MenerajuiAsia

Maybank

LAPORAN TAHUNAN 2015
PENYATA KEWANGAN

Bersama
MENJAYAKAN VISI ASEAN KAMI

RM6.84 bilion
Keuntungan boleh diagih kepada pemegang-pemegang ekuiti Bank

RM708.3 bilion
Jumlah Aset

12.78%
Nisbah Modal Ekuiti Biasa Tahap 1

Bersama Merealisasikan Visi ASEAN Kami

2010
Memulakan visi untuk menjadi penyedia Peneraju Perkhidmatan Kewangan Serantau

2011
Pengambilalihan Kim Eng Holdings Ltd.

2012
Pengembangan ke China dengan penubuhan cawangan Beijing dan memperbadankan operasi Maybank Kemboja

2013-2014
Pengembangan rangkaian di Indonesia dan Filipina

Bersama Menjayakan Visi ASEAN Kami

Pada 2010, kami telah menetapkan visi untuk menjadi peneraju perkhidmatan kewangan serantau menjelang 2015. Sepanjang lima tahun yang lalu, aset kami telah meningkat dua kali ganda kepada RM708 bilion, penglibatan di ASEAN telah meningkat dan keupayaan perniagaan kami telah berkembang. Kini kami merupakan kumpulan perkhidmatan kewangan keempat terbesar di ASEAN dan pencapaian kami mencerminkan komitmen lebih 45,000 warga Maybank – dari eksekutif yang lama berkhidmat, hinggalah golongan muda dalam melaksanakan visi kami dan memberi impak kepada masyarakat dan pelanggan di mana kami berkhidmat. Perjalanan kami tidak berakhir di sini. Kami amat teruja untuk memulakan strategi Maybank^{2020} dan mengorak langkah untuk Memajukan Cita-cita Asia Bersama Anda.

2015
Penubuhan cawangan Kunming di China dan pelancaran operasi Myanmar

2015
Maybank antara 5 Bank Terbesar di ASEAN dengan kehadiran di kesemua 10 negara ASEAN

2016-2020
Visi Maybank2020
Memajukan Cita-cita Asia Bersama Anda

KANDUNGAN

PRESTASI KAMI

2 Sorotan 2015
4 Ringkasan Lima Tahun Kewangan Kumpulan
6 Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan Kumpulan
7 Prestasi Suku Tahunan Kewangan
7 Faedah Utama Berkaitan Aset dan Liabiliti
8 Penyata Nilai Tambah
9 Maklumat Segmen

KEWANGAN

12 Penyata Tanggungjawab Para Pengarah
13 Analisis Penyata Kewangan
18 Penyata-penyata Kewangan

BASEL II TUNGGAK 3

269 Penyata Basel II Tunggak 3

Nota: Laporan Tahunan Penyata Kewangan Malayan Banking Berhad 2015 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.

Sorotan 2015

RM6.84 bilion
Keuntungan Bersih

Keuntungan bersih meningkat 1.8% kepada RM6.84 bilion dan pulangan ke atas ekuiti (ROE) sebanyak 12.2%, dalam lingkungan sasaran semula ROE Kumpulan iaitu sebanyak 12% hingga 13%. Pendapatan operasi bersih meningkat 14.6% berikutan pertumbuhan yang kukuh daripada pendapatan bersih berasaskan dana dan fi, tetapi pertumbuhan hasil telah diimbangi oleh kos peruntukan yang lebih tinggi.

54.0 sen
Dividen Kasar Sesaham

Dividen sesaham 54.0 sen mewakili nisbah pembayaran dividen sebanyak 76.3%, lebih tinggi daripada dasar nisbah pembayaran dividen kami sebanyak 40% hingga 60%. Mengekalkan kadar hasil dividen yang tinggi sebanyak 6.4% bagi tahun kewangan 2015.

5 tahun
Objektif Strategik Diselesaikan

Tahun kewangan 2015 menandakan tahun akhir perjalanan transformasi objektif strategik 5 tahun kami. Ketika Kumpulan Maybank meluaskan kedudukannya di kesemua 10 negara ASEAN, keuntungan bersih telah meningkat 79% sejak TK2010 atau pada kadar pertumbuhan tahunan terkumpul sebanyak 11.2%. Bagi perjalanan 5 tahun akan datang, Kumpulan telah memperkenalkan pelan Maybank[2020].

12.78%
Nisbah Modal Ekuiti Biasa Tahap 1

Kedudukan modal yang kukuh sebagai Nisbah Modal Ekuiti Biasa Tahap 1 (sejajar dengan Rangka Kerja Kecukupan Modal BNM) yang meningkat sebanyak 103 mata asas berbanding pada 31 Disember 2014, menyediakan kapasiti yang mencukupi untuk meneruskan pertumbuhan perniagaan. Jumlah nisbah modal juga meningkat sebanyak 150 mata asas kepada 17.74% pada 31 Disember 2015.

48.2%
Nisbah Kos berbanding Pendapatan

Nisbah kos berbanding pendapatan kekal di bawah sasaran jajaran dalaman sebanyak 50% untuk 5 tahun berturut-turut. Pendapatan operasi bersih meningkat sebanyak 14.6% melebihi pertumbuhan perbelanjaan overhed sebanyak 12.9%, yang mendorong kepada kedudukan “JAW” yang positif.

Maybank Indonesia
Penjenamaan semula syarikat subsidiari Indonesia

PT Bank Internasional Indonesia Tbk telah dijenamakan semula sebagai PT Bank Maybank Indonesia Tbk. Pengenalan identiti korporat baru ini mencerminkan jenama Maybank, yang sekali lagi telah diiktiraf sebagai ‘‘Jenama Terbaik Tahunan’’ di World Branding Awards.

19.0%
Pertambahan Nilai Transaksi Maybank2u

Portal perbankan internet Maybank di Malaysia, Maybank2u, menyaksikan nilai urus niaga meningkat sebanyak 19.0%. Maybank2u terus menerajui penguasaan pasaran perbankan internet sebanyak 42.9%.

50.8%
Pembiayaan Islamic berbanding Jumlah Pembiayaan Malaysia

Pembiayaan Islam kini membentuk lebih separuh daripada jumlah portfolio pembiayaan operasi Malaysia. Strategi Mendahulukan Islam telah membolehkan kami untuk mengukuhkan kedudukan sebagai bank Islam terbesar di Malaysia dari saiz aset.

Operasi PNG Maybank
Jualan Selesai

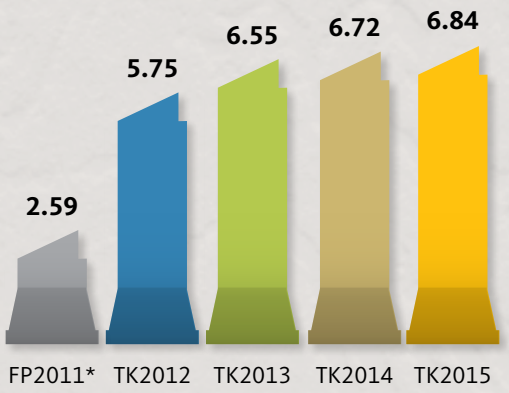
Penjualan keseluruhan kepentingan ekuiti dalam Maybank (PNG) Ltd dan Mayban Property (PNG) Ltd telah selesai sepenuhnya pada 30 September 2015, sekali gus menandakan usaha Maybank untuk mengoptimumkan penggunaan modal dan sumber sebagai sebahagian daripada strateginya untuk menumpukan perhatian di rantau ASEAN.

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

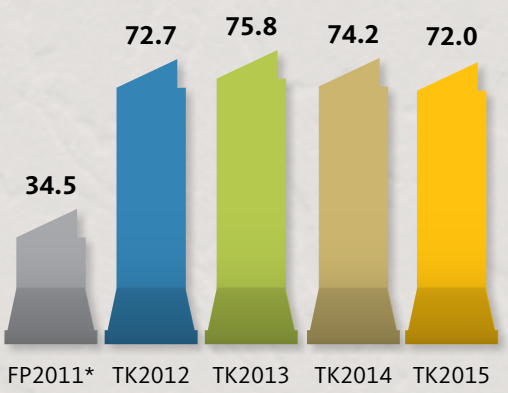
Sorotan 2015

Sorotan Kewangan

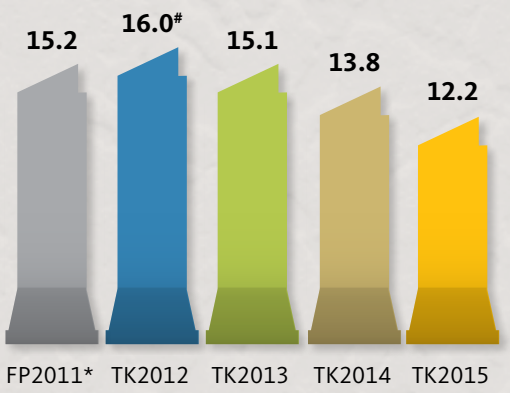
Keuntungan Bersih
RM6.84 bilion



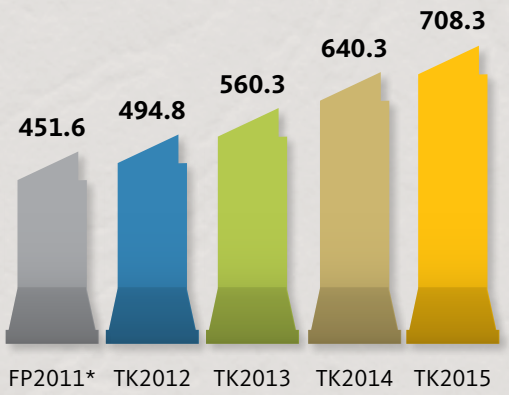
Pendapatan Saham
72.0 sen



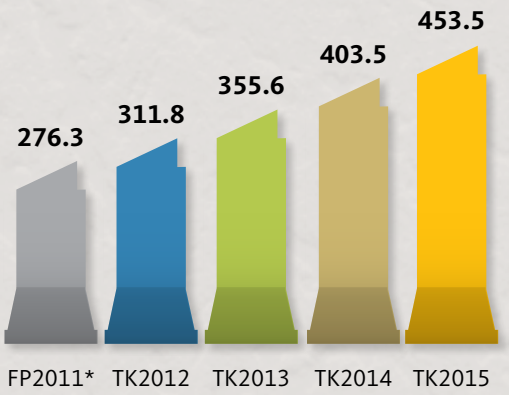
Pulangan atas Ekuiti
12.2%



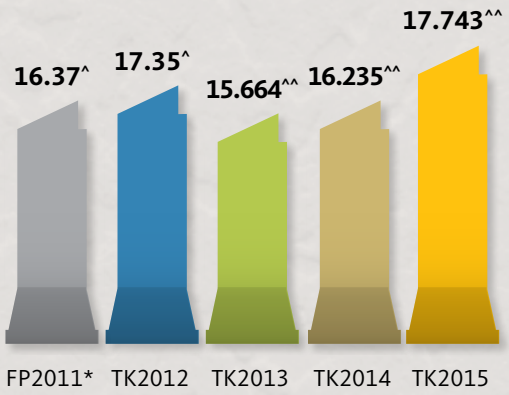
Jumlah Aset
RM708.3 bilion



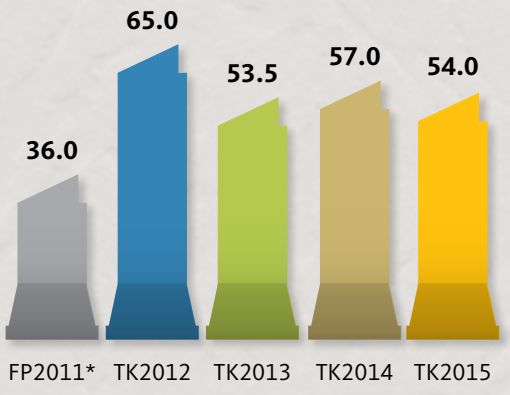
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan
RM453.5 bilion



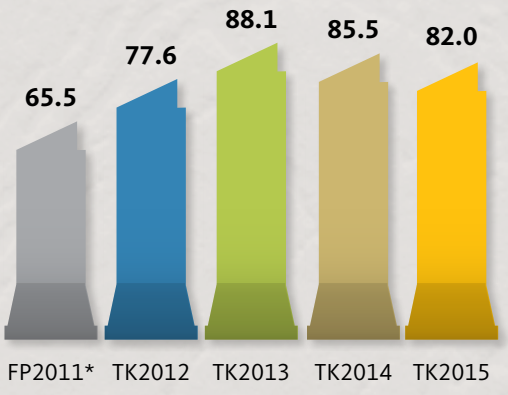
Nisbah Jumlah Modal
17.743%^^



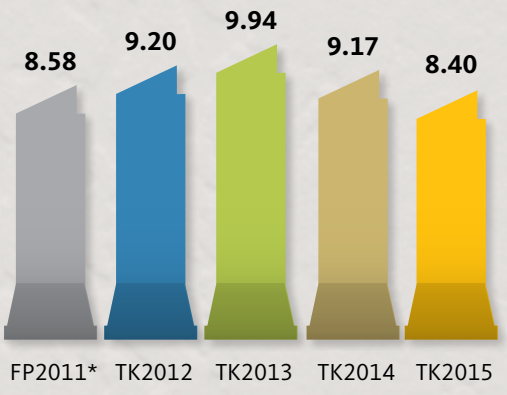
Dividen Kasar Sesaham
54.0 sen



Permodalan Pasaran
RM82.0 bilion



Harga Saham
RM8.40



** Merujuk kepada tempoh kewangan (FP) 6 bulan yang berakhir pada 31 Disember 2011 berikutan perubahan tahun kewangan (TK) daripada 30 Jun kepada 31 Disember.*
 # Dikira berdasarkan peruntukan semula wajaran tambahan modal sebanyak RM3.66 bilion yang diraih pada Oktober 2012.
^ RWCR dan mengandaikan pelaburan semula penuh 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.

Ringkasan Lima Tahun Kewangan Kumpulan

	Kumpulan				
	FP 31 Dis	TK 31 Dis			
	2011[1]	2012	2013	2014	2015
KEPUTUSAN OPERASI (RM'juta)[2]					
Hasil operasi	12,892	31,227	33,251	35,712	**40,556**
Keuntungan operasi	3,497	7,744	8,730	8,948	**8,940**
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	3,571	7,896	8,870	9,112	**9,152**
Keuntungan boleh diagih kepada pemegang-pemegang ekuiti Bank	2,587	5,746	6,552	6,716	**6,836**
PENYATA UTAMA MAKLUMAT KEDUDUKAN KEWANGAN (RM'juta)[2]					
Jumlah aset	451,632	494,757	560,319	640,300	**708,345**
Portfolio pelaburan kewangan[3]	84,669	92,820	107,672	115,911	**122,166**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	276,253	311,825	355,618	403,513	**453,493**
Jumlah liabiliti	415,747	450,942	512,576	585,559	**644,831**
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	314,692	347,156	395,611	439,569	**478,151**
Akaun pelaburan pelanggan	-	-	-	-	**17,658**
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan	369,792	379,695	433,829	551,960	**719,695**
Modal berbayar	7,639	8,440	8,862	9,319	**9,762**
Ekuiti pemegang-pemegang saham	34,337	42,095	45,997	52,975	**61,695**
MAKLUMAT SAHAM[2]					
Sesaham (sen)					
Pendapatan asas	34.5	72.7	75.8	74.2	**72.0**
Pendapatan dicairkan	34.5	72.7	75.7	74.1	**72.0**
Dividen kasar	36.0	65.0	53.5	57.0	**54.0**
Aset bersih (sen)	449.5	498.8	519.0	568.5	**632.0**
Harga saham pada 31 Dis (RM)	8.58	9.20	9.94	9.17	**8.40**
Pemodalan pasaran (RM'juta)	65,546	77,648	88,088	85,455	**81,999**
NISBAH KEWANGAN (%)[2]					
Nisbah Keuntungan/Penguasaan Pasaran					
Margin faedah bersih atas aset pendapatan faedah purata	2.5[6]	2.6	2.5	2.3	**2.4**
Faedah bersih atas aset wajaran risiko purata	4.0[6]	4.2	4.2	3.9	**4.1**
Pulangan bersih dana pemegang saham purata	15.2[6]	16.0[7]	15.1	13.8	**12.2**
Pulangan bersih aset purata	1.2[6]	1.2	1.2	1.1	**1.0**
Pulangan bersih aset wajaran risiko purata	2.0[6]	2.1	2.2	2.0	**1.9**
Nisbah kos kepada pendapatan[4]	49.7	48.6	47.8	48.9	**48.2**
Penguasaan pasaran domestik dalam:					
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	17.9	18.2	18.4	18.4	**18.0**
Deposit daripada pelanggan – Akaun Simpanan	27.6	27.7	27.7	27.6	**25.4**
Deposit daripada pelanggan – Akaun Semasa	19.5	20.2	20.4	21.1	**19.9**
NISBAH KECUKUPAN MODAL (%)					
Nisbah Modal CET1	-	-	11.253	11.747	**12.780**
Nisbah Modal Tahap 1	-	-	13.059	13.539	**14.471**
Jumlah Nisbah Modal	-	-	15.664	16.235	**17.743**
Nisbah Modal Teras[5] (selepas ditolak cadangan dividen akhir)	11.0 - 11.7	12.8 - 13.5	-	-	**-**
Nisbah Modal Berwajaran Risiko[5] (selepas ditolak cadangan dividen akhir)	15.7 - 16.4	16.6 - 17.4	-	-	**-**
NISBAH KUALITI ASET[2]					
Nisbah pinjaman rosot nilai bersih pinjaman tidak berbayar (%)	1.86	1.09	0.95	1.04	**1.43**
Liputan kerugian pinjaman (%)	86.9	105.6	107.5	95.6	**72.0**
Nisbah pinjaman bersih kepada deposit (%)[8]	87.8	89.8	89.9	91.8	**91.5**
Deposit kepada dana pemegang saham (gandaan)[9]	9.2	8.2	8.6	8.3	**7.8**
PENILAIAN ATAS SAHAM[2]					
Hasil dividen kasar (%)	4.2	7.1	5.4	6.2	**6.4**
Nisbah pembayaran dividen (%)	79.9	74.7	71.9	78.5	**76.3**
Harga kepada pendapatan berganda (gandaan)	24.9	12.7	13.1	12.4	**11.7**
Harga kepada penyata berganda (gandaan)	1.9	1.8	1.9	1.6	**1.3**

[1] Keputusan kewangan meliputi tempoh kewangan (FP) selama enam bulan berakhir 31 Disember 2011 berikutan perubahan akhir tahun kewangan (TK) 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 sehingga 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 dilaburkan 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] Pinjaman bersih kepada nisbah deposit bagi Disember 2015 dikira berdasarkan jumlah deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan pelanggan berbanding pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan.

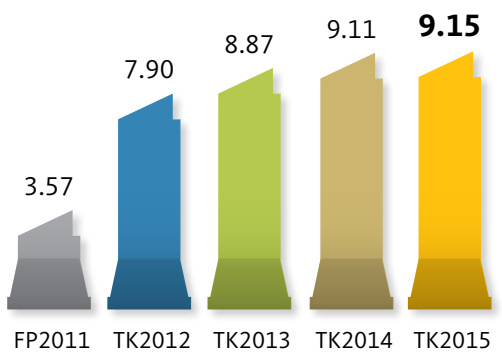
[9] Deposit kepada dana pemegang saham bagi Disember 2015 adalah termasuk akaun pelaburan pelanggan.

Ringkasan Lima Tahun Kewangan Kumpulan

	Bank	
	TK 31 Dis	
	2014	2015
	20,507	**23,112**
	7,344	**6,985**
	7,344	**6,985**
	5,903	**5,834**
	452,559	**492,391**
	92,156	**93,501**
	264,524	**287,057**
	406,387	**440,773**
	306,939	**330,627**
	-	**-**
	519,486	**679,351**
	9,319	**9,762**
	46,173	**51,618**
	65.2	**61.5**
	65.2	**61.5**
	57.0	**54.0**
	495.5	**528.8**
	-	**-**
	-	**-**
	1.8	**1.9**
	2.9	**3.2**
	13.9	**11.9**
	1.4	**1.2**
	2.5	**2.2**
	40.6	**42.5**
	18.4	**18.0**
	27.6	**25.4**
	21.1	**19.9**
	16.275	**15.781**
	16.275	**17.969**
	16.275	**17.969**
	-	**-**
	-	**-**
	1.05	**1.37**
	103.0	**75.0**
	86.2	**86.8**
	6.6	**6.4**
	-	**-**
	-	**-**
	-	**-**
	-	**-**

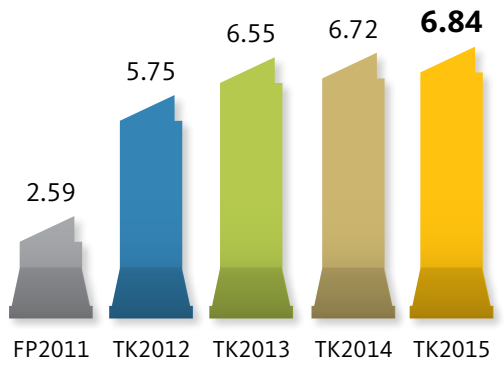
Keuntungan Sebelum Cukai dan Zakat

RM9.15 bilion



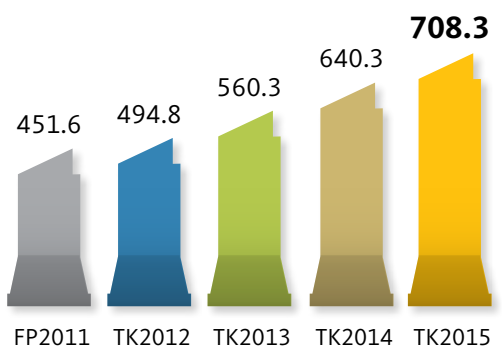
Keuntungan Boleh Diagih Kepada Pemegang-pemegang Ekuiti Bank

RM6.84 bilion



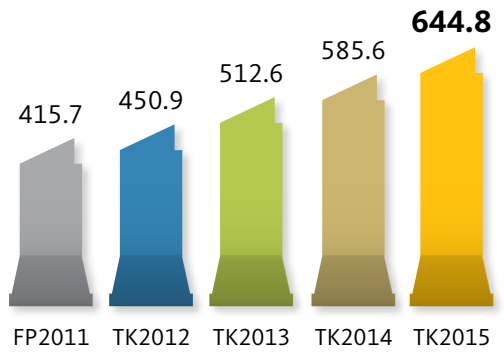
Jumlah Aset

RM708.3 bilion



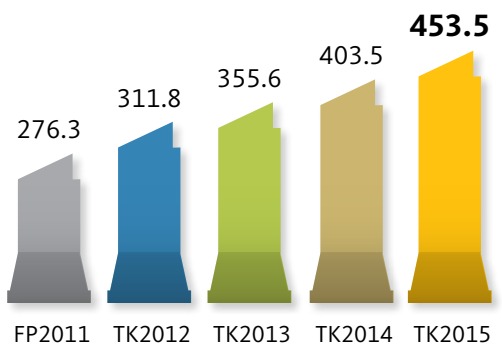
Jumlah Liabiliti

RM644.8 bilion



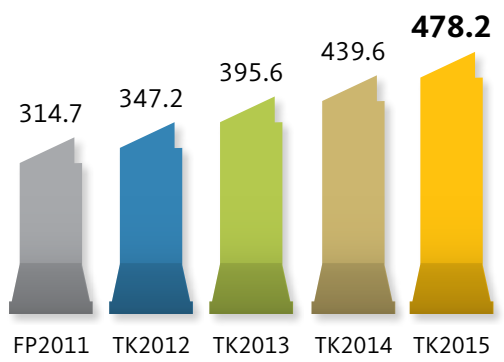
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan

RM453.5 bilion



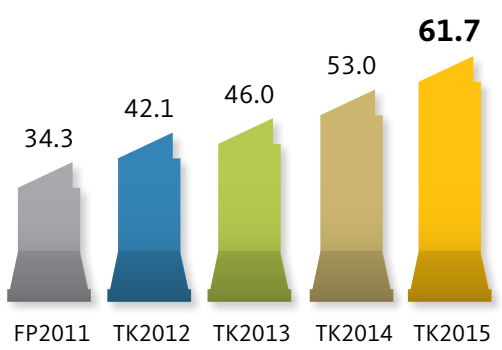
Deposit-deposit daripada Pelanggan-pelanggan

RM478.2 bilion



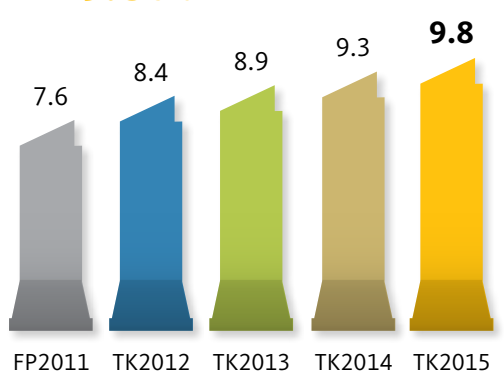
Ekuiti Pemegang-pemegang Saham

RM61.7 bilion



Modal Berbayar

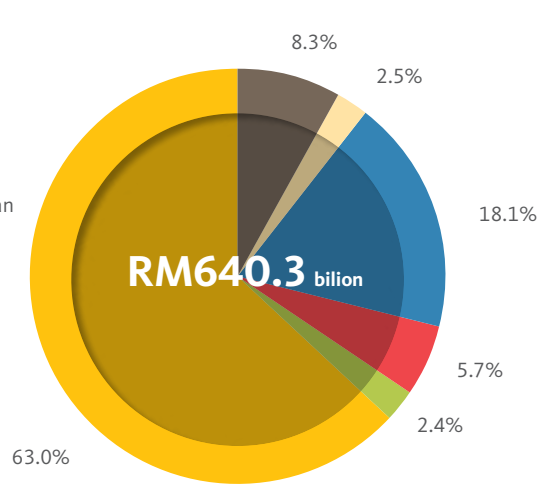
RM9.8 bilion



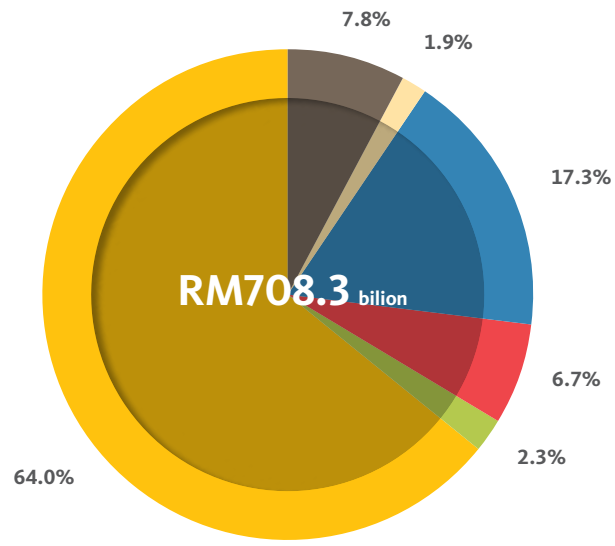
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan Kumpulan

Jumlah Aset

- Tunai dan dana jangka pendek
- Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan
- Portfolio pelaburan kewangan
- Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan
- Aset-aset lain
- Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat



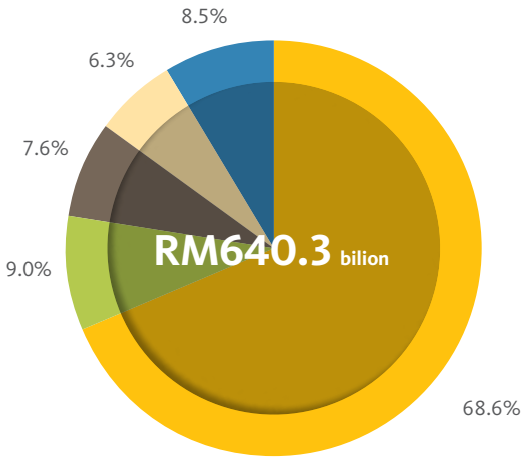
PADA 31 DISEMBER 2014



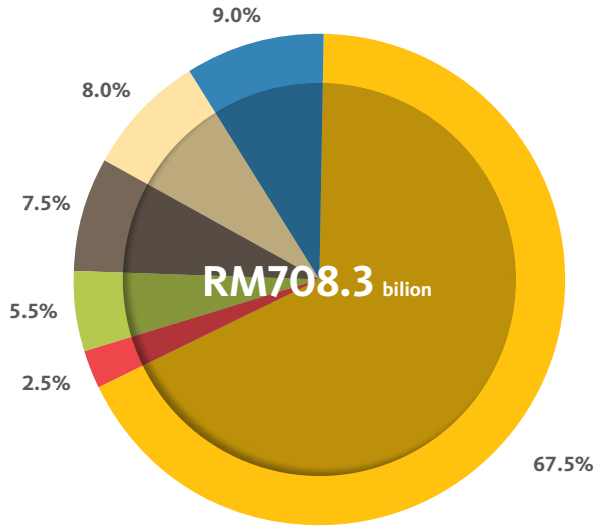
PADA 31 DISEMBER 2015

Jumlah Liabiliti & Ekuiti Pemegang-pemegang Saham

- Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan
- Akaun pelaburan pelanggan
- Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan
- Liabiliti-liabiliti lain
- Pinjaman, tanggungan subordinat dan sekuriti modal
- Ekuiti pemegang-pemegang saham



PADA 31 DISEMBER 2014



PADA 31 DISEMBER 2015

Prestasi Suku Tahunan Kewangan Kumpulan

	TK 31 Dis 2015				
RM' juta	**Q1**	**Q2**	**Q3**	**Q4**	**TAHUN**
Hasil operasi	**9,184**	**8,936**	**11,384**	**11,052**	**40,556**
Pendapatan faedah bersih (termasuk pendapatan daripada Operasi Skim Perbankan Islam)	**3,538**	**3,647**	**3,981**	**3,887**	**15,053**
Perolehan premium insurans bersih	**987**	**1,050**	**1,008**	**1,151**	**4,196**
Pendapatan operasi lain	**1,560**	**1,196**	**1,366**	**1,651**	**5,773**
Jumlah pendapatan operasi	**6,085**	**5,893**	**6,355**	**6,689**	**25,022**
Keuntungan operasi	**2,199**	**2,075**	**2,349**	**2,317**	**8,940**
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	**2,242**	**2,151**	**2,383**	**2,376**	**9,152**
Keuntungan boleh diagih kepada pemegang-pemegang ekuiti Bank	**1,700**	**1,585**	**1,899**	**1,652**	**6,836**
Pendapatan sesaham (sen)	**18.27**	**16.76**	**19.93**	**17.08**	**72.04**
Dividen sesaham (sen)	**-**	**24.00**	**-**	**30.00**	**54.00**

	TK 31 Dis 2014				
RM' juta	**Q1**	**Q2**	**Q3**	**Q4**	**TAHUN**
Hasil operasi	8,357	8,759	8,934	9,662	35,712
Pendapatan faedah bersih (termasuk pendapatan daripada Operasi Skim 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

Faedah Utama Berkaitan Aset Dan Liabiliti

	TK 31 Dis 2014			TK 31 Dis 2015		
	Pada 31 Dis RM' juta	**Kadar Hasil Efektif %**	**Faedah Pendapatan/ Perbelanjaan RM' juta**	**Pada 31 Dis RM' juta**	**Kadar Hasil Efektif %**	**Faedah Pendapatan/ Perbelanjaan RM' juta**
Faedah aset pendapatan						
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	403,513	5.30	18,446	**453,493**	**5.37**	**21,494**
Tunai dan dana jangka pendek & deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	68,959	2.13	960	**69,266**	**2.24**	**981**
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	23,705	4.30	801	**17,223**	**4.75**	**643**
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	82,631	4.14	2,698	**90,262**	**3.50**	**2,707**
Pelaburan kewangan dipegang sehingga matang	9,575	4.97	285	**14,682**	**4.90**	**510**
Faedah berkaitan liabiliti						
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	439,569	2.08	8,496	**478,151**	**1.85**	**9,434**
Akaun pelaburan pelanggan	-	-	-	**17,658**	**3.47**	**116**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	57,387	1.96	1,165	**39,014**	**1.48**	**1,423**
Pinjaman	18,522	3.25	461	**30,644**	**2.76**	**693**
Tanggungan subordinat	15,640	4.16	701	**20,252**	**4.23**	**818**
Sekuriti modal	5,902	5.73	384	**6,049**	**6.01**	**380**

Penyata Nilai Tambah

Nilai Tambah	TK 31 Dis 2014 RM'000	TK 31 Dis 2015 RM'000
Pendapatan faedah bersih	9,703,703	**11,114,145**
Pendapatan daripada operasi Skim Perbankan Islam	3,271,211	**3,938,637**
Perolehan premium insurans bersih	3,946,068	**4,196,699**
Pendapatan operasi lain	5,540,439	**5,772,867**
Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung bersih, perbelanjaan fi dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful	(3,930,819)	**(3,784,427)**
Perbelanjaan overhed tidak termasuk perbelanjaan kakitangan, susut nilai dan pelunasan	(3,529,338)	**(3,879,647)**
Peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan penghutang lain, bersih	(400,392)	**(1,683,557)**
Peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan, bersih	(70,440)	**(329,022)**
Bahagian keuntungan syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	163,125	**211,246**
Nilai tambah sedia ada untuk pengagihan	14,693,557	**15,556,941**

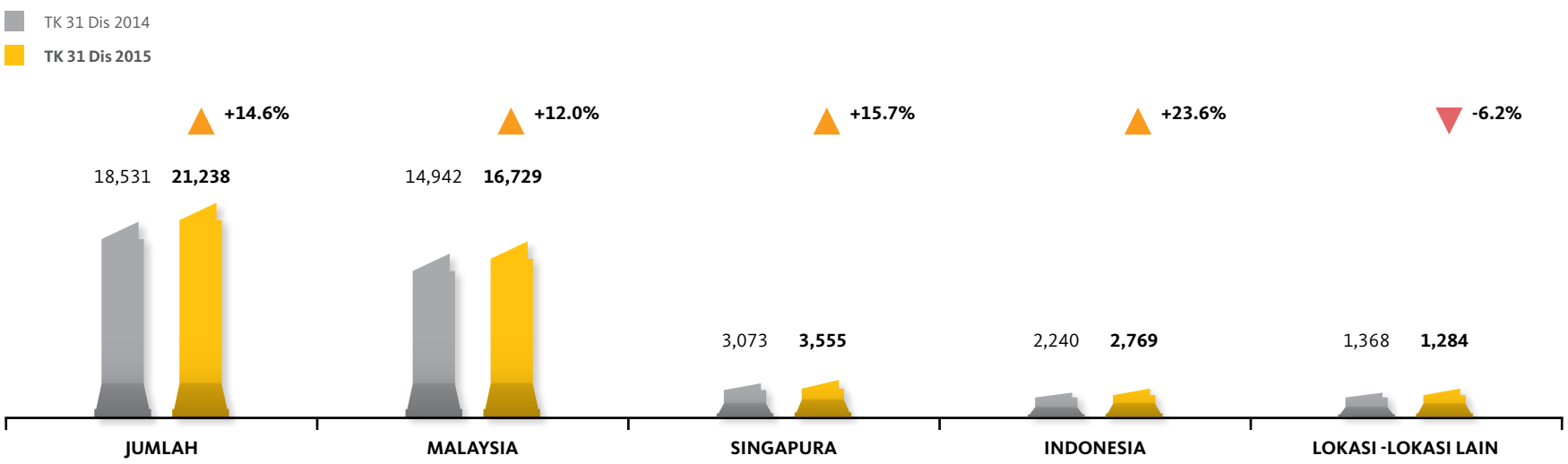
Pengagihan Nilai Tambah	TK 31 Dis 2014 RM'000	TK 31 Dis 2015 RM'000
Kepada kakitangan:		
Perbelanjaan kakitangan	5,019,296	**5,765,147**
Kepada Kerajaan:		
Percukaian	2,200,540	**2,165,160**
Kepada penyedia modal:		
Dividen dibayar kepada pemegang saham	4,939,066	**5,358,939**
Kepentingan tidak dikawal	194,588	**150,449**
Untuk dilabur semula dalam Kumpulan:		
Susut nilai dan pelunasan	562,678	**640,246**
Keuntungan terkumpul	1,777,389	**1,477,000**
Nilai tambah sedia ada untuk pengagihan	14,693,557	**15,556,941**

Maklumat Segmen

Analisis Mengikut Kedudukan Geografi

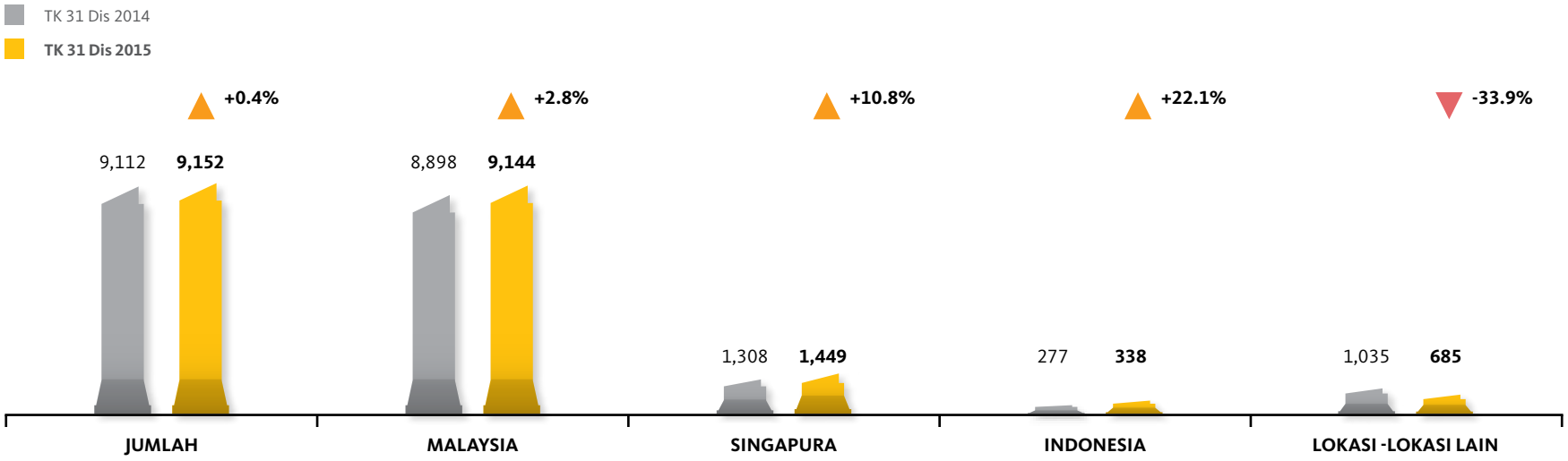
	Pendapatan operasi bersih		Keuntungan sebelum cukai dan zakat	
	TK 31 Dis 2014 RM'000	TK 31 Dis 2015 RM'000	TK 31 Dis 2014 RM'000	TK 31 Dis 2015 RM'000
Malaysia	14,941,392	**16,728,707**	8,898,151	**9,144,397**
Singapura	3,073,428	**3,555,164**	1,307,960	**1,449,284**
Indonesia	2,239,999	**2,769,164**	276,612	**337,785**
Lokasi-lokasi lain	1,368,317	**1,283,936**	1,035,481	**684,505**
Penyingkiran	(3,092,534)	**(3,099,050)**	(2,406,621)	**(2,464,423)**
	18,530,602	**21,237,921**	9,111,583	**9,151,548**

Pendapatan Operasi Bersih (RM' juta)



Nota: Jumlah pendapatan operasi bersih termasuk pendapatan operasi antara segmen yang disingkirkan semasa penyatuan berjumlah RM3,099 juta untuk TK 31 Disember 2015 dan RM3,092 juta untuk TK 31 Disember 2014.

