samb.)

8.4 Risiko Kecairan (samb.)

Jadual 28: Analisis kematangan aset dan liabiliti berasaskan baki tempoh kontrak (samb.)

Kumpulan	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 - 5 Tahun	Lebih 5 Tahun	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
ASET								
Wang tunai dan dana jangka pendek	3,252,625	1,138,598	-	-	-	-	-	4,391,223
Deposit tunai dan simpanan di institusi kewangan	-	-	18,389	91,944	-	-	-	110,333
Pelaburan kewangan dinilai pada nilai saksama menerusi keuntungan dan kerugian	-	-	-	-	-	-	50,772	50,772
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	-	350,778	175,528	481,282	399,757	2,762,054	1,969,819	6,139,218
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	-	298	-	27,649	-	-	575	28,522
Aset kewangan derivatif Islam	162	2,330	1,645	13	-	-	-	4,150
Pembiayaan pelanggan	-	514,337	365,509	439,506	690,822	3,264,045	3,790,052	9,064,271
Aset-aset lain	-	-	-	-	96,724	-	618,824	715,548
JUMLAH ASET	3,252,787	2,006,341	561,071	1,040,394	1,187,303	6,026,099	6,430,042	20,504,037
LIABILITI DAN EKUITI								
Deposit daripada pelanggan	1,755,512	8,255,153	5,944,495	1,547,083	624,637	5,631	18,576	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	-	386,196	561	854	79,051	-	467,758	934,420
JUMLAH LIABILITI	1,755,823	8,641,534	5,946,188	1,550,893	704,043	18,218	486,334	19,103,033
Ekuiti milik pemegang saham Bank	-	-	-	-	-	-	1,401,004	1,401,004
KETIDAKPADANAN KEMATANGAN BERSIH	1,496,964	(6,635,193)	(5,385,117)	(510,499)	483,260	6,007,881	4,542,704	-

8.0 Pengurusan Risiko Pasaran dan Aset-Liabiliti (ALM) (samb.)

8.4 Risiko Kecairan (samb.)

Jadual 28: Analisis kematangan aset dan liabiliti berasaskan baki tempoh kontrak (samb.)

Bank	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 - 5 Tahun	Lebih 5 Tahun	Jumlah
31 Mac 2013	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
ASET								
Wang tunai dan dana jangka pendek	2,913,226	323,070	209	-	-	-	-	3,236,505
Deposit tunai dan simpanan di institusi kewangan	-	-	105,189	-	-	-	-	105,189
Pelaburan kewangan dinilai pada nilai saksama menerusi keuntungan dan kerugian	-	-	-	-	-	-	79,573	79,573
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	130,708	467,195	185,850	282,741	294,214	4,054,559	1,051,724	6,466,991
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	-	-	-	-	-	-	575	575
Aset kewangan derivatif Islam	340	2,529	789	728	102	-	-	4,488
Pembiayaan pelanggan	-	675,133	416,540	438,304	766,336	3,740,874	4,327,833	10,365,020
Aset-aset lain	-	-	-	-	80,492	-	737,568	818,060
JUMLAH ASET	3,044,274	1,467,927	708,577	721,773	1,141,144	7,795,433	6,197,273	21,076,401
LIABILITI DAN EKUITI								
Deposit daripada pelanggan	1,848,506	8,931,547	5,365,877	1,582,461	990,359	5,848	25,658	18,750,256
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	-	-	2,820	-	3,152	4,802	-	10,774
Liabiliti kewangan derivatif Islam	938	-	230	-	11	-	7,726	8,905
Liabiliti lain	-	169,765	462	703	133,109	-	406,055	710,094
JUMLAH LIABILITI	1,849,444	9,101,312	5,369,389	1,583,164	1,126,631	10,650	439,439	19,480,029
Ekuiti milik pemegang saham Bank	-	-	-	-	-	-	1,596,373	1,596,373
KETIDAKPADANAN KEMATANGAN BERSIH								
	1,194,830	(7,633,385)	(4,660,812)	(861,391)	14,513	7,784,783	4,161,461	-

8.0 Pengurusan Risiko Pasaran dan Aset-Liabiliti (ALM) (samb.)

8.4 Risiko Kecairan (samb.)

Jadual 28: Analisis kematangan aset dan liabiliti berasaskan baki tempoh kontrak (samb.)

