Menerajui Asia

Maybank

LAPORAN TAHUNAN 2014
LAPORAN PENYATA KEWANGAN

BERSAMA MEMAJUKAN ASEAN

LAPORAN TAHUNAN
Maybank

RM6.72 bilion
Keuntungan boleh diagih kepada pemegang-pemegang ekuiti Bank

RM640 bilion
Jumlah Aset

13.4%
Pertumbuhan Pembiayaan Kumpulan

Bersama Memajukan ASEAN

Maybank telah dikenali sebagai bank serantau sejak 1960, dengan penubuhan operasinya di Malaysia serta cawangan di Singapura dan Brunei dalam tahun yang sama. Akar umbi kami di ASEAN sebagai sebuah Kumpulan begitu dalam dengan kehadiran di kesemua 10 buah negara ASEAN.

Kami berjaya menempatkan kedudukan kami dalam komuniti ASEAN kerana kami percaya dengan penerapan kepelbagaian dan penglibatan bersama dengan komuniti serta menyediakan perkhidmatan kewangan yang mempunyai nilai mesra insan.

Kami telah membiayai rumah pertama pelanggan-pelanggan kami, membantu mereka memulakan perniagaan kecil-kecilan dan menjadi rakan kongsi dalam mengembangkan perniagaan di seluruh rantau ini. Banyak lagi pengalaman yang telah kami kongsikan bersama, dan kami berharap dapat terus menjadi sebahagian daripadanya untuk tahun-tahun yang akan datang.

Kami amat berbesar hati dapat berada bersama komuniti di tempat kami beroperasi dan melengkapkan mereka untuk masa hadapan serta peluang yang lebih baik untuk kehidupan yang gemilang.

KANDUNGAN

Prestasi Kami

2 Ulasan 2014

4 Ringkasan Lima Tahun Kewangan Kumpulan

6 Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan Kumpulan

7 Prestasi Suku Tahunan Kewangan Kumpulan

7 Faedah Utama Berkaitan Aset dan Liabiliti

8 Penyata Nilai Tambah

9 Maklumat Segmen

Kewangan

12 Kenyataan Tanggungjawab Penyata Pengarah

13 Analisis Penyata Kewangan

16 Penyata-penyata Kewangan

Basel II Tunggak 3

243 Pendedahan Basel II Tunggak 3

Nota: Laporan Tahunan Penyata Kewangan Malayan Banking Berhad 2014 ini adalah terjemahan dari laporan asal yang telah disediakan dalam Bahasa Inggeris. Para pembaca dinasihatkan supaya merujuk kepada versi Bahasa Inggeris untuk laporan tahunan penyata kewangan yang telah disahkan, jika perlu.

Ulasan 2014

RM6.72 bilion
Keuntungan Bersih

Keuntungan bersih meningkat ke paras tertinggi baru kepada RM6.72 bilion dan mencapai panduan ROE pada 13.0%-14.0%. Prestasi TK2014 disokong oleh pertumbuhan pendapatan operasi bersih yang lebih tinggi di seluruh tunggak perniagaan dan pengurusan kos yang lebih baik.

57.0 sen
Dividen Sesaham

Dividen sesaham meningkat 6.5% berbanding TK2013, sekali gus meningkatkan nisbah pembayaran dividen kepada 78.5% berbanding 71.9% pada tahun sebelumnya dan hasil dividen yang menggalakkan sebanyak 6.2%.

13.4%
Pertumbuhan Pembiayaan Kumpulan

Pertumbuhan pembiayaan Kumpulan melepasi sasaran 13.0% didorong oleh pertumbuhan kukuh di Pasaran-pasaran Lain (tidak termasuk Malaysia, Singapura & Indonesia) sebanyak 47.5%, menaikkan sumbangan pembiayaan antarabangsa sebanyak 40.3% daripada jumlah pembiayaan kasar Kumpulan berbanding dengan 37.9% tahun lalu. Pertumbuhan pembiayaan di Malaysia dan Singapura turut melepasi pertumbuhan industri.

11.75%
Nisbah Modal Ekuiti Biasa Tahap 1

Mengekalkan kedudukan modal yang kukuh dengan keupayaan yang mencukupi untuk meneruskan pertumbuhan perniagaan dengan nisbah Modal Ekuiti Biasa 1 [sejajar dengan Rangka Kerja Kecukupan Modal BNM (Komponen Modal)] yang meningkat 49 mata asas kepada 11.75%. Jumlah Nisbah Modal turut meningkat sebanyak 57 mata asas kepada 16.24%.

43.8% Pembiayaan Islam
kepada Jumlah Pembiayaan Malaysia

Pembiayaan Islam berkembang sebanyak 24.9%, meningkatkan nisbahnya kepada jumlah pembiayaan Malaysia dari 38.9% pada akhir TK2013, sekali gus mengukuhkan kedudukannya sebagai bank Islam terbesar di Malaysia, dan yang ketiga terbesar di peringkat antarabangsa dari segi saiz aset.

No.1
Bilangan Janji Niaga ASEAN ECM

Maybank Kim Eng meraih jumlah bilangan janji niaga ASEAN yang tertinggi bagi Pasaran Modal Ekuiti ASEAN pada 2014 bernilai USD1.9 bilion. Ia berada pada kedudukan No.2 bagi terbitan Bon Domestik ASEAN di Asia Tenggara.

12.7%
Pertumbuhan Jumlah Aset-Aset Kewangan (Perbankan Pelanggan Mewah & Kaya)

Mengembangkan perniagaan Kekayaan Peribadi dan Perdana dengan Jumlah Aset Kewangan berkembang sebanyak 14.1% untuk segmen Perbankan Pelanggan Kaya dan 11.1% untuk Segmen Perbankan Pelanggan Mewah.

25.9%
Penguasaan Pasaran Pembiayaan Perdagangan Malaysia

Mengekalkan kedudukan kukuh sebagai peneraju dalam pembiayaan perdagangan dan pengurusan tunai dengan penguasaan jumlah transaksi di pasaran Malaysia sebanyak 41.3%.

Pengembangan Serantau
Myanmar, China, Singapura

Maybank terus mengembangkan perniagaan dan tapak operasinya. Ia membuka cawangan pertamanya di Myanmar, dan cawangan ketiganya di Kunming, China. Di Singapura, perniagaan insurans menerusi Etiqa dan perniagaan kekayaan swasta telah dilancarkan.

70% Kadar Kejayaan
Pelaksanaan Penggantian Kakitangan

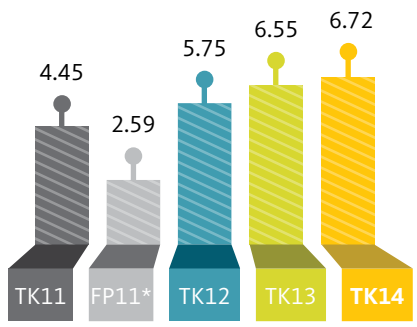
Kadar kejayaan pelaksanaan pelan penggantian kakitangan adalah sebanyak 70%, lebih tinggi berbanding sasaran sebanyak 60%, dan ini menunjukkan keberkesanan pelan penggantian kakitangan Kumpulan dan mencerminkan rangka kerja pengurusan tenaga mahir Kumpulan yang kukuh.

Nota: Keuntungan bersih bersamaan dengan Keuntungan boleh diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank seperti dinyatakan dalam penyata kewangan yang telah diaudit.

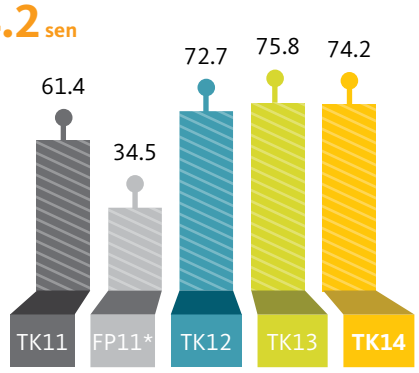
Ulasan 2014

TINJAUAN KEWANGAN

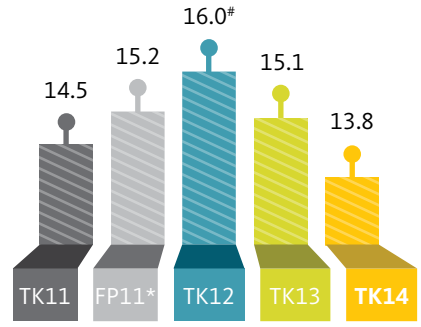
Keuntungan Bersih
RM6.72 bilion



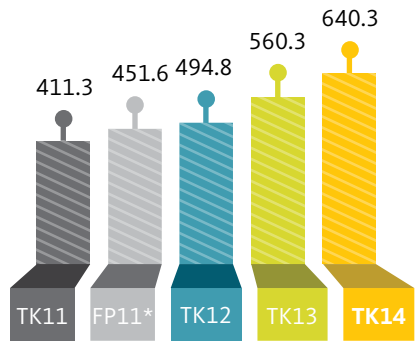
Pendapatan Sesaham
74.2 sen



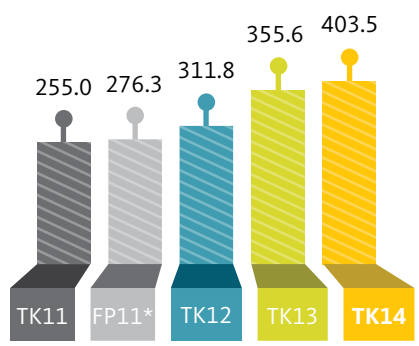
Pulangan atas Ekuiti
13.8%



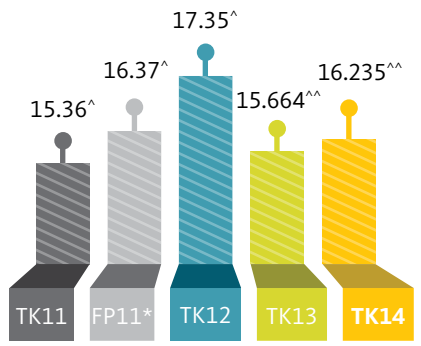
Jumlah Aset
RM640.3 bilion



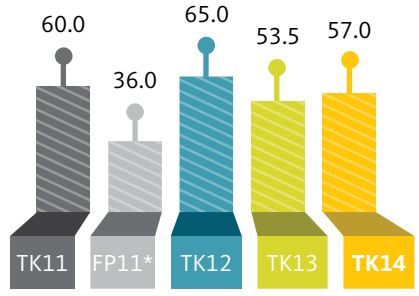
Pinjaman, Pendahulan dan Pembiayaan
RM403.5 bilion



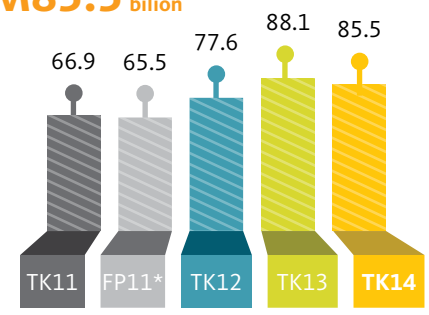
Nisbah Jumlah Modal
16.235%^^



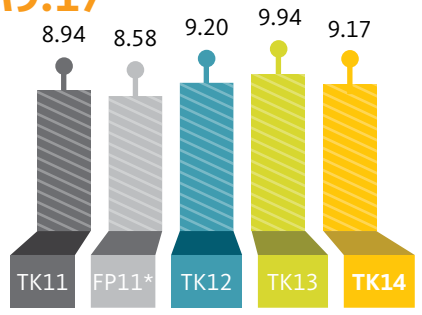
Dividen Kasar Sesaham
57.0 sen



Pemodalan Pasaran
RM85.5 bilion



Harga Saham
RM9.17



* *Merujuk kepada tempoh kewangan enam bulan yang berakhir pada 31 Disember 2011 berikutan perubahan tahun kewangan (TK) dari 30 Jun kepada 31 Disember.*
\# *Dikira berdasarkan peruntukan semula wajaran tambahan modal sebanyak RM3.66 bilion yang diraih pada bulan Oktober 2012.*
^ *RWCR dan mengandaikan pelaburan semula penuh dengan Pelan Pelaburan Semula Dividen.*
^^ *Nisbah Jumlah Modal (TCR) dikira mengikut Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia pada 28 November 2012.*

PERISTIWA PENTING PADA 2014

15 Januari - Perkhidmatan Kekayaan Perdana Maybank dilancarkan di Singapura dan Malaysia.

4 Februari - Maybank muncul sebagai bank pertama yang menawarkan pembiayaan dagangan dalam Ringgit Malaysia (RM) di China melalui cawangan di Beijing dan Shanghai.

13 Februari - John Chong dilantik sebagai CEO Kumpulan Maybank Kim Eng dan Maybank Investment Bank Berhad.

23 Mei - Maybank buat pertama kalinya melancarkan penyenaraian transaksi di pasaran PRO-BOND TOKYO yang menjana JPY31.1 bilion (USD305 juta).

18 Jun - PT Bank Internasional Indonesia Tbk (BII) menerbitkan hutang Subordinat sebanyak IDR1.5 trilion dan Sukuk Mudharabah sebanyak IDR300 bilion.

12 Ogos - Maybank melancarkan cabang insurans hayatnya, Etiqa Insurance Pte. Ltd., untuk mengedarkan produk melalui Maybank Singapura.

29 Ogos - Amirul Feisal Wan Zahir dilantik sebagai Ketua Kumpulan, Perbankan Global, berkuat kuasa 1 Oktober.

8 September - Maybank melancarkan Aplikasi Maybank2u, membolehkan semua transaksi Maybank2u dilakukan melalui telefon pintar.

1 Oktober - Maybank mendapat lesen untuk membuka cawangan di Myanmar.

31 Oktober - Maybank melancarkan myTrade2Cash, kemudahan pembiayaan dagangan dalam talian berpusat bagi PKS, ditawarkan dengan kerjasama Dagang NeXchange Bhd, yang pertama seumpamanya di ASEAN.

28 November - Pemegang saham BII meluluskan terbitan hak sebanyak IDR1.5 trilion pada Mesyuarat Agung Luar Biasa.

28 November - Maybank melancarkan Nota Pasaran Sekuriti GreTai sulungnya yang tersenarai sebanyak USD500 juta.

18 Disember - Maybank (Cambodia) Plc. melancarkan Perkhidmatan Kekayaan Perdana pada majlis pembukaan rasmi cawangan Maybank ke-18 di Kemboja.

Ringkasan Lima Tahun Kewangan Kumpulan

	Kumpulan				
	TK 30 Jun 2011	FP 31 Dis 2011[1]	TK 31 Dis 2012	TK 31 Dis 2013	2014
KEPUTUSAN OPERASI (RM' juta)[2]					
Hasil operasi	21,040	12,892	31,227	33,251	**35,712**
Keuntungan operasi	6,135	3,497	7,744	8,730	**8,948**
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	6,270	3,571	7,896	8,870	**9,112**
Keuntungan boleh diagih kepada pemegang-pemegang ekuiti Bank	4,450	2,587	5,746	6,552	**6,716**
PENYATA UTAMA MAKLUMAT KEDUDUKAN KEWANGAN (RM' juta)[2]					
Jumlah aset	411,254	451,632	494,757	560,319	**640,300**
Portfolio pelaburan kewangan[3]	76,871	84,669	92,820	107,672	**115,911**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	255,018	276,253	311,825	355,618	**403,513**
Jumlah liabiliti	377,522	415,747	450,942	512,576	**585,559**
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	282,797	314,692	347,156	395,611	**439,569**
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan	292,109	369,792	379,695	433,829	**551,960**
Modal berbayar	7,478	7,639	8,440	8,862	**9,319**
Ekuiti pemegang-pemegang saham	32,395	34,337	42,095	45,997	**52,975**
MAKLUMAT SAHAM[2]					
Sesaham (sen)					
Pendapatan asas	61.4	34.5	72.7	75.8	**74.2**
Pendapatan dicairkan	61.4	34.5	72.7	75.7	**74.1**
Dividen kasar	60.0	36.0	65.0	53.5	**57.0**
Aset bersih (sen)	433.2	449.5	498.8	519.0	**568.5**
Harga saham pada 31 Dis/30 Jun (RM)	8.94	8.58	9.20	9.94	**9.17**
Pemodalan pasaran (RM' juta)	66,855	65,546	77,648	88,088	**85,455**
NISBAH KEWANGAN (%)[2]					
Nisbah Keuntungan/Penguasaan Pasaran					
Margin faedah bersih atas aset pendapatan faedah purata	2.6	2.5[6]	2.6	2.5	**2.3**
Faedah bersih atas aset wajaran risiko purata	3.6	4.0[6]	4.2	4.2	**3.9**
Pulangan bersih dana pemegang saham purata	14.5	15.2[6]	16.0[7]	15.1	**13.8**
Pulangan bersih aset purata	1.2	1.2[6]	1.2	1.2	**1.1**
Pulangan bersih aset berwajaran risiko purata	1.8	2.0[6]	2.1	2.2	**2.0**
Nisbah kos kepada pendapatan[4]	49.2	49.7	48.6	47.8	**48.9**
Penguasaan pasaran domestik dalam:					
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	18.1	17.9	18.2	18.4	**18.4**
Deposit daripada pelanggan – Akaun Simpanan	27.9	27.6	27.7	27.7	**27.6**
Deposit daripada pelanggan – Akaun Semasa	20.7	19.5	20.2	20.4	**21.1**
NISBAH KECUKUPAN MODAL (%)					
Nisbah Modal CET1	-	-	-	11.253	**11.747**
Nisbah Modal Tahap 1	-	-	-	13.059	**13.539**
Jumlah Nisbah Modal	-	-	-	15.664	**16.235**
Nisbah Modal Teras[5] (selepas ditolak cadangan dividen akhir)	11.2 - 11.8	11.0 - 11.7	12.8 - 13.5	-	**-**
Nisbah Modal Berwajaran Risiko[5] (selepas ditolak cadangan dividen akhir)	14.7 - 15.4	15.7 - 16.4	16.6 - 17.4	-	**-**
NISBAH KUALITI ASET[2]					
Nisbah pinjaman rosot nilai bersih/pinjaman tidak berbayar bersih (%)	2.25	1.86	1.09	0.95	**1.04**
Liputan kerugian pinjaman (%)[8]	82.3	86.9	105.6	107.5	**100.0**
Pinjaman bersih kepada nisbah deposit (%)	90.2	87.8	89.8	89.9	**91.8**
Deposit kepada dana pemegang saham (gandaan)	8.7	9.2	8.2	8.6	**8.3**
PENILAIAN ATAS SAHAM[2]					
Hasil dividen kasar (%)	6.7	4.2	7.1	5.4	**6.2**
Nisbah pembayaran dividen (%)	74.9	79.9	74.7	71.9	**78.5**
Harga kepada pendapatan berganda (gandaan)	14.6	24.9	12.7	13.1	**12.4**
Harga kepada penyata berganda (gandaan)	2.1	1.9	1.8	1.9	**1.6**

1 Keputusan kewangan meliputi tempoh kewangan selama enam bulan berakhir 31 Disember 2011 berikutan perubahan akhir tahun kewangan dari 30 Jun ke 31 Disember.

2 Angka-angka perbandingan telah dinyatakan semula berikutan perubahan dalam dasar perakaunan.

3 Portfolio pelaburan kewangan terdiri daripada aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang.

4 Nisbah kos kepada pendapatan dikira berdasarkan jumlah kos berbanding pendapatan bersih. Jumlah kos Kumpulan adalah jumlah perbelanjaan overhed, tidak termasuk pelunasan aset tidak ketara bagi PT Bank Internasional Indonesia Tbk dan Maybank Kim Eng Holdings Limited.

5 Nisbah kecukupan modal bagi Disember 2012, Disember 2011 dan Jun 2011 memberikan dua kemungkinan yang ekstrem, iaitu
(i) bahagian boleh pilih penuh tidak dilabur semula; dan
(ii) bahagian boleh pilih penuh dilabur semula dalam saham biasa baru selaras dengan Pelan Pelaburan Semula Dividen.

6 Secara Tahunan.

7 Dikira berdasarkan kepada peruntukan semula wajaran tambahan modal sebanyak RM3.66 bilion yang diraih pada bulan Oktober 2012.

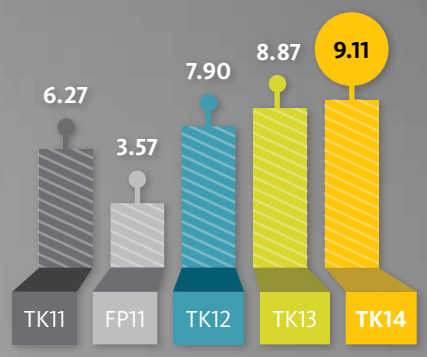
8 Liputan kerugian pinjaman untuk Disember 2014 merangkumi Rizab dikawal selia.

Ringkasan Lima Tahun Kewangan Kumpulan

Bank		
	TK 31 Dis	
	2013	2014
	18,723	**20,507**
	6,127	**7,344**
	6,127	**7,344**
	4,886	**5,903**
	397,605	**452,559**
	75,433	**92,156**
	237,971	**264,524**
	357,106	**406,387**
	273,670	**306,939**
	399,786	**519,486**
	8,862	**9,319**
	40,500	**46,173**
	56.5	**65.2**
	56.5	**65.2**
	53.5	**57.0**
	457.0	**495.5**
	-	**-**
	-	**-**
	2.0	**1.8**
	3.1	**2.9**
	12.9	**13.9**
	1.3	**1.4**
	2.3	**2.5**
	40.5	**40.6**
	18.4	**18.4**
	27.7	**27.6**
	20.4	**21.1**
	15.925	**16.275**
	15.925	**16.275**
	15.925	**16.275**
	-	**-**
	-	**-**
	0.94	**1.05**
	116.2	**103.0**
	87.0	**86.2**
	6.8	**6.6**
	-	**-**
	-	**-**
	-	**-**
	-	**-**

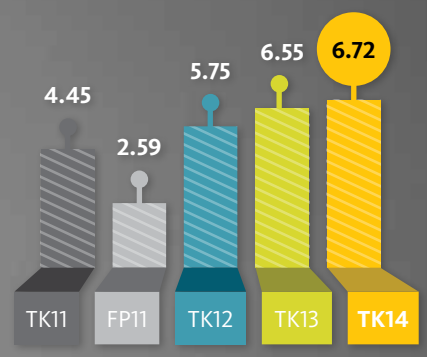
Keuntungan sebelum Cukai dan Zakat

RM9.11 bilion



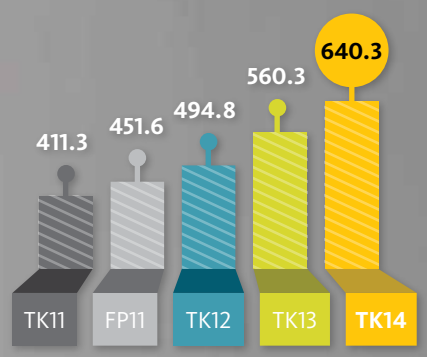
Keuntungan boleh diagih kepada Pemegang-pemegang Ekuiti Bank

RM6.72 bilion



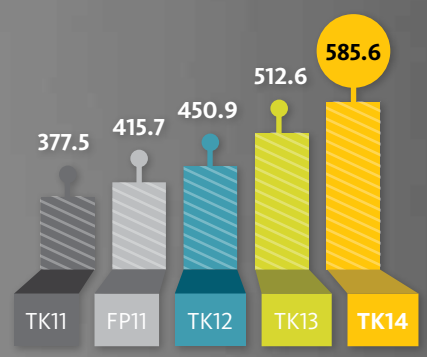
Jumlah Aset

RM640.3 bilion



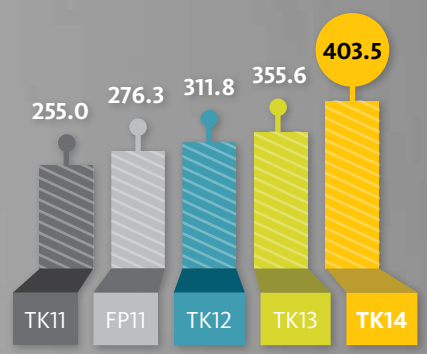
Jumlah Liabiliti

RM585.6 bilion



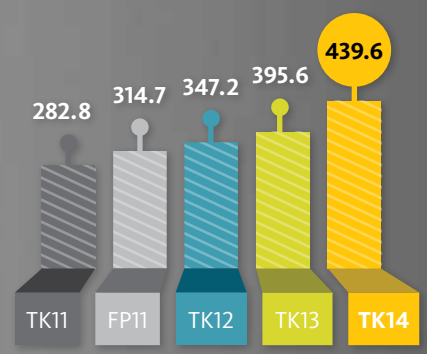
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan

RM403.5 bilion



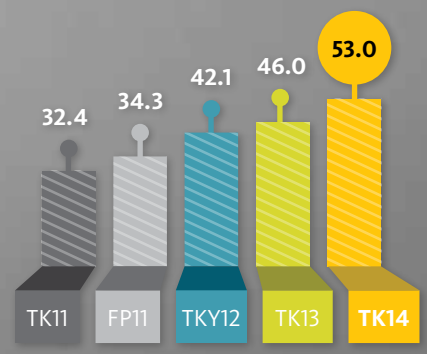
Deposit-deposit daripada Pelanggan-pelanggan

RM439.6 bilion



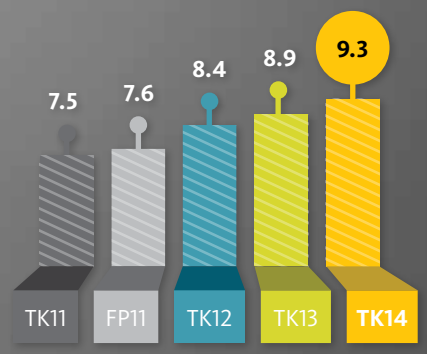
Ekuiti Pemegang-pemegang Saham

RM53.0 bilion



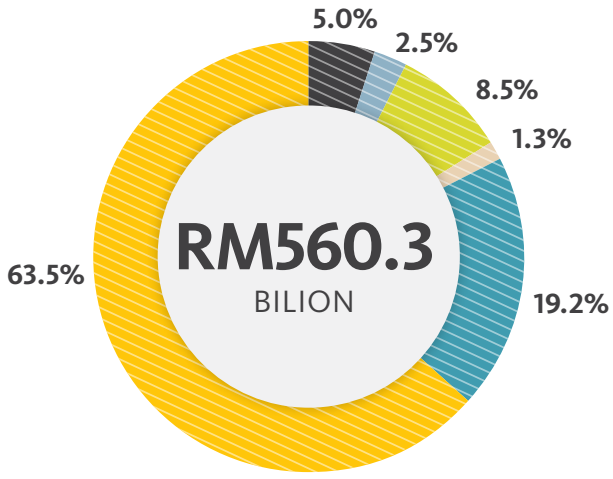
Modal Berbayar

RM9.3 bilion

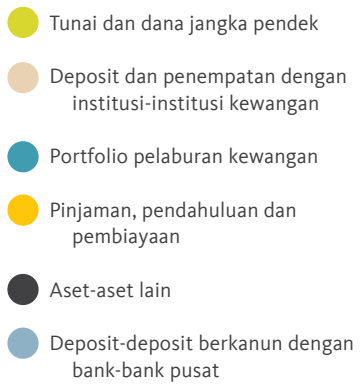


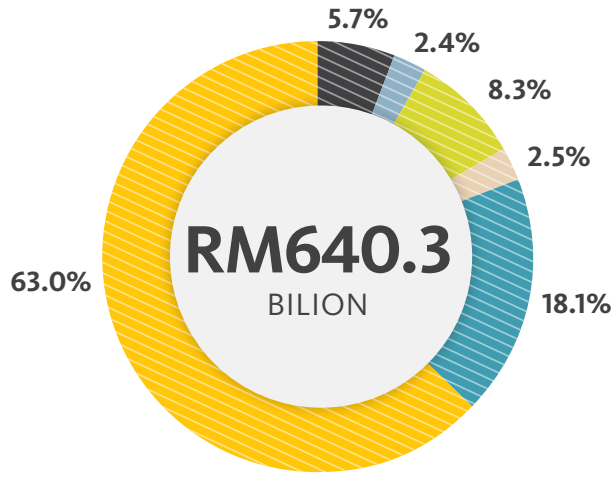
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan Kumpulan

JUMLAH ASET



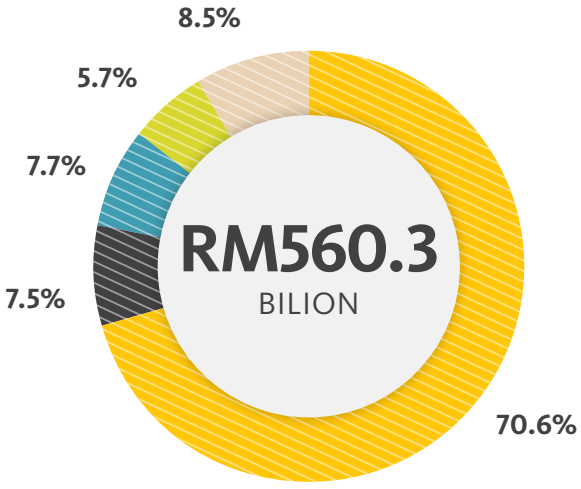
Pada 31 Disember 2013



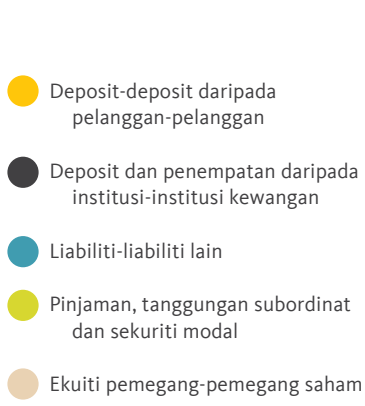


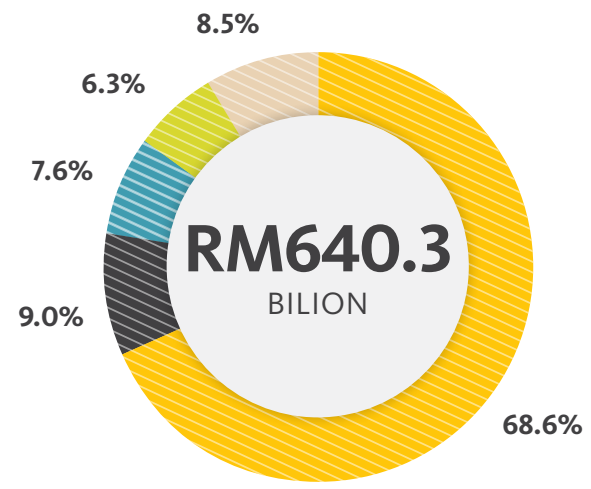
Pada 31 Disember 2014

JUMLAH LIABILITI & EKUITI PEMEGANG-PEMEGANG SAHAM



Pada 31 Disember 2013





Pada 31 Disember 2014

Prestasi Suku Tahunan Kewangan Kumpulan

	TK 31 Dis 2014				
RM' juta	**S1**	**S2**	**S3**	**S4**	**TAHUN**
Hasil operasi	**8,357**	**8,759**	**8,934**	**9,662**	**35,712**
Pendapatan faedah bersih (termasuk pendapatan daripada Skim Operasi Perbankan Islam)	**3,201**	**3,217**	**3,310**	**3,247**	**12,975**
Perolehan premium insurans bersih	**922**	**1,029**	**968**	**1,027**	**3,946**
Pendapatan operasi lain	**1,232**	**1,365**	**1,396**	**1,547**	**5,540**
Jumlah pendapatan operasi	**5,356**	**5,611**	**5,673**	**5,821**	**22,461**
Keuntungan operasi	**2,171**	**2,210**	**2,181**	**2,386**	**8,948**
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	**2,208**	**2,247**	**2,226**	**2,431**	**9,112**
Keuntungan boleh diagih kepada pemegang-pemegang ekuiti Bank	**1,602**	**1,575**	**1,608**	**1,931**	**6,716**
Pendapatan sesaham (sen)	**18.09**	**17.47**	**17.62**	**20.75**	**74.15**
Dividen sesaham (sen)	**-**	**24.00**	**-**	**33.00**	**57.00**

	TK 31 Dis 2013				
RM' juta	**S1**	**S2**	**S3**	**S4**	**TAHUN**
Hasil operasi	8,117	8,589	8,276	8,269	33,251
Pendapatan faedah bersih (termasuk pendapatan daripada Skim Operasi Perbankan Islam)	3,047	3,048	3,127	3,173	12,395
Perolehan premium insurans bersih	1,126	1,136	813	866	3,941
Pendapatan operasi lain	1,364	1,703	1,488	1,327	5,882
Jumlah pendapatan operasi	5,538	5,886	5,428	5,367	22,219
Keuntungan operasi	2,091	2,047	2,308	2,284	8,730
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	2,127	2,089	2,352	2,302	8,870
Keuntungan boleh diagih kepada pemegang-pemegang ekuiti Bank	1,506	1,568	1,746	1,732	6,552
Pendapatan sesaham (sen)	17.89	18.25	20.07	19.58	75.79
Dividen sesaham (sen)	-	22.50	-	31.00	53.50

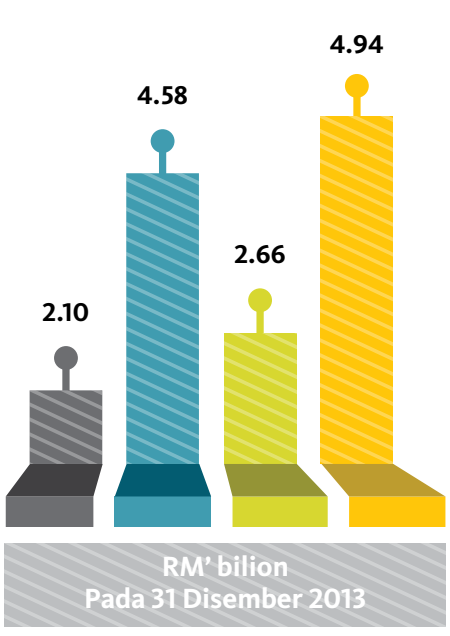
Faedah Utama Berkaitan Aset Dan Liabiliti

	TK 31 Dis 2013			TK 31 Dis 2014		
	Pada 31.12.2013 RM' juta	**Kadar Hasil Efektif %**	**Faedah Pendapatan/ Perbelanjaan RM' juta**	**Pada 31.12.2014 RM' juta**	**Kadar Hasil Efektif %**	**Faedah Pendapatan/ Perbelanjaan RM' juta**
Faedah aset pendapatan						
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	355,618	5.09	16,556	**403,513**	**5.30**	**18,446**
Tunai dan dana jangka pendek & deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	55,224	2.18	953	**68,959**	**2.13**	**960**
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	19,167	3.95	711	**23,705**	**4.30**	**801**
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	82,837	3.76	2,311	**82,631**	**4.14**	**2,698**
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	5,668	5.23	113	**9,575**	**4.97**	**285**
Faedah berkaitan liabiliti						
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	395,611	1.96	6,909	**439,569**	**2.08**	**8,496**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	42,139	1.60	900	**57,387**	**1.96**	**1,165**
Pinjaman	13,322	3.24	432	**18,522**	**3.25**	**461**
Tanggungan subordinat	12,645	5.36	561	**15,640**	**4.16**	**701**
Sekuriti modal	5,921	6.54	385	**5,902**	**5.73**	**384**

Penyata Nilai Tambah

NILAI TAMBAH	TK 31 Dis 2013 RM'000	TK 31 Dis 2014 RM'000
Pendapatan faedah bersih	9,585,280	**9,703,703**
Pendapatan daripada operasi Skim Perbankan Islam	2,810,182	**3,271,211**
Perolehan premium insurans bersih	3,941,346	**3,946,068**
Pendapatan operasi lain	5,882,062	**5,540,439**
Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung bersih, perbelanjaan yuran dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful	(3,680,510)	**(3,930,819)**
Perbelanjaan overhed tidak termasuk perbelanjaan kakitangan, susut nilai dan pelunasan	(3,508,866)	**(3,529,338)**
Peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan penghutang lain, bersih	(729,586)	**(400,392)**
Peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan, bersih	(150,522)	**(70,440)**
Bahagian keuntungan syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	139,267	**163,125**
Nilai tambah sedia ada untuk pengagihan	14,288,653	**14,693,557**

PENGAGIHAN NILAI TAMBAH	TK 31 Dis 2013 RM'000	TK 31 Dis 2014 RM'000
Kepada kakitangan:		
Perbelanjaan kakitangan	4,943,884	**5,019,296**
Kepada Kerajaan:		
Percukaian	2,098,261	**2,200,540**
Kepada penyedia modal:		
Dividen dibayar kepada pemegang saham	4,365,481	**4,939,066**
Kepentingan tidak dikawal	218,942	**194,588**
Untuk dilabur semula dalam Kumpulan:		
Susut nilai dan pelunasan	475,175	**562,678**
Keuntungan terkumpul	2,186,910	**1,777,389**
Nilai tambah sedia ada untuk pengagihan	14,288,653	**14,693,557**

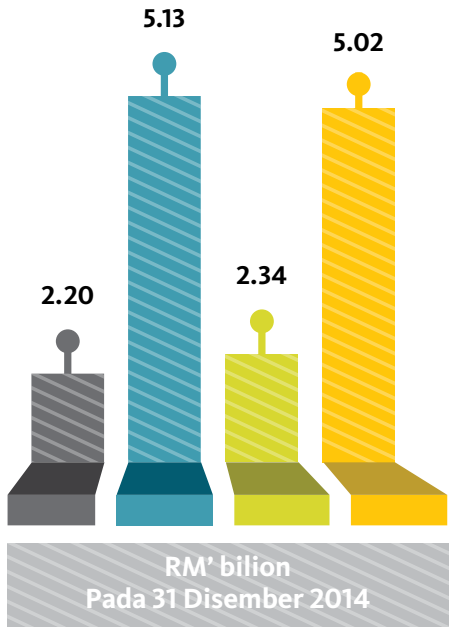


Kepada kakitangan:
Perbelanjaan kakitangan

Kepada Kerajaan:
Percukaian

Kepada penyedia modal:
Dividen dibayar kepada pemegang saham
Kepentingan tidak dikawal

Untuk dilabur semula dalam Kumpulan:
Susut nilai dan pelunasan
Keuntungan terkumpul

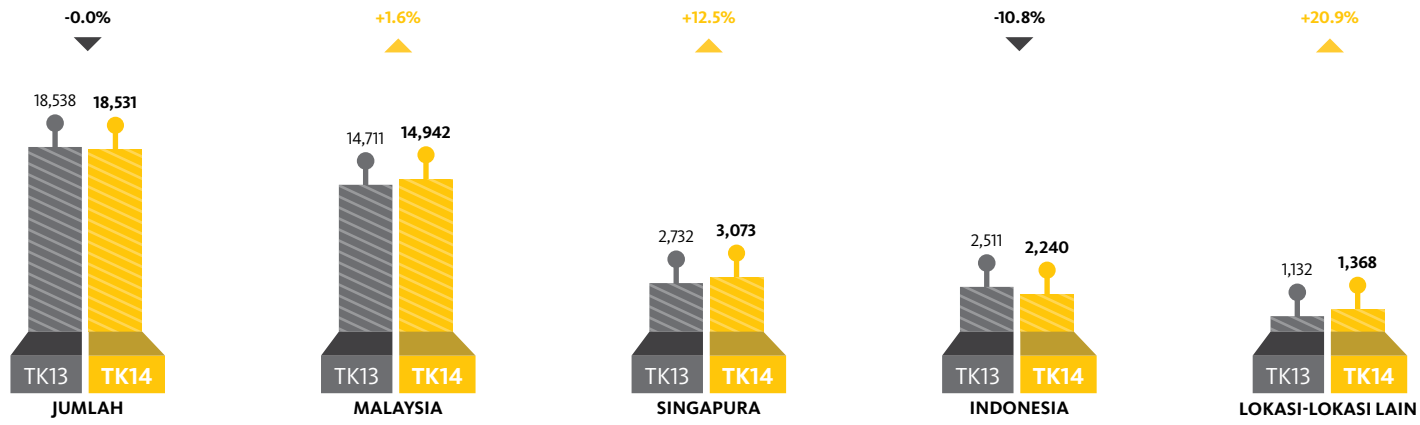


Maklumat Segmen

ANALISIS MENGIKUT KEDUDUKAN GEOGRAFI

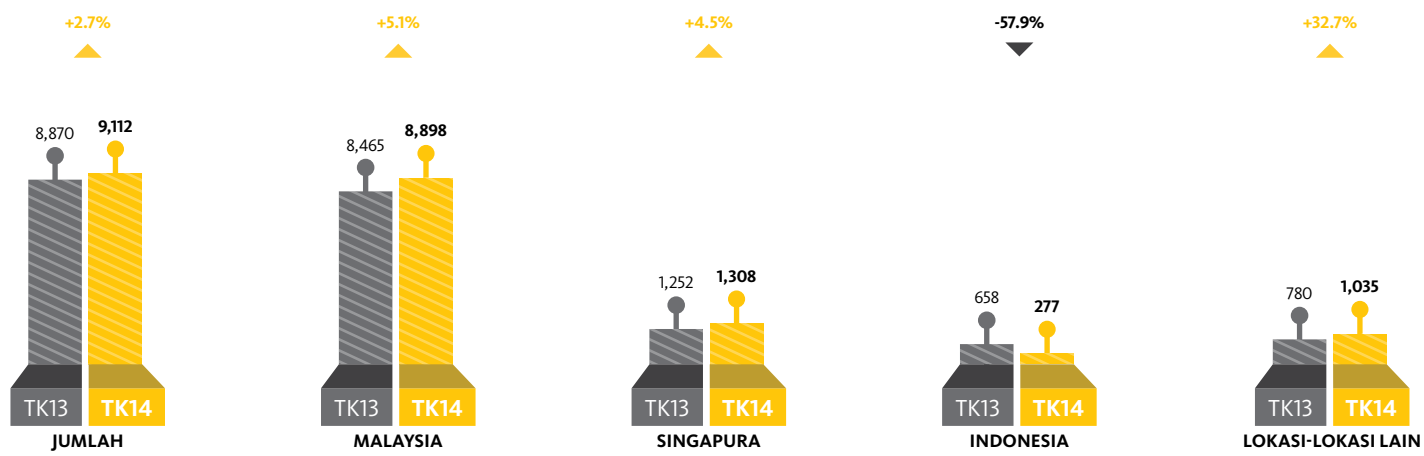
	Pendapatan operasi bersih		Keuntungan sebelum cukai	
	TK 31 Dis 2013 RM'000	TK 31 Dis 2014 RM'000	TK 31 Dis 2013 RM'000	TK 31 Dis 2014 RM'000
Malaysia	14,711,450	**14,941,392**	8,464,785	**8,898,151**
Singapura	2,732,243	**3,073,428**	1,251,904	**1,307,960**
Indonesia	2,511,268	**2,239,999**	658,575	**276,612**
Lokasi-lokasi lain	1,132,028	**1,368,317**	779,569	**1,035,481**
Penyingkiran	(2,548,629)	**(3,092,534)**	(2,285,239)	**(2,406,621)**
	18,538,360	**18,530,602**	8,869,594	**9,111,583**

Pendapatan Operasi Bersih (RM' juta)



Nota: Jumlah pendapatan operasi bersih termasuk pendapatan operasi antara segmen yang disingkirkan semasa penyatuan berjumlah RM3,092 juta untuk TK 31 Disember 2014 dan RM2,548 juta untuk TK 31 Disember 2013.

Keuntungan Sebelum Cukai (RM' juta)



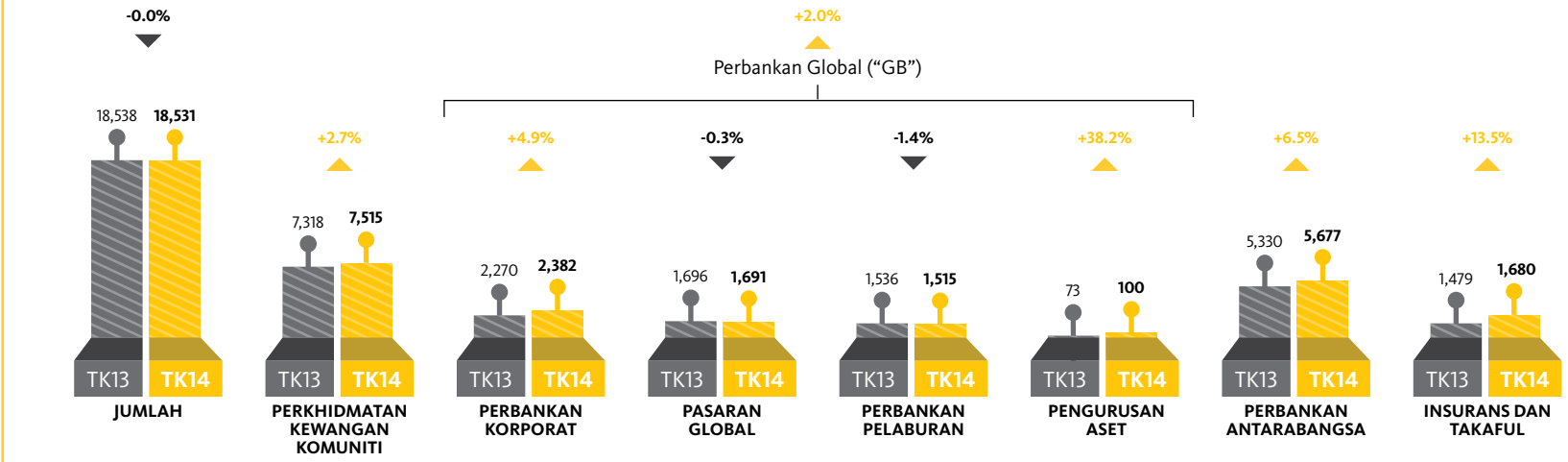
Nota: Jumlah keuntungan sebelum cukai termasuk keuntungan antara segmen yang disingkirkan semasa penyatuan berjumlah RM2,406 juta untuk TK 31 Disember 2014 dan RM2,285 juta untuk TK 31 Disember 2013.

Maklumat Segmen

ANALISIS MENGIKUT AKTIVITI

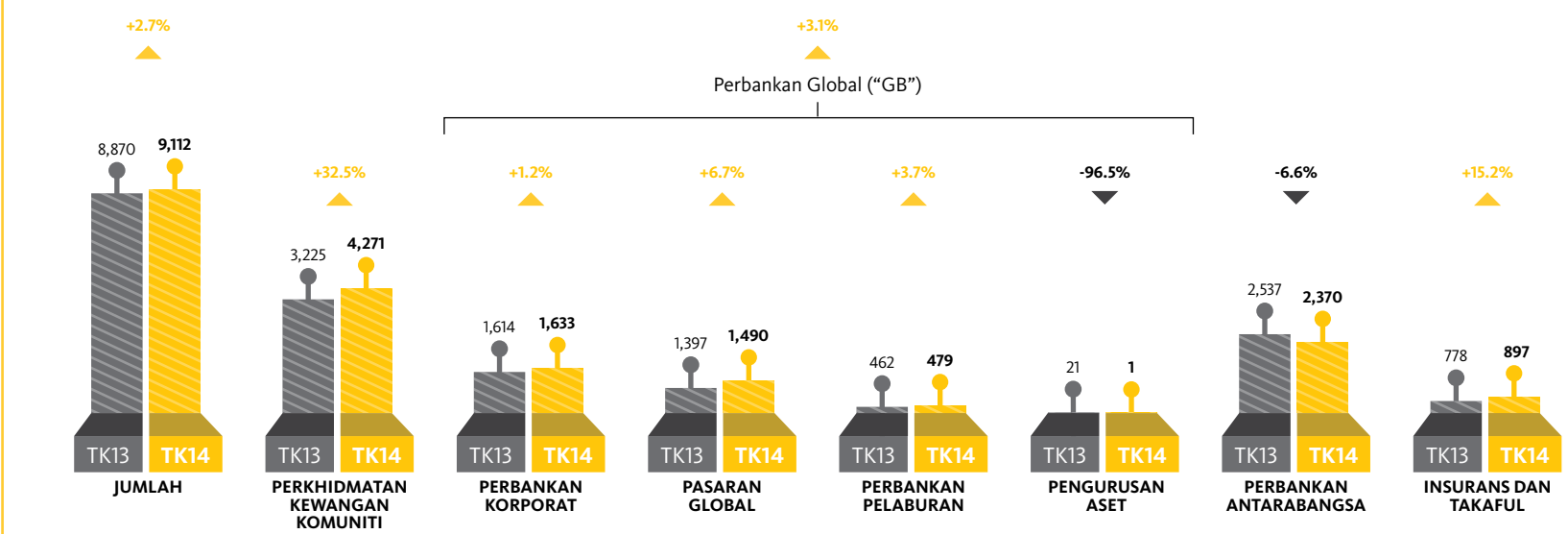
	Pendapatan operasi bersih		Keuntungan sebelum cukai	
	TK 31 Dis 2013 RM'000	TK 31 Dis 2014 RM'000	TK 31 Dis 2013 RM'000	TK 31 Dis 2014 RM'000
Perkhidmatan Kewangan Komuniti	7,318,023	**7,515,148**	3,224,468	**4,271,546**
Perbankan Korporat	2,270,424	**2,382,067**	1,614,106	**1,633,098**
Pasaran Global	1,695,516	**1,690,732**	1,396,614	**1,489,607**
Perbankan Pelaburan	1,536,275	**1,515,299**	461,807	**478,811**
Pengurusan Aset	72,551	**100,240**	21,492	**760**
Perbankan Antarabangsa	5,330,225	**5,676,692**	2,536,707	**2,370,135**
Insurans dan Takaful	1,479,208	**1,679,475**	778,262	**896,677**
Ibu Pejabat dan Lain-lain	(1,163,862)	**(2,029,051)**	(1,163,862)	**(2,029,051)**
	18,538,360	**18,530,602**	8,869,594	**9,111,583**

Pendapatan Operasi Bersih (RM' juta)



Nota: Jumlah pendapatan operasi bersih termasuk perbelanjaan Ibu Pejabat & lain-lain berjumlah RM2,029 juta untuk TK 31 Disember 2014 dan RM1,164 juta untuk TK 31 Disember 2013.

Keuntungan Sebelum Cukai (RM' juta)



Nota: Jumlah keuntungan sebelum cukai termasuk perbelanjaan Ibu Pejabat dan lain-lain berjumlah RM2,029 juta untuk TK 31 Disember 2014 dan RM1,164 juta untuk TK 31 Disember 2013.

PENYATA-PENYATA KEWANGAN

12 Kenyataan Tanggungjawab Penyata Pengarah
13 Analisis Penyata Kewangan
16 Laporan Para Pengarah
24 Penyata Pengarah
24 Akuan Berkanun
25 Laporan Juruaudit Bebas
26 Indeks Penyata Kewangan
27 Penyata Kedudukan Kewangan yang Disatukan
28 Penyata Kedudukan Kewangan
29 Penyata-penyata Pendapatan
30 Penyata-penyata Pendapatan Komprehensif
31 Penyata Perubahan Dalam Ekuiti Yang Disatukan
33 Penyata Perubahan Dalam Ekuiti
35 Penyata-penyata Aliran Tunai
37 Nota-nota Penyata Kewangan

Kenyataan Tanggungjawab Penyata Pengarah

Berkenaan Penyata Kewangan yang telah Diaudit bagi Tahun Kewangan berakhir pada 31 Disember 2014

Para pengarah bertanggungjawab memastikan bahawa penyata-penyata kewangan tahunan Kumpulan dan Bank yang diaudit telah disediakan mengikut keperluan-keperluan yang diterima pakai oleh Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa, keperluan-keperluan dalam Akta Syarikat 1965, Garis Panduan Bank Negara Malaysia dan Keperluan Penyenaraian Bursa Malaysia Securities Berhad.

Para pengarah juga bertanggungjawab memastikan supaya penyata-penyata kewangan tahunan Kumpulan dan Bank yang diaudit telah disediakan dengan ketepatan munasabah berdasarkan rekod-rekod perakaunan Kumpulan dan Bank dalam memberikan gambaran yang betul dan saksama tentang kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2014, dan prestasi kewangan serta aliran tunai bagi tahun kewangan yang telah berakhir.

Dalam menyediakan penyata-penyata kewangan beraudit ini, para pengarah telah:

- menimbang pemakaian piawaian perakaunan yang berkenaan diluluskan di Malaysia;
- mengamal dan menggunakan secara konsisten polisi perakaunan yang bersesuaian;
- membuat penilaian dan anggaran yang munasabah dan berhemat; dan
- menyediakan penyata-penyata kewangan atas dasar usaha berterusan kerana para pengarah mempunyai jangkaan yang munasabah, setelah mengemukakan pertanyaan, bahawa Kumpulan dan Bank mempunyai sumber yang mencukupi untuk meneruskan operasinya pada masa hadapan yang boleh dijangkakan.

Para pengarah secara amnya turut bertanggungjawab bagi mengambil langkah-langkah munasabah untuk melindungi aset Kumpulan dan Bank bagi mengelak dan mengesan penyelewengan dan ketaksamaan lain.

Analisis Penyata Kewangan

ANALISIS PENYATA PENDAPATAN

Keuntungan Kumpulan sebelum cukai dan zakat mencatatkan satu lagi rekod iaitu 9.11 bilion (+2.7%) bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 berbanding RM8.87 bilion bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013.

Pertumbuhan itu kebanyakannya disebabkan oleh pendapatan faedah bersih ("NII") sebanyak RM118.4 juta dan pendapatan daripada operasi Skim Perbankan Islam ("SPI") sebanyak RM461.0 juta yang lebih tinggi. Ini diimbangi oleh pendapatan operasi lain yang lebih rendah sebanyak RM341.7 juta.

PENDAPATAN OPERASI BERSIH

Pendapatan operasi bersih Kumpulan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 ialah RM18.53 bilion, yang mana 52.4% diperoleh daripada NII, 29.9% daripada pendapatan operasi lain dan 17.7% daripada pendapatan SPI.

Kumpulan	TK 31 Dis 2014 RM' juta	TK 31 Dis 2013 RM' juta	Perbezaan RM' juta	% Perubahan	% Sumbangan
Pendapatan faedah bersih	**9,703.7**	9,585.3	118.4	1.2	52.4
Pendapatan daripada operasi Skim Perbankan Islam	**3,271.2**	2,810.2	461.0	16.4	17.6
Perolehan premium insurans bersih	**3,946.1**	3,941.3	4.8	0.1	21.3
Pendapatan operasi lain	**5,540.4**	5,882.1	(341.7)	(5.8)	29.9
Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung bersih, perbelanjaan yuran dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful	**(3,930.8)**	(3,680.5)	(250.3)	(6.8)	(21.2)
Pendapatan operasi bersih	**18,530.6**	18,538.4	(7.8)	(0.0)	100.0

PENDAPATAN FAEDAH BERSIH ("NII")

NII meningkat sebanyak RM118.4 juta (+1.2%) kepada RM9.70 bilion dan kekal sebagai sumber pendapatan utama Kumpulan kerana menyumbang sebanyak 52.4% daripada jumlah pendapatan operasi bersih bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014. Peningkataan itu kebanyakannya disebabkan oleh pertumbuhan yang lebih kukuh dalam pinjaman dan portfolio pelaburan kewangan, tetapi diimbangi oleh kemampatan margin faedah bersih ("NIM").

NIM atas aset berfaedah dimampatkan daripada 2.43% bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013 kepada 2.31% bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014. Ini disebabkan oleh persekitaran yang kompetitif dari segi harga, terutamanya dalam operasi Malaysia dan Indonesia.

PENDAPATAN DARIPADA OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI")

Pendapatan daripada SPI meningkat sebanyak RM461.0 juta (+16.4%) kepada RM3.27 bilion yang disebabkan oleh peningkatan dalam pendapatan berasaskan dana bersih sebanyak RM580.7 juta. Pertumbuhan itu dipacu oleh peningkatan dalam pembiayaan dan pendahuluan.

Pendapatan berasaskan yuran bagi SPI Kumpulan menurun sebanyak RM119.7 juta disebabkan oleh keuntungan lebih rendah daripada penjualan portfolio pelaburan kewangan (RM71.4 juta) dan pendapatan yuran (RM37.5 juta).

PENDAPATAN OPERASI LAIN

Pendapatan operasi lain menurun sebanyak RM341.7 juta (-5.8%) kepada RM5.54 bilion bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 seperti yang ditunjukkan dalam jadual di bawah:

Kumpulan	TK 31 Dis 2014 RM' juta	TK 31 Dis 2013 RM' juta	Perbezaan RM' juta	% Perubahan
Pendapatan yuran	**3,710.5**	3,543.9	166.6	4.7
Pendapatan pelaburan	**893.4**	1,190.0	(296.6)	(24.9)
Dividen kasar daripada pelaburan kewangaan tersedia untuk dijual	**118.7**	101.8	16.9	16.6
Kerugian tidak diperoleh atas penilaian semula aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi dan derivatif	**(57.3)**	(943.0)	885.7	(93.9)
Pendapatan lain, iaitu:	**875.1**	1,989.4	(1,114.3)	(56.0)
Keuntungan pertukaran matawang asing, bersih	**587.6**	1,732.3	(1,144.7)	(66.1)
Lain-lain	**287.5**	257.1	30.4	11.8
Jumlah pendapatan operasi lain	**5,540.4**	5,882.1	(341.7)	(5.8)

Pendapatan yuran meningkat RM166.6 juta (+4.7%) kepada RM3,710.5 juta bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 disebabkan oleh komisen yang lebih tinggi sebanyak RM118.5 juta, caj perkhidmatan dan yuran sebanyak RM68.2 juta dan yuran ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan sebanyak RM77.7 juta. Ini diimbangi oleh pendapatan pembrokeran yang lebih rendah sebanyak RM90.0 juta dan yuran pengunderitan sebanyak RM7.8 juta.

Pendapatan pelaburan mencatatkan sumbangan yang lebih rendah sebanyak RM296.6 juta (-24.9%) kepada RM893.4 juta bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 yang disebabkan oleh penurunan keuntungan bersih daripada pelupusan pelaburan kewangan tersedia untuk dijual sebanyak RM258.0 juta.

Kerugian tidak diperoleh atas penilaian semula aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi dan derivatif menurun sebanyak RM885.7 juta bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014.

Keuntungan pertukaran matawang asing, perkara utama di bawah pendapatan lain, mencatatkan penurunan RM1.14 bilion bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014.

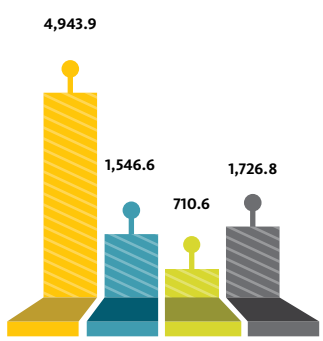
MANFAAT INSURANS DAN TUNTUTAN DITANGGUNG BERSIH, PERBELANJAAN YURAN DAN KOMISEN BERSIH, PERUBAHAN DALAM LIABILITI PERBELANJAAN DAN CUKAI DANA HAYAT DAN TAKAFUL

Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung bersih, perbelanjaan yuran dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful bagi Kumpulan meningkat sebanyak RM250.3 juta kepada RM3.93 bilion bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014. Peningkatan ini adalah disebabkan oleh manfaat dan tuntutan ditanggung bersih yang lebih tinggi diperoleh oleh syarikat subsidiari Insurans sebanyak RM277.6 juta.

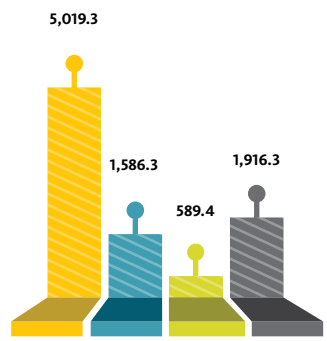
Analisis Penyata Kewangan

PERBELANJAAN OVERHED

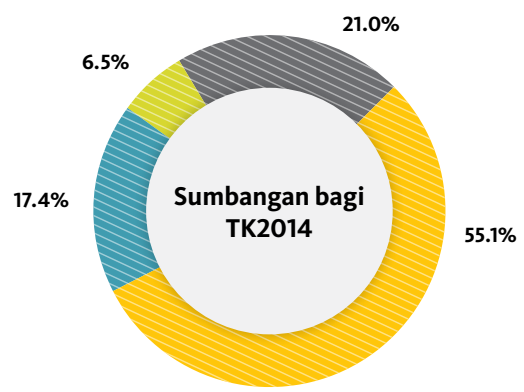
Perbelanjaan overhed Kumpulan meningkat sebanyak RM183.4 juta (+ 2.1%) kepada RM9.11 bilion daripada RM8.93 bilion bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013. Nisbah kos kepada pendapatan Kumpulan ialah 48.9% berbanding dengan 47.8% bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013.



TK2013
(RM' juta)



TK2014
(RM' juta)



Perbelanjaan kakitangan | Kos penubuhan | Perbelanjaan pemasaran | Perbelanjaan pentadbiran dan am

Perbelanjaan kakitangan meningkat sebanyak RM75.4 juta kepada RM5,019.3 juta bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 dan menyumbang 55.1% daripada jumlah perbelanjaan overhed Kumpulan. Ini disebabkan peningkatan oleh gaji, elaun dan bonus sebanyak RM96.2 juta tetapi diimbangi oleh perbelanjaan ESS lebih rendah sebanyak RM26.3 juta.

Kos penubuhan meningkat sebanyak RM39.7 juta kepada RM1,586.3 juta bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 disebabkan oleh peningkatan dalam susut nilai hartanah, loji dan peralatan sebanyak RM62.5 juta, pelunasan perisian komputer sebanyak RM36.9 juta dan sewaan tanah pajakan dan premis sebanyak RM13.4 juta. Ini diimbangi oleh perbelanjaan teknologi maklumat yang lebih rendah sebanyak RM88.0 juta. Kos penubuhan menyumbang 17.4% kepada jumlah perbelanjaan overhed Kumpulan.

Perbelanjaan pentadbiran dan am meningkat sebanyak RM189.5 juta kepada RM1,916.3 juta bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 dan menyumbang 21.0% kepada jumlah perbelanjaan overhed Kumpulan.

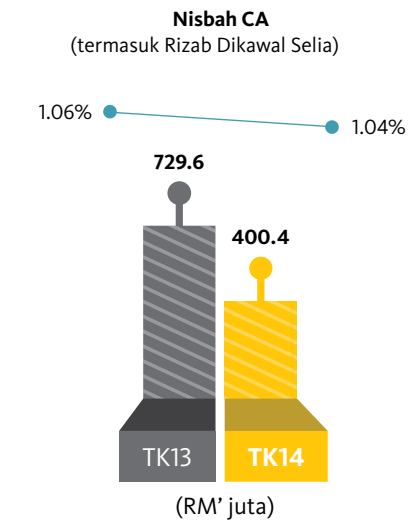
Perbelanjaan pemasaran menurun sebanyak RM121.2 juta kepada RM589.4 juta bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014.

PERUNTUKAN BAGI KERUGIAN ROSOT NILAI ATAS PINJAMAN, PENDAHULUAN, PEMBIAYAAN DAN PENGHUTANG LAIN, BERSIH

Peruntukan Kumpulan bagi kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan penghutang lain menurun sebanyak RM329.2 juta kepada RM400.4 juta bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014. Penurunan itu disebabkan terutamanya oleh peruntukan kolektif ("CA") dan peruntukan individu ("IA") yang lebih rendah dan hutang lapuk dan pembiayaan dipulih semula yang lebih tinggi sepanjang tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014. Nisbah CA Kumpulan (termasuk Rizab Dikawal Selia) adalah 1.04% pada 31 Disember 2014 berbanding 1.06% pada 31 Disember 2013.

PERUNTUKAN BAGI KERUGIAN ROSOT NILAI ATAS PELABURAN KEWANGAN, BERSIH

Peruntukan Kumpulan bagi kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan menurun sebanyak RM80.1 juta kepada RM70.4 juta bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 disebabkan pemulihan dalam stok pinjaman terjejas.



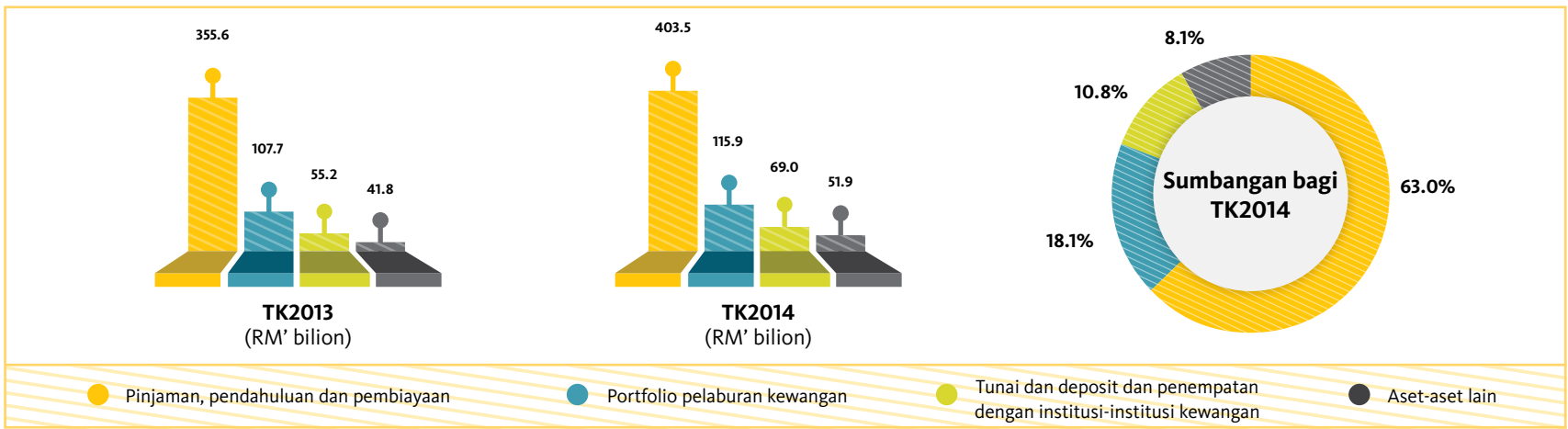
Peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dan penghutang lain, bersih

ANALISIS PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

JUMLAH ASET

Jumlah aset Kumpulan meningkat sebanyak RM80.0 bilion (+14.3%) kepada RM640.3 bilion pada 31 Disember 2014 daripada RM560.3 bilion pada 31 Disember 2013 disebabkan oleh peningkatan dalam pinjaman (+13.5%), portfolio pelaburan kewangan (+7.7%) dan tunai dan deposit serta penempatan dengan institusi-institusi kewangan (+24.9%).

Pada 31 Disember 2014, pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih kekal sebagai komponen terbesar dalam jumlah aset Kumpulan sebanyak 63.0%.



PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan Kumpulan berkembang dengan kukuh sebanyak RM47.9 bilion (+13.5%) kepada RM403.5 bilion pada 31 Disember 2014. Ini disokong oleh pertumbuhan pinjaman dalam operasi Antarabangsa sebanyak 20.6% dan operasi Malaysia sebanyak 9.0%. Pertumbuhan dalam operasi Antarabangsa, yang diketuai oleh Luar Pesisir Labuan (+98.4%), Tanah Besar China (+33.9%), Indochina (+31.9%) dan Singapura (+13.3%).

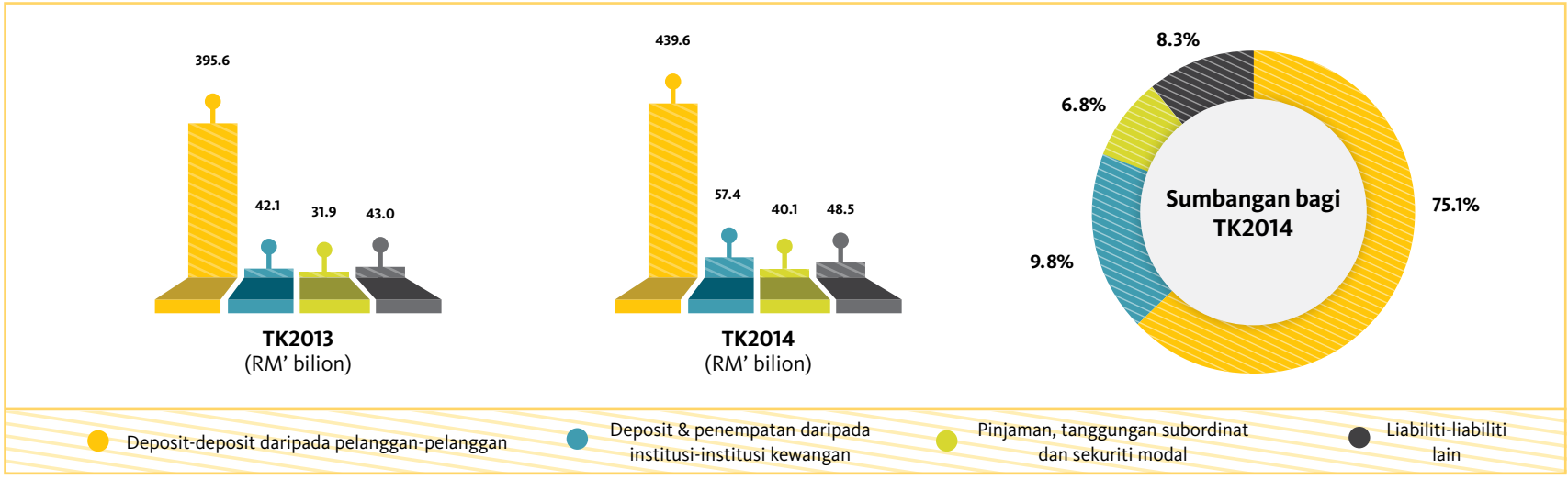
Kualiti aset kekal kukuh apabila dibandingkan dengan trend industri, dengan nisbah pinjaman terjejas bersih Kumpulan pada 1.04% bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014.

PORTFOLIO PELABURAN KEWANGAN

Portfolio pelaburan kewangan Kumpulan meningkat sebanyak RM8.2 bilion (+7.7%) kepada RM115.9 bilion pada 31 Disember 2014 hasil daripada pertumbuhan dalam aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi sebanyak RM4.5 bilion dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang sebanyak RM3.9 bilion.

JUMLAH LIABILITI

Jumlah liabiliti Kumpulan meningkat sebanyak RM73.0 bilion (+14.2%) kepada RM585.6 bilion pada 31 Disember 2014 daripada RM512.6 bilion pada 31 Disember 2013 hasil daripada pertumbuhan dalam deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan (+11.1%), deposit dan penempatan dari institusi-institusi kewangan (+36.2%) dan pinjaman, tanggungan subordinat dan sekuriti modal (+25.6%).



DEPOSIT-DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN-PELANGGAN

Sejajar dengan pertumbuhan pinjaman, deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan Kumpulan meningkat sebanyak RM44.0 bilion (+11.1%) kepada RM439.6 bilion, dengan pertumbuhan paling kukuh disumbang daripada operasi Malaysia dan Singapura, masing-masing sebanyak 7.4% dan 16.5%.

Kumpulan mencatatkan peningkatan keseluruhan dalam deposit tetap dan instrumen deposit boleh niaga (+9.2%), deposit pasaran wang (+55.8%) dan deposit permintaan (+11.1%).

Nisbah pinjaman kepada deposit juga kekal pada tahap yang selesa pada 91.8%.

Laporan Para Pengarah

Para Pengarah dengan sukacitanya membentangkan laporan mereka berserta penyata-penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang telah diaudit bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014.

KEGIATAN UTAMA

Bank pada dasarnya terlibat dalam semua aspek perbankan komersial dan perkhidmatan kewangan yang berkaitan.

Syarikat-syarikat subsidiarinya terbabit terutamanya dalam perniagaan perbankan dan kewangan, perbankan Islam, perbankan pelaburan termasuk broker saham, pengunderaitan insurans am dan hayat, takaful am dan keluarga, pemegang amanah dan perkhidmatan penama dan pengurusan aset. Butiran lanjut mengenai syarikat-syarikat subsidiari dinyatakan dalam Nota 62(a) kepada penyata-penyata kewangan.

Tiada perubahan ketara dalam kegiatan-kegiatan utama ini sepanjang tahun kewangan.

KEPUTUSAN KEWANGAN

	Kumpulan RM'000	Bank RM'000
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	9,111,583	7,344,427
Cukai dan zakat	(2,200,540)	(1,441,412)
Keuntungan bagi tahun kewangan	6,911,043	5,903,015
Boleh agih kepada:		
Pemegang-pemegang ekuiti Bank	6,716,455	5,903,015
Kepentingan tidak dikawal	194,588	-
	6,911,043	5,903,015

Tiada sebarang pindahan yang ketara kepada atau daripada rizab, elaun atau peruntukan sepanjang tahun kewangan selain daripada yang telah dinyatakan dalam Nota-nota 10, 11, 24, 43 dan 44 dan penyata perubahan dalam ekuiti.

Pada pandangan Lembaga Pengarah, keputusan operasi Kumpulan dan Bank sepanjang tahun kewangan semasa tidak terjejas dengan ketara oleh sebarang perkara, urus niaga atau peristiwa penting dan keadaan luar biasa.

DIVIDEN

Jumlah dividen yang telah dibayar oleh Bank sejak 31 Disember 2013 (seperti yang dinyatakan dalam Nota 49(c) penyata kewangan) adalah seperti yang berikut:

	RM'000
Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013 seperti yang dilaporkan dalam laporan para pengarah bagi tahun tersebut:	
Dividen akhir sebanyak 31 sen dividen tahap satu terdiri daripada bahagian tunai sebanyak 4 sen dividen tahap satu sesaham biasa dan bahagian boleh pilih sebanyak 27 sen sesaham biasa, atas 8,870,196423 saham biasa, diluluskan pada 7 April 2014 dan dibayar pada 30 Mei 2014.	2,749,761
Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014:	
Dividen interim tahap satu sebanyak 24 sen terdiri daripada bahagian tunai sebanyak 4 sen sesaham biasa dan bahagian boleh pilih sebanyak 20 sen sesaham biasa atas 9,150,707,894 saham biasa, diisytiharkan pada 28 Ogos 2014 dan dibayar pada 28 Oktober 2014.	2,196,170
	4,945,931

Pada Mesyuarat Agung Tahunan yang akan datang, dividen akhir tahap satu bagi tahun kewangan semasa berakhir pada 31 Disember 2014 sebanyak 33 sen dividen tahap satu sesaham biasa bernilai RM1.00 sesaham, menjadikan jumlah keseluruhan dividen bersih boleh dibayar sebanyak RM3,075,279,881 (berdasarkan 9,319,029,941 saham biasa bernilai RM1.00 sesaham dalam terbitan pada 31 Disember 2014) akan dicadangkan untuk kelulusan para pemegang saham.

Dividen akhir tahap satu yang dicadangkan merangkumi bahagian tunai sebanyak 10 sen sesaham biasa yang akan dibayar secara tunai berjumlah RM931,902,994 dan bahagian boleh pilih sebanyak 23 sen sesaham biasa berjumlah RM2,143,376,887.

Bahagian boleh pilih boleh dibuat pilihan untuk dilaburkan semula dalam saham biasa sejajar dengan Pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP") yang dinyatakan dalam Nota 31(b) penyata kewangan ini dan tertakluk kepada kelulusan pihak berkuasa serta kelulusan para pemegang saham pada Mesyuarat Agung Tahunan yang akan datang.

Penyata kewangan bagi tahun kewangan semasa berakhir 31 Disember 2014 tidak mengambil kira cadangan dividen ini. Dividen ini, sekiranya diluluskan oleh para pemegang saham, akan diambil kira dalam penyata perubahan dalam ekuiti sebagai pengagihan keuntungan terkumpul dalam tahun kewangan akan datang berakhir pada 31 Disember 2015.

SKIM SAHAM KAKITANGAN ("ESS") DAN SKIM SAHAM KAKITANGAN BERASASKAN PRESTASI DISELESAIKAN SECARA TUNAI ("CESS") BAGI KUMPULAN MAYBANK

Skim Saham Kakitangan ("ESS") Kumpulan Maybank diseliakan oleh undang-undang kecil yang diluluskan oleh para pemegang saham di Mesyuarat Agung Luar Biasa yang diadakan pada 13 Jun 2011. ESS tersebut dilaksanakan pada 23 Jun 2011. Skim ini berkuatkuasa bagi tempoh maksimum tujuh (7) tahun dari tarikh efektif dan ditadbir oleh Jawatankuasa ESS. ESS tersebut terdiri daripada dua (2) jenis kelulusan berasaskan prestasi dalam bentuk Skim Opsyen Saham Kakitangan ("ESOS") dan Unit Saham Terhad ("RSU").

Dari semasa ke semasa sepanjang tempoh ESS, Jawatankuasa ESS boleh membuat kelulusan RSU selanjutnya yang dikira sebagai kelulusan RSU tambahan ("SRSU") kepada kumpulan kakitangan terpilih yang layak untuk mengambil bahagian dalam kelulusan RSU. Kumpulan terpilih ini boleh terdiri daripada pengurusan kanan, kakitangan kanan yang meneruskan khidmat dan kakitangan kanan luar terpilih dan SRSU boleh mengandungi terma dan syarat yang mungkin berbeza daripada kelulusan RSU terdahulu yang disediakan untuk pengurusan kanan terpilih.

Skim Saham Kakitangan Berasaskan Prestasi Diselesaikan Secara Tunai ("CESS") Kumpulan Maybank diseliakan oleh garis panduan yang diluluskan oleh ahli-ahli Jawatankuasa ESS pada 15 Jun 2011.

CESS terdiri daripada Skim Opsyen Berasaskan Prestasi Dibayar Tunai ("CESOS") dan Skim Unit Saham Terhad Berasaskan Prestasi Dibayar Tunai ("CRSU") dan tersedia pada masa yang bersesuaian kepada kakitangan yang layak di cawangan luar negara dan syarikat-syarikat subsidiari Bank termasuk PT Bank Internasional Indonesia Tbk, PT Bank Maybank Syariah Indonesia, Maybank Philippines Incorporated dan Maybank (PNG) Limited, tertakluk kepada pencapaian kriteria prestasi yang ditetapkan oleh Lembaga Pengarah dan amalan-amalan pasaran yang lazim dalam negara masing-masing.

Butiran mengenai ciri-ciri utama ESS dan CESS dinyatakan dalam Nota 31(c) penyata kewangan.

Butiran opsyen-opsyen saham yang dianugerahkan, diletakkan hak dan dilaksanakan di bawah ESS dan CESS adalah seperti berikut:

(a) Penganugerahan ESOS

Tarikh Penganugerahan	Bilangan opsyen saham '000	Harga pelaksanaan asal RM/opsyen	Tempoh pelaksanaan
23.6.2011 - Penganugerahan ESOS Pertama	405,309#	8.82*	30.6.2011 - 22.6.2018
30.4.2012 - Penganugerahan ESOS Kedua	62,339#	8.83*	7.5.2012 - 22.6.2018
30.4.2013 - Penganugerahan ESOS Ketiga	53,594#	9.61*	21.5.2013 - 22.6.2018
30.4.2014 - Penganugerahan ESOS Keempat	53,983#	9.91*	21.5.2014 - 22.6.2018

Agregat peruntukan maksimum ESOS kepada Ketua Pegawai Eksekutif dan pengurusan kanan Kumpulan dan Bank tidak boleh melebihi 50% daripada Skim Saham Maksimum yang Dibenarkan. Peruntukan sebenar opsyen saham kepada Ketua Pegawai Eksekutif dan pengurusan kanan adalah 19.1% pada 31 Disember 2014 (31 Disember 2013: 16.3%).

Bilangan opsyen saham yang dianugerahkan adalah berdasarkan andaian bahawa kakitangan yang layak telah mencapai sasaran prestasi purata.

SKIM SAHAM KAKITANGAN ("ESS") DAN SKIM SAHAM KAKITANGAN BERASASKAN PRESTASI DISELESAIKAN SECARA TUNAI ("CESS") BAGI KUMPULAN MAYBANK (SAMB.)

(a) Penganugerahan ESOS (samb.)

* Jawatankuasa ESS meluluskan pengurangan harga pelaksanaan ESOS berikutan terbitan baru saham biasa bernilai RM1.00 sesaham sejajar dengan pelaksanaan DRP. Semakan harga pelaksanaan adalah seperti berikut:

Tarikh penganugerahan	Harga pelaksanaan RM/opsyen	Tempoh pelaksanaan
23.6.2011 - Penganugerahan ESOS Pertama	8.82	30.6.2011 - 28.12.2011
	8.78	29.12.2011 - 4.6.2012
	8.76	5.6.2012 - 28.10.2012
	8.75	29.10.2012 - 22.6.2018
30.4.2012 - Penganugerahan ESOS Kedua	8.83	7.5.2012 - 28.10.2012
	8.82	29.10.2012 - 22.6.2018
30.4.2013 - Penganugerahan ESOS Ketiga	9.61	21.5.2013 - 27.6.2013
	9.59	28.6.2013 - 21.11.2013
	9.58	22.11.2013 - 24.6.2014
	9.56	25.6.2014 - 22.6.2018
30.4.2014 - Penganugerahan ESOS Keempat	9.91	21.5.2014 - 24.6.2014
	9.88	25.6.2014 - 28.10.2014
	9.87	29.10.2014 - 22.6.2018

Dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014, sejumlah 74,253,200 (31 Disember 2013: 79,155,600) di bawah Penganugerahan ESOS Pertama, 12,002,000 (31 Disember 2013: 13,159,200) di bawah Penganugerahan ESOS Kedua, 10,523,300 (31 Disember 2013: 9,199,800) di bawah Penganugerahan ESOS Ketiga dan 9,651,900 di bawah Penganugerahan ESOS Keempat telah diletakkan hak kepada sekumpulan kakitangan terpilih yang layak.

Pergerakan ESOS yang diletakkan hak berhubung dengan Penganugerahan ESOS Pertama dan ESOS Kedua adalah seperti berikut:

Penganugerahan ESOS Pertama (diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2014 '000
		Pelarasan[1] '000	Diletakkan hak '000	Dilaksanakan[2] '000	Dilucut hak '000		
30.6.2011	36,457	7	-	(9,509)	(89)	26,866	26,866
30.4.2012	22,247	3	-	(5,247)	(55)	16,948	16,948
30.4.2013	54,095	24	-	(12,427)	(151)	41,541	41,541
30.4.2014	-	-	74,219	(22,157)	(146)	51,916	51,916
	112,799	34	74,219	(49,340)	(441)	137,271	137,271

1 Pelarasan berkaitan ESOS yang diperuntukkan dalam tahun sebelumnya tetapi diterima dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014.

2 61,300 opsyen saham yang dilaksanakan dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014 hanya diterbitkan dan disebut di Papan Utama Bursa Malaysia Securities Berhad dalam tahun kewangan berikutnya selepas 31 Disember 2014.

Penganugerahan ESOS Kedua (diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2014 '000
		Pelarasan[3] '000	Diletakkan hak '000	Dilaksanakan[4] '000	Dilucut hak '000		
7.5.2012	3,380	-	-	(861)	(27)	2,492	2,492
30.4.2013	8,790	79	-	(2,097)	(73)	6,699	6,699
30.4.2014	-	-	11,923	(3,515)	(84)	8,324	8,324
	12,170	79	11,923	(6,473)	(184)	17,515	17,515

3 Pelarasan berkaitan ESOS yang diperuntukkan dalam tahun sebelumnya tetapi diterima dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014.

4 3,500 opsyen saham yang dilaksanakan dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014 hanya diterbitkan dan disebut di Papan Utama Bursa Malaysia Securities Berhad dalam tahun kewangan berikutnya selepas 31 Disember 2014.

Laporan Para Pengarah

SKIM SAHAM KAKITANGAN ("ESS") DAN SKIM SAHAM KAKITANGAN BERASASKAN PRESTASI DISELESAIKAN SECARA TUNAI ("CESS") BAGI KUMPULAN MAYBANK (SAMB.)

(a) Penganugerahan ESOS (samb.)

Pergerakan ESOS yang diletakkan hak berhubung dengan Penganugerahan ESOS Ketiga dan ESOS Keempat adalah seperti berikut:

Penganugerahan ESOS Ketiga (diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2014 '000
		Pelarasan[5] '000	Diletakkan hak '000	Dilaksanakan '000	Dilucut hak '000		
21.5.2013	8,375	3	-	(1,271)	(490)	6,617	6,617
30.4.2014	-	-	10,520	(1,247)	(354)	8,919	8,919
	8,375	3	10,520	(2,518)	(844)	15,536	15,536

[5] Pelarasan berkaitan ESOS yang diperuntukkan dalam tahun sebelumnya tetapi diterima dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014.

Penganugerahan ESOS Keempat (diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan			Tertunggak pada 31.12.2014 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2014 '000
		Diletakkan hak '000	Dilaksanakan '000	Dilucut hak '000		
21.5.2014	-	9,652	(5)	(507)	9,140	9,140

(b) Penganugerahan RSU

Jadual yang berikut menunjukkan bilangan dan pergerakan dalam RSU sepanjang tahun kewangan:

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000	Tarikh peletakan hak
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000	Dilucut hak '000		
23.6.2011 - Penganugerahan RSU Pertama	3,150	200[6]	-	(2,795)	(551)	4	Berdasarkan 3-tahun peletakan hak tergantung daripada tarikh penganugerahan dan prestasi metrik
30.4.2012 - Penganugerahan RSU Kedua	3,925	-	-	-	(435)	3,490	
30.4.2013 - Penganugerahan RSU Ketiga	4,480	20[7]	-	-	(350)	4,150	
30.4.2014 - Penganugerahan RSU Keempat	-	-	5,520	-	(140)	5,380	
	11,555	220	5,520	(2,795)	(1,476)	13,024	

Peringkat (tranche) pertama di bawah Penganugerahan RSU Pertama berjumlah 2,794,826 pilihan (termasuk DRP) telah diletakkan hak dan dianugerahkan kepada sekumpulan kakitangan terpilih yang layak bagi tempoh kewangan tahun berakhir pada 31 Disember 2014 (31 Disember 2013: Tiada). Baki penganugerahan masih belum diletakkan hak pada 31 Disember 2014.

[6] Pelarasan selaras dengan DRP bagi Penganugerahan RSU Pertama yang diletakkan hak bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014.

[7] Pelarasan berhubung dengan kes-kes rayuan yang diluluskan oleh Jawatankuasa ESS bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 bagi Penganugerahan RSU Ketiga.

SKIM SAHAM KAKITANGAN ("ESS") DAN SKIM SAHAM KAKITANGAN BERASASKAN PRESTASI DISELESAIKAN SECARA TUNAI ("CESS") BAGI KUMPULAN MAYBANK (SAMB.)

(c) Penganugerahan SRSU

Dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014, sejumlah 364,000 SRSU (31 Disember 2013: 15,000) telah dianugerahkan kepada sekumpulan kakitangan terpilih yang layak dan sejumlah 299,533 SRSU (31 Disember 2013: 121,700) telah diletakkan hak pada 31 Disember 2014. Baki penganugerahan masih belum diletakkan hak pada 31 Disember 2014.

Pergerakan SRSU yang dianugerahkan dan diletakkan hak adalah seperti berikut:

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak '000	Dilucut hak '000	
1.3.2011	84	2	-	(86)	-	-
15.12.2011	20	-	-	(20)	-	-
16.4.2012	15	-	-	(15)	-	-
7.5.2012	15	-	-	(15)	-	-
1.6.2012	39	-	-	(24)	(15)	-
2.7.2012	30	-	-	(30)	-	-
30.10.2012	20	-	-	(20)	-	-
14.9.2012	-	15	-	(15)	-	-
21.9.2012	-	15	-	(15)	-	-
1.11.2012	-	60	-	(60)	-	-
3.12.2012	-	5	-	-	-	5
1.3.2013	15	-	-	-	-	15
26.3.2014	-	-	270	-	-	270
30.4.2014	-	-	34	-	-	34
15.7.2014	-	-	60	-	-	60
	238	97	364	(300)	(15)	384

(d) Penganugerahan CESOS

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014, sejumlah 559,400 di bawah Penganugerahan Pertama CESOS telah diletakkan hak kepada sekumpulan kakitangan terpilih yang layak daripada cawangan-cawangan luar negara.

Sebagai tambahan, Bank juga telah menganugerahkan sejumlah 591,300 (31 Disember 2013: 671,600) di bawah Penganugerahan CESOS Pertama, 1,011,800 (31 Disember 2013: 1,262,800) di bawah Penganugerahan CESOS Kedua, 695,000 (31 Disember 2013: 654,700) di bawah Penganugerahan CESOS Ketiga dan 556,500 di bawah Penganugerahan CESOS Keempat kepada sekumpulan kakitangan terpilih yang layak.

Pergerakan CESOS yang dianugerahkan dan diletakkan hak adalah seperti berikut:

Penganugerahan CESOS Pertama

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
23.6.2011	576	37	-	(559)	(54)	-
30.4.2012	328	-	-	-	(36)	292
30.4.2013	621	-	-	-	(60)	561
30.4.2014	-	-	591	-	(40)	551
	1,525	37	591	(559)	(190)	1,404

Penganugerahan CESOS Kedua

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
23.2.2012	890	-	-	-	(190)	700
30.4.2012	97	-	-	-	(15)	82
30.4.2013	1,170	40	-	-	(40)	1,170
30.4.2014	-	-	1,012	-	(12)	1,000
	2,157	40	1,012	-	(257)	2,952

Laporan Para Pengarah

SKIM SAHAM KAKITANGAN ("ESS") DAN SKIM SAHAM KAKITANGAN BERASASKAN PRESTASI DISELESAIKAN SECARA TUNAI ("CESS") BAGI KUMPULAN MAYBANK (SAMB.)

(d) Penganugerahan CESOS (samb.)

Pergerakan CESOS yang dianugerahkan dan diletakkan hak adalah seperti berikut (samb.):

Penganugerahan CESOS Ketiga

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
30.4.2013	616	(40)	-	-	(72)	504
30.4.2014	-	-	695	-	(62)	633
	616	(40)	695	-	(134)	1,137

Penganugerahan CESOS Keempat

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000	DIlucut hak '000	
30.4.2014	-	-	557	-	(43)	514

Selain daripada tranche pertama Penganugerahan CESOS Pertama, Penganugerahan CESOS yang lain belum diletakkan hak pada 31 Disember 2014.

(e) Penganugerahan CRSU

Sepanjang tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014, sejumlah 145,000 CRSU (31 Disember 2013: 185,000) telah dianugerahkan kepada pihak pengurusan kanan Kumpulan dan Bank yang layak.

Penganugerahan CRSU Pertama berjumlah 16,160 pilihan (termasuk DRP) telah diletakkan hak dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014 (31 Disember 2013: tiada). Penganugerahan CRSU yang lain belum diletakkan hak pada 31 Disember 2014.

Pergerakan CRSU yang dianugerahkan dan diletakkan hak adalah seperti berikut:

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan			Tertunggak pada 31.12.2014 '000	Tarikh peletakan hak
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000		
23.6.2011 - Penganugerahan CRSU Pertama	15	1	-	(16)	-	Berdasarkan 3-tahun peletakan hak tergantung daripada tarikh penganugerahan dan prestasi metrik
30.4.2012 - Penganugerahan CRSU Kedua	15	80	-	-	95	
30.4.2013 - Penganugerahan CRSU Ketiga	185	-	-	-	185	
30.4.2014 - Penganugerahan CRSU Keempat	-	-	145	-	145	
	215	81	145	(16)	425	

Bank telah diberikan pengecualian oleh Suruhanjaya Syarikat Malaysia daripada mendedahkan nama kakitangan yang dianugerahkan opsyen saham yang telah diletakkan hak untuk melanggan kurang daripada 487,500 saham biasa bernilai RM1.00 sesaham dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014.

Bilangan maksimum saham biasa bernilai RM1.00 sesaham dalam Bank yang tersedia ada untuk ESS tidak boleh melebihi 10% daripada jumlah keseluruhan modal terbitan dan berbayar Bank pada bila-bila masa sepanjang tempoh pelaksanaan skim berkenaan. Ciri-ciri utama lain ESS dan CESS dinyatakan dalam Nota 31(c) kepada penyata kewangan.

Nama pemegang opsyen yang dianugerahkan opsyen saham yang telah diletakkan hak untuk melanggan sekurang-kurangnya 487,500 saham biasa bernilai RM1.00 sesaham bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014 adalah seperti berikut:

Nama	<---------- Bilangan opsyen saham daripada ESOS ---------->			
	Boleh dilaksanakan/ diletakkan hak pada 1.1.2014 '000	Diletakkan hak '000	Dilaksanakan '000	Boleh dilaksanakan/ diletakkan hak pada 31.12.2014 '000
Datuk Abdul Farid bin Alias	575	326	-	901
Datuk Lim Hong Tat	575	250	-	825
John Chong Eng Chuan	575	250	-	825
Normala @ Noraizah binti A. Manaf	500	200	-	700
Geoffrey Michael Stecyk	500	200	-	700
Dr John Lee Hin Hock	424	250	-	674

TERBITAN MODAL SAHAM

Dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014, Bank telah meningkatkan modal terbitan dan berbayar daripada RM8,862,079,081 kepada RM9,319,029,941 melalui:

(a) Terbitan 58,680,500 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham secara tunai kepada mereka yang layak untuk melaksanakan opsyen saham di bawah ESS, seperti mana dinyatakan dalam Nota 31(d)(ii) kepada penyata kewangan;

(b) Terbitan 2,831,509 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham yang wujud daripada Unit Saham Terhad ("RSU"), seperti mana dinyatakan dalam Nota 31(c)(v) kepada penyata kewangan;

(c) Terbitan 299,533 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham yang wujud daripada Unit Saham Terhad Tambahan ("SRSU"), seperti mana dinyatakan dalam Nota 31(e)(vi) kepada penyata kewangan;

(d) Terbitan 229,810,271 saham biasa baru (termasuk 371,620 saham biasa baru yang diterbitkan kepada Kumpulan Dana Amanah ESOS ("ETF")) bernilai RM1.00 sesaham, hasil daripada Pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP") berkaitan bahagian boleh pilih dividen akhir sebanyak 27 sen bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2013, seperti mana dinyatakan dalam Nota 49(c)(i) kepada penyata kewangan; dan

(e) Terbitan 165,329,047 saham biasa baru (termasuk 272,905 saham biasa baru yang diterbitkan kepada Kumpulan Dana Amanah ESOS ("ETF")) bernilai RM1.00 sesaham, hasil daripada DRP berkaitan bahagian boleh pilih dividen interim sebanyak 20 sen bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014, seperti mana dinyatakan dalam Nota 49(c)(ii) kepada penyata kewangan.

Saham-saham biasa baru yang diterbitkan dalam tahun kewangan semasa berakhir pada 31 Disember 2014 adalah bertaraf pari pasu dalam segala aspek dengan saham-saham biasa Bank yang sedia ada.

PARA PENGARAH

Para pengarah yang memegang jawatan sejak tarikh pelaporan terakhir dan tarikh pelaporan ini adalah:

Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor (Pengerusi)
Dato' Mohd Salleh bin Hj Harun (Naib Pengerusi)
Datuk Abdul Farid bin Alias (Presiden dan Ketua Pegawai Eksekutif Kumpulan)
Tan Sri Datuk Dr Hadenan bin A. Jalil
Dato' Seri Ismail bin Shahudin
Dato' Dr Tan Tat Wai
Dato' Johan bin Ariffin
Encik Cheah Teik Seng
Datuk Mohaiyani binti Shamsudin
Encik Erry Riyana Hardjapamekas
Datuk R. Karunakaran (dilantik pada 16 Julai 2014)
Encik Cheng Kee Check (dilantik pada 19 November 2014)
Encik Zainal Abidin bin Jamal (bersara pada 7 April 2014)

MANFAAT PARA PENGARAH

Sepanjang dan sehingga akhir tahun kewangan semasa, tidak terdapat sebarang rancangan yang dibuat oleh Bank atau mana-mana syarikat subsidiarinya yang membolehkan para pengarahnya mendapat manfaat melalui pemilikan saham atau debentur Bank atau mana-mana badan korporat lain, selain daripada yang wujud daripada ESOS dan RSU di bawah ESS.

Sejak akhir tahun kewangan yang lalu, tiada pengarah yang menerima atau berhak menerima manfaat (selain daripada manfaat yang termasuk dalam jumlah agregat pendapatan yang diterima atau yang kepada terhutang dan belum diterima oleh para pengarah daripada Bank dan perbadanan berkaitan Bank, atau pekerja Bank yang bergaji tetap sepenuh masa seperti yang dinyatakan dalam Nota 42 kepada penyata kewangan) berikutan kontrak yang dibuat oleh Bank atau syarikat-syarikat berkaitan dengan pengarah atau dengan firma yang pengarah tersebut adalah ahlinya atau dengan syarikat yang pengarah berkenaan mempunyai kepentingan kewangan yang ketara kecuali Encik Cheng Kee Check yang disifatkan boleh atau layak menerima manfaat atas yuran yang dibayar oleh Bank atau syarikat-syarikat berkaitan kepada firma undang-undang yang beliau menjadi rakan kongsi untuk perkhidmatan profesional undang-undang yang diberikan kepada Bank atau syarikat-syarikat berkaitan dalam urusan biasa perniagaan.

KEPENTINGAN PARA PENGARAH

Berdasarkan daftar pegangan saham para pengarah, kepentingan yang dimiliki oleh para pengarah yang memegang jawatan pada akhir tahun kewangan dalam bentuk saham, ESOS dan RSU dalam Bank sepanjang tahun kewangan adalah seperti berikut:

	Bilangan saham biasa bernilai RM1.00 sesaham			
Kepentingan langsung	**Pada 1.1.2014**	**Diterbitkan menurut RSU**	**Diterbitkan menurut DRP**	**Pada 31.12.2014**
Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor	39,787	-	2,081	41,868
Dato' Mohd Salleh bin Hj Harun	337,399	-	16,733	354,132
Datuk Abdul Farid bin Alias	-	80,798	4,227	85,025
Dato' Seri Ismail bin Shahudin	24,304	-	1,271	25,575
Dato' Johan bin Ariffin	249,926	-	13,075	263,001

	Bilangan saham biasa bernilai RM1.00 sesaham			
Kepentingan tidak langsung	**Pada 1.1.2014**	**Diterbitkan menurut RSU**	**Diterbitkan menurut DRP**	**Pada 31.12.2014**
Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor*	29,462	-	1,540	31,002
Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor**	35,014	-	1,830	36,844
Dato' Dr Tan Tat Wai*	5,619	-	-	5,619

* Kepentingan berkenaan saham yang dipegang oleh pasangan.
** Kepentingan berkenaan saham yang dipegang melalui akaun anak-anak.

Laporan Para Pengarah

KEPENTINGAN PARA PENGARAH (SAMB.)

Berdasarkan daftar pegangan saham pengarah, kepentingan yang dimiliki oleh para pengarah yang memegang jawatan pada akhir tahun kewangan dalam bentuk saham, ESOS dan RSU dalam Bank sepanjang tahun kewangan adalah seperti yang berikut (samb.):

		Bilangan opsyen saham daripada ESOS berbanding saham biasa bernilai RM1.00 sesaham			
	Harga pelaksanaan (RM)	Dianugerahkan	Diletakkan hak pada 1.1.2014	Diletakkan hak	Diletakkan hak pada 31.12.2014
Datuk Abdul Farid bin Alias	8.82#	1,000,000^	575,000^	116,000	691,000
	9.91##	1,410,000	-	210,000	210,000
		2,410,000	575,000	326,000	901,000

\# Disemak semula kepada RM8.75 pada 29 Oktober 2012 berdasarkan semakan kepada harga pelaksanaan Penganugerahan ESOS Pertama.

Disemak semula kepada RM9.87 pada 29 Oktober 2014 berdasarkan semakan kepada harga pelaksanaan Penganugerahan ESOS Keempat.

^ Opyen saham daripada ESOS yang dianugerahkan dan diletakkan hak sebelum perlantikan sebagai Presiden dan Ketua Pegawai Eksekutif Kumpulan, masing-masing sebanyak 1,000,000 dan 575,000.

		Bilangan RSU saham biasa bernilai RM1.00 sesaham					
	Tarikh Penganugerahan	Penganugerahan pada 1.1.2014	Pelarasan menurut DRP	Dianugerahkan	Penganugerahan pada 31.12.2014	Diletakkan hak dalam tahun kewangan	Tertunggak pada 31.12.2014
Datuk Abdul Farid bin Alias	23.6.2011	75,000^^	5,798	-	80,798	80,798	-
	30.4.2012	75,000^^	-	-	75,000	-	75,000
	30.4.2013	75,000^^	-	-	75,000	-	75,000
	30.4.2014	-	-	200,000	200,000	-	200,000
		225,000	5,798	200,000	430,798	80,798	350,000

^^ RSU dianugerahkan sebelum pelantikan sebagai Presiden dan Ketua Pegawai Eksekutif Kumpulan.

ESOS dan RSU yang lain yang telah dianugerahkan kepada pengarah belum diletak hak pada 31 Disember 2014. ESOS dan RSU yang lain akan diletakkan hak dan boleh dilaksanakan selepas syarat-syarat peletakan hak atau penentuan ukuran prestasi dipenuhi termasuk tempoh perkhidmatan, sasaran dan tempoh prestasi.

Tiada pengarah lain yang berkhidmat sehingga akhir tahun kewangan mempunyai sebarang kepentingan dalam saham Bank atau perbadanan berkaitan Bank di sepanjang tahun kewangan.

PENARAFAN OLEH AGENSI-AGENSI PENARAFAN LUAR

Butir-butir penarafan Bank adalah seperti berikut:

Agensi penarafan	Tarikh	Klasifikasi penarafan	Penarafan diterima
Moody's Investors Service	16 Mei 2014	Tinjauan	Stabil
		Deposit Bank – Matawang asing	A3/P-2
		Deposit Bank – Matawang tempatan	A1/P-1
		Kekukuhan Kewangan Bank	C
		Garis dasar penilaian kredit	(a3)
		Subordinat Jr	Baa2 (hibrid)
Standard & Poor's ("S&P")	15 Disember 2014	Penarafan Kredit Timbalawan	A-/Stable/A-2
		Skala Penarafan ASEAN	axAA/--/axA-1
		Saham Keutamaan	BB+
		Skala Senior Serantau Wilayah *Besar China Tidak Terjamin*	cnAA
		Senior tidak terjamin	A-/A-2
		Subordinat	BBB+
Fitch Ratings	6 Oktober 2014	Penarafan Kemungkiran Terbitan Matawang Asing Jangka Panjang	A-/Negatif
		Matawang Tempatan Jangka Panjang	A-/Negatif
		Penarafan Ketampakan	a-
		Penarafan Sokongan	2
		Lantai Penarafan Sokongan	BBB
		Nota Subordinat Tahap 2 (USD dan SGD)	BBB+
		Sekuriti Modal SGD Tahap 1	BB+

Agensi penarafan	Tarikh	Klasifikasi penarafan	Penarafan diterima
RAM Ratings Services Berhad ("RAM")	31 Disember 2014	Skala Nasional Penarafan Institusi Kewangan	AAA/Stabil/P1
		Skala ASEAN Penarafan Institusi Kewangan	AAA/Stabil/P1
		Sekuriti Modal Tahap 1 Inovatif	AA2/Stabil
		Sekuriti Modal Tahap 1 Bukan Inovatif	AA2/Stabil
		Program Nota Subordinat Modal Tahap 2	AA1/Stabil
		Program Nota Subordinat	AA1/Stabil
		Program Sekuriti Modal Tambahan Tahap 1	AA3/Stabil
Malaysian Rating Corporation Bhd	19 Mei 2014	Penarafan institusi kewangan jangka panjang	AAA
		Penarafan institusi kewangan jangka pendek	MARC-1
		Tinjauan	Stabil

TINJAUAN PERNIAGAAN

Pertumbuhan ekonomi global dijangka mencatatkan perkembangan sederhana sebanyak 3.6% pada tahun 2015 daripada anggaran pertumbuhan sebanyak 3.3% pada tahun 2014, diketuai oleh pertumbuhan Amerika Syarikat ("AS") yang lebih kukuh walaupun pertumbuhan yang rendah dalam Zon Eropah dan Jepun, dan kelembapan yang berterusan di China. Secara agregat, Asean-6 dijangka menunjukkan prestasi yang lebih baik pada tahun 2015 dengan pertumbuhan Keluaran Dalam Negara Kasar ("KDNK") yang lebih tinggi di Indonesia, Filipina, Thailand dan Vietnam walaupun pertumbuhan yang stabil di Singapura dan pertumbuhan yang lebih perlahan di Malaysia.

Pertumbuhan KDNK Malaysia dijangka berkembang pada kadar 4.5% pada tahun 2015, mencerminkan kesan daripada harga komoditi yang lebih rendah dan pembaharuan fiskal (Cukai Barangan dan Perkhidmatan ("GST") dan penyingkiran subsidi bahan api) ke atas perbelanjaan pengguna dan Kerajaan. Penurunan harga minyak mentah juga menimbulkan risiko kepada bajet Kerajaan, imbangan perdagangan, kadar pertukaran dan aktiviti minyak dan gas.

Walaupun kadar inflasi dianggarkan dalam 3% - 4% pada tahun 2015 (2014: 3.2%), Bank Negara Malaysia ("BNM") dijangka mengekalkan Kadar Dasar Semalaman ("OPR") pada 3.25% untuk tahun 2015 sambil menukar dasar monetarinya supaya cenderung ke arah mengekalkan pertumbuhan.

Pertumbuhan pinjaman di Malaysia berkemungkinan menjadi sedikit sederhana pada tahun 2015 dengan pertumbuhan pinjaman industri diunjurkan dalam 7% - 8% daripada 8.7% pada tahun 2014 disebabkan pertumbuhan pinjaman isi rumah berkurangan kepada 8% (2014: 10%), kesan berterusan daripada kriteria pinjaman BNM yang lebih ketat untuk membendung hutang isi rumah yang berlebihan manakala pinjaman bukan isi rumah dijangka kekal stabil dalam kira-kira 7% (2014: 7%). Maybank Malaysia menyasarkan untuk pelaksanaan yang sejajar dengan pertumbuhan industri dan terus mengembangkan aktiviti aktiviti- pendapatan yuran.

Pertumbuhan KDNK Singapura dijangka menurun kepada 2.5% pada tahun 2015 (2014: 2.9%) tetapi akan melihat sokongan daripada unjuran penambahbaikan yang didorong oleh AS dalam perdagangan luar negara memandangkan peningkatan sederhana dalam ekonomi global, yang akan mengimbangi pasaran hartanah yang lebih perlahan, dan isu struktur domestik dan kos sedia ada. Maybank Singapura akan terus memberi tumpuan kepada pertumbuhan pinjaman dalam segmen sasarannya yang disokong oleh francais domestik serta kerjasama dalam urus niaga korporat dan serantau dengan Maybank Kim Eng.

Walaupun harga komoditi lebih rendah, pertumbuhan KDNK Indonesia dijangka bertambah baik kepada 5.5% pada tahun 2015 daripada anggaran 4.8% pada tahun 2014 apabila keadaan kembali normal selepas pilihan raya, asas ekonomi yang positif dan peningkatan perbelanjaan infrastruktur dan kerajaan. Kadar faedah dijangka kekal tinggi tetapi stabil pada 7.5% dengan peningkatan yang berpotensi sebanyak 25 mata asas pada akhir tahun ini. PT Bank Internasional Indonesia Tbk ("BII") akan terus mengembangkan segmen peruncitan dan perbankan, dan pertumbuhan yang terpilih dalam segmen korporat. Pertumbuhan pendapatan yuran, akan diperoleh, terutamanya daripada perbankan transaksi, pengurusan tunai dan urus niaga pasaran global.

Selain daripada tiga pasaran yang dinyatakan di atas, Kumpulan akan terus mengukuhkan tumpuan serantau, khususnya di Wilayah Besar China, Filipina dan pasaran Indochina, yang dijangka menyaksikan pertumbuhan KDNK yang menggalakkan antara 6.0% - 8.5% pada tahun 2015.

Di Wilayah Besar China – di mana Maybank diwakili oleh Hong Kong, Shanghai, Beijing, dan yang terbaru di Kunming - Kumpulan akan memberi tumpuan kepada permudahan aliran hubungan China-ASEAN, melancarkan Kewangan Peribadi di rantau ini dan mengukuhkan liputan Selatan China-Indochina, sejajar dengan agenda pertumbuhan kami di Indochina. Francais Indochina akan diperkukuhkan lagi dengan cawangan baru kami di Myanmar pada tahun 2015, bersama-sama dengan rancangan mengukuhkan tapak perbankan pengguna kami di Kemboja dan Laos. Di Filipina, Kumpulan akan terus mengembangkan perkhidmatan perbankan pengguna dan perniagaan perbankan global, dengan memanfaatkan kekuatan keupayaan serantau kami.

Pada tahun 2015, Kumpulan akan memberi tumpuan kepada pengembangan aktiviti perniagaan pendapatan yuran dalam pasaran utamanya. Ini termasuk merebut peluang perjanjian dan perdagangan serantau, membina perniagaan pengurusan kewangan, dan mengembangkan perniagaan insurans kami. Maybank Kim Eng, Perbankan Transaksi, Kewangan Peribadi, Insurans & Takaful dan Pengurusan Aset adalah antara perniagaan yang membentuk platform pendapatan yuran Kumpulan.

Kumpulan kini dalam tahun kedua operasi atas struktur matrik yang menyokong jualan silang dan kerjasama pasaran dalam semua segmen perniagaan. Segmen-segmen perniagaan Kumpulan - Perkhidmatan Kewangan Komuniti, Perbankan Global, Insurans & Takaful, Operasi Antarabangsa dan Perbankan Islam - semua bekerja sebagai unit perniagaan global. Pusat-pusat sokongan Kumpulan termasuk pengurusan risiko, IT, kewangan, operasi dan modal insan, juga di landasan yang betul dengan pembangunan pusat kecemerlangan masing-masing untuk menyokong strategi serantau Maybank, menguruskan kualiti aset dan meningkatkan produktiviti di seluruh Kumpulan.

Kami akan terus proaktif dalam pengurusan modal dan mengekalkan modal pada peringkat melebihi keperluan kawal selia yang ditetapkan oleh BNM. Tanpa mengambil kira keadaan luar jangkaan, Kumpulan menjangkakan prestasi kewangannya bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 akan terus kekal memuaskan. Kumpulan telah menetapkan dua Petunjuk Prestasi Utama ("KPI") iaitu Pulangan atas Ekuiti ("ROE") di antara 13% hingga 14% dan Pertumbuhan Pembiayaan Kumpulan antara 9% hingga 10%.

MAKLUMAT BERKANUN LAIN

(a) Sebelum penyata kedudukan kewangan dan penyata pendapatan Kumpulan dan Bank disediakan, para pengarah telah mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk:

(i) memastikan tindakan sewajarnya telah diambil berkaitan dengan penghapus kiraan hutang lapuk dan ketika membuat peruntukan bagi hutang rosot nilai dan berpuas hati bahawa semua hutang lapuk yang diketahui telah dihapus kira dan peruntukan yang secukupnya telah dibuat bagi pinjaman rosot nilai; dan

(ii) memastikan sebarang aset semasa yang tidak mungkin direalisasikan nilainya seperti yang dicatatkan dalam rekod perakaunan dalam urusan biasa perniagaan telah dirosotkan nilainya kepada jumlah yang dianggap boleh direalisasikan.

(b) Pada tarikh laporan ini, pengarah-pengarah tidak mengetahui sebarang keadaan berbangkit yang tidak diperkatakan dalam laporan ini atau penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang boleh menyebabkan:

(i) jumlah hutang lapuk yang dihapus kira atau jumlah peruntukan rosot nilai dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank tidak mencukupi sehingga ke tahap yang ketara; dan

(ii) nilai aset semasa yang dinyatakan dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank mengelirukan.

(c) Pada tarikh laporan ini, para pengarah tidak mengetahui sebarang keadaan berbangkit yang boleh menyebabkan pematuhan kepada kaedah penilaian aset atau liabiliti Kumpulan dan Bank yang sedia ada mengelirukan atau tidak sesuai.

(d) Pada tarikh laporan ini, para pengarah tidak mengetahui sebarang keadaan berbangkit yang tidak diperkatakan dalam laporan ini atau penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang boleh menyebabkan mana-mana jumlah yang dinyatakan dalam penyata kewangan mengelirukan.

(e) Pada tarikh laporan ini, tidak wujud:

(i) sebarang cagaran ke atas aset Kumpulan dan Bank yang timbul sejak akhir tahun kewangan lalu yang menjamin liabiliti mana-mana pihak lain; atau

(ii) sebarang liabiliti luar jangkaan Kumpulan atau Bank yang timbul sejak akhir tahun kewangan lalu selain daripada yang wujud dalam urus niaga biasa Kumpulan dan Bank.

(f) Pada pandangan para pengarah:

(i) tiada liabiliti luar jangkaan atau liabiliti lain yang telah dikuatkuasakan atau berkemungkinan dikuatkuasakan dalam tempoh dua belas bulan selepas akhir tahun kewangan yang akan atau mungkin menjejaskan keupayaan Kumpulan dan Bank untuk memenuhi kewajipan apabila ianya berlaku; dan

(ii) Tiada perkara atau urus niaga atau peristiwa penting dan luar biasa berlaku di antara akhir tahun kewangan dan tarikh laporan ini yang berkemungkinan menjejaskan dengan ketara keputusan operasi Kumpulan atau Bank bagi tahun kewangan yang dinyatakan dalam laporan ini.

PEMATUHAN TERHADAP DOKUMEN DASAR PELAPORAN KEWANGAN DAN GARIS PANDUAN BANK NEGARA MALAYSIA BERKAITAN PENGELASAN DAN PERUNTUKAN ROSOT NILAI BAGI PINJAMAN/ PEMBIAYAAN

Para pengarah telah mengambil langkah yang munasabah untuk memastikan bahawa penyediaan penyata kewangan Kumpulan dan Bank ini mematuhi dokumen dasar bagi Pelaporan Kewangan dan Garis Panduan BNM berkaitan Pengelasan dan Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan.

PERISTIWA PENTING DAN SETERUSNYA

Peristiwa-peristiwa penting dan seterusnya dibentangkan dalam Nota 59 penyata kewangan. Tiada sebarang peristiwa yang ketara selepas tarikh penyata kedudukan kewangan (iaitu akhir tahun kewangan) sehingga tarikh penyata kewangan dibenarkan untuk diterbitkan.

JURUAUDIT

Juruaudit bebas, Ernst & Young, telah menyatakan kesanggupannya untuk pelantikan semula.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah menurut resolusi pengarah-pengarah bertarikh 26 Februari 2015.

Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor **Datuk Abdul Farid bin Alias**

Kuala Lumpur, Malaysia

Penyata Pengarah

Menurut Seksyen 169(15) Akta Syarikat, 1965

Kami, Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor dan Datuk Abdul Farid bin Alias, dua daripada para pengarah Malayan Banking Berhad, dengan ini menyatakan bahawa, pada pendapat para pengarah, penyata kewangan yang dibentangkan di muka surat 27 hingga 242 telah disediakan menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan-keperluan Akta Syarikat, 1965 di Malaysia untuk memberikan pandangan yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2014 dan prestasi kewangan serta aliran tunai Kumpulan dan Bank bagi tahun yang berakhir pada tarikh tersebut.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah menurut resolusi para pengarah bertarikh 26 Februari 2015.

Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor

Datuk Abdul Farid bin Alias

Kuala Lumpur, Malaysia

Akuan Berkanun

Menurut Seksyen 169(16) Akta Syarikat, 1965

Saya, Mohamed Rafique Merican bin Mohd Wahiduddin Merican, pegawai yang terutamanya bertanggungjawab ke atas pengurusan kewangan Malayan Banking Berhad, dengan sesungguh seikhlasnya mengaku bahawa, penyata kewangan yang dibentangkan di muka surat 27 hingga 242 pada pendapat saya adalah betul dan saya membuat pengakuan ini dengan sesungguhnya mempercayai bahawa ia adalah benar dan menurut peruntukan Akta Akuan Berkanun, 1960.

Ditandatangani dan diakui oleh penama dinyatakan di atas, Mohamed Rafique Merican bin Mohd Wahiduddin Merican di Kuala Lumpur dalam Wilayah Persekutuan pada 26 Februari 2015

Mohamed Rafique Merican bin Mohd Wahiduddin Merican

Di hadapan saya,

Laporan Juruaudit Bebas

kepada para pemegang saham Malayan Banking Berhad

(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN MENGENAI PENYATA-PENYATA KEWANGAN

Kami telah mengaudit penyata-penyata kewangan Malayan Banking Berhad, yang merangkumi penyata-penyata kedudukan kewangan bagi Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2014 serta penyata-penyata pendapatan, penyata-penyata pendapatan komprehensif, penyata-penyata perubahan dalam ekuiti dan penyata-penyata aliran tunai Kumpulan dan Bank bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut, dan ringkasan dasar perakaunan yang penting dan maklumat penjelasan lain, seperti yang dibentangkan di muka surat 27 hingga 241.

Tanggungjawab Pengarah terhadap penyata-penyata kewangan

Para pengarah Bank bertanggungjawab terhadap penyediaan penyata-penyata kewangan bagi memberi pandangan yang benar dan saksama selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan-keperluan Akta Syarikat, 1965 di Malaysia. Para pengarah juga bertanggungjawab terhadap kawalan dalaman yang mereka tentukan sebagai keperluan untuk membolehkan penyediaan penyata-penyata kewangan yang bebas daripada salah nyata yang material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Tanggungjawab Juruaudit

Tanggungjawab kami adalah untuk memberi pendapat mengenai penyata-penyata kewangan ini berdasarkan audit yang dilaksanakan. Kami telah menjalankan audit tersebut menurut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia. Piawaian tersebut memerlukan kami mematuhi keperluan-keperluan beretika serta merancang dan melaksanakan audit untuk mendapatkan jaminan yang munasabah bahawa penyata-penyata kewangan ini bebas daripada salah nyata material.

Audit melibatkan pelaksanaan prosedur-prosedur bagi memperoleh bukti audit mengenai amaun dan pendedahan dalam penyata-penyata kewangan. Prosedur-prosedur yang dipilih adalah berdasarkan pertimbangan kami, termasuk penilaian risiko salah nyata material dalam penyata kewangan, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan. Dalam penilaian risiko tersebut, kami telah mempertimbangkan kawalan dalaman yang berkaitan dengan penyediaan penyata-penyata kewangan yang saksama bagi tujuan merangka prosedur-prosedur audit yang bersesuaian dalam keadaan ini, tetapi bukan untuk menyatakan pendapat tentang keberkesanan kawalan dalaman Bank. Audit juga melibatkan penilaian kesesuaian dasar-dasar perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan yang dibuat oleh pengarah-pengarah, serta penilaian pembentangan keseluruhan penyata-penyata kewangan.

Kami percaya bahawa bukti audit yang kami peroleh adalah mencukupi dan wajar untuk memberi asas yang munasabah bagi pendapat audit kami.

Pendapat

Pada pendapat kami, penyata-penyata kewangan ini telah memberikan pandangan yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2014 serta prestasi kewangan dan aliran tunai bagi tahun kewangan yang berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan-keperluan Akta Syarikat, 1965 di Malaysia.

LAPORAN MENGENAI KEPERLUAN UNDANG-UNDANG DAN PENGUATKUASAAN LAIN

Selaras dengan keperluan-keperluan Akta Syarikat, 1965 di Malaysia, kami juga melaporkan yang berikut:

(a) Pada pendapat kami, rekod-rekod perakaunan dan rekod-rekod lain serta buku daftar yang wajib disimpan di bawah Akta tersebut oleh Bank dan syarikat-syarikat subsidiarinya yang mana kami bertindak sebagai juruaudit telah disimpan dengan sempurna selaras dengan peruntukan Akta tersebut.

(b) Kami telah mempertimbangkan penyata-penyata kewangan dan laporan-laporan juruaudit bagi semua syarikat-syarikat subsidiari yang kami tidak bertindak sebagai juruaudit, seperti yang dinyatakan dalam Nota 62(a) dan Nota 62(b) kepada penyata-penyata kewangan, yang mana penyata-penyata kewangan itu telah dimasukkan ke dalam penyata-penyata kewangan yang disatukan.

(c) Kami berpuas hati bahawa penyata-penyata kewangan bagi syarikat-syarikat subsidiari yang telah disatukan dengan penyata-penyata kewangan Bank adalah dalam bentuk dan kandungan yang sesuai dan wajar bagi tujuan penyediaan kewangan yang disatukan dan kami telah menerima maklumat serta penjelasan yang memuaskan sebagaimana yang diperlukan bagi tujuan tersebut.

(d) Laporan-laporan juruaudit ke atas penyata-penyata kewangan syarikat-syarikat subsidiarinya tidak tertakluk kepada sebarang syarat dan bagi syarikat-syarikat subsidiari yang diperbadankan di Malaysia, tiada sebarang ulasan perlu dibuat di bawah Seksyen 174 (3) Akta tersebut.

TANGGUNGJAWAB PELAPORAN LAIN

Maklumat tambahan yang dinyatakan dalam Nota 65 pada muka surat 242 didedahkan untuk memenuhi keperluan Bursa Malaysia Securities Berhad dan bukan sebahagian daripada penyata-penyata kewangan ini.

Para pengarah bertanggungjawab terhadap penyediaan maklumat tambahan ini selaras dengan Panduan Perkara Khas No. 1, Penentuan Keuntungan atau Kerugian Direalisasi dan Belum Direalisasi dalam Konteks Pendedahan Menurut Keperluan Penyenaraian Bursa Malaysia Securities Berhad, seperti yang diterbitkan oleh Institut Akauntan-akauntan Malaysia ("Garis Panduan MIA") dan arahan Bursa Malaysia Securities Berhad. Pada pendapat kami, maklumat tambahan yang disediakan, dalam semua aspek penting, telah menurut Garis Panduan MIA selaras dengan arahan Bursa Malaysia Securities Berhad.

HAL-HAL LAIN

Laporan ini disediakan khusus untuk ahli-ahli Bank, sebagai sebuah badan, sejajar dengan Seksyen 174 Akta Syarikat, 1965 di Malaysia dan bukan untuk tujuan lain. Kami tidak bertanggungjawab terhadap mana-mana pihak lain mengenai kandungan laporan ini.

Ernst & Young
AF: 0039
Akauntan-akauntan Berkanun

Chan Hooi Lam
No. 2844/02/16(J)
Akauntan Berkanun

Kuala Lumpur, Malaysia
26 Februari 2015

Indeks Penyata-penyata Kewangan

PENYATA KEWANGAN

	Muka surat
Penyata kedudukan kewangan yang disatukan	27
Penyata kedudukan kewangan	28
Penyata-penyata pendapatan	29
Penyata-penyata pendapatan komprehensif	30
Penyata perubahan dalam ekuiti yang disatukan	31
Penyata perubahan dalam ekuiti	33
Penyata-penyata aliran tunai	35

NOTA-NOTA PENYATA KEWANGAN

		Muka surat
1.	Maklumat korporat	37
2.	Dasar-dasar perakaunan	37
3.	Pertimbangan, anggaran dan andaian kritikal perakaunan	55
4.	Piawaian dan penambahbaikan tahunan kepada piawaian yang diterbitkan tetapi belum berkuat kuasa	57
5.	Tunai dan dana jangka pendek	61
6.	Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	61
7.	Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik dan tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	61
8.	Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi (“FVTPL”)	61
9.	Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	63
10.	Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	64
11.	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	66
12.	Instrumen kewangan derivatif dan perakaunan lindung nilai	70
13.	Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	76
14.	Aset-aset lain	76
15.	Hartanah pelaburan	77
16.	Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	78
17.	Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari	78
18.	Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	81
19.	Hartanah, loji dan peralatan	83
20.	Aset tidak ketara	88
21.	Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	92
22.	Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	92
23.	Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	93
24.	Liabiliti-liabiliti lain	96
25.	Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	101
26.	Peruntukan cukai dan zakat	101
27.	Cukai tertunda	102
28.	Pinjaman	105
29.	Tanggungan subordinat	107
30.	Sekuriti modal	109
31.	Modal saham, pembayaran berasaskan saham dan saham dipegang dalam amanah	110
32.	Keuntungan terkumpul	121
33.	Rizab-rizab	122
34.	Hasil operasi	123
35.	Pendapatan faedah	124
36.	Perbelanjaan faedah	124
37.	Perolehan premium insurans bersih	125
38.	Dividen daripada syarikat-syarikat subsidiari dan bersekutu	125
39.	Pendapatan operasi lain	125
40.	Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung dibersih, perbelanjaan yuran dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful	126
41.	Perbelanjaan overhed	127
42.	Yuran dan ganjaran para pengarah	128
43.	Peruntukan bagi/(masuk kira semula) kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan penghutang lain, bersih	131
44.	Peruntukan bagi/(masuk kira semula) kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan, bersih	131
45.	Cukai dan zakat	131
46.	Urus niaga dan baki signifikan dengan pihak berkaitan	132
47.	Pendedahan kredit yang timbul daripada urus niaga kredit dengan pihak berkaitan	136
48.	Pendapatan sesaham (“EPS”)	136
49.	Dividen	137
50.	Komitmen dan tanggungan luar jangkaan	138
51.	Dasar-dasar pengurusan risiko kewangan	143
52.	Pengukuran nilai saksama	191
53.	Pengimbangan aset-aset kewangan dan liabiliti-liabiliti kewangan	199
54.	Komitmen modal dan komitmen lain	201
55.	Pengurusan modal	201
56.	Proses penilaian kecukupan modal dalaman (“ICAAP”)	201
57.	Kecukupan modal	202
58.	Maklumat segmen	206
59.	Peristiwa penting dan berikutnya	209
60.	Penyata pendapatan dan penyata kedudukan kewangan perniagaan insurans dan takaful	210
61.	Operasi Skim Perbankan Islam (“SPI”)	213
62.	Butiran syarikat-syarikat subsidiari, syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	236
63.	Matawang	241
64.	Perbandingan	241
65.	Maklumat tambahan – Pecahan keuntungan terkumpul yang diperoleh dan belum diperoleh	242

Penyata Kedudukan Kewangan yang Disatukan

pada 31 Disember 2014

	Nota	Kumpulan		
		Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000**	**Pada 1.1.2013 (Dinyatakan semula) RM'000**
Aset-aset				
Tunai dan dana jangka pendek	5	**52,852,860**	48,067,358	40,018,633
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	6	**16,106,137**	7,156,749	11,949,150
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	7(a)	**3,625,291**	20,558	798,180
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	8	**23,705,323**	19,166,565	29,156,692
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	9	**82,630,704**	82,836,922	60,792,374
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	10	**9,574,538**	5,668,174	2,870,768
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	11	**403,513,121**	355,617,527	311,824,735
Aset derivatif	12	**4,544,001**	3,383,700	2,421,132
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	13	**4,972,063**	2,349,995	2,555,727
Aset-aset lain	14	**10,659,736**	8,942,468	6,985,377
Hartanah pelaburan	15	**595,493**	583,257	572,662
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	16	**15,141,244**	13,742,874	12,298,362
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	18	**2,527,940**	2,465,341	2,235,233
Hartanah, loji dan peralatan	19	**2,688,140**	2,614,309	2,402,821
Aset tidak ketara	20	**6,261,415**	6,041,056	6,531,336
Aset cukai tertunda	27	**901,950**	1,661,931	1,343,541
Jumlah aset		**640,299,956**	560,318,784	494,756,723
Liabiliti-liabiliti				
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	21	**439,569,384**	395,610,810	347,155,510
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	22	**57,387,398**	42,139,081	33,887,376
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	7(b)	**3,166,372**	4,300,055	-
Bil-bil dan penerimaan belum bayar		**2,017,579**	1,987,089	2,269,513
Liabiliti derivatif	12	**5,320,499**	3,376,388	1,917,619
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	23	**24,798,833**	21,800,139	21,928,872
Liabiliti-liabiliti lain	24	**11,147,565**	8,722,252	10,088,733
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	25	**1,058,860**	1,277,269	1,592,974
Peruntukan cukai dan zakat	26	**325,192**	836,527	1,051,798
Liabiliti cukai tertunda	27	**702,660**	639,285	674,872
Pinjaman	28	**18,521,899**	13,321,805	10,714,266
Tanggungan subordinat	29	**15,640,057**	12,644,576	13,510,041
Sekuriti modal	30	**5,902,483**	5,920,909	6,150,351
Jumlah liabiliti		**585,558,781**	512,576,185	450,941,925
Ekuiti untuk pemegang-pemegang ekuiti bank				
Modal saham	31	**9,319,030**	8,862,079	8,440,046
Premium saham		**22,747,922**	19,030,227	15,639,646
Saham dipegang dalam amanah	31(c)(v)	**(113,463)**	(107,248)	(102,405)
Keuntungan terkumpul	32(a)	**12,387,977**	11,747,484	11,104,837
Rizab-rizab lain	33	**8,633,103**	6,464,865	7,013,234
		52,974,569	45,997,407	42,095,358
Kepentingan tidak dikawal		**1,766,606**	1,745,192	1,719,440
		54,741,175	47,742,599	43,814,798
Jumlah liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham		**640,299,956**	560,318,784	494,756,723
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan	50	**551,960,251**	433,829,033	379,695,035
Aset bersih sesaham untuk pemegang-pemegang ekuiti bank		**RM5.68**	RM5.19	RM4.99

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada asasi penyata kewangan ini.

Penyata Kedudukan Kewangan

pada 31 Disember 2014

	Nota	Bank		
		Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000	Pada 1.1.2013 (Dinyatakan semula) RM'000
Aset-aset				
Tunai dan dana jangka pendek	5	**34,778,324**	29,320,984	23,153,242
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	6	**15,811,015**	15,723,864	10,039,999
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	7(a)	**3,625,291**	20,558	650,314
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	8	**9,425,390**	5,546,091	10,719,937
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	9	**73,630,705**	64,532,797	47,366,309
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	10	**9,100,155**	5,354,097	2,556,849
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	11	**264,524,441**	237,971,279	214,852,046
Aset derivatif	12	**4,533,709**	3,199,141	2,352,788
Aset-aset lain	14	**6,488,988**	5,706,874	2,944,465
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	16	**7,576,028**	7,327,996	6,888,916
Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari	17	**20,450,502**	19,505,514	17,634,469
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	18	**451,518**	451,518	456,512
Hartanah, loji dan peralatan	19	**1,308,775**	1,363,898	1,205,788
Aset tidak ketara	20	**506,267**	527,268	697,066
Aset cukai tertunda	27	**348,350**	1,053,598	810,015
Jumlah aset		**452,559,458**	397,605,477	342,328,715
Liabiliti-liabiliti				
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	21	**306,938,972**	273,670,380	237,402,079
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	22	**47,500,184**	37,582,577	29,198,776
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	7(b)	**3,166,372**	4,300,055	-
Bil-bil dan penerimaan belum bayar		**1,187,310**	1,442,612	1,553,312
Liabiliti derivatif	12	**5,173,575**	3,071,472	1,784,257
Liabiliti-liabiliti lain	24	**8,789,557**	9,872,786	8,876,825
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	25	**1,058,860**	656,293	687,793
Peruntukan cukai dan zakat	26	**275,373**	578,100	758,446
Pinjaman	28	**13,846,812**	9,318,389	7,382,719
Tanggungan subordinat	29	**12,264,578**	10,404,418	11,638,850
Sekuriti modal	30	**6,185,060**	6,208,623	6,150,351
Jumlah liabiliti		**406,386,653**	357,105,705	305,433,408
Ekuiti untuk pemegang-pemegang ekuiti Bank				
Modal saham	31	**9,319,030**	8,862,079	8,440,046
Premium saham		**22,747,922**	19,030,227	15,639,646
Saham dipegang dalam amanah	31(c)(v)	**(113,463)**	(107,248)	(102,405)
Keuntungan terkumpul	32(b)	**3,600,804**	3,478,214	4,179,482
Rizab-rizab lain	33	**10,618,512**	9,236,500	8,738,538
		46,172,805	40,499,772	36,895,307
Jumlah liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham		**452,559,458**	397,605,477	342,328,715
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan	50	**519,485,629**	399,786,232	338,799,380
Aset bersih sesaham untuk pemegang-pemegang ekuiti bank		**RM4.95**	RM4.57	RM4.37

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada asasi penyata kewangan ini.

Penyata-Penyata Pendapatan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014

	Nota	Kumpulan		Bank	
		1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000	**1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000**	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Hasil operasi	34	**35,712,006**	33,250,777	**20,506,870**	18,723,034
Pendapatan faedah	35	**17,851,688**	16,306,471	**13,123,548**	11,744,776
Perbelanjaan faedah	36	**(8,147,985)**	(6,721,191)	**(6,055,648)**	(5,096,985)
Pendapatan faedah bersih		**9,703,703**	9,585,280	**7,067,900**	6,647,791
Pendapatan dari operasi Skim Perbankan Islam	61(b)	**3,271,211**	2,810,182	**-**	-
		12,974,914	12,395,462	**7,067,900**	6,647,791
Perolehan premium insurans bersih	37	**3,946,068**	3,941,346	**-**	-
Dividen dari syarikat-syarikat subsidiari dan bersekutu	38	**-**	-	**1,750,612**	1,000,075
Pendapatan operasi lain	39	**5,540,439**	5,882,062	**3,098,079**	3,684,042
Jumlah pendapatan operasi		**22,461,421**	22,218,870	**11,916,591**	11,331,908
Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung bersih, perbelanjaan yuran dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful	40	**(3,930,819)**	(3,680,510)	**-**	-
Pendapatan operasi bersih		**18,530,602**	18,538,360	**11,916,591**	11,331,908
Perbelanjaan overhed	41	**(9,111,312)**	(8,927,925)	**(4,833,972)**	(4,591,331)
Keuntungan operasi sebelum kerugian rosot nilai		**9,419,290**	9,610,435	**7,082,619**	6,740,577
(Peruntukan bagi)/masuk kira semula bagi kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan penghutang lain, bersih	43	**(400,392)**	(729,586)	**224,115**	(502,144)
(Peruntukan bagi)/masuk kira semula bagi kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan, bersih	44	**(70,440)**	(150,522)	**37,693**	(111,493)
Keuntungan operasi		**8,948,458**	8,730,327	**7,344,427**	6,126,940
Bahagian keuntungan syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	18	**163,125**	139,267	**-**	-
Keuntungan sebelum cukai dan zakat		**9,111,583**	8,869,594	**7,344,427**	6,126,940
Cukai dan zakat	45	**(2,200,540)**	(2,098,261)	**(1,441,412)**	(1,241,324)
Keuntungan bagi tahun kewangan		**6,911,043**	6,771,333	**5,903,015**	4,885,616
Untuk:					
Pemegang-pemegang ekuiti bank		**6,716,455**	6,552,391	**5,903,015**	4,885,616
Kepentingan tidak dikawal		**194,588**	218,942	**-**	-
		6,911,043	6,771,333	**5,903,015**	4,885,616
Pendapatan sesaham untuk pemegang-pemegang ekuiti Bank					
Asas (sen)	48(a)	**74.2**	75.8		
Dicairkan (sen)	48(b)	**74.1**	75.7		
Dividen bersih sesaham biasa dimiliki oleh pemegang-pemegang ekuiti Bank bagi tahun kewangan (sen)					
Dibayar - Interim pertama	49			**24.00**	22.50
- Akhir bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012	49			**-**	28.50
- Akhir bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013	49			**31.00**	-
Cadangan - Akhir	49(a)			**33.00**	-
- Akhir				**-**	31.00

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada asasi penyata kewangan ini.

Penyata-Penyata Pendapatan Komprehensif

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014

	Nota	Kumpulan		Bank	
		1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Keuntungan bagi tahun kewangan		**6,911,043**	6,771,333	**5,903,015**	4,885,616
(Kerugian)/pendapatan komprehensif lain:					
Perkara-perkara yang tidak akan diklasifikasikan kepada untung atau rugi					
(Kerugian)/keuntungan akturial pelan manfaat ditentukan	24	**(4,996)**	60,831	**-**	-
Kesan cukai pendapatan	27	**(1,337)**	(18,608)	**-**	-
		(6,333)	42,223	**-**	-
Perkara-perkara yang mungkin diklasifikasikan seterusnya kepada untung atau rugi:					
Keuntungan/(kerugian) bersih atas pelaburan kewangan tersedia untuk dijual		**309,123**	(1,951,995)	**388,183**	(1,395,968)
Kesan cukai pendapatan	27	**(81,241)**	461,600	**(97,046)**	348,992
Keuntungan/(kerugian) atas terjemahan asing		**888,549**	(904,391)	**236,610**	271,446
Kerugian bersih atas lindung nilai aliran tunai	12	**(1,624)**	-	**-**	-
Kerugian bersih atas lindung nilai pelaburan bersih	12	**(65,567)**	-	**-**	-
Keuntungan bersih atas rizab penilaian semula	33(c)(ii)	**48**	3,568	**-**	-
Bahagian perubahan di dalam rizab syarikat-syarikat bersekutu		**(37,543)**	193,885	**-**	-
		1,011,745	(2,197,333)	**527,747**	(775,530)
Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain bagi tahun kewangan, bersih dari cukai		**1,005,412**	(2,155,110)	**527,747**	(775,530)
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan		**7,916,455**	4,616,223	**6,430,762**	4,110,086
Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain bagi tahun kewangan, untuk:					
Pemegang-pemegang ekuiti Bank		**1,018,436**	(2,116,882)	**527,747**	(775,530)
Kepentingan-kepentingan tidak dikawal		**(13,024)**	(38,228)	**-**	-
		1,005,412	(2,155,110)	**527,747**	(775,530)
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan, untuk:					
Pemegang-pemegang ekuiti Bank		**7,734,891**	4,435,509	**6,430,762**	4,110,086
Kepentingan-kepentingan tidak dikawal		**181,564**	180,714	**-**	-
		7,916,455	4,616,223	**6,430,762**	4,110,086

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada asasi penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Dalam Ekuiti yang Disatukan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014

Kumpulan	Milik pemegang-pemegang ekuiti Bank												
		Tidak boleh diagih											
	Modal Saham (Nota 31) RM'000	Premium Saham RM'000	Saham Dipegang Dalam Amanah (Nota31(c)(v)) RM'000	Rizab Berkanun (Nota 33(a)) RM'000	Rizab AFS (Nota 33) RM'000	Rizab Terjemahan Matawang (Nota 33) RM'000	Rizab ESS (Nota 33) RM'000	Rizab Dikawal Selia (Nota 33(b)) RM'000	Lain-lain Rizab (Nota 33) RM'000	*Keuntungan Terkumpul (Nota 32) RM'000	Jumlah Ekuiti Pemegang-pemegang Saham RM'000	Kepentingan Tidak Terkawal RM'000	Jumlah Ekuiti RM'000
Pada 1 Januari 2014	**8,862,079**	**19,030,227**	**(107,248)**	**9,540,136**	**(604,112)**	**(2,727,793)**	**278,231**	**-**	**(21,597)**	**11,747,484**	**45,997,407**	**1,745,192**	**47,742,599**
Keuntungan bagi tahun kewangan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**6,716,455**	**6,716,455**	**194,588**	**6,911,043**
Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain	-	-	-	-	**282,270**	**810,293**	-	-	**(74,127)**	-	**1,018,436**	**(13,024)**	**1,005,412**
Kerugian akturial pelan manfaat ditentukan	-	-	-	-	-	-	-	-	**(6,984)**	-	**(6,984)**	**651**	**(6,333)**
Bahagian rizab syarikat bersekutu	-	-	-	-	**30,566**	**(68,109)**	-	-	-	-	**(37,543)**	-	**(37,543)**
Keuntungan bersih atas terjemahan asing	-	-	-	-	-	**878,402**	-	-	-	-	**878,402**	**10,147**	**888,549**
Keuntungan bersih atas pelaburan kewangan tersedia untuk dijual ("AFS")	-	-	-	-	**251,704**	-	-	-	-	-	**251,704**	**(23,822)**	**227,882**
Kerugian bersih atas lindung nilai pelaburan bersih	-	-	-	-	-	-	-	-	**(65,567)**	-	**(65,567)**	-	**(65,567)**
Kerugian bersih atas lindung nilai aliran tunai	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1,624)**	-	**(1,624)**	-	**(1,624)**
Keuntungan bersih atas rizab penilaian semula	-	-	-	-	-	-	-	-	**48**	-	**48**	-	**48**
Jumlah pendapatan/ (kerugian) komprehensif bagi tahun kewangan	-	-	-	-	**282,270**	**810,293**	-	-	**(74,127)**	**6,716,455**	**7,734,891**	**181,564**	**7,916,455**
Pembayaran berasaskan saham bawah Skim Saham Kakitangan ("ESS") (Nota 31(c))	-	-	-	-	-	-	**77,814**	-	-	-	**77,814**	-	**77,814**
Kesan perubahan struktur korporat dalam Kumpulan	-	-	-	-	-	-	-	-	**(697)**	**697**	-	**30,900**	**30,900**
Kesan terbitan hak sebuah syarikat subsidiari (Nota 59(k))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**7,152**	**7,152**
Pindahan ke rizab berkanun (Nota 33(a))	-	-	-	**855,864**	-	-	-	-	-	**(855,864)**	-	-	-
Pindahan ke rizab dikawal selia (Nota 33(b))	-	-	-	-	-	-	-	**274,500**	-	**(274,500)**	-	-	-
Terbitan saham menurut ESS (Nota 31(a)(i))	**58,680**	**491,563**	-	-	-	-	**(35,218)**	-	-	-	**515,025**	-	**515,025**
Terbitan saham menurut Unit Saham Terhad ("RSU") (Nota 31(a)(ii))	**2,832**	**24,266**	**(351)**	-	-	-	**(20,253)**	-	-	**(6,494)**	-	-	-
Terbitan saham menurut Unit Saham Terhad Tambahan ("SRSU") (Nota 31(a)(iii))	**300**	**2,643**	-	-	-	-	**(2,208)**	-	-	**(735)**	-	-	-
Terbitan saham menurut pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP") (Nota 31(a)(iv)&(v))	**395,139**	**3,199,223**	**(5,864)**	-	-	-	-	-	-	-	**3,588,498**	-	**3,588,498**
Dividen-dividen (Nota 49)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(4,939,066)**	**(4,939,066)**	**(198,202)**	**(5,137,268)**
Jumlah transaksi dengan pemegang-pemegang saham	**456,951**	**3,717,695**	**(6,215)**	**855,864**	-	-	**20,135**	**274,500**	**(697)**	**(6,075,962)**	**(757,729)**	**(160,150)**	**(917,879)**
Pada 31 Disember 2014	**9,319,030**	**22,747,922**	**(113,463)**	**10,396,000**	**(321,842)**	**(1,917,500)**	**298,366**	**274,500**	**(96,421)**	**12,387,977**	**52,974,569**	**1,766,606**	**54,741,175**

* Keuntungan terkumpul termasuk keuntungan yang boleh diagih dan tidak boleh diagih yang timbul daripada lebihan Ciri-ciri Penyertaan berdasarkan Bukan Budi Bicara ("Bukan-DPF") sebuah syarikat subsidiari insurans. Rujuk Nota 32 untuk maklumat lanjut.

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada asasi penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Dalam Ekuiti yang Disatukan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014

Kumpulan	Milik pemegang-pemegang ekuiti Bank										Kepentingan Tidak Terkawal RM'000	Jumlah Ekuiti RM'000
		Tidak boleh diagih										
	Modal Saham (Nota 31) RM'000	Premium Saham RM'000	Saham Dipegang Dalam Amanah (Nota 31(c)(v)) RM'000	Rizab Berkanun (Nota 33(a)) RM'000	Rizab AFS (Nota 33) RM'000	Rizab Terjemahan Matawang (Nota 33) RM'000	Rizab ESS (Nota 33) RM'000	Lain-lain Rizab (Nota 33) RM'000	*Keuntungan Terkumpul (Nota 32) RM'000	Jumlah Ekuiti Pemegang-pemegang Saham RM'000		
Pada 1 Januari 2013	8,440,046	15,639,646	(102,405)	8,023,712	707,690	(1,876,684)	226,142	(67,626)	11,104,837	42,095,358	1,719,440	43,814,798
Keuntungan bagi tahun kewangan	-	-	-	-	-	-	-	-	6,552,391	6,552,391	218,942	6,771,333
(Kerugian)/pendapatan komprehensif lain	-	-	-	-	(1,311,802)	(851,109)	-	46,029	-	(2,116,882)	(38,228)	(2,155,110)
Keuntungan akturial pelan manfaat ditetapkan	-	-	-	-	-	-	-	42,289	-	42,289	(66)	42,223
Bahagian rizab syarikat bersekutu	-	-	-	-	151,017	42,868	-	-	-	193,885	-	193,885
Kerugian bersih atas terjemahan asing	-	-	-	-	-	(893,977)	-	-	-	(893,977)	(10,414)	(904,391)
Kerugian bersih atas pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	-	-	-	-	(1,462,819)	-	-	-	-	(1,462,819)	(27,576)	(1,490,395)
Keuntungan bersih atas rizab penilaian semula	-	-	-	-	-	-	-	3,740	-	3,740	(172)	3,568
Jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan	-	-	-	-	(1,311,802)	(851,109)	-	46,029	6,552,391	4,435,509	180,714	4,616,223
Pembayaran berasaskan saham bawah Skim Saham Kakitangan ("ESS") (Nota 31(c))	-	-	-	-	-	-	104,168	-	-	104,168	-	104,168
Kesan perubahan dalam struktur korporat dalam Kumpulan	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,839)	(27,839)	(102,670)	(130,509)
Kesan terbitan hak syarikat subsidiari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,159	8,159
Pindahan ke rizab berkanun (Nota 33(a))	-	-	-	1,516,424	-	-	-	-	(1,516,424)	-	-	-
Terbitan saham menurut ESS (Nota 31)	90,239	750,458	-	-	-	-	(52,079)	-	-	788,618	-	788,618
Terbitan saham menurut pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP") (Nota 31)	331,790	2,640,092	(4,808)	-	-	-	-	-	-	2,967,074	-	2,967,074
Terbitan saham menurut Dana Amanah ESOS ("ETF") (Nota 31)	4	31	(35)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividen-dividen (Nota 49)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,365,481)	(4,365,481)	(60,451)	(4,425,932)
Jumlah transaksi dengan pemegang-pemegang saham	422,033	3,390,581	(4,843)	1,516,424	-	-	52,089	-	(5,909,744)	(533,460)	(154,962)	(688,422)
Pada 31 Disember 2013	8,862,079	19,030,227	(107,248)	9,540,136	(604,112)	(2,727,793)	278,231	(21,597)	11,747,484	45,997,407	1,745,192	47,742,599

* Keuntungan terkumpul termasuk keuntungan yang boleh diagih dan tidak boleh diagih yang timbul daripada lebihan Ciri-ciri Penyertaan tanpa Budi Bicara ("Bukan-DPF") sebuah syarikat subsidiari insurans. Rujuk Nota 32 untuk maklumat lanjut.

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada asasi penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Dalam Ekuiti

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014

Bank	Milik pemegang-pemegang ekuiti Bank								
		Tidak boleh diagih							
	Modal Saham (Nota 31) RM'000	Premium Saham RM'000	Saham Dipegang Dalam Amanah (Nota 31(c)(v)) RM'000	Rizab Berkanun (Nota 33(a)) RM'000	Rizab AFS (Nota 33) RM'000	Rizab Terjemahan (Nota 33) RM'000	Rizab ESS (Nota 33) RM'000	Keuntungan Terkumpul Boleh Diagih (Nota 32) RM'000	Jumlah Ekuiti RM'000
Pada 1 Januari 2014	**8,862,079**	**19,030,227**	**(107,248)**	**9,026,745**	**(653,690)**	**585,214**	**278,231**	**3,478,214**	**40,499,772**
Keuntungan bagi tahun kewangan	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,903,015**	**5,903,015**
Pendapatan komprehensif lain	**-**	**-**	**-**	**-**	**291,137**	**236,610**	**-**	**-**	**527,747**
Keuntungan bersih atas terjemahan asing	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**236,610**	**-**	**-**	**236,610**
Keuntungan bersih atas pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**-**	**-**	**-**	**-**	**291,137**	**-**	**-**	**-**	**291,137**
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan	**-**	**-**	**-**	**-**	**291,137**	**236,610**	**-**	**5,903,015**	**6,430,762**
Pembayaran berasaskan saham bawah Skim Saham Kakitangan ("ESS") (Nota 31(c))	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**77,814**	**-**	**77,814**
Pindahan ke rizab berkanun (Nota 33(a))	**-**	**-**	**-**	**834,130**	**-**	**-**	**-**	**(834,130)**	**-**
Terbitan saham menurut ESS (Nota 31(a)(i))	**58,680**	**491,563**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(35,218)**	**-**	**515,025**
Terbitan saham menurut Unit Saham Terhad ("RSU") (Nota 31(a)(ii))	**2,832**	**24,266**	**(351)**	**-**	**-**	**-**	**(20,253)**	**(6,494)**	**-**
Terbitan saham menurut Unit Saham Terhad Tambahan ("SRSU") (Nota 31(a)(iii))	**300**	**2,643**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,208)**	**(735)**	**-**
Terbitan saham menurut pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP") (Nota 31(a)(iv)&(v))	**395,139**	**3,199,223**	**(5,864)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,588,498**
Dividen-dividen (Nota 49)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4,939,066)**	**(4,939,066)**
Jumlah transaksi dengan pemegang-pemegang saham	**456,951**	**3,717,695**	**(6,215)**	**834,130**	**-**	**-**	**20,135**	**(5,780,425)**	**(757,729)**
Pada 31 Disember 2014	**9,319,030**	**22,747,922**	**(113,463)**	**9,860,875**	**(362,553)**	**821,824**	**298,366**	**3,600,804**	**46,172,805**

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada asasi penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Dalam Ekuiti

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014

Bank	Milik pemegang-pemegang ekuiti Bank								
		Tidak boleh diagih							
	Modal Saham (Nota 31) RM'000	Premium Saham RM'000	Saham Dipegang Dalam Amanah (Nota 31(c)(v)) RM'000	Rizab Berkanun (Nota 33(a)) RM'000	Rizab AFS (Nota 33) RM'000	Rizab Terjemahan (Nota 33) RM'000	Rizab ESS (Nota 33) RM'000	Keuntungan Terkumpul Boleh Diagih (Nota 32) RM'000	Jumlah Ekuiti RM'000
Pada 1 Januari 2013	8,440,046	15,639,646	(102,405)	7,805,342	393,286	313,768	226,142	4,179,482	36,895,307
Keuntungan bagi tahun kewangan	-	-	-	-	-	-	-	4,885,616	4,885,616
(Kerugian)/pendapatan komprehensif lain	-	-	-	-	(1,046,976)	271,446	-	-	(775,530)
Keuntungan bersih atas terjemahan asing	-	-	-	-	-	271,446	-	-	271,446
Kerugian bersih atas pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	-	-	-	-	(1,046,976)	-	-	-	(1,046,976)
Jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan	-	-	-	-	(1,046,976)	271,446	-	4,885,616	4,110,086
Pembayaran berasaskan saham bawah Skim Saham Kakitangan ("ESS") (Nota 31(c))	-	-	-	-	-	-	104,168	-	104,168
Pindahan ke rizab berkanun (Nota 33(a))	-	-	-	1,221,403	-	-	-	(1,221,403)	-
Terbitan saham menurut ESS (Nota 31)	90,239	750,458	-	-	-	-	(52,079)	-	788,618
Terbitan saham menurut pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP") (Nota 31)	331,790	2,640,092	(4,808)	-	-	-	-	-	2,967,074
Terbitan saham menurut Dana Amanah ESOS ("ETF") (Nota 31)	4	31	(35)	-	-	-	-	-	-
Dividen-dividen (Nota 49)	-	-	-	-	-	-	-	(4,365,481)	(4,365,481)
Jumlah transaksi dengan pemegang-pemegang saham	422,033	3,390,581	(4,843)	1,221,403	-	-	52,089	(5,586,884)	(505,621)
Pada 31 Disember 2013	8,862,079	19,030,227	(107,248)	9,026,745	(653,690)	585,214	278,231	3,478,214	40,499,772

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada asasi penyata kewangan ini.

Penyata-Penyata Aliran Tunai

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000
Aliran tunai daripada aktiviti-aktiviti operasi				
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	**9,111,583**	8,869,594	**7,344,427**	6,126,940
Pelarasan bagi:				
Bahagian keuntungan syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	**(163,125)**	(139,267)	**-**	-
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan (Nota 41)	**331,175**	268,692	**163,768**	142,546
Pelunasan perisian komputer (Nota 41)	**179,632**	142,740	**101,366**	100,210
Pelunasan perhubungan pelanggan (Nota 41)	**22,033**	24,308	**-**	-
Pelunasan tenaga agensi (Nota 41)	**10,653**	11,067	**-**	-
Pelunasan deposit teras tidak nyata (Nota 41)	**19,185**	28,368	**-**	-
Keuntungan daripada pelupusan hartanah, loji dan peralatan (Nota 39)	**(20,945)**	(4,303)	**(4,729)**	(2,499)
Keuntungan daripada pelupusan hartanah penyelesaian hutang (Nota 39)	**(6,105)**	(25,470)	**-**	-
Keuntungan/(kerugian) daripada pelupusan/pencairan syarikat-syarikat subsidiari (Nota 39)	**(26,120)**	9,338	**(14)**	(1,184)
Keuntungan daripada pembubaran/pencairan syarikat-syarikat bersekutu (Nota 39)	**(222)**	-	**(8,284)**	(24,667)
Keuntungan bersih daripada pelupusan aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi (Nota 39)	**(206,996)**	(281,508)	**(139,922)**	(137,636)
Kerugian bersih daripada pelupusan pelaburan kewangan tersedia untuk dijual (Nota 39)	**(659,809)**	(917,780)	**(180,089)**	(306,577)
(Keuntungan)/kerugian bersih daripada penebusan pelaburan kewangan dipegang hingga matang (Nota 39)	**(304)**	1	**(304)**	1
(Pertambahan diskaun)/pelunasan premium, bersih (Nota 35)	**(63,141)**	76,471	**(70,509)**	67,241
Kerugian belum peroleh atas penilaian semula aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi dan derivatif (Nota 39)	**57,337**	943,004	**104,642**	471,495
Peruntukan bagi/(kira semula) kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan, bersih (Nota 44)	**70,440**	150,522	**(37,693)**	111,493
Peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, bersih (Nota 43)	**1,385,626**	1,550,151	**532,149**	1,092,746
(Kira semula)/peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas hutang-hutang lain (Nota 43)	**(48,862)**	5,586	**3,388**	2,294
Dividen daripada syarikat-syarikat subsidiari dan bersekutu (Nota 38)	**-**	-	**(1,750,612)**	(1,000,075)
Dividen daripada portfolio pelaburan kewangan (Nota 39)	**(118,717)**	(101,790)	**(12,183)**	(8,519)
Perbelanjaan ESS (Nota 41)	**79,303**	105,584	**54,590**	79,458
Hartanah, loji dan peralatan dihapus kira (Nota 41)	**376**	810	**180**	644
Hapus kira aset ketara (Nota 41)	**19,459**	1,007	**32**	998
Pelarasan nilai saksama ke atas hartanah pelaburan (Nota 41)	**272**	(2,553)	**-**	-
Peruntukan atas aset tidak ketara (Nota 41)	**-**	1,422	**-**	-
Peruntukan atas hartanah, loji dan peralatan (Nota 41)	**-**	222	**-**	-
Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja	**9,972,728**	10,716,216	**6,100,203**	6,714,909
Perubahan dalam aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**(3,604,733)**	777,622	**(3,604,733)**	629,756
Perubahan dalam deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**(3,058,628)**	5,433,987	**5,398,686**	(5,055,669)
Perubahan dalam portfolio pelaburan kewangan	**(7,013,055)**	(16,143,229)	**(15,890,628)**	(15,938,134)
Perubahan dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**(49,281,220)**	(45,342,944)	**(27,085,311)**	(24,211,981)
Perubahan dalam aset-aset lain	**(1,055,771)**	(1,735,405)	**31,706**	(2,752,871)
Perubahan dalam deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**(1,398,370)**	(1,444,512)	**(248,032)**	(439,080)
Perubahan dalam deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**43,958,574**	48,455,300	**33,268,592**	36,268,301
Perubahan dalam deposit-deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**15,248,317**	8,251,705	**9,917,607**	8,383,801
Perubahan dalam tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	**(1,133,683)**	4,300,055	**(1,133,683)**	4,300,055
Perubahan dalam bil-bil dan penerimaan belum bayar	**30,490**	(282,424)	**(255,302)**	(110,700)
Perubahan dalam liabiliti-liabiliti lain	**2,511,209**	(1,770,265)	**(974,551)**	990,703
Perubahan dalam aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	**(2,622,068)**	205,732	**-**	-
Perubahan dalam liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	**2,979,912**	(128,733)	**-**	-
Turun naik pertukaran matawang	**1,651,316**	(517,433)	**(57,267)**	(38,533)
Wang tunai dijana daripada operasi	**7,185,018**	10,775,672	**5,467,287**	8,740,557
Cukai dan zakat dibayar	**(1,919,739)**	(2,218,263)	**(1,135,937)**	(1,316,085)
Wang tunai bersih dijana daripada aktiviti-aktiviti operasi	**5,265,279**	8,557,409	**4,331,350**	7,424,472

Penyata-Penyata Aliran Tunai

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000
Aliran tunai daripada aktiviti-aktiviti pelaburan				
Pembelian hartanah, loji dan peralatan (Nota 19)	**(374,478)**	(504,313)	**(197,203)**	(331,838)
Pembelian aset tidak ketara (Nota 20)	**(253,581)**	(394,314)	**(112,829)**	(343,641)
Pembelian hartanah pelaburan (Nota 15)	**(12,503)**	(2,042)	**-**	-
Kesan bersih timbul daripada:				
- pembelian syarikat-syarikat subsidiari (Nota 17(e))	**-**	(30,067)	**-**	-
- pelupusan syarikat-syarikat subsidiari (Nota 17(c),17(f)&17(g))	**65,043**	(37,122)	**-**	-
- transaksi dengan kepentingan tidak dikawal	**32,418**	(111,251)	**-**	-
Pelaburan tambahan saham biasa dalam syarikat-syarikat subsidiari baru dan sedia ada (Nota 17(a),17(b)&17(d))	**-**	-	**(944,974)**	(1,869,860)
Penebusan bon tidak boleh ditukar dan pembayaran balik modal dalam syarikat-syarikat bersekutu	**8,284**	4,994	**8,284**	29,660
Hasil pelupusan hartanah, loji dan peralatan	**33,015**	8,138	**5,199**	3,055
Dividen yang diterima daripada:				
- portfolio pelaburan kewangan	**118,717**	101,790	**12,183**	8,519
- syarikat-syarikat bersekutu	**90,637**	84,297	**3,572**	9,641
- syarikat-syarikat subsidiari	**-**	-	**1,600,012**	990,434
Pindahan hartanah, loji dan peralatan kepada syarikat-syarikat subsidiari, bersih (Nota 19)	**-**	-	**99,873**	42,424
Pindahan aset tidak ketara kepada syarikat-syarikat subsidiari, bersih (Nota 20)	**-**	-	**27,906**	414,096
Wang tunai bersih (digunakan dalam)/dijana daripada aktiviti-aktiviti pelaburan	**(292,448)**	(879,890)	**502,023**	(1,047,510)
Aliran tunai daripada aktiviti-aktiviti pembiayaan				
Hasil daripada terbitan saham	**4,103,523**	3,755,692	**4,103,523**	3,755,692
Penggunaan pinjaman, bersih	**3,133,709**	2,024,382	**3,976,384**	1,489,144
Penerbitan kewajipan subordinat dan sekuriti modal	**6,196,837**	500,000	**5,100,000**	-
Penebusan kewajipan subordinat	**-**	(1,500,000)	**-**	(1,500,000)
Penebusan sekuriti modal	**(3,437,000)**	-	**(3,437,000)**	-
Kewajipan rekursa ke atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas, bersih	**(218,409)**	(315,705)	**402,567**	(31,500)
Terbitan hak oleh kepentingan tidak dikawal	**7,152**	8,159	**-**	-
Dividen yang dibayar	**(4,939,066)**	(4,365,481)	**(4,939,066)**	(4,365,481)
Dividen yang dibayar kepada kepentingan tidak dikawal	**(198,202)**	(60,451)	**-**	-
Wang tunai bersih dijana daripada/(digunakan dalam) aktiviti-aktiviti pembiayaan	**4,648,544**	46,596	**5,206,408**	(652,145)
Peningkatan bersih tunai dan kesetaraan tunai	**9,621,375**	7,724,115	**10,039,781**	5,724,817
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari 2014/2013*	**51,925,220**	43,146,218	**33,333,749**	26,705,536
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember 2014/2013	**61,546,595**	50,870,333	**43,373,530**	32,430,353
Tunai dan dana jangka pendek (Nota 5)	**52,852,860**	48,067,358	**34,778,324**	29,320,984
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan yang akan matang dalam tempoh satu bulan (Nota 51(e)(2))	**8,693,735**	2,802,975	**8,595,206**	3,109,369
	61,546,595	50,870,333	**43,373,530**	32,430,353
* Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari 2014/2013:				
- Seperti mana dilaporkan sebelum ini	**50,870,333**	42,180,023	**32,430,353**	25,634,415
- Kesan perubahan kadar tukaran matawang	**1,054,887**	966,195	**903,396**	1,071,121
	51,925,220	43,146,218	**33,333,749**	26,705,536

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian daripada asasi penyata kewangan ini.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

1. MAKLUMAT KORPORAT

Malayan Banking Berhad ("Maybank" atau "Bank") merupakan sebuah syarikat awam dengan liabiliti terhad, diperbadankan dan bermastautin di Malaysia dan disenaraikan di Papan Utama Bursa Malaysia Securities Berhad. Pejabat berdaftar Bank terletak di Tingkat 14, Menara Maybank, 100, Jalan Tun Perak, 50050 Kuala Lumpur.

Kegiatan utama Bank adalah menjalankan segala aspek perbankan komersil dan perkhidmatan kewangan yang berkaitan.

Penglibatan syarikat-syarikat subsidiari Bank adalah terutamanya dalam perniagaan perbankan dan kewangan, perbankan Islam, perbankan pelaburan termasuk broker saham, taja jamin insurans am dan hayat, takaful am dan takaful keluarga, perkhidmatan peramanahan dan penama serta pengurusan aset.

Tiada sebarang perubahan nyata dalam aktiviti-aktiviti ini sepanjang tahun kewangan.

Penyata-penyata kewangan ini telah diluluskan untuk terbitan oleh Lembaga Pengarah menerusi resolusi para pengarah pada 26 Februari 2015.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN

2.1 Asas penyediaan dan pembentangan penyata kewangaan

Penyata kewangan Bank dan syarikat-syarikat subsidiarinya ("Kumpulan Maybank" atau "Kumpulan") dan Bank telah disediakan mengikut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia ("MFRS"), Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa ("IFRS") dan keperluan-keperluan Akta Syarikat, 1965 di Malaysia.

Penyata kewangan Kumpulan dan Bank telah disediakan berdasarkan kos sejarah melainkan jika dinyatakan sebaliknya dalam ringkasan dasar-dasar perakaunan yang penting seperti dinyatakan dalam Nota 2.3.

Penyata kewangan Kumpulan juga merangkumi pendedahan berasingan tentang perniagaan insurans dan takaful dan operasi perbankan Islam sebagaimana yang dinyatakan dalam Nota 60 dan 61. Kegiatan utama untuk perniagaan insurans dan takaful sebahagian besarnya adalah pengunderaitan perniagaan insurans am dan hayat, pengurusan perniagaan takaful am dan keluarga dan perniagaan berkaitan pelaburan. Perbankan Islam secara umumnya merujuk kepada penerimaan deposit, penawaran pembiayaan dan urus niaga sekuriti Islam di bawah prinsip-prinsip Syariah.

Kumpulan dan Bank membentangkan penyata kedudukan kewangan mereka mengikut kecairan.

Aset kewangan dan liabiliti kewangan diimbangi dan amaun bersih dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank hanya apabila terdapat hak yang sah atau boleh dikuatkuasakan secara sah untuk mengimbangi amaun yang diiktiraf dan terdapat hasrat untuk menyelesaikan pada asas bersih atau untuk merealisasi aset dan menyelesaikan liabiliti secara serentak. Pendapatan dan perbelanjaan tidak diimbangi dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank kecuali diperlukan atau dibenarkan oleh piawaian perakaunan atau interpretasi, dan dinyatakan secara khusus dalam dasar-dasar perakaunan Kumpulan dan Bank.

Penyata kewangan ini dibentangkan dalam Ringgit Malaysia ("RM") dan dibundarkan kepada jumlah ribu ringgit (RM'000) yang terdekat, kecuali dinyatakan sebaliknya.

2.2 Asas penyatuan

Penyata kewangan yang disatukan terdiri daripada penyata kewangan Bank dan syarikat-syarikat subsidiarinya termasuk perakaunan ekuiti kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama pada 31 Disember 2014. Butiran lanjut dasar-dasar perakaunan untuk pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari dan kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama dinyatakan dalam Nota 2.3.

Penyata kewangan syarikat-syarikat subsidiari, syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama Bank disediakan pada tarikh laporan yang sama dengan Bank, menggunakan dasar-dasar perakaunan yang konsisten bagi transaksi dan peristiwa-peristiwa yang mempunyai keadaan yang sama.

Syarikat-syarikat subsidiari disatukan dari tarikh perolehan atau perbadanan, iaitu tarikh di mana Bank mendapat kawalan ke atasnya dan akan terus disatukan sehingga tarikh hak kawalan tersebut berakhir. Kawalan seumpamanya diperoleh apabila Kumpulan terdedah, atau mempunyai hak, kepada pelbagai pulangan melalui kuasanya ke atas penerima pelaburan. Secara khususnya, Kumpulan mengawal penerima pelaburan, hanya jika, Kumpulan mempunyai tiga elemen kawalan seperti di bawah:

- Kuasa ke atas penerima pelaburan (iaitu hak-hak sedia ada yang memberinya keupayaan semasa untuk mengarahkan aktiviti bersesuaian bagi penerima pelaburan);
- Pendedahan atau hak ke atas pelbagai pulangan daripada penglibatannya dengan penerima pelaburan; dan
- Keupayaan menggunakan kuasanya ke atas penerima pelaburan bagi mempengaruhi pulangan.