Keuntungan Sebelum Cukai dan Zakat (RM'juta)



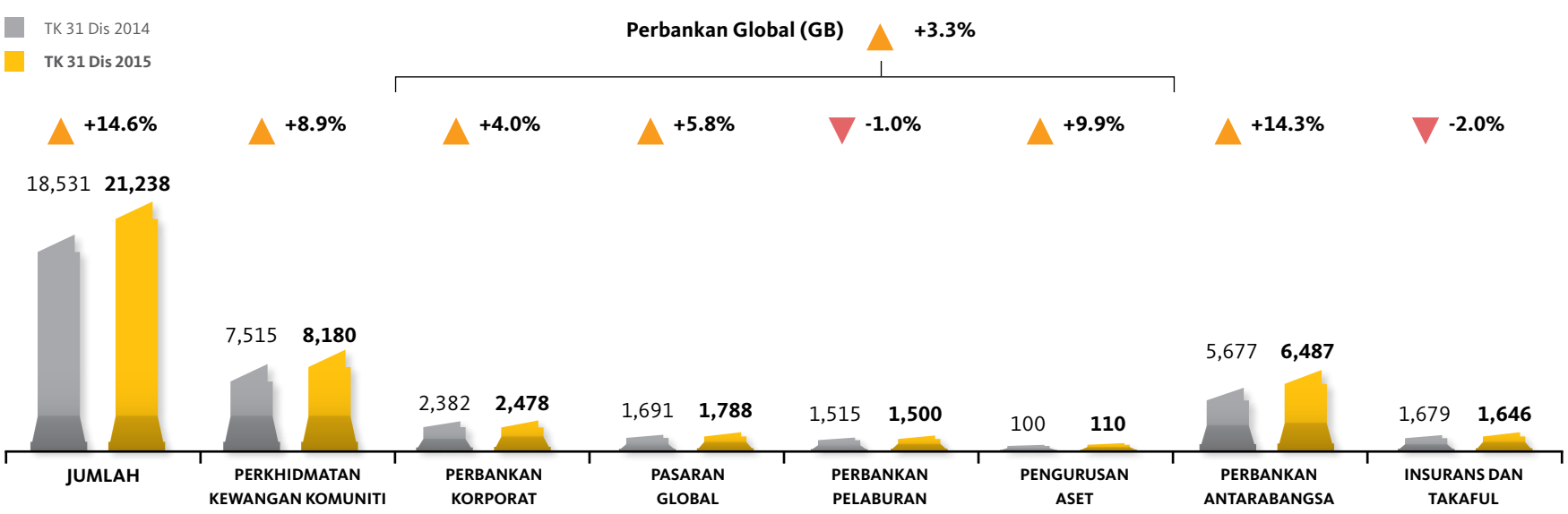
Nota: Jumlah keuntungan sebelum cukai dan zakat termasuk keuntungan antara segmen yang disingkirkan semasa penyatuan berjumlah RM2,464 juta untuk TK 31 Disember 2015 dan RM2,406 juta untuk TK 31 Disember 2014.

Maklumat Segmen

Analisis Mengikut Aktiviti

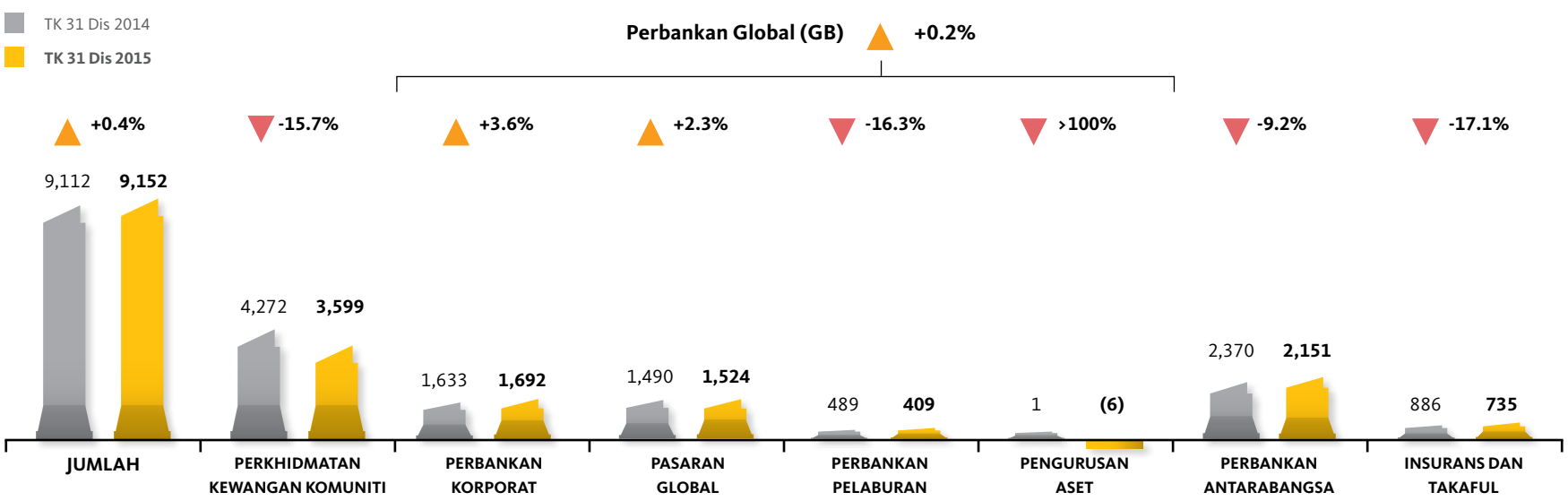
	Pendapatan operasi bersih		Keuntungan sebelum cukai dan zakat	
	TK 31 Dis 2014 RM'000	TK 31 Dis 2015 RM'000	TK 31 Dis 2014 RM'000	TK 31 Dis 2015 RM'000
Perkhidmatan Kewangan Komuniti	7,515,148	**8,180,355**	4,271,546	**3,599,466**
Perbankan Global				
Perbankan Korporat	2,382,067	**2,478,009**	1,633,098	**1,691,546**
Pasaran Global	1,690,732	**1,788,349**	1,489,607	**1,524,068**
Perbankan Pelaburan	1,515,299	**1,500,304**	489,154	**409,402**
Pengurusan Aset	100,240	**110,183**	760	**(6,772)**
Perbankan Antarabangsa	5,676,692	**6,486,576**	2,370,135	**2,151,075**
Insurans dan Takaful	1,679,475	**1,646,241**	886,334	**734,859**
Ibu Pejabat dan Lain-lain	(2,029,051)	**(952,096)**	(2,029,051)	**(952,096)**
	18,530,602	**21,237,921**	9,111,583	**9,151,548**

Pendapatan Operasi Bersih (RM'juta)



Nota: Jumlah pendapatan operasi bersih termasuk perbelanjaan Ibu pejabat dan Lain-lain berjumlah RM952 juta untuk TK 31 Disember 2015 dan RM2,029 juta untuk TK 31 Disember 2014.

Keuntungan Sebelum Cukai dan Zakat (RM'juta)



Nota: Jumlah keuntungan sebelum cukai dan zakat termasuk perbelanjaan Ibu Pejabat dan lain-lain berjumlah RM952 juta untuk TK 31 Disember 2015 dan RM2,029 juta untuk TK 31 Disember 2014.

PENYATA-PENYATA KEWANGAN

12 Penyata Tanggungjawab Para Pengarah
13 Analisis Penyata Kewangan
18 Laporan Para Pengarah
28 Penyata Pengarah
28 Akuan Berkanun
29 Laporan Juruaudit Bebas
30 Indeks Penyata Kewangan
31 Penyata-penyata Kedudukan Kewangan
32 Penyata-penyata Pendapatan
33 Penyata-penyata Pendapatan Komprehensif
34 Penyata Perubahan Dalam Ekuiti yang Disatukan
36 Penyata Perubahan Dalam Ekuiti
38 Penyata-penyata Aliran Tunai
40 Nota-nota Penyata Kewangan

Penyata Tanggungjawab Para Pengarah

berkenaan Penyata Kewangan yang telah Diaudit bagi Tahun Kewangan berakhir pada 31 Disember 2015

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 Penyeranaian 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 2015, 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 boleh digunapakai yang 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

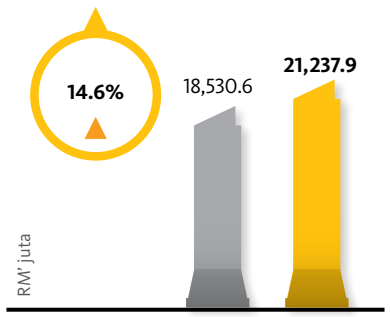
ANALISIS PENYATA PENDAPATAN

Kumpulan Maybank ("Kumpulan") mencatatkan keuntungan selepas cukai yang boleh diagih kepada pemegang-pemegang ekuiti Bank iaitu RM6.84 bilion bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 ("TK2015"), peningkatan sebanyak 1.8% berbanding dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 ("TK2014"), disokong oleh pertumbuhan 14.6% dalam pendapatan operasi bersih. Keuntungan sebelum cukai dan zakat ialah RM9.15 bilion bagi TK2015 (TK2014: RM9.11 bilion).

KEUNTUNGAN BOLEH DIAGIH KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG EKUITI BANK

TK2015 : RM6.84 BILION (TK2014 : RM6.72 bilion)

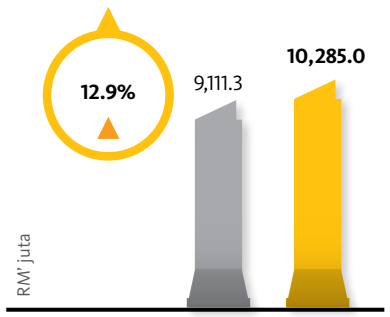
PENDAPATAN OPERASI BERSIH



Peningkatan dalam:-

- Pendapatan faedah bersih ("NII") sebanyak RM1,410.4 juta (+14.5%);
- Pendapatan daripada Operasi Skim Perbankan Islam sebanyak RM667.4 juta (+20.4%);
- Pendapatan operasi lain sebanyak RM232.4 juta (+4.2%); dan
- Pendapatan insurans bersih sebanyak RM397.0 juta, selepas ditolak manfaat insuran dan tuntutan ditanggung bersih, perbelanjaan fi dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful.

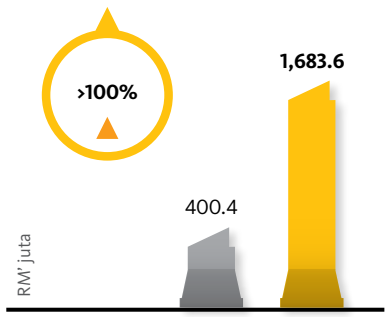
PERBELANJAAN OVERHED



Peningkatan dalam:-

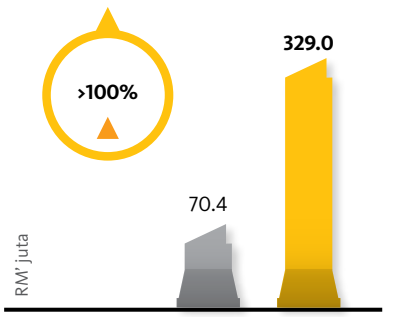
- Perbelanjaan kakitangan sebanyak RM745.9 juta (+14.9%);
- Kos penubuhan sebanyak RM134.8 juta (+8.5%);
- Perbelanjaan pemasaran sebanyak RM17.9 juta (+3.0%); dan
- Perbelanjaan pentadbiran dan am sebanyak RM275.2 juta (+14.4%).
- Nisbah kos kepada pendapatan Kumpulan bertambah baik kepada 48.2% bagi TK2015 berbanding 48.9% bagi TK2014.

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



Terutamanya disebabkan peruntukan individu yang lebih tinggi iaitu RM1,134.3 juta dan hutang lapuk dan pembiayaan dipulih semula yang lebih rendah iaitu RM395.1 juta. Ini telah diimbangi oleh peruntukan kolektif yang lebih rendah iaitu RM240.0 juta.

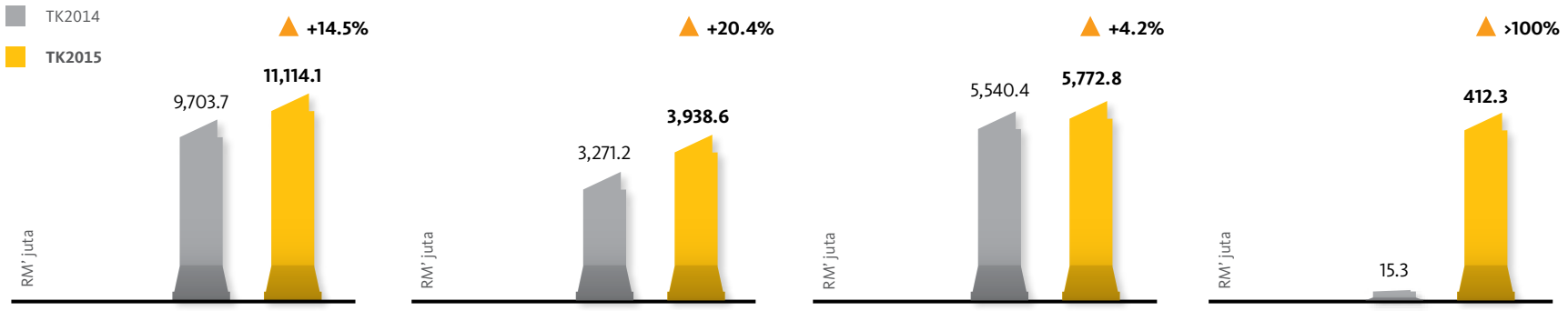
PERUNTUKAN BAGI KERUGIAN ROSOT NILAI ATAS PELABURAN KEWANGAN, BERSIH



Terutamanya disebabkan peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan yang lebih tinggi daripada anak syarikat insurans dan pemulihan yang lebih rendah berbanding dengan TK2014.

PENDAPATAN OPERASI BERSIH

Pendapatan operasi bersih Kumpulan bagi TK2015 meningkat sebanyak RM2,707.3 juta atau 14.6% kepada RM21,237.9 juta yang disokong oleh pertumbuhan dan prestasi yang stabil oleh semua tunggak perniagaan.



Pendapatan faedah bersih

Pendapatan daripada Operasi Skim Perbankan Islam

Pendapatan operasi lain

Pendapatan insurans bersih, ditolak manfaat insuran dan tuntutan ditanggung bersih, perbelanjaan fi dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful

Analisis Penyata Kewangan

PENDAPATAN FAEDAH BERSIH

Dengan kemampatan margin faedah bersih ("NIM") sebanyak 2.31% bagi TK2015 atas pinjaman seimbang, pendahuluan dan pembiayaan, dan strategi pertumbuhan deposit, NII telah meningkat sebanyak RM1,410.4 juta atau 14.5% kepada RM11,114.1 juta daripada RM9.7 bilion bagi TK2014.

RM' juta	TK 31 Dis 2014	TK 31 Dis 2015	Perbezaan	% Perubahan
Pendapatan faedah				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	13,676.4	**15,394.8**	1,718.4	12.6
Wang panggilan dan deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	572.4	**718.1**	145.7	25.5
Portfolio pelaburan kewangan	3,533.8	**3,648.4**	114.6	3.2
Pendapatan faedah lain	69.1	**31.5**	(37.6)	(54.4)
	17,851.7	**19,792.8**	1,941.1	10.9
Perbelanjaan faedah				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	411.1	**567.1**	156.0	37.9
Wang panggilan dan deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	6,164.8	**6,484.1**	319.3	5.2
Portfolio pelaburan kewangan	1,453.4	**1,777.2**	323.8	22.3
Perbelanjaan/(pendapatan) faedah lain	118.7	**(149.7)**	(268.4)	(226.1)
	8,148.0	**8,678.7**	530.7	6.5
Pendapatan Faedah Bersih	9,703.7	**11,114.1**	1,410.4	14.5

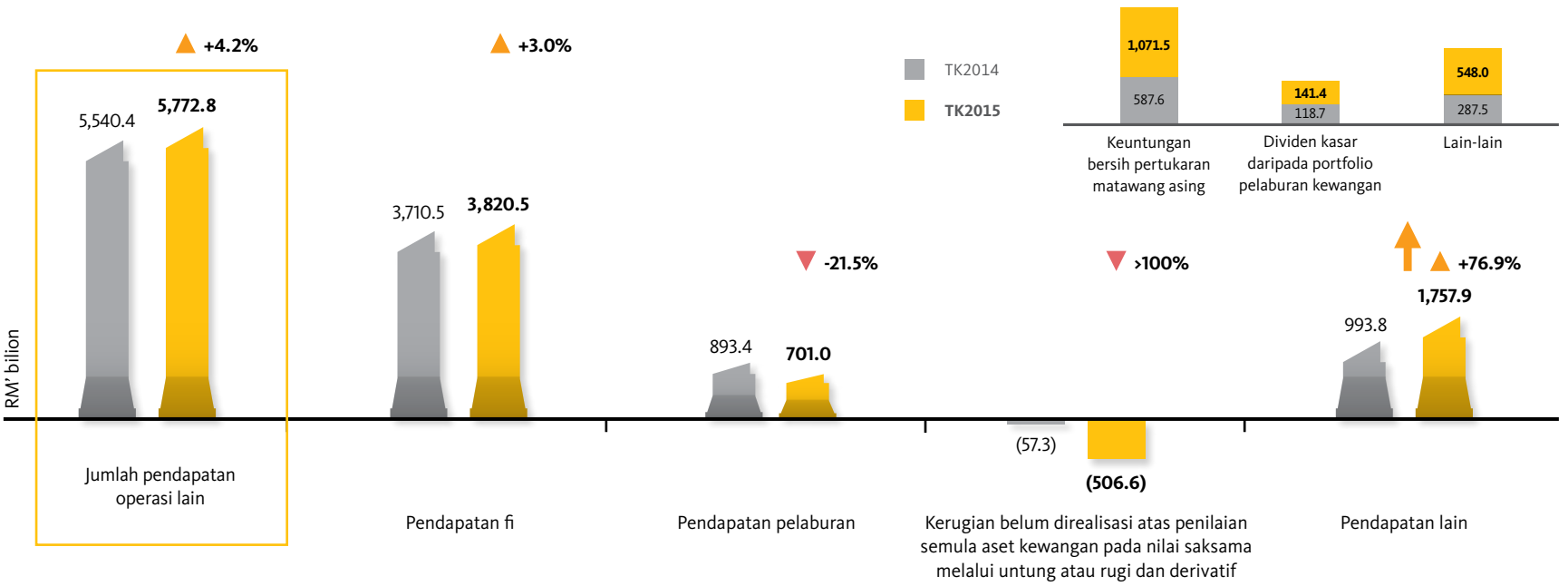
PENDAPATAN DARIPADA OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS")

Pendapatan Kumpulan daripada IBS meningkat sebanyak RM667.4 juta atau 20.4% kepada RM3,938.6 juta yang disebabkan oleh peningkatan dalam pendapatan berasaskan dana bersih sebanyak RM518.6 juta dan pendapatan berasaskan fi sebanyak RM148.8 juta. Pertumbuhan dipacu oleh peningkatan dalam pembiayaan dan pendahuluan sebanyak RM22.7 bilion atau 20.7%.

Pendapatan berasaskan fi bagi Kumpulan IBS meningkat sebanyak RM148.8 juta disebabkan oleh keuntungan lebih tinggi daripada pertukaran matawang asing sebanyak RM132.0 juta dan pendapatan fi sebanyak RM40.9 juta. Ini telah diimbangi oleh kerugian tidak nyata atas penilaian semula aset kewangan dan derivatif sebanyak RM3.9 juta bagi TK2015, berbanding dengan keuntungan sebanyak RM21.9 juta bagi TK2014.

PENDAPATAN OPERASI LAIN

Pendapatan operasi lain meningkat sebanyak RM232.4 juta atau 4.2% kepada RM5,772.8 juta bagi TK2015, yang juga mewakili sumbangan sebanyak 27.2% kepada pendapatan bersih operasi. Pecahan pendapatan operasi lain adalah seperti berikut:



Pendapatan fi meningkat sebanyak RM110.0 juta atau 3.0% kepada RM3,820.5 juta bagi TK2015 disebabkan oleh komisen yang lebih tinggi sebanyak RM188.7 juta dan caj perkhidmatan dan fi sebanyak RM78.9 juta. Ini diimbangi oleh pembayaran fi yang lebih rendah ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan sebanyak RM93.9 juta, pendapatan pembrokeran sebanyak RM34.5 juta dan fi pengunderitan sebanyak RM29.3 juta.

Pendapatan pelaburan mencatatkan sumbangan yang lebih rendah sebanyak RM192.5 juta kepada RM701.0 juta bagi TK2015, terutamanya disebabkan oleh penurunan keuntungan bersih daripada pelupusan pelaburan kewangan tersedia untuk dijual masing-masing sebanyak RM305.9 juta dan RM49.3 juta. Namun ini telah diimbangi oleh keuntungan ke atas pelupusan anak syarikat sebanyak RM189.0 juta (pelupusan Maybank (PNG) Limited dan Maybank Property (PNG) Limited bagi TK2015).

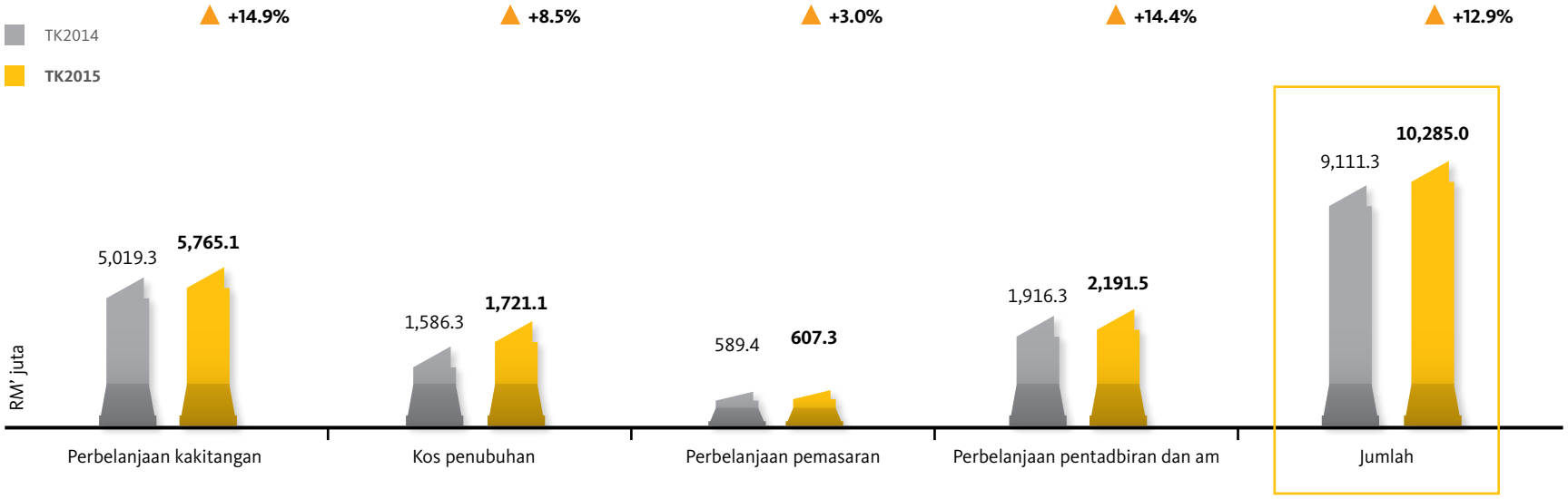
Kerugian belum direalisasi atas penilaian semula aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi dan derivatif meningkat sebanyak RM449.3 juta bagi TK2015 kepada RM506.6 juta.

Keuntungan pertukaran matawang asing, perkara utama di bawah pendapatan lain, mencatatkan peningkatan sebanyak RM483.9 juta bagi TK2015.

Analisis Penyata Kewangan

PERBELANJAAN OVERHED

Perbelanjaan overhed Kumpulan meningkat sebanyak RM1,173.7 juta atau 12.9% kepada RM10,285.0 juta bagi TK2015 daripada RM9,111.3 juta bagi TK2014. Nisbah kos kepada pendapatan Kumpulan bertambah baik kepada 48.2% bagi TK2015 berbanding kepada 48.9% bagi TK2014. Kumpulan telah mencapai kedudukan 'JAWs' yang positif kerana pertumbuhan pendapatan sebanyak 14.6% telah mengatasi pertumbuhan overhed sebanyak 12.9%.



Perbelanjaan kakitangan meningkat sebanyak RM745.8 juta kepada RM5,765.1 juta bagi TK2015 dan menyumbang 56.1% kepada jumlah perbelanjaan overhed Kumpulan. Ini disebabkan peningkatan gaji, elaun dan bonus sebanyak RM537.5 juta dan kos pencen sebanyak RM84.4 juta.

Kos penubuhan meningkat sebanyak RM134.8 juta kepada RM1,721.1 juta bagi TK2015 disebabkan oleh peningkatan dalam perbelanjaan teknologi maklumat sebanyak RM114.1 juta, susut nilai hartanah, loji dan peralatan sebanyak RM43.5 juta dan penulasan perisian komputer sebanyak RM43.0 juta. Ini diimbangi oleh keuntungan daripada pelarasan nilai saksama ke atas hartanah pelaburan sebanyak RM101.9 juta.

Perbelanjaan pemasaran meningkat sebanyak RM17.9 juta kepada RM607.3 juta bagi TK2015.

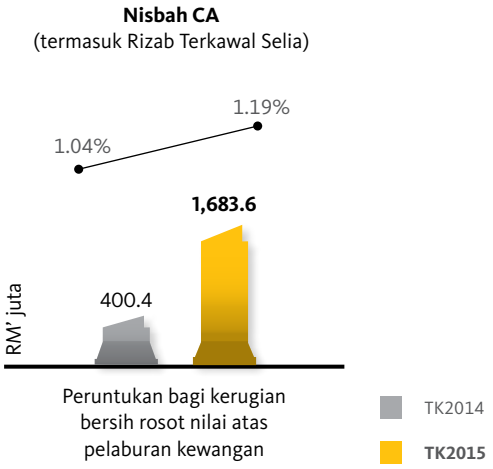
Perbelanjaan pentadbiran dan am meningkat sebanyak RM275.2 juta kepada RM2,191.5 juta bagi TK2015.

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 meningkat sebanyak RM1,283.2 juta kepada RM1,683.6 juta bagi TK2015. Peningkatan ini disebabkan terutamanya oleh peruntukan individu ("IA") yang lebih tinggi sebanyak RM1,134.3 juta dan pemulihan hutang lapuk yang lebih rendah, RM395.1 juta. Ini telah diimbangkan oleh peruntukan kolektif bersih ("CA") yang rendah sebanyak RM240.0 juta. Nisbah Peruntukan Kolektif Kumpulan ("CA") (termasuk Rizab Dikawal Selia) adalah 1.19% pada 31 Disember 2015, berbanding kepada 1.04% pada 31 Disember 2014.

PERUNTUKAN BAGI KERUGIAN ROSOT NILAI ATAS PELABURAN KEWANGAN, BERSIH

Peruntukan Kumpulan mencatatkan peruntukan bagi kerugian rosot nilai ke atas pelaburan kewangan sebanyak RM329.0 juta bagi TK2015, berbanding dengan RM70.4 juta bagi TK2014.

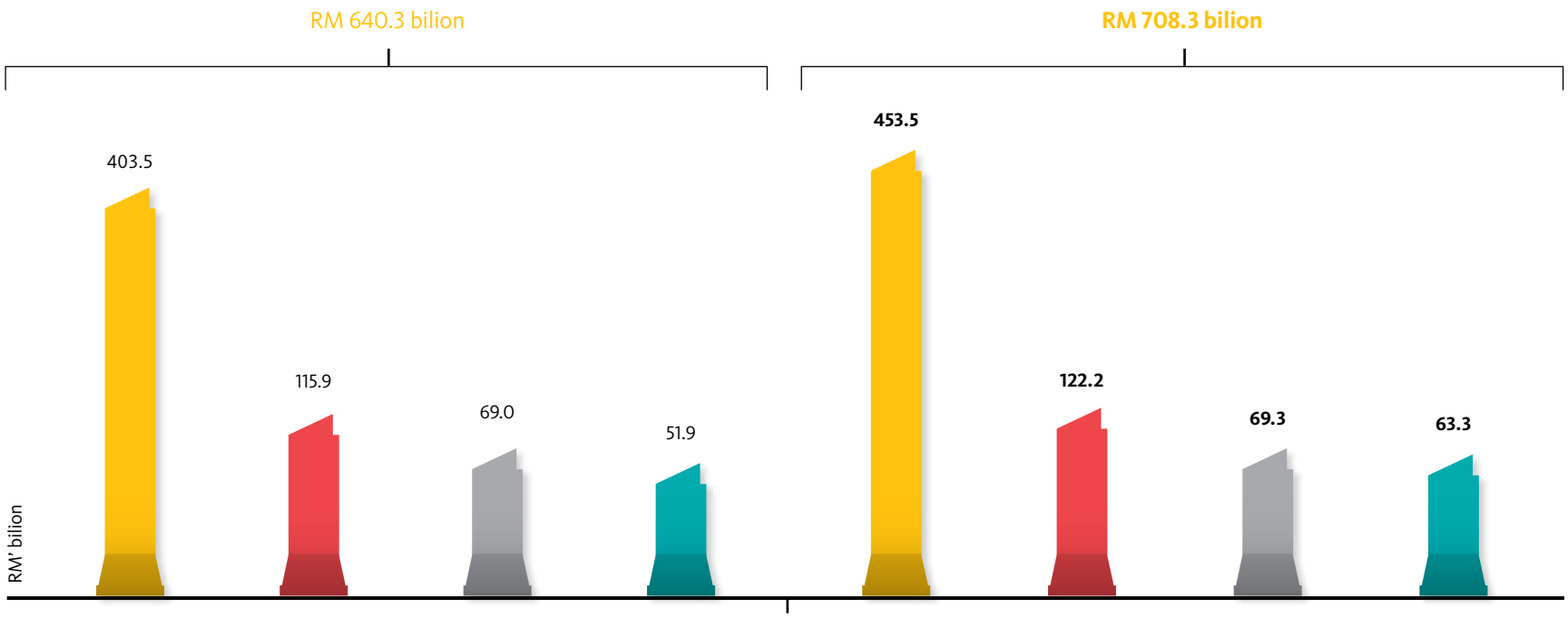


Analisis Penyata Kedudukan Kewangan

JUMLAH ASET

Jumlah aset Kumpulan meningkat sebanyak RM68.0 bilion atau 10.6% kepada RM708.3 bilion pada 31 Disember 2015 daripada RM640.3 bilion pada 31 Disember 2014 disebabkan oleh peningkatan dalam pinjaman (+12.4%), dan portfolio pelaburan kewangan (+5.4%).

Pada 31 Disember 2015, pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih kekal sebagai komponen terbesar dalam jumlah aset Kumpulan sebanyak 64.0%.



PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

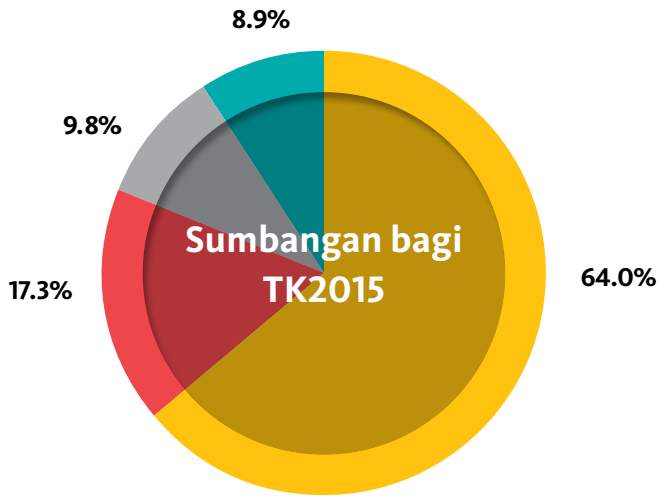
Pinjaman, pendahuluan and pembiayaan Kumpulan berkembang dengan kukuh sebanyak RM50.0 bilion atau 12.4% kepada RM435.5 bilion pada 31 Disember 2015, disokong oleh kekuatan francais runcit di pasaran tempatan.