Bank	Sehingga 7 Hari	>7 Hari - 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-6 Bulan	>6-12 Bulan	>1 - 5 Tahun	Lebih 5 Tahun	Jumlah
31 Mac 2012	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
ASET								
Wang tunai dan dana jangka pendek	3,252,625	1,138,598	-	-	-	-	-	4,391,223
Deposit tunai dan simpanan di institusi kewangan	-	-	18,389	91,944	-	-	-	110,333
Pelaburan kewangan dinilai pada nilai saksama menerusi keuntungan dan kerugian	-	-	-	-	-	-	45,972	45,972
Pelaburan kewangan yang tersedia untuk dijual	-	350,778	175,528	481,282	399,757	2,762,054	1,969,819	6,139,218
Pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang	-	298	-	27,649	-	-	575	28,522
Aset kewangan derivatif Islam	162	2,330	1,645	13	-	-	-	4,150
Pembiayaan pelanggan	-	514,337	365,509	439,506	690,822	3,276,367	3,790,052	9,076,593
Aset-aset lain	-	-	-	-	89,747	-	625,208	714,955
JUMLAH ASET	3,252,787	2,006,341	561,071	1,040,394	1,180,326	6,038,421	6,431,626	20,510,966
LIABILITI DAN EKUITI								
Deposit daripada pelanggan	1,763,172	8,255,153	5,944,495	1,547,083	624,637	5,631	18,576	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	-	386,383	561	854	79,486	61,679	406,079	935,042
JUMLAH LIABILITI	1,763,483	8,641,721	5,946,188	1,550,893	704,478	79,897	424,655	19,111,315
Ekuiti milik pemegang saham Bank	-	-	-	-	-	-	1,399,651	1,399,651
KETIDAKPADANAN KEMATANGAN BERSIH								
	1,489,304	(6,635,380)	(5,385,117)	(510,499)	475,848	5,958,524	4,607,320	-

9.0 Pendedahan Pengurusan Risiko Operasi (“ORM”)

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 (α 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 Pengurusan Risiko Operasi (ORM)

	2013		2012	
	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	1,022,010	81,761	1,006,091	80,487
Bank	1,020,708	81,657	998,498	79,880

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 dengan berkesan demi meminimumkan kerugian kewangan disebabkan oleh risiko operasi ini.

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

Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi	Jabatan Audit Dalam	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”)

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, dan sehubungan itu menyumbang ke arah pengurusan risiko operasi menyeluruh.

Jalur Perniagaan/Sokongan

Risiko Operasi, dari segi sifatnya, wujud dalam apa-apa perniagaan. Unit Perniagaan/Sokongan bertanggungjawab ke atas pengurusan 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.

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 Kumpulan dan Bank bagi membolehkan institusi bertindak balas dan meneruskan operasi fungsi perniagaan kritikal, sekiranya berhadapan dengan pelbagai gangguan perniagaan, akibat peristiwa dalaman atau luaran.

Kaedah BCM

Bank menyediakan Pelan Kesenambungan Perniagaan (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.

Basel II

Pendedahan Tunggak 3

9.0 Pendedahan Pengurusan Risiko Operasi (“ORM”)

Pengurusan Risiko Operasi (samb.)

Pengurusan Kesenambungan Perniagaan (BCM) (samb.)