Kumpulan menilai semula sama ada ia mempunyai kawalan terhadap penerima pelaburan sekiranya fakta dan keadaan menandakan bahawa terdapat perubahan kepada satu atau lebih terhadap tiga elemen kawalan.

Secara umumnya, terdapat anggapan bahawa majoriti hak mengundi mengakibatkan kawalan. Bagi menyokong anggapan ini dan apabila Kumpulan mempunyai kurang daripada majoriti hak mengundi atau hak yang sama atas penerima pelaburan, pihak Kumpulan mempertimbangkan semua fakta dan keadaan yang berkaitan dalam menilai sama ada ia mempunyai kuasa ke atas penerima pelaburan, termasuk:

- Pengaturan kontraktual dengan pemegang undi lain penerima pelaburan;
- Hak-hak yang timbul daripada pengaturan kontraktual yang lain; dan
- Hak-hak untuk mengundi dan potensi hak mengundi Kumpulan.

Apabila menilai sama ada untuk menyatukan dana pelaburan, Kumpulan mengkaji semula semua fakta dan keadaan untuk menentukan sama ada Kumpulan, sebagai pengurus dana, bertindak sebagai ejen atau prinsipal. Kumpulan boleh disifatkan sebagai prinsipal dan dengan itu mengawal dan menyatukan dana, apabila ia bertindak sebagai pengurus dana dan tidak boleh dikecualikan tanpa sebab, mempunyai variasi pulangan melalui pegangan unit penting dan/atau jaminan dan mampu mempengaruhi pulangan dana melalui kuasanya.

Kesemua aset dan liabiliti intra-kumpulan, ekuiti, pendapatan, perbelanjaan dan aliran tunai yang berkaitan dengan transaksi antara ahli-ahli Kumpulan disingkirkan secara sepenuhnya semasa penyatuan.

Kepentingan tidak dikawal ("NCI") mewakili bahagian keuntungan atau kerugian dan aset bersih dalam syarikat-syarikat subsidiari yang tidak dimiliki sepenuhnya, secara langsung atau tidak langsung oleh Bank. NCI dibentangkan secara berasingan dalam penyata pendapatan yang disatukan, penyata pendapatan komprehensif yang disatukan dan ekuiti dalam penyata kedudukan kewangan yang disatukan, tetapi berasingan daripada ekuiti pemegang-pemegang saham induk. Jumlah pendapatan komprehensif akan diperuntukkan bertentangan dengan kepentingan NCI, walaupun ini mengakibatkan NCI menunjukkan baki defisit. Perubahan dalam kepentingan pemilikan syarikat subsidiari, tanpa kehilangan kawalan, diambil kira sebagai transaksi ekuiti di antara Kumpulan dan pemegang-pemegang NCI tersebut. Sebarang perbezaan antara bahagian aset bersih Kumpulan sebelum dan selepas perubahan dan sebarang pertimbangan yang diterima atau dibayar, adalah diiktiraf dalam ekuiti.

Jika Kumpulan kehilangan kawalan ke atas sesebuah syarikat subsidiari, ia:

- Menyahiktiraf aset (termasuk muhibah) dan liabiliti-liabiliti syarikat subsidiari pada nilai bawaan mereka;
- Menyahiktiraf nilai bawaan mana-mana kepentingan tidak dikawal dalam bekas syarikat subsidiari;
- Mengiktiraf jumlah nilai saksama bagi pertimbangan yang diterima;
- Menyahiktiraf perbezaan terjemahan asing terkumpul yang direkodkan dalam ekuiti;
- Mengiktiraf jumlah nilai saksama sebarang pelaburan yang dipegang dalam bekas syarikat subsidiari;
- Mengiktiraf sebarang lebihan atau defisit dalam untung atau rugi; dan
- Mengklasifikasi semula bahagian komponen induk yang dahulunya diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain kepada penyata pendapatan atau keuntungan terkumpul, sekiranya diperlukan sejajar dengan MFRS lain.

Kesemua di atas akan diambil kira dari tarikh kawalan hilang.

Dasar-dasar perakaunan bagi kombinasi perniagaan dan muhibah dinyatakan dalam Nota 2.3(iii).

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting

(i) Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari

Syarikat-syarikat subsidiari adalah entiti-entiti, termasuk entiti berstruktur dianggap dikawal, yang dikawal oleh Bank, sebagaimana ditakrifkan dalam Nota 2.2.

Dalam penyata kewangan Bank yang berasingan, pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari dinyatakan pada kos ditolak kerugian rosot nilai terkumpul. Dasar pengiktirafan dan pengukuran kerugian rosot nilai adalah sejajar dengan Nota 2.3(xv) di bawah. Dalam pelupusan pelaburan seumpama itu, perbezaan antara hasil pelupusan bersih dan nilai bawaan mereka diiktiraf sebagai keuntungan atau kerugian atas pelupusan dalam penyata pendapatan.

Maklumat tambahan mengenai pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari adalah seperti yang dinyatakan dalam Nota 17 dan butiran mengenai syarikat-syarikat subsidiari adalah seperti yang dinyatakan dalam Nota 62(a) dan 62(b).

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(ii) Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama

Syarikat bersekutu adalah sebuah entiti di mana Kumpulan dan Bank mempunyai pengaruh yang ketara. Pengaruh yang ketara adalah kuasa untuk mengambil bahagian dalam proses penentuan dasar kewangan dan operasi penerima pelaburan, tetapi bukannya kawalan atau kawalan bersama terhadap dasar-dasar berkenaan.

Usaha sama adalah sejenis pengaturan bersama di mana semua pihak yang mempunyai kawalan bersama atas perjanjian tersebut mempunyai hak ke atas aset-aset bersih usaha sama. Kawalan bersama adalah perkongsian kawalan atas pengaturan yang dipersetujui secara kontraktual yang hanya wujud apabila keputusan melibatkan aktiviti relevan yang memerlukan persetujuan bersama pihak-pihak yang berkongsi kawalan.

Pertimbangan yang diambil dalam menentukan pengaruh yang ketara atau kawalan bersama adalah bersamaan dengan pertimbangan sama bagi mereka yang perlu diambil untuk menentukan kawalan ke atas syarikat-syarikat subsidiari.

Kepentingan Kumpulan dan Bank dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama diambil kira menggunakan kaedah ekuiti. Perakaunan ekuiti dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama dikira dari tarikh Kumpulan dan Bank mempunyai pengaruh ketara atau kawalan bersama sehingga tarikh Kumpulan dan Bank tidak lagi mempunyai pengaruh ketara ke atas syarikat-syarikat bersekutu atau kawalan bersama ke atas usaha sama.

Di bawah kaedah ekuiti, kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama pada awalnya diiktiraf pada kos. Jumlah bawaan pelaburan diselaraskan bagi perubahan dalam bahagian aset bersih syarikat-syarikat bersekutu atau usaha sama milik Kumpulan sejak tarikh pemerolehan. Muhibah berkaitan syarikat-syarikat bersekutu atau usaha sama dimasukkan dalam nilai bawaan pelaburan dan tidak dilunaskan mahupun diuji secara individu bagi rosot nilai. Perincian tentang muhibah dimasukkan dalam nilai bawaan kepentingan Kumpulan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama dinyatakan dalam Nota 18(d).

Penyata pendapatan yang disatukan menggambarkan bahagian Kumpulan ke atas keputusan operasi syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama. Sebarang perubahan dalam pendapatan komprehensif lain bagi penerima pelaburan dibentangkan sebagai sebahagian daripada penyata pendapatan komprehensif Kumpulan. Sekiranya terdapat perubahan yang diiktiraf secara langsung dalam ekuiti syarikat-syarikat bersekutu atau usaha sama, Kumpulan mengiktiraf bahagiannya dalam perubahan tersebut dan mendedahkannya apabila perlu, dalam penyata perubahan ekuiti yang disatukan. Keuntungan atau kerugian yang tidak diperoleh berikutan transaksi di antara Kumpulan dan syarikat-syarikat bersekutu atau usaha sama disingkirkan mengikut tahap kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu atau usaha sama tersebut. Agregat bahagian Kumpulan dalam keuntungan atau kerugian dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama dinyatakan dalam penyata pendapatan yang disatukan. Bahagian Kumpulan dalam keuntungan atau kerugian dalam syarikat bersekutu dan usaha sama mewakili keuntungan atau kerugian selepas cukai dan kepentingan tidak dikawal dalam syarikat subsidiari bagi syarikat-syarikat bersekutu atau usaha sama.

Apabila bahagian kerugian yang ditanggung oleh Kumpulan dalam syarikat-syarikat bersekutu atau usaha sama menyamai atau melebihi kepentingannya dalam syarikat-syarikat bersekutu atau usaha sama tersebut, termasuk sebarang kepentingan jangka panjang yang, membentuk sebahagian daripada kepentingan bersih Kumpulan dalam syarikat bersekutu atau usaha sama, kerugian seterusnya tidak akan diiktiraf kecuali Kumpulan menanggung obligasi atau telah membuat pembayaran bagi pihak syarikat-syarikat bersekutu atau usaha sama.

Penyata kewangan beraudit syarikat-syarikat bersekutu atau usaha sama yang terkini digunakan oleh Kumpulan dalam menerima pakai kaedah ekuiti. Sekiranya tarikh penyata kewangan beraudit itu tidak sama dengan Kumpulan, keputusan hasil kewangan dikira daripada penyata kewangan terakhir beraudit dan penyata kewangan pengurusan hingga akhir tempoh perakaunan. Sekiranya perlu, penyelarasan dibuat supaya dasar perakaunan selari dengan Kumpulan.

Selepas pelaksanaan kaedah ekuiti, Kumpulan akan menentukan sama ada perlu untuk mengiktiraf sebarang rosot nilai kerugian atas pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama. Kumpulan akan menentukan pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat bukti kepentingan dalam syarikat bersekutu atau usaha sama mengalami rosot nilai. Sekiranya terbukti, Kumpulan akan mengira jumlah rosot nilai sebagai perbezaan antara jumlah yang boleh diperoleh semula dengan nilai bawaannya, kemudian mengiktiraf jumlah dalam 'bahagian keuntungan syarikat bersekutu atau usaha sama' dalam penyata pendapatan yang disatukan.

Apabila Kumpulan tidak lagi mempunyai pengaruh yang ketara dalam syarikat bersekutu atau usaha sama, Kumpulan akan mengukur dan mengiktiraf sebarang pegangan pelaburannya pada nilai saksama. Sebarang perbezaan di antara jumlah bawaan syarikat bersekutu atau usaha sama terhadap kehilangan pengaruh ketara atau kawalan bersama dengan nilai saksama pegangan pelaburan dan hasil daripada pelupusan akan diiktiraf dalam penyata pendapatan yang disatukan.

Dalam penyata kewangan berasingan Bank, kepentingan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama dinyatakan pada kos ditolak dengan kerugian rosot nilai terkumpul. Dasar bagi pengiktirafan dan pengukuran kerugian rosot nilai adalah berdasarkan Nota 2.3(xv). Berhubung pelupusan pelaburan sedemikian, perbezaan di antara hasil pelupusan bersih dan nilai bawaannya diiktiraf sebagai keuntungan atau kerugian atas pelupusan dalam penyata pendapatan.

Maklumat tambahan dan perincian mengenai kepentingan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama dinyatakan dalam Nota 18(b), 62(c) dan 62(d).

(iii) Penyatuan perniagaan dan muhibah

Penyatuan perniagaan dikira menggunakan kaedah pemerolehan. Kos pemerolehan diukur sebagai agregat pertukaran yang diukur atas nilai saksama pada tarikh pemerolehan dan jumlah kepentingan tidak dikawal dalam syarikat yang diperoleh. Bagi setiap penyatuan perniagaan, Kumpulan memilih sama ada untuk mengukur kepentingan itu pada nilai saksama atau bahagian aset bersih yang dikenal pasti oleh syarikat yang diperoleh. Kos berkaitan pemerolehan dimasukkan dalam perbelanjaan pentadbiran apabila berlaku. Apabila Kumpulan memperoleh sesuatu perniagaan, ia membuat penilaian ke atas aset kewangan yang peroleh dan liabiliti kewangan yang ditanggung untuk pengelasan dan penetapan yang bersesuaian mengikut terma-terma kontrak, keadaan ekonomi dan keadaan berkaitan pada tarikh pemerolehan.

Jika penyatuan perniagaan dicapai secara berperingkat, kepentingan ekuiti yang dipegang sebelumnya diukur semula pada nilai saksama pada tarikh pemerolehan dan sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul diiktiraf dalam penyata pendapatan. Ia kemudiannya dipertimbangkan dalam penentuan muhibah. Sebarang pertimbangan bersyarat untuk dipindahkan kepada pemeroleh akan diiktiraf pada nilai saksama pada tarikh pemerolehan. Pertimbangan bersyarat dikelaskan sebagai aset atau liabiliti yang merupakan instrumen kewangan dan berada dalam skop MFRS 139 *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran* ("MFRS 139") diukur pada nilai saksama dengan perubahannya diiktiraf sama ada di dalam penyata pendapatan atau sebagai perubahan kepada pendapatan komprehensif lain. Jika pertimbangan bersyarat bukan dalam skop MFRS 139, ia diukur mengikut MFRS yang bersesuaian. pertimbangan bersyarat yang dikelaskan sebagai ekuiti tidak diukur semula dan penyelesaiannya diambil kira dalam ekuiti.

Muhibah pada awalnya diukur berasaskan kos, sebagai lebihan agregat pertukaran yang dipindahkan dan jumlah yang diiktiraf bagi kepentingan tidak dikawal dan apa-apa kepentingan yang dipegang sebelumnya, atas aset bersih yang boleh dikenal pasti yang diperoleh dan liabiliti yang ditanggung. Selepas pengiktirafan awal, muhibah diukur pada kos tolak kerugian rosot nilai terkumpul. Muhibah disemak semula untuk kemerosotan nilai setiap tahun, atau lebih kerap lagi, jika terdapat peristiwa atau perubahan keadaan menunjukkan amaun bawaan mungkin mengalami rosot nilai.

Jika nilai saksama aset bersih yang diperoleh melebihi agregat pertimbangan yang dipindahkan, Kumpulan menilai semula sama ada ia telah mengenal pasti dengan betul semua aset yang diperoleh dan semua liabiliti yag ditanggung dan mengkaji semula prosedur yang digunakan untuk mengukur amaun yang diiktiraf pada tarikh pemerolehan. Jika penilaian semula masih menghasilkan nilai saksama aset bersih yang diperoleh melebihi agregat pertimbangan yang dipindahkan, keuntungan tersebut akan diiktiraf dalam penyata pendapatan yang disatukan.

Bagi tujuan ujian kemerosotan nilai, muhibah yang diperoleh diperuntukkan dari tarikh pemerolehan kepada setiap unit penjana tunai miliki Kumpulan yang dijangka akan mendapat manfaat daripada penggabungan, tanpa mengambil kira sama ada aset atau liabiliti lain-lain pemeroleh ditetapkan kepada unit berkenaan. Dasar perakaunan bagi rosot nilai aset bukan kewangan (termasuk muhibah) dinyatakan dalam Nota 2.3(xv).

Jika muhibah diperuntukkan kepada unit penjana tunai dan sebahagian daripada operasi dalam unit penjana tunai itu dilupuskan, muhibah yang berkaitan akan dimasukkan dalam jumlah bawaan operasi itu semasa menentukan keuntungan atau kerugian ke atas pelupusan operasi berkenaan. Muhibah yang dilupuskan dalam keadaan ini diukur berdasarkan nilai saksama daripada pelupusan operasi dan bahagian unit penjanaan tunai dikekalkan.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(iv) Aset tidak ketara

Di samping muhibah, aset tidak ketara juga termasuk deposit teras, hubungan pelanggan dan juga tenaga agensi yang diperoleh dalam penggabungan perniagaan, perisian komputer dan perisian yang sedang dibangunkan.

Aset tidak ketara diiktiraf hanya apabila kosnya boleh diukur dengan jelas dan terdapat jangkaan faedah ekonomi masa depan yang boleh disumbangkan kepada Kumpulan dan Bank.

Aset tidak ketara yang diperoleh secara berasingan diukur berdasarkan kos pengiktirafan awal. Kos bagi aset tidak ketara yang diperoleh daripada penggabungan perniagaan adalah nilai saksama pada tarikh pemerolehan. Selepas pengiktirafan awal, aset tidak ketara dikira pada kos ditolak sebarang pelunasan terkumpul dan juga kerugian rosot nilai terkumpul, kecuali perisian yang sedang dibangunkan yang tidak tertakluk kepada pelunasan sehingga pembangunan lengkap dan aset tersebut sedia untuk digunakan.

Tempoh hayat boleh guna aset tidak ketara dinilai sama ada secara terbatas ataupun tidak terbatas. Aset tidak ketara dengan hayat tidak terbatas tidak dilunaskan tetapi diuji untuk rosot nilai setiap tahun, sama ada secara individu atau pada tahap unit penjana tunai. Penilaian hayat tidak terbatas disemak semula setiap tahun untuk menentukan sama ada hayat yang tidak terbatas itu masih boleh dikekalkan. Jika tidak, perubahan dalam hayat boleh guna daripada tidak terbatas kepada terbatas dilaksanakan secara prospektif.

Aset tidak ketara dengan hayat terbatas dilunaskan mengikut hayat boleh gunanya secara ekonomi dan dinilai untuk rosot nilai apabila terdapat petunjuk bahawa aset tidak ketara itu mungkin dirosot nilai. Tempoh pelunasan dan kaedah pelunasan bagi aset tidak ketara dengan hayat boleh guna terbatas disemak semula sekurang-kurangnya pada setiap akhir tahun kewangan. Perubahan dalam jangkaan tempoh hayat boleh guna atau jangkaan corak penggunaan faedah ekonomi masa akan datang dalam aset itu diambil kira dengan mengubah tempoh atau kaedah pelunasan, sebagaimana wajar dan dianggap sebagai perubahan dalam anggaran perakaunan. Perbelanjaan pelunasan ke atas aset tidak ketara dengan hayat terbatas diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam kategori perbelanjaan konsisten dengan fungsi aset tidak ketara.

Keuntungan atau kerugian daripada penyahiktirafan aset tidak ketara diukur sebagai perbezaan di antara hasil pelupusan bersih dan jumlah bawaan aset tersebut serta diiktiraf dalam penyata pendapatan apabila aset itu dinyahiktiraf.

Ringkasan dasar yang diguna pakai oleh Kumpulan dan Bank bagi aset tidak ketara adalah seperti yang berikut:

	Kaedah pelunasan yang digunakan	Hayat ekonomi berguna
Perisian komputer	Garis lurus	3 - 10 tahun
Deposit teras tidak ketara	Baki berkurang	8 tahun
Hubungan pelanggan	Baki berkurang	3 - 9 tahun
Tenaga agensi	Baki berkurang	11 tahun

Maklumat tambahan atas aset tidak ketara dinyatakan dalam Nota 20.

(v) Aset kewangan

(a) Tarikh pengiktirafan

Semua aset kewangan pada awalnya diiktiraf pada tarikh urus niaga, iaitu pada tarikh Kumpulan dan Bank menjadi pihak berkaitan kepada peruntukan kontrak instrumen tertentu. Ini termasuk dagangan cara biasa berniaga, belian atau jualan aset kewangan yang memerlukan penyampaian aset dalam kerangka masa yang ditetapkan oleh peraturan atau konvensyen di pasaran.

(b) Pengiktirafan awal dan pengukuran berikutnya

Semua aset kewangan pada awalnya diukur pada nilai saksamanya ditambah kos transaksi berkaitan secara langsung, kecuali aset kewangan direkodkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi. Aset kewangan dalam skop MFRS 139 diklasifikasikan sebagai aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pinjaman dan belum terima, kewangan pelaburan dipegang hingga matang dan pelaburan kewangan tersedia untuk dijual. Klasifikasi aset kewangan pada pengiktirafan awal bergantung kepada tujuan dan hasrat pihak pengurusan terhadap aset kewangan yang diperoleh dan ciri-cirinya. Kumpulan dan Bank menentukan klasifikasi aset kewangan pada pengiktirafan awal, yang mana perinciannya dinyatakan di bawah.

Aset kewangan termasuklah yang berikut:

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

Aset kewangan pada FVTPL termasuk aset kewangan dipegang untuk dagangan ("HFT") dan aset kewangan ditetapkan selepas pengiktirafan awal. Aset kewangan dikelaskan sebagai dipegang untuk dagangan sekiranya ia diperoleh bagi tujuan penjualan atau pembelian balik dalam jangka masa terdekat. Derivatif, termasuk derivatif terbenam yang diasingkan, juga diklasifikasikan sebagai dipegang untuk dagangan kecuali jika ia ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai yang berkesan sebagaimana ditakrifkan oleh MFRS 139.

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

- penetapan itu menyingkirkan atau mengurangkan secara ketara kaedah yang tidak konsisten yang sebaliknya akan timbul daripada pengukuran aset atau liabiliti atau mengiktiraf keuntungan atau kerugian terhadapnya pada asas yang berbeza; atau
- aset dan liabiliti adalah sebahagian daripada sekumpulan aset kewangan, liabiliti kewangan atau kedua-duanya, yang diuruskan dan prestasinya dinilai pada asas nilai saksama, selaras dengan pengurusan risiko yang didokumenkan atau strategi pelaburan.

Termasuk dalam aset kewangan dipegang untuk dagangan adalah derivatif (termasuk derivatif terbenam yang diasingkan), sekuriti hutang dan ekuiti.

Termasuk dalam aset kewangan yang ditetapkan pada FVTPL adalah sekuriti hutang dan deposit berstruktur yang diuruskan pada asas nilai saksama di bawah dana insurans hayat dan dana takaful keluarga.

Berikutan pengiktirafan awal, aset kewangan yang dipegang untuk dagangan dan aset kewangan ditetapkan pada FVTPL direkodkan dalam penyata kedudukan kewangan pada nilai saksama. Perubahan dalam nilai saksama diiktiraf dalam penyata pendapatan di bawah keterangan 'pendapatan operasi lain'.

(2) Pinjaman dan belum terima

Pinjaman dan belum terima adalah aset kewangan bukan derivatif dengan bayaran tetap atau boleh ditentukan yang tidak disebut dalam pasaran aktif. Aset kewangan yang diklasifikasikan dalam kategori ini termasuk wang tunai dan baki dengan bank, perjanjian belian semula, pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dan belum terima lain. Aset kewangan ini pada awalnya diiktiraf pada nilai saksama, termasuk kos urus niaga langsung dan tambahan dan kemudiannya diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah faedah efektif, ditolak kerugian rosot nilai terkumpul.

(3) Pelaburan kewangan dipegang hingga matang ("HTM")

Pelaburan kewangan HTM adalah aset kewangan bukan derivatif dengan bayaran tetap atau boleh ditentukan dan tempoh matang tetap yang mana Kumpulan dan Bank mempunyai niat dan keupayaan untuk memegangnya hingga kematang.

Berikutan pengiktirafan awal, pelaburan kewangan HTM diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah faedah efektif ditolak kerugian rosot nilai terkumpul. Kos pelunasan ditentukan dengan mengambil kira sebarang diskaun atau premium atas pemerolehan dan yuran yang menjadi bahagian penting pada kadar faedah efektif. Pelunasan tersebut dimasukkan dalam penyata pendapatan di bawah keterangan 'pendapatan faedah'. Kerugian yang timbul daripada rosot nilai diiktraf dalam penyata pendapatan di bawah keterangan 'peruntukan untuk kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan' dan keuntungan atau kerugian yang timbul daripada penyahiktirafan pelaburan tersebut diiktiraf dalam penyata pendapatan di bawah keterangan 'pendapatan operasi lain'.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(v) Aset kewangan (samb.)

(b) Pengiktirafan awal dan pengukuran berikutnya (samb.)

(3) Pelaburan kewangan dipegang hingga matang ("HTM") (samb.)

Sekiranya Kumpulan dan Bank hendak menjual atau mengklasifikasikan semula lebih daripada jumlah yang tidak ketara pelaburan kewangan HTM sebelum tempoh matang (selain daripada keadaan khusus yang tertentu), keseluruhan kategori itu akan dicemari dan perlu diklasifikasikan semula sebagai pelaburan kewangan tersedia untuk dijual. Selain itu, Kumpulan dan Bank ditegah daripada mengklasifikasikan sebarang pelaburan kewangan sebagai dipegang hingga matang bagi tempoh dua tahun berikutnya. Bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014, Kumpulan dan Bank tidak mengklasifikasikan semula mana-mana pelaburan kewangan HTM sebagai pelaburan kewangan tersedia untuk dijual.

(4) Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual ("AFS")

Pelaburan kewangan AFS adalah aset kewangan yang tidak diklasifikasikan dalam mana-mana daripada tiga (3) kategori sebelum ini.

Pelaburan kewangan AFS termasuk ekuiti dan sekuriti hutang. Pelaburan kewangan dalam kategori ini dirancang untuk dipegang bagi satu tempoh yang tidak ditetapkan dan mungkin dijual sebagai reaksi terhadap keperluan kecairan atau perubahan dalam keadaan pasaran.

Selepas pengiktirafan awal, pelaburan kewangan AFS diukur pada nilai saksama. Keuntungan atau kerugian yang belum diperoleh akan diiktiraf terus dalam pendapatan komprehensif lain dan dalam 'Rizab AFS', kecuali bagi kerugian rosot nilai, keuntungan atau kerugian pertukaran asing bagi aset kewangan monetari dan pendapatan faedah/keuntungan yang dikira menggunakan kaedah faedah efektif diiktiraf dalam penyata pendapatan. Dividen pelaburan kewangan AFS diiktiraf dalam penyata pendapatan apabila hak Kumpulan dan Bank untuk menerima pembayaran telah ditubuhkan. Apabila Kumpulan dan Bank menyahiktiraf pelaburan kewangan AFS, keuntungan atau kerugian terkumpul yang belum diperoleh yang sebelum itu diiktiraf dalam 'Rizab AFS' diklasifikasikan semula dalam penyata pendapatan di bawah 'pendapatan operasi lain'.

(c) Penyahiktirafan

Aset kewangan dinyahiktiraf apabila:

(1) Hak-hak untuk menerima aliran tunai daripada aset kewangan telah tamat tempoh; atau

(2) Kumpulan dan Bank telah memindahkan haknya untuk menerima aliran tunai daripada aset kewangan atau telah menanggung kewajipan untuk membayar sepenuhnya aliran tunai yang diterima tanpa kelewatan ketara kepada pihak ketiga di bawah pengaturan "serah semua"; dan salah satu daripada yang berikut:

(i) Kumpulan dan Bank telah memindahkan sebahagian besar risiko dan ganjaran aset kewangan, atau

(ii) Kumpulan dan Bank tidak memindahkan mahupun mengekalkan sebahagian besar risiko dan ganjaran aset kewangan, tetapi telah memindahkan kawalan ke atas aset kewangan.

Apabila Kumpulan dan Bank memindahkan hak untuk menerima aliran tunai daripada sesuatu aset kewangan atau membuat pengaturan "serah semua", mereka akan menilai sejauh mana mereka telah mengekalkan risiko dan ganjaran pemilikan. Apabila Kumpulan dan Bank tidak memindahkan mahupun mengekalkan sebahagian besar risiko dan ganjaran serta tidak memindahkan kawalan, aset kewangan itu diiktiraf selagi terdapat penglibatan berterusan Kumpulan dan Bank dalam aset kewangan tersebut. Dalam hal ini, Kumpulan dan Bank juga mengiktiraf liabiliti kewangan yang berkaitan. Pemindahan aset dan liabiliti kewangan yang berkaitan diukur pada asas yang mencerminkan hak-hak dan kewajipan-kewajipan yang dikekalkan oleh Kumpulan dan Bank.

(d) Rosot nilai aset kewangan

Kumpulan dan Bank menilai pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat bukti jelas bahawa sesuatu aset kewangan, termasuk satu atau sekumpulan sekuriti (selain aset kewangan FVTPL) merosot nilai. Satu atau sekumpulan aset kewangan dianggap merosot nilai jika dan hanya sekiranya, terdapat bukti jelas rosot nilai akibat satu atau lebih peristiwa yang berlaku selepas pengiktirafan awal aset tersebut (peristiwa yang mendatangkan kerugian) dan peristiwa berkenaan mengakibatkan impak terhadap jangkaan aliran tunai masa depan aset kewangan atau kumpulan aset kewangan yang boleh dianggarkan dengan tepat.

Bukti rosot nilai termasuk tanda-tanda bahawa peminjam atau sekumpulan peminjam mengalami kesukaran kewangan yang ketara, kemungkinan mereka akan muflis atau penyusunan semula kewangan lain, kemungkiran atau kegagalan dalam pembayaran faedah/keuntungan atau prinsipal atau di mana data yang ada menunjukkan pengurangan yang boleh diukur dalam anggaran alian tunai masa depan, seperti perubahan dalam keadaan ekonomi yang berkait dengan kemungkiran.

(1) Pinjaman dan nilai belum terima

(i) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Pengelasan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan sebagai dirosot nilai

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan diklasifikasikan sebagai dirosot nilai apabila:

- prinsipal atau faedah/keuntungan atau kedua-duanya tidak berbayar untuk tempoh lebih dari tiga (3) bulan atau lebih; atau
- pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan tertunggak untuk tempoh kurang dari tiga (3) bulan yang menunjukkan tanda-tanda kelemahan kredit, tanpa mengira sama ada kerugian rosot nilai telah diambil kira; atau
- pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dirosot nilai telah dijadual atau distruktur semula, pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan akan terus diklasifikasikan sebagai dirosot nilai sehingga pembayaran balik berdasarkan syarat-syarat yang disemak dan/atau distruktur semula diperhatikan secara berterusan untuk tempoh selama enam (6) bulan; atau
- kemungkiran berlaku bagi pembayaran balik yang dijadualkan tiga (3) bulan atau lebih lama.

Proses rosot nilai – Penilaian individu

Kumpulan dan Bank menilai jika bukti-bukti rosot nilai wujud bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang dianggap sebagai penting secara individu.

Jika terdapat bukti yang jelas bahawa kerugian rosot nilai berlaku, jumlah kerugian itu diukur sebagai perbezaan antara jumlah bawaan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, dan nilai semasa unjuran aliran tunai masa depan yang didiskaun pada kadar faedah efektif asal pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan. Jumlah bawaan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dikurangkan melalui penggunaan akaun elaun rosot nilai dan jumlah kerugian rosot nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Proses rosot nilai – penilaian kolektif

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang secara individunya tidak penting dan yang telah ditaksir secara individu tanpa ada bukti kerugian rosot nilai dikumpulkan bersama-sama untuk penilaian rosot nilai secara kolektif. Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan tersebut dikumpulkan mengikut kriteria risiko kredit yang sama untuk penilaian kolektif, di mana data daripada portfolio pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (seperti kualiti kredit, tahap tunggakan, penggunaan kredit, nisbah pinjaman kepada cagaran, dan lain-lain) dan penumpuan risiko-risiko (seperti prestasi setiap kumpulan individu yang berbeza) diambil kira.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(v) Aset kewangan (samb.)

(d) Rosot nilai aset kewangan (samb.)

(1) Pinjaman dan nilai belum terima (samb.)

(i) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (samb.)

Proses rosot nilai – penilaian kolektif (samb.)

Aliran tunai masa depan dalam sekumpulan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang secara kolektif dinilai bagi rosot nilai dianggarkan berdasarkan sejarah pengalaman kerugian Kumpulan dan Bank. Sejarah pengalaman kerugian diselaraskan berdasarkan data semasa yang mencerminkan keadaan semasa yang tidak menjejaskan tempoh di mana sejarah pengalaman kerugian berasaskan dan untuk menyingkirkan kesan keadaan dalam tempoh sejarah yang kini tidak lagi wujud.

Anggaran perubahan aliran tunai masa depan untuk sekumpulan aset perlu mencerminkan dan konsisten dalam hala tujuan dengan perubahan dalam data berkaitan yang diperhatikan dari tempoh ke tempoh. Kaedah dan andaian yang digunakan untuk menganggarkan aliran tunai masa depan disemak secara kerap oleh Kumpulan dan Bank untuk mengurangkan sebarang perbezaan di antara anggaran kerugian dan kerugian yang sebenar.

Proses Rosot Nilai – pengukuran selanjutnya

Jika dalam tahun berikutnya, jumlah anggaran kerugian rosot nilai meningkat atau menurun kerana sesuatu peristiwa yang berlaku selepas rosot nilai diiktiraf, kerugian rosot nilai yang diiktiraf sebelum ini meningkatkan atau dimasukkan semula dengan melaraskan akaun peruntukan untuk rosot nilai kerugian pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan.

Proses rosot nilai – hapus kira akaun

Apabila tidak ada prospek realistik pemulihan pada masa depan, pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan berkenaan dihapus kira terhadap peruntukan yang berkaitan untuk rosot nilai pinjaman yang berkaitan. Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan berkenaan dihapus kira selepas prosedur yang diperlukan telah selesai dan jumlah kerugian telah ditentukan. Pemulihan berikutnya amaun yang sebelum ini dihapus kira diiktiraf dalam penyata pendapatan di bawah keterangan 'elaun kerugian rosot nilai ke atas pinjaman, kelawatan dan pembiayaan'.

(ii) Lain-lain belum terima

Untuk menentukan sama ada terdapat bukti jelas bahawa kerugian rosot nilai aset kewangan telah berlaku, Kumpulan dan Bank mempertimbangkan faktor seperti kemungkinan ketidakmampuan bayar atau masalah kewangan penghutang yang ketara dan terdapat kemungkiran atau pengangguan ketara dalam pembayaran.

Jika ada sebarang bukti, jumlah kerugian rosot nilai diukur sebagai perbezaan antara jumlah bawaan aset dan nilai semasa unjuran aliran tunai masa depan, didiskaun pada kadar faedah efektif asal aset kewangan. Jumlah bawaan aset kewangan dikurangkan melalui penggunaan akaun peruntukan rosot nilai dan jumlah kerugian rosot nilai diiktiraf di dalam penyata pendapatan.

Jika dalam tempoh setahun berikutnya, jumlah kerugian rosot nilai berkurangan dan pengurangan itu boleh dikaitkan secara objektif kepada peristiwa yang berlaku selepas rosot nilai diiktiraf, kerugian rosot nilai yang diiktiraf sebelumnya ditarikbalikkan sehingga tahap di mana jumlah bawaan aset tidak melebihi kos dilunaskan pada tarikh ditarikbalikkan. Jumlah ditarikbalikkan diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(2) Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual ("AFS")

Bagi pelaburan kewangan AFS, Kumpulan dan Bank menilai pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat bukti jelas bahawa pelaburan atau sekumpulan pelaburan mengalami rosot nilai.

Dalam kes instrumen pelaburan ekuiti diklasifikasikan sebagai pelaburan kewangan AFS, bukti yang objektif juga termasuk pengurangan yang "ketara" atau "berpanjangan" dalam nilai saksama pelaburan di bawah kosnya. Secara umumnya Kumpulan dan Bank menganggap "ketara" sebagai 25% dan "berpanjangan" sebagai suku tahun berturut-turut. Apabila terdapat bukti rosot nilai, kerugian terkumpul (yang diukur sebagai perbezaan antara kos pemerolehan dan kos nilai saksama semasa, ditolak sebarang kerugian rosot nilai terkumpul atas pelaburan itu yang diiktiraf sebelumnya dalam penyata pendapatan) yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain, diklasifikasi semula daripada ekuiti kepada penyata pendapatan. Kerugian rosot nilai ke atas pelaburan ekuiti tidak ditarikbalikkan melalui penyata pendapatan; peningkatan dalam nilai saksama selepas rosot nilai diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain.

Bagi sekuriti ekuiti tidak disebut yang dinilai pada kos, kerugian rosot nilai diukur sebagai perbezaan antara jumlah bawaan sekuriti dan:

(i) nilai semasa anggaran aliran tunai masa depan didiskaun pada kadar pulangan pasaran semasa untuk sekuriti seumpamanya; atau

(ii) aset ketara bersih berdasarkan akaun-akaun diaudit yang terkini.

Jumlah kerugian rosot nilai bagi sekuriti ekuiti tidak disebut diiktiraf dalam penyata pendapatan dan rosot nilai itu tidak ditarikbalikkan selepas pengiktirafannya sehingga tunai diterima atau pencetus asalnya yang ditubuhkan sebagai satu petunjuk objektif kemerosotan nilai ditarikbalikkan.

Bagi sekuriti ekuiti disebut, kerugian rosot nilainya tidak ditarikbalikkan selepas pengiktirafannya sehingga ekuiti tersebut dilupuskan.

Dalam kes instrumen hutang yang diklasifikasikan sebagai pelaburan kewangan AFS, rosot nilai dinilai berdasarkan kriteria yang sama dengan pelaburan kewangan HTM. Walau bagaimanapun, jumlah yang dicatatkan bagi rosot nilai kerugian terkumpul diukur sebagai perbezaan di antara kos yang dilunaskan dan nilai saksama semasa, ditolak sebarang kerugian rosot nilai terkumpul ke atas pelaburan tersebut yang sebelum ini diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Pendapatan faedah masa depan terus diakrukan berdasarkan jumlah aset bawaan yang dikurangkan dengan menggunakan kadar faedah yang digunakan untuk mendiskaunkan aliran tunai masa depan bagi tujuan mengukur kerugian rosot nilai, Jika dalam tahun berikutnya, nilai saksama instrumen hutang meningkat dan peningkatan tersebut boleh dikaitkan secara objektif dengan peristiwa yang berlaku selepas kerugian rosot nilai, diiktiraf dalam penyata pendapatan, kerugian rosot nilai akan ditarikbalikkan melalui penyata pendapatan.

(3) Pelaburan kewangan dipegang hingga matang ("HTM")

Bagi pelaburan kewangan HTM, Kumpulan dan Bank menilai pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat bukti objektif bahawa sesuatu pelaburan atau sekumpulan pelaburan rosot nilai. Jika terdapat bukti objektif berlakunya rosot nilai ke atas pelaburan kewangan HTM, kerugian rosot nilai diukur sebagai perbezaan di antara jumlah bawaan pelaburan kewangan HTM dan nilai semasa unjuran aliran tunai masa depan didiskaun pada kadar faedah efektif asal pelaburan kewangan HTM. Jumlah bawaan bagi pelaburan kewangan HTM dikurangkan melalui penggunaan akaun peruntukan rosot nilai dan jumlah kerugian rosot nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(v) Aset kewangan (samb.)

(d) Rosot nilai aset kewangan (samb.)

(3) Pelaburan kewangan dipegang hingga matang ("HTM") (samb.)

Penarikbalikkan berikutnya dalam kerugian rosot nilai diiktiraf apabila pengurangan boleh dikaitkan secara objektif dengan sesuatu peristiwa yang berlaku selepas kerugian rosot nilai diiktiraf sehingga tahap di mana jumlah bawaan aset kewangan HTM tidak melebihi kos terlunas pada tarikh ditarikbalik. Penarikbalikkan itu diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(e) Pengklasifikasian semula aset kewangan

Kumpulan dan Bank boleh memilih untuk mengklasifikasikan semula aset bukan derivatif daripada aset kewangan dalam kategori FVTPL, dalam keadaan luar biasa, yang mana aset kewangan tidak lagi dipegang bagi tujuan penjualan atau pembelian semula dalam jangka masa singkat. Selain itu, Kumpulan dan Bank juga boleh memilih untuk mengklasifikasikan semula aset kewangan yang memenuhi definisi pinjaman dan belum terima daripada aset kewangan pada FVTPL atau pelaburan kewangan AFS jika Kumpulan dan Bank mempunyai hasrat dan keupayaan untuk memegang aset kewangan tersebut bagi satu tempoh terdekat pada masa depan atau sehingga tempoh matang.

Pengklasifikasian semula dibuat pada nilai saksama pada tarikh pengklasifikasian semula, yang mana nilai saksama menjadi kos baru atau kos dilunaskan, yang mana berkenaan.

Bagi aset kewangan diklasifikasikan semula daripada pelaburan kewangan AFS, sebarang keuntungan atau kerugian sebelum ini pada aset yang telah diiktiraf dalam ekuiti dilunaskan kepada penyata pendapatan bagi baki hayat aset dengan menggunakan kaedah faedah efektif. Sebarang perbezaan di antara kos baru dilunaskan serta unjuran aliran tunai juga dilunaskan bagi baki hayat aset tersebut menggunakan kaedah faedah efektif. Jika aset tersebut kemudiannya ditentukan untuk dirosot nilai, maka jumlah yang direkodkan dalam ekuiti dimasukkan semula dalam penyata pendapatan.

Pengklasifikasian semula adalah mengikut pilihan pengurusan, dan ditentukan pada asas instrumen demi instrumen. Kumpulan dan Bank tidak mengklasifikasikan semula mana-mana instrumen kewangan dalam kategori FVTPL selepas pengiktirafan awal atau mengklasifikasikan semula mana-mana instrumen kewangan daripada kewangan pelaburan AFS bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014.

(vi) Liabiliti kewangan

(a) Tarikh pengiktirafan

Semua liabiliti kewangan pada awalnya diiktiraf pada tarikh urus niaga iaitu tarikh Kumpulan dan Bank menjadi pihak terlibat dengan peruntukan kontrak instrumen berkaitan. Ini termasuk cara biasa dagangan: belian atau jualan aset kewangan yang memerlukan penyerahan aset dalam tempoh masa yang biasanya ditentukan oleh peraturan atau konvensyen di pasaran.

(b) Pengiktirafan awal dan pengukuran berikutnya

Liabiliti kewangan diklasifikasikan berdasarkan kandungan pengaturan berkontrak yang telah dimeterai dan definisi liabiliti kewangan. Semua liabiliti kewangan diukur pada awalnya pada nilai saksama termasuk kos transaksi langsung, kecuali dalam kes liabiliti kewangan pada FVTPL.

Liabiliti kewangan diklasifikasikan sebagai sama ada liabiliti kewangan pada FVTPL atau liabiliti kewangan lain.

(1) Liabiliti kewangan pada FVTPL

Liabiliti kewangan pada FVTPL termasuk liabiliti kewangan HFT dan liabiliti kewangan yang ditetapkan pada pengiktirafan awal FVTPL.

Liabiliti kewangan diklasifikasikan sebagai dipegang untuk dagangan jika ia dilakukan untuk tujuan belian balik dalam tempoh terdekat. Kategori ini termasuk derivatif yang dimasuki oleh Kumpulan dan Bank yang tidak memenuhi kriteria perakaunan lindung nilai.

Keuntungan atau kerugian atas liabiliti kewangan HFT diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Liabiliti kewangan yang ditetapkan pada pengiktirafan awal sebagai FVTPL ditetapkan pada tarikh permulaan pengiktirafan, dan hanya jika kriteria dalam MFRS 139 dipenuhi. Kumpulan dan Bank tidak menetapkan sebarang liabiliti kewangan pada FVTPL.

(2) Liabiliti kewangan lain

Liabiliti kewangan lain Kumpulan dan Bank termasuk deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan, deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan, sekuriti hutang (termasuk pinjaman), belum bayar, bil-bil dan penerimaan yang belum dibayar dan liabiliti-liabiliti lain.

(i) Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan dan deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan

Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan dan deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan dinyatakan pada nilai penempatan. Perbelanjaan faedah/keuntungan deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan dan deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan diukur pada kos pelunasan diiktiraf apabila ia terakru menggunakan kaedah kadar faedah efektif.

(ii) Sekuriti hutang

Sekuriti hutang yang diterbitkan oleh Kumpulan dan Bank dikelaskan sebagai liabiliti kewangan atau ekuiti berdasarkan kandungan kontrak bersyarat instrumen itu. Sekuriti hutang terbitan Kumpulan dan Bank terdiri daripada nota subordinat/bon/sukuk, Innovatif Tahap 1/Sekuriti Modal Tercantum dan pinjaman.

Sekuriti hutang ini diklasifikasikan sebagai liabiliti dalam penyata kedudukan kewangan kerana terdapat kewajipan secara kontrak oleh Kumpulan dan Bank bagi membuat pembayaran wang tunai sama ada jumlah prinsipal atau faedah atau kedua-duanya kepada pemegang sekuriti hutang. Kumpulan dan Bank juga berkewajipan untuk menyelesaikan pembayaran instrumen kewangan dalam bentuk tunai atau instrumen kewangan yang lain.

Selepas pengiktirafan awal, sekuriti hutang yang diterbitkan diiktiraf pada kos terlunas, dengan sebarang perbezaan di antara perolehan bersih daripada kos urus niaga dan nilai penebusan diiktiraf dalam penyata pendapatan sepanjang tempoh pinjaman dengan kaedah faedah efektif.

(iii) Belum bayar

Pembayaran pada awalnya diiktiraf pada nilai saksama ditambah kos transaksi langsung dan seterusnya diukur pada kos yang dilunaskan menggunakan kaedah faedah efektif.

(iv) Bil-bil dan penerimaan belum bayar

Bil-bil dan penerimaan yang belum dibayar mewakili bil-bil dan penerimaan Kumpulan dan Bank yang didiskaunkan semula dan baki tertunggak di pasaran. Liabiliti kewangan ini diukur pada kos yang dilunaskan menggunakan kaedah faedah efektif.

(v) Liabiliti-liabiliti lain

Liabiliti-liabiliti lain dinyatakan pada kos yang merupakan nilai saksama bagi pertimbangan yang akan dibayar pada masa depan untuk barangan dan perkhidmatan yang diterima.

(c) Penyahiktirafan

Liabiliti kewangan dinyahiktiraf apabila kewajipan di bawah liabiliti tersebut dilepaskan atau dibatalkan atau luput. Apabila liabiliti kewangan sedia ada digantikan dengan yang lain daripada pemberi pinjaman yang sama mengikut syarat-syarat berlainan yang ketara, atau terma liabiliti sedia ada sebahagian besarnya diubah suai, pertukaran atau perubahan tersebut dianggap sebagai penyahiktirafan liabiliti asal dan pengiktirafan liabiliti yang baru. Perbezaan di antara nilai bawaan liabiliti kewangan asal dan pertimbangan yang dibayar diiktiraf dalam penyata pendapatan.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(vii) Pengimbangan aset kewangan dan liabiliti kewangan

Aset kewangan dan liabiliti kewangan diimbangi dan amaun bersih dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank jika terdapat hak yang boleh dikuatkuasakan secara sah untuk mengimbangi jumlah semasa yang diiktiraf dan terdapat niat untuk menyelesaikan secara bersih atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabiliti secara serentak.

Aset kewangan dan liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank yang tertakluk kepada pengimbangan, pengaturan penyelesaian (netting) bersih dan pengaturan seumpamanya yang boleh dikuatkuasakan dinyatakan dalam Nota 53.

(viii) Instrumen derivatif kewangan dan perakaunan lindung nilai

(a) Instrumen kewangan derivatif

Kumpulan dan Bank mendagangkan derivatif seperti swap kaedah faedah pertukaran (swap) dan niagaan ke depan (futures), swap kemungkiran kredit, swap komoditi, pertukaran (swap) matawang, matawang hadapan dan opsyen kadar faedah, matawang asing, ekuiti dan komoditi.

Instrumen kewangan derivatif pada asalnya diiktiraf pada nilai saksama. Bagi derivatif bukan opsyen, nilai saksama biasanya adalah sifar atau terlalu kecil pada masa permulaannya. Bagi opsyen yang dibeli atau bertulis, nilai saksamanya bersamaan dengan premium pasaran yang dibayar atau diterima. Derivatif tersebut kemudiannya diukur semula pada nilai saksama. Nilai saksama diperoleh daripada sebut harga di pasaran aktif, termasuk transaksi pasaran dan teknik penilaian terkini yang termasuk model aliran tunai terdiskaun dan model penetapan harga opsyen, yang mana bersesuaian. Kesemua derivatif dikira sebagai aset apabila nilai saksama adalah positif dan dikira sebagai liabiliti apabila nilai saksama adalah negatif. Perubahan dalam nilai saksama sebarang derivatif yang tidak layak untuk perakaunan lindung nilai diiktiraf serta-merta dalam penyata pendapatan.

(b) Perakaunan lindung nilai

Kumpulan dan Bank menggunakan instrumen derivatif bagi mengurus pendedahan kepada risiko kadar faedah, matawang asing dan kredit. Bagi menguruskan risiko tertentu, Kumpulan dan Bank mengenakan perakaunan lindung nilai untuk tansaksi yang memenuhi kriteria ditetapkan.

Pada permulaan hubungan lindung nilai, Kumpulan dan Bank mendokumenkan perhubungan antara benda yang dilindung nilai dan instrumen lindung nilai, termasuk jenis risiko, objektif pengurusan risiko dan strategi untuk menggunakan lindung nilai dan kaedah yang akan digunakan untuk menilai keberkesanan hubungan lindung nilai pada permulaan dan secara berterusan.

Pada setiap tarikh penilaian keberkesanan lindung nilai, hubungan lindung nilai mesti dijangka amat berkesan secara prospektif dan menunjukkan bahawa ia berkesan (keberkesanan retrospektif) bagi tempoh tertentu untuk melayakkan perakaunan lindung nilai.

Ketidakberkesanan lindung nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan. Bagi keadaan dimana benda yang dilindung nilai adalah transaksi ramalan, Kumpulan dan Bank juga menilai sama ada transaksi tersebut berkemungkinan besar akan membawa satu pendedahan kepada variasi dalam aliran tunai yang boleh memberi kesan kepada penyata pendapatan.

Lindung nilai yang memenuhi kriteria untuk perakaunan lindung nilai akan diambil kira, seperti yang dinyatakan di bawah:

(1) Lindung nilai saksama

Untuk lindung nilai saksama yang ditetapkan dan layak, perubahan terkumpul dalam nilai saksama instrumen lindung nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan. Sementara itu, perubahan terkumpul dalam nilai saksama benda yang dilindung nilai yang berpunca daripada risiko dilindung nilai, dicatat sebagai sebahagian daripada nilai bawaan item dilindung nilai dalam penyata kedudukan kewangan dan juga diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Bagi lindung nilai saksama yang berkaitan dengan perkara-perkara yang dibawa pada pelunasan kos, sebarang pelarasan kepada amaun bawaan akan dilunaskan bagi baki tempoh lindung nilai menggunakan kedah faedah efektif. Pelunasan kadar faedah efektif boleh bermula sebaik sahaja pelarasan wujud dan tidak lewat daripada apabila item lindung nilai tidak lagi diselaraskan bagi perubahan dalam nilai saksama yang boleh dikaitkan dengan risiko lindung nilai. Sekiranya item dilindung nilai itu dinyahiktiraf, pelarasan nilai saksama tidak dilunaskan diiktiraf serta-merta dalam penyata pendapatan.

Kumpulan mendedahkan perincian mengenai lindung nilai saksama dalam Nota 12.

(2) Lindung nilai aliran tunai

Untuk lindung nilai aliran tunai yang ditetapkan dan layak, bahagian keuntungan atau kerugian yang efektif ke atas instrumen lindung nilai itu dinyahiktiraf secara langsung dalam pendapatan komprehensif lain dalam rizab lindung nilai aliran tunai, manakala sebarang bahagian keuntungan dan kerugian yang tidak efektif atas instrumen lindung nilai diiktiraf segera dalam penyata pendapatan.

Apabila aliran tunai yang dilindung nilai menjejaskan penyata pendapatan, keuntungan atau kerugian atas instrumen lindung nilai yang diiktiraf sebelum ini sebagai pendapatan komprehensif lain, dipindahkan kepada pendapatan atau perbelanjaan yang berkenaan dalam penyata pendapatan.

Apabila instrumen lindung nilai tamat tempohnya, atau dijual, ditamatkan, dilaksanakan atau apabila lindung nilai tidak lagi memenuhi kriteria untuk perakaunan lindung nilai, sebarang keuntungan atau kerugian terkumpul sebelumnya yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain kekal berasingan dalam ekuiti sehingga transaksi ramalan berlaku atau komitmen matawang asing dipenuhi.

Apabila transaksi ramalan dijangka tidak akan berlaku, keuntungan atau kerugian terkumpul yang dilaporkan dalam pendapatan komprehensif lain segera dipindahkan ke penyata pendapatan.

Kumpulan mendedahkan butiran lindung nilai aliran tunai dalam Nota 12.

(3) Lindung nilai pelaburan bersih

Lindung nilai pelaburan bersih termasuk lindung nilai daripada butiran kewangan yang diambil kira sebagai sebahagian daripada pelaburan bersih, diambil kira dalam cara yang sama dengan lindung nilai aliran tunai. Sebarang keuntungan atau kerugian atas instrumen lindung nilai berkaitan dengan bahagian berkesan lindung nilai diiktiraf dalam pendapatan komprehensif yang lain, manakala apa-apa keuntungan atau kerugian yang berkaitan dengan bahagian yang tidak efektif diiktiraf segera dalam penyata pendapatan.

Berkenaan dengan pelupusan operasi asing, jumlah terkumpul bagi apa-apa keuntungan atau kerugian yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain dipindahkan kepada penyata pendapatan.

Kumpulan menggunakan tanggungan subordinat dan sekuriti modal sebagai lindung nilai pendedahan kepada risiko tukaran matawang asing bagi pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari asing. Rujuk Nota 12 untuk maklumat lanjut.

(ix) Derivatif terbenam

Derivatif yang terbenam dalam instrumen kewangan lain yang dianggap sebagai derivatif berasingan dan direkodkan pada nilai saksama jika ciri-ciri ekonominya serta risiko tidak berkait rapat dengan kontrak utama dan kontrak utama itu sendiri tidak dipegang untuk dagangan atau ditentukan pada nilai saksama melalui untung atau rugi. Derivatif terbenam yang diasingkan daripada kontrak utama dibawa pada nilai saksama dalam portfolio perdagangan dengan perubahan dalam nilai saksama diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(x) Perjanjian penjualan dan pembelian balik

Sekuriti dibeli di bawah perjanjian jualan balik adalah sekuriti yang dibeli oleh Kumpulan dan Bank dengan komitmen untuk menjual balik pada masa depan. Komitmen untuk menjual balik sekuriti tersebut diambil kira sebagai aset dalam penyata kedudukan kewangan. Perbezaan di antara pembelian dan harga jualan balik diiktiraf di dalam penyata pendapatan di bawah 'pendapatan faedah' dan diakru sepanjang hayat perjanjian, menggunakan kaedah faedah efektif.

Sebaliknya, kewajipan terhadap sekuriti yang dijual di bawah perjanjian belian balik adalah sekuriti yang Kumpulan dan Bank telah menjual daripada portfolionya, dengan komitmen untuk membeli balik pada masa depan. Transaksi kewangan sedemikian serta kewajipan berkaitan untuk membeli balik sekuriti tersebut diambil kira sebagai liabiliti dalam penyata kedudukan kewangan. Perbezaan di antara penjualan dan harga pembelian balik diiktiraf dalam penyata pendapatan di bawah 'perbelanjaan faedah dan diakru sepanjang hayat perjanjian dengan menggunakan kaedah faedah efektif.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(xi) Hartanah, loji dan peralatan dan susut nilai

Kesemua hartanah, loji dan peralatan pada asalnya direkodkan pada kos. Kos hartanah, loji dan peralatan diiktiraf sebagai aset, jika dan hanya jika, ia berkebarangkalian memberi sumbangan ekonomi masa depan kepada Kumpulan dan Bank dan kosnya boleh dikira secara pasti.

Selepas pengiktirafan awal, hartanah, loji dan peralatan diukur pada kos ditolak susut nilai terkumpul dan kerugian rosot nilai terkumpul, jika ada. Apabila bahagian penting hartanah, loji dan peralatan perlu digantikan secara berselang, Kumpulan dan Bank mengiktiraf bahagian tersebut sebagai aset individu dengan hayat kegunaan tertentu dan membuat susut nilai ke atasnya. Begitu juga, apabila pemeriksaan utama dilaksanakan, kosnya diiktiraf dalam amaun bawaan loji dan peralatan sebagai gantian jika kriteria pengiktirafan dipenuhi. Semua kos pembaikan dan penyenggaraan lain diiktiraf dalam penyata pendapatan sebagaimana yang dikenakan.

Tanah pegangan bebas mempunyai tempoh kegunaan yang tidak terbatas dan dengan itu tidak disusut nilai. Bangunan dalam proses pembinaan tidak disusut nilai kerana ia belum sedia untuk digunakan.

Tanah pegangan pajakan disusut nilai sepanjang tempoh pajakan di antara 35-999 tahun. Baki tempoh pajakan adalah di antara 3-903 tahun.

Susut nilai bagi hartanah, loji dan peralatan lain dikira pada asas garis lurus ke atas anggaran hayat penggunaannya pada kadar tahunan seperti yang berikut:

Bangunan di atas tanah milik bebas	50 tahun
Bangunan di atas tanah pegangan pajakan	50 tahun atau baki tempoh pajakan, yang mana lebih awal
Perabot, kelengkapan, peralatan dan ubahsuai pejabat	10% - 25%
Komputer dan perkakasan	14% - 25%
Peralatan elektrik dan keselamatan	8% - 25%
Kenderaan bermotor	20% - 25%

Nilai bawaan hartanah, loji dan peralatan disemak untuk rosot nilai apabila kejadian atau perubahan dalam keadaan menunjukkan bahawa amaun bawaan mungkin tidak dapat diperoleh semula.

Kaedah nilai sisa, hayat kegunaan dan susut nilai akan disemak pada setiap akhir tahun kewangan dan diselaraskan secara prospektif, sekiranya sesuai.

Hartanah, loji dan peralatan dinyahiktiraf apabila dijual atau apabila tiada manfaat ekonomi masa depan dijangka diperoleh daripada penggunaan atau penjualannya. Perbezaan di antara hasil jualan bersih, jika ada, dan amaun bawaan bersih diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Butiran hartanah, loji dan peralatan Kumpulan dan Bank dinyatakan dalam Nota 19.

(xii) Hartanah pelaburan

Hartanah pelaburan adalah hartanah yang dipegang sama ada untuk meraih pendapatan sewa atau untuk peningkatan modal atau kedua-duanya. Hartanah itu pada awalnya diukur pada kos, termasuk kos transaksi. Selepas pengiktirafan awal, hartanah pelaburan dinyatakan pada nilai saksama yang menggambarkan keadaan pasaran pada tarikh pelaporan. Nilai saksama diperoleh dengan membuat rujukan bukti harga transaksi bagi hartanah yang serupa dalam pasaran dan penilaian dijalankan oleh penilai bebas berdaftar yang mempunyai kelayakan profesional dan berpengalaman tentang lokasi dan kategori hartanah yang dinilai.

Keuntungan atau kerugian daripada perubahan dalam nilai saksama pelaburan hartanah diiktiraf dalam penyata pendapatan pada tahun berkaitan termasuk kesan cukainya.

Hartanah pelaburan dinyahiktiraf sama ada apabila ia dilupuskan atau apabila ia tidak lagi digunakan dan tiada manfaat ekonomi masa depan dijangka diperoleh daripada pelupusannya. Perbezaan antara hasil jualan bersih dan jumlah bawaan aset diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam tempoh penyahiktirafan.

Pindahan akan dibuat kepada atau daripada hartanah pelaburan hanya apabila terdapat perubahan dalam kegunaannya. Untuk pindahan daripada hartanah pelaburan kepada hartanah yang diduduki pemilik, kos yang dianggarkan untuk perakaunan berikutnya adalah nilai saksama pada tarikh perubahan penggunaan harta.

Untuk pindahan daripada hartanah yang diduduki pemilik kepada hartanah pelaburan, hartanah berkenaan dikira mengikut dasar perakaunan untuk hartanah, loji dan peralatan seperti mana yang dinyatakan dalam Nota 2.3(xi) sehingga tarikh perubahan penggunaan harta. Sebarang perbezaan yang timbul pada tarikh perubahan penggunaan harta antara jumlah bawaan hartanah sebelum berlaku perubahan dan nilai saksamanya diiktiraf secara terus dalam ekuiti sebagai rizab penilaian semula. Apabila keuntungan nilai saksama menarikbalikan kerugian rosot nilai yang sebelumnya, keuntungan ini diiktiraf dalam penyata pendapatan. Apabila hartanah pelaburan dilupuskan, sebarang lebihan sebelum ini yang direkodkan dalam ekuiti dipindahkan kepada keuntungan terkumpul. Pindahan itu tidak dibuat melalui penyata pendapatan.

Kumpulan menyatakan butiran hartanah pelaburan dalam Nota 15.

Hartanah pelaburan dalam pembinaan ("IPUC") diukur pada nilai saksama (apabila nilai saksama ditentukan dengan pastinya).

IPUC yang mana nilai saksamanya tidak boleh ditentukan dengan pasti akan diukur pada kos yang ditolak rosot nilai.

Nilai saksama IPUC ditentukan pada akhir tempoh pelaporan berdasarkan pendapat jurunilai bebas yang berkelayakan dan penilaian dilakukan dengan menggunakan sama ada pendekatan residual atau pendekatan aliran tunai terdiskaun, seperti yang dianggap sesuai oleh jurunilai. Setiap IPUC dinilai secara individu. Kumpulan dan Bank tidak mempunyai sebarang IPUC pada 31 Disember 2014.

(xiii) Aset-aset lain

Termasuk dalam aset-aset lain adalah penghutang lain, jumlah terhutang daripada broker-broker dan pelanggan-pelanggan, pembangunan hartanah untuk dijual, bayaran terdahulu dan deposit, cukai diperoleh semula dan harta-harta yang diambil alih.

(a) Penghutang lain dan jumlah terhutang daripada broker-broker dan pelanggan-pelanggan

Aset-aset ini ditentukan berdasarkan nilai yang boleh diperoleh. Anggaran dibuat untuk hutang ragu berdasarkan kajian ke atas baki tertunggak pada tarikh pelaporan. Hutang lapuk dihapus kira apabila dikenal pasti.

Aset-aset lain juga termasuk emas dalam bentuk fizikal yang dipegang oleh Kumpulan dan Bank hasil daripada kegiatan broker-peniaga. Kesemua ini dikira pada nilai saksama ditolak kos jualan. Perubahan dalam nilai saksama ditolak kos jualan diiktiraf dalam penyata pendapatan di bawah 'pendapatan operasi lain'.

(b) Hartanah pembangunan untuk dijual

Hartanah pembangunan adalah hartanah yang dipegang dengan tujuan untuk pembangunan dan penjualan dalam perjalanan biasa urusan.

Hartanah pembangunan yang tidak dijual dinyatakan pada nilai yang lebih rendah antara kos dan nilai perolehan bersih. Nilai perolehan bersih adalah anggaran harga jualan dalam perjalanan biasa urusan ditolak kos untuk menyelesaikan pembangunan dan perbelanjaan jualan.

Kos hartanah dalam pembangunan merangkumi kos yang dikenal pasti, termasuk kos pemilikan, perbelanjaan pembangunan, kos pinjaman dan perbelanjaan lain yang berkaitan. Kos pinjaman yang perlu dibayar atas pinjaman pembiayaan pembangunan hartanah juga dimodalkan, pada asas pengenalan khusus, sebagai sebahagian daripada kos hartanah pembangunan sehingga pembangunan itu selesai.

Hasil daripada jualan hartanah pembangunan diiktiraf semasa pemindahan risiko dan ganjaran pemilikan. Kumpulan menggunakan kaedah penyelesaian kontrak untuk mengiktiraf hasil daripada jualan hartanah pembangunan.

Kumpulan menyatakan butiran hartanah pembangunan untuk dijual dalam Nota 14(b).

(c) Aset-aset dirampas

Aset-aset dirampas adalah aset yang diperoleh sepenuhnya atau sebahagiannya sebagai penjelasan hutang. Aset dirampas dinyatakan pada nilai yang lebih rendah antara amaun bawaan dan nilai saksama ditolak kos untuk dijual dan diiktiraf dalam aset-aset lain.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(xiv) Tunai dan dana jangka pendek

Tunai dan dana jangka pendek dalam penyata kedudukan kewangan meliputi baki tunai dan deposit dengan institusi-institusi kewangan dan wang panggilan dengan baki tempoh kematangan kurang dari sebulan, yang tertakluk kepada risiko tidak ketara perubahan dalam nilai.

Bagi tujuan penyata aliran tunai, tunai dan setara tunai terdiri daripada wang tunai dan dana jangka pendek, seperti yang dijelaskan di atas dan deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan, dengan bagi tempoh kematangan yang kurang dari sebulan.

(xv) Rosot nilai aset bukan kewangan

Jumlah bawaan aset bukan kewangan dikaji pada setiap tarikh laporan untuk memastikan sama ada terdapat tanda-tanda rosot nilai. Sekiranya terdapat tanda sebegitu, atau apabila ujian rosot nilai tahunan bagi aset diperlukan, Kumpulan dan Bank menganggarkan jumlah yang boleh dipulihkan. Jumlah aset yang boleh dipulihkan adalah nilai saksama ditolak kos jualan atau nilai kegunaannya yang mana lebih tinggi bagi sesuatu aset atau unit penyata tunai ("CGU"). Sekirannya jumlah aset atau CGU melebihi jumlah boleh dipulihkan, aset dianggap sebagai rosot nilai dan diturunkan nilainya kepada jumlah boleh dipulihkan.

Kumpulan mendasarkan pengiraan nilai kegunaan ke atas belanjawan yang terperinci dan pengiraan ramalan, yang disediakan secara berasingan bagi setiap CGU Kumpulan yang mana aset-aset individu diperuntukkan. Bagi penilaian nilai kegunaan, anggaran aliran tunai masa depan didiskaunkan kepada nilai semasa menggunakan kadar diskaun sebelum cukai yang menggambarkan penilaian pasaran semasa bagi nilai wang dan risiko yang khusus kepada aset. Dalam menentukan nilai saksama ditolak kos jualan, transaksi pasaran semasa diambil kira. Sekiranya tiada transaksi seumpama itu boleh dikenal pasti, model penilaian yang bersesuaian digunakan. Pengiraan ini disokong oleh penilaian berganda, sebut harga saham syarikat awam atau petunjuk nilai saksama yang boleh diperoleh.

Kerugian rosot nilai bagi muhibah tidak dikembalikan. Bagi aset-aset bukan kewangan lain, penilaian dibuat pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat sebarang tanda kerugian rosot nilai diiktiraf sebelumnya tidak lagi wujud atau mungkin berkurangan. Sekiranya ada tanda sedemikian, Kumpulan dan Bank menganggarkan jumlah yang boleh dipulihkan bagi aset atau CGU tersebut. Kerugian rosot nilai yang diiktiraf sebelumnya dibalikkan hanya apabila terdapat perubahan andaian yang digunakan untuk menentukan jumlah aset yang boleh dipulihkan sejak kerugian rosot nilai terakhir diiktiraf. Pembalikan adalah terhad supaya jumlah bawaan aset tidak juga melebihi jumlah yang boleh dipulihkan, dan tidak melebihi jumlah bawaan yang ditentukan setelah ditolak susut nilai atau pelunasan, seandainya tiada kerugian rosot nilai diiktiraf bagi aset dalam tahun sebelumnya. Pembalikan tersebut diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Pendedahan lanjut berkaitan dengan rosot nilai aset bukan kewangan dinyatakan dalam nota-nota berikut:

- Pertimbangan perakaunan penting, anggaran dan andaian kritikal perakaunan (Nota 3)
- Hartanah, loji dan peralatan (Nota 19)
- Aset tidak ketara (Nota 20)

(xvi) Peruntukan

Peruntukan diiktiraf apabila Kumpulan dan Bank mempunyai kewajipan semasa yang perlu ditunaikan (perundangan atau konstruktif) hasil daripada peristiwa lalu dan ini memungkinkan pengeluaran sumber yang mengandungi manfaat ekonomi diperlukan untuk menunaikan kewajipan tersebut dan jumlah anggaran yang munasabah boleh dibuat.

Apabila Kumpulan dan Bank menjangkakan sebahagian atau semua peruntukan dibayar semula, sebagai contoh, di bawah kontrak insurans, pembayaran semula adalah diiktiraf sebagai aset berasingan tetapi hanya apabila pembayaran semula adalah dipastikan. Perbelanjaan berkaitan dengan peruntukan ditolak sebarang bayaran balik yang dibentangkan dalam pendapatan penyata.

Di mana kesan nilai masa wang adalah penting, jumlah peruntukan adalah nilai semasa perbelanjaan yang dijangka akan diperlukan untuk menunaikan kewajipan tersebut. Sebarang peningkatan dalam peruntukan yang disebabkan oleh peredaran masa diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Peruntukan disemak semula pada setiap tarikh pelaporan dan diselaraskan untuk menunjukkan anggaran semasa yang terbaik. Di mana tiada lagi kemungkinan bahawa aliran keluar sumber yang mengandungi manfaat ekonomi yang diperlukan untuk menunaikan kewajipan tersebut, peruntukan akan diterbalikkan dan diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(xvii) Kontrak jaminan kewangan

Jaminan kewangan adalah kontrak yang memerlukan Kumpulan dan Bank membuat pembayaran tertentu bagi kepada pemegangnya bagi kerugian yang berlaku kerana pihak tertentu gagal memenuhi kewajipan mengikut terma-terma kontrak. Dalam keadaan perniagaan biasa, Kumpulan dan Bank memberi jaminan kewangan, yang terdiri daripada surat kredit, jaminan dan penerimaan.

Jaminan kewangan premium pada mulanya diiktiraf pada nilai saksama pada tarikh jaminan itu dikeluarkan. Selepas pengiktirafan awal, premium yang diterima kemudiannya dilunaskan sepanjang hayat jaminan kewangan. Liabiliti jaminan (jumlah nosional) kemudiannya diiktiraf lebih tinggi daripada jumlah yang dilunaskan dan nilai semasa yang dijangka bayaran (apabila bayaran di bawah jaminan menjadi berkemungkinan). Premium yang belum dilunaskan diterima bagi atas jaminan-jaminan kewangan ini dimasukkan ke dalam 'liabiliti-liabiliti lain' dalam penyata kedudukan kewangan.

(xviii) Rizab penyamaan keuntungan ("PER")

Sejak 1 Julai 2012, Maybank Islamic Berhad (MIB), anak syarikat perbankan Islam Bank telah mengguna pakai Garis Panduan BNM bagi PER ("garis panduan disemak"). Apabila menerima pakai garis panduan ini, MIB telah menghentikan penggunaan PER untuk mengurangkan risiko komersil pengalihan ("DCR"). Baki tertunggak pada PER telah diagihkan kepada baki pendeposit dan syarikat subsidiari perbankan Islam berdasarkan pada bahagian baki tertunggak.

Dalam menguruskan DCR, syarikat subsidiari perbankan Islam memindahkan keuntungan semasa kepada pendeposit berdasarkan hibah. Pembayaran hibah adalah diiktiraf sebagai kos dalam penyata pendapatan.

(xix) Matawang asing

(a) Matawang fungsian dan matawang pembentangan

Penyata kewangan setiap entiti dalam Kumpulan diukur menggunakan matawang persekitaran ekonomi utama di mana entiti tersebut beroperasi ("matawang fungsian"). Penyata kewangan yang disatukan dibentangkan dalam Ringgit Malaysia ("RM"), yang juga merupakan matawang fungsian utama bagi Bank.

(b) Transaksi dan baki matawang asing

Transaksi dalam matawang asing dikira dengan matawang fungsian masing-masing bagi Bank dan syarikat-syarikat subsidiari dan direkodkan pada pengiktirafan asal matawang fungsi pada kadar pertukaran yang hampir dengan kadar yang berkuat kuasa pada tarikh urus niaga.

Aset kewangan dan liabiliti kewangan dalam matawang asing dikira pada kadar tukaran yang berkuat kuasa pada tarikh pelaporan.

Perbezaan pertukaran yang terhasil dari penyelesaian item monetari atau dalam penterjemahan item monetari pada tarikh laporan diiktiraf dalam penyata pendapatan kecuali perbezaan pertukaran yang terhasil daripada item kewangan yang membentuk sebahagian daripada pelaburan bersih Kumpulan dalam operasi asingnya, yang diiktiraf pada asalnya dalam pendapatan komprehensif lain yang dikumpulkan di bawah rizab terjemahan matawang asing dalam pendapatan komprehensif lain.

Item-item bukan monetari dengan denominasi matawang asing yang dinilai pada kos sejarah diterjemahkan menggunakan kadar pertukaran semerta pada tarikh transaksi awal. Item-item bukan monetari dalam matawang asing yang diukur pada nilai saksama adalah diterjemahkan menggunakan kadar pertukaran pada tarikh nilai saksama ditentukan.

Perbezaan tukaran yang terhasil daripada terjemahan item bukan kewangan yang dibawa pada nilai saksama dimasukkan dalam penyata pendapatan tahun kewangan tersebut kecuali bagi perbezaan yang timbul daripada terjemahan item bukan kewangan di mana keuntungan dan kerugian adalah diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain.

(c) Operasi asing

Hasil dan kedudukan kewangan operasi asing yang mempunyai matawang fungsian yang berbeza daripada matawang yang dibentangkan dalam Ringgit Malaysia ("RM") dalam penyata kewangan yang disatukan telah diterjemahkan ke dalam RM seperti berikut:

- Aset dan liabiliti bagi setiap operasi asing diterjemahkan pada kadar penutupan yang menjadi kelaziman pada tarikh laporan;

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(xix) Matawang asing (samb.)

(c) Operasi asing (samb.)

Hasil dan kedudukan kewangan operasi asing yang mempunyai matawang fungsian yang berbeza daripada matawang yang dibentangkan dalam Ringgit Malaysia ("RM") dalam penyata kewangan yang disatukan telah diterjemahkan ke dalam RM seperti berikut (samb.):

- Pendapatan dan perbelanjaan bagi setiap penyata pendapatan diterjemahkan kepada kadar purata tukaran bagi tahun kewangan; dan
- Kesemua perbezaan tukaran yang terhasil dimasukkan terus ke dalam pendapatan komprehensif lain menerusi rizab tukaran matawang asing.

Apabila berlaku pelupusan operasi asing, jumlah terkumpul perbezaan tukaran yang berkaitan dengan operasi asing, diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain dan digabungkan dalam ekuiti, diklasifikasikan semula daripada ekuiti kepada penyata pendapatan (sebagai pelarasan pengklasifikasian semula) apabila keuntungan atau kerugian atas pelupusan diiktiraf.

Apabila berlaku pelupusan sebahagian daripada sebuah syarikat subsidiari yang melibatkan operasi asing, Kumpulan akan merujuk semula bahagian perkongsian pada kadar yang sama untuk jumlah terkumpul bagi perbezaan pertukaran yang telah dikenal pasti dalam pendapatan komprehensif lain kepada kepentingan tidak dikawal dalam operasi asing tersebut. Dalam pelupusan sebahagian operasi asing lain, Kumpulan mengklasifikasikan semula kepada penyata pendapatan hanya bahagian perkongsian pada kadar yang sama bagi jumlah terkumpul untuk perbezaan pertukaran yang dikenal pasti dalam pendapatan komprehensif lain.

Penyelarasan muhibah dan nilai saksama yang terbentuk daripada pemilikan operasi asing dikira sebagai aset dan liabiliti syarikat-syarikat subsidiari asing dan direkodkan dalam matawang fungsi operasi asing tersebut dan diterjemahkan pada kadar penutup pada tarikh pelaporan.

(xx) Cukai pendapatan dan cukai tertunda dan zakat

(a) Cukai pendapatan

Cukai aset semasa/boleh diperoleh semula dan cukai liabiliti semasa/peruntukan diukur pada jumlah yang dijangka akan diperoleh semula daripada ataupun dibayar kepada pihak berkuasa percukaian. Kadar cukai dan undang-undang cukai yang digunakan untuk mengira jumlah tersebut adalah yang telah digubal atau digubal sebahagian besarnya pada tarikh pelaporan.

Cukai pendapatan untuk tahun semasa terdiri daripada cukai semasa dan akan tertunda. Perbelanjaan cukai semasa ditentukan mengikut undang-undang cukai bagi setiap bidang kuasa di mana Bank dan syarikat-syarikat subsidiarinya atau syarikat-syarikat bersekutunya mengendalikan dan menjana pendapatan yang boleh dikenakan cukai.

Cukai semasa yang berkaitan dengan perkara yang diiktiraf secara langsung dalam ekuiti, adalah diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain atau dalam ekuiti dan bukan dalam penyata pendapatan.

Butir-butir cukai pendapatan bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti yang dinyatakan dalam Nota 45.

(b) Cukai tertunda

Cukai tertunda diiktiraf sepenuhnya, menggunakan kaedah liabiliti, perbezaan sementara yang timbul di antara asas cukai aset dan liabiliti dan nilai bawaan pada tarikh pelaporan.

Liabiliti cukai tertunda diiktiraf bagi semua perbezaan sementara kecuali:

(i) apabila liabiliti cukai tertunda wujud daripada pengiktirafan awal muhibah atau sesuatu aset atau liabiliti dalam transaksi yang bukan merupakan kombinasi perniagaan dan pada masa transaksi, tidak memberi kesan terhadap keuntungan perakaunan atau keuntungan atau kerugian boleh cukai; dan

(ii) bagi perbezaan sementara boleh cukai yang berkaitan dengan pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari, syarikat-syarikat bersekutu dan kepentingan dalam usaha sama, di masa pembalikan bagi perbezaan sementara itu boleh dikawal dan terdapat kemungkinan bahawa perbezaan sementara tidak akan dikembalikan pada masa hadapan yang boleh dijangka.

Aset cukai tertunda diiktiraf bagi semua perbezaan sementara yang boleh ditolak, kredit cukai dibawa ke hadapan dan kerugian cukai tidak digunakan, sehingga pada tahap di mana terdapat kemungkinan bahawa keuntungan boleh dicukai akan tersedia di mana perbezaan sementara boleh ditolak, dan kredit cukai yang tidak digunakan dibawa ke hadapan dan kerugian cukai belum digunakan boleh digunakan kecuali:

(i) bila mana aset cukai tertunda berkait dengan perbezaan sementara boleh ditolak yang timbul daripada pengiktirafan awal aset atau liabiliti dalam transaksi yang bukan penggabungan perniagaan dan, pada masa transaksi itu, tidak memberi kesan terhadap keuntungan atau kerugian boleh dicukai; dan

(ii) bagi perbezaan sementara boleh ditolak yang berkaitan dengan pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari, bersekutu dan kepentingan dalam usaha sama, aset cukai tertunda diiktiraf hanya sehingga tahap yang berkemungkinan bahawa perbezaan sementara itu akan dikembalikan pada masa hadapan yang boleh dijangka dan keuntungan boleh dicukai tersedia ke atas perbezaan sementara yang boleh digunakan.

Jumlah bawaan aset cukai tertunda disemak pada setiap tarikh pelaporan dan ditolak ke tahap sehingga keuntungan boleh dicukai dikurangkan kepada tahap di mana tiada lagi kemungkinan bahawa keuntungan boleh dicukai yang mencukupi akan tersedia untuk membolehkan semua atau sebahagian daripada aset cukai tertunda digunakan. Aset cukai tertunda yang tidak diiktiraf dinilai semula pada setiap tarikh pelaporan dan diiktiraf ke tahap di mana berkemungkinan bahawa keuntungan boleh dicukai masa depan akan membolehkan aset cukai tertunda digunakan.

Aset dan liabiliti cukai tertunda diukur pada kadar cukai yang dijangka akan digunakan kepada tahun di mana aset tersebut diiktiraf atau liabiliti tersebut dilangsaikan, berdasarkan kadar cukai dan undang-undang percukaian yang telah dikuatkuasakan dan seterusnya dikuatkuasakan pada tarikh pelaporan.

Cukai tertunda berkait dengan item yang diiktiraf di luar penyata pendapatan adalah diiktiraf di luar penyata pendaapatan. Item cukai tertunda diiktiraf selari dengan transaksi sama ada dalam pendapatan komprehensif lain atau secara terus dalam ekuiti dan cukai tertunda yang timbul daripada penggabungan perniagaan diselaraskan dengan muhibah atas pemerolehan.

Aset cukai tertunda dan liabiliti cukai tertunda boleh dikurangkan, sekiranya hak boleh laksana yang sah wujud untuk mengurangkan aset cukai semasa berbanding liabiliti cukai semasa dan cukai tertunda berkait kepada entiti boleh cukai yang sama dan kuasa percukaian yang sama.

Butiran aset dan liabiliti cukai tertunda adalah seperti yang dinyatakan dalam Nota 27.

(c) Zakat

Ia mewakili zakat perniagaan dibayar oleh Kumpulan selaras dengan prinsip-prinsip Syariah dan diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah Kumpulan.

(xxi) Pajakan

Penentuan sama ada pengaturan adalah (atau mengandungi) pajakan berdasarkan peruntukan dalam perjanjian pada permulaan pajakan. Pengaturan itu adalah, atau mengandungi, pajakan jika memenuhi pengaturan tersebut tergantung kepada penggunaan aset atau aset-aset tertentu dan pengaturan itu menyampaikan hak untuk menggunakan aset atau aset-aset tersebut walaupun hak itu tidak jelas dinyatakan dalam pengaturan berkenaan.

(a) Pengklasifikasian

Pajakan dikelaskan pada tarikh permulaan sebagai pajakan kewangan sekiranya ia memindahkan sebahagian besar risiko dan ganjaran yang berkaitan dengan pegangan hak milik kepada Kumpulan dan Bank.

Semua pajakan yang tidak memindahkan sebahagian besar risiko dan ganjaran dikelaskan sebagai pajakan operasi, dengan pengecualian berikut:

- Harta dipegang di bawah pajakan operasi yang akan sebaliknya memenuhi definisi hartanah pelaburan, dikelaskan sebagai hartanah pelaburan secara hartanah demi hartanah dan, jika diklasifikasikn sebagai hartanah pelaburan, diambil kira sebagai pegangan di bawah pajakan kewangan; dan

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(xxi) Pajakan (samb.)

(a) Pengklasifikasian (samb.)

- Tanah yang dipegang untuk kegunaan sendiri di bawah pajakan operasi, nilai saksama yang tidak boleh diukur secara berasingan daripada nilai saksama bangunan yang ada pada permulaan pajakan, dan diambil kira sebagai pajakan kewangan, melainkan jika bangunan itu juga jelas dipegang di bawah pajakan operasi.

(b) Pajakan kewangan - Kumpulan dan Bank sebagai pemajak

Aset-aset yang dimiliki secara 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 susut nilai. Liabiliti berkaitan dimasukkan sebagai pinjaman dalam penyata kewangan. Dalam mengira nilai semasa pembayaran minimum pajakan, faktor diskaun yang digunakan adalah kadar faedah yang dikenakan dalam pajakaan, apabila didapati praktikal untuk ditentukan; jika tidak, kadar pinjaman tokokan Bank atau syarikat subsidiari Bank akan digunakan. Sebarang kos langsung awal juga ditambah ke dalam jumlah bawaan aset berkenaan.

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

Polisi penyusutan bagi aset-aset pajakan adalah berdasarkan pada susut nilai hartanah, loji dan peralatan seperti mana yang dijelaskan dalam Nota 2.3(xi).

(c) Pajakan operasi - Kumpulan dan Bank sebagai pemajak

Bayaran pajakan operasi diiktiraf sebagai satu perbelanjaan di atas asas garis lurus terhadap tempoh pajakan yang berkenaan.

Bagi pajakan tanah dan bangunan, bayaran pajakan minimum atau bayaran pendahuluan yang dibuat diperuntukkan apabila perlu, antara elemen tanah dan bangunan selari 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 pada asas garis lurus sepanjang tempoh pajakan.

(d) Pajakan operasi - Kumpulan dan Bank sebagai pemberi pajak

Aset-aset yang diberi pajak di bawah pajakan operasi dilaporkan ke dalam penyata kedudukan kewangan mengikut keadaan semula jadi aset-aset berkenaan. Pendapatan sewa daripada pajakan operasi diiktiraf pada asas garis lurus dalam tempoh pajakan. Kos langsung awal yang ditanggung ketika perundingan dan penyediaan pajakan operasi ditambah kepada jumlah bawaan aset yang dipajak dan diiktiraf pada asas garis lurus sepanjang tempoh pajakan pada asas yang sama dengan pendapatan sewa.

(xxii) Kontrak insurans/sijil takaful

Melalui syarikat subsidiari insurans dan takafulnya, Kumpulan mengeluarkan kontrak/sijil kepada pelanggan mengandungi penyataan tentang risiko insurans/takaful, risiko kewangan atau gabungan kedua-duanya. Sesuatu kontrak/sijil yang di dalamnya menyatakan bahawa Kumpulan bersetuju menerima risiko ketara insurans/takaful daripada pihak lain dengan persetujuan untuk membayar ganti rugi kepada pihak berkenaan apabila berlaku sesuatu perkara tertentu yang tidak pasti pada masa depan, diklasifikasikan sebagai kontrak insurans/sijil takaful. Sesuatu kontrak insurans/sijil takaful juga boleh memindahkan risiko kewangan, tetapi diambil kira sebagai kontrak insurans/sijil takaful sekiranya risiko insurans/takaful itu adalah ketara.

(a) Premium insurans/pendapatan caruman

Premium/pendapatan caruman daripada perniagaan insurans am/takaful am diiktiraf dalam tahun kewangan berkaitan dengan risiko yang ditanggung sepanjang tempoh tahun kewangan tersebut. Premium/caruman daripada perniagaan langsung diiktiraf pada tahun kewangan tersebut apabila nota debit dikeluarkan. Premium/caruman berkenaan risiko yang di mana nota debit belum dikeluarkan pada tarikh pelaporan adalah terakru pada tarikh tersebut.

Premium/pendapatan caruman daripada perniagaan insurans hayat/takaful keluarga diiktiraf sebaik sahaja amaun premium/caruman boleh dikira dengan pasti. Premium awal/caruman awal diiktiraf dari tarikh permulaan dan premium/caruman yang berikutnya diiktiraf pada tarikh akhir. Pada akhir tahun kewangan, semua premium/caruman terhutang adalah dikira setakat ia boleh dikira dengan pasti.

(b) Premium insurans semula/caruman takaful semula

Premium insurans semula/caruman takaful semula yang diiktiraf dalam tahun kewangan yang sama dengan polisi/sijil asal yang berkaitan dengan insurans semula/takaful semula berkenaan. Perjanjian masa premium insurans semula/caruman takaful semula diiktiraf atas dasar nasihat berkala diterima daripada syarikat pengendali insurans/takaful. Fakultatif masuk premium insurans semula/caruman takaful semula yang diiktiraf dalam tahun kewangan berkenaan dengan risiko fakultatif diterima semasa tahun kewangan tertentu, seperti dalam kes polisi langsung/sijil, berikutan tarikh permulaan risiko individu.

(c) Perbelanjaan manfaat dan tuntutan

Perbelanjaan manfaat dan tuntutan diiktiraf dalam penyata pendapatan apabila peristiwa boleh tuntut berlaku dan/atau penanggung insurans/pengendali takaful telah dimaklumkan. Jumlah perolehan daripada tuntutan insurans semula/takaful semula diambil kira dalam tahun kewangan yang sama dengan tuntutan asal diperakui.

(d) Perbelanjaan komisen dan kos pemerolehaan

Perbelanjaan komisen dan kos kasar pemerolehan dan pembaharuan polisi insurans/sijil takaful, selepas ditolak pendapatan yang diperoleh daripada sumbangan serahan premium insurans semula/caruman takaful semula, adalah diiktiraf sebagai ditanggung dan diperuntukkan dengan sewajarnya dalam tempoh di mana ia mungkin akan menimbul sebagai pendapatan.

Komisen dan perbelanjaan agensi kasar bagi perniagaan insurans hayat adalah kos yang ditanggung secara langsung dalam mendapatkan premium atas polisi insurans, selepas ditolak pendapatan yang diperoleh daripada serahan premium insurans semula, adalah diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam tahun di mana ia ditanggung.

(e) Liabiliti premium/caruman, rizab premium/caruman belum diperoleh dan rizab risiko belum tamat tempoh

(1) Liabiliti premium/caruman

Liabiliti premium/caruman mewakili tanggungan masa depan kontrak insurans/takaful berkaitan penerimaan premium/caruman terhadap risiko yang belum tamat tempoh. Pergerakan liabiliti premium/caruman dilepaskan berdasarkan terma kontrak insurans/takaful dan diiktiraf sebagai pendapatan premium/caruman.

Liabiliti premium bagi perniagaan insurans am dilaporkan pada nilai yang lebih tinggi di antara agregat rizab premium tidak diperoleh untuk semua jenis perniagaan atau nilai anggaran terbaik rizab risiko tidak tamat tempoh bagi penanggung insurans pada akhir tahun kewangan dan peruntukan margin risiko untuk sisihan negatif ("PRAD") sebagaimana yang ditetapkan oleh BNM.

Liabiliti caruman bagi perniagaan takaful am dilaporkan pada nilai agregat yang lebih tinggi antara agregat rizab caruman belum diperoleh untuk semua jenis perniagaan atau jumlah rizab risiko takaful am belum tamat tempoh melebihi 75% tahap keyakinan pada akhir tahun kewangan.

(2) Rizab premium belum diperoleh ("UPR") dan rizab caruman belum diperoleh ("UCR")

UPR/UCR mewakili sebahagian premium bersih/caruman kasar polisi insurans/sijil takaful bertulis yang berkaitan dengan tempoh belum tamat polisi/sijil pada akhir tahun kewangan. Dalam menentukan UPR/UCR pada tarikh pelaporan, kaedah yang paling tepat untuk menggambarkan premium/caruman belum diperoleh sebenar adalah seperti berikut:

- Kaedah 25% untuk kargo marin, kargo penerbangan dan perniagaan transit;
- Kaedah 1/24 untuk semua kelas lain polisi perniagaan insurans am tempatan dan kaedah 1/365 untuk semua kelas lain perniagaan takaful am, dikurangkan oleh peratusan berkenaan bagi komisen perniagaan langsung kasar berkaitan premium/caruman yang tidak melebihi had yang ditetapkan oleh BNM;

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(xxii) Kontrak insurans/sijil takaful (samb.)

(e) Liabiliti premium/caruman, rizab premium/caruman belum diperoleh dan rizab risiko belum tamat tempoh (samb.)

(2) Rizab premium belum diperoleh ("UPR") dan rizab caruman belum diperoleh ("UCR") (samb.)

UPR/UCR mewakili sebahagian premium bersih/caruman kasar polisi insurans/sijil takaful bertulis yang berkaitan dengan tempoh belum tamat polisi/sijil pada akhir tahun kewangan. Dalam menentukan UPR/UCR pada tarikh pelaporan, kaedah yang paling tepat untuk menggambarkan premium/caruman belum diperoleh sebenar adalah seperti berikut (samb.):

- Kaedah 1/8 untuk semua kelas perniagaan luar negara dengan pemotongan 20% untuk komisen;
- Kaedah diperoleh dalam tempoh matang untuk perniagaan bon bertulis oleh dana takaful am; dan
- Dasar-dasar bukan tahunan dibahagikan mengikut kadar tempoh risiko selepas ditolak komisen, yang berkaitan dengan tempoh tidak tamat polisi pada akhir tahun kewangan.

(3) Rizab risiko belum tamat tempoh ("URR")

URR adalah anggaran prospektif bagi pembayaran masa hadapan yang dijangka timbul daripada peristiwa masa depan diinsuranskan di bawah polisi/sijil yang berkuatkuasa pada tarikh pelaporan dan turut termasuk adalah peruntukan perbelanjaan, meliputi overhed dan kos insurans/takaful semula, yang dijangka dikenakan ketika tempoh belum tamat bagi menguruskan polisi sijil berkaitan serta menyelesaikan tuntutan yang sewajarnya, dan pembayaran balik premium/caruman masa depan yang dijangkakan. URR dianggarkan dari penilaian aktuari yang dilaksanakan oleh aktuari berkelayakan.

(f) Aset insurans semula/takaful semula

Syarikat subsidiari insurans dan takaful pihak Bank menyerahkan risiko insurans/takaful dalam operasi normal perniagaan mereka. Aset insurans/takaful semula mewakili amaun boleh pulih daripada penginsurans semula atau pengendali takaful semula bagi kontrak liabiliti insurans/takaful yang masih belum dijelaskan pada tarikh pelaporan. Pada setiap tarikh pelaporan, atau lebih kerap, syarikat subsidiari insurans dan takaful Bank menilai sama ada bukti objektif wujud bahawa aset-aset insurans/takaful semula dirosot nilai.

Untuk menentukan sama ada terdapat bukti objektif bahawa sesuatu kerugian rosot nilai ke atas aset-aset insurans/takaful semula telah berlaku, syarikat subsidiari Bank mempertimbangkan faktor seperti kemungkinan insolvensi atau kesukaran kewangan yang ketara di pihak insurans/takaful atau kelewatan dalam pembayaran yang ketara. Jika bukti tersebut wujud, jumlah kerugian rosot nilai diukur sebagai perbezaan di antara jumlah bawaan aset dan nilai semasa anggaran aliran tunai masa depan yang didiskaunkan pada aset kewangan kadar faedah efektif asal aset kewangan. Kerugian rosot nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Aset insurans semula/takaful semula dinyahiktiraf apabila kontrak hak terhapus atau luput atau apabila kontrak dipindahkan kepada pihak lain.

(g) Insurans/takaful belum diterima

Insurans/takaful belum terima diiktiraf apabila genap masa dan diukur pada pengiktirafan awal pada nilai saksama. Selepas pengiktirafan awal, insurans/takaful belum terima diukur pada kos terlunas, dengan menggunakan kaedah hasil efektif. Pada setiap tarikh pelaporan, syarikat subsidiari insurans dan takaful pihak Bank menilai sama ada wujud bukti objektif bahawa insurans/takaful belum terima dirosot nilai.

Untuk menentukan sama ada terdapat bukti objektif bahawa rosot nilai atas insurans/takaful belum terima telah berlaku, syarikat subsidiari insurans dan takaful Bank mempertimbangkan faktor-faktor seperti kebarangkalian ketidaksolvenan atau kesukaran kewangan yang ketara penerbit atau penanggung kewajipan dan keingkaran atau kelewatan dalam pembayaran. Jika bukti seperti itu wujud, syarikat subsidiari insurans dan takaful Bank akan mengurangkan jumlah bawaan insurans/takaful belum terima sewajarnya dan mengiktiraf kerugian kemerosotan dalam penyata pendapatan.

Insurans/takaful belum terima tidak lagi diiktiraf apabila kontrak hak untuk menerima aliran tunai telah tamat atau sebahagian besar risiko dan ganjaran telah dipindahkan kepada pihak lain.

(h) Liabiliti kontrak insurans/sijil takaful

Liabiliti kontrak insurans/sijil takaful diiktiraf apabila kontrak/sijil telah dikuatkuasakan dan premium/caruman dikenakan bayaran. Liabiliti kontrak insurans/sijil takaful dinyahiktiraf apabila kontrak/sijil tamat, dilepaskan atau dibatalkan. Sebarang pelarasan kepada liabiliti pada setiap tarikh laporan direkodkan dalam penyata pendapatan. Keuntungan yang berasal daripada margin penyimpangan buruk larian (run off) kepada kontrak/sijil, diiktiraf dalam penyata pendapatan sepanjang hayat kontrak/sijil, manakala kerugian diiktiraf sepenuhnya dalam penyata pendapatan semasa tahun pertama larian.

Penilaian dibuat pada setiap tarikh pelaporan melalui pelaksanaan ujian kecukupan liabiliti untuk menentukan sama ada liabiliti kontrak insurans/sijil takaful yang diiktiraf adalah mencukupi untuk menampung obligasi insurans/takaful syarikat subsidiari, sama ada secara kontrak atau sebaliknya, berkenaan dengan kontrak insurans/sijil takaful yang dikeluarkan. Dalam melaksanakan penilaian kecukupan liabiliti, syarikat subsidiari insurans/takaful semua aliran tunai didiskaunkan dan membandingkannya dengan amaun bawaan liabiliti kontrak insurans/sijil takaful. Sebarang kekurangan diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(i) Liabiliti tuntutan

Mewakili kewajipan penginsurans, sama ada secara kontraktual atau sebaliknya, untuk membuat pembayaran akan datang berhubung dengan semua tuntutan yang telah ditanggung pada tarikh pelaporan. Liabiliti tuntutan adalah anggaran peruntukan bagi tuntutan yang dilaporkan, tuntutan yang ditanggung tetapi tidak dilaporkan ("IBNR"), tuntutan yang ditanggung tetapi tidak cukup rizab ("IBNER") dan kos penyenggaraan tuntutan berkaitan. Ia termasuk daripada nilai anggaran terbaik bagi liabiliti tuntutan dan PRAD yang ditetapkan oleh BNM. Liabiliti ke atas baki tertunggak pada masa ia dimaklumkan oleh pemegang polisi/peserta. Liabiliti tuntutan ditentukan berdasarkan penilaian yang dilakukan oleh aktuari yang menandatangani perjanjian tersebut, menggunakan teknik unjuran aktuari berdasarkan, corak pengembangan tuntutan sebenar. Liabiliti tuntutan tidak didiskaunkan.

(j) Liabiliti perbelanjaan

Liabiliti perbelanjaan berhubung dengan perniagaan takaful am dan takaful keluarga adalah berdasarkan kepada anggaran yang dilakukan oleh aktuari yang berkelayakan. Perubahan dalam liabiliti perbelanjaan diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(k) Insurans/takaful belum dibayar

Insurans/takaful belum dibayar diiktiraf apabila genap masa dan diukur pada pengiktirafan awal pada nilai saksama. Selepas pengiktirafan awal, ia diukur pada kos yang dilunaskan menggunakan kaedah faedah efektif.

(xxiii) Pengukuran nilai saksama

Kumpulan dan Bank mengukur instrumen-instrumen kewangan seperti aset kewangan pada FVTPL, pelaburan kewangan AFS, derivatif, dan aset bukan kewangan seperti hartanah pelaburan, pada nilai saksama pada setiap tarikh penyata kedudukan kewangan.

Nilai saksama adalah harga yang akan diterima untuk jualan aset atau bayaran untuk memindahkan liabiliti dalam transaksi tersusun antara peserta pasaran pada tarikh pengukuran. Ukuran nilai saksama berdasarkan andaian bahawa transaksi untuk menjual aset tersebut atau memindahkan liabiliti berlaku sama ada:

- Dalam pasaran prinsipal bagi aset atau liabiliti; atau
- Dalam ketiadaan pasaran prinsipal, dalam pasaran paling baik untuk aset atau liabiliti tersebut.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(xxiii) Pengukuran nilai saksama (samb.)

Pasaran prinsipal atau pasaran yang paling memanfaatkan mestilah boleh diakses oleh Kumpulan dan Bank.

Nilai saksama aset atau liabiliti diukur menggunakan andaian bahawa peserta pasaran akan menggunakannya apabila menetapkan harga aset atau liabiliti tersebut, dengan andaian bahawa peserta pasaran bertindak dalam kepentingan ekonomi terbaik untuk mereka.

Pengukuran nilai saksama bagi aset bukan kewangan mengambil kira keupayaan peserta pasaran untuk menjana manfaat ekonomi dengan menggunakan aset sebaik mungkin atau dengan menjualnya kepada peserta pasaran lain yang akan menggunakan aset itu sebaik mungkin.

Kumpulan dan Bank menggunakan teknik penilaian yang sesuai dengan keadaan dan yang mana data yang mencukupi boleh didapati untuk mengukur nilai saksama, memaksimumkan penggunaan input yanag relevan dan meminimumkan penggunaan input tidak dapat dikaji.

Kesemua aset dan liabiliti yang mana nilai saksama diukur atau dinyatakan dalam penyata kewangan dikategorikan dalam hierarki nilai saksama, digambarkan sebagai yang berikut, berdasarkan input tahap terendah yang signifikan kepada pengukuran nilai saksama secara keseluruhan:

- Peringkat 1 - harga pasaran disebut (tidak diselaraskan) dalam pasaran aktif untuk aset atau liabiliti serupa.
- Peringkat 2 - teknik penilaian yang mana input paling rendah yang signifikan kepada ukuran nilai saksama dikaji secara langsung atau tidak langsung.
- Peringkat 3 - teknik penilaian yang mana input paling rendah yang signifikan kepada ukuran nilai saksama tidak dikaji.

Bagi aset dan liabiliti yang diiktiraf dalam penyata kewangan pada asas berulang, Kumpulan dan Bank menentukan sama ada pindahan berlaku antara peringkat hierarki nilai saksama dengan menilai semula pengelasan (berdasarkan input paling rendah yang signifikan kepada ukuran nilai saksama secara keseluruhan) pada akhir setiap tempoh pelaporan.

Nilai saksama hierarki instrumen kewangan dan aset bukan kewangan yang diukur pada nilai saksama dinyatakan dalam Nota 52(c).

Manakala nilai saksama hierarki aset kewangan dan liabiliti kewangan yang tidak diukur pada nilai saksama tetapi nilai saksama didedahkan, ada dinyatakan dalam Nota 52(g).

(xxiv) Pengiktirafan pendapatan faedah/keuntungan dan perbelanjaan faedah/keuntungan

Pendapatan faedah dan perbelanjaan faedah bagi kesemua instrumen kewangan diukur pada kos pelunasan. Aset kewangan yang mengandungi faedah/keuntungan ang dikelaskan sebagai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual, aset kewangan yang dipegang untuk urus niaga dan aset kewangan yang ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi diiktiraf dalam 'pendapatan faedah' dalam penyata pendapatan yang menggunakan kaedah faedah efektif. Liabiliti kewangan yang mengandungi faedah/keuntungan diklasifikasikan sebagai deposit daripada pelanggan, deposit dan penempatan daripada institusi kewangan, sekuriti hutang dan pemiutang diiktiraf dalam 'perbelanjaan faedah' dalam penyata pendapatan dengan menggunakan kaedah kadar faedah efektif.

Kaedah faedah efektif adalah kaedah pengiraan kos pelunasan aset kewangan dan liabiliti kewangan dan untuk memperuntukkan pendapatan faedah atau perbelanjaan faedah sepanjang tempoh yang berkaitan. Kadar faedah efektif adalah kadar yang memberi diskaun jangkaan tunai masa depan dengan tepat, atau penerimaan melalui jangkaan hayat instrument kewangan atau, apabila bersesuaian, tempoh yang lebih pendek kepada jumlah bawaan bersih aset kewangan atau liabiliti kewangan. Apabila mengira kadar faedah efektif, Kumpulan dan Bank mengambil kira semua syarat berkontrak instrumen kewangan dan termasuk sebarang yuran atau kos tambahan yang berkaitan secara langsung kepada instrumen tersebut, yang merupakan sebahagian daripada kadar faedah efektif, tetapi tidak mempertimbangkan kerugian kredit masa hadapan.

Setelah nilai aset kewangan atau sekumpulan aset kewangan yang serupa direkodkan telah berkurangan disebabkan oleh kerugian rosot nilai, pendapatan faedah terus diiktiraf dengan menggunakan kadar faedah yang digunakan untuk mendiskaunkan aliran tunai masa depan bagi tujuan mengukur kerugian rosot nilai.

Pendapatan keuntungan dan perbelanjaan daripada perniagaan perbankan Islam diiktiraf berasaskan akruan mengikut prinsip-prinsip Syariah.

(xxv) Pengiktirafan yuran dan pendapatan lain

(a) Pendapatan yuran dan komisen

Kumpulan dan Bank memperoleh pendapatan yuran dan komisen daripada rangkalan luas perkhidmatan yang disediakan kepada para pelanggannya. Pendapatan yuran boleh dibahagikan kepada dua kategori yang berikut:

(1) Pendapatan yuran yang diperoleh daripada perkhidmatan yang disediakan untuk satu tempoh jangka masa tertentu

Yuran-yuran yang diperolehi bagi penyediaan perkhidmatan melebihi satu tempoh jangka masa diakrukan sepanjang tempoh itu. Yuran-yuran tersebut ini termasuk pendapatan komisen dan pengurusan aset, jagaan dan yuran pengurusan dan yuran nasihat yang lain.

Yuran komitmen pinjaman bagi pinjaman yang berkemungkinan besar akan dikeluarkan untuk penggunaannya dan yuran berkaitan kredit yang lain ditunda (bersama-sama dengan sebarang kos tokokan) dan diiktiraf sebagai pelarasan kepada EIR atas pinjaman tersebut. Sekiranya terdapat kemungkinan pengeluaran tidak berlaku, yuran komitmen pinjaman akan diiktiraf sepanjang tempoh komitmen secara garis lurus.

(2) Pendapatan yuran daripada perkhidmatan urus niaga

Yuran-yuran yang terhasil daripada perundingan atau menyertai dalam perundingan urus niaga dengan pihak ketiga, seperti pembelian saham atau sekuriti-sekuriti lain atau pembelian atau jualan perniagaan akan diiktiraf apabila selesainya urus niaga tersebut. Yuran atau komponen yuran yang berkaitan dengan pencapaian tertentu diiktiraf selepas kriteria yang ditetapkan dipenuhi.

(b) Pendapatan dividen

Pendapatan dividen diiktiraf apabila wujudnya hak Kumpulan dan Bank untuk menerima bayaran. Ini adalah tarikh ex-dividen bagi sekuriti ekuiti tersenarai, dan biasanya tarikh apabila pemegang saham meluluskan dividen tersebut bagi sekuriti ekuiti tidak tersenarai.

(c) Program kesetiaan pelanggan

Anugerah kredit di bawah program kesetiaan pelanggan diambil kira sebagai satu komponen yang boleh dikenal pasti secara berasingan dalam transaksi yang mana ia dianugerahkan. Nilai saksama pembayaran yang diterima bagi jualan awal dibahagikan antara anugerah kredit dan komponen-komponen lain jualan. Pertimbangan yang diberikan untuk pendapatan daripada program kesetiaan pelanggan diiktiraf dalam penyata pendapatan di bawah pendapatan operasi lain, apabila anugerah kredit dianugerahkan.

(xxvi) Manfaat kakitangan

(a) Manfaat kakitangan jangka pendek

Upah, gaji, bonus dan sumbangan jaminan sosial diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan dalam tahun yang mana perkhidmatan berkaitan diberikan oleh kakitangan Kumpulan dan Bank. Pampasan bagi ketidakhadiran jangka pendek terkumpul seperti cuti tahunan berbayar diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan apabila kakitangan telah berkhidmat sehingga bertambahnya hak kepada pampasan ketidakhadiran pada masa depan. Pampasan ketidakhadiran jangka pendek tidak terkumpul seperti cuti sakit, diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan apabila berlakunya ketidakhadiran.

(b) Manfaat kakitangan jangka panjang

Manfaat kakitangan jangka panjang adalah manfaat yang tidak dijangka diselesaikan sepenuhnya sebelum dua belas bulan selepas tarikh pelaporan yang mana kakitangan memberi perkhidmatan yang berkaitan.

Kos manfaat kakitangan jangka panjang diakru untuk memadankannya dengan perkhidmatan yang diberikan oleh kakitangan Kumpulan dengan menggunakan pengiktirafan dan asas ukuran serupa dengan pelan manfaat yang dinyatakan dalam Nota 2.3(xxvi)(d), kecuali pengukuran semula daripada liabiliti faedah bersih aset atau diiktiraf serta-merta dalam penyata pendapatan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(xxvi) Manfaat kakitangan (samb.)

(c) Pelan caruman ditentukan

Sebagaimana yang diperuntukkan oleh undang-undang, syarikat-syarikat di Malaysia membuat caruman kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja ("KWSP"). Cawangan-cawangan bank asing dan syarikat-syarikat subsidiari Bank di luar negara membuat caruman kepada skim pencen berkanun di negara masing-masing. Caruman tersebut diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan.

(d) Pelan manfaat ditentukan

Seperti yang dikehendaki oleh undang-undang buruh di negara-negara tertentu, syarikat subsidiari tertentu Bank dikehendaki membayar bayaran penyelesaian kepada kakitangan mereka apabila bersara. Kumpulan melakukan obligasi pembayaran tersebut sebagai pelan manfaat ditentukan atau pelan pencen.

Kos manfaat ditentukan dan nilai kini kewajipan manfaat ditentukan dikira pada tarikh pelaporan oleh aktuari yang berkelayakan menggunakan kaedah unjuran kredit unit.

Pengukuran semula liabiliti atau aset bersih manfaat ditentukan, yang terdiri daripada keuntungan dan kerugian aktuari, pulangan atas pelan aset (tidak termasuk faedah) dan kesan ke atas aset siling (jika ada, tidak termasuk faedah), diiktiraf serta merta dalam pendapatan komprehensif lain dalam tempoh bila mana ia berlaku dan direkodkan dalam rizab manfaat ditentukan. Pengukuran semula tidak diklasifikasikan semula dalam penyata pendapatan dalam tempoh berikutnya.

Kos perkhidmatan masa lalu diiktiraf dalam penyata pendapatan pada awal:

- Tarikh pindaan atau pengurangan pelan; atau
- Tarikh yang syarikat subsidiari Bank di luar negara mengiktiraf penyusunan semula kos berkaitan.

Faedah bersih ke atas aset atau liabiliti bersih manfaat ditentukan dan perbelanjaan lain-lain berhubung dengan pelan manfaat ditentukan adalah dikira dengan menggunakan kadar diskaun kepada liabiliti atau aset bersih manfaat ditentukan dan diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Kumpulan menyatakan butiran pelan manfaat ditentukan dalam Nota 24(a).

(e) Pampasan berasaskan saham

(1) Skim Opsyen Saham Pekerja ("ESOS")

ESOS ialah pelan pampasan berasaskan saham penyelesaian ekuiti yang membenarkan pengarah-pengarah dan kakitangan Kumpulan membeli saham Bank. Jumlah nilai saksama opsyen saham yang dianugerahkan kepada kakitangan diiktiraf sebagai kos kakitangan sepadan dengan peningkatan dalam rizab opsyen saham dalam ekuiti pada sepanjang tempoh letak hak dan mengambil kira kemungkinan opsyen akan memberikan hak. Nilai saksama opsyen saham diukur pada tarikh penganugerahan, selepas mengambil kira, jika ada, syarat-syarat untuk membuat peletakan hak dalam pasaran sebelum opsyen itu dianugerahkan tetapi tidak termasuk kesan syarat-syarat peletakan hak bukan pasaran. Syarat-syarat peletakan hak bukan pasaran termasuk anggaran mengenai bilangan opsyen yang dijangka akan dilaksanakan pada tarikh peletakan hak.

Pada setiap tarikh pelaporan, Kumpulan menyemak semula anggaran bilangan opsyen yang dijangka akan dilaksanakan pada tarikh peletakan hak. Ia mengiktiraf kesan daripada penyemakan semula anggaran awal, jika ada, dalam penyata pendapatan serta penyelarasan yang sepadan dalam ekuiti bagi baki tempoh peletakan hak itu. Jumlah ekuiti adalah diiktiraf dalam rizab opsyen saham.

Hasil yang diterima, bersih daripada sebarang kos transaksi yang berkaitan secara langsung, dikreditkan ke dalam modal saham apabila opsyen dilaksanakan. Rizab opsyen saham dipindahkan kepada keuntungan terkumpul selepas opsyen saham tamat tempoh.

(2) Unit saham terhad ("RSU")

Kakitangan pengurusan kanan Kumpulan layak untuk saham terhad berasaskan prestasi sebagai pertimbangan untuk perkhidmatan yang diberikan. RSU boleh diselesaikan dengan cara terbitan dan pemindahan saham baru Maybank atau secara tunai atas budi bicara mutlak Jawatankuasa Skim Saham Kakitangan Kumpulan Maybank ("ESS"). Jumlah nilai saksama penganugerahan RSU kepada kakitangan pengurusan kanan diiktiraf sebagai kos kakitangan dengan peningkatan yang sama dalam rizab dalam ekuiti sepanjang tempoh peletakan hak dan mengambil kira kebarangkalian bahawa RSU akan diletak hak. Nilai saksama RSU diukur pada tarikh penganugerahan, dengan mengambil kira syarat-syarat peletakan hak, RSU dianugerahkan tetapi tidak termasuk kesan sebarang syarat-syarat letak hak bukan pasaran. Syarat-syarat letak hak bukan pasaran dimasukkan dalam andaian tentang bilangan saham yang dijangka dianugerahkan pada tarikh letak hak.

Pada setiap tarikh pelaporan, Bank mengkaji semula anggaran bilangan RSU yang dijangka dianugerahkan pada tarikh peletakan hak. Bank memperakui kesan kajian semula terhadap anggaran asal, jika ada, dalam penyata pendapatan dan penyelarasan yang seiring kepada ekuiti sepanjang tempoh peletakan hak. Amaun ekuiti tersebut dikenal pasti dalam rizab opsyen saham.

(3) Skim saham kakitangan berasaskan prestasi diselesaikan secara tunai ("CESS")

CESS terdiri daripada Skim Opsyen Berasaskan Prestasi Diselesaikan Secara Tunai ("CESOS") dan Skim Unit Saham Terhad Berasaskan Prestasi Diselesaikan Secara Tunai ("CRSU") disediakan untuk kakitangan yang layak di cawangan luar negara dan syarikat subsidiari Bank di luar negara, tertakluk kepada pencapaian kriteria yang ditetapkan oleh Lembaga Pengarah dan amalan pasaran semasa di negara masing-masing.

Kos CESS diukur awalnya pada pada nilai saksama pada tarikh penganugerahan menggunakan model binomial, butiran lanjut diberikan dalam Nota 31(f) dan 31(g). Nilai saksama ini dibelanjakan sepanjang tempoh sehingga tarikh peletakan hak dengan pengiktirafan liabiliti yang sepadan. Liabiliti diukur semula kepada nilai saksama pada setiap tarikh pelaporan sehingga dan termasuk tarikh penyelesaian, dengan perubahan dalam nilai saksama diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam 'perbelanjaan kakitangan' di bawah "Perbelanjaan ESS".

Butir-butir penganugerahan opsyen saham di bawah ESS dan CESS dinyatakan dalam Nota 31(c).

(xxvii) Aset bukan semasa (atau pelupusan Kumpulan) dipegang untuk dijual dan operasi dihentikan

Aset bukan semasa (atau pelupusan Kumpulan) diklasifikasikan sebagai dipegang untuk jualan sekiranya amaun bawaannya dapat dipulihkan terutamanya melalui transaksi jualan berbanding dengan penggunaan berterusan. Syaratnya dianggap dipenuhi hanya apabila terdapat kemungkinan besar berlaku jualan dan aset tersedia untuk jualan segera berdasarkan keadaan sedia ada, pengurusan komited kepada jualan, dan jualan dijangka akan diselesaikan dalam tempoh satu tahun dari tarikh klasifikasi.

Sebaik sahaja sebelum sesuatu aset bukan semasa (atau pelupusan Kumpulan) diklasifikasikan sebagai dipegang untuk jualan, amaun bawaan aset bukan semasa itu (atau komponen pelunasan Kumpulan) diukur semula mengikut MFRS yang diterima pakai. Selepas itu, aset bukan semasa (atau pelupusan Kumpulan) diukur pada amaun bawaan dan nilai saksama tolak kos untuk dijual, yang mana lebih rendah.

Sebarang kerugian rosot nilai ke atas pelupusan Kumpulan, pada mulanya diperuntukkan kepada muhibah, dan kemudian kepada baki aset dan liabiliti secara pro rata, kecuali tiada kerugian diperuntukkan kepada aset kewangan, aset cukai tertunda dan hartanah pelaburan, yang terus dinilai menurut MFRS. Kerugian rosot nilai atas klasifikasi permulaan sebagai dipegang untuk jualan dan keuntungan atau kerugian seterusnya atau pengukuran semula diiktiraf dalam penyata pendapatan. Keuntungan tidak diiktiraf melebihi apa-apa kerugian rosot nilai terkumpul.

Hartanah, loji dan peralatan dan aset tidak ketara tidak disusut nilai atau dilunaskan setelah diklasifikasikan sebagai dipegang untuk jualan. Perakaunan ekuiti dalam syarikat-syarikat bersekutu terhenti sebaik sahaja syarikat-syarikat bersekutu diklasifikasikaan sebagai dipegang untuk jualan.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(xxvii) Aset bukan semasa (atau pelupusan Kumpulan) dipegang untuk dijual dan operasi dihentikan (samb.)

Aset pelupusan Kumpulan layak dinyatakan sebagai operasi dihentikan sekiranya ianya adalah komponen dalam Kumpulan dan Bank yang telah dilupuskan atau diklasifikasikan sebagai dipegang untuk dijual dan:

- mewakili bahagian utama perniagaan atau kawasan geografi operasi yang berasingan;
- adalah sebahagian daripada satu perancangan tersusun untuk melupuskan bahagian utama perniagaan atau kawasan geografi operasi yang berasingan; atau
- adalah syarikat subsidiari yang diperolehi dengan tujuan utama untuk penjualan semula.

Operasi dihentikan tidak termasuk dalam hasil dari operasi berterusan dan dinyatakan sebagai satu jumlah untung atau rugi selepas cukai daripada operasi dalam dihentikan penyata kewangan.

(xxviii) Modal saham and dividen yang diisytiharkan

Saham biasa diklasifikasikan sebagai ekuiti apabila tidak ada kewajipan diberi untuk memindahkan tunai atau aset kewangan lain. Kos transaksi yang boleh diagihkan secara langsung dengan penerbitan saham ekuiti baru diambil kira dalam ekuiti sebagai potongan daripada hasil terbitan.

Dividen yang diisytiharkan ke atas saham biasa diiktiraf sebagai liabiliti dan ditolak daripada ekuiti dalam tempoh yang mana semua kelulusan yang berkaitan telah diperoleh. Dividen diisytiharkan atas saham biasa yang dipegang di bawah Kumpulan Dana Amanah ESOS ("ETF") akan disingkirkan di peringkat Kumpulan.

(xxix) Aset dan liabiliti luar jangkaan

Aset luar jangkaan wujud apabila kejadian yang tak diduga atau dirancang yang menyebabkan peningkatan kepada kemungkinan aliran masuk manfaat ekonomi kepada Kumpulan dan Bank. Kumpulan dan Bank tidak mengiktiraf aset luar jangkaan tetapi menyatakan kewujudannya sekiranya aliran masuk manfaat ekonomi adalah berkemungkinan tetapi tidak semestinya pasti.

Liabiliti luar jangkaan adalah kemungkinan tanggungan yang wujud daripada kejadian yang lepas, yang hanya boleh disahkan melalui perlakuan atau bukan perlakuan satu atau lebih kejadian masa depan yang tidak pasti dan bukan seluruhnya dalam kawalan Kumpulan atau Bank; atau adalah kewajipan semasa yang telah wujud disebabkan kejadian lampau yang tidak diiktiraf oleh kerana aliran keluar manfaat ekonomi yang tidak berkemungkinan diperlukan, atau jumlahnya tidak boleh dianggarkan dengan pasti. Kumpulan dan Bank tidak mengiktiraf liabiliti luar jangkaan.

Liabilti luar jangkaan dinyatakan, kecuali sekiranya kemungkinan aliran keluar manfaat ekonomi adalah lipis.

(xxx) Pendapatan Sesaham

Kumpulan membentangkan pendapatan sesaham ("EPS") asas dan dicairkan (yang mana perlu) bagi untung atau rugi daripada operasi berterusan yang boleh diagihkan kepada pemegang-pemegang biasa Bank dalam penyata pendapatan.

EPS asas dikira dengan membahagikan keuntungan bersih yang boleh diagihkan kepada pemegang-pemegang ekuiti Bank dengan purata berwajaran saham biasa yang diterbitkan sepanjang tempoh tahun tersebut.

EPS dicairkan dikira dengan membahagikan untung bersih yang boleh diagihkan kepada pemegang-pemegang ekuiti Bank dengan purata wajaran saham biasa yang diterbitkan sepanjang tempoh tahun tersebut, yang telah dilaraskan untuk semua kemungkinan pencairan saham biasa. Tiada pelarasan dibuat untuk kemungkinan anti-pencairan saham biasa.

Sekiranya wujud operasi dihentikan dilaporkan, Kumpulan membentangkan pendapatan sesaham asas dan dicairkan sesaham untuk operasi yang dihentikan dalam penyata kewangan.

(xxxi) Laporan segmen

Segmen operasi dilaporkan secara konsisten dengan laporan dalaman yang disediakan kepada ketua pembuat keputusan operasi. Ketua pembuat keputusan operasi ialah orang atau kumpulan yang meperuntukkan sumber-sumber dan menilai prestasi segmen-segmen operasi sesebuah entiti. Kumpulan telah melantik Jawatankuasa Eksekutif Kumpulan sebagai ketua pembuat keputusan bagi operasinya.

Semua transaksi antara segmen perniagaan (hasil dan kos intra-segmen) disingkirkan di ibu pejabat. Pendapatan dan perbelanjaan yang berkaitan secara langsung dengan setiap segmen perniagaan disertakan dalam menentukan prestasi segmen perniagaan tersebut.

Kumpulan menyatakan maklumat segmen dalam Nota 58.

(xxxii) Wang yang dipegang dalam amanah melalui organisasi yang terlibat dalam Bursa Malaysia Securities Berhad ("FRSIC Konsensus 18")

FRSIC Konsensus 18 telah diwujudkan oleh Jawatankuasa Pelaksanaan Piawaian Laporan Kewangan ("FRSIC") dan dikeluarkan oleh Institut Akauntan Malaysia pada 18 September 2012. FRSIC Konsensus 18 telah diterima pakai dalam penyata kewangan Kumpulan ke atas wang-wang dalam akaun amanah yang dipegang oleh entiti-entiti dalam Kumpulan yang juga organisasi dalam Bursa Malaysia Securities Berhad atau ahli dalam bursa saham yang setaraf di negara masing-masing.

Dengan merujuk kepada FRSIC Konsensus 18, wang yang dipegang dalam amanah oleh organisasi tersebut adalah tidak diiktiraf sebagai sebahagian daripada aset-aset entiti dengan liabiliti yang berkaitan memandangkan entiti tersebut tidak memiliki kawalan atas wang amanah bagi memperolehi manfaat ekonomi masa hadapan yang termaktub dalam wang amanah tersebut atau mempunyai sebarang obligasi kontraktual atau berkanun terhadap para pelanggan mereka atas wang yang didepositkan ke dalam akaun amanah yang menyebabkan aliran keluar sumber yang mewakili manfaat ekonomi daripada entiti.

Kaedah perakaunan ini adalah konsisten dengan definisi aset dan liabiliti seperti yang diterangkan dalam Rangka Kerja Konsep untuk Laporan Kewangan di bawah Rangka Kerja MFRS.

Kumpulan telah menyatakan jumlah bawaan wang yang dipegang dalam amanah untuk pelanggan pada tarikh pelaporan di Nota 5.

2.4 Perubahan dalam dasar-dasar perakaunan, pendedahan tambahan dan penyataan semula maklumat perbandingan

Pada 1 Januari 2014, Kumpulan dan Bank menerima pakai pindaan berikut dalam MFRS dan tafsiran IC yang mandatori bagi tempoh kewangan tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2014:

Keterangan	Berkuatkuasa pada awal atau selepas tempoh tahunan
MFRS 10 *Penyata Kewangan yang Disatukan* – Entiti Pelaburan (Pindaan kepada MFRS 10)	1 Januari 2014
MFRS 12 *Pendedahan Kepentingan dalam Entiti-entiti Lain* – Entiti Pelaburan (Pindaan kepada MFRS 12)	1 Januari 2014
MFRS 127 *Penyata Kewangan Berasingan* – Entiti Pelaburan (Pindaan kepada MFRS 127)	1 Januari 2014
MFRS 132 *Instrumen Kewangan: Pembentangan* – Imbangan Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan (Pindaan kepada MFRS 132)	1 Januari 2014
MFRS 136 *Rosot nilai Aset* – Pendedahan Amaun Boleh Diperolehi Semula untuk Aset Bukan Kewangan (Pindaan kepada MFRS 136)	1 Januari 2014
MFRS 139 *Instrumen Kewangan*: *Pengiktirafan dan Pengukuran* – Novasi Derivatif dan Penyambungan Perakaunan Lindung Nilai (Pindaan kepada MFRS 139)	1 Januari 2014
IC Tafsiran 21 *Levi*	1 Januari 2014

Sifat dan kesan dari pindaan di atas terhadap piawaian dan tafsiran IC adalah diterangkan seperti berikut:

(i) MFRS 10 *Penyata Kewangan yang Disatukan* – Entiti Pelaburan (Pindaan kepada MFRS 10), MFRS 12 *Pendedahan Kepentingan dalam Entiti-entiti Lain* (Pindaan kepada MFRS 12), MFRS 127 *Penyata Kewangan Berasingan* – Entiti Pelaburan (Pindaan kepada MFRS 127)

Pindaan-pindaan ini memberikan pengecualian kepada keperluan penyatuan bagi entiti yang memenuhi definisi entiti pelaburan di bawah MFRS 10 dan perlu diaplikasikan secara retrospektif, tertakluk kepada pelepasan peralihan tertentu. Pengecualian untuk penyatuan memerlukan entiti pelaburan untuk mengakaunkan syarikat subsidiari pada nilai saksama melalui untung atau rugi.

Tiada sebarang entiti dalan Kumpulan termasuk Bank, layak dianggap sebagai entiti pelaburan di bawah MFRS 10. Oleh itu, penerimaan pindaan-pindaan di atas tidak memberi kesan kepada penyata kewangan Kumpulan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.4 Perubahan dalam dasar-dasar perakaunan, pendedahan tambahan dan penyataan semula maklumat perbandingan (samb.)

(ii) MFRS 132 *Instrumen Kewangan: Pembentangan* – Imbangan Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan (Pindaan kepada MFRS 132)

Pindaan tersebut menerangkan tentang maksud "kini mempunyai hak yang boleh dikuatkuasakan untuk mengimbang" dan kriteria untuk mekanisme penyelesaian bukan serentak bagi penyelesaian untuk kelayakan imbangan dan aplikasi retrospektif adalah diperlukan.

Dengan penerimaan pindaan tersebut, Kumpulan dan Bank telah menyatakan semula aset kewangan dan liabiliti kewangan tertentu dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank yang tidak menepati kriteria pengimbangan yang telah dilaporkan secara bersih pada 31 Disember 2013 dan 1 Januari 2013. Kesan klasifikasi semula telah dinyatakan dalam Nota 2.4(vi) dan Nota 2.4(vii).

(iii) MFRS 136 *Rosot nilai Aset* – Pendedahan Amaun Boleh Diperolehi Semula untuk Aset Bukan Kewangan (Pindaan kepada MFRS 136)

Pindaan ini memerlukan pendedahan amaun boleh diperolehi semula daripada aset atau CGU di mana kerugian rosot nilai telah diiktiraf atau dibalikkan dalam tempoh tersebut dan aplikasi restrospektif adalah diperlukan.

Pendedahan tambahan tersebut dinyatakan dalam Nota 20(a).

(iv) MFRS 139 *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran* - Novasi Derivatif dan Penyambungan Perakaunan Lindung Nilai (Pindaan kepada MFRS 139)

Pindaan ini memberikan pelepasan daripada pemberhentian perakaunan lindung nilai apabila novasi derivatif yang ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai memenuhi kriteria tertentu dan aplikasi retrospektif adalah diperlukan.

Kumpulan dan Bank tidak menyerahkan haknya sepanjang tahun kewangan semasa dan telah menilai novasi derivatif pada tahun-tahun sebelumnya tidak menepati kriteria yang diperlukan di bawah pindaan-pindaan ini. Penerimaan pindaan-pindaan ini tidak memberi kesan yang signifikan kepada penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

(v) IC Tafsiran 21 *Levi*

Tafsiran ini menjelaskan bahawa sesuatu entiti mengiktiraf liabiliti untuk levi apabila aktiviti yang mengakibatkan bayaran berlaku, menurut undang-undang yang relevan. Bagi levi yang terbit apabila mencapai ambang minimum, tafsiran menerangkan bahawa tiada liabiliti harus dianggarkan sebelum ambang minimum yang ditentukan telah dicapai. Aplikasi retrospektif adalah diperlukan. Kumpulan dan Bank telah menilai bahawa penerimaan tafsiran ini tidak memberi kesan terhadap penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

(vi) Kesan kewangan berikutan perubahan dalam dasar-dasar perakaunan dan penyataan semula maklumat perbandingan

Berikut adalah penyesuaian penyata kedudukan kewangan bagi (a) Kumpulan dan (b) Bank pada 1 Januari 2013 dan 31 Disember 2013:

(a)

Kumpulan	Pada 31.12.2013 (Seperti yang dinyatakan sebelumnya) RM'000	Nota 2.4(ii) RM'000	Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000	Pada 1.1.2013 (Seperti yang dinyatakan sebelumnya) RM'000	Nota 2.4(ii) RM'000	Pada 1.1.2013 (Dinyatakan semula) RM'000
Aset-aset						
Tunai dan dana jangka pendek	48,067,358	-	48,067,358	40,018,633	-	40,018,633
Deposit and penempatan dengan institusi-institusi kewangan	7,156,749	-	7,156,749	11,949,150	-	11,949,150
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	20,558	-	20,558	798,180	-	798,180
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	19,166,565	-	19,166,565	29,156,692	-	29,156,692
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	82,836,922	-	82,836,922	60,792,374	-	60,792,374
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	5,668,174	-	5,668,174	2,870,768	-	2,870,768
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	355,617,527	-	355,617,527	311,824,735	-	311,824,735
Aset derivatif	3,944,692	(560,992)	3,383,700	2,880,492	(459,360)	2,421,132
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	2,349,995	-	2,349,995	2,555,727	-	2,555,727
Aset-aset lain	8,505,918	436,550	8,942,468	6,680,257	305,120	6,985,377
Hartanah pelaburan	583,257	-	583,257	572,662	-	572,662
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	13,742,874	-	13,742,874	12,298,362	-	12,298,362
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	2,465,341	-	2,465,341	2,235,233	-	2,235,233
Hartanah, loji dan peralatan	2,614,309	-	2,614,309	2,402,821	-	2,402,821
Aset tidak ketara	6,041,056	-	6,041,056	6,531,336	-	6,531,336
Aset cukai tertunda	1,661,931	-	1,661,931	1,343,541	-	1,343,541
Jumlah aset	560,443,226	(124,442)	560,318,784	494,910,963	(154,240)	494,756,723

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.4 Perubahan dalam dasar-dasar perakaunan, pendedahan tambahan dan penyataan semula maklumat perbandingan (samb.)

(vi) Kesan kewangan berikutan perubahan dalam dasar-dasar perakaunan dan penyataan semula maklumat perbandingan (samb.)

Berikut adalah penyesuaian penyata kedudukan kewangan bagi (a) Kumpulan dan (b) Bank pada 1 Januari 2013 dan 31 Disember 2013 (samb.):

(a) Kumpulan (samb.)	Pada 31.12.2013 (Seperti yang dinyatakan sebelumnya) RM'000	Nota 2.4(ii) RM'000	Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000	Pada 1.1.2013 (Seperti yang dinyatakan sebelumnya) RM'000	Nota 2.4(ii) RM'000	Pada 1.1.2013 (Dinyatakan semula) RM'000
Liabiliti-liabiliti						
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	395,610,810	-	395,610,810	347,155,510	-	347,155,510
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	42,139,081	-	42,139,081	33,887,376	-	33,887,376
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	4,300,055	-	4,300,055	-	-	-
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	1,987,089	-	1,987,089	2,269,513	-	2,269,513
Liabiliti derivatif	3,937,380	(560,992)	3,376,388	2,376,979	(459,360)	1,917,619
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	21,800,139	-	21,800,139	21,928,872	-	21,928,872
Liabiliti-liabiliti lain	8,285,702	436,550	8,722,252	9,783,613	305,120	10,088,733
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	1,277,269	-	1,277,269	1,592,974	-	1,592,974
Peruntukan cukai dan zakat	836,527	-	836,527	1,051,798	-	1,051,798
Liabiliti cukai tertunda	639,285	-	639,285	674,872	-	674,872
Pinjaman	13,321,805	-	13,321,805	10,714,266	-	10,714,266
Tanggungan subordinat	12,644,576	-	12,644,576	13,510,041	-	13,510,041
Sekuriti modal	5,920,909	-	5,920,909	6,150,351	-	6,150,351
Jumlah liabiliti	512,700,627	(124,442)	512,576,185	451,096,165	(154,240)	450,941,925
Ekuiti untuk pemegang-pemegang ekuiti bank						
Modal saham	8,862,079	-	8,862,079	8,440,046	-	8,440,046
Premium saham	19,030,227	-	19,030,227	15,639,646	-	15,639,646
Saham dipegang dalam amanah	(107,248)	-	(107,248)	(102,405)	-	(102,405)
Keuntungan terkumpul	11,747,484	-	11,747,484	11,104,837	-	11,104,837
Rizab-rizab lain	6,464,865	-	6,464,865	7,013,234	-	7,013,234
	45,997,407	-	45,997,407	42,095,358	-	42,095,358
Kepentingan tidak dikawal	1,745,192	-	1,745,192	1,719,440	-	1,719,440
	47,742,599	-	47,742,599	43,814,798	-	43,814,798
Jumlah liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham	560,443,226	(124,442)	560,318,784	494,910,963	(154,240)	494,756,723

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.4 Perubahan dalam dasar-dasar perakaunan, pendedahan tambahan dan penyataan semula maklumat perbandingan (samb.)

(vi) Kesan kewangan berikutan perubahan dalam dasar-dasar perakaunan dan penyataan semula maklumat perbandingan (samb.)

Berikut adalah penyesuaian penyata kedudukan kewangan bagi (a) Kumpulan dan (b) Bank pada 1 Januari 2013 dan pada 31 Disember 2013 (samb.):

(b) Bank	Pada 31.12.2013 (Seperti yang dinyatakan sebelumnya) RM'000	Nota 2.4(ii) RM'000	Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000	Pada 1.1.2013 (Seperti yang dinyatakan sebelumnya) RM'000	Nota 2.4(ii) RM'000	Pada 1.1.2013 (Dinyatakan semula) RM'000
Aset-aset						
Tunai dan dana jangka pendek	29,320,984	-	29,320,984	23,153,242	-	23,153,242
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	15,723,864	-	15,723,864	10,039,999	-	10,039,999
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	20,558	-	20,558	650,314	-	650,314
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	5,546,091	-	5,546,091	10,719,937	-	10,719,937
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	64,532,797	-	64,532,797	47,366,309	-	47,366,309
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	5,354,097	-	5,354,097	2,556,849	-	2,556,849
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	237,971,279	-	237,971,279	214,852,046	-	214,852,046
Aset derivatif	3,760,133	(560,992)	3,199,141	2,812,148	(459,360)	2,352,788
Aset-aset lain	5,319,437	387,437	5,706,874	2,713,063	231,402	2,944,465
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	7,327,996	-	7,327,996	6,888,916	-	6,888,916
Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari	19,505,514	-	19,505,514	17,634,469	-	17,634,469
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	451,518	-	451,518	456,512	-	456,512
Hartanah, loji dan peralatan	1,363,898	-	1,363,898	1,205,788	-	1,205,788
Aset tidak ketara	527,268	-	527,268	697,066	-	697,066
Aset cukai tertunda	1,053,598	-	1,053,598	810,015	-	810,015
Jumlah aset	397,779,032	(173,555)	397,605,477	342,556,673	(227,958)	342,328,715
Liabiliti-liabiliti						
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	273,670,380	-	273,670,380	237,402,079	-	237,402,079
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	37,582,577	-	37,582,577	29,198,776	-	29,198,776
Kewajipan ke atas aset kewangan dijual dibawah perjanjian belian balik	4,300,055	-	4,300,055	-	-	-
Bill-bil dan penerimaan belum bayar	1,442,612	-	1,442,612	1,553,312	-	1,553,312
Liabiliti derivatif	3,632,464	(560,992)	3,071,472	2,243,617	(459,360)	1,784,257
Liabiliti-liabiliti lain	9,485,349	387,437	9,872,786	8,645,423	231,402	8,876,825
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	656,293	-	656,293	687,793	-	687,793
Peruntukan cukai dan zakat	578,100	-	578,100	758,446	-	758,446
Pinjaman	9,318,389	-	9,318,389	7,382,719	-	7,382,719
Tanggungan subordinat	10,404,418	-	10,404,418	11,638,850	-	11,638,850
Sekuriti modal	6,208,623	-	6,208,623	6,150,351	-	6,150,351
Jumlah liabiliti	357,279,260	(173,555)	357,105,705	305,661,366	(227,958)	305,433,408
Ekuiti untuk pemegang-pemegang ekuiti bank						
Modal saham	8,862,079	-	8,862,079	8,440,046	-	8,440,046
Premium saham	19,030,227	-	19,030,227	15,639,646	-	15,639,646
Saham dipegang dalam amanah	(107,248)	-	(107,248)	(102,405)	-	(102,405)
Keuntungan terkumpul	3,478,214	-	3,478,214	4,179,482	-	4,179,482
Rizab-rizab lain	9,236,500	-	9,236,500	8,738,538	-	8,738,538
	40,499,772	-	40,499,772	36,895,307	-	36,895,307
Jumlah liabiliti and ekuiti pemegang-pemegang saham	397,779,032	(173,555)	397,605,477	342,556,673	(227,958)	342,328,715

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.4 Perubahan dalam dasar-dasar perakaunan, pendedahan tambahan dan penyataan semula maklumat perbandingan (samb.)

(vii) Kesan ke atas nisbah kecukupan modal

Berikut adalah kesan ke atas nisbah kecukupan modal bagi (a) Kumpulan dan (b) Bank pada 1 Januari 2013 dan pada 31 Disember 2013:

(a)

Kumpulan	Pada 31.12.2013 (Seperti yang dinyatakan sebelumnya)	Nota 2.4(ii)	Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula)	Pada 1.1.2013# (Seperti yang dinyatakan sebelumnya)	Nota 2.4(ii)	Pada 1.1.2013 (Dinyatakan semula)
Nisbah Modal CET1	11.253%	-	11.253%	10.969%	-	10.969%
Nisbah Modal Tahap 1	13.059%	-	13.059%	13.192%	-	13.192%
Jumlah Nisbah Modal	15.664%	-	15.664%	16.600%	0.001%	16.601%

(b)

Bank	Pada 31.12.2013 (Seperti yang dinyatakan sebelumnya)	Nota 2.4(ii)	Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula)	Pada 1.1.2013# (Seperti yang dinyatakan sebelumnya)	Nota 2.4(ii)	Pada 1.1.2013 (Dinyatakan semula)
Nisbah Modal CET1	15.925%	-	15.925%	17.244%	-	17.244%
Nisbah Modal Tahap 1	15.925%	-	15.925%	17.244%	-	17.244%
Jumlah Nisbah Modal	15.925%	-	15.925%	17.244%	-	17.244%

Dikira dengan merujuk kepada Rangka Kerja Kecukupan Modal BNM (Komponen Modal) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II - Aset Berwajaran Risiko) yang diterbitkan pada 28 November 2012.

2.5 Perubahan ketara dalam keperluan perundangan

(i) Pekeliling tentang Pengelasan dan Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan – Penyelenggaran Rizab Dikawal Selia yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia ("BNM")

Pada 4 Februari 2014, BNM mengeluarkan surat bagi meminta institusi-institusi perbankan untuk menetapkan, dengan agregat, peruntukan rosot nilai terkumpul dan rizab dikawal selia tidak kurang daripada 1.20% dari jumlah baki tertunggak pada pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, peruntukan rosot nilai individu, menurut perenggan 13 dalam Dokumen Polisi BNM atas *Pengelasan dan Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan*.

Rizab dikawal selia ditetapkan sebagai tambahan kepada peruntukan rosot nilai terkumpul yang telah dinilai dan diikitiraf berdasarkan MFRS 139, dan ianya akan dipindahkan daripada keuntungan terkumpul ke rizab yang berasingan dalam ekuiti sebagai penyerap risiko kredit tambahan. Institusi-institusi perbankan diminta mematuhi peraturan baru ini sebelum 31 Disember 2015.

Sepanjang tahun kewangan, Kumpulan telah memindahkan RM274.5 juta daripada keuntungan terkumpul kepada rizab dikawal selia bagi mematuhi keperluan BNM. Penerimaan awal keperluan ini tidak memberi sebarang kesan kepada untung atau rugi Kumpulan dan Bank. Rizab dikawal selia ini tidak diiktiraf sebagai Modal Ekuiti Biasa Tahap 1 ("CET1") dan Modal Tahap 1 di bawah Rangka Kerja Kecukupan Modal BNM (Komponen Modal).

Maklumat seterusnya berkenaan rizab dikawal selia adalah dinyatakan dalam Nota 33(b).

(ii) Pengenalan mengenai Perundangan Terbaru tentang Cukai Barangan dan Perkhidmatan Malaysia ("GST").

Dalam Bajet Malaysia 2014, Kerajaan mengumumkan pengenalan Cukai Barangan dan Perkhidmatan ("GST") yang akan menggantikan Cukai Jualan dan Perkhidmatan yang sedia ada, bermula 1 April 2015.

Berdasarkan Akta Cukai Barangan dan Perkhidmatan 2014, sesiapa yang memiliki perniagaan dengan jualan tahunan melebihi RM500,000 perlu mendaftar dengan Jabatan Kastam Diraja Malaysia pada atau sebelum 31 Disember 2014. Ia termasuk individu, milikan tunggal, perkongsian, syarikat, tabung amanah, hartanah, persatuan, kelab, atau organisasi lain termasuk jabatan kerajaan atau pihak berkuasa tempatan yang terlibat dengan operasi membuat bekalan boleh cukai di Malaysia.

Entiti dalam Kumpulan Maybank yang memenuhi kriteria pendaftaran GST telah didaftarkan dengan Jabatan Kastam Diraja Malaysia. Kumpulan kini dalam proses menambahbaik sistem teknologi maklumat, prosedur dan polisi bagi memastikan pematuhan undang-undang baru ini.

3. PERTIMBANGAN, ANGGARAN DAN ANDAIAN KRITIKAL PERAKAUNAN

Bagi menyediakan penyata kewangan pihak pengurusan Kumpulan dan Bank perlu membuat pertimbangan, anggaran dan andaian yang memberi kesan terhadap aplikasi polisi dan jumlah yang dilaporkan dalam pendapatan, perbelanjaan, aset, liabiliti, pendedahan yang dinyatakan bersama dan pendedahan liabiliti luar jangkaan. Meskipun andaian dan pertimbangan dibuat berdasarkan pengetahuan pihak pengurusan tentang peristiwa dan tindakan semasa, keputusan sebenar mungkin berlainan. Penggunaan penilaian dan anggaran yang paling penting adalah seperti berikut:

3.1 Usaha Berterusan

Pihak Pengurusan Kumpulan dan Bank telah membuat penilaian terhadap kebolehan untuk terus beroperasi sebagai usaha berterusan dan yakin bahawa ianya memiliki sumber-sumber untuk mneneruskan perniagaan untuk tempoh akan datang. Selain itu, pihak pengurusan tidak mengetahui sekiranya wujud sebarang ketidaktentuan yang material dan boleh menimbulkan keraguan yang ketara terhadap kebolehan Kumpulan dan Bank untuk meneruskan operasi sebagai usaha berterusan. Oleh itu, penyata kewangan telah disediakan atas dasar usaha berterusan.

3.2 Rosot nilai portfolio pelaburan kewangan (Nota-nota 9, 10 dan 44)

Kumpulan dan Bank mengkaji pelaburan kewangan AFS dan HTM pada setiap tarikh pelaporan bagi menilai sama ada wujud sebarang bukti yang objektif bahawa pelaburannya mengalami rosot nilai. Sekiranya terdapat petunjuk-petunjuk atau bukti yang objektif, pelaburan-pelaburan ini adalah tertakluk kepada penilaian rosot nilai.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

3. PERTIMBANGAN, ANGGARAN DAN ANDAIAN KRITIKAL PERAKAUNAN (SAMB.)

3.2 Rosot nilai portfolio pelaburan kewangan (Nota-nota 9, 10 dan 44) (samb.)

Dalam menjalankan penilaian rosot nilai, pertimbangan pihak pengurusan yang berikut adalah diperlukan:

(i) Penentuan sama ada pelaburan mengalami rosot nilai adalah berdasarkan petunjuk tertentu seperti antara lain, penilaian pada nilai saksama yang berpanjangan, masalah kewangan yang ketara oleh penerbit atau penanggung terbitan, kehilangan pasaran dagangan yang aktif dan kemerosotan kualiti kredit penerbit atau penanggung terbitan, dan:

(ii) Penentuan sama ada "ketara" atau "berpanjangan" memerlukan pertimbangan dan penilaian pengurusan terhadap pelbagai faktor, seperti sejarah pergerakan nilai saksama, tempoh dan tahap pengurangan pada nilai saksama.

3.3 Anggaran nilai saksama bagi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi (Nota 8), pelaburan kewangan tersedia untuk dijual (Nota 9) dan instrumen kewangan derivatif (Nota 12)

Apabila nilai saksama aset kewangan dan liabiliti kewangan yang direkodkan dalam penyata kedudukan kewangan tidak dapat diukur berdasarkan harga yang dinyatakan dalam pasaran aktif, nilai saksamanya diukur menggunakan teknik-teknik penilaian. Teknik-teknik penilaian termasuk kaedah aliran tunai terdiskaun, model penetapan harga opsyen, model kredit dan model-model penilaian lain yang berkaitan.

Input bagi model-model ini adalah diambil daripada pasaran yang boleh dinilai sekiranya boleh, tetapi sekiranya ianya tidak boleh dilaksanakan dengan sedemikian, pertimbangan tertentu adalah diperlukan dalam menentukan nilai saksama. Sila rujuk Nota 52 untuk pendedahan selanjutnya.

3.4 Kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (Nota 11 dan 43)

Kumpulan dan Bank mengkaji pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang ketara secara individu pada setiap tarikh pelaporan bagi menilai sama ada kerugian rosot nilai perlu direkodkan dalam penyata pendapatan. Secara khususnya, pertimbangan pengurusan adalah perlu dalam menganggarkan amaun dan tempoh aliran tunai masa hadapan dalam menentukan kerugian rosot nilai. Dalam menganggarkan aliran tunai ini, Kumpulan dan Bank membuat pertimbangan mengenai keadaan kewangan peminjam atau kedudukan kewangan pelanggan dan nilai bersih cagaran yang boleh diperolehi. Anggaran-anggaran ini adalah berdasarkan andaian atas faktor-faktor tertentu dan keputusan sebenar mungkin berbeza dan menyebabkan perubahan masa hadapan ke atas peruntukan.

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang dinilai secara individu, tetapi tiada rosot nilai diperlukan dan semua pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan secara individu yang tidak ketara kemudiannya dinilai secara kolektif, dalam kumpulan aset dengan ciri-ciri risiko kredit yang sama, bagi menetapkan sama ada peruntukan harus dibuat atas kerugian yang ditanggung yang mana terdapat bukti objektif tetapi kesannya masih belum kelihatan. Penilaian kolektif mengambil kira data daripada portfolio pinjaman, pendahuluan dan pembayaran (seperti kualiti kredit, tahap tunggakan, penggunaan kredit, nisbah pinjaman kepada cagaran, dsb.) dan pertimbangan terhadap kesan penumpuan risiko (seperti prestasi Kumpulan-kumpulan individu yang berbeza).

3.5 Penilaian hartanah pelaburan (Nota 15)

Pengukuran nilai saksama bagi hartanah pelaburan diperoleh dengan merujuk kepada bukti pasaran harga transaksi untuk hartanah yang sama dan dilakukan oleh penilai bebas yang memegang kelayakan profesional yang diiktiraf dan berkaitan serta mempunyai pengalaman terkini dalam lokasi dan kategori hartanah yang dinilaikan itu.

3.6 Rosot nilai pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari (Nota 17) dan kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama (Nota 18)

Kumpulan menilai sama ada terdapat sebarang pentunjuk bahawa pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari dan kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama mungkin mengalami rosot nilai pada setiap tarikh laporan.

Sekiranya tanda-tanda itu wujud, aset-aset ini adalah tertakluk kepada penilaian rosot nilai.

Penilaian rosot nilai ini meliputi perbandingan jumlah bawaan dan anggaran jumlah jangkaan pelaburan boleh dipulihkan.

Penilaian yang dibuat oleh pengurusan dalam menggunakan dasar-dasar perakaunan Kumpulan dalam aspek pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari dan kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama adalah seperti berikut:

(i) Kumpulan menentukan sama ada pelaburannya mengalami rosot nilai berdasarkan tanda-tanda rosot nilai bawaan seperti antara lain perbezaan berpanjangan antara nilai pasaran dengan jumlah bawaan, perubahan ketara dengan kesan yang menjejaskan pelaburan dan prestasi kewangan pelaburan merosot disebabkan oleh perubahan yang diperhatikan dalam persekitaran ekonomi, dan

(ii) Bergantung kepada sifat dan lokasi pelaburan tersebut berkait dengan pertimbangan dibuat oleh pihak pengurusan untuk memilih kaedah penilaian yang sesuai seperti antara lain aliran tunai masa depan didiskaunkan atau anggaran nilai saksama berdasarkan harga pasaran yang dinyatakan dalam transaksi terkini.

Apabila kaedah penilaian yang sesuai telah dipilih, pengurusan membuat andaian tertentu berkenaan masa hadapan untuk menganggarkan jumlah yang boleh dipulihkan daripada pelaburan secara individu. Andaian–andaian ini dan lain-lain sumber ketidakpastian anggaran pada tarikh pelaporan, mungkin mempunyai risiko yang ketara menyebabkan pelarasan material kepada jumlah bawaan pelaburan dalam tahun kewangan seterusnya. Bergantung kepada pelaburan individu tersebut, andaian yang dibuat oleh pihak pengurusan mungkin melibatkan, antara lain, andaian terhadap jangkaan aliran tunai masa hadapan, pertumbuhan pendapatan, nilai terminal, kadar diskaun yang digunakan untuk aliran tunai masa hadapan didiskaunkan yang mengambil kira risiko berkaitan dan jangkaan hasil masa depan berdasarkan arah aliran tertentu masa lalu.

<u>Kepekaan kepada perubahan dalam andaian</u>

Pengurusan percaya bahawa tiada perubahan yang dijangka secara munasabah terhadap andaian-andaian penting yang diterangkan di atas boleh menyebabkan jumlah bawaan pelaburan untuk melebihi dengan ketara jumlah boleh dipulihkan.

3.7 Rosot nilai muhibah (Nota 20(a))

Kumpulan mengkaji setiap tahun sama ada muhibah yang mempunyai jangka hayat yang tidak mengalami sebarang rosot nilai dengan mengukur jumlah muhibah yang boleh dipulihkan berdasarkan kaedah nilai dalam penggunaan, yang memerlukan penggunaan ramalan aliran tunai masa hadapan, kadar pertumbuhan terminal dan kadar diskaun. Perubahan kepada andaian yang digunakan oleh pihak pengurusan, terutamanya kadar diskaun dan nilai terminal, mungkin memberi kesan kepada keputusan penilaian rosot nilai.

3.8 Pelunasan aset tidak ketara lain (Nota 20(b) hingga (d))

Aset tidak ketara Kumpulan dan Bank yang boleh diasingkan dan dijual, dan mempunyai tempoh hayat terbatas dilunaskan sepanjang jangka hayat gunaannya. Penentuan anggaran hayat gunaan bagi aset-aset tidak ketara ini memerlukan pertimbangan pengurusan yang termasuk menganalisis keadaan persekitaran, industri dan amalan pasaran.

3.9 Cukai tertunda (Nota 27) dan cukai pendapatan (Nota 45)

Kumpulan dan Bank adalah tertakluk kepada cukai pendapatan dalam pelbagai bidang kuasa dan pertimbangan yang ketara adalah diperlukan dalam menganggarkan peruntukan untuk cukai pendapatan. Terdapat banyak transaksi dan tafsiran undang-undang cukai di mana keputusan akhir tidak akan ditetapkan sehingga kemudian. Liabiliti cukai adalah diiktiraf berdasarkan anggaran sama ada cukai tambahan perlu dibayar. Proses anggaran termasuk memperolehi nasihat mengenai cara pengendalian cukai sekiranya perlu. Sekiranya liabiliti akhir untuk cukai adalah berbeza dengan amaun yang telah direkodkan, perbezaan itu akan memberi kesan kepada cukai pendapatan dan peruntukan cukai tertunda bagi tempoh kewangan tersebut di mana anggaran tersebut dinilai semula atau liabiliti akhir ditetapkan.

Aset cukai tertunda dikenal pasti berkenaan dengan kerugian cukai hingga tahap yang ianya berkemungkinan bahawa keuntungan bercukai masa hadapan boleh diperolehi dimana ianya boleh digunakan untuk menangani kerugian tersebut. Pertimbangan adalah diperlukan bagi menentukan jumlah aset cukai tertunda yang boleh diiktiraf, berdasarkan masa dan tahap keuntungan bercukai masa hadapan, serentak dengan strategi perancangan cukai masa hadapan.

3.10 Liabiliti perniagaan insurans (Nota 23)

(a) Perniagaan insurans hayat dan takaful keluarga

Terdapat beberapa sumber ketidakpastian yang perlu diambil kira dalam anggaran liabiliti insurans hayat dan takaful keluarga.

Untuk kontrak-kontrak insurans hayat, andaian utama yang digunakan adalah berkaitan dengan kadar kematian, morbiditi, jangka hayat, perbelanjaan, kadar pengeluaran dan kadar diskaun. Anggaran-anggaran ini, diselaraskan apabila perlu menunjukkan risiko unik subsidiari insurans tersebut, memberikan asas bagi penilaian manfaat polisi masa depan yang belum dibayar.

Bagi sijil takaful keluarga, anggaran adalah dibuat bagi kematian masa hadapan, ketidakupayaan, kematangan, pulangan pelaburan menurut pengalaman subsidiari takaful tersebut. Dana takaful keluarga membuat anggaran jumlah kematian yang dijangka kepada jadual mortaliti yang diterima pakai, diselaraskan mengikut kesesuaian bagi menunjukkan pendedahan unik risiko dana tersebut. Anggaran jumlah kematian menentukan nilai kemungkinan manfaat masa hadapan yang perlu dibayar, yang mana akan difaktorkan bagi memastikan jaminan yang cukup oleh rizab, yang mana ianya dipantau untuk sumbangan semasa dan masa hadapan. Bagi sijil-sijil yang meliputi risiko berkaitan ketidakupayaan, anggaran dibuat berdasarkan pengalaman masa lepas yang terkini dan tren terbaru.

3. PERTIMBANGAN, ANGGARAN DAN ANDAIAN KRITIKAL PERAKAUNAN (SAMB.)

3.10 Liabiliti perniagaan insurans (Nota 23) (samb.)

(b) Perniagaan insurans am dan takaful am

Ketidakpastian utama dalam perniagaan insurans am dan takaful am timbul daripada peruntukan teknikal yang meliputi liabiliti premium/caruman dan liabiliti tuntutan. Asas penilaian liabiliti premium/caruman dan liabiliti tuntutan adalah dinyatakan dalam Nota 23(xxii).

Umumnya, liabiliti tuntutan adalah ditentukan berdasarkan pengalaman sejarah tuntutan, pengetahuan sedia ada tentang sesuatu peristiwa, terma dan syarat polisi yang berkaitan dan interpretasi terhadap keadaan. Kaitan yang lebih rapat adalah pengalaman degan kes yang serupa, tuntutan lampau, arah aliran pembangunan, perubah perundangan, keputusan kehakiman, keadaan ekonomi dan pengendalian tuntutan. Sesuatu yang boleh dipastikan adalah caruman masa depan yang sebenar dan liabiliti tuntutan tidak akan berkembang seperti mana yang dianggarkan dan berbeza berbanding unjuran.

3.11 Pelan manfaat ditentukan (Nota 24(a))

Kos untuk pelan manfaat ditentukan dan manfaat lain selepas bekerja dan nilai kini kewajipan pencen ditentukan melalui penilaian aktuari. Penilaian aktuari melibatkan pelbagai andaian yang mungkin berlainan daripada perkembangan sebenar di masa hadapan. Ini termasuk penentuan kadar diskaun, kadar jangkaan pulangan pelaburan, peningkatan gaji masa hadapan, kadar kematian, kadar peletakan jawatan dan peningkatan pencen pada masa hadapan. Disebabkan kerumitan penilaian tersebut dan sifatnya yang jangka panjang, kewajipan manfaat ditentukan adalah sangat sensitif kepada perubahan dalam andaian-andaian tersebut. Semua andaian adalah dinilai semula pada setiap tarikh pelaporan.

Dalam menentukan kadar diskaun yang sesuai, pengurusan mempertimbangkan kadar faedah bon kerajaan yang berkualiti tinggi dalam matawang tersendiri dan kematangan diekstrapolasi sepadan dengan jangkaan tempoh kewajipan manfaat ditentukan.

Kadar kematian adalah berdasarkan jadual mortaliti bagi negara-negara tertentu. Kenaikan gaji masa hadapan dan kenaikan pencen adalah berdasarkan jangkaan kadar inflasi masa hadapan bagi negara-negara tersebut.

Maklumat lanjut mengenai andaian yang digunakan, termasuk analisis sensitiviti, dinyatakan dalam Nota 24(a)(iv).

3.12 Entiti berstruktur dianggap dikawal (Nota 62(b))

Kumpulan telah menetapkan sejumlah dana pendapatan tetap dan dana ekuiti, di mana ianya dianggap sebagai prinsipal dan bukan sebagai ejen dalam peranannya sebaga pengurus pelaburan dana bagi dana tersebut. Oleh itu, Kumpulan dianggap mengawal dan menyatukan entiti-entiti ini berdasarkan dasar-dasar perakaunan seperti yang dinyatakan dalam Nota 2.2.

4. PIAWAIAN DAN PENAMBAHBAIKAN TAHUNAN KEPADA PIAWAIAN YANG DITERBITKAN TETAPI BELUM BERKUAT KUASA

Berikut adalah piawaian dan penambahbaikan tahunan kepada piawaian yang diterbitkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia ("MASB"), tetapi belum berkuat kuasa, sehingga tarikh penerbitan penyata kewangan Kumpulan dan Bank. Kumpulan dan Bank bercadang untuk menerima piawaian-piawaian dan penambahbaikan tahunan kepada piawaian, jika berkenaan, apabila ianya berkuat kuasa:

Huraian	Berkuatkuasa pada awal atau selepas tempoh tahunan
MFRS 9 *Instrumen Kewangan* (IFRS 9 diterbitkan oleh IASB pada Julai 2014)	1 Januari 2018
MFRS 10 *Penyata Kewangan yang Disatukan* – Jualan atau Sumbangan Aset antara Pelabur dan Syarikat Bersekutunya atau Usaha sama (Pindaan pada MFRS 10)	1 Januari 2016
MFRS 10 *Penyata Kewangan yang Disatukan* – Entiti Pelaburan: Aplikasi Pengecualian Penyatuan (Pindaan kepada MFRS 10)	1 Januari 2016
MFRS 11 *Pengaturan Bersama* – Perakaunan untuk Pengambilalihan Kepentingan dalam Operasi Bersama (Pindaan kepada MFRS 11)	1 Januari 2016
MFRS 12 *Pendedahan Kepentingan dalam Entiti-entiti Lain* – Entiti Pelaburan: Aplikasi Pengecualian Penyatuan (Pindaan kepada MFRS 12)	1 Januari 2016
MFRS 14 *Akaun Tertunda Dikawalselia*	1 Januari 2016
MFRS 15 *Hasil daripada Kontrak dengan Pelanggan*	1 Januari 2017
MFRS 101 *Pembentangan Penyata Kewangan* – Inisiatif Pendedahan (Pindaan kepada MFRS 101)	1 Januari 2016
MFRS 116 *Hartanah, Loji dan Peralatan* – Penjelasan terhadap Kaedah yang Diterima Pakai untuk Susut nilai dan Pelunasan (Pindaan kepada MFRS 116)	1 Januari 2016
MFRS 116 *Hartanah, Loji dan Peralatan* – Pertanian: Tumbuhan Berbuah (Pindaan kepada MFRS 116)	1 Januari 2016
MFRS 119 *Manfaat Pekerja* – Pelan Manfaat Ditentukan: Caruman Pekerja (Pindaan kepada MFRS 119)	1 Julai 2014
MFRS 127 *Penyata Kewangan Berasingan* – Kaedah Ekuiti dalam Penyata Kewangan Berasingan (Pindaan kepada MFRS 127)	1 Januari 2016
MFRS 128 *Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama* – Jualan atau Sumbangan Aset-aset antara Pelabur dan Syarikat Bersekutunya, atau Usaha sama (Pindaan kepada MFRS 128)	1 Januari 2016
MFRS 128 *Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama* – Entiti Pelaburan: Aplikasi Pengecualian Penyatuan (Pindaan kepada MFRS 128)	1 Januari 2016
MFRS 138 *Aset Tidak Ketara* – Penjelasan terhadap Kaedah Yang Diterima Pakai untuk Susut nilai dan Pelunasan (Pindaan Kepada MFRS 138)	1 Januari 2016
MFRS 141 *Pertanian* - Pertanian: Tumbuhan Berbuah (Pindaan kepada MFRS 141)	1 Januari 2016
Penambahbaikan Tahunan kepada MFRS Kitaran 2010 - 2012	1 Julai 2014
Penambahbaikan Tahunan kepada MFRS Kitaran 2011 - 2013	1 Julai 2014
Penambahbaikan Tahunan kepada MFRS Kitaran 2012 - 2014	1 Januari 2016

MFRS 9 Instrumen Kewangan

Pada Julai 2014, Lembaga Jawatankuasa Piawaian Perakaunan Antarabangsa ("IASB") mengeluarkan versi terkini bagi IFRS 9 *Instrumen Kewangan* yang mencerminkan semua fasa dalam projek instrumen kewangan dan menggantikan IAS 39 *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran* dan versi-versi IFRS 9 terdahulu. Piawaian tersebut memperkenalkan keperluan-keperluan baru bagi pengklasifikasian dan pengukuran, rosot nilai dan perakaunan lindung nilai. IFRS 9 adalah efektif untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2018, dengan aplikasi awal dibenarkan. Aplikasi retrospektif adalah diperlukan, tetapi pernyataan semula maklumat perbandingan adalah tidak wajib. Aplikasi awal bagi versi lampau IFRS 9 (2009, 2010 and 2013) adalah dibenarkan jika tarikh aplikasi pertama adalah sebelum 1 Februari 2015.

MFRS 9 telah diterbitkan oleh MASB berkenaan dengan penggunaannya di Malaysia. Ianya bersamaan dengan IFRS 9 yang dikeluarkan oleh IASB, termasuk tarikh-tarikh efektif dan pengeluaran. Bahagian-bahagian yang dijangka memberi kesan yang ketara daripada aplikasi MFRS 9 adalah diringkaskan seperti berikut:

(i) Klasifikasi dan pengukuran

Klasifikasi dan pengukuran aset kewangan adalah ditetapkan atas asas sifat-sifat aliran tunai kontraktual dan objektif model perniagaan yang berkaitan dengan pegangan aset. Antara perubahan-perubahan utama termasuk:

- Kategori aset dipegang hingga matang ("HTM") dan tersedia untuk dijual ("AFS") akan dikeluarkan;
- Kategori aset baru diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain ("FVOCI") adalah diperkenalkan. Ini terpakai bagi instrumen hutang dengan sifat-sifat aliran tunai kontraktual yang hanya adalah bayaran untuk prinsipal dan faedah dan dipegang dalam satu modal yang mana objektifnya dicapai dengan dengan mengumpulkan aliran tunai kontraktual dan menjual aset kewangan;
- Kategori aset baru untuk pelaburan ekuiti bukan urus niaga diukur pada FVOCI adalah diperkenalkan; dan
- Klasifikasi untuk liabiliti kewangan akan kekal dan tidak berubah melainkan keuntungan atau kerugian nilai saksama diagihkan pada perubahan dalam 'risiko kredit sendiri' untuk liabiliti kewangan yang ditetapkan dan diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi untuk dinyatakan dalam pendapatan komprehensif yang lain.

Penggunaan MFRS 9 akan memberi kesan terhadap klasifikasi dan pengukuran aset kewangan Kumpulan dan Bank, dan mungkin tidak memberi kesan atas klasifikasi dan pengukuran liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

4. PIAWAIAN DAN PENAMBAHBAIKAN TAHUNAN KEPADA PIAWAIAN YANG DITERBITKAN TETAPI BELUM BERKUAT KUASA (SAMB.)

MFRS 9 *Instrumen Kewangan* (samb.)

(ii) Rosot nilai

Keperluan rosot nilai MFRS 9 adalah berdasarkan modal jangkaan kerugian kredit ("ECL") yang menggantikan model kerugian tanggungan di bawah piawaian perakaunan semasa. Kumpulan dan Bank secara amnya diperlukan untuk mengiktiraf ECL sama ada untuk 12-bulan atau seumur hidup, bergantung kepada sama ada wujud peningkatan awal yang signifikan dalan risiko kredit sejak pengiktirafan pertama. Model ECL akan diaplikasikan kepada aset kewangan yang diukur pada kos pelunasan atau pada FVOCI, komitmen pinjaman tidak boleh ditarik balik dan kontrak jaminan kewangan, yang termasuk pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dan instrumen pinjaman yang dipegang oleh Kumpulan atau Bank. MFRS 9 akan mengubah metodologi semasa Kumpulan dan Bank dalam mengira peruntukan untuk rosot nilai, terutama sekali bagi penilaian dan peruntukan individu dan kolektif.

(iii) Perakaunan lindung nilai

Keperluan untuk perakaunan lindung nilai umum telah dipermudahkan untuk ujian lindung nilai efektif dan mungkin akan menyebabkan lebih banyak penetapan bagi item lindung nilai untuk tujuan perakaunan.

Kumpulan dan Bank adalah dalam proses menilai kesan kewangan dalam menerima piawaian baru.

MFRS 10 *Penyata Kewangan yang Disatukan* – Jualan atau Sumbangan Aset antara Pelabur dan Syarikat Bersekutu atau Usaha sama (Pindaan kepada MFRS 10) dan MFRS 128 *Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha sama* – Sumbangan Aset antara Pelabur dan Syarikat Bersekutu atau Usaha sama (Pindaan kepada MFRS 128)

Pindaan ini memerlukan perolehan penuh diiktiraf apabila aset–aset tersebut dipindahkan kepada syarikat bersekutu atau usaha sama memenuhi definisi perniagaan menurut definisi dalam MFRS 3 *Penggabungan Perniagaan*. Sebarang keuntungan atau kerugian yang dipindahkan kepada syarikat bersekutu dan usaha sama yang tidak menepati definisi sesebuah perniagaan hanya akan diiktiraf ke tahap milikan pelabur tersebut dalam syarikat bersekutu atau usaha sama. Pindaan diaplikasikan secara prospektif akan efektif pada tempoh bermula pada atau selepas 1 Januari 2016, dengan aplikasi awal dibenarkan. Kumpulan dan Bank tidak mengandaikan kesan signifikan kepada penyata kewangan atas penerimaan pindaan-pindaan tersebut.