Bagaimanapun, kualiti aset terjejas disebabkan oleh ketidakstabilan persekitaran ekonomi global serta harga komoditi yang tidak menentu. Nisbah pinjaman rosot nilai bersih Kumpulan kini adalah 1.43% dibandingkan kepada 1.04% pada 31 Disember 2014.

PORTFOLIO PELABURAN KEWANGAN

Portfolio pelaburan kewangan Kumpulan meningkat sebanyak RM6.3 bilion atau 5.4% kepada RM122.2 bilion daripada RM115.9 bilion pada 31 Disember 2014 hasil daripada pertumbuhan dalam pelaburan kewangan tersedia untuk dijual sebanyak RM7.6 bilion dan pelaburan kewangan dipegang hingga matang sebanyak RM5.1 bilion.

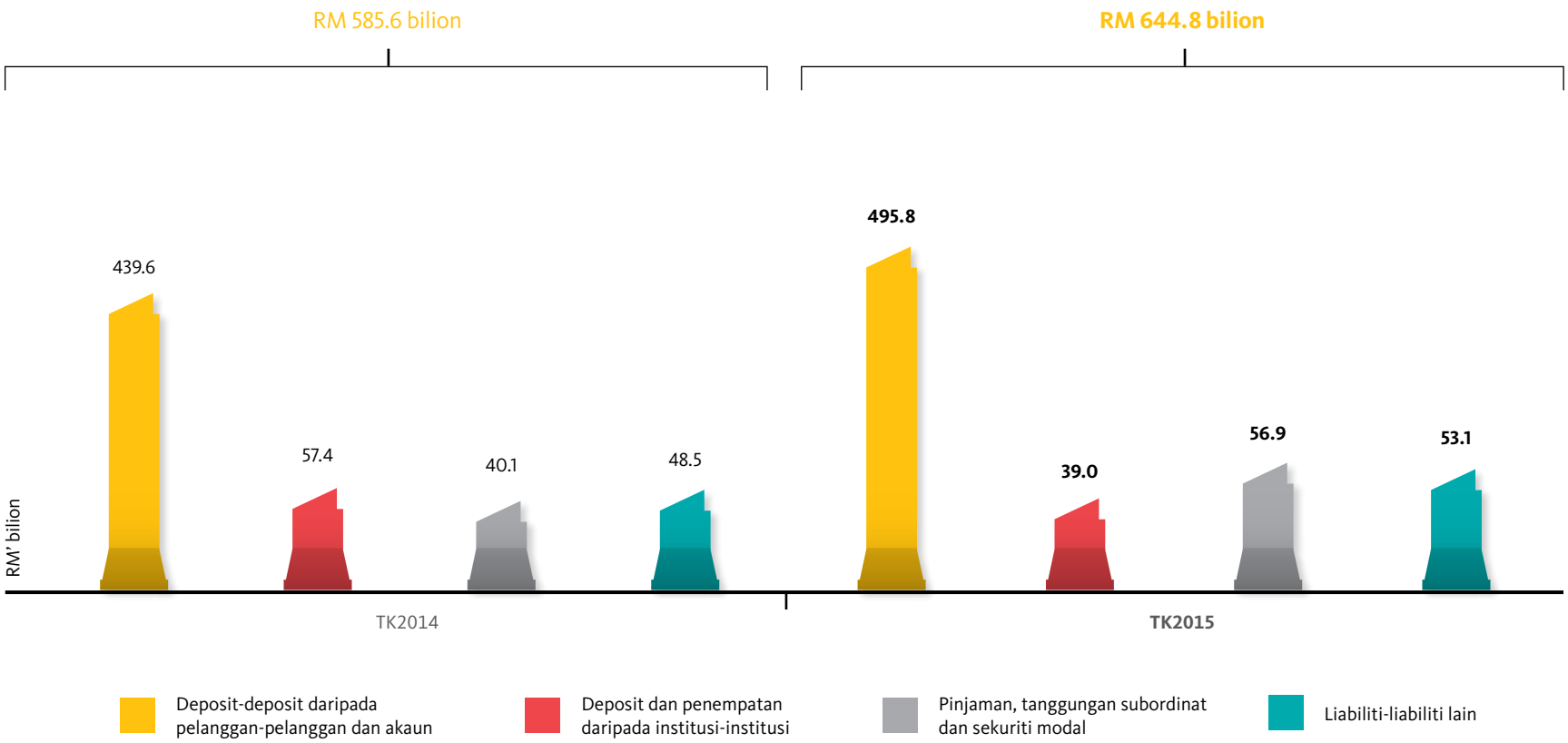
Walau bagaimanapun, ini telah diimbangi oleh penurunan sebanyak RM6.5 bilion dalam aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi.



Analisis Penyata Kedudukan Kewangan

JUMLAH LIABILITI

Jumlah liabiliti Kumpulan meningkat sebanyak RM59.2 bilion atau 10.1% pada 31 Disember 2015 kepada RM644.8 bilion daripada RM585.6 bilion pada 31 Disember 2014 disebabkan oleh pertumbuhan deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan (+8.8%), akaun pelaburan pelanggan dan pinjaman, tanggungan subordinat dan sekuriti modal (+41.9%).



DEPOSIT-DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN-PELANGGAN

Sejajar dengan pertumbuhan pinjaman, deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan bagi Kumpulan meningkat sebanyak RM38.6 bilion (+8.8%) daripada RM439.6 bilion, dengan pertumbuhan paling kukuh daripada operasi Malaysia dan Indonesia masing-masing sebanyak 5.0% dan 12.8%.

Kumpulan mencatatkan peningkatan keseluruhan dalam deposit tetap dan instrumen deposit boleh niaga (+16.7%), deposit simpanan (+4.6%) dan deposit permintaan (+3.8%).

Nisbah pinjaman bersih kepada deposit juga kekal pada tahap yang selesa iaitu 91.5% (termasuk Akaun Pelaburan pelanggan).

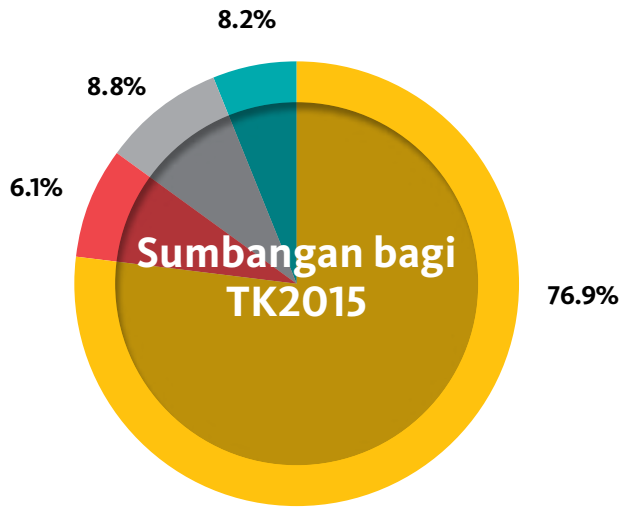
AKAUN PELABURAN PELANGGAN

Maybank Islamic Berhad, sebuah anak syarikat Bank, memperkenalkan produk baru iaitu Akaun Pelaburan Mudharabah dengan prinsipal tidak terjamin yang mematuhi keperluan Garis Panduan Akaun Pelaburan (yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia) kepada para pelanggannya.

Akaun Pelaburan Mudharabah tersebut dibentangkan sebagai item yang berasingan dalam Penyata Kedudukan Kewangan yang Disatukan dan dinamakan sebagai Akaun Pelaburan Pelanggan. Pada 31 Disember 2015, Akaun Pelaburan Pelanggan adalah RM17.7 bilion.

PINJAMAN, TANGGUNGAN SUBORDINAT DAN SEKURITI MODAL

Pinjaman, tanggungan subordinat dan sekuriti modal bagi Kumpulan meningkat sebanyak RM16.8 bilion atau 41.9% pada 31 Disember 2015.



Laporan Para Pengarah

Lembaga Pengarah dengan sukacitanya membentangkan laporan mereka beserta penyata-penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang telah diaudit bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

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, pengunderitan 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	9,151,548	6,984,535
Cukai dan zakat	(2,165,160)	(1,150,248)
Keuntungan bagi tahun kewangan	6,986,388	5,834,287
Boleh agih kepada:		
Pemegang-pemegang ekuiti Bank	6,835,939	5,834,287
Kepentingan tidak dikawal	150,449	-
	6,986,388	5,834,287

Tiada sebarang pindahan yang ketara kepada atau daripada rizab, elaun atau peruntukan sepanjang tahun kewangan selain daripada yang telah dinyatakan dalam Nota-nota 9, 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 2014 (seperti yang dinyatakan dalam Nota 49(c) penyata kewangan) adalah seperti yang berikut:

	RM'000
Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 seperti yang dilaporkan dalam laporan para pengarah bagi tahun tersebut:	
Dividen akhir sebanyak 33 sen dividen satu tahap terdiri daripada bahagian tunai sebanyak 10 sen dividen satu tahap sesaham biasa dan bahagian boleh pilih sebanyak 23 sen sesaham biasa, ke atas 9,326,989,764 saham biasa, diluluskan pada 7 April 2015 dan dibayar pada 26 Mei 2015.	3,077,907
Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember2015:	
Dividen interim satu tahap sebanyak 24 sen terdiri daripada bahagian tunai sebanyak 4 sen sesaham biasa dan bahagian boleh pilih sebanyak 20 sen sesaham biasa ke atas 9,539,292,368 saham biasa diisytiharkan pada 27 Ogos 2015 dan dibayar pada 11 November 2015	2,289,430
	5,367,337

Pada Mesyuarat Agung Tahunan yang akan datang, dividen akhir satu tahap bagi tahun kewangan semasa berakhir 31 Disember 2015 sebanyak 30 sen dividen satu tahap setiap sesaham biasa bernilai RM1.00 setiap satu, menjadikan jumlah keseluruhan dividen bersih belum dibayar sebanyak RM2,928,525,398 (berdasarkan 9,761,751,327 saham biasa bernilai RM1.00 sesaham dalam terbitan pada 31 Disember 2015) akan dicadangkan untuk kelulusan para pemegang saham.

Dividen akhir satu tahap yang dicadangkan merangkumi bahagian tunai sebanyak 6 sen sesaham biasa yang akan dibayar secara tunai berjumlah RM585,705,080 dan bahagian boleh pilih sebanyak 24 sen sesaham biasa berjumlah RM2,342,820,318.

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 2015 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 2016.

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 ditadbir 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 Maybank Indonesia Tbk (dahulunya dikenali sebagai PT Bank Internasional Indonesia Tbk), PT Bank Maybank Syariah Indonesia dan Maybank Philippines Incorporated, 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	No. saham opsyen '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
30.4.2015 - Penganugerahan ESOS Kelima	48,170#	9.35	21.5.2015 - 22.6.2018
30.9.2015 - Penganugerahan ESOS Khas	992#	8.39	21.10.2015 - 22.6.2018

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

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

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.)

Agregat peruntukan maksimum ESOS kepada Ketua Pegawai Eksekutif dan pihak pengurusan kanan Kumpulan dan Bank tidak boleh melebihi 50% daripada Skim Saham Maksimum yang dibenarkan. Peruntukan sebenar opsyen saham kepada Ketua Pegawai Eksekutif dan pihak pengurusan kanan adalah 20.8% pada 31 Disember 2015 (2014: 19.1%).

Berikutan terbitan baru saham biasa bernilai RM1.00 sesaham menurut 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 - 29.6.2015
	9.54	30.6.2015 - 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 - 29.6.2015
	9.84	30.6.2015 - 22.6.2018

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, sejumlah 104,806,600 (2014: 74,253,200) di bawah Penganugerahan ESOS Pertama, 10,813,000 (2014: 12,002,000) di bawah Penganugerahan ESOS Kedua, 9,197,600 (2014: 10,523,300) di bawah Penganugerahan ESOS Ketiga, 10,692,000 (2014: 9,651,900) di bawah Penganugerahan ESOS Keempat, 11,439,300 di bawah Penganugerahan ESOS Kelima dan 309,400 di bawah ESOS Penganugerahan Khas telah diletakkan hak kepada sekumpulan kakitangan terpilih yang layak.

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

Penganugerahan ESOS Pertama (diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2015 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2015 '000
		Pelarasan[1] '000	Diletakkan hak '000	Dilaksanakan[2] '000	Dilucut hak '000		
30.6.2011	26,866	-	-	(2,033)	(184)	24,649	24,649
30.4.2012	16,948	-	-	(959)	(103)	15,886	15,886
30.4.2013	41,541	-	-	(1,964)	(273)	39,304	39,304
30.4.2014	51,916	1	-	(2,473)	(514)	48,930	48,930
30.4.2015	-	-	69,855	(4,571)	(448)	64,836	64,836
30.9.2015	-	-	34,951	(2)	(85)	34,864	34,864
	137,271	1	104,806	(12,002)	(1,607)	228,469	228,469

[1] Pelarasan berkaitan dengan kes rayuan yang diluluskan sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

[2] 61,300 opsyen saham yang dilaksanakan pada tahun kewangan yang lalu berakhir 31 Disember 2014 telah diterbitkan dan disenaraikan di Papan Utama Bursa Malaysia Securities Berhad dalam tahun kewangan semasa berakhir 31 Disember 2015.

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 Kedua, Penganugerahan ESOS Ketiga, Penganugerahan ESOS Keempat, Penganugerahan ESOS Kelima dan ESOS Penganugerahan Khas adalah seperti berikut:

Penganugerahan ESOS Kedua (diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2015 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2015 '000
		Pelarasan[3] '000	Diletakkan hak '000	Dilaksanakan[4] '000	Dilucut hak '000		
7.5.2012	2,492	1	-	(127)	(88)	2,278	2,278
30.4.2013	6,699	3	-	(372)	(238)	6,092	6,092
30.4.2014	8,324	-	-	(507)	(301)	7,516	7,516
30.4.2015	-	-	10,809	(770)	(267)	9,772	9,772
	17,515	4	10,809	(1,776)	(894)	25,658	25,658

[3] Pelarasan berhubung dengan kes-kes rayuan yang diluluskan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.
[4] 3,500 opsyen saham yang dilaksanakan pada tahun kewangan yang lalu berakhir 31 Disember 2014 telah diterbitkan dan disenaraikan di Papan Utama Bursa Malaysia Securities Berhad dalam tahun kewangan semasa berakhir 31 Disember 2015.

Penganugerahan ESOS Ketiga (diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan		Tertunggak pada 31.12.2015 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2015 '000
		Diletakkan hak '000	Dilucut hak '000		
21.5.2013	6,617	-	(517)	6,100	6,100
30.4.2014	8,919	-	(778)	8,141	8,141
30.4.2015	-	9,198	(501)	8,697	8,697
	15,536	9,198	(1,796)	22,938	22,938

Penganugerahan ESOS Keempat (diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2015 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2015 '000
		Pelarasan[5] '000	Diletakkan hak '000	Dilaksanakan '000	Dilucut hak '000		
21.5.2014	9,140	100	-	-	(702)	8,538	8,538
30.4.2015	-	-	10,592	-^	(472)	10,120	10,120
	9,140	100	10,592	-	(1,174)	18,658	18,658

[5] Pelarasan berhubung dengan penukaran gred kakitangan yang telah diluluskan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.
^ Menandakan 100 opsyen saham yang dilaksanakan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

Penganugerahan ESOS Kelima (diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan		Tertunggak pada 31.12.2015 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2015 '000
		Diletakkan hak '000	Dilucut hak '000		
21.5.2015	-	11,439	(316)	11,123	11,123

Penganugerahan ESOS Khas (diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan		Tertunggak pada 31.12.2015 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2015 '000
		Diletakkan hak '000	Dilucut hak '000		
21.10.2015	-	309	(11)	298	298

Laporan Para Pengarah

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

(b) Penganugerahan RSU

Jadual yang berikut menunjukkan bilangan dan pergerakan dalam RSU sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015:

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2015 '000	Tarikh peletakan hak
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000	Dilucut hak '000		
23.6.2011 - Penganugerahan RSU Pertama	4[6]	-	-	-	-	4	Berdasarkan 3 tahun peletakan hak tergantung daripada tarikh penganugerahan dan prestasi metrik
30.4.2012 - Penganugerahan RSU Kedua	3,490	61[7]	-	(2,784)	(767)	-	
30.4.2013 - Penganugerahan RSU Ketiga	4,150	25[8]	-	-	(235)	3,940	
30.4.2014 - Penganugerahan RSU Keempat	5,380	50[8]	-	-	(280)	5,150	
30.4.2015 - Penganugerahan RSU Kelima	-	-	6,610	-	(130)	6,480	
	13,024	136	6,610	(2,784)	(1,412)	15,574	

6 Menunggu keputusan perpindahan saham RSU kepada ahli keluarga terdekat bagi kakitangan yang telah meninggal dunia.
7 Pelarasan menurut DRP yang diletakkan hak bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.
8 Pelarasan berhubung dengan penukaran gred kakitangan yang telah diluluskan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, Penganugerahan RSU Kedua berjumlah 2,784,277 opsyen (termasuk DRP) telah diletakkan hak dan dianugerahkan kepada sekumpulan kakitangan terpilih yang layak. Penganugerahan RSU Pertama berjumlah 2,794,826 opsyen (termasuk DRP) telah diletakkan hak dan dianugerahkan kepada sekumpulan kakitangan terpilih yang layak pada tahun kewangan yang lalu berakhir 31 Disember 2014. Penganugerahan yang lain masih belum diletakkan hak pada 31 Disember 2015.

(c) Penganugerahan SRSU

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, sejumlah 20,000 SRSU (2014: 364,000) telah dianugerahkan kepada sekumpulan kakitangan terpilih yang layak dan sejumlah 110,000 SRSU (2014: 299,533) telah diletakkan hak pada 31 Disember 2015. Penganugerahan yang lain masih belum diletakkan hak pada 31 Disember 2015.

Pergerakan SRSU yang dianugerahkan dan diletakkan hak adalah seperti berikut:

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan		Tertunggak pada 31.12.2015 '000
		Dianugerahkan '000	Diletakkan hak '000	
3.12.2012	5	-	(5)	-
1.3.2013	15	-	(15)	-
26.3.2014	270	-	(90)	180
30.4.2014	34	-	-	34
15.7.2014	60	-	-	60
1.3.2015	-	20	-	20
	384	20	(110)	294

Laporan Para Pengarah

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

(d) Penganugerahan CESOS

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, sejumlah 286,500 (2014: 559,400) di bawah Penganugerahan CESOS Pertama dan sejumlah 749,600 di bawah Penganugerahan CESOS Kedua telah diletakkan hak kepada sekumpulan kakitangan terpilih yang layak daripada cawangan-cawangan luar negara.

Sebagai tambahan, Bank juga telah menganugerahkan sejumlah 822,700 (2014: 591,300) di bawah Penganugerahan CESOS Pertama, 780,000 (2014: 1,011,800) di bawah Penganugerahan CESOS Kedua, 518,700 (2014: 695,000) di bawah Penganugerahan CESOS Ketiga, 581,800 (2014: 556,500) di bawah Penganugerahan CESOS Keempat dan 773,200 di bawah Penganugerahan CESOS Kelima kepada sekumpulan kakitangan terpilih yang layak.

Pergerakan CESOS yang dianugerahkan dan diletakkan hak adalah seperti berikut:

Penganugerahan CESOS Pertama

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2015 '000
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
30.4.2012	292	1[9]	-	(287)	(6)	-
30.4.2013	561	-	-	-	(43)	518
30.4.2014	551	-	-	-	(40)	511
30.4.2015	-	-	549	-	(25)	524
30.9.2015	-	-	273	-	(4)	269
	1,404	1	822	(287)	(118)	1,822

[9] Pelarasan berkaitan dengan kes rayuan yang diluluskan oleh Jawatankuasa ESS dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

Penganugerahan CESOS Kedua

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan			Tertunggak pada 31.12.2015 '000
		Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
23.2.2012	700	-	(670)	(30)	-
30.4.2012	82	-	(80)	(2)	-
30.4.2013	1,170	-	-	(300)	870
30.4.2014	1,000	-	-	(125)	875
30.4.2015	-	780	-	(42)	738
	2,952	780	(750)	(499)	2,483

Penganugerahan CESOS Ketiga

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan		Tertunggak pada 31.12.2015 '000
		Dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
30.4.2013	504	-	(123)	381
30.4.2014	633	-	(119)	514
30.4.2015	-	519	(32)	487
	1,137	519	(274)	1,382

Penganugerahan CESOS Keempat

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan			Tertunggak pada 31.12.2015 '000
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
30.4.2014	514	5[10]	-	(207)	312
30.4.2015	-	-	577	(146)	431
	514	5	577	(353)	743

[10] Pelarasan berkaitan dengan kes rayuan yang diluluskan oleh Jawatankuasa ESS dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

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 Kelima

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan		Tertunggak pada 31.12.2015 '000
		Dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
30.4.2015	-	773	(38)	735

Selain daripada tranche pertama dan kedua Penganugerahan CESOS Pertama dan tranche pertama Penganugerahan CESOS Kedua, Penganugerahan CESOS yang lain belum diletakkan hak pada 31 Disember 2015.

(e) Penganugerahan CRSU

Sepanjang tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2015, sejumlah 238,000 CRSU (2014: 145,000) telah dianugerahkan kepada pihak pengurusan kanan Kumpulan dan Bank yang layak.

Sepanjang tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2015, sejumlah 54,117 opsyen (termasuk DRP) telah diletakkan hak dibawah Penganugerahan CRSU Kedua. Penganugerahan CRSU Pertama berjumlah 16,160 opsyen (termasuk DRP) telah diletakkan hak dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014. Penganugerahan CRSU yang lain masih belum diletakkan hak pada 31 Disember 2015.

Pergerakan CRSU yang dianugerahkan dan diletakkan hak adalah seperti berikut:

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2015 '000	Tarikh peletakan hak
		Pelarasan[11] '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000	Dilucut hak '000		
30.4.2012 - Penganugerahan CRSU Kedua	95	1	-	(54)	(42)	-	Berdasarkan 3 tahun peletakan hak tergantung daripada tarikh penganugerahan dan prestasi metrik
30.4.2013 - Penganugerahan CRSU Ketiga	185	-	-	-	(90)	95	
30.4.2014 - Penganugerahan CRSU Keempat	145	-	-	-	(50)	95	
30.4.2015 - Penganugerahan CRSU Kelima	-	-	238	-	(30)	208	
	425	1	238	(54)	(212)	398	

[11] Pelarasan berkaitan dengan DRP yang telah diletakkan hak dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

Laporan Para Pengarah

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

Bank telah diberikan pengecualian daripada Suruhanjaya Syarikat Malaysia daripada mendedahkan nama kakitangan yang dianugerahkan opsyen saham yang telah diletakkan hak untuk melanggan kurang daripada 713,800 saham biasa bernilai RM1.00 sesaham dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

Nama pemegang opsyen yang dianugerahkan opsyen saham yang telah diletakkan hak untuk melanggan sekurang-kurangnya 713,800 saham biasa bernilai RM1.00 sesaham bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 adalah seperti berikut:

	Bilangan opsyen saham daripada ESOS			
Nama	Boleh dilaksanakan/ diletakkan hak pada 1.1.2015 '000	Diletakkan hak '000	Dilaksanakan '000	Boleh dilaksanakan/ diletakkan hak pada 31.12.2015 '000
Datuk Abdul Farid bin Alias	901	600	-	1,501
John Chong Eng Chuan	825	375	-	1,200
Dr John Lee Hin Hock	674	375	-	1,049
Dato' Muzaffar bin Hisham	612	300	-	912
Datuk Lim Hong Tat	825	375	(425)	775
Sim Sio Hong	400	375	-	775
Hon Kah Cho	448	285	-	733
Dato' Mohd Hanif bin Suadi	483	231	-	714

Bilangan maksimum saham biasa bernilai RM1.00 sesaham dalam Bank yang ada di bawah ESS tidak boleh melebihi 10% daripada jumlah terbitan dan modal berbayar Bank pada bila-bila masa sepanjang tempoh skim.

TERBITAN MODAL SAHAM

Dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2015, Bank telah meningkatkan modal terbitan dan modal saham berbayar daripada RM9,319,029,941 kepada RM9,761,751,327 melalui:

(a) Terbitan 13,842,100 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham secara tunai kepada mereka yang layak untuk melaksanakan opsyen saham di bawah ESS, seperti mana yang dinyatakan dalam Nota 31(d)(ii) kepada penyata kewangan;

(b) Terbitan 2,784,242 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham yang wujud daripada Unit Saham Terhad ("RSU"), seperti mana yang dinyatakan dalam Nota 31(c)(v) kepada penyata kewangan;

(c) Terbitan 110,000 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham yang wujud daripada Unit Saham Terhad Tambahan ("SRSU"), seperti mana yang dinyatakan dalam Nota 31(e)(vii) kepada penyata kewangan;

(d) Terbitan 203,533,085 saham biasa baru (termasuk 415,502 saham biasa baru yang diterbitkan kepada Kumpulan Dana Amanah ESOS ("ETF")) bernilai RM1.00 sesaham, hasil daripada DRP berkaitan bahagian boleh pilih dividen akhir sebanyak 23 sen sesaham biasa bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014, seperti mana dinyatakan dalam Nota 49(c)(i) kepada penyata kewangan; dan

(e) Terbitan 222,451,959 saham biasa baru (termasuk 356,761 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 sesaham biasa bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2015, seperti mana dinyatakan dalam Nota 49(c)(ii) kepada penyata kewangan.

Saham-saham biasa yang diterbitkan dalam tahun kewangan semasa berakhir pada 31 Disember 2015 adalah bertaraf pari pasu dalam segala aspek dengan saham-saham biasa Bank yang sedia ada.

PENAMBAHAN DALAM MODAL SAHAM YANG DIBENARKAN

Dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2015, Bank telah meningkatkan modal saham biasa yang dibenarkan daripada RM10,000,000,000 kepada RM15,000,000,000 melalui tambahan 5,000,000,000 saham biasa dibenarkan sebanyak RM1.00 sesaham, seperti yang dinyatakan dalam Nota 31 kepada penyata kewangan.

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)
Datuk Abdul Farid bin Alias (Presiden & 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
Datuk Mohaiyani binti Shamsudin
Datuk R. Karunakaran
Mr Cheng Kee Check
Mr Edwin Gerungan (dilantik pada 24 Ogos 2015)
Mr Erry Riyana Hardjapamekas (Penamatan jawatan berkuatkuasa 24 Jun 2015)
Mr Cheah Teik Seng (Penamatan jawatan berkuatkuasa 25 Ogos 2015)
Dato' Mohd Salleh bin Hj Harun (Penamatan jawatan berkuatkuasa 17 November 2015)

Laporan Para Pengarah

MANFAAT PARA PENGARAH

Sepanjang dan sehingga akhir tahun kewangan semasa, tiada 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 fi yang dibayar oleh Bank atau syarikat-syarikat berkaitan kepada firma undang-undang yang beliau menjadi rakan kongsi yang memberi perkhidmatan profesional undang-undang 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 1.1.2015	Diterbitkan menurut RSU	Diterbitkan menurut DRP	Pada 31.12.2015
Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor	41,868	-	2,251	44,119
Datuk Abdul Farid bin Alias	85,025	65,184	6,312	156,521
Dato' Seri Ismail bin Shahudin	25,575	-	1,376	26,951
Dato' Johan bin Ariffin	263,001	-	14,150	277,151
Dato' Mohd Salleh bin Hj Harun^	354,132	-	19,053	-^

^ Penamatan jawatan berkuatkuasa 17 November 2015.

	Bilangan saham biasa bernilai RM1.00 sesaham			
Kepentingan tidak langsung	Pada 1.1.2015	Diterbitkan menurut RSU	Diterbitkan menurut DRP	Pada 31.12.2015
Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor*	31,002	-	1,667	32,669
Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor**	36,844	-	1,982	38,826
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.

		Bilangan opsyen saham dari ESOS atas saham biasa bernilai RM1.00 sesaham			
	Harga pelaksanaan (RM)	Dianugerahkan	Diletakkan hak pada 1.1.2015	Diletakkan hak	Diletakkan hak pada 31.12.2015
Datuk Abdul Farid bin Alias	8.82#	1,000,000^	691,000^	300,000	991,000
	9.91##	1,410,000	210,000	300,000	510,000
		2,410,000	901,000	600,000	1,501,000

Disemak semula kepada RM8.75 pada 29 Oktober 2012 berdasarkan semakan harga pelaksanaan Penganugerahan ESOS Pertama.
Disemak semula kepada RM9.84 pada 30 Jun 2015 berdasarkan semakan harga pelaksanaan Penganugerahan ESOS Keempat.
^ Opsyen saham daripada ESOS yang dianugerahkan dan diletakkan hak sebelum pelantikan sebagai Presiden & Ketua Pegawai Eksekutif Kumpulan, masing-masing sebanyak 1,000,000 dan 575,000.

		Bilangan saham biasa RSU bernilai RM1.00 sesaham						
	Tarikh penganugerahan	Penganugerahan pada 1.1.2015	Pelarasan menurut DRP	Dianugerahkan	Penganugerahan pada 31.12.2015	Diletakkan hak dalam tahun kewangan	Tidak diletakkan hak dalam tahun kewangan	Tertunggak pada 31.12.2015
Datuk Abdul Farid bin Alias	30.4.2012	75,000^^	1,434	-	76,434	(65,184)	(11,250)	-
	30.4.2013	75,000^^	-	-	75,000	-	-	75,000
	30.4.2014	200,000	-	-	200,000	-	-	200,000
	30.4.2015	-	-	200,000	200,000	-	-	200,000
		350,000	1,434	200,000	551,434	(65,184)	(11,250)	475,000

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

ESOS dan RSU yang lain yang telah dianugerahkan kepada pengarah masih belum diletakkan hak pada 31 Disember 2015. ESOS dan RSU yang lain akan diletakkan hak dan boleh dilaksanakan selepas syarat-syarat peletakkan 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 syarikat-syarikat berkaitan dengan Bank di sepanjang tahun kewangan.

Laporan Para Pengarah

PENARAFAN OLEH AGENSI-AGENSI PENARAFAN LUAR

Butir-butir penarafan Bank adalah seperti berikut:

Agensi penarafan	Tarikh	Klasifikasi penarafan	Penarafan diterima
Moody's Investors Service	28 Januari 2016	Tinjauan	Stabil
		Deposit Bank – Matawang asing	A3/P-2
		Deposit Bank – Matawang tempatan	A3/P-2
		Garis Dasar Penilaian Kredit	a3
		Garis Dasar Penilaian Kredit Dilaraskan	a3
		Subordinat Jr	Baa2 (hibrid)
		Penilaian Risiko Rakan Niaga	A2(cr)/P-1(cr)
Standard & Poor's ("S&P")	18 Disember 2015	Penarafan Kredit Rakan Niaga	A-/Stabil/A-2
		Skala Penarafan ASEAN	axAA/--/axA-1
		Saham Keutamaan	BB+
		Senior Tidak Terjamin	
		Skala Wilayah Besar China	cnAA
		Senior Tidak Terjamin	A-/A-2
		Subordinat	BBB+
Fitch Ratings	9 September 2015	Penarafan Kemungkiran Penerbit Terbitan Matawang Asing Jangka Panjang	A-/Negatif
		Penarafan Kemungkiran Penerbit Matawang Tempatan Jangka Panjang	A-/Negatif
		Penarafan Kemungkiran Penerbit Matawang Asing Jangka Pendek	F2
		Penarafan Ketampakan	a-
		Penarafan Sokongan	2
		Lantai Penarafan Sokongan	BBB
		Nota Senior	A-
		Nota Subordinat yang mematuhi Basel II	BBB+
		Hibrid Tahap 1 Sekuriti yang mematuhi Basel II	BB+
RAM Ratings Services Berhad ("RAM")	28 Disember 2015	Skala Nasional Penarafan Institusi Kewangan	AAA/Stabil/P1
		Skala ASEAN Penarafan Institusi Kewangan	seaAAA/Stabil/seaP1
		Sekuriti Modal Tahap 1 Inovatif sebanyak RM4.0 bilion	AA2/Stabil
		Sekuriti Modal Tahap 1 Bukan Inovatif sebanyak RM3.5 juta	AA2/Stabil
		Program Nota Subordinat Modal Tahap 2 sebanyak RM3.0 bilion	AA1/Stabil
		Program Nota Subordinat RM7.0 bilion	AA1/Stabil
		Program Sekuriti Modal Tambahan Tahap 1 sebanyak RM10.0 bilion	AA3/Stabil
Malaysian Rating Corporation Berhad	29 Julai 2015	Penarafan Institusi Kewangan Jangka Panjang	AAA
		Penarafan Institusi Kewangan Jangka Pendek	MARC-1
		Tinjauan	Stabil

TINJAUAN PERNIAGAAN

Pertumbuhan ekonomi global dijangka sebanyak 3.2% pada tahun 2016 (2015E: 3.1%) dengan kebanyakan ekonomi maju yang dijangka akan mengekalkan momentum pertumbuhan mereka (2016E: 1.9%; 2015E: 1.9%), disokong oleh pertumbuhan Amerika Syarikat yang lebih stabil dan pemulihan ekonomi yang perlahan di Zon Eropah dan Jepun. Sebaliknya, prestasi ekonomi di negara yang sedang pesat membangun adalah bercampur-campur, dengan perkembangan yang stabil di India, kelembapan di China dan kemelesetan di Brazil dan Rusia.

Pertumbuhan dijangka berkembang dengan kukuh di Asia NIEs (2016E: 2.3%; 2015: 2.1%) manakala ASEAN-5 (2016E: 5.2%; 2015: 4.8%) dijangka meningkat sedikit. Prestasi yang tidak sekata di seluruh rantau ini dengan pertumbuhan yang lebih tinggi di Korea Selatan, Indonesia, Thailand dan Filipina, pertumbuhan yang sederhana di Malaysia, Hong Kong dan Taiwan, serta pertumbuhan yang agak stabil di Singapura dan Vietnam.

Pertumbuhan Keluaran Dalam Negara Kasar ("KDNK") Malaysia dijangka berkurang kepada 4.3% (2015: 5.0%) di atas permintaan domestik yang lebih perlahan hasil daripada kesederhanaan perbelanjaan pengguna dan pelaburan swasta. Namun begitu, pelaburan awam dijangka dapat dikekalkan pada kesinambungan yang sedia ada dan pelaksanaan projek-projek infrastruktur dan pelaburan utama baru walaupun semakan Bajet 2016 sebagai tindak balas kepada kejatuhan harga minyak mentah. Sementara itu, Kadar Dasar Semalaman ("OPR") mungkin boleh diturunkan sebanyak 25 mata asas daripada 3.25% walaupun inflasi yang lebih tinggi pada 3.0% - 3.5% (2015: 2.1%) kerana Bank Negara Malaysia bersandar kearah menyokong pertumbuhan. Pertumbuhan pinjaman di Malaysia dijangka akan kekal sederhana pada tahun 2016 iaitu sekitar 6% - 7% daripada 7% - 8% pada tahun 2015, kerana pertumbuhan pinjaman isi rumah terus meningkat. Pertumbuhan pinjaman Maybank Malaysia dijangka selari dengan pertumbuhan industri dan terus membantu mengembangkan aktiviti-aktiviti pendapatan fi.