Penyelesaian Risiko Operasi Muamalat (MORIS)

Sistem yang baru dilaksanakan ini adalah satu alat untuk mengenalpasti dan menilai risiko that menyediakan pangkalan data berpusat insiden kerugian (IMDC) dan petunjuk (KRI) mengesan pendedahan risiko mengikut masa. Objektif utama adalah bagi meningkatkan pemantauan dan pelaporan untuk cawangan dan jabatan melalui Penilaian Sendiri Risiko dan Kawalan (RCSA), Pungutan Data Pengurusan Insiden (IMDC) dan Petunjuk Risiko Utama (KRI). Skop aplikasi sistem ini bertujuan utama digunakan untuk Pengurusan Risiko Operasi bank. Pada masa yang sama, ianya menjadi satu-satunya sumber untuk mengumpulkan dan mempamerkan Papan Pemuka Arahan merangkumi bidang utama pengurusan risiko. Sistem ini telah siap dan dilancarkan pada 27 Mac 2013.

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

Tinjauan

Struktur Tadbir Urus Syariah Bank Muamalat Malaysia Bhd ditadbir oleh Rangka kerja Tadbir Urus Syariah BNM bagi Institusi Kewangan Islam (IFI), dan lain-lain 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 aturan institusi dan organisasi untuk memantau aspek pematuhan di 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”.