MFRS 10 *Penyata Kewangan yang Disatukan* – Entiti Pelaburan: Mengaplikasikan Pengecualian Penyatuan (Pindaan pada MFRS 10), MFRS 12 *Pendedahan Kepentingan Dalam Entiti-Entiti Lain* – Entiti Pelaburan: Mengaplikasikan Pengecualian Penyatuan (Pindaan kepada MFRS 12) dan MFRS 128 *Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha sama* – Entiti Pelaburan: Mengaplikasikan Pengecualian Penyatuan (Pindaan kepada MFRS 128)

Pindaan-pindaan ini menunjukkan tiga isu yang wujud dalam perlakuan aplikasi pengecualian penyatuan entiti pelaburan.

- Pindaan-pindaan kepada MFRS 10 menjelaskan bahawa pengecualian daripada mempersembahkan penyata kewangan disatukan dikenakan kepada entiti induk yang merupakan syarikat subsidiari kepada entiti pelaburan, apabila entiti pelaburan mengukur semua syarikat subsidiarinya pada nilai saksama. Ianya juga menjelaskan yang hanya syarikat subsidiari yang bukan entiti pelaburan itu sendiri dan menyediakan perkhidmatan sokongan kepada entiti pelaburan adalah disatukan. Semua syarikat subsidiari yang ianya sendiri adalah entiti pelaburan diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi.
- Pindaan kepada MFRS 12 menerangkan bahawa aplikasi piawaian tersebut kepada entiti pelaburan. Sesuatu entiti pelaburan yang menyediakan penyata kewangan dimana semua syarikat subsidiarinya diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi, adalah diminta membentangkan pendedahan berkenaan dengan entiti pelaburan seperti yang diperlukan dalam MFRS 12.
- Pindaan kepada MFRS 128 membenarkan sesuatu entiti yang ianya sendiri bukan entiti pelaburan, dan memilki kepentingan dalam sesebuah entiti pelaburan bersekutu atau usaha sama, untuk mengekalkan pengukuran nilai saksama yang diaplikasikan oleh syarikat bersekutu atau usaha sama entiti pelaburan kepada kepentingannya dalam syarikat subsidiari.

Pindaan-pindaan diaplikasikan secara retrospektif yang akan efektif bagi tempoh tahunan pada atau selepas 1 Januari 2016, dengan aplikasi awal adalah dibenarkan. Kumpulan dan Bank tidak menjangka kesan yang signifikan kepada penyata kewangan atas penerimaan pindaan-pindaan tersebut.

MFRS 11 *Pengaturan Bersama* – Perakaunan untuk Pengambilalihan Kepentingan dalam Operasi Bersama (Pindaan kepada MFRS 11)

Pindaan-pindaan ini memerlukan pengendali akaun bersama bagi pengambilalihan sesuatu kepentingan dalam operasi bersama, di mana aktiviti operasi bersama membentuk satu perniagaan, mesti mengaplikasikan prinsip MFRS 3 yang relevan untuk perakaunan penggabungan perniagaan gabungan dan MFRS lain yang tidak bercanggah dengan MFRS 11. Ianya juga menerangkan bahawa kepentingan masa lalu yang dipegang dalam operasi bersama tidak diukur semula dalam pengambilalihan kepentingan tambahan dalam operasi bersama yang sama ketika kawalan bersama masih kekal. Tambahan pula, satu skop pengecualian telah disertakan dalam MFRS 11 untuk menyatakan bahawa pindaan-pindaan ini tidak berkaitan apabila pihak-pihak yang berkongsi kawalan bersama, termasuk entiti yang melaporkan, adalah di bawah kawalan umum satu parti yang sama. Pindaan-pindaan ini terpakai untuk pengambilalihan kepentingan pertama dalam operasi bersama dan juga pengambilalihan kepentingan tambahan lain dalam operasi bersama yang sama, yang mana aktiviti operasi bersama itu membentuk satu perniagaan. Pindaan yang diaplikasikan secara prospektif untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2016, dengan penerimaan awal adalah dibenarkan. Kumpulan dan Bank tidak menjangka kesan signifikan kepada penyata kewangan atas penerimaan pindaan-pindaan ini.

MFRS 14 *Akaun Tertunda Dikawalselia*

MFRS 14 adalah piawaian pilihan yang membenarkan sesuatu entiti yang mana aktivitinya adalah tertakluk kepada kadar-peraturan, bagi meneruskan aplikasi dasar perakaunan sedia ada untuk baki akaun tertunda dikawalselia atas penggunaan MFRS. Entiti-entiti yang menggunakan MFRS 14 mesti membentangkan akaun-akaun tertunda dikawalselia sebagai barisan yang berasingan dalam penyata kedudukan perakaunan dan pergerakan terkini baki-baki akaun ini sebagai barisan yang berasingan dalam penyata pendapatan dan pendapatan komprehensif lain. Piawaian ini memerlukan pendedahan terhadap sifat, dan risiko yang berkaitan dengan kadar-peraturan entiti tersebut dan kesan kadar-peraturan tersebut ke atas penyata-penyata kewangan. MFRS 14 adalah berkuatkuasa pada tempoh tahunan bermula pada atau sebelum 1 Januari 2016. Memandangkan Kumpulan dan Bank adalah penyedia MFRS sedia ada, piawaian ini tidak digunakan.

MFRS 15 *Hasil daripada Kontrak dengan Pelanggan*

MFRS 15 telah diterbitkan pada bulan Mei 2014 dan menetapkan modal lima-langkah baru yang akan diaplikasikan kepada hasil yang dijana daripada kontrak dengan pelanggan. Di bawah MFRS 15 hasil diiktiraf pada amaun yang menunjukkan pertimbangan yang dijangka oleh entiti bagi pertukaran barangan atau perkhidmatan kepada pelanggan. Prinsip-prinsip dalam MFRS 15 menyediakan pendekatan yang lebih berstruktur bagi pengukuran dan pengiktiran hasil. Piawaian hasil baru ini adalah digunapakai kepada semua entiti dan akan menggantikan semua keperluan pengiktiran hasil semasa dibawah MFRS. Sama ada aplikasi retrospektif penuh atau diubahsuai adalah diperlukan bagi tempoh tahunan pada atau selepas 1 Januari 2017, dengan penerimaan awal adalah dibenarkan. Kumpulan dan Bank adalah dalam proses menilai kesan kewangan bagi penggunaan piawaian baru itu.

MFRS 101 *Pembentangan Penyata Kewangan* – Inisiatif Pendedahan (Pindaan kepada MFRS 101)

Pindaan ini adalah sebahagian daripada inisiatif utama untuk menambahbaik keperluan pendedahan dalam penyata kewangan MFRS. Pindaan ini termasuk peningkatan tumpuan-sempit dalam lima bidang yang berikut:

(i) Materialiti

Pindaan ini menerangkan bahawa sesuatu entiti tidak boleh mengurangkan tahap pemahaman penyata-penyata kewangannya dengan mengaburkan maklumat material dengan maklumat bukan penting atau dengan mengaggregatkan item material yang mempunyai sifat atau fungsi yang berbeza-beza. Ia juga memberi semula penekanan bahawa, apabila sesuatu piawaian memerlukan pendedahan yang spesifik, maklumat tersebut mestilah dinilai bagi memastikan sama ada ianya material dan, sebagai akibatnya, sama ada persembahan atau pendedahan maklumat tersebut adalah diperlukan.

(ii) Pengasingan dan jumlah kecil

Pindaan tersebut menerangkan yang item-item yang spesifik dalam penyata-penyata untung atau rugi dan pendapatan komprehensif lain dan penyata kedudukan kewangan boleh diasingkan.

Ia juga memperkenalkan keperluan bagi bagaimana sesuatu entiti perlu membentangkan Jumlah kecil tambahan (tambahan kepada yang diperlukan dalam MFRS) dalam penyata-penyata untung dan rugi dan pendapatan komprehensif lain dan penyata kedudukan kewangan, dimana pembahagian tambahan tersebut mestilah:

- Terdiri daripada item-item yang terdiri daripada amaun-amaun yang diiktiraf dan diukur berdasarkan MFRS;
- Dibentangkan dan dilabelkan dengan keadaan yang menunjukkan item-item yang menunjukkan jumlah kecil tersebut jelas dan mudah difahami;

4. PIAWAIAN DAN PENAMBAHBAIKAN TAHUNAN KEPADA PIAWAIAN YANG DITERBITKAN TETAPI BELUM BERKUAT KUASA (SAMB.)

MFRS 101 *Pembentangan Penyata Kewangan* – Inisiatif Pendedahan (Pindaan pada MFRS 101) (samb.)

Pindaan ini adalah sebahagian daripada inisiatif utama untuk menambahbaik keperluan pendedahan dalam penyata kewangan MFRS. Pindaan ini termasuk peningkatan tumpuan-sempit dalam lima bidang yang berikut (samb.):

(ii) Pengasingan dan jumlah kecil (samb.)

- Konsisten dari tempoh ke tempoh; dan
- Tidak dipaparkan dengan lebih menonjol daripada jumlah kecil dan jumlah yang ditentukan dalam MFRS untuk penyata kedudukan kewangan atau penyata-penyata untung atau rugi dan pendapatan komprehensif lain.

Bagi jumlah kecil tambahan yang dibentangkan dalam penyata-penyata untung atau rugi dan pendapatan komprehensif lain, entiti itu perlu item-item garisan yang menyesuaikan sebarang jumlah kecil dengan jumlah kecil dan jumlah yang diperlukan oleh MFRS dalam penyata tersebut.

(iii) Struktur nota

Pindaan-pindaan berikut menjelaskan bahawa entiti-entiti memiliki fleksibiliti tentang susunan persembahan nota-nota penyata kewangan, tetapi juga menekankan yang kebolehfahaman dan perbandingan perlu diambilkira sewaktu menentukan susunan tersebut.

Contoh-contoh penyusunan sistematik atau pengumpulan nota termasuk:

- Menonjolkan bahagian-bahagian yang mana aktiviti-aktivitinya dianggap oleh entiti sebagai paling relevan kepada pemahaman prestasi dan kedudukan kewangannya;
- Pengelompokan bersama maklumat tentang item-item yang diukur dengan cara yang seakan sama, seperti aset diukur pada nilai saksama; atau
- Mengikut susunan item-item garisan dalam penyata untung atau rugi dan pendapatan komprehensif lain dan penyata kedudukan kewangan, sama seperti susunan yang dinyatakan dalam para semasa 114 dalam MFRS 101.

(iv) Pendedahan dasar-dasar perakaunan

Pindaan mengeluarkan contoh-contoh dasar-dasar perakaunan yang signifikan dalam para semasa 20 dalam MFRS 101, i.e. dasar perakaunan cukai pendapatan dan dasar perakaunan matawang asing, kerana ianya dikira tidak membantu dalam menggambarkan dasar-dasar perakaunan yang sebenar.

(v) Persembahan item-item dalam Pendapatan Komprehensif Lain ("OCI") yang berasal daripada pelaburan diakaunkan dalam ekuiti

Pindaan tersebut menjelaskan bahawa bahagian OCI dalam syarikat bersekutu dan usaha sama yang diambilkira dengan penggunaan kaedah ekuiti mesti dipersembahkan dalam agregat sebagai item garis tunggal, diklasifikasikan antara item-item yang akan atau tidak akan kemudiannya diklasifikasikan semula ke penyata pendapatan.

Pindaan tersebut boleh digunapakai untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2016, dengan penggunaan awal adalah dibenarkan. Kumpulan dan Bank tidak menjangka kesan yang signifikan kepada penyata kewangan selepas penerimaan pindaan-pindaan tersebut.

MFRS 116 *Hartanah, Loji dan Peralatan* – Penjelasan terhadap Kaedah yang Diterimapakai untuk Susut Nilai dan Pelunasan (Pindaan kepada MFRS 116) dan MFRS 138 *Aset Tidak Ketara* – Penjelasan tentang Kaedah yang Diterimapakai untuk Susut Nilai dan Pelunasan (Pindaan kepada MFRS 138)

Pindaan-pindaan tersebut menerangkan tentang prinsip dalam MFRS 116 dan MFRS 138 yang pendapatan menunjukkan corak manfaat ekonomi yang dijana daripada operasi perniagaan (yang mana aset tersebut adalah sebahagian daripadanya) berbanding dengan manfaat ekonomi yang digunakan menerusi penggunaan aset tersebut. Akibatnya, kaedah berasaskan hasil tidak boleh digunakan untuk menyusutnilai hartanah, loji dan peralatan dan hanya boleh digunakan dalam keadaan-keadaan yang terhad bagi melunaskan aset-aset tidak ketara. Pindaan-pindaan tersebut adalah efektif secar prospektif bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2016, dengan penggunaan awal adalah dibenarkan. Kumpulan dan Bank tidak menjangkakan sebarang kesan kepada penyata kewangan selepas penerimaan pindaan-pindaan tersebut memandangkan Kumpulan dan Bank tidak menggunakan kaedah berasaskan hasil bagi susut nilai aset-aset bukan semasa.

MFRS 116 *Hartanah, Loji dan Peralatan* – Pertanian; Tumbuhan Berbuah (Pindaan kepada MFRS 116) dan MFRS 141 *Pertanian* – Pertanian: Tumbuhan Berbuah (Pindaan kepada MFRS 141)

Pindaan-pindaan tersebut mengubah keperluan perakaunan bagi aset-aset biologi yang memenuhi definisi loji pembawaan. Dibawah pindaan-pindaan ini, aset-aset biologi yang memenuhi definisi loji-loji aset tidak lagi berada dalam lingkungan skop MFRS 141. Sebaliknya, MFRS 116 akan digunakan. Setelah pengiktiran awal, loji pembawaan akan diukur dibawah MFRS 116 pada kos terkumpul (sebelum matang). Pindaan-pindaan ini juga menetapkan bahawa pengeluaran yang dibuat di loji pembawaan akan kekal di bawah skop MFRS 141 dikira pada nilai saksama selepas kos jualan. Bagi geran kerajaan berkaitan loji-loji bawaan, MFRS 120 *Perakaunan bagi Geran Kerajaan dan Pendedahan bagi Bantuan Kerajaan* akan digunapakai. Pindaan-pindaan ini adalah efektif secara retrospektif bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2016 dengan penggunaan awal dibenarkan. Kumpulan dan Bank tidak menjangkakan sebarang kesan kepada penyata kewangan selepas penerimaan pindaan-pindaan tersebut memandangkan Kumpulan dan Bank tidak memiliki loji pembawaan.

MFRS 119 *Manfaat Pekerja* – Pelan Manfaat Ditentukan: Caruman Pekerja (Pindaan kepada MFRS 119)

Pindaan-pindaan kepada MFRS 119 memerlukan sebuah entiti untuk mengambil kira caruman pekerja atau pihak ketiga apabila mengakaunkan pelan manfaat ditentukan. Di mana caruman tersebut berkaitan dengan perkhidmatan, ianya harus dikaitkan dengan tempoh-tempoh perkhidmatan sebagai manfaat negatif. Pindaan-pindaan tersebut menerangkan bahawa, sekiranya amaun-amaun caruman tersebut adalah bebas daripada jumlah tahun perkhidmatan, entiti itu dibenarkan untuk mengiktiraf caruman tersebut sebagai pengurangan dalam kos perkhidmatan dalam tempoh di mana perkhidmatan berkaitan telah diberikan, dan bukan mengaitkan caruman tersebut pada tempoh perkhidmatan. Pindaan-pindaan tersebut adalah efektif bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Julai 2014. Kumpulan tidak menjangkakan sebarang kesan kepada penyata kewangan selepas penerimaan pindaan-pindaan tersebut.

MFRS 127 *Penyata Kewangan Berasingan* – Kaedah Ekuiti dalam Penyata Kewangan Berasingan (Pindaan kepada MFRS 127)

Pindaan-pindaan tersebut akan membenarkan entiti-entiti untuk menggunakan kaedah ekuiti untuk akaun pelaburan dalam syarikat subsidiari, usaha sama dan syarikat bersekutu dalam penyata kewangan berasingan mereka. Entiti-entiti yang sedang menggunakan MFRS dan memilih untuk bertukar kepada kaedah ekuiti dalam penyata kewangan berasingan perlu mengaplikasikan pertukaran tersebut secara retrospektif. Bagi pengguna MFRS pertama kali, yang memilih untuk menggunakan kaedah ekuiti dalam penyata kewangan berasingannya, mereka perlu mengaplikasikan kaedah ini dari tarikh pertukaran ke MFRS. Pindaan-pindaan ini adalah efektif bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2016, dengan penggunaan awal dibenarkan. Pindaan-pindaan ini tidak akan memberi kesan kepada penyata kewangan disatukan Kumpulan dan Bank tidak menjangkakan sebarang kesan kepada penyata kewangan selepas penerimaan pindaan-pindaan tersebut.

Penambahbaikan tahunan kepada MFRS

(a) Pindaan-pindaan tersebut adalah efektif untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Julai 2014 dengan penggunaan awal adalah dibenarkan:

<u>Penambahbaikan tahunan kepada MFRS kitaran 2010-2012</u>

(i) MFRS 2 *Bayaran berasaskan Saham*

Penambahbaikan diaplikasikan secara prospektif dan menjelaskan pelbagai isu yang berkaitan dengan definisi prestasi dan syarat perkhidmatan, yang mana ialah keadaan letak hak, iaitu:

- Keadaan prestasi mesti mengandungi syarat perkhidmatan;
- Sasaran prestasi mesti dicapai ketika pihak lain menyediakan perkhidmatan;
- Sasaran prestasi mungkin berkaitan dengan operasi tersebut atau aktiviti-aktiviti sesuatu entiti, atau entiti lain di dalam Kumpulan yang sama;
- Keadaan prestasi mungkin merupakan keadaan pasaran atau bukan pasaran; dan
- Sekiranya pihak berkaitan gagal menyediakan perkhidmatan, tidak kira apa sebabnya, ketika tempoh letak hak, syarat perkhidmatan adalah tidak dipenuhi.

Pindaan adalah efektif untuk transaksi bayaran berasaskan saham di mana tarikh penganugerahan adalah pada atau selepas 1 Julai 2014.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

4. PIAWAIAN DAN PENAMBAHBAIKAN TAHUNAN KEPADA PIAWAIAN YANG DITERBITKAN TETAPI BELUM BERKUAT KUASA (SAMB.)

Penambahbaikan tahunan kepada MFRS (samb.)

(a) Pindaan-pindaan tersebut adalah efektif untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Julai 2014 dengan penggunaan awal adalah dibenarkan (samb.):

Penambahbaikan tahunan kepada MFRS kitaran 2010-2012 (samb.)

(ii) MFRS 3 *Penggabungan Perniagaan*

Pindaan kepada MFRS 3 adalah digunapakai secara prospektif dan ianya menjelaskan apabila pertimbangan luar jangka memenuhi definisi instrumen kewangan, klasifikasinya sebagai liabiliti atau ekuiti adalah ditentukan melalui rujukan kepada MFRS 132 *Instrumen Kewangan: Pembentangan*. Pindaan ini juga menjelaskan yang pertimbangan luar jangka yang diklasifikasikan sebagai aset atau liabiliti patut kemudiannya diukur pada nilai saksama menerusi untung atau rugi pada setiap tarikh pelaporan (sama ada ianya tergolong dalam skop MFRS 9 atau MFRS 139, yang mana berkenaan) dan perubahan pada nilai saksama perlu diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Pindaan ini adalah efektif bagi gabungan perniagaan yang mana tarikh ambil alih adalah pada atau selepas 1 Julai 2014.

(iii) MFRS 8 *Segmen Operasi*

Pindaan kepada MFRS 8 adalah digunapakai secara retrospektif dan menjelaskan bahawa:

- Entiti perlu mendedahkan pertimbangan yang dibuat oleh pengurusan dalam menggunapakai kriteria aggregrasi dalam perenggan 12 di MFRS 8, termasuk penerangan ringkas mengenai Segmen Operasi yang telah diaggregat dan ciri-ciri ekonomi (e.g. margin jualan dan kasar) yang digunakan untuk menilai sama ada segmen-segmen adalah "sama"; dan
- Pelarasan aset-aset segmen kepada jumlah aset hanyalah perlu dinyatakan sekiranya pelarasan itu dilaporkan kepada ketua pembuat keputusan operasi, sama seperti pendedahan yang diperlukan untuk segmen liabiliti.

(iv) MFRS 13 *Pengukuran Nilai Saksama*

Pindaan ini berkait dengan Asas IASB untuk Kesimpulan yang bukan sebahagian daripada Piawaian. Asas untuk Kesimpulan menerangkan bahawa apabila IASB menerbitkan IFRS 13, ianya tidak mengeluarkan kebolehan praktikal untuk mengukur belum terima dan belum bayar jangka pendek yang tidak meletakkan kadar faedah pada jumlah invois tanpa diskaun, jika kesan diskaun adalah tidak ketara.

(v) MFRS 116 *Hartanah, Loji dan Peralatan* dan MFRS 138 *Aset Tidak Ketara*

Pindaan-pindaan tersebut digunapakai secara retrospektif dan menjelaskan yang aset boleh dinilai semula dengan merujuk kepada data boleh diperhatikan sama ada atas nilai bawaan kasar atau bersih. Tambahan pula, susut nilai atau pelunasan terkumpul adalah perbezaan antara nilai bawaan kasar dan nilai bawaan aset selepas mengambilkira kerugian rosot nilai terkumpul.

(vi) MFRS 124 *Pendedahan Pihak Berkaitan*

Pindaan-pindaan kepada MFRS 124 adalah digunapakai secara retrospektif dan menerangkan bahawa entiti pengurusan (entiti yang menyediakan perkhidmatan ahli pengurusan utama) adalah pihak berkaitan dan tertakluk kepada pendedahan pihak berkaitan. Tambahan pula, sesuatu entiti yang menggunakan entiti pengurusan perlu mendedahkan perbelanjaan yang dikenakan untuk perkhidmatan pengurusan.

Penambahbaikan tahunan MFRS kitaran 2011 - 2013

(i) MFRS 1 *Penggunaan Kali Pertama Piawaian Laporan Kewangan Malaysia*

Piawaian ini berkaitan kepada Asas untuk Rumusan MASB yang bukan sebahagian daripada Piawaian. Asas untuk Rumusan menjelaskan bahawa pengguna pertama kali adalah dibenarkan tetapi tidak diwajibkan untuk menggunakan piawaian yang baru atau disemak semula yang belum lagi mandatori tetapi sudah tersedia untuk penggunaan awal.

(ii) MFRS 3 *Penggabungan Perniagaan*

Pindaan kepada MFRS 3 digunapakai secara prospektif dan menjelaskan skop pengecualian dalam MFRS 3 bahawa:

- Pengaturan bersama, bukan sahaja usaha sama, adalah di luar skop MFRS 3; dan
- Pengecualian skop ini digunapakai kepada perakaunan dalam penyata kewangan bagi pengaturan bersama itu sendiri.

(iii) MFRS 13 *Pengukuran Nilai Saksama*

Pindaan kepada MFRS 13 adalah digunapakai secara prospektif dan ianya menjelaskan bahawa skop pengecualian portfolio dalam MFRS 13 adalah termasuk semua kontrak yang dikira dalam skop MFRS 139 *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran* atau MFRS 9 *Instrumen Kewangan*, tidak kira sama ada ianya menepati definisi aset atau liabiliti kewangan seperti yang dinyatakan dalam MFRS 132 *Instrumen Kewangan: Pembentangan*.

(iv) MFRS 140 *Hartanah Pelaburan*

Pindaan kepada MFRS 140 adalah digunapakai secara prospektif dan ianya dijelaskan bahawa penentuan samaada pengambilalihan hartanah pelaburan menepati definisi gabungan perniagaan seperti yang dinyatakan dalam MFRS 3 dan juga hartanah pelaburan seperti yang dinyatakan dalam MFRS 140 memerlukan penggunaan berbeza bagi kedua-dua piawaian dan bebas daripada satu sama lain.

(b) Pindaan-pindaan berikut adalah efektif bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2016 dengan penggunaan awal adalah dibenarkan:

Penambahbaikan Tahunan kepada MFRS kitaran 2012 - 2014

(i) MFRS 5 *Aset Bukan Semasa Dipegang Untuk Dijual dan Operasi Dihentikan*

Pindaan kepada MFRS 5 digunapakai secara prospektif dan menerangkan bahawa penukaran dalam kaedah pelupusan daripada pegangan untuk jualan kepada pengagihan kepada pemilik atau sebaliknya tidak seharusnya dikira sebagai pelan baru pelupusan, sebaliknya sebagai kesinambungan pelan asal. Ianya juga menjelaskan bahawa penukaran kaedah pelupusan tidak mengubah tarikh klasifikasi yang bermaksud jualan atau agihan kepada pemilik harus diselesaikan dalam masa satu tahun dari tarikh asal klasifikasi.

(ii) MFRS 7 *Instrumen Kewangan: Pendedahan*

Kontrak Perkhidmatan

Sesuatu entiti perlu menyediakan pendedahan bagi setiap penglibatan berterusan dalam aset yang telah dipindah dan tidak lagi diiktiraf secara keseluruhan. Pindaan ini menerangkan yang kontrak perkhidmatan yang termasuk sesuatu yuran boleh dianggap sebagai penglibatan berterusan dalam sesuatu aset kewangan. Sesuatu entiti perlu menilai sifat yuran dan aturan tersebut dengan panduan untuk penglibatan berterusan dalam MFRS 7 bagi menilai sama ada pendedahan adalah perlu. Pindaan adalah digunapakai secara retrospektif. Tetapi, pendedahan yang dikehendaki tidak perlu disediakan untuk sebarang tempoh permulaan sebelum tempoh tahunan yang mana entiti mula menggunakan pindaan tersebut.

Penggunaan Pindaan kepada MFRS 7 atas penyata kewangan interim diringkaskan

Pindaan ini digunapakai secara retrospektif dan ianya memadam frasa "dan tempoh interim dalam tempoh tahunan yang dinyatakan" dari para 44R, menjelaskan bahawa pendedahan atas pengimbangan aset dan liabiliti kewangan tidak diwajibkan dalam pelaporan kewangan interim diringkaskan.

(iii) MFRS 119 *Manfaat Pekerja*

Pindaan kepada MFRS 119 menjelaskan bahawa kedalaman pasaran bon korporat berkualiti tinggi adalah dinilai berdasarkan denominasi matawang obligasi tersebut, dan bukannya negara yang menjadi lokai obligasi itu. Sekiranya tiada pasaran mendalam untuk bon-bon korporat berkualiti tinggi dalam matawang tersebut, bon kerajaan dalam denominasi matawang itu mesti digunakan.

(iv) MFRS 134 *Pelaporan Kewangan Interim*

Pindaan kepada MFRS 134 digunapakai secara retrospektif dan ianya menjelaskan maksud "bahagian lain dalam laporan kewangan interim". Ianya menyatakan bahawa pendedahan interim yang diperlukan mestilah sama ada berada dalam penyata-penyata kewangan interim atau disertakan melalui rujukan silang antara penyata-penyata kewangan interim dengan mana-mana bahagian laporan kewangan interim yang lebih besar dimana ianya telah disertakan (e.g: dalam ulasan pengurusan atau laporan risiko). Maklumat lain dalam laporan kewangan interim mesti tersedia kepada pengguna dalam terma yang sama dengan penyata kewangan interim dan pada masa yang sama.

Kumpulan dan Bank tidak menjangkakan yang pindaan-pindaan atas penambahbaikan tahunan bagi piawaian-piawaian diatas akan memberi sebarang kesan kewangan yang signifikan kepada penyata kewangan masa hadapan.

5. TUNAI DAN DANA JANGKA PENDEK

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Baki tunai dan deposit dengan institusi-institusi kewangan	**50,888,306**	45,573,428	**34,778,324**	29,320,984
Wang panggilan	**1,964,554**	2,493,930	**-**	-
	52,852,860	48,067,358	**34,778,324**	29,320,984

Wang yang dipegang dalam akaun amanah untuk pelanggan pada tarikh pelaporan adalah kira-kira RM3,053,243,000 (31 Disember 2013: RM2,224,742,000). Jumlah ini adalah dikecualikan daripada tunai dan dana jangka pendek di peringkat Kumpulan selaras dengan FRSIC Konsensus 18. Bank tidak mempunyai wang yang dipegang dalam akaun amanah untuk pelanggan pada tarikh pelaporan.

6. DEPOSIT DAN PENEMPATAN DENGAN INSTITUSI-INSTITUSI KEWANGAN

	Nota	Kumpulan		Bank	
		Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Bank-bank berlesen		**11,636,155**	6,175,957	**11,875,729**	15,165,861
Bank negara Malaysia		**2,383,154**	289,421	**2,133,889**	244,919
Institusi-institusi kewangan lain	(a)	**2,086,828**	691,371	**1,801,397**	313,084
		16,106,137	7,156,749	**15,811,015**	15,723,864

(a) Termasuk dalam deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan yang tidak tersedia untuk digunakan oleh Kumpulan dan Bank disebabkan keperluan modal bersamaan adalah USD15.0 juta (31 Disember 2013: USD10.0 juta) atau Ringgit Malaysia bersamaan RM52.4 juta (31 Disember 2013: RM32.8 juta) disandarkan dengan Jabatan Perbankan New York.

7. ASET KEWANGAN DIBELI DI BAWAH PERJANJIAN JUALAN BALIK DAN TANGGUNGAN KE ATAS ASET KEWANGAN DIJUAL DI BAWAH PERJANJIAN BELIAN BALIK

(a) Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Sekuriti Kerajaan Malaysia	**-**	20,522	**-**	20,522
Bon Kerajaan Asing	**1,747,594**	-	**1,747,594**	-
Sekuriti Kerajaan Asing	**1,877,697**	36	**1,877,697**	36
	3,625,291	20,558	**3,625,291**	20,558

(b) Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik adalah seperti berikut:

	Nota	Kumpulan		Bank	
		Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Aset kewangan dipegang untuk urus niaga	8(b)	**449,318**	81,287	**449,318**	81,287
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	9(a)	**2,717,054**	4,218,768	**2,717,054**	4,218,768
		3,166,372	4,300,055	**3,166,372**	4,300,055

8. ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI ("FVTPL")

	Nota	Kumpulan		Bank	
		Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Aset kewangan ditetapkan selepas pengiktirafan awal	(a)	**11,235,695**	11,177,612	**-**	-
Aset kewangan dipegang untuk urus niaga	(b)	**12,469,628**	7,988,953	**9,425,390**	5,546,091
		23,705,323	19,166,565	**9,425,390**	5,546,091

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

8. ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI ("FVTPL") (SAMB.)

(a) Aset kewangan ditetapkan selepas pengiktirafan awal adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Pada nilai saksama				
Instrumen pasaran wang:				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	**143,255**	284,447	**-**	-
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	**477,627**	1,048,283	**-**	-
Sijil Islam Deposit Boleh Niaga	**241,010**	237,013	**-**	-
Sekuriti Kerajaan Asing	**1,212**	-	**-**	-
	863,104	1,569,743	**-**	-
Sekuriti tidak disebut:				
Sekuriti hutang swasta dan Islam asing	**158,179**	-	**-**	-
Sekuriti hutang swasta dan Islam Malaysia	**10,041,991**	9,375,999	**-**	-
Deposit berstruktur	**172,421**	231,870	**-**	-
	10,372,591	9,607,869	**-**	-
Jumlah aset kewangan ditetapkan selepas pengiktirafan awal	**11,235,695**	11,177,612	**-**	-

(b) Aset kewangan dipegang untuk urus niaga adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Pada nilai saksama				
Instrumen pasaran wang:				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	**283,831**	545,022	**272,059**	545,022
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	**63,001**	233,270	**-**	20,292
Instrumen deposit boleh niaga	**14,026**	15,238	**41,097**	-
Sekuriti Kerajaan Asing	**1,326,126**	418,568	**1,221,189**	261,875
Bil Perbendaharaan Kerajaan Malaysia	**155,055**	9,701	**155,055**	9,701
Bil dan Nota Bank Negara Malaysia	**3,361,824**	2,096,486	**3,361,824**	2,096,486
Nota Kewangan Bank Negara Malaysia	**2,232,015**	1,121,248	**1,026,617**	797,797
Bil Perbendaharaan Kerajaan Asing	**122,860**	1,127	**122,860**	1,127
Bon Khazanah	**-**	44,950	**-**	44,950
Bon Cagamas	**-**	10,128	**-**	10,128
	7,558,738	4,495,738	**6,200,701**	3,787,378
Sekuriti disebut:				
Di Malaysia:				
Saham, waran, unit amanah dan stok pinjaman	**651,809**	476,290	**-**	-
Sekuriti hutang swasta dan Islam	**9,008**	12,550	**9,008**	12,550
Di luar Malaysia:				
Saham, waran, unit amanah dan stok pinjaman	**674,598**	158,774	**-**	-
	1,335,415	647,614	**9,008**	12,550
Sekuriti tidak disebut:				
Sekuriti hutang swasta dan Islam asing	**828,552**	661,092	**1,418,725**	487,645
Sekuriti hutang swasta dan Islam Malaysia	**778,073**	1,403,640	**407,083**	1,054,223
Bon Kerajaan Asing	**1,397,132**	204,295	**1,389,873**	204,295
Nota berkaitan kredit	**388,230**	386,954	**-**	-
Deposit berstruktur	**183,488**	189,620	**-**	-
	3,575,475	2,845,601	**3,215,681**	1,746,163
Jumlah aset kewangan dipegang untuk urus niaga	**12,469,628**	7,988,953	**9,425,390**	5,546,091

8. ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI ("FVTPL") (SAMB.)

(b) Aset kewangan dipegang untuk urus niaga adalah seperti berikut (samb.):

Termasuk dalam aset kewangan dipegang untuk urus niaga adalah aset-aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Bon Kerajaan Asing	**-**	81,287	**-**	81,287
Sekuriti Kerajaan Asing	**449,318**	-	**449,318**	-
Jumlah (Nota 7(b))	**449,318**	81,287	**449,318**	81,287

9. PELABURAN KEWANGAN TERSEDIA UNTUK DIJUAL

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Pada nilai saksama				
Instrumen pasaran wang:				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	**5,408,214**	5,376,329	**5,397,916**	5,334,570
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	**13,121,165**	12,873,722	**8,241,282**	7,304,355
Instrumen deposit boleh niaga	**2,872,883**	2,973,885	**11,925,585**	3,991,945
Sekuriti Kerajaan Asing	**5,912,940**	7,088,643	**3,545,709**	4,198,384
Bil Perbendaharaan Kerajaan Malaysia	**-**	28,153	**-**	28,153
Bil Perbendaharaan Kerajaan Asing	**9,926,497**	8,464,589	**9,926,497**	8,464,589
Bon Khazanah	**2,144,817**	1,764,019	**2,079,790**	1,664,091
Bon Cagamas	**257,795**	335,958	**257,795**	335,958
Penerimaan Jurubank dan bil-bil berlandaskan prinsip Islam	**807,490**	1,782,763	**807,490**	1,756,523
Deposit Sijil Asing	**34,462**	32,292	**34,462**	32,292
	40,486,263	40,720,353	**42,216,526**	33,110,860
Sekuriti disebut:				
Di Malaysia:				
Saham, waran, unit amanah dan stok pinjaman	**3,525,946**	2,748,746	**139,515**	163,080
Di luar Malaysia:				
Saham, waran, unit amanah dan stok pinjaman	**150,768**	272,416	**1,874**	8,112
Sekuriti hutang swasta dan Islam	**3,856**	-	**-**	-
	3,680,570	3,021,162	**141,389**	171,192
Pada nilai saksama, atau pada kos ditolak kerugian rosot nilai bagi instrumen ekuiti tertentu yang tidak disebut				
Sekuriti tidak disebut:				
Saham, unit amanah dan stok pinjaman di Malaysia	**364,848**	554,033	**198,617**	301,856
Saham, unit amanah dan stok pinjaman di luar Malaysia	**19,075**	8,247	**4,880**	6,026
Sekuriti hutang swasta dan Islam asing	**16,316,731**	16,072,265	**16,068,034**	14,697,212
Sekuriti hutang swasta dan Islam Malaysia	**19,026,035**	15,826,042	**12,344,365**	9,945,610
Bon Kerajaan Asing	**1,906,897**	5,526,754	**1,902,802**	5,442,869
Bon Kerajaan Malaysia	**829,778**	1,049,980	**754,092**	857,172
Deposit berstruktur	**507**	58,086	**-**	-
	38,463,871	39,095,407	**31,272,790**	31,250,745
Jumlah pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**82,630,704**	82,836,922	**73,630,705**	64,532,797

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

9. PELABURAN KEWANGAN TERSEDIA UNTUK DIJUAL (SAMB.)

(a) Termasuk dalam pelaburan kewangan tersedia untuk dijual adalah aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Sekuriti Kerajaan Malaysia	**1,044,332**	-	**1,044,332**	-
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	**1,465,017**	-	**1,465,017**	-
Sekuriti hutang swasta dan Islam asing	**207,705**	33,253	**207,705**	33,253
Bon Kerajaan Asing	**-**	4,185,515	**-**	4,185,515
Jumlah (Nota 7(b))	**2,717,054**	4,218,768	**2,717,054**	4,218,768

(b) Struktur tempoh matang instrumen pasaran wang adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Dalam tempoh setahun	**14,705,777**	16,115,140	**17,873,298**	14,248,311
Setahun hingga tiga tahun	**6,331,554**	4,948,077	**7,151,033**	2,596,147
Tiga tahun hingga lima tahun	**4,290,115**	2,389,223	**5,138,108**	3,619,369
Selepas lima tahun	**15,158,817**	17,267,913	**12,054,087**	12,647,033
	40,486,263	40,720,353	**42,216,526**	33,110,860

10. PELABURAN KEWANGAN DIPEGANG HINGGA MATANG

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Kos dilunaskan tolak kerugian rosot nilai				
Instrumen pasaran wang:				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	**1,660,142**	337,658	**1,660,036**	337,551
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	**2,294,446**	1,362,378	**2,294,446**	1,362,378
Sekuriti Kerajaan Asing	**389,890**	341,031	**-**	-
Bil-bil Perbendaharaan Kerajaan Asing	**415,501**	468,262	**-**	-
Bon Khazanah	**952,620**	813,573	**952,620**	813,573
Deposit Sijil Asing	**154,688**	91,260	**-**	-
	5,867,287	3,414,162	**4,907,102**	2,513,502
Sekuriti tidak disebut:				
Sekuriti hutang swasta dan Islam asing	**153,754**	52,121	**-**	-
Sekuriti hutang swasta dan Islam di Malaysia	**3,483,836**	2,113,241	**4,169,448**	2,795,425
Bon Kerajaan Asing	**90,181**	122,425	**26,438**	62,220
Lain-lain	**2,044**	2,044	**2,044**	2,044
	3,729,815	2,289,831	**4,197,930**	2,859,689
Kerugian rosot nilai terkumpul	**(22,564)**	(35,819)	**(4,877)**	(19,094)
Jumlah pelaburan kewangan dipegang hingga matang	**9,574,538**	5,668,174	**9,100,155**	5,354,097

10. PELABURAN KEWANGAN DIPEGANG HINGGA MATANG (SAMB.)

(a) Petunjuk nilai saksama pelaburan kewangan dipegang hingga matang adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Instrumen pasaran wang:				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	**1,679,805**	334,936	**1,679,700**	334,936
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	**2,290,790**	1,336,873	**2,290,790**	1,336,770
Sekuriti Kerajaan Asing	**390,275**	327,033	**-**	-
Bil Perbendaharaan Kerajaan Asing	**416,082**	468,210	**-**	-
Bon Khazanah	**947,684**	808,025	**947,684**	808,025
Deposit Sijil Asing	**154,688**	91,260	**-**	-
Sekuriti tidak disebut:				
Sekuriti hutang swasta dan Islam asing	**147,683**	49,394	**-**	-
Sekuriti hutang swasta dan Islam di Malaysia	**3,486,892**	2,089,136	**4,172,504**	2,771,319
Bon Kerajaan Asing	**90,169**	122,426	**26,438**	62,220
Lain-lain	**2,044**	2,044	**2,044**	2,044

(b) Struktur tempoh matang sebelum kerugian rosot nilai terkumpul bagi instrumen pasaran wang adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Dalam tempoh setahun	**735,375**	734,779	**-**	40,676
Satu tahun hingga tiga tahun	**317,044**	309,469	**186,753**	180,266
Tiga tahun hingga lima tahun	**878,100**	544,941	**796,330**	544,941
Selepas lima tahun	**3,936,768**	1,824,973	**3,924,019**	1,747,619
	5,867,287	3,414,162	**4,907,102**	2,513,502

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

11. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Overdraf	**18,138,149**	17,765,336	**10,945,779**	10,935,875
Pinjaman Berjangka:				
- Pinjaman/pembiayaan perumahan	**119,889,076**	88,740,412	**44,672,509**	40,332,480
- Pinjaman/pembiayaan bersindiket	**32,855,680**	25,671,242	**31,601,404**	22,323,927
- sewa beli belum terima*	**56,406,850**	52,431,837	**19,857,032**	22,830,752
- Pajakan belum terima	**39,392**	20,929	**-**	3,272
- Pinjaman/pembiayaan Lain	**206,684,859**	181,341,680	**106,823,910**	94,617,421
Kredit kad belum terima	**7,038,186**	6,509,558	**5,876,466**	5,513,955
Bil belum terima	**4,601,837**	5,216,010	**4,495,008**	5,135,423
Resit amanah	**4,653,912**	3,835,055	**3,863,025**	2,986,724
Tuntutan atas pelanggan di bawah penerimaan kredit	**11,250,193**	11,310,833	**6,381,035**	6,890,688
Pinjaman/pembiayaan kepada institusi kewangan (Nota 11(x))	**3,717,830**	4,337,601	**12,416,328**	12,105,137
Kredit pusingan	**37,123,629**	32,981,166	**23,099,870**	20,172,891
Pinjaman Pekerja	**2,997,192**	2,777,136	**931,413**	1,078,108
	505,396,785	432,938,795	**270,963,779**	244,926,653
Pinjaman Kepada:				
- Pengarah-pengarah Eksekutif Bank	**103**	122	**103**	122
- Pengarah-pengarah Eksekutif syarikat-syarikat subsidiari	**2,136**	4,495	**152**	346
Lain-lain	**2,943,423**	2,673,826	**-**	-
	508,342,447	435,617,238	**270,964,034**	244,927,121
Faedah dan pendapatan belum diperolehi	**(98,870,771)**	(74,237,088)	**(2,062,021)**	(2,568,362)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, kasar	**409,471,676**	361,380,150	**268,902,013**	242,358,759
Peruntukan bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayan rosot nilai				
- Peruntukan individu	**(1,989,856)**	(1,939,320)	**(1,437,215)**	(1,502,010)
- Peruntukan terkumpul	**(3,968,699)**	(3,823,303)	**(2,940,357)**	(2,885,470)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih	**403,513,121**	355,617,527	**264,524,441**	237,971,279

* Sewa beli belum terima daripada syarikat subsidiari berjumlah RM1,359,634,000 (31 Disember 2013: RM957,994,000) diiktiraf sebagai cagaran pinjaman berjamin seperti yang dinyatakan dalam Nota 28(a)(i).

(i) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dianalisis mengikut jenis pelanggan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Institusi-institusi perbankan tempatan	**1,666**	1,912	**8,433,335**	7,320,684
Institusi-institusi bukan perbankan tempatan:				
- Firma broker saham	**-**	364	**-**	364
- Lain-lain	**19,998,134**	16,199,389	**16,402,458**	14,354,628
Perusahaan perniagaan tempatan:				
- Perusahaan kecil dan sederhana	**67,993,975**	67,988,292	**47,097,025**	50,143,013
- Lain-lain	**92,127,010**	76,836,223	**64,524,510**	52,282,888
Kerajaan dan badan-badan berkanun	**9,553,278**	8,745,359	**2,341,914**	2,433,691
Individu	**180,121,112**	159,668,593	**94,818,974**	90,745,812
Entiti tempatan lain	**3,371,488**	2,408,475	**407,566**	348,604
Entiti asing	**36,305,013**	29,531,543	**34,876,231**	24,729,075
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**409,471,676**	361,380,150	**268,902,013**	242,358,759

11. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

(ii) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dianalisis mengikut kedudukan geografi adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Malaysia	**244,171,063**	224,392,074	**144,980,885**	145,129,943
Singapura	**93,566,023**	81,162,326	**92,899,424**	80,410,679
Indonesia	**31,380,558**	28,576,749	**-**	-
Pesisir Labuan	**13,489,148**	6,799,926	**11,465,169**	1,551,035
Hong Kong SAR	**13,257,612**	9,310,531	**12,919,971**	9,126,352
Amerika Syarikat	**1,115,815**	954,907	**1,115,321**	954,445
China	**3,048,730**	2,796,912	**3,048,730**	2,796,912
Vietnam	**485,113**	388,768	**365,772**	340,355
United Kingdom	**1,327,806**	1,397,833	**1,327,770**	1,397,754
Brunei	**367,737**	318,179	**367,737**	318,179
Kemboja	**1,234,426**	895,358	**-**	-
Bahrain	**322,310**	287,965	**322,310**	287,965
Filipina	**3,905,254**	2,781,552	**-**	-
Papua New Guinea	**230,485**	167,495	**-**	-
Thailand	**1,446,612**	1,072,617	**-**	-
Laos	**88,924**	45,140	**88,924**	45,140
Lain-lain	**34,060**	31,818	**-**	-
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**409,471,676**	361,380,150	**268,902,013**	242,358,759

(iii) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dianalisis mengikut sensitiviti kadar faedah/keuntungan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Kadar tetap:				
- Pinjaman/pembiayaan rumah	**15,987,881**	13,906,768	**13,762,224**	11,221,554
- Sewa beli belum terima	**49,969,818**	46,181,266	**18,687,300**	21,015,764
- Pinjaman/pembiayaan kadar tetap lain	**63,187,850**	56,572,652	**43,073,166**	41,692,920
Kadar boleh ubah:				
- Kadar asas pinjaman tambahan	**145,279,666**	129,042,645	**91,738,308**	89,281,956
- Kos tambahan	**55,496,388**	48,681,566	**49,983,378**	43,204,043
- Kadar boleh ubah lain	**79,550,073**	66,995,253	**51,657,637**	35,942,522
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**409,471,676**	361,380,150	**268,902,013**	242,358,759

(iv) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dianalisis mengikut tujuan ekonomi adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Pembelian sekuriti	**35,534,953**	31,545,546	**15,765,694**	12,824,405
Pembelian kenderaan pengangkutan	**50,806,098**	47,901,056	**18,081,840**	20,865,446
Pembelian harta bertanah:				
- Kediaman	**75,963,811**	65,773,530	**52,285,810**	48,640,714
- Bukan kediaman	**33,489,178**	29,271,455	**25,708,907**	24,169,305
Pembelian aset tetap (tidak termasuk harta bertanah)	**4,874,553**	4,692,156	**4,834,934**	4,609,831
Kegunaan peribadi	**9,065,147**	8,137,882	**6,533,709**	6,285,258
Kad kredit	**7,180,708**	6,717,193	**6,025,445**	5,726,412
Pembelian barangan pengguna tahan lama	**136,852**	452,606	**136,134**	451,881
Pembinaan	**15,764,885**	13,206,415	**11,603,307**	9,526,319
Penggabungan dan pengambilalihan	**1,479,670**	3,922,495	**1,401,701**	3,922,495
Modal kerja	**142,597,773**	126,731,269	**101,740,182**	90,334,005
Lain-lain	**32,578,048**	23,028,547	**24,784,350**	15,002,688
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**409,471,676**	361,380,150	**268,902,013**	242,358,759

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

11. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

(v) Struktur tempoh matang pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Dalam tempoh setahun	**111,129,455**	103,617,415	**79,973,150**	77,819,709
Setahun hingga tiga tahun	**59,591,260**	48,189,831	**43,262,972**	36,423,888
Tiga hingga lima tahun	**45,374,115**	50,776,490	**33,146,625**	35,223,650
Selepas lima tahun	**193,376,846**	158,796,414	**112,519,266**	92,891,512
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**409,471,676**	361,380,150	**268,902,013**	242,358,759

(vi) Pergerakan dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dirosot nilai ("pinjaman rosot nilai") adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Pinjaman dirosot nilai kasar pada 1 Januari	**5,360,903**	5,654,352	**3,776,831**	4,162,301
Rosot nilai sepanjang tahun kewangan	**4,825,540**	4,544,843	**2,650,307**	2,741,528
Diklasifikasikan semula sebagai tidak dirosot nilai	**(1,157,767)**	(1,260,300)	**(542,225)**	(661,304)
Jumlah pemulihan	**(1,692,643)**	(1,840,674)	**(1,056,243)**	(1,270,299)
Jumlah dihapus kira	**(1,087,768)**	(1,579,965)	**(535,199)**	(1,105,782)
Diubah kepada pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**(84,500)**	(152,544)	**(84,500)**	(152,544)
Dipindahkan ke syarikat subsidiari	**-**	-	**18,366**	-
Perbezaan pertukaran	**70,396**	(4,809)	**22,492**	62,931
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosot nilai kasar pada 31 Disember	**6,234,161**	5,360,903	**4,249,829**	3,776,831
Ditolak: Peruntukan individu	**(1,989,856)**	(1,939,320)	**(1,437,215)**	(1,502,010)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosot nilai bersih pada 31 Disember	**4,244,305**	3,421,583	**2,812,614**	2,274,821
Pengiraan nisbah pinjaman rosot nilai bersih:				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**409,471,676**	361,380,150	**268,902,013**	242,358,759
Ditolak: Peruntukan individu	**(1,989,856)**	(1,939,320)	**(1,437,215)**	(1,502,010)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih	**407,481,820**	359,440,830	**267,464,798**	240,856,749
Nisbah pinjaman rosot nilai bersih	**1.04%**	0.95%	**1.05%**	0.94%

(vii) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosot nilai yang dianalisis mengikut tujuan ekonomi adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Pembelian sekuriti	**90,425**	66,448	**34,603**	31,499
Pembelian kenderaan pengangkutan	**269,361**	227,798	**106,169**	96,811
Pembelian harta bertanah:				
- Kediaman	**392,267**	454,877	**271,851**	343,461
- Bukan kediaman	**123,213**	119,014	**77,436**	95,277
Pembelian aset tetap (tidak termasuk harta bertanah)	**-**	346	**-**	-
Kegunaan peribadi	**141,800**	120,696	**67,409**	49,749
Kad kredit	**73,348**	76,022	**45,948**	49,433
Pembelian barangan pengguna tahan lama	**14**	8	**6**	6
Pembinaan	**1,119,133**	197,055	**962,682**	153,846
Modal kerja	**3,499,917**	3,542,034	**2,481,390**	2,549,415
Lain-lain	**524,683**	556,605	**202,335**	407,334
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosot nilai	**6,234,161**	5,360,903	**4,249,829**	3,776,831

11. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

(viii) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosot nilai yang dianalisis mengikut kedudukan geografi adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Malaysia	**4,527,493**	3,795,548	**3,835,383**	3,258,707
Singapura	**230,236**	243,157	**210,755**	229,187
Indonesia	**1,019,853**	797,355	**-**	-
Pesisir Labuan	**36,274**	46,349	**15,169**	-
Hong Kong SAR	**15,884**	17,601	**15,884**	16,706
Amerika Syarikat	**495**	462	**-**	-
China	**8,781**	1,598	**8,781**	1,598
Vietnam	**20,510**	15,437	**20,510**	15,437
United Kingdom	**126,535**	241,583	**126,535**	241,583
Brunei	**11,536**	6,567	**11,536**	6,567
Kemboja	**53,607**	52,689	**-**	-
Bahrain	**5,276**	7,046	**5,276**	7,046
Filipina	**120,194**	80,933	**-**	-
Papua New Guinea	**-**	754	**-**	-
Thailand	**27,143**	25,478	**-**	-
Lain-lain	**30,344**	28,346	**-**	-
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosot nilai	**6,234,161**	5,360,903	**4,249,829**	3,776,831

(ix) Pergerakan dalam peruntukan rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Peruntukan individu				
Pada 1 Januari	**1,939,320**	2,228,535	**1,502,010**	1,719,455
Peruntukan dibuat (Nota 43)	**774,901**	920,763	**350,055**	722,580
Jumlah diperoleh balik (Nota 43)	**(235,824)**	(324,954)	**(198,312)**	(270,734)
Jumlah dihapus kira	**(507,946)**	(872,595)	**(239,488)**	(678,686)
Pindahan peruntukan terkumpul	**842**	(13,663)	**(7,985)**	(12,001)
Pindahan kepada syarikat subsidiari	**-**	-	**18,366**	-
Perbezaan pertukaran	**18,563**	1,234	**12,569**	21,396
Pada 31 Disember	**1,989,856**	1,939,320	**1,437,215**	1,502,010
Peruntukan kolektif				
Pada 1 Januari	**3,823,303**	3,744,994	**2,885,470**	2,726,849
Peruntukan dibuat (Nota 43)	**676,123**	845,532	**295,219**	550,371
Jumlah diperoleh balik (Nota 43)	**-**	(37,769)	**-**	-
Jumlah dihapus kira	**(579,822)**	(707,370)	**(295,711)**	(427,096)
Pindahan peruntukan terkumpul	**(842)**	13,663	**7,985**	12,001
Pindahan kepada syarikat subsidiari	**-**	-	**21,321**	-
Perbezaan pertukaran	**49,937**	(35,747)	**26,073**	23,345
Pada 31 Disember	**3,968,699**	3,823,303	**2,940,357**	2,885,470
Sebagai peratusan daripada jumlah pinjaman, ditolak peruntukan individu (termasuk rizab dikawal selia)	**1.04%**	1.06%	**1.10%**	1.20%
Sebagai peratusan daripada jumlah aset berwajaran risiko bagi risiko kredit (termasuk rizab dikawal selia)	**1.20%**	1.24%	**1.16%**	1.28%

(x) Termasuk dalam pinjaman/pembiayaan Bank kepada institusi-institusi kewangan adalah pembiayaan yang diberikan kepada Maybank Islamic Berhad ("MIB"), syarikat subsidiari Bank, di bawah Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad ("RPSIA") berjumlah RM9,521.9 juta (31 Disember 2013: RM8,336.3 juta). RPSIA adalah kontrak berasaskan prinsip Mudharabah antara dua pihak untuk membiaya pembiayaan di mana Bank bertindak sebagai pelabur yang satu-satunya menyediakan modal kepada MIB manakala usaha perniagaan diuruskan hanya oleh MIB sebagai pengusaha. Keuntungan usaha perniagaan tersebut dikongsi antara kedua-dua pihak berdasarkan nisbah yang sudah dipersetujui dari awal. Kerugian, jika ada, ditanggung oleh Bank.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

12. INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI

Pada 31.12.2014	Kumpulan			Bank		
	Jumlah Prinsipal RM'000	Nilai Saksama		Jumlah Prinsipal RM'000	Nilai Saksama	
		Aset RM'000	Liabiliti RM'000		Aset RM'000	Liabiliti RM'000
Urus niaga derivatif						
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing						
Matawang hadapan:						
- Kurang daripada setahun	**41,076,794**	**588,348**	**(294,309)**	**36,811,722**	**482,628**	**(273,422)**
- Setahun hingga tiga tahun	**596,017**	**21,806**	**(13,270)**	**596,017**	**21,806**	**(13,270)**
- Lebih daripada tiga tahun	**144,093**	**677**	**(16,515)**	**144,093**	**677**	**(16,515)**
	41,816,904	**610,831**	**(324,094)**	**37,551,832**	**505,111**	**(303,207)**
Swap matawang:						
- Kurang daripada setahun	**116,377,076**	**1,339,128**	**(2,205,414)**	**117,345,817**	**1,428,352**	**(2,212,153)**
- Setahun hingga tiga tahun	**637,081**	**15,316**	**(361)**	**637,081**	**15,316**	**(361)**
- Lebih daripada tiga tahun	**146,926**	**16,982**	**-**	**146,926**	**16,982**	**-**
	117,161,083	**1,371,426**	**(2,205,775)**	**118,129,824**	**1,460,650**	**(2,212,514)**
Spot matawang:						
- Kurang daripada setahun	**7,295,726**	**6,337**	**(8,745)**	**7,337,074**	**6,382**	**(8,770)**
Opsyen matawang:						
- Kurang daripada setahun	**4,596,069**	**80,948**	**(23,938)**	**4,596,069**	**80,948**	**(23,938)**
Swap kadar faedah matawang bersilang:						
- Kurang daripada setahun	**5,599,660**	**343,988**	**(258,596)**	**5,560,495**	**343,988**	**(249,846)**
- Setahun hingga tiga tahun	**9,788,547**	**1,035,022**	**(375,081)**	**9,455,307**	**1,010,158**	**(341,753)**
- Lebih daripada tiga tahun	**13,241,977**	**448,987**	**(441,727)**	**14,454,976**	**487,643**	**(443,349)**
	28,630,184	**1,827,997**	**(1,075,404)**	**29,470,778**	**1,841,789**	**(1,034,948)**
Kontrak-kontrak berkaitan kadar faedah						
Swap kadar faedah:						
- Kurang daripada setahun	**33,384,830**	**50,224**	**(49,983)**	**33,384,830**	**50,903**	**(49,983)**
- Setahun hingga tiga tahun	**46,517,549**	**156,692**	**(185,068)**	**46,990,591**	**154,774**	**(192,655)**
- Lebih daripada tiga tahun	**70,733,033**	**755,098**	**(883,333)**	**70,977,509**	**762,423**	**(885,519)**
	150,635,412	**962,014**	**(1,118,384)**	**151,352,930**	**968,100**	**(1,128,157)**
Kadar faedah niagaan hadapan:						
- Kurang daripada setahun	**903,965**	**130**	**(421)**	**923,965**	**130**	**(421)**
- Setahun hingga tiga tahun	**349,550**	**-**	**-**	**349,550**	**-**	**-**
	1,253,515	**130**	**(421)**	**1,273,515**	**130**	**(421)**
Opsyen kadar faedah:						
- Kurang daripada setahun	**791,897**	**747**	**(423)**	**791,897**	**747**	**(423)**
- Setahun hingga tiga tahun	**2,816,393**	**5,873**	**(74,644)**	**2,416,393**	**5,873**	**(31,619)**
- Lebih daripada tiga tahun	**5,103,839**	**15,680**	**(254,793)**	**4,843,839**	**18,863**	**(215,970)**
	8,712,129	**22,300**	**(329,860)**	**8,052,129**	**25,483**	**(248,012)**
Kontrak-kontrak berkaitan ekuiti						
Indeks niagaan hadapan:						
- Kurang daripada setahun	**78,931**	**-**	**(38)**	**-**	**-**	**-**
- Lebih daripada tiga tahun	**33,663**	**3,972**	**-**	**-**	**-**	**-**
	112,594	**3,972**	**(38)**	**-**	**-**	**-**
Opsyen ekuiti:						
- Kurang daripada setahun	**351,720**	**874**	**(11,394)**	**41,759**	**810**	**(810)**
- Setahun hingga tiga tahun	**497,251**	**23,763**	**(11,146)**	**138,189**	**11,076**	**(11,080)**
	848,971	**24,637**	**(22,540)**	**179,948**	**11,886**	**(11,890)**
Swap ekuiti:						
- Kurang daripada setahun	**42,346**	**86**	**(1,144)**	**-**	**-**	**-**

12. INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI (SAMB.)

Pada 31.12.2014 (samb.)	Kumpulan			Bank		
	Jumlah Prinsipal RM'000	Nilai Saksama		Jumlah Prinsipal RM'000	Nilai Saksama	
		Aset RM'000	Liabiliti RM'000		Aset RM'000	Liabiliti RM'000
Urus niaga derivatif (samb.)						
Kontrak-kontrak berkaitan komoditi						
Opsyen komoditi:						
- Kurang daripada setahun	**421,039**	**2,622**	**(2,622)**	**200,109**	**2,622**	**(2,622)**
Swap komoditi:						
- Kurang daripada setahun	**1,010,881**	**125,310**	**(125,194)**	**1,010,881**	**125,310**	**(125,194)**
- Setahun hingga tiga tahun	**189,568**	**27,901**	**(27,731)**	**189,568**	**27,901**	**(27,731)**
- Lebih daripada tiga tahun	**24,095**	**2,838**	**(2,791)**	**24,095**	**2,838**	**(2,791)**
	1,224,544	**156,049**	**(155,716)**	**1,224,544**	**156,049**	**(155,716)**
Derivatif pelindung nilai						
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing						
Swap kadar faedah matawang bersilang:						
- Kurang daripada setahun	**1,458,170**	**-**	**(142,278)**	**1,458,170**	**-**	**(142,278)**
- Setahun hingga tiga tahun	**1,869,608**	**6,561**	**(290,251)**	**1,869,608**	**6,561**	**(290,251)**
- Lebih daripada tiga tahun	**1,347,031**	**12,664**	**(133,955)**	**1,347,031**	**12,664**	**(133,955)**
	4,674,809	**19,225**	**(566,484)**	**4,674,809**	**19,225**	**(566,484)**
Kontrak-kontrak berkaitan kadar faedah						
Swap kadar faedah:						
- Kurang daripada setahun	**104,866**	**2,721**	**(11,135)**	**104,866**	**2,721**	**(11,135)**
- Setahun hingga tiga tahun	**1,254,256**	**696**	**(22,053)**	**181,767**	**603**	**(13,751)**
- Lebih daripada tiga tahun	**262,163**	**-**	**(136)**	**-**	**-**	**-**
	1,621,285	**3,417**	**(33,324)**	**286,633**	**3,324**	**(24,886)**
Kesan penyelesaian dibawah Pindaan MFRS 132 (Nota 2.4(ii))	**-**	**(547,990)**	**547,990**	**-**	**(547,990)**	**547,990**
Jumlah	**369,046,610**	**4,544,001**	**(5,320,499)**	**364,330,194**	**4,533,709**	**(5,173,575)**

Pada 31.12.2013	Kumpulan			Bank		
	Jumlah Prinsipal RM'000	Nilai Saksama		Jumlah Prinsipal RM'000	Nilai Saksama	
		Aset (Dinyatakan semula) RM'000	Liabiliti (Dinyatakan semula) RM'000		Aset (Dinyatakan semula) RM'000	Liabiliti (Dinyatakan semula) RM'000
Urus niaga derivatif						
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing						
Matawang hadapan:						
- Kurang daripada setahun	19,029,752	391,278	(125,097)	16,125,005	274,429	(101,681)
- Setahun hingga tiga tahun	403,658	6,902	(14,537)	403,577	6,901	(14,537)
- Lebih daripada tiga tahun	260,669	5,253	(12,386)	260,669	5,253	(12,386)
	19,694,079	403,433	(152,020)	16,789,251	286,583	(128,604)
Swap matawang:						
- Kurang daripada setahun	91,496,189	1,459,828	(1,600,516)	91,374,670	1,440,008	(1,504,364)
- Setahun hingga tiga tahun	844,032	9,608	(381)	844,032	9,608	(381)
- Lebih daripada tiga tahun	186,622	12,952	-	186,622	12,952	-
	92,526,843	1,482,388	(1,600,897)	92,405,324	1,462,568	(1,504,745)

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

12. INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI (SAMB.)

	Kumpulan			Bank		
		<----------Nilai Saksama---------->			<----------Nilai Saksama---------->	
Pada 31.12.2013 (samb.)	**Jumlah Prinsipal RM'000**	**Aset (Dinyatakan semula) RM'000**	**Liabiliti (Dinyatakan semula) RM'000**	**Jumlah Prinsipal RM'000**	**Aset (Dinyatakan semula) RM'000**	**Liabiliti (Dinyatakan semula) RM'000**
Urus niaga derivatif (samb.)						
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing (samb.)						
Spot matawang:						
- Kurang daripada setahun	14,757,296	3,668	(9,014)	14,786,077	3,718	(9,044)
Opsyen matawang:						
- Kurang daripada setahun	1,668,456	22,892	(13,790)	1,668,456	22,892	(13,790)
Swap kadar faedah matawang bersilang:						
- Kurang daripada setahun	4,067,782	868,421	(211,248)	3,857,532	836,839	(183,344)
- Setahun hingga tiga tahun	7,009,536	253,935	(236,446)	6,927,934	255,795	(189,430)
- Lebih daripada tiga tahun	6,665,397	139,447	(241,220)	7,071,297	166,405	(241,220)
	17,742,715	1,261,803	(688,914)	17,856,763	1,259,039	(613,994)
Kontrak-kontrak berkaitan kadar faedah						
Swap kadar faedah:						
- Kurang daripada setahun	15,329,470	25,585	(43,202)	16,185,305	26,970	(43,203)
- Setahun hingga tiga tahun	32,388,613	162,138	(225,915)	31,507,494	160,220	(208,782)
- Lebih daripada tiga tahun	45,961,585	463,117	(579,248)	46,945,901	486,182	(595,142)
	93,679,668	650,840	(848,365)	94,638,700	673,372	(847,127)
Kadar faedah niagaan hadapan:						
- Kurang daripada setahun	5,380,100	4,189	(22)	5,490,100	4,189	(22)
- Setahun hingga tiga tahun	5,877,399	-	(150)	5,897,399	-	(150)
	11,257,499	4,189	(172)	11,387,499	4,189	(172)
Opsyen kadar faedah:						
- Kurang daripada setahun	554,073	1,744	-	554,073	1,744	-
- Setahun hingga tiga tahun	1,954,192	2,108	(9,355)	1,954,192	2,108	(9,355)
- Lebih daripada tiga tahun	1,820,126	-	(302,172)	1,245,126	-	(212,824)
	4,328,391	3,852	(311,527)	3,753,391	3,852	(222,179)
Kontrak-kontrak berkaitan ekuiti						
Indeks niagaan hadapan:						
- Kurang daripada setahun	20,184	228	-	-	-	-
- Lebih daripada tiga tahun	33,663	4,757	-	-	-	-
	53,847	4,985	-	-	-	-
Opsyen ekuiti:						
- Kurang daripada setahun	124,080	5,062	(14,785)	48,300	5,062	(4,992)
- Setahun hingga tiga tahun	465,942	16,132	(5,739)	101,005	5,208	(5,208)
- Lebih daripada tiga tahun	200,000	2,325	-	-	-	-
	790,022	23,519	(20,524)	149,305	10,270	(10,200)
Kontrak-kontrak berkaitan komoditi						
Opsyen komoditi:						
- Kurang daripada setahun	27,580	1	(1)	27,580	1	(1)
- Setahun hingga tiga tahun	256,499	1,890	(1,885)	35,570	1,885	(1,885)
	284,079	1,891	(1,886)	63,150	1,886	(1,886)
Swap komoditi:						
- Kurang daripada setahun	630,092	9,582	(9,366)	630,092	9,582	(9,366)

12. INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI (SAMB.)

Pada 31.12.2013 (samb.)	Kumpulan			Bank		
	Jumlah Prinsipal	Nilai Saksama		Jumlah Prinsipal	Nilai Saksama	
		Aset (Dinyatakan semula)	Liabiliti (Dinyatakan semula)		Aset (Dinyatakan semula)	Liabiliti (Dinyatakan semula)
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Derivatif pelindung nilai						
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing						
Swap kadar faedah matawang bersilang:						
- Kurang daripada setahun	512,235	5,319	(29,593)	512,235	5,319	(29,593)
- Setahun hingga tiga tahun	2,083,822	43,482	(97,699)	1,942,292	7,366	(97,699)
- Lebih daripada tiga tahun	704,401	5,347	(76,471)	704,401	5,347	(76,471)
	3,300,458	54,148	(203,763)	3,158,928	18,032	(203,763)
Kontrak-kontrak berkaitan kadar faedah						
Swap kadar faedah:						
- Kurang daripada setahun	1,168,472	3,853	(48,152)	1,168,472	3,853	(48,107)
- Setahun hingga tiga tahun	436,849	1,305	(21,080)	252,849	-	(19,475)
- Lebih daripada tiga tahun	967,900	12,344	(7,910)	16,419	297	(12)
	2,573,221	17,502	(77,142)	1,437,740	4,150	(67,594)
Kesan penyelesaian di bawah Pindaan MFRS 132 (Nota 2.4(ii))	-	(560,992)	560,992	-	(560,992)	560,992
Jumlah	263,286,666	3,383,700	(3,376,388)	258,724,676	3,199,141	(3,071,472)

Pada 1.1.2013	Kumpulan			Bank		
	Jumlah Prinsipal	Nilai Saksama		Jumlah Prinsipal	Nilai Saksama	
		Aset (Dinyatakan semula)	Liabiliti (Dinyatakan semula)		Aset (Dinyatakan semula)	Liabiliti (Dinyatakan semula)
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Urus niaga derivatif						
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing						
Matawang hadapan:						
- Kurang daripada setahun	17,931,505	55,353	(121,763)	15,004,518	50,619	(102,114)
- Setahun hingga tiga tahun	307,943	4,128	(3,954)	307,943	4,128	(3,954)
- Lebih daripada tiga tahun	236,062	2,322	(1,248)	236,062	2,322	(1,248)
	18,475,510	61,803	(126,965)	15,548,523	57,069	(107,316)
Swap matawang:						
- Kurang daripada setahun	64,567,969	961,146	(759,016)	62,457,833	953,162	(763,205)
- Setahun hingga tiga tahun	342,969	6,887	(7,283)	319,497	6,704	(7,283)
- Lebih daripada tiga tahun	219,423	1,770	(2,044)	219,423	1,770	(2,044)
	65,130,361	969,803	(768,343)	62,996,753	961,636	(772,532)
Spot matawang:						
- Kurang daripada setahun	6,340,973	979	(2,355)	6,340,973	979	(2,360)
Opsyen matawang:						
- Kurang daripada setahun	2,984,579	8,617	(5,668)	2,984,579	8,617	(5,668)
Swap kadar faedah matawang bersilang:						
- Kurang daripada setahun	2,174,209	86,411	(13,332)	2,031,990	61,234	-
- Setahun hingga tiga tahun	9,119,061	277,161	(147,441)	8,426,014	255,495	(123,314)
- Lebih daripada tiga tahun	7,108,208	456,930	(38,661)	6,807,708	456,930	(38,661)
	18,401,478	820,502	(199,434)	17,265,712	773,659	(161,975)

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

12. INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI (SAMB.)

	Kumpulan			Bank		
		<----------Nilai Saksama---------->			<----------Nilai Saksama---------->	
Pada 1.1.2013 (samb.)	Jumlah Prinsipal RM'000	Aset (Dinyatakan semula) RM'000	Liabiliti (Dinyatakan semula) RM'000	Jumlah Prinsipal RM'000	Aset (Dinyatakan semula) RM'000	Liabiliti (Dinyatakan semula) RM'000
Urus niaga derivatif (samb.)						
Kontrak-kontrak berkaitan kadar faedah						
Swap kadar faedah:						
- Kurang daripada setahun	14,669,864	54,680	(24,895)	14,654,014	51,680	(38,980)
- Setahun hingga tiga tahun	27,815,331	127,052	(150,011)	26,207,026	127,787	(145,252)
- Lebih daripada tiga tahun	44,295,713	514,800	(731,117)	44,164,209	544,443	(732,653)
	86,780,908	696,532	(906,023)	85,025,249	723,910	(916,885)
Kadar faedah niagaan hadapan:						
- Kurang daripada setahun	1,217,263	2	-	1,217,263	2	-
- Setahun hingga tiga tahun	764,613	1	-	764,613	1	-
	1,981,876	3	-	1,981,876	3	-
Opsyen kadar faedah:						
- Kurang daripada setahun	2,695,396	10,029	(499)	2,695,396	10,029	(499)
- Setahun hingga tiga tahun	375,270	1,400	(440)	375,270	1,400	(440)
- Lebih daripada tiga tahun	1,651,417	4,395	(191,387)	1,251,417	4,395	(128,992)
	4,722,083	15,824	(192,326)	4,322,083	15,824	(129,931)
Kontrak-kontrak berkaitan ekuiti						
Indeks faedah niagaan hadapan:						
- Lebih daripada tiga tahun	30,198	4,545	-	-	-	-
Opsyen ekuiti:						
- Kurang daripada setahun	222,813	582	(22,577)	222,813	548	-
- Setahun hingga tiga tahun	53,841	6,092	(6,779)	53,841	6,092	(6,779)
- Lebih daripada tiga tahun	48,246	322	(322)	48,245	322	(322)
	324,900	6,996	(29,678)	324,899	6,962	(7,101)
Kontrak-kontrak berkaitan komoditi						
Opsyen komoditi						
- Setahun hingga tiga tahun	263,559	3,121	(3,035)	42,630	3,035	(3,035)
Swap komoditi:						
- Kurang daripada setahun	38,094	590	(590)	38,094	590	(590)
Kontrak-kontrak berkaitan kredit						
Swap kemungkiran kredit:						
- Lebih daripada tiga tahun	21,388	-	(2,015)	-	-	-

12. INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI (SAMB.)

Pada 1.1.2013 (samb.)	Kumpulan			Bank		
	Jumlah Prinsipal RM'000	Nilai Saksama		Jumlah Prinsipal RM'000	Nilai Saksama	
		Aset (Dinyatakan semula) RM'000	Liabiliti (Dinyatakan semula) RM'000		Aset (Dinyatakan semula) RM'000	Liabiliti (Dinyatakan semula) RM'000
Derivatif pelindung nilai						
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing						
Swap kadar faedah matawang bersilang:						
- Kurang daripada setahun	1,679,795	191,777	-	1,679,795	191,777	-
- Setahun hingga tiga tahun	2,179,835	71,600	(10,766)	1,921,203	61,758	(10,767)
- Lebih daripada tiga tahun	913,992	6,328	(21,941)	913,993	6,329	(21,939)
	4,773,622	269,705	(32,707)	4,514,991	259,864	(32,706)
Kontrak-kontrak berkaitan kadar faedah						
Swap kadar faedah:						
- Kurang daripada setahun	818,983	-	(1,869)	218,983	-	(1,869)
- Setahun hingga tiga tahun	2,234,750	-	(80,089)	1,384,750	-	(80,089)
- Lebih daripada tiga tahun	2,978,117	21,472	(25,882)	321,157	-	(21,560)
	6,031,850	21,472	(107,840)	1,924,890	-	(103,518)
Kesan penyelesaian di bawah Pindaan MFRS 132 (Nota 2.4(ii))	-	(459,360)	459,360	-	(459,360)	459,360
Jumlah	216,301,379	2,421,132	(1,917,619)	203,311,252	2,352,788	(1,784,257)

Lindung Nilai Saksama

Termasuk dalam derivatif pelindung nilai adalah derivatif di mana Kumpulan dan Bank menggunakan perakaunan lindung nilai. Jumlah prinsipal dan nilai saksama derivatif di mana perakaunan lindung nilai digunakan oleh Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

	Kumpulan			Bank		
	Jumlah Prinsipal RM'000	Nilai Saksama		Jumlah Prinsipal RM'000	Nilai Saksama	
		Aset RM'000	Liabiliti RM'000		Aset RM'000	Liabiliti RM'000
Pada 31.12.2014						
Swap kadar faedah	**286,631**	**-**	**(11,775)**	**286,631**	**-**	**(11,775)**
Pada 31.12.2013						
Swap kadar faedah	1,438,173	-	(47,830)	1,438,173	-	(47,830)
Pada 1.1.2013						
Swap kadar faedah	1,569,011	-	(102,114)	1,569,011	-	(102,114)

Lindung nilai saksama digunakan oleh Kumpulan dan Bank untuk melindungi daripada perubahan dalam nilai saksama aset kewangan disebabkan oleh pergerakan dalam kadar faedah. Instrumen kewangan yang dilindung nilai bagi risiko kadar faedah Kumpulan dan Bank termasuk pelaburan kewangan tersedia untuk dijual.

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014, Kumpulan dan Bank:

(i) mengiktiraf keuntungan bersih sebanyak RM9,299,000 (1 Januari 2013 hingga 31 Disember 2013: RM55,853,000 dan 1 Januari 2012 hingga 31 Disember 2012: RM44,295,000) ke atas instrumen lindung nilai. Jumlah kerugian bersih pada item dilindungi nilai berkaitan dengan risiko lindung nilai berjumlah RM9,520,000 (1 Januari 2013 hingga 31 Disember 2013: RM48,359,000 dan 1 Januari 2012 hingga 31 Disember 2012: RM32,279,000); dan

(ii) menyahiktiraf nilai saksama instrumen pelindung nilai sebanyak RM44,348,000 (31 Disember 2013: RM4,253,000 dan 1 Januari 2013: RM1,846,000) disebabkan oleh penyahiktirafan butiran item yang dilindungi nilai.

Lindung nilai pelaburan bersih

Sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014, Kumpulan telah menetapkan lindung nilai pelaburan bersih untuk pinjaman berjumlah SGD1.14 bilion atau Ringgit Malaysia bersamaan RM3.02 bilion yang telah digunakan untuk membiayai pelaburan dalam syarikat subsidiari.

Keberkesanan hubungan lindung nilai diuji secara prospektif dan retrospektif pada setiap tarikh pelaporan dengan membandingkan perubahan nilai kumulatif instrumen lindung nilai dan item dilindungi. Hubungan lindung nilai sangat efektif dalam tempoh tersebut dan setakat tarikh pelaporan ini. Kerugian tidak jelas RM65,567,000 daripada hubungan lindung nilai seperti yang dinyatakan dalam Nota 33 telah dipastikan menerusi pendapatan komprehensif yang lain.

Lindung nilai aliran tunai

Kumpulan telah menggunakan swap kadar faedah untuk menguruskan pelbagai aliran tunai keatas liabiliti dengan mengapungkan kadar faedah menerusi pertukaran apungan kadar tetap. Jumlah dan masa untuk aliran tunai masa hadapan, mewakili kedua-dua aliran prinsipal dan aliran kadar faedah, adalah dijangkakan atas dasar terma kontraktual dan faktor-faktor berkaitan yang lain. Agregat baki prinsipal dan aliran tunai faedah dari masa ke masa untuk mengenalpasti perolehan dan kerugian keatas bahagian efektif derivatif ditetapkan sebagai lindung nilai aliran tunai unjuran urus niaga yang diramalkan. Keuntungan dan kerugian telah dikenal pasti secara langsung dalam ekuiti, rizab lindung nilai aliran tunai dan dipindahkan kepada untung atau rugi apabila aliran tunai ramalan mempunyai kesan kepada untung atau rugi.

Semua lindung nilai aliran tunai dijangka akan diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian dalam tempoh di mana ia sudah berlaku yang dijangka akan berlaku dalam tempoh 2 tahun akan datang.

Hubungan lindung nilai berkesan sepenuhnya dalam tempoh lindung nilai dan tarikh laporan. Kerugian tidak jelas SGD629,000 atau Ringgit Malaysia bersamaan RM1,624,000 daripada hubungan lindung nilai seperti dinyatakan dalam Nota 33 diperakui melalui pendapatan komprehensif lain.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

13. ASET INSURANS SEMULA/TAKAFUL SEMULA DAN LAIN-LAIN ASET INSURANS

Kumpulan	Nota	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Aset insurans semula/takaful semula (Nota 23)	(i)	**4,387,302**	1,931,810
Lain-lain aset insurans	(ii)	**584,761**	418,185
		4,972,063	2,349,995

(i) Aset insurans semula/takaful semula

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Bahagian penanggung insurans semula	**4,119,939**	1,710,694
Liabiliti kontrak insurans hayat	**25,865**	27,648
Liabiliti kontrak insurans am	**4,094,074**	1,683,046
Bahagian pengendali takaful semula:	**267,363**	221,116
Liabiliti sijil takaful keluarga	**14,799**	15,818
Liabiliti sijil takaful am	**252,564**	205,298
	4,387,302	1,931,810

(ii) Lain-lain aset insurans

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Baki premium belum bayar termasuk baki agen/broker dan penanggung insurans bersama	**476,334**	404,982
Belum bayar daripada penginsurans semula dan cedant/pengendali takaful semula	**156,458**	115,108
	632,792	520,090
Peruntukan kerugian rosot nilai	**(48,031)**	(101,905)
	584,761	418,185

14. ASET-ASET LAIN

Kumpulan	Nota	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000	Pada 1.1.2013 (Dinyatakan semula) RM'000
Penghutang-penghutang lain	(a)	**7,392,566**	6,377,015	4,269,964
Jumlah belum terima daripada broker dan pelanggan	53	**2,101,414**	1,585,373	2,074,831
Pembangunan hartanah untuk dijual	(b)	**-**	75,251	60,287
Pembayaran terdahulu dan deposit		**1,023,569**	787,472	469,615
Cukai diperoleh semula		**16,533**	27,253	1,070
Hartanah yang dirampas		**125,654**	90,104	109,610
		10,659,736	8,942,468	6,985,377

Bank	Nota	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000	Pada 1.1.2013 (Dinyatakan semula) RM'000
Penghutang-penghutang lain	(a)	**5,964,158**	5,249,491	2,760,216
Pembayaran terdahulu dan deposit		**488,961**	421,354	148,248
Hartanah yang dirampas		**35,869**	36,029	36,001
		6,488,988	5,706,874	2,944,465

(a) Termasuk dalam penghutang-penghutang lain adalah emas fizikal yang dipegang oleh Kumpulan dan Bank hasil daripada aktiviti broker peniaga berjumlah kira-kira RM818,211,000 (31 Disember 2013: RM812,108,000 dan 1 Januari 2013: RM720,134,000).

14. ASET-ASET LAIN (SAMB.)

(b) Hartanah pembangunan untuk dijual

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pada kos		
Tanah pegangan bebas		
Pada 1 Januari	**75,251**	60,287
Pelupusan sebuah syarikat subsidiari (Nota 17(c))	**(75,251)**	-
Kos hartanah yang dijual	**-**	16,230
Penarikbalikan projek yang telah siap	**-**	(710)
Perbezaan pertukaran	**-**	(556)
Pada 31 Disember	**-**	75,251

(i) Tiada kos pinjaman dimodalkan sepanjang tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014 dan 31 Disember 2013.

(ii) Butiran hartanah pembangunan pada 31 Disember 2013 seperti berikut:

	Tempoh pegangan tanah	Tarikh jangkaan siap	Keluasan kasar tapak/ lantai (meter persegi)	Kepentingan Kumpulan dalam hartanah
Tribeca Private Residences terdiri daripada 15 Menara	Pegangan bebas	2028	97,504/150,000	100%*

* Kaedah faedah efektif adalah 20% berdasarkan hak mengundi.

15. HARTANAH PELABURAN

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pada nilai saksama		
Pada 1 Januari	**583,257**	572,662
Penambahan	**12,503**	2,042
Pelarasan nilai saksama (Nota 41)	**(272)**	2,553
Dipindahkan daripada hartanah, loji dan peralatan (Nota 19)	**-**	6,000
Perbezaan pertukaran	**5**	-
Pada 31 Disember	**595,493**	583,257

Hartanah pelaburan berikut dipegang di bawah terma pajakan:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pada nilai saksama		
Tanah pegangan pajakan	**55,500**	55,500
Bangunan-bangunan	**53,154**	53,071
	108,654	108,571

Kumpulan tidak mempunyai sekatan ke atas kebolehan untuk merealisasikan hartanah-hartanah pelaburannya dan tidak mempunyai tanggungjawab secara kontrak sama ada untuk membeli, membina, atau memajukan harta pelaburan atau untuk membaiki, menyelenggara atau menambah baik.

Pelaburan hartanah dinyatakan pada nilai saksama, yang telah ditentukan berdasarkan penilaian yang menunjukkan keadaan pasaran pada akhir tempoh pelaporan. Penilaian dijalankan oleh jurunilai bebas bertauliah. Penilaian berdasarkan kaedah perbandingan yang merujuk kepada harta perbandingan yang telah dijual atau ditawarkan untuk dijual.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

16. DEPOSIT-DEPOSIT BERKANUN DENGAN BANK-BANK PUSAT

	Nota	Kumpulan		Bank	
		Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Bank Negara Malaysia	(a)	**8,464,205**	7,870,205	**4,686,100**	4,786,100
Bank-bank pusat lain	(b)	**6,677,039**	5,872,669	**2,889,928**	2,541,896
		15,141,244	13,742,874	**7,576,028**	7,327,996

(a) Deposit berkanun tanpa faedah disimpan di Bank Negara Malaysia adalah mematuhi Akta Bank Pusat Malaysia 2009, jumlah yang ditetapkan sebagai peratusan liabiliti yang layak.

(b) Deposit-deposit berkanun dari cawangan dan syarikat subsidiari luar negara adalah dalam matawang asing dan disimpan di bank-bank pusat masing-masing, selaras dengan perundangan negara berkaitan.

17. PELABURAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI

Bank	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Saham tidak disebut, pada kos		
- Di Malaysia	**22,043,424**	21,098,436
- Luar Malaysia	**1,522,880**	1,522,880
	23,566,304	22,621,316
Ditolak : Kerugian rosot nilai terkumpul	**(3,115,802)**	(3,115,802)
	20,450,502	19,505,514

Berikut adalah peristiwa penting Kumpulan dan Bank sepanjang tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014:

(a) Suntikan modal ke dalam Etiqa International Holdings Sdn Bhd ("EIH"), syarikat subsidiari milik penuh Bank

Pada 17 Mar 2014, Bank telah menyuntik modal tambahan sebanyak RM125,969,914 ke dalam EIH, sebagai penyelesaian penuh hutang yang timbul akibat pemilikan 8,682,815 saham keutamaan tidak boleh tebus bernilai RM1.00 sesaham dalam modal saham Maybank Ageas Holdings Berhad oleh EIH.

(b) Langganan terbitan hak 27,373,500 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham diterbitkan oleh Maybank Islamic berhad ("MIB"), syarikat subsidiari milik penuh bank.

Pada 26 Mac 2014, Bank melanggan terbitan hak sebanyak 27,373,500 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham yang diterbitkan oleh MIB, pada harga terbitan RM14.64 sesaham berjumlah RM400,748,040.

(c) Pelupusan ATR Kim Eng Land, Inc., syarikat subsidiari tidak langsung Maybank Kim Eng Holdings Limited ("MKEH") menerusi Maybank ATR Kim Eng capital Partners, Inc. ("MATRKECP")

Pada 22 Disember 2014 ("Tarikh Tutup"), Maybank ATR Kim Eng Capital Partners, Inc. ("MATRKECP"), syarikat subsidiari Maybank menerusi Maybank Kim Eng Holdings Limited ("MKEH"), telah menjual 3,100,000 saham biasa mewakili 100% kepentingan dalam ATR Kim Eng Land, Inc. ("ATRKE Land") kepada Rockwell Primaries Development Corp., ATR Holdings, Inc. dan Dragon Eagle International Limited ("Pelupusan").

Pelupusan ini telah dilaksanakan sebagai sebahagian daripada inisiatif MKEH untuk melepaskan aset bukan terasnya. ATRKE Land tidak lagi menjadi anak syarikat tidak langsung Maybank berkuat kuasa dari Tarikh Tutup.

Pelupusan tersebut mempunyai kesan berikut ke atas penyata kedudukan kewangan Kumpulan pada 31 Disember 2014:

	Nota	Kesan Pelupusan RM'000
Jumlah aset (termasuk muhibah)		**85,464**
Jumlah liabiliti		**(35,801)**
Aset bersih dikenal pasti		**49,663**
Ditolak : Kepentingan tidak dikawal		**(471)**
Aset bersih dikenal pasti yang dilupuskan		**49,192**
Keuntungan atas pelupusan subsidiari	39	**26,120**
Pindahan daripada ekuiti pemegang-pemegang saham		
- Terjemahan matawang asing		**590**
Hasil tunai daripada pelupusan		**75,902**
Ditolak : Tunai dan dana jangka pendek daripada syarikat subsidiari yang dilupuskan		**(10,859)**
Aliran masuk tunai bersih atas pelupusan		**65,043**

(d) Suntikan modal ke dalam Maybank Offshore Corporate Services (Labuan) Sdn. Bhd. ("MOCS")

Pada 31 Disember 2014, Bank telah menyuntik modal tambahan sebanyak RM418.3 juta ke dalam MOCS, syarikat subsidiari milik penuh Bank, untuk membiayai langganan terbitan hak PT Bank Internasional Indonesia Tbk ("BII"), syarikat subsidiari milik tidak langsung Bank.

Butiran terbitan hak BII dinyatakan dalam Nota 59(k).

17. PELABURAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)

Berikut adalah peristiwa penting dalam Kumpulan sepanjang tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2013:

(e) Pengambilalihan PT Maybank GMT Asset Management ("Maybank GMT")

Pada tahun kewangan yang lepas berakhir pada 31 Disember 2013, Maybank Asset Management Sdn. Bhd. ("MAM"), syarikat subsidiari tidak langsung Bank menerusi Maybank Asset Management Group Berhad ("MAMG"), syarikat subsidiari milik penuh Bank, mengambil alih 31,680 saham biasa Maybank GMT, mewakili 99% daripada modal saham dan berbayar Maybank GMT ("Pengambilalihan"). Jumlah tunai adalah RM30.6 juta.

Tujuan pengambilalihan ini adalah untuk Kumpulan mempunyai kehadiran dalam khidmat pengurusan dana di Indonesia di bawah Kumpulan syarikat dan juga untuk melengkapkan entiti perniagaan MAMG di rantau ASEAN.

Nilai saksama aset dan liabiliti dikenal pasti pada tarikh pengambilalihan adalah pada dasar sementara kerana Kumpulan telah mendapatkan penilaian bebas untuk aset dan liabiliti dikenal pasti milik Maybank GMT. Penilaian masih dijalankan pada 31 Disember 2013.

Nilai saksama aset dan liabiliti dikenal pasti Maybank GMT pada tarikh pengambilalihan adalah seperti berikut:

	Nota	Nilai pengambilalihan dikenal pasti RM'000
Aset		
Tunai dan dana jangka pendek		548
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual		9,546
Penghutang perdagangan dan lain-lain penghutang		461
Hartanah, loji dan peralatan	19	182
Aset tidak ketara	20	38
Aset cukai tertunda	27	27
		10,802
Liabiliti		
Pemiutang perdagangan dan lain-lain pemiutang		(167)
Peruntukan cukai		(76)
		(243)
Aset boleh dikenal pasti, bersih		10,559
Kepentingan tidak dikawal		(106)
		10,453
Muhibah atas pengambilalihan	20	20,162
Tunai dan dana tempoh pendek dibayar keatas pengambilalihan		30,615
Ditolak: Tunai syarikat subsidiari yang diambil alih		(548)
Aliran keluar tunai bersih atas pengambilalihan		30,067

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014, penilaian aset dan liabiliti dikenal pasti telah selesai dan tiada perubahan antara jumlah sementara berbanding penilaian akhir seperti dinyatakan diatas.

(f) Pelupusan Maybank ATR Kim Eng Financial Corporation ("Maybank ATRKE Financial")

Pada tahun kewangan yang lepas berakhir 31 Disember 2013, sebagai sebahagian daripada usaha penstrukturan dalaman Kumpulan Maybank Kim Eng Holdings Limited ("MKEH"), kesemua aset dan liabiliti Maybank ATRKE Financial telah dipindahkan kepada Maybank ATR Kim Eng Capital Partners, Inc. ("MATRKECP"), syarikat subsidiari milik penuh tidak langsung Bank. Pemindahan aset kepada MATRKECP termasuk pegangan saham Maybank ATRKE Financial dalam syarikat-syarikat subsidiari, AsianLife and General Assurance Corporation dan ATR Kim Eng Land, Inc.

Berikutan pemindahan aset dan liabiliti tersebut, pada tarikh yang sama, MKEH, syarikat subsidiari tidak langsung Bank menerusi Maybank IB Holdings Berhad, syarikat subsidiari milik penuh Bank, melupuskan sebanyak 958,923,466 saham biasa dalam Maybank ATRKE Financial, mewakili 89.75% baki tertunggak saham modal Maybank ATRKE Financial pada harga Peso Filipina ("Php") 3.3298 sesaham. Kesan pelupusan itu, perniagaan terkini Maybank ATRKE Financial telah disatukan di bawah MATRKECP.

Pelupusan tersebut mempunyai kesan berikut ke atas penyata kedudukan kewangan Kumpulan pada 31 Disember 2013:

	Nota	Kesan pelupusan RM'000
Jumlah aset (termasuk muhibah)		274,332
Jumlah liabiliti		-
Aset bersih dikenal pasti		274,332
Ditolak : Kepentingan tidak dikawal		(28,117)
Aset dikenal pasti, bersih		246,215
Kerugian daripada pelupusan subsidiari	39	(8,499)
Pindahan daripada ekuiti pemegang-pemegang saham		
- Terjemahan matawang asing		(1,155)
Hasil tunai daripada pelupusan		236,561
Ditolak : Tunai dan dana jangka pendek daripada syarikat subsidiari yang dilupuskan		(273,753)
Aliran keluar tunai bersih daripada pelupusan aset		(37,192)

(g) Pelupusan ATR Kim Eng AMG Holdings, Inc. ("ATRKE AMG"), syarikat subsidiari Maybank Kim Eng Holdings Limited ("MKEH")

Pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013, Maybank ATR Kim Eng Capital Partners, Inc. ("MATRKECP"), syarikat subsidiari tidak langsung Maybank melalui MKEH, telah menjual 430,000 saham biasa yang dimilikinya dalam ATR Kim Eng AMG Holdings, Inc. ("ATRKE AMG"), mewakili 82.69% pemilikan dalam ATRKE AMG, kepada ATRAM Investment Management Partners Corporation ("ATRAM Investment"), syarikat yang dimiliki 35% oleh MATRKECP.

ATRKE AMG memiliki 96.09% dalam ATR Kim Eng Asset Management, Inc. ("ATRAM").

ATRKE AMG dan ATRAM tidak lagi menjadi syarikat subsidiari tidak langsung Maybank, walaubagaimanapun MATRKECP masih memiliki 35% kepentingan dalam pelaburan ATRAM.

Kesan pelupusan kepada penyata kedudukan kewangan Kumpulan pada 31 Disember 2013 seperti berikut:

	Nota	Kesan pelupusan RM'000
Jumlah aset (termasuk muhibah)		9,034
Jumlah liabiliti		(6,104)
Aset bersih dikenal pasti		2,930
Ditolak : Kepentingan tidak dikawal		(501)
Pelupusan aset dikenal pasti, bersih		2,429
Kerugian pelupusan syarikat subsidiari	39	(839)
Pemindahan daripada ekuiti pemegang saham		
- Terjemahan matawang asing		(26)
Hasil tunai daripada pelupusan		1,564
Ditolak : Tunai dan dana jangka pendek daripada syarikat subsidiari yang dilupuskan		(1,494)
Aliran keluar tunai bersih daripada pelupusan aset		70

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

17. PELABURAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)

(h) Butiran dan maklumat kewangan syarikat-syarikat subsidiari yang mempunyai kepentingan tidak dikawal yang ketara seperti berikut:

(i) Etiqa International Holdings Sdn. Bhd. ("EIH"); dan

(ii) Maybank Kim Eng Holdings Limited ("MKEH").

Bahagian kepentingan ekuiti yang dipegang oleh kepentingan tidak dikawal di dalam EIH dan MKEH seperti dinyatakan dalam Nota 62(a).

Ringkasan maklumat kewangan EIH dan MKEH seperti berikut:

	EIH		MKEH	
Ringkasan penyata pendapatan:	**1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000**	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**	**1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000**	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**
Pendapatan faedah	**969,803**	937,468	**174,800**	174,097
Perbelanjaan faedah	**(28,675)**	(10,184)	**(62,864)**	(58,713)
Pendapatan faedah bersih	**941,128**	927,284	**111,936**	115,384
Perolehan premium insurans bersih	**3,808,736**	3,822,188	**137,332**	119,158
Pendapatan operasi lain	**721,633**	291,032	**836,640**	832,319
Jumlah Pendapatan operasi lain	**5,471,497**	5,040,504	**1,085,908**	1,066,861
Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung bersih, perbelanjaan yuran dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful	**(3,919,215)**	(3,675,275)	**(110,053)**	(95,274)
Pendapatan operasi bersih	**1,552,282**	1,365,229	**975,855**	971,587
Perbelanjaan overhed	**(616,617)**	(601,344)	**(736,361)**	(706,162)
Keuntungan operasi sebelum kerugian rosot nilai	**935,665**	763,885	**239,494**	265,425
Masuk kira semula/(peruntukan bagi) kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan penghutang lain, bersih	**8,754**	7,521	**(12)**	(6,388)
Peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan, bersih	**(180,769)**	(13,366)	**(3,945)**	(15,024)
Keuntungan operasi	**763,650**	758,040	**235,537**	244,013
Bahagian keuntungan dalam syarikat-syarikat bersekutu	**674**	864	**212**	738
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	**764,324**	758,904	**235,749**	244,751
Cukai dan zakat	**(219,673)**	(165,375)	**(59,228)**	(56,377)
Keuntungan bagi tahun kewangan	**544,651**	593,529	**176,521**	188,374
Untuk:				
Pemegang-pemegang ekuiti Bank	**375,668**	409,832	**158,469**	163,482
Kepentingan tidak dikawal	**168,983**	183,697	**18,052**	24,892
	544,651	593,529	**176,521**	188,374
Dividen dibayar kepada kepentingan tidak dikawal Kumpulan	**170,277**	46,508	**27,925**	13,943

	EIH		MKEH	
Ringkasan penyata kedudukan kewangan:	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Jumlah aset	**32,041,519**	28,335,614	**6,118,562**	5,272,817
Jumlah liabiliti	**(27,020,173)**	(23,887,472)	**(3,875,104)**	(3,133,508)
Jumlah ekuiti	**5,021,346**	4,448,142	**2,243,458**	2,139,309
Untuk:				
Pemegang-pemegang ekuiti Bank	**3,504,479**	3,076,456	**2,137,272**	2,029,481
Kepentingan tidak dikawal	**1,516,867**	1,371,686	**106,186**	109,828
	5,021,346	4,448,142	**2,243,458**	2,139,309

	EIH		MKEH	
Ringkasan penyata aliran tunai:	**1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000**	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**	**1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000**	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**
Aktiviti operasi	**296,742**	(201,761)	**(340,286)**	94,691
Aktiviti pelaburan	**(64,061)**	(34,237)	**57,728**	68,459
Aktiviti pembiayaan	**102,199**	349,856	**145,280**	(99,670)
Peningkatan/(Pengurangan) tunai dan kesetaraan tunai, bersih	**334,880**	113,858	**(137,278)**	63,480

17. PELABURAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)

(i) Butiran syarikat-syarikat subsidiari dinyatakan dalam nota 62(a).

18. KEPENTINGAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Kepentingan ekuiti				
Saham tidak disebut, pada kos	**533,164**	532,641	**476,851**	476,851
Saham disebut, pada kos	**2,864,864**	2,864,864	**-**	-
Perbezaan pertukaraan	**(1,075,576)**	(1,041,851)	**-**	-
	2,322,452	2,355,654	**476,851**	476,851
Bahagian rizab selepas pengambilalihan	**570,024**	470,693	**-**	-
	2,892,476	2,826,347	**476,851**	476,851
Tolak : Kerugian rosot nilai terkumpul	**(364,536)**	(361,006)	**(25,333)**	(25,333)
	2,527,940	2,465,341	**451,518**	451,518
Nilai pasaran saham disebut	**2,153,605**	1,769,595	**-**	-

(a) Jumlah bawaan kepentingan dalam syarikat-syarikat usaha sama daripada Kumpulan beranggaran RM11,102,000 (31 Disember 2013: RM11,762,000) adalah termasuk dalam jumlah bawaan kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama.

(b) Jadual yang berikut adalah ringkasan maklumat syarikat-syarikat bersekutu penting Kumpulan, diselaraskan bagi perbezaan dalam dasar-dasar perakaunan dan penyesuaian semula maklumat kepada jumlah bawaan kepentingan Kumpulan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama:

Ringkasan penyata pendapatan:

Kumpulan 1.1.2014 hingga 31.12.2014	**MCB Bank RM'000**	**An Binh Commercial Joint Stock Bank RM'000**	**Syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama yang tidak material RM'000**	**Jumlah RM'000**
Pendapatan faedah	**2,458,743**	**633,853**	**20,372**	**3,112,968**
Pembiayaan faedah	**(1,071,123)**	**(419,207)**	**(7,447)**	**(1,497,777)**
Pendapatan faedah bersih	**1,387,620**	**214,646**	**12,925**	**1,615,191**
Pendapatan operasi lain	**424,248**	**6,185**	**34,875**	**465,308**
Pendapatan operasi bersih	**1,811,868**	**220,831**	**47,800**	**2,080,499**
Perbelanjaan overhed	**(724,034)**	**(161,819)**	**(30,518)**	**(916,371)**
Keuntungan operasi lain sebelum kerugian kemerosotan lain	**1,087,834**	**59,012**	**17,282**	**1,164,128**
Masuk kira semula/(peruntukan bagi) kerugian rosot nilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, bersih	**60,775**	**(45,309)**	**-**	**15,466**
Keuntungan operasi lain	**1,148,609**	**13,703**	**17,282**	**1,179,594**
Bahagian keuntungan dalam syarikat-syaikat bersekutu	**18,376**	**-**	**-**	**18,376**
Keuntungan sebelum cukai	**1,166,985**	**13,703**	**17,282**	**1,197,970**
Cukai	**(378,880)**	**(10,210)**	**(2,613)**	**(391,703)**
Keuntungan bagi tahun kewangan	**788,105**	**3,493**	**14,669**	**806,267**
Bahagian keuntungan kewangan Kumpulan bagi tahun kewangan	**157,621**	**699**	**4,805**	**163,125**
Dividen dibayar oleh syarikat-syarikat bersekutu dalam tahun kewangan	**87,065**	**3,572**	**-**	**90,637**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

18. KEPENTINGAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA (SAMB.)

(b) Jadual yang berikut adalah ringkasan maklumat syarikat-syarikat bersekutu penting Kumpulan, diselaraskan bagi perbezaan dalam dasar-dasar perakaunan dan penyesuaian semula maklumat kepada jumlah bawaan kepentingan Kumpulan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama (samb.):

Ringkasan penyata pendapatan (samb.):

Kumpulan 1.1.2013 hingga 31.12.2013	MCB Bank RM'000	An Binh Commercial Joint Stock Bank RM'000	Syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama yang tidak material RM'000	Jumlah RM'000
Pendapatan faedah	2,003,792	593,753	15,617	2,613,162
Pembiayaan faedah	(827,507)	(414,554)	(3,306)	(1,245,367)
Pendapatan faedah bersih	1,176,285	179,199	12,311	1,367,795
Pendapatan operasi lain	354,347	39,583	30,846	424,776
Pendapatan operasi bersih	1,530,632	218,782	43,157	1,792,571
Perbelanjaan overhed	(640,838)	(152,960)	(28,772)	(822,570)
Keuntungan operasi lain sebelum kerugian kemerosotan lain	889,794	65,822	14,385	970,001
Masuk kira semula/(peruntukan bagi) kerugian rosot nilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, bersih	59,002	(6,644)	23	52,381
Keuntungan operasi lain	948,796	59,178	14,408	1,022,382
Bahagian keuntungan dalam syarikat-syarikat bersekutu	18,319	-	-	18,319
Keuntungan sebelum cukai	967,115	59,178	14,408	1,040,701
Cukai	(338,490)	(14,794)	(775)	(354,059)
Keuntungan bagi tahun kewangan	628,625	44,384	13,633	686,642
Bahagian keuntungan kewangan Kumpulan bagi tahun kewangan	125,725	8,877	4,665	139,267
Dividen dibayar oleh syarikat-syarikat bersekutu bagi tahun kewangan	74,656	8,292	1,349	84,297

Ringkasan penyata kedudukan kewangan:

Kumpulan	MCB Bank RM'000	An Binh Commercial Joint Stock Bank RM'000	Syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama yang tidak material RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014				
Jumlah aset	**30,483,688**	**9,609,473**	**266,169**	**40,359,330**
Jumlah liabiliti	**(26,026,147)**	**(8,665,322)**	**(135,593)**	**(34,827,062)**
Jumlah ekuiti	**4,457,541**	**944,151**	**130,576**	**5,532,268**
Bahagian pemilikan Kumpulan	**891,508**	**188,830**	**61,882**	**1,142,220**
Muhibah	**1,201,527**	**184,193**	**-**	**1,385,720**
Jumlah bawaan pelaburan	**2,093,035**	**373,023**	**61,882**	**2,527,940**
Pada 31.12.2013				
Jumlah aset	25,478,688	8,787,163	246,725	34,512,576
Jumlah liabiliti	(20,616,513)	(7,877,895)	(101,042)	(28,595,450)
Jumlah ekuiti	4,862,175	909,268	145,683	5,917,126
Bahagian pemilikan Kumpulan	972,435	181,854	62,164	1,216,453
Muhibah	1,073,240	175,648	-	1,248,888
Jumlah bawaan pelaburan	2,045,675	357,502	62,164	2,465,341

18. KEPENTINGAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA (SAMB.)

(c) Butiran syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama Kumpulan dan Bank seperti dinyatakan dalam Nota 62(c) dan Nota 62(d).

(d) Butiran muhibah termasuk dalam jumlah bawaan kepentingan dibawa Kumpulan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama seperti berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pada 1 Januari	**1,248,888**	1,207,779
Perbezaan pertukaran	**136,832**	41,109
Pada 31 Disember	**1,385,720**	1,248,888

19. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

Kumpulan Pada 31.12.2014	*Hartanah RM'000	Perabot Pejabat, Kelengkapan, Peralatan dan Pengubahsuaian RM'000	Komputer dan Perkakasan RM'000	Peralatan Elektrik dan Keselamatan RM'000	Kenderaan Bermotor RM'000	Bangunan dalam Pembinaan RM'000	Jumlah RM'000
Kos							
Pada 1 Januari 2014	**2,192,480**	**1,021,674**	**976,194**	**202,416**	**51,331**	**134,627**	**4,578,722**
Penambahan	**17,014**	**121,197**	**136,444**	**5,279**	**17,628**	**76,916**	**374,478**
Pelupusan	**(11,562)**	**(17,918)**	**(14,067)**	**(527)**	**(9,027)**	**-**	**(53,101)**
Hapus kira (Nota 41)	**-**	**(23,028)**	**(560)**	**(6,437)**	**(115)**	**-**	**(30,140)**
Pindahan antara kategori	**10,262**	**103,181**	**940**	**58,976**	**-**	**(173,359)**	**-**
Pindahan (kepada)/daripada aset tidak ketara (Nota 20)	**-**	**(824)**	**5,824**	**-**	**-**	**(570)**	**4,430**
Perbezaan pertukaran	**26,135**	**19,061**	**13,726**	**502**	**2,077**	**69**	**61,570**
Pada 31 Disember 2014	**2,234,329**	**1,223,343**	**1,118,501**	**260,209**	**61,894**	**37,683**	**4,935,959**
Susut nilai dan kerugian rosot nilai terkumpul							
Pada 1 Januari 2014	**550,547**	**634,536**	**596,266**	**152,947**	**30,117**	**-**	**1,964,413**
Caj susut nilai bagi tahun kewangan (Nota 41)	**41,643**	**128,409**	**136,265**	**14,990**	**9,868**	**-**	**331,175**
Pelupusan	**(4,138)**	**(15,615)**	**(14,031)**	**(403)**	**(6,844)**	**-**	**(41,031)**
Hapus kira (Nota 41)	**-**	**(22,784)**	**(527)**	**(6,422)**	**(31)**	**-**	**(29,764)**
Pindahan kepada aset tidak ketara (Nota 20)	**-**	**-**	**(19)**	**-**	**-**	**-**	**(19)**
Perbezaan pertukaran	**5,051**	**7,640**	**8,704**	**274**	**1,376**	**-**	**23,045**
Pada 31 Disember 2014	**593,103**	**732,186**	**726,658**	**161,386**	**34,486**	**-**	**2,247,819**
Dianalisis sebagai:							
Susut nilai terkumpul	**585,554**	**732,182**	**726,658**	**161,386**	**34,486**	**-**	**2,240,266**
Kerugian rosot nilai terkumpul	**7,549**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,553**
	593,103	**732,186**	**726,658**	**161,386**	**34,486**	**-**	**2,247,819**
Jumlah bawaan bersih							
Pada 31 Disember 2014	**1,641,226**	**491,157**	**391,843**	**98,823**	**27,408**	**37,683**	**2,688,140**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

19. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

Kumpulan Pada 31.12.2013	*Hartanah RM'000	Perabot Pejabat, Kelengkapan, Peralatan dan Pengubahsuaian RM'000	Komputer dan Perkakasan RM'000	Peralatan Elektrik dan Keselamatan RM'000	Kenderaan Bermotor RM'000	Bangunan dalam Pembinaan RM'000	Jumlah RM'000
Kos							
Pada 1 Januari 2013	2,169,577	938,713	1,257,559	189,896	54,139	104,218	4,714,102
Pengambilalihan syarikat subsidiari (Nota 17(e))	-	202	132	-	168	-	502
Penambahan	19,957	116,899	268,776	7,823	8,851	82,007	504,313
Pelupusan syarikat subsidiari (Nota 17(g))	(146)	(2,690)	(1,170)	(1)	(249)	-	(4,256)
Pelupusan	(1,726)	(8,124)	(5,963)	-	(8,194)	(373)	(24,380)
Hapus kira (Nota 41)	(189)	(28,290)	(525,299)	(4,325)	(276)	-	(558,379)
Pindahan antara kategori	3,257	31,954	2,647	7,503	-	(45,361)	-
Pindahan kepada pelaburan hartanah (Nota 15)	-	-	-	-	-	(6,000)	(6,000)
Perbezaan pertukaran	1,750	(26,990)	(20,488)	1,520	(3,108)	136	(47,180)
Pada 31 Disember 2013	2,192,480	1,021,674	976,194	202,416	51,331	134,627	4,578,722
Susut nilai dan kerugian rosot nilai terkumpul							
Pada 1 Januari 2013	508,350	575,708	1,051,023	147,346	28,854	-	2,311,281
Pengambilalihan syarikat subsidiari (Nota 17(e))	-	121	134	-	65	-	320
Caj susut nilai bagi tahun kewangan (Nota 41)	42,479	115,840	91,177	9,357	9,839	-	268,692
Kerugian rosot nilai bagi tahun kewangan (Nota 41)	222	-	-	-	-	-	222
Pelupusan syarikat subsidiari (Nota 17(g))	(43)	(2,261)	(1,371)	(1)	(233)	-	(3,909)
Pelupusan	(970)	(7,354)	(5,785)	-	(6,436)	-	(20,545)
Hapus kira (Nota 41)	(90)	(28,043)	(525,072)	(4,304)	(60)	-	(557,569)
Pindahan antara kategori	-	(111)	111	-	-	-	-
Perbezaan pertukaran	599	(19,364)	(13,951)	549	(1,912)	-	(34,079)
Pada 31 Disember 2013	550,547	634,536	596,266	152,947	30,117	-	1,964,413
Analisis sebagai:							
Susut nilai terkumpul	542,998	634,532	596,266	152,947	30,117	-	1,956,860
Kerugian rosot nilai terkumpul	7,549	4	-	-	-	-	7,553
	550,547	634,536	596,266	152,947	30,117	-	1,964,413
Jumlah bawaan bersih							
Pada 31 Disember 2013	1,641,933	387,138	379,928	49,469	21,214	134,627	2,614,309

19. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

Kumpulan Pada 31.12.2014	Tanah Pegangan Bebas RM'000	Bangunan atas Tanah Pegangan Bebas RM'000	Bangunan di atas Tanah Pajakan		Tanah Pajakan		Jumlah RM'000
			Kurang daripada 50 Tahun RM'000	50 Tahun atau lebih RM'000	Kurang daripada 50 Tahun RM'000	50 Tahun atau lebih RM'000	
*** Hartanah terdiri daripada:**							
Kos							
Pada 1 Januari 2014	**110,310**	**483,920**	**350,007**	**706,340**	**156,851**	**385,052**	**2,192,480**
Tambahan	**4,496**	**2,781**	**3,681**	**3,762**	**2,294**	**-**	**17,014**
Pelupusan	**(3,146)**	**(7,180)**	**(601)**	**(583)**	**(52)**	**-**	**(11,562)**
Pindahan antara kategori	**(3,362)**	**(3,023)**	**13,285**	**-**	**-**	**3,362**	**10,262**
Perbezaan pertukaran	**432**	**2,515**	**4,167**	**11,632**	**4,166**	**3,223**	**26,135**
Pada 31 Disember 2014	**108,730**	**479,013**	**370,539**	**721,151**	**163,259**	**391,637**	**2,234,329**
Susut nilai dan kerugian rosot nilai terkumpul							
Pada 1 Januari 2014	**54**	**205,361**	**132,791**	**162,971**	**8,337**	**41,033**	**550,547**
Caj susut nilai bagi tahun kewangan	**-**	**10,745**	**10,691**	**14,638**	**1,551**	**4,018**	**41,643**
Pelupusan	**-**	**(3,558)**	**(484)**	**(96)**	**-**	**-**	**(4,138)**
Pindahan antara kategori	**-**	**(460)**	**460**	**-**	**-**	**-**	**-**
Perbezaan pertukaran	**-**	**(608)**	**2,222**	**2,851**	**104**	**482**	**5,051**
Pada 31 Disember 2014	**54**	**211,480**	**145,680**	**180,364**	**9,992**	**45,533**	**593,103**
Dianalisis sebagai:							
Susut nilai terkumpul	**-**	**205,443**	**145,358**	**179,392**	**9,992**	**45,369**	**585,554**
Kerugian rosot nilai terkumpul	**54**	**6,037**	**322**	**972**	**-**	**164**	**7,549**
	54	**211,480**	**145,680**	**180,364**	**9,992**	**45,533**	**593,103**
Jumlah bawaan bersih							
Pada 31 Disember 2014	**108,676**	**267,533**	**224,859**	**540,787**	**153,267**	**346,104**	**1,641,226**

Kumpulan Pada 31.12.2013	Tanah Pegangan Bebas RM'000	Bangunan atas Tanah Pegangan Bebas RM'000	Bangunan di atas Tanah Pajakan		Tanah Pajakan		Jumlah RM'000
			Kurang daripada 50 Tahun RM'000	50 Tahun atau lebih RM'000	Kurang daripada 50 Tahun RM'000	50 Tahun atau lebih RM'000	
*** Hartanah terdiri daripada:**							
Kos							
Pada 1 Januari 2013	109,989	483,101	357,465	684,576	155,310	379,136	2,169,577
Tambahan	-	475	3,373	693	15,416	-	19,957
Pelupusan syarikat subsidiari (Nota 17(g))	-	(146)	-	-	-	-	(146)
Pelupusan	(342)	(361)	-	(1,023)	-	-	(1,726)
Hapus kira	-	-	(189)	-	-	-	(189)
Pindahan antara kategori	-	46	1,795	-	1,416	-	3,257
Perbezaan pertukaran	663	805	(12,437)	22,094	(15,291)	5,916	1,750
Pada 31 Disember 2013	110,310	483,920	350,007	706,340	156,851	385,052	2,192,480

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

19. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

Kumpulan Pada 31.12.2013 (samb.)	Tanah Pegangan Bebas RM'000	Bangunan atas Tanah Pegangan Bebas RM'000	Bangunan di atas Tanah Pajakan		Tanah Pajakan		Jumlah RM'000
			Kurang daripada 50 Tahun RM'000	50 Tahun atau lebih RM'000	Kurang daripada 50 Tahun RM'000	50 Tahun atau lebih RM'000	
*** Hartanah terdiri daripada (samb.):**							
Susut nilai dan kerugian rosot nilai terkumpul							
Pada 1 Januari 2013	-	193,987	126,864	144,652	6,660	36,187	508,350
Caj susut nilai bagi tahun kewangan	-	11,140	11,498	14,325	1,552	3,964	42,479
Kerugian rosot nilai bagi tahun kewangan	54	4	-	-	-	164	222
Pelupusan syarikat subsidiari (Nota 17(g))	-	(43)	-	-	-	-	(43)
Pelupusan	-	(212)	-	(758)	-	-	(970)
Hapus kira	-	-	(90)	-	-	-	(90)
Perbezaan pertukaran	-	485	(5,481)	4,752	125	718	599
Pada 31 Disember 2013	54	205,361	132,791	162,971	8,337	41,033	550,547
Dianalisis sebagai:							
Susut nilai terkumpul	-	199,324	132,469	161,999	8,337	40,869	542,998
Kerugian rosot nilai terkumpul	54	6,037	322	972	-	164	7,549
	54	205,361	132,791	162,971	8,337	41,033	550,547
Jumlah bawaan bersih							
Pada 31 Disember 2013	110,256	278,559	217,216	543,369	148,514	344,019	1,641,933

Bank Pada 31.12.2014	*Hartanah RM'000	Perabot Pejabat, Kelengkapan, Peralatan dan Pengubahsuaian RM'000	Komputer dan Perkakasan RM'000	Peralatan Elektrik dan Keselamatan RM'000	Kenderaan Bermotor RM'000	Bangunan Dalam Pembinaan RM'000	Jumlah RM'000
Kos							
Pada 1 Januari 2014	**1,163,647**	**695,876**	**573,684**	**152,457**	**12,394**	**133,354**	**2,731,412**
Tambahan	**10,174**	**59,787**	**50,105**	**5,415**	**4,240**	**67,482**	**197,203**
Pelupusan	**(904)**	**(56)**	**(164)**	**(6)**	**(1,648)**	**-**	**(2,778)**
Hapus kira (Nota 41)	**-**	**(20,724)**	**(34)**	**(6,437)**	**(22)**	**-**	**(27,217)**
Pindahan Antara kategori	**10,262**	**112,839**	**1**	**48,520**	**-**	**(171,622)**	**-**
Pindahan daripada aset tidak ketara (Nota 20)	**-**	**-**	**5,937**	**-**	**-**	**-**	**5,937**
Pindahan daripada/(kepada) syarikat subsidiari	**869**	**1,186**	**(106,319)**	**27**	**147**	**-**	**(104,090)**
Perbezaan pertukaran	**7,288**	**2,260**	**1,776**	**206**	**(175)**	**70**	**11,425**
Pada 31 Disember 2014	**1,191,336**	**851,168**	**524,986**	**200,182**	**14,936**	**29,284**	**2,811,892**
Susut nilai terkumpul							
Pada 1 Januari 2014	**392,090**	**490,594**	**355,088**	**120,736**	**9,006**	**-**	**1,367,514**
Caj susut nilai bagi tahun kewangan (Nota 41)	**21,345**	**73,302**	**55,574**	**11,838**	**1,709**	**-**	**163,768**
Pelupusan	**(472)**	**(55)**	**(136)**	**(2)**	**(1,643)**	**-**	**(2,308)**
Hapus kira (Nota 41)	**-**	**(20,578)**	**(15)**	**(6,422)**	**(22)**	**-**	**(27,037)**
Pindahan daripada aset tidak ketara (Nota 20)	**-**	**-**	**133**	**-**	**-**	**-**	**133**
Pindahan daripada/(kepada) syarikat subsidiari	**244**	**413**	**(4,984)**	**23**	**87**	**-**	**(4,217)**
Perbezaan pertukaran	**2,305**	**1,617**	**1,477**	**124**	**(259)**	**-**	**5,264**
Pada 31 Disember 2014	**415,512**	**545,293**	**407,137**	**126,297**	**8,878**	**-**	**1,503,117**
Jumlah bawaan bersih							
Pada 31 Disember 2014	**775,824**	**305,875**	**117,849**	**73,885**	**6,058**	**29,284**	**1,308,775**

19. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

Bank Pada 31.12.2013	*Hartanah RM'000	Perabot Pejabat, Kelengkapan, Peralatan dan Pengubahsuaian RM'000	Komputer dan Perkakasan RM'000	Peralatan Elektrik dan Keselamatan RM'000	Kenderaan Bermotor RM'000	Bangunan Dalam Pembinaan RM'000	Jumlah RM'000
Kos							
Pada 1 Januari 2013	1,144,944	646,951	941,650	148,943	12,207	94,015	2,988,710
Tambahan	1,212	41,455	205,200	2,441	331	81,199	331,838
Pelupusan	(1,460)	(566)	(1,053)	-	(133)	-	(3,212)
Hapus kira (Nota 41)	-	(28,082)	(524,809)	(4,325)	(276)	-	(557,492)
Pindahan antara kategori	3,257	32,375	1,379	5,042	-	(42,053)	-
Pindahan kepada syarikat-syarikat subsidiari	-	-	(50,580)	-	-	-	(50,580)
Perbezaan pertukaran	15,694	3,743	1,897	356	265	193	22,148
Pada 31 Disember 2013	1,163,647	695,876	573,684	152,457	12,394	133,354	2,731,412
Susut nilai terkumpul							
Pada 1 Januari 2013	366,818	454,199	836,499	117,945	7,461	-	1,782,922
Caj susut nilai bagi tahun kewangan (Nota 41)	21,774	62,001	50,308	6,852	1,611	-	142,546
Pelupusan	(970)	(560)	(996)	-	(130)	-	(2,656)
Hapus kira (Nota 41)	-	(27,847)	(524,637)	(4,304)	(60)	-	(556,848)
Pindahan kepada syarikat-syarikat subsidiari	-	-	(8,156)	-	-	-	(8,156)
Perbezaan pertukaran	4,468	2,801	2,070	243	124	-	9,706
Pada 31 Disember 2013	392,090	490,594	355,088	120,736	9,006	-	1,367,514
Jumlah bawaan bersih							
Pada 31 Disember 2013	771,557	205,282	218,596	31,721	3,388	133,354	1,363,898

Jumlah bawaan bersih hartanah, loji dan peralatan Kumpulan dipegang di bawah pajakan kewangan pada 31 Disember 2014 berjumlah RM77,760,000 (31 Disember 2013: RM94,646,000 bagi Kumpulan dan Bank). Penambahan dalam Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan 31 Disember 2013 termasuk RM99,051,000 hartanah, loji dan peralatan di bawah pajakan kewangan.

Bank Pada 31.12.2014	Tanah Pegangan Bebas RM'000	Bangunan atas Tanah Pegangan Bebas RM'000	Bangunan di atas Tanah Pajakan		Tanah Pajakan		Jumlah RM'000
			Kurang daripada 50 Tahun RM'000	50 Tahun atau lebih RM'000	Kurang daripada 50 Tahun RM'000	50 Tahun atau lebih RM'000	
*** Hartanah terdiri daripada:**							
Kos							
Pada 1 Januari 2014	**102,073**	**411,325**	**289,362**	**267,614**	**12,459**	**80,814**	**1,163,647**
Tambahan	**4,496**	**1,616**	**300**	**3,762**	**-**	**-**	**10,174**
Pelupusan	**-**	**-**	**(402)**	**(502)**	**-**	**-**	**(904)**
Pindahan antara kategori	**(3,362)**	**(3,023)**	**13,285**	**-**	**-**	**3,362**	**10,262**
Pindahan daripada syarikat subsidiari	**-**	**-**	**-**	**869**	**-**	**-**	**869**
Perbezaan pertukaran	**250**	**359**	**715**	**5,516**	**-**	**448**	**7,288**
Pada 31 Disember 2014	**103,457**	**410,277**	**303,260**	**277,259**	**12,459**	**84,624**	**1,191,336**
Susut nilai terkumpul							
Pada 1 Januari 2014	**-**	**180,696**	**117,833**	**71,273**	**4,614**	**17,674**	**392,090**
Caj susut nilai bagi tahun kewangan	**-**	**8,327**	**6,328**	**5,650**	**215**	**825**	**21,345**
Pelupusan	**-**	**-**	**(376)**	**(96)**	**-**	**-**	**(472)**
Pindahan antara kategori	**-**	**(460)**	**460**	**-**	**-**	**-**	**-**
Pindahan daripada syarikat subsidiari	**-**	**-**	**-**	**244**	**-**	**-**	**244**
Perbezaan pertukaran	**-**	**72**	**574**	**1,511**	**-**	**148**	**2,305**
Pada 31 Disember 2014	**-**	**188,635**	**124,819**	**78,582**	**4,829**	**18,647**	**415,512**
Jumlah bawaan bersih							
Pada 31 Disember 2014	**103,457**	**221,642**	**178,441**	**198,677**	**7,630**	**65,977**	**775,824**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

19. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

Bank Pada 31.12.2013	Tanah Pegangan Bebas RM'000	Bangunan atas Tanah Pegangan Bebas RM'000	Bangunan di atas Tanah Pajakan		Tanah Pajakan		Jumlah RM'000
			Kurang daripada 50 Tahun RM'000	50 Tahun atau lebih RM'000	Kurang daripada 50 Tahun RM'000	50 Tahun atau lebih RM'000	
*** Hartanah terdiri daripada:**							
Kos							
Pada 1 Januari 2013	101,958	408,882	285,833	257,237	11,043	79,991	1,144,944
Penambahan	-	475	44	693	-	-	1,212
Pelupusan	(342)	(360)	-	(758)	-	-	(1,460)
Pindahan antara kategori	-	46	1,795	-	1,416	-	3,257
Perbezaan pertukaran	457	2,282	1,690	10,442	-	823	15,694
Pada 31 Disember 2013	102,073	411,325	289,362	267,614	12,459	80,814	1,163,647
Susut nilai terkumpul							
Pada 1 Januari 2013	-	172,370	109,563	63,883	4,399	16,603	366,818
Caj bagi tahun kewangan	-	8,337	6,913	5,502	215	807	21,774
Pelupusan	-	(212)	-	(758)	-	-	(970)
Perbezaan pertukaran	-	201	1,357	2,646	-	264	4,468
Pada 31 Disember 2013	-	180,696	117,833	71,273	4,614	17,674	392,090
Jumlah bawaan bersih							
Pada 31 Disember 2013	102,073	230,629	171,529	196,341	7,845	63,140	771,557

20. ASET TIDAK KETARA

Kumpulan Pada 31.12.2014	Muhibah RM'000	Deposit Teras Tidak Ketara RM'000	Tenaga Agensi RM'000	Hubungan Pelanggan RM'000	Perisian Komputer RM'000	Pembangunan Perisian RM'000	Jumlah RM'000
Kos							
Pada 1 Januari 2014	**6,545,644**	**287,820**	**82,742**	**152,237**	**994,686**	**503,083**	**8,566,212**
Penambahan	**-**	**-**	**-**	**-**	**79,760**	**173,821**	**253,581**
Hapus kira (Nota 41)	**-**	**-**	**-**	**-**	**(37,445)**	**(18,755)**	**(56,200)**
Pindahan antara kategori	**-**	**-**	**-**	**-**	**366,747**	**(366,747)**	**-**
Pindahan kepada hartanah, loji dan peralatan (Nota 19)	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,877)**	**(553)**	**(4,430)**
Perbezaan pertukaran	**219,495**	**11,833**	**-**	**1,208**	**6,617**	**910**	**240,063**
Pada 31 Disember 2014	**6,765,139**	**299,653**	**82,742**	**153,445**	**1,406,488**	**291,759**	**8,999,226**
Pelunasan terkumpul							
Pada 1 Januari 2014	**-**	**243,540**	**37,027**	**71,711**	**551,896**	**-**	**904,174**
Caj pelunasan bagi tahun kewangan (Nota 41)	**-**	**19,185**	**10,653**	**22,033**	**179,632**	**-**	**231,503**
Hapus kira (Nota 41)	**-**	**-**	**-**	**-**	**(36,741)**	**-**	**(36,741)**
Pindahan daripada hartanah, loji dan peralatan (Nota 19)	**-**	**-**	**-**	**-**	**19**	**-**	**19**
Perbezaan pertukaran	**-**	**10,378**	**983**	**1,938**	**4,546**	**-**	**17,845**
Pada 31 Disember 2014	**-**	**273,103**	**48,663**	**95,682**	**699,352**	**-**	**1,116,800**
Kerugian rosot nilai terkumpul							
Pada 1 Januari 2014	**1,620,982**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,620,982**
Perbezaan pertukaran	**29**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**29**
Pada 31 Disember 2014	**1,621,011**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,621,011**
Jumlah bawaan bersih							
Pada 31 Disember 2014	**5,144,128**	**26,550**	**34,079**	**57,763**	**707,136**	**291,759**	**6,261,415**

20. ASET TIDAK KETARA (SAMB.)

Kumpulan Pada 31.12.2013	Muhibah RM'000	Deposit Teras Tidak Ketara RM'000	Tenaga Agensi RM'000	Hubungan Pelanggan RM'000	Perisian Komputer RM'000	Pembangunan Perisian RM'000	Jumlah RM'000
Kos							
Pada 1 Januari 2013	7,208,071	337,922	82,742	150,019	821,651	354,143	8,954,548
Pengambilalihan syarikat-syarikat subsidiari (Nota 17(e))	20,162	-	-	-	-	38	20,200
Penambahan	-	-	-	-	67,119	327,195	394,314
Pelupusan	-	-	-	-	(4,355)	-	(4,355)
Pelupusan syarikat-syarikat subsidiari (Nota 17(f)&(g))	(300)	-	-	-	-	-	(300)
Hapus kira (Nota 41)	-	-	-	-	(59,439)	(9)	(59,448)
Pindahan antara kategori	-	-	-	-	179,093	(179,093)	-
Perbezaan pertukaran	(682,289)	(50,102)	-	2,218	(9,383)	809	(738,747)
Pada 31 Disember 2013	6,545,644	287,820	82,742	152,237	994,686	503,083	8,566,212
Pelunasan terkumpul							
Pada 1 Januari 2013	-	256,247	24,704	44,989	477,754	-	803,694
Caj pelunasan bagi tahun kewangan (Nota 41)	-	28,368	11,067	24,308	142,740	-	206,483
Pelupusan	-	-	-	-	(4,272)	-	(4,272)
Hapus kira (Nota 41)	-	-	-	-	(58,441)	-	(58,441)
Perbezaan pertukaran	-	(41,075)	1,256	2,414	(5,885)	-	(43,290)
Pada 31 Disember 2013	-	243,540	37,027	71,711	551,896	-	904,174
Kerugian rosot nilai terkumpul							
Pada 1 Januari 2013	1,619,518	-	-	-	-	-	1,619,518
Kerugian rosot nilai bagi tahun kewangan (Nota 41)	1,422	-	-	-	-	-	1,422
Perbezaan pertukaran	42	-	-	-	-	-	42
Pada 31 Disember 2013	1,620,982	-	-	-	-	-	1,620,982
Jumlah bawaan bersih							
Pada 31 Disember 2013	4,924,662	44,280	45,715	80,526	442,790	503,083	6,041,056

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

20. ASET TIDAK KETARA (SAMB.)

Bank Pada 31.12.2014	Muhibah RM'000	Perisian Komputer RM'000	Pembangunan Perisian RM'000	Jumlah RM'000
Kos				
Pada 1 Januari 2014	**81,015**	**672,265**	**172,241**	**925,521**
Penambahan	**-**	**8,079**	**104,750**	**112,829**
Hapus kira (Nota 41)	**-**	**(18)**	**(19)**	**(37)**
Pindahan antara kategori	**-**	**49,553**	**(49,553)**	**-**
Pindahan kepada hartanah, loji dan peralatan (Nota 19)	**-**	**(5,517)**	**(420)**	**(5,937)**
Pindahan kepada syarikat-syarikat subsidiari, bersih	**-**	**(9,207)**	**(18,952)**	**(28,159)**
Perbezaan pertukaran	**-**	**2,675**	**743**	**3,418**
Pada 31 Disember 2014	**81,015**	**717,830**	**208,790**	**1,007,635**
Pelunasan terkumpul				
Pada 1 Januari 2014	**-**	**398,253**	**-**	**398,253**
Caj pelunasan bagi tahun kewangan (Nota 41)	**-**	**101,366**	**-**	**101,366**
Hapus kira (Nota 41)	**-**	**(5)**	**-**	**(5)**
Pindahan kepada hartanah, loji dan peralatan (Nota 19)	**-**	**(133)**	**-**	**(133)**
Pindahan kepada syarikat-syarikat subsidiari, bersih	**-**	**(253)**	**-**	**(253)**
Perbezaan pertukaran	**-**	**2,140**	**-**	**2,140**
Pada 31 Disember 2014	**-**	**501,368**	**-**	**501,368**
Jumlah bawaan bersih				
Pada 31 Disember 2014	**81,015**	**216,462**	**208,790**	**506,267**

Bank Pada 31.12.2013	Muhibah RM'000	Perisian Komputer RM'000	Pembangunan Perisian RM'000	Jumlah RM'000
Kos				
Pada 1 Januari 2013	81,015	631,050	353,553	1,065,618
Tambahan	-	18,856	324,785	343,641
Hapus kira (Nota 41)	-	(59,439)	-	(59,439)
Pindahan antara kategori	-	179,093	(179,093)	-
Pindahan kepada sebuah syarikat subsidiari	-	(100,662)	(327,770)	(428,432)
Perbezaan pertukaran	-	3,367	766	4,133
Pada 31 Disember 2013	81,015	672,265	172,241	925,521
Pelunasan terkumpul				
Pada 1 Januari 2013	-	368,552	-	368,552
Caj pelunasan bagi tahun kewangan (Nota 41)	-	100,210	-	100,210
Hapus kira (Nota 41)	-	(58,441)	-	(58,441)
Pindahan kepada sebuah syarikat subsidiari	-	(14,336)	-	(14,336)
Perbezaan pertukaran	-	2,268	-	2,268
Pada 31 Disember 2013	-	398,253	-	398,253
Jumlah bawaan bersih				
Pada 31 Disember 2013	81,015	274,012	172,241	527,268

20. ASET TIDAK KETARA (SAMB.)

(a) Muhibah

Muhibah telah diperuntukkan kepada Unit Penaja Tunai Kumpulan ("CGU") yang dikenal pasti berdasarkan kepada segmen-segmen perniagaan berikut:

Kumpulan	Nota	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Perniagaan perkhidmatan kad American Express ("AMEX") di Malaysia	(i)	**81,015**	81,015
Pengambilalihan PT Bank Internasional Indonesia Tbk ("BII")		**5,807,085**	5,807,085
Ditolak: Kerugian rosot nilai terkumpul	(ii)	**(1,619,518)**	(1,619,518)
		4,187,567	4,187,567
Pengambilalihan Maybank Kim Eng Holdings Limited ("MKEH")	(iii)	**2,001,914**	2,002,214
Pelupusan syarikat-syarikat subsidiari	17(f)&(g)	**-**	(300)
Kerugian rosot nilai		**(1,422)**	(1,422)
		2,000,492	2,000,492
Pengambilalihan PT Maybank GMT Asset Management ("Maybank GMT")	17(e)	**20,162**	20,162
Ditolak: Perbezaan pertukaran		**(1,145,108)**	(1,364,574)
		5,144,128	4,924,662

Bank	Nota	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Perniagaan perkhidmatan kad American Express ("AMEX") di Malaysia	(i)	**81,015**	81,015

Muhibah yang diperuntukkan kepada CGU Kumpulan dijangka mendapat faedah daripada sinergi pengambilalihan. Jumlah pemulihan CGU adalah dinilai berdasarkan nilai guna dan dibandingkan dengan nilai bawaan oleh CGU untuk menentukan sama ada rosot nilai wujud. Rosot nilai diiktiraf di dalam penyata pendapatan apabila jumlah bawaan CGU melebihi jumlah pemulihannya. Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014, tiada kerugian rosot nilai yang dikenal pasti atau kebalikan untuk CGU.

(i) Pengiraan nilai boleh guna menggunakan unjuran aliran tunai selepas diberikan diskaun yang disediakan dan diluluskan oleh pihak pengurusan, meliputi tempoh 10-tahun.

Andaian-andaian utama lain bagi pengiraan nilai boleh guna adalah seperti berikut:

(a) Bank menjangkakan perniagaan kad perkhidmatan AMEX akan ada usaha secara berdaya maju;

(b) Pertumbuhan jumlah perniagaan dijangka menyamai kadar pertumbuhan semasa industri pada 13.0% hingga 15.0% setahun; dan

(c) Kadar diskaun yang digunakan adalah kos purata wajaran kos modal dalaman Bank pada masa penilaian, yang dianggarkan 8.5% setahun (31 Disember 2013: 9.9% setahun).

(ii) Model pengiraan nilai boleh guna berdasarkan unjuran aliran tunai bebas kepada ekuiti ("FCFE") disediakan dan diluluskan oleh pihak pengurusan meliputi tempoh 8-tahun. Kadar pertumbuhan terkumpul tahunan ("CAGR") bagi FCFE BII diunjurkan pada 12.9%.

Andaian-andaian utama lain bagi pengiraan nilai boleh guna adalah seperti berikut :

(a) Bank menjangkakan operasi perniagaan BII akan berterusan dan berdaya maju;

(b) Kadar diskaun yang digunakan berdasarkan keadaan risiko negara tertentu yang dianggarkan berada pada 12.1% setahun (31 Disember 2013: 13.6% setahun); dan

(c) Nilai terminal di mana kadar pertumbuhan aliran tunai pada 6.2 %, adalah konsisten dengan kadar Keluaran Dalam Negara Kasar Indonesia.

(iii) Pada tahun 2012, penyusunan semula telah dilakukan terhadap Kumpulan struktur laporan dalam Maybank Kim Eng ("MKEG") daripada kawasan mengikut geografi iaitu Malaysia, Singapura, Thailand, Indonesia, Hong Kong dan lain-lain, kepada teras perniagaan iaitu Perbankan Pelaburan dan Perundingan ("IB&A") dan Ekuiti. MKEG terutamanya terdiri daripada Maybank Investment Bank Berhad ("MIBB") dan Maybank Kim Eng ("MKE") manakala MKEG membentuk segmen kecil dalam perbankan pelaburan dalam Perbankan Global. Penyusunan semula adalah konsisten dengan strategi menyeluruh MKEG seperti berikut:

- Penjajaran semula model perniagaan daripada "penumpuan kepada negara" kepada "penumpuan kepada produk";
- Tumpuan perniagaan serantau dan unit operasi; dan
- Beroperasi dan pelaporannya sebagai satu unit pengurusan tunggal.

Oleh itu, model pengiraan nilai boleh guna berdasarkan aliran tunai didiskaun menggunakan unjuran aliran tunai bebas kepada penyediaan unjuran firma ("FCFF") dan diluluskan oleh pengurusan meliputi tempoh 5-tahun secara bersama untuk MIB dan MKE.

Kadar pertumbuhan tahunan terkumpul ("CAGR") unjuran FCFF oleh MKEG dianggarkan pada 21.1%.

Andaian-andaian utama lain dalam pengiraan nilai boleh guna seperti berikut:

(a) Bank menjangkakan operasi perniagaan MKEG berdaya maju;

(b) Kadar diskaun yang digunakan adalah purata wajaran kos modal dalaman MKEG pada masa penilaian dibuat, yang dianggarkan pada 10.0% setahun (31 Disember 2013: 10.0% setahun); dan

(c) Nilai terminal dimana kadar pertumbuhan aliran tunai sebanyak 5.0%, adalah konsisten dengan purata Keluaran Dalam Negara Kasar di Malaysia dan Singapura, pasaran utama MKEG.

Bagi tujuan analisis sensitiviti, jika kadar pertumbuhan tahunan aliran tunai MKEG kendalian meningkat tetap kepada 18.9% atau kadar diskaun meningkat sebanyak 24.0%, jumlah yang boleh diperoleh semula akan dikurangkan kepada jumlah bawaan bersih CGU.

(b) Deposit teras tidak ketara ("DTK")

Deposit teras tidak ketara timbul daripada pemerolehan operasi perniagaan perbankan BII. DTK mempunyai jangka hayat yang berguna selama lapan tahun dan dilunas berdasarkan kaedah baki berkurangan.

(c) Tenaga agensi

Tenaga agensi timbul daripada pemerolehan operasi perniagaan perbankan pelaburan MKEH. Tenaga agensi mempunyai jangka hayat berguna yang selama 11 tahun dan dilunaskan berdasarkan kaedah baki berkurangan.

(d) Hubungan pelanggan

Hubungan pelanggan timbul dari pemerolehan operasi perniagaan perbankan pelaburan MKEH. Hubungan pelanggan mempunyai jangka hayat berguna yang selama 3-9 tahun dan dilunaskan berdasarkan kaedah baki berkurangan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

21. DEPOSIT-DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN-PELANGGAN

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Deposit-deposit tetap dan instrumen-instrumen deposit boleh niaga				
- Setahun atau kurang	**239,932,370**	220,782,166	**153,969,752**	142,237,799
- Lebih daripada setahun	**17,185,803**	14,760,420	**16,402,258**	14,075,299
	257,118,173	235,542,586	**170,372,010**	156,313,098
Deposit-deposit pasaran wang	**22,091,040**	14,177,439	**22,091,040**	14,177,439
Deposit-deposit simpanan	**59,282,330**	56,735,219	**40,685,239**	39,300,089
Deposit-deposit permintaan	**95,565,804**	86,001,254	**69,023,934**	61,212,708
Deposit-deposit berstruktur*	**5,512,037**	3,154,312	**4,766,749**	2,667,046
	439,569,384	395,610,810	**306,938,972**	273,670,380

* Deposit-deposit berstruktur mewakili deposit masa berserta pertukaran asing dan deposit masa berkaitan komoditi.

Struktur tempoh matang deposit-deposit tetap dan instrumen-instrumen deposit boleh niaga adalah seperti yang berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Dalam tempoh enam bulan	**197,389,967**	176,430,070	**120,140,244**	111,663,342
Enam bulan hingga setahun	**42,542,403**	44,352,096	**33,829,508**	30,574,457
Setahun hingga tiga tahun	**16,692,031**	14,272,102	**16,340,185**	13,954,438
Tiga hingga lima tahun	**493,772**	488,318	**62,073**	120,861
	257,118,173	235,542,586	**170,372,010**	156,313,098

Deposit-deposit tersebut diperoleh daripada jenis-jenis pelanggan berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Syarikat-syarikat perniagaan	**197,053,516**	183,775,722	**144,105,454**	128,843,008
Individu-individu	**180,008,070**	162,631,813	**136,944,899**	125,901,762
Kerajaan dan badan-badan berkanun	**25,405,709**	17,908,268	**9,782,117**	5,464,782
Lain-lain	**37,102,089**	31,295,007	**16,106,502**	13,460,828
	439,569,384	395,610,810	**306,938,972**	273,670,380

22. DEPOSIT DAN PENEMPATAN DARIPADA INSTITUSI-INSTITUSI KEWANGAN

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Bank-bank berlesen	**53,954,068**	38,230,867	**44,877,881**	34,285,883
Syarikat kewangan berlesen	**465,563**	405,180	**228,000**	239,360
Bank-bank pelaburan berlesen	**290,215**	66,778	**290,215**	66,778
Institusi-institusi kewangan lain	**2,677,552**	3,436,256	**2,104,088**	2,990,556
	57,387,398	42,139,081	**47,500,184**	37,582,577

22. DEPOSIT DAN PENEMPATAN DARIPADA INSTITUSI-INSTITUSI KEWANGAN (SAMB.)

Struktur tempoh matang bagi deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan adalah seperti yang berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Setahun atau kurang	**56,205,468**	39,547,359	**46,323,458**	35,105,495
Lebih daripada setahun	**1,181,930**	2,591,722	**1,176,726**	2,477,082
	57,387,398	42,139,081	**47,500,184**	37,582,577

23. LIABILITI KONTRAK INSURANS/TAKAFUL DAN LAIN-LAIN LIABILITI INSURANS

Kumpulan	**Nota**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Liabiliti kontrak insurans/takaful	(i)	**24,257,364**	21,386,433
Lain-lain liabiliti insurans	(ii)	**541,469**	413,706
		24,798,833	21,800,139

(i) Liabiliti kontrak insurans/takaful

Kumpulan	**Nota**	**Liabiliti kontrak kasar RM'000**	**Aset insurans semula/ takaful semula (Nota 13) RM'000**	**Liabiliti kontrak bersih RM'000**
Pada 31.12.2014				
Insurans hayat/takaful keluarga	(a)	**17,708,771**	**(40,664)**	**17,668,107**
Insurans am/takaful am	(b)	**6,548,593**	**(4,346,638)**	**2,201,955**
		24,257,364	**(4,387,302)**	**19,870,062**
Pada 31.12.2013				
Insurans hayat/takaful keluarga	(a)	17,454,058	(43,465)	17,410,593
Insurans am/takaful am	(b)	3,932,375	(1,888,345)	2,044,030
		21,386,433	(1,931,810)	19,454,623

(a) Insurans hayat/takaful keluarga

Pecahan liabiliti kontrak insurans hayat/takaful keluarga serta pergerakannya diperincikan seperti berikut:

(A) Liabiliti kontrak insurans hayat/takaful keluarga

Kumpulan	**Liabiliti kontrak kasar RM'000**	**Aset insurans semula/ takaful semula (Nota 13) RRM'000**	**Liabiliti kontrak bersih RM'000**
Pada 31.12.2014			
Liabiliti tuntutan	**162,697**	**(8,361)**	**154,336**
Liabiliti aktuari	**12,529,596**	**(32,303)**	**12,497,293**
Lebihan tidak diperuntukkan	**3,098,576**	**-**	**3,098,576**
Rizab AFS	**28,116**	**-**	**28,116**
Nilai aset bersih ("NAV") yang diagih kepada pemegang-pemegang unit	**1,889,786**	**-**	**1,889,786**
	17,708,771	**(40,664)**	**17,668,107**
Pada 31.12.2013			
Liabiliti tuntutan	119,115	(2,139)	116,976
Liabiliti aktuarial	12,744,815	(41,326)	12,703,489
Lebihan tidak diperuntukkan	2,662,333	-	2,662,333
Rizab AFS	240,560	-	240,560
Qard	36,684	-	36,684
Nilai aset bersih ("NAV") yang diagih kepada pemegang-pemegang unit	1,650,551	-	1,650,551
	17,454,058	(43,465)	17,410,593

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

23. LIABILITI KONTRAK INSURANS/TAKAFUL DAN LAIN-LAIN LIABILITI INSURANS (SAMB.)

(i) Liabiliti kontrak insurans/takaful (samb.)

(a) Insurans hayat/takaful keluarga (samb.)

Pecahan liabiliti kontrak insurans hayat/takaful keluarga dan pergerakannya diperincikan seperti berikut (samb.)

(B) Pergerakan liabiliti kontrak insurans hayat/takaful keluarga dan aset insurans semula/takaful semula

Kumpulan	Liabiliti kontrak kasar: Liabiliti tuntutan RM'000	Liabiliti aktuari RM'000	Lebihan tidak diperuntukkan RM'000	Rizab AFS RM'000	Qard RM'000	NAV boleh diagih kepada pemegang-pemegang unit RM'000	Jumlah kasar liabiliti kontrak RM'000	Aset insurans semula/ takaful semula RM'000	Liabiliti kontrak bersih RM'000
Pada 31.12.2014									
Pada 1 Januari 2014	**119,115**	**12,744,815**	**2,662,333**	**240,560**	**36,684**	**1,650,551**	**17,454,058**	**(43,465)**	**17,410,593**
Perolehan premium bersih	**-**	**-**	**320,147**	**-**	**-**	**462,351**	**782,498**	**(44,809)**	**737,689**
Hasil lain	**-**	**-**	**360,752**	**-**	**-**	**49,061**	**409,813**	**-**	**409,813**
Pengalaman/variasi manfaat	**(2,940)**	**-**	**(866,237)**	**-**	**-**	**(267,468)**	**(1,136,645)**	**23,924**	**(1,112,721)**
Manfaat dan tuntutan	**46,522**	**(555,745)**	**(65,182)**	**-**	**-**	**(291)**	**(574,696)**	**14,663**	**(560,033)**
Perbelanjaan lain	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(302)**	**(302)**	**-**	**(302)**
Pelarasan disebabkan perubahan dalam:									
- Pendiskaunan	**-**	**8,168**	**(1,846)**	**-**	**-**	**-**	**6,322**	**(27)**	**6,295**
- Andaian	**-**	**(16,518)**	**18,122**	**-**	**-**	**-**	**1,604**	**-**	**1,604**
- Pergerakan polisi	**-**	**348,876**	**713,963**	**-**	**-**	**-**	**1,062,839**	**9,050**	**1,071,889**
Perubahan dalam rizab AFS	**-**	**-**	**-**	**(218,899)**	**-**	**-**	**(218,899)**	**-**	**(218,899)**
Cukai	**-**	**-**	**(24,766)**	**6,455**	**-**	**(4,116)**	**(22,427)**	**-**	**(22,427)**
Pimdahan kepada dana pemegang-pemegang saham	**-**	**-**	**1,460**	**-**	**-**	**-**	**1,460**	**-**	**1,460**
Hibah dibayar kepada peserta-peserta	**-**	**-**	**(20,170)**	**-**	**-**	**-**	**(20,170)**	**-**	**(20,170)**
Pengelasan semula kepada lain-lain liabiliti	**-**	**-**	**-**	**-**	**(36,684)**	**-**	**(36,684)**	**-**	**(36,684)**
Pada 31 Disember 2014	**162,697**	**12,529,596**	**3,098,576**	**28,116**	**-**	**1,889,786**	**17,708,771**	**(40,664)**	**17,668,107**
Pada 31.12.2013									
Pada 1 Januari 2013	186,897	13,258,884	2,276,830	272,431	36,684	1,414,563	17,446,289	(52,334)	17,393,955
Perolehan premium bersih	-	-	1,736,532	-	-	342,186	2,078,718	(32,647)	2,046,071
Hasil lain	-	-	491,200	-	-	124,878	616,078	-	616,078
Pengalaman/variasi manfaat	3,904	-	-	-	-	-	3,904	31,502	35,406
Manfaat dan tuntutan	(71,686)	(603,268)	(1,160,334)	-	-	(220,267)	(2,055,555)	1,706	(2,053,849)
Perbelanjaan lain	-	-	(458,338)	-	-	(1,161)	(459,499)	-	(459,499)
Pelarasan disebabkan perubahan dalam :									
- Pendiskaunan	-	(321,928)	164,236	-	-	-	(157,692)	831	(156,861)
- Andaian	-	14,352	8,919	-	-	-	23,271	-	23,271
- Pergerakan polisi	-	396,437	(248,838)	-	-	-	147,599	7,477	155,076
Perbezaan pertukaran	-	338	(353)	-	-	120	105	-	105
Perubahan dalam rizab AFS	-	-	-	(31,833)	-	-	(31,833)	-	(31,833)
Cukai	-	-	(19,646)	(38)	-	(9,768)	(29,452)	-	(29,452)
Pemindahan kepada dana pemegang-pemegang saham	-	-	(96,904)	-	-	-	(96,904)	-	(96,904)
Hibah dibayar kepada peserta-peserta	-	-	(30,971)	-	-	-	(30,971)	-	(30,971)
Pada 31 Disember 2013	119,115	12,744,815	2,662,333	240,560	36,684	1,650,551	17,454,058	(43,465)	17,410,593

23. LIABILITI KONTRAK INSURANS/TAKAFUL DAN LAIN-LAIN LIABILITI INSURANS (SAMB.)

(i) Liabiliti kontrak insurans/takaful (samb.)

(b) Insurans am/takaful am

Kumpulan	Nota	Liabiliti kontrak kasar RM'000	Aset insurans semula/takaful semula RM'000	Liabiliti kontrak bersih RM'000
Pada 31.12.2014				
Liabiliti tuntutan	(A)	**5,043,058**	**(3,920,687)**	**1,122,371**
Liabiliti premium/caruman	(B)	**1,323,835**	**(425,951)**	**897,884**
Lebihan dana takaful am tidak diperuntukkan		**202,806**	**-**	**202,806**
Rizab AFS		**(21,106)**	**-**	**(21,106)**
		6,548,593	**(4,346,638)**	**2,201,955**
Pada 31.12.2013				
Liabiliti tuntutan	(A)	2,625,106	(1,575,721)	1,049,385
Liabiliti premium/caruman	(B)	1,147,564	(312,624)	834,940
Lebihan dana takaful am tidak diperuntukkan		185,712	-	185,712
Rizab AFS		(26,007)	-	(26,007)
		3,932,375	(1,888,345)	2,044,030

(A) Liabiliti tuntutan

Kumpulan	Liabiliti kontrak kasar RM'000	Aset insurans semula/takaful semula RM'000	Liabiliti kontrak bersih RM'000
Pada 31.12.2014			
Pada 1 Januari 2014	**2,625,106**	**(1,575,721)**	**1,049,385**
Tuntutan berlaku dalam tahun kemalangan semasa	**4,019,954**	**(3,165,022)**	**854,932**
Pergerakan lain dalam tuntutan berlaku sebelum tahun kemalangan	**(267,097)**	**218,723**	**(48,374)**
Tuntutan dibayar dalam tahun kewangan	**(1,961,092)**	**1,219,511**	**(741,581)**
Pergerakan dalam Perbelanjaan Pelarasan Kerugian Tidak Diperuntukan ("ULAE")	**(154)**	**1,393**	**1,239**
Pergerakan dalam Peruntukan Margin Risiko Penyimpangan Teruk ("PRAD")	**626,341**	**(619,571)**	**6,770**
Pada 31 Disember 2014	**5,043,058**	**(3,920,687)**	**1,122,371**
Pada 31.12.2013			
Pada 1 Januari 2013	2,688,762	(1,626,678)	1,062,084
Tuntutan berlaku dalam tahun kemalangan semasa	1,282,736	(464,744)	817,992
Pergerakan lain dalam tuntutan berlaku sebelum tahun kemalangan	(265,453)	211,105	(54,348)
Tuntutan dibayar dalam tahun kewangan	(1,079,136)	286,862	(792,274)
Pergerakan dalam Perbelanjaan Pelarasan Kerugian Tidak Diperuntukan ("ULAE")	7,096	68	7,164
Pergerakan dalam Peruntukan Margin Risiko Penyimpangan Teruk ("PRAD")	(8,899)	17,666	8,767
Pada 31 Disember 2013	2,625,106	(1,575,721)	1,049,385

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

23. LIABILITI KONTRAK INSURANS/TAKAFUL DAN LAIN-LAIN LIABILITI INSURANS (SAMB.)

(i) Liabiliti kontrak insurans/takaful (samb.)

(b) Insurans am/takaful am (samb.)

(B) Liabiliti premium/caruman

Kumpulan	Liabiliti kontrak kasar RM'000	Aset insurans semula/takaful semula RM'000	Liabiliti kontrak bersih RM'000
Pada 31.12.2014			
Pada 1 Januari 2014	**1,147,564**	**(312,624)**	**834,940**
Premium/caruman termaktub dalam tahun kewangan	**2,528,172**	**(1,044,668)**	**1,483,504**
Premiums/caruman diperoleh semasa tahun kewangan	**(2,351,901)**	**931,341**	**(1,420,560)**
Pada 31 Disember 2014	**1,323,835**	**(425,951)**	**897,884**
Pada 31.12.2013			
Pada 1 Januari 2013	1,137,476	(304,420)	833,056
Premium/caruman termaktub dalam tahun kewangan	2,309,286	(916,526)	1,392,760
Premium/caruman diperolehi semasa tahun kewangan	(2,299,198)	908,322	(1,390,876)
Pada 31 Disember 2013	1,147,564	(312,624)	834,940

(ii) Lain-lain liabiliti insurans

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Belum bayar kepada agen-agen dan pengantara-pengantara	**82,658**	131,295
Belum bayar kepada penginsurans-penginsurans semula dan pengesid-pengesid	**386,357**	233,566
Belum bayar kepada pengendali-pengendali takaful semula	**72,454**	48,845
	541,469	413,706

24. LIABILITI-LIABILITI LAIN

Kumpulan	Nota	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000	Pada 1.1.2013 (Dinyatakan semula) RM'000
Belum bayar kepada broker-broker dan pelanggan-pelanggan	53	**2,231,478**	1,509,013	1,915,000
Deposit-deposit, pemiutang-pemiutang lain dan akruan-akruan		**8,383,355**	6,677,308	7,561,595
Pelan manfaat pencen ditentukan	(a)	**419,304**	356,842	451,737
Peruntukan bagi komitmen-komitmen dan tanggungan-tanggungan luar jangkaan	(b)	**58,695**	76,421	100,549
Rizab penyamaan keuntungan (operasi SPI)	61(s)	**5,157**	16,977	59,852
Liabiliti-liabiliti pajakan kewangan	(c)	**49,576**	85,691	-
		11,147,565	8,722,252	10,088,733

Bank	Nota	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000	Pada 1.1.2013 (Dinyatakan semula) RM'000
Deposit-deposit, pemiutang-pemiutang lain dan akruan-akruan		**8,734,808**	9,714,009	8,776,457
Peruntukan bagi komitmen-komitmen dan tanggungan-tanggungan luar jangkaan	(b)	**54,749**	73,086	100,368
Liabiliti-liabiliti pajakan kewangan	(c)	**-**	85,691	-
		8,789,557	9,872,786	8,876,825

24. LIABILITI-LIABILITI LAIN (SAMB.)

(a) Pelan manfaat pencen ditentukan

Syarikat-syarikat subsidiari Bank mempunyai kewajipan dalam pembayaran pampasan yang mesti dibayar kepada kakitangan semasa persaraan di bawah undang-undang buruh di negara masing-masing. Syarikat-syarikat subsidiari Bank mengambil kira kewajipan pembayaran pampasan ini sebagai pelan manfaat ditentukan.

Kewajipan di bawah pelan manfaat ditentukan oleh aktuari bebas yang profesional yang layak berdasarkan andaian aktuari menggunakan Kaedah Unjuran Unit Kredit. Penentuan sedemikian dibuat berdasarkan nilai semasa jangkaan aliran tunai manfaat yang akan dibayar pada masa depan dengan mengambil kira andaian aktuari, termasuk gaji, kadar pusing ganti kakitangan, kadar kematian, tahun perkhidmatan dan faktor-faktor lain.

Pelan manfaat ditentukan mendedahkan syarikat-syarikat subsidiari Bank kepada risiko aktuari seperti risiko lanjut usia, risiko kadar faedah, risiko matawang dan risiko pasaran (pelaburan).

(i) Pendanaan kepada pelan manfaat ditentukan

Pelan manfaat ditentukan didana ditarifkan sepenuhnya oleh syarikat-syarikat subsidiari Bank. Keperluan pendanaan adalah berdasarkan rangka kerja ukuran aktuari dana pencen yang ditetapkan dalam dasar pendanaan pelan tersebut. Kakitangan syarikat-syarikat subsidiari tidak perlu menyumbang kepada pelan tersebut.

Pembayaran berikut adalah jangkaan caruman yang akan dibuat oleh syarikat-syarikat subsidiari Bank kepada pelan manfaat ditentukan dalam tahun-tahun akan datang:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Dalam tempoh 12 bulan akan datang	**5,669**	6,249
Antara 2 dan 5 tahun	**108,032**	70,150
Antara 5 dan 10 tahun	**301,995**	266,502
Lebih 10 tahun	**3,558,738**	2,897,645
Jumlah jangkaan pembayaran	**3,974,434**	3,240,546

(ii) Pergerakan dalam liabiliti-liabiliti manfaat ditentukan, bersih

Jadual di bawah menunjukkan penyesuaian liabiliti-liabiliti manfaat ditentukan, bersih dan komponen-komponennya:

Kumpulan Pada 31.12.2014	Kewajipan manfaat ditentukan RM'000	Nilai saksama untuk aset pelan RM'000	Liabiliti manfaat ditentukan bersih RM'000
Pada 1 Januari 2014	**379,028**	**(22,186)**	**356,842**
Termasuk dalam penyata-penyata pendapatan:			
Kos perkhidmatan semasa	**44,821**	**-**	**44,821**
Kos perkhidmatan lepas	**1,171**	**-**	**1,171**
Kos/(pendapatan) faedah	**30,815**	**(1,094)**	**29,721**
Keuntungan aktuari ke atas pelan manfaat kakitangan jangka panjang lain	**(1,333)**	**-**	**(1,333)**
Keuntungan pemotongan	**(2,492)**	**-**	**(2,492)**
Kos penamatan	**2,215**	**-**	**2,215**
Bayaran lebih	**661**	**-**	**661**
	75,858	**(1,094)**	**74,764**
Termasuk dalam penyata-penyata pendapatan komprehensif:			
Kerugian/(keuntungan) ukuran semula:			
- Kerugian/(keuntungan) aktuari yang timbul daripada:			
- Andaian kewangan	**22,371**	**-**	**22,371**
- Pelarasan pengalaman	**(16,473)**	**-**	**(16,473)**
- Kesan siling aset	**-**	**236**	**236**
- Pulangan atas aset pelan (kecuali pendapatan faedah)	**-**	**(1,138)**	**(1,138)**
	5,898	**(902)**	**4,996**
Lain-lain			
Caruman dibayar oleh majikan	**-**	**(4,007)**	**(4,007)**
Manfaat dibayar	**(26,640)**	**3,675**	**(22,965)**
Perbezaan pertukaran	**11,072**	**(1,398)**	**9,674**
	(15,568)	**(1,730)**	**(17,298)**
Pada 31 Disember 2014	**445,216**	**(25,912)**	**419,304**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

24. LIABILITI-LIABILITI LAIN (SAMB.)

(a) Pelan manfaat pencen ditentukan (samb.)

(ii) Pergerakan dalam liabiliti-liabiliti manfaat ditentukan, bersih (samb.)

Jadual di bawah menunjukkan penyesuaian liabiliti-liabiliti manfaat ditentukan, bersih dan komponen-komponennya (samb.):

Kumpulan Pada 31.12.2013	Kewajipan manfaat ditentukan RM'000	Nilai saksama untuk aset pelan RM'000	Liabiliti manfaat ditentukan bersih RM'000
Pada 1 Januari 2013	474,299	(22,562)	451,737
Termasuk dalam penyata-penyata pendapatan:			
Kos perkhidmatan semasa	40,160	-	40,160
Kos perkhidmatan lepas	(1,278)	8	(1,270)
Kos/(pendapatan) faedah	26,334	(1,351)	24,983
Keuntungan aktuari atas pelan manfaat kakitangan jangka panjang yang lain	(5,236)	-	(5,236)
	59,980	(1,343)	58,637
Termasuk dalam penyata-penyata pendapatan komprehensif:			
(Keuntungan)/kerugian ukuran semula:			
- Keuntungan aktuari yang timbul daripada:			
- Andaian demografi	(1,422)	-	(1,422)
- Andaian kewangan	(58,458)	-	(58,458)
- Pelarasan pengalaman	(1,354)	-	(1,354)
- Pulangan atas aset pelan (kecuali pendapatan faedah)	-	403	403
	(61,234)	403	(60,831)
Lain-lain			
Caruman dibayar oleh majikan	(870)	(5,063)	(5,933)
Manfaat dibayar	(21,763)	6,193	(15,570)
Pelupusan syarikat-syarikat subsidiari	(1,823)	-	(1,823)
Pengelasan semula yuran profesional	(1,388)	-	(1,388)
Perbezaan pertukaran	(68,173)	186	(67,987)
	(94,017)	1,316	(92,701)
Pada 31 Disember 2013	379,028	(22,186)	356,842

(iii) Aset pelan

Kategori utama aset-aset pelan yang termasuk sebagai sebahagian daripada jumlah nilai saksama aset pelan adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Tunai dan kesetaraan tunai	**8,431**	10,148
Pelaburan disebut dalam pasaran aktif		
Sekuriti ekuiti:		
- Pasaran pengguna	**1,079**	1,067
- Minyak dan gas	**391**	403
- Institusi kewangan	**5,171**	-
Bon diterbitkan oleh kerajaan asing	**-**	11,025
Instrumen hutang	**115**	-
Pelaburan tidak disebut:		
Instrumen hutang	**6,053**	540
Sekuriti ekuiti	**2,601**	1,475
Lain-lain penghutang	**3,468**	1,675
Lain-lain pemiutang	**(1,397)**	(4,147)
	25,912	22,186

Bagi syarikat-syarikat subsidiari Bank yang mempunyai aset pelan, Kajian Aset Liabiliti Yang Sepadan ("ALM") dijalankan pada setiap tarikh pelaporan. Teknik asas ALM adalah untuk memastikan jangkaan pulangan ke atas aset mencukupi untuk menyokong tahap diperlukan untuk pembiayaan daripada pelan manfaat ditentukan.

24. LIABILITI-LIABILITI LAIN (SAMB.)

(a) Pelan manfaat pencen ditentukan (samb.)

(iv) Kewajipan manfaat ditentukan

(A) Andaian aktuari

Andaian prinsipal yang digunakan oleh syarikat-syarikat subsidiari dalam menentukan obligasi pencen adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 %	Pada 31.12.2013 %
Kadar diskaun		
- Indonesia	**8.28**	8.83
- Filipina	**4.84**	4.82
- Thailand	**4.25**	4.00
Pertumbuhan gaji akan datang		
- Indonesia	**8.33**	8.29
- Filipina	**6.75**	7.25
- Thailand	**5.00**	4.00

Kumpulan	Pada 31.12.2014 Tahun	Pada 31.12.2013 Tahun
Indonesia:		
Jangka hayat bagi individu bersara pada umur 55 - 55.5:		
- Lelaki	**17.16**	18.21
- Perempuan	**18.16**	19.54
Filipina:		
Jangka hayat bagi individu bersara pada umur 60:		
- Lelaki	**10.00**	10.00
- Perempuan	**10.00**	10.00
Thailand:		
Jangka hayat bagi individu bersara pada umur 60:		
- Lelaki	**8.40**	8.33
- Perempuan	**9.80**	8.86

Tempoh purata bagi kewajipan pelan manfaat ditentukan pada setiap akhir tahun pelaporan:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 Tahun	Pada 31.12.2013 Tahun
Tempoh untuk kewajipan pelan manfaat ditentukan:		
- Indonesia	**11.28**	10.07
- Filipina	**18.95**	20.43
- Thailand	**19.27**	19.33

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

24. LIABILITI-LIABILITI LAIN (SAMB.)

(a) Pelan manfaat pencen ditentukan (samb.)

(iv) Kewajipan manfaat ditentukan (samb.)