Laporan Para Pengarah

TINJAUAN PERNIAGAAN (SAMB.)

Pertumbuhan KDNK di Singapura dijangka menurun kepada 1.7% pada tahun 2016 (2015: 2.0%). Pertumbuhan ini dipengaruhi oleh penstrukturan semula ekonomi untuk mengurangkan penggantungan kepada perkerja asing dan menggalakkan produktiviti, diburukkan lagi oleh kelembapan di China yang menjejaskan aliran perdagangan aktiviti pembuatan dan kesan harga minyak mentah yang lebih rendah pada aktiviti berkaitan minyak. Walau bagaimanapun, perkhidmatan dan pembinaan dijangka akan menyokong kepada pertumbuhan hasil dari kelonggaran polisi oleh pihak Berkuasa Kewangan Singapura, sokongan dari Bajet 2016 dan pembalikan potensi langkah sekatan. Maybank Singapura akan memberi tumpuan kepada perolehan deposit yang lebih tinggi, untuk mempercepatkan pendapatan fi dengan memanfaatkan pengurusan tunai dan perdagangan produk di samping meningkatkan kerjasama dengan Maybank Kim Eng dan Etiqa untuk memacu pelaburan perbankan dan pendapatan insurans bank.

Pertumbuhan KDNK Indonesia pada 2016 adalah dijangka pada kadar 5.0% (2015: 4.8%), didorong oleh perbelanjaan kerajaan yang lebih tinggi, pakej rangsangan ekonomi dan sebanyak 75 mata asas penurunan kadar faedah untuk menggalakkan infrastruktur dan pelaburan perindustrian serta perbelanjaan pengguna. PT Bank Maybank Indonesia Tbk ("BMI") akan memberi tumpuan kepada segmen margin yang lebih tinggi dalam mengembangkan segmen perbankan runcit dan perniagaan, mempercepatkan pendapatan fi daripada perbankan transaksi dan pengurusan tunai, dan meningkatkan sinergi dengan entiti Maybank lain di Indonesia.

Dengan francais Kumpulan di seluruh ASEAN, keutamaan strategik Kumpulan untuk tahun 2016 adalah untuk mempercepatkan pertumbuhan pendapatan fi, meningkatkan jualan silang dan kerjasama, meningkatkan rangkaian produktiviti, meningkatkan automasi dan kecemerlangan operasi, dan melabur dalam inisiatif digital. Dari segi operasi, Kumpulan juga akan terus mengukuhkan penyata imbangan dengan menguruskan mudah tunai dan melindungi kualiti aset manakala meneruskan tumpuan kepada pengendalian margin. Kumpulan juga bertujuan untuk mengekalkan tahap modal yang kukuh, jauh melebihi keperluan kawal sedia.

Jika tiada sebarang masalah, Kumpulan menjangkakan prestasi kewangan bagi tahun 2016 akan memuaskan dalam persekitaran serantau yang lebih mencabar. Kumpulan telah menetapkan dua Penunjuk Aras Prestasi Utama ("KPI") Pulangan atas Ekuiti ("ROE") sebanyak 11% - 12% dan Pertumbuhan Pinjaman Kumpulan sebanyak 8% - 9%.

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, para 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 tentang sebarang keadaan berbangkit yang tidak diperkatakan di 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 yang 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 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 PINDAAN 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 pindaan dokumen dasar Pelaporan Kewangan dan garis Panduan Bank Negara Malaysia berkaitan Pengelasan dan Peruntukan Rosot nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan yang diterbitkan pada 6 April 2015.

PERISTIWA PENTING DAN SETERUSNYA

Peristiwa-peristiwa penting dan seterusnya dibentangkan dalam Nota 59 penyata kewangan. Tiada pelarasan peristiwa penting selepas penyata tarikh kedudukan kewangan sehingga tarikh penyata kewangan diluluskan untuk penerbitan yang dalam tempoh 1 Januari 2016 sehingga 25 Februari 2016.

JURUAUDIT

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

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah menurut resolusi para pengarah bertarikh 25 Februari 2016.

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 31 hingga 268 telah disediakan menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan-keperluan dalam Akta Syarikat, 1965 di Malaysia untuk memberikan pandangan yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2015 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 25 Februari 2016.

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, Dato' Mohamed Rafique Merican bin Mohd Wahiduddin Merican, pegawai yang terutamanya bertanggungjawab ke atas pengurusan kewangan Malayan Banking Berhad, dengan sesungguhnya dan seikhlasnya mengakui bahawa, penyata kewangan yang dibentangkan di muka 31 hingga 268 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, Dato' Mohamed Rafique Merican
bin Mohd Wahiduddin Merican
di Kuala Lumpur dalam Wilayah
Persekutuan pada 25 Februari 2016

Dato' 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 2015 serta penyata-penyata pendapatan, penyata-penyata pendapatan komprehensif, penyata-penyata perubahan dalam ekuiti, penyata-penyata aliran tunai Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut, dan ringkasan dasar perakaunan yang penting dan maklumat penjelasan lain, seperti yang dibentangkan di muka surat 31 ke 267.

Tanggungjawab pengarah terhadap penyata-penyata kewangan

Para pengarah Bank bertanggungjawab terhadap penyediaan penyata-penyata kewangan bagi memberikan pandangan yang benar dan saksama selaras dengan Piawaian Laporan Kewangan Malaysia, Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan-keperluan Akta Syarikat, 1965 di Malaysia. Para pengarah juga bertanggungjawab terhadap kawalan dalaman yang mereka tentukan sebagai keperluan bagi 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 kepada keperluan-keperluan beretika serta merancang dan melaksanakan audit untuk mendapatkan jaminan yang munasabah bahawa penyata-penyata kewangan ini bebas daripada salah nyata yang 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 para pengarah, serta penilaian pembentangan keseluruhan penyata-penyata kewangan.

Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi 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 2015 serta prestasi kewangan dan aliran tunai bagi tahun kewangan yang berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan Piawaian 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 subsidiari tidak tertakluk kepada sebarang syarat dan bagi syarikat-syarikat subsidiari yang diperbadankan di Malaysia, tiada sebarang ulasan yang perlu dibuat di bawah Seksyen 174(3) akta tersebut.

TANGGUNGJAWAB PELAPORAN LAIN

Maklumat tambahan yang dinyatakan dalam Nota 64 pada muka surat 268 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

Kuala Lumpur, Malaysia
25 Februari 2016

Megat Iskandar Shah bin Mohamad Nor
No. 3083/07/17(J)
Akauntan Berkanun

Indeks Penyata-penyata Kewangan

PENYATA KEWANGAN	Muka surat
Penyata-penyata kedudukan kewangan	31
Penyata-penyata pendapatan	32
Penyata-penyata pendapatan komprehensif	33
Penyata perubahan dalam ekuiti yang disatukan	34
Penyata perubahan dalam ekuiti	36
Penyata-penyata aliran tunai	38

NOTA-NOTA PENYATA KEWANGAN		Muka surat
1.	Maklumat korporat	40
2.	Dasar-dasar perakaunan	40
3.	Pertimbangan, anggaran dan andaian kritikal perakaunan	57
4.	Piawaian dan penambahbaikan tahunan kepada piawaian yang diterbitkan tetapi belum berkuat kuasa	59
5.	Tunai dan dana jangka pendek	62
6.	Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	62
7.	Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik dan tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	63
8.	Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi (“FVTPL”)	63
9.	Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	65
10.	Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	66
11.	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	68
12.	Instrumen kewangan derivatif dan perakaunan lindung nilai	72
13.	Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	76
14.	Aset-aset lain	77
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	91
22.	Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	92
23.	Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	92
24.	Liabiliti-liabiliti lain	96
25.	Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	101
26.	Peruntukan cukai dan zakat	102
27.	Cukai tertunda	102
28.	Pinjaman	105
29.	Tanggungan subordinat	109
30.	Sekuriti modal	111
31.	Modal saham, pembayaran berasaskan saham dan saham dipegang dalam amanah	113
32.	Keuntungan terkumpul	127
33.	Rizab-rizab	128
34.	Hasil operasi	129
35.	Pendapatan faedah	129
36.	Perbelanjaan faedah	130
37.	Perolehan premium insurans bersih	130
38.	Dividen daripada syarikat-syarikat subsidiari dan bersekutu	130
39.	Pendapatan operasi lain	130
40.	Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung bersih, perbelanjaan fi dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful	131
41.	Perbelanjaan overhed	132
42.	Fi dan ganjaran para pengarah	133
43.	Peruntukan bagi/(masuk kira semula) kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan penghutang lain, bersih	137
44.	Peruntukan bagi/(masuk kira semula) kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan, bersih	137
45.	Cukai dan zakat	137
46.	Urus niaga dan baki signifikan dengan pihak berkaitan	138
47.	Pendedahan kredit yang timbul daripada urus niaga kredit dengan pihak-pihak berkaitan	141
48.	Pendapatan sesaham (“EPS”)	142
49.	Dividen	143
50.	Komitmen dan tanggungan luar jangkaan	144
51.	Dasar-dasar pengurusan risiko kewangan	148
52.	Pengukuran nilai saksama	208
53.	Pengimbangan aset-aset kewangan dan liabiliti-liabiliti kewangan	219
54.	Komitmen modal dan komitmen lain	220
55.	Pengurusan modal	221
56.	Proses penilaian kecukupan modal dalaman (“ICAAP”)	221
57.	Kecukupan modal	222
58.	Maklumat segmen	226
59.	Peristiwa penting dan berikutnya	230
60.	Penyata pendapatan dan penyata kedudukan kewangan perniagaan insurans dan takaful	232
61.	Operasi Skim Perbankan Islam (“IBS”)	235
62.	Butiran syarikat-syarikat subsidiari, entiti-entiti berstruktur dianggap dikawal, syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	262
63.	Matawang	267
64.	Maklumat tambahan – Pecahan keuntungan terkumpul yang direalisasi dan belum direalisasi	268

Penyata-penyata Kedudukan Kewangan

Pada 31 Disember 2015

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Aset-aset					
Tunai dan dana jangka pendek	5	**55,647,407**	52,852,860	**41,278,089**	34,778,324
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	6	**13,618,339**	16,106,137	**14,748,271**	15,811,015
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	7(a)	**7,692,165**	3,625,291	**7,490,808**	3,625,291
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	8	**17,222,595**	23,705,323	**4,221,895**	9,425,390
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	9	**90,261,673**	82,630,704	**74,950,070**	73,630,705
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	10	**14,682,130**	9,574,538	**14,329,231**	9,100,155
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	11	**453,492,587**	403,513,121	**287,056,974**	264,524,441
Aset derivatif	12	**8,283,647**	4,544,001	**8,334,598**	4,533,709
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	13	**4,355,654**	4,972,063	**-**	-
Aset-aset lain	14	**12,388,512**	10,659,736	**8,373,774**	6,488,988
Hartanah pelaburan	15	**716,818**	595,493	**-**	-
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	16	**16,266,412**	15,141,244	**7,855,379**	7,576,028
Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari	17	**-**	-	**21,026,955**	20,450,502
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	18	**3,120,548**	2,527,940	**451,518**	451,518
Hartanah, loji dan peralatan	19	**2,661,472**	2,688,140	**1,322,097**	1,308,775
Aset tidak ketara	20	**6,958,462**	6,261,415	**509,480**	506,267
Aset cukai tertunda	27	**976,082**	901,950	**441,814**	348,350
Jumlah aset		**708,344,503**	640,299,956	**492,390,953**	452,559,458
Liabiliti-liabiliti					
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	21	**478,150,533**	439,569,384	**330,626,519**	306,938,972
Akaun pelaburan pelanggan	61(q)	**17,657,893**	-	**-**	-
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	22	**39,013,916**	57,387,398	**37,904,688**	47,500,184
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	7(b)	**4,498,574**	3,166,372	**4,498,574**	3,166,372
Bil-bil dan penerimaan belum bayar		**1,803,180**	2,017,579	**1,114,387**	1,187,310
Liabiliti derivatif	12	**7,877,458**	5,320,499	**7,696,334**	5,173,575
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	23	**23,839,341**	24,798,833	**-**	-
Liabiliti-liabiliti lain	24	**13,029,588**	11,147,565	**9,921,177**	8,789,557
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	25	**1,174,345**	1,058,860	**1,174,345**	1,058,860
Peruntukan cukai dan zakat	26	**85,224**	325,192	**-**	275,373
Liabiliti cukai tertunda	27	**755,851**	702,660	**-**	-
Pinjaman	28	**30,643,652**	18,521,899	**24,873,211**	13,846,812
Tanggungan subordinat	29	**20,252,116**	15,640,057	**16,750,738**	12,264,578
Sekuriti modal	30	**6,049,375**	5,902,483	**6,212,597**	6,185,060
Jumlah liabiliti		**644,831,046**	585,558,781	**440,772,570**	406,386,653
Ekuiti untuk pemegang-pemegang ekuiti Bank					
Modal saham	31	**9,761,751**	9,319,030	**9,761,751**	9,319,030
Premium saham		**25,900,476**	22,747,922	**25,900,476**	22,747,922
Saham dipegang dalam amanah	31(c)(v)	**(119,745)**	(113,463)	**(119,745)**	(113,463)
Keuntungan terkumpul	32(a)	**12,833,004**	12,387,977	**3,252,638**	3,600,804
Rizab-rizab	33	**13,319,504**	8,633,103	**12,823,263**	10,618,512
		61,694,990	52,974,569	**51,618,383**	46,172,805
Kepentingan tidak dikawal		**1,818,467**	1,766,606	**-**	-
		63,513,457	54,741,175	**51,618,383**	46,172,805
Jumlah liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham		**708,344,503**	640,299,956	**492,390,953**	452,559,458
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan	50	**719,694,730**	551,960,251	**679,351,319**	519,485,629
Aset bersih sesaham untuk pemegang-pemegang ekuiti Bank		**RM6.32**	RM5.68	**RM5.29**	RM4.95

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

Penyata-penyata Pendapatan

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Hasil operasi	34	**40,556,371**	35,712,006	**23,111,636**	20,506,870
Pendapatan faedah	35	**19,792,821**	17,851,688	**14,751,535**	13,123,548
Perbelanjaan faedah	36	**(8,678,676)**	(8,147,985)	**(6,423,163)**	(6,055,648)
Pendapatan faedah bersih		**11,114,145**	9,703,703	**8,328,372**	7,067,900
Pendapatan dari operasi Skim Perbankan Islam	61(b)	**3,938,637**	3,271,211	**-**	-
		15,052,782	12,974,914	**8,328,372**	7,067,900
Perolehan premium insurans bersih	37	**4,196,699**	3,946,068	**-**	-
Dividen dari syarikat-syarikat subsidiari dan bersekutu	38	**-**	-	**1,534,033**	1,750,612
Pendapatan operasi lain	39	**5,772,867**	5,540,439	**3,389,635**	3,098,079
Jumlah pendapatan operasi		**25,022,348**	22,461,421	**13,252,040**	11,916,591
Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung bersih, perbelanjaan fi dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful	40	**(3,784,427)**	(3,930,819)	**-**	-
Pendapatan operasi bersih		**21,237,921**	18,530,602	**13,252,040**	11,916,591
Perbelanjaan overhed	41	**(10,285,040)**	(9,111,312)	**(5,629,901)**	(4,833,972)
Keuntungan operasi sebelum kerugian rosot nilai		**10,952,881**	9,419,290	**7,622,139**	7,082,619
(Peruntukan bagi)/masuk kira semula bagi kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan pembiayaan dan penghutang lain, bersih	43	**(1,683,557)**	(400,392)	**(676,715)**	224,115
(Peruntukan bagi)/masuk kira semula bagi kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan, bersih	44	**(329,022)**	(70,440)	**39,111**	37,693
Keuntungan operasi		**8,940,302**	8,948,458	**6,984,535**	7,344,427
Bahagian keuntungan syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	18	**211,246**	163,125	**-**	-
Keuntungan sebelum cukai dan zakat		**9,151,548**	9,111,583	**6,984,535**	7,344,427
Cukai dan zakat	45	**(2,165,160)**	(2,200,540)	**(1,150,248)**	(1,441,412)
Keuntungan bagi tahun kewangan		**6,986,388**	6,911,043	**5,834,287**	5,903,015
Untuk:					
Pemegang-pemegang ekuiti bank		**6,835,939**	6,716,455	**5,834,287**	5,903,015
Kepentingan tidak dikawal		**150,449**	194,588	**-**	-
		6,986,388	6,911,043	**5,834,287**	5,903,015
Pendapatan sesaham untuk pemegang-pemegang ekuiti Bank					
Asas (sen)	48(a)	**72.0**	74.2		
Dicairkan (sen)	48(b)	**72.0**	74.1		
Dividen bersih sesaham biasa dimiliki oleh pemegang-pemegang ekuiti Bank bagi tahun kewangan (sen)					
Dibayar - Interim pertama	49			**24.00**	24.00
- Akhir bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013	49			**-**	31.00
- Akhir bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014	49			**33.00**	-
Cadangan - Akhir	49(a)			**30.00**	-
- Akhir				**-**	33.00

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

Penyata-penyata Pendapatan Komprehensif

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Keuntungan bagi tahun kewangan		**6,986,388**	6,911,043	**5,834,287**	5,903,015
Pendapatan komprehensif lain:					
Perkara-perkara yang tidak akan diklasifikasikan kepada untung atau rugi:					
Keuntungan/(kerugian) aktuari pelan manfaat ditentukan	24(a)(ii)	**47,123**	(4,996)	**-**	-
Kesan cukai pendapatan	27	**(8,145)**	(1,337)	**-**	-
		38,978	(6,333)	**-**	-
Perkara-perkara yang mungkin akan diklasifikasikan kepada untung atau rugi:					
(Kerugian)/keuntungan bersih atas pelaburan kewangan tersedia untuk dijual		**(284,440)**	309,123	**(317,481)**	388,183
Kesan cukai pendapatan	27	**76,166**	(81,241)	**79,370**	(97,046)
Keuntungan atas terjemahan matawang asing		**3,692,259**	888,549	**1,592,230**	236,610
Keuntungan bersih atas lindung nilai aliran tunai	12	**2,781**	(1,624)	**-**	-
Kerugian bersih atas lindung nilai pelaburan bersih	12	**(399,314)**	(65,567)	**-**	-
Keuntungan bersih atas rizab penilaian semula	33(c)(ii)	**62**	48	**-**	-
Bahagian perubahan di dalam rizab syarikat-syarikat bersekutu		**511,102**	(37,543)	**-**	-
		3,598,616	1,011,745	**1,354,119**	527,747
Pendapatan komprehensif lain bagi tahun kewangan, bersih dari cukai		**3,637,594**	1,005,412	**1,354,119**	527,747
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan		**10,623,982**	7,916,455	**7,188,406**	6,430,762
Pendapatan komprehensif lain bagi tahun kewangan, untuk:					
Pemegang-pemegang ekuiti Bank		**3,621,773**	1,018,436	**1,354,119**	527,747
Kepentingan tidak dikawal		**15,821**	(13,024)	**-**	-
		3,637,594	1,005,412	**1,354,119**	527,747
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan, untuk:					
Pemegang-pemegang ekuiti Bank		**10,457,712**	7,734,891	**7,188,406**	6,430,762
Kepentingan tidak dikawal		**166,270**	181,564	**-**	-
		10,623,982	7,916,455	**7,188,406**	6,430,762

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

Penyata Perubahan Dalam Ekuiti yang Disatukan

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015

Kumpulan	Milik pemegang-pemegang ekuiti Bank											Kepentingan Tidak Dikawal RM'00	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 Dikawal Selia (Nota 33(b)) 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(c)) RM'000	*Keuntungan Terkumpul (Nota 32) RM'000	Jumlah Ekuiti Pemegang-pemegang Saham RM'000		
Pada 1 Januari 2015	**9,319,030**	**22,747,922**	**(113,463)**	**10,396,000**	**274,500**	**(321,842)**	**(1,917,500)**	**298,366**	**(96,421)**	**12,387,977**	**52,974,569**	**1,766,606**	**54,741,175**
Keuntungan bagi tahun kewangan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**6,835,939**	**6,835,939**	**150,449**	**6,986,388**
(Kerugian)/pendapatan komprehensif lain	-	-	-	-	-	**(181,206)**	**4,162,544**	-	**(359,565)**	-	**3,621,773**	**15,821**	**3,637,594**
Keuntungan aktuari pelan manfaat ditentukan	-	-	-	-	-	-	-	-	**36,906**	-	**36,906**	**2,072**	**38,978**
Bahagian rizab syarikat bersekutu	-	-	-	-	-	**36,914**	**474,188**	-	-	-	**511,102**	-	**511,102**
Keuntungan bersih atas terjemahan matawang asing	-	-	-	-	-	-	**3,688,356**	-	-	-	**3,688,356**	**3,903**	**3,692,259**
Kerugian bersih atas pelaburan kewangan tersedia untuk dijual ("AFS")	-	-	-	-	-	**(218,120)**	-	-	-	-	**(218,120)**	**9,846**	**(208,274)**
Kerugian bersih atas lindung nilai pelaburan bersih	-	-	-	-	-	-	-	-	**(399,314)**	-	**(399,314)**	-	**(399,314)**
Kerugian bersih atas lindung nilai aliran tunai	-	-	-	-	-	-	-	-	**2,781**	-	**2,781**	-	**2,781**
Keuntungan bersih atas rizab penilaian semula	-	-	-	-	-	-	-	-	**62**	-	**62**	-	**62**
Jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan	-	-	-	-	-	**(181,206)**	**4,162,544**	-	**(359,565)**	**6,835,939**	**10,457,712**	**166,270**	**10,623,982**
Pembayaran berasaskan saham bawah Skim Saham Kakitangan ("ESS") (Nota 31(c))	-	-	-	-	-	-	-	**62,933**	-	-	**62,933**	-	**62,933**
Kesan perubahan struktur korporat dalam Kumpulan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**5,537**	**5,537**	**(15,366)**	**(9,829)**
Pindahan ke rizab berkanun (Nota 33(a))	-	-	-	**60,462**	-	-	-	-	-	**(60,462)**	-	-	-
Pindahan ke rizab dikawal selia (Nota 33(b))	-	-	-	-	**973,009**	-	-	-	-	**(973,009)**	-	-	-
Terbitan saham menurut ESS (Nota 31(a)(i))	**13,842**	**115,626**	-	-	-	-	-	**(8,233)**	-	-	**121,235**	-	**121,235**
Terbitan saham menurut Unit Saham Terhad ("RSU") (Nota 31(a)(ii))	**2,784**	**23,769**	**9**	-	-	-	-	**(22,555)**	-	**(4,007)**	-	-	-
Terbitan saham menurut Unit Saham Terhad Tambahan ("SRSU") (Nota 31(a)(iii))	**110**	**910**	-	-	-	-	-	**(988)**	-	**(32)**	-	-	-
Terbitan saham menurut pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP") (Nota 31(a)(iv) & (v))	**425,985**	**3,012,249**	**(6,291)**	-	-	-	-	-	-	-	**3,431,943**	-	**3,431,943**
Dividen-dividen (Nota 49)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(5,358,939)**	**(5,358,939)**	**(99,043)**	**(5,457,982)**
Jumlah transaksi dengan pemegang-pemegang saham/ perubahan ekuiti lain-lain	**442,721**	**3,152,554**	**(6,282)**	**60,462**	**973,009**	-	-	**31,157**	-	**(6,390,912)**	**(1,737,291)**	**(114,409)**	**(1,851,700)**
Pada 31 Disember 2015	**9,761,751**	**25,900,476**	**(119,745)**	**10,456,462**	**1,247,509**	**(503,048)**	**2,245,044**	**329,523**	**(455,986)**	**12,833,004**	**61,694,990**	**1,818,467**	**63,513,457**

* 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 2015

Kumpulan	Milik pemegang-pemegang ekuiti Bank											Kepentingan Tidak Dikawal RM'00	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 Dikawal Selia (Nota 33(b)) 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(c)) RM'000	*Keuntungan Terkumpul (Nota 32) RM'000	Jumlah Ekuiti Pemegang-pemegang Saham 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 aktuari 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 matawang 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 subsidiari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	58,680	491,563	-	-	-	-	-	(35,218)	-	-	515,025	-	515,025
Terbitan saham menurut Unit Saham Terhad ("RSU")	2,832	24,266	(351)	-	-	-	-	(20,253)	-	(6,494)	-	-	-
Terbitan saham menurut Unit Saham Terhad Tambahan ("SRSU")	300	2,643	-	-	-	-	-	(2,208)	-	(735)	-	-	-
Terbitan saham menurut pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP")	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/ perubahan ekuiti lain-lain	456,951	3,717,695	(6,215)	855,864	274,500	-	-	20,135	(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	274,500	(321,842)	(1,917,500)	298,366	(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

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015

Bank	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 Dikawal Selia (Nota 33(b)) RM'000	Rizab AFS (Nota 33 RM'000	Rizab Terjemahan Matawang (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 2015	**9,319,030**	**22,747,922**	**(113,463)**	**9,860,875**	**-**	**(362,553)**	**821,824**	**298,366**	**3,600,804**	**46,172,805**
Keuntungan bagi tahun kewangan	-	-	-	-	-	-	-	-	5,834,287	5,834,287
(Kerugian)/pendapatan komprehensif lain	-	-	-	-	-	(238,111)	1,592,230	-	-	1,354,119
Keuntungan bersih atas terjemahan matawang asing	-	-	-	-	-	-	1,592,230	-	-	1,592,230
Kerugian bersih atas pelaburan kewangan tersedia untuk dijual ("AFS")	-	-	-	-	-	(238,111)	-	-	-	(238,111)
Jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(238,111)**	**1,592,230**	**-**	**5,834,287**	**7,188,406**
Pembayaran berasaskan saham bawah Skim Saham Kakitangan ("ESS") (Nota 31(c))	-	-	-	-	-	-	-	62,933	-	62,933
Pindahan ke rizab berkanun (Nota 33(a))	-	-	-	5,675	-	-	-	-	(5,675)	-
Pindahan ke rizab dikawal selia (Nota 33(b))	-	-	-	-	813,800	-	-	-	(813,800)	-
Terbitan saham menurut ESS (Nota 31(a)(i))	13,842	115,626	-	-	-	-	-	(8,233)	-	121,235
Terbitan saham menurut Unit Saham Terhad ("RSU") (Nota 31(a)(ii))	2,784	23,769	9	-	-	-	-	(22,555)	(4,007)	-
Terbitan saham menurut Unit Saham Terhad Tambahan ("SRSU") (Nota 31(a)(iii))	110	910	-	-	-	-	-	(988)	(32)	-
Terbitan saham menurut pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP") (Nota 31(a)(iv)&(v))	425,985	3,012,249	(6,291)	-	-	-	-	-	-	3,431,943
Dividen-dividen (Nota 49)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,358,939)	(5,358,939)
Jumlah transaksi dengan pemegang-pemegang saham/perubahan ekuiti lain-lain	**442,721**	**3,152,554**	**(6,282)**	**5,675**	**813,800**	**-**	**-**	**31,157**	**(6,182,453)**	**(1,742,828)**
Pada 31 Disember 2015	**9,761,751**	**25,900,476**	**(119,745)**	**9,866,550**	**813,800**	**(600,664)**	**2,414,054**	**329,523**	**3,252,638**	**51,618,383**

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

Penyata Perubahan Dalam Ekuiti

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015

Bank	Milik pemegang-pemegang ekuiti Bank								
		Tidak boleh diagih							
	Modal Saham (Nota 31) RM'000	Premium Saham M'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	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 matawang asing	-	-	-	-	-	236,610	-	-	236,610
Keuntungan bersih atas pelaburan kewangan tersedia untuk dijual ("AFS")	-	-	-	-	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	58,680	491,563	-	-	-	-	(35,218)	-	515,025
Terbitan saham menurut Unit Saham Terhad ("RSU")	2,832	24,266	(351)	-	-	-	(20,253)	(6,494)	-
Terbitan saham menurut Unit Saham Terhad Tambahan ("SRSU")	300	2,643	-	-	-	-	(2,208)	(735)	-
Terbitan saham menurut pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP")	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/perubahan ekuiti-ekuiti lain	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-penyata Aliran Tunai

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Aliran tunai daripada aktiviti-aktiviti operasi				
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	**9,151,548**	9,111,583	**6,984,535**	7,344,427
Pelarasan bagi:				
Bahagian keuntungan syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	**(211,246)**	(163,125)	**-**	-
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan (Nota 41)	**374,649**	331,175	**189,828**	163,768
Pelunasan perisian komputer (Nota 41)	**222,665**	179,632	**112,277**	101,366
Pelunasan perhubungan pelanggan (Nota 41)	**20,408**	22,033	**-**	-
Pelunasan tenaga agensi (Nota 41)	**9,283**	10,653	**-**	-
Pelunasan deposit teras tidak nyata (Nota 41)	**13,241**	19,185	**-**	-
Keuntungan daripada pelupusan hartanah, loji dan peralatan (Nota 39)	**(165,848)**	(20,945)	**(8,600)**	(4,729)
Keuntungan daripada pelupusan hartanah yang disita (Nota 39)	**(23,027)**	(6,105)	**-**	-
Keuntungan daripada pelupusan syarikat-syarikat subsidiari (Nota 39)	**(189,037)**	(26,120)	**(513,748)**	(14)
Keuntungan daripada pelupusan/pembubaran syarikat-syarikat bersekutu (Nota 39)	**-**	(222)	**-**	(8,284)
Keuntungan bersih daripada pelupusan aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi (Nota 39)	**(157,700)**	(206,996)	**(20,976)**	(139,922)
Keuntungan bersih daripada pelupusan pelaburan kewangan tersedia untuk dijual (Nota 39)	**(353,906)**	(659,809)	**(221,110)**	(180,089)
Keuntungan bersih daripada penebusan pelaburan kewangan yang dipegang hingga matang (Nota 39)	**(308)**	(304)	**(308)**	(304)
Pertambahan diskaun, bersih (Nota 35)	**(20,724)**	(63,141)	**(134,935)**	(70,509)
Kerugian belum direalisasi atas penilaian semula aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi dan derivatif (Nota 39)	**506,658**	57,337	**369,415**	104,642
Peruntukan bagi/(masuk kira semula bagi) kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan, bersih (Nota 44)	**329,022**	70,440	**(39,111)**	(37,693)
Peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, bersih (Nota 43)	**2,216,538**	1,385,626	**1,076,421**	532,149
Peruntukan bagi/(masuk kira semula bagi) kerugian rosot nilai atas penghutang lain (Nota 43)	**8,350**	(48,862)	**1,472**	3,388
Dividen daripada syarikat-syarikat subsidiari dan bersekutu (Nota 38)	**-**	-	**(1,534,033)**	(1,750,612)
Dividen daripada portfolio pelaburan kewangan (Nota 39)	**(141,436)**	(118,717)	**(14,668)**	(12,183)
Perbelanjaan ESS (Nota 41)	**64,109**	79,303	**45,935**	54,590
Hartanah, loji dan peralatan dihapus kira (Nota 41)	**1,127**	376	**610**	180
Aset tidak ketara dihapus kira (Nota 41)	**-**	19,459	**-**	32
Pelarasan nilai saksama ke atas hartanah pelaburan (Nota 41)	**(101,850)**	272	**-**	-
Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja	**11,552,516**	9,972,728	**6,293,004**	6,100,203
Perubahan dalam tunai dan dana jangka pendek dengan tempoh matang asal lebih daripada tiga bulan	**1,492,364**	(5,408,179)	**1,780,395**	(5,355,948)
Perubahan dalam deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan dengan tempoh matang asal lebih daripada tiga bulan	**2,174,960**	(7,318,950)	**616,617**	(1,833,781)
Perubahan dalam aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**(4,066,873)**	(3,604,733)	**(3,865,516)**	(3,604,733)
Perubahan dalam portfolio pelaburan kewangan	**(6,881,333)**	(7,013,055)	**(1,247,261)**	(15,890,628)
Perubahan dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**(27,310,724)**	(43,843,891)	**(1,943,041)**	(24,152,584)
Perubahan dalam aset-aset lain	**(3,825,598)**	(1,055,771)	**(3,367,594)**	31,706
Perubahan dalam deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**(1,193,358)**	(1,398,370)	**(279,350)**	(248,032)
Perubahan dalam deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**16,190,976**	39,956,522	**3,019,334**	30,144,850
Perubahan dalam deposit-deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**(18,373,482)**	15,248,317	**(9,595,496)**	9,917,607
Perubahan dalam tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	**1,332,202**	(1,133,683)	**1,332,202**	(1,133,683)
Perubahan dalam bil-bil dan penerimaan belum bayar	**(181,108)**	30,490	**(72,925)**	(255,302)
Perubahan dalam liabiliti-liabiliti lain	**1,871,659**	2,511,209	**1,303,442**	(974,551)
Perubahan dalam aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	**616,409**	(2,622,068)	**-**	-
Perubahan dalam liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	**(956,227)**	2,979,912	**-**	-
Perubahan dalam pelaburan pelanggan diperkenalkan pada tahun kewangan	**17,657,893**	-	**-**	-
Wang tunai diguna dalam aktiviti-aktiviti operasi	**(9,899,724)**	(2,699,522)	**(6,026,189)**	(7,254,876)
Cukai dan zakat dibayar	**(2,333,528)**	(1,919,739)	**(1,671,246)**	(1,135,937)
Wang tunai bersih digunakan dalam aktiviti-aktiviti operasi	**(12,233,252)**	(4,619,261)	**(7,697,435)**	(8,390,813)

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

Penyata-penyata Aliran Tunai

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Aliran tunai daripada aktiviti-aktiviti pelaburan				
Pembelian hartanah, loji dan peralatan (Nota 19)	**(341,727)**	(374,478)	**(158,502)**	(197,203)
Pembelian aset tidak ketara (Nota 20)	**(187,012)**	(253,581)	**(100,972)**	(112,829)
Pembelian hartanah pelaburan (Nota 15)	**(27,039)**	(12,503)	**-**	-
Kesan bersih timbul daripada:				
- pelupusan syarikat-syarikat subsidiari (Nota 17(b)&17(e))	**484,921**	65,043	**527,493**	-
- transaksi dengan kepentingan tidak dikawal	**(9,836)**	32,418	**-**	-
Pelaburan tambahan saham biasa dalam syarikat-syarikat subsidiari sedia ada (Nota 17(a)&17(c))	**-**	-	**(590,198)**	(944,974)
Penebusan bon tidak boleh ditukar dan pembayaran balik modal dalam syarikat-syarikat bersekutu	**-**	8,284	**-**	8,284
Hasil pelupusan hartanah, loji dan peralatan	**325,920**	33,015	**18,530**	5,199
Dividen yang diterima daripada:				
- portfolio pelaburan kewangan	**141,436**	118,717	**14,668**	12,183
- syarikat-syarikat bersekutu	**-**	90,637	**788**	3,572
- syarikat-syarikat subsidiari	**-**	-	**1,613,679**	1,600,012
Pindahan hartanah, loji dan peralatan kepada syarikat-syarikat subsidiari, bersih (Nota 19)	**-**	-	**(1,142)**	99,873
Pindahan aset tidak ketara kepada syarikat-syarikat subsidiari, bersih (Nota 20)	**-**	-	**-**	27,906
Wang tunai bersih dijanakan daripada/(digunakan dalam) aktiviti-aktiviti pelaburan	**386,663**	(292,448)	**1,324,344**	502,023
Aliran tunai daripada aktiviti-aktiviti pembiayaan				
Hasil daripada terbitan saham	**3,553,178**	4,103,523	**3,553,178**	4,103,523
Penggunaan pinjaman, bersih	**8,295,115**	3,133,709	**7,627,220**	3,976,384
Penerbitan tanggungan subordinat dan sekuriti modal	**3,300,000**	6,196,837	**3,300,000**	5,100,000
Penebusan sekuriti modal	**(241,303)**	(3,437,000)	**(241,303)**	(3,437,000)
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas, bersih	**115,484**	(218,409)	**115,484**	402,567
Terbitan hak oleh kepentingan tidak dikawal	**-**	7,152	**-**	-
Dividen yang dibayar	**(5,358,939)**	(4,939,066)	**(5,358,939)**	(4,939,066)
Dividen yang dibayar kepada kepentingan tidak dikawal	**(99,043)**	(198,202)	**-**	-
Wang tunai bersih dijanakan daripada aktiviti-aktiviti pembiayaan	**9,564,492**	4,648,544	**8,995,640**	5,206,408
(Penurunan)/peningkatan bersih tunai dan kesetaraan tunai	**(2,282,097)**	(263,165)	**2,622,549**	(2,682,382)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	**49,075,119**	48,067,358	**30,785,116**	32,430,352
Kesan perubahan kadar pertukaran asing	**6,256,170**	1,270,926	**5,211,484**	1,037,146
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	**53,049,192**	49,075,119	**38,619,149**	30,785,116
Tunai dan dana jangka pendek (Nota 5)	**55,647,407**	52,852,860	**41,278,089**	34,778,324
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan (Nota 6)	**13,618,339**	16,106,137	**14,748,271**	15,811,015
	69,265,746	68,958,997	**56,026,360**	50,589,339
Tolak:				
Tunai dan dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan tempoh matang asal lebih daripada tiga bulan	**(16,216,554)**	(19,883,878)	**(17,407,211)**	(19,804,223)
	53,049,192	49,075,119	**38,619,149**	30,785,116

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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 pengamanahan 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 25 Februari 2016.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN

2.1 Asas penyediaan dan pembentangan penyata kewangan

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 pengunderitan 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 merealisasikan 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 2015. 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 (termasuk entiti berstruktur dikawal) 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 atas penerima pelaburan bagi mempengaruhi pulangan.