10.0 Pendedahan Tadbir Urus Syariah (samb.)

Struktur Tadbir Urus Syariah

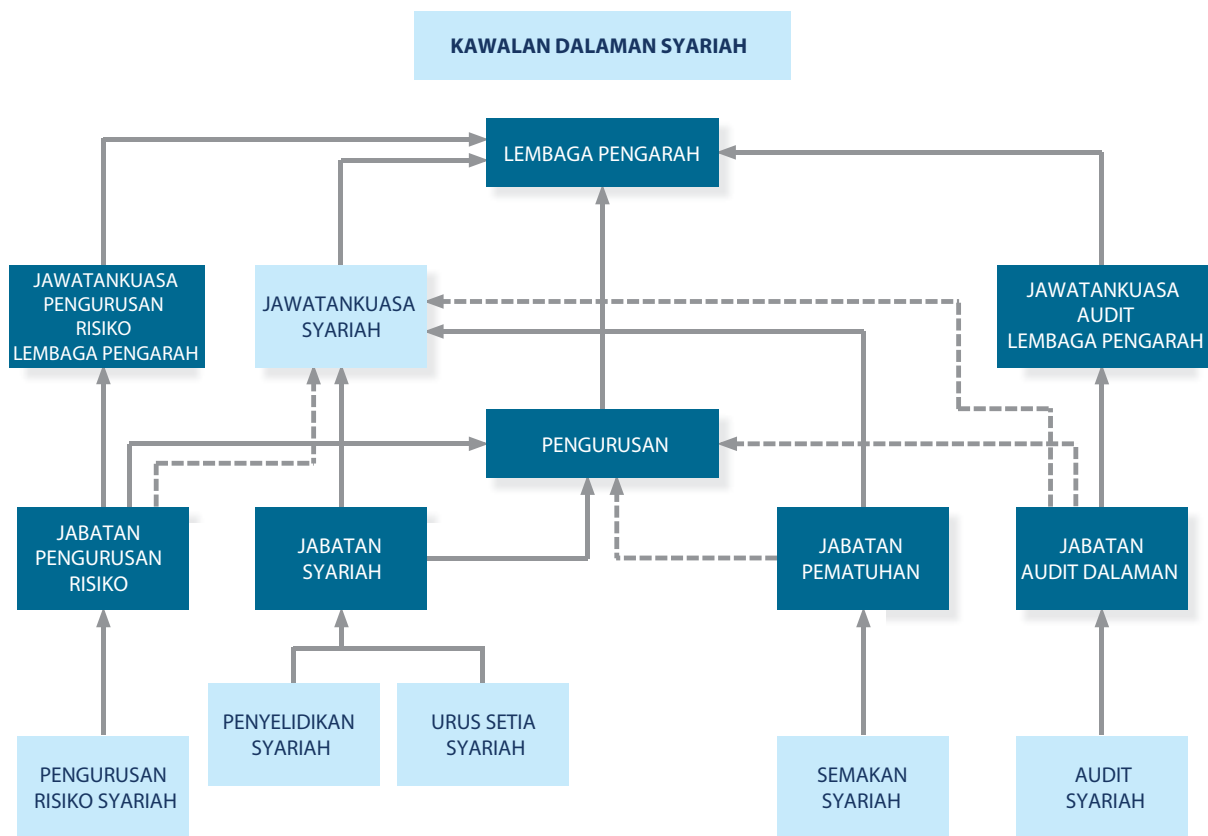
Kawalan Syariah Dalaman

Pengurusan pematuhan Syariah dilaksanakan atas ke bawah daripada lembaga pengarah (BOD) menerusi Jawatankuasa Syariah ("SC"), yang bertanggungjawab memahami hal-ehwal berkaitan dengan Syariah dalam aktiviti yang dilaksanakan oleh Kumpulan dan Bank.

Kumpulan dan Bank akan mensejajarkan semula tanggungjawab organisasi berkaitan 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 berfungsi secara bebas dan akan 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 diasingkan daripada unit operasi perniagaan.

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.

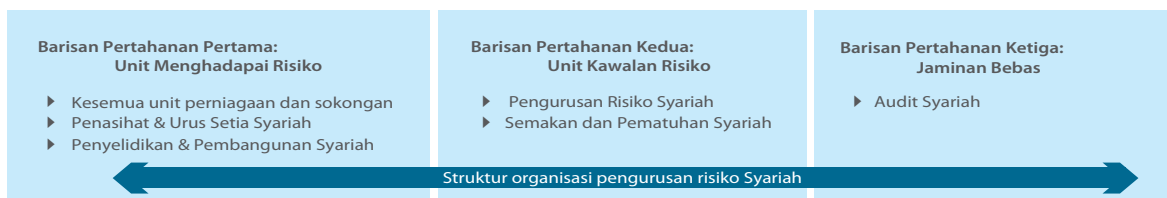
10.0 Pendedahan Tadbir Urus Syariah (samb.)

Struktur Tadbir Urus Syariah (samb.)

Unit Pengurusan Risiko Syariah (SRMU) telah membangunkan Rangka Kerja Pengurusan Risiko Syariah ("SMRF") bagi memastikan pengurusan risiko ketidakpatuhan Syariah di dalam Bank berada di tahap tertinggi selaras dengan SGF. SMRF berperanan mentadbir dan memandu Bank dalam pembangunan dan penambahbaikan berterusan infrastruktur pengurusan risiko Syariahnya. SMRF merupakan kerangka asas di mana dasar pengurusan risiko Syariah dibangunkan, struktur pengurusan risiko Syariah dilaksanakan dan inisiatif pengurusan risiko Syariah dijalankan.

Bank akan memastikan tertubuhnya satu struktur organisasi dan proses dalam menangani dan mengurus risiko Syariah yang melibatkan analisis pendedahan risiko Bank kepada risiko Syariah berkaitan dan mengurangkan risiko berkenaan secara proaktif. Ke arah mencapai objektif Pengurusan Risiko Syariah, fungsi pengurusan risiko Syariah terkandung menerusi tiga (3) barisan pertahanan, iaitu Unit Perniagaan, Unit Kawalan Risiko dan Jaminan Bebas, seperti di bawah:

Jadual 31: Struktur organisasi pengurusan risiko Syariah



Barisan Pertahanan Pertama: Unit Menghadapi Risiko (RTU)

Ini merujuk kepada pengurusan dan kakitangan individu setiap unit perniagaan dan sokongan yang bertanggungjawab bagi memastikan kepatuhan kepada keputusan SC dan SA di dalam bidang fungsi mereka.

- (a) Penasihat & Urus Setia Syariah dan Penyelidikan & Pembangunan Syariah di bawah Jabatan Syariah (SD); dan
- (b) Perniagaan dan Sokongan.