(B) Analisis kepekaan

Perubahan yang mungkin berlaku kepada salah satu daripada andaian aktuari pada tarikh pelaporan, dengan andaian lain yang tetap, boleh memberi kesan pada kewajipan manfaat ditentukan berdasarkan jumlah yang ditunjukkan di bawah:

Kumpulan	Kewajipan manfaat ditentukan	
	Peningkatan 1% RM'000	Penurunan 1% RM'000
Pada 31.12.2014		
Kadar diskaun (1% pergerakan)	**(67,370)**	**83,790**
Pertumbuhan gaji masa depan (1% pergerakan)	**77,048**	**(63,594)**
Kematian masa depan (1% pergerakan)	**(137)**	**140**
Pada 31.12.2013		
Kadar diskaun (1% pergerakan)	(53,421)	65,201
Pertumbuhan gaji masa depan (1% pergerakan)	65,939	(53,944)
Kematian masa depan (1% pergerakan)	(147)	150

Analisis kepekaan di atas ditentukan berdasarkan kaedah yang menyimpulkan kesan ke atas kewajipan manfaat ditentukan sebagai hasil perubahan munasabah dalam andaian utama yang berlaku pada akhir tarikh pelaporan.

(b) Pergerakan peruntukan bagi komitmen dan luar jangkaan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pada 1 Januari	**76,421**	100,549	**73,086**	100,368
Peruntukan masuk kira semula dalam tahun kewangan	**(17,726)**	(24,128)	**(18,337)**	(27,282)
Pada 31 Disember	**58,695**	76,421	**54,749**	73,086

(c) Liabiliti pajakan kewangan Kumpulan dan Bank perlu dibayar adalah seperti berikut:

Kumpulan Pada 31.12.2014	Pembayaran pajakan minimum masa depan RM'000	Caj kewangan masa depan RM'000	Nilai semasa liabiliti pajakan kewangan RM'000
Kurang daripada setahun	**51,505**	**(3,915)**	**47,590**
Antara satu dan lima tahun	**2,309**	**(323)**	**1,986**
	53,814	**(4,238)**	**49,576**

Kumpulan dan Bank Pada 31.12.2013	Pembayaran pajakan minimum masa depan RM'000	Caj kewangan masa depan RM'000	Nilai semasa liabiliti pajakan kewangan RM'000
Kurang daripada setahun	41,870	(1,591)	40,279
Antara satu dan lima tahun	49,650	(4,238)	45,412
	91,520	(5,829)	85,691

Kumpulan dan Bank memajak peralatan dan perisian komputer tertentu di bawah pajakan kewangan. Pada akhir tempoh pajakan, Kumpulan dan Bank mempunyai pilihan untuk membeli aset-aset itu pada harga nominal yang dianggap sebagai pilihan pembelian tawaran. Tiada kovenan ketat yang dikenakan oleh perjanjian pajakan dan tiada perancangan telah dibuat untuk pembayaran sewaan luar jangka.

25. KEWAJIPAN ATAS PINJAMAN DAN PEMBIAYAAN DIJUAL KEPADA CAGAMAS

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Pada 1 Januari	**1,277,269**	1,592,974	**656,293**	687,793
Jumlah dijual kepada Cagamas dalam tahun kewangan	**852,299**	-	**852,299**	-
Pembayaran balik dikemukakan	**(1,070,708)**	(315,705)	**(449,732)**	(31,500)
Pada 31 Disember	**1,058,860**	1,277,269	**1,058,860**	656,293

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Diwakili oleh:				
Dijual terus kepada Cagamas	**852,299**	620,976	**852,299**	-
Dimiliki daripada pemilik asal dan dijual kepada Cagamas	**206,561**	656,293	**206,561**	656,293
	1,058,860	1,277,269	**1,058,860**	656,293

Berdasarkan perjanjian, Kumpulan dan Bank bertanggungjawab untuk menguruskan pinjaman dan pembiayaan bagi pihak Cagamas Berhad dan membeli semula sebarang pinjaman dan pembiayaan yang dianggap defektif berdasarkan kriteria berhemat yang telah ditentukan dan dipersetujui terlebih dahulu dengan rekursa terhadap pemilik asal.

Pinjaman Bank yang dijual kepada Cagamas Berhad dengan rekursa kebanyakannya adalah pinjaman perumahan dan peribadi.

Termasuk dalam baki Kumpulan pada 31 Disember 2013 adalah pembiayaan sewa beli yang dijual secara terus kepada Cagamas Berhad dengan rekursa kepada Maybank Islamic Berhad, syarikat subsidiari milik penuh Bank. Kesemuanya telah dibayar sepenuhnya dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014.

26. PERUNTUKAN CUKAI DAN ZAKAT

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Cukai	**285,758**	794,814	**275,373**	578,100
Zakat	**39,434**	41,713	**-**	-
	325,192	836,527	**275,373**	578,100

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

27. CUKAI TERTUNDA

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Pada 1 Januari	**(1,022,646)**	(668,669)	**(1,053,598)**	(810,015)
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan, bersih (Nota 45)	**792,136**	95,345	**608,202**	105,585
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	**787,557**	95,345	**606,358**	105,585
Kesan pengurangan dalam kadar cukai	**4,579**	-	**1,844**	-
Diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain, bersih	**82,578**	(442,992)	**97,046**	(348,992)
Liabiliti-liabiliti kontrak insurans/takaful	**(18,782)**	-	**-**	-
Pengambilalihan syarikat-syarikat subsidiari (Nota 17(e))	**-**	(27)	**-**	-
Pelupusan syarikat-syarikat subsidiari	**(17,789)**	798	**-**	-
Perbezaan pertukaran	**(14,787)**	(7,101)	**-**	(176)
Pada 31 Disember	**(199,290)**	(1,022,646)	**(348,350)**	(1,053,598)

Dinyatakan selepas pengimbangan sewajarnya adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Aset cukai tertunda	**(901,950)**	(1,661,931)	**(348,350)**	(1,053,598)
Liabiliti cukai tertunda	**702,660**	639,285	**-**	-
	(199,290)	(1,022,646)	**(348,350)**	(1,053,598)

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.

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

Aset cukai tertunda Kumpulan:

Kumpulan	**Kerugian pinjaman dan peruntukan RM'000**	**Rizab AFS, kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan dan pelunasan premium RM'000**	**Peruntukan bagi liabiliti RM'000**	**Perbezaan sementara lain RM'000**	**Jumlah RM'000**
Pada 31.12.2014					
Pada 1 Januari 2014	**(659,108)**	**(250,747)**	**(559,441)**	**(192,635)**	**(1,661,931)**
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	**626,536**	**(6,250)**	**95,635**	**(45,446)**	**670,475**
Diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain	**-**	**107,841**	**1,366**	**-**	**109,207**
Pelupusan syarikat-syarikat subsidiari	**-**	**-**	**-**	**(185)**	**(185)**
Kesan pengurangan dalam kadar cukai	**-**	**-**	**(2,023)**	**-**	**(2,023)**
Perbezaan pertukaran	**(3,440)**	**(676)**	**(4,623)**	**(8,754)**	**(17,493)**
Pada 31 Disember 2014	**(36,012)**	**(149,832)**	**(469,086)**	**(247,020)**	**(901,950)**
Pada 31.12.2013					
Pada 1 Januari 2013	(647,054)	160,479	(582,501)	(274,465)	(1,343,541)
Pengambilalihan syarikat-syarikat subsidiari (Nota 17(e))	-	-	-	(27)	(27)
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	(7,651)	32,091	(14,022)	70,396	80,814
Diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain	-	(446,138)	18,672	-	(427,466)
Pelupusan syarikat-syarikat subsidiari	-	-	-	798	798
Perbezaan pertukaran	(4,403)	2,821	18,410	10,663	27,491
Pada 31 Disember 2013	(659,108)	(250,747)	(559,441)	(192,635)	(1,661,931)

27. CUKAI TERTUNDA (SAMB.)

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

Liabiliti cukai tertunda Kumpulan:

Kumpulan	Elaun modal tidak diserap RM'000	Rizab AFS dan pertambahan diskaun RM'000	Peruntukan bagi liabiliti RM'000	Lebihan tidak diperuntukan bukan DPF RM'000	Perbezaan sementara lain RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014						
Pada 1 Januari 2014	**115,218**	**43,794**	**(1,701)**	**336,845**	**145,129**	**639,285**
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	**(9,941)**	**17,057**	**(1,142)**	**60,181**	**50,927**	**117,082**
Diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain	**-**	**(26,600)**	**(29)**	**-**	**-**	**(26,629)**
Liabiliti-liabiliti kontrak insurans/takaful	**-**	**(18,782)**	**-**	**-**	**-**	**(18,782)**
Pelupusan syarikat-syarikat subsidiari	**-**	**-**	**-**	**-**	**(17,604)**	**(17,604)**
Kesan pengurangan dalam kadar cukai	**3,868**	**-**	**-**	**2,734**	**-**	**6,602**
Perbezaan pertukaran	**-**	**2,542**	**(231)**	**-**	**395**	**2,706**
Pada 31 Disember 2014	**109,145**	**18,011**	**(3,103)**	**399,760**	**178,847**	**702,660**
Pada 31.12.2013						
Pada 1 Januari 2013	100,450	21,949	(1,642)	336,845	217,270	674,872
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	14,768	45,690	(928)	-	(44,999)	14,531
Diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain	-	(15,462)	(64)	-	-	(15,526)
Perbezaan pertukaran	-	(8,383)	933	-	(27,142)	(34,592)
Pada 31 Disember 2013	115,218	43,794	(1,701)	336,845	145,129	639,285

Aset cukai tertunda Bank:

Bank	Kerugian pinjaman dan peruntukan RM'000	Rizab AFS, kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan dan pelunasan premium RM'000	Peruntukan bagi liabiliti RM'000	Perbezaan sementara lain RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014					
Pada 1 Januari 2014	**(458,025)**	**(246,154)**	**(425,977)**	**(22,542)**	**(1,152,698)**
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	**458,025**	**-**	**103,899**	**22,542**	**584,466**
Diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain	**-**	**97,046**	**-**	**-**	**97,046**
Kesan pengurangan dalam kadar cukai	**-**	**-**	**(2,023)**	**-**	**(2,023)**
Pada 31 Disember 2014	**-**	**(149,108)**	**(324,101)**	**-**	**(473,209)**
Pada 31.12.2013					
Pada 1 Januari 2013	(458,025)	(28,257)	(430,118)	(120,178)	(1,036,578)
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	-	-	4,141	97,812	101,953
Diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain	-	(217,897)	-	-	(217,897)
Perbezaan pertukaran	-	-	-	(176)	(176)
Pada 31 Disember 2013	(458,025)	(246,154)	(425,977)	(22,542)	(1,152,698)

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

27. CUKAI TERTUNDA (SAMB.)

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

Liabiliti cukai tertunda Bank:

Bank	Elaun modal tidak diserap RM'000	Rizab AFS RM'000	Perbezaan sementara lain RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014				
Pada 1 Januari 2014	**99,100**	**-**	**-**	**99,100**
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	**(6,309)**	**-**	**28,201**	**21,892**
Kesan pengurangan dalam kadar cukai	**3,867**	**-**	**-**	**3,867**
Pada 31 Disember 2014	**96,658**	**-**	**28,201**	**124,859**
Pada 31.12.2013				
Pada 1 Januari 2013	95,468	131,095	-	226,563
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	3,632	-	-	3,632
Diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain	-	(131,095)	-	(131,095)
Pada 31 Disember 2013	99,100	-	-	99,100

Aset cukai tertunda belum diiktiraf bagi item-item berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Kerugian cukai belum guna	**89,443**	78,339
Elaun modal tidak diserap	**29,990**	992
Kerugian pinjaman, peruntukan dan faedah tergantung	**14,985**	57,228
Elaun cukai pelaburan belum guna	**-**	110,776
Lain-lain	**146**	86,784
	134,564	334,119

Item-item di atas tersedia untuk mengimbangi sebarang keuntungan bercukai pada masa hadapan dalam syarikat-syarikat subsidiari di mana item tersebut timbul. Aset cukai tertunda bagi item-item tersebut belum diiktiraf kerana ia tidak dapat digunakan untuk mengimbangi keuntungan bercukai syarikat-syarikat subsidiari lain dalam Kumpulan. Ia timbul daripada syarikat-syarikat subsidiari yang pernah mengalami kerugian di mana aset cukai tertunda diiktiraf sehingga ke tahap keuntungan bercukai pada masa hadapan tersedia.

28. PINJAMAN

	Nota	Kumpulan		Bank	
		Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Bercagar:	(a)				
- Kurang daripada setahun					
Denominasi dalam:					
- SGD		**1,454**	-	**-**	-
- THB		**-**	259,138	**-**	-
- PHP		**10,111**	3,530	**-**	-
- IDR		**846,922**	292,697	**-**	-
- VND		**-**	1,631	**-**	-
		858,487	556,996	**-**	-
- Lebih daripada setahun					
Denominasi dalam:					
- SGD		**388,489**	383,087	**-**	-
- PHP		**619**	914	**-**	-
- IDR		**1,052,950**	1,025,832	**-**	-
		1,442,058	1,409,833	**-**	-
Jumlah pinjaman bercagar		**2,300,545**	1,966,829	**-**	-
Tidak bercagar:	(b)				
(i) Pinjaman					
- Kurang daripada setahun					
Denominasi dalam:					
- USD		**946,123**	325,810	**703,075**	226,884
- CNY		**114,409**	215,632	**114,409**	215,632
- SGD		**302,164**	220,550	**-**	-
- THB		**775,320**	294,834	**-**	-
- HKD		**9,952**	-	**-**	-
- IDR		**249,823**	217,052	**-**	-
- VND		**4,696**	-	**-**	-
- PHP		**13,714**	21,626	**-**	-
		2,416,201	1,295,504	**817,484**	442,516
- Lebih daripada setahun					
Denominasi dalam:					
- USD		**3,443,068**	3,337,900	**3,443,068**	3,337,900
- IDR		**626,614**	792,754	**-**	-
- THB		**149,211**	-	**-**	-
		4,218,893	4,130,654	**3,443,068**	3,337,900

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

28. PINJAMAN (SAMB.)

	Nota	Kumpulan		Bank	
		Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Tidak bercagar (samb.):	(b)				
(ii) Nota Jangka Sederhana					
- Kurang daripada setahun					
Denominasi dalam:					
- USD		**4,609**	1,641,750	**4,609**	1,641,750
- SGD		**-**	390,845	**-**	-
- HKD		**16,116**	-	**16,116**	-
- JPY		**4,178**	-	**4,178**	-
- AUD		**984**	-	**984**	-
- CNH		**132**	-	**132**	-
		26,019	2,032,595	**26,019**	1,641,750
- Lebih daripada setahun					
Denominasi dalam:					
- USD		**4,351,898**	1,970,100	**4,351,898**	1,970,100
- HKD		**2,128,399**	1,456,623	**2,128,399**	1,456,623
- JPY		**2,807,149**	469,500	**2,807,149**	469,500
- AUD		**160,357**	-	**160,357**	-
- CNH		**112,438**	-	**112,438**	-
		9,560,241	3,896,223	**9,560,241**	3,896,223
Jumlah pinjaman tidak bercagar		**16,221,354**	11,354,976	**13,846,812**	9,318,389
Jumlah pinjaman		**18,521,899**	13,321,805	**13,846,812**	9,318,389

(a) Pinjaman bercagar

Pinjaman bercagar dibuat terhadap cagaran berikut:

(i) Pemindahan fidusiari penghutang syarikat subsidiari daripada pihak ketiga berhubung dengan pembiayaan sewa beli kenderaan bermotor dengan jumlah agregat tidak kurang daripada jumlah tertentu bon-bon utama yang diterbitkan;

(ii) Pemindahan fidusiari akaun belum terima dengan berjumlah baki tertentu;

(iii) Pemindahan fidusiari pembiayaan pengguna belum diterima dengan jumlah agregat tidak kurang daripada 100% hingga 125% daripada jumlah baki pinjaman; dan

(iv) Cagaran khusus adalah seperti berikut:

(1) Dagangan belum terima tertentu; dan

(2) Gadai janji pertama ke atas tanah yang terletak di 50 North Canal Road dan bangunan yang akan didirikan di atasnya, perjanjian pemberian hak dan manfaat yang dimeterai antara syarikat subsidiri dan penyewa, pemberian semua kutipan insurans dan kontrak pembinaan berkaitan bangunan dan jaminan korporat daripada sebuah syarikat subsidiari.

Kadar faedah pinjaman berkenaan adalah daripada 2.1% hingga 13.0% (31 Disember 2013: 2.1% hingga 13.0%) setahun dan mempunyai tempoh matang antara 1 bulan hingga 48 bulan (31 Disember 2013: 1 bulan hingga 48 bulan).

(b) Pinjaman tidak bercagar

(i) Pinjaman-pinjaman tidak bercagar adalah pinjaman berjangka dan overdraf dalam denominasi USD, CNY, IDR, SGD, PHP, THB, HKD dan VND. Pinjaman ini tidak bercagar dan menanggung kadar faedah antara 0.7% hingga 9.75% (31 Disember 2013: 0.8% hingga 8.8%) setahun.

(ii) Nota-nota Berjangka Sederhana Berbilang Matawang ("MTN")

Program MTN SGD800.0 juta

Pada November 2006, Maybank Kim Eng Holdings Limited ("MKEH"), syarikat subsidiari Bank, telah menerbitkan Program MTN SGD300.0 juta. Jumlah agregat prinsipal maksimum nota-nota yang boleh diterbitkan di bawah program ini dinaikkan kepada SGD800.0 juta yang berkuat kuasa 18 Jun 2010. Di bawah Program MTN ini, MKEH dan syarikat subsidiarinya boleh menerbitkan nota-nota dalam siri atau peringkat dari semasa ke semasa, yang mungkin dalam bentuk Dolar Singapura atau matawang lain yang dianggap sesuai pada masa itu. Setiap siri atau peringkat nota-nota diterbitkan dalam pelbagai jumlah dan tempoh dan mungkin menanggung kadar faedah tetap, terapung, berubah atau hibrid atau mungkin tidak menanggung faedah. Nota ini membentuk obligasi langsung, tidak bersyarat, tidak bersubordinat dan tidak bercagar ke atas syarikat subsidiari dan juga setara tanpa sebarang kecenderungan atau keutamaan sesama mereka dan setara dengan semua obligasi tidak bercagar syarikat subsidiari semasa dan akan datang.

Pada 28 Januari 2014 dan 28 Mei 2014, MKEH dan syarikat subsidiarinya menebus MTN berjumlah SGD100.0 juta dan SGD50.0 juta masing-masing di bawah Program MTN ini. MTN ini masing-masing diterbitkan pada 28 Januari 2013 dan 28 Mei 2013. MTN berkenaan mempunyai kadar faedah tetap masing-masing sebanyak 1.35% setahun dan 1.18% setahun.

Program MTN USD2.0 bilion

Pada 18 April 2011, Bank menerbitkan Program MTN USD2.0 bilion. Program MTN ini membolehkan Bank menerbitkan Nota Senior dan/atau Subordinat dari semasa ke semasa dalam matawang selain Ringgit Malaysia pada sebarang masa, dengan syarat jumlah agregat baki nota pada bila-bila masa tidak melebihi USD2.0 bilion (atau bersamaan dalam matawang lain) dalam nilai nominal.

Pada 7 Disember 2011 dan 22 Disember 2011, Bank menerbitkan nota Senior HKD572.0 juta dan nota Senior JPY10.0 bilion yang masing-masing matang pada 2016 and 2026 di bawah Program MTN ini. Nota Senior HKD dan Nota Senior JPY menanggung kadar faedah tetap masing-masing sebanyak 2.7% dan 2.5% setahun.

28. PINJAMAN (SAMB.)

(b) Pinjaman tidak bercagar (samb.)

(ii) Nota-nota Berjangka Sederhana Berbilang Matawang ("MTN") (samb.)

Program MTN USD2.0 bilion (samb.)

Pada 10 Februari 2012, Bank menerbitkan Nota Senior USD400.0 juta yang akan matang pada 2017 di bawah Program MTN ini. Pinjaman menanggung kadar faedah tetap 3.0% setahun.

Pada 1 Mac 2012, Bank menerbitkan Nota Senior HKD700.0 juta yang akan matang pada 2017 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah tetap sebanyak 2.85% setahun.

Pada 8 Mei 2012, Bank menerbitkan Nota Senior USD500.0 juta yang akan matang pada 2014 bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah tetap sebanyak 2.0% setahun. Nota Senior berkenaan telah ditebus sepenuhnya pada 8 Mei 2014.

Program MTN USD5.0 bilion

Pada 14 Mei 2012, Bank telah menerbitkan Program MTN berjumlah USD5.0 bilion. Program MTN ini membolehkan Bank untuk menerbitkan Nota Senior/atau subordinat dari semasa ke semasa dalam matawang selain Ringgit Malaysia pada bila-bila masa, dengan syarat jumlah agregat baki nota tidak melebihi USD5.0 bilion (atau setara dalam matawang lain) dalam nilai nominal.

Pada 30 Mei 2012, Bank menerbitkan Nota Senior berjumlah JPY5.0 bilion dalam nilai nominal yang akan matang pada 2017 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah tetap sebanyak 0.85% setahun.

Pada 20 Julai 2012, Bank menerbitkan Nota Senior HKD600.0 juta yang akan matang pada 2022 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah tetap 3.25% setahun.

Pada 15 Mei 2013, Bank menerbitkan Nota Senior USD200.0 juta yang akan matang pada 2018 di bawah Program MTN ini. Pinjaman ini menanggung kadar faedah tetap 1.76% setahun.

Pada 23 September 2013, Bank menerusi cawangan Hong Kong, menerbitkan Nota Senior HKD1.55 bilion yang akan matang pada 2016 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah terapung 3-bulan HIBOR + 0.60% setahun.

Pada 6 Februari 2014, Bank menerbitkan Nota Senior Kadar Faedah Tetap JPY30.0 bilion dalam nilai nominal yang akan matang pada 2019 di bawah Program MTN ini. Pinjaman ini menanggung kadar faedah tetap sebanyak 0.669% setahun.

Pada 5 Mei 2014, di bawah Program MTN ini, Bank menerbitkan Nota Senior Kadar Faedah Terapung AUD56.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2019. Pinjaman ini mempunyai kadar faedah terapung 3-bulan BBSW + 1.20% setahun.

Pada 12 Mei 2014, Bank menerbitkan Nota Senior Kadar Faedah Terapung USD50.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2017 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah terapung 3-bulan USD LIBOR + 0.64% setahun.

Pada 20 Mei 2014, Bank menerbitkan Nota Senior Kadar Faedah Tetap USD50.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2019 di bawah Program MTN ini. Pinjaman ini menanggung kadar faedah tetap 2.56% setahun.

Pada 22 Mei 2014, Bank menerbitkan Nota Senior Kadar Faedah Tetap JPY31.1 bilion dalam nilai nominal yang akan matang pada 2017 di bawah Program MTN ini. Pinjaman ini menanggung kadar faedah tetap 0.4375% setahun.

Pada 18 Jun 2014, Bank menerbitkan Nota Senior Kadar Faedah Tetap USD45.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2029 di bawah Program MTN ini. Pinjaman ini menanggung kadar faedah tetap 4.23% setahun.

Pada 27 Jun 2014, Bank menerbitkan Nota Senor Kadar Faedah Tetap HKD284.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2019 di bawah Program MTN ini. Pinjaman ini menanggung kadar faedah tetap 2.55% setahun.

Pada 15 Ogos 2014, Bank menerbitkan Nota Senior Kadar Faedah Tetap HKD707.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2024 di bawah Program MTN ini. Pinjaman ini menanggung kadar faedah tetap 3.35% setahun.

Pada 21 Ogos 2014, Bank menerbitkan Nota Senior Kadar Faedah Tetap JPY20.0 bilion dalam nilai nominal yang akan matang pada 2019 di bawah Program MTN ini. Pinjaman ini menanggung kadar faedah tetap 0.52% setahun.

Pada 10 November 2014, Bank menerbitkan Nota Senior Kadar Faedah Tetap HKD310.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2019 di bawah Program MTN ini. Program ini menanggung kadar faedah tetap 2.40% setahun.

Pada 28 November 2014, Bank menerbitkan Nota Senior Zero Kupon Boleh Panggil USD500.0 juta ("Nota") dalam nilai nominal yang akan matang pada 2044 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar pulangan dalaman 4.57% setahun. Bank boleh menebus semua (dan bukan hari sama) Nota pada 28 November 2019 ("Tarikh Penebusan Pertama") dan setiap 28 November selepas Tarikh Penebusan Pertama sehingga 28 November 2043.

Pada 19 Disember 2014, Bank menerbitkan Nota Kadar Faedah CNH200.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2016 di bawah Program MTN ini. Pinjaman ini menanggung kadar faedah tetap 3.30% setahun.

29. TANGGUNGAN SUBORDINAT

	Nota	Kumpulan		Bank	
		Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Nota subordinat modal SGD1,000 juta matang pada 2021	(i)	**2,659,314**	2,611,684	**2,659,314**	2,611,684
Subordinat sukuk RM1,000 juta matang pada 2021	(ii)	**1,010,841**	1,010,782	**-**	-
Bon BII subordinat IDR1.5 trilion matang pada 2018	(iii)	**338,029**	325,393	**-**	-
Nota subordinat RM2,000 juta matang pada 2021	(iv)	**2,030,238**	2,030,110	**2,030,238**	2,030,110
Bon BII subordinat IDR500 bilion matang pada 2018	(v)	**141,036**	135,374	**-**	-
Nota subordinat RM750 juta matang pada 2021	(vi)	**750,225**	750,141	**750,225**	750,141
Nota subordinat RM250 juta matang pada 2023	(vii)	**245,166**	245,120	**250,078**	250,048
Nota subordinat RM2,100 juta matang pada 2024	(viii)	**2,102,820**	2,102,765	**2,112,715**	2,112,715
Nota subordinat USD800 juta matang pada 2022	(ix)	**2,828,715**	2,649,720	**2,828,715**	2,649,720
Bon BII subordinat IDR1.0 trilion matang pada 2019	(x)	**284,765**	273,303	**-**	-
Nota subordinat RM500 juta matang pada 2023	(xi)	**510,070**	510,184	**-**	-
Nota subordinat RM1,600 juta matang pada 2024	(xii)	**1,623,057**	-	**1,633,293**	-
Sukuk subordinat RM1,500 juta matang pada 2024	(xiii)	**751,355**	-	**-**	-
Sukuk subordinat RM300 juta matang pada 2024	(xiv)	**301,263**	-	**-**	-
Bon subordinat IDR1.5 trilion matang pada 2021	(xv)	**63,163**	-	**-**	-
		15,640,057	12,644,576	**12,264,578**	10,404,418

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

29. TANGGUNGAN SUBORDINAT (SAMB.)

(i) Pada 28 April 2011, Bank menerbitkan Nota Subordinat bernilai nominal SGD1.0 bilion di bawah Program MTN dengan kadar faedah tetap sebanyak 3.80% setahun, dibayar dua kali setahun secara tertunggak pada bulan April dan Oktober setiap tahun dan matang pada 2021. Bank tertakluk kepada kebenaran diperoleh lebih awal daripada Bank Negara Malaysia, boleh menebus Nota itu secara keseluruhan dan bukan secara sebahagiannya pada 28 April 2016 (Tarikh Penebusan Pilihan pertama) dan tarikh pembayaran faedah setengah tahunan selepas itu pada paras bersama-sama dengan faedah terakru yang matang pada tarikh penebusan. Sekiranya Bank membuat keputusan untuk tidak melaksanakan opsyen panggilan bagi menebus Bon, para pemegang Bon Subordinat akan layak untuk kadar faedah disemak semula dari Tarikh Penebusan Pilihan hingga (tetapi tidak termasuk) tarikh matang, sebagai jumlah (i) agihan awal; dan (ii) kadar permintaan untuk Kadar Tawaran Swap lima (5) tahun pada Tarikh Penebusan Pilihan.

(ii) Pada 31 Mac 2011, Maybank Islamic Berhad, syarikat subsidiari milik penuh Bank, menerbitkan sukuk subordinat Islam Tahap 2 dengan nilai nominal berjumlah RM1.0 bilion di bawah Prinsip Syariah Musyarakah. Sukuk itu mempunyai tempoh sepuluh (10) tahun dari tarikh terbitan pada asas 10 tak boleh panggil 5, dengan kadar keuntungan sebanyak 4.22% setahun yang perlu dibayar setiap setengah tahun dalam bulan Mac dan September setiap tahun, dan akan matang pada Mac 2021. Syarikat subsidiari mempunyai opsyen untuk menebus sukuk itu pada mana-mana tarikh agihan setengah tahunan pada atau selepas ulang tahun kelima tarikh terbitan. Sekiranya syarikat subsidiari memutuskan untuk tidak melaksanakan opsyennya untuk menebus sukuk itu, sukuk tersebut akan terus berbaki sehingga tarikh matang akhir.

(iii) Pada 19 Mei 2011, PT Bank Internasional Indonesia Tbk ("BII"), syarikat subsidiari Bank menerbitkan Nota Subordinat bernilai IDR1.5 trilion yang mana IDR0.6 trilion dipegang oleh Bank. Nota berkenaan tidak dijamin dengan cagaran khusus, tetapi dijamin dengan kesemua aset BII, sama ada aset tetap atau aset tidak tetap semasa atau masa depan. Nota tersebut akan matang pada 19 Mei 2018.

Nota tersebut menanggung kadar faedah tetap sebanyak 10.75% setahun dibayar setiap suku tahun, pembayaran kupon pertama dibuat pada 19 Ogos 2011. Nota itu telah diluluskan oleh Bank Indonesia melalui surat bertarikh 23 Jun 2011 untuk layak sebagai Modal Tahap 2 bagi BII.

(iv) Pada 15 Ogos 2011, Bank menerbitkan Nota Subordinat RM2.0 bilion di bawah Program Nota Subordinat Maybank sehingga RM3.0 bilion yang akan matang pada 2021. Nota itu menanggung kadar faedah tetap sebanyak 4.10% setahun yang dibayar dua kali setahun secara tertunggak pada bulan Februari dan Ogos setiap tahun. Bank tertakluk kepada kebenaran daripada Bank Negara Malaysia, boleh menebus Nota itu secara keseluruhan dan bukan sebahagiannya pada 15 Ogos 2016 (tarikh Panggilan Pertama) dan pada tarikh pembayaran faedah setengah tahunan yang berikutnya pada jumlah prinsipal berserta dengan kupon terakru tetapi tidak berbayar.

(v) Pada 6 Disember 2011, BII sebagai syarikat subsidiari Bank, telah menerbitkan Nota Subordinat bernilai IDR500.0 bilion yang mana IDR15.0 bilion dipegang oleh Bank. Nota tersebut menanggung kadar faedah tetap sebanyak 10.00% setahun dengan tempoh tujuh (7) tahun pemegangan sejak tarikh terbitan. Faedahnya akan dibayar berdasarkan Tarikh Pembayaran Faedah Nota ini. Pembayaran faedah pertama akan dibuat pada 6 Mac 2012, manakala tarikh pembayaran faedah terakhir dan Nota tersebut akan matang pada 6 Disember 2018.

(vi) Pada 28 Disember 2011, Bank menerbitkan Nota Subordinat RM750.0 juta di bawah Program Nota Subordinat Maybank sehingga RM3.0 bilion yang akan matang pada tahun 2021. Nota itu menanggung kadar faedah tetap 3.97% setahun yang dibayar dua kali setahun secara tertunggak pada bulan Jun dan Disember setiap tahun. Bank tertakluk kepada kebenaran BNM, boleh menebus Nota itu secara keseluruhan dan bukan sebahagiannya pada 28 Disember 2016 (tarikh Panggilan Pertama) dan pada tarikh pembayaran faedah setengah tahunan yang berikutnya pada jumlah prinsipal bersama-sama kupon terakru tetapi tidak berbayar.

(vii) Pada 28 Disember 2011, Bank menerbitkan Nota Subordinat RM250 juta di bawah Program Nota Subordinat Maybank sehingga RM3.0 bilion yang akan matang pada tahun 2023. Nota itu menanggung kadar faedah tetap sebanyak 4.12% setahun yang dibayar dua kali setahun secara tertunggak pada bulan Jun dan Disember setiap tahun. Bank, tertakluk kepada kebenaran BNM, boleh menebus Nota itu secara keseluruhan dan bukan sebahagiannya pada 28 Disember 2018 (tarikh Panggilan Pertama) dan pada tarikh pembayaran faedah setengah tahunan yang berikutnya pada jumlah prinsipal bersama-sama dengan kupon terakru tetapi belum dibayar.

(viii) Pada 10 Mei 2012, Bank menerbitkan Nota Subordinat bernilai nominal RM2.1 bilion di bawah Program Nota Subordinat sehingga RM7 bilion yang akan matang pada 2024. Nota ini menanggung kadar faedah tetap sebanyak 4.25% setahun dan dibayar setengah tahunan pada bulan Mei dan November setiap tahun. Bank tertakluk kepada kebenaran BNM boleh menebus Nota Subordinat secara keseluruhan dan bukan sebahagiannya pada 10 Mei 2019 (Tarikh Panggilan Pertama) dan pada setengah tahunan yang berikutnya pada jumlah prinsipal berserta dengan kupon terakru tetapi belum dibayar.

(ix) Pada 20 September 2012, Bank menerbitkan Nota Subordinat bernilai nominal USD800.0 juta daripada Program Nota Berjangka Sederhana Berbilang Matawang USD5.0 bilion yang akan matang pada 2022. Bank tertakluk kepada kebenaran BNM, boleh menebus Nota Subordinat secara keseluruhan dan bukan sebahagiannya pada 20 September 2017 (Tarikh Panggilan Pertama). Nota Subordinat ini menanggung kadar faedah tetap sebanyak 3.25% setahun daripada tarikh terbitan tetapi sehingga tidak termasuk Tarikh Panggilan pertama yang dibayar dua kali secara tertunggak pada bulan Mac dan September setiap tahun. Kadar faedah Nota itu dibayar daripada dan pada Tarikh Panggilan pertama tetapi tidak termasuk tarikh matang akan ditentukan semula pada kadar tetap bersamaan kadar lazim perbendaharaan AS bagi tempoh 5 tahun pada 20 September 2017 termasuk tambahan 2.6% setahun, dibayar setiap setengah tahunan secara tertunggak.

(x) Pada 31 Oktober 2012, BII, syarikat subsidiari Bank, menerbitkan Nota Subordinat bernilai IDR1.0 trilion. Nota Subordinat menanggung kadar faedah tetap sebanyak 9.25% setahun dan tarikh matangnya adalah pada 31 Oktober 2019.

Faedah Nota Subordinat akan dibayar pada setiap suku tahun berdasarkan Tarikh Pembayaran Faedah Nota ini. Pembayaran faedah pertama akan dibuat pada 31 Januari 2013 manakala bayaran faedah terakhir dan tempoh matang Nota pula dibuat pada 6 Disember 2018.

(xi) Pada 5 Julai 2013, Etiqa Insurance Berhad, syarikat subsidiari Bank, menerbitkan Bon Subordinat Modal Tahap 2 bernilai nominal RM500 juta dengan tempoh 10 tahun pada asas 10 tak boleh panggil 5, yang akan matang pada 2023. Bon Subordinat itu menanggung kadar kupon 4.13% setahun, perlu dibayar setiap setengah tahunan secara tertunggak.

(xii) Pada 29 Januari 2014, Bank menerbitkan Nota Subordinat Tahap 2 pematuhan Basel III sebanyak RM1.6 bilion dalam nilai nominal di bawah Program Nota Subordinat dikaji semula sehingga RM7.0 bilion, yang akan matang 2024. Nota berkenaan menanggung kadar faedah tetap 4.90% setahun, dibayar setengah tahunan secara tunggakan. Bank tertakluk kepada kebenaran yang mematuhi BNM, boleh menebus secara keseluruhan atau sebahagian, pada 29 Januari 2019 (Tarikh Panggilan pertama) dan pada selepas setiap tarikh pembayaran kupon pada jumlah prinsipal bersama-sama kupon terakru tetapi belum berbayar (jika ada).

(xiii) Pada 7 April 2014, Maybank Islamic Berhad, subsidiari milik penuh Bank, menerbitkan Subordinat Sukuk Murabahan Tahap 2 berjumlah RM1.5 bilion pematuhan Basel lll ("Subordinat Sukuk Murabahah") dalam nilai nominal berdasarkan Program Subordinat Sukuk Murabahah sehingga RM10.0 bilion dalam nilai nominal yang ditubuhkan pada Mac 2014.

Subordinat Sukuk Murabahah mempunyai tempoh sepuluh (10) tahun pada asas 10 tidak boleh dipanggil 5, dengan kadar keuntungan 4.75% setahun, dibayar setengah tahunan dalam bentuk tunggakan, dan akan matang pada 5 April 2024.

Syarikat subsidiari, tertakluk kepada kebenaran BNM, boleh menebus Subordinat Sukuk Murabahah, secara penuh atau sebahagian, pada 5 April 2019 (Tarikh Panggilan pertama) dan pada setiap tarikh pembayaran keuntungan berikutnya.

(xiv) Pada 30 Mei 2014, Etiqa Takaful Berhad, syarikat subsidiari Bank, menerbitkan Subordinat Sukuk Musharakah Modal Tahap 2 sebanyak RM300.0 juta dalam nilai nominal ("Subordinat Sukuk Musharakah").

Subordinat Sukuk Musharakah mempunyai tempoh sepuluh (10) tahun pada asas 10 tidak boleh dipanggil 5, dengan kadar keuntungan 4.52% setahun, dibayar setengah tahunan secara tunggakan, dan akan matang pada 30 Mei 2024.

Syarikat subsidiari, tertakluk kepada kebenaran BNM, boleh menebus Surbordinat Sukuk Musharakah secara penuh atau sebahagian pada mana-mana tarikh pengagihan dwi tahunannya atau selepas ulang tahun kelima (5) daripada tarikh penerbitan.

(xv) Pada 8 Julai 2014, BII, syarikat subsidiari Bank, menerbitkan Bon Subordinat bernilai IDR1.5 trilion di bawah Bon II Shelf Subordinat Bank BII Peringkat 1 Tahun 2014. Bon Subordinat ini menanggung kadar faedah tetap sebanyak 11.35% setahun, dibayar setiap suku tahun, dan akan matang pada 8 Julai 2021.

Kadar faedah/keuntungan bagi semua instrumen subordinat berada dalam jajaran 3.25% dan 11.35% (31 Disember 2013: antara 3.25% dan 10.75%) setahun.

Semua instrumen subordinat di atas membentuk liabiliti tidak bercagar Kumpulan dan Bank dan disubordinatkan kepada hutang-hutang taraf tinggi Kumpulan dan Bank di bawah syarat dan peraturan terbitan masing-masing.

30. SEKURITI MODAL

	Nota	Kumpulan		Bank	
		Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Sekuriti Modal Tercantum ("NCPCS") bernilai RM3,500 juta 6.85%		**63,035**	3,503,284	**63,035**	3,503,284
Ditolak: Kos urus niaga		**(1,469)**	(2,686)	**(1,469)**	(2,686)
Ditambah: Kos urus niaga pelunasan terkumpul		**1,449**	1,263	**1,449**	1,263
	(a)	**63,015**	3,501,861	**63,015**	3,501,861
Modal Sekuriti Inovatif Tahap 1 ("SGD600.0 juta IT1CS") bernilai SGD600.0 juta 6.00%		**1,624,186**	1,593,160	**1,624,186**	1,593,160
Ditolak: Kos urus niaga		**(8,514)**	(8,514)	**(8,514)**	(8,514)
Ditambah: Kos urus niaga pelunasan terkumpul		**5,009**	4,091	**5,009**	4,091
	(b)	**1,620,681**	1,588,737	**1,620,681**	1,588,737
Modal Sekuriti Inovatif Tahap 1 ("RM1.1 bilion IT1CS") bernilai RM1,100.0 juta 6.30%		**836,030**	830,893	**1,118,607**	1,118,607
Ditolak: Kos urus niaga		**(1,063)**	(1,063)	**(1,063)**	(1,063)
Ditambah: Kos urus niaga pelunasan terkumpul		**590**	481	**590**	481
	(c)	**835,557**	830,311	**1,118,134**	1,118,025
Modal Sekuriti Tambahan Tahap 1 ("RM3.5 bilion AT1CS") bernilai RM3,500 juta 5.30%		**3,557,429**	-	**3,557,429**	-
Ditolak: Kos urus niaga		**(185,598)**	-	**(185,598)**	-
Ditambah: Kos urus niaga pelunasan terkumpul		**11,399**	-	**11,399**	-
	(d)	**3,383,230**	-	**3,383,230**	-
		5,902,483	5,920,909	**6,185,060**	6,208,623

(a) NCPCS

Pada 27 Jun 2008, Bank menerbitkan sekuriti dalam nilai nominal RM3.5 bilion terdiri daripada:

(a) Sekuriti Modal Berterusan Tidak Terkumpul ("NCPCS"), yang diterbitkan oleh Bank dan disertakan dengan Nota-nota Subordinat seperti yang dinyatakan di bawah, dan

(b) Nota-nota Subordinat yang diterbitkan oleh Cekap Mentari Berhad ("CMB"), syarikat subsidiari milik penuh Bank.

(secara kolektifnya dikenali sebagai "Sekuriti Modal Tercantum").

Sehingga kejadian yang ditetapkan berlaku, Sekuriti Modal Tercantum tidak boleh dipindahkan, diurus niaga atau didagangkan secara berasingan. Pada tempoh kejadian yang ditetapkan itu, Sekuriti Modal Tercantum akan dirungkaikan, dengan pelabur hanya boleh memegang NCPCS manakala pemilikan Nota Subordinat akan dipegang oleh Bank selaras dengan kontrak belian hadapan yang dimeterai oleh Bank. Kecuali dinyatakan sebaliknya di bawah syarat-syarat Sekuriti Modal Tercantum, tempoh kejadian boleh berlaku pada tarikh pembayaran faedah kedua puluh (20) atau sepuluh (10) tahun daripada tarikh penerbitan Nota Subordinat.

Setiap NCPCS dan Nota Subordinat menanggung kadar faedah tetap 6.85% setahun. Bagaimanapun, pengagihan NCPCS tidak akan mula terakru sehingga Nota Subordinat diserahkan semula kepada Bank sebagaimana dijelaskan di atas. Dengan itu, secara efektifnya Sekuriti Modal Tercantum diterbitkan oleh Bank pada kadar tetap 6.85% setahun. Faedah itu dibayar setiap enam bulan secara tertunggak.

NCPCS diterbitkan secara berkekalan kecuali ditebus mengikut syarat NCPCS. NCPCS boleh ditebus mengikut pilihan Bank pada tarikh pembayaran faedah ke-dua puluh (20) atau sepuluh (10) tahun daripada tarikh penerbitan Nota Subordinat, atau sebarang tarikh pengagihan NCPCS kemudiannya tertakluk kepada syarat penebusan yang dipenuhi. Nota Subordinat mempunyai tempoh tiga puluh (30) tahun kecuali ditebus lebih awal mengikut syarat-syarat Nota Subordinat. Nota Subordinat boleh ditebus atas pilihan CMB pada sebarang tarikh pembayaran faedah, yang tidak boleh lebih awal daripada kejadian yang ditetapkan, tertakluk kepada syarat-syarat penebusan yang dipenuhi.

Sekuriti Modal Tercantum memenuhi Garis Panduan BNM bagi instrumen modal Bukan Inovatif Tahap 1. Ia merangkumi kewajipan subordinat dan subordinat tidak bercagar Kumpulan. Tuntutan ke atas NCPCS adalah bersifat setara dan tidak mempunyai keutamaan antara sekuriti modal Tahap 1 Bank dan juga saham kelas paling rendah Bank tetapi mempunyai keutamaan dari segi hak dan tuntutan daripada pemegang saham biasa Bank. Nota Subordinat adalah setara dan tidak mempunyai keutamaan antara nota-nota dan nota kelas paling rendah atau saham keutamaan dalam CMB.

"Kejadian yang ditetapkan" merujuk kepada sebarang keadaan berikut:

(a) Bank gagal mematuhi nisbah keperluan kecukupan modal minimum diperlukan BNM yang diterima pakai untuk penerbit NCPCS; atau

(b) Terdapat tindakan undang-undang supaya Bank atau CMB dibubarkan; atau

(c) Pelantikan pentadbir berkaitan penstrukturan semula Bank; atau

(d) Berlakunya kemungkiran pembayaran pengagihan NCPCS atau pembayaran faedah Nota Subordinat; atau

(e) CMB sama ada secara langsung atau tidak langsung, tidak lagi menjadi syarikat subsidiari milik penuh Bank; atau

(f) BNM menghendaki kejadian yang ditetapkan berlaku; atau

(g) Bank memilih kejadian yang ditetapkan berlaku; atau

(h) Tarikh Pembayaran faedah ke dua puluh (20) Nota-Sub; atau

(i) Tempoh enam puluh (60) hari selepas kejadian kawal selia (bermakna pada bila-bila masa terdapat lebih banyak risiko tidak ketara, sebagaimana yang ditentukan oleh Bank, menyebabkan NCPCS tidak lagi layak sebagai modal Bukan Inovatif Tahap 1 bagi Bank bagi tujuan keperluan kecukupan modal BNM di bawah tujuan berkenaan) sudah berlaku, tertakluk kepada pihak berkuasa untuk terus beroperasi selama enam puluh (60) hari; atau

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

30. SEKURITI MODAL (SAMB.)

(a) NCPCS (samb.)

"Kejadian yang ditetapkan" merujuk kepada sebarang keadaan berikut (samb.):

(j) Sebarang penangguhan pembayaran faedah Nota Subordinat; atau

(k) Tiga puluh (30) tahun daripada tarikh penerbitan Nota Subordinat.

Selain daripada kaedah penebusan, NCPCS dan Nota Subordinat boleh ditebus dalam keadaan berikut:

(a) Jika NCPCS dan Nota Subordinat diterbitkan bagi tujuan pembiayaan penggabungan atau pengambilalihan yang kemudiannya dibatalkan, atas pilihan Bank dan CMB tertakluk kepada kelulusan BNM;

(b) Pada bila-bila masa sekiranya terdapat risiko tidak ketara yang lebih tinggi berkaitan dengan pindaan peraturan percukaian yang diterima pakai, sebagaimana ditentukan oleh Bank atau CMB, yang mungkin menyebabkan Bank atau CMB membayar jumlah tambahan atau tidak lagi berupaya memotong faedah Nota Subordinat atau pinjaman antara syarikat (antara Bank dan CMB) bagi tujuan percukaian; dan

(c) Pada bila-bila masa sekiranya risiko tidak ketara yang lebih tinggi berkaitan dengan pindaan keperluan modal kawal selia yang diterima pakai, sebagaimana ditentukan oleh Bank atau CMB, yang mungkin mengakibatkan kelayakan NCPCS sebagai sebahagian modal Tahap 1 bukan inovatif ditarik balik bagi tujuan keperluan modal badan kawal selia.

Pada 10 September 2014, Bank menyelesaikan sebahagian daripada penebusan RM3.437 bilion dalam nilai nominal.

(b) IT1CS SGD600.0 juta

Pada 11 Ogos 2008, Bank menerbitkan IT1CS SGD600.0 juta boleh dipanggil dengan kenaikan pada 2018 pada kadar tetap sebanyak 6.00%.

IT1CS SGD600.0 juta membayar kadar faedah tetap dari dan termasuk 11 Ogos 2008 hingga (tidak termasuk) 11 Ogos 2018 (Tarikh Kali Pertama Ditetapkan Semula), dibayar dua kali setahun secara tunggakan pada 11 Februari dan 11 Ogos setiap tahun bermula pada 11 Februari 2009. IT1CS SGD600.0 juta mempunyai mekanisma penyelesaian stok prinsipal untuk menebus IT1CS pada tahun ke-enam puluh (60) dari tarikh terbitan. Pihak Bank, bagaimanapun, mempunyai opsyen untuk menebus IT1CS pada ulang tahun ke-sepuluh (10) dari tarikh terbitan dan pada mana-mana tarikh pembayaran faedah berikutnya. Pada ulang tahun ke-sepuluh (10) tarikh terbitan, kadar faedah akan ditingkatkan kepada kadar terapung, ditetapkan semula setiap suku tahun, atas tebaran kredit awal termasuk 100 mata asas di atas Kadar Tawaran Swap SGD melebihi 3 bulan.

IT1CS SGD600.0 juta meliputi kewajipan subordinat secara terus, tidak terjamin Bank dan bersifat sama tara tanpa mempunyai sebarang keutamaan dalam kalangan mereka dan setara dengan sekuriti Tahap 1 lain.

(c) IT1CS RM1.1 bilion

Pada 25 September 2008, Bank menerbitkan IT1CS RM1.1 bilion boleh dipanggil dengan kenaikan pada tahun 2018 pada kadar tetap 6.30% di bawah Sekuriti Modal Inovatif Tahap 1 RM4.0 bilion. IT1CS RM1.1 bilion yang akan matang pada 25 September 2068 juga mempunyai kadar faedah tetap dan boleh dipanggil pada 25 September 2018 dan pada setiap tarikh pembayaran faedah selanjutnya. Pada ulang tahun ke-sepuluh daripada tarikh terbitan, kadar faedah akan ditingkatkan kepada kadar terapung, ditetapkan semula setiap suku tahun, pada tebaran kredit awal termasuk 100 mata asas di atas Kadar Tawaran antara Bank Kuala Lumpur bagi deposit 3 bulan.

IT1CS RM1.1 bilion akan mewakili kewajipan subordinat secara terus dan tidak terjamin ke atas Bank dengan kedudukan setara dan tanpa sebarang keutamaan dalam kalangan mereka dan setara dengan sekuriti Tahap 1 lain.

(d) AT1CS RM3.5 bilion

Pada 10 September 2014, Bank menerbitkan AT1CS RM3.5 bilion yang mematuhi Basel III dalam nilai nominal dengan tempoh berterusan tidak boleh dipanggil lima (5) tahun berdasarkan Program AT1CS sehingga RM10.0 bilion dan/atau bersamaan matawang asing dalam nilai nominal yang ditubuhkan pada 19 Ogos 2014.

AT1CS mempunyai kadar faedah tetap sebanyak 5.30% setahun, dibayar dua kali setahun.

Bank, tertakluk kepada kelulusan BNM, boleh menebus keseluruhan AT1CS atau sebahagiannya, pada 10 September 2019 (Tarikh Panggilan pertama) dan selanjutnya pada setiap tarikh pembayaran kupon.

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH

Kumpulan and Bank	Bilangan saham biasa RM1.00 sesaham		Jumlah	
	Pada 31.12.2014 '000	Pada 31.12.2013 '000	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Dibenarkan:				
Pada 1 Januari	**10,000,000**	10,000,000	**10,000,000**	10,000,000
Diwujudkan dalam tahun kewangan	**-**	-	**-**	-
Pada 31 Disember	**10,000,000**	10,000,000	**10,000,000**	10,000,000
Diterbitkan dan dibayar penuh:				
Pada 1 Januari	**8,862,079**	8,440,046	**8,862,079**	8,440,046
Saham diterbitkan di bawah:				
- Pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP") diterbitkan pada :				
- 28 Oktober 2014	**165,329**	-	**165,329**	-
- 30 Mei 2014	**229,810**	-	**229,810**	-
- 25 Oktober 2013	**-**	130,327	**-**	130,327
- 29 Mei 2013	**-**	201,463	**-**	201,463
- Skim Saham Pekerja Kumpulan Maybank ("ESS"):				
- Skim Opsyen Saham Pekerja ("ESOS")	**58,680**	90,117	**58,680**	90,117
- Unit Saham Terhad ("RSU")	**2,832**	-	**2,832**	-
- Unit Saham Terhad Tambahan ("SRSU")	**300**	122	**300**	122
- Dana Amanah ESOS ("ETF")	**-**	4	**-**	4
Pada 31 Disember	**9,319,030**	8,862,079	**9,319,030**	8,862,079

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(a) Peningkatan dalam modal terbitan dan berbayar

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014, Bank meningkatkan modal terbitan dan modal berbayar daripada RM8,862,079,081 kepada RM9,319,029,941 melalui:

(i) Terbitan 58,680,500 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham secara tunai kepada mereka yang layak untuk melaksanakan opsyen saham di bawah ESS, seperti mana dinyatakan dalam Nota 31(d)(ii);

(ii) Terbitan 2,831,509 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham yang wujud daripada Unit Saham Terhad ("RSU"), seperti mana dinyatakan dalam Nota 31(c)(v);

(iii) Terbitan 299,533 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham yang wujud daripada Unit Saham Terhad Tambahan ("SRSU"), seperti mana dinyatakan dalam Nota 31(e)(vi);

(iv) Terbitan 229,810,271 saham biasa baru (termasuk 371,620 saham biasa baru diterbit untuk Kumpulan Dana Amanah ESOS ("ETF")) bernilai RM1.00 sesaham hasil daripada Pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP") berkaitan bahagian boleh pilih dividen akhir sebanyak 27 sen bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013, seperti dinyatakan dalam Nota 49(c)(i); dan

(v) Terbitan 165,329,047 saham biasa baru (termasuk 272,905 saham biasa baru diterbit untuk Kumpulan Dana Amanah ESOS ("ETF")) bernilai RM1.00 sesaham hasil daripada DRP berkaitan bahagian boleh pilih dividen interim sebanyak 20 sen bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014, seperti mana dinyatakan dalam Nota 49(c)(ii).

(b) Pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP")

Pada 25 Mac 2010, Maybank mengumumkan cadangan pelaksanaan pelaburan semula dividen pelan pilihan dan berulang yang memberi pilihan kepada para pemegang saham Maybank ("pemegang saham") untuk melabur semula dividen mereka dalam bentuk saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham dalam Maybank ("Saham Maybank") (secara kolektifnya dikenali sebagai Pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP")).

Rasional pelaksanaan DRP Maybank adalah seperti berikut:

(i) Meningkatkan dan memaksimumkan nilai pemegang saham melalui langganan saham Maybank yang mana harga terbitan sesahamnya ditawarkan pada harga diskaun;

(ii) Memberi lebih fleksibiliti kepada pemegang saham bagi memenuhi matlamat pelaburan mereka, di mana mereka mempunyai pilihan untuk mendapatkan wang tunai atau melabur semula dalam Bank melalui langganan tambahan saham Maybank tanpa perlu menaggung kos transaksi atau kos-kos lain yang berkaitan;

(iii) Mendapat manfaat daripada penyertaan pemegang saham dalam DRP ke tahap di mana pemegang saham memilih untuk melabur semula dalam saham Maybank baru, wang tunai yang sepatutnya dibayar secara dividen akan dilaburkan semula bagi membiayai pertumbuhan perniagaan berterusan Kumpulan. DRP bukan saja akan mengembangkan asas modal saham Maybank dan mengukuhkan kedudukan modalnya, tetapi ia juga menambah kecairan saham Maybank Papan Utama Bursa Malaysia Securities Berhad ("Bursa Securities").

Pada bila-bila masa pengumuman dividen tunai (sama ada interim, akhir, khas atau dividen lain) dibuat, Lembaga Pengarah menggunakan budi bicara mutlak, menentukan sama ada DRP akan melibatkan keseluruhan atau sebahagian dividen tunai berkenaan ("Bahagian Boleh Pilih") dan bila perlu, sebarang baki dividen akan dibayar dalam bentuk tunai; dan

(iv) Setiap pemegang saham mempunyai pilihan berikut berkaitan Bahagian Boleh Pilih:

(1) Memilih untuk menerima Bahagian Boleh Pilih dalam tunai; atau

(2) Memilih untuk melabur semula seluruh Bahagian Boleh Pilih dalam saham Maybank yang dikreditkan sebagai dibayar sepenuhnya pada harga terbitan yang akan ditentukan pada tarikh penetapan harga selepas penerimaan kelulusan daripada semua pihak pengawal selia berkaitan.

(c) Skim Saham Kakitangan ("ESS") dan Skim Saham Kakitangan Berasaskan Prestasi Diselesaikan Secara Tunai ("CESS") bagi Kumpulan Maybank

Skim Saham Kakitangan ("ESS") Kumpulan Maybank ditadbir oleh undang-undang kecil diluluskan oleh pemegang saham dalam Mesyuarat Agung Luarbiasa yang berlangsung pada 13 Jun 2011. ESS telah dilaksanakan pada 23 Jun 2011. Ia dikuatkuasakan untuk satu tempoh maksimum tujuh (7) tahun dari tarikh penguatkuasaan dan ditadbir oleh Jawatankuasa ESS. ESS terdiri daripada dua (2) jenis ganjaran berasaskan prestasi dalam bentuk Skim Opsyen Saham Kakitangan ("ESOS") dan Unit Saham Terhad ("RSU").

Skim Saham Kakitangan Berasaskan Prestasi Diselesaikan Secara Tunai ("CESS") Kumpulan Maybank ditadbir mengikut garis panduan diluluskan oleh ahli-ahli Jawatankuasa ESS pada 15 Jun 2011.

Bilangan maksimum saham biasa RM1.00 sesaham dalam Bank yang tersedia di bawah ESS tidak seharusnya melebihi 10% daripada jumlah keseluruhan modal terbitan dan modal berbayar Bank pada sebarang masa sepanjang tempoh skim. Ciri-ciri utama lain ESS adalah seperti berikut:

(i) Kakitangan-kakitangan yang layak untuk menyertai ESS mesti yang bekerja sepenuh masa dan dibayar gajinya oleh Kumpulan Maybank dan telah disahkan dalam perkhidmatan.

Kumpulan Maybank yang mengambil bahagian termasuk Bank dan cawangan-cawangan luar Negara dan syarikat-syarikat subsidiari, termasuk PT Bank Internasional Indonesia Tbk, tetapi tidak termasuk syarikat-syarikat subsidiari tersenarai, syarikat-syarikat subsidiari beroperasi luar negara dan yang tidak aktif.

(ii) Kelayakan ESS bagi Pengarah Eksekutif, termasuk sesiapa yang berkaitan dengan pengarah-pengarah, tertakluk kepada kelulusan pemegang saham Bank dalam mesyuarat agung.

(iii) ESS akan dilaksanakan untuk satu tempoh maksimum selama tujuh (7) tahun dari tarikh dikuatkuasakan.

Walaubagaimanapun, Bank boleh menamatkan ESS pada bila-bila masa sepanjang tempoh skim berkenaan tertakluk kepada:

- Persetujuan pemegang saham Maybank dalam mesyuarat agung, di mana sekurang-kurangnya majoriti pemegang saham, yang hadir dan mengundi, menyokong penamatan; dan
- Persetujuan bertulis semua peserta ESS yang belum lagi melaksanakan opsyen ESS mereka, sama ada melibatkan sebahagian atau keseluruhannya, dan semua peserta Perjanjian Unit Saham Terhad ("RSU").

Apabila ESS ditamatkan, semua saham ESS yang tidak dilaksanakan dan/atau RSU yang tidak diletakkan hak dianggap batal dan menjadi terbatal dan tidak sah.

(iv) ESS merangkumi Skim Opsyen Saham Pekerja ("ESOS") dan Unit Saham Terhad ("RSU").

(1) ESOS

Untuk penganugerahan ESOS, Bank dari semasa ke semasa ketika dalam tempoh tawaran, boleh menawarkan saham opsyen kepada kakitangan yang layak pada Tarikh Tawaran. Tertakluk kepada penerimaan para pesertanya, mereka akan diberikan opsyen ESOS yang boleh dilaksanakan dalam tempoh lima (5) tahun dengan melanggan saham biasa dibayar sepenuhnya bernilai RM1.00 sesaham dalam Bank, tertakluk kepada semua syarat dipenuhi termasuk syarat berkaitan prestasi.

(2) RSU

Di bawah penganugerahan RSU, Bank dari semasa ke semasa ketika dalam tempoh tawaran, boleh menjemput peserta yang terpilih memeterai perjanjian dengan Bank, di mana Bank akan bersetuju menganugerahkan skim saham kepada peserta,tertakluk kepada syarat-syarat perkhidmatan dan prestasi dan semua keadaan berkaitan prestasi telah dipenuhi. Skim saham di bawah penganugerahan RSU hanya akan diberikan hak berdasarkan jadual tergantung tiga (3) tahun atau dua (2) tahun, untuk penganugerahan RSU tambahan, tertakluk kepada semua syarat peletakan hak dipenuhi.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(c) Skim Saham Kakitangan ("ESS") dan Skim Saham Kakitangan Berasaskan Prestasi Diselesaikan Secara Tunai ("CESS") bagi Kumpulan Maybank (samb.)

(v) Ciri-ciri utama penganugerahan ESOS adalah seperti berikut:

- Pada 23 Jun 2011, Bank meluluskan lima (5) tranche ESOS berjumlah sebanyak 405,308,500 opsyen berdasarkan andaian bahawa kakitangan yang layak telah memenuhi purata sasaran prestasi ("Penganugerahan ESOS Pertama"). Tranche pertama ESOS di bawah Penganugerahan ESOS Pertama berjumlah 80,871,000 opsyen telah diletakkan hak dan boleh dilaksanakan pada 30 Jun 2011. Tranche kedua ESOS di bawah Penganugerahan ESOS Pertama menyaksikan sejumlah 42,136,100 opsyen telah diletakkan hak dan boleh dilaksanakan pada 30 April 2012. Tranche ketiga ESOS di bawah Penganugerahan ESOS Pertama berjumlah 78,885,100 opsyen telah diletakkan hak dan boleh dilaksanakan pada 30 April 2013. Tranche keempat ESOS di bawah Penganugerahan ESOS Pertama berjumlah 74,253,400 opsyen juga sudah diletakkan hak dan boleh dilaksanakan pada 30 April 2014, sementara baki tranche ESOS dan bilangan ESOS berkaitan akan diletakkan hak dan boleh dilaksanakan apabila syarat-syarat yang ditetapkan dipenuhi termasuk tempoh perkhidmatan, sasaran prestasi dan tempoh prestasi.
- Pada 30 April 2012, Bank meluluskan lima (5) tranche ESOS berjumlah sebanyak 62,339,000 opsyen kepada kakitangan baru yang disahkan dalam Kumpulan ("Penganugerahan ESOS Kedua"). Tranche pertama ESOS di bawah Penganugerahan ESOS Kedua berjumlah 6,185,800 opsyen yang telah diletakkan hak dan boleh dilaksanakan pada 7 Mei 2012. Tranche kedua ESOS di bawah Penganugerahan ESOS Kedua berjumlah 12,870,600 opsyen yang telah diletakkan hak dan boleh dilaksanakan pada 30 April 2013. Tranche ketiga ESOS di bawah Penganugerahan ESOS Kedua berjumlah 12,002,000 opsyen telah diletakkan hak dan boleh dilaksanakan pada 30 April 2014, manakala baki tranche ESOS dan bilangan ESOS berkaitan akan diletakkan hak dan dilaksanakan apabila syarat-syarat yang ditetapkan dipenuhi termasuk tempoh perkhidmatan, sasaran prestasi dan tempoh prestasi.
- Pada 30 April 2013, Bank telah menganugerahkan lima (5) tranche ESOS berjumlah 53,593,800 opsyen kepada pekerja baru yang telah disahkan dalam Kumpulan ("Penganugerahan ESOS Ketiga"). Tranche pertama di bawah Penganugerahan ESOS Ketiga berjumlah 9,199,800 opsyen telah diletakkan hak dan dilaksanakan pada 21 Mei 2013. Tranche kedua ESOS di bawah Penganugerahan ESOS Ketiga berjumlah 10,523,300 opsyen telah diletakkan hak dan boleh dilaksanakan pada 30 April 2014, manakala baki tranche ESOS dan bilangan ESOS berkaitan akan diletakkan hak dan boleh dilaksanakan apabila syarat-syarat yang ditetapkan dipenuhi termasuk tempoh perkhidmatan, sasaran prestasi dan tempoh prestasi.
- Pada 30 April 2014, Bank telah menganugerahkan lima (5) tranche ESOS berjumlah 54,027,800 opsyen kepada kakitangan baru yang disahkan dalam Kumpulan ("Penganugerahan ESOS Keempat"). Tranche pertama ESOS di bawah Penganugerahan ESOS Keempat berjumlah 9,651,900 opsyen telah diletakkan hak dan boleh dilaksanakan pada 21 Mei 2014, manakala baki tranche ESOS dan bilangan ESOS berkaitan akan diletakkan hak dan boleh dilaksanakan apabila syarat-syarat yang ditetapkan dipenuhi termasuk tempoh perkhidmatan, sasaran prestasi dan tempoh prestasi.
- Saham biasa baru Bank diperuntukan apabila pelaksanaan opsyen di bawah skim berkenaan adalah setara dalam semua aspek dengan saham-saham biasa dalam Bank, kecuali saham biasa baru yang tidak layak untuk mendapat sebarang dividen atau pengagihan lain apabila diumumkan, dibuat atau dibayar kepada pemegang saham sebelum tarikh peruntukan saham biasa baru dan tertakluk kepada semua peruntukan dalam Tataurusan Bank berkaitan pemindahan, penghantaran dan sebaliknya.
- Harga langganan ESOS adalah pada Harga Pasaran Dagangan Purata Berwajaran ("VWAMP") Saham Maybank untuk tempoh lima (5) hari pasaran sebelum tarikh tawaran tanpa kelayakan mendapat sebarang diskaun.
- Dalam pelaksanaan ESS, Bank telah menubuhkan Amanah yang ditadbir oleh Pemegang Amanah. Bagi membolehkan Pemegang Amanah melanggan saham baru bagi tujuan pelaksanaan ESS, Pemegang Amanah berhak untuk menerima pembiayaan dan/atau bantuan daripada Bank dari semasa ke semasa.
- Tranche pertama ESOS bagi Penganugerahan ESOS Pertama boleh dilaksanakan dengan cara pembiayaan sendiri oleh kakitangan yang layak dalam tempoh dua belas (12) bulan dari tarikh permulaan ESOS.
- Tranche yang berikutnya dan mana-mana ESOS yang tidak dilaksanakan selepas dua belas (12) bulan pertama dari tarikh penubuhannya boleh diguna dalam baki tempoh opsyen ESOS melalui pembiayaan sendiri atau menerusi mekanisme Pembiayaan Dana Amanah ESOS ("ETF").
- ETF adalah satu mekanisme pembiayaan untuk menganugerahkan ESOS yang melibatkan Maybank membiayai sejumlah wang bagi tujuan langganan Saham Maybank oleh Pemegang Amanah, yang dipegang secara berkelompok dan ditempatkan dalam akaun di bawah Sistem Pendeposit Pusat ("CDS") milik Pemegang Amanah atau penama yang dikuatkuasa, bagi memudahkan pelaksanaan opsyen ESOS oleh kakitangan yang layak dan berdasarkan permintaan kakitangan terpilih di mana sebahagian hasil kutipan jualan sedemikian akan digunakan untuk membayar harga saham opsyen ESOS dan kos yang berkaitan. Saham yang diterbitkan dan diperuntukkan di bawah mekanisme ETF adalah setara dengan saham sedia ada Maybank. Pada 12 April 2012, Jawatankuasa ESS meluluskan langganan saham baru Maybank bernilai RM100 juta di bawah mekanisme ETF tersebut.

  Pada 28 Jun 2012, Maybank telah mengumumkan penerbitan 11,454,700 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham di bawah mekanisma ETF. Saham baru Maybank direkodkan sebagai "saham dipegang dalam amanah" dalam penyata-penyata kewangan.

  Pada 7 Mei 2013, Maybank telah mengumumkan tambahan 4,000 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham di bawah mekanisme ETF. Saham baru Maybank direkodkan sebagai "saham dipegang dalam amanah" dalam penyata-penyata kewangan.

  Pada 23 Jun 2014, Maybank telah mengumumkan tambahan 2,831,509 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham di bawah mekanisme ETF berdasarkan Unit Saham Terhad ("RSU"). Berikutan penerbitan berkenaan, 2,794,826 opsyen telah diletakkan hak kepada Pengurusan Kanan Kumpulan dan Bank yang layak. Baki saham Maybank direkodkan sebagai "saham dipegang dalam amanah" dalam penyata-penyata kewangan.

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(c) Skim Saham Kakitangan ("ESS") dan Skim Saham Kakitangan Berasaskan Prestasi Diselesaikan Secara Tunai ("CESS") bagi Kumpulan Maybank (samb.)

(v) Ciri-ciri utama penganugerahan ESOS adalah seperti berikut (samb.):

Pergerakan saham dipegang dalam amanah bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014 dan 31 Disember 2013 adalah seperti berikut:

Kumpulan dan Bank	Bilangan saham biasa RM1.00 sesaham	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014		
Pada 1 Januari 2014	**12,281,894**	**107,248**
Pelaksanaan opsyen ESOS oleh kakitangan yang layak	**(56,425,600)**	**(496,138)**
	(44,143,706)	**(388,890)**
Penambahan semula saham dipegang dalam amanah	**56,425,600**	**496,138**
	12,281,894	**107,248**
Saham tambahan diterbitkan di bawah mekanisme ETF disebabkan pemilihan di bawah DRP	**644,525**	**5,864**
Saham tambahan diterbitkan di bawah mekanisme ETF disebabkan Unit Saham Terhad ("RSU")	**2,831,509**	**27,098**
RSU diletakkan hak kepada Pengurusan Kanan Kumpulan dan Bank yang layak	**(2,794,826)**	**(26,747)**
Pada 31 Disember 2014	**12,963,102**	**113,463**
Pada 31.12.2013		
Pada 1 Januari 2013	11,741,067	102,405
Pelaksanaan opsyen ESOS oleh kakitangan yang layak	(83,603,800)	(648,691)
	(71,862,733)	(546,286)
Penambahan semula saham dipegang dalam amanah	83,603,800	648,691
	11,741,067	102,405
Saham tambahan diterbitkan di bawah mekanisme ETF disebabkan pemilihan di bawah DRP	536,827	4,808
Saham tambahan diterbitkan di bawah mekanisme ETF	4,000	35
Pada 31 Disember 2013	12,281,894	107,248

(vi) Ciri-ciri utama penganugerahan RSU adalah seperti berikut:

- RSU yang diluluskan akan diletakkan hak dan dianugerahkan apabila syarat-syarat yang ditetapkan dipenuhi termasuk tempoh perkhidmatan, sasaran prestasi dan tempoh prestasi.
- Saham skim RSU boleh diselesaikan dengan cara penerbitan dan pemindahan saham baru Maybank atau secara tunai berdasarkan budi bicara mutlak Jawatankuasa ESS. Saham baru Maybank akan diterbitkan dan dipindahkan kepada kakitangan yang layak mengikut penyelesaian fizikal tanpa keperluan untuk pembayaran dibuat kepada Bank oleh para peserta RSU.
- Dalam kes penyelesaian secara tunai, harga peletakan hak RSU ditentukan berdasarkan nilai dalam skim saham tanpa hak kelayakan untuk mendapatkan diskaun dan mengambil kira VWAMP saham Maybank untuk tempoh lima (5) hari urus niaga pasaran sebelum tarikh peletakan hak RSU.
- Jawatankuasa ESS dari semasa ke semasa boleh menganugerahkan RSU tambahan yang dikenali sebagai Penganugerahan RSU Tambahan ("Penganugerahan SRSU") kepada kumpulan kakitangan terpilih yang layak dalam tempoh pelaksanaan. Kumpulan terpilih boleh terdiri daripada pengurusan kanan, mereka yang dipilih daripada barisan utama untuk dikekalkan dan rekrut-rekrut luar kanan terpilih dan pemberian SRSU sedemikian boleh ditawarkan di bawah terma-terma dan syarat-syarat berbeza daripada RSU terdahulu yang dibuat kepada pengurusan kanan terpilih. SRSU akan diletakkan hak berdasarkan jadual tergantung selama dua (2) hingga tiga (3) tahun.

(vii) Skim Saham Kakitangan Berasaskan Prestasi Diselesaikan Secara Tunai ("CESS")

Skim Saham Kakitangan Berasaskan Prestasi Diselesaikan Secara Tunai ("CESS") meliputi Skim Opsyen Berasaskan Prestasi Diselesaikan Secara Tunai ("CESOS") dan Skim Unit Saham Terhad Berasaskan Prestasi Diselesaikan Secara Tunai ("CRSU") tersedia pada masa bersesuaian kepada kakitangan cawangan-cawangan luar negara dan syarikat-syarikat subsidiari Bank yang layak, termasuk PT Bank Internasional Indonesia Tbk, PT Bank Maybank Syariah Indonesia, Maybank Philippines Incorporated dan Maybank (PNG) Limited, tertakluk kepada pencapaian prestasi seperti mana yang ditetapkan Lembaga Pengarah dan amalan pasaran semasa dalam negara masing-masing.

Ciri-ciri utama penganugerahan CESS adalah seperti berikut:

- CESS merupakan pelan tunai akan dianugerahkan dari semasa ke semasa sehingga lima (5) tranche. Penganugerahan ini tertakluk kepada penyempurnaan sasaran prestasi, tempoh prestasi dan perkhidmatan dan syarat-syarat peletakan hak lain seperti mana ditetapkan dalam Garis Panduan CESS.
- Jumlah boleh bayar bagi setiap peringkat CESS adalah sejajar dengan bilangan saham rujukan didarabkan dengan kenaikan harga saham Bank iaitu antara harga ketika penganugerahan dibuat hingga pada masa peletakan hak di mana tarikh peletakan hak akan berada pada akhir tahun ketiga (3) dari tarikh pemberian setiap tranche CESS.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(d) Butiran opsyen saham di bawah ESOS

(i) Butiran opsyen saham yang dianugerahkan:

Tarikh penganugerahan	Bilangan opsyen saham '000	Harga pelaksanaan asal RM/opsyen	Tempoh pelaksanaan
23.6.2011 - Penganugerahan ESOS Pertama	405,309#	8.82*	30.6.2011 - 22.6.2018
30.4.2012 - Penganugerahan ESOS Kedua	62,339#	8.83*	7.5.2012 - 22.6.2018
30.4.2013 - Penganugerahan ESOS Ketiga	53,594#	9.61*	21.5.2013 - 22.6.2018
30.4.2014 - Penganugerahan ESOS Keempat	53,983#	9.91*	21.5.2014 - 22.6.2018

Agregat peruntukan maksimum opsyen saham kepada Ketua Pegawai Eksekutif dan pengurusan kanan Kumpulan dan Bank tidak boleh melebihi 50% daripada Skim Saham Maksimum yang Dibenarkan. Peruntukan sebenar opsyen saham kepada Ketua Pegawai Eksekutif dan pengurusan kanan adalah 19.1% pada 31 Disember 2014 (31 Disember 2013: 16.3%).

Bilangan opsyen saham yang dianugerahkan adalah berdasarkan andaian bahawa kakitangan yang layak mencapai purata sasaran prestasi.

* Jawatankuasa ESS meluluskan pengurangan harga pelaksanaan ESOS berikutan terbitan saham-saham biasa baru RM1.00 sesaham sejajar dengan pelaksanaan DRP. Semakan harga pelaksanaan adalah seperti berikut:

Tarikh penganugerahan	Harga pelaksanaan RM/opsyen	Tempoh pelaksanaan
23.6.2011 - Penganugerahan ESOS Pertama	8.82	30.6.2011 - 28.12.2011
	8.78	29.12.2011 - 4.6.2012
	8.76	5.6.2012 - 28.10.2012
	8.75	29.10.2012 - 22.6.2018
30.4.2012 - Penganugerahan ESOS Kedua	8.83	7.5.2012 - 28.10.2012
	8.82	29.10.2012 - 22.6.2018
30.4.2013 - Penganugerahan ESOS Ketiga	9.61	21.5.2013 - 27.6.2013
	9.59	28.6.2013 - 21.11.2013
	9.58	22.11.2013 - 24.6.2014
	9.56	25.6.2014 - 22.6.2018
30.4.2014 - Penganugerahan ESOS Keempat	9.91	21.5.2014 - 24.6.2014
	9.88	25.6.2014 - 28.10.2014
	9.87	29.10.2014 - 22.6.2018

Jadual-jadual berikut menunjukkan bilangan dan purata wajaran harga pelaksanaan ("WAEP"), dan pergerakan, opsyen saham dalam tahun kewangan:

Penganugerahan ESOS Pertama (Diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2014 '000
		Pelarasan** '000	Diletakkan hak '000	Dilaksanakan^ '000	Dilucut hak '000		
30.6.2011	36,457	7	-	(9,509)	(89)	26,866	26,866
30.4.2012	22,247	3	-	(5,247)	(55)	16,948	16,948
30.4.2013	54,095	24	-	(12,427)	(151)	41,541	41,541
30.4.2014	-	-	74,219	(22,157)	(146)	51,916	51,916
Jumlah	112,799	34	74,219	(49,340)	(441)	137,271	137,271
WAEP (RM)	8.75	8.75	8.75	8.75	-	-	-

** Pelarasan berkaitan peruntukan ESOS tahun sebelumnya tetapi diterima dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014.

^ Sebanyak 61,300 opsyen saham yang dilaksanakan sepanjang tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014 hanya diterbitkan dan disenaraikan di Papan Utama Bursa Malaysia Securities Berhad selepas 31 Disember 2014.

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(d) Butiran opsyen saham di bawah ESOS (samb.)

(i) Butiran opsyen saham yang dianugerahkan (samb.):

Jadual-jadual berikut menunjukkan bilangan dan purata wajaran harga pelaksanaan ("WAEP"), dan pergerakan opsyen saham dalam tahun kewangan (samb.):

Penganugerahan ESOS Kedua (Diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2014 '000
		Pelarasan*** '000	Diletakkan hak '000	Dilaksanakan hak^^ '000	Dilucut hak '000		
7.5.2012	3,380	-	-	(861)	(27)	2,492	2,492
30.4.2013	8,790	79	-	(2,097)	(73)	6,699	6,699
30.4.2014	-	-	11,923	(3,515)	(84)	8,324	8,324
	12,170	79	11,923	(6,473)	(184)	17,515	17,515
WAEP (RM)	8.82	8.82	8.82	8.82	-	-	-

*** Pelarasan berkaitan peruntukan ESOS tahun sebelumnya tetapi diterima dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014.
^^ Sebanyak 3,500 opsyen saham dilaksanakan sepanjang tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014 diterbitkan dan disenaraikan di Papan Utama Bursa Malaysia Securities Berhad selepas 31 Disember 2014.

Penganugerahan ESOS Ketiga (Diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2014 '000
		Pelarasan^ '000	Diletakkan hak '000	Dilaksanakan hak '000	Dilucut hak '000		
21.5.2013	8,375	3	-	(1,271)	(490)	6,617	6,617
30.4.2014	-	-	10,520	(1,247)	(354)	8,919	8,919
	8,375	3	10,520	(2,518)	(844)	15,536	15,536
WAEP (RM)	9.58	-	9.56	9.56	-	9.56#	9.56#

^ Pelarasan berkaitan peruntukan ESOS tahun sebelumnya tetapi diterima dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014.
# Disemak semula daripada RM9.58 kepada RM9.56 sepanjang tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014 seperti dinyatakan di atas.

Penganugerahan ESOS Keempat (Diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan			Tertunggak pada 31.12.2014 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2014 '000
		Diletakkan hak '000	Dilaksanakan hak '000	Dilucut hak '000		
21.5.2014	-	9,652	(5)	(507)	9,140	9,140
WAEP (RM)	-	9.91	9.88	-	9.87##	9.87##

Disemak semula daripada RM9.91 kepada RM9.87 sepanjang tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014 seperti dinyatakan di atas.

Jumlah opsyen saham dianugerahkan kepada pengarah-pengarah Bank pada 31 Disember 2014 seperti dinyatakan dalam bahagian kepentingan pengarah dalam Laporan Para Pengarah.

(ii) Opsyen saham yang dilaksanakan dalam tahun kewangan

Opsyen yang dilaksanakan di bawah Penganugerahan ESOS Pertama, Penganugerahan ESOS Kedua, Penganugerahan ESOS Ketiga dan Penganugerahan ESOS Keempat dalam tahun kewangan, adalah dinyatakan sebagaimana di atas.

Opsyen yang dilaksanakan di bawah Penganugerahan ESOS Pertama menerbitkan kira-kira 49,661,800 (31 Disember 2013: 82,905,600) saham biasa baru pada 31 Disember 2014, pada WAEP RM8.75 (31 Disember 2013: RM8.75) sesaham. Sebanyak 61,300 opsyen telah dilaksanakan sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 dan saham biasa akan hanya diterbitkan dan disenaraikan di Papan Utama Bursa Malaysia Securities Berhad selepas 31 Disember 2014. Purata wajaran harga saham berkaitan Penganugerahan ESOS Pertama diterbitkan pada tarikh pelaksanaan adalah RM9.93 (31 Disember 2013: RM10.16) sesaham.

Opsyen yang dilaksanakan di bawah Penganugerahan ESOS Kedua menerbitkan kira-kira 6,495,300 (31 Disember 2013: 6,635,200) saham biasa baru pada 31 Disember 2014, pada WAEP RM8.82 (31 Disember 2013: RM8.82) sesaham. Sebanyak 3,500 opsyen dilaksanakan sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 dan saham biasa berikut akan hanya diterbitkan dan disenaraikan di Papan Utama Bursa Malaysia Securities Berhad selepas 31 Disember 2014. Purata wajaran harga saham berkaitan Penganugerahan ESOS Kedua diterbitkan pada tarikh pelaksanaan adalah RM9.93 (31 Disember 2013: RM10.22) sesaham.

Opsyen yang dilaksanakan di bawah Penganugerahan ESOS Ketiga menerbitkan kira-kira 2,517,900 (31 Disember 2013: 576,000) saham biasa baru pada 31 Disember 2014, pada WAEP RM9.56 (31 Disember 2013: RM9.59) sesaham. Purata wajaran harga saham berkaitan Penganugerahan ESOS Ketiga diterbitkan pada tarikh pelaksanaan adalah RM9.97 (31 Disember 2013: RM10.27) sesaham.

Opsyen yang dilaksanakan di bawah Penganugerahan ESOS Keempat menerbitkan kira-kira 5,500 saham biasa baru pada 31 Disember 2014, pada WAEP RM9.88 sesaham. Purata wajaran harga saham berkaitan Penganugerahan ESOS Keempat diterbitkan pada tarikh pelaksanaan adalah RM10.00 sesaham.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(d) Butiran opsyen saham di bawah ESOS (samb.)

(iii) Nilai saksama opsyen saham dianugerahkan pada 23 Jun 2011

Nilai saksama opsyen saham yang dianugerahkan pada 23 Jun 2011 telah dianggarkan oleh penilai luar menggunakan model Binomial-Lattice, dengan mengambil kira syarat-syarat dan peraturan-peraturan penganugerahan berkenaan. Nilai saksama opsyen saham yang diukur, purata wajaran harga pelaksanaan dan andaian adalah seperti berikut:

	Sebelum DRP	Selepas DRP
Nilai saksama opsyen saham di bawah Penganugerahan ESOS Pertama:		
- tranche 1: diletakkan hak pada 30 Jun 2011 (RM)	0.627	0.627
- tranche 2: diletakkan hak pada 30 April 2012 (RM)	0.687	0.687
- tranche 3: diletakkan hak pada 30 April 2013 (RM)	0.732	0.740
- tranche 4: diletakkan hak pada 30 April 2014 (RM)	0.752	0.760
- tranche 5: belum diletakkan hak (RM)	0.769	0.776
Purata wajaran harga pelaksanaan (RM)	8.82	8.75
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	14.59	14.24
Jangka hayat (tahun)	4 - 5	4 - 5
Kadar risiko bebas (%)	3.24 - 3.64	3.13 - 3.21
Hasil dividen dijangkakan (%)	4.49	5.35

Jangkaan hayat opsyen saham adalah berdasarkan data masa lalu yang tidak semestinya menjadi petunjuk kepada corak pelaksanaan yang mungkin berlaku. Ketidaktentuan yang dijangka menunjukkan andaian bahawa sejarah ketidaktentuan sebagai petunjuk trend masa depan yang juga tidak semestinya akan berlaku. Tiada ciri-ciri lain dalam penganugerahan opsyen saham diambil kira dalam pengukuran nilai saksama.

(iv) Nilai saksama opsyen saham dianugerah pada 30 April 2012

Nilai saksama opsyen saham yang dianugerahkan pada 30 April 2012 telah dianggarkan oleh penilai luar menggunakan model Binomial-Lattice, dengan mengambil kira syarat-syarat dan peraturan-peraturan penganugerahan berkenaan. Nilai saksama opsyen saham yang diukur, purata wajaran harga pelaksanaan dan andaian adalah seperti berikut:

	Sebelum DRP	Selepas DRP
Nilai opsyen saham di bawah Penganugerahan ESOS Kedua:		
- tranche 1: diletakkan hak pada 7 Mei 2012 (RM)	0.452	0.452
- tranche 2: diletakkan hak pada 30 April 2013 (RM)	0.486	0.489
- tranche 3: diletakkan hak pada 30 April 2014 (RM)	0.502	0.505
- tranche 4 hingga 5: belum diletakkan hak (RM)	0.514 - 0.523	0.517 - 0.526
Purata wajaran harga pelaksanaan (RM)	8.83	8.82
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	14.11	14.24
Jangkaan hayat (tahun)	3 - 5	3 - 5
Kadar risiko bebas (%)	3.13 - 3.42	3.12 - 3.27
Hasil dividen dijangkakan (%)	5.49	5.35

Jangkaan hayat opsyen saham adalah berdasarkan data masa lalu yang tidak semestinya menjadi petunjuk kepada corak pelaksanaan yang mungkin berlaku. Ketidaktentuan yang dijangka menunjukkan andaian bahawa sejarah ketidaktentuan sebagai petunjuk trend masa depan yang juga tidak semestinya akan berlaku. Tiada ciri-ciri lain dalam penganugerahan opsyen saham diambil kira dalam pengukuran nilai saksama.

(v) Nilai saksama opsyen saham dianugerah pada 30 April 2013

Nilai saksama opsyen saham yang dianugerahkan pada 30 April 2013 telah dianggarkan oleh penilai luar menggunakan model Binomial-Lattice, dengan mengambil kira syarat-syarat dan peraturan-peraturan penganugerahan berkenaan. Nilai saksama opsyen saham yang diukur, purata wajaran harga pelaksanaan dan andaian adalah seperti berikut:

	Sebelum DRP	Selepas DRP
Nilai saksama opsyen saham di bawah Penganugerahan ESOS Ketiga:		
- tranche 1: diletakkan hak pada 21 Mei 2013 (RM)	0.558	0.558
- tranche 2: diletakkan hak pada 30 April 2014 (RM)	0.588	0.598
- tranche 3 hingga 5: belum diletakan hak (RM)	0.603 - 0.619	0.619 - 0.634
Purata wajaran harga pelaksanaan (RM)	9.61	9.56
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	13.96	13.51
Jangkaan hayat (tahun)	2 - 4	2 - 4
Kadar risiko bebas (%)	2.96 - 3.18	3.42 - 3.57
Jangkaan hasil dividen (%)	5.35	5.84

Jangkaan hayat opsyen saham adalah berdasarkan data masa lalu yang tidak semestinya menjadi petunjuk kepada corak pelaksanaan yang mungkin berlaku. Ketidaktentuan yang dijangka menunjukkan andaian bahawa sejarah ketidaktentuan sebagai petunjuk trend masa depan yang juga tidak semestinya akan berlaku. Tiada ciri-ciri lain dalam penganugerahan opsyen saham diambil kira dalam pengukuran nilai saksama.

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(d) Butiran opsyen saham di bawah ESOS (samb.)

(vi) Nilai saksama opsyen saham dianugerahkan pada 30 April 2014

Nilai saksama opsyen saham yang dianugerahkan pada 30 April 2014 telah dianggarkan oleh penilai luar menggunakan model Binomial-Lattice, dengan mengambil kira syarat-syarat dan peraturan-peraturan penganugerahan berkenaan. Nilai saksama opsyen saham yang diukur, purata wajaran harga pelaksanaan dan andaian adalah seperti berikut:

	Sebelum DRP	Selepas DRP
Nilai saksama opsyen saham di bawah Penganugerahan ESOS Keempat:		
- tranche 1: diletakkan hak pada 21 Mei 2014 (RM)	0.519	0.519
- tranche 2 hingga 5: belum diletakkan hak (RM)	0.557 - 0.598	0.569 - 0.609
Purata wajaran harga pelaksanaan (RM)	9.91	9.87
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	13.87	13.37
Jangkaan hayat (tahun)	1 - 4	1 - 4
Kadar risiko bebas (%)	3.27 - 3.60	3.45 - 3.57
Hasil dividen dijangkakan (%)	5.84	5.84

Jangkaan hayat opsyen saham adalah berdasarkan data masa lalu yang tidak semestinya menjadi petunjuk kepada corak pelaksanaan yang mungkin berlaku. Ketidaktentuan yang dijangka menunjukkan andaian bahawa sejarah ketidaktentuan sebagai petunjuk trend masa depan yang juga tidak semestinya akan berlaku. Tiada ciri-ciri lain dalam penganugerahan opsyen saham diambil kira dalam pengukuran nilai saksama.

(e) Butiran RSU

(i) Butiran RSU dianugerahkan

Semua RSU yang dianugerahkan oleh Bank diperuntukkan kepada pengurusan kanan Kumpulan dan Bank yang layak. Butiran RSU yang dianugerahkan adalah seperti berikut:

Tarikh penganugerahan	Bilangan opsyen saham '000	Nilai saksama RM	Tarikh peletakan hak
23.6.2011 - Penganugerahan RSU Pertama	3,690	7.247	Berdasarkan peletakan hak tergantung selama tiga tahun dari tarikh penganugerahan dan metrik prestasi
30.4.2012 - Penganugerahan RSU Kedua	4,355	6.902	
30.4.2013 - Penganugerahan RSU Ketiga	4,820	7.732	
30.4.2014 - Penganugerahan RSU Keempat	5,520	7.850	

Jadual berikut menunjukkan bilangan dan pergerakan RSU sepanjang tahun kewangan:

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan sepanjang tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000	Tarikh peletakan hak
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dianugerahkan '000	Dilucut hak '000		
23.6.2011 - Penganugerahan RSU Pertama	3,150	200*	-	(2,795)	(551)	4	Berdasarkan peletakan hak tergantung selama tiga tahun dari tarikh penganugerahan dan metrik prestasi
30.4.2012 - Penganugerahan RSU Kedua	3,925	-	-	-	(435)	3,490	
30.4.2013 - Penganugerahan RSU Ketiga	4,480	20**	-	-	(350)	4,150	
30.4.2014 - Penganugerahan RSU Keempat	-	-	5,520	-	(140)	5,380	
	11,555	220	5,520	(2,795)	(1,476)	13,024	

* Pelarasan berdasarkan DRP bagi Penganugerahan RSU Pertama dengan peletakan hak sepanjang tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014.
** Pelarasan berkaitan kes-kes rayuan yang diluluskan Jawatankuasa ESS sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 bagi Penganugerahan RSU Ketiga.

Jumlah RSU dianugerahkan kepada pengarah-pengarah Bank pada 31 Disember 2014 dinyatakan dalam bahagian kepentingan pengarah dalam Laporan Para Pengarah.

Peringkat RSU pertama di bawah Penganugerahan RSU Pertama berjumlah 2,794,826 opsyen (termasuk DRP) telah diletakkan hak dan dianugerahkan kepada sekumpulan kakitangan yang layak dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014 (31 Disember 2013: tiada). Baki anugerah tersebut masih belum diletakkan hak pada 31 Disember 2014.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(e) Butiran RSU (samb.)

(ii) Nilai saksama RSU dianugerahkan pada 23 Jun 2011

Nilai saksama RSU yang dianugerahkan pada 23 Jun 2011 telah dianggarkan oleh penilai luar menggunakan model simulasi Monte-Carlo, dengan mengambil kira syarat-syarat dan peraturan-peraturan penganugerahan RSU berkenaan. Nilai saksama RSU yang diukur, harga penutup saham pada tarikh kelulusan dan andaian adalah seperti berikut:

Nilai saksama RSU di bawah Penganugerahan RSU Pertama (RM)	7.247
Harga penutup saham pada tarikh penganugerahan (RM)	8.82
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	14.59
Tempoh peletakan hak (tahun)	3
Kadar risiko bebas (%)	3.31
Hasil dividen dijangkakan (%)	4.49

Ketidaktentuan yang dijangkakan menunjukkan andaian bahawa sejarah ketidaktentuan adalah petunjuk trend masa depan yang juga tidak semestinya akan berlaku. Tiada ciri-ciri lain opsyen saham diambil kira dalam pengukuran nilai saksama.

(iii) Nilai saksama RSU dianugerahkan pada 30 April 2012

Nilai saksama RSU yang dianugerahkan pada 30 April 2012 telah dianggarkan oleh penilai luar menggunakan model simulasi Monte-Carlo, dengan mengambil kira syarat-syarat dan peraturan-peraturan penganugerahan RSU berkenaan. Nilai saksama RSU yang diukur, harga penutup saham pada tarikh kelulusan dan andaian adalah seperti berikut:

Nilai saksama RSU di bawah Penganugerahan RSU Kedua (RM)	6.902
Harga penutup saham pada tarikh penganugerahan (RM)	8.63
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	14.11
Tempoh peletakan hak (tahun)	3
Kadar risiko bebas (%)	3.19
Hasil dividen dijangkakan (%)	5.49

Ketidaktentuan yang dijangkakan mencerminkan andaian bahawa sejarah ketidaktentuan adalah petunjuk trend masa depan yang juga tidak semestinya akan berlaku. Tiada ciri-ciri penganugerahan opsyen saham diambil kira dalam pengukuran nilai saksama.

(iv) Nilai saksama RSU dianugerahkan pada 30 April 2013

Nilai saksama RSU yang dianugerahkan pada 30 April 2013 telah dianggarkan oleh penilai luar menggunakan model simulasi Monte-Carlo, dengan mengambil kira syarat-syarat dan peraturan-peraturan penganugerahan RSU berkenaan. Nilai saksama RSU yang diukur, harga penutup saham pada tarikh kelulusan dan andaian adalah seperti berikut:

Nilai saksama RSU di bawah Penganugerahan RSU Ketiga (RM)	7.732
Harga penutup saham pada tarikh penganugerahan (RM)	9.62
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	13.96
Tempoh peletakan hak (tahun)	3
Kadar risiko bebas (%)	3.03
Hasil dividen dijangkakan (%)	5.35

Ketidaktentuan yang dijangkakan menunjukkan andaian bahawa sejarah ketidaktentuan adalah petunjuk trend masa depan yang juga tidak semestinya akan berlaku. Tiada ciri-ciri penganugerahan opsyen saham diambil kira dalam pengukuran nilai saksama.

(v) Nilai saksama RSU dianugerahkan pada 30 April 2014

Nilai saksama RSU yang dianugerahkan pada 30 April 2014 telah dianggarkan oleh penilai luar menggunakan model simulasi Monte-Carlo, dengan mengambil kira syarat-syarat dan peraturan-peraturan penganugerahan RSU berkenaan. Nilai saksama RSU yang diukur, harga penutup saham pada tarikh kelulusan dan andaian adalah seperti berikut:

Nilai saksama RSU di bawah Penganugerahan RSU Keempat (RM)	7.850
Harga penutup saham pada tarikh penganugerahan (RM)	9.90
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	13.87
Tempoh peletakan hak (tahun)	3
Kadar risiko bebas (%)	3.45
Hasil dividen dijangkakan (%)	5.84

Ketidaktentuan yang dijangkakan mencerminkan andaian bahawa sejarah ketidaktentuan adalah petunjuk trend masa depan yang juga tidak semestinya akan berlaku. Tiada ciri-ciri penganugerahan opsyen saham diambil kira dalam pengukuran nilai saksama.

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(e) Butiran RSU (samb.)

(vi) Butiran SRSU dianugerahkan

Dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014, sejumlah 364,000 SRSU (31 Disember 2013: 15,000) telah dianugerahkan kepada sekumpulan terpilih kakitangan yang layak. Sejumlah 299,533 SRSU (31 Disember 2013: 121,700) telah diletakkan hak pada 31 Disember 2014. Baki penganugerahan tersebut masih belum diletakkan hak pada 31 Disember 2014.

Jadual berikut menggambarkan bilangan dan pergerakan SRSU dalam tahun kewangan:

Tarikh penganugerahan	Nilai saksama SRSU (RM)	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000
			Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak '000	Dilucut hak '000	
1.3.2011	7.513*	84	2	-	(86)	-	-
15.12.2011	7.548	20	-	-	(20)	-	-
16.4.2012	7.972	15	-	-	(15)	-	-
7.5.2012	7.840	15	-	-	(15)	-	-
1.6.2012	7.825	39	-	-	(24)	(15)	-
2.7.2012	7.848	30	-	-	(30)	-	-
30.10.2012	8.145	20	-	-	(20)	-	-
14.9.2012	8.453	-	15	-	(15)	-	-
21.9.2012	8.222	-	15	-	(15)	-	-
1.11.2012	8.169	-	60	-	(60)	-	-
3.12.2012	8.111	-	5	-	-	-	5
1.3.2013	8.209	15	-	-	-	-	15
26.3.2014	8.724	-	-	270	-	-	270
30.4.2014	8.843	-	-	34	-	-	34
15.7.2014	8.924	-	-	60	-	-	60
		238	97	364	(300)	(15)	384

* Nilai saksama agregat SRSU

Nilai saksama SRSU telah dianggarkan oleh penilai luar menggunakan model simulasi Monte-Carlo, dengan mengambil kira syarat-syarat dan peraturan-peraturan SRSU berkenaan. Nilai saksama SRSU yang diukur, harga penutup saham pada tarikh penganugerahan dan andaian adalah seperti berikut:

	Tarikh penganugerahan			
	2014	2013	2012	2011
Nilai saksama SRSU (RM)	**8.724 - 8.924***	8.209	7.825 - 8.453	7.104 - 7.548*
Harga penutup saham pada tarikh penganugerahan (RM)	**9.66 - 9.99**	9.10	8.69 - 9.04	7.91 - 8.67
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	**12.80 - 14.00**	13.85	14.12 - 14.92	15.03 - 16.12
Tempoh peletakan hak (tahun)	**2 - 3**	2	2	2 - 3
Kadar risiko bebas (%)	**3.22 - 3.40**	2.98	2.88 - 3.10	2.94 - 3.35
Hasil dividen dijangkakan (%)	**5.84**	5.35	5.35	5.35

* Nilai saksama agregat SRSU

(f) Butiran CESOS

Bank telah menganugerahkan sejumlah 719,500 CESOS kepada kakitangan layak di cawangan-cawangan luar negara pada 23 Jun 2011 ("Penganugerahan CESOS Pertama"). Pada 30 April 2012, Bank menganugerahkan tranche kedua CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Pertama berjumlah 394,800 kepada kakitangan cawangan luar negara yang dinaikkan pangkat. Pada 30 April 2013, Bank menganugerahkan tranche ketiga CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Pertama berjumlah 671,600. Pada 30 April 2014, Bank menganugerahkan CESOS tranche keempat di bawah Penganugerahan CESOS Pertama berjumlah 591,300. Tranche Pertama CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Pertama berjumlah 559,400 opsyen sudah diletakkan hak pada 25 Jun 2014, 30 Jun 2014 dan 18 Julai 2014 (31 Disember 2013: Tiada), manakala baki dalam tranche seterusnya masih belum diletakkan hak pada 31 Disember 2014.

Pada 30 April 2012, Bank telah menganugerahkan tranche pertama CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Kedua berjumlah 554,000 CESOS kepada kakitangan layak di cawangan-cawangan luar negara dan kakitangan utama yang terpilih dalam PT Bank Internasional Indonesia Tbk. Tranche kedua CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Kedua berjumlah 1,302,800 telah dianugerahkan pada 30 April 2013. Pada April 2014, Bank menganugerahkan tranche ketiga CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Kedua berjumlah 1,011,800.

Pada 30 April 2013, Bank menganugerahkan tranche pertama CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Ketiga berjumlah 614,700 kepada kakitangan layak di cawangan-cawangan luar negara dan kakitangan utama yang terpilih dalam PT Bank Internasional Indonesia Tbk. Selain itu, tranche kedua CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Ketiga berjumlah 695,000 telah dianugerahkan pada 30 April 2014.

Pada 30 April 2014, Bank menganugerahkan tranche pertama CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Keempat berjumlah 556,500 kepada kakitangan layak di cawangan-cawangan luar negara dan kakitangan utama yang terpilih dalam PT Bank Internasional Indonesia Tbk.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(f) Butiran CESOS (samb.)

Jadual berikut menggambarkan bilangan, dan pergerakan masuk, CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Pertama, Penganugerahan CESOS Kedua, Penganugerahan CESOS Ketiga dan Penganugerahan CESOS Keempat dalam tahun kewangan:

Penganugerahan CESOS Pertama

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
23.6.2011	576	37	-	(559)	(54)	-
30.4.2012	328	-	-	-	(36)	292
30.4.2013	621	-	-	-	(60)	561
30.4.2014	-	-	591	-	(40)	551
	1,525	37	591	(559)	(190)	1,404

Penganugerahan CESOS Kedua

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
23.2.2012	890	-	-	-	(190)	700
30.4.2012	97	-	-	-	(15)	82
30.4.2013	1,170	40	-	-	(40)	1,170
30.4.2014	-	-	1,012	-	(12)	1,000
	2,157	40	1,012	-	(257)	2,952

Penganugerahan CESOS Ketiga

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
30.4.2013	616	(40)	-	-	(72)	504
30.4.2014	-	-	695	-	(62)	633
	616	(40)	695	-	(134)	1,137

Penganugerahan CESOS Keempat

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2014 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2014 '000
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
30.4.2014	-	-	557	-	(43)	514

Selain daripada tranche pertama Penganugerahan CESOS Pertama, baki CESOS dianugerahkan belum diletakkan hak pada 31 Disember 2014.

(g) Butiran CRSU

(i) Butiran CRSU dianugerahkan

Semua CRSU yang dianugerahkan oleh Bank diperuntukan kepada pengurusan kanan Kumpulan dan Bank yang layak. Butiran CRSU dianugerahkan adalah seperti berikut:

Tarikh penganugerahan	Bilangan opsyen saham '000	Nilai saksama RM	Tarikh peletakan hak
23.6.2011 - Penganugerahan CRSU Pertama	15	7.247	Berdasarkan peletakan hak tergantung selama tiga tahun dari tarikh penganugerahan dan metrik prestasi.
30.4.2012 - Penganugerahan CRSU Kedua	15	6.902	
30.4.2013 - Penganugerahan CRSU Ketiga	185	7.732	
30.4.2014 - Penganugerahan CRSU Keempat	145	7.850	

Tranche pertama CRSU di bawah Penganugerahan CRSU Pertama berjumlah 16,160 opsyen (termasuk DRP) telah diletakkan hak dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 (31 Disember 2013: tiada). Baki penganugerahan belum diletakkan hak pada 31 Disember 2014.

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(g) Butiran CRSU (samb.)

(ii) Nilai saksama CRSU dianugerahkan pada 23 Jun 2011, 30 April 2012, 30 April 2013 dan 30 April 2014

Nilai saksama CRSU yang dianugerahkan pada 23 Jun 2011, 30 April 2012, 30 April 2013 dan 30 April 2014 telah dianggarkan oleh penilai luar menggunakan model simulasi Monte-Carlo, dengan mengambil kira syarat-syarat dan peraturan-peraturan penganugerahan CRSU berkenaan. Nilai saksama CRSU yang diukur, harga penutup saham pada tarikh penganugerahan dan andaian adalah seperti berikut:

	Tarikh penganugerahan			
	30.4.2014	**30.4.2013**	**30.4.2012**	**23.6.2011**
Nilai saksama CRSU (RM)	**7.850**	7.732	6.902	7.247
Harga penutup saham pada tarikh penganugerahan (RM)	**9.9**	9.62	8.63	8.82
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	**13.87**	13.96	14.11	14.59
Tempoh peletakan hak (tahun)	**3**	3	3	3
Kadar risiko bebas (%)	**3.45**	3.03	3.19	3.31
Hasil dividen dijangkakan (%)	**5.84**	5.35	5.49	4.49

32. KEUNTUNGAN TERKUMPUL

(a) Keuntungan terkumpul Kumpulan

Keuntungan terkumpul Kumpulan termasuk lebihan tidak diperuntukan Bukan-DPF yang tidak boleh diagihkan oleh sebuah syarikat subsidiari insurans berikutan semakan semula Garis Panduan Bank Negara Malaysia ("BNM") tentang Pelaporan Kewangan untuk Penginsurans. Lebihan tidak diperuntukan Bukan-DPF tidak boleh diagihkan ini hanya boleh diagihkan kepada para pemegang saham berdasarkan jumlah yang dicadangkan oleh Aktuari yang dilantik mengikut Akta Perkhimatan Kewangan 2013.

Pecahan keuntungan terkumpul yang boleh diagihkan dan tidak boleh diagihkan di peringkat Kumpulan adalah seperti berikut:

Kumpulan **Pada 31.12.2014**	**Lebihan Tidak Diperuntukan Bukan-DPF** *Tidak Boleh Diagih* **RM'000**	**Keuntungan Terkumpul** *Boleh Diagih* **RM'000**	**Jumlah Keuntungan Terkumpul RM'000**
Pada 1 Januari 2014	**820,817**	**10,926,667**	**11,747,484**
Keuntungan bagi tahun kewangan	**151,767**	**6,564,688**	**6,716,455**
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan	**151,767**	**6,564,688**	**6,716,455**
Kesan perubahan dalam struktur korporat dalam Kumpulan	**-**	**697**	**697**
Pindahan ke lebihan tidak diperuntukan Bukan-DPF	**914**	**(914)**	**-**
Pindahan ke rizab berkanun	**-**	**(855,864)**	**(855,864)**
Pindahan ke rizab kawal selia	**-**	**(274,500)**	**(274,500)**
Terbitan saham berdasarkan Unit Saham Terhad ("RSU") (Nota 31(a)(ii))	**-**	**(6,494)**	**(6,494)**
Terbitan saham berdasarkan Unit Saham Terhad Tambahan ("SRSU") (Nota 31(a)(iii))	**-**	**(735)**	**(735)**
Dividen (Nota 49)	**-**	**(4,939,066)**	**(4,939,066)**
Jumlah urus niaga dengan pemegang-pemegang saham	**914**	**(6,076,876)**	**(6,075,962)**
Pada 31 Disember 2014	**973,498**	**11,414,479**	**12,387,977**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

32. KEUNTUNGAN TERKUMPUL (SAMB.)

(a) Keuntungan terkumpul Kumpulan (samb.)

Pecahan keuntungan terkumpul Kumpulan yang boleh diagihkan dan tidak boleh diagihkan di peringkat Kumpulan adalah seperti berikut (samb.):

Kumpulan Pada 31.12.2013	**Lebihan Tidak Diperuntukan Bukan DPF *Tidak Boleh Diagih* RM'000**	**Keuntungan Terkumpul *Boleh Diagih* RM'000**	**Jumlah Keuntungan Terkumpul RM'000**
Pada 1 Januari 2013	698,114	10,406,723	11,104,837
Keuntungan bagi tahun kewangan	122,703	6,429,688	6,552,391
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan	122,703	6,429,688	6,552,391
Kesan perubahan struktur korporat dalam Kumpulan	-	(27,839)	(27,839)
Pindahan rizab berkanun	-	(1,516,424)	(1,516,424)
Dividen (Nota 49)	-	(4,365,481)	(4,365,481)
Jumlah urus niaga dengan pemegang saham	-	(5,909,744)	(5,909,744)
Pada 31 Disember 2013	820,817	10,926,667	11,747,484

(b) Keuntungan terkumpul Bank

Keuntungan terkumpul Bank pada 31 Disember 2014 dan 31 Disember 2013 adalah keuntungan yang boleh diagihkan dan boleh diagihkan sebagai dividen di bawah sistem peringkat tunggal.

33. RIZAB-RIZAB

	Nota	**Kumpulan**		**Bank**	
		Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Tidak boleh diagihkan:					
Rizab berkanun	(a)	**10,396,000**	9,540,136	**9,860,875**	9,026,745
Rizab kawal selia	(b)	**274,500**	-	**-**	-
Lain-lain rizab	(c)	**(96,421)**	(21,597)	**-**	-
Rizab tersedia untuk dijual	2.3(v)(b)(4)	**(321,842)**	(604,112)	**(362,553)**	(653,690)
Rizab terjemahan matawang	2.3(xix)(c)	**(1,917,500)**	(2,727,793)	**821,824**	585,214
Rizab ESS	2.3(xxvi)(e)	**298,366**	278,231	**298,366**	278,231
		8,633,103	6,464,865	**10,618,512**	9,236,500

(a) Rizab berkanun dikekalkan mengikut keperluan BNM dan Bank-bank Pusat tertentu di negara masing-masing di mana Kumpulan dan Bank beroperasi dan tidak boleh diagihkan sebagai dividen tunai.

(b) Rizab kawal selia dikekalkan sebagai tambahan kepada peruntukan rosot nilai berkelompok yang dinilai dan diiktiraf berdasarkan MFRS dan sudah dipindahkan daripada keuntungan terkumpul, berdasarkan pekeliling BNM seperti yang dinyatakan dalam Nota 2.5(i).

33. RIZAB-RIZAB (SAMB.)

(c) Lain-lain rizab

Kumpulan	Rizab Modal (Nota 33(c)(i)) RM'000	Rizab Penilaian Semula (Nota 33(c)(ii)) RM'000	Rizab Penyamaan Keuntungan (Nota 33(c)(iii)) RM'000	Rizab Manfaat Ditentukan RM'000	Rizab Lindung Nilai Pelaburan Bersih dan Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai (Nota 12) RM'000	Jumlah Lain-lain Rizab RM'000
Pada 31.12.2014						
Pada 1 Januari 2014	**14,254**	**11,726**	**34,456**	**(82,033)**	**-**	**(21,597)**
Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain	**-**	**48**	**-**	**(6,984)**	**(67,191)**	**(74,127)**
Kerugian akturial pelan manfaat ditentukan	**-**	**-**	**-**	**(6,984)**	**-**	**(6,984)**
Kerugian bersih atas pelaburan bersih lindung nilai	**-**	**-**	**-**	**-**	**(65,567)**	**(65,567)**
Kerugian bersih atas lindung nilai aliran tunai	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,624)**	**(1,624)**
Keuntungan bersih atas rizab penilaian semula	**-**	**48**	**-**	**-**	**-**	**48**
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif bagi tahun kewangan	**-**	**48**	**-**	**(6,984)**	**(67,191)**	**(74,127)**
Kesan perubahan dalam struktur korporat bagi Kumpulan	**(697)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(697)**
Jumlah urus niaga dengan pemegang saham	**(697)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(697)**
Pada 31 Disember 2014	**13,557**	**11,774**	**34,456**	**(89,017)**	**(67,191)**	**(96,421)**
Pada 31.12.2013						
Pada 1 Januari 2013	14,254	7,986	34,456	(124,322)	-	(67,626)
Pendapatan komprehensif lain	-	3,740	-	42,289	-	46,029
Keuntungan akturial pelan manfaat ditentukan	-	-	-	42,289	-	42,289
Keuntungan bersih atas rizab penilaian semula	-	3,740	-	-	-	3,740
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan	-	3,740	-	42,289	-	46,029
Pada 31 Disember 2013	14,254	11,726	34,456	(82,033)	-	(21,597)

(i) Rizab modal Kumpulan timbul daripada pelaksanaan korporat yang diambil oleh syarikat-syarikat subsidiari tertentu pada tahun-tahun sebelumnya.

(ii) Rizab penilaian semula berkaitan dengan pemindahan hartanah yang diduduki sendiri kepada hartanah pelaburan berdasarkan perubahan niat.

(iii) Rizab Penyamaan Keuntungan ("PER") Institusi Perbankan Islam ("IBI") dikelaskan sebagai rizab berasingan dalam ekuiti mengikut Garis Panduan Semakan Semula BNM ke atas Rizab Penyamaan Keuntungan yang diterbitkan pada 1 Julai 2012.

34. HASIL OPERASI

Hasil operasi Kumpulan meliputi kesemua jenis hasil yang diperoleh daripada perniagaan perbankan, pendapatan daripada operasi Skim Perbankan Islam ("SPI"), kewangan, perbankan pelaburan, insurans am dan hayat (termasuk takaful), pembrokeran saham, pemajakan dan pemfaktoran, perkhidmatan pemegang amanah dan penamaan, pengurusan aset dan modal teroka tetapi tidak termasuk semua urus niaga antara syarikat-syarikat berkaitan.

Hasil operasi Bank meliputi pendapatan faedah kasar, pendapatan yuran dan pendapatan komisen kasar, pendapatan pelaburan, dividen kasar dan pendapatan lain yang diperoleh daripada operasi perbankan dan kewangan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

34. HASIL OPERASI (SAMB.)

	Nota	Kumpulan		Bank	
		1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Pendapatan faedah	35	**17,851,688**	16,306,471	**13,123,548**	11,744,776
Pendapatan diperoleh daripada dana pelaburan pendeposit	61(b)	**5,545,645**	4,489,860	**-**	-
Pendapatan diperoleh daripada dana pelaburan perbankan Islam	61(b)	**325,187**	318,017	**-**	-
Perolehan bersih premium insurans	37	**3,946,068**	3,941,346	**-**	-
Pendapatan faedah atas derivatif*		**2,616,516**	2,393,878	**2,615,915**	2,376,508
Dividen daripada syarikat-syarikat subsidiari dan syarikat-syarikat bersekutu	38	**-**	-	**1,750,612**	1,000,075
Pendapatan operasi lain	39	**5,540,439**	5,882,062	**3,098,079**	3,684,042
Tidak termasuk hasil bukan operasi yang meliputi item berikut:					
- (Keuntungan)/kerugian atas pelupusan/pembubaran syarikat-syarikat subsidiari	39	**(26,120)**	9,338	**(14)**	(1,184)
- Keuntungan atas pelupusan/pembubaran syarikat-syarikat bersekutu	39	**(222)**	-	**(8,284)**	(24,667)
- Pendapatan sewa	39	**(42,182)**	(38,153)	**(27,599)**	(23,175)
- Keuntungan atas pelupusan hartanah, loji dan peralatan	39	**(20,945)**	(4,303)	**(4,729)**	(2,499)
- Pendapatan bukan operasi lain	39	**(24,068)**	(47,739)	**(40,658)**	(30,842)
		5,426,902	5,801,205	**3,016,795**	3,601,675
		35,712,006	33,250,777	**20,506,870**	18,723,034

* Pendapatan faedah ke atas derivatif menjadi sebahagian daripada "faedah bersih atas derivatif" seperti yang dinyatakan dalam Nota 36.

35. PENDAPATAN FAEDAH

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**13,676,415**	12,913,228	**9,856,837**	9,189,785
Wang panggilan dan deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**572,337**	606,921	**645,274**	739,917
Aset kewangan dibeli dibawah perjanjian jualan balik	**5,908**	10,958	**728**	1,809
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**789,593**	675,163	**167,832**	71,890
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**2,468,170**	2,072,035	**2,080,018**	1,706,857
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	**276,124**	104,637	**302,350**	101,759
	17,788,547	16,382,942	**13,053,039**	11,812,017
Pertambahan diskaun/(pelunasan premium), bersih	**63,141**	(76,471)	**70,509**	(67,241)
	17,851,688	16,306,471	**13,123,548**	11,744,776

Termasuk dalam pendapatan faedah bagi tahun kewangan semasa adalah faedah daripada rosot nilai aset berjumlah kira-kira RM210,640,000 (1 Januari 2013 hingga 31 Disember 2013: RM149,347,000) bagi Kumpulan dan RM169,035,000 (1 Januari 2013 hingga 31 Disember 2013: RM117,375,000) bagi Bank.

36. PERBELANJAAN FAEDAH

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**411,131**	280,692	**394,786**	301,250
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**6,164,807**	5,158,190	**4,511,384**	3,872,671
Sijil deposit kadar boleh ubah	**34,704**	22,645	**34,704**	22,645
Pinjaman dijual kepada Cagamas	**9,823**	-	**9,823**	-
Pinjaman	**461,035**	432,379	**167,330**	152,333
Nota subordinat	**579,182**	482,643	**473,111**	391,887
Bon subordinat	**28,675**	35,955	**-**	27,762
Sekuriti modal	**384,497**	384,562	**401,192**	402,101
Faaedah bersih atas derivatif	**74,131**	(75,875)	**63,318**	(73,664)
	8,147,985	6,721,191	**6,055,648**	5,096,985

37. PEROLEHAN PREMIUM INSURANS BERSIH

Kumpulan	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Premium diperoleh kasar	**4,947,944**	4,927,794
Premium disid kepada penanggung insurans semula	**(1,001,876)**	(986,448)
	3,946,068	3,941,346

38. DIVIDEN DARIPADA SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI DAN BERSEKUTU

Bank	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Syarikat-syarikat subsidiari	**1,747,040**	990,434
Syarikat-syarikat bersekutu	**3,572**	9,641
	1,750,612	1,000,075

39. PENDAPATAN OPERASI LAIN

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Pendapatan yuran:				
Komisen	**1,060,288**	941,806	**930,063**	820,187
Caj perkhidmatan dan yuran	**1,433,438**	1,365,211	**1,030,140**	986,170
Yuran jaminan	**117,289**	125,120	**44,307**	60,344
Pendapatan pembrokeran	**672,653**	762,630	**52**	109
Yuran pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**426,866**	349,140	**258,995**	150,718
	3,710,534	3,543,907	**2,263,557**	2,017,528
Pendapatan pelaburan:				
Keuntungan bersih atas pelupusan aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**206,996**	281,508	**139,922**	137,636
Keuntungan bersih atas pelupusan pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**659,809**	917,780	**180,089**	306,577
Keuntungan/(kerugian) bersih atas penebusan pelaburan kewangan dipegang hingga matang	**304**	(1)	**304**	(1)
Keuntungan/(kerugian) atas pelupusan/pembubaran syarikat-syarikat subsidiari	**26,120**	(9,338)	**14**	1,184
Keuntungan atas pelupusan/pembubaran syarikat-syarikat bersekutu	**222**	-	**8,284**	24,667
	893,451	1,189,949	**328,613**	470,063
Dividen kasar daripada:				
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual				
- Disebut di Malaysia	**85,829**	73,840	**4,726**	422
- Tidak disebut di Malaysia	**13,591**	12,390	**7,457**	8,097
- Disebut di luar Malaysia	**2,259**	2,485	**-**	-
	101,679	88,715	**12,183**	8,519
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi				
- Disebut di Malaysia	**15,380**	13,075	**-**	-
- Disebut di luar Malaysia	**1,658**	-	**-**	-
	118,717	101,790	**12,183**	8,519

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

39. PENDAPATAN OPERASI LAIN (SAMB.)

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Keuntungan/(kerugian) belum diperoleh:				
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi				
- Ditetapkan selepas pengiktirafan awal	**48,681**	(504,990)	**-**	-
- Dipegang untuk urus niaga	**(23,668)**	14,131	**15,937**	(17,755)
Derivatif	**(82,350)**	(452,145)	**(120,579)**	(453,740)
	(57,337)	(943,004)	**(104,642)**	(471,495)
Pendapatan-pendapatan lain:				
Keuntungan pertukaran asing, bersih	**587,629**	1,732,308	**521,453**	1,587,217
Pendapatan sewa	**42,182**	38,153	**27,599**	23,175
Keuntungan atas pelupusan hartanah, loji dan peralatan	**20,945**	4,303	**4,729**	2,499
Keuntungan atas pelupusan hartanah dipegang sebagai penyelesaian hutang	**6,105**	25,470	**-**	-
Jualan hartanah pembangunan	**9,110**	3,287	**-**	-
Pendapatan operasi lain	**185,035**	138,160	**3,929**	15,694
Pendapatan bukan operasi lain	**24,068**	47,739	**40,658**	30,842
	875,074	1,989,420	**598,368**	1,659,427
Jumlah pendapatan operasi lain	**5,540,439**	5,882,062	**3,098,079**	3,684,042

40. MANFAAT INSURANS DAN TUNTUTAN DITANGGUNG BERSIH, PERBELANJAAN YURAN DAN KOMISEN BERSIH, PERUBAHAN DALAM LIABILITI PERBELANJAAN DAN CUKAI DANA HAYAT DAN TAKAFUL

Kumpulan	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Manfaat dan tuntutan kasar yang dibayar	**4,195,336**	3,409,164
Tuntutan disid kepada penanggung insurans semula	**(1,260,353)**	(347,217)
Perubahan kasar kepada liabiliti kontrak	**2,999,935**	183,857
Perubahan dalam liabiliti kontrak disid kepada penanggung insurans semula	**(2,351,570)**	59,954
Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung bersih	**3,583,348**	3,305,758
Perbelanjaan yuran dan komisen bersih	**236,344**	284,639
Perubahan dalam liabiliti perbelanjaan	**44,000**	51,615
Cukai dana hayat dan takaful	**67,127**	38,498
Perbelanjaan yuran dan komisen bersih, perubahan liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful	**347,471**	374,752
	3,930,819	3,680,510

41. PERBELANJAAN OVERHED

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**	**1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000**	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**
Perbelanjaan kakitangan				
Gaji, elaun dan bonus	**3,808,438**	3,712,214	**2,330,908**	2,248,921
Kos kebajikan sosial	**30,635**	30,456	**13,647**	14,341
Kos pencen - pelan caruman ditentukan	**417,828**	420,441	**310,525**	318,527
Perbelanjaan ESS[1]	**79,303**	105,584	**54,590**	79,458
Perbelanjaan lain berkaitan kakitangan	**683,092**	675,189	**390,869**	352,007
	5,019,296	4,943,884	**3,100,539**	3,013,254
Kos penubuhan				
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan (Nota 19)	**331,175**	268,692	**163,768**	142,546
Pelunasan deposit teras tidak ketara (Nota 20)	**19,185**	28,368	**-**	-
Pelunasan tenaga agensi (Nota 20)	**10,653**	11,067	**-**	-
Pelunasan hubungan pelanggan (Nota 20)	**22,033**	24,308	**-**	-
Pelunasan perisian komputer (Nota 20)	**179,632**	142,740	**101,366**	100,210
Sewaan tanah pajakan dan premis	**267,387**	253,988	**120,573**	113,406
Pembaikan dan penyelenggaraan hartanah, loji dan peralatan	**138,652**	145,294	**71,330**	70,481
Perbelanjaan teknologi maklumat	**545,881**	633,896	**786,048**	615,457
Pelarasan nilai saksama atas hartanah pelaburan (Nota 15)	**272**	(2,553)	**-**	-
Lain-lain	**71,377**	40,838	**8,227**	5,881
	1,586,247	1,546,638	**1,251,312**	1,047,981
Kos pemasaran				
Pengiklanan dan publisiti	**352,414**	505,362	**214,255**	246,052
Lain-lain	**237,029**	205,271	**198,572**	170,854
	589,443	710,633	**412,827**	416,906
Perbelanjaan pentadbiran dan am				
Yuran dan pembrokeran	**751,361**	664,026	**479,954**	469,001
Perbelanjaan pentadbiran	**614,615**	637,987	**227,105**	256,313
Perbelanjaan am	**455,422**	386,662	**124,606**	151,453
Kos hartanah pembangunan	**5,992**	2,145	**-**	-
Lain-lain	**88,936**	35,950	**70,899**	23,372
	1,916,326	1,726,770	**902,564**	900,139
Perbelanjaan overhed diperuntukkan kepada syarikat-syarikat subsidiari	**-**	-	**(833,270)**	(786,949)
Jumlah perbelanjaan overhed	**9,111,312**	8,927,925	**4,833,972**	4,591,331
Nisbah kos kepada pendapatan[2]	**48.9%**	47.8%	**40.6%**	40.5%

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

41. PERBELANJAAN OVERHED (SAMB.)

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Termasuk dalam perbelanjaan overhed adalah:				
Yuran dan ganjaran pengarah (Nota 42)	**50,106**	52,879	**9,066**	9,512
Sewaan peralatan	**101,973**	50,285	**25,720**	20,971
Perbelanjaan langsung operasi hartanah pelaburan	**3,166**	2,109	**-**	-
Ganjaran juruaudit:				
Audit berkanun:	**14,282**	12,953	**7,192**	6,691
- Ernst & Young Malaysia	**6,589**	6,324	**4,255**	4,125
- Ahli firma Ernst & Young Global	**7,159**	6,158	**2,580**	2,277
- Juruaudit lain[3]	**534**	471	**357**	289
Perkhidmatan bukan audit:	**8,086**	5,324	**5,509**	3,235
- Perkhidmatan akauntan pelaporan, tugasan semakan dan kawal selia yang berkaitan	**2,458**	2,637	**1,489**	1,451
- Perkhidmatan-perkhidmatan lain	**5,628**	2,687	**4,020**	1,784
Perbelanjaan manfaat kakitangan (Nota 24(a)(ii))	**74,764**	58,637	**-**	-
Hartanah, loji dan peralatan dihapus kira (Nota 19)	**376**	810	**180**	644
Aset tidak ketara dihapus kira (Nota 20)	**19,459**	1,007	**32**	998
Rosot nilai atas hartanah, loji dan peralatan (Nota 19)	**-**	222	**-**	-
Rosot nilai atas aset tidak ketara (Nota 20)	**-**	1,422	**-**	-

[1] Perbelanjaan ESS hasil daripada transaksi pembayaran berasaskan saham penyelesaian ekuiti bagi Kumpulan dan Bank masing-masing kira-kira RM78,678,000 dan RM53,597,000 (1 Januari 2013 hingga 31 Disember 2013: RM104,213,000 dan RM78,662,000).

[2] Nisbah kos kepada pendapatan dikira menggunakan jumlah kos berbanding pendapatan operasi bersih. Kos keseluruhan Kumpulan adalah jumlah perbelanjaan overhed, tidak termasuk pelunasan aset tidak ketara PT Bank Internasional Indonesia Tbk dan Maybank Kim Eng Holdings Limited masing-masing sebanyak RM19,185,000 dan RM32,686,000 (1 Januari 2013 hingga 31 Disember 2013: RM28,368,000 dan RM35,375,000). Pendapatan merujuk kepada jumlah pendapatan operasi bersih, seperti dinyatakan dalam penyata pendapatan.

[3] Berkaitan yuran dibayar dan belum bayar kepada firma-firma perakaunan selain Ernst & Young.

42. YURAN DAN GANJARAN PARA PENGARAH

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Para Pengarah Bank:				
Para pengarah eksekutif:				
Gaji	**1,560**	1,364	**1,560**	1,364
Bonus	**1,950**	2,387	**1,950**	2,387
Kos pencen – pelan caruman ditentukan	**571**	625	**571**	625
Perbelanjaan ESS	**1,139**	309	**1,139**	309
Ganjaran lain	**207**	437	**207**	437
Anggaran nilai wang bagi manfaat berupa barangan	**23**	22	**23**	22
Gratuiti persaraan	**-**	587	**-**	587
	5,450	5,731	**5,450**	5,731
Para pengarah bukan eksekutif:				
Yuran	**6,118**	5,501	**2,697**	2,795
Ganjaran lain	**1,394**	1,443	**942**	1,008
Anggaran nilai wang bagi manfaat berupa barangan	**82**	86	**82**	86
	7,594	7,030	**3,721**	3,889
Jumlah kecil bagi para pengarah Bank	**13,044**	12,761	**9,171**	9,620

42. YURAN DAN GANJARAN PARA PENGARAH (SAMB.)

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Para pengarah syarikat-syarikat subsidiari:				
Para pengarah eksekutif:				
Gaji dan ganjaran lain, termasuk elaun mesyuarat	**20,472**	14,253	**-**	-
Bonus	**7,269**	10,953	**-**	-
Kos pencen – pelan caruman ditentukan	**806**	406	**-**	-
Perbelanjaan ESS	**20**	56	**-**	-
Anggaran nilai wang bagi manfaat berupa barangan	**53**	101	**-**	-
	28,620	25,769	**-**	-
Para pengarah bukan eksekutif:				
Yuran	**5,487**	7,574	**-**	-
Ganjaran lain	**566**	4,663	**-**	-
Perbelanjaan ESS	**2,547**	2,321	**-**	-
	8,600	14,558	**-**	-
Jumlah kecil para pengarah syarikat-syarikat subsidiari	**37,220**	40,327	**-**	-
Jumlah (termasuk manfaat berupa barangan) (Nota 46(a)(iii))	**50,264**	53,088	**9,171**	9,620
Jumlah (tidak termasuk manfaat berupa barangan) (Nota 41)	**50,106**	52,879	**9,066**	9,512

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

42. YURAN DAN GANJARAN PARA PENGARAH (SAMB.)

Ganjaran yang boleh diagihkan kepada Presiden Kumpulan dan Ketua Pegawai Eksekutif Bank, termasuk manfaat berupa barangan yang dinikmati sepanjang tahun kewangan berjumlah RM5,450,000 (1 Januari 2013 hingga 31 Disember 2013: RM5,731,000).

Jumlah ganjaran (termasuk manfaat berupa barangan) para pengarah Bank adalah seperti berikut:

1.1.2014 hingga 31.12.2014	Gaji RM'000	Yuran RM'000	Bonus RM'000	Kos pencen RM'000	Emolumen lain* RM'000	ESS RM'000	Manfaat berupa barangan RM'000	Gratuiti Persaraan RM'000	Jumlah Bank RM'000	Yuran RM'000	Emolumen lain* RM'000	Jumlah syarikat-syarikat subsidiari RM'000	Jumlah Kumpulan RM'000
Pengarah eksekutif:													
Datuk Abdul Farid bin Alias	1,560	-	1,950	571	207	1,139	23	-	5,450	-	-	-	5,450
Para pengarah bukan eksekutif:													
Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor	-	300	-	-	571	-	38	-	909	621	121	742	1,651
Dato' Mohd Salleh bin Hj Harun	-	375	-	-	36	-	34	-	445	521	21	542	987
Tan Sri Datuk Dr Hadenan bin A. Jalil	-	295	-	-	53	-	3	-	351	75	8	83	434
Dato' Seri Ismail bin Shahudin	-	265	-	-	37	-	-	-	302	113	9	122	424
Dato' Dr Tan Tat Wai	-	295	-	-	49	-	-	-	344	50	4	54	398
Dato' Johan bin Ariffin	-	250	-	-	47	-	3	-	300	343	34	377	677
Mr Cheah Teik Seng	-	250	-	-	45	-	3	-	298	490	59	549	847
Datuk Mohaiyani binti Shamsudin	-	220	-	-	36	-	-	-	256	305	41	346	602
Mr Erry Riyana Hardjapamekas	-	220	-	-	30	-	-	-	250	-	-	-	250
Encik Zainal Abidin bin Jamal[1]	-	75	-	-	11	-	1	-	87	315	32	347	434
Datuk R. Karunakaran[2]	-	125	-	-	23	-	-	-	148	588	123	711	859
Mr Cheng Kee Check[3]	-	27	-	-	4	-	-	-	31	-	-	-	31
	-	2,697	-	-	942	-	82	-	3,721	3,421	452	3,873	7,594
Jumlah ganjaran para pengarah	**1,560**	**2,697**	**1,950**	**571**	**1,149**	**1,139**	**105**	**-**	**9,171**	**3,421**	**452**	**3,873**	**13,044**

* Termasuk elaun kerja, elaun sosial, elaun perjalanan, perbelanjaan kakitangan dan bayaran pengekalan.
1 Bersara pada 7 April 2014
2 Dilantik pada 16 Julai 2014
3 Dilantik pada 19 November 2014

1.1.2013 hingga 31.12.2013	Gaji RM'000	Yuran RM'000	Bonus RM'000	Kos pencen RM'000	Emolumen lain* RM'000	ESS RM'000	Manfaat berupa barangan RM'000	Gratuiti Persaraan RM'000	Jumlah Bank RM'000	Yuran RM'000	Emolumen lain* RM'000	Jumlah syarikat-syarikat subsidiari RM'000	Jumlah Kumpulan RM'000
Pengarah eksekutif:													
Datuk Abdul Farid bin Alias[1]	646	-	812	240	84	294#	3	-	2,079	-	-	-	2,079
Dato' Sri Abdul Wahid bin Omar[2]	718	-	1,575	385	353	15	19	587	3,652	-	-	-	3,652
	1,364	-	2,387	625	437	309	22	587	5,731	-	-	-	5,731
Para pengarah bukan eksekutif:													
Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor	-	300	-	-	571	-	40	-	911	790	180	970	1,881
Dato' Mohd Salleh bin Hj Harun	-	375	-	-	42	-	34	-	451	429	25	454	905
Tan Sri Datuk Dr Hadenan bin A. Jalil	-	295	-	-	56	-	3	-	354	75	9	84	438
Dato' Seri Ismail bin Shahudin	-	240	-	-	41	-	-	-	281	113	9	122	403
Dato' Dr Tan Tat Wai	-	295	-	-	49	-	-	-	344	50	4	54	398
Encik Zainal Abidin bin Jamal	-	280	-	-	62	-	2	-	344	282	33	315	659
Dato' Johan bin Ariffin	-	250	-	-	54	-	4	-	308	320	45	365	673
Mr Cheah Teik Seng	-	250	-	-	44	-	3	-	297	263	47	310	607
Datuk Mohaiyani binti Shamsudin	-	220	-	-	42	-	-	-	262	360	49	409	671
Mr Erry Riyana Hardjapamekas	-	220	-	-	35	-	-	-	255	-	-	-	255
Mr Alister Maitland[3]	-	70	-	-	12	-	-	-	82	24	34	58	140
	-	2,795	-	-	1,008	-	86	-	3,889	2,706	435	3,141	7,030
Jumlah ganjaran para pengarah	1,364	2,795	2,387	625	1,445	309	108	587	9,620	2,706	435	3,141	12,761

* Termasuk elaun kerja, elaun sosial, elaun perjalanan, perbelanjaan kakitangan dan bayaran pengekalan.
# Perbelanjaan ditanggung bagi tempoh dari 2 Ogos 2013 hingga 31 Disember 2013 berkaitan bagi ESOS dan RSU yang dianugerahkan sebelum perlantikan sebagai Presiden Kumpulan dan Ketua Pegawai Eksekutif Bank pada 2 Ogos 2013.
1 Dilantik pada 2 Ogos 2013
2 Meletak jawatan pada 4 Jun 2013
3 Bersara pada 28 Mac 2013

43. PERUNTUKAN BAGI/(MASUK KIRA SEMULA) KERUGIAN ROSOT NILAI ATAS PINJAMAN, PENDAHULUAN, PEMBIAYAAN DAN PENGHUTANG LAIN, BERSIH

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**	**1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000**	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**
Peruntukan bagi/(masuk kira semula) kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan:				
- Peruntukan individu (Nota 11(ix))				
Peruntukan dibuat	**774,901**	920,763	**350,055**	722,580
Jumlah masuk kira semula	**(235,824)**	(324,954)	**(198,312)**	(270,734)
Bersih	**539,077**	595,809	**151,743**	451,846
- Peruntukan kolektif (Nota 11(ix))				
Peruntukan dibuat	**676,123**	845,532	**295,219**	550,371
Jumlah masuk kira semula	**-**	(37,769)	**-**	-
Bersih	**676,123**	807,763	**295,219**	550,371
Hutang lapuk dan pembiayaan:				
- Dihapus kira	**170,426**	146,579	**85,187**	90,529
- Dipulih semula	**(936,372)**	(826,151)	**(759,652)**	(592,896)
	449,254	724,000	**(227,503)**	499,850
(Masuk kira semula)/peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas penghutang lain	**(48,862)**	5,586	**3,388**	2,294
	400,392	729,586	**(224,115)**	502,144

44. PERUNTUKAN BAGI/(MASUK KIRA SEMULA) KERUGIAN ROSOT NILAI ATAS PELABURAN KEWANGAN, BERSIH

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**	**1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000**	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**84,657**	147,242	**(23,476)**	112,179
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	**(14,217)**	3,280	**(14,217)**	(686)
	70,440	150,522	**(37,693)**	111,493

45. CUKAI DAN ZAKAT

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**	**1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000**	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**
Cukai pendapatan Malaysia	**1,945,621**	2,176,881	**1,392,927**	1,384,018
Cukai pendapatan luar negara	**435,338**	295,744	**243,339**	216,841
Ditolak: Pelepasan cukai berganda	**(240,768)**	(213,466)	**(240,768)**	(213,466)
	2,140,191	2,259,159	**1,395,498**	1,387,393
Lebihan peruntukan pada tahun-tahun sebelumnya:				
Cukai pendapatan Malaysia	**(752,632)**	(267,295)	**(562,288)**	(238,240)
Cukai pendapatan luar negara	**(4,407)**	(19,743)	**-**	(13,414)
	1,383,152	1,972,121	**833,210**	1,135,739
Cukai tertunda (Nota 27):				
Berkaitan dengan pengasalan dan pembalikan perbezaan sementara	**8,213**	(10,369)	**50,965**	(129)
Penarikbalikan cukai tertunda yang tidak lagi diperlukan	**779,344**	105,714	**555,393**	105,714
Berkaitan dengan pengurangan dalam kadar cukai	**4,579**	-	**1,844**	-
	792,136	95,345	**608,202**	105,585
Perbelanjaan cukai bagi tahun kewangan	**2,175,288**	2,067,466	**1,441,412**	1,241,324
Zakat	**25,252**	30,795	**-**	-
	2,200,540	2,098,261	**1,441,412**	1,241,324

Kadar cukai efektif Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 adalah lebih rendah daripada kadar cukai berkanun disebabkan pendapatan tertentu yang tidak dikenakan cukai.

Cukai pendapatan domestik dikira mengikut kadar cukai berkanun Malaysia sebanyak 25% (31 Disember 2013: 25%) ke atas jumlah anggaran keuntungan yang boleh dikenakan cukai bagi tahun kewangan. Sebagaimana diumumkan dalam Bajet 2014, kadar cukai berkanun domestik dicadangkan akan dikurangkan kepada 24% bagi tahun taksiran 2016 dan selanjutnya.

Cukai bagi bidang-bidang kuasa lain dikira mengikut kadar lazim bidang-bidang kuasa masing-masing.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

45. CUKAI DAN ZAKAT (SAMB.)

Penyesuaian perbelanjaan cukai pendapatan untuk keuntungan sebelum cukai pada kadar cukai pendapatan berkanun dengan perbelanjaan cukai pendapatan pada kadar cukai pendapatan efektif Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**	**1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000**	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**
Keuntungan sebelum cukai	**9,111,583**	8,869,594	**7,344,427**	6,126,940
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia 25% (31 Disember 2013: 25%)	**2,277,896**	2,217,399	**1,836,107**	1,531,735
Perbezaan kadar cukai di negara-negara lain	**22,476**	66,755	**13,632**	12,588
Pendapatan tidak dikenakan cukai	**(230,005)**	(325,041)	**(453,197)**	(248,391)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak bagi tujuan cukai	**154,162**	324,494	**49,921**	91,332
Lebihan peruntukan perbelanjaan cukai pada tahun-tahun sebelumnya	**(757,039)**	(287,038)	**(562,288)**	(251,654)
Pembalikan cukai tertunda tidak lagi diperlukan	**779,344**	105,714	**555,393**	105,714
Bahagian keuntungan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	**(76,125)**	(34,817)	**-**	-
Kesan pengurangan dalam kadar cukai pendapatan	**4,579**	-	**1,844**	-
Perbelanjaan cukai bagi tahun kewangan	**2,175,288**	2,067,466	**1,441,412**	1,241,324

46. URUS NIAGA DAN BAKI SIGNIFIKAN DENGAN PIHAK BERKAITAN

Bagi tujuan penyediaan penyata kewangan, pihak-pihak dianggap mempunyai kaitan dengan Kumpulan sekiranya Kumpulan atau Bank secara langsung atau tidak langsung mempunyai keupayaan, untuk mengawal atau mempunyai pengaruh signifikan ke atas sesebuah pihak untuk membuat keputusan operasi dan kewangan, atau sebaliknya, di mana Kumpulan atau Bank dan pihak berkaitan tertakluk kepada kawalan atau pengaruh signifikan yang sama. Pihak berkaitan mungkin adalah individu atau entiti-entiti lain.

Pihak berkaitan juga termasuk kakitangan pengurusan utama yang ditafsirkan sebagai mereka yang mempunyai kuasa dan tanggungjawab untuk merancang, mengarah dan mengawal aktiviti-aktiviti Kumpulan dan Bank sama ada secara langsung atau tidak langsung. Kakitangan pengurusan utama termasuk semua pengarah dan ketua-ketua pengawai eksekutif Kumpulan atau Bank.

Kumpulan dan Bank mempunyai hubungan dengan pihak berkaitan yang melibatkan pemegang-pemegang saham utama, syarikat-syarikat subsidiari, syarikat-syarikat bersekutu dan kakitangan pengurusan utama.

Urus niaga pihak berkaitan telah dilaksanakan dalam keadaan biasa perniagaan di bawah syarat-syarat perdagangan biasa. Urus niaga dan baki signifikan pihak berkaitan bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

(a) Urus niaga signifikan dengan pihak berkaitan

(i) Syarikat-syarikat subsidiari

	Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**
Pendapatan:		
Faedah atas deposit	**565,672**	491,243
Pendapatan dividen	**1,747,040**	990,434
Sewaan premis	**3,361**	3,421
Pendapatan lain	**140,402**	92,454
	2,456,475	1,577,552
Perbelanjaan:		
Faedah atas deposit	**239,833**	358,426
Perbelanjaan teknologi maklumat	**475,217**	89,090
Perbelanjaan lain	**84,644**	6,119
	799,694	453,635
Lain-lain:		
Perbelanjaan ESS dicaj ke atas syarikat-syarikat subsidiari	**24,217**	25,547
Perbelanjaan overhed diperuntukan kepada syarikat-syarikat subsidiari	**833,270**	786,949
	857,487	812,496

Urus niaga antara Bank dan syarikat-syarikat subsidiarinya akan disingkirkan semasa penyatuan di peringkat Kumpulan.

46. URUS NIAGA DAN BAKI SIGNIFIKAN DENGAN PIHAK BERKAITAN (SAMB.)

Urus niaga pihak berkaitan telah dilaksanakan dalam keadaan biasa perniagaan di bawah syarat-syarat perdagangan biasa. Urus niaga dan baki signifikan pihak berkaitan bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut (samb.):

(a) Urus niaga signifikan dengan pihak berkaitan (samb.):

(ii) Syarikat-syarikat bersekutu

	Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**
Pendapatan:		
Pendapatan dividen	**3,572**	9,641

Tidak ada urus niaga signifikan dengan syarikat-syarikat usaha sama bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014.

(iii) Kakitangan pengurusan utama

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**	**1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000**	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**
Manfaat kakitangan jangka pendek				
- Yuran	**11,605**	13,075	**2,697**	2,795
- Gaji, elaun dan bonus	**49,768**	46,600	**4,659**	5,196
- Kos pencen – pelan caruman ditentukan	**3,058**	2,301	**571**	625
- Lain-lain manfaat kakitangan	**1,348**	6,646	**105**	108
Pembayaran berasaskan saham				
- Perbelanjaan ESS	**6,251**	4,044	**1,139**	309
Manfaat selepas tamat perkhidmatan				
- Gratuiti persaraan	**293**	587	**-**	587
	72,323	73,253	**9,171**	9,620

Termasuk dalam jumlah pampasan kakitangan pengurusan utama adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**	**1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000**	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**
Ganjaran pengarah termasuk manfaat berupa barangan (Nota 42)	**50,264**	53,088	**9,171**	9,620

Pergerakan bilangan ESOS yang dianugerahkan dan diletak hak kepada kakitangan pengurusan utama adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 '000	**Pada 31.12.2013 '000**	**Pada 31.12.2014 '000**	**As at 31.12.2013 '000**
Dianugerahkan dalam tahun kewangan:				
- Penganugerahan ESOS Keempat	**2,493**	-	**-**	-
- Penganugerahan ESOS Ketiga	**156**	1,473	**-**	-
- Penganugerahan ESOS Kedua	**-**	282	**-**	-
- Penganugerahan ESOS Pertama	**1,184**	-	**-**	-

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

46. URUS NIAGA DAN BAKI SIGNIFIKAN DENGAN PIHAK BERKAITAN (SAMB.)

Urus niaga pihak berkaitan telah dilaksanakan dalam keadaan biasa perniagaan di bawah syarat-syarat perdagangan biasa. Urus niaga dan baki signifikan pihak berkaitan bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut (samb.):

(a) Urus niaga signifikan dengan pihak berkaitan (samb.):

(iii) Kakitangan pengurusan utama (samb.)

Pergerakan bilangan ESOS yang dianugerahkan dan diletak hak kepada kakitangan pengurusan utama adalah seperti berikut (samb.):

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 '000	**Pada 31.12.2013 '000**	**Pada 31.12.2014 '000**	**Pada 31.12.2013 '000**
Pada 1 Januari	**2,756**	2,609	**575**	750
Pelarasan*	**645**	484	**-**	325
Diletak hak dan boleh dilaksanakan	**2,416**	2,716	**326**	875
Dilaksanakan	**-**	(3,053)	**-**	(1,375)
Pada 31 Disember	**5,817**	2,756	**901**	575

* Pelarasan dibuat berkaitan dengan perubahan kakitangan pengurusan utama dalam tahun kewangan.

ESOS yang dianugerahkan kepada kakitangan pengurusan utama dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014 adalah mengikut terma dan syarat sebagaimana ditawarkan kepada kakitangan lain dalam Kumpulan dan Bank, seperti dinyatakan dalam Nota 31(c).

Pergerakan dalam bilangan RSU yang dianugerahkan kepada kakitangan pengurusan utama adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 '000	**Pada 31.12.2013 '000**	**Pada 31.12.2014 '000**	**Pada 31.12.2013 '000**
Dianugerahkan dalam tahun kewangan:				
- Penganugerahan RSU Keempat	**820**	-	**200**	-
- Penganugerahan RSU Ketiga	**-**	515	**-**	75

Tiada RSU yang dianugerahkan di atas telah diletakkan hak pada 31 Disember 2014.

(b) Baki signifikan dengan pihak berkaitan

(i) Syarikat-syarikat subsidiari

	Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Jumlah belum diterima daripada:		
Akaun semasa dan deposit	**13,715,080**	21,250,248
Deposit instrumen boleh niaga	**12,328,008**	4,493,471
Faedah dan belum terima lain atas deposit	**1,538,643**	1,277,951
Sekuriti hutang swasta	**734,117**	249,029
Aset derivatif	**26,918**	34,882
	28,342,766	27,305,581
Jumlah belum dibayar kepada:		
Akaun semasa dan deposit	**2,173,306**	6,288,020
Deposit instrumen boleh niaga	**18,982**	18,353
Sekuriti hutang swasta	**302,963**	298,050
Faedah belum atas deposit	**11,189**	14,740
Deposit dan pemiutang lain	**8,293,886**	12,743,619
Liabiliti derivatif	**1,324**	8,806
	10,801,650	19,371,588
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan	**109,000**	32,000

Baki antara Bank dan syarikat-syarikat subsidiarinya akan disingkirkan semasa penyatuan di peringkat Kumpulan.

46. URUS NIAGA DAN BAKI SIGNIFIKAN DENGAN PIHAK BERKAITAN (SAMB.)

Urus niaga pihak berkaitan telah dilaksanakan dalam keadaan biasa perniagaan di bawah syarat-syarat perdagangan biasa. Urus niaga dan baki signifikan pihak berkaitan bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut (samb.):

(b) Baki signifikan dengan pihak berkaitan (samb.)

(ii) Syarikat-syarikat bersekutu

	Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Jumlah belum diterima daripada:		
Akaun semasa dan deposit	**5,965**	4,916

(iii) Kakitangan pengurusan utama

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**23,741**	12,752	**5,220**	3,751
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**55,958**	53,450	**36,207**	44,320

Tidak ada baki signifikan dengan syarikat-syarikat usaha sama pada 31 Disember 2014.

(c) Entiti-entiti berkaitan Kerajaan

Permodalan Nasional Berhad ("PNB"), sebuah entiti berkaitan kerajaan dan pemegang saham yang mempunyai pengaruh signifikan atas Bank dengan pegangan langsung saham sebanyak 5.37% (31 Disember 2013: 5.70%) dan pegangan saham tidak langsung sebanyak 38.46% (31 Disember 2013: 38.22%) melalui Amanah Raya Trustee Berhad (Skim Amanah Saham Bumiputera) pada 31 Disember 2014. PNB dan entiti-entiti yang dikawal terus oleh PNB secara kolektif dirujuk sebagai entiti berkaitan kerajaan kepada Kumpulan dan Bank sebagai entiti berkaitan kerajaan.

Semua urus niaga Kumpulan dan Bank dengan entiti-entiti berkaitan kerajaan dikendalikan seperti mana urusan perniagaan biasa Kumpulan dan Bank menggunakan terma-terma yang sama dengan entiti-entiti bukan kerajaan. Kumpulan telah menubuhkan dasar kredit, strategi penentuan harga dan proses kelulusan pinjaman dan pembiayaan, tanpa mengira pihak yang berkaitan itu adalah entiti-entiti berkaitan kerajaan atau sebaliknya.

(i) Urus niaga dan baki dengan PNB yang signifikan secara individu disebabkan oleh saiz urus niaganya:

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**	**1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000**	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**
Urus niaga sepanjang tahun kewangan:				
Pendapatan faedah dan kewangan	**240,358**	200,421	**154,589**	154,775

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Baki pada tarikh pelaporan:				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**7,457,680**	6,457,680	**4,307,680**	4,307,680

(ii) Urus niaga signifikan, secara kolektif tetapi bukan secara individu

Kumpulan mempunyai urus niaga dengan entiti-entiti berkaitan kerajaan lain termasuk tetapi tidak dihadkan kepada peruntukan pinjaman dan pembiayaan, penempatan deposit, perkhidmatan pembrokeran dan taja jamin insurans dan takaful.

Bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014, pihak pengurusan menganggarkan bahawa jumlah agregat urus niaga signifikan Kumpulan dan Bank dengan entiti-entiti lain berkaitan kerajaan lain adalah 0.2% daripada jumlah pendapatan faedah dan pembiayaan (31 Disember 2013: 0.3% dan 0.4% masing-masing bagi Kumpulan dan Bank).

Bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014, pihak pengurusan menganggarkan jumlah agregat baki signifikan belum diterima oleh Kumpulan dan Bank daripada entiti-entiti berkaitan kerajaan lain adalah masing-masing sebanyak 0.1% dan 0.2% daripada jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (31 Disember 2013: 0.2% dan 0.3% bagi Kumpulan dan Bank).

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

47. PENDEDAHAN KREDIT YANG TIMBUL DARIPADA URUS NIAGA KREDIT DENGAN PIHAK-PIHAK BERKAITAN

Pendedahan kredit seperti dinyatakan di bawah adalah berdasarkan kepada Perenggan 9.1 semakan semula Garis Panduan BNM bagi Urus niaga dan Pendedahan Kredit dengan Pihak-pihak Berkaitan.

Berdasarkan garis panduan ini, pihak berkaitan merujuk kepada yang berikut:

(i) Pengarah-pengarah Bank dan saudara-mara mereka yang terdekat;

(ii) Pemegang saham pengawal Bank dan saudara-mara mereka yang terdekat;

(iii) Pemegang saham Bank yang berpengaruh dan saudara-mara mereka yang terdekat;

(iv) Pegawai eksekutif, sebagai ahli pengurusan yang memiliki kuasa dan tanggungjawab untuk merancang, mengarah dan/atau mengawal kegiatan Bank dan saudara-mara mereka yang terdekat;

(v) Pegawai-pegawai yang bertanggungjawab untuk atau memiliki kuasa untuk menaksir dan/atau meluluskan urus niaga kredit atau menyemak status urus niaga kredit sedia ada, sama ada sebagai ahli jawatankuasa atau secara individu dan saudara-mara mereka yang terdekat;

(vi) Firma, perkongsian, syarikat-syarikat atau entiti-entiti perundangan yang mengawal, atau dikawal oleh mana-mana perseorangan seperti disenaraikan dalam senarai (i) hingga (v) di atas, atau di mana mereka memiliki kepentingan sebagai pengarah, rakan kongsi, pengawai eksekutif, ejen atau penjamin dan syarikat-syarikat subsidiari atau entiti yang dikawal oleh mereka;

(vii) Mana-mana individu yang tersenarai dalam (i) hingga (v) di atas yang menjadi penjamin; dan

(viii) Syarikat subsidiari atau entiti yang dikawal oleh Bank dan pihak-pihak yang berkaitan dengannya.

Urus niaga dan pendedahan kredit dengan pihak berkaitan seperti dinyatakan di atas termasuk lanjutan kemudahan-kemudahan kredit dan/atau pendedahan kredit di luar lembaran imbangan seperti jaminan, kemudahan berkaitan perdagangan dan komitmen pinjaman.

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014	**Pada 31.12.2013**	**Pada 31.12.2014**	**Pada 31.12.2013**
Baki pendedahan kredit dengan pihak-pihak berkaitan (RM'000)	**20,144,156**	14,252,988	**26,381,577**	14,503,489
Peratusan baki pendedahan kredit dengan pihak-pihak berkaitan sebagai bahagian jumlah pendedahan kredit	**3.1%**	2.4%	**5.5%**	3.3%
Peratusan baki pendedahan kredit kepada pihak-pihak berkaitan yang dirosot nilai atau berlaku kemungkiran	**-**	-	**-**	-

48. PENDAPATAN SESAHAM ("EPS")

(a) EPS asas

EPS asas bagi Kumpulan dan Bank dikira dengan membahagikan keuntungan bersih bagi tahun kewangan yang boleh diagih kepada pemegang-pemegang ekuiti Bank dengan bilangan purata wajaran saham biasa yang diterbitkan sepanjang tahun kewangan.

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014	**1.1.2013 hingga 31.12.2013**	**1.1.2014 hingga 31.12.2014**	**1.1.2013 hingga 31.12.2013**
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan boleh diagih kepada pemegang-pemegang ekuiti Bank (RM'000)	**6,716,455**	6,552,391	**5,903,015**	4,885,616
Bilangan purata wajaran jumlah saham biasa yang diterbitkan ('000)	**9,057,541**	8,645,760	**9,057,541**	8,645,760
Pendapatan asas sesaham (sen)	**74.2**	75.8	**65.2**	56.5

(b) EPS dicairkan

EPS dicairkan bagi Kumpulan dan Bank dikira secara membahagikan keuntungan bersih bagi tahun kewangan yang boleh diagihkan kepada pemegang-pemegang ekuiti Bank dengan bilangan purata wajaran saham biasa yang diterbitkan, yang telah diselaraskan dengan bilangan saham boleh diterbitkan di bawah pelaksanaan Skim Saham Kakitangan ("ESS") Kumpulan Maybank. Butiran ESS dinyatakan dalam Nota 31(c).

Dalam pengiraan EPS dicairkan, andaian dibuat bahawa sebilangan tertentu saham di bawah ESS berkaitan RSU telah diletakkan hak dan dianugerahkan kepada kakitangan melalui terbitan tambahan saham biasa. Pengiraan telah dibuat untuk menentukan bilangan saham yang boleh diterbitkan pada nilai saksama (ditentukan sebagai harga purata saham Bank dalam tahun kewangan) berdasarkan nilai kewangan hak langganan ESS yang disertakan dengan baki RSU yang diberikan. Pengiraan ini bertujuan untuk menentukan bilangan saham cair untuk disertakan dalam purata wajaran saham biasa yang diterbitkan untuk tujuan pengiraan kadar cairan. Tiada penyelarasan dibuat kepada keuntungan bersih dalam tahun kewangan.

48. PENDAPATAN SESAHAM ("EPS") (SAMB.)

(b) EPS dicairkan (samb.)

	Kumpulan		Bank	
	1.1.2014 hingga 31.12.2014	**1.1.2013 hingga 31.12.2013**	**1.1.2014 hingga 31.12.2014**	**1.1.2013 hingga 31.12.2013**
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan boleh diagih kepada pemegang-pemegang ekuiti Bank (RM'000)	**6,716,455**	6,552,391	**5,903,015**	4,885,616
Bilangan purata wajaran jumlah saham biasa yang diterbitkan ('000)	**9,057,541**	8,645,760	**9,057,541**	8,645,760
Kesan kecairan ('000)	**1,287**	7,426	**1,287**	7,426
Penyelarasan bilangan purata wajaran jumlah saham biasa yang diterbitkan ('000)	**9,058,828**	8,653,186	**9,058,828**	8,653,186
Pendapatan dicairkan sesaham (sen)	**74.1**	75.7	**65.2**	56.5

ESOS dianugerahkan kepada kakitangan di bawah ESS tidak dimasukkan dalam pengiraan pendapatan sesaham dicairkan kerana ESOS adalah saham biasa yang berpotensi anti-dicairkan pada 31 Disember 2014 dan 31 Disember 2013.

49. DIVIDEN

Kumpulan dan Bank	**1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000**	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000**	**Dividen bersih sesaham**	
			1.1.2014 hingga 31.12.2014 sen	**1.1.2013 hingga 31.12.2013 sen**
Dividen akhir peringkat tunggal sebanyak 31 sen bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013 (Nota 49(c)(i))	**2,749,761**	-	**31.00**	-
Dividen interim pertama peringkat tunggal sebanyak 24 sen bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 (Nota 49(c)(ii))	**2,196,170**	-	**24.00**	-
Dividen akhir 18 sen ditolak 25% cukai pendapatan dan 15 sen dividen peringkat tunggal bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012	**-**	2,408,196	**-**	28.50
Dividen interim pertama peringkat tunggal sebanyak 22.50 sen bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013	**-**	1,963,347	**-**	22.50
	4,945,931	4,371,543	**55.00**	51.00
Ditolak: Dividen saham dipegang dalam amanah menurut mekanisme ETF	**(6,865)**	(6,062)		
	4,939,066	4,365,481		

(a) Cadangan dividen akhir

Pada Mesyuarat Agung Tahunan akan datang, dividen akhir peringkat tunggal bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 sebanyak 33 sen dividen peringkat tunggal saham biasa bernilai RM1.00 sesaham, yang mana dividen bersih perlu dibayar berjumlah RM3,075,279,881 (berdasarkan 9,319,029,941 saham biasa bernilai RM1.00 sesaham yang diterbitkan pada 31 Disember 2014) akan dicadang untuk kelulusan pemegang-pemegang saham.

Dividen akhir peringkat tunggal yang dicadangkan mengandungi bahagian tunai sebanyak 10 sen sesaham biasa yang akan dibayar secara tunai berjumlah RM931,902,994 dan bahagian boleh pilih sebanyak 23 sen sesaham biasa berjumlah RM2,143,376,887.

Bahagian boleh pilih boleh dibuat pilihan untuk dilabur semula dalam saham biasa menurut Pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP") seperti mana dinyatakan dalam Nota 31(b) dan tertakluk kepada kelulusan pihak berkuasa dan juga kelulusan para pemegang-pemegang saham pada Mesyuarat Agung Tahunan yang akan datang.

Penyata kewangan bagi tahun kewangan semasa berakhir 31 Disember 2014 tidak mengambil kira cadangan dividen ini. Jika diluluskan oleh pemegang-pemegang saham, dividen berkenaan akan diambil kira dalam penyata perubahan dalam ekuiti sebagai pembahagian daripada keuntungan terkumpul dalam tahun kewangan berikut berakhir pada 31 Disember 2015.

(b) Pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP")

Melalui pengumuman yang dibuat pada 25 Mac 2010, Bank telah mencadangkan pelaksanaan DRP yang boleh dilakukan secara berulang dan sebagai pilihan yang membenarkan para pemegang saham Bank melabur semula bahagian dividen mereka kepada saham biasa baru mereka bernilai RM1.00 sesaham dalam Bank.

Butiran mengenai DRP dinyatakan dalam Nota 31(b).

(c) Dividen dibayar sepanjang tahun kewangan

(i) Dividen akhir mengandungi bahagian tunai sebanyak 4 sen dividen peringkat tunggal saham biasa yang dibayar secara tunai berjumlah RM354,807,857 dan bahagian boleh pilih sebanyak 27 sen berjumlah RM2,394,953,034 yang boleh dipilih untuk dilaburkan semula dalam Saham Baru Maybank menurut DRP, bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013.

(ii) Dividen interim peringkat tunggal mengandungi bahagian tunai sebanyak 4 sen saham biasa dibayar tunai berjumlah RM366,028,316 bahagian boleh pilih sebanyak 20 sen sesaham biasa berjumlah RM1,830,141,579 yang boleh dipilih untuk dilaburkan semula dalam Saham Baru Maybank menurut DRP, bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014.

(d) Dividen dibayar oleh syarikat-syarikat subsidiari Maybank kepada kepentingan tidak dikawal

Dividen yang dibayar oleh syarikat-syarikat subsidiari Maybank kepada kepentingan tidak dikawal berjumlah RM198,202,000 dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 (31 Disember 2013: RM60,451,000).

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

50. KOMITMEN DAN TANGGUNGAN LUAR JANGKAAN

(a) Dalam urusan perniagaan biasa, Kumpulan dan Bank membuat pelbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangkaan tertentu yang mempunyai kesan undang-undang terhadap pelanggannya. Tiada kerugian material dijangkakan akibat daripada urus niaga berkenaan.

Pendedahan risiko wajaran bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

Kumpulan Pada 31.12.2014	Komitmen penuh RM'000	Jumlah persamaan kredit* RM'000	Jumlah wajaran risiko* RM'000
Liabiliti luar jangkaan			
Gantian kredit langsung	**12,187,201**	**9,936,606**	**6,666,024**
Butiran luar jangkaan berkaitan dengan urus niaga tertentu	**16,785,821**	**7,184,856**	**4,977,193**
Luar jangkaan jangka pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	**7,821,190**	**1,009,034**	**769,542**
Kewajipan di bawah perjanjian pengunderitan	**116,731**	**15,000**	**3,000**
	36,910,943	**18,145,496**	**12,415,759**
Komitmen			
Komitmen tidak boleh ubah untuk melanjutkan kredit:			
- Matang dalam tempoh setahun	**104,064,366**	**10,622,636**	**7,050,985**
- Matang selepas setahun	**32,517,024**	**25,106,218**	**12,403,146**
	136,581,390	**35,728,854**	**19,454,131**
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan lain-lain	**9,421,308**	**2,348,939**	**384,405**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan kredit	**182,913,641**	**56,223,289**	**32,254,295**
Instrumen Kewangan Derivatif			
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing:			
- Kurang daripada setahun	**176,403,495**	**3,540,491**	**1,199,324**
- Setahun hingga lima tahun	**23,388,062**	**2,579,961**	**916,983**
- Lima tahun ke atas	**4,383,218**	**696,938**	**562,525**
	204,174,775	**6,817,390**	**2,678,832**
Kontrak-kontrak berkaitan kadar faedah:			
- Kurang daripada setahun	**35,185,558**	**173,406**	**148,405**
- Setahun hingga lima tahun	**90,984,134**	**2,563,632**	**873,378**
- Lima tahun ke atas	**36,052,649**	**2,291,274**	**1,048,738**
	162,222,341	**5,028,312**	**2,070,521**
Kontrak-kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi:			
- Kurang daripada setahun	**1,904,917**	**5,335**	**1,062**
- Setahun hingga lima tahun	**710,914**	**5,123**	**893**
- Lima tahun ke atas	**33,663**	**-**	**-**
	2,649,494	**10,458**	**1,955**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan perbendaharaan	**369,046,610**	**11,856,160**	**4,751,308**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan	**551,960,251**	**68,079,449**	**37,005,603**

* Jumlah persamaan kredit dan jumlah wajaran risiko diperoleh dengan menggunakan faktor penukaran kredit dan wajaran risiko yang masing-masing seperti yang ditetapkan oleh BNM untuk tujuan pengawal seliaan kecukupan modal.

50. KOMITMEN DAN TANGGUNGAN LUAR JANGKAAN (SAMB.)

(a) Dalam urusan perniagaan biasa, Kumpulan dan Bank membuat pelbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangkaan tertentu yang mempunyai kesan undang-undang terhadap pelanggannya. Tiada kerugian material dijangkakan akibat daripada urus niaga berkenaan (samb.).

Pendedahan risiko wajaran bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut (samb.):

Kumpulan Pada 31.12.2013	**Komitmen penuh RM'000**	**Jumlah persamaan kredit* RM'000**	**Jumlah wajaran risiko* RM'000**
Liabiliti luar jangkaan			
Gantian kredit langsung	12,294,758	11,889,416	7,616,259
Butiran luar jangkaan berkaitan dengan urus niaga tertentu	14,849,519	7,341,034	4,687,252
Luar jangkaan jangka pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	4,133,782	939,225	653,222
Kewajipan di bawah perjanjian pengunderitan	30,000	15,000	3,000
	31,308,059	20,184,675	12,959,733
Komitmen			
Komitmen tidak boleh ubah untuk melanjutkan kredit:			
- Matang dalam tempoh setahun	102,118,957	15,282,805	10,240,767
- Matang selepas setahun	26,685,600	22,230,898	9,877,562
	128,804,557	37,513,703	20,118,329
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan lain-lain	10,429,751	438,052	211,879
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan kredit	170,542,367	58,136,430	33,289,941
Instrumen Kewangan Derivatif			
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing:			
- Kurang daripada setahun	131,531,710	3,256,512	867,241
- Setahun hingga lima tahun	16,198,153	3,033,341	1,072,652
- Lima tahun ke atas	1,959,984	15,189	11,113
	149,689,847	6,305,042	1,951,006
Kontrak-kontrak berkaitan kadar faedah:			
- Kurang daripada setahun	22,432,115	735,818	277,530
- Setahun hingga lima tahun	70,825,618	2,162,852	748,432
- Lima tahun ke atas	18,581,046	2,191,070	871,753
	111,838,779	5,089,740	1,897,715
Kontrak-kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi:			
- Kurang daripada setahun	801,936	-	-
- Setahun hingga lima tahun	922,441	14,011	7,219
- Lima tahun ke atas	33,663	-	-
	1,758,040	14,011	7,219
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan perbendaharaan	263,286,666	11,408,793	3,855,940
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan	433,829,033	69,545,223	37,145,881

* Jumlah persamaan kredit dan jumlah wajaran risiko diperoleh dengan menggunakan faktor penukaran kredit dan wajaran risiko yang masing-masing seperti yang ditetapkan oleh BNM untuk tujuan pengawal seliaan kecukupan modal.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

50. KOMITMEN DAN TANGGUNGAN LUAR JANGKAAN (SAMB.)

(a) Dalam urusan perniagaan biasa, Kumpulan dan Bank membuat pelbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangkaan tertentu yang mempunyai kesan undang-undang terhadap pelanggannya. Tiada kerugian material dijangkakan akibat daripada urus niaga berkenaan (samb.).