Kumpulan menilai 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 diperuntukan bertentangan dengan kepentingan NCI, walaupun ini mengakibatkan NCI menunjukkan baki defisit. Perubahan dalam kepentingan pemilik syarikat subsidiari, tanpa kehilangan kawalan, diambil kira sebagai transaksi ekuiti di antara Kumpulan dan pemegang-pemegang NCI tersebut. Sebarang perbezaan 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 penterjemahan 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.

Ke semua di atas akan diambil kira dari tarikh kawalan hilang.

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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting

(i) Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari

Syarikat-syarikat subsidiari adalah entiti-entiti yang dikawal oleh Bank, sebagaimana yang 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).

(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 mengiktirafkan bahagiannya dalam perubahan tersebut dan mendedahkan apabila perlu, dalam penyata perubahan ekuiti yang disatukan. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi berikutan transaksi di antara Kumpulan dan syarikat-syarikat bersekutu atau usaha sama akan disingkirkan mengikut tahap kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu atau usaha sama. Agregat bahagian Kumpulan dalam keuntungan atau kerugian dalam syarikat-syarikat bersekutu atau usaha sama dinyatakan dalam penyataan 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, 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 tersebut tidak sama denga 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 mengiktirafkan 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. Jikalau 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 pemegang pelaburannya pada nilai saksama. Sebarang perbezaan 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-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 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) Penggabungan perniagaan dan muhibah

Penggabungan 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 penggabungan 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 ianya berlaku. Apabila Kumpulan memperolehi sesuatu perniagaan, ia membuat pernilaian ke atas aset kewangan yang diperoleh dan liabiliti kewangan yang ditanggung untuk pengelasan dan penetapan yang bersesuaian mengikut terma-terma kontrak, keadaan ekonomi dan keadaan berkaitan pada tarikh pemerolehan.

Jika penggabungan peniagaan 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 berikutan MFRS yang bersesuaian. Pertimbangan bersyarat yang dikelaskan sebagai ekuiti tidak diukur semula dan penyelesaian 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 diperolehi melebihi agregat pertimbangan yang dipindahkan, Kumpulan menilai semula sama ada ia telah mengenal pasti dengan betul semua aset yang diperolehi dan semua liabiliti yang 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 diperolehi melebihi agregat pertimbangan yang dipindahkan, keuntungan tersebut akan diiktiraf dalam penyata pendapatan yang disatukan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(iii) Penggabungan perniagaan dan muhibah (samb.)

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

Jika muhibah diperuntukan 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.

(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 apabila kosnya boleh diukur dengan jelas dan terdapat jangkaan faedah ekonomi masa depan yang boleh disumbangkan kepada Kumpulan dan Bank.

Aset tidak ketara yang diperolehi secara berasingan diukur berdasarkan kos pengiktirafan awal. Kos bagi aset tidak ketara yang diperolehi 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 dan 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 digunapakai oleh Kumpulan dan Bank bagi aset tidak ketara adalah seperti yang berikut:

	Kaedah pelunasan yang digunakan	Hayat ekonomi berguna
Perisian komputer	Garis lulus	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 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 direkod 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 sehingga 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 termasuk yang berikut:

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

Aset kewangan pada FVTPL termasuk aset kewangan dipegang untuk urus niaga ("HFT") dan aset kewangan ditetapkan selepas pengiktirafan awal. Aset kewangan dikelaskan sebagai dipegang untuk urus niaga sekiranya ia diperolehi bagi tujuan penjualan atau pembelian balik dalam jangka masa terdekat. Derivatif, termasuk derivatif terbenam yang diasingkan, juga diklasifikasikan sebagai dipegang untuk urus niaga 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 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 nilai belum terima

Pinjaman dan nilai 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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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")

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 ke matang.

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 fi 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 diiktiraf 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'.

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 sehingga matang bagi tempoh dua tahun berikutnya. Bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2015, 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 direalisasi 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 direalisasi 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 tempohnya; 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 semula"; dan salah satu daripada 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 semula", 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 terusan Kumpulan dan Bank dalam aset kewangan tersebut. Dalam hal ini, Kumpulan dan Bank juga mengiktirafkan 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 (1) 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 sekumpulan aset 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, kemungkinan atau kegagalan dalam pembayaran faedah/keuntungan atau prinsipal atau di mana data menunjukkan pengurangan yang boleh diukur dalam anggaran aliran tunai masa depan, seperti perubahan dalam keadaan ekonomi yang berkait dengan kemungkiran.

(1) Pinjaman dan nilai belum terima

(i) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

<u>Pengelasan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan sebagai dirosot nilai</u>

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.

<u>Proses rosot nilai – Penilaian individu</u>

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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 individu (samb.)

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 peruntukan 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.

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 tuju dengan perubahan dalam data berkaitan yang boleh diperhatikan dari satu tempoh ke tempoh yang lain. 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 akan dinaikkan atau dimasukkan semula dengan melaraskan akaun peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan.

Proses rosot nilai - hapus kira akaun

Apabila tiada prospek realistik untuk pemulihan pada masa hadapan, pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan berkenaan akan 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 untuk amaun yang sebelum ini dihapus kira akan diiktiraf dalam penyata pendapatan di bawah keterangan 'peruntukan bagi kerugian rosot nilai ke pinjaman, pendahuluan 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 penangguhan 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 tahun berikutnya, jumlah kerugian rosot nilai berkurangan dan pengurangan itu boleh dikaitkan secara objektif kepada peristiwa yang berlaku selepas kerugian rosot nilai diiktiraf, kerugian rosot nilai yang diiktiraf sebelumnya ditarikbalik sehingga tahap di mana jumlah bawaan aset tidak melebihi kos dilunaskan pada tarikh penarikbalikan. Jumlah yang ditarikbalik 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 empat (4) 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 telah diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain, diklasifikasi semula daripada ekuiti kepada penyata pendapatan. Kerugian rosot nilai ke atas pelaburan ekuiti tidak ditarikbalik 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 nilai semasa anggaran aliran tunai masa depan didiskaun pada kadar pulangan pasaran semasa untuk sekuriti seumpamanya.

Jumlah kerugian rosot nilai bagi sekuriti ekuiti tidak disebut diiktiraf dalam penyata pendapatan dan rosot nilai itu tidak ditarikbalikkan selepas pengiktirafannya sehingga tunai diterima.

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 ditarikbalikan melalui penyata pendapatan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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")

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.

Penarikbalikan berikutnya dalam kerugian rosot nilai diiktiraf apabila pengurangan boleh dikaitkan secara objektif dengan sesuatu peristiwa yang berlaku selepas kerugian rosot nilai ditarikbalik. Penarikbalikan tidak sepatutnya menyebabkan jumlah bawaan aset melebihi kos terlunas pada tarikh penarikbalikan. Penarikbalikan 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 baharu atau kos terlunas, 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 baharu 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 2015.

(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.

<u>Liabiliti kewangan dipegang untuk urus niaga</u>

Liabiliti kewangan diklasifikasikan sebagai dipegang untuk urus niaga 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.

<u>Liabiliti kewangan yang ditetapkan pada nilai saksama</u>

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) <u>Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan, akaun pelaburan pelanggan dan deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan</u>

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

(ii) <u>Sekuriti hutang</u>

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, Inovatif 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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(vi) Liabiliti kewangan (samb.)

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

(2) Liabiliti kewangan lain (samb.)

(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 baharu. Perbezaan di antara nilai bawaan liabiliti kewangan asal dan pertimbangan yang dibayar diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(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 kadar 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 transaksi 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 di mana 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 dan kerugian terkumpul yang dilaporkan di dalam pendapatan komprehensif lain akan dipindahkan serta-merta kepada penyata pendapatan.

Kumpulan mendedahkan butiran lindung nilai aliran tunai dalam Nota 12.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(viii) Instrumen derivatif kewangan dan perakaunan lindung nilai (samb.)

(b) Perakaunan lindung nilai (samb.)

(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.

(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 penyelenggaraan 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 hingga 999 tahun. Baki tempoh pajakan adalah di antara 2 hingga 901 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 tempoh baki pajakan, yang mana lebih awal
Perabot, kelengkapan, peralatan dan ubah suai 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 dilupuskan atau apabila tiada manfaat ekonomi masa depan dijangka diperoleh daripada penggunaan atau pelupusannya. Perbezaan di antara hasil pelupusan bersih, jika ada, dan jumlah 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 hartanah pelaburan 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 pelupusan 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 serta-merta dalam ekuiti sebagai rizab penilaian semula. Apabila keuntungan nilai saksama menarikbalik 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 boleh ditentukan dengan pastinya).

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(xii) Hartanah pelaburan (samb.)

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 2015.

(xiii) Aset-aset lain

Termasuk dalam aset-aset lain adalah penghutang lain, jumlah terhutang daripada broker-broker dan pelanggan-pelanggan, bayaran terdahulu dan deposit, cukai diperoleh semula dan harta-harta yang sita.

(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.

Termasuk di dalam penghutang lain adalah 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) Aset-aset disita

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

(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 kesetaraan tunai terdiri daripada tunai dan dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan dengan tempoh matang asal tiga bulan atau kurang.

(xv) Rosot nilai aset bukan kewangan

Jumlah bawaan aset bukan kewangan dikaji pada setiap tarikh pelaporan 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 penjana 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 diperuntukan. 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 material, jumlah peruntukan adalah nilai semasa perbelanjaan yang dijangka akan diperlukan untuk menunaikan kewajipan tersebut. Sebarang peningkatan dalam peruntukan yang disebabkan oleh peredaran yang 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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(xvii) Kontrak jaminan kewangan

Jaminan kewangan adalah kontrak yang memerlukan Kumpulan dan Bank membuat pembayaran tertentu bagi pemulangan 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, anak syarikat perbankan Islam Bank telah mengguna pakai Garis Panduan BNM bagi PER ("garis panduan disemak"). Apabila menerima pakai garis panduan ini, ia 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 daripada 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;
- 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 timbul daripada pengiktirafan awal muhibah atau sesuatu aset atau liabiliti dalam transaksi yang bukan merupakan kombinasi perniagaan dan pada masa transaksi, tidak menjejaskan 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, pada masa pembalikan bagi perbezaan sementara boleh dikawal dan terdapat kemungkinan bahawa perbezaan sementara tidak akan berbalik pada masa hadapan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(xx) Cukai pendapatan dan cukai tertunda dan zakat (samb.)

(b) Cukai tertunda (samb.)

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 pendapatan. 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 diklasifikasikan sebagai hartanah pelaburan, diambil kira sebagai pegangan di bawah pajakan kewangan; dan
- 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 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 diperuntukan 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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

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

(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 diperuntukan 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;
- 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 daripada 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 terima

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, menggunakan kaedah hasil efektif. Pada setiap tarikh pelaporan, syarikat subsidiari insurans dan takaful pihak Bank menilai sama ada bukti objektif wujud bahawa insurans/takaful belum terima dirosot nilai.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

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

(g) Insurans/takaful belum diterima (samb.)

Untuk menentukan sama ada terdapat bukti objektif bahawa rosot nilai atas insurans/takaful belum terima telah berlaku, syarikat subsidiari insurans dan takaful pihak Bank mempertimbangkan faktor-faktor seperti kebarangkalian ketidakmampuan 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 pihak Bank akan mengurangkan jumlah bawaan insurans/takaful belum terima sewajarnya dan mengiktiraf kerugian rosot nilai 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

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.

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 yang 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:

- Tahap 1 - harga pasaran disebut (tidak diselaraskan) dalam pasaran aktif untuk aset atau liabiliti serupa.
- Tahap 2 - teknik penilaian yang mana input paling rendah yang signifikan kepada ukuran nilai saksama dikaji secara langsung atau tidak langsung.
- Tahap 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) Pendapatan dan perbelanjaan faedah/keuntungan

Pendapatan dan perbelanjaan faedah bagi kesemua instrumen kewangan diukur pada kos pelunasan. Aset kewangan yang mengandungi faedah/keuntungan 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 (FVTPL) diiktiraf dalam 'pendapatan faedah' dalam penyata pendapatan dengan menggunakan kaedah faedah efektif. Liabiliti kewangan yang mengandungi faedah/keuntungan diklasifikasikan sebagai deposit daripada pelanggan, deposit dan penempatan daripada institusi kewangan, liabiliti kewangan ditetapkan pada FVTPL, sekuriti hutang dan pemiutang diiktiraf dalam 'perbelanjaan faedah' dalam penyata pendapatan dengan menggunakan kaedah kadar faedah efektif.

Kaedah faedah efektif adalah kaedah pengiraan kos dilunaskan bagi aset kewangan atau liabiliti kewangan dan untuk memperuntukan 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 instrumen 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 fi atau kos tambahan yang berkaitan secara langsung kepada instrumen, yang merupakan sebahagian daripada kadar faedah berkesan, tetapi tidak mempertimbangkan kira kerugian kredit masa hadapan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(xxiv) Pendapatan dan perbelanjaan faedah/keuntungan (samb.)

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

(xxv) Pengiktirafan fi dan pendapatan lain

(a) Pendapatan fi

Kumpulan dan Bank memperoleh pendapatan fi daripada pelbagai rangkaian perkhidmatan yang disediakan kepada para pelanggannya. Pendapatan fi boleh dibahagikan kepada tiga kategori yang berikut:

(1) Pendapatan fi yang diperolehi daripada pelaksanaan tindakan yang ketara

Pendapatan yang diperolehi daripada pelaksanaan tindakan yang ketara diiktiraf sebagai pendapatan apabila tindakan itu selesai (contohnya, fi yang timbul daripada perundingan, atau mengambil bahagian dalam perundingan, transaksi bagi pihak ketiga, seperti aturan untuk pemerolehan saham atau sekuriti lain).

(2) Pendapatan fi yang diperolehi daripada penyediaan perkhidmatan

Pendapatan yang diperolehi daripada penyediaan perkhidmatan diiktiraf sebagai pendapatan dalam tempoh di mana perkhidmatan diberikan (contohnya, pengurusan aset, portfolio dan nasihat pengurusan lain dan bayaran perkhidmatan).

(3) Pendapatan fi yang merupakan bahagian penting daripada kadar faedah efektif instrumen kewangan

Pendapatan yang merupakan bahagian penting daripada kadar faedah efektif instrumen kewangan diiktiraf sebagai pelarasan kepada kadar faedah berkesan (contohnya, fi komitmen pinjaman tertentu) dan direkodkan sebagai sebahagian daripada 'pendapatan faedah' di dalam penyata pendapatan.

(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 ditebus.

(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 lain

Manfaat kakitangan jangka panjang lain 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.

(c) Pelan caruman ditentukan

Sebagaimana yang diperuntukan oleh undang-undang, syarikat-syarikat di Malaysia membuat caruman kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja ("EPF"). 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 pihak 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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(xxvi) Manfaat kakitangan (samb.)

(e) Pampasan berasaskan saham (samb.)

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

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 diperuntukan kepada muhibah, dan kemudian kepada baki aset dan liabiliti secara pro rata, kecuali tiada kerugian diperuntukan 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.

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 daripada operasi berterusan dan dinyatakan sebagai satu jumlah untung atau rugi selepas cukai daripada operasi yang dihentikan dalam 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 baharu 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 tidak 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 tipis.

(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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.3 Ringkasan dasar-dasar perakaunan penting (samb.)

(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 meperuntukan 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 2015, Kumpulan dan Bank menerima pakai pindaan dalam MFRS dan penambahbaikan tahunan kepada MFRS berikut:

Keterangan	Berkuatkuasa pada awal atau selepas tahun kewangan
MFRS 119 *Manfaat Pekerja* - Pelan Manfaat Ditentukan: Caruman Pekerja (Pindaan kepada MFRS 119)	1 Julai 2014
Penambahbaikan Tahunan kepada MFRS Kitaran 2010 - 2012	1 Julai 2014
Penambahbaikan Tahunan kepada MFRS Kitaran 2011 - 2013	1 Julai 2014

Sifat dan kesan daripada pindaan di atas terhadap piawaian dan tafsiran MFRS adalah diterangkan seperti berikut:

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

Pindaan kepada MFRS 119 menjelaskan bagaimana sesuatu entiti harus mengambil kira sumbangan yang dibuat oleh pekerja atau pihak ketiga kepada pelan manfaat tertakrif, berdasarkan sama ada caruman adalah bergantung kepada bilangan tahun perkhidmatan yang diberikan oleh pekerja. Untuk sumbangan yang bebas daripada bilangan tahun perkhidmatan, sesuatu entiti itu dibenarkan untuk mengiktiraf sumbangan seperti pengurangan kos perkhidmatan dalam tempoh di mana perkhidmatan yang diberikan, bukannya memperuntukan sumbangan kepada tempoh perkhidmatan. Untuk sumbangan yang bergantung kepada bilangan tahun perkhidmatan, entiti yang diperlukan untuk mengaitkan mereka dengan tempoh pekerja perkhidmatan.

Anak-anak syarikat Bank yang terlibat tidak mempunyai sumbangan daripada pekerja (atau pihak ketiga) kepada pelan manfaat ditentukan. Oleh itu, penggunaan pindaan ini tidak mempunyai apa-apa implikasi kewangan kepada penyata-penyata kewangan Kumpulan.

Penambahbaikan Tahunan kepada MFRS Kitaran 2010 - 2012

(i) MFRS 2 *Pembayaran Berasaskan Saham*

Penambahbaikan ini diaplikasikan secara prospektif dan menjelaskan pelbagai isu yang berkaitan dengan takrif syarat-syarat prestasi dan perkhidmatan, yang mana keadaan peletakan hak, termasuk:

- Keadaan prestasi mesti mengandungi syarat perkhidmatan;
- Sasaran prestasi perlu dipenuhi ketika pihak yang menyertai memberikan perkhidmatan;
- Sasaran prestasi mungkin berkaitan dengan operasi atau aktiviti-aktiviti sebuah entiti, atau dari entiti lain di dalam kumpulan yang sama;
- Keadaan prestasi boleh menjadi keadaan pasaran atau bukan pasaran; dan
- Jika pihak, tanpa mengira sebab, tidak lagi menyediakan perkhidmatan semasa tempoh peletakan hak, syarat perkhidmatan adalah tidak dipenuhi.

Pindaan ini berkuat kuasa bagi transaksi pembayaran berasaskan saham yang mana tarikh penganugerahan adalah pada atau selepas 1 Julai 2014. Ini adalah selaras dengan polisi perakaunan semasa Kumpulan dan Bank dan dengan itu, pindaan ini tidak mempunyai apa-apa implikasi kewangan kepada penyata-penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

(ii) MFRS 3 *Penggabungan Perniagaan*

Pindaan kepada MFRS 3 digunakan secara prospektif dan ia menjelaskan bahawa apabila pertimbangan luar jangka memenuhi definisi instrumen kewangan, klasifikasi sebagai tanggungan atau ekuiti ditentukan dengan merujuk kepada MFRS 132 *Instrumen Kewangan: Pembentangan*. Pindaan ini juga menjelaskan bahawa pertimbangan luar jangka yang diklasifikasikan sebagai aset atau liabiliti yang perlu diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi pada setiap tarikh pelaporan (sama ada atau tidak mereka termasuk dalam skop MFRS 9 atau MFRS 139, yang mana berkenaan) dan perubahan dalam nilai saksama perlu diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Pindaan ini berkuat kuasa bagi penggabungan perniagaan di mana tarikh perolehan adalah pada atau selepas 1 Julai 2014. Tidak ada perolehan perniagaan baru pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015. Oleh itu, pindaan ini tidak mempunyai apa-apa implikasi kewangan kepada penyata-penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

(iii) MFRS 8 *Segmen Operasi*

Pindaan kepada MFRS 8 diambilkira secara retrospektif dan menjelaskan bahawa:

- Entiti hendaklah mendedahkan keputusan yang dibuat oleh pihak pengurusan dalam menggunakan kriteria dalam perenggan 12 MFRS 8, termasuk penerangan ringkas segmen operasi yang telah dikumpulkan dan ciri-ciri ekonomi (sebagai contoh jualan dan margin kasar) yang digunakan untuk menaksir sama ada segmen-segmen adalah 'sama'; dan
- Penyesuaian aset segmen kepada jumlah aset hanya diperlukan untuk didedahkan jika perdamaian dilaporkan kepada ketua pembuat keputusan operasi, sama dengan pendedahan yang diperlukan bagi liabiliti segmen.

Kumpulan tidak menggunakan kriteria pengumpulan seperti yang dinyatakan di atas. Oleh itu, pindaan ini tidak mempunyai apa-apa implikasi kewangan kepada penyata-penyata kewangan Kumpulan.

(iv) MFRS 13 *Pengukuran Nilai Saksama*

Pindaan yang berkaitan dengan Asas IASB untuk Kesimpulan yang bukan merupakan sebahagian daripada Piawaian. Asas untuk Kesimpulan menjelaskan bahawa apabila IASB mengeluarkan IFRS 13, ia tidak mengeluarkan keupayaan praktikal untuk mengukur hutang jangka pendek dan pemiutang tanpa kadar faedah tanpa menyatakan jumlah invois tanpa diskaun, jika kesan pengurangan jumlah adalah tidak material.

Pindaan ini hanya merupakan penjelasan mengenai Asas untuk Kesimpulan. Oleh itu, pindaan ini tidak mempunyai apa-apa implikasi kewangan kepada penyata-penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

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

Penambahbaikan Tahunan kepada MFRS Kitaran 2010 - 2012 (samb.)

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

Pindaan ini adalah secara retrospektif dan menjelaskan bahawa aset tidak boleh dinilai semula dengan merujuk kepada data yang boleh diperhatikan pada sama ada kasar atau nilai dibawa bersih. Di samping itu, susut nilai atau pelunasan terkumpul adalah perbezaan di antara nilai dibawa kasar dan nilai dibawa aset tersebut selepas mengambil kira kerugian penurunan nilai terkumpul.

Kumpulan dan Bank menggunakan model kos untuk mengukur hartanah, loji dan peralatan dan aset tidak ketara. Oleh itu, pindaan ini tidak mempunyai apa-apa implikasi kewangan kepada penyata-penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

(vi) MFRS 124 *Pendedahan Pihak Berkaitan*

Pindaan kepada MFRS 124 digunakan secara retrospektif dan menjelaskan bahawa entiti pengurusan menyediakan perkhidmatan kakitangan pengurusan utama kepada melaporkan entiti merupakan pihak berkaitan entiti pelaporan. Entiti laporan harus mendedahkan urus niaga pihak yang berkaitan jumlah yang dikenakan bagi perkhidmatan yang telah dibayar atau kena dibayar kepada entiti pengurusan bagi perkhidmatan pengurusan kakitangan utama.

Pindaan ini tidak berkaitan dengan Kumpulan dan Bank.

Penambahbaikan Tahunan kepada MFRS Kitaran 2011 - 2013

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

Pindaan yang berkaitan dengan Asas MASB untuk Kesimpulan yang bukan merupakan sebahagian daripada Piawaian. Asas untuk Kesimpulan menjelaskan bahawa penerima pakai kali pertama adalah dibenarkan tetapi tidak perlu memohon piawaian baharu atau disemak semula Piawaian yang belum lagi wajib tetapi boleh didapati untuk permohonan awal.

Pindaan ini hanya merupakan penjelasan mengenai Asas Kesimpulan dan ia tidak berkaitan dengan Kumpulan dan Bank.

(ii) MFRS 3 *Penggabungan Perniagaan*

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

- Pengaturan Bersama, bukan hanya usaha sama, adalah berada di luar skop MFRS 3; dan
- Pengecualian skop ini hanya terpakai kepada perakaunan dalam kewangan kenyataan dalam pengaturan bersama itu sendiri.

Pindaan ini tidak berkaitan dengan Kumpulan dan Bank.

(iii) MFRS 13 *Pengukuran Nilai Saksama*

Pindaan kepada MFRS 13 diguna pakai secara prospektif dan ia menjelaskan bahawa skop pengecualian portfolio MFRS 13 termasuk semua kontrak diambilkira dalam skop MFRS 139 *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran* atau MFRS 9 *Instrumen Kewangan*, tidak kira sama ada mereka memenuhi definisi aset kewangan atau liabiliti kewangan sebagaimana yang ditakrifkan dalam MFRS 132 *Instrumen Kewangan: Pembentangan*.

Pindaan ini adalah tidak berkaitan dengan Kumpulan dan Bank.

(iv) MFRS 140 *Hartanah Pelaburan*

Pindaan kepada MFRS 140 digunakan secara prospektif dan ia menjelaskan bahawa entiti yang memperoleh hartanah pelaburan mesti menentukan sama ada:

- Hartanah ini memenuhi definisi hartanah pelaburan dari segi MFRS 140; dan
- Transaksi itu memenuhi definisi penggabungan perniagaan di bawah MFRS 3, untuk menentukan sama ada urus niaga tersebut merupakan pembelian aset atau merupakan kombinasi perniagaan.

Tidak ada pengambilalihan hartanah pelaburan oleh Kumpulan dan Bank sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015. Oleh itu, pindaan ini tidak mempunyai apa-apa implikasi kewangan kepada penyata-penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

2.5 Perubahan ketara dalam keperluan perundangan

(i) Pindaan Dokumen Dasar tentang Pengelasan dan Peruntukan Rosot Nilai untuk Pinjaman/Pembiayaan yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia ("BNM")

Pada 6 April 2015, BNM mengeluarkan Pindaan Dokumen Dasar dan Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan ("Pindaan Dokumen Dasar"). Pindaan Dokumen Dasar terpakai kepada institusi perbankan di Malaysia yang meliputi bank berlesen, bank Islam berlesen dan bank pelaburan berlesen. Penerbitan Pindaan Dokumen Dasar ini telah menggantikan dua garis panduan yang dikeluarkan oleh BNM sebelum ini, iaitu Pengelasan dan Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan bertarikh 9 November 2011 dan Pengelasan dan Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan - Penyelenggaraan bagi Rizab Dikawal Selia bertarikh 4 Februari 2014.

Keperluan dalam Pindaan Dokumen Dasar adalah seperti berikut:

(i) Keperluan untuk mengklasifikasikan pinjaman/pembiayaan sebagai penjadualan semula dan penyusunan semula di dalam Sistem Maklumat Rujukan Kredit Pusat ("CCRIS") berkuat kuasa pada atau selepas 1 April 2015;

Institusi perbankan tempatan dalam Kumpulan dan Bank telah menyempurnakan penilaian dan mematuhi kehendak keperluan.

dan

(ii) Keperluan untuk institusi perbankan mengekalkan, dalam agregat, peruntukan rosot nilai kolektif dan rizab dikawal selia tidak kurang daripada 1.2% daripada jumlah baki pinjaman/pembiayaan, bersih daripada peruntukan rosot nilai individu pada 31 Disember 2015.

Institusi perbankan tempatan dalam Kumpulan telah menggunakan keperluan ini lebih awal pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 berdasarkan garis panduan yang dikeluarkan pada 4 Februari 2014 di mana ia menyebabkan Kumpulan membuat pemindahan RM274.5 juta daripada keuntungan terkumpulnya kepada rizab dikawal selia. Pindaan Dokumen Dasar tidak akan mempunyai apa-apa kesan ke atas keuntungan atau kerugian Kumpulan. Rizab dikawal selia tidak layak sebagai Modal Ekuiti Biasa Tahap 1 ("CET1") di bawah Rangka Kerja Kecukupan Modal BNM (Komponen Modal).

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, Kumpulan dan Bank, masing-masing telah memindahkan RM973.0 juta (2014: RM274.5 juta) dan RM813.8 juta (2014: Tiada) daripada keuntungan terkumpul kepada rizab dikawal selia.

Kesan kewangan kepada Kumpulan dan Bank setelah mematuhi Pindaan Dokumen Dasar adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Rizab dikawal selia pada 1 Januari	**274,500**	-	**-**	-
Pindahan daripada keuntungan yang dikekalkan semasa tahun kewangan	**973,009**	274,500	**813,800**	-
Rizab dikawal selia pada 31 Disember	**1,247,509**	274,500	**813,800**	-
Nisbah peruntukan kolektif	**0.90%**	0.97%	**0.92%**	1.10%
Nisbah peruntukan kolektif	**1.19%***	1.04%#	**1.20%***	1.10%
Liputan kerugian pinjaman	**71.99%**	95.58%	**75.01%**	103.01%
Liputan kerugian pinjaman	**86.58%***	99.98%#	**90.08%***	103.01%

* Nisbah peruntukan kolektif dan liputan kerugian pinjaman dikira selepas mengambil kira penambahan rizab dikawal selia dan pengelasan bagi penjadualan dan penyusunan semula pinjaman/pembiayaan yang dirosot nilai mengikut keperluan Pindaan Dokumen Dasar yang dikeluarkan oleh BNM.

\# Nisbah peruntukan kolektif dan liputan kerugian pinjaman dikira selepas mengambil kira penambahan rizab dikawal selia mengikut keperluan *Pengelasan dan Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan - Penyelenggaraan bagi Rizab Dikawal Selia* bertarikh 4 Februari 2014 yang dikeluarkan oleh BNM.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

2.5 Perubahan ketara dalam keperluan perundangan (samb.)

(ii) Garis Panduan dalam Akaun Pelaburan

Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 ("IFSA") mengasingkan Akaun Pelaburan ("IA") daripada deposit Islam, di mana IA ditakrifkan oleh penggunaan kontrak Syariah dengan ciri-ciri prinsipal tidak terjamin untuk tujuan pelaburan. Garis Panduan untuk IA kemudiannya dikeluarkan pada bulan Mac 2014 dengan menyediakan tempoh peralihan selama dua tahun sehingga 30 Jun 2015 untuk institusi perbankan Islam mematuhi keperluan IFSA ke atas IA.

Dalam tahun kewangan, Maybank Islamic Berhad, sebuah anak syarikat Bank, memperkenalkan produk baru iaitu Mudarabah IA dengan prinsipal tidak terjamin yang mematuhi keperluan Garis Panduan IA kepada para pelanggannya.

Oleh kerana sifat IA adalah prinsipal tidak terjamin, sebarang peruntukan rosot nilai yang diperlukan ke atas aset tidak diiktiraf di dalam penyata pendapatan tetapi dicaj kepada dan ditanggung oleh para pelabur. Semua aset yang dibiayai oleh kumpulan IA adalah dikecualikan daripada pengiraan nisbah modal yang dinyatakan dalam Nota 57(e).

Untuk tujuan pembentangan, Mudarabah IA dibentangkan sebagai item yang berasingan di muka Penyata Kedudukan Kewangan yang Disatukan pada 31 Disember 2015.

3. PERTIMBANGAN, ANGGARAN DAN ANDAIAN KRITIKAL PERAKAUNAN

Penyediaan penyata kewangan Kumpulan dan Bank memerlukan pihak pengurusan 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 meneruskan perniagaan untuk tempoh akan datang. Selain itu, pihak pengurusan tidak mengetahui sekiranya wujud sebarang ketidaktentuan yang material yang 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.

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

(i) Penentuan sama ada pelaburan mengalami rosot nilai adalah berdasarkan petunjuk tertentu seperti antara lain, penurunan 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 pihak 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), instrumen kewangan derivatif (Nota 12) dan liabiliti kewangan ditentukan pada nilai saksama melalui untung atau rugi

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

Input bagi model-model ini adalah diambil daripada pasaran yang dapat diperhatikan 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-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 pihak 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 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 petunjuk bahawa pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari dan kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama mungkin mengalami rosot nilai pada setiap tarikh pelaporan.

Sekiranya terdapat tanda-tanda itu wujud, pelaburan-pelaburan ini adalah tertakluk kepada penilaian rosot nilai. Penilaian rosot nilai ini meliputi perbandingan jumlah bawaan dan anggaran jumlah pelaburan boleh dipulihkan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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

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

Penilaian yang dibuat oleh pihak 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 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 terdiskaun atau anggaran nilai saksama berdasarkan harga pasaran yang dinyatakan dalam transaksi terkini.

Apabila kaedah penilaian yang sesuai telah dipilih, pihak 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.

Kepekaan kepada perubahan dalam andaian

Pihak 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 mengalami sebarang rosot nilai dengan mengukur jumlah muhibah yang boleh dipulihkan berdasarkan kaedah nilai dalam penggunaan, yang memerlukan pihak 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 pihak 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 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 syarikat 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 syarikat 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 kecenderungan terbaru.

(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 dengan kes yang serupa, tuntutan lampau, kecenderungan pembangunan, perubahan 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, pihak 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 sebagai 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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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	Berkuat kuasa 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-aset antara Pelabur dan Syarikat Bersekutunya atau Usaha sama (Pindaan kepada MFRS 10)	Akan diumumkan oleh MASB
MFRS 10 *Penyata Kewangan yang Disatukan* - Entiti Pelaburan: Aplikasi Pengecualian Penyatuan (Pindaan kepada MFRS 10)	1 Januari 2016
MFRS 11 *Pengaturan Bersama* - Perakaunan untuk Perolehan 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-kontrak dengan Pelanggan*	1 Januari 2018
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 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 Sam*a - Jualan atau Sumbangan Aset-aset antara Pelabur dan Syarikat Bersekutunya atau Usaha sama (Pindaan kepada MFRS 128)	Akan diumumkan oleh MASB
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 2012 - 2014	1 Januari 2016

MFRS 9 Instrumen Kewangan

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 pengelasan 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 penyataan semula maklumat perbandingan adalah tidak wajib.

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

(i) Pengelasan dan pengukuran

Pengelasan 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 model yang mana objektifnya dicapai dengan mengumpulkan aliran tunai kontraktual dan menjual aset kewangan;
- Kategori aset baru untuk pelaburan ekuiti bukan urus niaga diukur pada FVOCI telah 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 ("OCI"). Baki perubahan dalam nilai saksama dibentangkan dalam keuntungan atau kerugian, kecuali pembentangan perubahan nilai saksama berkenaan dengan kredit liabiliti risiko dalam OCI akan mewujudkan atau menambahkan ketidaksepadan perakaunan dalam untung atau rugi.