Barisan Pertahanan Kedua: Unit Kawalan Risiko

Ini merujuk kepada dua (2) penjaga pintu utama mengelakkan berlakunya kejadian risiko Syariah:

- (a) Semakan dan Pematuhan Syariah (SRC), Jabatan Pematuhan(CD); dan
- (b) Unit Pengurusan Risiko Syariah (SRMU), Jabatan Pengurusan Risiko (RMD).

Barisan Pertahanan Ketiga: Jaminan Bebas

Ini merujuk kepada fungsi Seksyen Audit Syariah di bawah Jabatan Audit Dalaman yang akan dipertanggungjawabkan menyediakan jaminan bebas kepada Pengurusan dan Lembaga Pengarah berhubung keberkesanan dan kecekapan struktur dan proses menyeluruh pengurusan risiko Syariah yang dilaksanakan Bank.

Strategi Pengurusan Risiko Syariah

- (a) Menyediakan khidmat penasihat dan perundingan Syariah yang berkesan, dalam usaha memastikan pematuhan Syariah dalam semua perkara.
- (b) Memupuk budaya akur Syariah menerusi pelaksanaan Program Semakan dan Pematuhan Syariah, dan memastikan pematuhan terhadap resolusi Jawatankuasa Syariah dalam keseluruhan aktiviti perbankan.
- (c) Meningkatkan pengetahuan Syariah dan menghasilkan kakitangan yang kompeten menerusi pelbagai siri latihan yang sesuai dengan peserta khusus, serta menjalankan penyelidikan dan pembangunan.
- (d) Memastikan bahawa kesemua aktiviti dan perniagaan Kumpulan dan Bank diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah (SC).
- (e) 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.
- (f) Mengenal pasti, mengukur dan mencadangkan penyelesaian bagi percanggahan yang wujud dalam Kumpulan dan Bank.

Penasihat dan Urus Setia Syariah, Penyelidikan Syariah, Semakan dan Pematuhan Syariah, Risiko Syariah dan Audit Syariah adalah merupakan anggota penting yang terlibat secara langsung dalam mengurus risiko Syariah.

10.0 Pendedahan Tadbir Urus Syariah (samb.)

Proses Pembedahan Pendapatan Tidak Patuh Syariah (SNCI)

Perolehan dan Perbelanjaan yang Ditegah Syariah

Dasar berhubung Pendapatan Tidak Patuh Syariah (SNCI) dirumuskan selaras dengan Rangka kerja Tadbir urus Syariah (SGF) BNM bagi Institusi Kewangan Islam untuk mentakrif prinsip dan amalan yang akan digunakan Bank dalam mengurus SNCI seperti yang diputuskan oleh SC.

SNCI adalah pendapatan yang terhasil daripada mana-mana transaksi yang melanggar prinsip dan syarat kawalan Syariah yang ditentukan oleh Jawatankuasa Syariah (SC) Bank Muamalat Malaysia Berhad dan/atau pihak berkuasa Syariah lain (SA).

Pihak berkuasa Syariah (SA) adalah seperti berikut:

- Majlis Penasihat Syariah, Bank Negara Malaysia,
- Majlis Penasihat Syariah, Suruhanjaya Sekuriti Malaysia,
- Mana-mana resolusi dan keputusan Syariah lain yang ditetapkan dan ditentukan oleh Jawatankuasa Syariah (SC) Bank dari masa ke semasa.

Jumlah SNCI dan peristiwa yang diputuskan oleh SC adalah seperti berikut:

Pendapatan Tidak Patuh Syariah, SNCI (RM)	Peristiwa Tidak Patuh Syariah
63,816	Satu (1) peristiwa, termasuk pendapatan bulanan dari akaun Nostro.

SNCI yang dilaporkan telah digunakan sepenuhnya sepanjang tahun ini dengan menyalurkan dana untuk tujuan kebajikan menurut panduan dari SC Bank.

Dana Tidak Dikenalpasti / Shubhah

Semasa operasi harian bank, terdapat dana yang diterima bank di mana sumber adalah tidak jelas / tidak pasti. Dana ini tidak diterima sebagai pendapatan dan ianya direkod di dalam akaun Masalahah Ammah.