Pendedahan risiko wajaran bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut (samb.):

Bank Pada 31.12.2014	Komitmen penuh RM'000	Jumlah persamaan kredit* RM'000	Jumlah wajaran risiko* RM'000
Liabiliti luar jangkaan			
Gantian kredit langsung	**10,695,235**	**8,827,871**	**5,841,881**
Butiran luar jangkaan berkaitan urus niaga tertentu	**14,889,745**	**6,159,173**	**4,012,308**
Luar jangkaan jangka pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	**7,551,016**	**852,141**	**625,394**
	33,135,996	**15,839,185**	**10,479,583**
Komitmen			
Komitmen tidak boleh ubah untuk melanjutkan kredit:			
- Matang dalam tempoh setahun	**88,702,119**	**7,512,199**	**4,973,650**
- Matang selepas setahun	**24,165,790**	**20,092,805**	**10,482,536**
	112,867,909	**27,605,004**	**15,456,186**
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan lain-lain	**9,151,530**	**2,118,400**	**219,942**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan kredit	**155,155,435**	**45,562,589**	**26,155,711**
Instrumen Kewangan Derivatif			
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing:			
- Kurang daripada setahun	**173,109,347**	**3,462,027**	**1,199,964**
- Setahun hingga lima tahun	**24,267,821**	**2,422,782**	**885,140**
- Lima tahun ke atas	**4,383,218**	**505,407**	**456,174**
	201,760,386	**6,390,216**	**2,541,278**
Kontrak-kontrak berkaitan kadar faedah:			
- Kurang daripada setahun	**35,205,558**	**125,769**	**56,074**
- Setahun hingga lima tahun	**89,144,837**	**2,481,986**	**863,438**
- Lima tahun ke atas	**36,614,812**	**2,393,656**	**1,077,580**
	160,965,207	**5,001,411**	**1,997,092**
Kontrak-kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi:			
- Kurang daripada setahun	**1,252,749**	**5,335**	**1,062**
- Setahun hingga lima tahun	**351,852**	**5,123**	**893**
	1,604,601	**10,458**	**1,955**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan perbendaharaan	**364,330,194**	**11,402,085**	**4,540,325**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan	**519,485,629**	**56,964,674**	**30,696,036**

* Jumlah persamaan kredit dan jumlah wajaran risiko diperoleh dengan menggunakan faktor penukaran kredit dan wajaran risiko yang masing-masing seperti yang ditetapkan oleh BNM untuk tujuan pengawal seliaan kecukupan modal.

50. KOMITMEN DAN TANGGUNGAN LUAR JANGKAAN (SAMB.)

(a) Dalam urusan perniagaan biasa, Kumpulan dan Bank membuat pelbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangkaan tertentu yang mempunyai kesan undang-undang terhadap pelanggannya. Tiada kerugian material dijangkakan akibat daripada urus niaga berkenaan (samb.).

Pendedahan risiko wajaran bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut (samb.):

Bank **Pada 31.12.2013**	**Komitmen penuh** **RM'000**	**Jumlah persamaan kredit*** **RM'000**	**Jumlah wajaran risiko*** **RM'000**
Liabiliti luar jangkaan			
Gantian kredit langsung	10,344,133	9,957,772	5,799,117
Butiran luar jangkaan berkaitan urus niaga tertentu	12,775,293	6,322,016	3,754,051
Luar jangkaan jangka pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	3,739,333	777,478	494,551
	26,858,759	17,057,266	10,047,719
Komitmen			
Komitmen tidak boleh ubah untuk melanjutkan kredit:			
- Matang dalam tempoh setahun	84,328,505	12,991,311	8,569,659
- Matang selepas setahun	19,612,994	18,532,016	8,112,467
	103,941,499	31,523,327	16,682,126
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan lain-lain	10,261,298	246,154	89,410
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan kredit	141,061,556	48,826,747	26,819,255
Instrumen Kewangan Derivatif			
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing:			
- Kurang daripada setahun	128,323,975	3,154,265	792,147
- Setahun hingga lima tahun	15,139,124	2,874,342	968,379
- Lima tahun ke atas	3,201,700	15,189	11,113
	146,664,799	6,043,796	1,771,639
Kontrak-kontrak berkaitan kadar faedah:			
- Kurang daripada setahun	23,397,950	620,364	261,083
- Setahun hingga lima tahun	69,313,334	2,034,705	660,798
- Lima tahun ke atas	18,506,046	2,191,070	871,753
	111,217,330	4,846,139	1,793,634
Kontrak-kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi:			
- Kurang daripada setahun	705,972	-	-
- Setahun hingga lima tahun	136,575	14,011	7,219
	842,547	14,011	7,219
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan perbendaharaan	258,724,676	10,903,946	3,572,492
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan	399,786,232	59,730,693	30,391,747

* Jumlah persamaan kredit dan jumlah wajaran risiko diperoleh dengan menggunakan faktor penukaran kredit dan wajaran risiko yang masing-masing seperti yang ditetapkan oleh BNM untuk tujuan pengawal seliaan kecukupan modal.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

50. KOMITMEN DAN TANGGUNGAN LUAR JANGKAAN (SAMB.)

(a) Dalam urusan perniagaan biasa, Kumpulan dan Bank membuat pelbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangkaan tertentu yang mempunyai kesan undang-undang terhadap pelanggannya. Tiada kerugian material dijangkakan akibat daripada urus niaga berkenaan (samb.).

(i) Instrumen derivatif Kumpulan dan Bank tertakluk kepada risiko pasaran, kredit dan kecairan, seperti berikut:

- Risiko pasaran bagi derivatif adalah potensi kerugian nilai daripada kontrak tersebut disebabkan oleh perubahan dalam ekuiti, kadar faedah, kadar pertukaran asing, tebaran kredit, komoditi dan petunjuk-petunjuk lain. Jumlah nosional atau berkontrak hanya memberikan jumlah baki urus niaga berkenaan pada tarikh laporan dibuat dan tidak mewakili jumlah risiko pasaran. Pendedahan kepada risiko pasaran boleh dikurangkan dengan mengimbangkan kedudukan di dalam dan di luar penyata kedudukan kewangan;
- Risiko kredit timbul daripada kemungkinan pihak lain tidak dapat memenuhi syarat-syarat kontrak di mana Bank dan syarikat-syarikat subsidiari tertentu mempunyai keuntungan dalam sesuatu kontrak. Pada 31 Disember 2014, jumlah risiko kredit dalam Kumpulan diukur daripada segi kos untuk menggantikan kontrak yang menguntungkan, iaitu RM4,544.0 juta (31 Disember 2013: RM3,383.7 juta dan 1 Januari 2013: RM2,421.1 juta). Jumlah ini akan meningkat atau berkurang sepanjang tempoh hayat kontrak, terutama sebagai fungsi tarikh kematangan dan kadar atau harga pasaran; dan
- Risiko kecairan derivatif adalah risiko bagi kedudukan derivatif yang tidak boleh ditutup dengan segera. Pendedahan kepada risiko kecairan dikurangkan menerusi pengecutan derivatif yang sandarannya diniagakan dengan meluas.

(ii) Tiada sebarang perubahan berkaitan yang berkenaan sejak akhir tahun kewangan lepas bagi yang berikut:

- Jenis-jenis kontrak kewangan derivatif yang dimeterai dan rasional menjalinkan kontrak berkenaan, serta anggaran manfaat diperolehi daripada kontrak berkenaan;
- Dasar pengurusan risiko disediakan bagi mengurangkan dan mengawal risiko yang berkaitan dengan kontrak derivatif kewangan; dan
- Dasar-dasar perakaunan yang berkaitan.

(b) Kewajipan yang timbul daripada pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas Berhad seperti dinyatakan dalam Nota 25, Kumpulan dan Bank bertanggungjawab secara luar jangka ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas Berhad dengan syarat mereka menguruskan pinjaman-pinjaman bagi pihak Cagamas Berhad dan membeli semula mana-mana pinjaman yang dianggap kurang memuaskan berdasarkan kriteria berhemat yang dipersetujui lebih awal.

(c) Liabiliti luar jangkaan

(i) Pada tahun 2005, syarikat subsidiari, Maybank Trustees Berhad ("MTB") dan sebelas lagi defendan lain telah menerima writ saman oleh sepuluh plaintif/pemegang bon di mana semuanya adalah daripada institusi, untuk sejumlah kira-kira RM149.3 juta. MTB didakwa bertindak pecah amanah dan cuai dalam kapasitinya sebagai Pemegang Amanah bon yang diterbitkan. MTB membuat pembelaan terhad writ saman berkenaan.

Pada 7 Julai 2008, plaintif mendapat penghakiman persetujuan terhadap defendan-defendan tertentu (termasuk penerbit bon tetapi tidak termasuk MTB) bagi sejumlah RM149.3 juta. Penghakiman persetujuan tersebut tidak bermakna bahawa MTB mengakui liabiliti tersebut.

Pada 4 Ogos 2008, seorang defendan (penerbit bon) mengemukakan tuntutan balas ke atas MTB untuk sejumlah kira-kira RM535.0 juta sebagai kerugian yang didakwa telah dialaminya atas tindakan MTB tersalah mengisytiharkan Kemungkiran Pembayaran atas bon berkenaan. Defendan bagaimanapun, menarik balik tuntutan balasnya terhadap MTB pada 25 Ogos 2009.

Pada 30 Jun 2010, Mahkamah Tinggi memberikan penghakiman yang tidak memihak kepada MTB dan satu defendan lain, sebagai Pengatur bon, untuk sejumlah RM149.3 juta. Pembayaran penghakiman yang memihak kepada plaintif/pemegang bon harus ditanggung 40% oleh MTB dan 60% oleh defendan lain. Mahkamah Tinggi menolak tuntutan lain daripada MTB.

Selepas mendengar rayuan pihak terbabit, Mahkamah Rayuan pada 8 November 2011 memutuskan bahawa MTB dan defendan lain seharusnya memikul tanggungjawab sama rata terhadap plaintif/pemegang bon. Sebagai tambahan, Mahkamah Rayuan mengarahkan mereka membayar 3% caj penaliti atas jumlah penghakiman daripada 30 September 2005 sehingga tarikh penghakiman ("Caj Penalti"). Walau bagaimanapun, Mahkamah Rayuan membenarkan MTB dan defendan mendapatkan indemniti sebanyak 2/3 daripada jumlah liabiliti mereka daripada penerbit bon ("Penerbit") dan juga membenarkan MTB mendapatkan indemniti daripada Ketua Pegawai Eksekutif Penerbit, pengarah disebut (secara kolektifnya "Defendan Bersekutu") untuk satu perdua daripada 2/3 jumlah keseluruhan liabiliti. Selanjutnya Mahkamah Rayuan membenarkan MTB untuk mendapatkan indemniti sebanyak 1/3 daripada jumlah liabilitinya terhadap salah seorang plaintif (selepas menolak jumlah yang ditanggung oleh Penerbit dan Defendan Bersekutu) ("Indemniti 1/3"). Pada 5 April 2012, Makhamah Persekutuan membenarkan MTB dan pihak yang lain membuat rayuan ke Mahkamah Persekutuan terhadap keputusan Mahkamah Rayuan. Rayuan ini selesai dibicarakan pada 4 Januari 2013.

Dalam satu tindakan guaman yang berasingan dan tidak berkaitan dengan kes ini, seorang pihak ketiga, berikutan petisyen penggulungan ("Petisyen Penggulungan") terhadap seorang defenden (penerbit bon), melantik pembubar sementara terhadap defenden tersebut daripada 16 Februari 2012 sehingga 15 Mac 2012 untuk tujuan pengawasan dan penyelesaian penjualan aset-aset yang dicaj kepada pihak ketiga tersebut.

Sehubungan pelantikan pelikuidasi sementara tersebut, semua prosiding yang belum diselesaikan oleh semua pihak terhadap defenden tersebut telah secara berkesannya tergantung dan ini apa asalnya termasuk permohonan kebenaran MTB di Mahkamah Persekutuan yang dirujuk di atas ["Permohonan Kebenaran"]. Seterusnya pada 9 Mac 2012, MTB berjaya mendapat kebenaran mahkamah untuk meneruskan Permohonan Kebenaran.

Berikut Petisyen Penggulungan, pihak ketiga tersebut mendapat arahan Mahkamah Tinggi pada 22 Mac 2013 untuk menggulungkan defenden tersebut. Seterusnya pada 16 April 2013, MTB mendapat kebenaran Mahkamah Tinggi untuk meneruskan tindakan terhadap defenden tersebut sementara menunggu keputusan Mahkamah Persekutuan.

Pada 10 Februari 2014, Mahkamah Persekutuan memberikan penghakimannya ("Penghakiman"), diantaranya termasuk, membenarkan MTB untuk mendapatkan indemniti penuh terhadap Penerbit dan Defendan Bersekutu dan mengurangkan jumlah penghakiman terhadap MTB kepada RM107 juta tanpa liabiliti ke atas defendan yang lain. Mahkamah Persekutuan juga membenarkan rayuan MTB terhadap Caj Penalti. Di samping itu, salah seorang plaintif dibenarkan untuk mengenepikan Indemniti 1/3.

Ketua Pengawai Eksekutif Penerbit dan Ketua Pegawai Eksekutif syarikat sekutu tersebut telah memfailkan permohonan di Mahkamah Persekutuan bagi menyemak semula Keputusan terhadap mereka ("Permohonan Semakan"). Permohonan Semakan telah ditarik balik pada 29 September 2014 disebabkan Permohonan Semakan ini ditidak boleh didengar di Mahkamah Persekutuan berikutan keputusan penghakiman sudah dibuat. Mahkamah Persekutuan membenarkan penarikan Permohonan Semakan ini.

Liabiliti luar jangkaan di atas dilindungi oleh Polisi Bon Lindungan Bank atau Banker Blanket Bond Policy antara Bank dan sebuah syarikat subsidiari, Etiqa Insurance Berhad, dengan satu kontrak penginsurans semula fakultatif bagi jumlah insurans sebanyak RM150.0 juta dengan tiga (3) penanggung insurans semula lain.

50. KOMITMEN DAN TANGGUNGAN LUAR JANGKAAN (SAMB.)

(c) Liabliti luar jangkaan (samb.)

(ii) Seorang peminjam korporat telah memfailkan writ saman dan pernyataan tuntutan terhadap syarikat subsidiari, Maybank Investment Bank Berhad ("Maybank IB"), pada 2005 dalam kapasiti Maybank IB sebagai ejen bank bagi tiga institusi kewangan, menuntut ganti rugi am, khusus dan teladan yang timbul daripada dakwaan bahawa Maybank IB telah mengabaikan tanggungjawabnya berkaitan dengan satu kemudahan bersindiket.

Kemudahan kredit berkenaan mengandungi pinjaman penyambung sebanyak RM58.5 juta dan kemudahan pusingan kredit sebanyak RM4.0 juta yang diluluskan Maybank IB dan tiga pemberi pinjaman bersindiket. Hak Maybank IB sebagai pemberi pinjaman seterusnya diberi peletakan hak kepada Malayan Banking Berhad, satu daripada tiga pemberi pinjaman bersindiket. Maybank IB mengekalkan peranan agensinya. Pinjaman berkenaan seterusnya distruktur semula kepada RM38.0 juta dengan terma pembayaran. Pada 2006, Maybank IB dan tiga pemberi pinjaman bersindiket memfailkan saman terhadap peminjam korporat dan penjamin bagi mendapatkan semula kemudahan kredit tersebut. Kedua-dua tuntutan ini dibicarakan secara serentak.

Pada 6 Mei 2009, Mahkamah Tinggi membuat penghakiman yang tidak berpihak kepada Maybank IB (sebagai ejen kepada pemberi pinjaman bersindiket) dan sebagai ketua bersindiket, antara lain, sejumlah RM115.5 juta dengan faedah 6% setahun daripada tarikh pembayaran dibuat, bersama-sama baki tuntutan peminjam korporat tersebut (tidak temasuk gantik rugi am) dinilai pada tarikh lain ("Penghakiman"). Dalam Penghakiman itu, tindakan mendapatkan semula wang oleh Maybank IB dan ketiga-tiga pemberi pinjaman bersindiket turut ditolak.

Maybank IB dan tiga pemberi pinjaman bersindiket telah memfailkan rayuan terhadap Penghakiman tersebut ("Rayuan") dan juga memohon penangguhan pelaksanaan Penghakiman pada 8 Mei 2009. Pada 24 Jun 2009, Maybank IB dan tiga pemberi pinjaman bersindiket berjaya mendapatkan penangguhan tersebut sementara menunggu keputusan rayuan terhadap Penghakiman.Rayuan peminjam korporat ke Mahkamah Rayuan terhadap keputusan penangguhan tersebut telah ditolak pada 23 November 2009.

Rayuan dibicarakan pada 10 Februari 2012, di mana semua pihak bersetuju untuk perkara tersebut dimediasi. Memandangkan kesemua pihak tidak dapat mencapai persetujuan di sesi mediasi pada 9 Mac 2012, mereka telah meneruskan dengan rayuan yang selesai pada 23 Januari 2013.

Pada 27 September 2013, Mahkamah Rayuan mengeluarkan penghakiman yang memihak kepada Maybank IB dan tiga pemberi pinjaman bersindiket membenarkan Rayuan dengan kos sebanyak RM120,000. Penghakiman dibuat terhadap peminjam korporat dan penjaminnya bagi jumlah RM47,232,496.11 pada 30 September 2008 dengan faedah sebanyak 2% setahun dari 1 Oktober 2008 sehingga penyelesaian penuh. Mahkamah Rayuan juga mengarahkan pembayaran yuran agensi Maybank IB sebanyak RM50,000 pada 1 Jun 2008 dan yuran tahunan selanjutnya sebanyak RM50,000 untuk dibayar setiap 1 Jun dengan faedah 8% setahun kemudiannya dari 2 Jun 2008 hingga penyelesaian sepenuhnya.

Pada 25 Oktober 2013, peminjam korporat memfailkan usul untuk kebenaran merayu kepada Mahkamah Persekutuan bagi keputusan Mahkamah Rayuan terhadap peminjam korporat bertarikh 27 September 2013.

Pada 29 Januari 2014, Mahkamah Persekutuan menolak permohonon rayuan tersebut dan dengan ini membawa kes ini kepada penghujung bagi tuntunan terhadap peminjam dan Maybank IB. Tindakan tuntutan pinjaman akan diteruskan, memandangkan arahan terdahulu oleh Mahkamah Rayuan pada 20 November 2014 kekal pelaksaan penghakiman yang diterima oleh peminjam, telah lupus dengan penolakan permohonan peminjam untuk merayu oleh Mahkamah Persekutuan pada 29 Januari 2014 ("Permohonan Semakan"). Permohonan Semakan ini telah ditetapkan pendengarannya pada 30 Mac 2015. Peguamcara Maybank IB berpendapat Permohonan Semakan ini adalah tanpa merit.

Secara berasingan, atas petisyen dan rayuan pihak ketiga, pada 22 Januari 2015, Mahkamah Rayuan memerintahkan penggulungan peminjam korporat dan Penerima Rasmi sudah dilantik sebagai pembubar peminjam korporat. Sehingga kini, tiada petanda peminjam korporat mendapat sekatan bagi meneruskan Permohonan Semakan.

Tindakan bagi mendapatkan semula jumlah pinjaman masih diteruskan, kerana tiada perintah daripada Mahkamah Rayuan bertarikh 27 September 2013.

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

(a) Gambaran keseluruhan pengurusan risiko kewangan

Pengurusan Risiko merupakan tunggak yang kritikal kepada model operasi Kumpulan yang turut menjadi pelengkap kepada dua lagi tunggak iaitu sektor perniagaan dan sektor sokongan. Jawatankuasa Pengurusan Risiko Peringkat Lembaga Pengarah khas memberikan khidmat mengawasi risiko yang ketara di seluruh Kumpulan.

Jawatankuasa Pengurusan di peringkat Eksekutif yang meliputi Jawatankuasa Risiko Eksekutif Kumpulan, Jawatankuasa Pengurusan Operasi Risiko Kumpulan, Jawatankuasa Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan ("ALCO") dan Jawatankuasa Pengurusan Kredit Kumpulan yang bertanggungjawab bagi menguruskan semua risiko ketara dalam Kumpulan.

Pendekatan Kumpulan terhadap pengurusan risiko bersandarkan kepada Tujuh Prinsip Umum Pengurusan Risiko:

(a) Menetapkan selera risiko dan strategi yang memupuk sifat, jenis dan tahap risiko yang sanggup dihadapi Kumpulan dan mesti mendapat kelulusan Lembaga Pengarah.

(b) Pengurusan modal yang didorong oleh matlamat strategik Kumpulan dengan mengambil kira kawal selia berkaitan, ekonomi dan persekitaran komersial di mana Kumpulan beroperasi.

(c) Tadbir urus yang betul dan pengawasan menerusi struktur tadbir urus Kumpulan yang jelas, efektif dan teguh dengan garis tanggungjawab terperinci, telus dan konsisten diwujudkan dalam Kumpulan.

(d) Menggalakkan budaya risiko yang kuat bagi menyokong dan menyediakan standard sesuai, dan insentif kepada professional dan tingkah laku bertanggungjawab.

(e) Pelaksanaan rangka kerja bersepadu dan dasar-dasar bagi memastikan bahawa amalan pengurusan risiko dan proses-prosesnya berkesan di semua peringkat.

(f) Pelaksanaan proses pengurusan risiko yang sihat bagi secara aktif mengenal pasti, mengukur, mengawal, mengawasi dan melaporkan risiko dalam semua produk dan aktiviti dijalankan Kumpulan.

(g) Memastikan kecukupan sumber dan prasarana sistem berada dalam kedudukan bagi membolehkan pengurusan risiko yang berkesan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(b) Instrumen kewangan mengikut kategori

Kumpulan Pada 31.12.2014	Dipegang untuk urus niaga RM'000	Ditetapkan sebagai nilai saksama melalui untung atau rugi RM'000	Tersedia untuk dijual RM'000	Dipegang hingga matang RM'000	Pinjaman dan nilai belum terima RM'000	Jumlah kecil RM'000	Aset bukan dalam skop MFRS 139 RM'000	Jumlah RM'000
Aset-aset								
Tunai dan dana jangka pendek	-	-	-	-	52,852,860	52,852,860	-	52,852,860
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	-	-	-	-	16,106,137	16,106,137	-	16,106,137
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	-	-	-	-	3,625,291	3,625,291	-	3,625,291
Portfolio pelaburan kewangan*	12,469,628	11,235,695	82,630,704	9,574,538	-	115,910,565	-	115,910,565
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	-	-	-	403,513,121	403,513,121	-	403,513,121
Aset derivatif	4,544,001	-	-	-	-	4,544,001	-	4,544,001
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	-	-	-	-	584,761	584,761	4,387,302	4,972,063
Aset-aset lain	-	-	-	-	9,493,980	9,493,980	1,165,756	10,659,736
Hartanah pelaburan	-	-	-	-	-	-	595,493	595,493
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	-	-	-	-	15,141,244	15,141,244	-	15,141,244
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	-	-	-	-	-	-	2,527,940	2,527,940
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	2,688,140	2,688,140
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	6,261,415	6,261,415
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	901,950	901,950
Jumlah aset	17,013,629	11,235,695	82,630,704	9,574,538	501,317,394	621,771,960	18,527,996	640,299,956

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang.

Kumpulan Pada 31.12.2014	Dipegang untuk urus niaga RM'000	Liabiliti kewangan lain RM'000	Jumlah kecil RM'000	Liabliti bukan dalam skop MFRS 139 RM'000	Jumlah RM'000
Liabiliti-liabiliti					
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	-	439,569,384	439,569,384	-	439,569,384
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	-	57,387,398	57,387,398	-	57,387,398
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	-	3,166,372	3,166,372	-	3,166,372
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	-	2,017,579	2,017,579	-	2,017,579
Liabiliti derivatif	5,320,499	-	5,320,499	-	5,320,499
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	-	541,469	541,469	24,257,364	24,798,833
Liabiliti-liabiliti lain	-	8,235,993	8,235,993	2,911,572	11,147,565
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	1,058,860	1,058,860	-	1,058,860
Peruntukan cukai dan zakat	-	-	-	325,192	325,192
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	702,660	702,660
Pinjaman	-	18,521,899	18,521,899	-	18,521,899
Tanggungan subordinat	-	15,640,057	15,640,057	-	15,640,057
Sekuriti modal	-	5,902,483	5,902,483	-	5,902,483
Jumlah liabiliti	5,320,499	552,041,494	557,361,993	28,196,788	585,558,781

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(b) Instrumen kewangan mengikut kategori (samb.)

Kumpulan Pada 31.12.2013	Dipegang untuk urus niaga RM'000	Ditetapkan sebagai nilai saksama melalui untung atau rugi RM'000	Tersedia untuk dijual RM'000	Dipegang hingga matang RM'000	Pinjaman dan nilai belum terima RM'000	Jumlah kecil RM'000	Aset bukan dalam skop MFRS 139 RM'000	Jumlah RM'000
Aset-aset								
Tunai dan dana jangka pendek	-	-	-	-	48,067,358	48,067,358	-	48,067,358
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	-	-	-	-	7,156,749	7,156,749	-	7,156,749
Aset kewangan dibeli dibawah perjanjian jualan balik	-	-	-	-	20,558	20,558	-	20,558
Portfolio pelaburan kewangan*	7,988,953	11,177,612	82,836,922	5,668,174	-	107,671,661	-	107,671,661
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	-	-	-	355,617,527	355,617,527	-	355,617,527
Aset derivatif	3,383,700	-	-	-	-	3,383,700	-	3,383,700
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	-	-	-	-	418,185	418,185	1,931,810	2,349,995
Aset-aset lain	-	-	-	-	7,962,388	7,962,388	980,080	8,942,468
Hartanah pelaburan	-	-	-	-	-	-	583,257	583,257
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	-	-	-	-	13,742,874	13,742,874	-	13,742,874
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	-	-	-	-	-	-	2,465,341	2,465,341
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	2,614,309	2,614,309
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	6,041,056	6,041,056
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	1,661,931	1,661,931
Jumlah aset	11,372,653	11,177,612	82,836,922	5,668,174	432,985,639	544,041,000	16,277,784	560,318,784

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan dipegang hingga matang.

Kumpulan Pada 31.12.2013	Dipegang untuk urus niaga RM'000	Liabiliti kewangan lain RM'000	Jumlah kecil RM'000	Liabiliti bukan dalam skop MFRS 139 RM'000	Jumlah RM'000
Liabiliti-liabiliti					
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	-	395,610,810	395,610,810	-	395,610,810
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	-	42,139,081	42,139,081	-	42,139,081
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	-	4,300,055	4,300,055	-	4,300,055
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	-	1,987,089	1,987,089	-	1,987,089
Liabiliti derivatif	3,376,388	-	3,376,388	-	3,376,388
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	-	413,706	413,706	21,386,433	21,800,139
Liabiliti-liabiliti lain	-	5,590,947	5,590,947	3,131,305	8,722,252
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	1,277,269	1,277,269	-	1,277,269
Peruntukan cukai dan zakat	-	-	-	836,527	836,527
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	639,285	639,285
Pinjaman	-	13,321,805	13,321,805	-	13,321,805
Tanggungan subordinat	-	12,644,576	12,644,576	-	12,644,576
Sekuriti modal	-	5,920,909	5,920,909	-	5,920,909
Jumlah liabiliti	3,376,388	483,206,247	486,582,635	25,993,550	512,576,185

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(b) Instrumen kewangan mengikut kategori (samb.)

Bank Pada 31.12.2014	Dipegang untuk urus niaga RM'000	Ditetapkan sebagai nilai saksama melalui untung atau rugi RM'000	Tersedia untuk dijual RM'000	Dipegang hingga matang RM'000	Pinjaman dan nilai belum terima RM'000	Jumlah kecil RM'000	Aset bukan dalam skop MFRS 139 RM'000	Jumlah RM'000
Aset-aset								
Tunai dan dana jangka pendek	-	-	-	-	34,778,324	34,778,324	-	34,778,324
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	-	-	-	-	15,811,015	15,811,015	-	15,811,015
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	-	-	-	-	3,625,291	3,625,291	-	3,625,291
Portfolio pelaburan kewangan*	9,425,390	-	73,630,705	9,100,155	-	92,156,250	-	92,156,250
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	-	-	-	264,524,441	264,524,441	-	264,524,441
Aset derivatif	4,533,709	-	-	-	-	4,533,709		4,533,709
Aset-aset lain	-	-	-	-	5,964,158	5,964,158	524,830	6,488,988
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	-	-	-	-	7,576,028	7,576,028	-	7,576,028
Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari	-	-	-	-	-	-	20,450,502	20,450,502
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	-	-	-	-	-	-	451,518	451,518
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	1,308,775	1,308,775
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	506,267	506,267
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	348,350	348,350
Jumlah aset	13,959,099	-	73,630,705	9,100,155	332,279,257	428,969,216	23,590,242	452,559,458

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang.

Bank Pada 31.12.2014	Dipegang untuk urus niaga RM'000	Liabiliti kewangan lain RM'000	Jumlah kecil RM'000	Liabiliti bukan dalam skop MFRS 139 RM'000	Jumlah RM'000
Liabiliti-liabiliti					
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	-	306,938,972	306,938,972	-	306,938,972
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	-	47,500,184	47,500,184	-	47,500,184
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	-	3,166,372	3,166,372	-	3,166,372
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	-	1,187,310	1,187,310	-	1,187,310
Liabiliti derivatif	5,173,575	-	5,173,575	-	5,173,575
Liabiliti-liabiliti lain	-	7,578,465	7,578,465	1,211,092	8,789,557
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	1,058,860	1,058,860	-	1,058,860
Peruntukan cukai dan zakat	-	-	-	275,373	275,373
Pinjaman	-	13,846,812	13,846,812	-	13,846,812
Tanggungan subordinat	-	12,264,578	12,264,578	-	12,264,578
Sekuriti modal	-	6,185,060	6,185,060	-	6,185,060
Jumlah liabiliti	5,173,575	399,726,613	404,900,188	1,486,465	406,386,653

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(b) Instrumen kewangan mengikut kategori (samb.)

Bank Pada 31.12.2013	Dipegang untuk urus niaga RM'000	Ditetapkan sebagai nilai saksama melalui untung atau rugi RM'000	Tersedia untuk dijual RM'000	Dipegang hingga matang RM'000	Pinjaman dan nilai belum terima RM'000	Jumlah kecil RM'000	Aset bukan dalam skop MFRS 139 RM'000	Jumlah RM'000
Aset-aset								
Tunai dan dana jangka pendek	-	-	-	-	29,320,984	29,320,984	-	29,320,984
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	-	-	-	-	15,723,864	15,723,864	-	15,723,864
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	-	-	-	-	20,558	20,558	-	20,558
Portfolio pelaburan kewangan*	5,546,091	-	64,532,797	5,354,097	-	75,432,985	-	75,432,985
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	-	-	-	237,971,279	237,971,279	-	237,971,279
Aset derivatif	3,199,141	-	-	-	-	3,199,141	-	3,199,141
Aset-aset lain	-	-	-	-	5,249,491	5,249,491	457,383	5,706,874
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	-	-	-	-	7,327,996	7,327,996	-	7,327,996
Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari	-	-	-	-	-	-	19,505,514	19,505,514
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	-	-	-	-	-	-	451,518	451,518
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	1,363,898	1,363,898
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	527,268	527,268
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	1,053,598	1,053,598
Jumlah aset	8,745,232	-	64,532,797	5,354,097	295,614,172	374,246,298	23,359,179	397,605,477

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang.

Bank Pada 31.12.2013	Dipegang untuk urus niaga Rm'000	Liabiliti kewangan lain Rm'000	Jumlah kecil Rm'000	Liabiliti bukan dalam skop MFRS 139 Rm'000	Jumlah Rm'000
Liabiliti-liabiliti					
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	-	273,670,380	273,670,380	-	273,670,380
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	-	37,582,577	37,582,577	-	37,582,577
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	-	4,300,055	4,300,055	-	4,300,055
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	-	1,442,612	1,442,612	-	1,442,612
Liabiliti derivatif	3,071,472	-	3,071,472	-	3,071,472
Liabiliti-liabiliti lain	-	8,222,455	8,222,455	1,650,331	9,872,786
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	656,293	656,293	-	656,293
Peruntukan cukai dan zakat	-	-	-	578,100	578,100
Pinjaman	-	9,318,389	9,318,389	-	9,318,389
Tanggungan subordinat	-	10,404,418	10,404,418	-	10,404,418
Sekuriti modal	-	6,208,623	6,208,623	-	6,208,623
Jumlah liabiliti	3,071,472	351,805,802	354,877,274	2,228,431	357,105,705

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit

1. Gambaran keseluruhan pengurusan risiko kredit

Definisi risiko kredit

Risiko kredit adalah risiko kerugian prinsipal atau pendapatan akibat kegagalan pihak bertanggungjawab atau pihak terbabit memenuhi kewajipan kontrak sebagaimana yang dipersetujui. Kewajipan ini berpunca pada asasnya daripada pemberian pinjaman, penjaminan, perdagangan dan aktiviti pelaburan daripada kedua-dua urus niaga sama ada dalam atau luar lembaran imbangan.

Pengurusan risiko kredit

Risiko kredit bagi pihak korporat dan institusi dinilai oleh unit perniagaan dan diluluskan oleh pihak bebas dalam Kumpulan, di mana setiap pelanggan diberikan penarafan kredit berdasarkan penilaian faktor-faktor kualitatif dan kuantitatif yang berkaitan termasuk kedudukan kewangan peminjam/pelanggan, aliran tunai masa depan, jenis kemudahan dan sekuriti ditawarkan.

Semakan dilakukan sekurang-kurangnya sekali setiap tahun berdasarkan maklumat peminjam/pelanggan yang dikemas kini mengenai kedudukan kewangan, kedudukan pasaran, keadaan industri dan ekonomi dan juga kendalian akaun. Langkah-langkah pembetulan akan diambil sekiranya akaun berkenaan menunjukkan petanda kerosakan kredit.

Pendedahan kredit runcit diurus berasaskan program. Program-program kredit dinilai secara bersama oleh unit risiko kredit dan perniagaan. Semakan ke atas program kredit akan dikendalikan sekurang-kurangnya sekali setahun untuk menilai prestasi portfolio.

Risiko kredit rakan niaga adalah risiko kelalaian rakan niaga disebabkan tamat tempoh urus niaga membabitkan tukaran asing, kadar faedah, komoditi, ekuiti dan derivatif; dan sehubungan itu tidak membuat pembayaran semasa dan masa depan sebagaimana diperlukan dalam kontrak bagi aktiviti berkaitan perbendaharaan sama dalam buku perdagangan atau perbankan. Pendedahan risiko kredit diurus melalui had-had ke atas pihak berlawanan sama ada pada asas satu nama atau berdasarkan kumpulan yang juga mematuhi Had Pendedahan Pihak Rakan niaga tunggal BNM. Pendedahan ini diawasi secara aktif bagi melindungi kedudukan penyata kewangan Kumpulan sekiranya berlaku kemungkiran rakan niaga. Kumpulan secara aktif mengawasi dan mengurus pendedahannya kepada rakan niaga menerusi derivatif OTC. Pendedahan risiko rakan niaga mungkin memberi kesan ketara disebabkan kejadian risiko pasaran akan dikenalpasti, disemak dan diambil tindakan oleh pengurusan dan dikemukakan kepada jawatankuasa risiko berkaitan.

Hierarki pihak berkuasa dan struktur jawatankuasa kelulusan kredit di peringkat Kumpulan yang luas bagi memastikan piawaian tata jamin dikuatkuasa secara konsisten di keseluruhan Kumpulan.

Bagi mengendalikan pendedahan kredit yang besar serta mengelakkan tumpuan risiko kredit di peringkat Kumpulan yang tidak sepatutnya terhadap portfolio pinjaman dan pembiayaan, Kumpulan telah menetapkan, had-had berikut dan garis panduan berkaitan pinjaman, bagi:

- Negara-negara;
- Segmen-segmen perniagaan;
- Sektor-sektor ekonomi;
- Kumpulan pelanggan tunggal;
- Bank-bank dan institusi-institusi kewangan bukan bank;
- Rakan niaga; dan
- Cagaran.

Kumpulan mempunyai pasukan yang berdedikasi di Ibu Pejabat dan Pejabat Serantau bagi menguruskan kredit korporat yang mudah terjejas, institusi dan pelanggan Kumpulan dengan berkesan. Perhatian khusus akan diberikan kepada kredit-kredit yang lemah di mana semakan lebih kerap dan intensif dilakukan bagi mempercepatkan tindakan pemulihan.

Proses pemberian kelulusan kredit Kumpulan merangkumi penilaian pra kelulusan, kelulusan dan pasca kelulusan. Risiko Kumpulan bertanggungjawab membangun, meningkat dan menyampaikan secara berkesan dan konsisten dasar-dasar pengurusan risiko kredit ke seluruh Kumpulan bagi memastikan dasar kredit sesuai berada dalam kedudukan bagi mengenal pasti, mengukur, mengawal, mengawas dan melaporkan risiko sedemikian.

Memandangkan had bidang kuasa berkait secara langsung kepada paras risiko peminjam dan transaksi, struktur Had Pihak Berkuasa Berasaskan Risiko dilaksanakan berdasarkan prinsip Jangkaan Kerugian ("EL") dan Sistem Penarafan Risiko Kredit ("CRRS") dibangunkan secara dalaman.

Pengukuran risiko kredit

Portfolio runcit Kumpulan adalah di bawah Pendekatan Termaju Penarafan Dalaman ("AIRB") Basel II. Pendekatan ini memerlukan pergantungan lebih meluas terhadap pengalaman dalaman Bank sendiri di mana pengiraan bagi semua tiga komponen Aset Wajaran Risiko ("RWA") iaitu Kebarangkalian Kemungkiran ("PD"), Pendedahan Kemungkiran ("EAD") dan Rugi Akibat Kemungkiran ("LGD") berdasarkan data sejarah masa lalunya. Model statistik PD, EAD dan LGD dibangunkan secara berasingan pada peringkat portfolio, di mana setiap model meliputi para peminjam dengan asas profil risiko serupa yang dikategorikan dalam portfolio yang sama. Anggaran yang diperoleh model-model akan digunakan sebagai input bagi pengiraan RWA.

Bagi portfolio bukan runcit, Kumpulan menggunakan model kredit dalam menilai majoriti pendedahan risiko kreditnya. Bagi portfolio Korporat dan Bank, Kumpulan mengguna pakai Pendekatan Asas Penarafan Dalaman ("FIRB") yang membenarkan Kumpulan menggunakan anggaran PD dalaman untuk menentukan wajaran risiko aset.

CRRS dibangunkan bagi membolehkan Kumpulan mengenal pasti, menaksir dan mengukur risiko kredit peminjam korporat, komersil dan perniagaan kecil. CRRS adalah sebuah model statistik ramalan kemungkiran. Model tersebut dibangunkan dan diukur semula untuk dipadankan dengan persekitaran perbankan Kumpulan menggunakan data dalaman. Proses pembangunan model dikendalikan dan didokumentasikan selaras dengan kriteria khusus bagi pembangunan model berdasarkan Basel II. Prinsip EL yang digunakan oleh Kumpulan membolehkan pengiraan kerugian yang dijangka menggunakan anggaran PD (dengan bantuan CRRS), LGD dan EAD.

Untuk tujuan mengambil kira perbezaan risiko yang disebabkan industri dan saiz, CRRS telah direka untuk menarafkan semua peminjam korporat dan komersil mengikut segmen industri masing-masing (iaitu pengilangan, perkhidmatan, perdagangan, kontraktor, pemaju hartanah (projek tunggal) dan pelabur-pelabur hartanah (hartanah tunggal).

Bagi pendedahan risiko pihak lain (dalam lembaran imbangan), Kumpulan menggunakan kaedah risiko mengikut keperluan Garis Panduan BNM dan Basel II. Bagi pendedahan di luar lembaran imbangan, Kumpulan mengukur risiko kredit menggunakan "Penyamaan Risiko Kredit" menerusi Kaedah Pendedahan Semasa. Kaedah ini mengira pendedahan risiko kredit Kumpulan selepas menimbang pendedahan berdasarkan pasaran dan faktor-faktor tambahan bersesuaian bagi potensi pendedahan masa depan. Faktor-faktor tambahan yang digunakan adalah sejajar dengan keperluan Garis Panduan BNM dan keperluan Basel II.

2. Pendedahan maksimum kepada risiko kredit

Analisis berikut menunjukkan pendedahan maksimum Kumpulan kepada risiko kredit aset kewangan dalam dan juga luar lembaran imbangan tanpa mengambil kira sebarang cagaran yang dipegang atau peningkatan kredit lain. Bagi aset kewangan dalam lembaran imbangan, pendedahan risiko kredit adalah bersamaan dengan jumlah bawaannya. Bagi pendedahan luar lembaran imbangan, pendedahan maksimum adalah jumlah maksimum yang perlu dibayar oleh Kumpulan sekiranya kewajipan terhadap instrumen diterbitkan perlu dipanggil semula dan/atau jumlah penuh bagi kemudahan kredit diluluskan kepada pelanggan/peminjam yang belum digunakan.

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

2. Pendedahan maksimum kepada risiko kredit (samb.)

Kumpulan	Pendedahan maksimum	
	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pendedahan kredit dalam penyata kedudukan kewangan aset:		
Tunai dan dana jangka pendek	**52,852,860**	48,067,358
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**16,106,137**	7,156,749
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**3,625,291**	20,558
Portfolio pelaburan kewangan*	**110,894,580**	104,002,885
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**403,513,121**	355,617,527
Aset derivatif	**4,544,001**	3,383,700
Aset insurans/takaful semula dan lain-lain aset insurans	**584,761**	418,185
Aset-aset lain	**9,493,980**	7,962,388
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**15,141,244**	13,742,874
	616,755,975	540,372,224
Pendedahan kredit di luar penyata kedudukan kewangan aset:		
Gantian kredit langsung	**12,187,201**	12,294,758
Tanggungan luar jangkaan berkaitan urus niaga tertentu	**16,785,821**	14,849,519
Tanggungan luar jangkaan pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	**7,821,190**	4,133,782
Kewajipan di bawah perjanjian penjaminan	**116,731**	30,000
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit	**136,581,390**	128,804,557
Pelbagai	**9,421,308**	10,429,751
	182,913,641	170,542,367
Jumlah pendedahan maksimum risiko kredit	**799,669,616**	710,914,591

Bank	Pendedahan maksimum	
	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pendedahan kredit dalam penyata kedudukan kewangan aset:		
Tunai dan dana jangka pendek	**34,778,324**	29,320,984
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**15,811,015**	15,723,864
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**3,625,291**	20,558
Portfolio pelaburan kewangan*	**92,005,853**	75,249,243
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**264,524,441**	237,971,279
Aset derivatif	**4,533,709**	3,199,141
Aset-aset lain	**5,964,158**	5,249,491
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**7,576,028**	7,327,996
	428,818,819	374,062,556
Pendedahan kredit di luar penyata kedudukan kewangan aset:		
Gantian kredit langsung	**10,695,235**	10,344,133
Tanggungan luar jangkaan berkaitan urus niaga tertentu	**14,889,745**	12,775,293
Tanggungan luar jangkaan pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	**7,551,016**	3,739,333
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit	**112,867,909**	103,941,499
Pelbagai	**9,151,530**	10,261,298
	155,155,435	141,061,556
Jumlah pendedahan maksimum risiko kredit	**583,974,254**	515,124,112

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang.

Kesan kewangan daripada cagaran (penaksiran terhadap tahap cagaran dan penambahan kredit lain mengurangkan risiko kredit) dipegang ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bagi Kumpulan dan Bank, masing-masing sebanyak 58% sehingga 31 Disember 2014 (31 Disember 2013: 53% untuk Kumpulan; 52% untuk Bank). Kesan kewangan daripada cagaran yang dipegang untuk aset-aset kewangan lain adalah tidak ketara.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

3. Profil penumpuan risiko kredit

Penumpuan risiko kredit wujud apabila sejumlah rakan niaga terlibat dalam kegiatan serupa dan mempunyai ciri-ciri ekonomi serupa menyebabkan kemampuan mereka untuk memenuhi obligasi kontrak akan turut terjejas daripada perubahan dalam ekonomi atau keadaan-keadaan lain. Kumpulan menganalisis penumpuan risiko kredit mengikut lokasi geografi dan segmen industri seperti berikut:

(a) Penumpuan risiko kredit untuk pendedahan kedua-dua aset kewangan dalam dan luar penyata kedudukan kewangan dianalisis mengikut lokasi geografi adalah seperti berikut:

Kumpulan Pada 31.12.2014	Tunai dan dana jangka pendek RM'000	Deposit penempatan dengan institusi-institusi kewangan RM'000	Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik RM'000	Portfolio pelaburan kewangan* RM'000	Pinjaman pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Aset derivatif RM'000	Aset insurans semula/ takaful semula dan lain-lain aset insurans RM'000	Aset-aset lain RM'000	Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat RM'000	Jumlah RM'000	Komitmen dan tanggungan luar jangkaan RM'000
Malaysia	24,326,297	2,667,747	-	79,776,283	242,763,334	1,416,077	551,719	6,594,500	8,464,205	366,560,162	118,333,964
Singapura	7,264,140	4,866,893	3,625,291	21,074,753	93,512,259	2,985,863	31,330	493,908	2,852,661	136,707,098	46,652,501
Indonesia	2,768,334	67,890	-	3,186,150	31,099,623	56,437	-	805,781	2,769,061	40,753,276	2,193,016
Pesisir Labuan	1,591,471	1,546,601	-	1,084,130	13,452,874	497	-	23,288	-	17,698,861	3,399,927
Hong Kong SAR	2,476,938	1,917,775	-	2,732,875	13,251,614	54,304	-	379,621	-	20,813,127	3,230,302
Amerika Syarikat	6,735,126	1,696,719	-	1,145,345	1,115,321	11,069	-	75,056	-	10,778,636	1,799,334
China	1,728,086	96,217	-	203,478	3,039,949	15,306	-	1,939	-	5,084,975	2,485,869
Vietnam	148,620	320,582	-	3,626	484,912	-	-	44,066	3,733	1,005,539	388,013
United Kingdom	1,336,500	226,945	-	369,803	1,240,903	712	-	15,333	-	3,190,196	552,675
Filipina	834,706	174,353	-	786,435	3,855,215	3,629	-	327,587	771,237	6,753,162	171,330
Brunei	49,060	-	-	26,438	367,737	-	1,712	2	30,954	475,903	183,951
Kemboja	366,043	537,109	-	-	1,208,070	-	-	-	195,771	2,306,993	241,298
Bahrain	507	-	-	-	317,034	-	-	4	-	317,545	-
Papua New Guinea	16,731	249,265	-	373,179	230,485	-	-	16,406	51,041	937,107	245,478
Thailand	65,578	3,240	-	7,742	1,419,507	-	-	695,624	-	2,191,691	20,252
India	10,621	9,054	-	78,803	-	-	-	4,930	-	103,408	296
Lain-lain	3,134,102	1,725,747	-	45,540	122,983	107	-	15,935	2,581	5,046,995	3,015,435
	52,852,860	16,106,137	3,625,291	110,894,580	407,481,820	4,544,001	584,761	9,493,980	15,141,244	620,724,674	182,913,641
Ditolak: Peruntukan kolektif	-	-	-	-	(3,968,699)	-	-	-	-	(3,968,699)	-
	52,852,860	16,106,137	3,625,291	110,894,580	403,513,121	4,544,001	584,761	9,493,980	15,141,244	616,755,975	182,913,641

Kumpulan Pada 31.12.2013	Tunai dan dana jangka pendek RM'000	Deposit penempatan dengan institusi-institusi kewangan RM'000	Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik RM'000	Portfolio pelaburan kewangan* RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Aset derivatif RM'000	Aset insurans semula/ takaful semula dan lain-lain aset insurans RM'000	Aset-aset lain RM'000	Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat RM'000	Jumlah RM'000	Komitmen dan tanggungan luar jangkaan RM'000
Malaysia	24,357,143	1,001,686	20,522	74,354,246	222,948,234	1,193,065	396,367	5,721,906	7,870,205	337,863,374	123,751,364
Singapura	3,384,464	1,053,403	36	18,940,772	81,099,628	1,915,854	9,309	419,456	2,509,877	109,332,799	37,333,543
Indonesia	2,799,528	398,119	-	3,796,295	28,466,762	229,096	-	732,615	2,497,437	38,919,852	2,122,783
Pesisir Labuan	2,548,618	279,620	-	1,030,836	6,753,576	491	-	18,700	-	10,631,841	1,696,427
Hong Kong SAR	2,996,518	2,000,634	-	2,758,443	9,303,208	29,043	-	130,446	-	17,218,292	2,724,183
Amerika Syarikat	3,731,243	437,250	-	1,357,109	954,445	12,132	12,509	54,634	-	6,559,322	463,667
China	269,554	90,527	-	5,457	2,795,314	899	-	49,479	-	3,211,230	979,044
Vietnam	236,655	132,868	-	15,770	388,177	-	-	33,207	3,491	810,168	334,724
United Kingdom	2,844,026	163,633	-	550,562	1,227,323	617	-	87,590	-	4,873,751	449,045
Filipina	1,545,239	149,352	-	613,982	2,740,966	2,503	-	219,057	670,906	5,942,005	179,592
Brunei	26,252	-	-	62,220	318,179	-	-	38,895	27,466	473,012	152,387
Kemboja	122,252	561,342	-	-	867,785	-	-	-	123,133	1,674,512	264,243
Bahrain	440	-	-	-	282,834	-	-	5,798	-	289,072	-
Papua New Guinea	12,054	44,503	-	431,660	167,118	-	-	16,380	39,296	711,011	54,238
Thailand	100,935	3,935	-	36,330	1,047,167	-	-	349,354	-	1,537,721	36,633
India	540	9,641	-	21,962	-	-	-	2,002	-	34,145	494
Lain-lain	3,091,897	830,236	-	27,241	80,114	-	-	82,869	1,063	4,113,420	-
	48,067,358	7,156,749	20,558	104,002,885	359,440,830	3,383,700	418,185	7,962,388	13,742,874	544,195,527	170,542,367
Ditolak: Peruntukan kolektif	-	-	-	-	(3,823,303)	-	-	-	-	(3,823,303)	-
	48,067,358	7,156,749	20,558	104,002,885	355,617,527	3,383,700	418,185	7,962,388	13,742,874	540,372,224	170,542,367

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang, tetapi tidak termasuk pelaburan ekuiti yang disebut.

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

3. Profil penumpuan risiko kredit (samb.)

(a) Penumpuan risiko kredit untuk pendedahan kedua-dua aset kewangan dalam dan luar penyata kedudukan kewangan dianalisis mengikut lokasi geografi adalah seperti berikut (samb.):

Bank Pada 31.12.2014	Tunai dan dana jangka pendek RM'000	Deposit penempatan dengan institusi-institusi kewangan RM'000	Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik RM'000	Portfolio pelaburan kewangan* RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Aset derivatif RM'000	Aset-aset lain RM'000	Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat RM'000	Jumlah RM'000	Komitmen dan tanggungan luar jangkaan RM'000
Malaysia	**10,161,824**	**3,328,869**	**-**	**65,839,460**	**143,709,070**	**1,477,669**	**5,489,806**	**4,686,099**	**234,692,797**	**93,615,257**
Singapura	**7,000,539**	**4,754,335**	**3,625,291**	**20,814,479**	**92,856,351**	**2,985,827**	**434,647**	**2,852,661**	**135,324,130**	**46,541,850**
Indonesia	**134,047**	**45,442**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**179,489**	**-**
Pesisir Labuan	**1,591,470**	**1,546,601**	**-**	**1,084,130**	**11,450,000**	**497**	**10,735**	**-**	**15,683,433**	**3,399,928**
Hong Kong SAR	**2,465,643**	**1,917,775**	**-**	**2,724,299**	**12,913,974**	**54,304**	**4,400**	**-**	**20,080,395**	**3,202,684**
Amerika Syarikat	**6,669,009**	**1,696,719**	**-**	**975,914**	**1,115,321**	**106**	**24,189**	**-**	**10,481,258**	**1,795,847**
China	**1,727,832**	**96,217**	**-**	**171,330**	**3,039,949**	**15,306**	**19**	**-**	**5,050,653**	**2,485,870**
Vietnam	**123,243**	**255,364**	**-**	**-**	**365,571**	**-**	**275**	**3,733**	**748,186**	**368,064**
United Kingdom	**1,296,107**	**226,945**	**-**	**369,803**	**1,240,867**	**-**	**1**	**-**	**3,133,723**	**546,549**
Filipina	**208,968**	**112,136**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**321,104**	**-**
Brunei	**49,060**	**-**	**-**	**26,438**	**367,737**	**-**	**2**	**30,954**	**474,191**	**183,951**
Kemboja	**202,231**	**104,865**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**307,096**	**-**
Bahrain	**507**	**-**	**-**	**-**	**317,034**	**-**	**4**	**-**	**317,545**	**-**
Papua New Guinea	**3,742**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,742**	**-**
Thailand	**27,603**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**27,603**	**-**
India	**9,835**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,835**	**-**
Lain-lain	**3,106,664**	**1,725,747**	**-**	**-**	**88,924**	**-**	**80**	**2,581**	**4,923,996**	**3,015,435**
	34,778,324	**15,811,015**	**3,625,291**	**92,005,853**	**267,464,798**	**4,533,709**	**5,964,158**	**7,576,028**	**431,759,176**	**155,155,435**
Ditolak: Peruntukan kolektif	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,940,357)**	**-**	**-**	**-**	**(2,940,357)**	**-**
	34,778,324	**15,811,015**	**3,625,291**	**92,005,853**	**264,524,441**	**4,533,709**	**5,964,158**	**7,576,028**	**428,818,819**	**155,155,435**

Bank Pada 31.12.2013	Tunai dan dana jangka pendek RM'000	Deposit penempatan dengan institusi-institusi kewangan RM'000	Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik RM'000	Portfolio pelaburan kewangan* RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Aset derivatif RM'000	Aset-aset lain RM'000	Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat RM'000	Jumlah RM'000	Komitmen dan tanggungan luar jangkaan RM'000
Malaysia	10,760,278	10,600,175	20,522	51,919,325	143,864,473	1,252,143	5,124,027	4,786,100	228,327,043	98,694,748
Singapura	3,235,786	891,855	36	18,816,683	80,358,398	1,915,848	30,177	2,509,877	107,758,660	37,308,252
Indonesia	153,539	331,634	-	-	-	-	-	-	485,173	-
Pesisir Labuan	1,780,888	-	-	-	1,551,035	-	1,030	-	3,332,953	13,416
Hong Kong SAR	2,962,278	2,000,634	-	2,757,366	9,119,924	29,043	-	-	16,869,245	2,688,496
Amerika Syarikat	3,717,111	437,250	-	1,137,630	954,445	1,208	-	-	6,247,644	459,286
China	269,263	90,527	-	5,457	2,795,314	899	49,265	-	3,210,725	979,044
Vietnam	205,448	118,360	-	-	339,764	-	270	3,491	667,333	317,147
United Kingdom	2,833,467	163,633	-	550,562	1,227,244	-	5	-	4,774,911	448,714
Filipina	293,962	76,506	-	-	-	-	-	-	370,468	-
Brunei	26,251	-	-	62,220	318,179	-	38,870	27,466	472,986	152,387
Kemboja	-	183,055	-	-	-	-	-	-	183,055	66
Bahrain	440	-	-	-	282,834	-	5,798	-	289,072	-
Papua New Guinea	4,391	-	-	-	-	-	-	-	4,391	-
Thailand	183	-	-	-	-	-	-	-	183	-
India	256	-	-	-	-	-	-	-	256	-
Lain-lain	3,077,443	830,235	-	-	45,139	-	49	1,062	3,953,928	-
	29,320,984	15,723,864	20,558	75,249,243	240,856,749	3,199,141	5,249,491	7,327,996	376,948,026	141,061,556
Ditolak: Peruntukan kolektif	-	-	-	-	(2,885,470)	-	-	-	(2,885,470)	-
	29,320,984	15,723,864	20,558	75,249,243	237,971,279	3,199,141	5,249,491	7,327,996	374,062,556	141,061,556

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang, tetapi tidak termasuk pelaburan ekuiti yang disebut.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

3. Profil penumpuan risiko kredit (samb.)

(b) Penumpuan risiko kredit untuk pendedahan kedua-dua aset kewangan dalam dan luar penyata kedudukan kewangan dianalisis mengikut sektor industri adalah seperti berikut:

Kumpulan Pada 31.12.2014	Tunai dan dana jangka pendek RM'000	Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan RM'000	Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik RM'000	Portfolio pelaburan kewangan* RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Aset derivatif RM'000	Aset insurans semula/ takaful semula dan lain-lain aset insurans RM'000	Aset-aset lain RM'000	Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat RM'000	Jumlah RM'000	Komitmen dan tanggungan luar jangkaan RM'000
Pertanian	-	-	-	1,097,083	8,230,687	119,504	-	-	-	9,447,274	1,291,797
Perlombongan dan kuari	-	-	-	132,269	3,293,315	535	-	118	-	3,426,237	744,782
Perkilangan	-	-	-	659,075	32,285,079	425,152	-	29	-	33,369,335	8,606,097
Pembinaan	-	-	-	3,616,652	39,185,577	13,339	-	11	-	42,815,579	8,619,506
Elektrik, gas dan bekalan air	-	-	-	4,026,536	16,416,108	24,784	-	907	-	20,468,335	9,049,057
Pemborongan, peruncitan, restoran dan hotel	-	-	-	762,563	35,827,274	54,507	-	520	-	36,644,864	24,412,523
Kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	52,852,351	16,106,137	3,625,291	77,540,538	57,302,413	3,320,332	584,761	8,196,379	15,141,244	234,669,446	58,565,642
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	-	-	-	4,828,862	13,666,985	141,848	-	1,513	-	18,639,208	2,460,508
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	-	-	-	197,846	9,996,581	7,241	-	151	-	10,201,819	4,975,107
Isi rumah	-	-	-	-	171,193,162	1,804	-	594,118	-	171,789,084	37,124,646
Lain-lain	509	-	-	18,033,156	20,084,639	434,955	-	700,234	-	39,253,493	27,063,976
	52,852,860	16,106,137	3,625,291	110,894,580	407,481,820	4,544,001	584,761	9,493,980	15,141,244	620,724,674	182,913,641
Ditolak: Peruntukan kolektif	-	-	-	-	(3,968,699)	-	-	-	-	(3,968,699)	-
	52,852,860	16,106,137	3,625,291	110,894,580	403,513,121	4,544,001	584,761	9,493,980	15,141,244	616,755,975	182,913,641

Kumpulan Pada 31.12.2013	Tunai dan dana jangka pendek RM'000	Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan RM'000	Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik RM'000	Portfolio pelaburan kewangan* RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Aset derivatif RM'000	Aset insurans semula/ takaful semula dan lain-lain aset insurans RM'000	Aset-aset lain RM'000	Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat RM'000	Jumlah RM'000	Komitmen dan tanggungan luar jangkaan RM'000
Pertanian	-	-	-	930,146	8,430,611	24,514	-	3	-	9,385,274	1,105,694
Perlombongan dan kuari	-	-	-	339,923	4,179,655	30	-	-	-	4,519,608	1,401,649
Perkilangan	-	-	-	498,032	30,194,045	112,498	-	53	-	30,804,628	8,299,818
Pembinaan	-	-	-	577,754	33,884,937	15,650	-	17	-	34,478,358	9,073,272
Elektrik, gas dan bekalan air	-	-	-	4,476,913	12,212,630	66,362	-	375	-	16,756,280	7,720,059
Pemborongan, peruncitan, restoran dan hotel	-	-	-	781,214	33,687,013	28,426	-	536	-	34,497,189	20,624,856
Kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	47,982,738	7,156,749	20,558	65,683,418	47,005,249	3,047,892	418,185	6,510,937	13,742,874	191,568,600	53,091,245
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	-	-	-	5,445,244	12,568,387	53,548	-	1,517	-	18,068,696	2,166,055
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	-	-	-	18,035	15,474,535	1,343	-	165	-	15,494,078	3,165,431
Isi rumah	-	-	-	2,054	149,000,428	514	-	760,805	-	149,763,801	50,176,227
Lain-lain	84,620	-	-	25,250,152	12,803,340	32,923	-	687,980	-	38,859,015	13,718,061
	48,067,358	7,156,749	20,558	104,002,885	359,440,830	3,383,700	418,185	7,962,388	13,742,874	544,195,527	170,542,367
Ditolak: Peruntukan kolektif	-	-	-	-	(3,823,303)	-	-	-	-	(3,823,303)	-
	48,067,358	7,156,749	20,558	104,002,885	355,617,527	3,383,700	418,185	7,962,388	13,742,874	540,372,224	170,542,367

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang, tetapi tidak termasuk pelaburan ekuiti yang disebut.

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

3. Profil penumpuan risiko kredit (samb.)

(b) Penumpuan risiko kredit untuk pendedahan kedua-dua aset kewangan dalam dan luar penyata kedudukan kewangan dianalisis mengikut sektor industri adalah seperti berikut (samb.):

Bank Pada 31.12.2014	Tunai dan dana jangka pendek RM'000	Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan RM'000	Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik RM'000	Portfolio pelaburan kewangan* RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Aset derivatif RM'000	Aset-aset lain RM'000	Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat RM'000	Jumlah RM'000	Komitmen dan tanggungan luar jangkaan RM'000
Pertanian	-	-	-	571,926	5,265,814	117,898	-	-	5,955,638	784,732
Perlombongan dan kuari	-	-	-	123,549	1,473,870	535	-	-	1,597,954	669,475
Perkilangan	-	-	-	565,598	21,993,358	416,199	-	-	22,975,155	7,981,410
Pembinaan	-	-	-	2,787,380	32,657,968	13,339	-	-	35,458,687	6,875,288
Elektrik, gas dan bekalan air	-	-	-	1,981,057	13,495,748	3,222	-	-	15,480,027	8,357,516
Pemborongan, peruncitan, restoran dan hotel	-	-	-	687,406	25,107,482	54,501	-	-	25,849,389	23,628,166
Kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	34,777,817	15,811,015	3,625,291	71,925,306	53,321,470	3,342,511	5,964,078	7,576,028	196,343,516	56,800,439
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	-	-	-	2,327,453	10,357,606	141,848	-	-	12,826,907	2,030,215
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	-	-	-	187,493	7,897,226	7,241	-	-	8,091,960	4,932,603
Isi rumah	-	-	-	-	94,188,808	1,804	-	-	94,190,612	29,419,981
Lain-lain	507	-	-	10,848,685	1,705,448	434,611	80	-	12,989,331	13,675,610
	34,778,324	15,811,015	3,625,291	92,005,853	267,464,798	4,533,709	5,964,158	7,576,028	431,759,176	155,155,435
Ditolak: Peruntukan kolektif	-	-	-	-	(2,940,357)	-	-	-	(2,940,357)	-
	34,778,324	15,811,015	3,625,291	92,005,853	264,524,441	4,533,709	5,964,158	7,576,028	428,818,819	155,155,435

Bank Pada 31.12.2013	Tunai dan dana jangka pendek RM'000	Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan RM'000	Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik RM'000	Portfolio pelaburan kewangan* RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Aset derivatif RM'000	Aset-aset lain RM'000	Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat RM'000	Jumlah RM'000	Komitmen dan tanggungan luar jangkaan RM'000
Pertanian	-	-	-	579,652	5,379,683	24,514	-	-	5,983,849	852,207
Perlombongan dan kuari	-	-	-	312,995	2,689,345	30	-	-	3,002,370	1,387,672
Perkilangan	-	-	-	311,976	20,594,804	112,395	-	-	21,019,175	7,790,225
Pembinaan	-	-	-	234,132	29,216,842	15,650	-	-	29,466,624	7,734,839
Elektrik, gas dan bekalan air	-	-	-	2,510,819	8,415,744	18,446	-	-	10,945,009	7,560,235
Pemborongan, peruncitan, restoran dan hotel	-	-	-	756,987	23,713,474	28,376	-	-	24,498,837	20,129,403
Kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	29,244,029	15,723,864	20,558	50,861,081	44,493,346	2,911,895	5,249,437	7,327,996	155,832,206	52,230,751
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	-	-	-	2,603,513	9,243,453	53,548	-	-	11,900,514	2,053,969
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	-	-	-	-	4,493,922	1,343	-	-	4,495,265	2,633,476
Isi rumah	-	-	-	-	89,811,779	514	-	-	89,812,293	27,324,711
Lain-lain	76,955	-	-	17,078,088	2,804,357	32,430	54	-	19,991,884	11,364,068
	29,320,984	15,723,864	20,558	75,249,243	240,856,749	3,199,141	5,249,491	7,327,996	376,948,026	141,061,556
Ditolak: Peruntukan kolektif	-	-	-	-	(2,885,470)	-	-	-	(2,885,470)	-
	29,320,984	15,723,864	20,558	75,249,243	237,971,279	3,199,141	5,249,491	7,327,996	374,062,556	141,061,556

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang, tetapi tidak termasuk pelaburan ekuiti yang disebut.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

4. Cagaran

Jenis-jenis cagaran utama diperolehi oleh Kumpulan dan Bank bagi mengurangkan risiko kredit adalah seperti berikut:

- Bagi gadaian – caj-caj atas hartanah kediaman;
- Bagi pinjaman kenderaan dan pembiayaan – tuntutan hak milik terhadap kenderaan yang dibiayai;
- Bagi pembiayaan margin saham – janji atas sekuriti dari bursa tersenarai;
- Bagi pinjaman hartanah komersil dan pembiayaan – caj-caj ke atas hartanah yang dibiayai;
- Bagi pinjaman lain dan pembiayaan – caj-caj ke atas aset-aset perniagaan seperti premis-premis, barang niaga, dagangan akan diterima atau deposit; dan
- Bagi derivatif – sekuriti cagaran tunai dan dana jangka pendek ke atas dagangan derivatif atas kaunter.

5. Kualiti kredit aset kewangan

Klasifikasi kredit aset kewangan

Bagi tujuan pendedahan berkaitan MFRS 7, semua aset kewangan dikategorikan seperti berikut:

- Tidak lebih tempoh atau rosot nilai;
- Lebih tempoh tetapi tidak rosot nilai; dan
- Lebih tempoh dan rosot nilai.

Empat (4) kategori kualiti kredit yang ditetapkan dan didefinisikan di bawah adalah seperti berikut, daripada sangat rendah kepada tinggi, selain daripada rosot nilai, menggambarkan kualiti kredit pemberi pinjaman Kumpulan. Klasifikasi ini merangkumi satu jajaran terperinci, penarafan dalaman yang diberikan kepada pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan manakala penarafan luaran digunakan ke atas pelaburan kewangan. Tiada terdapat korelasi secara langsung antara penarafan dalaman dan luaran di peringkat lebih terperinci, kecuali setakat mana setiap satunya jatuh ke dalam jalur kualiti kredit tunggal.

Kategori risiko (Bukan Runcit)	Kebarangkalian berlaku kemungkiran ("PD")	Penarafan kredit pihak luar berdasarkan penarafan S&P	Penarafan kredit pihak luar berdasarkan penarafan RAM
Sangat rendah	1 - 5	AAA hingga A-	AAA hingga AA
Rendah	6 - 10	A- hingga BB+	AA hingga A
Sederhana	11 - 15	BB+ hingga B+	A hingga BB
Tinggi	16 - 21	B+ hingga CCC	BB hingga C

Kategori risiko (Runcit)	Kebarangkalian berlaku kemungkiran ("PD")	Penarafan kredit pihak luar berdasarkan penarafan S&P	Penarafan kredit pihak luar berdasarkan penarafan RAM
Sangat rendah	1 - 2	AAA hingga BBB-	AAA hingga A
Rendah	3 - 5	BB+ hingga BB-	A hingga BBB
Sederhana	6 - 8	B+ hingga CCC	BB hingga B
Tinggi	9 - 11	CCC hingga C	B hingga C

Penerangan kategori risiko adalah seperti berikut:

Sangat rendah : Penanggung hutang/obligasi dalam kategori ini mempunyai keupayaan tinggi memenuhi komitmen kewangan dengan risiko kredit yang sangat rendah.

Rendah : Penanggung hutang/obligasi dalam kategori ini mempunyai keupayaan baik memenuhi komitmen kewangan dengan risiko kredit yang sangat rendah.

Sederhana : Penanggung hutang/obligasi dalam kategori ini mempunyai keupayaan agak baik untuk memenuhi komitmen kewangan dengan risiko kredit yang sangat sederhana.

Tinggi : Penanggung hutang/obligasi dalam kategori ini tidak dapat dipastikan keupayaannya untuk memenuhi komitmen kewangan dan tertakluk kepada risiko kredit yang tinggi.

Selain kadar kategori risiko di atas, kategori-kategori lain digunakan secara dalaman adalah seperti berikut:

Rosot nilai/kemungkiran : Penanggung hutang/obligasi dengan bukti rosot nilai berikutan berlakunya satu atau lebih kejadian yang memberi impak ke atas unjuran aliran tunai pada masa depan di mana anggaran itu boleh dipercayai. Butiran takrifan dinyatakan selanjutnya dalam Nota 2.3(v)(d).

Tidak diberikan taraf : Merujuk pada penanggung hutang/obligasi yang belum ditentukan penarafan kerana ketiadaan model penarafan yang berkaitan.

Kedaulatan : Merujuk pada penanggung hutang/obligasi yang terdiri daripada pihak kerajaan dan/atau agensi-agensi berkaitan kerajaan.

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

6. Kualiti kredit aset kewangan - pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar

Kumpulan Pada 31.12.2014	Tidak lebih tempoh atau rosot nilai RM'000	<------Lebih tempoh tetapi tidak rosot nilai------> Sampai tempoh dalam 30 hari RM'000	Sampai tempoh dalam 31 hingga 60 hari RM'000	Sampai tempoh dalam 61 hingga 90 hari RM'000	Jumlah tidak rosot nilai RM'000	Rosot nilai RM'000	Jumlah RM'000
Overdraf	**15,975,689**	**588,052**	**119,310**	**26,279**	**16,709,330**	**1,428,819**	**18,138,149**
Pinjaman berjangka	**295,189,502**	**16,036,071**	**4,199,980**	**1,186,653**	**316,612,206**	**4,392,858**	**321,005,064**
Lain-lain	**69,403,912**	**436,593**	**62,910**	**12,564**	**69,915,979**	**412,484**	**70,328,463**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**380,569,103**	**17,060,716**	**4,382,200**	**1,225,496**	**403,237,515**	**6,234,161**	**409,471,676**
Ditolak:							
- Peruntukan individu							**(1,989,856)**
- Peruntukan kolektif							**(3,968,699)**
							(5,958,555)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih							**403,513,121**
Sebagai peratusan daripada jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**92.94%**	**4.17%**	**1.07%**	**0.30%**	**98.48%**	**1.52%**	**100.00%**

Ringkasan kategori risiko pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar Kumpulan dinilai berdasarkan klasifikasi kualiti kredit seperti dinyatakan dalam Nota 51(c)(5).

Kumpulan Pada 31.12.2014	<----------Tidak lebih tempoh atau rosot nilai----------> Sangat rendah RM'000	Rendah RM'000	Sederhana RM'000	Tinggi RM'000	Tidak diberikan taraf RM'000	Jumlah RM'000
Overdraf	**1,150,259**	**1,878,041**	**3,915,662**	**895,870**	**8,135,857**	**15,975,689**
Pinjaman berjangka	**63,750,996**	**86,571,371**	**72,169,607**	**10,448,255**	**62,249,273**	**295,189,502**
Lain-lain	**12,327,411**	**18,313,411**	**16,029,905**	**1,430,940**	**21,302,245**	**69,403,912**
Jumlah – Tidak lebih tempoh atau rosot nilai	**77,228,666**	**106,762,823**	**92,115,174**	**12,775,065**	**91,687,375**	**380,569,103**
Sebagai peratusan daripada jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**18.86%**	**26.07%**	**22.50%**	**3.12%**	**22.39%**	**92.94%**

Kumpulan Pada 31.12.2013	Tidak lebih tempoh atau rosot nilai RM'000	<------Lebih tempoh tetapi tidak rosot nilai------> Sampai tempoh dalam 30 hari RM'000	Sampai tempoh dalam 31 hingga 60 hari RM'000	Sampai tempoh dalam 61 hingga 90 hari RM'000	Jumlah tidak rosot nilai RM'000	Rosot nilai RM'000	Jumlah RM'000
Overdraf	15,908,336	240,456	71,055	25,389	16,245,236	1,520,100	17,765,336
Pinjaman berjangka	248,857,606	12,255,894	3,705,214	1,232,821	266,051,535	3,214,244	269,265,779
Lain-lain	73,277,625	325,271	106,636	12,944	73,722,476	626,559	74,349,035
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	338,043,567	12,821,621	3,882,905	1,271,154	356,019,247	5,360,903	361,380,150
Ditolak:							
- Peruntukan individu							(1,939,320)
- Peruntukan kolektif							(3,823,303)
							(5,762,623)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih							355,617,527
Sebagai peratusan daripada jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	93.54%	3.55%	1.08%	0.35%	98.52%	1.48%	100.00%

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

6. Kualiti kredit aset kewangan - pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar (samb.)

Ringkasan kategori risiko pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar Kumpulan dinilai berdasarkan klasifikasi kualiti kredit seperti dinyatakan dalam Nota 51(c)(5).

Kumpulan Pada 31.12.2013	‹----------Tidak lebih tempoh atau rosot nilai----------›					Jumlah RM'000
	Sangat rendah RM'000	Rendah RM'000	Sederhana RM'000	Tinggi RM'000	Tidak diberikan taraf RM'000	
Overdraf	1,157,266	2,411,408	3,749,415	1,146,557	7,443,690	15,908,336
Pinjaman berjangka	57,729,646	88,945,801	62,945,674	8,724,325	30,512,160	248,857,606
Lain-lain	6,608,598	25,355,024	16,987,349	2,848,767	21,477,887	73,277,625
Jumlah – Tidak lebih tempoh atau rosot nilai	65,495,510	116,712,233	83,682,438	12,719,649	59,433,737	338,043,567
Sebagai peratusan daripada jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	18.12%	32.29%	23.16%	3.52%	16.45%	93.54%

Bank Pada 31.12.2014	Tidak lebih tempoh atau rosot nilai RM'000	‹----Lebih tempoh tetapi tidak rosot nilai----›			Jumlah tidak rosot nilai RM'000	Rosot nilai RM'000	Jumlah RM'000
		Sampai tempoh dalam 30 hari RM'000	Sampai tempoh dalam 31 hingga 60 hari RM'000	Sampai tempoh dalam 61 hingga 90 hari RM'000			
Overdraf	**9,096,331**	**530,676**	**78,380**	**20,670**	**9,726,057**	**1,219,722**	**10,945,779**
Pinjaman berjangka	**188,255,243**	**6,955,905**	**2,267,348**	**701,943**	**198,180,439**	**2,778,711**	**200,959,150**
Lain-lain	**56,333,182**	**354,427**	**49,322**	**8,757**	**56,745,688**	**251,396**	**56,997,084**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**253,684,756**	**7,841,008**	**2,395,050**	**731,370**	**264,652,184**	**4,249,829**	**268,902,013**
Ditolak:							
- Peruntukan individu							**(1,437,215)**
- Peruntukan kolektif							**(2,940,357)**
							(4,377,572)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih							**264,524,441**
Sebagai peratusan daripada jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**94.34%**	**2.92%**	**0.89%**	**0.27%**	**98.42%**	**1.58%**	**100.00%**

Ringkasan kategori risiko pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar Bank dinilai berdasarkan klasifikasi kualiti kredit seperti dinyatakan dalam Nota 51(c)(5).

Bank Pada 31.12.2014	‹----------Tidak lebih tempoh atau rosot nilai----------›					Jumlah RM'000
	Sangat rendah RM'000	Rendah RM'000	Sederhana RM'000	Tinggi RM'000	Tidak diberikan taraf RM'000	
Overdraf	**756,400**	**1,341,499**	**2,236,809**	**580,116**	**4,181,507**	**9,096,331**
Pinjaman berjangka	**36,664,817**	**53,104,011**	**50,493,175**	**8,176,911**	**39,816,329**	**188,255,243**
Lain-lain	**8,414,236**	**15,032,085**	**12,253,860**	**1,269,719**	**19,363,282**	**56,333,182**
Jumlah – Tidak lebih tempoh atau rosot nilai	**45,835,453**	**69,477,595**	**64,983,844**	**10,026,746**	**63,361,118**	**253,684,756**
Sebagi peratusan jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**17.05%**	**25.84%**	**24.17%**	**3.73%**	**23.55%**	**94.34%**

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

6. Kualiti kredit aset kewangan - pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar (samb.)

Bank Pada 31.12.2013	Tidak lebih tempoh atau rosot nilai RM'000	<-------Lebih tempoh tetapi tidak rosot nilai-----> Sampai tempoh dalam 30 hari RM'000	Sampai tempoh dalam 31 hingga 60 hari RM'000	Sampai tempoh dalam 61 hingga 90 hari RM'000	Jumlah tidak rosot nilai RM'000	Rosot nilai RM'000	Jumlah RM'000
Overdraf	9,342,507	223,213	53,885	14,996	9,634,601	1,301,274	10,935,875
Pinjaman berjangka	166,348,223	6,075,466	2,147,534	786,888	175,358,111	2,207,985	177,566,096
Lain-lain	53,210,043	267,526	99,532	12,115	53,589,216	267,572	53,856,788
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	228,900,773	6,566,205	2,300,951	813,999	238,581,928	3,776,831	242,358,759
Ditolak:							
- Peruntukan individu							(1,502,010)
- Peruntukan kolektif							(2,885,470)
							(4,387,480)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih							237,971,279
Sebagai peratusan jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	94.45%	2.70%	0.95%	0.34%	98.44%	1.56%	100.00%

Ringkasan kategori risiko pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar Bank dinilai berdasarkan klasifikasi kualiti kredit seperti dinyatakan dalam Nota 51(c)(5).

Bank Pada 31.12.2013	<----------Tidak lebih tempoh atau rosot nilai----------> Sangat rendah RM'000	Rendah RM'000	Sederhana RM'000	Tinggi RM'000	Tidak diberikan taraf RM'000	Jumlah RM'000
Overdraf	870,725	1,524,738	2,331,935	630,088	3,985,021	9,342,507
Pinjaman berjangka	37,419,147	62,861,063	41,726,326	5,379,173	18,962,514	166,348,223
Lain-lain	5,642,474	20,128,467	11,782,218	1,569,057	14,087,827	53,210,043
Jumlah – Tidak lebih tempoh atau rosot nilai	43,932,346	84,514,268	55,840,479	7,578,318	37,035,362	228,900,773
Sebagai peratusan jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	18.13%	34.87%	23.04%	3.13%	15.28%	94.45%

7. Kualiti kredit aset kewangan - portfolio pelaburan kewangan dan aset-aset kewangan lain

Kumpulan Pada 31.12.2014	Tidak lebih tempoh atau rosot nilai RM'000	<-Lebih tempoh tetapi tidak rosot nilai-> Sampai tempoh dalam 30 hari RM'000	Sampai tempoh dalam 31 hingga 60 hari RM'000	Sampai tempoh dalam 61 hingga 90 hari RM'000	Jumlah tidak rosot nilai RM'000	Rosot nilai RM'000	Jumlah RM'000	Peruntukan rosot nilai RM'000	Jumlah bersih RM'000
Tunai dan dana jangka pendek	**52,852,860**	**-**	**-**	**-**	**52,852,860**	**-**	**52,852,860**	**-**	**52,852,860**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**16,106,137**	**-**	**-**	**-**	**16,106,137**	**-**	**16,106,137**	**-**	**16,106,137**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**3,625,291**	**-**	**-**	**-**	**3,625,291**	**-**	**3,625,291**	**-**	**3,625,291**
Portfolio pelaburan kewangan*	**110,746,412**	**-**	**-**	**-**	**110,746,412**	**1,001,119**	**111,747,531**	**(852,951)**	**110,894,580**
Aset derivatif	**4,544,001**	**-**	**-**	**-**	**4,544,001**	**-**	**4,544,001**	**-**	**4,544,001**
Aset insurans/takaful semula dan lain-lain aset insurans	**584,761**	**-**	**-**	**-**	**584,761**	**48,031**	**632,792**	**(48,031)**	**584,761**
Aset-aset lain	**9,444,477**	**14,386**	**2,019**	**3,569**	**9,464,451**	**89,171**	**9,553,622**	**(59,642)**	**9,493,980**
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**15,141,244**	**-**	**-**	**-**	**15,141,244**	**-**	**15,141,244**	**-**	**15,141,244**
	213,045,183	**14,386**	**2,019**	**3,569**	**213,065,157**	**1,138,321**	**214,203,478**	**(960,624)**	**213,242,854**
Sebagai peratusan daripada baki kasar	**99.46%**	**0.01%**	**0.00%**	**0.00%**	**99.47%**	**0.53%**	**100.00%**		

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang, tetapi tidak termasuk pelaburan ekuiti yang disebut.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

7. Kualiti kredit aset kewangan - portfolio pelaburan kewangan dan aset-aset kewangan lain (samb.)

Ringkasan kategori risiko portfolio pelaburan kewangan dan aset-aset kewangan lain Kumpulan dinilai berdasarkan klasifikasi kualiti kredit seperti dinyatakan dalam Nota 51(c)(5).

Kumpulan Pada 31.12.2014	<----------Tidak lebih tempoh atau rosot nilai---------->							
	Berdaulat RM'000	Sangat rendah RM'000	Rendah RM'000	Sederhana RM'000	Tinggi RM'000	Tidak diberikan taraf RM'000	Kesan penyelesaian bersih bawah Pindaan MFRS 132 (Nota 2.4(ii)) RM'000	Jumlah RM'000
Tunai dan dana jangka pendek	**19,804,106**	**19,276,537**	**1,888,336**	**461,751**	**208,331**	**11,213,799**	**-**	**52,852,860**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**3,430,617**	**9,447,649**	**1,813,254**	**547,315**	**209,730**	**657,572**	**-**	**16,106,137**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**3,625,291**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,625,291**
Portfolio pelaburan kewangan*	**36,336,954**	**48,238,981**	**13,830,248**	**3,059,171**	**38,602**	**9,242,456**	**-**	**110,746,412**
Aset derivatif	**4,832**	**3,435,929**	**1,088,661**	**450,563**	**6,392**	**105,614**	**(547,990)**	**4,544,001**
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**584,761**	**-**	**584,761**
Aset-aset lain	**279**	**1,677,816**	**442,089**	**162,856**	**-**	**7,161,437**	**-**	**9,444,477**
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**15,141,244**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15,141,244**
Jumlah – Tidak lepas tempoh atau rosot nilai	**78,343,323**	**82,076,912**	**19,062,588**	**4,681,656**	**463,055**	**28,965,639**	**(547,990)**	**213,045,183**
Sebagai peratusan daripada baki kasar	**36.57%**	**38.32%**	**8.90%**	**2.19%**	**0.22%**	**13.52%**	**(0.26%)**	**99.46%**

Kumpulan Pada 31.12.2013	Tidak lebih tempoh atau rosot nilai RM'000	<--Lebih tempoh tapi tidak rosot nilai-->			Jumlah tidak rosot nilai RM'000	Rosot nilai RM'000	Jumlah RM'000	Peruntukan rosot nilai RM'000	Jumlah bersih RM'000
		Sampai tempoh dalam 30 hari RM'000	Sampai tempoh dalam 31 hingga 60 hari RM'000	Sampai tempoh dalam 61 hingga 90 hari RM'000					
Tunai dan dana jangka pendek	48,067,358	-	-	-	48,067,358	-	48,067,358	-	48,067,358
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	7,156,749	-	-	-	7,156,749	-	7,156,749	-	7,156,749
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	20,558	-	-	-	20,558	-	20,558	-	20,558
Portfolio pelaburan kewangan*	103,652,689	-	-	-	103,652,689	1,477,670	105,130,359	(1,127,474)	104,002,885
Aset derivatif	3,383,700	-	-	-	3,383,700	-	3,383,700	-	3,383,700
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	418,185	-	-	-	418,185	101,905	520,090	(101,905)	418,185
Aset-aset lain	7,879,825	57,663	2,490	11,074	7,951,052	64,820	8,015,872	(53,484)	7,962,388
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	13,742,874	-	-	-	13,742,874	-	13,742,874	-	13,742,874
	184,321,938	57,663	2,490	11,074	184,393,165	1,644,395	186,037,560	(1,282,863)	184,754,697
Sebagai peratusan daripada baki kasar	99.08%	0.03%	0.00%	0.01%	99.12%	0.88%	100.00%		

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang, tetapi tidak termasuk pelaburan ekuiti yang disebut.

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

7. Kualiti kredit aset kewangan - portfolio pelaburan kewangan dan aset-aset kewangan lain (samb.)

Ringkasan kategori risiko portfolio pelaburan kewangan dan aset-aset kewangan lain Kumpulan dinilai berdasarkan klasifikasi kualiti kredit seperti dinyatakan dalam Nota 51(c)(5).

Kumpulan Pada 31.12.2013	Tidak lebih tempoh atau rosot nilai: Berdaulat RM'000	Sangat rendah RM'000	Rendah RM'000	Sederhana RM'000	Tinggi RM'000	Tidak diberikan taraf RM'000	Kesan penyelesaian bersih bawah Pindaan MFRS 132 (Nota 2.4(ii)) RM'000	Jumlah RM'000
Tunai dan dana jangka pendek	18,273,260	20,835,699	4,045,251	623,568	285,778	4,003,802	-	48,067,358
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	635,314	1,449,779	1,425,923	481,875	248,725	2,915,133	-	7,156,749
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	20,558	-	-	-	-	-	-	20,558
Portfolio pelaburan kewangan*	48,497,605	44,506,978	6,254,197	1,972,144	84,233	2,337,532	-	103,652,689
Aset derivatif	53,962	3,312,244	273,831	162,662	9,604	132,389	(560,992)	3,383,700
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	-	-	-	-	-	418,185	-	418,185
Aset-aset lain	-	17,042	-	-	-	7,862,783	-	7,879,825
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	13,742,874	-	-	-	-	-	-	13,742,874
Jumlah - Tidak lebih tempoh atau rosot nilai	81,223,573	70,121,742	11,999,202	3,240,249	628,340	17,669,824	(560,992)	184,321,938
Sebagai peratusan daripada baki kasar	43.66%	37.69%	6.45%	1.74%	0.34%	9.50%	(0.30%)	99.08%

Bank Pada 31.12.2014	Tidak lebih tempoh atau rosot nilai RM'000	Rosot nilai RM'000	Jumlah RM'000	Peruntukan rosot nilai RM'000	Jumlah bersih RM'000
Tunai dan dana jangka pendek	**34,778,324**	**-**	**34,778,324**	**-**	**34,778,324**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**15,811,015**	**-**	**15,811,015**	**-**	**15,811,015**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**3,625,291**	**-**	**3,625,291**	**-**	**3,625,291**
Portfolio pelaburan kewangan*	**91,938,367**	**808,032**	**92,746,399**	**(740,546)**	**92,005,853**
Aset derivatif	**4,533,709**	**-**	**4,533,709**	**-**	**4,533,709**
Aset-aset lain	**5,938,103**	**46,359**	**5,984,462**	**(20,304)**	**5,964,158**
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**7,576,028**	**-**	**7,576,028**	**-**	**7,576,028**
	164,200,837	**854,391**	**165,055,228**	**(760,850)**	**164,294,378**
Sebagai peratusan daripada baki kasar	**99.48%**	**0.52%**	**100.00%**		

Ringkasan kategori risiko portfolio pelaburan kewangan dan aset-aset kewangan lain bagi Bank dinilai berdasarkan klasifikasi kualiti kredit seperti dinyatakan dalam Nota 51(c)(5).

Bank Pada 31.12.2014	Tidak lebih tempoh atau rosot nilai: Berdaulat RM'000	Sangat rendah RM'000	Rendah RM'000	Sederhana RM'000	Tinggi RM'000	Tidak diberikan taraf RM'000	Kesan penyelesaian bersih bawah Pindaan MFRS 132 (Nota 2.4(ii)) RM'000	Jumlah RM'000
Tunai dan dana jangka pendek	**6,410,641**	**18,268,772**	**591,385**	**375,050**	**208,196**	**8,924,280**	**-**	**34,778,324**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**2,871,755**	**9,305,703**	**1,731,257**	**479,163**	**209,730**	**1,213,407**	**-**	**15,811,015**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**3,625,291**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,625,291**
Portfolio pelaburan kewangan*	**39,617,838**	**38,788,497**	**5,879,166**	**2,666,939**	**-**	**4,985,927**	**-**	**91,938,367**
Aset derivatif	**155**	**3,517,927**	**1,084,104**	**427,872**	**6,393**	**45,248**	**(547,990)**	**4,533,709**
Aset-aset lain	**279**	**1,659,864**	**442,037**	**162,856**	**-**	**3,673,067**	**-**	**5,938,103**
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**7,576,028**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,576,028**
Jumlah - Tidak lebih tempoh atau rosot nilai	**60,101,987**	**71,540,763**	**9,727,949**	**4,111,880**	**424,319**	**18,841,929**	**(547,990)**	**164,200,837**
Sebagai peratusan daripada baki kasar	**36.41%**	**43.34%**	**5.89%**	**2.49%**	**0.26%**	**11.42%**	**(0.33%)**	**99.48%**

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang, tetapi tidak termasuk pelaburan ekuiti yang disebut.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

7. Kualiti kredit aset kewangan - portfolio pelaburan kewangan dan aset-aset kewangan lain (samb.)

Bank Pada 31.12.2013	Tidak lebih tempoh atau rosot nilai RM'000	Rosot nilai RM'000	Jumlah RM'000	Peruntukan rosot nilai RM'000	Jumlah bersih RM'000
Tunai dan dana jangka pendek	29,320,984	-	29,320,984	-	29,320,984
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	15,723,864	-	15,723,864	-	15,723,864
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	20,558	-	20,558	-	20,558
Portfolio pelaburan kewangan*	75,100,192	1,010,362	76,110,554	(861,311)	75,249,243
Aset derivatif	3,199,141	-	3,199,141	-	3,199,141
Aset-aset lain	5,242,623	29,463	5,272,086	(22,595)	5,249,491
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	7,327,996	-	7,327,996	-	7,327,996
	135,935,358	1,039,825	136,975,183	(883,906)	136,091,277
Sebagai peratusan daripada baki kasar	99.24%	0.76%	100.00%		

Ringkasan kategori risiko portfolio pelaburan kewangan dan aset-aset kewangan lain bagi Bank dinilai berdasarkan klasifikasi kualiti kredit seperti dinyatakan dalam Nota 51(c)(5).

Bank Pada 31.12.2013	<---------- Tidak lebih tempoh atau rosot nilai ---------->							Jumlah RM'000
	Berdaulat RM'000	Sangat rendah RM'000	Rendah RM'000	Sederhana RM'000	Tinggi RM'000	Tidak diberikan taraf RM'000	Kesan penyelesaian bersih bawah Pindaan MFRS 132 (Nota 2.4(ii)) RM'000	
Tunai dan dana jangka pendek	4,392,247	18,191,481	2,887,881	452,589	285,703	3,111,083	-	29,320,984
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	311,415	10,955,083	1,245,724	440,974	248,725	2,521,943	-	15,723,864
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	20,558	-	-	-	-	-	-	20,558
Portfolio pelaburan kewangan*	37,564,299	29,547,189	3,897,010	1,726,499	26,809	2,338,386	-	75,100,192
Aset derivatif	-	3,251,586	282,489	162,578	9,604	53,876	(560,992)	3,199,141
Aset-aset lain	-	-	-	-	-	5,242,623	-	5,242,623
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	7,327,996	-	-	-	-	-	-	7,327,996
Jumlah - tidak lebih tempoh atau rosot nilai	49,616,515	61,945,339	8,313,104	2,782,640	570,841	13,267,911	(560,992)	135,935,358
Sebagai peratusan daripada baki kasar	36.22%	45.22%	6.07%	2.03%	0.42%	9.69%	(0.41%)	99.24%

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang, tetapi tidak termasuk pelaburan ekuiti yang disebut.

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

8. Kualiti kredit aset kewangan rosot nilai

(i) Aset kewangan rosot nilai dianalisis mengikut sektor geografi adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Portfolio pelaburan kewangan* RM'000	Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans RM'000	Aset-aset lain RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014					
Malaysia	**4,527,493**	**674,568**	**47,454**	**60,901**	**5,310,416**
Singapura	**230,236**	**130,113**	**503**	**16,003**	**376,855**
Indonesia	**1,019,853**	**113,206**	**-**	**-**	**1,133,059**
Pesisir Labuan	**36,274**	**-**	**-**	**25**	**36,299**
Hong Kong SAR	**15,884**	**-**	**-**	**6,597**	**22,481**
Amerika Syarikat	**495**	**1,253**	**-**	**971**	**2,719**
China	**8,781**	**-**	**-**	**-**	**8,781**
Vietnam	**20,510**	**-**	**-**	**1,655**	**22,165**
United Kingdom	**126,535**	**23,733**	**-**	**2**	**150,270**
Filipina	**120,194**	**14,848**	**-**	**462**	**135,504**
Brunei	**11,536**	**-**	**74**	**-**	**11,610**
Kemboja	**53,607**	**-**	**-**	**-**	**53,607**
Bahrain	**5,276**	**-**	**-**	**-**	**5,276**
Thailand	**27,143**	**1,563**	**-**	**2,519**	**31,225**
Lain-lain	**30,344**	**41,835**	**-**	**36**	**72,215**
	6,234,161	**1,001,119**	**48,031**	**89,171**	**7,372,482**
Pada 31.12.2013					
Malaysia	3,795,548	899,108	101,905	37,964	4,834,525
Singapura	243,157	96,809	-	15,602	355,568
Indonesia	797,355	107,034	-	-	904,389
Pesisir Labuan	46,349	292,970	-	27	339,346
Hong Kong SAR	17,601	-	-	6,161	23,762
Amerika Syarikat	462	1,229	-	1,051	2,742
China	1,598	-	-	-	1,598
Vietnam	15,437	-	-	1,566	17,003
United Kingdom	241,583	25,396	-	1	266,980
Filipina	80,933	13,998	-	80	95,011
Brunei	6,567	-	-	-	6,567
Kemboja	52,689	-	-	-	52,689
Bahrain	7,046	-	-	-	7,046
Papua New Guinea	754	-	-	-	754
Thailand	25,478	1,467	-	2,334	29,279
Lain-lain	28,346	39,659	-	34	68,039
	5,360,903	1,477,670	101,905	64,820	7,005,298

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang, tetapi tidak termasuk pelaburan ekuiti yang disebut.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

8. Kualiti kredit aset kewangan rosot nilai (samb.)

(i) Aset kewangan rosot nilai dianalisis mengikut sektor geografi adalah seperti berikut (samb.):

Bank	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Portfolio pelaburan kewangan* RM'000	Aset-aset lain RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014				
Malaysia	**3,835,383**	**664, 865**	**46,359**	**4,546,607**
Singapura	**210,755**	**119,434**	**-**	**330,189**
Pesisir Labuan	**15,169**	**-**	**-**	**15,169**
Hong Kong SAR	**15,884**	**-**	**-**	**15,884**
China	**8,781**	**-**	**-**	**8,781**
Vietnam	**20,510**	**-**	**-**	**20,510**
United Kingdom	**126,535**	**23,733**	**-**	**150,268**
Brunei	**11,536**	**-**	**-**	**11,536**
Bahrain	**5,276**	**-**	**-**	**5,276**
	4,249,829	**808,032**	**46,359**	**5,104,220**
Pada 31.12.2013				
Malaysia	3,258,707	898,632	29,463	4,186,802
Singapura	229,187	86,334	-	315,521
Hong Kong SAR	16,706	-	-	16,706
China	1,598	-	-	1,598
Vietnam	15,437	-	-	15,437
United Kingdom	241,583	25,396	-	266,979
Brunei	6,567	-	-	6,567
Bahrain	7,046	-	-	7,046
	3,776,831	1,010,362	29,463	4,816,656

(ii) Aset kewangan rosot nilai dianalisis mengikut sektor industri adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Portfolio pelaburan kewangan* RM'000	Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans RM'000	Aset-aset lain RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014					
Pertanian	**246,337**	**3,979**	**-**	**-**	**250,316**
Perlombongan dan kuari	**188,370**	**-**	**-**	**-**	**188,370**
Perkilangan	**1,546,896**	**-**	**-**	**-**	**1,546,896**
Pembinaan	**631,900**	**116,945**	**-**	**-**	**748,845**
Elektrik, gas dan bekalan air	**187,640**	**154,965**	**-**	**-**	**342,605**
Pemborongan, peruncitan, restoran dan hotel	**487,213**	**9,209**	**-**	**-**	**496,422**
Kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	**1,103,237**	**176,517**	**48,031**	**74,934**	**1,402,719**
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	**750,888**	**94,918**	**-**	**-**	**845,806**
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	**142,043**	**-**	**-**	**-**	**142,043**
Isi rumah	**845,371**	**-**	**-**	**13,280**	**858,651**
Lain-lain	**104,266**	**444,586**	**-**	**957**	**549,809**
	6,234,161	**1,001,119**	**48,031**	**89,171**	**7,372,482**

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang, tetapi tidak termasuk pelaburan ekuiti yang disebut.

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

8. Kualiti kredit aset kewangan rosot nilai (samb.)

(ii) Aset kewangan rosot nilai dianalisis mengikut sektor industri adalah seperti berikut (samb.):

Kumpulan	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Portfolio pelaburan kewangan* RM'000	Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans RM'000	Aset-aset lain RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2013					
Pertanian	146,258	4,022	-	-	150,280
Perlombongan dan kuari	123,872	-	-	-	123,872
Perkilangan	1,781,649	-	-	-	1,781,649
Pembinaan	276,290	112,311	-	-	388,601
Elektrik, gas dan bekalan air	28,487	152,432	-	-	180,919
Pemborongan, peruncitan, restoran dan hotel	777,394	-	-	-	777,394
Kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	705,273	252,309	101,905	54,077	1,113,564
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	578,221	176,067	-	449	754,737
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	85,685	-	-	-	85,685
Isi rumah	734,154	-	-	10,285	744,439
Lain-lain	123,620	780,529	-	9	904,158
	5,360,903	1,477,670	101,905	64,820	7,005,298

Bank	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Portfolio pelaburan kewangan* RM'000	Aset-aset lain RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014				
Pertanian	**54,403**	**3,980**	**-**	**58,383**
Perlombongan dan kuari	**7,169**	**-**	**-**	**7,169**
Perkilangan	**1,385,974**	**-**	**-**	**1,385,974**
Pembinaan	**571,784**	**116,946**	**-**	**688,730**
Elektrik, gas dan bekalan air	**15,519**	**150,976**	**-**	**166,495**
Pemborongan, peruncitan, restoran dan hotel	**277,778**	**-**	**-**	**277,778**
Kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	**893,002**	**159,613**	**46,359**	**1,098,974**
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	**411,869**	**-**	**-**	**411,869**
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	**108,693**	**-**	**-**	**108,693**
Isi rumah	**508,338**	**-**	**-**	**508,338**
Lain-lain	**15,300**	**376,517**	**-**	**391,817**
	4,249,829	**808,032**	**46,359**	**5,104,220**
Pada 31.12.2013				
Pertanian	122,960	4,022	-	126,982
Perlombongan dan kuari	1,274	-	-	1,274
Perkilangan	1,604,929	-	-	1,604,929
Pembinaan	230,123	112,311	-	342,434
Elektrik, gas dan bekalan air	28,258	152,432	-	180,690
Pemborongan, peruncitan, restoran dan hotel	312,740	-	-	312,740
Kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	605,220	236,369	29,463	871,052
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	309,154	-	-	309,154
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	26,144	-	-	26,144
Isi rumah	511,747	-	-	511,747
Lain-lain	24,282	505,228	-	529,510
	3,776,831	1,010,362	29,463	4,816,656

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang, tetapi tidak termasuk pelaburan ekuiti yang disebut.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

9. Cagaran aset pemilikan

Aset diperolehi menerusi pemilikan cagaran yang dipegang sebagai jaminan terhadap pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dan dipegang pada akhir tahun kewangan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Hartanah kediaman	**20,808**	13,639	**1,575**	1,575
Lain-lain	**104,846**	76,465	**34,294**	34,454
	125,654	90,104	**35,869**	36,029

Cagaran aset rampasan dijual sebaik boleh dilepaskan. Cagaran aset rampasan termasuk di dalam aset-aset lain dalam penyata kedudukan kewangan. Kumpulan dan Bank tidak menduduki hartanah atau aset yang dirampas bagi tujuan kegunaan perniagaannya.

10. Penyelarasan akaun peruntukan

Pergerakan dalam peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas aset kewangan adalah seperti berikut:

Kumpulan Pada 31.12.2014	**Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000**	**Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual RM'000**	**Pelaburan kewangan dipegang hingga matang RM'000**	**Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans RM'000**	**Aset-aset lain RM'000**	**Jumlah RM'000**
Peruntukan individu						
Pada 1 Januari 2014	**1,939,320**	**1,091,655**	**35,819**	**101,905**	**53,484**	**3,222,183**
Peruntukan dibuat dalam tahun kewangan	**774,901**	**28,070**	**-**	**6,955**	**7,967**	**817,893**
Jumlah dikira semula	**(235,824)**	**(210,104)**	**(14,217)**	**(14,048)**	**(2,446)**	**(476,639)**
Jumlah dihapus kira	**(507,946)**	**(95,560)**	**-**	**(46,793)**	**(90)**	**(650,389)**
Pindahan daripada peruntukan kolektif	**842**	**-**	**-**	**-**	**-**	**842**
Perbezaan pertukaran	**18,563**	**16,326**	**962**	**12**	**727**	**36,590**
Pada 31 Disember 2014	**1,989,856**	**830,387**	**22,564**	**48,031**	**59,642**	**2,950,480**
Peruntukan kolektif						
Pada 1 Januari 2014	**3,823,303**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,823,303**
Peruntukan dibuat dalam tahun kewangan	**676,123**	**-**	**-**	**-**	**-**	**676,123**
Jumlah dihapus kira	**(579,822)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(579,822)**
Pindahan kepada peruntukan individu	**(842)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(842)**
Perbezaan pertukaran	**49,937**	**-**	**-**	**-**	**-**	**49,937**
Pada 31 Disember 2014	**3,968,699**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,968,699**

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

10. Penyelarasan akaun peruntukan (samb.)

Pergerakan dalam peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas aset kewangan adalah seperti berikut (samb.):

Kumpulan Pada 31.12.2013	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual RM'000	Pelaburan kewangan dipegang hingga matang RM'000	Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans RM'000	Aset-aset lain RM'000	Jumlah RM'000
Peruntukan individu						
Pada 1 Januari 2013	2,228,535	1,092,276	33,105	108,270	87,432	3,549,618
Peruntukan dibuat dalam tahun kewangan	920,763	208,935	8,370	-	9,496	1,147,564
Jumlah dikira semula	(324,954)	(144,373)	(5,090)	29,627	(41,619)	(486,409)
Jumlah dihapus kira	(872,595)	(82,050)	-	(35,992)	(1,405)	(992,042)
Pindahan kepada peruntukan kolektif	(13,663)	-	-	-	-	(13,663)
Perbezaan pertukaran	1,234	16,867	(566)	-	(420)	17,115
Pada 31 Disember 2013	1,939,320	1,091,655	35,819	101,905	53,484	3,222,183
Peruntukan kolektif						
Pada 1 Januari 2013	3,744,994	-	-	-	-	3,744,994
Peruntukan dibuat dalam tahun kewangan	845,532	-	-	-	-	845,532
Jumlah dikira semula	(37,769)	-	-	-	-	(37,769)
Jumlah dihapus kira	(707,370)	-	-	-	-	(707,370)
Pindahan daripada peruntukan individu	13,663	-	-	-	-	13,663
Perbezaan pertukaran	(35,747)	-	-	-	-	(35,747)
Pada 31 Disember 2013	3,823,303	-	-	-	-	3,823,303

Bank Pada 31.12.2014	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual RM'000	Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans RM'000	Aset-aset lain RM'000	Jumlah RM'000
Peruntukan individu					
Pada 1 Januari 2014	**1,502,010**	**842,217**	**19,094**	**22,595**	**2,385,916**
Peruntukan dibuat dalam tahun kewangan	**350,055**	**21,792**	**-**	**-**	**371,847**
Jumlah dikira semula	**(198,312)**	**(45,353)**	**(14,217)**	**(2,291)**	**(260,173)**
Jumlah dihapus kira	**(239,488)**	**(95,516)**	**-**	**-**	**(335,004)**
Pindahan kepada peruntukan kolektif	**(7,985)**	**-**	**-**	**-**	**(7,985)**
Pindahan daripada sebuah syarikat subsidiari	**18,366**	**-**	**-**	**-**	**18,366**
Perbezaan pertukaran	**12,569**	**12,529**	**-**	**-**	**25,098**
Pada 31 Disember 2014	**1,437,215**	**735,669**	**4,877**	**20,304**	**2,198,065**
Peruntukan kolektif					
Pada 1 Januari 2014	**2,885,470**	**-**	**-**	**-**	**2,885,470**
Peruntukan dibuat dalam tahun kewangan	**295,219**	**-**	**-**	**-**	**295,219**
Jumlah dihapus kira	**(295,711)**	**-**	**-**	**-**	**(295,711)**
Pindahan daripada peruntukan individu	**7,985**	**-**	**-**	**-**	**7,985**
Pindahan daripada sebuah syarikat subsidiari	**21,321**	**-**	**-**	**-**	**21,321**
Perbezaan pertukaran	**26,073**	**-**	**-**	**-**	**26,073**
Pada 31 Disember 2014	**2,940,357**	**-**	**-**	**-**	**2,940,357**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

10. Penyelarasan akaun peruntukan (samb.)

Pergerakan dalam peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas aset kewangan adalah seperti berikut (samb.) :

Bank Pada 31.12.2013	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual RM'000	Pelaburan kewangan dipegang hingga matang RM'000	Aset-aset lain RM'000	Jumlah RM'000
Peruntukan individu					
Pada 1 Januari 2013	1,719,455	855,055	19,780	58,653	2,652,943
Peruntukan dibuat dalam tahun kewangan	722,580	165,654	4,393	-	892,627
Jumlah dikira semula	(270,734)	(110,510)	(5,079)	(36,156)	(422,479)
Jumlah dihapus kira	(678,686)	(74,462)	-	-	(753,148)
Pindahan kepada peruntukan kolektif	(12,001)	-	-	-	(12,001)
Perbezaan pertukaran	21,396	6,480	-	98	27,974
Pada 31 Disember 2013	1,502,010	842,217	19,094	22,595	2,385,916
Peruntukan kolektif					
Pada 1 Januari 2013	2,726,849	-	-	-	2,726,849
Peruntukan dibuat dalam tahun kewangan	550,371	-	-	-	550,371
Jumlah dihapus kira	(427,096)	-	-	-	(427,096)
Pindahan daripada peruntukan individu	12,001	-	-	-	12,001
Perbezaan pertukaran	23,345	-	-	-	23,345
Pada 31 Disember 2013	2,885,470	-	-	-	2,885,470

(d) Pengurusan risiko pasaran

1. Tinjauan pengurusan risiko pasaran

Pengurusan risiko pasaran

Risiko pasaran ditakrifkan sebagai kesan buruk ke atas perolehan atau modal yang timbul daripada perubahan dalam ketidaktentuan kadar atau harga pasaran seperti kadar faedah/keuntungan, kadar tukaran asing, harga komoditi dan harga ekuiti. Kategori utama risiko pasaran bagi Kumpulan adalah:

(i) Risiko kadar faedah/keuntungan: timbul daripada perubahan dalam keluk hasil, tebaran kredit dan ketidaktentuan atas opsyen kadar faedah;

(ii) Risiko kadar tukaran asing: timbul daripada perubahan dalam kadar tukaran dan ketidaktentuan atas opsyen kadar tukaran asing; dan

(iii) Risiko harga ekuiti: timbul daripada perubahan dalam harga ekuiti, indeks ekuiti, sekumpulan ekuiti dan ketidaktentuan opsyen yang berkaitan.

2. Pengurusan risiko pasaran

Pengurusan aktiviti dagangan

Pendedahan risiko pasaran diurus niaga oleh Kumpulan terutamanya adalah daripada dagangan milik persendirian, aktiviti dorongan pelanggan dan pasaran. Teknik pengukuran risiko digunakan Kumpulan terdiri daripada kaedah kuantitatif dan kualitatif.

Nilai pada Risiko ("VaR") mengukur potensi kerugian nilai akibat pergerakan pasaran sepanjang tempoh dalam situasi perniagaan biasa. VaR urus niaga Kumpulan dikira setiap hari berasaskan tempoh tertahan sehari dengan parameter lain dikekalkan. Untuk memastikan kesesuaian dan ketepatan perhitungan VaR, ia disahkan oleh pihak bebas secara berkala.

Selain daripada VaR, Kumpulan juga menggunakan pengukur risiko bukan statistik seperti sensitiviti kadar faedah, misalnya pendedahan terhadap kenaikan hasil ("PV01") sebanyak satu mata asas, had kedudukan terbuka bersih ("NOP") untuk menguruskan pendedahan matawang asing, dan had Greek untuk mengendalikan risiko opsyen. Langkah-langkah ini menyediakan maklumat kasar tentang pendedahan risiko pasaran Kumpulan dan digunakan untuk tujuan kawalan dan pengawasan.

Pengurusan dan pengukuran risiko kadar faedah ("IRR")/kadar risiko pulangan ("RoR") dalam buku perbankan

Kumpulan menekankan kepentingan menguruskan IRR/RoR dalam buku perbankan memandangkan kebanyakan item lembaran imbangan Kumpulan menjana pendapatan faedah dan perbelanjaan faedah, yang menjadi indeks kepada kadar-kadar faedah. Ketidaktentuan pendapatan boleh menimbulkan ancaman kepada keuntungan Kumpulan manakala nilai ekonomi menyediakan pandangan yang lebih komprehensif tentang kesan jangka panjang terhadap kecukupan modal bagi keseluruhan Kumpulan.

IRR/RoR dalam buku perbankan meliputi risiko penetapan semula harga, risiko keluk hasil dan risiko asas yang timbul daripada penanda aras kadar faedah berbeza dan disertakan dengan pilihan. Sebagai tambahan, operasi Islam terdedah pada risiko komersil ambil tempat. Matlamat IRR/RoR Kumpulan dalam rangka kerja buku perbankan adalah memastikan semua IRR/RoR dalam buku perbankan dikendalikan mengikut risikonya.

IRR/RoR dalam buku perbankan diukur dan diawasi secara proaktif, mengunakan teknik pengukuran utama berikut:

- Analisis Jurang Penetapan Semula Harga
- Simulasi Dinamik
- Nilai ekonomi pada Risiko
- Ujian Tekanan

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

3. Risiko kadar faedah

Kumpulan dan Bank terdedah kepada pelbagai risiko yang kesan daripada ketidaktentuan kadar faedah pasaran semasa bagi kedudukan kewangan dan aliran tunai. Risiko pendedahan kadar faedah dikenal pasti, diukur, dipantau dan dikawal menerusi had-had dan prosedur yang ditetapkan oleh ALCO untuk melindungi jumlah pendapatan faedah bersih daripada perubahan pada kadar faedah pasaran.

Jadual di bawah adalah ringkasan pendedahan Kumpulan dan Bank terhadap risiko kadar faedah pada 31 Disember 2014 dan 31 Disember 2013. Jadual ini menunjukkan purata efektif kadar faedah pada tarikh laporan dan tempoh di mana harga instrumen kewangan disemak semula atau matang, yang mana lebih awal.

Kumpulan Pada 31.12.2014	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 - 3 bulan RM'000	>3 - 12 bulan RM'000	>1 - 5 tahun RM'000	Lebih 5 tahun RM'000	Bukan faedah sensitif RM'000	Buku urus niaga RM'000	Jumlah RM'000	Kadar faedah efektif %
Aset-aset									
Tunai dan dana jangka pendek	**36,055,012**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16,797,848**	**-**	**52,852,860**	**2.47**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**1,875,675**	**5,977,861**	**5,641,760**	**957,658**	**1,952**	**1,651,231**	**-**	**16,106,137**	**1.78**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**3,625,291**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,625,291**	**2.61**
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**23,705,323**	**23,705,323**	**4.30**
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**6,523,579**	**6,059,245**	**3,915,293**	**25,629,353**	**28,698,522**	**8,485,186**	**3,319,526**	**82,630,704**	**4.14**
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	**290,821**	**233,740**	**260,383**	**2,396,325**	**6,273,470**	**119,799**	**-**	**9,574,538**	**4.97**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan									
- Tidak rosot nilai	**246,441,402**	**41,753,382**	**35,803,538**	**42,348,602**	**36,890,591**	**-**	**-**	**403,237,515**	**5.30**
- Rosot nilai*	**4,244,305**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,244,305**	**-**
- Peruntukan kolektif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,968,699)**	**-**	**(3,968,699)**	**-**
Aset derivatif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,544,001**	**4,544,001**	**-**
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,972,063**	**-**	**4,972,063**	**-**
Aset-aset lain	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,659,736**	**-**	**10,659,736**	**-**
Baki-baki lain bukan faedah sensitif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28,116,182**	**-**	**28,116,182**	**-**
Jumlah aset	**299,056,085**	**54,024,228**	**45,620,974**	**71,331,938**	**71,864,535**	**66,833,346**	**31,568,850**	**640,299,956**	

* Jumlah dikira selepas menolak peruntukan individu daripada pinjaman rosot nilai kasar.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

3. Risiko kadar faedah (samb.)

Kumpulan Pada 31.12.2014 (samb.)	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 - 3 bulan RM'000	>3 - 12 bulan RM'000	>1 - 5 tahun RM'000	Lebih 5 tahun RM'000	Bukan faedah sensitif RM'000	Buku urus niaga RM'000	Jumlah RM'000	Kadar faedah efektif %
Liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	211,187,359	51,247,182	90,498,173	86,564,768	71,902	-	-	439,569,384	2.08
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	16,413,034	18,150,537	7,127,045	1,301,053	-	14,395,729	-	57,387,398	1.96
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	3,115,089	-	51,283	-	-	-	-	3,166,372	2.98
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	905,787	144,744	2,255	-	-	964,793	-	2,017,579	2.24
Liabiliti derivatif	-	-	-	-	-	-	5,320,499	5,320,499	-
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	-	-	-	-	-	24,798,833	-	24,798,833	-
Liabiliti-liabiliti lain	-	-	-	-	-	11,147,565	-	11,147,565	-
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	2,981	10,420	-	1,045,459	-	-	-	1,058,860	3.90
Pinjaman	866,561	1,622,842	1,454,972	13,966,810	610,714	-	-	18,521,899	3.25
Tanggungan subordinat	-	-	-	14,820,330	819,727	-	-	15,640,057	4.16
Sekuriti modal	-	-	-	5,902,483	-	-	-	5,902,483	5.73
Baki-baki lain bukan faedah sensitif	-	-	-	-	-	1,027,852	-	1,027,852	-
Jumlah liabiliti	232,490,811	71,175,725	99,133,728	123,600,903	1,502,343	52,334,772	5,320,499	585,558,781	
Ekuiti pemegang-pemegang saham	-	-	-	-	-	52,974,569	-	52,974,569	-
Kepentingan tidak dikawal	-	-	-	-	-	1,766,606	-	1,766,606	-
	-	-	-	-	-	54,741,175	-	54,741,175	
Jumlah liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham	232,490,811	71,175,725	99,133,728	123,600,903	1,502,343	107,075,947	5,320,499	640,299,956	
Jurang sensitiviti faedah dalam lembaran imbangan	66,565,274	(17,151,497)	(53,512,754)	(52,268,965)	70,362,192	(40,242,601)	26,248,351		
Jurang sensitiviti faedah luar lembaran imbangan (swap kadar faedah)	1,806,685	(1,957,137)	1,563,147	(1,620,861)	208,166	-	-		
Jumlah jurang sensitiviti faedah	68,371,959	(19,108,634)	(51,949,607)	(53,889,826)	70,570,358	(40,242,601)	26,248,351		
Jurang sensitiviti kadar faedah terkumpul	68,371,959	49,263,325	(2,686,282)	(56,576,108)	13,994,250	(26,248,351)	-		

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

3. Risiko kadar faedah (samb.)

Kumpulan Pada 31.12.2013	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 - 3 bulan RM'000	>3 - 12 bulan RM'000	>1 - 5 tahun RM'000	Lebih 5 tahun RM'000	Bukan faedah sensitif RM'000	Buku urus niaga RM'000	Jumlah RM'000	Kadar faedah efektif %
Aset-aset									
Tunai dan dana jangka pendek	33,710,504	-	-	-	-	14,356,854	-	48,067,358	2.38
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	579,545	3,515,409	2,790,432	231,717	-	39,646	-	7,156,749	1.97
Aset kewangan dibeli bawah perjanjian jualan balik	20,558	-	-	-	-	-	-	20,558	3.49
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	-	-	-	-	-	-	19,166,565	19,166,565	3.95
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	5,989,366	6,991,293	6,899,816	20,717,580	31,186,265	2,630,173	8,422,429	82,836,922	3.76
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	123,301	250,684	923,262	1,172,371	3,140,579	57,977	-	5,668,174	5.23
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan									
- Tidak rosot nilai	208,624,676	45,084,395	34,058,332	33,749,032	34,502,812	-	-	356,019,247	5.09
- Rosot nilai*	3,421,583	-	-	-	-	-	-	3,421,583	-
- Peruntukan kolektif	-	-	-	-	-	(3,823,303)	-	(3,823,303)	-
Aset-aset derivatif	-	-	-	-	-	-	3,383,700	3,383,700	-
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	-	-	-	-	-	2,349,995	-	2,349,995	-
Aset-aset lain	-	-	-	-	-	8,942,468	-	8,942,468	-
Baki-baki lain bukan faedah sensitif	-	-	-	-	-	27,108,768	-	27,108,768	-
Jumlah aset	252,469,533	55,841,781	44,671,842	55,870,700	68,829,656	51,662,578	30,972,694	560,318,784	
Liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	176,400,632	43,693,998	93,059,607	79,881,072	704,060	1,871,441	-	395,610,810	1.96
Deposit dan penampatan daripada institusi-institusi kewangan	26,806,427	9,479,577	2,880,329	817,669	-	2,155,079	-	42,139,081	1.60
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	4,300,055	-	-	-	-	-	-	4,300,055	0.14
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	487,060	3,101	2,038	-	-	1,494,890	-	1,987,089	3.46
Liabiliti derivatif	-	-	-	-	-	-	3,376,388	3,376,388	-
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	-	-	-	-	-	21,800,139	-	21,800,139	-
Liabiliti-liabiliti lain	-	-	-	-	-	8,722,252	-	8,722,252	-
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	-	1,065,865	211,404	-	-	-	1,277,269	4.33
Pinjaman	613,338	2,852,987	3,662,399	5,625,911	567,170	-	-	13,321,805	3.24
Tanggungan subordinat	-	-	-	9,756,830	2,887,746	-	-	12,644,576	5.36
Sekuriti modal	-	-	-	5,920,909	-	-	-	5,920,909	6.54
Baki-baki lain bukan faedah sensitif	-	-	-	-	-	1,475,812	-	1,475,812	-
Jumlah liabiliti	208,607,512	56,029,663	100,670,238	102,213,795	4,158,976	37,519,613	3,376,388	512,576,185	
Ekuiti pemegang-pemegang saham	-	-	-	-	-	45,997,407	-	45,997,407	-
Kepentingan tidak dikawal	-	-	-	-	-	1,745,192	-	1,745,192	-
	-	-	-	-	-	47,742,599	-	47,742,599	
Jumlah liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham	208,607,512	56,029,663	100,670,238	102,213,795	4,158,976	85,262,212	3,376,388	560,318,784	
Jurang sensitiviti faedah dalam lembaran imbangan	43,862,021	(187,882)	(55,998,396)	(46,343,095)	64,670,680	(33,599,634)	27,596,306		
Jurang sensitiviti faedah luar lembaran imbangan (swap kadar faedah)	573,636	1,891,568	(878,633)	(2,432,437)	845,866	-	-		
Jumlah jurang sensitiviti faedah	44,435,657	1,703,686	(56,877,029)	(48,775,532)	65,516,546	(33,599,634)	27,596,306		
Jurang sensitiviti kadar faedah terkumpul	44,435,657	46,139,343	(10,737,686)	(59,513,218)	6,003,328	(27,596,306)	-		

* Jumlah dikira selepas menolak peruntukan individu daripada pinjaman rosot nilai kasar.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

3. Risiko kadar faedah (samb.)

Bank Pada 31.12.2014	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 - 3 bulan RM'000	>3 - 12 bulan RM'000	>1 - 5 tahun RM'000	Lebih 5 tahun RM'000	Bukan faedah sensitif RM'000	Buku urus niaga RM'000	Jumlah RM'000	Kadar faedah efektif %
Aset-aset									
Tunai dan dana jangka pendek	**24,144,796**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,633,528**	**-**	**34,778,324**	**1.54**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**1,543,859**	**5,932,271**	**6,058,000**	**1,138,341**	**-**	**1,138,544**	**-**	**15,811,015**	**1.75**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**3,625,291**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,625,291**	**2.61**
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,425,390**	**9,425,390**	**3.86**
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**7,424,622**	**7,064,742**	**5,904,855**	**27,754,284**	**24,649,980**	**832,222**	**-**	**73,630,705**	**3.30**
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	**-**	**7,934**	**18,504**	**2,840,692**	**6,141,485**	**91,540**	**-**	**9,100,155**	**4.59**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan									
- Tidak rosot nilai	**180,713,418**	**32,498,163**	**28,448,345**	**15,719,590**	**7,272,668**	**-**	**-**	**264,652,184**	**4.13**
- Rosot nilai*	**2,812,614**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,812,614**	**-**
- Peruntukan kolektif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,940,357)**	**-**	**(2,940,357)**	**-**
Aset-aset derivatif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,533,709**	**4,533,709**	**-**
Aset-aset lain	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,488,988**	**-**	**6,488,988**	**-**
Baki-baki lain bukan faedah sensitif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30,641,440**	**-**	**30,641,440**	**-**
Jumlah aset	**220,264,600**	**45,503,110**	**40,429,704**	**47,452,907**	**38,064,133**	**46,885,905**	**13,959,099**	**452,559,458**	
Liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**124,930,547**	**43,822,103**	**79,752,677**	**58,433,645**	**-**	**-**	**-**	**306,938,972**	**1.45**
Deposit dan penampatan daripada institusi-institusi kewangan	**19,075,262**	**16,944,228**	**6,376,735**	**790,084**	**-**	**4,313,875**	**-**	**47,500,184**	**1.44**
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	**3,115,089**	**-**	**51,283**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,166,372**	**2.98**
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	**81,465**	**138,797**	**2,255**	**-**	**-**	**964,793**	**-**	**1,187,310**	**3.81**
Liabiliti derivatif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,173,575**	**5,173,275**	**-**
Liabiliti-liabiliti lain	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,789,557**	**-**	**8,789,557**	**-**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	**2,981**	**10,420**	**-**	**1,045,459**	**-**	**-**	**-**	**1,058,860**	**3.90**
Pinjaman	**-**	**942,718**	**235,744**	**12,057,636**	**610,714**	**-**	**-**	**13,846,812**	**2.04**
Tanggungan subordinat	**-**	**-**	**-**	**12,264,578**	**-**	**-**	**-**	**12,264,578**	**3.92**
Sekuriti modal	**-**	**-**	**-**	**6,185,060**	**-**	**-**	**-**	**6,185,060**	**5.73**
Baki-baki lain bukan faedah sensitif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**275,373**	**-**	**275,373**	**-**
Jumlah liabiliti	**147,205,344**	**61,858,266**	**86,418,694**	**90,776,462**	**610,714**	**14,343,598**	**5,173,575**	**406,386,653**	
Ekuiti pemegang-pemegang saham	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**46,172,805**	**-**	**46,172,805**	
Jumlah liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham	**147,205,344**	**61,858,266**	**86,418,694**	**90,776,462**	**610,714**	**60,516,403**	**5,173,575**	**452,559,458**	
Jurang sensitiviti faedah dalam lembaran imbangan	**73,059,256**	**(16,355,156)**	**(45,988,990)**	**(43,323,555)**	**37,453,419**	**(13,630,498)**	**8,785,524**		
Jurang sensitiviti faedah luar lembaran imbangan (swap kadar faedah)	**2,436,503**	**(2,055,223)**	**1,513,108**	**(2,144,553)**	**250,165**	**-**	**-**		
Jumlah jurang sensitiviti faedah	**75,495,759**	**(18,410,379)**	**(44,475,882)**	**(45,468,108)**	**37,703,584**	**(13,630,498)**	**8,785,524**		
Jurang sensitiviti kadar faedah terkumpul	**75,495,759**	**57,085,380**	**12,609,498**	**(32,858,610)**	**4,844,974**	**(8,785,524)**	**-**		

* Jumlah dikira selepas menolak peruntukan individu daripada pinjaman rosot nilai kasar.

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

3. Risiko kadar faedah (samb.)

Bank Pada 31.12.2013	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 - 3 bulan RM'000	>3 - 12 bulan RM'000	>1 - 5 tahun RM'000	Lebih 5 tahun RM'000	Bukan faedah sensitif RM'000	Buku urus niaga RM'000	Jumlah RM'000	Kadar faedah efektif %
Aset-aset									
Tunai dan dana jangka pendek	19,000,888	-	-	-	-	10,320,096	-	29,320,984	1.67
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	614,483	7,534,471	7,292,763	52,536	-	229,611	-	15,723,864	2.76
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	20,558	-	-	-	-	-	-	20,558	3.49
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	-	-	-	-	-	-	5,546,091	5,546,091	3.32
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	5,455,730	6,624,196	6,362,104	19,178,981	25,970,108	941,678	-	64,532,797	3.87
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	-	148,174	389,070	1,720,149	3,063,192	33,512	-	5,354,097	4.51
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan									
- Tidak rosot nilai	154,239,074	37,432,289	25,099,226	13,226,933	8,584,406	-	-	238,581,928	4.17
- Rosot nilai*	2,274,821	-	-	-	-	-	-	2,274,821	-
- Peruntukan kolektif	-	-	-	-	-	(2,885,470)	-	(2,885,470)	-
Aset-aset derivatif	-	-	-	-	-	-	3,199,141	3,199,141	-
Aset-aset lain	-	-	-	-	-	5,706,874	-	5,706,874	-
Baki-baki lain bukan faedah sensitif	-	-	-	-	-	30,229,792	-	30,229,792	-
Jumlah aset	181,605,554	51,739,130	39,143,163	34,178,599	37,617,706	44,576,093	8,745,232	397,605,477	
Liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	95,580,225	33,602,729	83,115,105	57,299,260	351,769	3,721,292	-	273,670,380	1.48
Deposit dan penampatan daripada institusi-institusi kewangan	24,965,509	7,907,044	2,145,021	622,503	-	1,942,500	-	37,582,577	1.14
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	4,300,055	-	-	-	-	-	-	4,300,055	0.14
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	5,855	3,101	2,038	-	-	1,431,618	-	1,442,612	4.01
Liabiliti derivatif	-	-	-	-	-	-	3,071,472	3,071,472	-
Liabiliti-liabiliti lain	-	-	-	-	-	9,872,786	-	9,872,786	-
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	-	444,889	211,404	-	-	-	656,293	4.78
Pinjaman	113,601	2,298,450	3,010,115	3,329,053	567,170	-	-	9,318,389	1.72
Tanggungan subordinat	-	-	-	8,304,418	2,100,000	-	-	10,404,418	3.80
Sekuriti modal	-	-	-	6,208,623	-	-	-	6,208,623	6.54
Baki-baki lain bukan faedah sensitif	-	-	-	-	-	578,100	-	578,100	-
Jumlah liabiliti	124,965,245	43,811,324	88,717,168	75,975,261	3,018,939	17,546,296	3,071,472	357,105,705	
Ekuiti pemegang-pemegang saham	-	-	-	-	-	40,499,772	-	40,499,772	-
Jumlah liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham	124,965,245	43,811,324	88,717,168	75,975,261	3,018,939	58,046,068	3,071,472	397,605,477	
Jurang sensitiviti faedah dalam lembaran imbangan	56,640,309	7,927,806	(49,574,005)	(41,796,662)	34,598,767	(13,469,975)	5,673,760		
Jurang sensitiviti faedah luar lembaran imbangan (swap kadar faedah)	507,966	1,852,166	(878,633)	(2,327,365)	845,866	-	-		
Jumlah jurang sensitiviti faedah	57,148,275	9,779,972	(50,452,638)	(44,124,027)	35,444,633	(13,469,975)	5,673,760		
Jurang sensitiviti kadar faedah terkumpul	57,148,275	66,928,247	16,475,609	(27,648,418)	7,796,215	(5,673,760)	-		

* Jumlah dikira selepas menolak peruntukan individu daripada pinjaman rosot nilai kasar.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

4. Risiko kadar hasil/keuntungan ke atas portfolio SPI

Kumpulan dan Bank terdedah kepada risiko kesan daripada ketidaktentuan kadar hasil/keuntungan terhadap kedudukan kewangan dan aliran tunai portfolio SPI. Ketidaktentuan dalam kadar hasil/keuntungan boleh dipengaruhi oleh perubahan kadar keuntungan yang mempengaruhi nilai instrumen kewangan di bawah portfolio SPI portfolio. Risiko kadar hasil/keuntungan dipantau dan diuruskan oleh ALCO bagi melindungi pendapatan daripada operasi SPI.

Jadual di bawah memberi ringkasan pendedahan kadar hasil/keuntungan Kumpulan bagi operasi SPI pada 31 Disember 2014 dan 31 Disember 2013. Jadual ini menunjukkan purata kadar hasil/keuntungan efektif pada tarikh pelaporan dan tempoh instrumen kewangan akan dihargakan semula atau matang, yang mana lebih awal.

Kumpulan Pada 31.12.2014	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 - 3 bulan RM'000	>3 - 12 bulan RM'000	>1 - 5 tahun RM'000	Lebih 5 tahun RM'000	Kadar bukan hasil/ keuntungan sensitif RM'000	Buku urus niaga RM'000	Jumlah RM'000	Kadar hasil/ keuntungan efektif %
Aset-aset									
Tunai dan dana jangka pendek	**12,839,490**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,054,475**	**-**	**17,893,965**	**3.25**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**763**	**-**	**763**	**-**
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,254,663**	**1,254,663**	**0.19**
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**1,000,001**	**1,100,000**	**107,986**	**2,712,312**	**3,092,774**	**-**	**-**	**8,013,073**	**3.67**
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	**141,722**	**2,811**	**10,156**	**42,321**	**-**	**-**	**-**	**197,010**	**6.64**
Pembiayaan dan pendahuluan									
- Tidak rosot nilai	**6,878,413**	**2,396,538**	**1,236,963**	**20,313,866**	**78,115,306**	**-**	**-**	**108,941,086**	**5.36**
- Rosot nilai*	**485,576**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**485,576**	**-**
- Peruntukan kolektif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(611,779)**	**-**	**(611,779)**	**-**
Aset derivatif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**169,535**	**169,535**	**-**
Aset-aset lain	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,981,518**	**-**	**7,981,518**	**-**
Baki-baki lain bukan hasil/keuntungan sensitif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,815,783**	**-**	**3,815,783**	**-**
Jumlah aset	**21,345,202**	**3,499,349**	**1,355,105**	**23,068,499**	**81,208,080**	**16,240,760**	**1,424,198**	**148,141,193**	
Liabiliti dan dana modal perbankan Islam									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**73,645,888**	**1,452,430**	**6,549,538**	**18,286,140**	**62,860**	**-**	**-**	**99,996,856**	**2.89**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**6,320,773**	**3,855,685**	**3,263,157**	**9,917,096**	**3,195,511**	**10,073,694**	**-**	**36,625,916**	**3.02**
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,947**	**-**	**5,947**	**-**
Liabiliti derivatif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**273,865**	**273,865**	**-**
Liabiliti-liabiliti lain	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**288,384**	**-**	**288,384**	**-**
Sukuk subordinat	**-**	**-**	**-**	**2,527,629**	**-**	**-**	**-**	**2,527,629**	**4.54**
Baki-baki lain bukan hasil/keuntungan sensitif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**54,994**	**-**	**54,994**	**-**
Jumlah liabiliti	**79,966,661**	**5,308,115**	**9,812,695**	**30,730,865**	**3,258,371**	**10,423,019**	**273,865**	**139,773,591**	
Dana modal perbankan Islam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,367,602**	**-**	**8,367,602**	
Jumlah liabiliti dan dana modal perbankan Islam	**79,966,661**	**5,308,115**	**9,812,695**	**30,730,865**	**3,258,371**	**18,790,621**	**273,865**	**148,141,193**	
Jurang sensitiviti kadar hasil/keuntungan dalam lembaran imbangan	**(58,621,459)**	**(1,808,766)**	**(8,457,590)**	**(7,662,366)**	**77,949,709**	**(2,549,861)**	**1,150,333**	**-**	
Jurang sensitiviti kadar hasil/keuntungan terkumpul	**(58,621,459)**	**(60,430,225)**	**(68,887,815)**	**(76,550,181)**	**1,399,528**	**(1,150,333)**	**-**		

* Jumlah dikira selepas menolak peruntukan individu daripada baki pembiayaan rosot nilai kasar.

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

4. Risiko kadar hasil/keuntungan ke atas portfolio SPI (samb.)

Kumpulan Pada 31.12.2013	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 - 3 bulan RM'000	>3 - 12 bulan RM'000	>1 - 5 tahun RM'000	Lebih 5 tahun RM'000	Kadar bukan hasil / keuntungan sensitif RM'000	Buku urus niaga RM'000	Jumlah RM'000	Kadar hasil/ keuntungan efektif %
Aset-aset									
Tunai dan dana jangka pendek	14,430,163	-	-	-	-	3,333,553	-	17,763,716	2.96
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	13,355	50,025	-	-	-	-	-	63,380	2.84
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	-	-	-	-	-	-	492,119	492,119	1.13
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	472,403	1,090,988	284,434	3,023,061	3,702,642	-	-	8,573,528	3.54
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	61,560	42,002	24,300	-	-	-	-	127,862	5.98
Pembiayaan dan pendahuluan									
- Tidak rosot nilai	45,693,277	2,519,978	1,677,360	14,023,699	23,713,202	-	-	87,627,516	4.86
- Rosot nilai*	358,747	-	-	-	-	-	-	358,747	-
- Peruntukan kolektif	-	-	-	-	-	(591,146)	-	(591,146)	-
Aset derivatif	-	-	-	-	-	-	134,141	134,141	-
Aset-aset lain	-	-	-	-	-	9,101,475	-	9,101,475	-
Baki-baki lain bukan hasil/keuntungan sensitif	-	-	-	-	-	3,354,954	-	3,354,954	-
Jumlah aset	61,029,505	3,702,993	1,986,094	17,046,760	27,415,844	15,198,836	626,260	127,006,292	
Liabiliti dan dana modal perbankan Islam									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	64,386,313	1,113,279	4,716,035	13,152,541	-	8,087	-	83,376,255	2.39
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	12,394,563	6,884,232	5,085,274	2,182,380	-	6,885,406	-	33,431,855	2.55
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	36,088	-	-	-	-	26,036	-	62,124	3.18
Liabiliti derivatif	-	-	-	-	-	-	247,952	247,952	-
Liabiliti-liabiliti lain	-	-	-	-	-	278,481	-	278,481	-
Tanggungan ke atas pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	-	620,976	-	-	-	-	620,976	3.85
Sukuk subordinat	-	-	-	1,010,782	-	-	-	1,010,782	4.22
Baki-baki lain bukan hasil/keuntungan sensitif	-	-	-	-	-	206,479	-	206,479	-
Jumlah liabiliti	76,816,964	7,997,511	10,422,285	16,345,703	-	7,404,489	247,952	119,234,904	
Dana modal perbankan Islam	-	-	-	-	-	7,771,388	-	7,771,388	
Jumlah liabiliti dan dana modal perbankan Islam	76,816,964	7,997,511	10,422,285	16,345,703	-	15,175,877	247,952	127,006,292	
Jurang sensitiviti kadar hasil/keuntungan dalam lembaran imbangan	(15,787,459)	(4,294,518)	(8,436,191)	701,057	27,415,844	22,959	378,308	-	
Jurang sensitiviti kadar hasil/keuntungan terkumpul	(15,787,459)	(20,081,977)	(28,518,168)	(27,817,111)	(401,267)	(378,308)	-		

* Jumlah dikira selepas menolak peruntukan individu daripada baki pembiayaan rosot nilai kasar.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

5. Analisis sensitiviti bagi risiko kadar faedah

Jadual di bawah menunjukkan kadar sensitiviti keuntungan selepas cukai Kumpulan dan Bank terhadap naik turun 100 mata kadar kejutan.

	Kadar cukai	Kumpulan		Bank	
		+ 100 mata asas RM'000	- 100 mata asas RM'000	+ 100 mata asas RM'000	- 100 mata asas RM'000
Pada 31.12.2014					
Kesan kepada keuntungan sebelum cukai		**552,728**	**(552,728)**	**487,491**	**(487,491)**
Kesan kepada keuntungan selepas cukai	**25%**	**414,546**	**(414,546)**	**365,618**	**(365,618)**
Pada 31.12.2013					
Kesan kepada keuntungan sebelum cukai		491,215	(491,215)	494,347	(494,347)
Kesan kepada keuntungan selepas cukai	25%	368,411	(368,411)	370,760	(370,760)

Kesan kepada keuntungan selepas cukai dikira menggunakan kaedah Pendapatan-pada-Risiko (EaR) berasaskan simulasi standard kadar kejutan ke atas profil jurang kadar faedah daripada kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank. Jurang Kadar Faedah adalah aset kadar sensitif yang tidak sepadan dan liabiliti kadar sensitif mengambil pertimbangan penetapan harga lebih awal atau baki kematangan. Tanggapan tabiat kematangan produk tertentu yang tidak dapat ditentukan seperti deposit semasa dan simpanan, untuk mencerminkan tabiat sensitiviti sebenar liabiliti berfaedah tersebut.

Kesan kepada rizab penilaian semula dinilai dengan menggunakan kadar kejutan naik-turun 100 mata asas ke atas keluk hasil kepada model kesan ke atas sasaran ke pasaran pelaburan kewangan tersedia untuk dijual ("AFS").

	Kumpulan		Bank	
	+ 100 mata asas RM'000	- 100 mata asas RM'000	+ 100 mata asas RM'000	- 100 mata asas RM'000
Pada 31.12.2014				
Kesan kepada rizab penilaian semula bagi AFS	**(2,678,620)**	**2,678,620**	**(2,364,834)**	**2,364,834**
Pada 31.12.2013				
Kesan kepada rizab penilaian semula bagi AFS	(3,288,948)	3,288,948	(2,773,290)	2,773,290

6. Risiko pertukaran asing

Risiko pertukaran asing ("FX") timbul daripada pergerakan dalam matawang disebabkan aktiviti operasi perniagaan Kumpulan, urus niaga dan pendedahan pertukaran asing berstruktur daripada pelaburan asing dan kegiatan pengurusan modal.

Pada umumnya, Kumpulan terdedah kepada tiga jenis risiko pertukaran matawang asing seperti risiko pertukaran, risiko transaksi dan risiko ekonomi yang diuruskan mengikut dasar risiko pasaran dan had-hadnya. Risiko pertukaran FX dikurangkan kerana aset dibiayai dalam matawang yang sama. Di samping itu, pendapatan daripada operasi di luar negara yang dihantar bilik selaras dengan arahan Jawatankuasa Pengurusan sekiranya diperlukan. Kumpulan mengawal pendedahan FX dengan menjalankan urus niaga dalam matawang yang dibenarkan. Ia mempunyai FX NOP dalaman untuk mengukur, mengawal dan memantau risiko FX dan melaksanakan strategi-strategi melindungi nilai FX untuk mengurangkan pendedahan FX. Ujian tekanan dikendalikan secara berkala untuk memastikan modal yang mencukupi untuk menampan risiko FX.

Jadual di bawah menganalisis kedudukan matawang asing bersih Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2014 dan 31 Disember 2013, mengikut matawang utama dunia, terutamanya Ringgit Malaysia, Dolar Singapura, Pound Great Britain, Dolar Hong Kong, Dolar Amerika Syarikat, Rupiah Indonesia dan Euro. Risiko pertukaran asing "lain-lain" termasuk terutamanya ke atas Yen Jepun, Renminbi China, Peso Filipina, Kina Papua New Guinea dan Dolar Brunei.

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

6. Risiko pertukaran asing (samb.)

Kumpulan Pada 31.12.2014	Ringgit Malaysia RM'000	Dolar Singapura RM'000	Pound Great Britain RM'000	Dolar Hong Kong RM'000	Dolar Amerika Syarikat RM'000	Rupiah Indonesia RM'000	Euro RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
Aset-aset									
Tunai dan dana jangka pendek	21,410,524	3,460,326	1,503,710	408,422	18,693,736	1,032,905	1,059,692	5,283,545	52,852,860
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	1,028,098	1,081,739	132,050	337,984	8,669,726	420	3	4,856,117	16,106,137
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	-	1,877,864	-	-	1,747,427	-	-	-	3,625,291
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	19,366,530	1,405,680	2,476	64,563	878,646	1,093,461	12,976	880,991	23,705,323
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	47,728,670	15,520,271	406,779	950,929	8,663,623	3,142,201	2,029,064	4,189,167	82,630,704
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	8,388,211	(10)	-	-	253,755	338,163	-	594,419	9,574,538
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	226,890,319	82,506,730	2,153,393	5,311,684	53,697,894	24,923,006	217,491	7,812,604	403,513,121
Aset derivatif*	(6,441,677)	(3,244,270)	(1,217,857)	(1,181,218)	20,952,035	(619,987)	(1,884,307)	(1,818,718)	4,544,001
Aset insurans semula/takaful dan lain-lain aset insurans	4,902,747	63,183	-	-	-	-	-	6,133	4,972,063
Aset-aset lain*	3,217,120	414,211	123,056	384,746	5,436,802	850,800	113,326	119,675	10,659,736
Hartanah pelaburan	594,492	-	-	-	1,001	-	-	-	595,493
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	8,464,205	2,852,661	-	-	933,858	2,036,404	-	854,116	15,141,244
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	6,618	-	-	-	17,406	-	-	2,503,916	2,527,940
Hartanah, loji dan peralatan	1,224,021	938,425	27,241	7,926	28,407	334,708	-	127,412	2,688,140
Aset tidak ketara	897,968	1,399,874	-	79,119	3,811	3,028,261	-	852,382	6,261,415
Aset cukai tertunda	667,701	(9,478)	69	1,176	15,826	167,761	-	58,895	901,950
Jumlah aset	338,345,547	108,267,206	3,130,917	6,365,331	119,993,953	36,328,103	1,548,245	26,320,654	640,299,956
Liabiliti-liabiliti									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	256,492,572	92,650,643	2,226,382	2,149,979	51,529,779	21,692,554	1,120,007	11,707,468	439,569,384
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	9,302,353	3,623,407	3,933,077	2,584,736	28,512,527	304,029	2,487,599	6,639,670	57,387,398
Tanggungan atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	2,509,350	449,318	-	-	207,704	-	-	-	3,166,372
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	1,027,580	136,473	115	233	705,917	81,919	6,641	58,701	2,017,579
Liabiliti derivatif*	(9,470,807)	(2,901,641)	(1,399,337)	(600,166)	24,412,914	(123,136)	(1,022,481)	(3,574,847)	5,320,499
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	24,481,838	265,908	-	-	4,528	-	-	46,559	24,798,833
Liabiliti-liabiliti lain*	5,354,939	64,599	(1,959,706)	656,326	6,068,364	2,189,523	(1,277,718)	51,238	11,147,565
Kewajipan atas pinjaman dan Pembiayaan dijual kepada Cagamas	206,561	-	-	-	-	-	-	852,299	1,058,860
Peruntukan cukai dan zakat	(6,699)	239,965	41	21,237	12,433	6,712	-	51,503	325,192
Liabiliti cukai tertunda	598,183	60,778	-	-	-	31,424	-	12,275	702,660
Pinjaman	-	692,107	-	2,148,507	8,756,925	2,769,252	-	4,155,108	18,521,899
Tanggungan subordinat	9,325,033	2,659,314	-	-	2,828,718	826,992	-	-	15,640,057
Sekuriti modal	4,281,801	1,620,682	-	-	-	-	-	-	5,902,483
Jumlah liabiliti	304,102,704	99,561,553	2,800,572	6,960,852	123,039,809	27,779,269	1,314,048	19,999,974	585,558,781
Kedudukan terbuka dalam lembaran imbangan	34,242,843	8,705,653	330,345	(595,521)	(3,045,856)	8,548,834	234,197	6,320,680	54,741,175
Ditolak: Aset derivatif	6,441,677	3,244,270	1,217,857	1,181,218	(20,952,035)	619,987	1,884,307	1,818,718	(4,544,001)
DItambah: Liabiliti derivatif	(9,470,807)	(2,901,641)	(1,399,337)	(600,166)	24,412,914	(123,136)	(1,022,481)	(3,574,847)	5,320,499
Ditambah: Kedudukan ke hadapan bersih	2,434,596	460,668	2,297,831	1,172,967	(2,674,109)	(3,030,311)	382,349	2,348,100	3,392,091
Kedudukan terbuka bersih	33,648,309	9,508,950	2,446,696	1,158,498	(2,259,086)	6,015,374	1,478,372	6,912,651	58,909,764
Pendedahan matawang struktural bersih	-	8,133,521	(142,885)	1,112,183	1,505,261	8,195,990	(4,054)	5,127,498	23,927,514

* Kedudukan matawang aset dan liabiliti masing-masing dalam analisis di atas dinyatakan pada asas kasar. Aset dan liabiliti telah diimbang dan dibentangkan pada asas bersih jika perlu, dan sesuai menurut MFRS berkaitan dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

6. Risiko pertukaran asing (samb.)

Kumpulan Pada 31.12.2013	Ringgit Malaysia RM'000	Dolar Singapura RM'000	Pound Great Britain RM'000	Dolar Hong Kong RM'000	Dolar Amerika Syarikat RM'000	Rupiah Indonesia RM'000	Euro RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
Aset-aset									
Tunai dan dana jangka pendek	22,986,107	356,235	530,915	151,946	16,528,760	1,276,097	604,386	5,632,912	48,067,358
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	667,265	137,718	108,736	6,367	2,923,569	13,355	-	3,299,739	7,156,749
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	20,522	36	-	-	-	-	-	-	20,558
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	17,710,885	363,148	-	1,054	386,797	174,819	-	529,862	19,166,565
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	44,293,550	14,580,817	426,615	218,520	14,623,011	3,581,241	870,010	4,243,158	82,836,922
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	4,609,800	-	-	-	269,546	198,034	-	590,794	5,668,174
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	207,413,917	68,870,906	933,516	3,442,652	46,413,140	22,426,827	192,673	5,923,896	355,617,527
Aset derivatif*	(2,740,805)	830,015	365,388	(1,002,134)	5,281,356	(273,430)	518,744	404,566	3,383,700
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	2,334,521	10,494	-	-	-	-	-	4,980	2,349,995
Aset-aset lain*	3,781,319	928,572	195,097	1,641,143	1,437,749	774,180	505,567	(321,159)	8,942,468
Hartanah pelaburan	582,339	-	-	-	918	-	-	-	583,257
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	7,870,205	2,509,877	-	-	777,541	1,846,871	-	738,380	13,742,874
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	13,599	-	-	-	14,453	-	-	2,437,289	2,465,341
Hartanah, loji dan peralatan	1,237,041	907,896	25,258	8,755	27,731	303,385	-	104,243	2,614,309
Aset tidak ketara	892,645	1,359,236	-	79,262	2,034	2,853,975	-	853,904	6,041,056
Aset cukai tertunda	1,466,466	2,302	66	1,098	13,332	154,717	-	23,950	1,661,931
Jumlah aset	313,139,376	90,857,252	2,585,591	4,548,663	88,699,937	33,330,071	2,691,380	24,466,514	560,318,784
Liabiliti-liabiliti									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	242,013,078	78,591,414	1,256,643	771,736	40,380,049	21,936,402	992,376	9,669,112	395,610,810
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	7,891,493	532,828	1,666,859	3,020,254	23,392,655	146,869	1,406,957	4,081,166	42,139,081
Tanggungan atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	-	-	-	-	4,300,055	-	-	-	4,300,055
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	1,270,682	213,784	114	7,363	411,338	31,677	4,730	47,401	1,987,089
Liabiliti derivatif*	(8,266,239)	1,177,707	855,786	46,180	4,141,927	73,322	1,279,173	4,068,532	3,376,388
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	21,525,980	196,600	-	-	29,996	-	-	47,563	21,800,139
Liabiliti-liabiliti lain*	5,246,855	(1,725,816)	(1,215,683)	99,432	6,849,970	1,044,955	(931,427)	(646,034)	8,722,252
Kewajipan atas pinjaman dan Pembiayaan dijual kepada Cagamas	1,277,269	-	-	-	-	-	-	-	1,277,269
Peruntukan cukai dan zakat	533,247	223,021	88	22,878	13,967	16,660	-	26,666	836,527
Liabiliti cukai tertunda	522,926	60,700	-	-	-	26,448	-	29,211	639,285
Pinjaman	-	994,481	-	1,454,387	7,245,303	2,328,143	-	1,299,491	13,321,805
Tanggungan subordinat	6,649,101	2,611,684	-	-	2,649,721	734,070	-	-	12,644,576
Sekuriti modal	4,332,172	1,588,737	-	-	-	-	-	-	5,920,909
Jumlah liabiliti	282,996,564	84,465,140	2,563,807	5,422,230	89,414,981	26,338,546	2,751,809	18,623,108	512,576,185
Kedudukan terbuka dalam lembaran imbangan	30,142,812	6,392,112	21,784	(873,567)	(715,044)	6,991,525	(60,429)	5,843,406	47,742,599
Ditolak: Aset derivatif	2,740,805	(830,015)	(365,388)	1,002,134	(5,281,356)	273,430	(518,744)	(404,566)	(3,383,700)
Ditambah: Liabiliti derivatif	(8,266,239)	1,177,707	855,786	46,180	4,141,927	73,322	1,279,173	4,068,532	3,376,388
Ditambah: Kedudukan ke hadapan bersih	5,114,323	2,684,662	572,013	529,047	(1,638,137)	(834,773)	335,361	(2,571,942)	4,190,554
Kedudukan terbuka bersih	29,731,701	9,424,466	1,084,195	703,794	(3,492,610)	6,503,504	1,035,361	6,935,430	51,925,841
Pendedahan matawang struktural bersih	-	6,806,362	(232,319)	858,312	1,377,195	7,440,303	(3,601)	4,780,305	21,026,557

* Kedudukan matawang aset dan liabiliti berkenaan dalam analisis di atas dinyatakan pada asas kasar. Aset dan liabiliti ini telah diimbangi dan dibentangkan pada asas bersih jika perlu, dan sesuai menurut MFRS yang berkaitan dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank.

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

6. Risiko pertukaran asing (samb.)

Bank Pada 31.12.2014	Ringgit Malaysia RM'000	Dolar Singapura RM'000	Pound Great Britain RM'000	Dolar Hong Kong RM'000	Dolar Amerika Syarikat RM'000	Rupiah Indonesia RM'000	Euro RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
Aset-aset									
Tunai dan dana jangka pendek	9,000,547	3,262,338	791,481	409,242	15,886,995	101,295	598,252	4,728,174	34,778,324
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	947,250	1,143,648	132,050	337,984	8,827,388	-	3	4,422,692	15,811,015
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	-	1,877,864	-	-	1,747,427	-	-	-	3,625,291
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	5,940,214	1,336,045	-	-	475,883	1,091,785	-	581,463	9,425,390
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	41,280,796	15,362,952	406,780	935,475	8,207,722	1,412,046	2,029,064	3,995,870	73,630,705
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	9,073,717	-	-	-	-	-	-	26,438	9,100,155
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	131,182,493	81,784,105	1,568,018	4,935,618	42,390,908	-	208,770	2,454,529	264,524,441
Aset derivatif*	(6,836,395)	(3,239,520)	(795,075)	(1,181,225)	20,914,520	(620,023)	(1,879,667)	(1,828,906)	4,533,709
Aset-aset lain*	(1,396,616)	138,759	994,668	22,816	7,706,430	(89,728)	133,643	(1,020,984)	6,488,988
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	4,686,100	2,852,661	-	-	5,433	-	-	31,834	7,576,028
Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari	5,358,902	2,852,896	-	173,400	377,555	7,537,127	-	4,150,622	20,450,502
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	10,845	-	-	-	6,140	-	-	434,533	451,518
Hartanah, loji dan peralatan	940,714	316,732	26,314	5,305	8,978	-	-	10,732	1,308,775
Aset tidak ketara	387,391	114,772	-	403	970	-	-	2,731	506,267
Aset cukai tertunda*	358,110	(16,882)	-	-	167	-	-	6,955	348,350
Jumlah aset	200,934,068	107,786,370	3,124,236	5,639,018	106,556,516	9,432,502	1,090,065	17,996,683	452,559,458
Liabiliti-liabiliti									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	159,379,576	92,468,621	2,209,640	2,163,563	41,842,718	99	1,029,393	7,845,362	306,938,972
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	6,993,458	3,662,956	3,933,785	2,585,810	22,306,019	-	2,274,836	5,743,320	47,500,184
Tanggungan atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	2,509,350	449,318	-	-	207,704	-	-	-	3,166,372
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	1,021,633	136,473	115	233	14,305	1,464	205	12,882	1,187,310
Liabiliti derivatif*	(10,307,764)	(2,154,772)	(1,388,822)	(600,609)	24,349,021	(123,142)	(1,022,481)	(3,577,856)	5,173,575
Liabiliti-liabiliti lain*	989,902	(374,254)	(1,926,065)	298,451	11,088,058	1,111,973	(1,437,635)	(960,873)	8,789,557
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	206,561	-	-	-	-	-	-	852,299	1,058,860
Peruntukan cukai dan zakat	20,128	226,916	-	16,320	583	-	-	11,426	275,373
Pinjaman	-	-	-	2,138,555	8,509,021	-	-	3,199,236	13,846,812
Tanggungan subordinat	6,776,548	2,659,312	-	-	2,828,718	-	-	-	12,264,578
Sekuriti modal	4,564,377	1,620,683	-	-	-	-	-	-	6,185,060
Jumlah liabiliti	172,153,769	98,695,253	2,828,653	6,602,323	111,146,147	990,394	844,318	13,125,796	406,386,653
Kedudukan terbuka dalam lembaran imbangan	28,780,299	9,091,117	295,583	(963,305)	(4,589,631)	8,442,108	245,747	4,870,887	46,172,805
Ditolak: Aset derivatif	6,836,395	3,239,520	795,075	1,181,225	(20,914,520)	620,023	1,879,667	1,828,906	(4,533,709)
Ditambah: Liabiliti derivatif	(10,307,764)	(2,154,772)	(1,388,822)	(600,609)	24,349,021	(123,142)	(1,022,481)	(3,577,856)	5,173,575
Ditambah: Kedudukan ke hadapan bersih	27,706,436	848,809	39,313	(10,790)	339,857	(77,071)	157,554	(628,226)	28,375,882
Kedudukan terbuka bersih	53,015,366	11,024,674	(258,851)	(393,479)	(815,273)	8,861,918	1,260,487	2,493,711	75,188,553
Pendedahan matawang struktural bersih	-	8,192,170	(142,885)	1,099,510	380,458	7,118,847	(4,054)	4,874,897	21,518,943

* Kedudukan matawang aset dan liabiliti berkenaan dalam analisis di atas dinyatakan pada asas kasar. Aset dan liabiliti ini telah diimbangi dan dibentangkan pada asas bersih jika perlu, dan sesuai menurut MFRS yang berkaitan dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

6. Risiko pertukaran asing (samb.)

Bank Pada 31.12.2013	Ringgit Malaysia RM'000	Dolar Singapura RM'000	Pound Great Britain RM'000	Dolar Hong Kong RM'000	Dolar Amerika Syarikat RM'000	Rupiah Indonesia RM'000	Euro RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
Aset-aset									
Tunai dan dana jangka pendek	9,516,406	183,000	370,225	134,374	14,564,576	89,725	328,498	4,134,180	29,320,984
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	9,646,791	6,920	108,736	6,367	2,859,017	-	-	3,096,033	15,723,864
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jual balik	20,522	36	-	-	-	-	-	-	20,558
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	4,591,150	304,932	-	-	236,208	42,301	-	371,500	5,546,091
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	30,621,820	14,478,932	426,615	218,016	13,023,528	1,055,615	811,104	3,897,167	64,532,797
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	5,291,877	-	-	-	-	-	-	62,220	5,354,097
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	130,795,587	68,043,618	901,748	3,208,361	32,632,174	-	163,025	2,226,766	237,971,279
Aset derivatif*	(3,386,604)	830,001	789,113	(1,002,134)	5,379,096	(334,900)	518,517	406,052	3,199,141
Aset-aset lain*	600,596	287,413	383,827	1,567,567	3,475,976	(72,492)	521,389	(1,057,402)	5,706,874
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	4,786,100	2,509,877	-	-	3,844	-	-	28,175	7,327,996
Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari	4,832,009	2,852,896	-	173,400	377,740	7,118,847	-	4,150,622	19,505,514
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	10,845	-	-	-	6,140	-	-	434,533	451,518
Hartanah, loji dan peralatan	1,023,686	300,608	24,974	6,355	6,211	-	-	2,064	1,363,898
Aset tidak ketara	441,886	83,601	-	545	144	-	-	1,092	527,268
Aset cukai tertunda*	1,051,245	(2,854)	-	-	123	-	-	5,084	1,053,598
Jumlah aset	199,843,916	89,878,980	3,005,238	4,312,851	72,564,777	7,899,096	2,342,533	17,758,086	397,605,477
Liabiliti-liabiliti									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	161,366,328	78,547,188	1,244,685	773,710	25,476,903	-	665,341	5,596,225	273,670,380
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	6,246,443	551,204	1,667,203	3,018,460	21,302,034	2	1,442,116	3,355,115	37,582,577
Tanggungan atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	-	-	-	-	4,300,055	-	-	-	4,300,055
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	1,204,013	213,784	114	7,363	2,887	2,023	218	12,210	1,442,612
Liabiliti derivatif*	(8,610,056)	1,169,865	855,751	46,180	4,278,693	(14,462)	1,281,415	4,064,086	3,071,472
Liabiliti-liabiliti lain*	5,409,845	(2,368,200)	(799,501)	20,194	9,968,346	40,359	(1,020,998)	(1,377,259)	9,872,786
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	656,293	-	-	-	-	-	-	-	656,293
Peruntukan cukai dan zakat	348,441	205,252	-	16,606	2,912	-	-	4,889	578,100
Pinjaman	-	-	-	1,454,387	7,179,042	-	-	684,960	9,318,389
Tanggungan subordinat	5,143,013	2,611,684	-	-	2,649,721	-	-	-	10,404,418
Sekuriti modal	4,619,886	1,588,737	-	-	-	-	-	-	6,208,623
Jumlah liabiliti	176,384,206	82,519,514	2,968,252	5,336,900	75,160,593	27,922	2,368,092	12,340,226	357,105,705
Kedudukan terbuka dalam lembaran imbangan	23,459,710	7,359,466	36,986	(1,024,049)	(2,595,816)	7,871,174	(25,559)	5,417,860	40,499,772
Ditolak: Aset derivatif	3,386,604	(830,001)	(789,113)	1,002,134	(5,379,096)	334,900	(518,517)	(406,052)	(3,199,141)
Ditambah: Liabiliti derivatif	(8,610,056)	1,169,865	855,751	46,180	4,278,693	(14,462)	1,281,415	4,064,086	3,071,472
Ditambah: Kedudukan ke hadapan bersih	21,471,556	612,267	273,544	(264,141)	(203,133)	189,918	99,178	(117,344)	22,061,845
Kedudukan terbuka bersih	39,707,814	8,311,597	377,168	(239,876)	(3,899,352)	8,381,530	836,517	8,958,550	62,433,948
Pendedahan matawang struktural bersih	-	7,034,980	(232,319)	856,616	168,990	7,118,847	(3,601)	4,799,396	19,742,909

* Kedudukan matawang aset dan liabiliti berkenaan dalam analisis di atas dinyatakan pada asas kasar. Aset dan liabiliti ini telah diimbangi dan dibentangkan pada asas bersih jika perlu, dan sesuai menurut MFRS yang berkaitan dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank.

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

6. Risiko pertukaran asing (samb.)

Kedudukan matawang struktural asing bersih mewakili pelaburan bersih Kumpulan dan Bank dalam operasi di luar negara. Kedudukan ini meliputi aset bersih Kumpulan dan Bank di cawangan luar negara dan pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari di luar negara.

Di mana mungkin, Kumpulan dan Bank akan mengurangkan kesan pendedahan matawang dengan membiayai operasi luar negaranya dengan menggunakan pinjaman dan deposit yang diterima dalam matawang fungsian yang digunakan di lokasi luar negara masing-masing. Pendedahan matawang asing juga dilindung nilai menggunakan derivatif pertukaran asing.

Pendedahan matawang struktural Kumpulan pada tarikh pelaporan ini adalah seperti berikut:

Kumpulan **Pendedahan matawang struktural**	**Pendedahan matawang struktural dalam operasi luar negara RM'000**	**Lindung nilai dalam nilai matawang yang ditetapkan RM'000**	**Pendedahan matawang struktural bersih RM'000**
Pada 31.12.2014			
Dolar Singapura	**11,018,161**	**(2,884,640)**	**8,133,521**
Pound Great Britain	**(142,885)**	**-**	**(142,885)**
Dolar Hong Kong	**1,112,183**	**-**	**1,112,183**
Dolar Amerika Syarikat	**2,252,140**	**(746,879)**	**1,505,261**
Rupiah Indonesia	**8,195,990**	**-**	**8,195,990**
Euro	**(4,054)**	**-**	**(4,054)**
Lain-lain	**5,127,498**	**-**	**5,127,498**
	27,559,033	**(3,631,519)**	**23,927,514**
Pada 31.12.2013			
Dolar Singapura	9,690,394	(2,884,032)	6,806,362
Pound Great Britain	(232,319)	-	(232,319)
Dolar Hong Kong	858,312	-	858,312
Dolar Amerika Syarikat	1,984,058	(606,863)	1,377,195
Rupiah Indonesia	7,440,303	-	7,440,303
Euro	(3,601)	-	(3,601)
Lain-lain	4,780,305	-	4,780,305
	24,517,452	(3,490,895)	21,026,557

Pendedahan matawang struktural Bank pada tarikh pelaporan ini adalah seperti berikut:

Bank **Pendedahan matawang struktural**	**Pendedahan matawang struktural dalam operasi luar negara RM'000**	**Lindung nilai dalam nilai matawang yang ditetapkan RM'000**	**Pendedahan matawang struktural bersih RM'000**
Pada 31.12.2014			
Dolar Singapura	**11,076,810**	**(2,884,640)**	**8,192,170**
Pound Great Britain	**(142,885)**	**-**	**(142,885)**
Dolar Hong Kong	**1,099,510**	**-**	**1,099,510**
Dolar Amerika Syarikat	**1,268,796**	**(888,338)**	**380,458**
Rupiah Indonesia	**7,118,847**	**-**	**7,118,847**
Euro	**(4,054)**	**-**	**(4,054)**
Lain-lain	**4,874,897**	**-**	**4,874,897**
	25,291,921	**(3,772,978)**	**21,518,943**
Pada 31.12.2013			
Dolar Singapura	9,919,012	(2,884,032)	7,034,980
Pound Great Britain	(232,319)	-	(232,319)
Dolar Hong Kong	856,616	-	856,616
Dolar Amerika Syarikat	878,892	(709,902)	168,990
Rupiah Indonesia	7,118,847	-	7,118,847
Euro	(3,601)	-	(3,601)
Lain-lain	4,799,396	-	4,799,396
	23,336,843	(3,593,934)	19,742,909

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

7. Analisis sensitiviti risiko pertukaran asing

Risiko pertukaran asing

Risiko pertukaran asing wujud daripada pergerakan dalam kadar pertukaran yang memberi kesan negatif terhadap penilaian semula kedudukan matawang asing Kumpulan dan Bank. Dengan mengambil kira pembolehubah risiko yang lain kekal malar, kepekaan penilaian semula matawang asing bagi Kumpulan dan Bank pada kedudukan yang tidak dilindung nilai adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	1% Peningkatan RM'000	1% Penyusutan RM'000	1% Peningkatan RM'000	1% Penyusutan RM'000
Pada 31.12.2014				
Kesan ke atas keuntungan selepas cukai	**(6,789)**	**6,789**	**180**	**(180)**
Pada 31.12.2013				
Kesan ke atas keuntungan selepas cukai	(16,039)	16,039	3,234	(3,234)

Interpretasi kesan

Kumpulan dan Bank mengukur tahap kepekaan pertukaran asing berdasarkan kedudukan terbuka bersih pertukaran asing (termasuk kedudukan struktural pertukaran asing) di bawah pergerakan negatif dalam semua matawang asing berbanding dengan matawang fungsian - Ringgit Malaysia ("RM"). Keputusannya menunjukkan bahawa Kumpulan dan Bank mungkin tertakluk kepada (kerugian)/keuntungan terjemahan tambahan jika RM tambah/susut nilai berbanding matawang lain dan sebaliknya.

8. Risiko harga ekuiti

Risiko harga ekuiti adalah risiko yang timbul daripada pergerakan dalam harga ekuiti, indeks ekuiti dan kumpulan ekuiti. Terdapat hubungan langsung antara pergerakan harga saham disebut dan pergerakan dalam indeks pasaran saham. Kumpulan menguruskan risiko tersebut dengan pralulus had buku perdagangan seperti VaR, delta Ekuiti, pertukaran asing NOP, PV01 dan had penghentian kerugian.

Dengan mengambil kira pembolehubah risiko yang lain kekal malar, kepekaan penilaian penandaan kepada pasaran bagi saham disebut bagi Kumpulan dan Bank terhadap indeks pasaran saham adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Perubahan dalam indeks pasaran		Perubahan dalam indeks pasaran	
	+10% RM'000	-10% RM'000	+10% RM'000	-10% RM'000
Pada 31.12.2014				
Kesan ke atas keuntungan selepas cukai	**99,481**	**(99,481)**	**-**	**-**
Kesan ke atas ekuiti selepas cukai	**275,754**	**(275,754)**	**10,604**	**(10,604)**
Pada 31.12.2013				
Kesan ke atas keuntungan selepas cukai	47,630	(47,630)	-	-
Kesan ke atas ekuiti selepas cukai	226,587	(226,587)	12,839	(12,839)

(e) Pengurusan risiko kecairan

1. Gambaran keseluruhan pengurusan risiko kecairan

Pengurusan risiko kecairan

Risiko kecairan ditakrifkan sebagai kesan negatif kepada keadaan kewangan Kumpulan atau keselamatan dan kekukuhan keseluruhan yang boleh timbul daripada ketidakupayaannya (atau persepsi ketidakupayaan) atau kos yang lebih tinggi yang tidak dijangka untuk memenuhi tanggungjawabnya.