(ii) Rosot nilai

Keperluan rosot nilai MFRS 9 adalah berdasarkan model 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 yang signifikan dalam 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. Model ECL juga diaplikasikan kepada aset-aset kontrak di bawah MFRS 15 *Hasil daripada Kontrak-kontrak dengan Pelanggan* dan pajakan belum terima di bawah MFRS 117 *Pajakan*. MFRS 9 akan mengubah metodologi semasa Kumpulan dan Bank dalam mengira peruntukan untuk rosot nilai, terutamanya 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 telah menubuhkan satu pasukan projek dengan bantuan daripada perunding untuk merancang dan menguruskan pelaksanaan IFRS 9. Projek pelaksanaan terdiri daripada fasa-fasa berikut:

(a) Fasa 1 – Kesan penilaian dan perumusan solusi

Fasa ini melibatkan yang berikut:

(i) Memberi kefahaman yang jelas tentang keperluan perakaunan baru melalui latihan;

(ii) Melaksanakan penilaian jurang dan kesan;

(iii) Memahami kebergantungan dengan projek-projek lain; dan

(iv) Menghasilkan pelan tindakan MFRS 9.

(b) Fasa 2 – Membina, menguji dan penggunaan

Fasa ini bertujuan untuk:

(i) Formulasi pelan pelaksanaan terperinci;

(ii) Menentukan dasar-dasar perakaunan yang dipakai oleh Kumpulan dan Bank; dan

(iii) Mengenal pasti solusi optimum bagi Kumpulan.

(c) Fasa 3 – Melancarkan

Fasa ini akan melibatkan yang berikut:

(i) Jangka selari dan penggunaan alat-alat solusi; dan

(ii) Penilaian semula alat-alat solusi dan membuat kesimpulan.

Projek pelaksanaan dijangka berlangsung untuk tempoh 2 tahun. Pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, Kumpulan telah memulakan Fasa 1 projek pelaksanaan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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

MFRS 10 *Penyata Kewangan yang Disatukan* - Jualan atau Sumbangan Aset-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 menunjukkan konflik antara MFRS 10 dan MFRS 128 dalam urusan berkaitan dengan kehilangan kawalan syarikat subsidiari yang dijual atau menyumbang kepada syarikat bersekutu atau usaha sama.

Pindaan ini memerlukan keuntungan diiktiraf sepenuhnya 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 aset yang dipindahkan kepada syarikat bersekutu atau usaha sama yang tidak menepati definisi sesebuah perniagaan akan diiktiraf ke tahap kepentingan yang bukan milik 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.

Pada 31 Disember 2015, MASB mengumumkan penangguhan tarikh penguatkuasaan pindaan ini, kecuali bagi pindaan yang menjelaskan bagaimana entiti menentukan keuntungan atau kerugian yang boleh diiktiraf apabila aset dijual atau menyumbang antara entiti dan syarikat bersekutu atau usaha sama di mana ia melabur, di mana penggunaan awal masih dibenarkan. Penangguhan ini adalah selaras dengan keputusan IASB baru-baru ini untuk menghentikan syarat untuk memohon Jualan atau Sumbangan Aset antara Pelabur dan Syarikat Bersekutunya atau Usaha Sama (Pindaan kepada MFRS 10 dan MFRS 128) pada tahun 2016. IASB membuat keputusan untuk menangguhkan tarikh penguatkuasaan disebabkan IASB sedang merancang kajian yang lebih luas yang mungkin boleh memudahkan perakaunan dalam urus niaga serta aspek-aspek perakaunan lain bagi syarikat bersekutu dan usaha sama.

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

Pindaan-pindaan ini menunjukkan tiga isu yang wujud dalam penggunaan pengecualian penyatuan entiti pelaburan:

- Pindaan-pindaan kepada MFRS 10 menjelaskan bahawa pengecualian daripada membentangkan penyata kewangan yang 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 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 menjelaskan bahawa aplikasi piawaian tersebut kepada entiti pelaburan. Sesuatu entiti pelaburan yang menyediakan penyata kewangan di mana semua syarikat subsidiarinya diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi, perlu 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 syarikat 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 dibenarkan. Kumpulan dan Bank tidak menjangka kesan yang signifikan kepada penyata kewangan atas penggunaan pindaan-pindaan tersebut.

MFRS 11 *Pengaturan Bersama* - Perakaunan untuk Perolehan Kepentingan dalam Operasi Bersama (Pindaan kepada MFRS 11)

Pindaan digunakan bagi kedua-dua perolehan kepentingan awal dalam operasi bersama dan perolehan kepentingan tambahan dalam operasi bersama yang sama di mana aktiviti operasi bersama tersebut membentuk satu perniagaan.

Pindaan-pindaan tersebut memerlukan pengendali akaun bersama bagi memperoleh kepentingan dalam operasi bersama, di mana aktiviti operasi bersama membentuk satu perniagaan, mesti mengaplikasi prinsip MFRS 3 berkaitan untuk perakaunan kombinasi perniagaan dan MFRS lain yang tidak konflik dengan MFRS 11. Ia juga menjelaskan bahawa pemegang dalam satu operasi bersama tidak diukur dalam perolehan kepentingan tambahan bagi operasi bersama apabila kawalan bersama dikekalkan. Selain itu, 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 ini digunakan bagi kedua-dua perolehan kepentingan awal dalam operasi bersama dan perolehan kepentingan tambahan dalam operasi bersama yang sama, di mana aktiviti operasi bersama itu membentuk satu perniagaan. Pindaan yang diaplikasikan secara prospektif untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2016, dengan penggunaan awal dibenarkan. Kumpulan dan Bank tidak menjangka kesan signifikan kepada penyata kewangan atas penggunaan 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 penggunaaan MFRS kali pertama. Entiti-entiti yang mengguna 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 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-kontrak dengan Pelanggan*

MFRS 15 menubuhkan model 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 (i.e. model lima-langkah) yang lebih berstruktur bagi pengukuran dan pengiktirafan hasil. Model lima-langkah yang akan dipakai bagi pengiktirafan hasil di bawah MFRS 15 adalah seperti berikut:

1) Kenal pasti kontrak dengan pelanggan;
2) Mengenal pasti kewajipan prestasi dalam kontrak;
3) Menentukan harga transaksi;
4) Memperuntukan harga transaksi dengan kewajipan prestasi dalam kontrak; dan
5) Mengiktiraf hasil apabila entiti memenuhi obligasi prestasi.

Piawaian ini memerlukan entiti untuk membuat pertimbangan, dengan mengambil kira semua fakta dan keadaan yang berkaitan apabila mengaplikasi setiap langkah dalam model tersebut untuk berhubung dengan pelanggan mereka. Piawaian ini juga menentukan cara untuk mengambil kira kos tambahan untuk mendapatkan kontrak dan kos yang berkaitan secara langsung untuk memenuhi kontrak. Keperluan pendedahan baru di bawah MFRS 15 termasuk maklumat perpecahan mengenai hasil dan maklumat baki kewajipan prestasi pada tarikh pelaporan.

Piawaian pendapatan baru dipakai kepada semua entiti dan akan menggantikan semua keperluan pengiktirafan pendapatan semasa di bawah MFRS (termasuk MFRS 111 *Kontrak Pembinaan*, MFRS 118 *Hasil*, Tafsiran IC 13 Program Kesetiaan Pelanggan, Tafsiran IC 15 Perjanjian bagi Pembinaan Hartanah, Tafsiran IC 18 Pemindahan Aset daripada Pelanggan dan Tafsiran IC 131 Hasil – Urus Niaga Tukar Barang Melibatkan Perkhidmatan Pengiklanan).

Tarikh penguatkuasaan IFRS 15 pada 1 Januari 2017 telah dihentikan oleh IASB. Pindaan-pindaan kepada piawaian hasil baru yang diterbitkan oleh IASB pada September 2015 telah mengesahkan bahawa tarikh penguatkuasaan IFRS 15 akan ditangguhkan selama setahun hingga 1 Januari 2018 dan entiti akan terus mempunyai pilihan untuk penggunaan awal piawaian pendapatan baru. IASB telah mencadangkan penangguhan ini kerana ia mengambil keputusan tentatif untuk mencadangkan beberapa pindaan kepada IFRS 15 bahawa terdapat entiti-entiti ingin mengaplikasikan pada masa yang sama apabila mereka mengaplikasi IFRS 15 pada kali pertama.

MFRS 15 diterbitkan oleh MASB berkenaan dengan aplikasi di Malaysia. Bertepatan dengan tarikh penguatkuasaan baru IFRS 15 yang diterbitkan oleh IASB, MASB juga telah mengeluarkan notis pada 28 Oktober 2015 untuk menangguhkan tarikh penguatkuasaan MFRS 15 kepada 1 Januari 2018. Kumpulan dan Bank kini dalam proses menilai kesan kewangan bagi penggunaan piawaian baru.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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

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 menjelaskan bahawa sesuatu entiti tidak boleh mengurangkan tahap pemahaman penyata-penyata kewangannya dengan mengaburkan maklumat material dengan maklumat bukan material 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 tertentu, maklumat tersebut mestilah dinilai bagi memastikan sama ada ianya material dan, sebagai akibatnya, sama ada pembentangan atau pendedahan maklumat tersebut adalah wajar.

(ii) Pengasingan dan jumlah kecil

Pindaan tersebut menjelaskan bahawa yang item-item yang tertentu 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 telah diperlukan dalam MFRS) dalam penyata-penyata untung dan rugi dan pendapatan komprehensif lain dan penyata kedudukan kewangan, di mana jumlah kecil 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;
- 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 tersebut perlu membentangkan butiran yang menyesuaikan sebarang jumlah kecil dengan jumlah kecil atau jumlah yang diperlukan oleh MFRS dalam penyata tersebut.

(iii) Struktur nota

Pindaan-pindaan berikut menjelaskan bahawa entiti-entiti memiliki fleksibiliti tentang susunan pembentangan nota-nota penyata kewangan, tetapi juga menekankan yang kebolehfahaman dan perbandingan perlu diambil kira apabila menentukan susunan tersebut.

Contoh-contoh penyusunan sistematik atau pengumpulan nota termasuk:

- Menonjolkan bahagian-bahagian yang mana aktiviti-aktivitinya dianggap oleh entiti sebagai paling berkaitan 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 butiran dalam penyata untung atau rugi dan pendapatan komprehensif lain dan penyata kedudukan kewangan, sama seperti susunan yang dinyatakan dalam perenggan semasa 114 dalam MFRS 101.

(iv) Pendedahan dasar-dasar perakaunan

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

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

Pindaan tersebut menjelaskan bahawa bahagian OCI dalam syarikat bersekutu dan usaha sama yang diambilkira dengan penggunaan kaedah ekuiti mesti dibentangkan dengan agregat sebagai butiran 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 aplikasi awal adalah dibenarkan. Kumpulan dan Bank tidak menjangka kesan yang signifikan kepada penyata kewangan selepas penggunaan pindaan-pindaan tersebut.

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

Pindaan-pindaan tersebut menjelaskan 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 secara prospektif bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2016, dengan aplikasi awal dibenarkan. Kumpulan dan Bank tidak menjangkakan sebarang kesan kepada penyata kewangan selepas penggunaan pindaan-pindaan tersebut memandangkan Kumpulan dan Bank tidak menggunakan kaedah berasaskan hasil bagi menyusut nilai aset-aset bukan semasa atau pelunasan aset tidak ketara.

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 tumbuhan berbuah. Di bawah pindaan-pindaan ini, aset-aset biologi yang memenuhi definisi tumbuhan berbuah tidak lagi berada dalam skop MFRS 141. Sebaliknya, MFRS 116 akan diaplikasikan. Setelah pengiktiran awal, tumbuhan berbuah akan diukur dibawah MFRS 116 pada kos terkumpul (sebelum matang) dan menggunakan model kos atau model penilaian semula (setelah matang). Pindaan-pindaan ini juga menetapkan bahawa pengeluaran yang dihasilkan oleh tumbuhan berbuah akan kekal di bawah skop MFRS 141 diukur pada nilai saksama selepas menolak kos jualan. Bagi geran kerajaan berkaitan tumbuhan berbuah, 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 penggunaan pindaan-pindaan tersebut memandangkan Kumpulan dan Bank tidak memiliki tumbuhan berbuah.

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 penggunaan pindaan-pindaan tersebut.

Penambahbaikan Tahunan kepada MFRS

Pindaan-pindaan berikut adalah efektif untuk 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 Dihentika*n

Pindaan kepada MFRS 5 digunapakai secara prospektif dan menjelaskan 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 pengelasan yang bermaksud jualan atau agihan kepada pemilik harus diselesaikan dalam masa satu tahun dari tarikh asal pengelasan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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

Penambahbaikan tahunan kepada MFRS (samb.)

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

Penambahbaikan Tahunan kepada MFRS Kitaran 2012 - 2014 (samb.)

(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 menjelaskan bahawa kontrak perkhidmatan yang termasuk fi boleh dianggap sebagai penglibatan berterusan dalam sesuatu aset kewangan. Sesuatu entiti perlu menilai sifat fi dan aturan tersebut dengan panduan untuk penglibatan berterusan dalam MFRS 7 bagi menilai sama ada pendedahan diperlukan. 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 perenggan 44R, menjelaskan bahawa pendedahan atas pengimbangan aset kewangan 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 dinilai berdasarkan denominasi matawang obligasi tersebut, dan bukannya negara di mana obligasi tersebut terletak. 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 bahawa 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	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Baki tunai dan deposit dengan institusi-institusi kewangan	**50,583,999**	50,888,306	**41,278,089**	34,778,324
Wang panggilan	**5,063,408**	1,964,554	**-**	-
	55,647,407	52,852,860	**41,278,089**	34,778,324

Wang yang dipegang dalam akaun amanah untuk pelanggan pada tarikh pelaporan adalah kira-kira RM3,600,953,000 (2014: RM3,053,243,000). 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	
		2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Bank-bank berlesen		**7,240,012**	11,636,155	**8,808,468**	11,875,729
Bank Negara Malaysia		**1,493,718**	2,383,154	**1,493,718**	2,133,889
Institusi-institusi kewangan lain	(a)	**4,884,609**	2,086,828	**4,446,085**	1,801,397
		13,618,339	16,106,137	**14,748,271**	15,811,015

(a) Termasuk dalam deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan lain adalah USD30.0 juta (2014: USD15.0 juta) atau Ringgit Malaysia bersamaan dengan RM128.8 juta (2014: RM52.4 juta) disandarkan dengan Jabatan Perbankan New York yang tidak boleh digunakan oleh Kumpulan dan Bank disebabkan keperluan deposit modal bersamaan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Bon Kerajaan Asing	**-**	1,747,594	**-**	1,747,594
Sekuriti Kerajaan Asing	**7,692,165**	1,877,697	**7,490,808**	1,877,697
	7,692,165	3,625,291	**7,490,808**	3,625,291

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

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Aset kewangan dipegang untuk urus niaga	8(b)	**312,474**	449,318	**312,474**	449,318
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	9(a)	**4,186,100**	2,717,054	**4,186,100**	2,717,054
		4,498,574	3,166,372	**4,498,574**	3,166,372

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

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Aset kewangan ditetapkan selepas pengiktirafan awal	(a)	**10,314,285**	11,235,695	**-**	-
Aset kewangan dipegang untuk urus niaga	(b)	**6,908,310**	12,469,628	**4,221,895**	9,425,390
		17,222,595	23,705,323	**4,221,895**	9,425,390

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

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pada nilai saksama				
Instumen pasaran wang:				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	**80,193**	143,255	**-**	-
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	**299,030**	477,627	**-**	-
Sijil Islam Deposit Boleh Niaga	**244,970**	241,010	**-**	-
Sekuriti Kerajaan Asing	**24,561**	1,212	**-**	-
	648,754	863,104	**-**	-
Sekuriti disebut:				
Di Malaysia:				
Saham, waran, unit amanah dan stok pinjaman	**28,209**	-	**-**	-
Di luar Malaysia:				
Saham, waran, unit amanah dan stok pinjaman	**32,374**	-	**-**	-
	60,583	-	**-**	-
Sekuriti tidak disebut:				
Sekuriti hutang swasta dan Islam asing	**276,036**	158,179	**-**	-
Sekuriti hutang swasta dan Islam Malaysia	**8,998,074**	10,041,991	**-**	-
Deposit berstruktur	**330,838**	172,421	**-**	-
	9,604,948	10,372,591	**-**	-
Jumlah aset kewangan ditetapkan selepas pengiktirafan awal	**10,314,285**	11,235,695	**-**	-

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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

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

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pada nilai saksama				
Instrumen pasaran wang:				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	**168,244**	283,831	**126,340**	272,059
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	**48,866**	63,001	**-**	-
Instrumen deposit boleh niaga	**74,155**	14,026	**74,009**	41,097
Sekuriti Kerajaan Asing	**377,965**	1,326,126	**170,094**	1,221,189
Bil Perbendaharaan Kerajaan Malaysia	**-**	155,055	**-**	155,055
Bil dan Nota Bank Negara Malaysia	**7,123**	3,361,824	**7,123**	3,361,824
Nota Kewangan Bank Negara Malaysia	**-**	2,232,015	**-**	1,026,617
Bil Perbendaharaan Kerajaan Asing	**136,088**	122,860	**136,088**	122,860
	812,441	7,558,738	**513,654**	6,200,701
Sekuriti disebut:				
Di Malaysia:				
Saham, waran, unit amanah dan stok pinjaman	**722,157**	651,809	**5,535**	-
Sekuriti hutang swasta dan Islam	**7,303**	9,008	**7,303**	9,008
Di luar Malaysia:				
Saham, waran, unit amanah dan stok pinjaman	**1,107,635**	674,598	**375**	-
	1,837,095	1,335,415	**13,213**	9,008
Sekuriti tidak disebut:				
Sekuriti hutang swasta dan Islam asing	**811,837**	828,552	**1,036,632**	1,418,725
Sekuriti hutang swasta dan Islam Malaysia	**2,359,809**	778,073	**2,159,451**	407,083
Bon Kerajaan Asing	**500,409**	1,397,132	**498,945**	1,389,873
Nota berkaitan kredit	**400,720**	388,230	**-**	-
Deposit berstruktur	**185,999**	183,488	**-**	-
	4,258,774	3,575,475	**3,695,028**	3,215,681
Jumlah aset kewangan dipegang untuk urus niaga	**6,908,310**	12,469,628	**4,221,895**	9,425,390

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

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Sekuriti Kerajaan Asing (Nota 7(b))	**312,474**	449,318	**312,474**	449,318

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

9. PELABURAN KEWANGAN TERSEDIA UNTUK DIJUAL

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pada nilai saksama				
Instrumen pasaran wang:				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	**7,001,549**	5,408,214	**6,894,053**	5,397,916
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	**13,373,645**	13,121,165	**8,699,293**	8,241,282
Instrumen deposit boleh niaga	**4,974,362**	2,872,883	**6,353,044**	11,925,585
Sekuriti Kerajaan Asing	**9,881,501**	5,912,940	**7,851,418**	3,545,709
Bil Perbendaharaan Kerajaan Asing	**11,305,798**	9,926,497	**11,305,798**	9,926,497
Bon Khazanah	**2,274,565**	2,144,817	**2,206,761**	2,079,790
Bon Cagamas	**185,986**	257,795	**185,986**	257,795
Penerimaan jurubank dan Bil-bil berlandaskan prinsip Islam	**-**	807,490	**-**	807,490
Sijil Deposit Asing	**402,380**	34,462	**402,380**	34,462
	49,399,786	40,486,263	**43,898,733**	42,216,526
Sekuriti disebut:				
Di Malaysia:				
Saham, waran, unit amanah dan stok pinjaman	**2,785,914**	3,525,946	**141,061**	139,515
Di luar Malaysia:				
Saham, waran, unit amanah dan stok pinjaman	**95,799**	150,768	**1,046**	1,874
Sekuriti hutang swasta dan Islam	**77,376**	3,856	**-**	-
Bon Kerajaan Asing	**60,300**	-	**-**	-
	3,019,389	3,680,570	**142,107**	141,389
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 #	**216,285**	364,848	**270,382**	198,617
Saham, unit amanah dan stok pinjaman di luar Malaysia #	**203,448**	19,075	**5,993**	4,880
Sekuriti hutang swasta dan Islam asing	**17,051,365**	16,316,731	**16,889,443**	16,068,034
Sekuriti hutang swasta dan Islam Malaysia	**16,940,647**	19,026,035	**10,421,961**	12,344,365
Bon Kerajaan Asing	**2,890,243**	1,906,897	**2,873,428**	1,902,802
Bon Kerajaan Malaysia	**539,145**	829,778	**448,023**	754,092
Deposit berstruktur	**1,365**	507	**-**	-
	37,842,498	38,463,871	**30,909,230**	31,272,790
Jumlah pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**90,261,673**	82,630,704	**74,950,070**	73,630,705

Dinyatakan pada kos, ditolak kerugian rosot nilai.

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

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Sekuriti Kerajaan Malaysia	**1,418,736**	1,044,332	**1,418,736**	1,044,332
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	**2,715,437**	1,465,017	**2,715,437**	1,465,017
Sekuriti hutang swasta dan Islam asing	**51,927**	207,705	**51,927**	207,705
Jumlah (Nota 7(b))	**4,186,100**	2,717,054	**4,186,100**	2,717,054

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

9. PELABURAN KEWANGAN TERSEDIA UNTUK DIJUAL (SAMB.)

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

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Dalam tempoh setahun	**18,719,295**	14,705,777	**17,874,590**	17,873,298
Setahun hingga tiga tahun	**4,489,771**	6,331,554	**5,901,597**	7,151,033
Tiga tahun hingga lima tahun	**7,954,666**	4,290,115	**5,254,371**	5,138,108
Selepas lima tahun	**18,236,054**	15,158,817	**14,868,175**	12,054,087
	49,399,786	40,486,263	**43,898,733**	42,216,526

(c) Pergerakan dalam peruntukan kerugian rosot nilai ke atas pelaburan kewangan tersedia untuk dijual adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pada 1 Januari	**1,061,952**	1,158,127	**736,022**	842,487
Peruntukan dibuat (Nota 44)	**370,101**	219,308	**33**	21,947
Jumlah dimasuk kira daripada pemulihan (Nota 44)	**(39,978)**	(134,651)	**(38,043)**	(45,423)
Jumlah dihapus kira/direalisasikan	**(793,446)**	(200,122)	**(356,926)**	(95,518)
Perbezaan pertukaran	**42,776**	19,290	**24,409**	12,529
Pada 31 Disember	**641,405**	1,061,952	**365,495**	736,022

10. PELABURAN KEWANGAN DIPEGANG HINGGA MATANG

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Kos dilunaskan tolak kerugian rosot nilai				
Instrumen pasaran wang:				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	**2,013,210**	1,660,142	**2,013,104**	1,660,036
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	**4,416,726**	2,294,446	**4,416,726**	2,294,446
Sekuriti Kerajaan Asing	**710,147**	389,890	**-**	-
Bil Perbendaharaan Kerajaan Asing	**47,098**	415,501	**-**	-
Bon Khazanah	**989,959**	952,620	**989,959**	952,620
Deposit Sijil Asing	**45,893**	154,688	**-**	-
	8,223,033	5,867,287	**7,419,789**	4,907,102
Sekuriti tidak disebut:				
Sekuriti hutang swasta dan Islam asing	**1,096,913**	153,754	**871,902**	-
Sekuriti hutang swasta dan Islam di Malaysia	**5,315,312**	3,483,836	**6,004,508**	4,169,448
Bon Kerajaan Asing	**69,076**	90,181	**34,764**	26,438
Lain-lain	**2,044**	2,044	**2,044**	2,044
	6,483,345	3,729,815	**6,913,218**	4,197,930
Kerugian rosot nilai terkumpul	**(24,248)**	(22,564)	**(3,776)**	(4,877)
Jumlah pelaburan kewangan dipegang hingga matang	**14,682,130**	9,574,538	**14,329,231**	9,100,155

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

10. PELABURAN KEWANGAN DIPEGANG HINGGA MATANG (SAMB.)

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

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Instrumen pasaran wang:				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	**2,019,406**	1,679,805	**2,019,302**	1,679,700
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	**4,408,102**	2,290,790	**4,408,102**	2,290,790
Sekuriti Kerajaan Asing	**705,123**	390,275	**-**	-
Bil Perbendaharaan Kerajaan Asing	**47,377**	416,082	**-**	-
Bon Khazanah	**988,664**	947,684	**988,664**	947,684
Deposit Sijil Asing	**45,893**	154,688	**-**	-
Sekuriti tidak disebut:				
Sekuriti hutang swasta dan Islam asing	**1,093,810**	147,683	**871,816**	-
Sekuriti hutang swasta dan Islam di Malaysia	**5,309,206**	3,486,892	**5,998,403**	4,172,504
Bon Kerajaan Asing	**68,998**	90,169	**34,764**	26,438
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	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Dalam tempoh setahun	**2,361,379**	735,375	**2,090,725**	-
Setahun hingga tiga tahun	**974,575**	317,044	**666,888**	186,753
Tiga tahun hingga lima tahun	**637,077**	878,100	**427,590**	796,330
Selepas lima tahun	**4,250,002**	3,936,768	**4,234,586**	3,924,019
	8,223,033	5,867,287	**7,419,789**	4,907,102

(c) Pergerakan dalam peruntukan kerugian rosot nilai ke atas pelaburan kewangan dipegang hingga matang adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pada 1 Januari	**22,564**	35,819	**4,877**	19,094
Jumlah dimasuk kira daripada pemulihan (Nota 44)	**(1,101)**	(14,217)	**(1,101)**	(14,217)
Perbezaan pertukaran	**2,785**	962	**-**	-
Pada 31 Disember	**24,248**	22,564	**3,776**	4,877

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

11. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Overdraf	**20,272,001**	18,138,149	**10,905,016**	10,945,779
Pinjaman berjangka:				
- Pinjaman/pembiayaan perumahan	**140,813,286**	119,889,076	**54,692,411**	44,672,509
- Pinjaman/pembiayaan bersindiket	**38,470,858**	32,855,680	**36,162,480**	31,601,404
- Sewa beli belum terima*	**60,296,159**	56,406,850	**19,391,920**	19,857,032
- Pajakan belum terima	**46,902**	39,392	**-**	-
- Pinjaman/pembiayaan lain	**226,385,481**	206,684,859	**114,060,123**	106,823,910
Kad kredit belum terima	**7,904,433**	7,038,186	**6,459,487**	5,876,466
Bil belum terima	**3,555,619**	4,601,837	**3,426,268**	4,495,008
Resit amanah	**3,634,378**	4,653,912	**2,960,779**	3,863,025
Tuntutan atas pelanggan di bawah kredit penerimaan	**11,098,024**	11,250,193	**6,071,599**	6,381,035
Pinjaman/pembiayaan kepada institusi kewangan (Nota 11(x))	**2,575,573**	3,717,830	**12,395,197**	12,416,328
Kredit pusingan	**41,854,214**	37,123,629	**25,557,296**	23,099,870
Pinjaman pekerja	**3,446,957**	2,997,192	**942,261**	931,413
	560,353,885	505,396,785	**293,024,837**	270,963,779
Pinjaman kepada:				
- Pengarah-pengarah eksekutif Bank	**96**	103	**96**	103
- Pengarah-pengarah eksekutif syarikat-syarikat subsidiari	**2,304**	2,136	**352**	152
Lain-lain	**3,839,485**	2,943,423	**-**	-
	564,195,770	508,342,447	**293,025,285**	270,964,034
Faedah dan pendapatan belum diperolehi	**(104,544,132)**	(98,870,771)	**(1,918,880)**	(2,062,021)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, kasar	**459,651,638**	409,471,676	**291,106,405**	268,902,013
Peruntukan bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayan rosot nilai				
- Peruntukan individu	**(2,259,910)**	(1,989,856)	**(1,422,090)**	(1,437,215)
- Peruntukan kolektif	**(3,899,141)**	(3,968,699)	**(2,627,341)**	(2,940,357)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih	**453,492,587**	403,513,121	**287,056,974**	264,524,441

* Sewa beli belum terima daripada syarikat subsidiari berjumlah RM1,212,396,000 (2014: RM1,359,634,000) diiktiraf sebagai cagaran bagi pinjaman berjamin seperti yang dinyatakan dalam Nota 28(a)(i).

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

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Institusi-institusi perbankan tempatan	**3,412,473**	1,666	**13,734,622**	9,505,615
Institusi-institusi bukan perbankan tempatan	**20,889,568**	19,998,134	**17,113,433**	16,402,458
Perusahaan perniagaan tempatan:				
- Perusahaan kecil dan sederhana	**74,362,113**	67,993,975	**51,899,654**	47,097,025
- Lain-lain	**102,034,485**	92,127,010	**65,139,177**	64,524,510
Kerajaan dan badan-badan berkanun	**8,524,287**	9,553,278	**1,426,743**	2,341,914
Individu	**209,508,236**	180,121,112	**106,678,469**	94,818,974
Entiti tempatan lain	**4,537,567**	3,371,488	**434,281**	407,566
Entiti asing	**36,382,909**	36,305,013	**34,680,026**	33,803,951
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**459,651,638**	409,471,676	**291,106,405**	268,902,013

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

11. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

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

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Malaysia	**258,835,028**	244,171,063	**138,678,788**	144,980,885
Singapura	**113,879,820**	93,566,023	**113,065,698**	92,899,424
Indonesia	**36,605,343**	31,380,558	**-**	-
Pesisir Labuan	**18,592,368**	13,489,148	**17,545,482**	11,465,169
Hong Kong SAR	**14,498,474**	13,257,612	**13,945,901**	12,919,971
Amerika Syarikat	**1,254,222**	1,115,815	**1,253,615**	1,115,321
China	**3,476,593**	3,048,730	**3,476,593**	3,048,730
Vietnam	**647,590**	485,113	**514,127**	365,772
United Kingdom	**1,489,267**	1,327,806	**1,489,225**	1,327,770
Brunei	**524,153**	367,737	**524,153**	367,737
Kemboja	**2,090,821**	1,234,426	**-**	-
Bahrain	**495,372**	322,310	**495,372**	322,310
Filipina	**5,380,459**	3,905,254	**-**	-
Papua New Guinea	**-**	230,485	**-**	-
Thailand	**1,722,843**	1,446,612	**-**	-
Laos	**117,451**	88,924	**117,451**	88,924
Lain-lain	**41,834**	34,060	**-**	-
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**459,651,638**	409,471,676	**291,106,405**	268,902,013

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

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Kadar tetap:				
- Pinjaman/pembiayaan rumah	**23,899,071**	15,987,881	**21,541,197**	13,762,224
- Sewa beli belum terima	**53,478,839**	49,969,818	**18,257,901**	18,687,300
- Pinjaman/pembiayaan kadar tetap lain	**62,221,454**	63,187,850	**44,438,627**	43,073,166
Kadar boleh ubah:				
- Kadar asas pinjaman/kadar asas pembiayaan/kadar asas tambahan	**165,778,507**	145,279,666	**89,903,780**	91,738,308
- Kos tambahan	**58,456,828**	55,496,388	**53,719,016**	49,983,378
- Kadar boleh ubah lain	**95,816,939**	79,550,073	**63,245,884**	51,657,637
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**459,651,638**	409,471,676	**291,106,405**	268,902,013

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

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pembelian sekuriti	**36,511,402**	35,534,953	**14,169,013**	15,765,694
Pembelian kenderaan pengangkutan	**54,805,959**	50,806,098	**17,840,248**	18,081,840
Pembelian harta bertanah:				
- Kediaman	**92,675,760**	75,963,811	**61,753,487**	52,285,810
- Bukan kediaman	**40,122,292**	33,489,178	**29,525,937**	25,708,907
Pembelian aset tetap (tidak termasuk harta bertanah)	**6,958,403**	4,874,553	**6,912,560**	4,834,934
Kegunaan peribadi	**9,879,518**	9,065,147	**6,754,838**	6,533,709
Kad kredit	**8,099,601**	7,180,708	**6,623,893**	6,025,445
Pembelian barangan pengguna tahan lama	**90,016**	136,852	**89,446**	136,134
Pembinaan	**18,051,879**	15,764,885	**13,180,349**	11,603,307
Penggabungan dan perolehan	**457,899**	1,479,670	**387,865**	1,401,701
Modal kerja	**153,301,419**	142,597,773	**102,417,252**	101,740,182
Lain-lain	**38,697,490**	32,578,048	**31,451,517**	24,784,350
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**459,651,638**	409,471,676	**291,106,405**	268,902,013

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

11. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

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

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Dalam tempoh setahun	**111,421,771**	111,129,455	**74,409,215**	79,973,150
Setahun hingga tiga tahun	**64,964,161**	59,591,260	**52,199,770**	43,262,972
Tiga hingga lima tahun	**58,462,982**	45,374,115	**39,522,386**	33,146,625
Selepas lima tahun	**224,802,724**	193,376,846	**124,975,034**	112,519,266
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**459,651,638**	409,471,676	**291,106,405**	268,902,013

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

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pinjaman dirosot nilai kasar pada 1 Januari	**6,234,161**	5,360,903	**4,249,829**	3,776,831
Rosot nilai sepanjang tahun kewangan	**8,112,433**	4,825,540	**4,381,996**	2,650,307
Diklasifikasikan semula sebagai tidak dirosot nilai	**(1,413,133)**	(1,157,767)	**(593,678)**	(542,225)
Jumlah pemulihan	**(2,414,954)**	(1,692,643)	**(1,211,377)**	(1,056,243)
Jumlah dihapus kira	**(2,223,253)**	(1,087,768)	**(1,534,265)**	(535,199)
Diubah kepada pelaburan kewangan tersedia untuk dijual (AFS)	**(2,540)**	(84,500)	**(676)**	(84,500)
Dipindahkan dari syarikat subsidiari	**-**	-	**-**	18,366
Pelupusan syarikat subsidiari	**(5,110)**	-	**-**	-
Perbezaan pertukaran	**267,403**	70,396	**106,797**	22,492
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosot nilai kasar pada 31 Disember	**8,555,007**	6,234,161	**5,398,626**	4,249,829
Ditolak: Peruntukan individu	**(2,259,910)**	(1,989,856)	**(1,422,090)**	(1,437,215)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosot nilai bersih pada 31 Disember	**6,295,097**	4,244,305	**3,976,536**	2,812,614
Pengiraan nisbah pinjaman rosot nilai bersih:				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	**459,651,638**	409,471,676	**291,106,405**	268,902,013
Ditolak: Peruntukan individu	**(2,259,910)**	(1,989,856)	**(1,422,090)**	(1,437,215)
Ditolak: Dibiayai oleh Akaun Pelaburan*	**(17,657,893)**	-	**-**	-
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih	**439,733,835**	407,481,820	**289,684,315**	267,464,798
Nisbah pinjaman rosot nilai bersih, pendahuluan dan pembiayaan	**1.43%**	1.04%	**1.37%**	1.05%

* Di dalam buku Maybank Islamic Berhad, syarikat subsidiari milik penuh Bank.