Penggunaan dana ini mengikut prosedur serupa yang ditetapkan untuk dana SNCI.

Contoh dana tidak dikenalpasti adalah wang tunai lebih di juruwang dan mesin ATM dan baki kredit tidak dikenalpasti. Dana tidak dikenalpasti sepanjang tahun ini dicatatkan pada RM340,547.

Rangkaian Cawangan

Bank Muamalat Malaysia Berhad

Ibu Pejabat, Menara Bumiputra,
21 Jalan Melaka,
50100 Kuala Lumpur
Tel: +603 2698 8787
Panggilan Tempatan : 1300-88-8787
Panggilan Luar Negara : +603-2600 5500

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

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 & N.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

- 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: 03-6091 9045
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
Tingkat Bawah & 1,
No. 1, Jalan USJ Sentral 2, USJ Sentral,
47500 Subang Jaya, Selangor Darul Ehsan
Tel : 03-8022 1664/8022 1725/ 8022 1726
Faks : 03-8022 1729/ 8022 1730
- 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 Complex,
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

Negeri Sembilan

- 12) SEREMBAN
Wisma Great Eastern,
No. 105, 107 & 109, Jalan Yam Tuan,
70000 Seremban, Negeri Sembilan
Tel : 06-765 1506
Faks : 06-762 7218

KIOS

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
Faks : 03-5121 2766

PEJABAT WILAYAH UTARA

Bank Muamalat Malaysia Berhad
Pejabat Wilayah Utara
Tingkat 3, No. 64, Lebuhr Pantai,
10300 Georgetown, Pulau Pinang
Tel : 04-250 3551 / 04-251 3552
Faks : 04-261 1503

Perak

- 1) IPOH
Tingkat Bawah & Mezzanine,
Wisma Maju UMNO, Jalan Sultan Idris Shah,
30000 Ipoh, Perak
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
Tel : 05-716 6737
Faks : 05-716 7204
- 3) SITIAWAN
Tingkat Bawah & 1,
No. 392, Taman Samudera,
32040 Seri Manjung, Perak.
Tel : 05-688 4915
Faks : 05-688 4931
- 4) TAIPING
98-100, Tingkat Bawah & 1,
Jalan Kota,
34000 Taiping, Perak
Tel : 05-807 8372
Faks : 05-807 8375

Kedah

- 5) ALOR SETAR
Lot T-1, Tingkat Bawah & Mezzanine,
Wisma PKNK,
Jalan Sultan Badlishah,
05000 Alor Setar, Kedah
Tel : 04-731 5722
Faks : 04-731 5724

6) SOUQ AL-BUKHARY
Tingkat Bawah,
Bazaar Souq Al-Bukhary,
No. 1, Jalan Tun Abdul Razak,
05200 Alor Setar, Kedah
Tel : 04-731 5480
Faks : 04-731 5546

7) KULIM
No. 6, Bangunan Al-Ikhwan,
Pusat Perniagaan Putra,
Jalan Kilang Lama,
09000 Kulim, Kedah
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
Tel : 04-420 4300 / 4301 / 4302
Faks : 04-421 5007

Pulau Pinang

9) BAYAN BARU
No 24, 26 & 28,
Tingkat Bawah & 1,
Taman Seri Tunas, Jln Tengah,
11950 Bayan Baru, Pulau Pinang
Tel : 04-630 8100
Faks : 04-641 1058

10) USM
Universiti Sains Malaysia
Bangunan D12, Minden Campus,
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 : 04-2611700

Perlis

13) KANGAR
No. 11 & 13, Jalan Bukit Lagi,
01000 Kangar, Perlis
Tel : 04-976 4751
Faks : 04-976 4799

KIOS

1) KEPALA BATAS
Lot G-13A, Tingkat Bawah,
Pusat Perniagaan Dato' Kailan,
13200 Kepala Batas, Pulau Pinang
Tel : 04-575 4071 / 4018
Faks : 04-575 4084