Dasar pengurusan risiko kecairan disemak semula setiap tahun dan disahkan oleh ALCO dan diluluskan oleh RMC sebelum pelaksanaannya. Kedudukan risiko kecairan dibincangkan secara aktif dan diuruskan di ALCO dan RMC pada setiap bulan sejajar dengan garis panduan dan dasar yang diluluskan.

Kumpulan menggunakan Rangka Kerja Kecairan BNM dan amalan terbaik sebagai asas untuk mengurus dan mengukur pendedahan risiko kecairan. Kumpulan juga menggunakan pelbagai alat untuk memantau dan mengawal pendedahan risiko kecairan seperti jurang kecairan, petanda amaran awal, petunjuk kecairan dan ujian tekanan. Kedudukan kecairan Kumpulan sentiasa dipantau secara berkala berdasarkan dasar, prosedur dan had yang diwujudkan.

Kepelbagaian sumber kecairan

Kumpulan mempunyai kepelbagaian struktur liabiliti untuk memenuhi keperluan pembiayaannya. Sumber utama pembiayaan termasuk deposit-deposit pelanggan, deposit-deposit antara bank, sekuriti-sekuriti hutang, pasaran tukaran ganti (swap), sindiket pinjaman bank dan dana jangka sederhana. Kumpulan juga memulakan dan melaksanakan program menjana dana strategik serta mewujudkan garis tunggu dengan pihak luar sekiranya diperlukan. Sumber kecairan disemak secara kerap untuk mengekalkan kepelbagaian meluas dari segi matawang, sumber dana, produk dan terma.

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

1. Gambaran keseluruhan pengurusan risiko kecairan (samb.)

Pengurusan risiko kecairan

Dalam pengurusan kecairan harian, operasi perbendaharaan akan memastikan pembiayaan yang mencukupi untuk memenuhi obligasi pembayaran dan penyelesaian harian pada masanya. Selain itu, proses mengurus risiko kecairan juga termasuk:

- Mengekalkan satu jumlah tanpa halangan yang mencukupi sebagai penampan kecairan yang berkualiti tinggi ke atas gangguan yang tidak diduga ke atas aliran tunai;
- Menguruskan aliran tunai jangka pendek dan jangka panjang melalui laporan ketidaksepadanan tempoh matang dan pelbagai petunjuk;
- Memantau penumpuan pendeposit pada tahap Kumpulan dan Bank untuk mengelakkan kebergantungan berlebihan kepada pendeposit besar;
- Menguruskan pendedahan kecairan oleh matawang domestik dan matawang asing yang signifikan;
- Mempelbagaikan sumber dana bagi memastikan campuran pembiayaan yang bersesuaian;
- Mengendalikan ujian tekanan kecairan di bawah pelbagai senario sebagai sebahagian daripada kawalan kecairan yang berhemat;
- Mengekalkan pelan pembiayaan luar jangkaan yang pesat meliputi strategi-strategi, pihak berkuasa yang membuat keputusan, komunikasi dalaman dan luaran dan tindakan yang akan diambil di bawah senario krisis kecairan yang berbeza; dan
- Mengendalikan pengujian terhadap Pelan Pembiayaan Luar Jangkaan ("CFP") untuk memeriksa keberkesanan dan kepesatan pelan-pelan tersebut untuk menghalang sebarang musibah kecairan berpotensi yang menjejaskan kekukuhan kecairan dan solvensi kewangan Kumpulan dan Bank.

Ujian tekanan dan Pelan Pembiayaan Luar Jangka

Kumpulan menggunakan ujian tekanan dan analisis senario untuk penilaian kesan tekanan luar jangkaan atas kedudukan kecairan. Senario adalah berdasarkan peristiwa andaian termasuk krisis tertentu bank dan krisis pasaran umum. Keputusan ujian tekanan menyediakan pandangan terhadap keperluan pembiayaan Kumpulan dalam persekitaran tekanan pada tahap berbeza dan dihubungkan dengan rapat kepada CFP Kumpulan, yang menyediakan pendekatan sistematik dalam mengendalikan sebarang gangguan kecairan yang tidak diduga. Pelan itu merangkumi strategi, pihak berkuasa yang membuat keputusan, komunikasi dalaman dan luaran dan tindakan yang diambil di bawah senario krisis kecairan berbeza.

Kumpulan mengendalikan ujian CFP secara kerap untuk memastikan keberkesanan dan keupayaan operasi CFP. Aspek utama ujian ditumpukan kepada persediaan pengurusan kanan utama dan pengganti masing-masing dalam mengendalikan situasi pembiayaan untuk meredakan tekanan disimulasikan. Ia turut menyediakan pendedahan dan membangunkan keupayaan mengenai tindak balas dalam mengendali situasi krisis kecairan dan beroperasi secara efektif antara satu sama lain di bawah keadaan yang mencabar.

2. Kematangan kontraktual jumlah aset dan liabiliti

Jadual di bawah menganalisis aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) Kumpulan dan Bank dalam tempoh matang yang relevan berdasarkan kepada baki kematangan kontraktual tempoh matang pada 31 Disember 2014 dan 31 Disember 2013.

Pendedahan ini dibuat selaras dengan keperluan dokumen dasar Pelaporan Kewangan yang diterbitkan oleh BNM:

Kumpulan Pada 31.12.2014	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 6 bulan RM'000	>6 bulan hingga 1 tahun RM'000	>1 hingga 3 tahun RM'000	>3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Tiada kematangan khusus RM'000	Jumlah RM'000
Aset-aset									
Tunai dan dana jangka pendek	**45,593,379**	**3,399,152**	**2,289,101**	**1,518,791**	**52,437**	**-**	**-**	**-**	**52,852,860**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**8,693,735**	**3,795,380**	**959,580**	**1,494,593**	**1,049,843**	**113,006**	**-**	**-**	**16,106,137**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**3,204,530**	**420,761**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,625,291**
Portfolio pelaburan kewangan*	**10,546,906**	**15,751,768**	**6,464,612**	**3,004,783**	**16,935,463**	**19,006,256**	**39,353,094**	**4,847,683**	**115,910,565**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**62,407,871**	**18,663,171**	**13,393,600**	**13,861,116**	**58,888,135**	**44,527,419**	**191,771,809**	**-**	**403,513,121**
Aset derivatif	**417,477**	**410,634**	**464,457**	**599,289**	**1,286,803**	**842,485**	**522,856**	**-**	**4,544,001**
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	**-**	**-**	**-**	**554,909**	**-**	**-**	**-**	**4,417,154**	**4,972,063**
Aset-aset lain	**4,436,870**	**37,680**	**19,386**	**278,501**	**1,005**	**6,247**	**12,133**	**5,867,914**	**10,659,736**
Hartanah pelaburan	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**595,493**	**595,493**
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15,141,244**	**15,141,244**
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,527,940**	**2,527,940**
Hartanah, loji dan peralatan	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,688,140**	**2,688,140**
Aset tidak ketara	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,261,415**	**6,261,415**
Aset cukai tertunda	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**901,950**	**901,950**
Jumlah aset	**135,300,768**	**42,478,546**	**23,590,736**	**21,311,982**	**78,213,686**	**64,495,413**	**231,659,892**	**43,248,933**	**640,299,956**

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

2. Kematangan kontraktual jumlah aset dan liabiliti (samb.)

Kumpulan Pada 31.12.2014 (samb.)	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 6 bulan RM'000	>6 bulan hingga 1 tahun RM'000	>1 hingga 3 tahun RM'000	>3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Tiada kematangan khusus RM'000	Jumlah RM'000
Liabiliti-liabiliti									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	270,131,245	56,188,794	46,912,799	46,306,933	17,194,113	2,573,422	262,078	-	439,569,384
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	33,439,649	16,428,884	2,928,335	3,408,598	766,664	415,268	-	-	57,387,398
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	3,013,526	101,359	-	51,487	-	-	-	-	3,166,372
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	1,298,150	457,604	238,493	23,332	-	-	-	-	2,017,579
Liabiliti derivatif	655,623	862,765	450,187	602,744	1,007,467	1,038,599	703,114	-	5,320,499
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	-	-	-	489,168	-	-	-	24,309,665	24,798,833
Liabiliti-liabiliti lain	6,274,886	534,231	24,393	565,979	991,666	3,332	1,271,734	1,481,344	11,147,565
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	2,981	10,420	-	-	1,045,459	-	-	-	1,058,860
Peruntukan cukai dan zakat	18,391	-	8,816	26,925	226,915	-	-	44,145	325,192
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	-	702,660	702,660
Pinjaman	1,149,466	1,063,542	547,805	539,895	8,886,031	3,421,029	2,914,131	-	18,521,899
Tanggungan subordinat	-	-	-	-	6,049,878	1,600,000	7,990,179	-	15,640,057
Sekuriti modal	-	-	-	-	-	-	5,902,483	-	5,902,483
Jumlah liabiliti	315,983,917	75,647,599	51,110,828	52,015,061	36,168,193	9,051,650	19,043,719	26,537,814	585,558,781
Jurang kecairan bersih	(180,683,149)	(33,169,053)	(27,520,092)	(30,703,079)	42,045,493	55,443,763	212,616,173	16,711,119	54,741,175

Kumpulan Pada 31.12.2013	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 6 bulan RM'000	>6 bulan hingga 1 tahun RM'000	>1 hingga 3 tahun RM'000	>3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Tiada kematangan khusus RM'000	Jumlah RM'000
Aset-aset									
Tunai dan dana jangka pendek	44,519,733	1,060,862	1,813,706	673,057	-	-	-	-	48,067,358
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	2,802,975	2,704,163	1,280,753	312,616	56,242	-	-	-	7,156,749
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	20,558	-	-	-	-	-	-	-	20,558
Portfolio pelaburan kewangan*	4,842,161	9,720,169	6,728,503	6,012,587	14,654,650	14,367,007	46,988,211	4,358,373	107,671,661
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	48,607,976	18,285,514	18,052,916	15,799,343	47,642,965	50,028,883	157,199,930	-	355,617,527
Aset derivatif	265,971	554,496	452,098	205,561	1,230,832	371,190	303,552	-	3,383,700
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	-	-	-	406,065	-	-	-	1,943,930	2,349,995
Aset-aset lain	2,965,484	272,753	2,501	322,026	4,205	-	5,394	5,370,105	8,942,468
Hartanah pelaburan	-	-	-	-	-	-	-	583,257	583,257
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	-	-	-	-	-	-	-	13,742,874	13,742,874
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	-	-	-	-	-	-	-	2,465,341	2,465,341
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	-	2,614,309	2,614,309
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	-	6,041,056	6,041,056
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	-	1,661,931	1,661,931
Jumlah aset	104,024,858	32,597,957	28,330,477	23,731,255	63,588,894	64,767,080	204,497,087	38,781,176	560,318,784

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang.

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

2. Kematangan kontraktual jumlah aset and liabiliti (samb.)

Kumpulan Pada 31.12.2013 (samb.)	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 6 bulan RM'000	>6 bulan hingga 1 tahun RM'000	>1 hingga 3 tahun RM'000	>3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Tiada kematangan khusus RM'000	Jumlah RM'000
Liabiliti-liabiliti									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	236,368,467	42,495,371	58,947,296	41,013,432	14,663,834	1,428,696	693,714	-	395,610,810
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	25,841,272	9,042,929	3,444,710	1,218,448	2,173,102	418,620	-	-	42,139,081
Tanggungan ke atas aset kewangan yang dijual di bawah perjanjian belian balik	4,218,768	81,287	-	-	-	-	-	-	4,300,055
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	1,669,658	161,208	147,714	1,148	-	-	-	7,361	1,987,089
Liabiliti derivatif	379,208	443,560	320,723	389,334	611,620	676,001	555,942	-	3,376,388
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	-	-	-	344,457	-	-	-	21,455,682	21,800,139
Liabiliti-liabiliti lain	1,942,059	136,637	42,810	127,529	264,809	5,460	380,390	5,822,558	8,722,252
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	-	213,736	852,128	211,405	-	-	-	1,277,269
Peruntukan cukai dan zakat	153,131	12,421	19,130	10,589	56,908	-	-	584,348	836,527
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	-	639,285	639,285
Pinjaman	936,441	423,869	2,136,764	666,821	6,874,692	1,559,831	723,387	-	13,321,805
Tanggungan subordinat	-	-	-	86,211	6,078,770	2,876,800	3,602,795	-	12,644,576
Sekuriti modal	-	-	-	-	-	5,920,909	-	-	5,920,909
Jumlah liabiliti	271,509,004	52,797,282	65,272,883	44,710,097	30,935,140	12,886,317	5,956,228	28,509,234	512,576,185
Jurang kecairan bersih	(167,484,146)	(20,199,325)	(36,942,406)	(20,978,842)	32,653,754	51,880,763	198,540,859	10,271,942	47,742,599

Bank Pada 31.12.2014	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 6 bulan RM'000	>6 bulan hingga 1 tahun RM'000	>1 hingga 3 tahun RM'000	>3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Tiada kematangan khusus RM'000	Jumlah RM'000
Aset-aset									
Tunai dan dana jangka pendek	**27,660,502**	**3,393,762**	**2,289,102**	**1,382,526**	**52,432**	**-**	**-**	**-**	**34,778,324**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**8,595,206**	**3,685,128**	**889,783**	**1,479,163**	**1,048,731**	**113,004**	**-**	**-**	**15,811,015**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**3,204,530**	**420,761**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,625,291**
Portfolio pelaburan kewangan*	**7,605,488**	**13,402,464**	**5,705,170**	**2,218,893**	**12,323,261**	**15,213,172**	**35,342,835**	**344,967**	**92,156,250**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**44,640,014**	**12,734,928**	**8,139,453**	**11,972,765**	**42,800,116**	**32,503,724**	**111,733,441**	**-**	**264,524,441**
Aset derivatif	**395,773**	**370,548**	**439,892**	**776,709**	**1,247,381**	**842,006**	**461,400**	**-**	**4,533,709**
Aset-aset lain	**1,641,118**	**26,170**	**14,733**	**228**	**12**	**205**	**4,333**	**4,802,189**	**6,488,988**
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,576,028**	**7,576,028**
Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20,450,502**	**20,450,502**
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**451,518**	**451,518**
Hartanah, loji dan peralatan	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,308,775**	**1,308,775**
Aset tidak ketara	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**506,267**	**506,267**
Aset cukai tertunda	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**348,350**	**348,350**
Jumlah aset	**93,742,631**	**34,033,761**	**17,478,133**	**17,830,284**	**57,471,933**	**48,672,111**	**147,542,009**	**35,788,596**	**452,559,458**

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

2. Kematangan kontraktual jumlah aset dan liabiliti (samb.)

Bank Pada 31.12.2014 (samb.)	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 6 bulan RM'000	>6 bulan hingga 1 tahun RM'000	>1 hingga 3 tahun RM'000	>3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Tiada kematangan khusus RM'000	Jumlah RM'000
Liabiliti-liabiliti									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	182,671,555	40,395,544	30,762,120	34,165,793	16,963,043	1,628,216	352,701	-	306,938,972
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	25,772,907	15,233,890	2,518,652	2,798,009	948,975	227,751	-	-	47,500,184
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	3,013,528	101,359	-	51,485	-	-	-	-	3,166,372
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	1,046,258	138,797	2,255	-	-	-	-	-	1,187,310
Liabiliti derivatif	639,441	845,302	437,257	632,523	920,887	1,010,415	687,750	-	5,173,575
Liabiliti-liabiliti lain	7,127,827	412,150	9,317	3,890	456	3,299	1,221,885	10,733	8,789,557
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	2,981	10,420	-	-	1,045,459	-	-	-	1,058,860
Peruntukan cukai dan zakat	1,075	-	586	-	226,916	-	-	46,796	275,373
Pinjaman	25,848	582,180	57,205	178,271	6,668,222	3,420,955	2,914,131	-	13,846,812
Tanggungan subordinat	-	-	-	-	5,222,880	1,600,000	5,441,698	-	12,264,578
Sekuriti modal	-	-	-	-	-	-	6,185,060	-	6,185,060
Jumlah liabiliti	220,301,420	57,719,642	33,787,392	37,829,971	31,996,838	7,890,636	16,803,225	57,529	406,386,653
Jurang kecairan bersih	(126,558,789)	(23,685,881)	(16,309,259)	(19,999,687)	25,475,095	40,781,475	130,738,784	35,731,067	46,172,805

Bank Pada 31.12.2013	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 6 bulan RM'000	>6 bulan hingga 1 tahun RM'000	>1 hingga 3 tahun RM'000	>3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Tiada kematangan khusus RM'000	Jumlah RM'000
Aset-aset									
Tunai dan dana jangka pendek	25,793,359	1,060,862	1,813,706	653,057	-	-	-	-	29,320,984
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	3,109,369	6,566,432	5,714,576	280,951	52,536	-	-	-	15,723,864
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	20,558	-	-	-	-	-	-	-	20,558
Portfolio pelaburan kewangan*	6,789,216	8,122,349	5,507,877	4,979,293	8,621,360	11,702,276	29,239,569	471,045	75,432,985
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	39,190,382	13,677,288	13,010,269	9,496,151	36,038,634	34,709,164	91,849,391	-	237,971,279
Aset derivatif	242,992	496,712	408,550	162,828	1,182,422	359,142	346,495	-	3,199,141
Aset-aset lain	909,578	267,829	98	29,744	953	-	6,689	4,491,983	5,706,874
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	-	-	-	-	-	-	-	7,327,996	7,327,996
Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari	-	-	-	-	-	-	-	19,505,514	19,505,514
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	-	-	-	-	-	-	-	451,518	451,518
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	-	1,363,898	1,363,898
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	-	527,268	527,268
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	-	1,053,598	1,053,598
Jumlah aset	76,055,454	30,191,472	26,455,076	15,602,024	45,895,905	46,770,582	121,442,144	35,192,820	397,605,477

* Portfolio pelaburan kewangan meliputi aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang.

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

2. Kematangan kontraktual jumlah aset dan liabiliti (samb.)

Bank Pada 31.12.2013 (samb.)	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 6 bulan RM'000	>6 bulan hingga 1 tahun RM'000	>1 hingga 3 tahun RM'000	>3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Tiada kematangan khusus RM'000	Jumlah RM'000
Liabiliti-liabiliti									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	160,775,385	29,551,392	40,465,028	27,247,618	14,494,801	784,387	351,769	-	273,670,380
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	23,692,179	7,478,409	3,273,876	661,031	2,139,955	337,127	-	-	37,582,577
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	4,218,768	81,287	-	-	-	-	-	-	4,300,055
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	1,430,112	3,101	2,038	-	-	-	-	7,361	1,442,612
Liabiliti derivatif	344,681	422,631	288,431	319,803	545,334	594,056	556,536	-	3,071,472
Liabiliti-liabiliti lain	9,019,618	9,138	12,440	7,092	1,896	5,385	380,276	436,941	9,872,786
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	-	213,736	231,152	211,405	-	-	-	656,293
Peruntukan cukai dan zakat	153,606	61	658	220	56,908	-	-	366,647	578,100
Pinjaman	114,032	63,360	1,698,369	221,379	4,938,197	1,559,663	723,389	-	9,318,389
Tanggungan subordinat	-	-	-	82,918	5,344,700	2,876,800	2,100,000	-	10,404,418
Sekuriti modal	-	-	-	-	-	6,208,623	-	-	6,208,623
Jumlah liabiliti	199,748,381	37,609,379	45,954,576	28,771,213	27,733,196	12,366,041	4,111,970	810,949	357,105,705
Jurang kecairan bersih	(123,692,927)	(7,417,907)	(19,499,500)	(13,169,189)	18,162,709	34,404,541	117,330,174	34,381,871	40,499,772

3. Kematangan kontraktual liabiliti kewangan pada asas tanpa diskaun

Jadual di bawah menunjukkan aliran tunai belum bayar oleh Kumpulan dan Bank di bawah liabiliti kewangan bukan derivatif berdasarkan baki tempoh kematangan kontraktual pada 31 Disember 2014 dan 31 Disember 2013. Jumlah yang dinyatakan dalam jadual adalah tidak sama dengan jumlah bawaan yang dilaporkan dalam penyata-penyata kedudukan kewangan memandangkan jumlah itu menggabungkan semua aliran tunai kontrak, yang berkaitan dengan analisis prinsipal dan faedah/keuntungan tanpa diskaun. Kumpulan dan Bank mengurus risiko kecairan berasaskan aliran jangkaan tunai terdiskaun.

Kumpulan Pada 31.12.2014	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 6 bulan RM'000	>6 bulan hingga 1 tahun RM'000	>1 hingga 3 tahun RM'000	>3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Liabiliti bukan derivatif								
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**271,097,801**	**56,826,821**	**47,393,082**	**46,935,223**	**17,472,373**	**2,821,690**	**406,819**	**442,953,809**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**34,072,255**	**18,925,759**	**3,392,401**	**3,526,579**	**1,356,313**	**421,547**	**-**	**61,694,854**
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	**3,116,829**	**-**	**-**	**51,735**	**-**	**-**	**-**	**3,168,564**
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	**1,911,534**	**191,863**	**2,255**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,105,652**
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	**6,319**	**7,469**	**7,149**	**6,914,281**	**535**	**2,539,569**	**15,323,511**	**24,798,833**
Liabiliti-liabiliti lain	**8,210,262**	**535,871**	**24,395**	**565,951**	**687,721**	**3,332**	**1,331,544**	**11,359,076**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	**2,981**	**10,421**	**-**	**-**	**1,046,513**	**-**	**-**	**1,059,915**
Pinjaman	**1,524,417**	**1,162,825**	**646,642**	**758,993**	**8,804,301**	**4,191,475**	**5,703,177**	**22,791,830**
Tanggungan subordinat	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,369,118**	**3,501,497**	**10,911,449**	**21,782,064**
Sekuriti modal	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,411,324**	**-**	**8,411,324**
	319,942,398	**77,661,029**	**51,465,924**	**58,752,762**	**36,736,874**	**21,890,434**	**33,676,500**	**600,125,921**
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan								
Gantian kredit langsung	**2,597,646**	**1,750,364**	**1,315,190**	**2,635,597**	**1,500,975**	**1,931,908**	**455,521**	**12,187,201**
Butiran luar jangka berkaitan dengan urus niaga tertentu	**1,655,393**	**1,515,750**	**1,185,809**	**2,192,823**	**5,133,895**	**3,217,960**	**1,884,191**	**16,785,821**
Luar jangkaan jangka pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	**1,531,737**	**1,765,431**	**332,379**	**3,227,838**	**963,805**	**-**	**-**	**7,821,190**
Kewajipan di bawah perjanjian pengunderitan	**86,731**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30,000**	**-**	**116,731**
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit	**87,535,988**	**136,689**	**491,646**	**15,901,219**	**18,894,215**	**13,004,554**	**617,079**	**136,581,390**
Pelbagai	**5,172,875**	**1,740,405**	**1,413,435**	**890,237**	**198,281**	**2,891**	**3,184**	**9,421,308**
	98,580,370	**6,908,639**	**4,738,459**	**24,847,714**	**26,691,171**	**18,187,313**	**2,959,975**	**182,913,641**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

3. Kematangan kontraktual liabiliti kewangan pada asas tanpa diskaun (samb.)

Kumpulan Pada 31.12.2013	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 6 bulan RM'000	>6 bulan hingga 1 tahun RM'000	>1 hingga 3 tahun RM'000	>3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Liabiliti bukan derivatif								
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	240,259,739	41,956,123	59,435,515	41,330,077	15,008,613	3,061,441	496,831	401,548,339
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	32,955,061	8,897,072	3,361,159	1,059,735	2,544,894	420,259	-	49,238,180
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	4,300,125	-	-	-	-	-	-	4,300,125
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	1,980,607	4,435	2,038	19	-	-	-	1,987,099
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	3,806	6,555	6,508	7,773,236	1,693	5,335,586	8,672,757	21,800,141
Liabiliti-liabiliti lain	9,219,826	130,949	44,398	582,006	525,799	5,460	428,672	10,937,110
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	-	213,767	852,225	211,660	-	-	1,277,652
Pinjaman	945,639	503,241	2,303,807	723,536	6,480,813	2,007,807	1,517,575	14,482,418
Tanggungan subordinat	-	22,082	22,104	111,807	7,057,471	4,403,955	4,880,094	16,497,513
Sekuriti modal	-	-	-	-	-	14,530,063	-	14,530,063
	289,664,803	51,520,457	65,389,296	52,432,641	31,830,943	29,764,571	15,995,929	536,598,640
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan								
Gantian kredit langsung	1,633,112	2,043,855	956,632	3,159,843	2,068,832	165,632	2,266,852	12,294,758
Butiran luar jangka berkaitan dengan urus niaga tertentu	1,570,520	631,770	1,089,283	2,434,410	5,312,892	1,894,796	1,915,848	14,849,519
Luar jangkaan jangka pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	1,707,343	1,513,348	278,129	237,789	164,902	232,271	-	4,133,782
Kewajipan di bawah perjanjian pengunderitaan	-	-	-	-	30,000	-	-	30,000
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit	84,396,177	127,860	499,638	17,090,212	17,429,601	8,668,288	592,781	128,804,557
Pelbagai	4,801,363	2,811,989	2,294,994	413,995	95,137	12,264	9	10,429,751
	94,108,515	7,128,822	5,118,676	23,336,249	25,101,364	10,973,251	4,775,490	170,542,367

Bank Pada 31.12.2014	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 6 bulan RM'000	>6 bulan hingga 1 tahun RM'000	>1 hingga 3 tahun RM'000	>3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Liabiliti bukan derivatif								
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**183,166,845**	**40,924,726**	**31,185,110**	**34,726,835**	**17,193,467**	**1,826,056**	**487,615**	**309,510,654**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**26,205,615**	**17,725,489**	**2,978,122**	**3,190,279**	**1,263,582**	**234,100**	**-**	**51,597,187**
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	**3,116,829**	**-**	**-**	**51,731**	**-**	**-**	**-**	**3,168,560**
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	**1,078,464**	**191,863**	**2,255**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,272,582**
Liabiliti-liabiliti lain	**7,127,861**	**412,206**	**9,319**	**3,891**	**469**	**3,299**	**1,225,860**	**8,782,905**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	**2,981**	**10,421**	**-**	**-**	**1,046,513**	**-**	**-**	**1,059,915**
Pinjaman	**26,912**	**585,847**	**58,105**	**178,271**	**6,846,857**	**3,595,340**	**5,703,177**	**16,994,509**
Tanggungan subordinat	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,903,337**	**2,312,258**	**6,780,177**	**15,995,772**
Sekuriti modal	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,693,899**	**-**	**8,693,899**
	220,725,507	**59,850,552**	**34,232,911**	**38,151,007**	**33,254,225**	**16,664,952**	**14,196,829**	**417,075,983**
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan								
Gantian kredit langsung	**1,791,440**	**1,681,707**	**1,242,467**	**2,451,461**	**1,389,380**	**1,868,259**	**270,521**	**10,695,235**
Butiran luar jangka berkaitan dengan urus niaga tertentu	**927,080**	**1,461,378**	**1,073,010**	**2,061,133**	**4,744,687**	**2,777,602**	**1,844,855**	**14,889,745**
Luar jangkaan jangka pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	**1,415,378**	**1,648,032**	**324,840**	**3,212,919**	**949,847**	**-**	**-**	**7,551,016**
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit	**85,696,478**	**136,689**	**471,326**	**2,397,631**	**10,792,189**	**12,990,895**	**382,701**	**112,867,909**
Pelbagai	**4,982,884**	**1,734,479**	**1,406,116**	**868,204**	**159,729**	**118**	**-**	**9,151,530**
	94,813,260	**6,662,285**	**4,517,759**	**10,991,348**	**18,035,832**	**17,636,874**	**2,498,077**	**155,155,435**

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

3. Kematangan kontraktual liabiliti kewangan pada asas tanpa diskaun (samb.)

Bank Pada 31.12.2013	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 6 bulan RM'000	>6 bulan hingga 1 tahun RM'000	>1 hingga 3 tahun RM'000	>3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Liabiliti bukan derivatif								
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	160,911,222	30,014,628	41,047,130	27,694,153	14,723,361	2,170,833	486,650	277,047,977
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	23,661,891	7,310,327	3,330,561	637,980	2,512,872	337,135	-	37,790,766
Tanggungan ke atas aset kewangan yang dijual di bawah perjanjian belian balik	4,300,125	-	-	-	-	-	-	4,300,125
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	1,437,473	3,101	2,038	-	-	-	-	1,442,612
Liabiliti-liabiliti lain	11,388,115	1,878	12,440	10,530	1,896	5,385	405,250	11,825,494
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	-	213,767	231,249	211,660	-	-	656,676
Pinjaman	113,977	65,044	1,841,222	221,379	5,027,248	1,656,421	912,864	9,838,155
Tanggungan subordinat	-	-	-	82,919	6,930,871	3,724,722	3,025,021	13,763,533
Sekuriti modal	-	-	-	-	-	14,530,063	-	14,530,063
	201,812,803	37,394,978	46,447,158	28,878,210	29,407,908	22,424,559	4,829,785	371,195,401
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan								
Gantian kredit langsung	936,357	1,665,326	890,787	2,877,858	1,851,564	85,389	2,036,852	10,344,133
Butiran luar jangka berkaitan dengan urus niaga tertentu	615,273	560,280	988,120	2,302,833	4,956,897	1,798,531	1,553,359	12,775,293
Luar jangkaan jangka pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	1,533,377	1,392,356	225,006	210,274	158,635	219,685	-	3,739,333
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit	82,993,163	120,307	234,787	980,247	10,992,705	8,514,115	106,175	103,941,499
Pelbagai	4,736,036	2,791,513	2,285,898	397,348	50,392	111	-	10,261,298
	90,814,206	6,529,782	4,624,598	6,768,560	18,010,193	10,617,831	3,696,386	141,061,556

Jadual di bawah menganalisis liabiliti kewangan derivatif Kumpulan dan Bank yang akan diselesaikan pada asas bersih kepada kumpulan baki mengikut kematangan kontraktual pada 31 Disember 2014 dan 31 Disember 2013. Jumlah yang dinyatakan dalam jadual adalah aliran tunai kontrak tanpa diskaun.

Kumpulan Pada 31.12.2014	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hinga 6 bulan RM'000	>6 bulan hingga 1 tahun RM'000	>1 hingga 3 tahun RM'000	>3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Derivatif diselesaikan bersih								
Liabiliti kewangan derivatif								
Derivatif dagangan								
- Kontrak berkaitan pertukaran asing	**38,131**	**(16,246)**	**(24,764)**	**(7,444)**	**(26)**	**-**	**-**	**(10,349)**
- Kontrak berkaitan kadar faedah	**23,212**	**5,003**	**(10,078)**	**(97,142)**	**16,746**	**92,202**	**(1,271,496)**	**(1,241,553)**
- Kontrak berkaitan ekuiti	**(2,470)**	**(1,042)**	**(601)**	**(35,660)**	**(34,183)**	**-**	**-**	**(73,956)**
- Kontrak berkaitan kredit	**1,144**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,144**
Derivatif lindung nilai								
- Kontrak berkaitan kadar faedah	**2,658**	**4,005**	**141**	**5,677**	**7,144**	**3,610**	**662**	**23,897**
	62,675	**(8,280)**	**(35,302)**	**(134,569)**	**(10,319)**	**95,812**	**(1,270,834)**	**(1,300,817)**
Derivatif diselesaikan kasar								
Liabiliti kewangan derivatif								
Derivatif dagangan								
Derivatif:								
- Aliran keluar	**(35,035,038)**	**(23,005,660)**	**(15,236,838)**	**(18,567,015)**	**(11,126,555)**	**(15,416,438)**	**(3,160,485)**	**(121,548,029)**
- Aliran masuk	**35,291,510**	**22,446,280**	**15,316,680**	**18,653,184**	**10,584,136**	**15,455,862**	**3,045,269**	**120,792,921**
Derivatif lindung nilai								
Derivatif								
- Aliran keluar	**(351,688)**	**(179,844)**	**(9,971)**	**(1,118,674)**	**(1,686,252)**	**(940,848)**	**(303,897)**	**(4,591,174)**
- Aliran masuk	**356,730**	**178,432**	**20,441**	**986,132**	**1,342,927**	**778,345**	**294,535**	**3,957,542**
	261,514	**(560,792)**	**90,312**	**(46,373)**	**(885,744)**	**(123,079)**	**(124,578)**	**(1,388,740)**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

3. Kematangan kontraktual liabiliti kewangan pada asas tanpa diskaun (samb.)

Kumpulan Pada 31.12.2013	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 6 bulan RM'000	>6 bulan hingga 1 tahun RM'000	>1 hingga 3 tahun RM'000	>3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Derivatif diselesaikan bersih								
Liabiliti kewangan derivatif								
Derivatif dagangan								
- Kontrak berkaitan pertukaran asing	13,049	(2,464)	(2,609)	1,621	-	-	-	9,597
- Kontrak berkaitan kadar faedah	23,516	3,380	154	(8,951)	107,292	24,983	(635,565)	(485,191)
- Kontrak berkaitan ekuiti	(758)	(2,177)	(22,600)	(37)	(7,093)	-	-	(32,665)
- Kontrak berkaitan kredit	-	228	-	-	-	-	-	228
Derivatif lindung nilai								
- Kontrak berkaitan kadar faedah	(5,298)	(18,559)	(4,958)	(26,237)	(20,281)	(5,529)	-	(80,862)
	30,509	(19,592)	(30,013)	(33,604)	79,918	19,454	(635,565)	(588,893)
Derivatif diselesaikan kasar								
Liabiliti kewangan derivatif								
Derivatif dagangan								
Derivatif:								
- Aliran keluar	(37,681,013)	(33,962,605)	(12,946,578)	(14,147,348)	(5,956,921)	(5,740,549)	(1,776,911)	(112,211,925)
- Aliran masuk	37,493,028	33,914,380	12,975,912	13,628,766	5,870,967	5,608,201	1,730,933	111,222,187
Derivatif lindung nilai								
Derivatif:								
- Aliran keluar	(113,826)	(4,275)	(79,091)	(347,972)	(1,618,579)	(243,246)	(313,357)	(2,720,346)
- Aliran masuk	115,928	7,111	81,787	345,596	1,538,885	181,889	285,029	2,556,225
	(185,883)	(45,389)	32,030	(520,958)	(165,648)	(193,705)	(74,306)	(1,153,859)

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

3. Kematangan kontraktual liabiliti kewangan pada asas tanpa diskaun (samb.)

Bank Pada 31.12.2014	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 6 bulan RM'000	>6 bulan hingga 1 tahun RM'000	>1 hingga 3 tahun RM'000	>3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Derivatf diselesaikan bersih								
Liabiliti kewangan derivatif								
Derivatif dagangan								
- Kontrak berkaitan pertukaran asing	**36,243**	**(16,246)**	**(24,764)**	**(7,444)**	**(27)**	**-**	**-**	**(12,238)**
- Kontrak berkaitan kadar faedah	**23,052**	**5,003**	**(10,056)**	**(97,350)**	**16,465**	**94,565**	**(1,271,496)**	**(1,239,817)**
- Kontrak berkaitan ekuiti	**(2,591)**	**(2,333)**	**(1,578)**	**(35,664)**	**(34,187)**	**-**	**-**	**(76,353)**
Derivatif lindung nilai								
- Kontrak berkaitan kadar faedah	**2,658**	**6,250**	**810**	**8,446**	**9,751**	**(84)**	**662**	**28,493**
	59,362	**(7,326)**	**(35,588)**	**(132,012)**	**(7,998)**	**94,481**	**(1,270,834)**	**(1,299,915)**
Derivatif diselesaikan kasar								
Liabiliti kewangan derivatif								
Derivatif dagangan								
Derivatif:								
- Aliran keluar	**(34,908,976)**	**(22,984,542)**	**(15,218,304)**	**(18,568,902)**	**(11,128,728)**	**(15,416,438)**	**(3,166,834)**	**(121,392,724)**
- Aliran masuk	**35,241,074**	**22,440,138**	**15,327,906**	**18,653,184**	**10,569,393**	**15,455,862**	**3,050,911**	**120,738,468**
Derivatif lindung nilai								
Derivatif:								
- Aliran keluar	**(351,688)**	**(179,844)**	**(9,971)**	**(1,103,920)**	**(1,686,252)**	**(940,848)**	**(303,897)**	**(4,576,420)**
- Aliran masuk	**345,902**	**176,799**	**15,371**	**980,618**	**1,342,927**	**778,345**	**294,535**	**3,934,497**
	326,312	**(547,449)**	**115,002**	**(39,020)**	**(902,660)**	**(123,079)**	**(125,285)**	**(1,296,179)**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

3. Kematangan kontraktual liabiliti kewangan pada asas tanpa diskaun (samb.)

Bank Pada 31.12.2013	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 6 bulan RM'000	>6 bulan hingga 1 tahun RM'000	>1 hingga 3 tahun RM'000	>3 hingga 5 tahun RM'000	Lebih daripada 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Derivatif diselesaikan bersih								
Liabiliti kewangan derivatif								
Derivatif dagangan								
- Kontrak berkaitan pertukaran asing	12,228	(2,755)	(2,609)	1,621	-	-	-	8,485
- Kontrak berkaitan kadar faedah	23,516	3,380	154	(8,951)	107,292	24,983	(635,565)	(485,191)
- Kontrak berkaitan ekuiti	(758)	(2,177)	(23,372)	(37)	(7,093)	-	-	(33,437)
Derivatif lindung nilai								
- Kontrak berkaitan kadar faedah	(5,298)	(18,595)	(4,896)	(25,967)	(14,526)	(3,015)	-	(72,297)
	29,688	(20,147)	(30,723)	(33,334)	85,673	21,968	(635,565)	(582,440)
Derivatif diselesaikan kasar								
Liabiliti kewangan derivatif								
Derivatif dagangan								
Derivatif:								
- Aliran masuk	(37,680,418)	(32,991,420)	(12,514,896)	(13,085,268)	(5,956,921)	(5,740,549)	(1,776,911)	(109,746,383)
- Aliran keluar	37,489,875	32,920,182	12,553,633	12,975,632	5,870,967	5,608,201	1,730,933	109,149,423
Derivatif lindung nilai								
Derivatif:								
- Aliran masuk	(113,826)	(264)	(74,845)	(339,334)	(1,579,533)	(232,500)	(313,357)	(2,653,659)
- Aliran keluar	115,928	3,063	76,935	328,876	1,505,062	173,657	285,029	2,488,550
	(188,441)	(68,439)	40,827	(120,094)	(160,425)	(191,191)	(74,306)	(762,069)

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(f) Pengurusan risiko operasi

Risiko operasi didefinisikan sebagai risiko kerugian berpunca daripada kekurangan atau kegagalan proses dalaman, manusia dan sistem atau daripada perkara luaran. Definisi ini termasuk risiko perundangan, tetapi tidak termasuk risiko strategik dan risiko berkaitan reputasi.

Pengurusan risiko operasi Kumpulan adalah berdasarkan tiga barisan pertahanan. Unit Pengambilan Risiko (Sektor Perniagaan/Sokongan), sebagai barisan pertahanan pertama bertanggungjawab terutamanya bagi pengurusan risiko operasi harian dalam operasi perniagaan masing-masing. Mereka bertanggungjawab untuk mewujudkan dan mengekalkan manual operasi masing-masing serta memastikan bahawa aktiviti-aktiviti yang dilaksanakan oleh mereka mematuhi rangka kerja pengurusan risiko operasi Kumpulan.

Pasukan Pengurusan Risiko Operasi ("ORM"), sebagai barisan pertahanan kedua, bertanggungjawab untuk merumus dan melaksanakan rangka kerja pengurusan risiko operasi dalam Kumpulan, yang merangkumi strategi dan struktur pentadbiran pengurusan risiko operasi. Fungsi utamanya yang lain adalah membangun dan melaksanakan alat pengurusan risiko operasi dan kaedah-kaedah untuk mengenal pasti, mengukur, memantau dan mengawal risiko-risiko operasi.

Audit Dalaman Kumpulan menjadi barisan pertahanan ketiga dengan menyediakan jaminan bebas berkaitan keberkesanan keseluruhan proses pengurusan risiko operasi, termasuk melakukan kajian bebas dan pengesahan secara berkala ke atas rangka kerja ORM dan proses-prosesnya serta menjalankan semakan secara tetap ke atas pelaksanaan alat-alat ORM dan unit perniagaan masing-masing.

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA

Pendedahan ini memberikan maklumat mengenai pengukuran nilai saksama untuk kedua-dua instrumen aset dan liabiliti kewangan dan bukan kewangan yang distrukturkan seperti berikut:

(a) Prinsip-prinsip penilaian;

(b) Teknik-teknik penilaian;

(c) Pengukuran nilai saksama dan klasifikasi dalam hierarki nilai saksama;

(d) Pindahan antara Tahap 1 dan Tahap 2 dalam hierarki nilai saksama;

(e) Pergerakan instrumen Tahap 3;

(f) Sensitiviti pengukuran nilai saksama terhadap perubahan dalam andaian input tidak diperhatikan; dan

(g) Instrumen kewangan tidak diukur pada nilai saksama.

(a) Prinsip-prinsip penilaian

Nilai saksama ditafsirkan sebagai harga yang akan diterima bagi jualan sesuatu aset atau dibayar untuk memindahkan liabiliti dalam urus niaga yang terurus antara peserta pasaran dalam pasaran utama atau yang paling menguntungkan pada tarikh pengukuran. Kumpulan dan Bank menentukan nilai saksama dengan merujuk kepada harga yang disebut dalam pasaran aktif atau dengan menggunakan teknik penilaian berdasarkan input yang dapat diperhatikan atau input tidak dapat diperhatikan. Pertimbangan pengurusan dilaksanakan dalam pemilihan dan pengunaan parameter, andaian dan teknik permodelan yang bersesuaian di mana sebahagian atau kesemua input parameter itu tidak dapat diperhatikan dalam memperolehi nilai saksama. Kumpulan juga mewujudkan rangka kerja dan dasar yang memberikan panduan berhubung pertimbangan, prinsip dan pendekatan analitikal yang praktikal bagi penetapan penilaian berhemah untuk instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama.

Pelarasan penilaian juga merupakan bahagian penting dalam proses penilaian. Pelarasan penilaian adalah untuk mencerminkan ketidaktentuan dalam penilaian umumnya untuk produk-produk yang kurang seragam, tidak kerap diniagakan dan lebih rumit sifatnya. Dalam melakukan pelarasan penilaian, Kumpulan dan Bank menggunakan kaedah-kaedah yang mengambil kira faktor-faktor seperti tebaran tawaran dan bidaan, harga/input tidak dapat diperhatikan dalam pasaran dan ketidakpastian dalam andaian/parameter.

Kumpulan dan Bank secara berterusan meningkatkan reka bentuknya, kaedah-kaedah pengesahan dan proses-proses untuk memastikan penilaian-penilaian adalah bersifat reflektif. Model-model penilaian disahkan secara dalaman dan luaran, dengan semakan semula berkala dilakukan untuk memastikan model kekal bersesuaian dengan tujuan penggunaannya.

Bagi tujuan pendedahan, tahap dalam mana instrumen dikelaskan secara menyeluruh adalah berdasarkan input tahap terendah yang penting kepada pengukuran nilai saksama kedudukan.

- Tahap 1: Harga-harga sebutan (tidak diselaraskan) dalam pasaran aktif bagi aset-aset dan liabiliti-liabiliti serupa

  Merujuk kepada instrumen kewangan yang dianggap sebagai disebut dalam pasaran yang aktif jika harga disebut sudah tersedia dan sentiasa boleh diperoleh daripada bursa, dan harga-harga berkenaan yang mewakili urus niaga pasaran sebenar dan kerap berlaku yang dilakukan secara tulus. Instrumen kewangan seumpama ini termasuk sekuriti kerajaan yang diniagakan secara aktif, derivatif yang tersenarai dan produk tunai yang diniagakan di bursa.

- Tahap 2: Teknik-teknik penilaian yang mana semua input penting adalah, atau berdasarkan, data pasaran diperhatikan

  Merujuk kepada input-input selain harga-harga sebutan termasuk yang berada dalam Tahap 1, yang boleh diperhatikan untuk aset atau liabiliti, sama ada langsung (iaitu harga) atau tidak langsung (iaitu berasal daripada harga). Contoh-contoh instrumen kewangan Tahap 2 termasuk derivatif di kaunter ("OTC"), bon-bon kerajaan dan korporat lain, ekuiti yang kurang kecairan dan pinjaman dan pembiayaan konsumer dengan ciri-ciri sama dalam pasaran.

- Tahap 3: Teknik-teknik penilaian yang mana input penting bukan berdasarkan data pasaran diperhatikan

  Merujuk kepada instrumen kewangan di mana nilai saksama diukur menggunakan input signifikan tidak dapat diperhatikan. Teknik-teknik penilaian yang digunakan adalah konsisten dengan Tahap 2. Teknik penilaian terpilih menggabungkan andaian dan data Kumpulan dan Bank sendiri. Contoh instrumen Tahap 3 termasuk bon-bon korporat dalam pasaran kurang kecairan, pelaburan ekuiti swasta dan pinjaman dan pembiayaan yang ditentukan harganya berdasarkan penilaian kredit dalaman.

(b) Teknik Penilaian

Teknik-teknik penilaian digunakan untuk instrumen kewangan dan aset dan liabiliti bukan kewangan yang tidak ditetapkan oleh rujukan kepada sebut harga pasaran (Tahap 1), dijelaskan di bawah:

Derivatif, pinjaman dan pembiayaan dan liabiliti kewangan

Nilai saksama instrumen derivatif, pinjaman dan pembiayaan dan liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank diperoleh dengan menggunakan analisis aliran tunai terdiskaun, penetapan harga opsyen dan model-model penanda aras.

Aset kewangan ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, aset kewangan dipegang untuk urus niaga, pelaburan kewangan tersedia untuk dijual dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang

Nilai saksama aset kewangan dan pelaburan kewangan ditentukan dengan merujuk kepada sebut harga oleh penyedia data bebas dan sebut harga broker bebas.

Hartanah pelaburan

Nilai saksama hartanah pelaburan ditentukan pada akhir tempoh pelaporan berdasarkan pendapat penilai bebas yang berkelayakan dan penilaian dibuat sama ada menggunakan kaedah pendekatan residual atau pendekatan aliran tunai terdiskaun, sebagaimana dikira sesuai oleh penilai.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(c) Pengukuran dan pengelasan nilai saksama dalam hierarki nilai saksama

Pengelasan dalam hierarki nilai saksama bagi aset dan liabiliti kewangan dan bukan kewangan Kumpulan dan Bank yang diukur pada nilai saksama diringkaskan seperti jadual di bawah:

Kumpulan Pada 31.12.2014	Harga Pasaran Disebut (Tahap 1) RM'000	Teknik penilaian digunakan Input Yang Dapat Diperhatikan (Tahap 2) RM'000	Teknik penilaian digunakan Input Yang Tidak Dapat Diperhatikan (Tahap 3) RM'000	Jumlah RM'000
Aset bukan kewangan diukur pada nilai saksama:				
Hartanah pelaburan	-	595,493	-	595,493
Aset kewangan diukur pada nilai saksama:				
Aset kewangan dipegang untuk urus niaga	1,359,305	11,110,323	-	12,469,628
Instrumen pasaran wang	23,890	7,534,848	-	7,558,738
Sekuriti disebut	1,335,415	-	-	1,335,415
Sekuriti tidak disebut	-	3,575,475	-	3,575,475
Aset kewangan ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	-	11,235,695	-	11,235,695
Instrumen pasaran wang	-	863,104	-	863,104
Sekuriti tidak disebut	-	10,372,591	-	10,372,591
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	3,680,570	78,531,345	418,789	82,630,704
Instrumen pasaran wang	-	40,486,263	-	40,486,263
Sekuriti disebut	3,680,570	-	-	3,680,570
Sekuriti tidak disebut	-	38,045,082	418,789	38,463,871
Aset derivatif	64	4,529,425	14,512	4,544,001
Kontrak berkaitan pertukaran asing	-	3,916,764	-	3,916,764
Kontrak berkaitan kadar faedah	-	987,861	-	987,861
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	64	172,790	14,512	187,366
Kesan penyelesaian di bawah Pindaan MFRS 132 (Nota 2.4(ii))	-	(547,990)	-	(547,990)
	5,039,939	105,406,788	433,301	110,880,028
Liabiliti kewangan diukur pada nilai saksama:				
Liabiliti derivatif	19,325	5,063,576	237,598	5,320,499
Kontrak berkaitan pertukaran asing	-	4,204,440	-	4,204,440
Kontrak berkaitan kadar faedah	-	1,258,903	223,086	1,481,989
Kontrak berkaitan ekuiti and komoditi	19,325	148,223	14,512	182,060
Kesan penyelesaian di bawah Pindaan MFRS 132 (Nota 2.4(ii))	-	(547,990)	-	(547,990)
	19,325	5,063,576	237,598	5,320,499

Kumpulan Pada 31.12.2013	Harga Pasaran Disebut (Tahap 1) RM'000	Teknik penilaian digunakan Input Yang Dapat Diperhatikan (Tahap 2) RM'000	Teknik penilaian digunakan Input Yang Tidak Dapat Diperhatikan (Tahap 3) RM'000	Jumlah RM'000
Aset bukan kewangan diukur pada nilai saksama:				
Hartanah pelaburan	-	583,257	-	583,257
Aset kewangan diukur pada nilai saksama:				
Aset kewangan dipegang untuk urus niaga	647,614	6,764,765	576,574	7,988,953
Instrumen pasaran wang	-	4,495,738	-	4,495,738
Sekuriti disebut	647,614	-	-	647,614
Sekuriti tidak disebut	-	2,269,027	576,574	2,845,601
Aset kewangan ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	-	11,020,675	156,937	11,177,612
Instrumen pasaran wang	-	1,569,743	-	1,569,743
Sekuriti tidak disebut	-	9,450,932	156,937	9,607,869

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(c) Pengukuran dan pengelasan nilai saksama dalam hierarki nilai saksama (samb.)

Pengelasan dalam hierarki nilai saksama bagi aset dan liabiliti kewangan dan bukan kewangan Kumpulan dan Bank yang diukur pada nilai saksama diringkaskan seperti jadual di bawah (samb.):

Kumpulan Pada 31.12.2013 (samb.)	Harga Pasaran Disebut (Tahap 1) RM'000	Teknik penilaian digunakan		Jumlah RM'000
		Input Yang Dapat Diperhatikan (Tahap 2) RM'000	Input Yang Tidak Dapat Diperhatikan (Tahap 3) RM'000	
Aset kewangan diukur pada nilai saksama (samb.):				
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	3,021,162	79,149,420	666,340	82,836,922
Instrumen pasaran wang	-	40,720,353	-	40,720,353
Sekuriti disebut	3,021,162	-	-	3,021,162
Sekuriti tidak disebut	-	38,429,067	666,340	39,095,407
Aset derivatif	69	3,351,780	31,851	3,383,700
Kontrak berkaitan pertukaran asing	-	3,226,578	1,754	3,228,332
Kontrak berkaitan kadar faedah	-	676,383	-	676,383
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	69	9,811	30,097	39,977
Kesan penyelesaian di bawah Pindaan 132 MFRS (Nota 2.4(ii))	-	(560,992)	-	(560,992)
	3,668,845	100,286,640	1,431,702	105,387,187
Liabiliti kewangan diukur pada nilai saksama:				
Liabiliti derivatif	9,791	3,050,403	316,194	3,376,388
Kontrak berkaitan pertukaran asing	-	2,666,365	2,033	2,668,398
Kontrak berkaitan kadar faedah	-	935,132	302,074	1,237,206
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	9,791	9,898	12,087	31,776
Kesan penyelesaian di bawah Pindaan 132 MFRS (Nota 2.4(ii))	-	(560,992)	-	(560,992)
	9,791	3,050,403	316,194	3,376,388

Bank Pada 31.12.2014	Harga Pasaran Disebut (Tahap 1) RM'000	Teknik penilaian digunakan		Jumlah RM'000
		Input Yang Dapat Diperhatikan (Tahap 2) RM'000	Input Yang Tidak Dapat Diperhatikan (Tahap 3) RM'000	
Aset kewangan diukur pada nilai saksama:				
Aset kewangan dipegang untuk urus niaga	**9,008**	**9,416,382**	**-**	**9,425,390**
Instrumen pasaran wang	**-**	**6,200,701**	**-**	**6,200,701**
Sekuriti disebut	**9,008**	**-**	**-**	**9,008**
Sekuriti tidak disebut	**-**	**3,215,681**	**-**	**3,215,681**
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**141,389**	**73,219,682**	**269,634**	**73,630,705**
Instrumen pasaran wang	**-**	**42,216,526**	**-**	**42,216,526**
Sekuriti disebut	**141,389**	**-**	**-**	**141,389**
Sekuriti tidak disebut	**-**	**31,003,156**	**269,634**	**31,272,790**
Aset derivatif	**-**	**4,519,197**	**14,512**	**4,533,709**
Kontrak berkaitan pertukaran asing	**-**	**3,914,105**	**-**	**3,914,105**
Kontrak berkaitan kadar faedah	**-**	**997,037**	**-**	**997,037**
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	**-**	**156,045**	**14,512**	**170,557**
Kesan penyelesaian di bawah Pindaan 132 MFRS (Nota 2.4(ii))	**-**	**(547,990)**	**-**	**(547,990)**
	150,397	**87,155,261**	**284,146**	**87,589,804**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(c) Pengukuran dan pengelasan nilai saksama dalam hierarki nilai saksama (samb.)

Pengelasan dalam hierarki nilai saksama bagi aset dan liabiliti kewangan dan bukan kewangan Kumpulan dan Bank yang diukur pada nilai saksama diringkaskan seperti jadual di bawah (samb.):

Bank Pada 31.12.2014 (samb.)	Harga Pasaran Disebut (Tahap 1) RM'000	Teknik penilaian digunakan: Input Yang Dapat Diperhatikan (Tahap 2) RM'000	Teknik penilaian digunakan: Input Yang Tidak Dapat Diperhatikan (Tahap 3) RM'000	Jumlah RM'000
Liabiliti kewangan diukur pada nilai saksama:				
Liabiliti derivatif	-	5,021,006	152,569	5,173,575
Kontrak berkaitan pertukaran asing	-	4,149,861	-	4,149,861
Kontrak berkaitan kadar faedah	-	1,263,419	138,057	1,401,476
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	-	155,716	14,512	170,228
Kesan penyelesaian di bawah Pindaan MFRS 132 (Nota 2.4(ii))	-	(547,990)	-	(547,990)
	-	5,021,006	152,569	5,173,575

Bank Pada 31.12.2013	Harga Pasaran Disebut (Tahap 1) RM'000	Teknik penilaian digunakan: Input Yang Dapat Diperhatikan (Tahap 2) RM'000	Teknik penilaian digunakan: Input Yang Tidak Dapat Diperhatikan (Tahap 3) RM'000	Jumlah RM'000
Aset kewangan diukur pada nilai saksama:				
Aset kewangan dipegang untuk urus niaga	12,550	5,533,541	-	5,546,091
Instrumen pasaran wang	-	3,787,378	-	3,787,378
Sekuriti disebut	12,550	-	-	12,550
Sekuriti tidak disebut	-	1,746,163	-	1,746,163
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	171,192	64,029,334	332,271	64,532,797
Instrumen pasaran wang	-	33,110,860	-	33,110,860
Sekuriti disebut	171,192	-	-	171,192
Sekuriti tidak disebut	-	30,918,474	332,271	31,250,745
Aset derivatif	69	3,185,256	13,816	3,199,141
Kontrak berkaitan pertukaran asing	-	3,051,103	1,729	3,052,832
Kontrak berkaitan kadar faedah	-	685,563	-	685,563
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	69	9,582	12,087	21,738
Kesan penyelesaian di bawah Pindaan MFRS 132 (Nota 2.4(ii))	-	(560,992)	-	(560,992)
	183,811	72,748,131	346,087	73,278,029
Liabiliti kewangan diukur pada nilai saksama:				
Liabiliti derivatif	-	2,844,930	226,542	3,071,472
Kontrak berkaitan pertukaran asing	-	2,472,211	1,729	2,473,940
Kontrak berkaitan kadar faedah	-	924,346	212,726	1,137,072
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	-	9,365	12,087	21,452
Kesan penyelesaian di bawah Pindaan MFRS 132 (Nota 2.4(ii))	-	(560,992)	-	(560,992)
	-	2,844,930	226,542	3,071,472

(d) Pindahan antara Tahap 1 dan Tahap 2 dalam hierarki nilai saksama

Dasar perakaunan bagi menentukan bila pindahan antara tahap hierarki nilai saksama berlaku dinyatakan dalam Nota 2.3(xxiii). Tiada sebarang pindahan antara Tahap 1 dan Tahap 2 bagi Kumpulan dan Bank dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014.

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(e) Pergerakan instrumen-instrumen Tahap 3

Jadual berikut menunjukkan maklumat tambahan mengenai aset-aset dan liabiliti-liabiliti kewangan Tahap 3 yang diukur pada nilai saksama pada asas berulang:

Kumpulan Pada 31.12.2014	Pada 1 Januari 2014 RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) diperoleh diiktiraf dalam penyata pendapatan[1] RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) tidak diperoleh diiktiraf dalam penyata pendapatan[1] RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) tidak diperoleh diiktiraf dalam penyata pendapatan komprehensif lain RM'000	Belian RM'000	Jualan RM'000	Penyelesaian[2] RM'000	Perbezaan pertukaran RM'000	Pindahan ke dalam Tahap 3 RM'000	Pindahan keluar dari Tahap 3 RM'000	Pada 31 Disember 2014 RM'000
Aset kewangan dipegang untuk urus niaga											
Sekuriti tidak disebut	576,574	(138)	5,295	-	-	(10,043)	-	-	-	(571,688)	-
	576,574	(138)	5,295	-	-	(10,043)	-	-	-	(571,688)	-
Aset kewangan ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi											
Sekuriti tidak disebut	156,937	-	-	-	-	-	-	-	-	(156,937)	-
	156,937	-	-	-	-	-	-	-	-	(156,937)	-
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual											
Sekuriti tidak disebut	666,340	111,099	-	(2,122)	128,738	(13,947)	(375,148)	4,689	32,739	(133,599)	418,789
	666,340	111,099	-	(2,122)	128,738	(13,947)	(375,148)	4,689	32,739	(133,599)	418,789
Aset derivatif											
Kontrak berkaitan pertukaran asing	1,754	(2,421)	438	-	1,565	-	(1,336)	-	-	-	-
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	30,097	(3,758)	3,463	-	5,260	-	(5,829)	-	-	(14,721)	14,512
	31,851	(6,179)	3,901	-	6,825	-	(7,165)	-	-	(14,721)	14,512
Jumlah aset kewangan Tahap 3	1,431,702	104,782	9,196	(2,122)	135,563	(23,990)	(382,313)	4,689	32,739	(876,945)	433,301
Liabiliti derivatif											
Kontrak berkaitan pertukaran asing	(2,033)	2,557	(438)	-	(1,565)	-	1,479	-	-	-	-
Kontrak berkaitan kadar faedah	(302,074)	9,050	59,184	-	(13,885)	-	24,639	-	-	-	(223,086)
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	(12,087)	3,737	(6,713)	-	(5,259)	-	5,810	-	-	-	(14,512)
Jumlah liabiliti kewangan Tahap 3 , bersih	(316,194)	15,344	52,033	-	(20,709)	-	31,928	-	-	-	(237,598)
Jumlah bersih aset/(liabiliti) kewangan Tahap 3	1,115,508	120,126	61,229	(2,122)	114,854	(23,990)	(350,385)	4,689	32,739	(876,945)	195,703

[1] Termasuk dalam 'Pendapatan operasi lain'.

[2] Jumlah penyelesaian pelaburan kewangan tersedia untuk dijual bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 termasuk penebusan stok pinjaman sebanyak RM346.3 juta.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(e) Pergerakan instrumen-instrumen Tahap 3 (samb.)

Jadual berikut menunjukkan maklumat tambahan mengenai aset-aset dan liabiliti-liabiliti kewangan Tahap 3 yang diukur pada nilai saksama pada asas berulang (samb.):

Kumpulan Pada 31.12.2013	Pada 1 Januari 2013 RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) diperoleh diiktiraf dalam penyata pendapatan[1] RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) tidak diperoleh diiktiraf dalam penyata pendapatan[1] RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) tidak diperoleh diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain RM'000	Belian RM'000	Jualan RM'000	Penyelesaian[2] RM'000	Perbezaan pertukaran RM'000	Pindahan ke dalam Tahap 3 RM'000	Pindahan keluar dari Tahap 3 RM'000	Pada 31 Disember 2013 RM'000
Aset kewangan dipegang untuk urus niaga											
Sekuriti tidak disebut	269,692	1,664	(13,909)	-	329,759	(10,632)	-	-	-	-	576,574
	269,692	1,664	(13,909)	-	329,759	(10,632)	-	-	-	-	576,574
Aset kewangan ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi											
Sekuriti tidak disebut	228,547	(3,528)	7,073	-	-	(75,155)	-	-	-	-	156,937
	228,547	(3,528)	7,073	-	-	(75,155)	-	-	-	-	156,937
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual											
Instrumen pasaran wang	139,233	-	-	-	-	-	-	-	-	(139,233)	-
Sekuriti tidak disebut	645,606	(3,918)	-	(32,434)	79,310	(8,902)	(11,762)	(1,144)	10,613	(11,029)	666,340
	784,839	(3,918)	-	(32,434)	79,310	(8,902)	(11,762)	(1,144)	10,613	(150,262)	666,340
Aset derivatif											
Kontrak berkaitan pertukaran asing	1,006	(2,535)	(5,088)	-	10,018	-	(1,647)	-	-	-	1,754
Kontrak berkaitan kadar faedah	3,920	4,077	(1,421)	-	210	-	(6,786)	-	-	-	-
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	14,133	-	(1,963)	-	17,927	-	-	-	-	-	30,097
	19,059	1,542	(8,472)	-	28,155	-	(8,433)	-	-	-	31,851
Jumlah aset kewangan Tahap 3	1,302,137	(4,240)	(15,308)	(32,434)	437,224	(94,689)	(20,195)	(1,144)	10,613	(150,262)	1,431,702
Liabiliti derivatif											
Kontrak berkaitan pertukaran asing	(404)	1,779	4,510	-	(10,323)	-	2,405	-	-	-	(2,033)
Kontrak berkaitan kadar faedah	(190,773)	(22,662)	8,898	-	(189,871)	-	92,334	-	-	-	(302,074)
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	(10,189)	-	854	-	(2,752)	-	-	-	-	-	(12,087)
Jumlah liabiliti kewangan Tahap 3	(201,366)	(20,883)	14,262	-	(202,946)	-	94,739	-	-	-	(316,194)
Jumlah aset/(liabiliti) kewangan Tahap 3, bersih	1,100,771	(25,123)	(1,046)	(32,434)	234,278	(94,689)	74,544	(1,144)	10,613	(150,262)	1,115,508

[1] Termasuk dalam 'Pendapatan operasi lain'.

[2] Jumlah penyelesaian pelabuaran kewangan tersedia untuk dijual bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013 termasuk penebusan pelaburan modal sebanyak RM6.5 juta.

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(e) Pergerakan instrumen-instrumen Tahap 3 (samb.)

Jadual berikut menunjukkan maklumat tambahan mengenai aset-aset dan liabiliti-liabiliti kewangan Tahap 3 yang diukur pada nilai saksama pada asas berulang (samb.):

Bank Pada 31.12.2014	Pada 1 Januari 2014 RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) diperoleh diiktiraf dalam penyata pendapatan[1] RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) tidak diperoleh diiktiraf dalam penyata pendapatan[1] RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) tidak diperoleh diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain RM'000	Belian RM'000	Jualan RM'000	Penyelesaian[2] RM'000	Perbezaan pertukaran RM'000	Pindahan ke dalam Tahap 3 RM'000	Pindahan keluar dari Tahap 3 RM'000	Pada 31 Disember 2014 RM'000
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual											
Sekuriti tidak disebut	332,271	37,065	-	-	36,770	-	(170,758)	4,538	29,748	-	269,634
	332,271	37,065	-	-	36,770	-	(170,758)	4,538	29,748	-	269,634
Aset derivatif											
Kontrak berkaitan pertukaran asing	1,729	(2,466)	438	-	1,565	-	(1,266)	-	-	-	-
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	12,087	(3,738)	6,713	-	5,260	-	(5,810)	-	-	-	14,512
	13,816	(6,204)	7,151	-	6,825	-	(7,076)	-	-	-	14,512
Jumlah aset kewangan Tahap 3	346,087	30,861	7,151	-	43,595	-	(177,834)	4,538	29,748	-	284,146
Liabiliti derivatif											
Kontrak berkaitan pertukaran asing	(1,729)	2,466	(438)	-	(1,565)	-	1,266	-	-	-	-
Kontrak berkaitan kadar faedah	(212,726)	9,050	40,980	-	-	-	24,639	-	-	-	(138,057)
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	(12,087)	3,738	(6,713)	-	(5,260)	-	5,810	-	-	-	(14,512)
Jumlah liabiliti kewangan Tahap 3	(226,542)	15,254	33,829	-	(6,825)	-	31,715	-	-	-	(152,569)
Jumlah aset/(liabiliti) kewangan Tahap 3, bersih	119,545	46,115	40,980	-	36,770	-	(146,119)	4,538	29,748	-	131,577

[1] Termasuk dalam 'Pendapatan operasi lain'.
[2] Jumlah penyelesaian pelaburan kewangan tersedia untuk dijual bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 termasuk penebusan stok pinjaman sebanyak RM139.2 juta.

Bank Pada 31.12.2013	Pada 1 Januari 2013 RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) diperoleh diiktiraf dalam penyata pendapatan[1] RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) tidak diperoleh diiktiraf dalam penyata pendapatan[1] RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) tidak diperoleh diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain RM'000	Belian RM'000	Jualan RM'000	Penyelesaian[2] RM'000	Pindahan ke dalam Tahap 3 RM'000	Pindahan keluar dari Tahap 3 RM'000	Pada 31 Disember 2013 RM'000
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual										
Instrumen pasaran wang	139,232	-	-	-	-	-	-	-	(139,232)	-
Sekuriti tidak disebut	323,804	(3,844)	-	-	24,310	-	(11,762)	-	(237)	332,271
	463,036	(3,844)	-	-	24,310	-	(11,762)	-	(139,469)	332,271
Aset derivatif										
Kontrak berkaitan pertukaran asing	404	(1,779)	(4,509)	-	10,018	-	(2,405)	-	-	1,729
Kontrak berkaitan kadar faedah	3,920	4,077	(1,421)	-	210	-	(6,786)	-	-	-
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	9,502	-	(167)	-	2,752	-	-	-	-	12,087
	13,826	2,298	(6,097)	-	12,980	-	(9,191)	-	-	13,816
Jumlah aset kewangan Tahap 3	476,862	(1,546)	(6,097)	-	37,290	-	(20,953)	-	(139,469)	346,087
Liabiliti derivatif										
Kontrak berkaitan pertukaran asing	(404)	1,779	4,509	-	(10,018)	-	2,405	-	-	(1,729)
Kontrak berkaitan kadar faedah	(128,379)	(22,665)	4,897	-	(158,913)	-	92,334	-	-	(212,726)
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	(10,189)	-	854	-	(2,752)	-	-	-	-	(12,087)
Jumlah liabiliti kewangan Tahap 3	(138,972)	(20,886)	10,260	-	(171,683)	-	94,739	-	-	(226,542)
Jumlah aset/(liabiliti) kewangan Tahap 3, bersih	337,890	(22,432)	4,163	-	(134,393)	-	73,786	-	(139,469)	119,545

[1] Termasuk dalam 'Pendapatan operasi lain'.
[2] Jumlah penyelesaian pelaburan kewangan tersedia untuk dijual bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013 termasuk penebusan pelaburan modal sebanyak RM6.5 juta.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(e) Pergerakan instrumen-instrumen Tahap 3 (samb.)

Sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014, Kumpulan dan Bank memindahkan pelaburan kewangan AFS tertentu daripada Tahap 2 ke dalam Tahap 3 hierarki nilai saksama. Pemindahan berkenaan disebabkan input kepada model penilaian berhenti daripada diperhati. Sebelum pindahan, nilai saksama instrumen ditentukan dengan menggunakan urus niaga pasaran diperhati atau menggunakan sebut harga broker dengan instrumen yang sama atau serupa. Sejak pindahan, instrumen berkenaan dinilai menggunakan model penilaian dengan menggabungkan input ketara yang tidak diperhati.

Kumpulan telah memindahkan aset kewangan HFT, aset kewangan ditetapkan pada FVTPL, pelaburan kewangan AFS dan derivatif pindah keluar daripada Tahap 3 disebabkan oleh pasaran untuk beberapa sekuriti menjadi lebih cair yang boleh menjurus kepada perubahan dalam kaedah yang digunakan untuk menentukan nilai saksama. Sebelum pindahan, nilai saksama instrumen ditentukan menggunakan urus niaga pasaran tidak diperhati atau mengikut sebut harga broker bagi instrumen yang sama atau serupa. Sejak pindahan, instrumen berkenaan dinilai menggunakan model penilaian dengan menggabungkan input pasaran yang diperhati yang ketara.

(f) Sensitiviti pengukuran nilai saksama terhadap perubahan dalam andaian input yang tidak diperhati

Mengubah satu atau lebih input kepada andaian alternatif yang munasabah tidak akan mengubah nilai dengan ketara bagi aset kewangan dan liabiliti kewangan dalam Tahap 3 hierarki nilai saksama.

(g) Instrumen kewangan tidak diukur pada nilai saksama

Dalam penyata kedudukan kewangan aset dan liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank yang mana nilai saksama perlu dinyatakan sejajar dengan MFRS 132, mengandungi kesemua aset dan liabiliti kecuali pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari, kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama, hartanah, loji dan peralatan dan peruntukan cukai semasa dan cukai tertunda.

Bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kepada pelanggan, yang mana harga pasaran tidak tersedia, pelbagai metodologi telah digunakan untuk menganggar nilai saksama bagi instrumen seumpama itu. Kaedah berkenaan secara ketara dipengaruhi oleh andaian dan pertimbangan yang dibuat berdasarkan ciri-ciri risiko pelbagai instrumen kewangan, kadar diskaun, jangkaan aliran tunai masa depan, jangkaan kerugian masa depan dan faktor-faktor lain. Perubahan dalam andaian akan mengubah jangkaan-jangkaan ini dan anggaran-anggaran nilai saksama yang berkenaan secara ketara. Oleh itu, bagi sebahagian besar instrumen kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kepada pelanggan, anggaran nilai saksamanya masing-masing tidak bertujuan untuk mewakili atau ditafsirkan untuk mewakili jumlah yang boleh diperoleh dalam urus niaga jualan Kumpulan dan Bank pada tarikh pelaporan. Maklumat nilai saksama yang dibentangkan ini tidak seharusnya dalam apa jua keadaan ditafsirkan sebagai mewakili nilai sandaran Kumpulan dan Bank yang berada dalam keadaan yang mampu beroperasi.

Nilai saksama yang dianggarkan bagi kesemua aset dan liabiliti kewangan di dalam penyata kedudukan kewangan pada tarikh pelaporan menyamai nilai bawaannya seperti yang ditunjukkan dalam penyata kedudukan kewangan, kecuali aset dan liabiliti kewangan yang dinyatakan di bawah.

Jadual di bawah menganalisis instrumen-instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama yang mana nilai saksama dinyatakan, bersama-sama dengan jumlah bawaan yang ditunjukkan dalam penyata kedudukan kewangan:

Kumpulan	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah nilai saksama RM'000	Nilai bawaan RM'000
Pada 31.12.2014					
Aset-aset kewangan					
Pelaburan kewangan HTM	**-**	**5,983,952**	**3,622,160**	**9,606,112**	**9,574,538**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**-**	**152,788,535**	**252,257,890**	**405,046,425**	**403,513,121**
Liabiliti-liabiliti kewangan					
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**-**	**244,070,679**	**196,051,640**	**440,122,319**	**439,569,384**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**-**	**55,615,373**	**1,688,525**	**57,303,898**	**57,387,398**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	**-**	**1,073,460**	**-**	**1,073,460**	**1,058,860**
Pinjaman	**-**	**16,711,119**	**2,797,061**	**19,508,180**	**18,521,899**
Tanggungan subordinat	**-**	**15,398,602**	**202,449**	**15,601,051**	**15,640,057**
Sekuriti modal	**-**	**6,038,941**	**-**	**6,038,941**	**5,902,483**
Pada 31.12.2013					
Aset-aset kewangan					
Pelaburan kewangan HTM	-	3,686,353	1,942,984	5,629,337	5,668,174
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	133,962,752	235,333,964	369,296,716	355,617,527
Liabiliti-liabiliti kewangan					
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	-	377,597,935	18,562,882	396,160,817	395,610,810
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	-	41,024,695	881,755	41,906,450	42,139,081
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	1,285,105	-	1,285,105	1,277,269
Pinjaman	-	11,404,835	2,292,492	13,697,327	13,321,805
Tanggungan subordinat	-	12,147,899	495,305	12,643,204	12,644,576
Sekuriti modal	-	7,166,051	-	7,166,051	5,920,909

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(g) Instrumen kewangan tidak diukur pada nilai saksama (samb.)

Jadual di bawah menganalisis instrumen-instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama yang mana nilai saksama dinyatakan, bersama-sama dengan jumlah bawaan yang ditunjukkan dalam penyata kedudukan kewangan (samb.):

Bank	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah nilai saksama RM'000	Nilai bawaan RM'000
Pada 31.12.2014					
Aset-aset kewangan					
Pelaburan kewangan HTM	-	**6,163,506**	**2,955,654**	**9,119,160**	**9,100,155**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	**119,929,529**	**143,585,809**	**263,515,338**	**264,524,441**
Liabiliti-liabiliti kewangan					
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	-	**177,351,147**	**130,088,005**	**307,439,152**	**306,938,972**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	-	**46,916,276**	**517,268**	**47,433,544**	**47,500,184**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	**1,073,460**	-	**1,073,460**	**1,058,860**
Pinjaman	-	**14,826,240**	-	**14,826,240**	**13,846,812**
Tanggungan subordinat	-	**12,236,090**	-	**12,236,090**	**12,264,578**
Sekuriti modal	-	**6,321,516**	-	**6,321,516**	**6,185,060**
Pada 31.12.2013					
Aset-aset kewangan					
Pelaburan kewangan HTM	-	3,626,398	1,688,916	5,315,314	5,354,097
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	72,240,354	175,635,756	247,876,110	237,971,279
Liabiliti-liabiliti kewangan					
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	-	256,814,334	17,018,609	273,832,943	273,670,380
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	-	37,356,162	-	37,356,162	37,582,577
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	664,129	-	664,129	656,293
Pinjaman	-	9,658,648	-	9,658,648	9,318,389
Tanggungan subordinat	-	10,401,981	-	10,401,981	10,404,418
Sekuriti modal	-	7,453,765	-	7,453,765	6,208,623

Kaedah-kaedah dan andaian-andaian berikut digunakan untuk menganggar nilai saksama kelas-kelas instrumen kewangan berikut:

(i) Pelaburan kewangan dipegang hingga matang ("HTM")

Nilai saksama sekuriti diniagakan secara aktif adalah ditentukan oleh sebut harga bidaan. Bagi sekuriti yang tidak aktif diniagakan, sebut harga broker bebas diperolehi. Beberapa kaedah digunakan bagi mendapat anggaran nilai saksama sekuriti ekuiti, termasuk gandaan pendapatan dan analisis aliran tunai yang didiskaunkan. Dalam teknik diskaun aliran tunai digunakan, anggaran aliran tunai masa depan akan didiskaun menggunakan kadar pasaran semasa atau kadar petunjuk instrumen serupa pada tarikh pelaporan.

(ii) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Nilai saksama bagi pinjaman kadar boleh ubah dianggarkan menyamai nilai bawaannya. Bagi pinjaman berkadar tetap dan pembiayaan Islam, nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai pembayaran ansuran masa depan, didiskaun pada kadar diskaun semasa ditawarkan pada tarikh pelaporan untuk kemudahan kepada peminjam-peminjam baru yang sama profil kreditnya. Bagi pinjaman dirosot nilai, nilai saksama menyamai nilai bawaannya yang merupakan peruntukan rosot nilai bersih.

(iii) Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan, deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan

Nilai saksama deposit perlu dibayar atas permintaan serta deposit dan penempatan dengan tempoh matang kurang daripada satu tahun menyamai nilai bawaan kerana instrumen-instrumen ini mempunyai tempoh matang yang pendek. Nilai saksama deposit tetap dan penempatan dengan baki tempoh matang lebih daripada satu tahun dianggar dengan mendiskaunkan aliran tunai dengan mengguna pakai kadar faedah semasa yang ditawarkan bagi deposit dan penempatan dengan tempoh baki kematangan serupa.

(iv) Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas

Nilai saksama bagi tanggungan ke atas pinjaman perumahan dan sewa beli yang dijual kepada Cagamas ditentukan berdasarkan aliran tunai terdiskaun bagi bayaran ansuran pada masa hadapan yang didiskaunkan pada kadar semasa yang ditentukan sehingga pada tarikh pelaporan.

(v) Pinjaman, tanggungan subordinat dan sekuriti modal

Nilai saksama pinjaman, tanggungan subordinat dan sekuriti modal adalah dianggarkan secara mendiskaun aliran tunai masa depan dengan menggunakan kadar faedah semasa yang diterima pakai bagi instumen-instumen serupa pada tarikh pelaporan.

53. PENGIMBANGAN ASET-ASET KEWANGAN DAN LIABILITI-LIABILITI KEWANGAN

Aset-aset kewangan dan liabiliti-liabiliti kewangan diimbangi dan jumlah bersihnya dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan apabila berlaku pelaksanaan sah untuk mengimbangi jumlah yang diiktiraf dan terdapat niat untuk menyelesaikannya pada asas bersih, atau memperolehi aset dan menyelesaikan liabilitinya secara serentak.

Jumlah yang tidak diimbangi dalam penyata kedudukan kewangan adalah berkaitan dengan:

(i) Pendedahan pengimbangan rakan niaga pihak Kumpulan dan Bank di mana hak untuk mengimbangi hanya boleh dikuatkuasakan dalam keadaan rakan niaga mungkir, insolven atau muflis; dan

(ii) Tunai dan sekuriti yang diterima atau dijanjikan daripada rakan niaga.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

53. PENGIMBANGAN ASET-ASET KEWANGAN DAN LIABILITI-LIABILITI KEWANGAN (SAMB.)

Aset-aset kewangan dan liabiliti-liabiliti kewangan tertakluk pada pengimbangan, perjanjian induk penghasilan bersih boleh dikuatkuasakan dan perjanjian serupa adalah seperti berikut:

Kumpulan	Jumlah kasar aset-aset kewangan/ liabiliti-liabiliti kewangan diiktiraf RM'000	Jumlah kasar diimbangi dalam penyata kedudukan kewangan RM'000	Jumlah dinyatakan dalam penyata kedudukan kewangan RM'000	Jumlah tidak diimbangi dalam penyata kedudukan kewangan		Jumlah bersih RM'000
				Instrumen kewangan RM'000	Cagaran kewangan diterima/ dijanji RM'000	
Pada 31.12.2014						
Aset-aset kewangan						
Aset derivatif	**5,091,991**	**(547,990)**	**4,544,001**	**(2,100,680)**	**(2,032,939)**	**410,382**
Aset-aset lain:						
Jumlah belum terima daripada broker dan pelanggan (Nota 14)	**4,089,388**	**(1,987,924)**	**2,101,414**	**-**	**(510,300)**	**1,591,114**
Liabiliti-liabiliti kewangan						
Liabiliti derivatif	**5,868,489**	**(547,990)**	**5,320,499**	**(2,100,680)**	**(311,764)**	**2,908,055**
Liabiliti lain:						
Hutang kepada broker dan pelanggan (Nota 24)	**4,219,402**	**(1,987,924)**	**2,231,478**	**-**	**-**	**2,231,478**
Pada 31.12.2013						
Aset-aset kewangan						
Aset derivatif	3,944,692	(560,992)	3,383,700	(1,078,262)	(777,023)	1,528,415
Aset-aset lain:						
Jumlah belum terima daripada broker dan pelanggan (Nota 14)	3,331,210	(1,745,837)	1,585,373	-	(314,586)	1,270,787
Liabiliti-liabiliti kewangan						
Liabiliti derivatif	3,937,380	(560,992)	3,376,388	(1,078,262)	(282,247)	2,015,879
Liabiliti-liabiliti lain:						
Hutang kepada broker dan pelanggan (Nota 24)	3,254,850	(1,745,837)	1,509,013	-	-	1,509,013

Bank	Jumlah kasar aset-aset kewangan/ liabiliti-liabiliti kewangan diiktiraf RM'000	Jumlah kasar diimbangi dalam penyata kedudukan kewangan RM'000	Jumlah dinyatakan dalam penyata kedudukan kewangan RM'000	Jumlah tidak diimbangi dalam penyata kedudukan kewangan		Jumlah bersih RM'000
				Instrumen kewangan RM'000	Cagaran kewangan diterima/ dijanji RM'000	
Pada 31.12.2014						
Aset-aset kewangan						
Aset derivatif	**5,081,699**	**(547,990)**	**4,533,709**	**(2,100,680)**	**(2,032,939)**	**400,090**
Liabiliti-liabiliti kewangan						
Liabiliti derivatif	**5,721,565**	**(547,990)**	**5,173,575**	**(2,100,680)**	**(311,764)**	**2,761,131**
Pada 31.12.2013						
Aset-aset kewangan						
Aset derivatif	3,760,133	(560,992)	3,199,141	(1,078,256)	(777,023)	1,343,862
Liabiliti-liabiliti kewangan						
Liabiliti derivatif	3,632,464	(560,992)	3,071,472	(1,078,256)	(282,247)	1,710,969

54. KOMITMEN MODAL DAN KOMITMEN LAIN

(a) Perbelanjaan modal diluluskan oleh Lembaga Pengarah tetapi tidak dinyatakan dalam penyata kewangan berjumlah:

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Diluluskan dan dikontrakkan	**196,457**	275,135	**135,266**	223,322
Diluluskan tetapi tidak dikontrakkan	**195,659**	542,513	**183,810**	515,349
	392,116	817,648	**319,076**	738,671

(b) Modal saham terbitan syarikat subsidiari yang belum dipanggil:

Bank	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Modal saham belum dipanggil	**150**	150

55. PENGURUSAN MODAL

Pendekatan Kumpulan terhadap pengurusan modal didorong oleh objektif strategiknya dan mengambil kira semua kawal selia, ekonomi dan persekitaran komersil yang berkaitan di mana Kumpulan beroperasi. Kumpulan menganggap mempunyai kedudukan modal yang kukuh adalah penting untuk strategi perniagaan dan kedudukan kompetitif Kumpulan. Oleh itu, implikasi ke atas kedudukan modal Kumpulan diambil kira oleh Lembaga Pengarah dan pengurusan kanan sebelum melaksanakan keputusan perniagaan utama bagi memelihara keutuhan modal keseluruhan Kumpulan.

Dasar pengurusan dan perancang modal Kumpulan adalah mempelbagaikan sumber modalnya; untuk memperuntukkan dan menggunakan kecekapan modal dibimbing oleh keperluan untuk mengekalkan satu hubungan berhemat antara modal tersedia dan risiko-risiko perniagaan asas dan yang memenuhi jangkaan pemegang saham utama, termasuk pelabur, pengawal selia dan agensi penarafan. Sebagai tambahan, dasar ini diterima pakai dengan tujuan untuk:

- Memastikan nisbah kecukupan modal yang mencukupi pada setiap masa, pada tahap yang melebihi keperluan minimum kawal selia di seluruh Kumpulan;
- Menyokong penarafan kredit Kumpulan daripada agensi penarafan tempatan dan asing;
- Memperuntukkan dan menggunakan modal kepada perniagaan untuk menyokong objektif strategik Kumpulan dan mengoptimumkan pulangan atas modal;
- Kekal fleksibel untuk mengambil kesempatan daripada peluang pada masa depan; dan
- Membina dan melabur dalam perniagaan, walaupun dalam persekitaran yang tertekan.

Kualiti dan komposisi modal adalah faktor utama dalam penilaian oleh Lembaga Pengarah dan pengurusan kanan terhadap kedudukan kecukupan modal Kumpulan. Kumpulan memberikan penekanan yang kuat pada kualiti modal dan, demikian memegang sejumlah besar modal dalam bentuk ekuiti biasa yang kekal dan mempunyai keupayaan penyerapan kerugian yang tertinggi pada dasar secara berterusan.

Pengurusan modal Kumpulan dipandukan oleh Rangka Kerja Pengurusan Modal Kumpulan dan Pelan Modal Luar Jangkaan Kumpulan bagi memastikan modal diurus dengan menggunakan pendekatan bersepadu dan memastikan kedudukan kewangan yang kukuh dan fleksibel ketika menghadapi kitaran ekonomi di seluruh Kumpulan.

Pengurusan Modal Kumpulan juga dilengkapi dengan Pelan Modal Tahunan Kumpulan untuk memudahkan tahap dan penggunaan modal yang berkesan di seluruh Kumpulan. Pelan ini dikemas kini setiap tahun yang meliputi sekurang-kurangnya untuk tempoh tiga tahun dan diluluskan untuk pelaksanaan oleh Lembaga Pengarah pada permulaan setiap tahun kewangan. Pelan Modal Tahunan Kumpulan disemak oleh Lembaga Pengarah setiap setengah tahun bagi tujuan mengikut perkembangan terkini berhubung pengurusan modal dan untuk memastikan pelaksanaan pelan yang berkesan dan tepat pada masanya.

Di bawah Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal Bank-bank Islam (Komponen Modal) yang diterbitkan oleh BNM dan berkuat kuasa pada 1 Januari 2013, institusi-institusi perbankan perlu mengekalkan kuantiti dan kualiti modal minimum yang lebih tinggi tetapi keperluan ini tertakluk kepada beberapa siri penyusunan peralihan dan akan dijarakkan sepanjang satu tempoh masa, bermula pada tahun 2013 dan efektif sepenuhnya menjelang tahun 2019. BNM juga dijangka memperkenalkan keperluan imbalan modal tambahan yang melibatkan Imbalan Pemulihan Modal sebanyak 2.5% daripada jumlah RWA dan Imbalan Modal Berlawanan Ulangan dalam jajaran antara 0% - 2.5% jumlah RWA. Panduan selanjutnya mengenai keperluan imbalan modal akan diumumkan oleh BNM sebelum tahun 2016 berhubung pendekatan dan operasi pengiraannya.

Sebagai tambahan, institusi perbankan di Malaysia berkembang untuk menjadi pemain serantau yang utama dan penting secara sistematik, BNM akan menilai di masa akan datang berhubung keperluan mempunyai institusi perbankan besar untuk beroperasi pada tahap modal lebih tinggi, sejajar dengan saiz mereka, had aktiviti dan kompleksiti operasi silang sempadan.

Dalam usaha Bank mencapai kedudukan modal yang cekap dan sihat, Bank telah melaksanakan DRP semasa dan pilihan yang membenarkan pemegang saham Bank untuk melabur semula bahagian boleh pilih dividen mereka di dalam saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham dalam Bank. DRP adalah sebahagian daripada strategi Bank untuk mengekalkan modal ekuiti sebagai memenuhi keperluan kawal selia serta untuk mengembangkan perniagaannya sementara memberikan pendapatan dividen yang baik kepada pemegang saham. Maklumat terperinci mengenai DRP dinyatakan dalam Nota 31(b) dan pembayaran dividen dinyatakan dalam Nota 49.

56. PROSES PENILAIAN KECUKUPAN MODAL DALAMAN ("ICAAP")

(a) Am

Kecukupan modal keseluruhan Kumpulan berkaitan risiko profilnya dinilai menerusi proses yang dinyatakan dalam polisi ICAAP Kumpulan. Polisi ICAAP sudah ditetapkan dan diluluskan oleh Lembaga Jawatankuasa Pengurusan Risiko ("RMC") yang dilaksanakan di dalam organisasi bagi memastikan semua risiko material dikenalpasti, diukur dan dilaporkan, serta tahap modal yang cukup konsisten dengan profil risiko yang ada.

Selari dengan Garis Panduan BNM tentang ICAAP, ICAAP Kumpulan menyepadukan risiko dan proses penilaian modal. Garis panduan ICAAP direka untuk memastikan tahap kecukupan modal, termasuk penampan modal, dimiliki untuk menyokong permintaan Kumpulan modal semasa dan anggaran mengikut persekitaran semasa serta di bawah keadaan tekanan. Laporan biasa ICAAP dikemukakan kepada Jawatankuasa Risiko Eksekutif dan Jawatankuasa Lembaga Pengurusan Risiko bagi tinjauan lengkap merangkumi semua risiko material oleh Kumpulan dan penilaian terhadap kecukupan modal untuk menyokongnya.

(b) Penilaian risiko komprehensif di bawah dasar ICAAP

Di bawah metodologi ICAAP Kumpulan, jenis risiko berikut telah dikenalpasti dan diukur:

- Risiko diletakkan di bawah Tunggak 1 (risiko kredit, risiko pasaran dan risiko operasi);
- Risiko tidak sepenuhnya dikenalpasti di bawah Tunggak 1 (contoh: risiko model);
- Risiko yang tidak dinyatakan secara khusus di bawah Tunggak 1 (contoh: risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan dalam buku perbankan, risiko kecairan, risiko perniagaan & strategik, risiko reputasi, risiko tumpuan kredit, risiko IT (contoh: risiko keselamatan, risiko siber), risiko kawal selia, risiko negara, risiko sistemik, risiko pematuhan, risiko cagaran, risiko modal, risiko keuntungan dan risiko tidak patuh syariah, antara lainnya); dan
- Faktor luaran termasuk perubahan dalam persekitaran ekonomi, undang-undang dan peraturan perakaunan.

Selari dengan amalan terbaik industri, Kumpulan mengukur risikonya menggunakan kaedah ujian yang munasabah dan dianggap sudah diterima di dalam industri.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

56. PROSES PENILAIAN KECUKUPAN MODAL DALAMAN ("ICAAP") (SAMB.)

(b) Penilaian risiko komprehensif di bawah dasar ICAAP (samb.)

Apabila risiko tidak boleh diukur dengan mudah disebabkan kekurangan teknik pengurusan risiko yang biasa diterima, pertimbangan pakar digunakan untuk menentukan saiz risiko. Fokus ICAAP Kumpulan adalah terhadap kawalan kualitatif dalam pengurusan risiko. Langkah-langkah kualitatif termasuk perkara berikut:

- Proses tadbir urus yang mencukupi;
- Sistem, prosedur dan kawalan dalaman yang mencukupi;
- Strategi pengurusan risiko efektif; dan
- Pemantauan dan pelaporan yang kerap.

(c) Ujian tekanan yang kerap

Program ujian tekanan Kumpulan menjadi sebahagian proses pengurusan risiko dan modal Kumpulan dan ia menjadi fokus utama semasa proses perancangan modal dan perancangan perniagaan. Program berkenaan bertindak sebagai alat pengurusan risiko dan modal untuk memahami profil risiko di bawah keadaan yang keterlaluan tetapi munasabah. Keadaan berkenaan mungkin berpunca daripada faktor ekonomi, politik dan persekitaran.

Di bawah dasar Ujian Tekanan Kumpulan Maybank yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah RMC, potensi kesan yang tidak digemari akibat senario tekanan kepada keuntungan Kumpulan, kualiti aset, aset berwajaran risiko dan kecukupan modal dipertimbangkan.

Secara khususnya, program ujian tekanan dibentuk untuk:

- Menyerlahkan secara dinamik kejadian tekanan dan potensi kesan pendedahan ke atas urus niaga Kumpulan dan buku perbankan, kedudukan kecairan dan kemungkinan kesan reputasi;
- Menyediakan keputusan tekanan sebagai input ICAAP Kumpulan dalam menentukan kecukupan modal dan penampan modal; dan
- Mengenalpasti secara proaktif strategi utama bagi mengurangkan kesan ketika berlakunya tekanan.

Tema ujian tekanan disemak oleh Kumpulan Kerja Ujian Tekanan, di masa lalu termasuk penurunan harga minyak, pengaliran keluar tumpuan modal daripada kemunculan pasaran baru (termasuk ASEAN), kenaikan inflasi dan kadar faedah, kesan penguncupan Peringanan Kuantitatif Rizab Persekutuan, penurunan penarafan berdaulat, ekonomi China yang perlahan, berulangnya Krisis Kewangan Asia, susut nilai dolar Amerika, wabak selsema, kejatuhan harga aset, kenaikan kadar faedah, senario kemelesetan global berganda, bencana alam di Jepun, kenaikan harga minyak mentah, krisis zon Euro dan krisis hutang Amerika Syarikat.

Kumpulan Kerja Ujian Tekanan yang merangkumi kumpulan pengurusan perniagaan dan risiko, mengemukakan laporan ujian tekanan kepada pengurusan kanan dan Jawatankuasa Lembaga Pengarah bagi membincangkan keputusannya bersama pengawal selia secara tetap.

57. KECUKUPAN MODAL

(a) Pematuhan dan aplikasi nisbah kecukupan modal

Pengiraan Nisbah kecukupan modal Kumpulan dan Bank adalah mengikut Rangka Kerja Kecukupan Modal BNM (Komponen Modal) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II – Aset Berwajaran Risiko) yang diterbitkan pada 28 November 2012. Jumlah RWA dikira berdasarkan pendekatan berikut:

(A) Risiko kredit di bawah Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman;

(B) Risiko pasaran di bawah Pendekatan Standard; dan

(C) Risiko operasi di bawah Pendekatan Petunjuk Asas.

Keperluan minimum kecukupan modal kawal selia bagi CET1, Tahap 1 dan Jumlah Modal adalah 4.0%, 5.5% dan 8.0% daripada jumlah RWA bagi tahun kewangan semasa berakhir 31 Disember 2014 (31 Disember 2013: 3.5%, 4.5% dan 8.0% daripada jumlah RWA).

Pada asas tahap entiti, pengiraan nisbah kecukupan modal syarikat subsidiari Bank adalah seperti berikut:

(i) Bagi Maybank Islamic Berhad, pengiraan nisbah kecukupan modal adalah berdasarkan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank Islam (Komponen Modal) BNM dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank Islam (Aset Berwajaran risiko) yang diterbitkan pada 28 November 2012. Jumlah RWA dikira berdasarkan pendekatan berikut:

(A) Risiko kredit di bawah Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman;

(B) Risiko pasaran di bawah Pendekatan Standard; dan

(C) Risiko operasi di bawah Pendekatan Petunjuk Asas.

Keperluan minimum kecukupan modal kawal selia bagi CET1, Tahap 1 dan Jumlah Modal adalah 4.0%, 5.5% dan 8.0% daripada jumlah RWA bagi tahun kewangan semasa berakhir 31 Disember 2014 (31 Disember 2013: 3.5%, 4.5% dan 8.0% daripada jumlah RWA).

(ii) Bagi Maybank Investment Bank Berhad, pengiraan nisbah kecukupan modal adalah berdasarkan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) BNM dan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II- Aset Berwajaran Risiko) yang diterbitkan pada 28 November 2012. Jumlah RWA dikira berdasarkan pendekatan berikut:

(A) Risiko kredit di bawah Pendekatan Standard;

(B) Risiko pasaran di bawah Pendekatan Standard; dan

(C) Risiko operasi di bawah Pendekatan Petunjuk Asas.

Keperluan minimum kecukupan modal kawal selia bagi CET1, Tahap 1 dan Jumlah Modal adalah 4.0%, 5.5% dan 8.0% daripada jumlah RWA bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 (31 Disember 2013: 3.5%, 4.5% dan 8.0% daripada RWA).

(iii) Bagi PT Bank Internasional Indonesia Tbk, pengiraan nisbah kecukupan modal adalah berdasarkan keperluan tempatan yang berasaskan perjanjian modal Basel II. Jumlah RWA dikira berasaskan pendekatan berikut:

(A) Risiko kredit di bawah Pendekatan Standard;

(B) Risiko pasaran di bawah Pendekatan Standard; dan

(C) Risiko operasi di bawah Pendekatan Petunjuk Asas.

Keperluan minimum kecukupan modal kawal selia bagi PT Bank Internasional Indonesia Tbk adalah 9% - 10% (31 Disember 2013: 9% - 10%) daripada jumlah RWA.

(b) Nisbah kecukupan modal Kumpulan dan Bank

Berkuat kuasa 30 Jun 2013, jumlah dividen diisytihar yang akan ditolak dalam pengiraan di bawah DRP Modal CET1 ditentukan selari dengan pelaksanaan Garis Panduan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) (Panduan Pelaksanaan) BNM yang diterbitkan pada 8 Mei 2013. Di bawah pelaksanaan Panduan berkenaan, sebahagian dividen akan dilabur semula di bawah DRP (bahagian boleh pilih), setelah ditolak pengiraan Modal CET1 jumlah dividen diisytihar akan berkurangan seperti berikut:

(i) di mana persetujuan bertulis pemegang saham untuk melabur semula sebahagian dividen boleh pilih diperoleh dan tidak boleh ditarik balik; atau

(ii) di mana tiada persetujuan bertulis yang tidak boleh ditarik balik disediakan, purata kadar ambilan lebih 3 tahun tertakluk kepada jumlah yang tidak melebihi 50% daripada jumlah bahagian dividen boleh pilih.

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014, Lembaga Pengarah telah mencadangkan pembayaran akhir dividen peringkat tunggal sebanyak 33 sen sesaham biasa bernilai RM1.00 sesaham, yang terdiri daripada bahagian tunai sebanyak 10 sen dan satu bahagian boleh pilih sebanyak 23 sen sesaham biasa. Bahagian boleh pilih itu boleh dipilih untuk dilabur semula oleh pemegang saham dalam Saham Maybank baru menurut DRP seperti yang dinyatakan dalam Nota 31(b).

Dalam pengiraan nisbah kecukupan modal bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014, dividen akhir yang dicadangkan masih belum ditolak daripada pengiraan Modal CET1.

57. KECUKUPAN MODAL (SAMB.)

(b) Nisbah kecukupan modal Kumpulan dan Bank (samb.)

Berdasarkan di atas, nisbah kecukupan modal Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

	Kumpulan		
	Pada 31.12.2014	**Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula)**	**Pada 1.1.2013# (Dinyatakan semula)**
Nisbah Modal CET1	**11.747%**	11.253%	10.969%
Nisbah Modal Tahap 1	**13.539%**	13.059%	13.192%
Jumlah Nisbah Modal	**16.235%**	15.664%	16.601%

	Bank		
	Pada 31.12.2014	**Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula)**	**Pada 1.1.2013# (Dinyatakan semula)**
Nisbah Modal CET1	**16.275%**	15.925%	17.244%
Nisbah Modal Tahap 1	**16.275%**	15.925%	17.244%
Jumlah Nisbah Modal	**16.275%**	15.925%	17.244%

Dikira mengikut Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II – Aset Berwajaran Risiko) BNM yang diterbitkan pada 28 November 2012.

(c) Komponen modal:

Kumpulan	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000**	**Pada 1.1.2013# (Dinyatakan semula) RM'000**
Modal CET1			
Modal saham berbayar	**9,319,030**	8,862,079	8,440,046
Premium saham	**22,747,922**	19,030,227	15,639,646
Keuntungan terkumpul[1]	**9,173,105**	8,908,590	8,582,794
Rizab-rizab lain[1]	**8,600,064**	6,382,362	7,030,592
Kepentingan tidak dikawal yang layak	**124,884**	112,628	80,163
Ditolak: Saham dipegang dalam amanah	**(113,463)**	(107,248)	(102,405)
Modal CET1 sebelum pelarasan kawal selia	**49,851,542**	43,188,638	39,670,836
Ditolak: Pelarasan kawal selia diguna pakai ke atas Modal CET1	**(8,391,750)**	(8,449,692)	(8,812,605)
Aset cukai tertunda	**(835,018)**	(1,623,489)	(1,281,136)
Muhibah	**(5,144,128)**	(4,924,662)	(5,588,553)
Aset tidak ketara lain	**(1,080,868)**	(1,088,882)	(908,730)
Rizab penyamaan keuntungan	**(34,456)**	(34,456)	(34,456)
Keuntungan atas instrumen kewangan diklasifikasikan sebagai 'tersedia untuk dijual'	**-**	-	(335,318)
Rizab dikawal selia	**(274,500)**	-	-
Kekurangan dalam jumlah peruntukan layak kepada jumlah kerugian dijangka	**(420,130)**	(778,203)	(664,412)
Pelaburan saham biasa dalam entiti kewangan tidak disatukan dan insurans/takaful[3]	**(602,650)**	-	-
Jumlah Modal CET1	**41,459,792**	34,738,946	30,858,231
Modal Tambahan Tahap 1			
Sekuriti Modal	**6,246,181**	5,490,972	6,093,421
Instrumen modal CET1 dan Tambahan Tahap 1 yang layak dipegang oleh pihak ketiga	**80,409**	82,848	160,545
Jumlah Modal Tahap 1	**47,786,382**	40,312,766	37,112,197
Modal Tahap 2			
Tanggungan subordinat	**10,838,880**	10,319,618	11,546,020
Instrumen modal CET1, Tambahan Tahap 1 dan Tahap 2 yang layak dipegang oleh pihak ketiga	**530,022**	12,099	22,777
Peruntukan kolektif[2]	**555,142**	535,331	728,806
Ditolak: Pelarasan kawal selia tidak ditolak daripada Modal CET1 atau Tambahan Modal Tahap 1 disediakan di bawah penyusunan peralihan[3]	**(2,410,601)**	(2,824,682)	(2,709,503)
Jumlah Modal Tahap 2	**9,513,443**	8,042,366	9,588,100
Jumlah Modal	**57,299,825**	48,355,132	46,700,297

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

57. KECUKUPAN MODAL (SAMB.)

(c) Komponen modal (samb.):

Bank	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000	Pada 1.1.2013# (Dinyatakan semula) RM'000
Modal CET1			
Modal saham berbayar	**9,319,030**	8,862,079	8,440,046
Premium saham	**22,747,922**	19,030,227	15,639,646
Keuntungan terkumpul[1]	**4,052,916**	4,257,076	4,795,401
Rizab-rizab lain[1]	**10,629,085**	9,268,717	8,762,288
Ditolak: Saham dipegang dalam amanah	**(113,463)**	(107,248)	(102,405)
Modal CET1 sebelum pelarasan kawal selia	**46,635,490**	41,310,851	37,534,976
Ditolak: Pelarasan kawal selia dikenakan ke atas Modal CET1	**(5,328,480)**	(5,364,790)	(2,041,006)
Aset cukai tertunda	**(348,350)**	(1,053,598)	(810,015)
Muhibah	**(81,015)**	(81,015)	(81,015)
Aset tidak ketara lain	**(425,252)**	(446,805)	(616,553)
Untung atas instrumen pelaburan dikelaskan sebagai 'tersedia-untuk-dijual'	**-**	-	(230,117)
Kekurangan jumlah peruntukan layak kepada jumlah kerugian dijangka	**-**	(39,421)	(267,153)
Pelaburan dalam saham biasa entiti kewangan tidak disatukan dan insurans/takaful[3]	**(4,139,159)**	-	-
Pelarasan kawal selia kerana ketidakcukupan Modal Tambahan Tahap 1 dan Tahap 2	**(334,704)**	(3,743,951)	(36,153)
Jumlah Modal CET1	**41,307,010**	35,946,061	35,493,970
Modal Tambahan Tahap 1			
Sekuriti Modal	**6,246,181**	5,490,972	6,093,421
Ditolak: Pelarasan kawal selia disebabkan ketidakcukupan Modal Tahap 2	**(6,246,181)**	(5,490,972)	(6,093,421)
Jumlah Modal Tahap 1	**41,307,010**	35,946,061	35,493,970
Modal Tahap 2			
Tanggungan subordinat	**10,838,880**	10,319,618	11,546,020
Peruntukan kolektif[2]	**214,426**	247,746	294,552
Lebihan peruntukan layak selepas jangkaan kerugian	**81,949**	-	-
Ditolak: Pelarasan kawal selia tidak ditolak daripada Modal CET1 atau Modal Tambahan Tahap 1 disediakan di bawah penyusunan peralihan[3]	**(11,135,255)**	(10,567,364)	(11,840,572)
Jumlah Modal Tahap 2	**-**	-	-
Jumlah Modal	**41,307,010**	35,946,061	35,493,970

1 Bagi Kumpulan, jumlah berkenaan tidak termasuk keuntungan terkumpul dan rizab-rizab lain daripada perniagaan insurans dan takaful. Bagi Bank, jumlah ini termasuk keuntungan terkumpul dan rizab lain Maybank International (L) Ltd.

2 Tidak termasuk peruntukan kolektif bagi rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan terhad daripada Modal Tahap 2 Kumpulan dan Bank.

3 Bagi Bank, pelarasan kawal selia termasuk kos pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari dan syarikat-syarikat bersekutu, kecuali: (i) Myfin Berhad sebanyak RM18,994,000 kerana perniagaan, aset dan liabiliti dipindahkan ke Bank; (ii) Maybank International (L) Ltd. sebanyak RM176,385,000 dan (iii) Mayban Agro Fund Sdn. Bhd. sebanyak RM10,845,000, kerana aset-asetnya telah dimasukkan ke dalam RWA Bank. Bagi Kumpulan, pelarasan kawal selia termasuk nilai bawaan syarikat-syarikat bersekutu dan pelaburan dalam insurans/takaful.

Dikira menurut Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) BNM dan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II – Aset Berwajaran Risiko) yang diterbitkan pada 28 November 2012.

Nisbah kecukupan modal Kumpulan diperoleh daripada penyatuan baki Bank dan syarikat-syarikat subsidiari, tidak termasuk pelaburan dalam entiti insurans dan takaful dan syarikat-syarikat bersekutu.

Nisbah kecukupan modal Bank diperoleh daripada Bank dan syarikat subsidiari perbankan luar pesisir milik penuh, Maybank International (L) Ltd., tidak termasuk pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari dan syarikat-syarikat bersekutu (kecuali Myfin Berhad, Maybank International (L) Ltd. dan Mayban Agro Fund Sdn. Bhd. sebagaimana dinyatakan di atas).

57. KECUKUPAN MODAL (SAMB.)

(d) Pecahan RWA mengikut kategori risiko utama Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000	Pada 1.1.2013# (Dinyatakan semula) RM'000
Pendedahan Pendekatan Standard	**48,784,842**	43,834,264	59,851,110
Pendedahan Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman selepas faktor skala	**257,422,482**	226,139,730	184,867,074
Jumlah RWA bagi risiko kredit	**306,207,324**	269,973,994	244,718,184
Jumlah RWA bagi risiko pasaran	**14,168,153**	7,928,149	8,913,850
Jumlah RWA bagi risiko operasi	**32,568,977**	30,801,508	27,685,920
Jumlah RWA	**352,944,454**	308,703,651	281,317,954

Bank	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 (Dinyatakan semula) RM'000	Pada 1.1.2013# (Dinyatakan semula) RM'000
Pendedahan Pendekatan Standard	**22,551,830**	22,077,993	26,719,966
Pendedahan Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman selepas faktor skala	**201,894,673**	178,911,435	154,727,227
Jumlah RWA bagi risiko kredit	**224,446,503**	200,989,428	181,447,193
Jumlah RWA bagi risiko pasaran	**9,452,839**	5,338,195	6,200,948
Jumlah RWA bagi risiko operasi	**19,911,571**	19,400,252	18,180,446
Jumlah RWA	**253,810,913**	225,727,875	205,828,587

Dikira menurut Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) BNM dan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II – Aset Berwajaran Risiko) yang diterbitkan pada 28 November 2012.

(e) Nisbah kecukupan modal dan RWA syarikat-syarikat subsidiari Bank adalah seperti berikut:

(i) Nisbah kecukupan modal

	Maybank Islamic Berhad	Maybank Investment Bank Berhad	PT Bank Internasional Indonesia Tbk
Pada 31.12.2014			
Nisbah Modal CET1	**12.003%**	**30.902%**	**-**
Nisbah Modal Tahap 1	**12.003%**	**30.902%**	**-**
Jumlah Nisbah Modal	**16.088%**	**30.902%**	**15.724%**
Pada 31.12.2013			
Nisbah Modal CET1	11.761%	33.133%#	-
Nisbah Modal Tahap 1	11.761%	33.133%#	-
Jumlah Nisbah Modal	13.711%	33.133%#	12.716%

Berkuat kuasa 30 Jun 2014, pendedahan kredit RWA untuk margin dan bukan margin dikira termasuk pengurangan risiko kredit dan urus niaga belum selesai. Perbandingan dinyatakan semula tanpa kesan atas pengurangan risiko kredit dan urus niaga belum selesai.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

57. KECUKUPAN MODAL (SAMB.)

(e) Nisbah kecukupan modal dan RWA syarikat-syarikat subsidiari Bank adalah seperti berikut (samb.):

(ii) Pecahan RWA mengikut kategori risiko utama syarikat-syarikat subsidiari Bank adalah seperti berikut:

	Maybank Islamic Berhad RM'000	Maybank Investment Bank Berhad RM'000	PT Bank Internasional Indonesia Tbk RM'000
Pada 31.12.2014			
Pendedahan Pendekatan Standard	**4,831,718**	**441,295**	**28,534,411**
Pendedahan Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman selepas faktor skala	**51,473,277**	**-**	**-**
Jumlah RWA bagi risiko kredit	**56,304,995**	**441,295**	**28,534,411**
Jumlah RWA bagi risiko kredit diserap oleh Maybank^	**(3,930,555)**	**-**	**-**
Jumlah RWA bagi risiko pasaran	**573,921**	**170,661**	**120,167**
Jumlah RWA bagi risiko operasi	**4,145,952**	**984,627**	**3,779,079**
Jumlah RWA	**57,094,313**	**1,596,583**	**32,433,657**
Pada 31.12.2013			
Pendedahan Pendekatan Standard	3,902,334	765,298#	27,053,526
Pendedahan Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman selepas faktor skala	42,043,918	-	-
Jumlah RWA bagi risiko kredit	45,946,252	765,298	27,053,526
Jumlah RWA bagi risiko kredit diserap oleh Maybank^	(1,210,230)	-	-
Jumlah RWA bagi risiko pasaran	729,512	196,959	232,889
Jumlah RWA bagi risiko operasi	3,619,234	876,244	3,227,265
Jumlah RWA	49,084,768	1,838,501	30,513,680

^ Sejajar dengan Garis Panduan BNM tentang pengiktirafan dan pengukuran Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad ("RPSIA") sebagai Penyerap Risiko, risiko kredit ke atas aset yang dibiayai RPSIA dikecualikan daripada pengiraan nisbah kecukupan modal.

Berkuat kuasa 30 Jun 2014, pendedahan kredit RWA untuk margin dan bukan margin dikira termasuk pengurangan risiko kredit dan urus niaga belum selesai. Perbandingan dinyatakan semula tanpa kesan atas pengurangan risiko kredit dan urus niaga belum selesai.

58. MAKLUMAT SEGMEN

Maklumat segmen dibentangkan mengikut segmen perniagaan dan kedudukan geografi Kumpulan.

(i) Mengikut segmen perniagaan

Kumpulan menentukan dan membentangkan segmen operasi berdasarkan maklumat yang dikemukakan kepada Lembaga Pengarah dan pengurusan kanan Kumpulan.

Kumpulan disusun kepada empat (4) segmen berdasarkan perkhidmatan dan produk yang ada di dalamnya seperti berikut:

(a) Perkhidmatan Kewangan Komuniti ("CFS"), Malaysia

(i) Perbankan Pengguna

Perbankan Pengguna menawarkan produk dan perkhidmatan lengkap kepada individu-individu di Malaysia, termasuk simpanan, deposit tetap, perkhidmatan penghantaran wang, akaun semasa, pinjaman pengguna seperti pinjaman perumahan dan peribadi, sewa beli, unit amanah, produk-produk bankasurans dan kad kredit.

(ii) Perbankan Perusahaan Kecil dan Sederhana ("SME")

Perbankan SME terdiri daripada rangkaian lengkap produk dan perkhidmatan yang ditawarkan kepada perusahaan kecil dan sederhana di Malaysia. Produk dan perkhidmatan yang ditawarkan termasuk pinjaman jangka panjang seperti pembiayaan projek, kredit jangka pendek seperti overdraf dan pembiayaan perdagangan dan perkhidmatan berasaskan yuran seperti pengurusan tunai dan perkhidmatan penjagaan.

(iii) Perbankan Perniagaan

Perbankan Perniagaan terdiri daripada rangkaian lengkap produk dan perkhidmatan ditawarkan kepada perniagaan komersil di Malaysia. Produk dan perkhidmatan ditawarkan termasuk pinjaman jangka panjang seperti pembiayaan projek, kredit jangka pendek seperti overdraf, pembiayaan perdagangan dan perkhidmatan berasaskan yuran seperti pengurusan tunai dan perkhidmataan penjagaan.

(b) Perkhidmatan Global ("GB")

(i) Perbankan Korporat di Malaysia

Perbankan Korporat terdiri daripada rangkaian lengkap produk dan perkhidmatan yang ditawarkan kepada pelanggan perniagaan di rantau, meliputi korporat besar dan sektor awam. Produk dan perkhidmatan ditawarkan termasuk pinjaman jangka panjang seperti pembiayaan projek, kredit jangka pendek seperti overdraf dan pembiayaan perdagangan dan perkhidmatan berasaskan yuran seperti pengurusan tunai dan perkhidmatan penjagaan.

(ii) Pasaran Global Malaysia

Pasaran Global terdiri daripada rangkaian lengkap produk dan perkhidmatan berkaitan aktiviti dan perkhidmatan perbendaharaan, termasuk tukaran asing, pasaran wang, derivatif dan dagangan pasaran modal.

(iii) Perbankan Pelaburan (Maybank IB dan Maybank Kim Eng)

Perbankan Pelaburan terdiri daripada perbankan pelaburan dan perniagaan pembrokeran sekuriti. Segmen ini menumpukan kepada keperluan peniagaan terutamanya pelanggan korporat besar dan institusi kewangan. Produk dan perkhidmatan yang ditawarkan kepada pelanggan termasuk perkhidmatan nasihat korporat, terbitan bon, terbitan ekuiti, perkhidmatan nasihat pengambilalihan bersindiket, perkhidmatan penstrukturan semula hutang, saham dan urus niaga masa depan.

(iv) Pengurusan Aset

Pengurusan Aset terdiri daripada perkhidmatan pengurusan aset dan dana, menyediakan rangkaian meluas bagi penyelesaian pelaburan Islam dan Konvensional kepada pelanggan runcit, korporat dan institusi.

(c) Insurans dan Takaful

Insurans dan Takaful merangkumi perniagaan taja jamin untuk semua kelas perniagaan insurans am dan hayat, perniagaan insurans hayat pelaburan luar pesisir dan takaful keluarga.

(d) Perbankan Antarabangsa

Di peringkat Antarabangsa, perniagaan domestik CFS dipacu di dalam negara manakala perbankan pemborongan di setiap negara perlu membuat laporan kepada GB. Bagi tujuan pengurusan pelaporan, prestasi GB ditunjukkan secara berasingan dan terdiri daripada Perbankan Korporat dan Pasaran Global di Malaysia, serta perniagaan Perbankan Pelaburan, manakala prestasi Perbankan Antarabangsa terdiri daripada kedua-dua perbankan pemborongan dan perbankan CFS di luar Malaysia, sebagai contoh, Singapura dan Indonesia.

58. MAKLUMAT SEGMEN (SAMB.)

(i) Mengikut segmen perniagaan (samb.)

Kumpulan	Segmen Perniagaan							Ibu Pejabat dan Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
		GB							
	Perkhidmatan Kewangan Komuniti RM'000	Perbankan Korporat RM'000	Pasaran Global RM'000	Perbankan Pelaburan RM'000	Pengurusan Aset RM'000	Perbankan Antarabangsa RM'000	Insurans dan Takaful RM'000		
1.1.2014 hingga 31.12.2014									
Pendapatan faedah bersih dan pendapatan operasi SPI:									
- Luaran	**5,987,808**	**1,651,099**	**813,047**	**195,791**	**5,882**	**4,068,264**	**873,260**	**(620,237)**	**12,974,914**
- Antara segmen	**-**	**-**	**-**	**(4,544)**	**(2,794)**	**(27,517)**	**67,868**	**(33,013)**	**-**
	5,987,808	**1,651,099**	**813,047**	**191,247**	**3,088**	**4,040,747**	**941,128**	**(653,250)**	**12,974,914**
Pendapatan faedah bersih dan pendapatan operasi SPI	**5,987,808**	**1,651,099**	**813,047**	**191,247**	**3,088**	**4,040,747**	**941,128**	**(653,250)**	**12,974,914**
Perolehan premium insurans, bersih	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,946,068**	**-**	**3,946,068**
Pendapatan operasi lain	**1,527,340**	**730,968**	**877,685**	**1,324,052**	**97,152**	**1,635,945**	**723,098**	**(1,375,801)**	**5,540,439**
Jumlah pendapatan operasi	**7,515,148**	**2,382,067**	**1,690,732**	**1,515,299**	**100,240**	**5,676,692**	**5,610,294**	**(2,029,051)**	**22,461,421**
Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung bersih, perbelanjaan yuran dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,930,819)**	**-**	**(3,930,819)**
Pendapatan bersih operasi	**7,515,148**	**2,382,067**	**1,690,732**	**1,515,299**	**100,240**	**5,676,692**	**1,679,475**	**(2,029,051)**	**18,530,602**
Perbelanjaan overhed	**(3,714,844)**	**(545,360)**	**(245,515)**	**(1,051,688)**	**(94,090)**	**(2,848,356)**	**(611,459)**	**-**	**(9,111,312)**
Keuntungan operasi sebelum kerugian rosot nilai	**3,800,304**	**1,836,707**	**1,445,217**	**463,611**	**6,150**	**2,828,336**	**1,068,016**	**(2,029,051)**	**9,419,290**
Masuk kira semula/(peruntukan bagi) kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan perhutang lain, bersih	**471,242**	**(203,609)**	**-**	**5,973**	**178**	**(682,931)**	**8,755**	**-**	**(400,392)**
Masuk kira semula/(peruntukan bagi) kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan, bersih	**-**	**-**	**44,390**	**9,015**	**(5,568)**	**62,491**	**(180,768)**	**-**	**(70,440)**
Keuntungan operasi	**4,271,546**	**1,633,098**	**1,489,607**	**478,599**	**760**	**2,207,896**	**896,003**	**(2,029,051)**	**8,948,458**
Bahagian keuntungan syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	**-**	**-**	**-**	**212**	**-**	**162,239**	**674**	**-**	**163,125**
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	**4,271,546**	**1,633,098**	**1,489,607**	**478,811**	**760**	**2,370,135**	**896,677**	**(2,029,051)**	**9,111,583**
Cukai dan zakat									**(2,200,540)**
Keuntungan selepas cukai dan zakat									**6,911,043**
Kepentingan tidak dikawal									**(194,588)**
Keuntungan bagi tahun kewangan untuk pemegang-pemegang ekuiti bank									**6,716,455**
Termasuk dalam perbelanjaan overhed adalah:									
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	**(116,271)**	**(19,853)**	**(10,834)**	**(45,663)**	**(858)**	**(120,792)**	**(16,904)**	**-**	**(331,175)**
Pelunasan aset tidak ketara	**(78,933)**	**(14,339)**	**(7,970)**	**(40,815)**	**(624)**	**(69,419)**	**(19,403)**	**-**	**(231,503)**
1.1.2013 hingga 31.12.2013									
Pendapatan faedah bersih dan pendapatan operasi SPI:									
- Luaran	5,818,529	1,649,605	847,536	209,072	1,953	3,718,720	864,169	(714,122)	12,395,462
- Antara segmen	-	-	-	2,396	2,023	(27,433)	63,171	(40,157)	-
	5,818,529	1,649,605	847,536	211,468	3,976	3,691,287	927,340	(754,279)	12,395,462
Pendapatan faedah bersih dan pendapatan operasi SPI	5,818,529	1,649,605	847,536	211,468	3,976	3,691,287	927,340	(754,279)	12,395,462
Perolehan premium insurans, bersih	-	-	-	-	-	-	3,941,346	-	3,941,346
Pendapatan operasi lain	1,499,494	620,819	847,980	1,324,807	68,575	1,638,938	291,032	(409,583)	5,882,062
Jumlah pendapatan operasi	7,318,023	2,270,424	1,695,516	1,536,275	72,551	5,330,225	5,159,718	(1,163,862)	22,218,870
Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung bersih, perbelanjaan yuran dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful	-	-	-	-	-	-	(3,680,510)	-	(3,680,510)
Pendapatan bersih operasi	7,318,023	2,270,424	1,695,516	1,536,275	72,551	5,330,225	1,479,208	(1,163,862)	18,538,360
Perbelanjaan overhed	(3,699,767)	(418,407)	(239,924)	(1,060,218)	(50,874)	(2,762,770)	(695,965)	-	(8,927,925)
Keuntungan operasi sebelum kerugian rosot nilai	3,618,256	1,852,017	1,455,592	476,057	21,677	2,567,455	783,243	(1,163,862)	9,610,435
(Peruntukan bagi)/masuk kira semula kerugian rosot nilai pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan perhutang lain, bersih	(393,788)	(237,911)	-	(2,537)	(185)	(102,686)	7,521	-	(729,586)
Peruntukan bagi kerugian rosot nilai pelaburan kewangan, bersih	-	-	(58,978)	(12,451)	-	(65,727)	(13,366)	-	(150,522)
Keuntungan operasi	3,224,468	1,614,106	1,396,614	461,069	21,492	2,399,042	777,398	(1,163,862)	8,730,327
Bahagian keuntungan syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	-	-	-	738	-	137,665	864	-	139,267
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	3,224,468	1,614,106	1,396,614	461,807	21,492	2,536,707	778,262	(1,163,862)	8,869,594
Cukai dan zakat									(2,098,261)
Keuntungan selepas cukai dan zakat									6,771,333
Kepentingan tidak dikawal									(218,942)
Keuntungan bagi tahun kewangan untuk pemegang-pemegang ekuiti bank									6,552,391
Termasuk dalam perbelanjaan overhed adalah:									
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	(98,864)	(8,792)	(5,598)	(40,309)	(456)	(100,664)	(14,009)	-	(268,692)
Pelunasan aset tidak ketara	(61,321)	(12,662)	(7,488)	(40,022)	(287)	(58,062)	(26,641)	-	(206,483)

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

58. MAKLUMAT SEGMEN (SAMB.)

(ii) Mengikut lokasi geografi

Kumpulan beroperasi di Malaysia, Singapura, Indonesia, Filipina, Papua New Guinea, Brunei Darussalam, China, Hong Kong SAR, Vietnam, United Kingdom, Amerika Syarikat, Kemboja, Laos, Bahrain, Pesisir Labuan dan Thailand.

Kecuali Malaysia, Singapura dan Indonesia, tiada mana-mana negara individu yang menyumbang lebih daripada 10% kepada hasil operasi disatukan sebelum mengambil kira perbelanjaan operasi dan jumlah aset.

Hasil operasi, pendapatan bersih, keuntungan sebelum cukai dan zakat, dan aset berdasarkan lokasi geografi pelanggan adalah seperti berikut:

Butiran penyata pendapatan Bagi tahun kewangan berakhir 31.12.2014	**Hasil operasi RM'000**	**Pendapatan bersih RM'000**	**Keuntungan sebelum cukai dan zakat RM'000**
Malaysia	**28,894,531**	**14,941,392**	**8,898,151**
Singapura	**4,406,402**	**3,073,428**	**1,307,960**
Indonesia	**4,243,838**	**2,239,999**	**276,612**
Lain-lain	**1,995,097**	**1,368,317**	**1,035,481**
	39,539,868	**21,623,136**	**11,518,204**
Penyingkiran*	**(3,827,862)**	**(3,092,534)**	**(2,406,621)**
Kumpulan	**35,712,006**	**18,530,602**	**9,111,583**

Butiran penyata pendapatan Bagi tahun kewangan berakhir 31.12.2013	**Hasil operasi RM'000**	**Pendapatan bersih RM'000**	**Keuntungan sebelum cukai dan zakat RM'000**
Malaysia	26,905,923	14,711,450	8,464,785
Singapura	3,684,993	2,732,243	1,251,904
Indonesia	4,092,901	2,511,268	658,575
Lain-lain	1,603,171	1,132,028	779,569
	36,286,988	21,086,989	11,154,833
Penyingkiran*	(3,036,211)	(2,548,629)	(2,285,239)
Kumpulan	33,250,777	18,538,360	8,869,594

* Perolehan antara segmen disingkirkan semasa penyatuan.

Jumlah aset bukan semasa dan semasa berdasar lokasi geografi adalah seperti berikut:

	Aset bukan semasa[1]		**Aset semasa[2]**	
Butiran kedudukan penyata kewangan:	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Malaysia	**8,335,574**	8,105,620	**454,625,309**	414,176,678
Singapura	**946,136**	909,346	**130,835,260**	103,765,933
Indonesia	**122,102**	104,962	**40,621,158**	38,303,152
Lain-lain	**141,236**	118,694	**48,712,156**	44,044,395
	9,545,048	9,238,622	**674,793,883**	600,290,158
Penyingkiran[3]	**-**	-	**(44,038,975)**	(49,209,996)
Kumpulan	**9,545,048**	9,238,622	**630,754,908**	551,080,162

[1] Aset-aset bukan semasa terdiri daripada hartanah pelaburan, hartanah, loji dan peralatan, dan aset tidak ketara.
[2] Aset semasa adalah jumlah aset tidak termasuk aset bukan semasa seperti yang disebutkan di atas.
[3] Baki antara segmen disingkirkan semasa penyatuan.

59. PERISTIWA PENTING DAN BERIKUTNYA

Berikut adalah peristiwa-peristiwa penting Kumpulan dan Bank sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014:

(a) Terbitan Nota Subordinat Tahap 2 sebanyak RM1.6 bilion di bawah Program Nota Subordinat RM7.0 bilion

Pada 19 Disember 2013, Maybank mendapat kelulusan daripada BNM bagi semakan terma dan syarat utama Program Nota Subordinat (bagi Nota Subordinat untuk diterbitkan di masa hadapan) bagi mematuhi Garis Panduan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) BNM yang diterbitkan pada 28 November 2012 ("Rangka Kerja Kecukupan Modal BNM").

Pada 29 Januari 2014, Maybank menerbitkan RM1.6 bilion Nota Subordinat Tahap 2 yang mematuhi keperluan Basel III untuk tempoh 10 tahun pada asas 10 tidak boleh dipanggil 5 di bawah Program Nota Subordinat yang disemak, yang akan matang pada 29 Januari 2024.

Nota Subordinat ini menanggung kadar faedah tetap 4.90% setahun, dibayar dua kali setahun, dan layak sebagai modal Tahap 2 Maybank menurut Rangka Kerja Kecukupan Modal BNM.

Dengan kebenaran BNM, pihak Bank boleh menebus Nota Subordinat, secara penuh atau sebahagian, pada 29 Januari 2019 (Tarikh Panggilan pertama) dan selanjutnya pada tarikh setiap pembayaran kupon.

Penerimaan daripada terbitan Nota Subordinat ini akan digunakan bagi menampung modal kerja Maybank, perbankan am dan bagi tujuan korporat lain.

Butiran Nota Subordinat dinyatakan dalam Nota 29(xii).

(b) Terbitan hak 27,373,500 saham biasa baru RM1.00 sesaham yang diterbitkan oleh Maybank Islamic berhad ("MIB"), subsidiari milik penuh Bank

Pada 26 Mac 2014, MIB menyelesaikan pelaksanaan terbitan haknya sebanyak 23,373,500 saham biasa baru RM1.00 sesaham pada harga terbitan RM14.64 sesaham dengan jumlah pertimbangan sebanyak RM400,748,040. Penerimaan daripada terbitan hak ini akan digunakan bagi menambahbaik struktur modal dan mengukuhkan kedudukan kewangannya bagi memacu pertumbuhan masa depan.

Butiran terbitan hak ini dinyatakan dalam Nota 17(b).

(c) Terbitan Subordinat Sukuk Murabahah Modal Tahap 2 bernilai RM1.5 bilion ("Sukuk Murabahah Subordinat") berdasarkan Program Sukuk Murabahah sehingga RM10.0 bilion pada nilai nominal ("Program Sukuk Subordinat") oleh Maybank Islamic Berhad

Pada 7 April 2014, Maybank Islamic Berhad ("MIB"), sebuah syarikat subsidiari milik penuh Bank, menerbitkan RM1.5 bilion Subordinat Sukuk Murabahah Modal Tahap 2 yang mematuhi kehendak Basel III dalam nilai nominal ("Sukuk Murabahah Subordinat") berdasarkan Program Sukuk Murabahah Subordinat sehingga RM10.0 bilion dalam nilai nominal ("Program Sukuk Subordinat").

Subordinat Sukuk Murabahah ini untuk tempoh sepuluh (10) tahun pada asas 10 tidak boleh dipanggil 5, dengan kadar keuntungan 4.75% setahun, dengan bayaran secara tunggakan dua kali setahun, dan akan matang pada 5 April 2024.

Dengan kebenaran BNM, MIB boleh menebus Subordinat Sukuk Murabahah, secara penuh atau sebahagian, pada 5 April 2019 (Tarikh Panggilan pertama) dan boleh dipanggil pada setiap tarikh pembayaran keuntungan selanjutnya.

Penerimaan bersih daripada terbitan Subordinat Sukuk Murabahah akan digunakan untuk program pengembangan perniagaan MIB, perbankan am, modal kerja dan lain-lain tujuan korporat yang mematuhi keperluan Syariah.

Butiran Subordinat Sukuk Murabahah dinyatakan di dalam Nota 29(xiii).

(d) Terbitan RM300.0 juta Subordinat Sukuk Musharakah Modal Tahap 2 oleh Etiqa Takaful Berhad pada nilai nominal

Pada 30 Mei 2014, Etiqa Takaful Berhad ("ETB"), subsidiari milik Bank, menerbitkan RM300.0 juta Subordinat Sukuk Musharakah Modal Tahap 2 dalam nilai nominal ("Subordinat Sukuk Musharakah").

Subordinat Sukuk Musharakah ini mempunyai tempoh sepuluh (10) tahun pada asas 10 tidak boleh dipanggil 5, dengan kadar keuntungan tahunan 4.52%, dibayar secara tunggakan dua kali setahun, dan akan matang pada 30 Mei 2024.

Dengan kebenaran BNM, ETB boleh menebus Subordinat Sukuk Musharakah pada sebarang tarikh pengagihan dwi-tahunan atau selepas ulang tahun ke lima (5) daripada tarikh terbitannya.

Penerimaan bersih daripada terbitan Subordinat Sukuk Musharakah akan digunakan, untuk operasi perniagaan ETB, modal kerja dan lain-lain tujuan korporat yang mematuhi keperluan Syariah.

Butiran Subordinat Sukuk Musharakah dinyatakan dalam Nota 29(xiv).

(e) Terbitan IDR1.5 trilion Bon Subordinat di bawah Simpanan Subordinat Bon II Bank BII Tranche I Tahun 2014

Pada 8 Julai 2014, BII, subsidiari milik Bank, menerbitkan IDR1.5 trilion Subordinat Bon di bawah Simpanan Subordinat Bon II Bank BII Tranche I Tahun 2014. Subordinat Bon ini menanggung kadar faedah tetap 11.35% setahun, dibayar setiap suku tahun secara tunggakan, dan akan matang pada 8 Julai 2021.

Butiran Bon Subordinat ini dinyatakan dalam Nota 29(xv).

(f) Penubuhan Program Sekuriti Modal Tambahan Tahap 1 ("AT1CS") sehingga RM10.0 bilion dan/atau sama nilai matawang asing dalam nilai nominal ("Program AT1CS")

Bank mendapat kelulusan dan kebenaran Suruhanjaya Sekuriti Malaysia menerusi surat bertarikh 14 Ogos 2014 bagi penubuhan Program AT1CS dan penerbitan AT1CS dibawahnya.

Keizinan penubuhan Program AT1CS daripada BNM juga telah diterima pada 14 Julai 2014 (berdasarkan terma dan syarat yang terkandung).

AT1CS yang diterbitkan di bawah Program AT1CS berkelayakan sebagai Modal Tambahan Tahap 1 Bank dan tertakluk pada syarat-syarat yang ditentukan dalam Garis Panduan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) BNM yang diterbitkan pada 28 November 2012.

Program AT1CS mempunyai tempoh berterusan daripada tarikh awal penerbitan AT1CS di bawah Program AT1CS dan setiap AT1CS mempunyai tempoh tarikh panggilan tidak kurang daripada lima (5) tahun daripada tarikh terbitan tranche AT1CS berkenaan. Setiap terbitan AT1CS di bawah Program AT1CS, mempunyai opsyen panggilan yang membolehkan Bank, tertakluk pada syarat tebus semula, untuk menebus (penuh atau sebahagian) tranche AT1CS berkenaan pada tarikh panggilan pada jumlah prinsipal bersama kupon belum berbayar terakru (jika ada).

Hasil terbitan AT1CS akan digunakan bagi menampung modal kerja Bank, perbankan am dan tujuan korporat lain, termasuk pembiayaan semula pinjaman ditanggung dan/atau sebarang instrumen hutang yang diterbitkan oleh Bank dan/atau yang berkaitan dengannya.

Program AT1CS telah berjaya ditubuhkan pada 19 Ogos 2014.

(g) Penubuhan Program Kertas Perdagangan Euro sehingga USD5.0 bilion atau bersamaan matawang alternatif dalam nilai nominal

Pada 25 Julai 2014, Bank mendapat kelulusan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia bagi menubuhkan Program Kertas Perdagangan Euro ("Program CP") di mana Bank boleh menerbitkan dan memiliki Nota Kertas Perdagangan Euro ("Nota") belum jelas pada bila-bila masa sehingga USD5.0 bilion atau bersamaan dalam matawang alternatif dalam nilai nominal.

Program CP ini memberikan fleksibiliti kepada Bank untuk mengumpul dana menerusi penerbitan Nota dari semasa ke semasa yang boleh digunakan bagi membiayai modal kerja Bank, perbankan am dan lain-lain tujuan korporat.

Program CP ini telah diberi penarafan sebagai hutang jangka pendek P-2 oleh Moody's Investors Service, Inc. Maybank Investment Bank Berhad adalah Penasihat Utama sementara Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd. adalah Pengatur Utama bagi Program CP Ini.

Program CP telah berjaya ditubuhkan pada 4 September 2014.

(h) Terbitan Sekuriti Modal Tambahan Tahap 1 yang Mematuhi Keperluan Basel III ("AT1CS") sebanyak RM3.5 bilion dalam nilai nominal di bawah program AT1CS sehingga RM10.0 bilion dan/atau bersamaan dalam matawang asing dalam nilai nominal

Pada 10 September 2014, Bank menerbitkan RM3.5 bilion AT1CS yang mematuhi keperluan Basel lll dalam nilai nominal dengan tempoh berterusan lima (5) tahun tidak boleh panggil di bawah Program AT1CS sehingga RM10.0 bilion dan/atau bersamaan dalam matawang asing dalam nilai nominal yang ditubuhkan pada 19 Ogos 2014.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

59. PERISTIWA PENTING DAN BERIKUTNYA (SAMB.)

Berikut adalah peristiwa-peristiwa penting bagi Kumpulan dan bank sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 (samb.):

(h) Terbitan Sekuriti Modal Tambahan Tahap 1 yang Mematuhi Keperluan Basel III ("AT1CS") sebanyak RM3.5 bilion dalam nilai nominal di bawah program AT1CS sehingga RM10.0 bilion dan/atau bersamaan dalam matawang asing dalam nilai nominal (samb.)

AT1CS ini menanggung kadar faedah tetap tahunan 5.30%, dibayar dua kali setahun.

Tertakluk pada kelulusan BNM, Bank boleh menebus semula AT1CS, secara penuh atau sebahagian, pada 10 September 2019 (Tarikh Panggilan pertama) dan selanjutnya pada tarikh setiap pembayaran kupon.

Butiran AT1CS dinyatakan dalam Nota 30(d).

(i) Penebusan semula sebahagian Modal Tahap 1 Bukan Inovatif sebanyak RM3.437 bilion dalam nilai nominal ("Modal NIT1")

Pada 10 September 2014, Bank telah menebus semula sebahagian Modal NIT1 sebanyak RM3.437 bilion dalam nilai nominal meliputi Sekuriti Modal Berterusan Tidak Terkumpul ("NCPCS") yang diikat dengan Nota Subordinat terbitan Cekap Mentari Berhad, sebuah syarikat subsidiari milik penuh Bank.

Modal NIT1 diterbitkan pada Jun 2008. Butiran Modal NIT1 Capital dinyatakan dalam Nota 30(a).

(j) Pelupusan ATR Kim Eng land, Inc., syarikat subsidiari tidak langsung Maybank Kim Eng Holdings Limited ("MKEH") menerusi Maybank ATR Kim Eng Capital Partners, Inc. ("MATRKECP")

Pada 22 Disember 2014 ("Tarikh Tutup"), Maybank ATR Kim Eng Capital Partners, Inc. ("MATRKECP"), sebuah syarikat subsidiari tidak langsung Maybank menerusi Maybank Kim Eng Holdings Limited ("MKEH"), menjual 3,100,000 saham biasa yang mewakili 100% pemilikan dalam ATR Kim Eng Land, Inc. ("ATRKE Land") kepada Rockwell Primaries Development Corp., ATR Holdings, Inc. dan Dragon Eagle International Limited (yang "Dilupuskan").

Pelupusan ini telah dilaksanakan sebagai sebahagian inisiatif MKEH untuk mempelbagaikan aset bukan terasnya. Berkuat kuasa dari Tarikh Tutup, ATRKE Land lupus sebagai syarikat subsidiari tidak langsung Maybank.

Kesan kewangan bagi Pelupusan ini dinyatakan dalam Nota 17(c).

(k) Terbitan hak PT Bank Internasional Indonesia Tbk ("BII")

Pada 24 Disember 2014, BII, syarikat subsidiari Maybank menyelesaikan pelaksanaan terbitan hak sejumlah 6,774,684,073 saham biasa baru Rupiah ("Rp") 22.5 setiap satu ("Saham Hak") pada harga terbitan Rp221 setiap Saham Hak ("Terbitan Hak"). Jumlah kutipan daripada terbitan Hak ini dianggarkan berjumlah Rp1.5 trillion. Kumpulan telah melanggan Terbitan Hak ini secara penuh mengikut kelayakan.

Hasil terbitan Hak ini secara asasnya digunakan untuk pengembangan kredit sebagai sebahagian rancangan BII untuk menambah baik struktur modal dan memperkukuhkan kedudukan kewangannya bagi memacu pertumbuhan pada masa depan.

(l) Pemindahan aset dan liabiliti yang dikenal pasti daripada Maybank International (L) Ltd. ("MILL") kepada Maybank International cawangan Labuan ("MILB")

Pada 3 Mei 2013, Bank telah membuka Maybank International Labuan ("MILB"), cawangan pesisir pantai, di Wilayah Persekutuan Labuan, di mana lokasi operasi perniagaannya adalah sama seperti Maybank International (L) Ltd. ("MILL"), sebuah syarikat subsidiari milik penuh Bank.

Sebagai sebahagian daripada perancangan perniagaan, aset dan liabiliti yang dikenalpasti akan dipindahkan menerusi pemberian hak secara berperingkat (tranche). Tranche pertama aset dan liabiliti yang dikenalpasti sudah dipindahkan berdasarkan kedudukan sehingga 14 Februari 2014. Pemindahan baki aset dan liabiliti yang dikenalpasti ketika ini sedang dilaksanakan, dan dijangka selesai pada tahun 2015, tertakluk pada kelulusan pengawal selia yang berkaitan.

Berikut adalah peristiwa-peristiwa penting selanjutnya bagi Kumpulan dan Bank selepas tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014:

(a) Sekuriti Modal 6% bernilai SGD600.0 juta boleh dipanggil oleh Bank dengan kenaikan pada tahun 2018 berdasarkan Program Inovatif Sekuriti Modal Tahap 1 RM4.0 bilion

Pada 21 Januari 2015, Bank telah membuat pembelian SGD78.0 juta daripada SGD600.0 juta Sekuriti Modal Tahap 1 Inovatif ("IT1CS") menerusi satu perjanjian sulit. Sejumlah SGD78.0 juta IT1CS yang dibeli semula telah dibatalkan pada 28 Januari 2015.

(b) Terbitan USD50.0 juta Nota Kadar Terapung dalam nilai nominal di bawah Program USD5.0 bilion Nota Berjangka Serderhana Berbilang Matawang

Pada 29 Januari 2015, Bank menerbitkan USD50.0 juta Nota Kadar Terapung yang akan matang pada tahun 2016 di bawah Program USD5.0 bilion Nota Berjangka Sederhana Berbilang Matawang. Pinjaman ini menanggung kadar faedah terapung 3-bulan LIBOR + 48bps setahun.

60. PENYATA PENDAPATAN DAN PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PERNIAGAAN INSURANS DAN TAKAFUL

(a) Penyata pendapatan

	Dana Hayat		Dana Takaful Keluarga		Dana Takaful Am		Dana Pemegang Saham dan Am		Jumlah	
Kumpulan	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Hasil operasi	**1,692,726**	1,326,735	**1,598,572**	1,606,797	**839,246**	816,642	**1,353,928**	1,884,315	**5,484,472**	5,634,489
Pendapatan faedah	**435,140**	433,258	**308,399**	314,292	**57,466**	44,621	**168,798**	145,297	**969,803**	937,468
Perbelanjaan faedah	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**(28,675)**	(10,184)	**(28,675)**	(10,184)
Pendapatan faedah bersih	**435,140**	433,258	**308,399**	314,292	**57,466**	44,621	**140,123**	135,113	**941,128**	927,284
Perolehan premium insurans bersih	**984,224**	785,452	**1,017,700**	1,332,479	**772,264**	707,087	**1,171,880**	1,116,328	**3,946,068**	3,941,346
Pendapatan operasi lain	**288,991**	123,205	**272,473**	(39,974)	**9,517**	64,935	**150,652**	142,866	**721,633**	291,032
Jumlah pendapatan operasi	**1,708,355**	1,341,915	**1,598,572**	1,606,797	**839,247**	816,643	**1,462,655**	1,394,307	**5,608,829**	5,159,662
Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung bersih, perbelanjaan yuran dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful	**(1,518,592)**	(1,191,097)	**(1,442,093)**	(1,563,284)	**(836,657)**	(814,769)	**(231,926)**	(201,399)	**(4,029,268)**	(3,770,549)
Pendapatan operasi bersih	**189,763**	150,818	**156,479**	43,513	**2,590**	1,874	**1,230,729**	1,192,908	**1,579,561**	1,389,113
Perbelanjaan overhed	**(155,404)**	(148,202)	**(39,149)**	(33,908)	**(567)**	(1,356)	**(420,279)**	(417,878)	**(615,399)**	(601,344)
Keuntungan operasi sebelum kerugian rosot nilai	**34,359**	2,616	**117,330**	9,605	**2,023**	518	**810,450**	775,030	**964,162**	787,769
Masuk kira semula/(peruntukan bagi) kerugian rosot nilai pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan penghutang lain, bersih	**3,138**	(441)	**7,087**	(2,079)	**(1,683)**	89	**212**	9,952	**8,754**	7,521
Peruntukan kerugian rosot nilai pelaburan kewangan, bersih	**(37,497)**	(2,175)	**(124,417)**	(7,526)	**(340)**	(607)	**(18,515)**	(3,058)	**(180,769)**	(13,366)
Keuntungan operasi	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**792,147**	781,924	**792,147**	781,924
Bahagian keuntungan syarikat-syarikat bersekutu	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**674**	864	**674**	864
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**792,821**	782,788	**792,821**	782,788
Cukai dan zakat	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**(219,673)**	(165,375)	**(219,673)**	(165,375)
Keuntungan bagi tahun kewangan	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**573,148**	617,413	**573,148**	617,413

60. PENYATA PENDAPATAN DAN PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PERNIAGAAN INSURANS DAN TAKAFUL (SAMB.)

(b) Penyata kedudukan kewangan

Kumpulan Pada 31.12.2014	Dana Hayat RM'000	Dana Takaful Keluarga RM'000	Dana Takaful Am RM'000	Dana Pemegang Saham dan Am RM'000	Jumlah RM'000
Aset-aset					
Tunai dan dana jangka pendek	**53,254**	**50,364**	**49,612**	**140,400**	**293,630**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**598,475**	**374,121**	**118,495**	**616,214**	**1,707,305**
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**8,977,758**	**4,490,284**	**-**	**-**	**13,468,042**
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**1,056,052**	**3,361,546**	**1,349,788**	**3,849,271**	**9,616,657**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**276,085**	**7,300**	**-**	**30,646**	**314,031**
Aset derivatif	**14,936**	**-**	**-**	**-**	**14,936**
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	**64,153**	**121,948**	**339,827**	**4,446,135**	**4,972,063**
Aset-aset lain	**108,217**	**112,213**	**2,056**	**202,718**	**425,204**
Hartanah pelaburan	**536,895**	**-**	**-**	**51,035**	**587,930**
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu	**-**	**-**	**-**	**10,974**	**10,974**
Hartanah, loji dan peralatan	**77,070**	**-**	**-**	**72,916**	**149,986**
Aset tidak ketara	**12,967**	**-**	**-**	**23,451**	**36,418**
Aset cukai tertunda	**6,581**	**16,027**	**8,761**	**35,563**	**66,932**
Jumlah aset	**11,782,443**	**8,533,803**	**1,868,539**	**9,479,323**	**31,664,108**
Liabiliti-liabiliti					
Liabiliti derivatif	**15,135**	**-**	**-**	**-**	**15,135**
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	**9,544,425**	**8,217,200**	**1,650,190**	**5,387,018**	**24,798,833**
Liabiliti-liabiliti lain*	**2,162,437**	**309,793**	**206,533**	**(1,759,346)**	**919,417**
Peruntukan cukai dan zakat	**26,429**	**5,445**	**7,012**	**(64,430)**	**(25,544)**
Liabiliti cukai tertunda	**34,017**	**1,365**	**4,804**	**460,814**	**501,000**
Tanggungan subordinat	**-**	**-**	**-**	**811,334**	**811,334**
Jumlah liabiliti	**11,782,443**	**8,533,803**	**1,868,539**	**4,835,390**	**27,020,175**
Ekuiti untuk pemegang-pemegang syarikat-syarikat subsidiari					
Modal saham	**-**	**-**	**-**	**252,005**	**252,005**
Rizab-rizab lain	**-**	**-**	**-**	**4,391,928**	**4,391,928**
	-	**-**	**-**	**4,643,933**	**4,643,933**
Jumlah liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham	**11,782,443**	**8,533,803**	**1,868,539**	**9,479,323**	**31,664,108**

* Termasuk dalam liabiliti-liabiliti lain adalah jumlah terhutang kepada/(daripada) dana hayat, am dan dana berkaitan pelaburan yang tidak dijamin yang tidak tertakluk kepada sebarang elemen faedah dan perlu dibayar balik atas permintaan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

60. PENYATA PENDAPATAN DAN PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PERNIAGAAN INSURANS DAN TAKAFUL (SAMB.)

(b) Penyata kedudukan kewangan (samb.)

Kumpulan Pada 31.12.2013	Dana Hayat RM'000	Dana Takaful Keluarga RM'000	Dana Takaful Am RM'000	Dana Pemegang Saham dan Am RM'000	Jumlah RM'000
Aset-aset					
Tunai dan dana jangka pendek	55,313	90,009	53,033	140,250	338,605
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	902,179	493,643	319,559	1,379,348	3,094,729
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	8,546,946	4,571,735	-	-	13,118,681
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	1,190,548	2,781,462	1,039,781	3,165,842	8,177,633
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	276,629	7,309	-	33,181	317,119
Aset derivatif	18,035	-	-	-	18,035
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	66,498	155,836	282,157	1,845,504	2,349,995
Aset-aset lain	33,576	4,216	7,671	89,232	134,695
Hartanah pelaburan	524,392	-	-	51,062	575,454
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu	-	-	-	9,110	9,110
Hartanah, loji dan peralatan	61,007	-	-	74,364	135,371
Aset tidak ketara	15,961	67	3	11,482	27,513
Aset cukai tertunda	1,692	5,544	10,303	20,903	38,442
Jumlah aset	11,692,776	8,109,821	1,712,507	6,820,278	28,335,382
Liabiliti-liabiliti					
Liabiliti derivatif	2,961	-	-	-	2,961
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	9,811,717	7,779,115	1,485,201	2,724,106	21,800,139
Liabiliti-liabiliti lain*	1,822,276	326,024	222,254	(1,369,185)	1,001,369
Peruntukan cukai dan zakat	12,054	(1,805)	(318)	21,934	31,865
Liabiliti cukai tertunda	43,768	6,487	5,370	359,345	414,970
Tanggungan subordinat	-	-	-	510,184	510,184
Jumlah liabiliti	11,692,776	8,109,821	1,712,507	2,246,384	23,761,488
Ekuiti untuk pemegang-pemegang ekuiti syarikat-syarikat subsidiari					
Modal saham	-	-	-	252,005	252,005
Rizab-rizab lain	-	-	-	4,321,889	4,321,889
	-	-	-	4,573,894	4,573,894
Jumlah liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham	11,692,776	8,109,821	1,712,507	6,820,278	28,335,382

* Termasuk dalam liabiliti-liabiliti lain adalah jumlah terhutang kepada/(daripada) dana hayat, am dan dana berkaitan pelaburan yang tidak dijamin yang tidak tertakluk kepada sebarang faedah dan perlu dibayar balik atas permintaaan.

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI")

(a) Penyata kedudukan kewangan

Kumpulan	Nota	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Aset-aset			
Tunai dan dana jangka pendek	(f)	**17,893,965**	17,763,716
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	(g)	**763**	63,380
Portfolio pelaburan kewangan	(h)	**9,464,746**	9,193,509
Pembiayaan dan pendahuluan	(i)	**108,814,883**	87,395,117
Aset derivatif	(j)	**169,535**	134,141
Aset-aset lain	(k)	**7,981,518**	9,101,475
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	(l)	**3,778,000**	3,084,000
Hartanah, loji dan peralatan	(m)	**1,162**	1,203
Aset tidak ketara	(n)	**658**	1,520
Aset cukai tertunda	(o)	**35,963**	268,231
		148,141,193	127,006,292
Liabiliti-liabiliti			
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	(p)	**99,996,856**	83,376,255
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	(q)	**36,625,916**	33,431,855
Bil-bil dan penerimaan belum bayar		**5,947**	62,124
Liabiliti derivatif	(j)	**273,865**	247,952
Liabiliti-liabiliti lain	(r)	**288,384**	278,481
Kewajipan ke atas pembiayaan dijual kepada Cagamas	(t)	**-**	620,976
Peruntukan cukai dan zakat	(u)	**54,994**	206,479
Sukuk subordinat	(v)	**2,527,629**	1,010,782
		139,773,591	119,234,904
Dana Modal Perbankan Islam			
Dana Perbankan Islam	(d)	**1,175,774**	1,278,853
Premium saham	(d)	**4,099,344**	3,725,969
Keuntungan terkumpul	(d)	**2,470,137**	2,445,492
Rizab-rizab lain	(d)	**622,347**	321,074
		8,367,602	7,771,388
		148,141,193	127,006,292
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan	(cc)	**37,876,493**	34,079,257

Nota iringan ini memberikan butiran lanjut ke atas baki pada tarikh pelaporan.

(b) Penyata pendapatan

Kumpulan	Nota	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit	(w)	**5,545,645**	4,489,860
Pendapatan diperoleh daripada dana pelaburan Perbankan Islam	(x)	**325,187**	318,017
Peruntukan kerugian rosot nilai atas pembiayaan dan pendahuluan	(y)	**(84,885)**	(8,509)
Jumlah pendapatan boleh diagih		**5,785,947**	4,799,368
Pendapatan boleh diagih kepada pendeposit	(z)	**(3,085,192)**	(2,369,879)
Jumlah pendapatan bersih		**2,700,755**	2,429,489
Kos kewangan		**(93,074)**	(42,200)
Perbelanjaan overhed	(aa)	**(997,395)**	(913,231)
Keuntungan sebelum cukai dan zakat		**1,610,286**	1,474,058
Cukai	(bb)	**(424,596)**	(336,466)
Zakat		**(19,572)**	(22,247)
Keuntungan bagi tahun kewangan		**1,166,118**	1,115,345

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(b) Penyata pendapatan (samb.)

Bagi tujuan penyatuan dengan operasi perbankan konvensional, pendapatan daripada Skim Perbankan Islam seperti mana ditunjukkan dalam penyata pendapatan yang disatukan, meliputi item-item berikut:

Kumpulan	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit	**5,545,645**	4,489,860
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana Perbankan Islam	**325,187**	318,017
Jumlah pendapatan sebelum peruntukan kerugian rosot nilai pembiayaan dan pendahuluan, dan perbelanjaan overhed	**5,870,832**	4,807,877
Pendapatan boleh agih kepada pendeposit	**(3,085,192)**	(2,369,879)
	2,785,640	2,437,998
Kos kewangan	**(93,074)**	(42,200)
Perbelanjaan dan pendapatan bersih antara syarikat	**578,645**	414,384
Pendapatan daripada operasi Skim Perbankan Islam dilaporkan dalam penyata pendapatan Kumpulan	**3,271,211**	2,810,182

Nota iringan ini memberikan butiran lanjut mengenai jumlah yang dicatatkan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 dan 31 Disember 2013.

(c) Penyata pendapatan komprehensif

Kumpulan	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Keuntungan bagi tahun kewangan	**1,166,118**	1,115,345
Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain:		
Perkara-perkara yang mungkin diklasifikasikan kepada untung dan rugi:		
Terjemahan matawang asing	**80,974**	21,483
Keuntungan/(kerugian) bersih atas pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**34,691**	(214,691)
Kesan cukai pendapatan	**(9,420)**	53,051
Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain bagi tahun kewangan, bersih dari cukai	**106,245**	(140,157)
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan	**1,272,363**	975,188

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(d) Penyata perubahan dalam Dana Modal Perbankan Islam

Kumpulan	Dana Perbankan Islam RM'000	Tidak boleh diagih								Keuntungan Terkumpul Boleh agih RM'000	Jumlah RM'000
		Premium Saham RM'000	Rizab AFS RM'000	Rizab Terjemahan Matawang RM'000	Rizab Berkanun RM'000	*Sumbangan ekuiti daripada syarikat induk RM'000	Rizab Penyamaan Keuntungan RM'000	Rizab Pelan Manfaat Tetap RM'000	Rizab Dikawal Selia RM'000		
Pada 1 Januari 2014	1,278,853	3,725,969	(124,889)	328	409,672	1,697	34,456	(190)	-	2,445,492	7,771,388
Keuntungan bagi tahun kewangan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,166,118	1,166,118
Pendapatan komprehensif lain	-	-	25,271	80,974	-	-	-	-	-	-	106,245
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan	-	-	25,271	80,974	-	-	-	-	-	1,166,118	1,272,363
Pindahan (kepada)/daripada operasi perbankan konvensional	(130,453)	-	-	(79,472)	-	-	-	-	-	7,904	(202,021)
Terbitan saham biasa (Nota 59(b))	27,374	373,375	-	-	-	-	-	-	-	-	400,749
Dividen dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(874,877)	(874,877)
Pindahan ke rizab dikawal selia	-	-	-	-	-	-	-	-	274,500	(274,500)	-
Pada 31 Disember 2014	1,175,774	4,099,344	(99,618)	1,830	409,672	1,697	34,456	(190)	274,500	2,470,137	8,367,602

Kumpulan	Dana Perbankan Islam RM'000	Tidak boleh diagih								Keuntungan Terkumpul Boleh agih RM'000	Jumlah RM'000
		Premium Saham RM'000	Rizab AFS RM'000	Rizab Terjemahan Matawang RM'000	Rizab Berkanun RM'000	*Sumbangan ekuiti daripada syarikat induk RM'000	Rizab Penyamaan Keuntungan RM'000	Rizab Pelan Manfaat Tetap RM'000	Rizab Dikawal Selia RM'000		
Pada 1 Januari 2013	863,719	2,687,480	36,751	(1,033)	147,338	1,697	34,456	(190)	-	1,714,977	5,485,195
Keuntungan bagi tahun kewangan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,115,345	1,115,345
Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain	-	-	(161,640)	21,483	-	-	-	-	-	-	(140,157)
Jumlah pendapatan/ (kerugian) bagi tahun kewangan	-	-	(161,640)	21,483	-	-	-	-	-	1,115,345	975,188
Pindahan daripada/(kepada) operasi perbankan konvensional	328,866	-	-	(20,122)	-	-	-	-	-	2,261	311,005
Terbitan saham biasa	86,268	1,038,489	-	-	-	-	-	-	-	-	1,124,757
Dividen dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(124,757)	(124,757)
Pindahan ke rizab berkanun	-	-	-	-	262,334	-	-	-	-	(262,334)	-
Pada 31 Disember 2013	1,278,853	3,725,969	(124,889)	328	409,672	1,697	34,456	(190)	-	2,445,492	7,771,388

* Sumbangan ekuiti daripada syarikat induk berkaitan dengan pengecualian baki antara syarikat-syarikat subsidiari masing-masing dan syarikat induknya.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(e) Penyata aliran tunai

Kumpulan	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Aliran tunai daripada aktiviti-aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	**1,610,286**	1,474,058
Pelarasan bagi:		
Peruntukan rosot nilai atas pembiayaan dan pendahuluan, bersih	**209,077**	146,748
Pelunasan premium ditolak pertambahan diskaun, bersih	**(47,224)**	(56,906)
(Keuntungan)/kerugian belum peroleh atas derivatif	**(17,266)**	17,829
(Keuntungan)/kerugian belum peroleh atas aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**(4,660)**	10,129
Keuntungan bersih atas pelupusan pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**(4,238)**	(20,835)
Keuntungan bersih atas kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**(7,066)**	(63,426)
Keuntungan atas urus niaga pertukaran asing	**(56,361)**	(117,084)
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan (Nota 61(aa))	**546**	559
Pelunasan perisian komputer (Nota 61(aa))	**907**	941
Perbelanjaan ESS	**1,970**	1,584
Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja	**1,685,971**	1,393,597
Perubahan dalam deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**62,617**	230,172
Perubahan dalam pembiayaan dan pendahuluan	**(21,628,843)**	(25,311,072)
Perubahan dalam aset dan liabiliti derivatif	**7,785**	30,229
Perubahan dalam aset-aset lain	**1,119,955**	(4,210,275)
Perubahan dalam deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**(694,000)**	(685,000)
Perubahan dalam deposit daripada pelanggan-pelanggan	**16,676,877**	12,174,567
Perubahan dalam deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**3,194,060**	20,225,613
Perubahan dalam bil-bil dan bayaran diterima	**(56,177)**	(357,625)
Perubahan dalam portfolio pelaburan kewangan	**(92,817)**	554,467
Perubahan dalam liabiliti-liabiliti lain	**101,008**	37,348
Wang tunai yang dijana daripada aktiviti-aktiviti operasi	**376,436**	4,082,021
Cukai dan zakat dibayar	**(372,372)**	(329,629)
Wang tunai bersih dijana daripada aktiviti-aktiviti operasi	**4,064**	3,752,392
Aliran tunai daripada aktiviti-aktiviti pelaburan		
Hasil pelupusan hartanah, loji dan peralatan	**-**	55
Pembelian hartanah, loji dan peralatan	**(465)**	(217)
Wang tunai bersih digunakan dalam aktiviti-aktiviti pelaburan	**(465)**	(162)
Aliran tunai daripada aktiviti-aktiviti pembiayaan		
Dividen yang dibayar	**(874,877)**	(124,757)
Dividen yang dibayar bagi Sukuk Subordinat	**(76,227)**	(42,200)
Hasil daripada terbitan Sukuk Subordinat	**1,500,000**	-
Hasil daripada terbitan saham	**270,296**	1,453,623
Dana dipindahkan kepada syarikat induk	**(71,566)**	(17,861)
Kewajipan ke atas pembiayaan dijual kepada Cagamas, bersih	**(620,976)**	(284,205)
Wang tunai bersih dijana daripada aktiviti-aktiviti pembiayaan	**126,650**	984,600
Peningkatan bersih tunai dan kesetaraan tunai	**130,249**	4,736,830
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari 2014/2013	**17,763,716**	13,026,886
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember 2014/2013 (Nota 61(f))	**17,893,965**	17,763,716

(f) Tunai dan dana jangka pendek

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Tunai, baki bank dan deposit dengan institusi-institusi kewangan	**5,043,846**	14,430,490
Wang panggilan	**12,850,119**	3,333,226
	17,893,965	17,763,716

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(g) Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Bank-bank berlesen	**763**	63,380

(h) Portfolio pelaburan kewangan

Kumpulan	Nota	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	(i)	**1,254,663**	492,119
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	(ii)	**8,013,073**	8,573,528
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	(iii)	**197,010**	127,862
		9,464,746	9,193,509

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

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pada nilai saksama		
Instrumen disebut:		
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	**-**	145,679
Nota Kewangan Bank Negara Malaysia	**1,205,399**	323,452
	1,205,399	469,131
Sekuriti tidak disebut:		
Sekuriti hutang Islam swasta di Malaysia	**20,240**	22,988
Sekuriti hutang Islam asing	**29,024**	-
	49,264	22,988
Jumlah aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**1,254,663**	492,119

(ii) Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pada nilai saksama		
Instrumen disebut:		
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	**4,211,737**	4,898,485
Instrumen deposit boleh niaga	**2,100,000**	1,666,487
Penerimaan jurubank dan bil-bil diterima berlandaskan prinsip Islam	**-**	26,240
Bon Khazanah	**65,027**	62,930
	6,376,764	6,654,142
Sekuriti tidak disebut:		
Sekuriti hutang Islam swasta di Malaysia	**1,532,753**	1,693,482
Sekuriti hutang Islam asing	**27,871**	33,096
Bon Kerajaan Malaysia	**75,685**	192,808
	1,636,309	1,919,386
Jumlah pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**8,013,073**	8,573,528

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(h) Portfolio pelaburan kewangan (samb.)

(iii) Pelaburan kewangan dipegang hingga matang

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pada kos pelunasan		
Instrumen disebut:		
Sijil Deposit Asing	**42,322**	36,602
Sekuriti Kerajaan Asing	**154,688**	91,260
Jumlah pelaburan kewangan dipegang hingga matang	**197,010**	127,862

Struktur tempoh matang instrumen pasaran wang yang tersedia untuk dijual dan dipegang hingga matang adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Dalam tempoh setahun	**2,277,187**	1,820,590
Setahun ke tiga tahun	**1,799,851**	1,981,003
Tiga tahun ke lima tahun	**304,291**	312,041
Selepas lima tahun	**2,192,445**	2,668,370
	6,573,774	6,782,004

(i) Pembiayaan dan pendahuluan

Kumpulan Pada 31.12.2014	Bai'* RM'000	Murabahah RM'000	Musyarakah RM'000	Al-Ijarah Thummah Al-Bai (AITAB) RM'000	Ijarah RM'000	Istisna' RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah Pembiayaan dan Pendahuluan RM'000
Overdraf	-	**2,423,156**	-	-	-	-	-	**2,423,156**
Pembiayaan berjangka								
- Pembiayaan perumahan	**22,413,253**	**44,643,817**	**2,823,380**	-	-	-	-	**69,880,450**
- Pembiayaan bersindiket	-	**35,105**	-	-	-	-	-	**35,105**
- Sewa beli belum terima	-	-	-	**32,340,140**	-	-	-	**32,340,140**
- Pembiayaan berjangka lain	**43,829,655**	**39,773,412**	**1,806,647**	-	**161,882**	**174,983**	**528**	**85,747,107**
Bil-bil belum terima	-	-	-	-	-	-	-	-
Resit amanah	-	**193,885**	-	-	-	-	-	**193,885**
Tuntutan terhadap pelanggan di bawah penerimaan kredit	-	**4,080,986**	-	-	-	-	-	**4,080,986**
Pembiayaan kakitangan	**966,347**	**605,961**	**9,220**	**130,348**	-	-	**39,881**	**1,751,757**
Kad kredit belum terima	-	-	-	-	-	-	**475,704**	**475,704**
Kredit pusingan	-	**8,800,225**	-	-	-	-	-	**8,800,225**
	67,209,255	**100,556,547**	**4,639,247**	**32,470,488**	**161,882**	**174,983**	**516,113**	**205,728,515**
Pendapatan belum diperoleh								**(96,088,908)**
Pembiayaan dan pendahuluan kasar**								**109,639,607**
Peruntukan rosot nilai atas pembiayaan dan pendahuluan:								
- Peruntukan individu								**(212,945)**
- Peruntukan kolektif								**(611,779)**
Pembiayaan dan pendahuluan bersih								**108,814,883**

* Bai' meliputi Bai-Bithaman Ajil, Bai Al-inah dan Bai-Al-Dayn.

** Termasuk dalam pembiayaan dan pendahuluan kasar adalah pendedahan kepada Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad ("RPSIA") berjumlah RM9,548.2 juta (31 Disember 2013: RM8,328.8 juta), satu pengaturan antara Maybank Islamic Berhad ("MIB") dan pihak Bank, di mana risiko dan ganjaran RPSIA akan diambil kira oleh pihak Bank termasuk peruntukan individu dan kolektif bagi pembiayaan rosot nilai yang timbul.

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(i) Pembiayaan dan pendahuluan (samb.)