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

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pembelian sekuriti	**244,560**	90,425	**177,242**	34,603
Pembelian kenderaan pengangkutan	**461,943**	269,361	**254,751**	106,169
Pembelian harta bertanah:				
- Kediaman	**518,734**	392,267	**320,213**	271,851
- Bukan Kediaman	**236,364**	123,213	**178,073**	77,436
Pembelian aset tetap (tidak termasuk harta bertanah)	**23,002**	-	**-**	-
Kegunaan peribadi	**143,845**	141,800	**100,318**	67,409
Kad kredit	**98,080**	73,348	**66,722**	45,948
Pembelian barangan pengguna tahan lama	**8**	14	**-**	6
Pembinaan	**1,250,283**	1,119,133	**1,057,000**	962,682
Modal kerja	**4,960,851**	3,499,917	**3,095,332**	2,481,390
Lain-lain	**617,337**	524,683	**148,975**	202,335
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosot nilai	**8,555,007**	6,234,161	**5,398,626**	4,249,829

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

11. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

(viii) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosot nilai mengikut kedudukan geografi adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Malaysia	**4,695,622**	4,527,493	**3,805,711**	3,835,383
Singapura	**531,250**	230,236	**509,504**	210,755
Indonesia	**1,676,366**	1,019,853	**-**	-
Pesisir Labuan	**201,218**	36,274	**18,709**	15,169
Hong Kong SAR	**848,090**	15,884	**848,090**	15,884
Amerika Syarikat	**608**	495	**-**	-
China	**124,591**	8,781	**124,591**	8,781
Vietnam	**51,691**	20,510	**49,738**	20,510
United Kingdom	**-**	126,535	**-**	126,535
Brunei	**14,693**	11,536	**14,693**	11,536
Kemboja	**76,704**	53,607	**-**	-
Bahrain	**-**	5,276	**-**	5,276
Filipina	**238,863**	120,194	**-**	-
Thailand	**30,450**	27,143	**-**	-
Lain-lain	**64,861**	30,344	**27,590**	-
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosot nilai	**8,555,007**	6,234,161	**5,398,626**	4,249,829

(ix) Pergerakan dalam peruntukan rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Peruntukan individu				
Pada 1 Januari	**1,989,856**	1,939,320	**1,437,215**	1,502,010
Peruntukan dibuat (Nota 43)	**1,863,135**	774,901	**1,261,093**	350,055
Jumlah masuk kira semula (Nota 43)	**(189,747)**	(235,824)	**(143,166)**	(198,312)
Jumlah dihapus kira	**(1,501,415)**	(507,946)	**(1,193,343)**	(239,488)
Pindahan dari/(kepada) peruntukan kolektif	**(23,759)**	842	**(16,436)**	(7,985)
Pindahan daripada syarikat subsidiari	**-**	-	**-**	18,366
Perbezaan pertukaran	**121,840**	18,563	**76,727**	12,569
Pada 31 Disember	**2,259,910**	1,989,856	**1,422,090**	1,437,215
Peruntukan kolektif				
Pada 1 Januari	**3,968,699**	3,823,303	**2,940,357**	2,885,470
Peruntukan dibuat (Nota 43)	**572,638**	676,123	**-**	295,219
Jumlah masuk kira semula (Nota 43)	**(136,522)**	-	**(104,006)**	-
Jumlah dihapus kira	**(721,838)**	(579,822)	**(340,922)**	(295,711)
Pindahan dari/(ke) peruntukan individu	**23,759**	(842)	**16,436**	7,985
Pindahan daripada syarikat subsidiari	**-**	-	**-**	21,321
Pelupusan subsidiari	**(2,245)**	-	**-**	-
Perbezaan pertukaran	**194,650**	49,937	**115,476**	26,073
Pada 31 Disember	**3,899,141**	3,968,699	**2,627,341**	2,940,357
Sebagai peratusan daripada jumlah pinjaman, ditolak peruntukan individu (termasuk rizab dikawal selia)	**1.19%***	1.04%	**1.20%***	1.10%
Sebagai peratusan daripada jumlah aset berwajaran risiko bagi risiko kredit (termasuk rizab dikawal selia)	**1.38%**	1.20%	**1.30%**	1.16%

* Institusi perbankan tempatan dalam Kumpulan adalah mematuhi Pindaan Dokumen Dasar Pengelasan dan Peruntukan Rosot Nilai untuk Pinjaman/Pembiayaan yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia ("BNM") pada 6 April 2015.

(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 RM11,037.8 juta (2014: RM9,521.9 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 2015

12. INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI

2015	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	**29,958,910**	**746,356**	**(261,273)**	**24,970,275**	**562,194**	**(244,662)**
- Setahun hingga tiga tahun	**1,517,018**	**33,500**	**(108,261)**	**1,517,018**	**33,500**	**(108,261)**
- Lebih daripada tiga tahun	**88,539**	**1,080**	**(19,531)**	**88,539**	**1,080**	**(19,531)**
	31,564,467	**780,936**	**(389,065)**	**26,575,832**	**596,774**	**(372,454)**
Swap matawang:						
- Kurang daripada setahun	**173,743,239**	**2,208,206**	**(1,989,835)**	**175,643,530**	**2,387,678**	**(1,963,151)**
- Setahun hingga tiga tahun	**775,413**	**53,313**	**(2,282)**	**775,413**	**53,313**	**(2,282)**
- Lebih daripada tiga tahun	**70,816**	**19,718**	**-**	**70,816**	**19,718**	**-**
	174,589,468	**2,281,237**	**(1,992,117)**	**176,489,759**	**2,460,709**	**(1,965,433)**
Spot matawang:						
- Kurang daripada setahun	**901,864**	**867**	**(1,819)**	**937,901**	**892**	**(1,819)**
Opsyen matawang:						
- Kurang daripada setahun	**7,645,551**	**64,130**	**(61,020)**	**7,645,551**	**64,130**	**(61,020)**
- Setahun hingga tiga tahun	**111,618**	**5,144**	**(2,987)**	**111,618**	**5,144**	**(2,987)**
	7,757,169	**69,274**	**(64,007)**	**7,757,169**	**69,274**	**(64,007)**
Swap kadar faedah matawang bersilang:						
- Kurang daripada setahun	**8,152,602**	**1,562,963**	**(547,328)**	**7,903,494**	**1,557,485**	**(516,296)**
- Setahun hingga tiga tahun	**12,949,782**	**670,048**	**(1,169,785)**	**12,805,597**	**667,372**	**(1,122,286)**
- Lebih daripada tiga tahun	**12,988,230**	**1,223,688**	**(1,020,107)**	**13,455,817**	**1,339,332**	**(1,121,683)**
	34,090,614	**3,456,699**	**(2,737,220)**	**34,164,908**	**3,564,189**	**(2,760,265)**
Kontrak-kontrak berkaitan kadar faedah						
Swap kadar faedah						
- Kurang daripada setahun	**90,180,013**	**99,540**	**(149,213)**	**90,472,803**	**98,285**	**(149,605)**
- Setahun hingga tiga tahun	**53,808,589**	**219,724**	**(242,407)**	**54,050,329**	**217,255**	**(243,507)**
- Lebih daripada tiga tahun	**104,797,443**	**1,388,716**	**(1,439,924)**	**105,098,669**	**1,385,076**	**(1,445,692)**
	248,786,045	**1,707,980**	**(1,831,544)**	**249,621,801**	**1,700,616**	**(1,838,804)**
Kadar faedah niagaan hadapan:						
- Kurang daripada setahun	**7,565,066**	**5,768**	**(1,873)**	**7,565,066**	**5,768**	**(1,873)**
- Setahun hingga tiga tahun	**236,115**	**138**	**(73)**	**236,115**	**138**	**(73)**
	7,801,181	**5,906**	**(1,946)**	**7,801,181**	**5,906**	**(1,946)**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

12. INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI (SAMB.)

	Kumpulan			Bank		
		‹---------- Nilai Saksama ----------›			‹---------- Nilai Saksama ----------›	
2015 (samb.)	Jumlah Prinsipal RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000	Jumlah Prinsipal RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000
Urus niaga derivatif (samb.)						
Kontrak-kontrak berkaitan kadar faedah (samb.)						
Opsyen kadar faedah:						
- Kurang daripada setahun	**2,003,887**	**625**	**(5,050)**	**2,003,887**	**625**	**(5,050)**
- Setahun hingga tiga tahun	**1,106,446**	**965**	**(36,560)**	**706,446**	**965**	**(5,859)**
- Lebih daripada tiga tahun	**7,528,692**	**36,591**	**(219,010)**	**7,453,692**	**36,591**	**(206,316)**
	10,639,025	**38,181**	**(260,620)**	**10,164,025**	**38,181**	**(217,225)**
Kontrak-kontrak berkaitan ekuiti						
Indeks niagaan hadapan:						
- Kurang daripada setahun	**20,623**	**-**	**(64)**	**-**	**-**	**-**
- Lebih daripada tiga tahun	**33,663**	**2,414**	**-**	**-**	**-**	**-**
	54,286	**2,414**	**(64)**	**-**	**-**	**-**
Opsyen ekuiti:						
- Kurang daripada setahun	**599,625**	**6,363**	**(30,946)**	**45,600**	**954**	**(954)**
- Setahun hingga tiga tahun	**135,114**	**7,663**	**(6,430)**	**111,026**	**6,258**	**(5,197)**
	734,739	**14,026**	**(37,376)**	**156,626**	**7,212**	**(6,151)**
Swap ekuiti:						
- Kurang daripada setahun	**791,020**	**34,722**	**(88,397)**	**6,494**	**615**	**(7)**
Kontrak-kontrak berkaitan komoditi						
Opsyen komoditi:						
- Kurang daripada setahun	**3,864**	**1,092**	**(1,864)**	**3,864**	**1,092**	**(1,864)**
Swap komoditi:						
- Kurang daripada setahun	**584,606**	**107,220**	**(107,013)**	**584,606**	**107,220**	**(107,013)**
- Setahun hingga tiga tahun	**344,177**	**40,566**	**(40,096)**	**344,177**	**40,566**	**(40,096)**
- Lebih daripada tiga tahun	**1,295**	**121**	**(118)**	**1,295**	**121**	**(118)**
	930,078	**147,907**	**(147,227)**	**930,078**	**147,907**	**(147,227)**
Derivatif pelindung nilai						
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing						
Swap kadar faedah matawang bersilang:						
- Kurang daripada setahun	**558,688**	**1,774**	**(100,282)**	**558,688**	**1,774**	**(100,282)**
- Setahun hingga tiga tahun	**2,334,285**	**8,865**	**(325,186)**	**2,334,285**	**8,865**	**(325,186)**
- Lebih daripada tiga tahun	**1,449,151**	**420**	**(172,310)**	**1,449,151**	**420**	**(172,310)**
	4,342,124	**11,059**	**(597,778)**	**4,342,124**	**11,059**	**(597,778)**
Kontrak-kontrak berkaitan kadar faedah						
Swap kadar faedah:						
- Kurang daripada setahun	**723,173**	**1,511**	**(4,621)**	**296,219**	**336**	**(4,599)**
- Setahun hingga tiga tahun	**564,395**	**327**	**(5,147)**	**64,395**	**327**	**(1,464)**
- Lebih daripada tiga tahun	**729,810**	**17,862**	**(4,999)**	**407,835**	**17,862**	**(3,644)**
	2,017,378	**19,700**	**(14,767)**	**768,449**	**18,525**	**(9,707)**
Kesan penyelesaian di bawah Pindaan MFRS 132	**-**	**(288,353)**	**288,353**	**-**	**(288,353)**	**288,353**
Jumlah	**525,003,322**	**8,283,647**	**(7,877,458)**	**519,720,211**	**8,334,598**	**(7,696,334)**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

12. INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI (SAMB.)

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 feadah niaga 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)

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

12. INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI (SAMB.)

	Kumpulan			Bank		
		‹---------- Nilai Saksama ----------›			‹---------- Nilai Saksama ----------›	
2014 (samb.)	Jumlah Prinsipal RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000	Jumlah Prinsipal RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000
Urus niaga derivatif (samb.)						
Kontrak-kontrak berkaitan kadar faedah (samb.)						
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)	-	-	-
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 mata wang 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 di bawah Pindaan MFRS 132	-	(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)

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

12. INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI (SAMB.)

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		
		Nilai Saksama			Nilai Saksama	
	Jumlah Prinsipal RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000	Jumlah Prinsipal RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000
2015						
Swap kadar feadah	**223,236**	**-**	**(3,259)**	**223,236**	**-**	**(3,259)**
2014						
Swap kadar feadah	286,631	-	(11,775)	286,631	-	(11,775)

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 2015, Kumpulan dan Bank:

(i) mengiktiraf keuntungan bersih sebanyak RM4,244,000 (2014: RM9,299,000) atas instrumen lindung nilai. Jumlah kerugian bersih pada item dilindungi nilai berkaitan dengan risiko lindung nilai berjumlah RM4,171,000 (2014: RM9,520,000); dan

(ii) menyahiktiraf nilai saksama instrumen pelindung nilai sebanyak RM7,932,000 (2014: RM44,348,000) disebabkan oleh penyahiktirafan item yang dilindungi nilai.

Lindung nilai pelaburan bersih

Kumpulan telah menetapkan lindung nilai pelaburan bersih untuk pinjaman berjumlah SGD1.14 bilion (2014: SGD1.14 bilion) atau Ringgit Malaysia bersamaan RM3.46 bilion (2014: RM3.02 bilion) dan USD0.11 bilion atau Ringgit Malaysia bersamaan RM0.46 bilion yang telah digunakan untuk membayai 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 adalah sangat efektif dalam tempoh tersebut dan setakat tarikh pelaporan ini. Oleh sebab itu, kerugian tidak jelas RM399,314,000 (bersih selepas cukai) (2014: RM65,567,000) daripada hubungan lindung nilai seperti yang dinyatakan dalam Nota 33 telah diiktiraf menerusi pendapatan komprehensif yang lain.

Lindung nilai aliran tunai

Kumpulan telah menggunakan swap kadar faedah untuk menguruskan pelbagai aliran tunai ke atas liabiliti dengan mengapungkan kadar faedah menerusi pertukaran kadar apungan untuk 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 ke atas bahagian efektif derivatif ditetapkan sebagai lindung nilai aliran tunai unjuran urus niaga yang diramalkan. Keuntungan dan kerugian telah dikenal pasti secara langsung menerusi pendapatan komprehensif yang lain di bawah rizab lindung nilai aliran tunai dan dipindahkan ke 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 nilai lindung adalah efektif sepanjang tempoh lindung nilai dan setakat tarikh laporan. Oleh sebab itu, keuntungan belum direalisasi SGD916,000 atau Ringgit Malaysia bersamaan RM2,781,000 (2014: kerugian belum direalisasi sebanyak SGD629,000 atau Ringgit Malaysia bersamaan RM1,624,000) daripada hubungan lindung nilai seperti yang dinyatakan dalam Nota 33 telah diiktiraf melalui pendapatan komprehensif yang lain.

13. ASET INSURANS SEMULA/TAKAFUL SEMULA DAN LAIN-LAIN ASET INSURANS

Kumpulan	Nota	2015 RM'000	2014 RM'000
Aset insurans semula/takaful semula (Nota 23)	(i)	**3,826,827**	4,387,302
Lain-lain aset insurans	(ii)	**528,827**	584,761
		4,355,654	4,972,063

(i) Aset insurans semula/takaful semula

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Bahagian penanggung insurans semula:	**3,588,295**	4,119,939
Liabiliti kontrak insurans hayat	**22,138**	25,865
Liabiliti kontrak insurans am	**3,566,157**	4,094,074
Bahagian pengendali takaful semula:	**238,532**	267,363
Liabiliti sijil takaful keluarga	**36,130**	14,799
Liabiliti sijil takaful am	**202,402**	252,564
	3,826,827	4,387,302

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

13. ASET INSURANS SEMULA/TAKAFUL SEMULA DAN LAIN-LAIN ASET INSURANS (SAMB.)

(ii) Lain-lain aset insurans

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Baki premium belum bayar termasuk baki agen/broker dan penanggung insurans bersama	**360,850**	476,334
Belum bayar daripada penginsurans semula dan cedant/pengendali takaful semula	**210,098**	156,458
	570,948	632,792
Peruntukan kerugian rosot nilai	**(42,121)**	(48,031)
	528,827	584,761

14. ASET-ASET LAIN

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Penghutang-penghutang lain	(a)	**8,569,352**	7,392,566	**7,493,783**	5,964,158
Jumlah belum terima daripada broker dan pelanggan	53	**1,975,007**	2,101,414	**-**	-
Pembayaran terdahulu dan deposit		**1,322,292**	1,023,569	**617,210**	488,961
Cukai boleh diperolehi semula		**344,903**	16,533	**228,370**	-
Hartanah yang disita		**176,958**	125,654	**34,411**	35,869
		12,388,512	10,659,736	**8,373,774**	6,488,988

(a) Termasuk dalam penghutang-penghutang lain adalah emas fizikal yang dipegang oleh Kumpulan dan Bank hasil daripada aktiviti broker peniaga berjumlah kira-kira RM740,192,000 (2014: RM818,211,000).

15. HARTANAH PELABURAN

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Pada nilai saksama		
Pada 1 Januari	**595,493**	583,257
Penambahan	**27,039**	12,503
Pelarasan nilai saksama (Nota 41)	**101,850**	(272)
Dipindahkan kepada hartanah, loji dan peralatan (Nota 49)	**(7,564)**	-
Perbezaan pertukaran	**-**	5
Pada 31 Disember	**716,818**	595,493

Hartanah pelaburan berikut dipegang di bawah terma pajakan:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Pada nilai saksama		
Tanah pegangan pajakan	**71,000**	55,500
Bangunan-bangunan	**56,411**	53,154
	127,411	108,654

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 hartanah pelaburan atau untuk membaiki, menyelenggara atau menambah baik.

Hartanah pelaburan dinyatakan pada nilai saksama, yang telah ditentukan oleh jurunilai bebas bertauliah, berdasarkan pelbagai kaedah seperti kaedah perbandingan dan kaedah permodalan pendapatan. Butir-butir kaedah penilaian dinyatakan dalam Nota 52(b).

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

16. DEPOSIT-DEPOSIT BERKANUN DENGAN BANK-BANK PUSAT

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Bank Negara Malaysia	(a)	**7,947,275**	8,464,205	**4,113,170**	4,686,100
Bank-bank pusat lain	(b)	**8,319,137**	6,677,039	**3,742,209**	2,889,928
		16,266,412	15,141,244	**7,855,379**	7,576,028

(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 bentuk matawang asing dan disimpan di bank-bank pusat masing-masing, selaras dengan perundangan negara berkaitan.

17. PELABURAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI

Bank	2015 RM'000	2014 RM'000
Saham tidak disebut, pada kos		
- Di Malaysia	**22,633,622**	22,043,424
- Luar Malaysia	**1,509,135**	1,522,880
	24,142,757	23,566,304
Tolak: Kerugian rosot nilai terkumpul	**(3,115,802)**	(3,115,802)
	21,026,955	20,450,502

Berikut adalah peristiwa penting Kumpulan dan Bank sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015:

(a) Langganan terbitan hak sebanyak 17,597,250 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham yang diterbitkan oleh Maybank Islamic Bank ("MIB"), sebuah syarikat subsidiari milik penuh Bank

Pada 28 Ogos 2015, Bank melanggan terbitan hak sebanyak 17,597,250 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham yang diterbitkan oleh MIB, pada harga terbitan RM32.76 sesaham berjumlah RM576,485,910.

(b) Pelupusan keseluruhan kepentingan ekuiti dalam Maybank (PNG) Limited ("MPNG") dan Maybank Property (PNG) Limited ("MPPNG")

Pada 30 September 2015, Bank telah menyelesaikan pelupusan keseluruhan kepentingan ekuiti di dalam Maybank (PNG) Limited ("MPNG") dan Maybank Property (PNG) Limited ("MPPNG") ("Pelupusan").

Butiran pelupusan dinyatakan dalam Nota 59(e).

Pelupusan tersebut mempunyai kesan berikut ke atas penyata kedudukan kewangan Kumpulan pada 31 Disember 2015:

	Nota	Kesan Pelupusan RM'000
Jumlah aset		**1,446,926**
Jumlah liabiliti		**(1,063,896)**
Aset bersih dikenal pasti yang dilupuskan		**383,030**
Keuntungan atas pelupusan syarikat-syarikat subsidiari	39	**189,037**
Pindahan daripada ekuiti pemegang-pemegang saham		
- Terjemahan matawang asing		**(44,574)**
Hasil tunai daripada pelupusan		**527,493**
Tolak: Tunai dan dana jangka pendek daripada syarikat subsidiari yang dilupuskan		**(42,572)**
Aliran masuk tunai bersih atas pelupusan		**484,921**

Bank mencatatkan keuntungan daripada pelupusan syarikat-syarikat subsidiari sebanyak RM513,748,000 seperti yang dinyatakan dalam Nota 39.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

17. PELABURAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)

Berikut adalah peristiwa penting Kumpulan dan Bank sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 (samb.):

(c) Penempatan 100,000 saham biasa baru dalam Dourado Tora Holdings Sdn. Bhd. ("DTSB")

Pada 7 Oktober 2015, Bank telah melaksanakan penempatan 100,000 saham biasa baru bernilai RM1.00 setiap satu dalam DTSB, syarikat subsidiari Bank, pada harga terbitan sebanyak RM137.12 bagi setiap saham biasa untuk pertimbangan tunai sebanyak RM13.7 juta.

(b) Terbitan hak PT Prosperindo ("PTP")

Pada 3 Jun 2015, PTP, sebuah syarikat subsidiari Bank telah melaksanakan terbitan hak sebanyak 4,670 saham biasa baru bernilai Rupiah ("Rp") 10.0 juta setiap satu bagi jumlah hasil Rp46.7 bilion berdasarkan 934 saham biasa baru untuk setiap 3,500 saham biasa sedia ada yang dipegang dalam PTP.

Dourado Tora Holdings Sdn. Bhd. ("DTSB"), syarikat subsidiari Bank, telah melanggan sepenuhnya terbitan hak tersebut.

Berikut adalah peristiwa penting Kumpulan pada tahun kewangan yang lalu berakhir 31 Disember 2014:

(a) Pelupusan ATR Kim Eng Land, Inc., sebuah syarikat subsidiari tidak langsung Maybank Kim Eng Holdings Limited ("MKEH") melalui Maybank ATR Kim Eng Capital Partners, Inc. ("MATRKECP")

Pada tahun kewangan yang lalu berakhir 31 Disember 2014, Maybank ATR Kim Eng Capital Partners, Inc. ("MATRKECP"), syarikat subsidiari tidak langsung 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 tersebut dilaksanakan sebagai sebahagian daripada inisiatif MKEH untuk melepaskan aset bukan terasnya. ATRKE Land bukan lagi syarikat subsidiari 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
Tolak: Kepentingan tidak dikawal		(471)
Pelupusan aset dikenal pasti, bersih		49,192
Keuntungan pelupusan syarikat subsidiari	39	26,120
Pindahan daripada ekuiti pemegang-pemegang saham		
- Terjemahan matawang asing		590
Hasil tunai daripada pelupusan		75,902
Tolak: Tunai dan dana jangka pendek daripada syarikat subsidiari yang dilupuskan		(10,859)
Aliran masuk tunai bersih atas pelupusan		65,043

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 efektif yang dipegang oleh kepentingan tidak dikawal di dalam EIH dan MKEH adalah seperti yang dinyatakan dalam Nota 62(a).

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

17. PELABURAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)

Butiran dan maklumat kewangan syarikat-syarikat subsidiari yang mempunyai kepentingan tidak dikawal yang ketara seperti berikut (samb.):

Ringkasan maklumat kewangan EIH dan MKEH seperti berikut:

	EIH		MKEH	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Ringkasan penyata pendapatan:				
Pendapatan faedah	**940,303**	969,803	**245,077**	174,800
Perbelanjaan faedah	**(34,210)**	(28,675)	**(86,891)**	(62,864)
Pendapatan faedah bersih	**906,093**	941,128	**158,186**	111,936
Perolehan premium insurans bersih	**4,025,747**	3,808,736	**170,952**	137,332
Pendapatan operasi lain	**327,876**	721,633	**906,761**	836,640
Jumlah pendapatan operasi lain	**5,259,716**	5,471,497	**1,235,899**	1,085,908
Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung bersih, perbelanjaan fi dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful	**(3,768,190)**	(3,919,215)	**(135,311)**	(110,053)
Pendapatan operasi bersih	**1,491,526**	1,552,282	**1,100,588**	975,855
Perbelanjaan overhed	**(550,380)**	(616,617)	**(775,558)**	(736,361)
Keuntungan operasi sebelum kerugian rosot nilai	**941,146**	935,665	**325,030**	239,494
(Peruntukan bagi)/masuk kira semula kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan penghutang lain, bersih	**(7,719)**	8,754	**9,270**	(12)
Peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan, bersih	**(321,989)**	(180,769)	**(2,083)**	(3,945)
Keuntungan operasi	**611,438**	763,650	**332,217**	235,537
Bahagian (kerugian)/keuntungan dalam syarikat-syarikat bersekutu	**(1,919)**	674	**1,279**	212
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	**609,519**	764,324	**333,496**	235,749
Cukai dan zakat	**(217,054)**	(219,673)	**(43,599)**	(59,228)
Keuntungan bagi tahun kewangan	**392,465**	544,651	**289,897**	176,521
Untuk:				
Pemegang-pemegang ekuiti Bank	**263,017**	375,668	**272,203**	158,469
Kepentingan tidak dikawal	**129,448**	168,983	**17,694**	18,052
	392,465	544,651	**289,897**	176,521
Dividen dibayar kepada kepentingan tidak dikawal Kumpulan	**77,455**	170,277	**21,588**	27,925
Ringkasan penyata kedudukan kewangan:				
Jumlah aset	**31,583,999**	32,041,519	**7,143,134**	6,118,562
Jumlah liabiliti	**(26,484,709)**	(27,020,173)	**(4,642,009)**	(3,875,104)
Jumlah ekuiti	**5,099,290**	5,021,346	**2,501,125**	2,243,458
Untuk:				
Pemegang-pemegang ekuiti Bank	**3,449,557**	3,504,479	**2,384,159**	2,137,272
Kepentingan tidak dikawal	**1,649,733**	1,516,867	**116,966**	106,186
	5,099,290	5,021,346	**2,501,125**	2,243,458
Ringkasan penyata aliran tunai:				
Aktiviti operasi	**287,539**	296,742	**(404,447)**	(340,286)
Aktiviti pelaburan	**15,642**	(64,061)	**245,745**	57,728
Aktiviti pembiayaan	**(111,683)**	102,199	**133,951**	145,280
Peningkatan/(pengurangan) tunai dan kesetaraan tunai, bersih	**191,498**	334,880	**(24,751)**	(137,278)

Butiran syarikat-syarikat subsidiari dinyatakan dalam Nota 62(a).

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

18. KEPENTINGAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Kepentingan ekuiti				
Saham tidak disebut, pada kos	**483,164**	533,164	**451,518**	476,851
Saham disebut, pada kos	**2,864,864**	2,864,864	**-**	-
Perbezaan pertukaran	**(597,542)**	(1,075,576)	**-**	-
	2,750,486	2,322,452	**451,518**	476,851
Bahagian rizab selepas pengambilalihan	**740,930**	570,024	**-**	-
	3,491,416	2,892,476	**451,518**	476,851
Tolak: Kerugian rosot nilai terkumpul	**(370,868)**	(364,536)	**-**	(25,333)
	3,120,548	2,527,940	**451,518**	451,518
Nilai pasaran saham disebut	**1,975,428**	2,153,605	**-**	-

(a) Jumlah bawaan kepentingan dalam syarikat-syarikat usaha sama Kumpulan beranggaran RM9,586,000 (2014: RM11,102,000) 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 dan syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama:

Ringkasan penyata pendapatan:

Kumpulan 2015	MCB Bank RM'000	An Binh Commercial Joint Stock Bank RM'000	Syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama lain yang tidak material RM'000	Jumlah RM'000
Pendapatan faedah	**3,123,685**	**740,903**	**37,824**	**3,902,412**
Perbelanjaan faedah	**(1,249,888)**	**(450,160)**	**(12,015)**	**(1,712,063)**
Pendapatan faedah bersih	**1,873,797**	**290,743**	**25,809**	**2,190,349**
Pendapatan operasi lain	**680,500**	**48,294**	**43,625**	**772,419**
Pendapatan operasi bersih	**2,554,297**	**339,037**	**69,434**	**2,962,768**
Perbelanjaan overhed	**(933,710)**	**(197,511)**	**(50,963)**	**(1,182,184)**
Keuntungan operasi lain sebelum kerugian rosot nilai	**1,620,587**	**141,526**	**18,471**	**1,780,584**
Masuk kira semula/(peruntukan bagi) kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan penghutang lain, bersih	**54,942**	**(91,075)**	**(2,090)**	**(38,223)**
Keuntungan operasi lain	**1,675,529**	**50,451**	**16,381**	**1,742,361**
Bahagian keuntungan dalam syarikat-syarikat bersekutu	**34,707**	**-**	**-**	**34,707**
Keuntungan sebelum cukai	**1,710,236**	**50,451**	**16,381**	**1,777,068**
Cukai	**(724,651)**	**(11,041)**	**(1,266)**	**(736,958)**
Keuntungan bagi tahun kewangan	**985,585**	**39,410**	**15,115**	**1,040,110**
Bahagian keuntungan kewangan Kumpulan bagi tahun kewangan	**197,117**	**7,882**	**6,247**	**211,246**
Dividen dibayar oleh syarikat-syarikat bersekutu dalam tahun kewangan	**122,948**	**-**	**788**	**123,736**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 dan syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama (samb.):

Ringkasan penyata pendapatan (samb.):

Kumpulan 2014	MCB Bank RM'000	An Binh Commercial Joint Stock Bank RM'000	Syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama lain yang tidak material RM'000	Jumlah RM'000
Pendapatan faedah	2,458,743	633,853	20,372	3,112,968
Perbelanjaan 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 rosot nilai	1,087,834	59,012	17,282	1,164,128
Masuk kira semula/(peruntukan bagi) kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan penghutang lain, bersih	60,775	(45,309)	-	15,466
Keuntungan operasi lain	1,148,609	13,703	17,282	1,179,594
Bahagian keuntungan dalam syarikat-syarikat 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

Ringkasan penyata kedudukan kewangan:

Kumpulan	MCB Bank RM'000	An Binh Commercial Joint Stock Bank RM'000	Syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama lain yang tidak material RM'000	Jumlah RM'000
2015				
Jumlah aset	**42,548,056**	**12,221,346**	**348,189**	**55,117,591**
Jumlah liabiliti	**(36,573,699)**	**(11,067,847)**	**(181,560)**	**(47,823,106)**
Jumlah ekuiti	**5,974,357**	**1,153,499**	**166,629**	**7,294,485**
Bahagian pemilikan Kumpulan	**1,194,871**	**230,700**	**61,747**	**1,487,318**
Muhibah	**1,412,216**	**221,014**	**-**	**1,633,230**
Jumlah bawaan pelaburan	**2,607,087**	**451,714**	**61,747**	**3,120,548**
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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

18. KEPENTINGAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA (SAMB.)

(c) Butiran syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama Kumpulan dan Bank seperti yang dinyatakan masing-masing 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	2015 RM'000	2014 RM'000
Pada 1 Januari	**1,385,720**	1,248,888
Perbezaan pertukaran	**247,510**	136,832
Pada 31 Disember	**1,633,230**	1,385,720

19. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

Kumpulan Pada 31 Disember 2015	*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 2015	**2,234,329**	**1,223,343**	**1,118,501**	**260,209**	**61,894**	**37,683**	**4,935,959**
Penambahan	**29,322**	**85,600**	**112,793**	**10,401**	**13,458**	**90,153**	**341,727**
Pelupusan	**(228,573)**	**(4,096)**	**(4,111)**	**(48)**	**(10,073)**	**-**	**(246,901)**
Pelupusan syarikat-syarikat subsidiari (Nota 17(b))	**(3,223)**	**(10,598)**	**(1,862)**	**(1,028)**	**(1,278)**	**-**	**(17,989)**
Hapus kira (Nota 41)	**-**	**(27,504)**	**(2,851)**	**(15,617)**	**(47)**	**(220)**	**(46,239)**
Pindahan antara kategori	**17,808**	**25,874**	**766**	**2,464**	**-**	**(46,912)**	**-**
Pindahan daripada hartanah pelaburan (Nota 15)	**7,564**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,564**
Pindahan daripada aset tidak ketara (Nota 20)	**-**	**30**	**1,045**	**28**	**-**	**-**	**1,103**
Perbezaan pertukaran	**159,862**	**75,282**	**67,000**	**4,732**	**6,248**	**2,165**	**315,289**
Pada 31 Disember 2015	**2,217,089**	**1,367,931**	**1,291,281**	**261,141**	**70,202**	**82,869**	**5,290,513**
Susut nilai dan kerugian rosot nilai terkumpul							
Pada 1 Januari 2015	**593,103**	**732,186**	**726,658**	**161,386**	**34,486**	**-**	**2,247,819**
Caj susut nilai bagi tahun kewangan (Nota 41)	**43,626**	**152,814**	**146,133**	**20,358**	**11,718**	**-**	**374,649**
Pelupusan	**(72,054)**	**(3,749)**	**(3,914)**	**(37)**	**(7,075)**	**-**	**(86,829)**
Pelupusan syarikat-syarikat subsidiari (Nota 17(b))	**(84)**	**(4,439)**	**(1,521)**	**(412)**	**(991)**	**-**	**(7,447)**
Hapus kira (Nota 41)	**-**	**(26,670)**	**(2,825)**	**(15,579)**	**(38)**	**-**	**(45,112)**
Pindahan antara kategori	**-**	**74**	**(36)**	**(38)**	**-**	**-**	**-**
Pindahan daripada aset tidak ketara (Nota 20)	**-**	**-**	**9**	**-**	**-**	**-**	**9**
Perbezaan pertukaran	**39,974**	**53,634**	**45,642**	**2,900**	**3,802**	**-**	**145,952**
Pada 31 Disember 2015	**604,565**	**903,850**	**910,146**	**168,578**	**41,902**	**-**	**2,629,041**
Dianalisis sebagai:							
Susut nilai terkumpul	**597,016**	**903,846**	**910,146**	**168,578**	**41,902**	**-**	**2,621,488**
Kerugian rosot nilai terkumpul	**7,549**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,553**
	604,565	**903,850**	**910,146**	**168,578**	**41,902**	**-**	**2,629,041**
Jumlah bawaan bersih							
Pada 31 Disember 2015	**1,612,524**	**464,081**	**381,135**	**92,563**	**28,300**	**82,869**	**2,661,472**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

19. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

Kumpulan Pada 31 Disember 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 2015

19. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

Kumpulan	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	
Pada 31 Disember 2015							
***Hartanah termasuk:**							
Kos							
Pada 1 Januari 2015	**108,730**	**479,013**	**370,539**	**721,151**	**163,259**	**391,637**	**2,234,329**
Penambahan	**717**	**21,541**	**2,337**	**-**	**4,727**	**-**	**29,322**
Pelupusan	**(1,000)**	**(1,815)**	**(3,774)**	**(191,349)**	**(24,398)**	**(6,237)**	**(228,573)**
Pelupusan syarikat-syarikat subsidiari (Nota 17(b))	**-**	**(3,223)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,223)**
Pindahan antara kategori	**5,150**	**2,796**	**3,777**	**(634)**	**4,947**	**1,772**	**17,808**
Pindahan daripada hartanah pelaburan (Nota 15)	**-**	**4,777**	**2,787**	**-**	**-**	**-**	**7,564**
Perbezaan pertukaran	**2,056**	**12,653**	**15,628**	**93,086**	**11,494**	**24,945**	**159,862**
Pada 31 Disember 2015	**115,653**	**515,742**	**391,294**	**622,254**	**160,029**	**412,117**	**2,217,089**
Susut nilai dan kerugian rosot nilai terkumpul							
Pada 1 Januari 2015	**54**	**211,480**	**145,680**	**180,364**	**9,992**	**45,533**	**593,103**
Caj susut nilai bagi tahun kewangan (Nota 41)	**-**	**11,054**	**11,483**	**15,401**	**1,604**	**4,084**	**43,626**
Pelupusan	**-**	**(1,051)**	**(1,189)**	**(69,342)**	**(106)**	**(366)**	**(72,054)**
Pelupusan syarikat-syarikat subsidiari (Nota 17(b))	**-**	**(84)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(84)**
Pindahan antara kategori	**-**	**-**	**803**	**(803)**	**1,090**	**(1,090)**	**-**
Perbezaan pertukaran	**-**	**3,179**	**9,988**	**22,146**	**858**	**3,803**	**39,974**
Pada 31 Disember 2015	**54**	**224,578**	**166,765**	**147,766**	**13,438**	**51,964**	**604,565**
Dianalisis sebagai:							
Susut nilai terkumpul	**-**	**218,541**	**166,443**	**146,794**	**13,438**	**51,800**	**597,016**
Kerugian rosot nilai terkumpul	**54**	**6,037**	**322**	**972**	**-**	**164**	**7,549**
	54	**224,578**	**166,765**	**147,766**	**13,438**	**51,964**	**604,565**
Jumlah bawaan bersih							
Pada 31 Disember 2015	**115,599**	**291,164**	**224,529**	**474,488**	**146,591**	**360,153**	**1,612,524**
Pada 31 Disember 2014							
***Hartanah termasuk:**							
Kos							
Pada 1 Januari 2014	110,310	483,920	350,007	706,340	156,851	385,052	2,192,480
Penambahan	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 (Nota 41)	-	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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

19. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

Bank	*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
Pada 31 Disember 2015							
Kos							
Pada 1 Januari 2015	**1,191,336**	**851,168**	**524,986**	**200,182**	**14,936**	**29,284**	**2,811,892**
Penambahan	**170**	**48,625**	**32,914**	**8,531**	**1,238**	**67,024**	**158,502**
Pelupusan	**(11,781)**	**-**	**(95)**	**-**	**(1,132)**	**-**	**(13,008)**
Hapus kira (Nota 41)	**-**	**(23,624)**	**(710)**	**(15,499)**	**(47)**	**(220)**	**(40,100)**
Pindahan antara kategori	**17,808**	**19,378**	**-**	**1,600**	**-**	**(38,786)**	**-**
Pindahan daripada aset tidak ketara (Nota 20)	**-**	**30**	**971**	**28**	**-**	**-**	**1,029**
Pindahan daripada syarikat subsidiari	**1,867**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,867**
Perbezaan pertukaran	**60,962**	**17,543**	**14,611**	**1,756**	**774**	**950**	**96,596**
Pada 31 Disember 2015	**1,260,362**	**913,120**	**572,677**	**196,598**	**15,769**	**58,252**	**3,016,778**
Susut nilai dan kerugian rosot nilai terkumpul							
Pada 1 Januari 2015	**415,512**	**545,293**	**407,137**	**126,297**	**8,878**	**-**	**1,503,117**
Caj susut nilai bagi tahun kewangan (Nota 41)	**22,455**	**90,412**	**58,831**	**15,788**	**2,342**	**-**	**189,828**
Pelupusan	**(1,928)**	**-**	**(94)**	**-**	**(1,056)**	**-**	**(3,078)**
Pindahan daripada syarikat subsidiari	**725**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**725**
Hapus kira (Nota 41)	**-**	**(23,282)**	**(708)**	**(15,462)**	**(38)**	**-**	**(39,490)**
Perbezaan pertukaran	**19,078**	**13,125**	**9,913**	**1,223**	**240**	**-**	**43,579**
Pada 31 Disember 2015	**455,842**	**625,548**	**475,079**	**127,846**	**10,366**	**-**	**1,694,681**
Jumlah bawaan bersih							
Pada 31 Disember 2015	**804,520**	**287,572**	**97,598**	**68,752**	**5,403**	**58,252**	**1,322,097**
Pada 31 Disember 2014							
Kos							
Pada 1 Januari 2014	1,163,647	695,876	573,684	152,457	12,394	133,354	2,731,412
Penambahan	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-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 dan kerugian rosot 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-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

Jumlah bawaan bersih hartanah, loji dan peralatan Kumpulan dipegang di bawah pajakan kewangan pada 31 Disember 2015 berjumlah RM60,658,000 (2014: RM77,760,000).