2) IPOH TERMINAL
Lot No 25, Tingkat Bawah,
Ipoh City Integrated Bus Terminal Complex,
Persiaran Meru Raya 5,
Bandar Meru Raya,
30020 Ipoh, Perak
Tel : 05-5273275, 05-5273276 (Talian Am)
Faks : 05-5273277

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
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
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
Tel : 09-747 3187
Faks : 09-747 3230
- 6) JELI
Tingkat Bawah & 1,
No. PT4646, Lot 2003,
PN 3523,17600 Bandar Jeli, Kelantan
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,
28000 Temerloh, 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
 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, Jalan Cheng Baru,
 Taman Cheng Baru,
 75250 Melaka
 Tel : 06-312 5086
 Faks : 06-312 5091

Johor

- 3) JOHOR BAHRU
 Tingkat Bawah & 1, Lot 1 & 2,
 Kebun Teh Commercial City,
 Jalan Kebun Teh,
 80250 Johor Bahru, Johor
 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
 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
 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
 Tel : 07-357 7451
 Faks : 07-355 8106
- 7) KLUANG
 No. 1, Jalan Persiaran Dato' Haji Ismail Hassan,
 86000 Kluang, Johor
 Tel : 07-772 2487
 Faks : 07-774 4419
- 8) KULAI
 No. 32, Jalan Sri Putra 1,
 Bandar Putra,
 81000 Kulai, Johor
 Tel : 07-662 1570
 Faks : 07-663 8496
- 9) SEGAMAT
 No. 37 & 38, Jalan Genuang Perdana,
 Taman Genuang Perdana,
 85000 Segamat, Johor
 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
 Tel : 07-520 6875
 Faks : 07-520 5503

KIOS

- 1) JOHOR BHARU SENTRAL TERMINAL
 SK05, Tingkat 3,
 JB Sentral Terminal
 Jalan Lingkaran Dalam
 80300 Johor Bahru, Johor
 Tel : 07-2212397
 Faks : 07-2211597

- 2) PASIR GUDANG
L3,-188, Kompleks Pusat Bandar Pasir Gudang,
Jalan Bandar,
81700 Pasir Gudang, Johor
Tel : 07-252 1350 / 1421
Faks : 07-252 1094
- 3) SG. UDANG
No. 11, Jalan Kerambit 1
Bandar Baru Sungai Udang
76300 Sungai Udang, Melaka
Tel : 06-3515700
Faks : 06-3513703

PEJABAT WILAYAH MALAYSIA TIMUR

Bank Muamalat Malaysia Berhad
Pejabat Wilayah Malaysia Timur
Tingkat Bawah & Mezzanine,
Wisma Gek Poh,
No.18, Jalan Haji Saman,
88000 Kota Kinabalu, Sabah
Tel : 088-233 024 / 025 / 026
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 Ground & First Floor
Jalan Bendahara
98000 Miri, Sarawak
Tel : 085-420 622
Faks : 085-418 111

Sabah

- 4) KOTA KINABALU
Tingkat Bawah & Mezzanine,
Wisma Gek Poh,
No.18, Jalan Haji Saman,
88000 Kota Kinabalu, Sabah
Tel : 088-239 122 / 129 / 881
Faks : 088-239 128
- 5) LABUAN
UO 114, Tingkat Bawah,
Jalan OKK Awang Besar, 87000
Wilayah Persekutuan Labuan
Tel : 087-424 190
Faks : 087-424 204

KIOS

- 1) PUTATAN
Lot G14, Tingkat Bawah,
One Place Mall@ Putatan Square,
88200 Kota Kinabalu, Sabah
Tel : 088-779 601 / 602
Faks : 088-779 603

Bank Muamalat Malaysia Berhad (6175-W)

Menara Bumiputra, Jalan Melaka

50100 Kuala Lumpur

www.muamalat.com.my