Kumpulan Pada 31.12.2013	Bai'* RM'000	Murabahah RM'000	Musyarakah RM'000	Al-Ijarah Thummah Al-Bai (AITAB) RM'000	Ijarah RM'000	Istisna' RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah Pembiayaan dan Pendahuluan RM'000
Overdraf	-	2,762,316	-	-	-	630	-	2,762,946
Pembiayaan berjangka								
- Pembiayaan perumahan	22,881,526	18,521,856	2,726,672	-	-	-	-	44,130,054
- Pembiayaan bersindiket	-	420,933	24,071	-	-	-	-	445,004
- Sewa beli belum terima	-	-	-	26,432,037	-	-	-	26,432,037
- Pembiayaan berjangka lain	46,254,057	24,733,658	1,953,048	-	214,442	180,206	934	73,336,345
Bil-bil belum diterima	-	3,241	-	-	-	-	474	3,715
Resit amanah	-	198,607	-	-	-	-	-	198,607
Tuntutan terhadap pelanggan di bawah penerimaan kredit	-	3,978,452	-	-	-	-	-	3,978,452
Pembiayaan pekerja	1,070,418	188,580	9,646	100,524	-	-	37,407	1,406,575
Kad kredit belum diterima	-	-	-	-	-	-	424,425	424,425
Kredit pusingan	-	6,096,862	-	-	-	-	-	6,096,862
	70,206,001	56,904,505	4,713,437	26,532,561	214,442	180,836	463,240	159,215,022
Pendapatan belum diperoleh								(71,055,879)
Pembiayaan dan pendahuluan kasar**								88,159,143
Peruntukan rosot nilai atas pembiayaan dan pendahuluan:								
- Peruntukan individu								(172,880)
- Peruntukan kolektif								(591,146)
Pembiayaan dan pendahuluan bersih								87,395,117

* Bai' meliputi Bai-Bithaman Ajil, Bai Al-inah dan Bai-Al-Dayn.

** Termasuk dalam pembiayaan dan pendahuluan kasar adalah pendedahan kepada Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad ("RPSIA") berjumlah RM9,548.2 juta (31 Disember 2013: RM8,328.8 juta), satu pengaturan antara Maybank Islamic Berhad ("MIB") dan pihak Bank, di mana risiko dan ganjaran RPSIA akan diambil kira oleh pihak Bank termasuk peruntukan individu dan kolektif bagi pembiayaan rosot nilai yang timbul.

(i) Pembiayaan dan pendahuluan dianalisis mengikut jenis pelanggan adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Institusi-institusi bukan perbankan tempatan	**4,009,723**	2,546,840
Perusahaan perniagaan tempatan		
- Perusahaan kecil dan sederhana	**11,612,718**	9,069,766
- Lain-lain	**17,138,032**	13,224,623
Kerajaan dan badan-badan berkanun	**7,209,490**	6,288,125
Individu	**68,763,500**	55,495,105
Entiti tempatan lain	**22,678**	665,754
Entiti asing	**883,466**	868,930
Pembiayaan dan pendahuluan kasar	**109,639,607**	88,159,143

(ii) Pembiayaan dan pendahuluan dianalisis mengikut sensitiviti kadar keuntungan adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Kadar tetap		
- Pembiayaan perumahan	**1,579,702**	2,278,641
- Sewa beli belum terima	**27,780,000**	22,595,645
- Pembiayaan lain	**23,678,689**	18,312,065
Kadar terapung		
- Pembiayaan rumah	**18,967,185**	12,525,870
- Pembiayaan lain	**37,634,031**	32,446,922
Pembiayaan dan pendahuluan kasar	**109,639,607**	88,159,143

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(i) Pembiayaan dan pendahuluan (samb.)

(iii) Pembiayaan dan pendahuluan dianalisis mengikut tujuan ekonomi adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pembelian sekuriti	**17,017,134**	16,325,909
Pembelian kenderaan pengangkutan	**27,784,900**	22,713,482
Pembelian harta bertanah		
- Kediaman	**19,554,874**	14,074,136
- Bukan kediaman	**6,963,083**	4,471,266
Pembelian aset tetap	**16,774**	8,813
Kegunaan peribadi	**1,845,435**	1,419,677
Pembelian barangan pengguna tahan lama	**718**	723
Pembinaan	**3,122,738**	2,811,692
Modal kerja	**31,955,376**	25,171,405
Kad kredit/caj	**475,617**	424,476
Tujuan-tujuan lain	**902,958**	737,564
Pembiayaan dan pendahuluan kasar	**109,639,607**	88,159,143

(iv) Struktur tempoh matang pembiayaan dan pendahuluan adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Matang dalam tempoh setahun	**17,533,340**	12,722,135
Setahun hingga tiga tahun	**9,576,794**	6,305,594
Tiga tahun hingga lima tahun	**8,048,694**	10,627,423
Selepas lima tahun	**74,480,779**	58,503,991
Pembiayaan dan pendahuluan kasar	**109,639,607**	88,159,143

(v) Pergerakan rosot nilai pembiayaan dan pendahuluan ("pembiayaan rosot nilai") adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pembiayaan rosot nilai kasar pada 1 Januari	**531,627**	531,048
Rosot nilai baru	**728,670**	538,213
Diklasifikasikan semula sebagai tidak dirosot nilai	**(285,316)**	(218,605)
Jumlah diperoleh semula	**(153,007)**	(245,716)
Jumlah dihapus kira	**(124,020)**	(73,313)
Pembiayaan rosot nilai kasar pada 31 Disember	**697,954**	531,627
Ditolak: Peruntukan individu	**(212,945)**	(172,880)
Pembiayaan rosot nilai bersih pada 31 Disember	**485,009**	358,747
Pengiraan nisbah pembiayaan rosot nilai bersih:		
Pembiayaan dan pendahuluan kasar (tidak termasuk pembiayaan RPSIA)	**100,091,424**	79,830,300
Ditolak: Peruntukan individu	**(212,945)**	(172,880)
Pembiayaan dan pendahuluan bersih	**99,878,479**	79,657,420
Pembiayaan dirosot nilai bersih sebagai peratusan pembiayaan dan pendahuluan bersih	**0.49%**	0.45%

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(i) Pembiayaan dan pendahuluan (samb.)

(vi) Pembiayaan dan pendahuluan rosot nilai mengikut tujuan ekonomi adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pembelian sekuriti	**21,956**	8,576
Pembelian kenderaan pengangkutan	**94,031**	67,597
Pembelian harta bertanah		
- Kediaman	**82,395**	86,109
- Bukan kediaman	**40,649**	22,363
Kegunaan peribadi	**12,139**	9,318
Pembelian barangan pengguna tahan lama	**8**	3
Pembinaan	**128,655**	31,059
Modal kerja	**315,029**	303,102
Kad kredit/caj	**3,092**	3,500
Pembiayaan dan pendahuluan rosot nilai	**697,954**	531,627

(vii) Pergerakan dalam peruntukan rosot nilai pembiayaan dan pendahuluan adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Peruntukan individu		
Pada 1 Januari	**172,880**	95,836
Peruntukan dibuat (Nota 61(y))	**123,302**	97,931
Jumlah dimasuk kira semula daripada pemulihan (Nota 61(y))	**(12,071)**	(19,419)
Jumlah dihapus kira	**(69,249)**	-
Pindahan kepada peruntukan kolektif	**(2,356)**	(74)
Perbezaan pertukaran	**439**	(1,394)
Pada 31 Disember	**212,945**	172,880

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Peruntukan kolektif		
Pada 1 Januari	**591,146**	607,837
Peruntukan dibuat* (Nota 61(y))	**84,488**	56,839
Jumlah dihapus kira	**(65,700)**	(73,313)
Pindahan daripada peruntukan individu	**2,356**	74
Pindahan kepada syarikat induk	**(1,224)**	-
Perbezaan pertukaran	**713**	(291)
Pada 31 Disember	**611,779**	591,146
Sebagai peratusan pembiayaan dan pendahuluan kasar (tidak termasuk pembiayaan RPSIA) tolak peruntukan individu (termasuk rizab dikawal selia)	**0.89%**	0.74%

* Pada 31 Disember 2014, pendedahan kasar pembiayaan RPSIA berjumlah RM9,548.2 juta (31 Disember 2013: RM8,328.8 juta) dikecualikan daripada pembiayaan dan pendahuluan kasar bagi pengiraan peruntukan individu dan kolektif. Peruntukan kolektif berkaitan dengan RPSIA ini berjumlah RM43.2 juta (31 Disember 2013: RM27.8 juta) diiktiraf dalam operasi perbankan konvensional Kumpulan. Tiada peruntukan individu disediakan bagi pembiayaan RPSIA ini.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(j) Instrumen kewangan derivatif

Jadual di bawah menunjukkan nilai saksama instrumen kewangan derivatif direkodkan sebagai aset atau liabiliti, bersama-sama dengan jumlah prinsipal mereka. Jumlah prinsipal, direkodkan pada nilai kasar, adalah jumlah aset sandaran derivatif, kadar rujukan atau indeks dan adalah asas di mana perubahan nilai derivatif diukur. Jumlah prinsipal menunjukkan jumlah baki urus niaga pada akhir tahun kewangan dan bukan petunjuk risiko pasaran atau risiko kredit.

Kumpulan Pada 31.12.2014	Jumlah prinsipal RM'000	Nilai saksama	
		Aset RM'000	Liabiliti RM'000
Urus niaga derivatif			
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing			
Matawang hadapan:			
- Kurang daripada setahun	**2,194,500**	**97,395**	**(1,225)**
Swap matawang:			
- Kurang daripada setahun	**3,894,756**	**10,624**	**(103,724)**
Spot matawang:			
- Kurang daripada setahun	**46,097**	**25**	**(44)**
Swap kadar keuntungan matawang silang:			
- Setahun hingga tiga tahun	**325,025**	**28,262**	**(28,262)**
Kontrak-kontrak berkaitan kadar keuntungan			
Opsyen kadar keuntungan:			
- Setahun hingga tiga tahun	**400,000**	**-**	**(43,025)**
- Lebih daripada tiga tahun	**430,000**	**479**	**(42,484)**
Swap kadar keuntungan			
- Lebih daripada tiga tahun	**2,616,597**	**22,711**	**(18,708)**
	9,906,975	**159,496**	**(237,472)**
Derivatif lindung nilai			
Kontrak-kontrak berkaitan kadar keuntungan			
Swap kadar keuntungan:			
- Setahun hingga tiga tahun	**1,718,000**	**7,697**	**(6,724)**
- Lebih daripada tiga tahun	**524,325**	**720**	**(136)**
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing			
Swap kadar keuntungan matawang silang:			
- Lebih daripada tiga tahun	**1,794,612**	**1,622**	**(29,533)**
	4,036,937	**10,039**	**(36,393)**
Jumlah	**13,943,912**	**169,535**	**(273,865)**

Kumpulan Pada 31.12.2013	Jumlah prinsipal RM'000	Nilai saksama	
		Aset RM'000	Liabiliti RM'000
Urus niaga derivatif			
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing			
Matawang hadapan:			
- Kurang daripada setahun	1,619,825	55,054	(1,565)
Swap matawang:			
- Kurang daripada setahun	3,025,375	2,900	(59,007)
Spot matawang:			
- Kurang daripada setahun	28,757	33	(52)
Swap kadar keuntungan matawang silang:			
- Setahun hingga tiga tahun	314,425	19,421	(19,421)
Kontrak-kontrak berkaitan kadar keuntungan			
Opsyen kadar keuntungan:			
- Lebih daripada tiga tahun	575,000	-	(89,348)
	5,563,382	77,408	(169,393)

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(j) Instrumen kewangan derivatif (samb.)

Kumpulan Pada 31.12.2013 (samb.)	Jumlah prinsipal RM'000	Nilai saksama	
		Aset RM'000	Liabiliti RM'000
Derivatif lindung nilai			
Kontrak-kontrak berkaitan kadar keuntungan:			
Swap kadar keuntungan:			
- Kurang daripada setahun	850,000	-	(1,798)
- Setahun hingga tiga tahun	718,000	1,729	(2,562)
- Lebih daripada tiga tahun	1,902,963	18,889	(11,653)
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing:			
Swap kadar keuntungan matawang silang:			
- Setahun hingga tiga tahun	249,530	36,115	(35,588)
- Lebih daripada tiga tahun	383,100	-	(26,958)
	4,103,593	56,733	(78,559)
Jumlah	9,666,975	134,141	(247,952)

(k) Aset-aset lain

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Jumlah terhutang daripada syarikat induk	**7,161,180**	8,695,495
Bayaran terdahulu dan deposit	**235,458**	129,364
Penghutang-penghutang lain	**584,880**	276,616
	7,981,518	9,101,475

(l) Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat

Deposit-deposit berkanun tanpa faedah dikekalkan dengan BNM adalah mematuhi keperluan Akta Bank Pusat Malaysia, 2009, yang mana jumlahnya ditentu berasaskan peratusan daripada jumlah liabiliti yang layak.

(m) Hartanah, loji dan peralatan

Kumpulan Pada 31.12.2014	Perabot Pejabat, Kelengkapan, Peralatan, dan Pengubahsuaian RM'000	Komputer dan Perkakasan RM'000	Kenderaan RM'000	Jumlah RM'000
Kos				
Pada 1 Januari 2014	**2,018**	**1,259**	**468**	**3,745**
Penambahan	**14**	**120**	**331**	**465**
Pelupusan	**-**	**-**	**(124)**	**(124)**
Perbezaan pertukaran	**96**	**49**	**10**	**155**
Pada 31 Disember 2014	**2,128**	**1,428**	**685**	**4,241**
Susut nilai terkumpul				
Pada 1 Januari 2014	**1,486**	**870**	**186**	**2,542**
Caj susut nilai bagi tahun kewangan (Nota 61(aa))	**441**	**100**	**5**	**546**
Pelupusan	**-**	**-**	**(124)**	**(124)**
Perbezaan pertukaran	**65**	**42**	**8**	**115**
Pada 31 Disember 2014	**1,992**	**1,012**	**75**	**3,079**
Jumlah bawaan bersih				
Pada 31 Disember 2014	**136**	**416**	**610**	**1,162**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(m) Hartanah, loji dan peralatan (samb.)

Kumpulan Pada 31.12.2013	Perabot Pejabat, Kelengkapan, Peralatan, dan Pengubahsuaian RM'000	Komputer dan Perkakasan RM'000	Kenderaan RM'000	Jumlah RM'000
Kos				
Pada 1 Januari 2013	2,845	1,794	508	5,147
Penambahan	40	177	-	217
Pelupusan	(396)	(455)	-	(851)
Hapus kira	(3)	(1)	-	(4)
Perbezaan pertukaran	(468)	(256)	(40)	(764)
Pada 31 Disember 2013	2,018	1,259	468	3,745
Susut nilai terkumpul				
Pada 1 Januari 2013	1,677	1,391	271	3,339
Caj susut nilai bagi tahun kewangan (Nota 61(aa))	467	87	5	559
Pelupusan	(404)	(392)	-	(796)
Hapus kira	(3)	(1)	-	(4)
Perbezaan pertukaran	(251)	(215)	(90)	(556)
Pada 31 Disember 2013	1,486	870	186	2,542
Jumlah bawaan bersih				
Pada 31 Disember 2013	532	389	282	1,203

(n) Aset tidak ketara

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Perisian komputer		
Kos		
Pada 1 Januari	**5,467**	6,766
Perbezaan pertukaran	**225**	(1,299)
Pada 31 Disember	**5,692**	5,467
Pelunasan terkumpul		
Pada 1 Januari	**3,947**	3,649
Caj pelunasan bagi tahun kewangan (Nota 61(aa))	**907**	941
Perbezaan pertukaran	**180**	(643)
Pada 31 Disember	**5,034**	3,947
Jumlah bawaan bersih		
Pada 31 Disember	**658**	1,520

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(o) Aset cukai tertunda

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pada 1 Januari	**(268,231)**	(199,475)
Diiktiraf dalam penyata pendapatan, bersih (Nota 61(bb))	**223,282**	(15,352)
Diiktiraf dalam penyata pendapatan komprehensif, bersih	**9,420**	(53,051)
Perbezaan pertukaran	**(434)**	(353)
Pada 31 Disember	**(35,963)**	(268,231)

Aset cukai tertunda Kumpulan:

Kumpulan	Peruntukan kerugian rosot nilai atas pembiayaan dan pendahuluan RM'000	Rizab AFS, kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan dan pelunasan premium RM'000	Peruntukan bagi liabiliti RM'000	Perbezaan sementara lain RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014					
Pada 1 Januari 2014	**(201,464)**	**(63,145)**	**(67)**	**(3,555)**	**(268,231)**
Diiktiraf dalam penyata pendapatan	**201,664**	**22,288**	**-**	**(670)**	**223,282**
Diiktiraf dalam penyata pendapatan komprehensif	**-**	**9,420**	**-**	**-**	**9,420**
Perbezaan pertukaran	**(388)**	**(231)**	**-**	**185**	**(434)**
Pada 31 Disember 2014	**(188)**	**(31,668)**	**(67)**	**(4,040)**	**(35,963)**
Pada 31.12.2013					
Pada 1 Januari 2013	(186,899)	(9,742)	(67)	(2,767)	(199,475)
Diiktiraf dalam penyata pendapatan	(14,620)	(256)	-	(476)	(15,352)
Diiktiraf dalam penyata pendapatan komprehensif	-	(53,051)	-	-	(53,051)
Perbezaan pertukaran	55	(96)	-	(312)	(353)
Pada 31 Disember 2013	(201,464)	(63,145)	(67)	(3,555)	(268,231)

(p) Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Deposit simpanan		
Wadiah	**9,977,407**	8,878,413
Mudharabah	**888,056**	741,952
	10,865,463	9,620,365
Deposit permintaan		
Wadiah	**8,282,093**	8,178,609
Mudharabah	**12,780,538**	9,221,790
	21,062,631	17,400,399
Deposit berjangka		
Murabahah	**40,309,504**	40,652,099
Sijil Hutang Boleh Runding Islam ("NIDC")		
- Mudharabah	**151,380**	143,345
Hibrid (Bai' Bithaman Ajil dan Murabahah)*	**763,556**	505,255
Akaun pelaburan am		
- Mudharabah	**26,844,322**	15,054,792
	68,068,762	56,355,491
Jumlah deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**99,996,856**	83,376,255

* Deposit berstruktur mewakili deposit masa Ringgit Malaysia berserta opsyen pertukaran matawang asing, deposit masa berkaitan komoditi dan opsyen kadar keuntungan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(p) Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan (samb.)

(i) Struktur tempoh matang deposit berjangka kecuali deposit berjangka hibrid adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Matang dalam tempoh enam bulan	**60,165,766**	43,855,814
Enam bulan hingga setahun	**6,933,835**	11,778,748
Setahun hingga tiga tahun	**187,327**	199,472
Tiga tahun hingga lima tahun	**18,278**	16,202
	67,305,206	55,850,236

(ii) Deposit ini adalah bersumber daripada pelanggan-pelanggan berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Syarikat-syarikat perniagaan	**40,243,287**	35,478,959
Individu	**24,970,191**	19,914,338
Kerajaan dan badan-badan berkanun	**15,237,710**	11,881,758
Lain-lain	**19,545,668**	16,101,200
	99,996,856	83,376,255

(q) Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Dana Mudharabah		
Bank-bank berlesen*	**25,610,400**	25,549,509
Institusi-institusi kewangan lain	**287,371**	299,999
	25,897,771	25,849,508
Dana bukan Mudharabah		
Bank-bank berlesen	**10,442,043**	7,436,662
Institusi-institusi kewangan lain	**286,102**	145,685
	10,728,145	7,582,347
	36,625,916	33,431,855

* Termasuk dalam deposit dan penempatan daripada bank-bank berlesen adalah Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad ("RPSIA") yang ditempatkan oleh operasi konvensional Kumpulan berjumlah RM9,521.9 juta (31 Disember 2013: RM8,336.3 juta). Deposit ini digunakan untuk membiayai pembiayaan khusus. RPSIA adalah kontrak berdasarkan prinsip Mudharabah antara dua pihak bagi membiayai pembiayaan di mana pelabur hanya menyediakan modal manakala usaha niaga ditadbir sendiri oleh usahawan. Keuntungan daripada usaha niaga ini dikongsi oleh kedua-dua belah pihak berdasarkan nisbah yang dipersetujui terdahulu. Sebarang kerugian akan ditanggung oleh operasi konvensional Kumpulan sebagai pendeposit.

(r) Liabiliti-liabiliti lain

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Rizab Penyamaan Keuntungan (Nota 61(s))	**5,157**	16,977
Jumlah perlu dibayar kepada syarikat induk	**207,077**	152,765
Pemiutang lain, peruntukan dan akruan	**76,150**	108,510
Pelan manfaat pencen ditentukan	**-**	229
	288,384	278,481

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(s) Rizab Penyamaan Keuntungan ("PER")

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pada 1 Januari	**16,977**	59,852
Pengagihan kepada Pemegang Akaun Pelaburan	**(11,820)**	(42,875)
Pada 31 Disember*	**5,157**	16,977

* Di bawah Garis Panduan BNM PER baru yang diterbitkan pada 1 Julai 2012, PER bagi IBI perlu dikelaskan sebagai rizab berasingan dalam ekuiti.

(t) Kewajipan atas pembiayaan dijual kepada Cagamas

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pada 1 Januari	**620,976**	905,181
Pembayaran balik dikemukakan	**(620,976)**	(284,205)
Pada 31 Disember	**-**	620,976

Ini mewakili pembiayaan sewa beli dijual terus kepada Cagamas Berhad dengan rekursa. Di bawah perjanjian ini, Maybank Islamic Berhad bertindak sebagai pentadbir pembiayaan bagi pihak Cagamas Berhad dan akan membeli semula sebarang pembiayaan yang dianggap sebagai defektif berdasarkan kriteria berhemat yang telah ditetapkan dan dipersetujui lebih awal.

(u) Peruntukan cukai dan zakat

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Cukai	**34,531**	183,934
Zakat	**20,463**	22,545
	54,994	206,479

(v) Sukuk subordinat

Kumpulan	Nota	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
RM1,000 juta sukuk subordinat matang pada 2021	i	**1,010,841**	1,010,782
RM1,500 juta sukuk subordinat matang pada 2024	ii	**1,516,788**	-
		2,527,629	1,010,782

(i) Pada 31 Mac 2011, Maybank Islamic Berhad, sebuah syarikat subsidiari milik penuh Bank, menerbitkan Sukuk Subordinat Islam Tahap 2 ("Sukuk") bernilai nominal RM1.0 bilion berdasarkan prinsip Syariah Musyarakah. Sukuk ini mempunyai tempoh pemegangan selama 10 tahun dari tarikh terbitan pada asas 10 tidak boleh dipanggil 5, dengan kadar keuntungan 4.22% setahun dibayar dua kali setahun secara tertunggak pada bulan Mac dan September setiap tahun dan dijangka matang pada bulan Mac 2021. Syarikat subsidiari mempunyai pilihan untuk menebus Sukuk pada mana-mana tarikh pengagihan setengah tahunan pada atau dua kali setahun selepas ulang tahun kelima daripada tarikh terbitan. Sekiranya syarikat subsidiari memutuskan untuk tidak melaksanakan pilihannya untuk menebus Sukuk berkenaan, ia akan kekal sehingga tarikh matang berakhir.

Sukuk berkenaan adalah tidak bercagar dan bersubordinat dalam hak-hak dan keutamaan dalam pembayaran kepada semua liabiliti-liabiliti deposit dan liabiliti-liabiliti lain Maybank Islamic Berhad kecuali liabilitinya yang mana terma-termanya setara dalam hak dan keutamaan dalam pembayaran dengan Sukuk berkenaan.

(ii) Pada 7 April 2014, Maybank Islamic Berhad, sebuah syarikat subsidiari milik penuh Bank, menerbitkan Sukuk Subordinat Islam ("Sukuk") bernilai nominal RM1.5 bilion berdasarkan prinsip Syariah Murabahah (melalui pengaturan Tawaruq). Sukuk ini mempunyai tempoh pemegangan 10 tahun daripada tarikh terbitannya pada asas 10 tidak boleh dipanggil 5, dengan kadar keuntungan 4.75% setahun dibayar setengah tahunan secara tertunggak pada April dan Oktober setiap tahun dan dijangka matang pada April 2024. Di bawah ciri asas 10 tidak boleh dipanggil 5, syarikat subsidiari mempunyai pilihan untuk menebus Sukuk pada mana-mana tarikh pengagihan setengah tahunan pada atau selepas ulang tahun kelima daripada tarikh terbitan. Sekiranya syarikat subsidiari memutuskan untuk tidak melaksanakan pilihannya, ia akan kekal sehingga tarikh matang berakhir.

Sukuk tersebut adalah tidak bercagar dan bersubordinat dalam hak-hak dan keutamaan dalam pembayaran kepada semua liabiliti-liabiliti deposit dan liabiliti-liabiliti lain Maybank Islamic Berhad kecuali liabilitinya yang mana terma-termanya setara dalam hak dan keutamaan dalam pembayarannya dengan Sukuk berkenaan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(w) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit

Kumpulan	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Pendapatan daripada pelaburan:		
(i) Deposit pelaburan am	**3,725,799**	3,001,561
(ii) Deposit-deposit lain	**1,819,846**	1,488,299
	5,545,645	4,489,860

(i) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan deposit pelaburan am:

Kumpulan	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Pendapatan kewangan dan hibah:		
Pembiayaan dan pendahuluan	**3,042,172**	2,300,063
Pelaburan kewangan AFS	**146,274**	149,205
Pelaburan kewangan HTM	**3,919**	3,304
Aset kewangan pada FVTPL	**4,774**	3,695
Wang panggilan dan deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**249,187**	220,337
	3,446,326	2,676,604
Pelunasan premium ditolak pertambahan diskaun, bersih	**30,371**	36,074
Jumlah pendapatan kewangan dan hibah	**3,476,697**	2,712,678
Pendapatan operasi lain:		
Pendapatan yuran	**156,887**	182,455
Keuntungan atas pelupusan aset kewangan pada FVTPL	**4,545**	40,458
Keuntungan atas pelupusan pelaburan kewangan AFS	**1,616**	13,506
Keuntungan/(kerugian) belum diperoleh:		
- Aset kewangan pada FVTPL	**2,997**	(6,461)
- Derivatif	**11,105**	(11,373)
Keuntungan pertukaran asing, bersih	**35,216**	67,650
Keuntungan bersih atas derivatif	**36,736**	2,648
Jumlah pendapatan operasi lain	**249,102**	288,883
	3,725,799	3,001,561

(ii) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan deposit-deposit lain:

Kumpulan	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Pendapatan kewangan dan hibah:		
Pembiayaan dan pendahuluan	**1,486,554**	1,140,597
Pelaburan kewangan AFS	**71,664**	74,266
Pelaburan kewangan HTM	**842**	1,061
Aset kewangan pada FVTPL	**2,339**	1,835
Wang panggilan dan deposit dan penempatan di institusi-institusi kewangan	**122,027**	109,368
	1,683,426	1,327,127
Pelunasan premium ditolak pertambahan diskaun, bersih	**14,880**	17,926
Jumlah pendapatan kewangan dan hibah	**1,698,306**	1,345,053

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(w) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit (samb.)

(ii) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan deposit-deposit lain (samb.):

Kumpulan	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Pendapatan operasi lain:		
Pendapatan yuran	**76,512**	90,454
Keuntungan atas pelupusan aset kewangan pada FVTPL	**2,226**	20,091
Keuntungan atas pelupusan pelaburan kewangan AFS	**792**	6,696
Keuntungan/(kerugian) belum diperoleh:		
- Aset kewangan pada FVTPL	**1,468**	(3,209)
- Derivatif	**5,441**	(5,648)
Keuntungan pertukaran asing, bersih	**17,103**	33,547
Keuntungan bersih atas derivatif	**17,998**	1,315
Jumlah pendapatan operasi lain	**121,540**	143,246
	1,819,846	1,488,299

(x) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan Dana Perbankan Islam

Kumpulan	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Pendapatan kewangan dan hibah:		
Pembiayaan dan pendahuluan	**240,478**	202,599
Pelaburan kewangan AFS	**11,844**	15,621
Pelaburan kewangan HTM	**4,314**	4,224
Aset kewangan pada FVTPL	**4,625**	30,593
Wang panggilan dan deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**16,402**	16,019
	277,663	269,056
Pelunasan premium ditolak pertambahan diskaun, bersih	**1,973**	2,905
Jumlah pendapatan kewangan dan hibah	**279,636**	271,961
Pendapatan operasi lain:		
Pendapatan yuran	**36,083**	32,402
Keuntungan atas pelupusan aset kewangan pada FVTPL	**295**	2,877
Keuntungan atas pelupusan pelaburan kewangan AFS	**1,829**	632
Keuntungan/(kerugian) belum diperoleh:		
- Aset kewangan pada FVTPL	**195**	(460)
- Derivatif	**721**	(809)
Keuntungan pertukaran asing, bersih	**4,042**	11,226
Keuntungan bersih atas derivatif	**2,386**	188
Jumlah pendapatan operasi lain	**45,551**	46,056
	325,187	318,017

(y) Peruntukan kerugian rosot nilai atas pembiayaan dan pendahuluan

Kumpulan	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Peruntukan individu:		
- Peruntukan dibuat (Nota 61(i)(vii))	**123,302**	97,931
- Dikira semula (Nota 61(i)(vii))	**(12,071)**	(19,419)
Peruntukan kolektif (Nota 61(i)(vii))	**84,488**	56,839
Pembiayaan lapuk:		
- Dihapus kira	**13,358**	11,397
- Diperoleh semula	**(124,192)**	(138,239)
	84,885	8,509

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(z) Pendapatan boleh diagih kepada pendeposit

Kumpulan	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Deposit daripada pelanggan:		
- Dana Mudharabah	**951,406**	622,448
- Dana bukan Mudharabah	**1,379,444**	1,127,917
Deposit dan penempatan daripada institusi kewangan:		
- Dana Mudharabah	**736,531**	588,565
- Dana bukan Mudharabah	**17,811**	30,949
	3,085,192	2,369,879

(aa) Perbelanjaan overhed

Kumpulan	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Perbelanjaan kakitangan:		
- Gaji dan upah	**33,918**	30,159
- Kos keselamatan sosial	**98**	83
- Kos pencen–pelan caruman yang ditentukan	**3,956**	3,406
- Perbelanjaan ESS	**1,970**	1,584
- Perbelanjaan lain berkaitan dengan kakitangan	**8,074**	4,996
	48,016	40,228
Kos asas:		
- Susut nilai hartanah, loji dan peralatan (Nota 61(m))	**546**	559
- Pelunasan perisian komputer (Nota 61(n))	**907**	941
- Perbelanjaan teknologi maklumat	**2,728**	98
- Lain-lain	**4,797**	2,833
	8,978	4,431
Kos pemasaran:		
- Pengiklanan dan publisiti	**11,892**	14,562
- Lain-lain	**4,971**	1,482
	16,863	16,044
Perbelanjaan am dan pentadbiran:		
- Yuran dan broker	**8,728**	26,456
- Perbelanjaan pentadbiran	**5,656**	4,790
- Perbelanjaan am	**17,895**	19,753
	32,279	50,999
Kos perkongsian perkhidmatan sudah dibayar/belum bayar kepada Maybank	**891,259**	801,529
Jumlah	**997,395**	913,231
Termasuk dalam perbelanjaan overhed adalah:		
Yuran dan ganjaran Ahli Jawatankuasa Syariah	**746**	586

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(bb) Cukai

Kumpulan	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Perbelanjaan cukai bagi tahun kewangan	**402,979**	351,818
Lebihan peruntukan tahun sebelumnya: Cukai pendapatan Malaysia	**(201,665)**	-
	201,314	351,818
Cukai tertunda (Nota 61(o)):		
Berkaitan pengasalan dan penarikbalikan perbezaan sementara	**(671)**	(15,352)
Penarikbalikan cukai tertunda yang tidak lagi diperlukan	**223,953**	-
	223,282	(15,352)
	424,596	336,466

(cc) Komitmen dan tanggungan luar jangkaan

Dalam urusan perniagaan biasa, Kumpulan membuat pelbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangkaan tertentu yang mempunyai kesan undang-undang terhadap pelanggan. Tiada kerugian material dijangkakan akibat daripada urus niaga berkenaan.

Pendedahan risiko wajaran bagi Kumpulan pada setiap tarikh pelaporan adalah seperti berikut:

Kumpulan Pada 31.12.2014	Komitmen Penuh RM'000	Jumlah Kesetaraan Kredit* RM'000	Jumlah Risiko Berwajaran* RM'000
Tanggungan luar jangkaan			
Gantian kredit langsung	**728,537**	**703,467**	**373,128**
Butiran luar jangka berkaitan urus niaga tertentu	**1,205,274**	**582,825**	**494,447**
Luar jangkaan perdagangan jangka pendek bubar sendiri	**186,627**	**36,646**	**22,058**
	2,120,438	**1,322,938**	**889,633**
Komitmen			
Komitmen tidak boleh ubah untuk melanjutkan kredit:			
- Matang dalam tempoh setahun	**13,580,485**	**2,620,597**	**1,493,669**
- Matang melebihi setahun	**8,176,500**	**4,707,946**	**1,605,452**
	21,756,985	**7,328,543**	**3,099,121**
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan lain-lain	**55,158**	**-**	**-**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan kredit	**23,932,581**	**8,651,481**	**3,988,754**
Instrumen kewangan derivatif			
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing:			
- Kurang daripada setahun	**6,135,353**	**212,154**	**17,156**
- Setahun dan kurang daripada lima tahun	**2,119,637**	**129,985**	**27,101**
	8,254,990	**342,139**	**44,257**
Kontrak-kontrak berkaitan kadar keuntungan:			
- Setahun dan kurang daripada lima tahun	**3,747,325**	**238,208**	**91,437**
- Lima tahun dan ke atas	**1,941,597**	**189,556**	**105,977**
	5,688,922	**427,764**	**197,414**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan perbendaharaan	**13,943,912**	**769,903**	**241,671**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan	**37,876,493**	**9,421,384**	**4,230,425**

* Jumlah persamaan kredit dan jumlah risiko wajaran diperoleh dengan menggunakan faktor penukaran kredit dan wajaran risiko yang masing-masing, seperti yang ditetapkan oleh BNM.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(cc) Komitmen dan tanggungan luar jangkaan (samb.)

Pendedahan risiko wajaran bagi Kumpulan pada setiap tarikh pelaporan adalah seperti berikut (samb.):

Kumpulan Pada 31.12.2013	Komitmen Penuh RM'000	Jumlah Persamaan Kredit* RM'000	Jumlah Risiko Wajaran* RM'000
Tanggungan luar jangkaan			
Gantian kredit langsung	633,689	633,689	396,118
Butiran luar jangkaan berkaitan urus niaga tertentu	1,166,201	591,984	480,062
Luar jangkaan perdagangan jangka pendek bubar sendiri	276,377	137,786	23,044
	2,076,267	1,363,459	899,224
Komitmen			
Komitmen tidak boleh ubah untuk melanjutkan kredit:			
- Matang dalam tempoh setahun	16,099,079	1,685,439	986,277
- Matang melebihi setahun	6,214,872	2,874,563	1,096,736
	22,313,951	4,560,002	2,083,013
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan lain-lain	22,064	-	-
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan kredit	24,412,282	5,923,461	2,982,237
Instrumen kewangan derivatif			
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing:			
- Kurang daripada setahun	4,673,957	11,898	7,298
- Setahun dan kurang daripada lima tahun	947,055	58,846	28,317
	5,621,012	70,744	35,615
Kontrak-kontrak berkaitan kadar keuntungan:			
- Kurang daripada setahun	850,000	1,000	200
- Setahun dan kurang daripada lima tahun	718,000	7,180	2,908
- Lima tahun dan ke atas	2,477,963	72,500	22,100
	4,045,963	80,680	25,208
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan perbendaharaan	9,666,975	151,424	60,823
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan	34,079,257	6,074,885	3,043,060

* Jumlah persamaan kredit dan jumlah risiko wajaran diperoleh dengan menggunakan faktor penukaran kredit dan wajaran risiko yang masing-masing seperti yang ditetapkan oleh BNM.

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(dd) Kecukupan modal

Nisbah kecukupan modal Kumpulan adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014	Pada 31.12.2013
Nisbah Modal CET1	**12.501%**	12.309%
Nisbah Modal Tahap 1	**12.501%**	12.309%
Jumlah Nisbah Modal	**16.504%**	14.219%

Komponen-komponen modal:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Modal CET1/Tahap 1		
Modal saham berbayar/Dana Perbankan Islam	**517,021**	479,157
Premium saham	**4,099,343**	3,725,969
Keuntungan terkumpul	**2,447,702**	2,337,033
Rizab lain	**620,815**	316,728
Modal CET1 sebelum pelarasan undang-undang	**7,684,881**	6,858,887
Ditolak: Pelarasan undang-undang digunakan dalam Modal CET1	**(377,273)**	(663,352)
Jumlah Modal CET1/Tahap 1	**7,307,608**	6,195,535
Modal Tahap 2		
Instrumen Modal Tahap 2	**2,300,000**	900,000
Peruntukan kolektif[1]	**40,144**	61,072
Jumlah Modal Tahap 2	**2,340,144**	961,072
Jumlah Modal	**9,647,752**	7,156,607

[1] Kecuali peruntukan kolektif bagi pembiayaan rosot nilai dan pendahuluan terhad daripada Modal Tahap 2.

Pecahan RWA mengikut setiap kategori risiko adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pada 31.12.2014 RM'000	Pada 31.12.2013 RM'000
Pendedahan Pendekatan Standard	**5,148,640**	4,140,360
Pendedahan pendekatan berasaskan penarafan dalaman selepas skala faktor	**51,879,355**	42,526,775
Jumlah RWA bagi risiko kredit	**57,027,995**	46,667,135
Jumlah RWA bagi risiko kredit yang diserap oleh Maybank*	**(3,930,555)**	(1,210,230)
Jumlah RWA bagi risiko pasaran	**919,851**	1,013,268
Jumlah RWA bagi risiko operasi	**4,441,134**	3,861,768
Jumlah RWA	**58,458,425**	50,331,941

* Berdasarkan garis panduan BNM atas pengiktirafan dan pengukuran Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad ("RPSIA") sebagai Penyerap Risiko, risiko kredit ke atas aset dibiayai RPSIA adalah terkecuali daripada pengiraan nisbah kecukupan modal operasi SPI.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(ee) Nilai saksama aset kewangan dan liabiliti kewangan

Anggaran nilai saksama aset kewangan dan liabiliti kewangan pada tarikh pelaporan mempunyai jumlah bawaan yang hampir sama seperti anggaran yang ditunjukkan dalam penyata kedudukan kewangan, kecuali bagi aset kewangan dan liabiliti kewangan berikut:

Kumpulan Pada 31.12.2014	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah nilai saksama RM'000	Jumlah bawaan RM'000
Aset kewangan					
Pelaburan kewangan HTM	-	**197,591**	-	**197,591**	**197,010**
Pembiayaan dan pendahuluan	-	**32,859,276**	**77,585,591**	**110,444,867**	**108,814,883**
Liabiliti kewangan					
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	-	**99,081,642**	**969,160**	**100,050,802**	**99,996,856**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	-	**36,675,767**	-	**36,675,767**	**36,625,916**
Sukuk subordinat	-	**2,546,049**	-	**2,546,049**	**2,527,629**

Kumpulan Pada 31.12.2013	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah nilai saksama RM'000	Jumlah bawaan RM'000
Aset kewangan					
Pelaburan kewangan HTM	-	127,862	-	127,862	127,862
Pembiayaan dan pendahuluan	-	61,722,398	29,447,076	91,169,474	87,395,117
Liabiliti kewangan					
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	-	82,307,961	913,661	83,221,622	83,376,255
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	-	33,535,492	-	33,535,492	33,431,855
Kewajipan atas pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	620,976	-	620,976	620,976
Sukuk subordinat	-	1,024,349	-	1,024,349	1,010,782

Kaedah dan andaian yang digunakan untuk membuat anggaran nilai saksama aset dan liabiliti kewangan operasi SPI seperti dinyatakan dalam Nota 52.

(ff) Peruntukan pendapatan

Dasar peruntukan pendapatan bagi pelbagai jenis deposit dan pelaburan tertakluk kepada "Rangka Kerja Kadar Pulangan" yang diterbitkan oleh BNM pada Oktober 2001 dan telah dikemaskini pada 13 Mac 2013. Matlamatnya adalah untuk menetapkan standard minimum dan terma rujukan bagi institusi perbankan Islam ketika mengira dan mendapatkan kadar pulangan bagi pendeposit.

(gg) Pendedahan Syariah

(i) Jawatankuasa Syariah dan tadbir urus

Operasi Kumpulan yang ditadbir oleh Seksyen 28 dan 29 Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 ("IFSA"), menetapkan bahawa mana-mana institusi berlesen perlu sentiasa memastikan matlamat dan operasi, perniagaan, hal ehwal dan aktivitinya mematuhi keperluan Syariah dan menurut nasihat atau arahan Majlis Penasihat Syariah ("MPS"), mempunyai standard khusus berkenaan hal-hal Syariah dalam operasi perniagaannya, hal ehwal dan aktiviti, dan Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah untuk Institusi Perbankan Islam ("IBI") sebagaimana dikeluarkan oleh BNM, dan menetapkan bahawa setiap institusi Perbankan Islam perlu menubuhkan satu Jawatankuasa Syariah.

Berdasarkan perkara di atas, tugas dan tanggungjawab Jawatankuasa Syariah Kumpulan adalah untuk memberi nasihat berkenaan operasi keseluruhan perniagaan Perbankan Islam Kumpulan bagi memastikan ia mematuhi keperluan Syariah.

Peranan Jawatankuasa Syariah dalam memantau aktiviti Kumpulan termasuk:

(a) Untuk menasihati Lembaga Pengarah mengenai hal-hal berkenaan Syariah dalam operasi perniagaannya;

(b) Untuk mengesahkan Manual Pematuhan Syariah;

(c) Untuk mengesah dan mensahihkan dokumen-dokumen berkaitan;

(d) Untuk membantu pihak berkaitan mengenai hal ehwal Syariah berdasarkan permintaan;

(e) Untuk menasihati hal-hal yang perlu dirujuk kepada MPS;

(f) Untuk menyediakan pandangan bertulis Syariah; dan

(g) Untuk membantu MPS berhubung rujukan bagi nasihat.

Jawatankuasa Syariah pada peringkat Kumpulan mempunyai tujuh ahli.

Sebarang urus niaga yang disyaki tidak mematuhi keperluan Syariah akan dilaporkan kepada Pengurusan Risiko dan seterusnya ke Jawatankuasa Syariah bagi tujuan perbincangan dan rumusan untuk memastikan tidak berlaku perlanggaran keperluan Syariah. Bagi mana-mana urus niaga yang tidak mematuhi keperluan Syariah, pendapatan berkaitan akan disucikan dengan menderma kepada badan-badan amal yang diluluskan.

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("SPI") (SAMB.)

(gg) Pendedahan Syariah (samb.)

(ii) Peristiwa-peristiwa tidak patuh Syariah

Kumpulan	Bil. kejadian	RM'000
Pada 31.12.2014		
Aset sandaran tidak wujud, penggunaan aset sandaran tidak layak dan tiada pelaksanaan aqad	**6**	**27**
Pada 31.12.2013		
Jurang dalam pelaksanaan urus niaga, ketidaksesuaian cagaran pemasaran dan penggunaan aset tidak layak	11	52

(iii) Sumber dan penggunaan dana amal

	1.1.2014 hingga 31.12.2014 RM'000	1.1.2013 hingga 31.12.2013 RM'000
Sumber dana amal		
Pendapatan tidak patuh Syariah/diharamkan	**27**	52
Jumlah sumber dana amal sepanjang tahun kewangan	**27**	52
Penggunaan dana amal		
Sumbangan kepada organisasi bukan berasaskan keuntungan	**27**	52
Jumlah penggunaan dana amal sepanjang tahun kewangan	**27**	52
Dana amal tidak diagihkan pada 31 Disember	**-**	-

(iv) Pengiktirafan dan pengukuran mengikut kelas utama kontrak Syariah

Pengiktirafan dan pengukuran setiap kelas utama kontrak Syariah bergantung kepada bentuk produk, sama ada produk pembiayaan atau deposit. Dasar-dasar perakaunan bagi setiap produk ini dinyatakan dalam dasar mereka masing-masing.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

62. BUTIRAN SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI, SYARIKAT-SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA

(a) Butiran syarikat-syarikat subsidiari adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan/ Tempat Utama Perniagaan	Modal Saham Terbitan dan Berbayar		Kepentingan Efektif oleh Kumpulan		Kepentingan Efektif oleh Kepentingan Tidak Dikawal		Jumlah	
			Pada 31.12.2014 RM	Pada 31.12.2013 RM	Pada 31.12.2014 %	Pada 31.12.2013 %	Pada 31.12.2014 %	Pada 31.12.2013 %	Pada 31.12.2014 %	Pada 31.12.2013 %
Perbankan										
Maybank Islamic Berhad	Perbankan Islam	Malaysia	**246,361,500**	218,988,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
PT Bank Maybank Syariah Indonesia[12]	Perbankan Islam	Indonesia	**819,307,000,000[1]**	819,307,000,000[1]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank International (L) Ltd.	Perbankan luar pesisir	Malaysia	**60,000,000[2]**	60,000,000[2]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank (PNG) Limited[13]	Perbankan	Papua New Guinea	**5,000,000[3]**	5,000,000[3]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Philippines, Incorporated[12]	Perbankan	Filipina	**10,545,500,302[4]**	10,545,500,302[4]	**99.97**	99.97	**0.03**	0.03	**100.00**	100.00
PT Bank Internasional Indonesia Tbk[12]	Perbankan	Indonesia	**3,665,370,234,127[1]**	3,512,939,842,485[1]	**98.31[16]**	98.31[16]	**1.69**	1.69	**100.00**	100.00
Maybank (Cambodia) Plc.[12]	Perbankan	Kemboja	**50,000,000[2]**	50,000,000[2]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Kewangan										
Myfin Berhad	Ditamatkan operasi	Malaysia	**551,250,000**	551,250,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Asset Management Group Berhad	Pegangan pelaburan	Malaysia	**20,032,003**	20,032,003	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Allied Credit & Leasing Sdn. Bhd.	Pembiayaan	Malaysia	**10,000,000**	10,000,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
PT BII Finance Center[12]	Pembiayaan pelbagai	Indonesia	**32,370,000,000[1]**	32,370,000,000[1]	**98.31[16]**	98.31[16]	**1.69**	1.69	**100.00**	100.00
PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk[12]	Pembiayaan pelbagai	Indonesia	**200,000,000,000[1]**	200,000,000,000[1]	**60.95[16]**	60.95[16]	**39.05**	39.05	**100.00**	100.00
Kim Eng Finance (Singapore) Pte. Ltd.[12]	Penyedia pinjaman	Singapura	**2[5]**	2[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Insurans										
Maybank Ageas Holdings Berhad	Pegangan pelaburan	Malaysia	**252,005,522**	252,005,522	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Sri MLAB Berhad[15]	Dibubar secara sukarela oleh anggota	Malaysia	**2**	2	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Etiqa Life International (L) Ltd.	Insurans berkaitan pelaburan luar pesisir	Malaysia	**3,500,000[2]**	3,500,000[2]	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Sri MGAB Berhad[15]	Dibubar secara sukarela oleh anggota	Malaysia	**2**	2	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Etiqa Insurance Berhad	Insurans am, Insurans hayat dan perniagaan berkaitan pelaburan	Malaysia	**152,151,399**	152,151,399	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Etiqa Takaful Berhad	Takaful am, takaful keluarga dan perniagaan berkaitan pelaburan	Malaysia	**400,000,000**	400,000,000	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Etiqa Offshore Insurance (L) Ltd.	Penyedia khidmat Biro di Wilayah Persekutuan Labuan	Malaysia	**124,841[7]**	124,841[7]	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Etiqa International Holdings Sdn. Bhd.	Pegangan pelaburan	Malaysia	**485,310,828**	359,340,914	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
AsianLife & General Assurance Corporation[12]	Penyedia insurans	Filipina	**362,500,090[4]**	362,500,090[4]	**95.24**	95.24	**4.76**	4.76	**100.00**	100.00
Etiqa Insurance Pte. Ltd.[12] (dahulunya dikenali sebagai Etiqa Pte. Ltd.)	Penyedia khidmat pengurusan kepada syarikat induk	Singapura	**25,000,000[5]**	1[5]	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00

62. BUTIRAN SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI, SYARIKAT-SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA (SAMB.)

(a) Butiran syarikat-syarikat subsidiari adalah seperti berikut (samb.):

Nama Syarikat	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan/ Tempat Utama Perniagaan	Modal Saham Terbitan dan Berbayar		Kepentingan Efektif oleh Kumpulan		Kepentingan Efektif oleh Kepentingan Tidak Dikawal		Jumlah	
			Pada 31.12.2014 RM	Pada 31.12.2013 RM	Pada 31.12.2014 %	Pada 31.12.2013 %	Pada 31.12.2014 %	Pada 31.12.2013 %	Pada 31.12.2014 %	Pada 31.12.2013 %
Perbankan Pelaburan										
Maybank Investment Bank Berhad	Perbankan pelaburan	Malaysia	**50,116,000**	50,116,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maysec Sdn. Bhd.	Pegangan pelaburan	Malaysia	**162,000,000**	162,000,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maysec (KL) Sdn. Bhd.[15]	Dibubar secara sukarela oleh anggota	Malaysia	**124,000,000**	124,000,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Mayban Futures Sdn. Bhd.[15]	Dibubar secara sukarela oleh anggota	Malaysia	**6,550,000**	10,000,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Mayban Securities (HK) Limited[15]	Dibubar secara sukarela oleh anggota	Hong Kong	**30,000,000[6]**	30,000,000[6]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
PhileoAllied Securities (Philippines) Inc.[12]	Dorman	Filipina	**21,875,000[4]**	21,875,000[4]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Budaya Tegas Sdn. Bhd.	Dibubarkan	Malaysia	**-**	2	**-**	100.00	**-**	-	**-**	100.00
BinaFikir Sdn. Bhd.	Perunding dan penasihat perniagaan/ ekonomi	Malaysia	**650,000**	650,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank IB Holdings Sdn. Bhd.	Pegangan pelaburan	Malaysia	**25,000,000**	25,000,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Holdings Limited[12]	Pegangan pelaburan	Singapura	**211,114,224[5]**	211,114,224[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.[12]	Urus niaga sekuriti	Singapura	**75,000,000[5]**	75,000,000[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Corporate Finance Pte. Ltd. [15]	Dibubar secara sukarela oleh anggota	Singapura	**4,000,000[5]**	4,000,000[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
PT. Maybank Kim Eng Securities[12]	Urus niaga sekuriti	Indonesia	**50,000,000,000[1]**	50,000,000,000[1]	**80.00**	80.00	**20.00**	20.00	**100.00**	100.00
Kim Eng Research Sdn. Bhd.	Dibubarkan	Malaysia	**-**	500,000	**-**	70.00	**-**	30.00	**-**	100.00
Maybank Kim Eng Securities (Thailand) Public Company Limited[12]	Urus niaga sekuriti	Thailand	**2,854,072,500[8]**	2,854,072,500[8]	**83.50**	83.50	**16.50**	16.50	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Securities (London) Limited[12]	Urus niaga sekuriti	United Kingdom	**600,000[7]**	600,000[7]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Securities USA Inc.[13]	Urus niaga sekuriti	Amerika Syarikat	**12,500,000[2]**	12,500,000[2]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Kim Eng Securities India Private Limited[13]	Urus niaga sekuriti	India	**290,000,000[9]**	290,000,000[9]	**75.00**	75.00	**25.00**	25.00	**100.00**	100.00
Ong Asia Limited[12]	Pegangan pelaburan	Singapura	**63,578,072[5]**	63,578,072[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank ATR Kim Eng Fixed Income, Inc.[15]	Dibubar secara sukarela oleh anggota	Filipina	**190,064,400[4]**	190,064,400[4]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Ong Asia Securities (HK) Limited[12]	Urus niaga sekuriti	Hong Kong	**30,000,000[6]**	30,000,000[6]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.[12]	Penyedia perkhidmatan penyelidikan	Singapura	**300,000[5]**	300,000[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited[12]	Urus niaga sekuriti	Hong Kong	**55,000,000[6]**	55,000,000[6]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Kim Eng Futures (Hong Kong) Limited[12]	Broker kontrak hadapan	Hong Kong	**6,000,000[6]**	6,000,000[6]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
KE India Securities Private Limited	Dorman	India	**-**	78,800,000[9]	**-**	75.00	**-**	25.00	**-**	100.00
Maybank ATR Kim Eng Capital Partners, Inc.[12]	Kewangan dan pembiayaan korporat & penasihat pelaburan	Filipina	**864,998,000[4]**	864,998,000[4]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
ATR Kim Eng Land, Inc.	Pelaburan harta tanah	Filipina	**-**	310,000,000[4]	**-**	100.00	**-**	-	**-**	100.00
Maybank ATR Kim Eng Securities, Inc.[12]	Urus niaga sekuriti	Filipina	**400,000,000[4]**	400,000,000[4]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Securities Limited[12] (dulunya dikenali sebagai Maybank Kim Eng Securities Joint Stock Company)	Urus niaga sekuriti	Vietnam	**829,110,000,000[11]**	300,000,000,000[11]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

62. BUTIRAN SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI, SYARIKAT-SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA (SAMB.)

(a) Butiran syarikat-syarikat subsidiari adalah seperti berikut (samb.):

Nama Syarikat	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan/ Tempat Utama Perniagaan	Modal Saham Terbitan dan Berbayar		Kepentingan Efektif oleh Kumpulan		Kepentingan Efektif oleh Kepentingan Tidak Dikawal		Jumlah	
			Pada 31.12.2014 RM	Pada 31.12.2013 RM	Pada 31.12.2014 %	Pada 31.12.2013 %	Pada 31.12.2014 %	Pada 31.12.2013 %	Pada 31.12.2014 %	Pada 31.12.2013 %
Pengurusan Aset/Pemegang Amanah/Penjaga										
Maybank (Indonesia) Berhad	Dorman	Malaysia	**5,000,000**	5,000,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Cekap Mentari Berhad	Penerbit Sekuriti	Malaysia	**2**	2	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank International Trust (Labuan) Berhad	Pegangan pelaburan	Malaysia	**156,030**	156,030	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Offshore Corporate Services (Labuan) Sdn. Bhd.	Pegangan pelaburan	Malaysia	**40,008**	35,007	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Trustees Berhad	Perkhidmatan pemegang amanah	Malaysia	**500,000**	500,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Private Equity Sdn. Bhd.	Pelaburan ekuiti swasta	Malaysia	**14,000,000**	14,000,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Mayban-JAIC Capital Management Sdn. Bhd.	Dibubarkan	Malaysia	**-**	2,000,000	**-**	51.00	**-**	49.00	**-**	100.00
Maybank Asset Management Sdn. Bhd.	Pengurusan Dana	Malaysia	**10,001,000**	10,001,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Philmay Property, Inc.[12]	Pemajakan hartanah dan perdagangan	Filipina	**100,000,000**[4]	100,000,000[4]	**60.00**	60.00	**40.00**	40.00	**100.00**	100.00
Maybank (Nominees) Sdn. Bhd.	Perkhidmatan penama	Malaysia	**31,000**	31,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Perkhidmatan penama	Malaysia	**10,000**	10,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Nominees (Asing) Sdn. Bhd.	Perkhidmatan penama	Malaysia	**10,000**	10,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Nominees (Singapore) Private Limited[12]	Perkhidmatan penama	Singapura	**60,000**[5]	60,000[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Nominees (Hong Kong) Limited[12]	Perkhidmatan penama	Hong Kong	**3**[6]	3[6]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Aseam Malaysia Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Dibubarkan	Malaysia	**-**	10,000	**-**	100.00	**-**	-	**-**	100.00
Maybank Securities Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Perkhidmatan penama	Malaysia	**10,000**	10,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Securities Nominees (Asing) Sdn. Bhd.	Perkhidmatan penama	Malaysia	**10,000**	10,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
AFMB Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Dibubarkan	Malaysia	**-**	10,000	**-**	100.00	**-**	-	**-**	100.00
Maybank Allied Berhad	Pegangan pelaburan	Malaysia	**753,908,638**	753,908,638	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Anfin Berhad	Dibubarkan	Malaysia	**-**	106,000,000	**-**	100.00	**-**	-	**-**	100.00
Dourado Tora Holdings Sdn. Bhd.	Pegangan pelaburan	Malaysia	**3,100,000**	3,100,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Aurea Lakra Holdings Sdn. Bhd.	Pelaburan hartanah	Malaysia	**1,000,000**	1,000,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Mayban Property (PNG) Limited[13]	Pelaburan hartanah	Papua New Guinea	**2,125,000**[3]	2,125,000[3]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank International Trust (Labuan) Ltd.	Perkhidmatan pemegang amanah	Malaysia	**40,000**[2]	40,000[2]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
MNI Holdings Berhad	Dibubarkan	Malaysia	**-**	2	**-**	69.05	**-**	30.95	**-**	100.00
KBB Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Perkhidmatan pemegang amanah	Malaysia	**10,000**	10,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
KBB Properties Sdn. Bhd.[15]	Ditamatkan operasi	Malaysia	**410,000**	410,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Sri MTB Berhad	Dibubarkan	Malaysia	**-**	12,000,000	**-**	69.05	**-**	30.95	**-**	100.00
Etiqa Overseas Investment Pte. Ltd.	Pegangan pelaburan	Malaysia	**1**[2]	1[2]	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Peram Ranum Berhad	Dibubarkan	Malaysia	**-**	60,000,000	**-**	69.05	**-**	30.95	**-**	100.00
Double Care Sdn. Bhd.[15]	Dibubarkan secara sukarela oleh anggota	Malaysia	**35,000,000**	35,000,000	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00

62. BUTIRAN SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI, SYARIKAT-SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA (SAMB.)

(a) Butiran syarikat-syarikat subsidiari adalah seperti berikut (samb.):

Nama Syarikat	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan/ Tempat Utama Perniagaan	Modal Saham Terbitan dan Berbayar		Kepentingan Efektif oleh Kumpulan		Kepentingan Efektif oleh Kepentingan Tidak Dikawal		Jumlah	
			Pada 31.12.2014 RM	Pada 31.12.2013 RM	Pada 31.12.2014 %	Pada 31.12.2013 %	Pada 31.12.2014 %	Pada 31.12.2013 %	Pada 31.12.2014 %	Pada 31.12.2013 %
Pengurusan Aset/Pemegang Amanah/Penjaga (samb.)										
Sorak Financial Holdings Pte. Ltd.[12]	Pegangan pelaburan	Singapura	**779,694,200[5]**	693,714,200[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Rezan Pte. Ltd.[12]	Pegangan pelaburan	Singapura	**2[5]**	2[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank KE Strategic Pte. Ltd.[12]	Pegangan pelaburan	Singapura	**2[5]**	2[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Properties Pte. Ltd.[12]	Pelaburan hartanah	Singapura	**8,000,000[5]**	8,000,000[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Strategic Acquisitions Pte. Ltd.[12]	Pegangan pelaburan	Singapura	**1[5]**	1[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Kim Eng Investment Limited[12]	Pegangan pelaburan	Hong Kong	**160,000,000[6]**	160,000,000[6]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
KE Sovereign Limited[14]	Pegangan pelaburan	British Virgin Islands	**5,000,000[2]**	5,000,000[2]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
FXDS Learning Group Pte. Ltd.[12]	Pendidikan Kewangan	Singapura	**200,000[5]**	200,000[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Ong & Company Private Limited[12]	Dorman	Singapura	**53,441,173[5]**	53,441,173[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Securities Nominees Pte. Ltd.[12]	Bertindak sebagai penama bagi benefisiari pemegang saham	Singapura	**10,000[5]**	10,000[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
St. Michael's Development Pte. Ltd.[12]	Pembangunan harta tanah	Singapura	**5,000,000[5]**	5,000,000[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Asset Management Singapore Pte. Ltd.[12]	Pengurusan dana	Singapura	**5,000,000[5]**	5,000,000[5]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
PT Kim Eng Asset Management[12]	Dorman	Indonesia	**25,800,000,000[1]**	25,800,000,000[1]	**85.00**	85.00	**15.00**	15.00	**100.00**	100.00
Kim Eng Consultant Limited (China)	Dibubarkan	China	**-**	828,748[10]	**-**	100.00	**-**	-	**-**	100.00
Kim Eng Nominees (Hong Kong) Limited[12]	Perkhidmatan penama	Hong Kong	**2[6]**	2[6]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Kim Eng Properties USA Inc.[14]	Pelaburan hartanah	Amerika Syarikat	**3,000,000[2]**	3,000,000[2]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Asset Management (Thailand) Company Limited[12]	Pengurusan dana	Thailand	**270,000,000[8]**	210,000,000[8]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
PT Prosperindo[13]	Pegangan pelaburan	Indonesia	**193,810,000,000[1]**	193,810,000,000[1]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Maybank Shared Services Sdn. Bhd.	Perkhidmatan perkongsian Teknologi Maklumat	Malaysia	**5,000,000**	5,000,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
PT Maybank GMT Asset Management[12]	Pengurusan dana	Indonesia	**32,000,000,000[1]**	32,000,000,000[1]	**99.00**	99.00	**1.00**	1.00	**100.00**	100.00
Maybank Islamic Asset Management Sdn. Bhd.	Pengurusan dana	Malaysia	**3,000,000**	3,000,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
MAM DP Ltd.	Pengurusan dana	Malaysia	**1[2]**	-	**100.00**	-	**-**	-	**100.00**	-

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

62. BUTIRAN SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI, SYARIKAT-SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA (SAMB.)

(b) Butiran entiti berstruktur yang dikawal adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan/ Tempat Utama Perniagaan	Kepentingan Efektif	
			Pada 31.12.2014 %	Pada 31.12.2013 %
Akshayam Asia Fund Limited[12]	Dana Ekuiti	British Virgin islands	**72**	-
Akshayam Asia Master Fund Limited[12]	Dana Ekuiti	British Virgin islands	**72**	-
MAM PE Asia Fund I (Labuan) LLP	Dana Ekuiti Swasta	Malaysia	**100**	-
Maybank Asian Equity Fund[12]	Dana Ekuiti	Singapura	**100**	-
Maybank Asian Income Fund[12]	Dana Berpendapatan Tetap	Singapura	**100**	-
Maybank AsiaPac Ex-Japan Equity-I Fund	Dana Ekuiti	Malaysia	**100**	-
Maybank Bluewaterz Total Return Bond Fund[12]	Dana Berpendapatan Tetap dan sekuriti lain	Kepulauan Cayman	**100**	-
Maybank Global Sukuk Fund	Dana Berpendapatan Tetap	Malaysia	**100**	-
Maybank Malaysia Equity-I Fund	Dana Ekuiti	Malaysia	**100**	-
Maybank Malaysia Sukuk Fund	Dana Berpendapatan Tetap	Malaysia	**100**	-

(c) Butiran syarikat-syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan/ Tempat Utama Perniagaan	Kepentingan Efektif	
			Pada 31.12.2014 %	Pada 31.12.2013 %
Dipegang oleh Bank				
UzbekLeasing International A.O.[13]	Pemajakan	Uzbekistan	**35**	35
Philmay Holding, Inc.[12]	Pegangan pelaburan	Filipina	**33**	33
Pelaburan Hartanah Nasional Berhad	Amanah Hartanah	Malaysia	**-**	30
Maybank Agro Fund Sdn. Bhd.	Syarikat dana khusus	Malaysia	**33**	33
Mayban Venture Capital Company Sdn. Bhd.	Dibubarkan	Malaysia	**-**	33
An Binh Commercial Joint Stock Bank[13]	Perbankan	Vietnam	**20**	20
Dipegang menerusi syarikat-syarikat subsidiari				
Baiduri Securities Sdn. Bhd.[15]	Dibubarkan secara sukarela oleh anggota	Brunei	**39**	39
Pak-Kuwait Takaful Company Limited[13]	Pegangan pelaburan	Pakistan	**22**	22
MCB Bank Limited[13]	Perbankan	Pakistan	**20**	20
Asian Forum, Inc[13]	Insurans kaptif luar persisir	Malaysia	**23**	23
Tullet Prebon (Philippines), Inc.[13]	Broker antara peserta dalam pertukaran dan matawang pendapatan tetap	Filipina	**49**	49
Adrian V. Ocampo Insurance Brokers, Inc.[12]	Ejen insurans antara syarikat insurans	Filipina	**40**	40
ATRAM Investment Management Partners Corporation [12]	Pengurusan pelaburan	Filipina	**35**	35

62. BUTIRAN SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI, SYARIKAT-SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA (SAMB.)

(d) Butiran syarikat-syarikat usaha sama adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan/ Tempat Utama Perniagaan	Kepentingan efektif	
			Pada 31.12.2014 %	Pada 31.12.2013 %
Dipegang melalui syarikat-syarikat subsidiari				
Maybank JAIC Management Ltd.	Pengurusan Dana	Malaysia	**50**	50
Anfaal Capital[13]	Perbankan pelaburan	Kerajaan Arab Saudi	**35**	35

Nota:

(1) Rupiah Indonesia (IDR)

(2) Dolar Amerika (USD)

(3) Kina Papua New Guinea (Kina)

(4) Peso Filipina (Peso)

(5) Dolar Singapura (SGD)

(6) Dolar Hong Kong (HKD)

(7) Pound Great Britain (GBP)

(8) Baht Thailand (THB)

(9) Rupee India (INR)

(10) Renminbi China (CNY)

(11) Dong Vietnam (VND)

(12) Diaudit oleh ahli lain daripada firma anggota Ernst & Young Global

(13) Diaudit oleh firma juruaudit selain Ernst & Young

(14) Tiada audit dikehendaki seperti yang dibenarkan oleh undang-undang negara ia diperbadankan

(15) Tiada audit diperlukan kerana entiti berada di bawah pembubaran secara sukarela oleh anggota

(16) Pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013, Kumpulan menyelesaikan pelupusan 18.3% kepentingan saham dalam PT Bank Internasional Indonesia Tbk ("BII") kepada pelabur pihak ketiga. Pelupusan tersebut dibuat untuk memenuhi pematuhan terhadap keperluan penjualan mandatori Otoritas Jasa Keuangan ("OJK")' dibawah Regulasi OJK No. iX.H.1. Kumpulan juga telah memeterai perjanjian komersil di mana pendedahan ekonomi berikutan pelupusan itu dikekalkan. Oleh yang demikian, pelupusan tersebut tidak mempunyai sebarang kesan kewangan ketara kepada Kumpulan dan pelupusan tidak menyebabkan pengurangan dalam kepentingan efektif Kumpulan dalam BII.

63. MATAWANG

Penyata kewangan dibentangkan adalah dalam Ringgit Malaysia ("RM"), yang juga matawang fungsi Bank dan dibundarkan kepada ribu (RM'000) paling hampir kecuali dinyatakan sebaliknya.

64. PERBANDINGAN

Angka-angka tertentu dalam tahun sebelumnya dinyatakan semula bagi mematuhi penggunaan pindaan MFRS dan IC Interpretasi yang efektif pada tahun kewangan semasa dan selaras dengan pembentangan penyata-penyata kewangan bagi tahun kewangan semasa. Kesan daripada pernyataan semula ini dinyatakan dalam Nota 2.4(vi).

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2014

65. MAKLUMAT TAMBAHAN – PECAHAN KEUNTUNGAN TERKUMPUL DIPEROLEH DAN BELUM DIPEROLEH

Pecahan keuntungan terkumpul Kumpulan dan Bank pada tarikh kedudukan penyata kewangan atas keuntungan diperoleh dan belum diperoleh dibentangkan dengan arahan Bursa Malaysia Securities Berhad yang bertarikh 25 Mac 2010 dan disediakan selaras dengan Panduan mengenai Perkara Khas No. 1, *Penentuan Keuntungan atau Kerugian Diperoleh dan Belum Diperoleh dalam Konteks Pendedahan Mengikut Keperluan Penyenaraian Bursa Malaysia Securities Berhad*, seperti mana dikeluarkan oleh Institut Akauntan Malaysia.

	Kumpulan		Bank	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Keuntungan terkumpul:				
- Diperoleh	**11,014,533**	8,266,525	**3,696,362**	1,896,046
- Belum diperoleh	**382,111**	2,251,983	**(95,558)**	1,582,168
- berkaitan cukai tertunda yang diiktiraf dalam penyata kewangan	**38,569**	780,683	**227,499**	835,702
- berkaitan butiran lain pendapatan dan perbelanjaan	**343,542**	1,471,300	**(323,057)**	746,466
	11,396,644	10,518,508	**3,600,804**	3,478,214
Bahagian keuntungan terkumpul daripada syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama:				
- Diperoleh	**422,306**	349,817	**-**	-
- Belum diperoleh	**-**	-	**-**	-
	422,306	349,817	**-**	-
Penyelarasan penyatuan	**569,027**	879,159	**-**	-
Jumlah keuntungan terkumpul	**12,387,977**	11,747,484	**3,600,804**	3,478,214

BASEL II
PENDEDAHAN TUNGGAK 3

244 Tinjauan
244 Skop Aplikasi
245 Pengurusan Modal
256 Pengurusan Risiko
257 Risiko Kredit
- Keperluan Modal Kawal Selia
- Pengurusan Risiko Kredit/Tumpuan Risiko/Pengurusan Kualiti Aset
- Dasar Rosot Nilai Kredit dan Pengkelasan dan Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan
- Keperluan Basel II
- Portfolio Bukan Runcit
- Portfolio Runcit
- Pengesahan Model Bebas
- Pengurangan Risiko Kredit
- Pendedahan Kredit Tertakluk kepada Pendekatan Standard
- Risiko Kredit Rakan Niaga
- Risiko Negara

296 Risiko Pasaran
- Risiko Pasaran Diniagakan
- Risiko Pasaran Tidak Diniagakan
- Pengurusan Risiko Kecairan

299 Risiko Operasi
301 Pengurusan Kesinambungan Perniagaan
301 Risiko Reputasi
302 Tadbir Urus Syariah
303 Kenyataan Pandangan Masa Depan

Tinjauan

Pendedahan Tunggak 3 bagi penyata kewangan berakhir 31 Disember 2014 untuk Malayan Banking Berhad ("Maybank" atau "Bank") dan syarikat subsidiarinya ("Kumpulan Maybank" atau "Kumpulan") mematuhi Rangka Kerja Kecukupan Modal Risiko Berwajaran ("RWCAF") – Keperluan Pendedahan ("Tunggak 3") Bank Negara Malaysia, yang sama seperti dikeluarkan Jawatan kuasa Basel atas Penyeliaan Perbankan ("BCBS") Bertajuk "Penumpuan Antarabangsa atas Penilaian dan Piawaian Modal" (biasanya dirujuk sebagai Basel II).

Kumpulan menerima pakai Pendekatan Asas Penarafan Dalaman ("FIRB") dan penyeliaan kemasukan kriteria bagi mengira kredit risiko Berwajaran aset untuk portfolio bukan runcit utama, dan Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman Termaju ("AIRB") bagi portfolio runcit utama. Portfolio kredit lain, terutamanya dalam syarikat subsidiari dan sebahagian unit operasi luar negara, menggunakan Pendekatan Standard dan akan beransur-ansur beralih kepada pendekatan berasaskan penarafan dalaman ("IRB").

Bagi risiko pasaran, Kumpulan menerima pakai Pendekatan Standard sementara risiko operasi berasaskan Pendekatan Petunjuk Asas ("BIA"). Bagi risiko operasi, Kumpulan kini sedang menuju ke arah pensijilan Pendekatan Standard ("TSA").

MEDIUM DAN LOKASI PENDEDAHAN

Pendedahan Tunggak 3 Kumpulan akan disediakan di bawah seksyen Hubungan Pelabur dalam laman web Kumpulan yang boleh dilayari di www.maybank2u.my dan sebagai laporan berasingan dalam penyata kewangan tahunan dan setengah tahun, selepas nota-nota kepada Penyata Kewangan.

ASAS PENDEDAHAN

Dokumen Pendedahan Tunggak 3 ini dibentuk bagi mematuhi Garis Panduan Tunggak 3 BNM, dan ia perlu dibaca bersama Penyata Kewangan Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014. Walaupun dokumen ini mendedahkan kedua-dua aset Kumpulan dari segi pendedahan dan keperluan modal, maklumat didedahkan ini mungkin tidak boleh dibanding secara langsung dengan maklumat dalam Penyata Kewangan 2014 yang diterbitkan Kumpulan.

PERBANDINGAN MAKLUMAT

Ini adalah pendedahan penuh Tunggak 3 untuk kali kelima sejak Kumpulan mengguna pakai Pendekatan IRB Basel II pada Julai 2010. Pendedahan Tunggak 3 sepadan dalam tempoh laporan sebelumnya adalah pada 31 Disember 2013.

Skop Aplikasi

Pendedahan Tunggak 3 disediakan pada asas penyatuan dan merangkumi maklumat Kumpulan, Bank dan Maybank Islamic Berhad ("MIB"), anak syarikat milik penuh Bank yang menyediakan perkhidmatan perbankan kewangan Islam di Malaysia.

Bagi tujuan laporan kawal selia, Maybank mewujudkan dua tahap utama pelaporan iaitu pada tahap Kumpulan Maybank, meliputi Maybank dan syarikat subsidiarinya yang tidak termasuk entiti Insurans dan syarikat sekutunya; dan pada tahap Maybank, meliputi Maybank dan syarikat subsidiari perbankan luar pesisir milik penuhnya, Maybank International (L) Ltd. ("MILL").

Maklumat syarikat subsidiari dan syarikat sekutu Kumpulan boleh didapati dalam nota-nota penyata kewangan. Asas penyatuan laporan kewangan didedahkan dalam nota-nota kepada penyata kewangan, yang berbeza daripada tujuan laporan modal kawal selia.

Pengurusan Modal

PENGENALAN

Pendekatan Kumpulan kepada pengurusan modal adalah berdasarkan teras utama berikut:

- Bagi mempelbagaikan sumber modal;
- Bagi memperuntuk dan menempatkan modal secara efisien, berpandukan kepada keperluan mengekalkan hubungan berhemah antara modal sedia ada dan risiko yang mendasari perniagaan; dan
- Bagi memenuhi jangkaan pihak-pihak yang berkepentingan, termasuk pelabur, pengawal selia dan agensi penarafan.

Teras utama di atas diguna pakai bagi memastikan penggunaan modal secara efisien di dalam Kumpulan dengan matlamat untuk:

- Mengekalkan nisbah kecukupan modal pada setiap masa, mencukupi pada setiap peringkat dan melebihi tahap minimum kawal selia;
- Menyokong penarafan kredit Kumpulan daripada agensi penarafan tempatan dan antarabangsa;
- Menempatkan modal secara efisien dalam perniagaan dan mengoptimumkan pulangan modal;
- Kekal anjal bagi merebut kelebihan peluang masa depan; dan
- Membangun dan melabur dalam perniagaan-perniagaan, walaupun dalam keadaan persekitraran yang sangat menekan.

Rangka Kerja Pengurusan Modal

Pengurusan Modal Kumpulan dipandu oleh Rangka Kerja Pengurusan Modal Kumpulan bagi memastikan penggabungan pengurusan modal dan dasar-dasar dan prosedur pelarasan pengurusan modal dilaksanakan di seluruh Kumpulan.

Rangka kerja yang mendapat kelulusan daripada Ahli Lembaga Pengarah ini, menyediakan pendekatan komprehensif ke atas pengurusan modal Kumpulan. Secara khususnya, rangka kerja ini bertujuan bagi mewujudkan:

- Pelan induk di mana dasar-dasar pengurusan modal dan prosedur-prosedur dibangunkan;
- Prinsip dan strategi di mana modal diurus dan dioptimumkan;
- Tadbir urus korporat dan peranan dan tanggungjawab Lembaga Pengarah, Jawatankuasa Eksekutif Kumpulan ("EXCO Kumpulan"), Jawatan Kuasa Pengurusan Liabiliti dan Aset Kumpulan ("ALCO") dan unit perniagaan dan sokongan berhubung hal-hal pengurusan modal;
- Garis panduan untuk menguruskan modal dengan menggunakan pendekatan bersepadu dan mengikut keperluan dalaman dan pengawal selia di seluruh Kumpulan; dan
- Asas bagi menetapkan sasaran modal dalaman bagi Kumpulan dan entiti yang berkaitan.

Rangka kerja ini juga mengandungi prinsip bagi pembangunan dan penggunaan Pengukuran Prestasi Risiko Diselaraskan ("RAPM") bagi mengukur dan mengurus pulangan modal di seluruh Kumpulan. RAPM adalah alat yang digunakan Kumpulan untuk menggalakkan tahap modal optimum bagi sektor perniagaan, syarikat subsidiari dan cawangan untuk mengurangkan pembaziran modal dan mengoptimumkan pulangan modal.

Tanggungjawab keseluruhan pengurusan modal efektif terletak pada Lembaga Pengarah manakala EXCO Kumpulan pula bertanggungjawab memastikan keberkesanan dasar-dasar pengurusan modal secara berterusan dan untuk mengemas kini rangka kerja bagi tujuan semakan dan pembangunan baru.

Pelan Modal Tahunan Kumpulan

Pelan Modal Kumpulan bertujuan bagi mewujudkan pemantauan mantap kedudukan modal Kumpulan (termasuk syarikat subsidiari, syarikat sekutu dan cawangan luar negara) dan bagi memastikan Kumpulan mempunyai tahap modal mencukupi dan campuran optimum modal untuk menyokong pelan perniagaan Kumpulan dan objektif strategik sepanjang tahun kewangan.

Pelan Modal Kumpulan dikemas kini setiap tahun dan diluluskan oleh Lembaga Pengarah. Ia adalah satu pelan komprehensif yang dirancang untuk tempoh tiga tahun dengan mengambil kira, antara lain, matlamat strategik Kumpulan dan pelan perniagaan, keperluan pengawal selia modal, dengan mengambil kira pandangan pihak berkepentingan seperti pengawal selia, pelabur, agensi penarafan dan penganalisis, penanda aras modal, garis panduan pembangunan modal tempatan dan luar negara, bekalan modal sedia ada dan pilihan untuk mendapatkan modal, prestasi sektor perniagaan berasaskan pendekatan RAPM, risiko bawah Tunggak 2 dalaman Proses Penilaian Kecukupan Modal ("ICAAP") dan juga keputusan ujian tekanan. Masalah utama berkaitan kedudukan modal ini akan dikenalpasti dalam perbincangan Lembaga Pengarah dan penyelesaian bersesuaian akan dicadangkan bagi pelaksanaan.

Sasaran modal dalam ("ICT") ditentukan bagi Kumpulan dan juga syarikat subsidiari dan cawangan luar negara berasaskan profil risiko masing-masing dan keperluan pengawal selia mengikut undang-undang di mana ia ditubuhkan. ICT ini akan disemak setiap tahun bagi memastikan mempunyai modal penampan mencukupi bagi menyokong profil risiko masing-masing dan pertumbuhan perniagaan.

Pelan Modal Kumpulan disemak setiap setengah tahun oleh Lembaga Pengarah bagi memastikan ia mengikuti perkembangan semasa pelan perniagaan, perubahan kawal selia terkini dan perkara-perkara lain agar pelaksanaannya berkesan dan mengikut masa sebagaimana yang terkandung di dalamnya.

Pelan Modal Luar Jangka

Pelan Modal Luar Jangka Kumpulan adalah lanjutan daripada Rangka Kerja Pengurusan Modal Kumpulan yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah dan dikemas kini dari semasa ke semasa. Pelan ini menyediakan pendekatan komprehensif kepada pengurusan dan pemilikan semula modal di seluruh Kumpulan dalam kejadian krisis modal dengan cara:

- Mewujudkan dasar dan prosedur perancangan luar jangka modal;
- Mewujudkan tadbir urus bagi perancangan luar jangka modal;
- Menyediakan isyarat amaran awal dan mewujudkan pemantauan dan tindakan lanjut;
- Mewujudkan strategi dan pelan tindakan bagi memastikan modal diurus dengan segera; dan
- Menjadi panduan rujukan kepada syarikat-syarikat dalam Kumpulan Maybank.

Nisbah kecukupan modal Kumpulan termasuk syarikat subsidiari luar negara dan cawangan-cawangannya yang dipantau secara aktif oleh pihak Pengurusan Kanan dan jawatankuasa berkaitan pada asas bulanan. Titik pencetus bersesuaian diwujudkan berdasarkan nisbah kecukupan modal yang dikira mengikut garis panduan BNM dan pengawal selia asing (di mana berkenaan) bagi membantu pelaporan, pemantauan dan tindakan lanjutan, membuat keputusan dan rancang tindakan. Titik pencetus ini menjadi asas tindakan lanjutan kepada jawatankuasa dan jabatan-jabatan berkaitan dan juga menyediakan pelan tindakan lebih jelas bagi memastikan pemilikan semula modal berada pada tahap kukuh dalam kejadian krisis modal.

Dalam keadaan yang boleh membawa kepincangan kedudukan modal termasuk, antara lain, persekitaran ekonomi, keadaan pasaran dan keadaan kewangan. Dalam hal ini, strategi bersesuaian dan pelan tindakan dibentuk supaya, dalam keadaan krisis modal yang tidak dijangka, Kumpulan sudah bersedia menanganinya dengan segera dan mengembalikan semula modal pada tahap kukuh.

Struktur modal

Kumpulan memberi penekanan utama pada kualiti modalnya dan, sejajar dengan itu, memegang sejumlah besar modal dalam bentuk ekuiti biasa yang kekal dan mempunyai keupayaan penyerapan kerugian tertinggi secara berterusan.

Modal ekuiti biasa Kumpulan merangkumi terbitan dan saham berbayar, saham premium, rizab, dan keuntungan tersimpan. Pada tahun kewangan, modal terbitan dan saham berbayar Kumpulan meningkat dengan anggaran RM457 juta hasil daripada penerbitan saham-saham baru bawah Skim Opsyen Saham Kakitangan yang berjumlah RM62 juta dan juga daripada penyelesaian kelapan dan kesembilan Pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP") menerusi terbitan dan peruntukan kira-kira 395 juta saham biasa baru pada harga RM1.00 sesaham, masing-masing pada 27 Mei 2014 dan 29 Oktober 2014.

Bank membuat pengumuman skim DRP pada 25 Mac 2010 bagi membolehkan pemegang saham Bank melaburkan semula dividen mereka dalam saham biasa baru pada harga RM1.00 sesaham di Bank.

Sejak pelaksanaan DRP pada 2010, sehingga sekarang Bank sudah melaksanakan sembilan DRP, dengan kadar pelaburan semula yang berjaya kira-kira 85%. Dua DRP terbaru (ke-8 dan ke-9) dilaksanakan pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 juga berjaya dengan kadar pelaburan semula tertinggi, masing-masing pada 85.9% dan 84.0%.

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014, Lembaga Pengarah mencadangkan pembayaran dividen akhir tahap tunggal sebanyak 33 sen bagi setiap saham biasa. Daripada jumlah dividen akhir yang disebutkan, 10 sen bagi setiap saham biasa dibayar secara tunai sementara bakinya 23 sen sesaham biasa adalah bahagian yang akan dilabur semula oleh pemegang saham dalam saham baru Maybank menurut DRP, tertakluk kepada persetujuan pengawal selia berkaitan dalam Mesyuarat Agung Tahunan akan datang.

Sebagai tambahan kepada ekuiti biasa, Kumpulan mengekalkan jenis-jenis lain instrumen modalnya seperti Sekuriti Modal Tahap 1 bukan inovatif dan Bon Subordinat/Sijil-Sijil/Nota-nota bagi mengoptimumkan gabungan modal dan kos modalnya.

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014, Bank menerbitkan modal sekuriti pertama Basel 3-pematuhan Tahap 1 berjumlah RM3.5 bilion setelah menyelesaikan tebusan awal sebahagian daripada RM3.437 bilion modal Tahap 1 bukan inovatif "lama" sedia ada. Penerbitan dan penebusan berkenaan mengehadkan kesan pelunasan modal Tahap 1 bukan inovatif yang dikurangkan secara beransur-ansur, mengurangkan ketidakberkesanan struktur modal, mengoptimum kos modal dan meningkatkan asas modal pengawal selia Bank. Bank juga menerbitkan Nota Pematuhan Subordinat Basel 3 pertama sebanyak RM1.6 juta pada tahun kewangan berkenaan.

Kumpulan juga mempunyai instrumen modal Tahap 1 dan obligasi subordinat berikut yang layak mengikut perkiraan modal berdasarkan Rangka Kerja Kecukupan Modal BNM (Komponen Modal) yang diterbitkan pada 28 November 2012:

Pengurusan Modal

Instrumen Modal Tahap 1

Keterangan	Tarikh Terbitan	Terma Utama	Pada 31.12.2014 RM' juta
RM3.5 juta 6.85% Sekuriti Modal Tercantum ("NCPCS") (bukan inovatif) matang pada 27 Jun 2038	27 Jun 2008	Boleh dipanggil pada 27 Jun 2018 & matang pada 27 Jun 2038. Boleh dipanggil pada opsyen bank 10 tahun daripada tarikh penerbitan atau pada mana-mana tarikh pengagihan NCPCS selanjutnya, tertakluk pada syarat-syarat penebusan yang dipenuhi.	63
SGD600 juta 6.00% Sekuriti Modal Tahap 1 Inovatif matang 10 Ogos 2068	11 Ogos 2008	Boleh dipanggil pada 10 Ogos 2018 & matang pada 10 Ogos 2068. Boleh dipanggil pada opsyen bank 10 tahun daripada tarikh penerbitan. Akan berlaku kenaikan pada kadar faedah kepada kadar terapung, ditetapkan semula setiap suku tahun, pada tebaran kredit awal ditambah 100 mata asas di atas 3 bulan SGD Kadar Penawaran Swap.	1,552
RM1.1 juta 6.30% Inovatif Tahap 1 Sekuriti Modal matang 25 September 2068	25 September 2008	Boleh dipanggil pada 25 September 2018 & matang pada 25 September 2068. Boleh dipanggil pada opsyen bank 10 tahun daripada tarikh penerbitan. Akan berlaku kenaikan kadar faedah pada kadar faedah terapung, ditetapkan semula setiap suku tahun, pada tebaran kredit ditambah 100 mata asas di atas Kadar Penawaran antara Bank Kuala Lumpur selama 3 bulan deposit RM.	1,099
RM3.5 juta 5.3% Basel 3-pematuhan Kekal Tahap 1 Sekuriti Modal	10 September 2014	Boleh dipanggil pada 10 September 2019 dan selanjutnya pada setiap tarikh pembayaran kupon.	3,500

Tanggungan Subordinat

Keterangan	Tarikh Terbitan	Terma Utama	Pada 31.12.2014 RM' juta
SGD1.0 bilion 3.80% Nota Subordinat matang 2021	28 April 2011	Boleh dipanggil pada 28 April 2016 & matang 28 April 2021 (10 bukan dipanggil 5).	2,641
RM2.0 bilion 4.10% Nota Subordinat matang 2021	15 Ogos 2011	Boleh dipanggil pada15 Ogos 2016 & matang 16 Ogos 2021 (10 bukan dipanggil 5).	1,999
RM750 juta 3.97% Nota Subordinat matang 2021	28 Disember 2011	Boleh dipanggil pada 28 Disember 2016 & matang 28 Disember 2021 (10 bukan dipanggil 5).	750
RM250 juta 4.12% Nota Subordinat matang 2023	28 Disember 2011	Boleh dipanggil pada 28 Disember 2018 & matang 28 Disember 2023 (12 bukan dipanggil 7).	250
RM2.1 bilion 4.25% Nota Subordinat matang 2024	10 Mei 2012	Boleh dipanggil pada 10 Mei 2019 & matang 10 Mei 2024 (12 bukan dipanggil 7).	2,100
USD800 juta 3.25% Nota Subordinat matang 2022	20 September 2012	Boleh dipanggil pada 20 September 2017 & matang 20 September 2022 (10 bukan dipanggil 5).	2,796
RM1.6 bilion 4.9% Basel 3-pematuhan Nota Subordinat matang 2024	29 Januari 2014	Boleh dipanggil pada 29 Januari 2019 & matang 29 Januari 2024 (10 bukan dipanggil 5).	1,600
RM1.5 bilion 4.75% Basel 3-pematuhan Nota Subordinat Sukuk Murabahah matang 2024	7 April 2014	Boleh dipanggil pada 5 April 2019 & matang 5 April 2024 (10 bukan dipanggil 5).	1,500

Basel III

Kumpulan perlu mematuhi Rangka Kerja Kecukupan Modal BNM (Komponen Modal) bagi menentukan modal dan pengiraan nisbah kecukupan modal yang tertakluk kepada beberapa siri peralihan keluar secara beransur-ansur, berkuat kuasa 1 Januari 2013 dan akan berkuat kuasa sepenuhnya 2019. Di bawah rangka kerja kecukupan modal BNM, yang mula berkuat kuasa 1 Januari 2013, institusi perbankan perlu mengekalkan pengawal seliaan minimum Ekuiti Biasa Tahap 1 ("CET1"), Tahap 1 and Jumlah Nisbah Modal masing-masing 3.5%, 4.5% dan 8.0% dalam bank dan pada peringkat Kumpulan sehingga 1 Januari 2015. Pengawal seliaan minimum modal diperlukan juga termasuk 2.5% Penampan Pengekalan Modal yang bakal dimulakan secara berperingkat daripada 1 Januari 2016 hingga 1 Januari 2019.

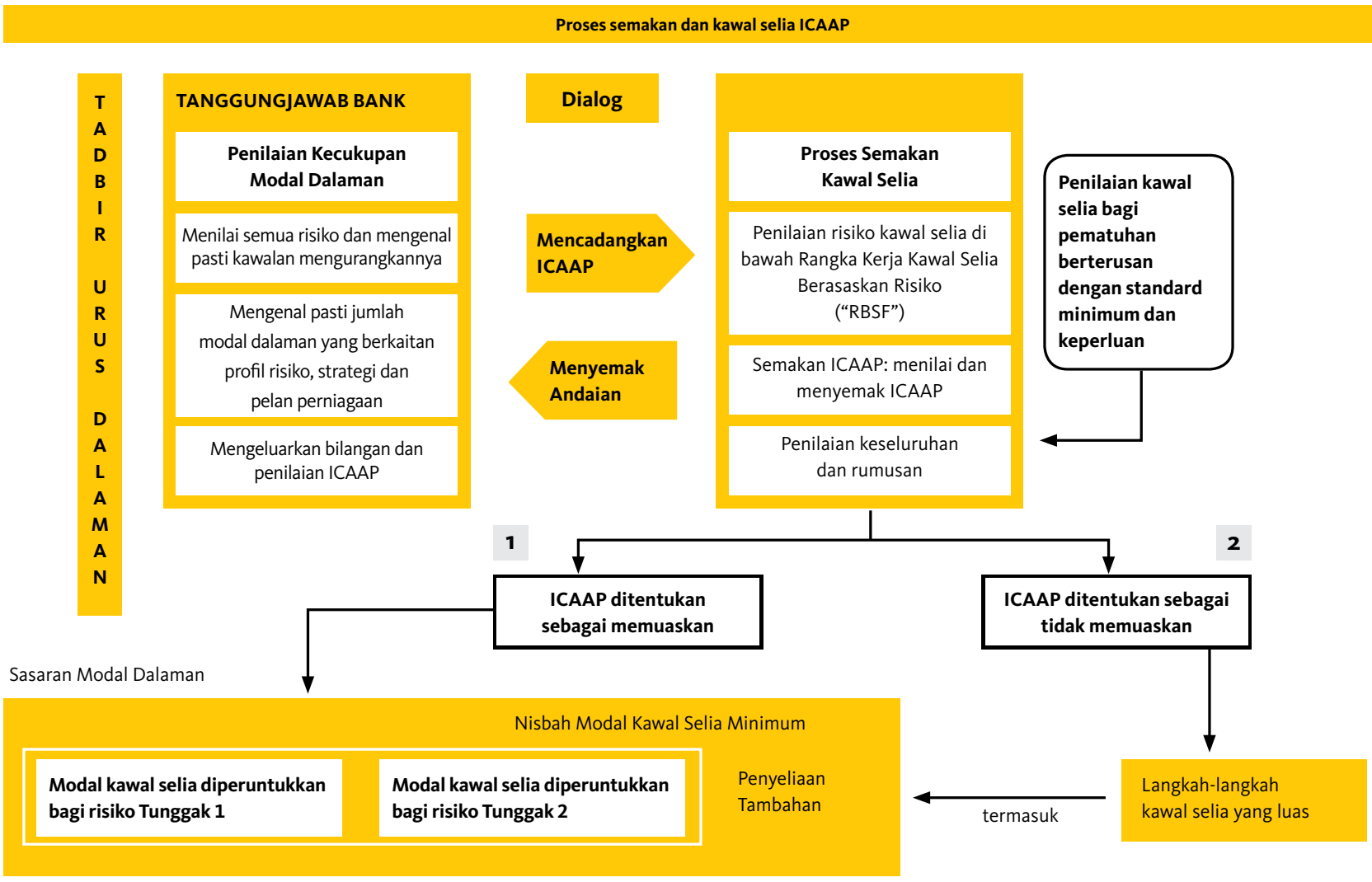
Sebagai tambahan kepada Penampan Pengekalan Modal, BNM juga memperkenalkan Penampan Modal Kitaran antara 0% - 2.5% daripada jumlah Aset Berwajaran Risiko ("RWA") dan sebagai tambahan keperluan penyerapan kerugian bersistem yang penting bagi institusi perbankan. Penampan Modal Kitaran akan ditentukan sebagai purata wajaran keperluan penampan modal kitaran lazim diguna pakai undang-undang di mana institusi perbankan mempunyai pendedahan kredit dan penampan modal lain yang dianggap sesuai dengan mengambil kira profil risiko khusus institusi perbankan. Keperluan penyerapan kerugian tambahan bersistem yang penting bagi institusi perbankan akan dinilai pada peringkat akhir oleh BNM atas keperluan institusi perbankan besar beroperasi pada peringkat modal lebih tinggi.

Kumpulan yakin untuk mengekalkan nisbah modal kukuh menerusi kelayakan minimum Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) BNM. Dengan pemuliharaan modal berterusan daripada DRP beserta pengurusan modal yang aktif di seluruh Kumpulan, nisbah modal CET1 dapat dikekalkan dengan selesa di atas tahap minimum 7% (termasuk penampan pemuliharaan modal) seperti yang diperlukan menjelang 2019.

PROSES PENILAIAN KECUKUPAN MODAL DALAMAN ("ICAAP")

Kecukupan modal keseluruhan Kumpulan mempunyai kaitan dengan profil risiko yang dinilai melalui proses sebagaimana digariskan dalam Dasar ICAAP Kumpulan Maybank. Dasar ICAAP ini dibentuk bagi memastikan paras modal mencukupi, termasuk penampan modal, dipegang sebagai sokongan kepada modal semasa dan unjuran permintaan di bawah keadaan sedia ada dan ketika di bawah tekanan. Laporan ICAAP secara berkala akan dihantar ke Jawatan Kuasa Risiko Eksekutif Kumpulan ("ERC") dan Jawatan Kuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah ("RMC") bagi mengkaji secara komprehensif semua risiko ketara yang dihadapi Kumpulan dan penilaian kecukupan modal untuk menyokongnya. Menerusi ICAAP Kumpulan, risiko dan perancangan modal serta proses-proses pengurusan disepadukan.

Pada Mac 2013, Kumpulan mengemukakan dokumen ICAAP yang diluluskan Lembaga Pengarah kepada BNM bagi memenuhi keperluan yang ditetapkan pihak berkuasa. Dokumen ini mengandungi tinjauan ICAAP, unjuran kewangan dan semasa dan kedudukan modal, tadbir urus ICAAP, model penilaian risiko dan proses-proses, selera risiko dan pengurusan modal, ujian tekanan dan perancangan modal serta kegunaan ICAAP. Setiap tahun, Kumpulan akan menyerahkan semakan terkini perubahan yang dibuat ke atas dokumen kepada BNM.



Pelengkap kepada laporan ICAAP adalah Pelan Modal Kumpulan, yang dikemas kini setiap tahun, di mana sasaran modal dalaman ditetap dan disemak, antaranya sebagai sebahagian pengurusan modal yang baik.

Penilaian risiko komprehensif di bawah dasar ICAAP

Di bawah kaedah ICAAP Kumpulan, jenis risiko berikut dikenal pasti dan diukur:

- Risiko tertakluk di bawah Tunggak 1 (risiko kredit, risiko pasaran dan risiko operasi);
- Risiko bukan sepenuhnya di bawah Tunggak 1 (contoh, risiko model);
- Risiko yang tidak diambil kira bawah Tunggak 1 (contohnya, risiko kadar faedah/ risiko kadar pulangan dalam buku perbankan, risiko kecairan, risiko perniagaan dan strategi, risiko reputasi, risiko tumpuan kredit, risiko IT (contoh, risiko keselamatan dan risiko siber), risiko kawal selia, risiko Negara, risiko sistem, risiko pematuhan, risiko kolateral, risiko keuntungan dan risiko tidak patuh Syariah, antara lainnya); dan
- Faktor luaran, termasuk perubahan dalam persekitaran ekonomi, kawal selia dan peraturan pengiraan.

Satu proses utama yang ditetapkan dalam Kumpulan adalah mengenal pasti risiko-risiko nyata yang mungkin timbul daripada pengenalan produk dan perkhidmatan baru. Risiko nyata ini ditakrifkan sebagai "risiko yang akan memberi kesan nyata kepada prestasi kewangan (keuntungan), kecukupan modal, kualiti aset, dan/atau reputasi bank apabila risiko itu berlaku".

Dalam dasar ICAAP Kumpulan Maybank, Proses Penilaian Risiko Nyata (Material) ("MRAP") dibentuk bagi mengenal pasti risiko utama daripada persekitaran risiko Kumpulan. Dalam 2014, satu kaji selidik meluas kumpulan diadakan sebagai sebahagian daripada pendekatan pengurusan risiko mantap bagi mengenal pasti dan memberi prioriti kepada risiko utama berdasarkan potensi kesannya ke atas pendapatan dan modal Kumpulan. Keputusan kaji selidik berkenaan memberikan sintesis persepsi mengenai gambaran pasaran semasa dan masa depan, berdasarkan sudut pandangan pihak-pihak berkepentingan di seluruh operasi peruncitan, komersil, perbankan pelaburan dan insurans dalam semua entiti utama Kumpulan.

Sebagai tambahan, keputusan hasil kaji selidik ini membantu mengenal pasti senario risiko utama pada dekad akan datang.

Pengiraan risiko material diluluskan oleh RMC bagi pelaporan bertempoh kepada ERC dan RMC menerusi laporan ICAAP. Bagi setiap risiko material yang dikenalpasti, Kumpulan akan memastikan proses-proses risiko bersesuaian diguna pakai bagi menangani risiko utama berkenaan, yang termasuk pemantauan risiko secara tetap menerusi pelaporan Papan tera Risiko Perusahaan, ujian tekanan, pengurangan risiko, perancangan modal dan strategi pengurusan krisis.

Penilaian risiko Tunggak 1 dan Tunggak 2

Selaras dengan amalan industri terbaik, Kumpulan menentukan jumlah risikonya dengan menggunakan kaedah yang diuji dan diterima di dalam industri.

Dalam keadaan di mana risiko tidak boleh dikira dengan mudah kerana kekurangan teknik pengukuran risiko yang biasa diterima, pandangan pakar diguna bagi menentukan saiz dan tahap risiko sebenarnya. ICAAP Kumpulan, kemudiannya akan memberi tumpuan pada kawalan kualitatif bagi menguruskan risiko yang tidak dapat ditentukan jumlahnya. Langkah-langkah kualitatif termasuk perkara-perkara berikut:

- Proses tadbir urus yang mencukupi;
- Sistem, prosedur dan kawalan dalaman yang mencukupi;
- Strategi pengurangan risiko yang berkesan; dan
- Pemantauan tetap dan pelaporan.

Pengurusan Modal

Ujian Tekanan Tetap dan Baik

Program ujian tekanan Kumpulan disertakan dalam proses pengurusan modal dan risiko Kumpulan dan menjadi fungsi utama bagi proses-proses perancangan modal dan perancangan perniagaan. Program berkenaan menjadi unjuran risiko dan alat pengurusan modal bagi memahami profil risiko kami di bawah keadaan mendesak tetapi munasabah. Keadaan sedemikian mungkin wujud disebabkan faktor ekonomi, politik dan persekitaran.

Di bawah Dasar Ujian Tekanan Kumpulan Maybank ("GST"), ia mengambil kira kesan-kesan yang tidak menggalakkan yang akan memberi tekanan ke atas keuntungan Kumpulan, kualiti aset, RWA, kecukupan modal dan keupayaan untuk mematuhi selera risiko ditetapkan.

Secara khususnya, program ujian tekanan dibentuk untuk:

- Menyerlahkan keadaan tekanan yang dinamik dan potensi implikasinya ke atas perdagangan Kumpulan dan pendedahan buku perbankan, kedudukan kecairan dan kemungkinan kesan reputasi;
- Mengenal pasti strategi utama secara proaktif bagi mengurangkan kesan kejadian tekanan; dan
- Menjadikan hasil keputusan tekanan sebagai input kepada ICAAP Kumpulan dalam menentukan kecukupan modal dan penampan modal.

Terdapat tiga jenis ujian tekanan yang dijalankan di seluruh Kumpulan:

- Ujian tekanan Kumpulan – Ujian tekanan di seluruh Kumpulan menggunakan senario diluluskan oleh RMC dan keputusannya diserahkan kepada BNM. Ia termasuk juga ujian tekanan di seluruh industri yang dianjurkan BNM dimana senarionya ditentukan oleh Bank Pusat.
- Ujian tekanan lokal – Ujian tekanan skop terhad dibuat ke atas portfolio, cawangan/ sektor atau peringkat entiti berasaskan senario yang relevan di tempat yang khusus.
- Ujian tekanan adhoc – Ujian tekanan berkala yang dijalankan sebagai tindak balas kepada risiko yang muncul.

Tema ujian tekanan dikaji semula oleh Kumpulan Kerja Ujian Tekanan pada masa lalu termasuk ketika penurunan harga minyak, pengaliran keluar modal yang tertumpu daripada pasaran baru muncul termasuk ASEAN, kenaikan inflasi dan peningkatan kadar faedah di ASEAN, kesan pengurangan Kuantitatif Rizab Persekutuan, penurunan penarafan kedaulatan, ekonomi China yang perlahan, Krisis Kewangan Asian yang berulang, kejatuhan nilai Dolar AS, wabak selsema, kejatuhan harga aset, peningkatan kadar faedah, senario kemelesetan ekonomi global berganda, malapetaka Jepun, peningkatan harga minyak, zon Euro dan krisis hutang AS, antara lainnya.

Kumpulan Ujian Tekanan Kerja, yang terdiri daripada pasukan pengurusan perniagaan dan risiko, mengemukakan laporan ujian tekanan pada peringkat Pengurusan Kanan dan Jawatankuasa Lembaga Pengarah dan berbincang mengenai keputusan-keputusannya dengan pengawal selia secara tetap.

NISBAH KECUKUPAN MODAL

Pada 29 Jun 2010, Bank dan syarikat subsidiarinya, MIB mendapat kelulusan daripada BNM untuk beralih kepada Pendekatan IRB bagi risiko kredit bawah Basel II RWCAF mulai 1 Julai 2010. Pada 28 November 2012, BNM mengeluarkan "Rangka Kerja Kecukupan Modal (RWA dan Komponen Modal)" yang dikemas kini bagi pengiraan RWA, modal dan nisbah kecukupan modal untuk bank konvensional dan bank Islam, masing-masing berkuat kuasa 1 Januari 2013 dan tertakluk kepada peralihan sebagaimana yang ditetapkan dalam jadual di bawah:

Tahun Kalendar	CET1 Nisbah Modal	Nisbah Modal Tahap 1	Jumlah Nisbah Modal
2014	4.0%	5.5%	8.0%
2015 dan selanjutnya	4.5%	6.0%	8.0%

Jadual 1 memaparkan masing-masing Nisbah Kecukupan Modal dan Struktur Modal Kumpulan, Bank dan MIB.

Jadual 1: Nisbah Kecukupan Modal bagi Kumpulan Maybank, Maybank dan MIB pada 31 Disember 2014

Nisbah Kecukupan modal	Kumpulan	Maybank	MIB
Sebelum ditolak sebahagian dividen yang perlu dilabur semula:			
CET1 Nisbah Modal	11.747%	16.275%	12.003%
Nisbah Modal Tahap 1	13.539%	16.275%	12.003%
Jumlah Nisbah Modal	16.235%	16.275%	16.088%

	Kumpulan (RM'000)	Maybank (RM'000)	MIB (RM'000)
Jumlah Modal	57,299,825	41,307,010	9,185,214
RWA Kredit	306,207,324	224,446,503	56,304,995
RWA Kredit diserap Maybank	-	-	(3,930,555)
RWA Pasaran	14,168,153	9,452,839	573,921
RWA Operasi	32,568,977	19,911,571	4,145,952
RWA Jumlah	352,944,454	253,810,913	57,094,313

Nota *: Jumlah Nisbah Modal dikira dengan membahagikan jumlah modal dengan jumlah Aset Berwajaran Risiko (RWA).

Jumlah Nisbah Modal Kumpulan sehingga 31 Disember 2014 kekal pada 16.235%, satu peningkatan daripada nisbah tahun kewangan sebelumnya iaitu 15.664%.

Jumlah Nisbah Modal pada 16.235% berbanding jumlah RWA Kumpulan adalah di atas keperluan minimum yang ditetapkan BNM dan menjadi bukti ketahanan dan kekukuhan Kumpulan dalam memenuhi tanggungjawabnya. Begitu juga pada peringkat entiti, Jumlah Nisbah Modal Bank kekal kukuh pada 16.275% dan MIB mencatat nisbah yang sihat sebanyak 16.088%.

Jadual 2 masing-masing mendedahkan Kecukupan Modal bawah Pendekatan IRB Kumpulan, Bank dan MIB.

Jadual 3 hingga 5 memaparkan keperluan modal minimum kawal selia bagi risiko kredit bawah Pendekatan IRB masing-masing untuk Kumpulan, Bank dan MIB. Jadual-jadual berkenaan menjadualkan jumlah RWA di bawah pelbagai kelas pendedahan di bawah Pendekatan IRB dengan menggunakan keperluan modal minimum pada 8% sebagaimana ditetapkan BNM bagi memastikan keperluan modal minimum bagi membolehkan setiap portfolio berkenaan dinilai.

Sila rujuk Nota 57 dalam Penyata Kewangan untuk butiran perbincangan terperinci mengenai Nisbah Kecukupan Modal.

Jadual 2: Pendedahan Kecukupan Modal menggunakan Pendekatan IRB

	Kumpulan		Maybank		Maybank Islamic	
	Pada 31.12.2014 RM'000	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**	**Pada 31.12.2014 RM'000**	**Pada 31.12.2013 RM'000**
Modal CET1						
Modal saham berbayar	**9,319,030**	8,862,079	**9,319,030**	8,862,079	**246,362**	218,988
Premium saham	**22,747,922**	19,030,227	**22,747,922**	19,030,227	**4,099,343**	3,725,969
Keuntungan tersimpan	**9,173,105**	8,908,590	**4,052,916**	4,257,076	**2,262,559**	2,172,652
Rizab-rizab lain	**8,600,064**	6,382,362	**10,629,085**	9,268,717	**620,707**	317,946
Kepentingan tidak dikawal layak	**124,884**	112,628	**-**	-	**-**	-
Ditolak: Saham dipegang dalam amanah	**(113,463)**	(107,248)	**(113,463)**	(107,248)	**-**	-
Modal CET1 sebelum pelarasan pengawal selia	**49,851,542**	43,188,638	**46,635,490**	41,310,851	**7,228,971**	6,435,555
Ditolak: Pelarasan kawal selia dikenakan ke atas Modal CET1	**(8,391,750)**	(8,449,692)	**(5,328,480)**	(5,364,790)	**(376,012)**	(662,524)
Aset cukai tertunda	**(835,018)**	(1,623,489)	**(348,350)**	(1,053,598)	**(34,702)**	(267,403)
Muhibah	**(5,144,128)**	(4,924,662)	**(81,015)**	(81,015)	**-**	-
Tidak ketara lain	**(1,080,868)**	(1,088,882)	**(425,252)**	(446,805)	**-**	-
Rizab penyamaan keuntungan	**(34,456)**	(34,456)	**-**	-	**(34,456)**	(34,456)
Kekurangan dalam jumlah peruntukan yang layak berbanding jumlah kerugian dijangka	**(420,130)**	(778,203)	**-**	(39,421)	**(32,354)**	(360,665)
Rizab kawal selia boleh diagih kepada pinjaman/pembiayaan	**(274,500)**	-	**-**	-	**(274,500)**	-
Pelaburan dalam saham biasa entiti kewangan/insurans yang tidak disatukan	**(602,650)**	-	**(4,139,159)**	-	**-**	-
Pelarasan kawal selia kerana ketidakcukupan modal tambahan Tahap 1 dan Tahap 2	**-**	-	**(334,704)**	(3,743,951)	**-**	-
Jumlah modal CET1	**41,459,792**	34,738,946	**41,307,010**	35,946,061	**6,852,959**	5,773,031
Modal Tambahan Tahap						
Sekuriti modal	**6,246,181**	5,490,972	**6,246,181**	5,490,972	**-**	-
Instrumen modal CET1 dan Modal Tambahan Tahap 1 layak yang dipegang oleh pihak ketiga	**80,409**	82,848	**-**	-	**-**	-
Ditolak: Pelarasan kawas selia kerana ketidakcukupan modal Tahap 2	**-**	-	**(6,246,181)**	(5,490,972)	**-**	-
Jumlah modal Tahap 1	**47,786,382**	40,312,766	**41,307,010**	35,946,061	**6,852,959**	5,773,031
Modal Tahap 2						
Tanggungan subordinat	**10,838,880**	10,319,618	**10,838,880**	10,319,618	**2,300,000**	900,000
Instrumen modal CET1, Modal tambahan Tahap 1 dan Tahap 2 layak yang dipegang oleh pihak ketiga	**530,022**	12,099	**-**	-	**-**	-
Peruntukan kolektif	**555,142**	535,331	**214,426**	247,746	**32,255**	56,845
Lebihan jumlah peruntukan layak berbanding jumlah kerugian dijangka	**-**	-	**81,949**	-	**-**	-
Ditolak: Pelarasan kawal selia tidak ditolak daripada modal CET1 atau Modal Tambahan Tahap 1 Disediakan di bawah penyusunan peralihan	**(2,410,601)**	(2,824,682)	**(11,135,255)**	(10,567,364)	**-**	-
Jumlah modal Tahap 2	**9,513,443**	8,042,366	**-**	-	**2,332,255**	956,845
Jumlah Modal	**57,299,825**	48,355,132	**41,307,010**	35,946,061	**9,185,214**	6,729,876

Pengurusan Modal

Jadual 3: Pendedahan Kecukupan Modal bawah Pendekatan IRB Kumpulan Maybank

Butiran	Kelas Pendedahan Pada 31.12.2014	Pendedahan Kasar/ EAD sebelum CRM RM'000	Pendedahan Bersih/ EAD selepas CRM RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum pada 8% RM'000
1.0	**Risiko Kredit**				
1.1	**Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)**				
	Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
	Kedaulatan/Bank Pusat	**85,414,726**	**85,414,726**	**3,685,201**	**294,816**
	Entiti Sektor Awam	**11,373,375**	**11,373,375**	**2,286,143**	**182,891**
	Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**648,833**	**648,833**	**95,362**	**7,629**
	Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	**887,402**	**887,402**	**892,273**	**71,382**
	Korporat	**22,433,692**	**22,431,359**	**15,696,211**	**1,255,697**
	Kawal Selia Peruncitan	**30,528,190**	**30,343,403**	**21,595,135**	**1,727,610**
	Gadai Janji Kediaman	**1,558,671**	**1,558,671**	**607,350**	**48,588**
	Aset Berisiko Tinggi	**232,560**	**232,560**	**218,081**	**17,447**
	Aset-aset lain	**7,630,573**	**7,630,573**	**1,127,734**	**90,219**
	Pendedahan Jaminan	**185,502**	**185,502**	**37,101**	**2,968**
	Pendedahan Ekuiti	**327,992**	**327,991**	**327,992**	**26,239**
	Pendedahan kemungkiran	**373,261**	**373,260**	**294,920**	**23,594**
	Jumlah Pendedahan dalam Lembaran Imbangan	**161,594,777**	**161,407,655**	**46,863,503**	**3,749,080**
	Pendedahan luar Lembaran Imbangan				
	Derivatif OTC	**532,659**	**532,659**	**415,807**	**33,265**
	Pendedahan luar Lembaran Imbangan selain derivatif OTC atau derivatif kredit	**2,704,910**	**2,704,910**	**1,505,315**	**120,425**
	Pendedahan kemungkiran	**2,612**	**2,612**	**217**	**17**
	Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**3,240,181**	**3,240,181**	**1,921,339**	**153,707**
	Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**164,834,958**	**164,647,836**	**48,784,842**	**3,902,787**
1.2	**Pendedahan bawah pendekatan IRB**				
	Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
	Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**59,056,755**	**59,056,755**	**20,244,917**	**1,619,593**
	Pendedahan Korporat	**201,429,656**	**201,429,656**	**135,458,854**	**10,836,708**
	a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**131,672,904**	**131,672,904**	**112,150,326**	**8,972,026**
	b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**65,106,250**	**65,106,250**	**20,112,811**	**1,609,025**
	c) Pinjaman khas (Pendekatan Mencelah)				
	- Pembiayaan Projek	**4,650,502**	**4,650,502**	**3,195,717**	**255,657**
	Pendedahan Runcit	**160,853,841**	**160,853,841**	**51,392,354**	**4,111,389**
	a) Gadai Janji Kediaman	**51,799,320**	**51,799,320**	**16,788,110**	**1,343,049**
	b) Pendedahan Runcit Pusingan Layak	**5,153,503**	**5,153,503**	**3,980,687**	**318,455**
	c) Pendedahan Sewa Beli	**39,233,164**	**39,233,164**	**12,347,785**	**987,823**
	d) Pendedahan Runcit Lain	**64,667,854**	**64,667,854**	**18,275,772**	**1,462,062**
	Pendedahan kemungkiran	**3,805,066**	**3,805,066**	**511,934**	**40,955**
	Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	**425,145,318**	**425,145,318**	**207,608,059**	**16,608,645**
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
	Derivatif OTC	**11,796,227**	**11,796,227**	**4,483,639**	**358,691**
	Pendedahan luar Lembaran Imbangan selain daripada derivative OTC atau derivative kredit	**53,324,557**	**53,324,557**	**30,756,886**	**2,460,551**
	Pendedahan Kemungkiran	**235,585**	**235,585**	**2,814**	**225**
	Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**65,356,369**	**65,356,369**	**35,243,339**	**2,819,467**
	Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran imbangan	**490,501,687**	**490,501,687**	**242,851,398**	**19,428,112**
	Jumlah Pendekatan IRB selepas Faktor Perskalaan 1.06	**-**	**-**	**257,422,482**	**20,593,799**
	Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan Standard & Pendekatan IRB)	**655,336,645**	**655,149,523**	**306,207,324**	**24,496,586**
2.0	**Risiko Pasaran**				
	Risiko Kadar Faedah			**5,339,070**	**427,125**
	Risiko Matawang Asing			**5,274,095**	**421,928**
	Risiko Ekuiti			**874,725**	**69,978**
	Risiko Opsyen			**2,680,263**	**214,421**
3.0	**Risiko Operasi**			**32,568,977**	**2,605,518**
4.0	**Jumlah RWA dan Keperluan Modal**			**352,944,454**	**28,235,556**

Jadual 3: Pendedahan Kecukupan Modal di bawah Pendekatan IRB bagi Kumpulan Maybank (samb.)

Butiran	Kelas Pendedahan Pada 31.12.2013	Pendedahan Kasar/ EAD sebelum CRM RM'000	Pendedahan Bersih/ EAD selepas CRM RM'000	Keperluan Aset Modal Minimum RM'000	Berwajaran Risiko pada 8% RM'000
1.0	**Risiko Kredit**				
1.1	**Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)**				
	Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
	Kedaulatan/Bank Pusat	80,567,433	80,567,433	2,786,940	222,955
	Entiti Sektor Awam	8,217,183	8,214,555	1,095,149	87,612
	Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	1,399,546	1,346,082	1,002,014	80,161
	Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	355,289	354,600	354,600	28,368
	Korporat	20,932,683	20,635,972	17,038,130	1,363,050
	Kawal Selia Peruncitan	24,088,986	23,799,906	16,212,695	1,297,016
	Gadai Janji Kediaman	1,574,779	1,574,779	611,649	48,932
	Aset Berisiko Tinggi	312,107	312,107	468,160	37,453
	Lain-lain Aset	7,372,343	7,372,343	1,541,111	123,289
	Pendedahan Jaminan	262,117	262,117	52,423	4,194
	Pendedahan Ekuiti	202,943	202,943	207,987	16,639
	Pendedahan Kemungkiran	274,319	274,210	423,536	33,883
	Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	145,559,728	14,917,047	41,794,394	3,343,552
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
	Derivatif OTC	474,171	474,171	289,956	23,196
	Pendedahan luar Lembaran Imbangan selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	2,022,620	2,022,620	1,749,744	139,980
	Pendedahan Kemungkiran	115	115	170	14
	Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	2,496,906	2,496,906	2,039,870	163,190
	Jumlah Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	148,056,634	147,413,953	43,834,264	3,506,741
1.2	**Pendedahan Bawah Pendekatan IRB**				
	Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
	Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	53,154,389	53,154,389	15,286,742	1,222,939
	Pendedahan Korporat	170,279,014	170,279,014	118,769,413	9,501,553
	a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	93,844,128	93,844,128	66,127,979	5,290,238
	b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	70,750,449	70,750,449	48,353,134	3,868,251
	c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
	- Pembiayaan Projek	5,684,437	5,684,437	4,288,300	343,064
	Pendedahan Runcit	141,519,177	141,519,177	43,710,797	3,496,864
	a) Gadai Janji Kediaman	42,948,898	42,948,898	14,581,949	1,166,556
	b) Pendedahan Runcit Pusingan Layak	4,807,651	4,807,651	2,354,350	188,348
	c) Pendedahan Sewa Beli	37,260,503	37,260,503	12,367,396	989,392
	d) Pendedahan Runcit Lain	56,502,125	56,502,125	14,407,102	1,152,568
	Pendedahan Kemungkiran	4,385,617	4,385,617	411,049	32,884
	Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	369,338,197	369,338,197	178,178,001	14,254,240
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
	Derivatif OTC	11,101,524	11,101,524	3,585,694	286,856
	Pendedahan luar Lembaran Imbangan selain daripada derivatif OTC dan derivatif kredit	56,179,785	56,179,785	31,569,963	2,525,597
	Pendedahan Kemungkiran	15,055	15,055	5,710	457
	Jumlah Pendedahan Lembaran Imbangan	67,296,364	67,296,364	35,161,367	2,812,909
	Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	436,634,561	436,634,561	213,339,368	17,067,149
	Jumlah Pendekatan IRB selepas Faktor Perskalaan 1.06	-	-	226,139,730	18,091,178
	Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan Standard & Pendekatan IRB)	584,691,195	584,048,514	269,973,994	21,597,920
2.0	**Risiko Pasaran**				
	Risiko Kadar Faedah			3,736,706	298,936
	Risiko Matawang Asing			3,648,000	291,840
	Risiko Ekuiti			128,455	10,276
	Risiko Opsyen			414,988	33,199
3.0	**Risiko Operasi**			30,801,508	2,464,121
4.0	**Jumlah RWA dan Keperluan Modal**			308,703,651	24,696,292

Pengurusan Modal

Jadual 4: Pendedahan Kecukupan Modal menggunakan Pendekatan IRB bagi Maybank

Butiran	Kelas Pendedahan Pada 31.12.2014	Pendedahan Kasar/ EAD sebelum CRM RM'000	Pendedahan Bersih/ EAD selepas CRM RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum pada 8% RM'000
1.0	**Risiko Kredit**				
1.1	**Pendedahan Dikecualikan (Pendedahan Standard)**				
	Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
	Kedaulatan/Bank-bank Pusat	57,592,192	57,592,192	1,394,065	111,525
	Entiti Sektor Awam	6,104,389	6,104,389	887,754	71,020
	Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	182,768	182,768	-	-
	Korporat	12,901,288	12,898,954	8,770,503	701,640
	Kawal Selia Peruncitan	9,211,958	9,161,261	6,965,246	557,220
	Gadai Janji Kediaman	390,459	390,459	145,530	11,642
	Aset Berisiko Tinggi	153,267	153,267	229,901	18,392
	Aset-aset Lain	7,855,029	7,855,029	2,641,650	211,332
	Pendedahan Jaminan	185,502	185,502	37,101	2,968
	Pendedahan Ekuiti	189,691	189,691	189,691	15,175
	Pendedahan Kemungkiran	484	484	645	52
	Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	94,767,027	94,713,996	21,262,086	1,700,966
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
	Derivatif OTC	388,020	388,020	381,469	30,518
	Pendedahan Lembaran Imbangan Luar selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	2,102,213	2,102,213	908,275	72,662
	Jumlah Pendedahan Lembaran Imbangan Luar	2,490,233	2,490,233	1,289,744	103,180
	Jumlah Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	97,257,260	97,204,229	22,551,830	1,804,146
1.2	**Pendedahan Pendekatan IRB**				
	Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
	Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	66,072,805	66,072,805	22,918,346	1,833,468
	Pendedahan Korporat	170,370,753	170,370,753	109,958,397	8,796,672
	a) Korporat (termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	108,835,591	108,835,591	91,941,925	7,355,354
	b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	56,999,364	56,999,364	14,879,124	1,190,330
	c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
	- Pembiayaan Projek	4,535,798	4,535,798	3,137,348	250,988
	Pendedahan Runcit	90,961,465	90,961,465	27,623,489	2,209,879
	a) Gadai Janji Kediaman	37,739,777	37,739,777	9,603,394	768,271
	b) Pendedahan Runcit Pusingan Layak	4,721,958	4,721,958	3,777,272	302,182
	c) Pendedahan Sewa Beli	13,200,120	13,200,120	4,143,254	331,460
	d) Pendedahan Runcit lain	35,299,610	35,299,610	10,099,569	807,966
	Pendedahan Kemungkiran	2,135,124	2,135,124	373,985	29,919
	Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	329,540,147	329,540,147	160,874,217	12,869,938
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
	Derivatif OTC	11,014,064	11,014,064	4,159,127	332,730
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	43,390,122	43,390,122	25,432,154	2,034,572
	Pendedahan Kemungkiran	227,682	227,682	1,175	94
	Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	54,631,868	54,631,868	29,592,456	2,367,396
	Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	384,172,015	384,172,015	190,466,673	15,237,334
	Jumlah Pendekatan IRB selepas Faktor Perskalaan 1.06	-	-	201,894,673	16,151,574
	Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan Standard & Pendekatan IRB)	481,429,275	481,376,244	224,446,503	17,955,720
2.0	**Risiko Pasaran**				
	Risiko Kadar Faedah			5,059,288	404,743
	Risiko Matawang Asing			1,706,225	136,498
	Risiko Komoditi			44,463	3,557
	Risiko Opsyen			2,642,863	211,429
3.0	**Risiko Operasi**			19,911,571	1,592,926
4.0	**Jumlah RWA dan Keperluan Modal**			253,810,913	20,304,873

Jadual 4: Pendedahan Kecukupan Modal di bawah Pendekatan IRB Maybank (samb.)

Butiran	Kelas Pendedahan Pada 31.12.2013	Pendedahan Kasar/ EAD sebelum CRM RM'000	Pendedahan Bersih/ EAD selepas CRM RM'000	Keperluan Aset Modal Minimum RM'000	Berwajaran Risiko pada 8% RM'000
1.0	**Risiko Kredit**				
1.1	**Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)**				
	Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
	Kedaulatan/Bank Pusat	49,592,114	49,592,114	697,945	55,836
	Entiti Sektor Awam	7,190,100	7,190,100	751,952	60,156
	Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	228,422	228,422	-	-
	Korporat	12,551,812	12,505,592	10,055,349	804,428
	Kawal Selia Runcit	6,712,904	6,712,904	4,449,363	355,949
	Gadai Janji Kediaman	897,431	897,431	355,173	28,414
	Aset Berisiko Tinggi	244,562	244,562	366,844	29,347
	Aset-aset Lain	8,160,526	8,160,527	3,749,453	299,956
	Pendedahan Jaminan	262,117	262,117	52,423	4,194
	Pendedahan Ekuiti	192,076	192,076	192,076	15,366
	Pendedahan Kemungkiran	43,793	43,793	58,094	4,648
	Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	86,075,857	86,029,638	20,728,672	1,658,294
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
	Derivatif OTC	321,459	321,459	272,617	21,809
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain derivatif OTC atau derivatif kredit	1,196,431	1,196,431	1,076,691	86,135
	Pendedahan Kemungkiran	9	9	13	1
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	1,517,899	1,517,899	1,349,321	107,945
	Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	87,593,756	87,547,537	22,077,993	1,766,239
1.2	**Pendedahan Pendekatan IRB**				
	Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
	Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	63,799,777	63,799,777	19,393,202	1,551,456
	Pendedahan Korporat	141,007,958	141,007,958	93,754,639	7,500,371
	a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	82,972,754	82,972,754	57,485,001	4,598,800
	b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	53,904,796	53,904,796	33,533,241	2,682,659
	c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
	- Pembiayaan projek	4,130,408	4,130,408	2,736,397	218,912
	Pendedahan Runcit	85,747,497	85,747,497	24,813,823	1,985,105
	a) Gadai Janji Kediaman	32,450,585	32,450,585	8,997,869	719,829
	b) Pendedahan Runcit Pusingan Layak	4,436,189	4,436,189	2,170,565	173,645
	c) Pendedahan Sewa Beli	16,028,425	16,028,425	5,398,220	431,858
	d) Pendedahan Runcit Lain	32,832,298	32,832,298	8,247,168	659,773
	Pendedahan Kemungkiran	3,088,083	3,088,083	380,035	30,403
	Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	293,643,315	293,643,315	138,341,699	11,067,335
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
	Derivatif OTC	10,602,692	10,602,692	3,314,965	265,197
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain derivatif OTC atau derivatif kredit	48,984,940	48,984,940	27,123,493	2,169,879
	Pendedahan Kemungkiran	12,774	12,774	4,216	337
	Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	59,600,406	59,600,406	30,442,674	2,435,413
	Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	353,243,722	353,243,722	168,784,373	13,502,748
	Jumlah Pendekatan IRB selepas Faktor Perskalaan 1.06	-	-	178,911,435	14,312,915
	Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan Standard & Pendekatan IRB)	440,837,477	440,791,258	200,989,428	16,079,154
2.0	**Risiko Pasaran**				
	Risiko Kadar Faedah			3,214,896	257,192
	Risiko Matawang Asing			1,786,449	142,916
	Risiko Opsyen			336,850	26,948
3.0	**Risiko Operasi**			19,400,252	1,552,020
4.0	**Jumlah RWA dan Keperluan Modal**			225,727,875	18,058,230

Pengurusan Modal

Jadual 5: Pendedahan Kecukupan Modal menggunakan Pendekatan IRB bagi Maybank Islamic

Butiran	Kelas Pendedahan Pada 31.12.2014	Pendedahan Kasar/ EAD sebelum CRM RM'000	Pendedahan Bersih/ EAD selepas CRM RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Aset Berwajaran Risiko Diserap oleh PSIA RM'000	Jumlah Aset Berwajaran Risiko selepas kesan PSIA RM'000	Keperluan Modal Minimum pada 8% RM'000
1.0	**Risiko Kredit**						
1.1	**Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)**						
	Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan						
	Kedaulatan/Bank-bank Pusat	18,571,089	18,571,089	14,242	-	14,242	1,139
	Entiti Sektor Awam	7,802,683	7,802,683	1,288,519	(554,013)	734,506	58,761
	Korporat	3,122,896	3,122,896	1,003,485	-	1,003,485	80,279
	Kawal Selia Runcit	2,543,121	2,543,121	1,759,495	-	1,759,495	140,760
	Gadai Janji Kediaman	915,135	915,135	370,307	-	370,307	29,625
	Aset Risiko tinggi	38	38	58	-	58	5
	Aset-aset Lain	494,667	494,667	292,949	-	292,949	23,435
	Pendedahan Kemungkiran	8,911	8,911	10,585	-	10,585	846
	Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	33,458,540	33,458,540	4,739,640	(554,013)	4,185,627	334,850
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan						
	Derivatif OTC	120,639	120,639	24,128	-	24,128	1,930
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain derivatif OTC atau derivatif kredit	80,815	80,815	67,950	-	67,950	5,436
	Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	201,454	201,454	92,078	-	92,078	7,366
	Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	33,659,994	33,659,994	4,831,718	(554,013)	4,277,705	342,216
1.2	**Pendedahan di bawah Pendekatan IRB**						
	Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan						
	Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	16,889,032	16,889,032	4,304,078	-	4,304,078	344,326
	Pendedahan Korporat	25,729,053	25,729,053	15,983,586	(3,185,417)	12,798,169	1,023,854
	a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	17,493,445	17,493,445	10,678,913	(3,172,800)	7,506,113	600,489
	b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	8,106,886	8,106,886	5,233,687	-	5,233,687	418,695
	c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)						
	- Pembiayaan Projek	128,722	128,722	70,986	(12,617)	58,369	4,670
	Pendedahan Runcit	69,892,376	69,892,376	23,768,864	-	23,768,864	1,901,509
	a) Gadai Janji Kediaman	14,059,543	14,059,543	7,184,716	-	7,184,716	574,777
	b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	431,545	431,545	203,414	-	203,414	16,273
	c) Pendedahan Sewa beli	26,033,044	26,033,044	8,204,531	-	8,204,531	656,363
	d) Pendedahan Runcit lain	29,368,244	29,368,244	8,176,203	-	8,176,203	654,096
	Pendedahan Kemungkiran	688,805	688,805	137,948	-	137,948	11,036
	Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	113,199,266	113,199,266	44,194,476	(3,185,417)	41,009,059	3,280,725
	Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan						
	Derivatif OTC	605,464	605,464	206,912	-	206,912	16,553
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain derivatif OTC atau derivatif kredit	8,716,764	8,716,764	4,156,668	-	4,156,668	332,534
	Pendedahan Kemungkiran	7,903	7,903	1,639	-	1,639	131
	Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	9,330,131	9,330,131	4,365,219	-	4,365,219	349,218
	Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	122,529,397	122,529,397	48,559,695	(3,185,417)	45,374,278	3,629,943
	Jumlah Pendedahan Pendekatan IRB selepas selepas Faktor Perskalaan 1.06	-	-	51,473,277	(3,376,542)	48,096,735	3,847,739
	Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan Standard & Pendekatan IRB)	156,189,391	156,189,391	56,304,995	(3,930,555)	52,374,440	4,189,955
2.0	**Risiko Pasaran**						
	Risiko Kadar Penanda Aras			99,321	-	99,321	7,946
	Risiko Pertukaran Asing			474,600	-	474,600	37,968
3.0	**Risiko Operasi**			4,145,952	-	4,145,952	331,676
4.0	**Jumlah RWA dan Keperluan Modal**			61,024,868	(3,930,555)	57,094,313	4,567,545

Jadual 5: Pendedahan Kecukupan Modal di bawah Pendekatan IRB bagi Maybank Islamic (samb.)

Butiran	Kelas pendedahan Pada 31.12.2013	Pendedahan Kasar/ EAD sebelum CRM RM'000	Pendedahan Bersih/ EAD selepas CRM RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Aset Berwajaran Risiko Diserap oleh PSIA RM'000	Jumlah Aset Berwajaran Risiko Selepas Kesan PSIA RM'000	Keperluan Modal Minimum pada 8% RM'000
1.0	**Risiko Kredit**						
1.1	**Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)**						
	Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan						
	Kedaulatan/Bank-bank Pusat	21,559,062	21,559,062	13,378	-	13,378	1,070
	Entiti Sektor Awam	1,010,456	1,010,456	329,198	-	329,198	26,336
	Korporat	2,373,360	2,373,360	1,849,612	-	1,849,612	147,969
	Kawal Selia Peruncitan	1,483,441	1,483,441	970,577	-	970,577	77,646
	Gadai Janji Kediaman	488,220	488,220	187,642	-	187,642	15,012
	Aset Berisiko Tinggi	42	42	64	-	64	5
	Aset-aset Lain	548,683	548,683	513,155	-	513,155	41,052
	Pendedahan Kemungkiran	7,194	7,194	8,730	-	8,730	698
	Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	27,470,458	27,470,458	3,872,356	-	3,872,356	309,788
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan						
	Derivatif OTC	83,957	83,957	16,791	-	16,791	1,343
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain derivatif OTC atau derivatif Kredit	52,370	52,370	13,187	-	13,187	1,055
	Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	136,327	136,327	29,978	-	29,978	2,398
	Jumlah Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	27,606,785	27,606,785	3,902,334	-	3,902,334	312,187
1.2	**Pendedahan Pendekatan IRB**						
	Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan						
	Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	14,488,814	14,488,814	3,503,485	-	3,503,485	280,279
	Pendekatan Korporat	21,446,700	21,446,700	14,104,786	(1,141,727)	12,963,059	1,037,045
	a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	11,706,142	11,706,142	7,172,253	(1,141,727)	6,030,526	482,443
	b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	8,186,528	8,186,528	5,380,627	-	5,380,627	430,450
	c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)						
	- Pembiayaan Projek	1,554,030	1,554,030	1,551,906	-	1,551,906	124,152
	Pendedahan Runcit	55,771,680	55,771,680	18,896,976	-	18,896,976	1,511,758
	a) Gadai Janji Kediaman	10,498,313	10,498,313	5,584,081	-	5,584,081	446,726
	b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	371,462	371,462	183,785	-	183,785	14,703
	c) Pendedahan Sewa Beli	21,232,078	21,232,078	6,969,176	-	6,969,176	557,534
	d) Pendedahan Runcit Lain	23,669,827	23,669,827	6,159,934	-	6,159,934	492,795
	Pendedahan Kemungkiran	671,665	671,665	31,014	-	31,014	2,481
	Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	92,378,859	92,378,859	36,536,261	(1,141,727)	34,349,534	2,831,563
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan						
	Derivatif OTC	245,052	245,052	117,293	-	117,293	9,383
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain derivatif OTC atau derivatif kredit	5,986,473	5,986,473	3,009,026	-	3,009,026	240,722
	Pendedahan Kemungkiran	2,280	2,280	1,494	-	1,494	120
	Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	6,233,805	6,233,805	3,127,813	-	3,127,813	250,225
	Jumlah Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	98,612,663	98,612,663	39,664,074	(1,141,727)	38,522,347	3,081,788
	Jumlah Pendedahan Pendekatan IRB selepas Faktor Perskalaan 1.06	-	-	42,043,919	(1,210,230)	40,833,688	3,266,695
	Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan Standard & Pendekatan IRB)	126,219,448	126,219,448	45,946,252	(1,210,230)	44,736,022	3,578,882
2.0	**Risiko Pasaran**						
	Risiko Kadar Penanda Aras			244,100	-	244,100	19,528
	Risiko Pertukaran Asing			485,412	-	485,412	38,833
3.0	**Risiko Operasi**			3,619,234	-	3,619,234	289,539
4.0	**Jumlah RWA dan Keperluan Modal**			**50,294,998**	**(1,210,230)**	**49,084,768**	**3,926,781**

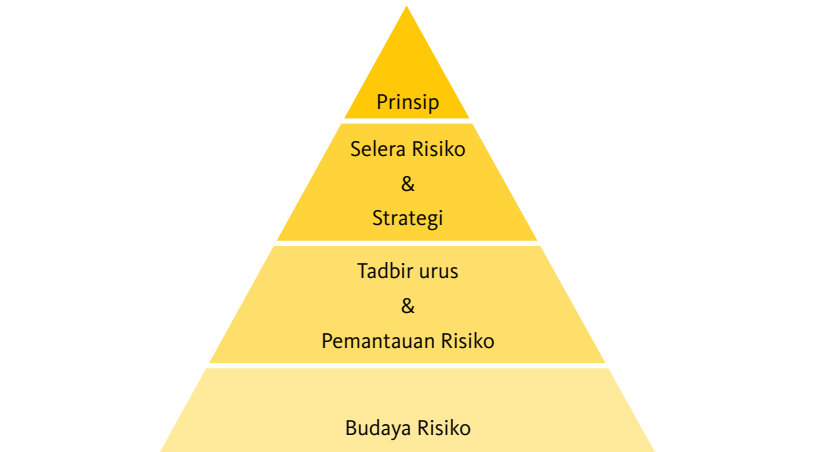
Pengurusan Risiko

PENGENALAN

Risiko adalah sebahagian daripada komponen perniagaan dalam Kumpulan. Pengurusan risiko berkembang sehingga menjadi tunjang keputusan-keputusan strategik yang mendokong matlamat perniagaan Kumpulan, mengimbangi tahap-tahap risiko yang perlu diambil selaras dengan tahap ganjaran yang diharapkan, pada masa yang sama mengekalkan dan mengukuhkan kedudukan kewangan dan modal Kumpulan. Pada 2014, Kumpulan Risiko kami terus memantapkan pergerakan Transformasi Risiko agar dapat disepadukan secara lebih berkesan dalam kerja dan perniagaan bagi memberi lebih nilai di seluruh Kumpulan. Pendekatan pengurusan risiko Kumpulan termasuk mewujudkan dan melaksanakan Rangka Kerja Pengurusan Risiko bersepadu dan strategik dalam semua unit perniagaan sebagai asas memacu amalan pengurusan risiko yang lebih dinamik.

RANGKA KERJA PENGURUSAN RISIKO BERSEPADU

Kumpulan mewujudkan Rangka Kerja Pengurusan Risiko bersepadu sebagai pendekatan yang padu dan menyeluruh dalam pengurusan semua unsur-unsur risiko di seluruh Kumpulan. Struktur keseluruhan Rangka Kerja ini berasaskan kepada enam blok binaan utama yang menjadi teras dalam mengerakkan proses pengurusan risiko. Blok binaannya adalah seperti berikut:



Dasar sokongan kepada tujuh prinsip teras adalah Rangka Kerja yang luas bagi memastikan strategi-strategi risiko, tadbir urus, budaya, proses-proses dan prasarana disepadukan dalam wilayah Kumpulan. Tujuh prinsip utama ini dijelaskan secara terperinci seperti di bawah:

Prinsip-prinsip Pengurusan Risiko	
1.	Mewujudkan selera risiko dan strategi yang menunjukkan corak kebiasaan, jenis dan tahap risiko yang sanggup diterima Kumpulan dan diluluskan Lembaga Pengarah.
2.	Pengurusan modal digerakkan oleh objektif strategik Kumpulan dan bertanggungjawab kepada pengawal selia berkaitan, persekitaran ekonomi dan komersial di mana Kumpulan beroperasi.
3.	Tadbir urus dan pengawasan yang betul menerusi struktur tadbir urus Kumpulan yang jelas, berkesan dan teguh berserta tanggungjawab yang terperinci, telus dan konsisten diwujudkan dalam Kumpulan.
4.	Menggalakkan budaya risiko yang kukuh dengan menyokong dan menetapkan piawaian yang tepat juga menyediakan insentif bagi tingkah laku yang profesional dan bertanggungjawab.
5.	Pelaksanaan rangka kerja risiko dan dasar-dasar risiko bagi memastikan amalan dan proses-proses pengurusan risiko berkesan pada semua peringkat.
6.	Pelaksanaan proses pengurusan risiko yang mantap bagi mengenal pasti, mengukur, mengawal, memantau dan melaporkan secara aktif segala risiko yang wujud dalam semua produk dan aktiviti yang dijalankan Kumpulan.
7.	Memastikan sumber dan sistem prasarana mencukupi bagi membolehkan pengurusan risiko secara lebih berkesan.

SELERA RISIKO DAN STRATEGI

Selera risiko Kumpulan merupakan komponen kritikal dalam Rangka Kerja Pengurusan Risiko Bersepadu yang mana digerakkan oleh kedua-dua pendekatan; penglibatan atas ke bawah, iaitu daripada kepimpinan Lembaga Pengarah, juga penglibatan bawah ke atas, iaitu daripada pengurusan di semua peringkat. Selera risiko Kumpulan membolehkan Lembaga Pengarah dan pihak Pengurusan Kanan berhubung, memahami dan menilai setiap jenis dan tahap risiko yang sanggup diterima Kumpulan dalam mencapai matlamat perniagaannya.

Pembangunan selera risiko Kumpulan ini disepadukan dalam strategi tahunan dan proses perancangan perniagaan Kumpulan dan boleh diguna pakai mengikut perubahan perniagaan dan keadaan pasaran. Selera risiko Kumpulan ini mengimbangi keperluan semua pihak yang berkepentingan dengan bertindak sebagai pentadbir risiko dan sebagai penggerak aktiviti perniagaan semasa dan masa depan.

Artikulasi selera risiko ini dibuat menerusi kenyataan-kenyataan selera risiko yang ditetapkan termasuk pandangan komprehensif daripada semua bahan berisiko kepada Kumpulan.

TADBIR URUS DAN PENGAWASAN RISIKO

Bagi memenuhi aspirasi serantau dan struktur Kumpulan, Kumpulan Risiko berterusan meningkatkan pendekatan pengurusan risiko bersepadunya ke arah pengurusan risiko perusahaan yang berkesan. Model tadbir urus risiko Kumpulan menyediakan struktur yang berkesan dan telus juga menggalakkan pembabitan aktif Lembaga Pengarah dan pihak Pengurusan Kanan dalam proses pengurusan risiko bagi memastikan pandangan sekata daripada Kumpulan.

Model tadbir urus ini bertujuan bagi meletakkan kebertanggungjawaban dan pemilikan selain memberi hak kebebasan dan pemisahan tanggungjawab pada peringkat tertentu. Strukturnya terletak pada tiga garisan pertahanan dan pentakrifan pihak berkuasa, peranan dan tanggungjawab untuk mengurus risiko secara berkesan di seluruh Kumpulan.

Carta yang memberi ilustrasi struktur tadbir urus Kumpulan mengenai Pengurusan Risiko dan Pematuhan di bawah bahagian Tadbir Urus Korporat dan Akauntabiliti boleh didapati dalam muka surat 184 Laporan Tahunan.

FUNGSI KUMPULAN RISIKO BEBAS

Kumpulan Risiko yang diketuai oleh Ketua Pegawai Risiko Kumpulan ("GCRO") berfungsi menambah nilai kepada Kumpulan menerusi pematuhan penilaian secara bebas dan bersepadu, pengurusan kredit, pasaran, operasi, kecairan, kredit dan pengurusan risiko perusahaan.

Kumpulan Risiko juga memainkan peranan penting berdasarkan fungsi-fungsi utama berikut:

- Menyokong pengembangan dan perniagaan serantau Kumpulan dalam mencapai matlamat stategik;
- Bertindak sebagai rakan strategik perniagaan dalam perancangan bajet dan pelaksanaan selera risiko;
- Menyediakan had kuasa bagi mendapatkan kelulusan pusat dan serantau, kawalan, sistem risiko dan kepimpinan seni bina, dan pelaporan risiko perusahaan kepada pihak Pengurusan;
- Meneruskan pembangunan fungsi risiko dan menerapkan budaya risiko di seluruh rantau di mana Kumpulan beroperasi; dan
- Bertindak sebagai rakan strategik kepada perniagaan dalam menangani pihak luar yang berkepentingan termasuk pengawal selia dan penganalisis berkaitan dengan isu-isu risiko.

Di samping operasi harian, Kumpulan Risiko juga terlibat sepenuhnya dalam aktiviti pembangunan perniagaan seperti kelulusan dan pelancaran produk baru, semakan selepas pelaksanaan dan latihan ketekunan wajar.

Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko kerugian pendapatan atau prinsipal yang berpunca daripada kegagalan pihak bertanggungjawab atau pihak-pihak lain untuk memenuhi obligasi kontrak mereka berdasarkan syarat yang telah dipersetujui. Obligasi ini berpunca daripada aktiviti pemberian pinjaman, penaja jaminan, aktiviti perdagangan dan pelaburan dalam atau luar transaksi lembaran imbangan.

KEPERLUAN KAWAL SELIA MODAL

Daripada pelbagai jenis risiko yang dihadapi Kumpulan, risiko kredit berterusan menarik keperluan kawal selia modal yang besar.

PENGURUSAN RISIKO KREDIT

Penilaian risiko kredit korporat dan institusi dijalankan oleh unit perniagaan, ditaksir dan diluluskan oleh badan bebas dalam Kumpulan, di mana setiap pelanggan diberi satu penarafan kredit atas penilaian faktor kualitatif dan kuantitatif termasuk kedudukan kewangan pelanggan, aliran tunai masa depan, jenis kemudahan dan jaminan yang ditawarkan.

Semakan dibuat sekurang-kurangnya setahun sekali berdasarkan maklumat pelanggan yang dikemas kini atas kedudukan kewangan, kedudukan pasaran, keadaan industri dan ekonomi, dan penyelenggaraan akaun. Tindakan pembetulan akan diambil apabila akaun menunjukkan tanda-tanda kemerosotan kredit.

Kumpulan menguruskan kredit risikonya menggunakan pendekatan serampang dua mata:

- Menguruskan Risiko Kredit; dan
- Menguruskan Portfolio Kredit.

Pendedahan kredit runcit diurus berasaskan program. Penilaian program kredit dinilai bersama antara unit risiko kredit dan unit perniagaan. Semakan ke atas program kredit diadakan sekurang-kurangnya sekali setahun bagi menilai prestasi setiap portfolio.

Hierarki Kumpulan pihak berautoriti yang memberikan kelulusan kredit dan struktur jawatan kuasa ditetapkan bagi memastikan standard penaja jamin bersesuaian dilaksanakan secara konsisten di seluruh Kumpulan.

Pengurusan Risiko Tertumpu

Penumpuan risiko boleh berlaku dengan pendedahan berlebihan kepada sesebuah rakan niaga dan invididu yang berkaitan dengannya, instrumen tertentu atau segmen/sektor pasaran tertentu.

Dalam menguruskan pendedahan yang meluas dan bagi mengelak penumpuan risiko kredit yang tidak sepatutnya dalam portfolio peminjaman dan pembiayaan, Kumpulan telah menetapkan, antara lain, had dan garis panduan pinjaman berkaitan bagi:

- Negara;
- Segmen Perniagaan;
- Sektor Ekonomi;
- Kumpulan Pelanggan Tunggal;
- Bank & Institusi Kewangan Bukan Bank;
- Rakan Niaga; dan
- Pengurusan.

Kualiti Aset Kolateral

Kumpulan mempunyai pasukan yang berdedikasi untuk menguruskan secara berkesan kredit korporat yang rapuh, institusi dan pelanggan Kumpulan. Perhatian khusus diberi kepada kredit yang rapuh ini di mana semakan intensif dan lebih kerap dibuat supaya tindakan membaik pulih dapat ditingkatkan.

Proses kelulusan kredit Kumpulan merangkumi penilaian pra kelulusan, kelulusan dan selepas kelulusan. Risiko Kumpulan bertanggungjawab untuk membangunkan, meningkat dan berhubung secara efektif dan konsisten dengan dasar-dasar pengurusan risiko kredit, alat dan kaedah yang digunakan di seluruh Kumpulan, bagi penetapan standard untuk mengenal pasti, mengukur, mengawal, memantau dan melaporkan risiko berkenaan.

Berdasarkan pandangan bahawa had kuasa secara langsung berkaitan dengan tahap risiko peminjam dan urus niaga, struktur Had Kuasa berasaskan Risiko dilaksanakan berdasarkan prinsip Jangkaan Kerugian dan Sistem Penarafan Risiko Kredit (“CRRS”) yang dibangunkan di peringkat dalaman.

Jadual 6 hingga 8 menunjukkan analisis geografi dan pengedaran pendedahan kredit di bawah Pendekatan Standard dan Pendekatan IRB, masing-masing bagi Kumpulan, Bank dan MIB.

Jadual 9 hingga 11 menunjukkan pendedahan risiko kredit oleh pelbagai industri, masing-masing untuk Kumpulan, Bank dan MIB.

Jadual 12 hingga 14 menunjukkan pendedahan risiko kredit mengikut tempoh matang satu tahun atau kurang, satu tahun hingga lima tahun dan lebih lima tahun, masing-masing untuk Kumpulan, Bank dan MIB.

Risiko Kredit

Jadual 6: Pendedahan atas Pendedahan Risiko Kredit – Analisis Geografi bagi Kumpulan Maybank

Kelas Pendedahan	Malaysia RM'000	Singapura RM'000	Indonesia RM'000	Lain-lain Unit Luar Negara RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014					
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)					
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**51,815,134**	**22,806,535**	**6,567,946**	**4,964,008**	**86,153,623**
Entiti Sektor Awam	**9,339,737**	**1,489,754**	**932,589**	**16,730**	**11,778,810**
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**648,833**	**-**	**-**	**-**	**648,833**
Syarikat Insurans, Firma Sekuriti &Pengurus Dana	**-**	**886,425**	**-**	**5,848**	**892,273**
Korporat	**10,363,520**	**5,525,403**	**5,531,469**	**2,342,908**	**23,763,300**
Kawal Selia Peruncitan	**7,290,729**	**7,660,585**	**14,023,400**	**2,678,848**	**31,653,562**
Gadai Janji Kediaman	**1,158,699**	**-**	**253,995**	**150,785**	**1,563,479**
Aset Berisiko tinggi	**196,537**	**31,013**	**-**	**-**	**227,550**
Aset-aset Lain	**666,625**	**1,587,859**	**3,225,400**	**2,150,689**	**7,630,573**
Pendedahan Pensekuritian	**185,502**	**-**	**-**	**-**	**185,502**
Pendedahan Ekuiti	**317,511**	**10,481**	**9,461**	**-**	**337,453**
Jumlah Pendekatan Standard	**81,982,827**	**39,998,055**	**30,544,260**	**12,309,816**	**164,834,958**
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB					
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**39,661,441**	**16,967,621**	**1,729,257**	**15,216,900**	**73,575,219**
Pendedahan Korporat	**160,008,346**	**31,691,357**	**10,522,132**	**40,345,317**	**242,567,152**
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**85,664,521**	**31,691,357**	**10,522,132**	**40,345,317**	**168,223,327**
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**69,468,055**	**-**	**-**	**-**	**69,468,055**
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)					
- Pembiayaan projek	**4,875,770**	**-**	**-**	**-**	**4,875,770**
Pendedahan Runcit	**141,348,602**	**33,010,714**	**-**	**-**	**174,359,316**
a) Gadai Janji Kediaman	**38,075,671**	**14,189,541**	**-**	**-**	**52,265,212**
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	**5,749,899**	**4,443,912**	**-**	**-**	**10,193,811**
c) Pendedahan Sewa Beli	**33,852,870**	**5,533,903**	**-**	**-**	**39,386,773**
d) Pendedahan Runcit Lain	**63,670,162**	**8,843,358**	**-**	**-**	**72,513,520**
Jumlah Pendekatan IRB	**341,018,389**	**81,669,692**	**12,251,389**	**55,562,217**	**490,501,687**
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	**423,001,216**	**121,667,747**	**42,795,649**	**67,872,033**	**655,336,645**
Pada 31.12.2013					
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)					
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	51,575,969	18,042,074	6,421,449	4,688,094	80,727,586
Entiti Sektor Awam	7,643,591	688,131	-	16,698	8,348,420
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	227,114	24,804	-	1,215,923	1,467,841
Syarikat insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	-	-	-	513,297	513,297
Korporat	10,288,752	3,674,108	6,281,747	2,375,862	22,620,469
Kawal Selia Runcit	6,374,416	2,095,170	11,428,453	4,717,348	24,615,386
Gadai Janji Kediaman	1,282,617	-	190,285	109,632	1,582,534
Aset Berisiko Tinggi	315,704	376	383	29,462	345,925
Aset-aset Lain	-	2,276,600	5,093,516	-	7,370,116
Pendedahan Pensekuritian	262,117	-	-	-	262,117
Pendedahan Ekuiti	189,951	12,992	-	-	202,943
Jumlah Pendekatan Standard	78,160,231	26,814,255	29,415,833	13,666,315	148,056,634
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB					
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	38,620,690	14,177,219	1,798,865	11,796,197	66,392,971
Pendedahan Korporat	118,385,530	61,646,762	10,011,302	27,639,479	217,683,073
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	65,908,560	32,840,860	-	27,428,361	126,177,781
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	46,834,556	28,805,902	10,011,302	-	85,651,760
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)					
- Pembiayaan Projek	5,642,414	-	-	211,118	5,853,532
Pendedahan Peruncitan	124,115,697	28,442,820	-	-	152,558,517
a) Gadai Janji Kediaman	33,474,768	9,966,807	-	-	43,441,575
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	5,397,806	3,817,801	-	-	9,215,607
c) Pendedahan Sewa Beli	30,618,109	6,777,149	-	-	37,395,258
d) Pendedahan Runcit Lain	54,625,014	7,881,063	-	-	62,506,077
Jumlah Pendekatan IRB	281,121,917	104,266,801	11,810,167	39,435,676	436,634,561
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	359,282,148	131,081,056	41,226,000	53,101,991	584,691,195

Jadual 7: Pendedahan Risiko Kredit – Analisis Geografi bagi Maybank

Kelas Pendedahan	Malaysia RM'000	Singapura RM'000	Lain-lain Unit Luar Negara RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014				
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**32,900,579**	**22,737,047**	**2,679,151**	**58,316,777**
Entiti Sektor Awam	**4,836,470**	**1,489,754**	**-**	**6,326,224**
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**182,768**	**-**	**-**	**182,768**
Korporat	**7,155,924**	**5,134,866**	**1,967,957**	**14,258,747**
Pengawal Selia Runcit	**4,532,158**	**4,679,319**	**187,218**	**9,398,695**
Gadai Janji Kediaman	**242,361**	**-**	**148,199**	**390,560**
Aset Berisiko Tinggi	**152,599**	**668**	**-**	**153,267**
Aset-aset Lain	**5,647,517**	**850,929**	**1,356,583**	**7,855,029**
Pendedahan Pensekuritian	**185,502**	**-**	**-**	**185,502**
Pendedahan Ekuiti	**179,210**	**10,481**	**-**	**189,691**
Jumlah Pendekatan Standard	**56,015,088**	**34,903,064**	**6,339,108**	**97,257,260**
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**49,143,979**	**16,356,823**	**14,412,412**	**79,913,214**
Pendedahan Korporat	**135,052,497**	**31,691,357**	**37,240,742**	**203,984,596**
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**70,448,564**	**31,691,357**	**37,240,742**	**139,380,663**
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**59,960,626**	**-**	**-**	**59,960,626**
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	**4,643,307**	**-**	**-**	**4,643,307**
Pendedahan Runcit	**67,263,491**	**33,010,714**	**-**	**100,274,205**
a) Gadai Janji Kediaman	**23,862,814**	**14,189,541**	**-**	**38,052,355**
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	**5,206,853**	**4,443,912**	**-**	**9,650,765**
c) Pendedahan Sewa Beli	**7,739,407**	**5,533,903**	**-**	**13,273,310**
d) Pendedahan Runcit Lain	**30,454,417**	**8,843,358**	**-**	**39,297,775**
Jumlah Pendekatan IRB	**251,459,967**	**81,058,894**	**51,653,154**	**384,172,015**
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	**307,475,055**	**115,961,958**	**57,992,332**	**481,429,275**
Pada 31.12.2013				
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	30,016,472	18,042,074	1,625,512	49,684,058
Entiti Sektor Awam	6,547,052	688,131	-	7,235,183
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	228,421	24,804	-	253,225
Syarikat insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	-	-	154,707	154,707
Korporat	8,326,700	3,674,107	1,591,267	13,592,074
Pengawal Selia Runcit	4,612,532	2,095,170	180,765	6,888,467
Gadai Janji Kediaman	791,176	-	107,316	898,492
Aset Berisiko Tinggi	274,682	376	-	275,058
Aset-aset Lain	5,422,946	2,276,600	458,753	8,158,299
Pendedahan Pensekuritian	262,117	-	-	262,117
Pendedahan Ekuiti	179,084	12,992	-	192,076
Jumlah Pendekatan Standard	56,661,182	26,814,254	4,118,320	87,593,756
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	50,741,246	14,177,218	11,796,196	76,714,661
Pendedahan Korporat	95,686,047	61,646,763	25,063,113	182,395,922
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	54,675,067	32,840,860	24,851,995	112,367,921
b) Korporat (dengan pelarasan firma)	37,074,596	28,805,903	-	65,880,499
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	3,936,384	-	211,117	4,147,502
Pendedahan runcit	65,690,318	28,442,820	-	94,133,138
a) Gadai Janji Kediaman	22,820,162	9,966,807	-	32,786,969
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	4,947,935	3,817,801	-	8,765,736
c) Pendedahan Sewa Beli	9,327,014	6,777,149	-	16,104,164
d) Pendedahan Runcit Lain	28,595,206	7,881,062	-	36,476,268
Jumlah Pendekatan IRB	212,117,610	104,266,801	36,859,308	353,243,721
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	268,778,792	131,081,056	40,977,628	440,837,477

Risiko Kredit

Jadual 8: Pendedahan Risiko Kredit – Analisis Geografi bagi Maybank Islamic

Kelas Pendedahan	Pada 31.12.2014 Jumlah RM'000	Pada 31.12.2013 Jumlah RM'000
Pendekatan Dikecualikan (Pendekatan Standard)		
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**18,571,089**	21,559,062
Entiti Sektor Awam	**7,964,853**	1,096,539
Korporat	**3,162,776**	2,424,267
Pengawal Selia Runcit	**2,545,781**	1,484,032
Gadai Janji Kediaman	**916,338**	490,837
Aset Berisiko Tinggi	**4,490**	3,365
Aset-aset Lain	**494,667**	548,683
Jumlah Pendekatan Standard	**33,659,994**	27,606,785
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB		
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**17,427,466**	14,679,854
Pendedahan Korporat	**31,016,822**	25,507,429
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**21,262,911**	14,041,440
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**9,507,429**	9,759,959
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)		
- Pembiayaan Projek	**246,482**	1,706,030
Pendedahan Runcit	**74,085,109**	58,425,380
a) Gadai Janji Kediaman	**14,212,858**	10,654,606
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	**543,045**	449,871
c) Pendedahan Sewa Beli	**26,113,462**	21,291,095
d) Pendedahan Runcit Lain	**33,215,744**	26,029,808
Jumlah Pendekatan IRB	**122,529,397**	98,612,663
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	**156,189,391**	126,219,448

Jadual 9: Pendedahan Risiko Kredit – Analisis Industri bagi Kumpulan Maybank

Kelas Pendedahan	Pertanian RM'000	Perlombongan & Kuari RM'000	Pengilangan RM'000	Pembinaan RM'000	Elektrik, Gas & Air Bekalan RM'000	Pemborong, Peruncit Perdagangan & Hotel RM'000	Kewangan, Insurans, Hartanah & Perniagaan RM'000	Pengangkutan, Penyimpanan & Komunikasi RM'000	Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain RM'000	Isi Rumah RM'000	NEC RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014												
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)												
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	40	-	-	-	-	155	71,966,094	2,070,161	2,852,999	-	9,264,174	86,153,623
Entiti Sektor Awam	390,339	-	-	88	6,703	1,005	9,620,776	-	608,371	-	1,151,528	11,778,810
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	648,833	648,833
Syarikat insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	-	-	-	-	-	-	-	1,002	-	-	891,271	892,273
Korporat	106,348	22,654	2,083,883	2,520,953	934,081	145,151	575,564	438,459	868,101	458,265	15,609,841	23,763,300
Pengawal Selia Runcit	11,595	-	15,489	4,794	1,532	42,752	1,386	8,628	17,700	14,462,613	17,087,073	31,653,562
Gadai Janji Kediaman	-	-	527	9	1,133	5,993	1,602	110,133	1,866	1,188,221	253,995	1,563,479
Aset Berisiko Tinggi	-	12,000	-	-	-	-	47,448	-	-	126,691	41,411	227,550
Aset-aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	69,378	-	6,457,496	1,103,699	7,630,573
Pendedahan Pensekuritian	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185,502	185,502
Pendedahan Ekuiti	-	-	2,749	126	53,970	-	7,732	-	-	125,113	147,763	337,453
Jumlah Pendekatan Standard	508,322	34,654	2,102,648	2,525,970	997,419	195,056	82,220,602	2,697,761	4,349,037	22,818,399	46,385,090	164,834,958
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB												
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	-	-	-	-	-	-	72,968,280	-	5,758	-	601,181	73,575,219
Pendedahan Korporat	7,025,553	4,825,095	37,196,957	13,444,527	10,310,502	25,150,979	108,057,743	18,058,867	6,221,433	1,818,643	10,456,853	242,567,152
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	6,613,071	4,731,579	36,691,870	12,682,466	10,181,174	20,189,453	47,180,577	18,006,145	6,145,853	1,818,643	3,982,496	168,223,327
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	412,482	54,097	258,605	762,061	129,328	371,657	60,877,166	52,722	75,580	-	6,474,357	69,468,055
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)												
- Pembiayaan Projek	-	39,419	246,482	-	-	4,589,869	-	-	-	-	-	4,875,770
Pendedahan Runcit	476,375	70,023	1,313,410	1,159,398	36,489	4,031,048	2,286,521	568,383	556,947	163,431,216	429,506	174,359,316
a) Gadai Janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,265,212	-	52,265,212
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,193,811	-	10,193,811
c) Pendedahan Sewa Beli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,386,773	-	39,386,773
d) Pendedahan Runcit Lain	476,375	70,023	1,313,410	1,159,398	36,489	4,031,048	2,286,521	568,383	556,947	61,585,420	429,506	72,513,520
Jumlah Pendekatan IRB	7,501,928	4,895,118	38,510,367	14,603,925	10,346,991	29,182,027	183,312,544	18,627,250	6,784,138	165,249,859	11,487,540	490,501,687
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	8,010,250	4,929,772	40,613,015	17,129,895	11,344,410	29,377,083	265,533,146	21,325,011	11,133,175	188,068,258	57,872,630	655,336,645
Pada 31.12.2013												
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)												
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	-	-	-	-	8,528	298	67,344,493	147,572	3,197,532	-	10,029,163	80,727,586
Entiti Sektor Awam	390,147	-	-	1,878	-	1,046	1,083,789	-	6,855,808	-	15,752	8,348,420
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	-	-	-	-	-	-	1,024,167	-	-	-	443,674	1,467,841
Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	-	-	-	-	-	-	171,048	-	-	-	342,249	513,297
Korporat	34,316	343,589	4,285,034	873,157	2,631,459	343,402	1,365,901	2,504,496	518,541	2,049,228	7,671,346	22,620,469
Pengawal Selia Runcit	10,856	923	7,063	9,111	5,408	62,999	173,279	4,106	44,599	12,250,052	12,046,990	24,615,386
Gadai Janji Kediaman	-	-	389	274	-	6,267	93,742	574	-	1,290,554	190,734	1,582,534
Aset Berisiko Tinggi	-	-	-	1,126	10,459	-	86,249	-	-	143,900	104,191	345,925
Aset-aset Lain	-	-	222	-	-	-	424,517	-	-	6,945,377	-	7,370,116
Pendedahan Pensekuritian	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,117	262,117
Pendedahan Ekuiti	-	-	5,408	53,971	-	-	18,451	-	-	125,113	-	202,943
Jumlah Pendekatan Standard	435,319	344,512	4,298,116	939,517	2,655,854	414,012	71,785,636	2,656,748	10,616,480	22,804,224	31,106,216	148,056,634
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB												
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	-	-	-	-	-	-	58,469,100	-	5,550	-	7,918,321	66,392,971
Pendedahan Korporat	8,967,724	3,298,601	42,208,980	19,792,722	12,181,584	31,788,824	68,062,503	12,032,059	4,652,402	9,001,903	5,695,771	217,683,073
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	4,726,567	2,547,385	25,394,045	10,722,469	7,528,928	18,834,054	41,932,582	7,260,923	2,836,561	18,018	4,376,249	126,177,781
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	4,241,157	751,216	11,172,521	9,070,253	4,652,656	12,954,770	26,129,921	4,560,018	1,815,841	8,983,885	1,319,522	85,651,760
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)												
- Pembiayaan Projek	-	-	5,642,414	-	-	-	-	211,118	-	-	-	5,853,532
Pendedahan runcit	428,314	49,512	1,067,444	1,107,118	24,886	3,400,880	1,641,185	500,788	398,941	143,500,228	439,221	152,558,517
a) Gadai Janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,441,575	-	43,441,575
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,215,607	-	9,215,607
c) Pendedahan Sewa Beli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,395,258	-	37,395,258
d) Pendedahan Runcit Lain	428,314	49,512	1,067,444	1,107,118	24,886	3,400,880	1,641,185	500,788	398,941	53,447,788	439,221	62,506,077
Jumlah Pendekatan IRB	9,396,038	3,348,113	43,276,424	20,899,840	12,206,470	35,189,704	128,172,788	12,532,847	5,056,893	152,502,131	14,053,313	436,634,561
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	9,831,357	3,692,625	47,574,540	21,839,357	14,862,324	35,603,716	199,958,424	15,189,595	15,673,373	175,306,355	45,159,529	584,691,195

Risiko Kredit

Jadual 10: Pendedahan Risiko Kredit – Analisis Industri bagi Maybank

Kelas Pendedahan	Pertanian RM'000	Perlombongan & Kuari RM'000	Pengilangan RM'000	Pembinaan RM'000	Elektrik, Gas & Air Bekalan RM'000	Pemborong, Peruncit Perdagangan & Hotel RM'000	Kewangan, Insurans, Hartanah & Perniagaan RM'000	Pengangkutan, Penyimpanan & Komunikasi RM'000	Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain RM'000	Isi Rumah RM'000	NEC RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014												
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)												
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	40	-	-	-	-	156	52,691,646	1,197,263	2,853,000	-	1,574,672	58,316,777
Entiti Sektor Awam	285,157	-	-	88	6,703	1,004	5,271,022	-	600,282	-	161,968	6,326,224
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	182,768	182,768
Korporat	16,340	18,652	28,659	2,458,096	270,876	31,231	572,153	332,335	842,077	15,346	9,672,982	14,258,747
Pengawal Selia Runcit	-	-	433	-	20	7,439	122	5,939	2,401	7,549,491	1,832,850	9,398,695
Gadai Janji Kediaman	-	-	526	8	1,133	3,407	1,603	110,133	1,867	271,883	-	390,560
Aset Berisiko Tinggi	-	12,000	-	-	-	-	17,103	-	-	122,203	1,961	153,267
Aset-aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	69,378	-	5,962,828	1,822,823	7,855,029
Pendedahan Pensekuritian	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185,502	185,502
Pendedahan Ekuiti	-	-	2,749	127	53,971	-	7,732	-	-	125,112	-	189,691
Jumlah Pendekatan Standard	301,537	30,652	32,367	2,458,319	332,703	43,237	58,561,381	1,715,048	4,299,627	14,046,863	15,435,526	97,257,260
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB												
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	-	-	-	-	-	-	79,867,986	-	5,758	-	39,470	79,913,214
Pendedahan Korporat	5,530,636	3,886,295	24,333,093	10,470,465	9,402,061	22,597,857	102,789,679	16,018,947	5,545,371	9,354	3,400,838	203,984,596
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	5,530,636	3,846,876	24,333,093	10,470,465	9,402,061	17,993,969	42,829,053	16,018,947	5,545,371	9,354	3,400,838	139,380,663
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	-	-	-	-	-	-	59,960,626	-	-	-	-	59,960,626
c) Pinjaman khas (Pendekatan Mencelah)												
- Pembiayaan Projek	-	39,419	-	-	-	4,603,888	-	-	-	-	-	4,643,307
Pendedahan Runcit	295,471	34,314	754,882	638,942	16,702	2,454,057	1,085,351	329,902	275,090	94,166,244	223,250	100,274,205
a) Gadai Janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,052,355	-	38,052,355
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,650,765	-	9,650,765
c) Pendedahan Sewa Beli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,273,310	-	13,273,310
d) Pendedahan Runcit Lain	295,471	34,314	754,882	638,942	16,702	2,454,057	1,085,351	329,902	275,090	33,189,814	223,250	39,297,775
Jumlah Pendekatan IRB	5,826,107	3,920,609	25,087,975	11,109,407	9,418,763	25,051,914	183,743,016	16,348,849	5,826,219	94,175,598	3,663,558	384,172,015
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	6,127,644	3,951,261	25,120,342	13,567,726	9,751,466	25,095,151	242,304,397	18,063,897	10,125,846	108,222,461	19,099,084	481,429,275
Pada 31.12.2013												
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)												
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	-	-	-	-	8,528	298	45,102,842	147,572	3,197,532	-	1,227,286	49,684,058
Entiti Sektor Awam	284,975	-	-	88	-	1,046	775,494	-	6,173,126	-	454	7,235,183
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	-	-	-	-	-	-	253,225	-	-	-	-	253,225
Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	-	-	-	-	-	-	154,707	-	-	-	-	154,707
Korporat	13,290	333,143	4,639,635	838,611	1,507,275	289,055	940,355	1,830,032	417,193	1,757,031	1,026,454	13,592,074
Pengawal Selia Runcit	6,350	923	63	1,181	92	13,631	20,420	1,822	3,479	6,815,703	24,803	6,888,467
Gadai Janji Kediaman	-	-	389	274	-	3,346	93,742	574	-	799,717	450	898,492
Aset Berisiko Tinggi	-	-	-	1,126	10,459	-	19,131	-	-	140,535	103,807	275,058
Aset-aset Lain	-	-	-	-	-	-	89,118	-	-	7,701,774	367,407	8,158,299
Pendedahan Pensekuritian	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,117	262,117
Pendedahan Ekuiti	-	-	5,408	53,971	-	-	7,584	-	-	125,113	-	192,076
Jumlah Pendekatan Standard	304,615	334,066	4,645,495	895,251	1,526,354	307,376	47,456,618	1,980,000	9,791,330	17,339,873	3,012,778	87,593,756
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB												
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	-	-	-	-	-	-	76,503,688	-	5,550	-	205,424	76,714,662
Pendedahan Korporat	7,091,167	2,871,361	35,435,610	16,706,574	11,148,691	27,893,506	63,109,665	10,248,469	3,900,124	5,286	3,985,469	182,395,922
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	3,490,357	2,430,861	21,962,148	9,014,940	6,819,455	16,766,886	39,562,791	6,007,845	2,587,590	5,286	3,719,762	112,367,921
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	3,600,810	440,500	9,537,078	7,691,634	4,329,236	11,126,620	23,546,874	4,029,506	1,312,534	-	265,707	65,880,499
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)												
- Pembiayaan Projek	-	-	3,936,384	-	-	-	-	211,118	-	-	-	4,147,502
Pendedahan Runcit	317,251	32,996	793,865	789,612	18,740	2,553,262	1,037,697	337,162	246,973	87,738,616	266,963	94,133,137
a) Gadai Janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,786,969	-	32,786,969
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,765,736	-	8,765,736
c) Pendedahan Sewa Beli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,104,164	-	16,104,164
d) Pendedahan Runcit Lain	317,251	32,996	793,865	789,612	18,740	2,553,262	1,037,697	337,162	246,973	30,081,747	266,963	36,476,268
Jumlah Pendekatan IRB	7,408,418	2,904,357	36,229,475	17,496,186	11,167,431	30,446,768	140,651,050	10,585,631	4,152,647	87,743,902	4,457,856	353,243,721
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	7,713,033	3,238,423	40,874,970	18,391,437	12,693,785	30,754,144	188,107,668	12,565,631	13,943,977	105,083,775	7,470,634	440,837,477

Jadual 11: Pendedahan Risiko Kredit – Analisis Industri bagi Maybank Islamic

Kelas Pendedahan	Pertanian RM'000	Perlombongan & Kuari RM'000	Pengilangan RM'000	Pembinaan RM'000	Elektrik, Gas & Air Bekalan RM'000	Pemborong, Peruncit Perdagangan & Hotel RM'000	Kewangan, Insurans, Hartanah & Perniagaan RM'000	Pengangkutan, Penyimpanan & Komunikasi RM'000	Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain RM'000	Isi Rumah RM'000	NEC RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014												
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)												
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	-	-	-	-	-	-	18,571,089	-	-	-	-	18,571,089
Entiti Sektor Awam	105,182	-	-	-	-	-	5,053,112	-	6,145	-	2,800,414	7,964,853
Korporat	-	-	2,022,271	61,063	641,641	-	-	-	-	437,801	-	3,162,776
Pengawal Selia Runcit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,545,781	-	2,545,781
Gadai Janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	916,338	-	916,338
Aset Berisiko Tinggi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,490	-	4,490
Aset-aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	494,667	-	494,667
Jumlah Pendekatan Standard	105,182	-	2,022,271	61,063	641,641	-	23,624,201	-	6,145	4,399,077	2,800,414	33,659,994
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB												
Bank, Institusi Pembangungan Kewangan & MDB	-	-	-	-	-	-	16,893,756	-	-	-	533,710	17,427,466
Pendedahan Korporat	1,366,665	837,332	4,008,402	2,826,926	888,902	1,875,074	5,066,548	1,175,061	649,395	-	12,322,517	31,016,822
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	954,183	783,235	3,503,315	2,064,865	759,574	1,503,417	4,150,008	1,122,339	573,815	-	5,848,160	21,262,911
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	412,482	54,097	258,605	762,061	129,328	371,657	916,540	52,722	75,580	-	6,474,357	9,507,429
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)												
- Pembiayaan Projek	-	-	246,482	-	-	-	-	-	-	-	-	246,482
Pendedahan Runcit	180,904	35,709	558,528	520,456	19,787	1,576,991	1,201,170	238,481	281,856	69,264,971	206,256	74,085,109
a) Gadai Janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,212,858	-	14,212,858
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	543,045	-	543,045
c) Pendedahan Sewa Beli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,113,462	-	26,113,462
d) Pendedahan Runcit Lain	180,904	35,709	558,528	520,456	19,787	1,576,991	1,201,170	238,481	281,856	28,395,606	206,256	33,215,744
Jumlah Pendekatan IRB	1,547,569	873,041	4,566,930	3,347,382	908,689	3,452,065	23,161,474	1,413,542	931,251	69,264,971	13,062,483	122,529,397
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	1,652,751	873,041	6,589,201	3,408,445	1,550,330	3,452,065	46,785,675	1,413,542	937,396	73,664,048	15,862,897	156,189,391
Pada 31.12.2013												
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)												
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	-	-	-	-	-	-	21,559,062	-	-	-	-	21,559,062
Entiti Sektor Awam	105,171	-	-	1,790	-	-	308,295	-	679,913	-	1,370	1,096,539
Korporat	-	-	303,753	4,590	1,122,311	-	-	657,914	75,000	260,699	-	2,424,267
Pengawal Selia Runcit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,484,032	-	1,484,032
Gadai Janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	490,837	-	490,837
Aset Berisiko Tinggi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,365	-	3,365
Aset-aset Lain	-	-	221	-	-	-	-	-	-	548,462	-	548,683
Jumlah Pendekatan Standard	105,171	-	303,974	6,380	1,122,311	-	21,867,357	657,914	754,913	2,787,395	1,370	27,606,785
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB												
Bank, Institusi Pembangunan kewangan & MDB	-	-	-	-	-	-	6,966,957	-	-	-	7,712,897	14,679,854
Pendedahan Korporat	1,801,610	318,752	9,145,151	3,074,522	966,550	3,331,726	4,389,966	1,652,873	736,137	-	90,142	25,507,429
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	1,161,264	8,035	5,803,677	1,695,904	643,130	1,503,576	1,806,920	1,122,360	232,830	-	63,744	14,041,440
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	640,346	310,717	1,635,444	1,378,618	323,420	1,828,150	2,583,046	530,513	503,307	-	26,398	9,759,959
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)												
- Pembiayaan Projek	-	-	1,706,030	-	-	-	-	-	-	-	-	1,706,030
Pendedahan runcit	111,063	16,517	273,580	317,506	6,145	847,618	603,488	163,626	151,968	55,761,611	172,258	58,425,380
a) Gadai Janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,654,606	-	10,654,606
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	449,871	-	449,871
c) Pendedahan Sewa Beli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,291,095	-	21,291,095
d) Pendedahan Runcit Lain	111,063	16,517	273,580	317,506	6,145	847,618	603,488	163,626	151,968	23,366,039	172,258	26,029,808
Jumlah Pendekatan IRB	1,912,673	335,269	9,418,731	3,392,028	972,695	4,179,344	11,960,411	1,816,499	888,105	55,761,611	7,975,297	98,612,663
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	2,017,844	335,269	9,722,705	3,398,408	2,095,006	4,179,344	33,827,768	2,474,413	1,643,018	58,549,006	7,976,667	126,219,448

Risiko Kredit

Jadual 12: Pendedahan Risiko Kredit – Analisis Kematangan bagi Kumpulan Maybank

Kelas Pendedahan	Satu tahun atau kurang RM'000	Satu hingga lima tahun RM'000	Lebih lima tahun RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014				
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**35,216,815**	**15,145,111**	**35,791,697**	**86,153,623**
Entiti Sektor Awam	**1,529,718**	**8,179,463**	**2,069,629**	**11,778,810**
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**-**	**648,833**	**-**	**648,833**
Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	**1,002**	**891,271**	**-**	**892,273**
Korporat	**4,282,526**	**6,538,757**	**12,942,017**	**23,763,300**
Pengawal Selia Runcit	**8,165,380**	**18,219,514**	**5,268,668**	**31,653,562**
Gadai Janji Kediaman	**33,869**	**164,733**	**1,364,877**	**1,563,479**
Aset Berisiko Tinggi	**11,652**	**209,487**	**6,411**	**227,550**
Aset-aset Lain	**3,196,138**	**3,974,407**	**460,028**	**7,630,573**
Pendedahan Pensekuritian	**-**	**185,502**	**-**	**185,502**
Pendedahan Ekuiti	**-**	**337,453**	**-**	**337,453**
Jumlah Pendekatan Standard	**52,437,100**	**54,494,531**	**57,903,327**	**164,834,958**
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**58,891,310**	**1,288,497**	**13,395,412**	**73,575,219**
Pendedahan Korporat	**71,418,116**	**78,370,490**	**92,778,546**	**242,567,152**
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**66,084,156**	**71,050,158**	**31,089,013**	**168,223,327**
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**798,162**	**7,048,450**	**61,621,443**	**69,468,055**
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	**4,535,798**	**271,882**	**68,090**	**4,875,770**
Pendedahan Runcit	**4,815,308**	**29,920,435**	**139,623,573**	**174,359,316**
a) Gadai Janji Kediaman	**172,830**	**1,698,530**	**50,393,852**	**52,265,212**
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	**653,115**	**9,232,803**	**307,893**	**10,193,811**
c) Pendedahan Sewa Beli	**429,759**	**13,138,741**	**25,818,273**	**39,386,773**
d) Pendedahan Runcit Lain	**3,559,604**	**5,850,361**	**63,103,555**	**72,513,520**
Jumlah Pendekatan IRB	**135,124,734**	**109,579,422**	**245,797,531**	**490,501,687**
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	**187,561,834**	**164,073,953**	**303,700,858**	**655,336,645**
Pada 31.12.2013				
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	43,495,337	11,930,091	25,302,158	80,727,586
Entiti Sektor Awam	762,641	6,318,117	1,267,662	8,348,420
Bank, Insititusi Pembangunan Kewangan & MDB	1,176,457	291,384	-	1,467,841
Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	119,560	393,737	-	513,297
Korporat	7,381,978	8,962,696	6,275,795	22,620,469
Pengawal Selia Peruncitan	7,181,513	11,690,154	5,743,719	24,615,386
Gadai Janji Kediaman	39,391	110,443	1,432,700	1,582,534
Aset Berisiko Tinggi	26,994	313,721	5,210	345,925
Aset-aset Lain	977,229	6,392,887	-	7,370,116
Pendedahan Pensekuritian	262,117	-	-	262,117
Pendedahan Ekuiti	-	202,943	-	202,943
Jumlah Pendekatan Standard	61,423,217	46,606,173	40,027,244	148,056,634
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	59,152,495	2,617,631	4,622,845	66,392,971
Pendedahan Korporat	100,019,408	71,417,532	46,246,133	217,683,073
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	62,329,901	44,611,055	19,236,825	126,177,781
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	33,753,122	26,806,477	25,092,161	85,651,760
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	3,936,385	-	1,917,147	5,853,532
Pendedahan runcit	5,651,180	26,229,706	120,677,631	152,558,517
a) Gadai Janji Kediaman	49,057	1,607,664	41,784,854	43,441,575
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	1,257,197	7,624,365	334,045	9,215,607
c) Pendedahan Sewa Beli	380,434	12,337,136	24,677,688	37,395,258
d) Pendedahan Runcit Lain	3,964,492	4,660,541	53,881,044	62,506,077
Jumlah Pendekatan IRB	164,823,083	100,264,869	171,546,609	436,634,561
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	226,246,300	146,871,042	211,573,853	584,691,195

Jadual 13: Pendedahan Risiko Kredit – Analisis Kematangan bagi Maybank

Kelas Pendedahan	Satu tahun atau kurang RM'000	Satu hingga lima tahun RM'000	Lebih lima tahun RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014				
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**19,646,847**	**9,685,088**	**28,983,842**	**58,316,777**
Entiti Sektor Awam	**541,316**	**4,054,168**	**1,730,740**	**6,326,224**
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**-**	**182,768**	**-**	**182,768**
Korporat	**533,057**	**2,325,882**	**11,399,808**	**14,258,747**
Pengawal Selia Runcit	**4,811,822**	**1,758,198**	**2,828,675**	**9,398,695**
Gadai Janji Kediaman	**2,642**	**68,491**	**319,427**	**390,560**
Aset Berisiko Tinggi	**10,797**	**139,360**	**3,110**	**153,267**
Aset-aset Lain	**2,559,061**	**5,295,968**	**-**	**7,855,029**
Pendedahan Pensekuritian	**-**	**185,502**	**-**	**185,502**
Pendedahan Ekuiti	**-**	**189,691**	**-**	**189,691**
Jumlah Pendekatan Standard	**28,105,542**	**23,886,116**	**45,265,602**	**97,257,260**
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**47,307,944**	**26,872,865**	**5,732,405**	**79,913,214**
Pendedahan Korporat	**54,349,813**	**63,309,302**	**86,325,481**	**203,984,596**
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**49,814,016**	**63,269,882**	**26,296,765**	**139,380,663**
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**-**	**-**	**59,960,626**	**59,960,626**
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	**4,535,797**	**39,420**	**68,090**	**4,643,307**
Pendedahan Runcit	**3,565,736**	**21,061,464**	**75,647,005**	**100,274,205**
a) Gadai Janji Kediaman	**165,994**	**1,377,891**	**36,508,470**	**38,052,355**
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	**559,786**	**8,793,744**	**297,235**	**9,650,765**
c) Pendedahan Sewa Beli	**299,122**	**7,021,992**	**5,952,196**	**13,273,310**
d) Pendedahan Runcit Lain	**2,540,834**	**3,867,837**	**32,889,104**	**39,297,775**
Jumlah Pendekatan IRB	**105,223,493**	**111,243,631**	**167,704,891**	**384,172,015**
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	**133,329,035**	**135,129,747**	**212,970,493**	**481,429,275**
Pada 31.12.2013				
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	22,322,863	6,041,056	21,320,139	49,684,058
Entiti Sektor Awam	142,489	6,078,414	1,014,280	7,235,183
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	228,421	24,804	-	253,225
Syarikat insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	118,863	35,844	-	154,707
Korporat	2,929,443	7,323,324	3,339,307	13,592,074
Pengawal Selia Runcit	3,469,909	963,262	2,455,296	6,888,467
Gadai Janji Kediaman	977	45,415	852,100	898,492
Aset Berisiko Tinggi	25,638	246,030	3,390	275,058
Aset-aset Lain	7,791,115	367,184	-	8,158,299
Pendedahan Pensekuritian	262,117	-	-	262,117
Pendedahan Ekuiti	-	192,076	-	192,076
Jumlah Pendekatan Standard	37,291,835	21,317,409	28,984,512	87,593,766
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	48,100,730	24,494,841	41,190,891	76,714,662
Pendedahan Korporat	78,974,774	66,683,796	36,737,352	182,395,922
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	50,924,000	45,048,942	16,394,979	112,367,921
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	24,114,390	21,634,854	20,131,255	65,880,499
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	3,936,384	-	211,118	4,147,502
Pendedahan Runcit	4,688,624	19,006,428	70,438,085	94,133,137
a) Gadai Janji Kediaman	44,332	1,324,502	31,418,135	32,786,969
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	1,151,971	7,281,429	332,336	8,765,736
c) Pendedahan Sewa Beli	248,970	6,996,017	8,859,177	16,104,164
d) Pendedahan Runcit Lain	3,243,351	3,404,480	29,828,437	36,476,268
Jumlah Pendekatan IRB	131,764,128	110,185,065	111,294,528	353,243,721
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	169,055,963	131,502,474	140,279,040	440,837,477

Risiko Kredit

Jadual 14: Pendedahan Risiko Kredit – Analisis Kematangan bagi Maybank Islamic

Kelas Pendedahan	Satu tahun atau kurang RM'000	Satu hingga lima tahun RM'000	Lebih lima tahun RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014				
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**10,428,117**	**2,044,848**	**6,098,124**	**18,571,089**
Entiti Sektor Awam	**711,342**	**7,032,692**	**220,819**	**7,964,853**
Korporat	**843,239**	**2,063,377**	**256,160**	**3,162,776**
Pengawal Selia Runcit	**235,403**	**578,071**	**1,732,307**	**2,545,781**
Gadai Janji Kediaman	**425**	**27,433**	**888,480**	**916,338**
Aset Berisiko Tinggi	**855**	**335**	**3,300**	**4,490**
Aset-aset Lain	**34,639**	**-**	**460,028**	**494,667**
Jumlah Pendekatan Standard	**12,254,020**	**11,746,756**	**9,659,218**	**33,659,994**
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**9,818,851**	**598,767**	**7,009,848**	**17,427,466**
Pendedahan Korporat	**9,667,436**	**16,043,674**	**5,305,712**	**31,016,822**
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**8,869,273**	**8,748,743**	**3,644,895**	**21,262,911**
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**798,163**	**7,048,449**	**1,660,817**	**9,507,429**
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	**-**	**246,482**	**-**	**246,482**
Pendedahan Runcit	**1,249,573**	**8,858,971**	**63,976,565**	**74,085,109**
a) Gadai Janji Kediaman	**6,839**	**320,639**	**13,885,380**	**14,212,858**
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	**93,329**	**439,059**	**10,657**	**543,045**
c) Pendedahan Sewa Beli	**130,637**	**6,116,749**	**19,866,076**	**26,113,462**
d) Pendedahan Runcit Lain	**1,018,768**	**1,982,524**	**30,214,452**	**33,215,744**
Jumlah Pendekatan IRB	**20,735,860**	**25,501,412**	**76,292,125**	**122,529,397**
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	**32,989,880**	**37,248,168**	**85,951,343**	**156,189,391**
Pada 31.12.2013				
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	16,460,072	2,267,408	2,831,582	21,559,062
Entiti Sektor Awam	620,152	223,005	253,382	1,096,539
Korporat	367,220	650,206	1,406,841	2,424,267
Pengawal Selia Runcit	234,887	120,518	1,128,627	1,484,032
Gadai Janji Kediaman	170	10,387	480,280	490,837
Aset Berisiko Tinggi	1,357	189	1,819	3,365
Aset-aset Lain	548,461	222	-	548,683
Jumlah Pendekatan standard	18,232,319	3,271,935	6,102,531	27,606,785
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	9,989,422	4,685,420	5,012	14,679,854
Pendedahan Korporat	14,599,322	2,548,333	8,359,774	25,507,429
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	10,206,093	1,067,858	2,767,489	14,041,440
b) Korporat (dengan pelarasan saiz)	4,393,229	1,480,475	3,886,255	9,759,959
c) Pinjaman khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	-	-	1,706,030	1,706,030
Pendedahan Runcit	962,555	7,223,279	50,239,546	58,425,380
a) Gadai Janji Kediaman	4,725	283,162	10,366,719	10,654,606
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	105,226	342,936	1,709	449,871
c) Pendedahan Sewa Beli	131,464	5,341,120	15,818,511	21,291,095
d) Pendedahan Runcit Lain	721,140	1,256,061	24,052,607	26,029,808
Jumlah Pendekatan IRB	25,551,299	14,457,032	58,604,332	98,612,663
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	43,783,618	17,728,967	64,706,863	126,219,448

DASAR ROSOT NILAI KREDIT DAN PENGELASAN DAN PERUNTUKAN ROSOT NILAI BAGI PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

Sila rujuk Nota 2.3 dan Nota 2.4 kepada penyata kewangan bagi dasar-dasar perakaunan dan anggaran pengiraan atas penilaian rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan. Pendedahan atas penyesuaian/peruntukan rosot nilai boleh didapati dalam Nota 51(c)(10) penyata kewangan. Dasar rosot nilai kredit ini diguna pakai untuk Kumpulan.

Jadual 15a, 15b dan 15c menyediakan butiran rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bagi Kumpulan Maybank, Maybank and MIB.

Jadual 15a: Rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut industri bagi Kumpulan Maybank

	Rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Pinjaman lepas tempoh RM'000	Peruntukan individu RM'000	Rosot nilai kolektif RM'000
Pada 31.12.2014				
Pertanian	**246,336**	**-**	**-**	**-**
Perlombongan & kuari	**188,370**	**-**	**-**	**-**
Pengilangan	**1,546,900**	**-**	**-**	**-**
Pembinaan	**631,899**	**-**	**-**	**-**
Elektrik, gas & bekalan air	**187,640**	**-**	**-**	**-**
Pemborong, peruncitan, restoran & hotel	**487,213**	**-**	**-**	**-**
Kewangan, insurans, hartanah & perniagaan	**1,103,237**	**-**	**-**	**-**
Pengangkutan, penyimpanan & komunikasi	**750,888**	**-**	**-**	**-**
Pendidikan, kesihatan & lain-lain	**142,043**	**-**	**-**	**-**
Isi rumah	**845,371**	**-**	**-**	**-**
Lain-lain	**104,264**	**-**	**-**	**-**
Jumlah	**6,234,161**	**22,668,413**	**1,989,856**	**3,968,699**
Pada 31.12.2013				
Pertanian	146,258	-	-	-
Perlombongan & kuari	123,872	-	-	-
Pengilangan	1,781,649	-	-	-
Pembinaan	276,290	-	-	-
Elektrik, gas & bekalan air	28,487	-	-	-
Pemborong, peruncitan, restoran & hotel	777,394	-	-	-
Kewangan, insurans, hartanah & perniagaan	705,273	-	-	-
Pengangkutan, penyimpanan & komunikasi	578,221	-	-	-
Pendidikan, kesihatan & lain-lain	85,685	-	-	-
Isi rumah	734,154	-	-	-
Lain-lain	123,620	-	-	-
Jumlah	5,360,903	17,975,680	1,939,320	3,823,303

Jadual 15b: Rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut industri bagi Maybank

	Rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Pinjaman lepas tempoh RM'000	Peruntukan individu RM'000	Rosot nilai kolektif RM'000
Pada 31.12.2014				
Pertanian	**54,403**	**-**	**-**	**-**
Perlombongan & kuari	**7,169**	**-**	**-**	**-**
Pengilangan	**1,394,755**	**-**	**-**	**-**
Pembinaan	**571,784**	**-**	**-**	**-**
Elektrik, gas & bekalan air	**15,519**	**-**	**-**	**-**
Pemborong, peruncitan, restoran & hotel	**268,997**	**-**	**-**	**-**
Kewangan, insurans, hartanah & perniagaan	**893,000**	**-**	**-**	**-**
Pengangkutan, penyimpanan & komunikasi	**411,870**	**-**	**-**	**-**
Pendidikan, kesihatan & lain-lain	**108,693**	**-**	**-**	**-**
Isi rumah	**508,338**	**-**	**-**	**-**
Lain-lain	**15,301**	**-**	**-**	**-**
Jumlah	**4,249,829**	**10,967,427**	**1,437,216**	**2,940,357**
Pada 31.12.2013				
Pertanian	122,960	-	-	-
Pelombongan & kuari	1,274	-	-	-
Pengilangan	1,604,929	-	-	-
Pembinaan	230,123	-	-	-
Elektrik, gas & bekalan air	28,258	-	-	-
Pemborong, peruncitan, restoran & hotel	312,740	-	-	-
Kewangan, insurans, hartanah & perniagaan	605,220	-	-	-
Pengangkutan, penyimpanan & komunikasi	309,154	-	-	-
Pendidikan, kesihatan & lain-lain	26,144	-	-	-
Isi rumah	511,747	-	-	-
Lain-lain	24,282	-	-	-
Jumlah	3,776,831	9,681,155	1,502,010	2,885,470

Risiko Kredit

Jadual 15c: Rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut industri bagi Maybank Islamic

	Rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Pinjaman lepas tempoh RM'000	Peruntukan individu RM'000	Rosot nilai kolektif RM'000
Pada 31.12.2014				
Pertanian	**14,100**	**-**	**-**	**-**
Pelombongan & kuari	**85**	**-**	**-**	**-**
Pengilangan	**75,491**	**-**	**-**	**-**
Pembinaan	**26,963**	**-**	**-**	**-**
Elektrik, gas & bekalan air	**252**	**-**	**-**	**-**
Pemborong, peruncitan, restoran & hotel	**114,044**	**-**	**-**	**-**
Kewangan, insurans, hartanah & perniagaan	**127,470**	**-**	**-**	**-**
Pengangkutan, penyimpanan & komunikasi	**90,090**	**-**	**-**	**-**
Pendidikan, kesihatan & lain-lain	**7,590**	**-**	**-**	**-**
Isi rumah	**216,916**	**-**	**-**	**-**
Lain-lain	**1,816**	**-**	**-**	**-**
Jumlah	**674,817**	**10,363,615**	**212,946**	**597,403**
Pada 31.12.2013				
Pertanian	17,573	-	-	-
Pelombongan & kuari	-	-	-	-
Pengilangan	63,662	-	-	-
Pembinaan	33,650	-	-	-
Elektrik, gas & bekalan air	216	-	-	-
Pemborong, peruncitan, restoran & hotel	108,342	-	-	-
Kewangan, insurans, hartanah & perniagaan	12,319	-	-	-
Pengangkutan, penyimpanan & komunikasi	141,359	-	-	-
Pendidikan, kesihatan & lain-lain	3,218	-	-	-
Isi rumah	131,938	-	-	-
Lain-lain	8,516	-	-	-
Jumlah	520,793	7,189,358	162,046	581,496

KEPERLUAN BASEL II

Kumpulan telah mendapat kelulusan BNM untuk menggunakan model kredit dalaman bagi menilai majoriti pendedahan risiko kreditnya. Bagi pengiraan RWA Korporat dan portfolio Bank, Kumpulan mengguna pakai Pendekatan FIRB, yang bergantung kepada PD dalamannya untuk menganggar LGD dan EAD, manakala portfolio Runcit dan Perusahaan Runcit Kecil dan Sederhana ("RSME") mengguna pakai Pendekatan AIRB yang bergantung kebanyakannya kepada anggaran dalaman PD, LGD, dan EAD.

Sejajar dengan keperluan Basel II bagi tujuan kecukupan modal, parameter ditentu ukur kepada kitaran ekonomi penuh sebagai pembayang anggaran berkecuali untuk tempoh yang panjang:

- **Kebarangkalian Kemungkiran ("PD")**

  PD mewakili kebarangkalian seseorang peminjam mungkir dalam tempoh 12 bulan. Anggaran tahap pertama adalah berdasarkan portfolio Kadar Tinjauan Kemungkiran daripada data tahun-tahun kebelakangan. Purata pengalaman kemungkiran jangka panjang yang meliputi tempoh krisis termasuk krisis besar Asia pada 1997, digambarkan menerusi ukuran Kecenderungan Pusat bagi anggaran PD Basel.

- **Kerugian akibat Kemungkiran ("LGD")**

  LGD mengukur kerugian ekonomi yang bank akan tanggung dalam kejadian kemungkiran peminjam. Antara lain, ia mengambil kira jalan penyelesaian selepas mungkir, kebarangkalian pulih, kos langsung dan tidak langsung yang berkaitan, pemulihan daripada peminjam dan penjualan cagaran.

  Bagi tujuan Basel II, LGD diukur mengikut pengalaman kerugian dalam tempoh krisis ekonomi di mana kebanyakan portfolio, anggaran kerugian sepanjang tahun krisis dijangkakan lebih tinggi daripada dalam tempoh keadaan ekonomi yang biasa. LGD tempoh krisis, dikenali sebagai LGD Kemerosotan, diguna sebagai input dalam pengiraan RWA.

- **Pendedahan Kemungkiran ("EAD")**

  EAD adalah berkaitan dengan risiko kemudahan pinjaman, iaitu jangkaan pendedahan kasar kemudahan pinjaman sekiranya seseorang peminjam mungkir membuat pembayaran. "Penyebab kemungkiran" dikesan oleh Faktor Pertukaran Kredit ("CCF"), yang akan menggambarkan jangkaan peningkatan pendedahan jumlah disebabkan pengeluaran tambahan peminjam yang menghadapi kesulitan kewangan sehingga membawa kepada kemungkiran.

  Pengalaman dalaman semasa waktu krisis juga diambil kira ketika menganggarkan EAD dan apabila terdapat perbezaan ketara dalam EAD sepanjang tempoh kemerosotan dibandingkan tempoh biasa, Kemerosotan EAD akan diguna dalam pengiraan RWA.

Penggunaan Penarafan Dalaman

Sejak pembangunan dan pelaksanaan model penarafan dalaman Kumpulan, Kumpulan menggunakan penarafan dalaman dalam bidang berikut:

- **Kelulusan kredit** – Tahap kelulusan bagi permohonan pinjaman ditentukan berdasarkan penarafan dalaman peminjam;
- **Dasar** – Dasar digubal bagi mempercepatkan proses permohonan peminjam berisiko rendah. Sebagai tambahan kepada Dasar Semakan, peminjam yang tinggi gred risikonya tertakluk kepada semakan setiap setengah tahun untuk memastikan pemantauan dan pengawasan teliti dibuat terhadap peminjam-peminjam ini;
- **Pelaporan** – Pelaporan kerap ke atas portfolio pengagihan penarafan risiko dan tinjau sektor berbanding profil risiko peminjam dalam sektor dihasilkan dan sedang dipantau Kumpulan;
- **Pengurusan Modal** – Kumpulan telah mengadakan progam pengurusan modal berasaskan risiko ICAAP dan menggunakan caj modal kawal selia bagi membuat keputusan dan proses bajet;
- **Risiko tadbir urus** – Penarafan dalaman diguna untuk pelbagai aktiviti risiko tadbir urus seperti menetapkan had pendedahan Kumpulan di bawah Dasar Sektor Kumpulan Maybank ("MGS"), had ambang bagi semakan semula Jawatan kuasa Semakan Kredit ("CRC"), rangka kerja had sektor, metodologi sampel bagi semakan semula kredit dan rangka kerja pelanggaran dasar; dan
- **Penentuan keputusan harga** – Penarafan dalaman diguna sebagai asas penentuan harga bagi kemudahan kredit.

PORTFOLIO BUKAN RUNCIT

Pendedahan bukan runcit meliputi portfolio Korporat, Komersil, Perniagaan Kecil, Hartanah, Insititusi Kewangan bukan Bank ("NBFI") dan Pinjaman Khas, sementara pendedahan bank pula termasuk portfolio bank-bank Komersil, Pelaburan, Simpanan dan Koperasi selain daripada Institusi Pembangunan Kewangan ("DFI").

Pendekatan umum yang diguna pakai Kumpulan boleh dibahagikan kepada tiga kategori berikut:

- **Kemungkiran berasaskan sejarah (analisis "Baik-Buruk")**

  Pendekatan ini diguna pakai apabila Kumpulan mempunyai data kemungkiran yang mencukupi. Di bawah pendekatan ini, kaedah statistik digunakan bagi menentukan kemungkinan kemungkiran dalam pendedahan sedia ada. Kad Skor di bawah model CRRS Kumpulan dibangunkan menggunakan pendekatan ini;

- **Pendekatan Penarafan Bayangan**

  Pendekatan ini biasanya digunakan apabila terdapat beberapa atau tiada data kemungkiran yang juga dikenali sebagai kategori 'portfolio kemungkiran rendah'. Matlamat metodologi ini adalah untuk mereplikasi penarafan risiko oleh penarafan agensi luaran. Kad Skor Penarafan Risiko Bank Kumpulan ("BRRS") dibangunkan menggunakan pendekatan ini; dan

- **Penarafan Pengadilan Pakar**

  Pengalaman kemungkiran bagi sebahagian pendedahan, sebagai contohnya Syarikat Induk dan Pinjaman Khas tidak mencukupi bagi Kumpulan untuk membuat analisis yang perlu bagi membentuk model statistik yang mantap. Satu lagi pendekatan dikenali sebagai pendekatan pengadilan pakar diguna sebagai pilihan bagi membangunkan kad skor. Di bawah pendekatan ini, faktor kualitatif, kuantitatif dan berat ditentukan oleh pakar kredit Kumpulan.

Model dan Alat Risiko Kredit

Sistem Penarafan Risiko Kredit ("CRRS")

Penarafan Risiko Peminjam ("BRR"), yang merupakan komponen CRRS, adalah satu elemen penarafan khusus yang memberikan kemungkinan anggaran peminjam akan mungkir pembayaran dalam tempoh 12 bulan akan datang. BRR menganggarkan risiko peminjam dan tidak bergantung kepada jenis/sifat kemudahan yang dicagarkan.

BRR dihasilkan daripada proses penarafan berstruktur yang mengandungi faktor kualitatif dan kuantitatif. Daripada penarafan kasar, penarafan tersebut dihadkan kepada penarafan dasar, jika ada. Kemudian Matrik Sokongan Kumpulan digunakan untuk mengukur secara objektif kesan dari hubungan kumpulan ke atas penarafan kasar peminjam, di mana berkaitan. Memandangkan penarafan risiko berdasarkan sejarah data kewangan, penepian pertimbangan dibenarkan dalam BBR oleh pihak-pihak yang berkaitan. Mengenepikan pertimbangan dibenarkan tetapi tertakluk kepada maksimum 5 takuk peningkatan yang ditentukan oleh pihak pengesahan penarafan dan penurunan penarafan yang tidak terhad (tertakluk kepada prestasi gred paling buruk dari gred 21) yang boleh dilakukan oleh unit perniagaan.

Bagi tujuan rujukan, setiap gred boleh disepadankan dengan agensi penarafan luar, seperti Standard & Poor's ("S&P"), sebagaimana ditunjukkan dalam jadual di bawah yang mengandungi pemadanan gred penarafan dalaman peminjam korporat S&P, dan gred penarafan Agensi Penarafan Malaysia ("RAM").

Kategori Risiko	Gred Penarafan	S&P setara	RAM setara
Sangat rendah	1-5	AAA hingga A-	AAA hingga AA
Rendah	6-10	A- hingga BB+	AA hingga A
Sederhana	11-15	BB+ hingga B+	A hingga BB
Tinggi	16-21	B+ hingga CCC	BB hingga C

Risiko Kredit

Kad Skor Penarafan Risiko Antarabangsa ("IRRS")

IRRS diguna bagi memberikan penarafan kepada peminjam Korporat dan Komersil bagi cawangan dan juga syarikat subsidiari Kumpulan, ditubuhkan dan/atau beropersi di luar Malaysia dan Singapura (kecuali Bank Internasional Indonesia yang mempunyai kad skornya sendiri). Pelbagai versi IRRS ini diwujudkan bagi memenuhi pasaran membangun dan baru muncul.

Kad Skor Penarafan Risiko Bank ("BRRS")

Kumpulan telah membangunkan BRRS bagi mengredkan risiko antara pihak Kumpulan dan bank.

Oleh kerana portfolio Kumpulan bank berada di bawah kategori portfolio kemungkiran yang rendah, modal statistik biasa seperti analisis 'Baik-Buruk' tidak boleh digunakan; sebaliknya, teknik penarafan bon bayangan diguna bagi membangunkan kad skor. Secara umumnya, matlamat kaedah berkenaan adalah untuk meniru kedudukan risiko yang ditentukan oleh agensi penarafan luar. Di bawah teknik ini, satu set input/pemboleh ubah bebas disusutkan berbanding satu output/pemboleh ubah terikat bagi menghasilkan anggaran untuk meramalkan output pemboleh ubah. Input pemboleh ubah adalah nisbah kewangan dan faktor kualitatif manakala output pemboleh ubah pula adalah penarafan luaran.

Satu skala induk yang dikenali sebagai Skala Induk Global diguna untuk memadankan PD yang dijana BRRS kepada skala. Semuanya ada 17 gred pencapaian dalam Skala Induk BRRS dengan Gred 1 menjadi gred pencapaian terbaik sementara Gred 17 pencapaian gred paling buruk. Bagi peminjam mungkir, gred yang digunakan adalah Gred 18. Skala induk Global BRRS dan padanannya kepada penarafan S&P dan RAM adalah seperti ditunjukkan di bawah:

Penarafan Gred	S&P setara	RAM setara
1-4	AAA hingga AA-	AAA
5-8	A+ hingga BBB+	AAA hingga AA
9-12	BBB hingga BB	AA hingga BBB
13-17	BB- hingga CCC	BBB hingga C

Kad Skor Projek Pembiayaan (Pinjaman Khas)

Projek Pembiayaan adalah satu daripada lima sub-kelas (sub-kelas lain adalah pembiayaan objek, pembiayaan komoditi, hartanah menghasilkan pendapatan dan hartanah komersil yang mempunyai kemeruapan tinggi) Pinjaman Khas yang membentuk sebahagian daripada kelas aset korporat di bawah Pendekatan IRB. Kumpulan telah membangunkan kad skor Projek Pembiayaan berdasarkan Pendekatan Kriteria Slot Pengawal Selia, untuk membuat penarafan ke atas pendedahan pembiayaan projeknya. Kad Skor ini dibentuk bagi menjana lapan gred dalaman yang dipadankan dengan empat slot gred BNM untuk memperoleh risiko Berwajaran masing-masing bagi pengiraan RWA.

Jadual 16 hingga 19 menunjukkan pendedahan jajaran PD, masing-masing bagi Portfolio bukan Runcit Kumpulan, Bank dan MIB. Ringkasan pengagihan pendedahan berkenaan juga disediakan.

Jadual 16: Pendedahan berdasarkan Jajaran PD (Pendekatan IRB) bagi Bukan Runcit bagi Kumpulan Maybank

Jajaran PD (%)	EAD selepas CRM RM'000	Pendedahan Purata Berwajaran LGD (%)	Pendedahan Berwajaran Purata Risiko Wajar (%)	Komitmen tidak dikeluarkan RM'000	RWA RM'000
Pada 31.12.2014					
Pendedahan Bukan Runcit					
Bank					
0.0000 - 0.0520	**20,002,418**	**45.00**	**18.17**	**5**	**3,634,247**
0.0520 - 0.3335	**38,909,512**	**44.77**	**24.07**	**33,556**	**9,363,824**
0.3335 - 1.5000	**12,168,539**	**45.00**	**60.12**	**11,602**	**7,315,602**
1.5000 - 100	**2,468,224**	**45.00**	**131.57**	**2**	**3,247,547**
100	**26,526**	**-**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Pendedahan Bank	**73,575,219**			**45,165**	**23,561,220**
Korporat (tidak temasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	**23,168,111**	**45.00**	**24.27**	**5,962,736**	**5,622,757**
0.1200 - 0.6440	**59,433,045**	**45.00**	**54.49**	**5,052,366**	**32,382,494**
0.6440 - 3.0000	**66,888,338**	**45.00**	**98.72**	**2,887,476**	**66,032,115**
3.0000 - 100	**12,368,571**	**45.00**	**144.73**	**663,072**	**17,740,302**
100	**6,365,264**	**45.00**	**-**	**62,352**	**85**
Jumlah bagi Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**168,223,329**			**14,628,002**	**121,777,753**
Korporat (dengan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	**8,423,287**	**45.00**	**13.02**	**-**	**1,096,329**
0.1200 - 0.6440	**25,701,504**	**44.70**	**47.57**	**344**	**12,225,062**
0.6440 - 3.0000	**30,185,373**	**43.05**	**75.53**	**13,865**	**22,799,807**
3.0000 - 100	**5,073,330**	**43.40**	**97.92**	**557**	**5,076,353**
100	**84,561**	**44.85**	**1.26**	**-**	**1,175**
Jumlah bagi Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**69,468,055**			**14,766**	**41,198,726**
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit	**311,266,603**			**14,687,933**	**186,537,699**
Pada 31.12.2013					
Pendedahan Bukan Runcit					
Bank					
0.0000 - 0.0520	17,535,976	45.00	19.76	18,705	3,464,592
0.0520 - 0.3335	43,217,038	45.00	25.79	4,591	11,147,698
0.3335 - 1.5000	5,126,084	45.00	79.74	434	4,087,430
1.5000 - 100	357,061	45.00	147.69	-	527,349
100	156,812	45.00	-	-	-
Jumlah Pendedahan Bank	66,392,971			23,730	19,227,069
Korporat (tidak temasuk pinjaman khas dan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	21,217,470	45.00	24.94	4,002,944	5,291,188
0.1200 - 0.6440	49,196,316	45.00	50.43	7,642,795	24,809,144
0.6440 - 3.0000	39,875,166	45.00	95.64	2,660,630	38,138,240
3.0000 - 100	12,880,417	45.00	138.47	1,076,683	17,836,131
100	3,008,412	45.00	0.01	11,968	360
Jumlah bagi Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	126,177,781			15,395,020	86,075,063
Korporat (dengan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	6,891,187	45.00	19.99	1,536,190	1,377,567
0.1200 - 0.6440	30,057,578	45.00	47.83	3,474,687	14,375,546
0.6440 - 3.0000	32,058,084	45.00	77.20	2,252,982	24,749,183
3.0000 - 100	13,162,002	45.00	119.77	548,676	15,763,947
100	3,482,909	45.00	-	168,411	-
Jumlah bagi Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	85,651,760			7,980,946	56,266,243
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit	278,222,512			23,399,696	161,568,375

Risiko Kredit

Jadual 17: Pendedahan Jajaran PD (Pendekatan IRB) Bukan Runcit bagi Maybank

Jajaran PD (%)	EAD selepas CRM RM'000	Pendedahan Purata Berwajaran LGD (%)	Pendedahan Berwajaran purata risiko wajar (%)	Komitmen tidak dikeluarkan RM'000	RWA RM'000
Pada 31.12.2014					
Pendedahan Bukan Runcit					
Bank					
0.0000 - 0.0520	**17,726,227**	**45.00**	**18.16**	**5**	**3,219,654**
0.0520 - 0.3335	**49,728,892**	**45.00**	**26.14**	**32,504**	**12,997,148**
0.3335 - 1.5000	**9,706,815**	**45.00**	**64.70**	**11,602**	**6,280,241**
1.5000 - 100	**2,724,754**	**45.00**	**130.68**	**2**	**3,560,796**
100	**26,526**	**-**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Pendedahan Bank	**79,913,214**			**44,113**	**26,057,839**
Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	**20,486,715**	**45.00**	**24.13**	**5,962,736**	**4,944,282**
0.1200 - 0.6440	**51,441,284**	**45.00**	**54.73**	**5,052,366**	**28,152,716**
0.6440 - 3.0000	**53,783,384**	**45.00**	**98.29**	**2,887,476**	**52,865,727**
3.0000 - 100	**8,841,303**	**45.00**	**139.68**	**663,072**	**12,349,890**
100	**4,827,977**	**45.00**	**-**	**62,352**	**-**
Jumlah bagi Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**139,380,663**			**14,628,002**	**98,312,615**
Korporat (dengan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	**7,935,193**	**45.00**	**12.56**	**-**	**996,563**
0.1200 - 0.6440	**21,313,420**	**45.00**	**47.67**	**-**	**10,159,690**
0.6440 - 3.0000	**26,039,191**	**45.00**	**74.94**	**-**	**19,514,271**
3.0000 - 100	**4,656,569**	**45.00**	**96.54**	**-**	**4,495,623**
100	**16,253**	**45.00**	**7.23**	**-**	**1,175**
Jumlah bagi Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**59,960,626**			**-**	**35,167,322**
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit	**279,254,503**			**14,672,115**	**159,537,776**
Pada 31.12.2013					
Pendedahan Bukan Runcit					
Bank					
0.0000 - 0.0520	14,614,884	46.25	19.79	5	2,892,355
0.0520 - 0.3335	56,179,967	45.30	27.35	3,222	15,367,532
0.3335 - 1.5000	5,218,116	45.23	80.60	434	4,205,822
1.5000 - 100	544,883	45.23	143.22	-	780,368
100	156,812	45.22	-	-	-
Jumlah Pendedahan Bank	76,714,662			3,661	23,246,077
Korporat (tidak termasuk pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	19,181,452	44.80	24.86	3,748,192	4,767,664
0.1200 - 0.6440	44,075,012	44.03	50.03	6,715,243	22,050,601
0.6440 - 3.0000	35,658,475	43.06	95.20	2,438,731	33,947,448
3.0000 - 100	10,710,624	43.55	136.46	1,051,166	14,615,751
100	2,742,358	44.78	0.01	11,968	360
Jumlah bagi Korporat (tidak termasuk pelarasan saiz firma)	112,367,921			13,965,300	75,381,824
Korporat (dengan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	5,796,687	44.56	19.45	1,377,893	1,127,505
0.1200 - 0.6440	25,657,334	42.80	46.89	3,108,605	12,030,197
0.6440 - 3.0000	24,263,961	42.65	74.33	2,038,198	18,036,256
3.0000 - 100	7,607,339	42.67	113.98	518,577	8,671,074
100	2,555,178	44.33	-	162,180	-
Jumlah bagi Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	65,880,499			7,205,453	39,865,032
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit	254,963,082			21,174,414	138,492,933

Jadual 18: Pendedahan mengikut Jajaran PD (Pendekatan IRB) Bukan Runcit bagi Maybank Islamic

Jajaran PD (%)	EAD selepas CRM RM'000	Pendedahan Purata Berwajaran LGD (%)	Pendedahan Berwajaran purata risiko wajar (%)	Komitmen tidak dikeluarkan RM'000	RWA RM'000
Pada 31.12.2014					
Pendedahan Bukan Runcit					
Bank					
0.0000 - 0.0520	**1,570,266**	**45.00**	**18.15**	**43,236**	**284,928**
0.0520 - 0.3335	**14,494,527**	**45.01**	**24.08**	**1**	**3,490,931**
0.3335 - 1.5000	**1,356,765**	**45.00**	**47.31**	**7,799**	**641,856**
1.5000 - 100	**5,908**	**45.00**	**185.93**	**-**	**10,985**
100	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Pendedahan Bank	**17,427,466**			**51,036**	**4,428,700**
Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	**5,981,461**	**44.98**	**23.92**	**644,939**	**1,430,998**
0.1200 - 0.6440	**6,978,813**	**44.70**	**52.22**	**1,554,882**	**3,644,583**
0.6440 - 3.0000	**6,897,093**	**43.97**	**93.29**	**450,602**	**6,434,158**
3.0000 - 100	**1,039,777**	**42.49**	**114.67**	**25,283**	**1,192,348**
100	**365,767**	**45.43**	**0.02**	**3,943**	**85**
Jumlah bagi Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**21,262,911**			**2,679,649**	**12,702,172**
Korporat (dengan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	**488,094**	**43.27**	**20.44**	**7,813**	**99,765**
0.1200 - 0.6440	**4,388,084**	**44.18**	**47.07**	**52,616**	**2,065,372**
0.6440 - 3.0000	**3,552,666**	**43.60**	**75.71**	**108,471**	**2,689,901**
3.0000 - 100	**1,010,277**	**42.83**	**116.44**	**32,986**	**1,176,366**
100	**68,308**	**44.00**	**-**	**53**	**-**
Jumlah bagi Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**9,507,429**			**201,939**	**6,031,404**
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit	**48,197,806**			**2,932,624**	**23,162,276**
Pada 31.12.2013					
Pendedahan Bukan Runcit					
Bank					
0.0000 - 0.0520	2,740,379	45.00	19.68	18,700	539,368
0.0520 - 0.3335	11,503,801	65.99	23.21	1,369	2,670,350
0.3335 - 1.5000	435,674	45.00	77.01	-	335,508
1.5000 - 100	-	-	-	-	-
100	-	-	-	-	-
Jumlah Pendedahan Bank	14,679,854			20,069	3,545,226
Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	3,652,921	44.98	24.73	254,752	903,300
0.1200 - 0.6440	5,927,007	44.92	55.33	927,552	3,279,396
0.6440 - 3.0000	3,379,777	44.90	95.88	221,899	3,240,450
3.0000 - 100	839,685	42.25	127.72	25,517	1,072,472
100	242,050	45.00	-	-	-
Jumlah Pendedahan Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	14,041,440			1,429,720	8,495,618
Korporat (dengan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	1,094,500	44.13	22.85	158,297	250,062
0.1200 - 0.6440	3,260,080	44.32	48.24	365,738	1,572,651
0.6440 - 3.0000	3,928,501	43.75	74.61	200,919	2,931,206
3.0000 - 100	1,179,580	44.90	117.82	29,542	1,389,755
100	297,298	45.61	-	6,231	-
Jumlah bagi Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	9,759,959			760,727	6,143,674
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit	38,481,253			2,210,516	18,184,518

Risiko Kredit

Jadual 19a: Pendedahan Pinjaman Khas Slot Kriteria Kawal Selia bagi Kumpulan Maybank

Kategori Kawal Selia/Wajaran Risiko	Kukuh (a) atau 50% RM'000	Kukuh atau 70% RM'000	Baik (a) atau 70% RM'000	Baik atau 90% RM'000	Memuaskan atau 115% RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014						
Pinjaman khas						
- Pembiayaan Projek	**2,541,715**	**250,760**	**331,140**	**1,752,070**	**86**	**4,875,771**
EAD selepas CRM	**2,541,715**	**250,760**	**331,140**	**1,752,070**	**86**	**4,875,771**
Pada 31.12.2013						
Pinjaman khas						
- Pembiayaan Projek	2,545,280	320,860	591,997	1,512,167	883,228	5,853,532
EAD selepas CRM	2,545,280	320,860	591,997	1,512,167	883,228	5,853,532

Jadual 19b: Pendedahan Pinjaman Khas Slot Kriteria Kawal Selia bagi Maybank

Kategori Kawal Selia/Wajaran Risiko	Kukuh (a) atau 50% RM'000	Kukuh atau 70% RM'000	Baik (a) atau 70% RM'000	Baik atau 90% RM'000	Memuaskan atau 115% RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014						
Pinjaman khas						
- Pembiayaan Projek	**2,317,101**	**250,760**	**323,290**	**1,752,070**	**86**	**4,643,307**
EAD selepas CRM	**2,317,101**	**250,760**	**323,290**	**1,752,070**	**86**	**4,643,307**
Pada 31.12.2013						
Pinjaman khas						
- Pembiayaan Projek	2,285,508	320,860	89,997	1,451,060	77	4,147,502
EAD selepas CRM	2,285,508	320,860	89,997	1,451,060	77	4,147,502

Jadual 19c: Pendedahan Pinjaman Khas Slot Kriteria Kawal Selia bagi Maybank Islamic

Kategori Kawal Selia/Wajaran Risiko	Kukuh (a) atau 50% RM'000	Kukuh atau 70% RM'000	Baik (a) atau 70% RM'000	Baik atau 90% RM'000	Memuaskan atau 115% RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014						
Pinjaman khas						
- Pembiayaan Projek	**224,614**	**-**	**7,850**	**14,018**	**-**	**246,482**
EAD selepas CRM	**224,614**	**-**	**7,850**	**14,018**	**-**	**246,482**
Pada 31.12.2013						
Pinjaman khas						
- Pembiayaan Projek	259,772	-	502,000	61,107	883,151	1,706,030
EAD selepas CRM	259,772	-	502,000	61,107	883,151	1,706,030

PORTFOLIO RUNCIT

Portfolio Runcit Kumpulan adalah di bawah Pendekatan AIRB. Pendekatan ini memerlukan kebergantungan lebih banyak pengalaman dalaman sendiri Bank (berdasarkan data sejarah) di mana anggaran bagi ketiga-tiga komponen utama pengiraan RWA iaitu PD, EAD dan LGD adalah berdasarkan data masa lampaunya.

Secara berasingan, model statistik PD, EAD dan LGD dibangunkan mengikut tahap portfolio runcit masing-masing, dengan setiap model meliputi peminjam dengan profil risiko asas yang serupa dalam portfolio. Anggaran yang diperolehi daripada model berkenaan digunakan sebagai input di dalam pengiraan RWA.

Liputan AIRB bagi portfolio runcit

Buat masa ini portfolio ketara runcit berikut adalah di bawah IRB Runcit:

Kategori sub-portfolio Runcit Basel II	Portfolio Runcit Maybank
Gadai Janji Kediaman	• Pinjaman perumahan (Malaysia & Singapura) • Pinjaman berasaskan hartanah lain (Malaysia) • Pinjaman Perumahan Kakitangan (Malaysia) • Pinjaman Ekuiti Jangka Pendek (Singapura)
Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak ("QRRE")	• Kad kredit (Malaysia & Singapura)
Runcit lain	• Pinjaman kenderaan (Malaysia & Singapura) • Pinjaman Unit Amanah (Malaysia) • Pinjaman Hartanah Komersil (Malaysia)

Portfolio Perusahaan Runcit Kecil dan Sederhana ("RSME")

Entiti berdaftar yang mempunyai pendedahan maksimum RM5 juta dan layak untuk mendapatkan layanan pendedahan 'Runcit', dan mendapat penarafan di bawah kad skor RSME. Sama dengan portfolio Runcit, model statistik PD, EAD dan LGD berasingan dibangunkan pada tahap portfolio; setiap model meliputi peminjam yang mempunyai asas profil risiko serupa di dalam satu portfolio. Anggaran yang diperolehi daripada model-model ini digunakan sebagai input bagi pengiraan RWA.

Skala Induk Runcit dan RSME

Skala Induk runcit dan RSME yang sepadan dengan PD diguna untuk menggalakkan pemahaman biasa risiko di seluruh portfolio runcit Kumpulan sebagaimana ditunjukkan dalam jadual di bawah:

Gred penarafan	Julat PD
R1 hingga R2	0.25% hingga 0.44%
R3 hingga R5	0.79% hingga 2.50%
R6 hingga R8	4.45% hingga 14.06%
R9 hingga R11	25% hingga 79.06%

Pengukuran Risiko Lain bagi Portfolio Runcit

Penggunaan dan kad skor perilaku adalah sebahagian daripada model Basel II dan IRB Runcit dan ia diguna dalam membuat anggaran kebarang kalian pelanggan akan gagal membuat pembayaran penuh dan pada masanya bagi memenuhi tanggungjawab kreditnya. Berdasarkan skor berkenaan, keputusan perniagaan dan strategi kemudiannya akan dibuat.

Penggunaan Kad Skor

Dengan penggunaan kad skor, pada masa pemohon membuat permohonan bagi mendapatkan kemudahan kredit, setiap pemohon diberikan skor berkaitan dengan kemungkinan kebarangkalian pembayaran pada masa depan. Skor direka bentuk untuk menyusun tahap risiko seseorang, di mana skor yang lebih tinggi mewakili risiko yang rendah.

Dengan penggunaan yang betul, aplikasi kad skor memberi manfaat kepada pengurusan risiko dan pengambilalihan perniagaan menerusi proses berikut:

- Konsisten dalam penilaian risiko kredit;
- Masa pemulihan yang lebih baik;
- Pengurusan kawalan portfolio yang lebih baik; dan
- Penambahbaikan hasil dan keuntungan menerusi pengenalan dan penerimaan perniagaan tambahan.

Buat masa ini, penggunaan kad skor diguna pakai di semua portfolio runcit utama di Malaysia, Singapura dan Indonesia.

Kad Skor Perilaku

Sifat semulajadi Kad Kredit tertakluk kepada kepelbagaian penggunaan dan corak pembayaran; seseorang pelanggan boleh menggunakan mana-mana had bahagian yang dibenarkan dan membayar sebarang jumlah baki yang belum dijelaskan. Disebabkan sifatnya yang tidak menentu, alat pengukur risiko yang lebih mantap diperlukan bagi menguruskan portfolio.

Oleh sebab itu, Kad Skor Perilaku dibangunkan untuk portfolio kad kredit di Malaysia dan Singapura. Skor Perilaku akan mengukur risiko peminjam berdasarkan maklumat urus niaga dan corak perilaku pelanggan mengguna dan membayar kad kredit. Skor berkenaan dikeluarkan setiap bulan, antara lain digunakan bagi tujuan berikut:

- Strategi Kutipan;
- Had Pengurusan; dan
- Pemberian Kuasa Transaksi.

Menerusi skor Perilaku, portfolio kad kredit mampu menguruskan akaun secara lebih teliti bagi mengurangkan kemungkiran, meningkatkan kutipan dan akhirnya meningkatkan keuntungan.

Jadual 20 hingga 22 menunjukkan pendedahan jajaran PD Portfolio Runcit Kumpulan, Bank dan MIB. Ringkasan mengenai pengagihan pendedahan PD turut disediakan.

Risiko Kredit

Jadual 20: Pendedahan Jajaran PD (Pendekatan IRB) Runcit bagi Kumpulan Maybank

Jajaran PD (%)	EAD selepas CRM RM'000	Pendedahan Purata Berwajaran LGD (%)	Pendedahan Purata Risiko Wajaran Wajar (%)	Komitmen tidak dikeluarkan RM'000	RWA RM'000
Pada 31.12.2014					
Pendedahan Runcit					
Gadai Janji Kediaman					
0.0000 - 0.5900	**19,946,155**	**17.95**	**10.02**	**62,666**	**1,998,807**
0.5900 - 3.3330	**26,028,860**	**24.11**	**34.98**	**23,623**	**9,104,273**
3.3330 - 18.7500	**4,984,441**	**27.09**	**92.00**	**597**	**4,585,579**
18.7500 - 100	**1,015,541**	**20.08**	**108.76**	**-**	**1,104,461**
100	**290,215**	**66.26**	**77.01**	**1,216**	**223,500**
Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman	**52,265,212**			**88,102**	**17,016,620**
Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak					
0.0000 - 0.5900	**5,090,510**	**78.61**	**12.63**	**4,620,766**	**642,864**
0.5900 - 3.3330	**3,774,954**	**77.83**	**38.46**	**280,895**	**1,451,707**
3.3330 - 18.7500	**1,028,016**	**76.91**	**117.41**	**26,331**	**1,207,011**
18.7500 - 100	**299,424**	**78.47**	**237.05**	**-**	**709,775**
100	**906**	**74.63**	**77.31**	**-**	**701**
Jumlah Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	**10,193,810**			**4,927,992**	**4,012,058**
Pendedahan Sewa Beli					
0.0000 - 0.5900	**28,998,566**	**50.28**	**20.95**	**-**	**6,075,852**
0.5900 - 3.3330	**7,777,564**	**51.97**	**54.91**	**-**	**4,271,023**
3.3330 - 18.7500	**2,135,104**	**47.81**	**76.56**	**-**	**1,634,701**
18.7500 - 100	**321,930**	**46.14**	**113.75**	**-**	**366,209**
100	**153,609**	**95.78**	**66.26**	**-**	**101,776**
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	**39,386,773**			**-**	**12,449,561**
Pendedahan Runcit Lain					
0.0000 - 0.5900	**14,537,683**	**32.95**	**16.99**	**3,332,880**	**2,469,326**
0.5900 - 3.3330	**35,920,212**	**22.07**	**26.56**	**412,483**	**9,540,248**
3.3330 - 18.7500	**19,341,187**	**18.04**	**30.03**	**29,292**	**5,807,239**
18.7500 - 100	**2,490,939**	**30.63**	**63.27**	**-**	**1,575,960**
100	**223,498**	**53.65**	**83.91**	**3,379**	**187,538**
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	**72,513,519**			**3,778,034**	**19,580,311**
Jumlah Pendedahan Runcit	**174,359,314**			**8,794,128**	**53,058,550**

Jadual 20: Pendedahan Jajaran PD (Pendekatan IRB) Runcit bagi Kumpulan Maybank (samb.)

Jajaran PD (%)	EAD selepas CRM RM'000	Pendedahan Purata Berwajaran LGD (%)	Pendedahan Purata Risiko Wajaran Wajar (%)	Komitmen tidak dikeluarkan RM'000	RWA RM'000
Pada 31.12.2013					
Pendedahan Runcit					
Gadai Janji Kediaman					
0.0000 - 0.5900	14,448,650	17.43	9.21	13,588	1,330,060
0.5900 - 3.3330	23,187,649	24.42	35.15	97,654	8,150,787
3.3330 - 18.7500	4,338,338	26.73	90.95	53,070	3,945,904
18.7500 - 100	1,141,174	20.78	111.26	2,598	1,269,644
100	325,765	70.45	72.12	1,863	234,955
Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman	43,441,576			168,773	14,931,350
Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak					
0.0000 - 0.5900	4,698,494	78.68	12.57	2,971,501	590,806
0.5900 - 3.3330	3,292,641	77.42	38.43	1,196,785	1,265,288
3.3330 - 18.7500	971,237	76.40	116.61	181,176	1,132,593
18.7500 - 100	251,585	77.90	234.19	57,954	589,177
100	1,650	74.63	59.14	-	976
Jumlah Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	9,215,607			4,407,416	3,578,840
Pendedahan Sewa Beli					
0.0000 - 0.5900	26,084,659	50.93	21.46	-	5,596,942
0.5900 - 3.3330	8,676,883	52.50	54.89	-	4,762,630
3.3330 - 18.7500	2,192,818	47.62	75.64	-	1,658,578
18.7500 - 100	306,143	46.76	114.08	-	349,247
100	134,755	95.84	63.05	-	84,968
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	37,395,258			-	12,452,365
Pendedahan Runcit Lain					
0.0000 - 0.5900	12,243,379	33.99	16.70	973,387	2,044,220
0.5900 - 3.3330	30,056,435	20.78	25.05	3,383,008	7,530,002
3.3330 - 18.7500	17,834,216	18.73	29.98	655,367	5,345,866
18.7500 - 100	2,203,326	32.43	64.69	51,798	1,425,249
100	168,721	61.39	103.60	5,733	174,803
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	62,506,076			5,069,293	16,520,140
Jumlah Pendedahan Runcit	152,558,517			9,645,482	47,482,695

Risiko Kredit

Jadual 21: Pendedahan Jajaran PD (Pendekatan IRB) Runcit bagi Maybank

Jajaran PD (%)	EAD selepas CRM RM'000	Pendedahan Purata Berwajaran LGD (%)	Pendedahan Purata Risiko Wajaran Wajar (%)	Komitmen tidak dikeluarkan RM'000	RWA RM'000
Pada 31.12.2014					
Pendedahan Runcit					
Gadai Janji Kediaman					
0.0000 - 0.5900	**17,995,425**	**14.12**	**9.44**	**62,666**	**1,698,079**
0.5900 - 3.3330	**16,120,659**	**20.60**	**29.92**	**23,623**	**4,823,285**
3.3330 - 18.7500	**2,991,522**	**20.85**	**76.55**	**597**	**2,290,015**
18.7500 - 100	**719,057**	**18.30**	**102.62**	**-**	**737,885**
100	**225,692**	**60.48**	**78.21**	**1,216**	**176,509**
Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman	**38,052,355**			**88,102**	**9,725,773**
Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak					
0.0000 - 0.5900	**4,894,691**	**82.60**	**12.71**	**4,620,766**	**622,088**
0.5900 - 3.3330	**3,523,433**	**81.03**	**38.51**	**280,895**	**1,356,964**
3.3330 - 18.7500	**947,206**	**79.19**	**118.30**	**26,331**	**1,120,498**
18.7500 - 100	**284,619**	**82.32**	**238.12**	**-**	**677,723**
100	**816**	**74.63**	**74.87**	**-**	**611**
Jumlah Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	**9,650,765**			**4,927,992**	**3,777,883**
Pendedahan Sewa Beli					
0.0000 - 0.5900	**9,025,579**	**47.62**	**19.23**	**-**	**1,735,690**
0.5900 - 3.3330	**3,140,969**	**48.16**	**51.29**	**-**	**1,610,914**
3.3330 - 18.7500	**924,456**	**45.98**	**73.57**	**-**	**680,159**
18.7500 - 100	**109,116**	**43.80**	**106.76**	**-**	**116,490**
100	**73,190**	**95.81**	**61.58**	**-**	**45,071**
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	**13,273,310**			**-**	**4,188,324**
Pendedahan Runcit Lain					
0.0000 - 0.5900	**11,654,970**	**23.87**	**15.03**	**3,332,880**	**1,752,225**
0.5900 - 3.3330	**18,026,126**	**22.01**	**26.24**	**412,484**	**4,729,767**
3.3330 - 18.7500	**8,109,124**	**18.82**	**31.64**	**29,291**	**2,566,033**
18.7500 - 100	**1,349,106**	**34.27**	**66.69**	**-**	**899,748**
100	**158,449**	**58.48**	**95.80**	**3,379**	**151,796**
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	**39,297,775**			**3,778,034**	**10,099,569**
Jumlah Pendedahan Runcit	**100,274,205**			**8,794,128**	**27,791,549**

Jadual 21: Pendedahan Jajaran PD (Pendekatan IRB) Runcit bagi Maybank (samb.)

Jajaran PD (%)	EAD selepas CRM RM'000	Pendedahan Purata Berwajaran LGD (%)	Pendedahan Purata Risiko Wajaran Wajar (%)	Komitmen tidak dikeluarkan RM'000	RWA RM'000
Pada 31.12.2013					
Pendedahan Runcit					
Gadai Janji Kediaman					
0.0000 - 0.5900	13,221,479	13.17	8.64	8,410	1,141,787
0.5900 - 3.3330	15,697,954	20.94	31.03	44,778	4,871,135
3.3330 - 18.7500	2,759,729	20.81	77.60	25,119	2,141,625
18.7500 - 100	850,740	18.82	105.54	1,011	897,835
100	257,067	68.54	72.32	1,345	185,915
Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman	32,786,969			80,663	9,238,297
Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak					
0.0000 - 0.5900	4,540,638	82.72	12.64	2,921,818	573,891
0.5900 - 3.3330	3,086,687	80.22	38.49	1,172,657	1,187,940
3.3330 - 18.7500	899,120	78.17	117.23	177,826	1,054,025
18.7500 - 100	237,726	81.17	235.20	56,791	559,132
100	1,565	74.63	54.60	-	854
Jumlah Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	8,765,736			4,329,092	3,375,842
Pendedahan Sewa Beli					
0.0000 - 0.5900	10,495,735	49.54	20.78	-	2,181,415
0.5900 - 3.3330	4,255,684	48.94	52.13	-	2,218,659
3.3330 - 18.7500	1,150,488	46.53	74.59	-	858,166
18.7500 - 100	126,519	45.44	110.64	-	139,981
100	75,738	94.97	65.89	-	49,906
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	16,104,164			-	5,448,127
Pendedahan Runcit Lain					
0.0000 - 0.5900	10,653,951	26.78	15.56	782,720	1,658,111
0.5900 - 3.3330	18,200,416	20.64	24.72	1,634,918	4,496,564
3.3330 - 18.7500	6,333,138	21.90	37.07	358,399	2,347,391
18.7500 - 100	1,157,337	39.26	72.94	23,918	844,186
100	131,427	65.74	111.49	3,970	146,525
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	36,476,269			2,803,925	9,492,777
Jumlah Pendedahan Runcit	94,133,138			7,213,680	27,555,043

Risiko Kredit

Jadual 22: Pendedahan mengikut Jajaran PD (Pendekatan IRB) Runcit bagi Maybank Islamic

Jajaran PD (%)	EAD selepas CRM RM'000	Pendedahan Purata Berwajaran LGD (%)	Pendedahan Purata Risiko Wajaran Wajar (%)	Komitmen tidak dikeluarkan RM'000	RWA RM'000
Pada 31.12.2014					
Pendedahan Runcit					
Gadai Janji Kediaman					
0.0000 - 0.5900	**1,950,730**	**21.77**	**15.42**	**8,352**	**300,728**
0.5900 - 3.3330	**9,908,201**	**27.61**	**43.21**	**44,542**	**4,280,988**
3.3330 - 18.7500	**1,992,919**	**33.32**	**115.19**	**35,598**	**2,295,564**
18.7500 - 100	**296,485**	**21.87**	**123.64**	**299**	**366,576**
100	**64,523**	**72.04**	**72.83**	**470**	**46,991**
Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman	**14,212,858**			**89,261**	**7,290,847**
Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak					
0.0000 - 0.5900	**195,819**	**74.63**	**10.61**	**61,398**	**20,777**
0.5900 - 3.3330	**251,521**	**74.63**	**37.67**	**42,686**	**94,743**
3.3330 - 18.7500	**80,810**	**74.63**	**107.06**	**5,918**	**86,513**
18.7500 - 100	**14,804**	**74.63**	**216.52**	**1,498**	**32,052**
100	**91**	**74.63**	**99.25**	**-**	**90**
Jumlah Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	**543,045**			**111,500**	**234,175**
Pendedahan Sewa Beli					
0.0000 - 0.5900	**19,972,987**	**52.94**	**21.73**	**-**	**4,340,161**
0.5900 - 3.3330	**4,636,596**	**55.78**	**57.37**	**-**	**2,660,108**
3.3330 - 18.7500	**1,210,648**	**49.64**	**78.85**	**-**	**954,542**
18.7500 - 100	**212,813**	**48.49**	**117.34**	**-**	**249,719**
100	**80,418**	**95.75**	**70.51**	**-**	**56,706**
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	**26,113,462**			**-**	**8,261,236**
Pendedahan Runcit Lain					
0.0000 - 0.5900	**2,882,714**	**42.02**	**24.88**	**296,900**	**717,101**
0.5900 - 3.3330	**17,894,085**	**22.13**	**26.88**	**2,950,338**	**4,810,481**
3.3330 - 18.7500	**11,232,063**	**17.26**	**28.86**	**435,024**	**3,241,206**
18.7500 - 100	**1,141,833**	**26.99**	**59.22**	**42,990**	**676,212**
100	**65,049**	**48.81**	**54.95**	**2,107**	**35,743**
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	**33,215,744**			**3,727,359**	**9,480,743**
Jumlah Pendedahan Runcit	**74,085,109**			**3,928,120**	**25,267,001**

Jadual 22: Pendedahan mengikut Jajaran PD (Pendekaran IRB) Runcit bagi Maybank Islamic (samb.)

Jajaran PD (%)	EAD selepas CRM RM'000	Pendedahan Purata Berwajaran LGD (%)	Pendedahan Purata Risiko Wajaran Wajar (%)	Komitmen tidak dikeluarkan RM'000	RWA RM'000
Pada 31.12.2013					
Pendedahan Runcit					
Gadai Janji Kediaman					
0.0000 - 0.5900	1,227,171	21.69	15.34	5,178	188,273
0.5900 - 3.3330	7,489,695	27.89	43.79	52,876	3,279,652
3.3330 - 18.7500	1,578,608	32.66	114.30	27,951	1,804,279
18.7500 - 100	290,434	22.75	128.02	1,587	371,809
100	68,697	72.37	71.38	518	49,039
Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman	10,654,605			88,110	5,693,052
Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak					
0.0000 - 0.5900	157,856	74.63	10.71	49,683	16,914
0.5900 - 3.3330	205,953	74.63	37.56	24,128	77,348
3.3330 - 18.7500	72,117	74.63	108.95	3,350	78,568
18.7500 - 100	13,859	74.63	216.79	1,163	30,045
100	86	74.63	141.86	-	122
Jumlah Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	449,871			78,324	202,997
Pendedahan Sewa Beli					
0.0000 - 0.5900	15,588,924	52.32	21.91	-	3,415,527
0.5900 - 3.3330	4,421,198	56.05	57.54	-	2,543,971
3.3330 - 18.7500	1,042,331	48.70	76.79	-	800,412
18.7500 - 100	179,624	48.07	116.50	-	209,267
100	59,017	96.71	59.41	-	35,061
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	21,291,094			-	7,004,238
Pendedahan Runcit Lain					
0.0000 - 0.5900	1,589,428	41.19	24.29	190,668	386,109
0.5900 - 3.3330	11,856,019	20.92	25.59	1,748,089	3,033,438
3.3330 - 18.7500	11,501,078	15.55	26.07	296,968	2,998,475
18.7500 - 100	1,045,989	25.60	55.55	27,880	581,063
100	37,294	57.04	75.82	1,763	28,278
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	26,029,808			2,265,368	7,027,363
Jumlah Pendedahan Runcit	58,425,378			2,431,802	19,927,650

Risiko Kredit

PENGESAHAN MODEL BEBAS

Penggunaan model akan menambahkan risiko model, yang ditakrifkan sebagai risiko kemampuan model menjalankan peranan atau menghadapi risiko mengikut reka bentuknya. Mana-mana model yang tidak dapat memenuhi jangkaan boleh membawa kepada kerugian kewangan, keputusan perniagaan yang tidak tepat, salah kenyataan mengenai pendedahan luaran kewangan, ataupun merosakkan reputasi.

Bagi menguruskan risiko, pengesahan model dijalankan untuk menilai sama ada model berkenaan bertindak mengikut jangkaan. Pasukan Pengesahan Model di peringkat Kumpulan adalah berasingan daripada pasukan pembangunan model dan pengguna model, yang bermatlamat menyediakan model bebas diperlukan dan berjaya melaksanakan fungsinya. Selaras keperluan pengawal selia, semua model IRB kredit diguna dalam pengiraan modal dan tertakluk kepada pengesahan bebas oleh pasukan Pengesahan Model. Sebagai tambahan kepada amalan terbaik, model signifikan lain seperti model risiko pasaran turut diguna dalam penilaian dan penetapan harga, yang juga tertakluk kepada pengesahan.

Penemuan pengesahan model akan dibentangkan kepada jawatankuasa teknikal dikenali sebagai Jawatankuasa Pengesahan dan Penerimaan ("MVAC") untuk dibincangkan dan kemudian dibawa kepada ERC untuk pengesahan sebelum diluluskan RMC. Begitu juga dengan mana-mana model baru dan model yang dikaji akan dibentang dan dibincangkan di peringkat MVAC sebelum dikemukakan untuk kelulusan.

Skop dan kekerapan Pengesahan Model

Teknik pengesahan termasuk analisis kuantitatif dan kualitatif bagi menguji kesesuaian dan keberkesanan model IRB yang digunakan. Pengesahan model risiko kredit meliputi aktiviti-aktiviti yang menilai dan memeriksa sistem penarafan, proses anggaran dan kaedah bagi memperolehi komponen risiko adalah PD, LGD dan EAD. Ia membabitkan pengesahan sama ada model berkenaan risiko mampu membezakan ('diskriminasi atau kuasa mengatur kedudukan') dan memberi anggaran konsisten dan boleh dijangka ('penentu ukuran') untuk parameter risiko yang berkaitan.

Pengesahan model dilakukan dalam dua peringkat:

- Pengesahan pra pelaksanaan model yang dijalankan sebelum pelancaran sesuatu model; dan
- Pengesahan pasca pelaksanaan yang perlu dibuat sekurang-kurangnya sekali setahun daripada tarikh pelaksanaan atau daripada tarikh pengesahan sebelumnya untuk model IRB. Bilamana perlu, kekerapan pengesahan perlu dilakukan.

Sebagai sebahagian daripada tadbir urus, proses pengesahan juga adalah tertakluk kepada semakan bebas oleh Juruaudit Dalaman, yang dibuat secara tetap.

PENGURANGAN RISIKO KREDIT

Pendekatan yang digunakan Kumpulan adalah menyeluruh ketika memenuhi kemudahan kredit yang dibuat berdasarkan keupayaan bayaran balik peminjam, dan bukan bergantung kepada pengurangan risiko kredit. Sebagai prinsip asas kredit, Kumpulan secara umumnya tidak memberikan kemudahan berkenaan dengan hanya bergantung pada cagaran yang disediakan. Kemudahan kredit diberi berdasarkan kedudukan kredit peminjam, sumber pembayaran balik dan kemampuan melunaskan hutang.

Kemudahan kredit boleh diberikan tanpa jaminan yang bergantung kepada kedudukan kredit pelanggan dan jenis produk. Bagaimana pun cagaran akan diambil bila mana perlu bagi mengurangkan risiko kredit yang ditanggung. Dasar am Kumpulan adalah dengan menggalakkan pengurangan risiko kredit, yang diwajarkan menerusi penelitian komersil berhemah dan amalan baik serta keberkesanan modal. Nilai cagaran yang diterima juga akan dipantau secara berkala. Kekerapan penilaian bergantung pada jenis, kecairan dan kemeruapan nilai cagaran. Jenis-jenis utama cagaran yang diterima Kumpulan termasuk wang tunai, sekuriti yang boleh didagangkan, hartanah, peralatan, inventori dan pembayaran yang belum diterima. Bagi tujuan IRB, jaminan persendirian tidak diiktiraf sebagai perlindungan risiko kredit yang layak.

Jaminan Korporat biasanya diminta apabila nilaian kredit peminjam tidak mencukupi untuk menampung lanjutan kredit. Untuk mengenal pasti kesan jaminan di bawah Pendekatan FIRB, Kumpulan mengguna pendekatan PD penggantian apabila sesuatu pendedahan yang dijamin oleh penjamin yang layak akan menggunakan PD milik penjamin dalam pengiraan keperluan modalnya.

Secara amnya, kelayakan kriteria berikut perlu dipenuhi sebelum cagaran boleh diterima bagi tujuan IRB:

- **Kepastian undang-undang** - Dokumentasi mestilah sah di sisi undang-undang dan boleh dikuatkuasakan dalam semua bidang kuasa yang berkenaan;
- **Hubungan positif yang ketara** - Nilai cagaran mestilah tidak terjejas dengan ketara dengan kemerosotan nilai kredit peminjam; dan
- **Pemegang amanah pihak ketiga** - Cagaran yang dipegang oleh pemegang amanah pihak ketiga mestilah berasingan daripada aset milik pemegang amanah.

Jadual 23 hingga 25 menunjukkan pengurangan risiko kredit di bawah Pendekatan Standard bagi Kumpulan, Bank dan MIB sementara Jadual 26 hingga 28 menunjukkan analisis pengurangan kredit risiko di bawah Pendekatan IRB.

Jadual 23: Pendedahan Analisis Pengurangan Risiko Kredit (Pendekatan Standard) bagi Kumpulan Maybank

Kelas Pendedahan	Pendedahan sebelum CRM RM'000	Pendedahan Dilindungi oleh Penjamin/ Derivatif Kredit RM'000	Pendedahan Dilindungi oleh cagaran Kewangan yang Layak RM'000	Pendedahan Dilindungi oleh Cagaran Lain yang Layak RM'000
Pada 31.12.2014				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**85,414,726**	**-**	**-**	**-**
Entiti Sektor Awam	**11,373,375**	**4,640,155**	**2,623**	**-**
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**648,833**	**-**	**-**	**-**
Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	**887,402**	**-**	**-**	**-**
Korporat	**22,433,692**	**1,643,174**	**1,560,892**	**26,224**
Kawal Selia Runcit	**30,528,190**	**-**	**3,770,766**	**-**
Gadai Janji Kediaman	**1,558,671**	**-**	**50,697**	**1,142,905**
Aset Berisiko Tinggi	**232,560**	**-**	**-**	**-**
Aset-aset Lain	**7,630,573**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Pensekuritian	**185,502**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Ekuiti	**327,992**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Kemungkiran	**373,261**	**208**	**532**	**1,203**
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran	**161,594,777**	**6,283,537**	**5,385,510**	**1,170,332**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	**532,659**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain Derivatif OTC atau Derivatif Kredit	**2,704,910**	**-**	**66,529**	**-**
Pendedahan Kemungkiran	**2,612**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**3,240,181**	**-**	**66,529**	**-**
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**164,834,958**	**6,283,537**	**5,452,039**	**1,170,332**
Pada 31.12.2013				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	80,567,433	-	-	-
Entiti Sektor Awam	8,217,183	1,093,261	4,361	-
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	1,399,546	-	62,012	-
Syarikat Insurans, FirmaSekuriti & Pengurus Dana	355,289	-	688	-
Korporat	20,932,683	38	1,038,116	8,390
Kawal Selia Runcit	24,088,986	-	2,215,645	-
Gadai Janji Kediaman	1,574,779	-	-	1,281,066
Aset Berisiko Tinggi	312,107	-	-	-
Aset-aset Lain	7,372,343	-	-	-
Pendedahan Pensekuritian	262,117	-	-	-
Pendedahan Ekuiti	202,943	-	-	-
Pendedahan Kemungkiran	274,319	-	353	3,610
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	145,559,728	1,093,299	3,321,175	1,293,066
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	474,171	-	-	-
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain Derivatif OTC dan Derivatif Kredit	2,022,620	-	39,534	13,941
Pendedahan Kemungkiran	115	-	5,718	-
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	2,496,906	-	45,252	13,941
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	148,056,634	1,093,299	3,366,427	1,307,007

Risiko Kredit

Jadual 24: Pendedahan Analisis Pengurangan Risiko Kredit (Pendekatan Standard) bagi Maybank

Kelas Pendedahan	Pendedahan sebelum CRM RM'000	Pendedahan Dilindungi oleh Penjamin/ Derivatif Kredit RM'000	Pendedahan Dilindungi oleh cagaran Kewangan yang Layak RM'000	Pendedahan Dilindungi oleh Cagaran Lain yang Layak RM'000
Pada 31.12.2014				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**57,592,192**	**-**	**-**	**-**
Entiti Sektor Awam	**6,104,389**	**1,394,299**	**304**	**-**
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**182,768**	**-**	**-**	**-**
Korporat	**12,901,288**	**315**	**-**	**-**
Kawal Selia Runcit	**9,211,958**	**-**	**1,080,617**	**-**
Gadai Janji Kediaman	**390,459**	**-**	**50,697**	**-**
Aset Berisiko Tinggi	**153,267**	**-**	**-**	**-**
Aset-aset Lain	**7,855,029**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Pensekuritian	**185,502**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Ekuiti	**189,691**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Kemungkiran	**484**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	**94,767,027**	**1,394,614**	**1,131,618**	**-**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	**388,020**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain Derivatif OTC dan Derivatif Kredit	**2,102,213**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Kemungkiran	**-**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**2,490,233**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**97,257,260**	**1,394,614**	**1,131,618**	**-**
Pada 31.12.2013				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	49,592,114	-	-	-
Entiti Sektor Awam	7,190,100	847,290	-	-
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	228,422	-	-	-
Korporat	12,551,812	38	53,164	8,390
Kawal Selia Runcit	6,712,904	-	780,400	-
Gadai Janji Kediaman	897,431	-	-	790,115
Aset Berisiko Tinggi	244,562	-	-	-
Aset-aset Lain	8,160,526	-	-	-
Pendedahan Pensekuritian	262,117	-	-	-
Pendedahan Ekuiti	192,076	-	-	-
Pendedahan Kemungkiran	43,793	-	130	993
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	86,075,857	847,328	833,694	799,498
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	321,459	-	-	-
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain Derivatif OTC dan Derivatif Kredit	1,196,431	-	39,527	13,941
Pendedahan Kemungkiran	9	-	-	-
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	1,517,899	-	39,527	13,941
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	87,593,756	847,328	873,221	813,439

Jadual 25: Pendedahan Analisis Pengurangan Risiko Kredit (Pendekatan Standard) bagi Maybank Islamic

Kelas Pendedahan	Pendedahan sebelum CRM RM'000	Pendedahan Dilindungi oleh Penjamin/ Derivatif Kredit RM'000	Pendedahan Dilindungi oleh cagaran Kewangan yang Layak RM'000	Pendedahan Dilindungi oleh Cagaran Lain yang Layak RM'000
Pada 31.12.2014				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**18,571,089**	**-**	**-**	**-**
Entiti Sektor Awam	**7,802,683**	**3,245,856**	**2,319**	**-**
Korporat	**3,122,896**	**1,642,860**	**-**	**-**
Kawal Selia Runcit	**2,543,121**	**-**	**299,721**	**-**
Gadai Janji Kediaman	**915,135**	**-**	**-**	**915,135**
Aset Berisiko Tinggi	**38**	**-**	**-**	**-**
Aset-aset Lain	**494,667**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Kemungkiran	**8,911**	**-**	**135**	**1,203**
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	**33,458,540**	**4,888,716**	**302,175**	**916,338**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	**120,639**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain Derivatif OTC dan Derivatif Kredit	**80,815**	**-**	**225**	**-**
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**201,454**	**-**	**225**	**-**
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**33,659,994**	**4,888,716**	**302,400**	**916,338**
Pada 31.12.2013				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	21,559,062	-	-	-
Entiti Sektor Awam	1,010,456	245,855	1,732	-
Korporat	2,373,360	-	-	-
Kawal Selia Runcit	1,483,441	-	189,338	-
Gadai Janji Kediaman	488,220	-	-	488,220
Aset Berisiko Tinggi	42	-	-	-
Aset-aset Lain	548,683	-	-	-
Pendedahan Kemungkiran	7,194	-	115	2,617
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	27,470,458	245,855	191,185	490,837
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	83,957	-	-	-
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain Derivatif OTC dan Derivatif Kredit	52,370	-	7	-
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	136,327	-	7	-
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	27,606,785	245,855	191,192	490,837

Risiko Kredit

Jadual 26: Pendedahan Analisis Pengurangan Risiko Kredit (Pendekatan IRB) bagi Kumpulan Maybank

Kelas Pendedahan	Pendedahan sebelum CRM RM'000	Pendedahan Dilindungi Penjamin/ Derivatif Kredit RM'000	Pendedahan Dilindungi Cagaran Kewangan yang layak RM'000	Pendedahan Dilindungi Cagaran Lain yang layak RM'000
Pada 31.12.2014				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**59,056,755**	**-**	**15,212**	**1,123**
Pendedahan Korporat	**201,429,656**	**769,260**	**1,695,447**	**3,535,702**
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**131,672,904**	**769,260**	**1,695,447**	**3,535,702**
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**65,106,250**	**-**	**-**	**-**
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	**4,650,502**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Runcit	**160,853,841**	**-**	**-**	**-**
a) Gadai Janji Kediaman	**51,799,320**	**-**	**-**	**-**
b) Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	**5,153,503**	**-**	**-**	**-**
c) Pendedahan Sewa Beli	**39,233,164**	**-**	**-**	**-**
d) Pendedahan Runcit Lain	**64,667,854**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Kemungkiran	**3,805,066**	**5,394**	**6,274**	**270,391**
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	**425,145,318**	**774,654**	**1,716,933**	**3,807,216**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	**11,796,227**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain Derivatif OTC dan Derivatif Kredit	**53,324,557**	**79,436**	**115,056**	**940,321**
Pendedahan Kemungkiran	**235,585**	**-**	**57**	**-**
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**65,356,369**	**79,436**	**115,113**	**940,321**
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**490,501,687**	**854,090**	**1,832,046**	**4,747,537**
Pada 31.12.2013				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	53,154,389	-	-	-
Pendedahan Korporat	170,279,014	153,321	905,589	4,357,975
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	93,844,128	153,321	905,589	4,357,975
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	70,750,449	-	-	-
c) Pinjaman Khas (Pendedahan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	5,684,437	-	-	-
Pendedahan Runcit	141,519,177	-	-	-
a) Gadai Janji Kediaman	42,948,898	-	-	-
b) Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	4,807,651	-	-	-
c) Pendedahan Sewa Beli	37,260,503	-	-	-
d) Pendedahan Runcit Lain	56,502,125	-	-	-
Pendedahan Kemungkiran	4,385,617	5,147	2,346	63,806
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	369,338,197	158,468	907,935	4,421,781
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	11,101,524	-	-	-
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain Derivatif OTC dan Derivatif Kredit	56,179,785	516	147,820	267,793
Pendedahan Kemungkiran	15,055	-	-	-
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	67,296,364	516	147,820	267,793
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	436,634,561	158,984	1,055,755	4,689,574

Jadual 27: Pendedahan Analisis Pengurangan Risiko Kredit (Pendekatan IRB) bagi Maybank

Kelas Pendedahan	Pendedahan sebelum CRM RM'000	Pendedahan Dilindungi Penjamin/ Derivatif Kredit RM'000	Pendedahan Dilindungi Cagaran Kewangan yang layak RM'000	Pendedahan Dilindungi Cagaran Lain yang layak RM'000
Pada 31.12.2014				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**66,072,805**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Korporat	**170,370,753**	**765,223**	**1,272,698**	**1,217,038**
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**108,835,591**	**765,223**	**1,272,698**	**1,217,038**
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**56,999,364**	**-**	**-**	**-**
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	**4,535,798**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Runcit	**90,961,465**	**-**	**-**	**-**
a) Gadai Janji Kediaman	**37,739,777**	**-**	**-**	**-**
b) Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	**4,721,958**	**-**	**-**	**-**
c) Pendedahan Sewa Beli	**13,200,120**	**-**	**-**	**-**
d) Pendedahan Runcit Lain	**35,299,610**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Kemungkiran	**2,135,124**	**5,205**	**6,274**	**82,902**
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	**329,540,147**	**770,428**	**1,278,972**	**1,299,940**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	**11,014,064**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain Derivatif OTC dan Derivatif Kredit	**43,390,122**	**79,436**	**115,056**	**940,320**
Pendedahan Kemungkiran	**227,682**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**54,631,868**	**79,436**	**115,056**	**940,320**
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**384,172,015**	**849,864**	**1,394,028**	**2,240,260**
Pada 31.12.2013				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	63,799,777	-	-	-
Pendedahan Korporat	141,007,958	149,285	899,919	4,148,054
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	82,972,754	149,285	899,919	4,148,054
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	53,904,796	-	-	-
c) Pinjaman khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	4,130,408	-	-	-
Pendedahan Runcit	85,747,497	-	-	-
a) Gadai Janji Kediaman	32,450,585	-	-	-
b) Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	4,436,189	-	-	-
c) Pendedahan Sewa Beli	16,028,425	-	-	-
d) Pendedahan Runcit Lain	32,832,298	-	-	-
Pendedahan Kemungkiran	3,088,083	4,958	2,346	63,806
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	293,643,315	154,243	902,265	4,211,860
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	10,602,692	-	-	-
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain Derivatif OTC dan Derivatif Kredit	48,984,940	516	147,820	267,793
Pendedahan Kemungkiran	12,774	-	-	-
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	59,600,406	516	147,820	267,793
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	353,243,721	154,759	1,050,085	4,479,653

Risiko Kredit

Jadual 28: Pendedahan Analisis Pengurangan Risiko Kredit (Pendekatan IRB) bagi Maybank Islamic

Kelas Pendedahan	Pendedahan sebelum CRM RM'000	Pendedahan Dilindungi Penjamin/ Derivatif Kredit RM'000	Pendedahan Dilindungi Cagaran Kewangan yang Layak RM'000	Pendedahan Dilindungi Cagaran Lain yang Layak RM'000
Pada 31.12.2014				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**16,889,032**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Korporat	**25,729,053**	**4,037**	**5,671**	**209,921**
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**17,493,445**	**4,037**	**5,671**	**209,921**
b) Korporat (termasuk dengan pelarasan firma)	**8,106,886**	**-**	**-**	**-**
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	**128,722**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Runcit	**69,892,376**	**-**	**-**	**-**
a) Gadai Janji Kediaman	**14,059,543**	**-**	**-**	**-**
b) Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	**431,545**	**-**	**-**	**-**
c) Pendedahan Sewa Beli	**26,033,044**	**-**	**-**	**-**
d) Pendedahan Runcit Lain	**29,368,244**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Kemungkiran	**688,805**	**189**	**-**	**-**
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	**113,199,266**	**4,226**	**5,671**	**209,921**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	**605,464**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain Derivatif OTC dan Derivatif Kredit	**8,716,764**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Kemungkiran	**7,903**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**9,330,131**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**122,529,397**	**4,226**	**5,671**	**209,921**
Pada 31.12.2013				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	14,488,814	-	-	-
Pendedahan Korporat	21,446,700	4,037	5,671	209,921
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	11,706,142	4,037	5,671	209,921
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	8,186,528	-	-	-
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	1,554,030	-	-	-
Pendedahan Runcit	55,771,680	-	-	-
a) Gadai Janji Kediaman	10,498,313	-	-	-
b) Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	371,462	-	-	-
c) Pendedahan Sewa Beli	21,232,078	-	-	-
d) Pendedahan Runcit Lain	23,669,827	-	-	-
Pendedahan Kemungkiran	671,665	189	-	-
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	92,378,859	4,226	5,671	209,921
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	245,052	-	-	-
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain Derivatif OTC dan Derivatif Kredit	5,986,472	-	-	-
Pendedahan Kemungkiran	2,280	-	-	-
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	6,233,804	-	-	-
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	98,612,663	4,226	5,671	209,921

PENDEDAHAN KREDIT TERTAKLUK KEPADA PENDEKATAN STANDARD

Pendekatan Standard diguna pakai ke atas portfolio yang mempunyai pengkelasan pengecualian tetap daripada Pendekatan IRB, dan portfolio yang masih dalam proses peralihan kepada Pendekatan IRB.

Pendekatan Standard kepada risiko kredit mengukur risiko kredit berdasarkan wajaran risiko tetap dan menggunakan kaedah pengiraan modal yang paling tidak rumit. Wajaran risiko yang digunakan di bawah Pendekatan Standard ditetapkan oleh BNM dan ia berdasarkan kelas aset di mana pendedahan itu ditentukan. Bagi pendedahan yang tertakluk kepada Pendekatan Standard kelulusan penarafan Agensi Penilaian Kredit Luaran ("ECAI") dan wajaran risiko ditentukan berdasarkan kelas aset yang diguna dalam pengiraan modal kawal selia.

ECAI yang diguna Kumpulan termasuk Fitch Ratings, Moody's Investor Services, S&P, RAM dan Malaysia Rating Corporation ("MARC"). Penilaian yang disedia dan mendapat kelulusan ECAI kemudiannya dipadankan dengan gred kualiti kredit yang dicadangkan oleh pengawal selia.

Di bawah adalah ringkasan jadual peraturan yang mentadbir wajaran risiko di bawah Pendekatan Standard dan penarafan jangka pendek Institusi Perbankan dan Korporat:

Kategori Penarafan	S&P	Moody's	Fitch	RAM	MARC	Rating & Investment Inc
1	AAA hingga AA-	Aaa hingga Aa3	AAA hingga AA-	AAA hingga AA3	AAA hingga AA-	AAA hingga AA-
2	A+ hingga A-	A1 hingga A3	A+ hingga A-	A1 hingga A3	A+ hingga A-	A+ hingga A-
3	BBB+ to BB-	Baa1 hingga Ba3	BBB+ hingga BB-	BBB1 hingga BB3	BBB+ hingga BB-	BBB+ hingga BB-
4	B+ dan ke bawah	B1 dan ke bawah	B+ dan ke bawah	B1 dan ke bawah	B+ dan ke bawah	B+ dan ke bawah
5	Tiada penarafan					

Kategori Penarafan	S&P	Moody's	Fitch	RAM	MARC	Rating & Investment Inc
1	A-1	P-1	F1+, F1	P-1	MARC – 1	a-1+, a-1
2	A-2	P-2	F2	P-2	MARC – 2	a-2
3	A-3	P-3	F3	P-3	MARC – 3	a-3
4	Lain-lain	Lain-lain	B hingga D	NP	MARC – 4	b,c
5	Tiada penarafan					

Jadual 29 hingga 31 menunjukkan pendedahan Berwajaran risiko di bawah Pendekatan Standard bagi Kumpulan, Bank dan MIB.

Jadual 32 hingga 34 selanjutnya menunjukkan pendedahan yang diberikan penarafan ECAI bagi Kumpulan, Bank dan MIB.

Jadual 29: Pendedahan Risiko Kredit: Pendedahan Berwajaran risiko di bawah Pendekatan Standard bagi Kumpulan Maybank

Berwajaran risiko	Pendedahan selepas Jumlah Bersih dan pengurangan Risiko Kredit											Jumlah Pendedahan Selepas Hasil Bersih & Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Jumlah Aset Risiko Wajaran RM'000
	Kedaulatan & Bank Pusat RM'000	Entiti Sektor Awam RM'000	Bank-bank, MDB & FDI RM'000	Syarikat Insurans Firma Sekuriti & Pengurus Dana RM'000	Korporat RM'000	Kawal Selia Runcit RM'000	Gadai Janji Kediaman RM'000	Aset Berisiko Tinggi RM'000	Aset-aset Lain RM'000	Pensekuritian RM'000	Ekuiti RM'000		
Pada 31.12.2014													
0%	**80,249,782**	**7,520,471**	**182,768**	**-**	**4,639,414**	**3,526,368**	**-**	**-**	**6,420,741**		**-**	**102,539,544**	**-**
20%	**1,509,424**	**2,108,449**	**458,902**	**-**	**2,609,029**	**-**	**-**	**-**	**104,438**		**-**	**6,790,242**	**1,358,048**
35%	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**756,223**	**1,162,162**	**-**	**-**		**-**	**1,918,385**	**671,435**
50%	**2,022,202**	**528,218**	**7,163**	**-**	**681,806**	**32,325**	**389,408**	**-**	**-**		**-**	**3,661,122**	**1,830,561**
75%	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22,612,076**	**5,890**	**-**	**-**		**-**	**22,617,966**	**16,963,474**
100%	**2,372,215**	**1,621,672**	**-**	**892,273**	**14,464,846**	**3,417,846**	**6,019**	**-**	**1,102,490**		**327,992**	**24,205,353**	**24,205,353**
125%	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,330,892**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**	**1,330,892**	**1,663,615**
135%	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**895,879**	**-**	**-**	**-**		**-**	**895,879**	**1,209,437**
150%	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,567**	**236,162**	**-**	**227,550**	**2,904**		**9,461**	**494,644**	**741,966**
1250%	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,470**	**4,838**	**-**	**-**	**-**		**-**	**8,308**	**103,853**
Jumlah	**86,153,623**	**11,778,810**	**648,833**	**892,273**	**23,748,024**	**31,481,717**	**1,563,479**	**227,550**	**7,630,573**	**185,502**	**337,453**	**164,462,335***	**48,747,742***
Pada 31.12.2013													
0%	76,059,631	6,612,235	162,000	-	2,517,444	4,156,266	-	-	5,771,352		-	95,278,927	-
20%	1,213,835	760,832	-	-	1,379,674	-	-	-	74,851		-	3,429,191	685,838
35%	-	-	-	-	-	-	1,172,515	-	-		-	1,172,515	410,380
50%	1,776,876	-	472,894	-	226,981	10,157	401,861	-	-		-	2,888,769	1,444,385
75%	-	-	-	-	-	15,263,872	544	-	-		-	15,264,416	11,448,312
100%	1,677,244	972,725	757,727	512,607	16,896,653	4,753,501	7,614	-	1,523,913		192,855	27,294,839	27,294,839
125%	-	-	-	-	1,159,443	-	-	-	-		-	1,159,443	1,449,303
150%	-	-	21,380	-	134,564	146,945	-	345,924	-		10,088	658,902	988,353
1250%	-	-	-	-	-	4,834	-	-	-		-	4,834	60,430
Jumlah	80,727,586	8,345,792	1,414,001	512,607	22,314,758	24,335,575	1,582,534	345,924	7,370,116	262,117	202,943	147,151,836*	43,781,840*

* Jumlah EAD dan RWA tidak termasuk pensekuritian.

Risiko Kredit

Jadual 30: Pendedahan Risiko Kredit: Pendedahan Berwajaran Risiko di bawah Pendekatan Standard bagi Maybank

Berwajaran Risiko	Pendedahan selepas Hasil Bersih dan Pengurangan Risiko Kredit											Jumlah Pendedahan Selepas Hasil Bersih & Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Jumlah Aset Risiko Wajaran RM'000
	Kedaulatan & Bank Pusat RM'000	Entiti Sektor Awam RM'000	Banks-bank, MDB & FDI RM'000	Syarikat Insurans Firma Sekuriti & Pengurus Dana RM'000	Korporat RM'000	Kawal Selia Runcit RM'000	Gadai Janji Kediaman RM'000	Aset-aset berisiko tinggi RM'000	Aset-aset Lain RM'000	Pensekuritian RM'000	Ekuiti RM'000		
Pada 31.12.2014													
0%	**55,684,153**	**3,900,400**	**182,768**	**-**	**1,997,639**	**943,204**	**-**	**-**	**5,213,379**		**-**	**67,921,543**	**-**
20%	**1,438,216**	**1,922,587**	**-**	**-**	**2,359,382**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**	**5,720,185**	**1,144,037**
35%	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**346,916**	**-**	**-**		**-**	**346,916**	**121,421**
50%	**175,973**	**-**	**-**	**-**	**623,756**	**2,258**	**36,122**	**-**	**-**		**-**	**838,109**	**419,054**
75%	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,751,898**	**5,890**	**-**	**-**		**-**	**5,757,788**	**4,318,341**
100%	**1,018,435**	**503,237**	**-**	**-**	**9,273,927**	**2,650,234**	**1,632**	**-**	**2,641,650**		**189,691**	**16,278,806**	**16,278,806**
150%	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,710**	**403**	**-**	**153,267**	**-**		**-**	**155,380**	**233,070**
Jumlah	**58,316,777**	**6,326,224**	**182,768**	**-**	**14,256,414**	**9,347,997**	**390,560**	**153,267**	**7,855,029**	**185,502**	**189,691**	**97,018,727***	**22,514,729***
Pada 31.12.2013													
0%	48,005,290	6,364,640	253,225	-	1,530,623	804,874	-	-	4,411,074		-	61,369,726	-
20%	1,146,946	134,786	-	-	1,080,222	-	-	-	-		-	2,361,954	472,392
35%	-	-	-	-	-	-	624,526	-	-		-	624,526	218,584
50%	83,513	-	-	-	166,521	4,200	272,502	-	-		-	526,736	263,368
75%	-	-	-	-	-	6,073,842	544	-	-		-	6,074,386	4,555,789
100%	448,309	735,757	-	154,707	10,669,168	5,238	921	-	3,747,225		192,076	15,953,401	15,953,401
150%	-	-	-	-	99,320	313	-	275,058	-		-	374,691	562,036
Jumlah	49,684,058	7,235,183	253,225	154,707	13,545,854	6,888,467	898,493	275,058	8,158,299	262,117	192,076	87,285,420*	22,025,570*

* Jumlah EAD dan RWA tidak termasuk pensekuritian.

Jadual 31: Pendedahan Risiko Kredit: Pendedahan Berwajaran Risiko di bawah Pendekatan Standard bagi Maybank Islamic

Berwajaran Risiko	Pendedahan selepas Hasil Bersih dan Pengurangan Risiko Kredit									Jumlah Pendedahan Selepas Hasil Bersih & Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Jumlah Aset Risiko Wajaran RM'000
	Kedaulatan & Bank Pusat RM'000	Entiti Sektor Awam RM'000	Banks-bank, MDB & FDI RM'000	Syarikat Insurans Firma Sekuriti & Pengurus Dana RM'000	Korporat RM'000	Kawal Selia Runcit RM'000	Gadai Janji Kediaman RM'000	Aset Berisiko Tinggi RM'000	Aset-aset Lain RM'000		
Pada 31.12.2014											
0%	**18,499,881**	**6,125,868**	**-**	**-**	**1,901,848**	**294,837**	**-**	**-**	**201,718**	**27,024,152**	**-**
20%	**71,208**	**688,083**	**-**	**-**	**233,094**	**-**	**-**	**-**	**-**	**992,385**	**198,477**
35%	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**581,738**	**-**	**-**	**581,738**	**203,608**
50%	**-**	**-**	**-**	**-**	**28,580**	**278**	**333,715**	**-**	**-**	**362,573**	**181,287**
75%	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,812,465**	**-**	**-**	**-**	**1,812,465**	**1,359,348**
100%	**-**	**1,150,902**	**-**	**-**	**999,109**	**438,201**	**885**	**-**	**292,949**	**2,882,046**	**2,882,046**
150%	**-**	**-**	**-**	**-**	**145**	**-**	**-**	**4,490**	**-**	**4,635**	**6,952**
Jumlah	**18,571,089**	**7,964,853**	**-**	**-**	**3,162,776**	**2,545,781**	**916,338**	**4,490**	**494,667**	**33,659,994**	**4,831,718**
Pada 31.12.2013											
0%	21,492,173	247,595	-	-	322,119	189,453	-	-	35,529	22,286,869	-
20%	66,889	626,046	-	-	284,451	-	-	-	-	977,386	195,477
35%	-	-	-	-	-	-	376,453	-	-	376,453	131,759
50%	-	-	-	-	26,614	424	111,767	-	-	138,805	69,403
75%	-	-	-	-	-	1,294,103	-	-	-	1,294,103	970,577
100%	-	222,898	-	-	1,790,548	52	2,617	-	513,155	2,529,270	2,529,269
150%	-	-	-	-	534	-	-	3,365	-	3,899	5,849
Jumlah	21,559,062	1,096,539	-	-	2,424,266	1,484,032	490,837	3,365	548,684	27,606,785	3,902,334

Jadual 32: Pendedahan mengenai Penarafan Pendedahan ECAI bagi Kumpulan Maybank

Kelas Pendedahan	Kategori Penarafan 1 RM'000	2 RM'000	3 RM'000	4 RM'000	5 RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014						
Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan						
Pendedahan Taraf						
A) Penarafan Korporat:						
Entiti Sektor Awam	**7,520,471**	**2,108,449**	**528,218**	**-**	**1,621,672**	**11,778,810**
Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	**-**	**-**	**-**	**-**	**892,273**	**892,273**
Korporat	**4,639,414**	**2,609,030**	**681,806**	**-**	**15,817,774**	**23,748,024**
B) Penarafan Kedaulatan dan Bank-bank Pusat:						
Kedaulatan dan Bank Pusat	**80,249,782**	**1,509,424**	**2,022,202**	**-**	**2,372,215**	**86,153,623**
C) Penarafan Institusi Perbankan						
Bank, MDB dan FDI	**182,768**	**466,065**	**-**	**-**	**-**	**648,833**
Jumlah Pendedahan	**92,592,435**	**6,692,968**	**3,232,226**	**-**	**20,703,934**	**123,221,563**
Pada 31.12.2013						
Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan						
Pendedahan Taraf						
A) Penarafan Korporat:						
Entiti Sektor Awam	6,612,235	760,832	-	-	972,725	8,345,792
Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	-	-	-	-	512,607	512,607
Korporat	2,517,444	1,379,674	226,981	1,294,006	16,896,653	22,314,758
B) Penarafan Kedaulatan dan Bank-bank Pusat:						
Kedaulatan dan Bank-bank Pusat	76,059,631	1,213,835	1,776,876	-	1,677,244	80,727,586
C) Penarafan Institusi Perbankan						
Bank, MDB dan FDI	162,000	472,894	-	21,380	757,727	1,414,001
Jumlah Pendedahan	85,351,310	3,827,235	2,003,857	1,315,386	20,816,956	113,314,744

Jadual 33: Pendedahan atas Penarafan Pendedahan ECAI bagi Maybank

Kelas Pendedahan	Kategori penarafan 1 RM'000	2 RM'000	3 RM'000	4 RM'000	5 RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014						
Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan						
Pendedahan Taraf						
A) Penarafan Korporat:						
Entiti Sektor Awam	**3,900,401**	**1,922,587**	**-**	**-**	**503,237**	**6,326,225**
Korporat	**1,997,639**	**2,359,382**	**623,756**	**1,710**	**9,273,928**	**14,256,415**
B) Penarafan Kedaulatan dan Bank-bank Pusat:						
Kedaulatan dan Bank-bank Pusat	**55,684,153**	**1,438,216**	**175,973**	**-**	**1,018,435**	**58,316,777**
C) Penarafan Institusi Perbankan						
Bank, MDB dan FDI	**182,768**	**-**	**-**	**-**	**-**	**182,768**
Jumlah Pendedahan	**61,764,961**	**5,720,185**	**799,729**	**1,710**	**10,795,600**	**79,082,185**
Pada 31.12.2013						
Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan						
Pendedahan Taraf						
A) Penarafan Korporat:						
Entiti Sektor Awam	6,364,640	134,786	-	-	735,757	7,235,183
Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	-	-	-	-	154,707	154,707
Korporat	1,530,622	1,080,223	166,521	99,320	10,669,168	13,545,854
B) Penarafan Kedaulatan dan Bank-bank Pusat:						
Kedaulatan dan Bank-bank Pusat	48,005,290	1,146,946	83,513	-	448,309	49,684,058
Jumlah Pendedahan	55,900,552	2,361,955	250,034	99,320	12,007,941	70,619,802

Risiko Kredit

Jadual 34: Pendedahan atas Penarafan Pendedahan ECAI bagi Maybank Islamic

Kelas Pendedahan	Kategori Penarafan 1 RM'000	2 RM'000	3 RM'000	4 RM'000	5 RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2014						
Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan						
Pendedahan Taraf						
A) Penarafan Korporat:						
Entiti Sektor Awam	**6,125,868**	**688,083**	**-**	**-**	**1,150,902**	**7,964,853**
Korporat	**1,901,848**	**261,674**	**-**	**-**	**999,254**	**3,162,776**
B) Penarafan Kedaulatan dan Bank-bank Pusat:						
Kedaulatan dan Bank-bank Pusat	**18,499,881**	**71,208**	**-**	**-**	**-**	**18,571,089**
Jumlah Pendedahan	**26,527,597**	**1,020,965**	**-**	**-**	**2,150,156**	**29,698,718**
Pada 31.12.2013						
Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan						
Pendedahan Taraf						
A) Penarafan Korporat:						
Entiti Sektor Awam	247,595	626,046	-	-	222,898	1,096,539
Korporat	322,119	284,451	26,614	-	1,791,082	2,424,266
B) Penarafan Kedaulatan dan Bank-bank Pusat:						
Kedaulatan dan Bank-bank Pusat	21,492,173	66,889	-	-	-	21,559,062
Jumlah Pendedahan	22,061,887	977,386	26,614	-	2,013,980	25,079,867

RISIKO KREDIT RAKAN NIAGA

Risiko kredit rakan niaga adalah risiko di mana rakan niaga Kumpulan akan mungkir sebelum tamat urus niaga yang membabitkan tukaran asing, kadar faedah, komoditi, ekuiti dan derivatif; dan tidak akan membuat pembayaran semasa atau pada masa akan datang yang diperlukan berdasarkan kontrak bagi aktiviti berkaitan perbendaharaan dalam buku perdagangan dan perbankan.

Pengurusan Risiko Rakan Niaga

Pengurusan risiko rakan niaga berasal daripada perniagaan pinjaman Kumpulan, kegiatan pelaburan dan perbendaharaan yang memberi kesan pada perdagangan Kumpulan dan buku-buku perbankan berkaitan pengendalian Tukaran Asing, instrumen Pasaran Wang, Sekuriti Pendapatan Tetap, Komoditi, Ekuiti, dan derivatif melalui kaunter ("OTC"). Ciri utama yang membezakan risiko rakan niaga berbanding dengan bentuk risiko kredit yang lain adalah ketidaktentuan nilai masa hadapan kontrak yang berkemungkinan positif atau negatif bergantung pada nilai aliran tunai masa hadapan.

Had

Pengurusan pendedahan risiko kredit rakan niaga dibuat melalui had rakan niaga sama ada mengikut asas satu nama tunggal atau berkumpulan yang mematuhi Had Pendedahan Rakan Niaga Tunggal BNM ("SCEL"). Secara aktif, Kumpulan akan memantau dan mengurus pendedahan berkenaan bagi melindungi kedudukan penyata kewangan Kumpulan ("lembaran imbangan") apabila berlaku kemungkiran. Apabila berlaku sesuatu kejadian, pendedahan risiko rakan niaga yang boleh memberi kesan ketara dikenalpasti, dikaji dan diambil tindakan oleh pihak pengurusan dan dikemukakan kepada jawatan kuasa risiko berkaitan.

Layanan Pendedahan Risiko Kredit

Bagi pendedahan dalam lembaran imbangan, Kumpulan menggunakan layanan risiko berdasarkan garis panduan BNM dan Basel II. Bagi pendedahan luar lembaran imbangan, Kumpulan mengukur risiko kredit menggunakan Penyamaan Risiko kredit menerusi Kaedah Pendedahan Semasa. Kaedah ini mengira pendedahan risiko kredit Kumpulan selepas mempertimbangkan pendedahan tanda-ke-pasaran dan faktor tambahan bersesuaian bagi potensi pendedahan masa akan datang. Faktor tambahan yang digunakan adalah menurut garis panduan BNM dan keperluan Basel II.

Pengurangan Risiko Kredit

Kumpulan menerima pakai kaedah pengurangan risiko kredit menerusi penghasilan bersih (netting) dua hala dan penghasilan bersih cagaran dengan rakan niaga di mana sesuai, bagi mengurangkan risiko kredit rakan niaga. Bagi mempelbagaikan pendedahan di seluruh rakan niaga, Kumpulan memilih untuk terbabit dengan entiti yang kukuh kualiti kreditnya dan menggunakan pendekatan komprehensif menerusi penetapan had mengikut dagangan, rakan niaga dan tahap portfolio.

Pendedahan risiko kredit rakan niaga dikurangkan menerusi pengaturan penghasilan bersih induk ISDA dalam Perjanjian Induk dengan rakan niaga, di mana perlu, dalam kejadian kemungkiran, semua jumlah (aset derivatif dan liabiliti) rakan niaga tunggal diselesaikan pada asas bersih mengikut undang-undang penghasilan bersih.

Perjanjian induk ISDA digunakan untuk mendokumentasikan urus niaga derivatif OTC yang mengikat kedua-dua pihak untuk menyelesaikan baki urus niaga sebagaimana yang terkandung dalam perjanjian dengan cara penghasilan bersih hampir keluar sekiranya mana-mana pihak mungkir atau dalam kejadian yang dijangka berlaku. Perjanjian seumpama ini membenarkan Kumpulan untuk melaksanakan penghasilan bersih dua hala, di mana Kumpulan boleh mengambil tindakan undang-undang bagi mengimbangi nilai kontrak positif dan negatif dengan rakan niaga yang sama sekiranya berlaku kejadian kemungkiran. Dalam hal ini, Kumpulan akan cuba memeterai perjanjian dengan Anneks Sokongan Kredit ("CSA") yang dibenarkan rakan niaga. Ia dapat mengurangkan risiko kredit menerusi cagaran margin dalam usaha untuk mengurangkan pendedahan risiko kredit rakan niaga.

Jadual 35 hingga 37 menunjukan lembaran imbangan luar dan pendedahan risiko kredit rakan niaga bagi Kumpulan, Bank dan MIB.

RISIKO NEGARA

Risiko Negara adalah risiko pelaburan dalam sesebuah negara yang timbul disebabkan pelbagai faktor politik, kewangan mahupun ekonomi, yang berpotensi menyebabkan berlakunya kemungkiran peminjam dalam memenuhi tanggungjawabnya terhadap Kumpulan.

Prinsip dan pendekatan pengurusan risiko negara ini ditetapkan dalam Polisi Had Negara Kumpulan. Had bagi negara-negara strategik ditetapkan berdasarkan pertimbangan perniagaan strategik negara khusus dan mendapat kelulusan RMC.

Jadual 35: Pendedahan Luar Lembaran Imbangan dan Pendedahan Kredit Risiko Rakan Niaga bagi Kumpulan Maybank

Sifat Butiran	Jumlah Prinsipal/Anggaran RM'000	Jumlah Bersamaan Kredit RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000
Pada 31.12.2014			
Gantian kredit langsung	**10,520,025**	**9,936,606**	**6,666,024**
Urus niaga berkaitan butiran luar jangka	**14,865,419**	**7,184,856**	**4,977,193**
Perdagangan jangka pendek bubar sendiri berkaitan luar jangka	**5,029,197**	**1,009,034**	**769,542**
NIF dan kewajipan di bawah perjanjian taja jaminan yang sedang berkuat kuasa	**30,000**	**15,000**	**3,000**
Pinjaman sekuriti bank atau penggunaan sekuriti sebagai cagaran bank, termasuk keadaan disebabkan urus niaga repo (seperti pembelian semula/pembelian berbalik dan pinjaman sekuriti/urus niaga pinjaman), dan komitmen pembelian balik sekuriti Islam di bawah Jual dan Belian Balik	**5,737,935**	**1,796,922**	**88,412**
Kontrak berkaitan tukaran asing	**143,845,524**	**5,450,203**	**2,398,672**
- Satu tahun atau kurang	**121,348,847**	**2,987,000**	**1,093,430**
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	**17,409,375**	**1,766,265**	**742,717**
- Melebihi lima tahun	**5,087,302**	**696,938**	**562,525**
Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan	**91,635,828**	**3,794,706**	**1,664,866**
- Satu tahun atau kurang	**22,599,910**	**159,202**	**144,825**
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	**55,184,825**	**2,110,180**	**755,928**
- Melebihi lima tahun	**13,851,093**	**1,525,324**	**764,113**
Kontrak urus niaga derivatif OTC dan derivatif kontrak tertakluk kepada perjanjian 'netting' dua hala yang sah	**133,814,938**	**2,611,251**	**687,770**
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal lebih satu tahun	**41,918,978**	**25,106,218**	**12,403,146**
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang sehingga satu tahun	**14,728,451**	**10,622,636**	**7,050,985**
Sebarang komitmen yang boleh dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh bank tanpa sebarang notis awal atau pembatalan automatik disebabkan kemerosotan keupayaan kredit peminjam	**47,214,562**	**338,561**	**96,932**
Penggunaan di bawah had kad kredit (bagi portfolio di bawah pendekatan standard tertakluk pada 20% CCF)	**1,111,658**	**213,456**	**199,061**
Jumlah	**510,452,515**	**68,079,449**	**37,005,603**
Pada 31.12.2013			
Gantian kredit langsung	11,957,984	11,889,415	7,616,259
Urus niaga berkaitan butiran luar jangka	14,503,323	7,341,034	4,687,252
Perdagangan jangka pendek bubar sendiri berkaitan luar jangka	4,565,528	939,225	653,223
NIF dan kewajipan di bawah perjanjian taja jaminan yang sedang berkuat kuasa	30,000	15,000	3,000
Pinjaman sekuriti bank atau menggunakan sekuriti sebagai cagaran bank, termasukkeadaan di mana timbul urus niaga repo (seperti pembelian semula/pembelian berbalik dan pinjaman sekuriti/urus niaga pinjaman), dan komitmen pembelian balik sekuriti Islam di bawah Jual dan Belian Balik	3,095,503	2,170	189
Kontrak berkaitan tukaran asing	163,653,441	6,305,042	1,951,006
- Satu tahun atau kurang	129,694,254	3,256,512	867,241
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	33,850,860	3,033,341	1,072,652
- Melebih lima tahun	108,327	15,189	11,113
Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan	109,100,681	5,089,740	1,897,716
- Satu tahun atau kurang	28,986,158	735,818	277,530
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	59,302,422	2,162,852	748,433
- Melebihi lima tahun	20,812,101	2,191,070	871,753
Kontrak komoditi	130,322	14,011	7,219
- Satu tahun atau kurang	-	-	-
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	130,322	14,011	7,219
- Melebihi lima tahun	-	-	-
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal lebih satu tahun	37,301,547	22,230,898	9,877,562
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal sehingga satu tahun	24,114,679	15,282,805	10,240,767
Sebarang komitmen yang boleh dibatalkan pada bila-bila masa oleh bank tanpa sebarang notis awal atau pembatalan efektif sendiri disebabkan kemerosotan keupayaan kredit peminjam	23,584,827	261,807	80,664
Penggunaan di bawah had kad kredit (bagi portfolio di bawah pendekatan standard tertakluk pada 20% CCF)	870,374	174,075	131,025
Jumlah	392,908,209	69,545,223	37,145,881

Risiko Kredit

Jadual 36: Pendedahan Luar Lembaran Imbangan dan Kredit Risiko Rakan Niaga bagi Maybank

Sifat Butiran	Jumlah Prinsipal/Anggaran RM'000	Jumlah Bersamaan Kredit RM'000	RWA RM'000
Pada 31.12.2014			
Gantian kredit langsung	**9,508,877**	**8,839,581**	**5,859,923**
Urus niaga berkaitan butiran luar jangka	**13,096,309**	**6,159,173**	**4,012,308**
Perdagangan jangka pendek bubar sendiri berkaitan luar jangka	**4,285,190**	**852,447**	**625,480**
Pinjaman sekuriti bank atau menggunakan sekuriti sebagai cagaran bank, termasuk dalam keadaan timbulnya urus niaga repo (iaitu pembelian semula/pembelian berbalik dan pinjaman sekuriti/urus niaga pinjaman), dan komitmen pembelian balik sekuriti Islam di bawah Jual dan Belian Balik	**5,737,935**	**1,796,922**	**88,412**
Kontrak berkaitan tukaran asing	**134,369,448**	**5,023,029**	**2,261,119**
- Satu tahun atau kurang	**116,955,231**	**2,908,536**	**1,094,071**
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	**14,212,561**	**1,609,086**	**710,874**
- Melebihi lima tahun	**3,201,655**	**505,407**	**456,174**
Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan	**88,592,143**	**3,767,804**	**1,591,438**
- Satu tahun atau kurang	**17,788,490**	**111,564**	**52,494**
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	**55,949,350**	**2,028,534**	**745,988**
- Melebihi lima tahun	**14,854,303**	**1,627,706**	**792,956**
Kontrak urus niaga derivatif OTC dan derivatif kredit tertakluk pada perjanjian 'netting' dua hala	**133,814,938**	**2,611,251**	**687,770**
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal lebih satu tahun	**35,515,981**	**20,106,778**	**10,497,737**
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal sehingga satu tahun	**10,741,599**	**7,643,638**	**5,126,483**
Sebarang komitmen boleh batal tanpa syarat pada bila-bila masa oleh bank tanpa notis awal atau pembatalan sendiri efektif disebabkan kemerosotan keupayaan kredit peminjam	**30,978,534**	**228,026**	**52,472**
Penggunaan di bawah had kad kredit (bagi portfolio di bawah pendekatan standard tertakluk pada 20% CCF)	**511,642**	**93,453**	**79,058**
Jumlah	**467,152,596**	**57,122,102**	**30,882,200**
Pada 31.12.2013			
Gantian kredit langsung	10,668,222	10,600,086	6,576,588
Urus niaga berkaitan butiran luar jangka	12,497,981	6,322,016	3,754,051
Perdagangan jangka pendek bubar sendiri berkaitan luar jangka	3,852,216	794,427	513,524
Aset dijual dengan tujuan			
Pinjaman sekuriti bank atau penggunaan sekuriti sebagai cagaran bank, termasukkeadaan yang timbul disebabkan urus niaga repo (iaitu pembelian semula/pembelian berbalik dan pinjaman sekuriti/urus niaga pinjaman), dan komitmen pembelian semula sekuriti Islam di bawah Jual dan Belian Balik	3,095,503	2,170	189
Kontrak berkaitan tukaran asing	155,846,341	6,043,798	1,771,640
- Satu tahun atau kurang	123,525,298	3,154,266	792,147
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	32,212,716	2,874,342	968,380
- Melebihi lima tahun	108,327	15,190	11,113
Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan	100,478,037	4,846,139	1,793,634
- Satu tahun atau kurang	25,413,824	620,364	261,083
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	54,252,112	2,034,705	660,798
- Melebihi lima tahun	20,812,101	2,191,070	871,753
Kontrak komoditi	130,322	14,011	7,219
- Satu tahun atau kurang	-	-	-
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	130,322	14,011	7,219
- Melebihi lima tahun			
Kontrak urus niaga derivatif OTC dan derivatif kredit adalah tertakluk pada perjanjian 'netting' dua hala yang sah			
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian kredit rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal lebih satu tahun	33,040,948	19,025,880	8,438,810
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian kredit rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal sehingga satu tahun	20,619,711	13,225,704	8,840,899
Sebarang komitmen yang boleh dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh bank tanpa notis awal atau pembatalan sendiri efektif disebabkan kemerosotan keupayaan kredit peminjam	16,412,501	177,452	39,195
Penggunaan di bawah had kredit (bagi portfolio di bawah pendekatan standard yang tertakluk pada 20% CCF)	332,659	66,532	50,026
Jumlah	356,974,441	61,118,215	31,785,775

Jadual 37: Pendedahan Luar Lembaran Imbangan dan Pendedahan Risiko Kredit Rakan Niaga bagi Maybank Islamic

Sifat Butiran	Jumlah Prinsipal/Anggaran RM'000	Jumlah Bersamaan Kredit RM'000	RWA RM'000
Pada 31.12.2014			
Gantian kredit langsung	**617,591**	**703,467**	**373,128**
Urus niaga berkaitan butiran luar jangka	**882,726**	**582,491**	**494,447**
Perdagangan jangka pendek bubar sendiri berkaitan luar jangka	**144,297**	**36,646**	**22,058**
Kontrak berkaitan tukaran asing	**10,782,298**	**531,695**	**150,234**
- Satu tahun atau kurang	**6,107,376**	**212,154**	**17,156**
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	**2,808,325**	**129,985**	**27,101**
- Melebihi lima tahun	**1,866,597**	**189,556**	**105,977**
Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan	**2,119,637**	**238,208**	**91,437**
- Satu tahun atau kurang	**-**	**-**	**-**
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	**2,119,637**	**238,208**	**91,437**
- Melebihi lima tahun	**-**	**-**	**-**
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal lebih satu tahun	**5,675,453**	**4,707,946**	**1,605,450**
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal sehingga satu tahun	**2,756,734**	**2,620,597**	**1,493,669**
Sebarang komitmen yang boleh dibatal tanpa syarat pada bila-bila masa oleh bank tanpa notis awal atau pembatalan sendiri disebabkan kemerosotan keupayaan kredit peminjam	**2,419,449**	**110,535**	**44,460**
Jumlah	**25,398,185**	**9,531,585**	**4,274,883**
Pada 31.12.2013			
Gantian kredit langsung	735,485	735,053	396,118
Urus niaga berkaitan butiran luar jangka	1,150,736	591,715	480,062
Perdagangan jangka pendek bubar sendiri berkaitan luar jangka	171,434	36,422	23,044
Kontrak berkaitan tukaran asing	5,516,346	269,519	96,501
- Satu tahun atau kurang	4,763,784	156,925	58,888
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	752,562	112,594	37,613
- Melebihi lima tahun	-	-	-
Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan	3,470,963	93,066	37,584
- Satu tahun atau kurang	850,000	1,000	215
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	2,620,963	92,066	37,369
- Melebihi lima tahun	-	-	-
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal lebih satu tahun	3,595,915	2,874,563	1,096,736
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal sehingga satu tahun	2,308,636	1,685,439	986,277
Sebarang komitmen yang terbatal tanpa syarat pada bila-bila masa oleh bank tanpa notis awal atau pembatalan sendiri yang disebabkan kemerosotan keupayaan kredit peminjam	2,356,007	84,354	41,470
Jumlah	19,305,522	6,370,131	3,157,792

Risiko Pasaran

Risiko pasaran ditakrifkan sebagai kesan buruk ke atas perolehan atau modal yang timbul disebabkan perubahan dalam tahap kemeruapan kadar pasaran atau harga seperti kadar faedah/kadar keuntungan, kadar tukaran asing, harga komoditi dan juga harga ekuiti.

Secara umumnya, Kumpulan menguruskan aktiviti portfolio risiko pasaran Dagangan dan bukan Dagangan/Perbankan menerusi pelbagai teknik pengukuran dan kawalan.

RISIKO PASARAN DINIAGAKAN

Risiko pasaran diniagakan timbul terutamanya daripada perdagangan berdaftar, perkhidmatan pelanggan dan kegiatan penciptaan pasaran. Kegiatan berkenaan sengaja diadakan bagi jualan jangka pendek dan/atau dengan hasrat untuk mendapat manfaat daripada pergerakan harga sebenar atau dijangka atau untuk mengunci keuntungan arbitraj.

Dasar Buku Perdagangan dan had ditetapkan bagi mengurus keseluruhan portfolio Buku Perdagangan. Kumpulan menerima pakai pelbagai kaedah untuk menguruskan risiko pasaran yang diniagakan. Nilai-pada-Risiko (VaR) menjadi pengukur pada potensi kerugian nilai Buku Perdagangan yang disebabkan oleh pergerakan pasaran dalam tempoh khusus masa tertentu, dalam keberangkalian kejadian tertentu situasi perniagaan biasa. Model VaR sudah diuji dan tertakluk kepada pengesahan bebas untuk memastikan ia dapat memenuhi tujuan kegunaannya.

Kaedah Kepekaan risiko, seperti pendedahan ke atas kenaikan satu mata asas hasil ("PV01") diguna bagi mengurus kepekaan portfolio kepada pergerakan kadar pasaran, had Greek untuk mengurus opsyen risiko, dan keuntungan/kerugian tertekan yang memberi kesan buruk kepada keuntungan dagangan disebabkan oleh kejadian-kejadian yang berlaku. Had anggaran seperti Kedudukan Terbuka Bersih ("NOP") mengikat pendedahan mata wang asing sementara had portfolio mengawal penumpuan pendedahan.

Sebagai tambahan, Kumpulan turut menerima pakai kaedah pengurusan risiko kredit yang timbul daripada aktiviti dagangan kredit menerusi had Lompat ke Mungkir (JTD) dan Sebaran Kredit (CS) PV01. JTD mengukur kesan serta merta nilai portfolio semasa kejadian kredit, sebagai contoh, kemungkiran penerbit sementara CSPV01 mengukur nilai portfolio apabila sebaran kredit berubah pada 1 mata asas.

Peniaga dilarang daripada melanggar had henti kerugian, had VaR dan melakukan sebarang transaksi instrumen yang tidak dibenarkan/kegiatan sebagaimana yang terkandung dalam dasar-dasar yang telah diluluskan.

Proses peningkatan teguh kepada pihak berkuasa khusus dibentuk bagi memastikan tindakan segera dapat diambil. Bagi tujuan perbincangan selanjutnya, laporan bulanan dikemuka dan dibentangkan kepada Jawatankuasa/Pengurusan Kanan.

RISIKO PASARAN TIDAK DINIAGAKAN

Risiko pasaran tidak diniagakan adalah risiko yang wujud daripada kegiatan buku perbankan. Kelas utama risiko ini adalah risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan dalam buku perbankan selain risiko tukaran asing.

Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan

Risiko kadar faedah ("IRR") atau risiko kadar pulangan ("RoR") dalam buku perbankan ditakrifkan sebagai risiko yang timbul daripada perubahan dalam kadar faedah pasaran yang memberi kesan buruk kepada kedudukan kewangan Kumpulan dalam bentuk perolehan ataupun nilai ekonomi, berdasarkan profil risiko lembaran imbangan. Sumber IRR/RoR termasuk penetapan semula harga, asas, keluk perolehan dan risiko hasil. Selain itu, operasi perbankan Islam turut terdedah kepada risiko kehilangan komersil.

Penerimaan IRR/RoR sebagai sebahagian daripada urusan perbankan boleh menjadi sumber utama keuntungan dan nilai pemegang saham. Bagaimanapun, risiko yang berlebihan boleh menjejaskan pendapatan, modal, kecairan dan kesolvenan Kumpulan.

Dasar buku perbankan dan had-had diwujudkan bagi mengukur dan mengurus risiko pasaran tidak boleh diniagakan. Analisis jurang penetapan harga semula kekal menjadi halangan utama penilaian IRR/RoR Kumpulan. Pendapatan-pada-Risiko ("EaR") dan Nilai-pada-Risiko Ekonomi ("EVaR") diperoleh bagi mengukur kesan buruk tahap toleransi maksimum kadar faedah pasaran terhadap pendapatan dan modal.

Dengan pengawasan ALCO, barisan perniagaan dilindungi daripada IRR/RoR menerusi penetapan harga pindahan dana di mana pasaran tidak boleh diniagakan dan risiko kecairan dipusatkan pada unit perbendaharaan korporat bagi pengurusan risiko yang aktif dan mengoptimumkan penyata kedudukan kewangan. Unit perbendaharaan korporat akan mengkaji pendedahan risiko secara kerap dan mencadangkan strategi-strategi bagi mengurangkan sebarang pendedahan risiko mengikut dasar buku yang tidak boleh diniagakan.

Portfolio tertentu seperti produk dengan ciri-ciri yang tidak ditentukan adalah tertakluk kepada permodelan statistik berkala untuk memahami corak perilaku pelanggan/produk dalam hubungannya dengan perubahan kadar dan kitaran perniagaan. Penilaian risiko tetap dan ujian tekanan digunakan untuk memastikan portfolio boleh bertahan dengan toleransi risiko dan senario kadar yang terjejas.

Jadual 38(a) hingga (b), menunjukkan kesan perubahan IRR/RoR ke atas pendapatan dan modal Kumpulan, Bank dan MIB.

Jadual 38a: Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan bagi Kumpulan Maybank, Maybank dan Maybank Islamic (Kesan atas Pendapatan)

	Pada 31.12.2014			Pada 31.12.2013**		
	Kumpulan	Bank	Maybank Islamic	Kumpulan	Bank	Maybank Islamic
	±200bps RM'000	±200bps RM'000	±200bps RM'000	±200bps RM'000	±200bps RM'000	±200bps RM'000
Kesan atas pendapatan yang mana,	**890,542**	**691,458**	**116,720**	643,444	555,063	23,332
MYR	**472,195**	**355,475**	**116,720**	362,731	339,627	23,332
USD	**(15,178)**	**(6,488)**	**-**	(33,238)	(79,756)	-
SGD	**327,844**	**327,844**	**-**	267,916	267,916	-
IDR	**85,183**	**-**	**-**	16,281	-	-
LAIN-LAIN*	**20,498**	**14,627**	**-**	29,754	27,276	-

Jadual 38b: Risiko Kadar Faedah dalam Buku Perbankan bagi Kumpulan Maybank dan Maybank/Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan Maybank Islamic (Kesan atas Modal)

	Pada 31.12.2014			Pada 31.12.2013**		
	Kumpulan	Bank	Maybank Islamic	Kumpulan	Bank	Maybank Islamic
	±200bps RM'000	±200bps RM'000	±200bps RM'000	±200bps RM'000	±200bps RM'000	±200bps RM'000
Kesan atas modal yang mana,	**4,052,646**	**3,181,523**	**973,450**	4,545,584	3,546,923	1,012,081
MYR	**4,135,262**	**3,161,812**	**973,450**	3,886,809	2,874,695	1,012,081
USD	**(71,526)**	**(63,750)**	**-**	456,662	459,253	-
SGD	**226,631**	**226,631**	**-**	264,400	264,400	-
IDR	**(83,099)**	**-**	**-**	(17,786)	-	-
LAIN-LAIN*	**(154,622)**	**(143,170)**	**-**	(44,501)	(51,425)	-

Nota:

Semua angka adalah dalam jumlah mutlak kecuali kesan jumlahnya dalam jumlah agregat bersih (hasil setelah ditolak 'netting' mata wang/kedudukan lokasi geografi).

* Termasuk GBP, HKD, BND, VND, CNY, EUR, PHP, PGK dan matawang lain.

** Kedudukan sehingga Dis 2013 telah dikira semula disebabkan penyataan semula perjanjian RPSIA untuk MBB KL dan MIB. Selain itu, Vostro melaporkan di bawah pinjaman antara bank bagi MIB sudah dikelaskan semula daripada kategori jangka pendek kepada kategori tanpa kadar peka.

Risiko Tukaran Asing dalam Buku Perbankan

Risiko Tukaran Asing ("FX") timbul daripada perubahan dalam kadar tukaran asing atau pergerakan buruk/tidak sepadan dalam matawang.

Pendedahan risiko FX boleh disebabkan oleh kedudukan berstruktur ataupun tidak berstruktur. Kedudukan FX berstruktur pada asasnya adalah pelaburan bersih dalam cawangan luar Negara, syarikat subsidiari dan pelaburan strategik. Secara umumnya, kedudukan FX berstruktur tidak perlu dilindung nilai kerana pelaburan berkenaan ditakrifkan "untuk selama-lamanya" dan kerugian penilaian semula tidak wujud sekiranya ia tidak dijual. Kedudukan FX yang tidak dilindung nilai atau sisanya diurus mengikut had dan dasar pengurusan risiko FX.

Semua aset mata wang asing dalam buku perbankan perlu dibiayai oleh mata wang yang sama untuk mengurangkan FX NOP. Selain daripada itu, Kumpulan turut melaksanakan kawalan kualitatif seperti penyenaraian mata wang dalam dan luar pesisir yang dibenarkan, produk yang mendapat kelulusan risiko lindung nilai FX, dan sebagainya.

Secara asasnya risiko FX dinilai berdasarkan perspektif pendapatan dan modal. Dalam hal ini, ALCO memainkan peranan penting bagi memastikan risiko FX diurus dalam lingkungan yang ditetapkan.

PENDEDAHAN EKUITI DALAM BUKU PERBANKAN

Matlamat pendedahan ekuiti adalah untuk menentukan sifat dan sejauh mana pendedahan Kumpulan terhadap risiko pelaburan yang timbul daripada kedudukan ekuiti dan pegangan instrumen dalam buku perbankan.

- **Diniagakan secara awam**

  Pegangan pelaburan ekuiti termasuk saham-saham yang disebut harga diniagakan secara aktif dalam pasaran saham. Semua pendedahan ekuiti yang diniagakan secara awam dinyatakan pada harga saksama.

- **Pegangan persendirian**

  Ekuiti pegangan persendirian adalah pelaburan yang tidak disebut harga di mana nilai saksamanya tidak boleh diukur dengan tepat dan kos dikira selepas ditolak kerugian rosot nilai, sekiranya ada.

  Pegangan pelaburan Kumpulan dalam sekuriti ekuiti bertujuan mendapatkan kelebihan strategik selain peningkatan atas modal apabila dijual.

Risiko ekuiti adalah risiko yang timbul daripada pergerakan dalam harga ekuiti, indeks ekuiti dan bakul ekuiti.

Risiko Pasaran

LAYANAN MODAL BAGI RISIKO PASARAN

Pada peringkat Kumpulan dan Global keperluan pengiraan modal minimum bagi risiko pasaran adalah berdasarkan garis panduan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II – RWA) BNM yang dikemas kini di bawah Pendekatan Standard. Sementara MIB mengguna pakai garis panduan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank Islam (RWA) yang dikemas kini. Ini adalah penting kerana modal bertindak sebagai penampan kewangan dalam menghadapi pergerakan risiko pasaran yang kurang baik. Faktor risiko utama yang dihadapi Kumpulan dalam kegiatan perdagangannya adalah kadar faedah RWA, tukaran asing dan opsyen. RWA lain seperti komoditi dan ekuiti, secara umumnya berkaitan aktiviti perniagaan daripada Bank Pelaburan.

Jadual 39: Risiko Pasaran RWA dan Caj Modal Minimum 8%

Kategori Risiko Pasaran Pada 31.12.2014	Kumpulan Maybank		Maybank	
	RWA RM'000	Keperluan Modal RM'000	RWA RM'000	Keperluan Modal RM'000
Kadar faedah	5,339,072	427,126	5,059,291	404,743
Tukaran asing[1]	5,274,101	421,928	1,750,684	140,055
Ekuiti	874,720	69,978	-	-
Komoditi[1]	-	-	-	-
Opsyen	2,680,260	214,421	2,642,864	211,429

Kategori Risiko Pasaran Pada 31.12.2014	Maybank Islamic	
	RWA RM'000	Keperluan Modal RM'000
Kadar penanda aras	99,318	7,945
Tukaran Asing[1]	474,603	37,968

[1] Komoditi dan Tukaran asing meliputi perdagangan dan juga buku bukan perdagangan.

PENGURUSAN RISIKO KECAIRAN

Risiko kecairan ditakrifkan sebagai risiko yang memberi kesan buruk kepada keadaan kewangan atau keseluruhan keselamatan dan kekukuhan yang mungkin timbul daripada ketidakupayaan (atau tanggapan ketidakupayaan) memenuhi kewajibannya pada kos tidak dijangka yang lebih tinggi.

Ia turut dikenali sebagai risiko berbangkit, berpunca daripada masalah yang tercetus daripada faktor dalaman (endogenous) seperti kemerosotan risiko kredit, penarafan, kejadian risiko operasi atau berkaitan faktor luaran (exogenous) seperti gangguan pasaran, kemungkiran dalam sistem pembayaran pelbagaian perbankan dan juga risiko kemerosotan kedaulatan.

Penyata risiko kedudukan kewangan adalah untuk mengukur struktur asas bagi mengekal pembiayaan yang pelbagai stabil dan selain daripada mencapai kedudukan portfolio yang optimum. Langkah-langkah berkenaan adalah bagi mencapai sasaran pinjaman kepada nisbah deposit, sumber dana menerusi pinjaman, pinjaman pukal dan pasaran swap bagi menyokong pertumbuhan asas aset serantau. Menerusi langkah-langkah ini, Kumpulan membentuk profil aset dan liabilitinya untuk mencapai tahap penyata kedudukan kewangan yang diingini.

Aliran tunai bersih tidak sepadan dengan perbezaan tempoh masa, juga dikenali sebagai analisis jurang kecairan, menyediakan Pengurusan dengan gambaran jelas pada keperluan pembiayaan dalam tempoh terdekat dan juga sebagai penyata berstruktur pada kedudukan kewangan untuk tempoh jangka masa sederhana dan panjang. Sumber kepada penyedia dana turut dikaji bagi mengekalkan kepelbagaian yang luas dengan mata wang, penyedia, produk dan terma, selain mengurangkan penumpuan pembiayaan yang berlebihan.

Kumpulan mengadakan senario tekanan kecairan untuk menilai kelemahan aliran tunai di bawah keadaan pasaran tertekan. Ketinggian mutu aset cair Kumpulan sentiasa dikaji dan dikekalkan sebagai sumber pembiayaan tersedia yang tiada halangan untuk dijual atau dicagar bagi mendapatkan tunai segera dengan menentukan keupayaan pembiayaannya dalam menghadapi situasi tertekan.

Kumpulan sedang dalam peringkat akhir penyediaan bagi memenuhi keperluan Garis Panduan Nisbah Liputan Kecairan ("LCR") yang diterbitkan BNM. Sehingga 1 Jun 2015, keperluan minimum 60% perlu dipenuhi dengan peningkatan beransur-ansur sehingga 100% pada 1 Januari 2019. Sebagai tambahan, Kumpulan berada dalam peringkat awal penyediaan untuk Nisbah Pembiayaan Stabil Bersih ("NSFR") yang akan mula berkuat kuasa 1 Januari 2018.

Risiko Operasi

Risiko operasi ditakrifkan sebagai risiko akibat daripada ketidakupayaan atau kegagalan proses dalaman, manusia, sistem atau kejadian-kejadian luaran. Definisi ini meliputi risiko perundangan tetapi tidak termasuk risiko strategik dan reputasi.

PENGURUSAN RISIKO OPERASI

Dasar Risiko Operasi Kumpulan Maybank merangkumi strategi pengurusan risiko operasi dan struktur tadbir urus. Dasar ini juga meliputi alat pengurusan risiko operasi dan metodologi untuk mengenal pasti, penilaian dan pengukuran, pengawalan, pemantauan dan pelaporan risiko operasi dalam bentuk berstruktur dan konsisten.

Pegawai Risiko Operasi ("ORO") dilantik daripada pelbagai Unit Perniagaan Strategik ("SBU") Kumpulan dengan tanggungjawab utama untuk mengurus pendedahan risiko yang wujud dalam kegiatan perniagaan.

Risiko Perniagaan, fungsi pengurusan risiko yang berdedikasi, diwujudkan dalam SBU utama Kumpulan bagi menggerakkan pelaksanaan dasar pengurusan risiko operasi di seluruh operasi perniagaan. Risiko Perniagaan turut mengekalkan peranan pengawasan ke atas SBU dengan menganalisis dan melaporkan pendedahan risiko operasi SBU mengikut masa kepada pihak-pihak berkepentingan dengan menyemai budaya dan kesedaran risiko di seluruh Kumpulan.

ALAT DAN METODOLOGI PENGURUSAN RISIKO OPERASI

Alat dan metodologi risiko operasi sudah dilaksanakan untuk mengenal pasti secara berkesan, menilai dan mengukur, mengawal, melapor dan memantau pendedahan risiko operasi mengikut masa bagi membantu pembuatan keputusan dan meningkatkan proses pengurusan risiko operasi.

Pengenalan Risiko Operasi dan Penilaian

- Pengenalan risiko adalah pengiktirafan ke atas senario risiko operasi yang boleh menyebabkan berlakunya kerugian kepada operasi. Sebagai contohnya, di bawah program kelulusan produk Kumpulan, semua risiko yang wujud dalam perkhidmatan/produk yang ditambahbaikan/baru akan dikenal pasti sebelum pelancaran produk/perkhidmatan berkenaan, dengan menetapkan langkah-langkah bagi mengurangkan risiko.
- Pemprofilan risiko dan penilaian sendiri juga dijalankan sebagai sebahagian daripada proses pengurusan risiko operasi.

Amalan di atas membolehkan SBU mengenal pasti kewujudan risiko operasi yang khusus dalam persekitaran dan membantu mereka membuat penilaian akan keberkesanan kawalan yang ada.

Pengukuran Risiko Operasi dan Pemantauan

Pengukuran Risiko Operasi dan Pemantauan

- **Risiko & Kawalan Penilaian Sendiri ("RCSA")**

  RCSA adalah satu proses penilaian berterusan risiko operasi dan kawalan yang wujud untuk mengenal pasti jurang kawalan dan membentuk pelan tindakan untuk merapatkan jurang berkenaan. Ia adalah alat profil risiko yang berkesan bagi membantu pengurusan risiko operasi Kumpulan.

  SBU melaksanakan langkah RCSA bagi memberi tumpuan penuh kepada semakan proses-proses perniagaan untuk meningkatkan operasi dan kawalan kritikal. Bagi membentuk Profil Risiko Kumpulan Maybank, tahap latihan profil risiko SBU dikumpul setiap setengah tahun. Profil Risiko yang disatukan kemudiannya dibentangkan kepada Jawatankuasa Pengurusan Risiko Kumpulan ("GORMC") dan RMC.

- **Petunjuk Risiko Utama ("KRI")**

  KRI dibangunkan sebagai penyediaan isyarat awal terhadap proses-proses kritikal persekitaran operasi bagi penilaian risiko yang berterusan. Ia diwujud dan dipantau pada peringkat Kumpulan, Perniagaan dan Operasi.

  Di antara sumber KRI adalah daripada proses berkala RCSA, platform bagi Pengurusan Insiden dan Pengumpulan Data, pengalaman SBU, dalaman/luaran dan penemuan atau dapatan kawal selia audit. SBU adalah diperlukan untuk membangunkan pelan tindakan KRI yang khusus dan kukuh melebihi paras yang telah ditetapkan. ORO dan Risiko Perniagaan mengambil bahagian dalam pembangunan dan pengesahan KRI untuk SBU.

- **Pengurusan Insiden & Pengumpulan Data ("IMDC")**

  IMDC menyediakan platform proses yang berstruktur dan sistematik supaya SBU boleh mengenal pasti dan memberikan tumpuan pada kawasan panas operasi. Ia mewujudkan pangkalan data berpusat yang konsisten dan seragam di mana maklumat insiden risiko operasi tersedia untuk dianalisis apabila berlaku kesilapan bagi mengurangkan kesan risiko kerugian operasi pada masa hadapan.

Risiko Operasi

PENGURANGAN DAN PENGAWALAN RISIKO OPERASI

Alat dan teknik pengurangan risiko digunakan bagi meminimum risiko pada tahap yang boleh diterima dan tumpuannya adalah pada:

- Penerusan semula perniagaan dalam keadaan segera seandainya berlaku malapetaka/insiden; dan
- Mengurangkan kesan terhadap perniagaan, sekiranya berlaku.

Alat kawalan dan teknik untuk mengurangkan risiko operasi adalah seperti berikut:

- **Pengurusan Kelangsungan Perniagaan ("BCM")**

  BCM bertindak sebagai alat yang menggariskan secara komprehensif dan menyepadukan pendekatan bagi memastikan kelangsungan perniagaan dan mengurangkan kemungkinan kemusnahan operasi kritikal Kumpulan dan keselamatan orang ramai sekiranya berlaku kemusnahan atau malapetaka.

- **Penyumberan luar**

  Penyumberan luar adalah satu daripada alat untuk mengurangkan risiko operasi Kumpulan dengan mengurangkan pendedahan risiko dan memberi tumpuan pada perniagaan teras dengan matlamat meningkatkan keberkesanan operasi Kumpulan.

  Bagi keberkesanan pengurusan risiko operasi, keperluan penyumberan luar Kumpulan dibentuk mengikut keperluan dan amalan utama pengawal selia tempatan dan antarabangsa. Semua perkhidmatan penyumberan luar adalah tertakluk kepada hak ketelitian yang ditetapkan dan kajian risiko.

  Kajian berterusan, pemantauan dan pelaporan kepada GORMC dan RMC dilaksanakan bagi memastikan integriti dan kualiti perkhidmatan penyedia perkhidmatan tidak diambil ringan.

- **Pengurusan Anti Penipuan**

  Matlamat Kumpulan adalah untuk memastikan risiko penipuan yang meningkat dapat dikurangkan ke tahap paling rendah menerusi pendekatan pengurusan penipuan lebih efektif dengan kaedah yang lebih tegas, mengikut masa dan sistematik ketika berdepan dengan insiden-insiden penipuan.

  Dasar Anti Penipuan Kumpulan melaksanakan program dan kawalan anti penipuan yang teguh dan komprehensif terhadap Kumpulan. Ia menjadi prinsip yang luas, strategi dan dasar Kumpulan untuk menerima pakai pengurusan penipuan yang mampu mempertingkatkan lagi standard integriti. Turut digariskan adalah peranan dan tanggungjawab semua peringkat di dalam organisasi bagi mencegah dan bertindak balas kepada penipuan.

LAYANAN MODAL RISIKO OPERASI

Caj Modal Risiko Operasi dikira menggunakan Pendekatan Petunjuk Asas ("BIA") sebagaimana terdapat dalam Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II - RWA) BNM yang dikemaskini.

Kumpulan berhasrat untuk menerima pakai Pendekatan Standard ("TSA") bagi pengiraan Caj Modal Risiko Operasi. Bagi tujuan itu, Kumpulan telah melakar kegiatan perniagaannya kepada lapan barisan perniagaan sebagaimana yang ditetapkan dalam Basel II dan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II – RWA) BNM yang dikemas kini.

Pengurusan Kesinambungan Perniagaan

BCM adalah satu proses pengurusan menyeluruh yang menyediakan piawaian membangunkan organisasi mapan dengan keupayaan tindak balas berkesan bagi melindungi kepentingan pihak yang berkepentingan, reputasi, jenama dan aktiviti pembentukan nilai. Ia termasuk mengenal pasti potensi ancaman kepada organisasi, tahap kesannya kepada operasi perniagaan sekiranya berlaku ancaman dan pelaksanaan strategi yang bersesuaian bagi pemulihan perniagaan.

Kumpulan, menerusi prosedur dan dasar BCM yang dikemas kini telah meletakkan asas bagi membentuk dan membangun keupayaan BCM. Dalam satu dokumen kenyataan tahunan oleh EXCO Kumpulan dan disaksikan Lembaga Pengarah, secara jelas menunjukkan nilai dan tahap kepentingan BCM kepada Kumpulan.

Sebagai sebahagian proses penambahbaikan berterusan, Kumpulan telah memulakan pendigitan dokumentasi BCM dan proses pengurusan insiden menerusi pelaksanaan Sistem BCM yang telah dilancarkan Kumpulan. Maybank adalah bank pertama di Malaysia yang melaksanakan proses automasi BCM secara menyeluruh.

Selain daripada Latihan Simulasi Krisis tetap ("CSE") untuk setiap sektor, Kumpulan sudah menyelesaikan Latihan Pelan Kesinambungan Perniagaan ("BCP") bagi 16 negara. Pada 2014, Kumpulan berjaya melaksanakan CSE Perusahaan dengan simulasi bencana serentak dalam Kumpulan, rantau dan Negara. Matlamat latihan ini adalah untuk menguji koordinasi prosedur pemulihan antara Pusat Arahan dan Tapak Silih Ganti, keberkesanan komunikasi dan peningkatan prosedur antara semua lokasi dan keberkesanan prasarana BCM termasuk sistem BCM, Pusat Arahan Berbilang dan Tapak Pemulihan.

Proses pengurusan insiden Kumpulan adalah mengikut metodologi di atas. Ia direka bagi mengurangkan potensi kemusnahan disebabkan sebarang bencana, krisis atau darurat. Dalam keadaan darurat, prioriti utama adalah keselamatan nyawa, diikuti menstabilkan insiden. Ia kemudiannya dipanjangkan kepada pihak yang berkepentingan bagi proses pemulihan.

Kumpulan menyediakan pendekatan sistematik dengan mewujudkan Pelan Pembiayaan Luar Jangkaan ("CFP") bagi menangani potensi kecairan atau kemusnahan pembiayaan yang menjejaskan kedudukan kecairan dan kemampubayaran kewangan. CFP membabitkan strategi pembiayaan yang dirancang, keputusan pihak berkuasa, saluran dan proses komunikasi dan tindakan-tindakan supaya pengurusan dapat membuat keputusan segera. Pelan ini dikaji dan diuji secara kerap bagi memastikan keberkesanan dan keteguhannya ketika bertindak balas kepada pelbagai senario kejadian kecairan. Kumpulan juga berjaya menjalankan sesi kesedaran CFP di 15 negara, dengan matlamat untuk membiasakan peserta yang menjadi komponen utama CFP, dokumentasi CFP, pembangunan senario CFP supaya mereka terbiasa dengan kepelbagaian peranan dan tanggungjawabnya.

Dengan BCM berada di tempat yang kukuh, Kumpulan mampu bertindak lebih efektif dalam bentuk berstruktur sekiranya berlaku bencana, krisis ataupun darurat, yang dengan itu dapat memastikan kelangsungan perniagaan Kumpulan.

Risiko Reputasi

Risiko reputasi adalah kemerosotan reputasi Kumpulan disebabkan oleh satu atau lebih kejadian reputasi, seperti publisiti negatif amalan perniagaan, tindakan ataupun keadaan kewangan Kumpulan. Publisiti negatif berkenaan, sama ada benar atau salah, akan menjejaskan keyakinan awam terhadap Kumpulan, yang boleh menyebabkan tindakan undang-undang yang mahal, atau membawa kepada penurunan pangkalan pelanggan, perniagaan atau hasil Kumpulan.

Kumpulan mempunyai prasarana tadbir urus dan proses pengurusan wajar bagi mengenal pasti, mengurus, mengawal, memantau dan melaporkan risiko reputasinya. Memandangkan kejadian reputasi yang boleh menjejaskan Kumpulan berpunca daripada pelbagai perkara utama, Kumpulan mempunyai mekanisme yang jelas dan terperinci untuk bertindak balas secara efektif, bagi memastikan penerusan perniagaan. Kumpulan turut memberi penekanan membentuk nilai jenama yang kukuh bagi membina reputasi dan reputasi modal yang baik.

Tadbir Urus Syariah

Prinsip Syariah menjadi asas amalan kewangan Islam dengan mematuhi rukun, syarat-syarat dan prinsip-prinsip yang digariskan oleh Syariah sebagaimana dihuraikan oleh BNM dan Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti ("SAC") dan Jawatankuasa Syariah Kumpulan dalaman. Pematuhan menyeluruh dalam pematuhan Syariah akan meyakinkan pihak-pihak berkepentingan dalam kegiatan perniagaan dan operasi institusi perbankan Islam.

Dengan mematuhi keperluan pengawal selia BNM, Kumpulan berjaya mewujudkan Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah ("SGF") secara komprehensif untuk memastikan pengawasan efektif dan efisien Lembaga Pengarah, Jawatankuasa Syariah Kumpulan, unit Pengurusan dan Perniagaan dalam kegiatan perniagaan dan operasi produk Islam dan perkhidmatan yang dijalankan oleh perniagaan perbankan Islam Kumpulan.

Di bawah rangka kerja tabir urus ini adalah butiran dasar-dasar dan prosedur yang termasuk langkah-langkah perlu diambil bagi memastikan setiap urus niaga dilaksanakan Bank mematuhi keperluan Syariah.

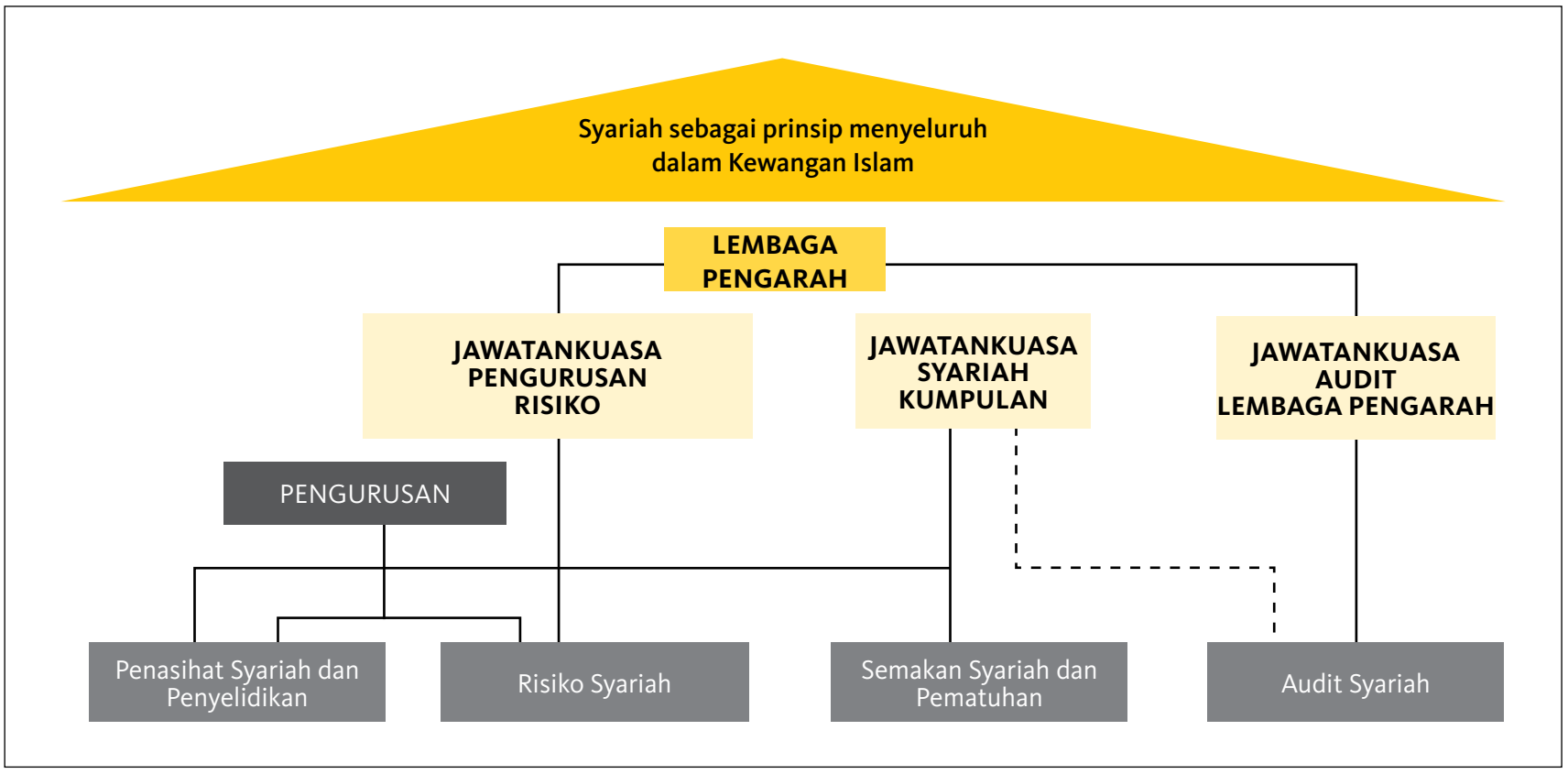
PELAKSANAAN RANGKA KERJA TADBIR URUS SYARIAH ("SGF")

Pelaksanaan SGF adalah menerusi pendekatan berikut:

- Pengawasan, kebertanggungjawaban dan tanggungjawab yang menyeluruh Lembaga Pengarah, Jawatankuasa Syariah Kumpulan dan Jawatankuasa Lembaga Pengarah;
- Pengawasan, bimbingan dan pemerhatian Jawatankuasa Eksekutif dan Jawatan kuasa kerja Syariah;
- Mewujudkan fungsi bagi Penasihat dan Penyelidikan Syariah, Pengurusan Risiko Syariah, Semakan dan Pematuhan Syariah, dan Audit Syariah; dan
- Kebertanggungjawaban pengurusan dalam memastikan operasi perniagaannya hariannya mematuhi kehendak Syariah.

Gambaran menyeluruh Tadbir Urus Syariah yang diguna pakai Kumpulan adalah seperti yang ditunjukkan di bawah:

Model Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah Kumpulan



PROSES PEMBAIKAN PENDAPATAN TIDAK MEMATUHI SYARIAH

Risiko tidak mematuhi Syariah adalah kemungkinan kegagalan dalam memenuhi prinsip-prinsip Syariah yang diperlukan.

Struktur kawalan bagi menangani dan melaporkan hal-hal ketidakpatuhan Syariah telah diwujudkan dalam Kumpulan. Sehingga 31 Disember 2014, berdasarkan semakan berterusan kegiatan operasi Kumpulan, MIB telah melaporkan sejumlah RM27,331.37 perlu disucikan kerana tidak patuh Syariah di mana jumlah berkenaan disalurkan sepenuhnya kepada badan amal dalam 2014.

Kenyataan Pandangan Masa Hadapan

Dokumen ini boleh atau mungkin mengandungi kenyataan pandangan masa depan tertentu berdasarkan jangkaan ataupun kepercayaan semasa, juga andaian ataupun tanggapan peristiwa masa depan. Kenyataan pandangan masa depan ini boleh dikenalpasti berdasarkan hakikat bahawa ia tidak hanya berkaitan fakta sejarah ataupun semasa. Kenyataan pandangan masa depan biasanya menggunakan perkataan seperti tanggapan, sasaran, jangkaan, anggaran, pelan, matlamat, yakin, akan, mungkin, boleh, berpotensi, ingin atau perkataan-perkataan yang ekspresinya hampir sama. Kebergantungan tidak harus diletakkan semata-mata kepada kenyataan sedemikian kerana secara semula jadi, ia tertakluk kepada risiko diketahui dan tidak diketahui dan ketidaktentuan serta boleh terjejas dengan faktor-faktor lain yang boleh menyebabkan hasil nyata, dan menjadi matlamat dan perancangan Kumpulan, untuk berbeza dari segi material daripada apa yang dizahirkan atau dimaksudkan dalam kenyataan pandangan masa depan ini.

Kenyataan pandangan masa depan cuma memperkatakan mengenai tarikh penyediaan, dan tidak boleh dianggap yang ia sudah disemak ataupun dikemas kini mengikut perubahan global, politik, ekonomi, perniagaan, daya saing, pasaran dan kuasa pengawal selia, pertukaran masa depan dan kadar faedah, perubahan dalam kadar cukai dan gabungan ataupun kecenderungan perniagaan pada masa hadapan.

Kumpulan tidak bertanggungjawab untuk menyemak ataupun mengemas kini mana-mana kenyataan pandangan masa hadapan yang terkandung di dalam dokumen ini, tanpa mengira sama ada kenyataan berkenaan terjejas dengan adanya maklumat baru, peristiwa yang akan berlaku ataupun sebaliknya.

Muka surat ini sengaja dikosongkan

Perkara yang memisahkan kita.

Perkara yang merapatkan kita.

Marilah kita rapatkan jurang perbezaan dengan semangat kemanusiaan.

Kita memang hidup di planet yang sama tetapi sering kali dunia kita jauh terpisah kerana ada jurang di antara kita. Jurang yang menjadi penghalang kita menikmati pengalaman hidup yang amat berharga. Jurang di antara mereka yang berada dan mereka yang tak punya apa-apa. Jurang yang wujud disebabkan perbezaan kita. Di Maybank, kami percaya kita boleh merentasi setiap jurang yang ada kerana pada asasnya, kita semua manusia. Kita boleh bekerja bersama, belajar bersama dan saling memahami di antara satu sama lain.

Mari kita bersama-sama membina hubungan. Hubungan yang akan menyatukan insan pada setiap masa tanpa mengira latar belakang atau di mana mereka berada. Hubungan yang boleh membantu kita mengharungi apa jua keadaan dan rintangan. Hubungan yang membawa kita ke hadapan dan membantu kita mencapai impian. Maybank. Menginsankan Perkhidmatan Kewangan.

www.maybank.com

Menginsankan Perkhidmatan Kewangan.

Maybank