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

19. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

Bank	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	
Pada 31 Disember 2015							
***Hartanah termasuk:**							
Kos							
Pada 1 Januari 2015	**103,457**	**410,277**	**303,260**	**277,259**	**12,459**	**84,624**	**1,191,336**
Penambahan	**-**	**167**	**3**	**-**	**-**	**-**	**170**
Pelupusan	**(1,000)**	**(1,815)**	**(2,729)**	**-**	**-**	**(6,237)**	**(11,781)**
Pindahan antara kategori	**5,150**	**2,796**	**3,143**	**-**	**70**	**6,649**	**17,808**
Pindahan daripada syarikat subsidiari	**-**	**604**	**-**	**1,263**	**-**	**-**	**1,867**
Perbezaan pertukaran	**1,927**	**5,477**	**5,951**	**44,136**	**-**	**3,471**	**60,962**
Pada 31 Disember 2015	**109,534**	**417,506**	**309,628**	**322,658**	**12,529**	**88,507**	**1,260,362**
Susut nilai terkumpul							
Pada 1 Januari 2015	**-**	**188,635**	**124,819**	**78,582**	**4,829**	**18,647**	**415,512**
Caj susut nilai bagi tahun kewangan	**-**	**8,428**	**6,507**	**6,445**	**214**	**861**	**22,455**
Pelupusan	**-**	**(1,051)**	**(511)**	**-**	**-**	**(366)**	**(1,928)**
Pindahan daripada syarikat subsidiari	**-**	**147**	**-**	**578**	**-**	**-**	**725**
Perbezaan pertukaran	**-**	**784**	**4,961**	**12,156**	**-**	**1,177**	**19,078**
Pada 31 Disember 2015	**-**	**196,943**	**135,776**	**97,761**	**5,043**	**20,319**	**455,842**
Jumlah bawaan bersih							
Pada 31 Disember 2015	**109,534**	**220,563**	**173,852**	**224,897**	**7,486**	**68,188**	**804,520**
Pada 31 Disember 2014							
***Hartanah termasuk:**							
Kos							
Pada 1 Januari 2014	102,073	411,325	289,362	267,614	12,459	80,814	1,163,647
Penambahan	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 2015

20. ASET TIDAK KETARA

Kumpulan	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
Pada 31 Disember 2015							
Kos							
Pada 1 Januari 2015	**6,765,139**	**299,653**	**82,742**	**153,445**	**1,406,488**	**291,759**	**8,999,226**
Penambahan	**-**	**-**	**-**	**-**	**67,800**	**119,212**	**187,012**
Pindahan antara kategori	**-**	**-**	**-**	**-**	**215,955**	**(215,955)**	**-**
Pindahan kepada hartanah, loji dan peralatan (Nota 19)	**-**	**-**	**-**	**-**	**(86)**	**(1,017)**	**(1,103)**
Perbezaan pertukaran	**767,618**	**31,969**	**-**	**8,792**	**37,583**	**10,539**	**856,501**
Pada 31 Disember 2015	**7,532,757**	**331,622**	**82,742**	**162,237**	**1,727,740**	**204,538**	**10,041,636**
Pelunasan terkumpul							
Pada 1 Januari 2015	**-**	**273,103**	**48,663**	**95,682**	**699,352**	**-**	**1,116,800**
Caj pelunasan bagi tahun kewangan (Nota 41)	**-**	**13,241**	**9,283**	**20,408**	**222,665**	**-**	**265,597**
Pindahan kepada hartanah, loji dan peralatan (Nota 19)	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9)**	**-**	**(9)**
Perbezaan pertukaran	**-**	**30,034**	**7,853**	**15,035**	**26,632**	**-**	**79,554**
Pada 31 Disember 2015	**-**	**316,378**	**65,799**	**131,125**	**948,640**	**-**	**1,461,942**
Kerugian rosot nilai terkumpul							
Pada 1 Januari 2015	**1,621,011**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,621,011**
Perbezaan pertukaran	**221**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**221**
Pada 31 Disember 2015	**1,621,232**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,621,232**
Jumlah bawaan bersih							
Pada 31 Disember 2015	**5,911,525**	**15,244**	**16,943**	**31,112**	**779,100**	**204,538**	**6,958,462**
Pada 31 Disember 2014							
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 kepada 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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

20. ASET TIDAK KETARA (SAMB.)

Bank	Muhibah RM'000	Perisian Komputer RM'000	Pembangunan Perisian RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31 Disember 2015				
Kos				
Pada 1 Januari 2015	**81,015**	**717,830**	**208,790**	**1,007,635**
Penambahan	**-**	**15,084**	**85,888**	**100,972**
Pindahan antara kategori	**-**	**190,611**	**(190,611)**	**-**
Pindahan kepada hartanah, loji dan peralatan (Nota 19)	**-**	**(12)**	**(1,017)**	**(1,029)**
Perbezaan pertukaran	**-**	**21,326**	**10,518**	**31,844**
Pada 31 Disember 2015	**81,015**	**944,839**	**113,568**	**1,139,422**
Pelunasan terkumpul				
Pada 1 Januari 2015	**-**	**501,368**	**-**	**501,368**
Caj pelunasan bagi tahun kewangan (Nota 41)	**-**	**112,277**	**-**	**112,277**
Perbezaan pertukaran	**-**	**16,297**	**-**	**16,297**
Pada 31 Disember 2015	**-**	**629,942**	**-**	**629,942**
Jumlah bawaan bersih				
Pada 31 Disember 2015	**81,015**	**314,897**	**113,568**	**509,480**
Pada 31 Disember 2014				
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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

20. ASET TIDAK KETARA (SAMB.)

(a) Muhibah

Muhibah telah diperuntukan kepada Unit Penjana Tunai Kumpulan ("CGU") yang dikenal pasti berdasarkan kepada segmen-segmen perniagaan berikut:

Kumpulan	Nota	2015 RM'000	2014 RM'000
Perniagaan perkhidmatan kad American Express ("AMEX") di Malaysia	(i)	**81,015**	81,015
Pengambilalihan PT Bank Maybank Indonesia Tbk ("Maybank Indonesia")	(ii)	**5,807,085**	5,807,085
Ditolak: Kerugian rosot nilai terkumpul		**(1,619,518)**	(1,619,518)
		4,187,567	4,187,567
Pengambilalihan Maybank Kim Eng Holdings Limited ("MKEH")	(iii)	**2,001,914**	2,001,914
Ditolak: Kerugian rosot nilai terkumpul		**(1,422)**	(1,422)
		2,000,492	2,000,492
Pengambilalihan PT Maybank GMT Asset Management ("Maybank GMT")		**20,162**	20,162
Ditolak: Perbezaan pertukaran		**(377,711)**	(1,145,108)
		5,911,525	5,144,128

Bank	Nota	2015 RM'000	2014 RM'000
Perniagaan perkhidmatan kad American Express ("AMEX") di Malaysia	(i)	**81,015**	81,015

Muhibah yang diperuntukan kepada CGU Kumpulan dijangka mendapat faedah daripada sinergi pengambilalihan ini. Jumlah pemulihan CGU dinilai berdasarkan nilai gunaan 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 2015, tiada penambahan kerugian rosot nilai yang dikenal pasti atau pembalikan untuk CGU.

(i) Pengiraan nilai gunaan menggunakan unjuran aliran tunai selepas diberikan diskaun disediakan dan diluluskan oleh pihak pengurusan, meliputi tempoh 10-tahun.

Andaian-andaian utama lain bagi pengiraan nilai gunaan adalah seperti berikut:

(a) Bank menjangkakan perniagaan perkhidmatan kad AMEX akan berterusan;

(b) Pertumbuhan jumlah perniagaan dijangka menyamai kadar pertumbuhan industri pada 13.0% hingga 15.0% setahun; dan

(c) Kadar diskaun yang digunakan adalah purata wajaran kos modal dalaman Bank pada masa penilaian, yang dianggarkan berjumlah 9.3% setahun (2014: 8.5% setahun).

(ii) Model pengiraan nilai gunaan berdasarkan unjuran aliran tunai bebas kepada ekuiti ("FCFE") disediakan dan diluluskan oleh pihak pengurusan meliputi tempoh 7-tahun.

Andaian-andaian utama lain bagi pengiraan nilai gunaan adalah seperti berikut:

(a) Bank menjangkakan operasi perniagaan Maybank Indonesia akan berterusan;

(b) Kadar diskaun yang digunakan adalah berdasarkan keadaan risiko negara tertentu yang dianggarkan berada pada 14.5% setahun (2014: 12.1% setahun); dan

(c) Nilai terminal di mana kadar pertumbuhan aliran tunai pada 6.6% (2014: 6.2%), adalah konsisten dengan kadar Pengeluaran Dalam Negara Kasar Indonesia.

Bagi tujuan analisis kepekaan, sekiranya kadar pertumbuhan aliran tunai tahunan Maybank Indonesia adalah pada kadar pertumbuhan yang berterusan sebanyak 0.7% atau kadar diskaun meningkat kira-kira 3.2%, jumlah yang boleh diperoleh semula akan dikurangkan kepada nilai bawaannya.

(iii) Pada tahun 2012, penyusunan semula telah dilakukan terhadap struktur laporan dalam Kumpulan 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 di Perbankan Global. Penyusunan semula ini adalah konsisten dengan strategi menyeluruh MKEG seperti berikut:

- Penjajaran semula model perniagaan daripada "penumpuan kepada negara" kepada "penumpuan kepada produk";
- Tumpuan perniagaan serantau; dan
- Beroperasi dan melapor sebagai satu unit pengurusan tunggal.

Oleh itu, model pengiraan nilai gunaan berdasarkan aliran tunai didiskaun menggunakan unjuran aliran tunai bebas kepada unjuran firma ("FCFF") telah disediakan dan diluluskan oleh pengurusan meliputi tempoh 5-tahun secara bersama untuk MIBB dan MKE.

Andaian-andaian utama lain dalam pengiraan nilai gunaan adalah seperti berikut:

(a) Bank menjangkakan operasi perniagaan MKEG akan berterusan;

(b) Kadar diskaun yang digunakan adalah purata wajaran kos modal dalaman MKEG pada masa penilaian dibuat, yang dianggarkan pada 9.3% setahun (2014: 10.0% setahun); dan

(c) Nilai terminal di mana kadar pertumbuhan aliran tunai sebanyak 5.8% (2014: 5.0%) adalah konsisten dengan purata Pengeluaran Dalam Negara Kasar di Malaysia dan Singapura, pasaran utama MKEG.

Bagi tujuan analisis kepekaan, sekiranya kadar pertumbuhan aliran tunai tahunan MKEG adalah pada kadar negatif yang tetap iaitu 13.2% atau kadar diskaun meningkat kira-kira 4.2%, jumlah yang boleh diperoleh semula akan dikurangkan kepada jumlah bawaan CGU-nya.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

20. ASET TIDAK KETARA (SAMB.)

(b) Deposit teras tidak ketara ("CDI")

Deposit teras tidak ketara timbul daripada pengambilalihan operasi perniagaan perbankan Maybank Indonesia. CDI mempunyai jangka hayat yang berguna selama 8 tahun dan dilunaskan berdasarkan kaedah baki berkurangan.

(c) Tenaga agensi

Tenaga agensi timbul daripada pengambilalihan operasi perniagaan perbankan pelaburan MKEH. Tenaga agensi mempunyai jangka hayat berguna selama 11 tahun dan dilunaskan berdasarkan kaedah baki berkurangan.

(d) Hubungan pelanggan

Hubungan pelanggan timbul dari pengambilalihan operasi perniagaan perbankan pelaburan MKEH. Hubungan pelanggan mempunyai jangka hayat berguna selama 3-9 tahun dan dilunaskan berdasarkan kaedah baki berkurangan.

21. DEPOSIT-DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN-PELANGGAN

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Deposit-deposit tetap dan instrumen-instrumen deposit boleh niaga				
- Setahun atau kurang	**288,602,726**	239,932,370	**188,629,371**	153,969,752
- Lebih daripada setahun	**11,334,267**	17,185,803	**10,446,084**	16,402,258
	299,936,993	257,118,173	**199,075,455**	170,372,010
Deposit-deposit pasaran wang	**12,617,076**	22,091,040	**12,617,076**	22,091,040
Deposit-deposit simpanan	**62,023,701**	59,282,330	**40,327,059**	40,685,239
Deposit-deposit permintaan	**99,214,935**	95,565,804	**75,155,434**	69,023,934
Deposit-deposit berstruktur*	**4,357,828**	5,512,037	**3,451,495**	4,766,749
	478,150,533	439,569,384	**330,626,519**	306,938,972

* Deposit-deposit berstruktur mewakili deposit berjangka yang digabungkan dengan pertukaran asing dan deposit berjangka berkaitan komoditi.

Struktur tempoh matang deposit-deposit tetap dan instrumen-instrumen deposit boleh niaga adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Dalam tempoh enam bulan	**235,062,494**	197,389,967	**144,342,976**	120,140,244
Enam bulan hingga setahun	**53,540,232**	42,542,403	**44,286,395**	33,829,508
Satu hingga tiga tahun	**10,632,329**	16,692,031	**10,386,710**	16,340,185
Tiga hingga lima tahun	**701,938**	493,772	**59,374**	62,073
	299,936,993	257,118,173	**199,075,455**	170,372,010

Deposit-deposit tersebut diperoleh daripada jenis-jenis pelanggan berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Syarikat-syarikat perniagaan	**222,126,995**	197,053,516	**160,747,558**	144,105,454
Individu-individu	**199,761,403**	180,008,070	**147,532,143**	136,944,899
Kerajaan dan badan-badan berkanun	**26,547,957**	25,405,709	**8,657,495**	9,782,117
Lain-lain	**29,714,178**	37,102,089	**13,689,323**	16,106,502
	478,150,533	439,569,384	**330,626,519**	306,938,972

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

22. DEPOSIT DAN PENEMPATAN DARIPADA INSTITUSI-INSTITUSI KEWANGAN

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Bank-bank berlesen	**35,830,025**	53,954,068	**35,887,913**	44,877,881
Syarikat kewangan berlesen	**38,458**	465,563	**38,458**	228,000
Bank-bank pelaburan berlesen	**100,777**	290,215	**100,777**	290,215
Institusi-institusi kewangan lain	**3,044,656**	2,677,552	**1,877,540**	2,104,088
	39,013,916	57,387,398	**37,904,688**	47,500,184

Struktur tempoh matang bagi deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Setahun atau kurang	**37,314,775**	56,205,468	**36,970,698**	46,323,458
Lebih daripada setahun	**1,699,141**	1,181,930	**933,990**	1,176,726
	39,013,916	57,387,398	**37,904,688**	47,500,184

23. LIABILITI KONTRAK INSURANS/TAKAFUL DAN LAIN-LAIN LIABILITI INSURANS

Kumpulan	Nota	2015 RM'000	2014 RM'000
Liabiliti kontrak insurans/takaful	(i)	**23,393,933**	24,257,364
Lain-lain liabiliti insurans	(ii)	**445,408**	541,469
		23,839,341	24,798,833

(i) Liabiliti kontrak insurans/takaful

Kumpulan 2015	Nota	Liabiliti kontrak kasar RM'000	Aset insurans semula/ takaful semula (Nota 13) RM'000	Liabiliti kontrak bersih RM'000
Insurans hayat/takaful keluarga	(a)	**17,296,941**	**(58,268)**	**17,238,673**
Insurans am/takaful am	(b)	**6,096,992**	**(3,768,559)**	**2,328,433**
		23,393,933	**(3,826,827)**	**19,567,106**

Kumpulan 2014	Nota	Liabiliti kontrak kasar RM'000	Aset insurans semula/ takaful semula (Nota 13) RM'000	Liabiliti kontrak bersih RM'000
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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

23. LIABILITI KONTRAK INSURANS/TAKAFUL DAN LAIN-LAIN LIABILITI INSURANS (SAMB.)

(i) Liabiliti kontrak insurans/takaful (samb.)

(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 2015	Liabiliti kontrak kasar RM'000	Aset insurans semula/ takaful semula RM'000	Liabiliti kontrak bersih RM'000
Liabiliti tuntutan	**184,793**	**(12,528)**	**172,265**
Liabiliti aktuari	**12,112,712**	**(45,740)**	**12,066,972**
Lebihan tidak diperuntukan	**3,153,908**	**-**	**3,153,908**
Rizab AFS	**95,052**	**-**	**95,052**
Nilai aset bersih ("NAV") yang diagih kepada pemegang-pemegang unit	**1,750,476**	**-**	**1,750,476**
	17,296,941	**(58,268)**	**17,238,673**

Kumpulan 2014	Liabiliti kontrak kasar RM'000	Aset insurans semula/ takaful semula RM'000	Liabiliti kontrak bersih RM'000
Liabiliti tuntutan	162,697	(8,361)	154,336
Liabiliti aktuari	12,529,596	(32,303)	12,497,293
Lebihan tidak diperuntukan	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

(B) Pergerakan liabiliti kontrak insurans hayat/takaful keluarga dan aset insurans semula/takaful semula

Kumpulan Pada 31 Disember 2015	Liabiliti kontrak kasar						Jumlah kasar liabiliti kontrak RM'000	Aset insurans semula/ takaful semula RM'000	Liabiliti kontrak bersih RM'000
	Liabiliti tuntutan RM'000	Liabiliti aktuari RM'000	Lebihan tidak diperuntukan RM'000	Rizab AFS RM'000	Qard RM'000	NAV boleh diagih kepada pemegang-pemegang unit RM'000			
Pada 1 Januari 2015	**162,697**	**12,529,596**	**3,098,576**	**28,116**	**-**	**1,889,786**	**17,708,771**	**(40,664)**	**17,668,107**
Perolehan premium bersih	**-**	**-**	**350,023**	**-**	**-**	**262,075**	**612,098**	**(34,888)**	**577,210**
Hasil lain	**-**	**-**	**198,994**	**-**	**-**	**59,450**	**258,444**	**-**	**258,444**
Pengalaman/variasi manfaat	**130**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(450,460)**	**(450,330)**	**1,860**	**(448,470)**
Manfaat dan tuntutan	**21,966**	**(549,738)**	**(782,422)**	**-**	**-**	**(9,970)**	**(1,320,164)**	**28,861**	**(1,291,303)**
Perbelanjaan lain	**-**	**-**	**(53,377)**	**-**	**-**	**(304)**	**(53,681)**	**-**	**(53,681)**
Pelarasan disebabkan perubahan dalam:									
- Pendiskaunan	**-**	**(26,266)**	**(4,322)**	**-**	**-**	**-**	**(30,588)**	**(41)**	**(30,629)**
- Andaian	**-**	**215,348**	**(188,374)**	**-**	**-**	**-**	**26,974**	**(16)**	**26,958**
- Pergerakan polisi	**-**	**(56,228)**	**606,396**	**-**	**-**	**-**	**550,168**	**(13,380)**	**536,788**
Perubahan dalam rizab AFS	**-**	**-**	**-**	**67,557**	**-**	**-**	**67,557**	**-**	**67,557**
Cukai	**-**	**-**	**(9,814)**	**(621)**	**-**	**(101)**	**(10,536)**	**-**	**(10,536)**
Pindahan kepada dana pemegang-pemegang saham	**-**	**-**	**(10,556)**	**-**	**-**	**-**	**(10,556)**	**-**	**(10,556)**
Hibah dibayar kepada peserta-peserta	**-**	**-**	**(51,216)**	**-**	**-**	**-**	**(51,216)**	**-**	**(51,216)**
Pada 31 Disember 2015	**184,793**	**12,112,712**	**3,153,908**	**95,052**	**-**	**1,750,476**	**17,296,941**	**(58,268)**	**17,238,673**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 (samb.)

Kumpulan Pada 31 Disember 2014	Liabiliti kontrak kasar						Jumlah kasar liabiliti kontrak RM'000	Aset insurans semula/ takaful semula RM'000	Liabiliti kontrak bersih RM'000
	Liabiliti tuntutan RM'000	Liabiliti aktuari RM'000	Lebihan tidak diperuntukan RM'000	Rizab AFS RM'000	Qard RM'000	NAV boleh diagih kepada pemegang-pemegang unit RM'000			
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
- Pegerakan 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)
Pindahan 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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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
2015				
Liabiliti tuntutan	(A)	**4,706,536**	**(3,367,456)**	**1,339,080**
Liabiliti premium/caruman	(B)	**1,273,379**	**(401,103)**	**872,276**
Lebihan dana takaful am tidak diperuntukan		**146,185**	**-**	**146,185**
Rizab AFS		**(29,108)**	**-**	**(29,108)**
		6,096,992	**(3,768,559)**	**2,328,433**
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 diperuntukan		202,806	-	202,806
Rizab AFS		(21,106)	-	(21,106)
		6,548,593	(4,346,638)	2,201,955

(A) Liabiliti tuntutan

Kumpulan Pada 31 Disember 2015	Liabiliti kontrak kasar RM'000	Aset insurans semula/ takaful semula RM'000	Liabiliti kontrak bersih RM'000
Pada 1 Januari 2015	**5,043,058**	**(3,920,687)**	**1,122,371**
Tuntutan berlaku dalam tahun kemalangan semasa	**1,206,350**	**(249,068)**	**957,282**
Pergerakan lain dalam tuntutan berlaku sebelum tahun kemalangan	**115,372**	**(116,317)**	**(945)**
Tuntutan dibayar dalam tahun kewangan	**(1,345,033)**	**565,919**	**(779,114)**
Pergerakan dalam Perbelanjaan Pelarasan Kerugian tidak Diperuntukan ("ULAE")	**2,004**	**-**	**2,004**
Pergerakan dalam Peruntukan Margin Risiko Sisihan Kurang Baik ("PRAD")	**(315,215)**	**352,697**	**37,482**
Pada 31 Disember 2015	**4,706,536**	**(3,367,456)**	**1,339,080**

Kumpulan Pada 31 Disember 2014	Liabiliti kontrak kasar RM'000	Aset insurans semula/ takaful semula RM'000	Liabiliti kontrak bersih RM'000
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 Sisihan Kurang Baik ("PRAD")	626,341	(619,571)	6,770
Pada 31 Disember 2014	5,043,058	(3,920,687)	1,122,371

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 Disember 2015			
Pada 1 Januari 2015	**1,323,835**	**(425,951)**	**897,884**
Premium/caruman termaktub dalam tahun kewangan	**2,530,671**	**(1,026,956)**	**1,503,715**
Premium/caruman diperoleh semasa tahun kewangan	**(2,581,127)**	**1,051,804**	**(1,529,323)**
Pada 31 Disember 2015	**1,273,379**	**(401,103)**	**872,276**
Pada 31 Disember 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
Premium/caruman diperoleh semasa tahun kewangan	(2,351,901)	931,341	(1,420,560)
Pada 31 Disember 2014	1,323,835	(425,951)	897,884

(ii) Lain-lain liabiliti insurans

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Belum bayar kepada agen-agen dan pengantara-pengantara	**52,790**	82,658
Belum bayar kepada penginsurans-penginsurans semula dan pengesid-pengesid	**341,387**	386,357
Belum bayar kepada pengendali-pengendali takaful semula	**51,231**	72,454
	445,408	541,469

24. LIABILITI-LIABILITI LAIN

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Jumlah yang belum bayar kepada broker-broker dan pelanggan-pelanggan	53	**2,206,642**	2,231,478	**-**	-
Deposit-deposit, pemiutang-pemiutang dan akruan-akruan lain		**10,303,423**	8,383,355	**9,884,561**	8,734,808
Pelan manfaat pencen ditentukan	(a)	**466,768**	419,304	**-**	-
Peruntukan bagi komitmen dan tanggungan luar jangkaan	(b)	**36,616**	58,695	**36,616**	54,749
Rizab penyamaan keuntungan (operasi IBS)	61(t)	**5,157**	5,157	**-**	-
Liabiliti-liabiliti pajakan kewangan	(c)	**10,982**	49,576	**-**	-
		13,029,588	11,147,565	**9,921,177**	8,789,557

(a) Pelan manfaat pencen ditentukan

Syarikat-syarikat subsidiari Bank mempunyai obligasi dalam pembayaran pampasan yang mesti dibayar kepada kakitangan semasa persaraan di bawah undang-undang buruh di negara masing-masing. Syarikat-syrikat subsidiari Bank mengambil kira obligasi pembayaran pampasan ini sebagai pelan manfaat ditentukan.

Obligasi di bawah pelan manfaat ditentukan oleh pihak aktuari bebas 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 hadapan dengan mengambil kira andaian aktuari, termasuk gaji, kadar pusing ganti kakitangan, kadar kematian, tahun perkhidmatan dan faktor-faktor lain.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

24. LIABILITI-LIABILITI LAIN (SAMB.)

(a) Pelan manfaat pencen ditentukan (samb.)

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 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	2015 RM'000	2014 RM'000
Dalam tempoh 12 bulan akan datang	**9,899**	5,735
Antara 1 dan 5 tahun	**111,003**	108,060
Antara 5 dan 10 tahun	**330,070**	302,602
Lebih 10 tahun	**3,943,349**	3,559,301
Jumlah jangkaan pembayaran	**4,394,321**	3,975,698

(ii) Pergerakan dalam liabiliti-liabiliti manfaat ditentukan, bersih

Jadual di bawah menunjukkan penyesuaian liabiliti-liabiliti manfaat ditentukan, bersih dan komponen-komponennya:

Kumpulan Pada 31 Disember 2015	Kewajipan manfaat ditentukan RM'000	Nilai saksama untuk aset pelan RM'000	Liabiliti manfaat ditentukan bersih RM'000
Pada 1 Januari 2015	**445,216**	**(25,912)**	**419,304**
Termasuk dalam penyata-penyata pendapatan:			
Kos perkhidmatan semasa	**50,295**	**-**	**50,295**
Kos perkhidmatan lepas	**1,282**	**-**	**1,282**
Kos/(pendapatan) faedah	**33,245**	**(1,465)**	**31,780**
Keuntungan aktuari ke atas pelan manfaat kakitangan jangka panjang lain	**(1,243)**	**-**	**(1,243)**
	83,579	**(1,465)**	**82,114**
Termasuk dalam penyata-penyata pendapatan komprehensif:			
(Keuntungan)/kerugian ukuran semula:			
- (Keuntungan)/kerugian aktuari yang timbul daripada:			
- Andaian demografi	**(2,210)**	**-**	**(2,210)**
- Andaian kewangan	**(35,410)**	**-**	**(35,410)**
- Pelarasan pengalaman	**(11,290)**	**-**	**(11,290)**
- Pulangan atas aset pelan (kecuali pendapatan faedah)	**-**	**1,787**	**1,787**
	(48,910)	**1,787**	**(47,123)**
Lain-lain			
Caruman dibayar oleh majikan	**-**	**(9,047)**	**(9,047)**
Manfaat dibayar	**(40,005)**	**3,156**	**(36,849)**
Perbezaan pertukaran	**62,356**	**(3,987)**	**58,369**
	22,351	**(9,878)**	**12,473**
Pada 31 Disember 2015	**502,236**	**(35,468)**	**466,768**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 Disember 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 atas pelan manfaat kakitangan jangka panjang yang lain	(1,333)	-	(1,333)
Keuntungan pengurangan	(2,492)	-	(2,492)
Kos penamatan	2,215	-	2,215
Pembayaran lebihan	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 2015

24. LIABILITI-LIABILITI LAIN (SAMB.)

(a) Pelan manfaat pencen ditentukan (samb.)

(iii) Aset pelan

Kategori utama aset-aset pelan yang termasuk sebagai sebahagian daripada jumlah nilai saksama aset pelan adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Tunai dan kesetaraan tunai	**11,752**	8,431
Pelaburan disebut dalam pasaran aktif		
Sekuriti ekuiti:		
- Pasaran pengguna	**1,551**	1,079
- Minyak dan gas	**365**	391
- Institusi kewangan	**19,659**	5,171
Instrumen hutang	**205**	115
Pelaburan tidak disebut:		
Instrumen hutang	**319**	6,053
Sekuriti ekuiti	**3,049**	2,601
Lain-lain yang belum diterima	**1,153**	3,468
Lain-lain yang harus dibayar	**(2,585)**	(1,397)
	35,468	25,912

Bagi syarikat-syarikat subsidiari Bank yang mempunyai aset-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 pendanaan daripada pelan manfaat ditentukan.

(iv) Kewajipan manfaat ditentukan

(A) Andaian aktuari

Andaian prinsipal yang digunakan oleh syarikat-syarikat subsidiari dalam menentukan obligasi pencen adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 %	2014 %
Kadar diskaun		
- Indonesia	**8.99**	8.28
- Filipina	**5.19**	4.84
- Thailand	**4.13**	4.25

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

24. LIABILITI-LIABILITI LAIN (SAMB.)

(a) Pelan manfaat pencen ditentukan (samb.)

(iv) Kewajipan manfaat ditentukan (samb.)

(A) Andaian aktuari (samb.)

Andaian prinsipal yang digunakan oleh syarikat- syarikat subsidiari dalam menentukan obligasi pencen adalah seperti berikut (samb.):

Kumpulan	2015 %	2014 %
Pertumbuhan gaji akan datang		
- Indonesia	**8.33**	8.33
- Filipina	**6.25**	6.75
- Thailand	**5.00**	5.00

Kumpulan	2015 Tahun	2014 Tahun
Indonesia:		
Jangka hayat bagi individu bersara pada umur 55 - 55.5:		
- Lelaki	**17.81**	17.16
- Perempuan	**18.81**	18.16
Filipina:		
Jangka hayat bagi individu bersara pada umur 50:		
- Lelaki	**10.50**	12.00
- Perempuan	**10.50**	12.00
Thailand:		
Jangka hayat bagi individu bersara pada umur 60:		
- Lelaki	**8.32**	8.40
- Perempuan	**9.67**	9.80

Tempoh purata bagi obligasi pelan manfaat ditentukan pada setiap akhir tahun pelaporan adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 Tahun	2014 Tahun
Tempoh untuk obligasi pelan manfaat ditentukan		
- Indonesia	**11.54**	11.28
- Filipina	**17.72**	18.95
- Thailand	**18.27**	19.27

(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 obligasi manfaat ditentukan berdasarkan jumlah yang ditunjukkan di bawah:

Kumpulan	Kewajipan manfaat ditentukan	
	Peningkatan 1% RM'000	Penurunan 1% RM'000
2015		
Kadar diskaun (1% pergerakan)	**(40,098)**	**45,905**
Pertumbuhan gaji masa depan (1% pergerakan)	**46,186**	**(40,358)**
Kematian masa depan (1% pergerakan)	**(178)**	**182**
2014		
Kadar diskaun (1% pergerakan)	(33,724)	50,107
Pertumbuhan gaji masa depan (1% pergerakan)	43,365	(29,948)
Kematian masa depan (1% pergerakan)	(137)	140

Analisis kepekaan di atas ditentukan berdasarkan kaedah yang menyimpulkan kesan ke atas obligasi manfaat ditentukan sebagai hasil perubahan munasabah dalam andaian utama yang berlaku pada akhir tarikh pelaporan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

24. LIABILITI-LIABILITI LAIN (SAMB.)

(b) Pergerakan peruntukan bagi komitmen dan tanggungan luar jangkaan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pada 1 Januari	**58,695**	76,421	**54,749**	73,086
Peruntukan masuk kira semula dalam tahun kewangan	**(18,133)**	(17,726)	**(18,133)**	(18,337)
Pelupusan syarikat subsidiari (Nota 17 (b))	**(3,946)**	-	**-**	-
Pada 31 Disember	**36,616**	58,695	**36,616**	54,749

(c) Liabiliti-liabiliti pajakan kewangan Kumpulan yang perlu dibayar adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pembayaran pajakan minimum masa hadapan RM'000	Caj kewangan masa hadapan RM'000	Nilai semasa liabiliti pajakan kewangan RM'000
2015			
Kurang daripada setahun	**10,943**	**(893)**	**10,050**
Antara satu dan lima tahun	**1,101**	**(169)**	**932**
	12,044	**(1,062)**	**10,982**
2014			
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 memajak peralatan dan perisian komputer tertentu di bawah pajakan kewangan. Pada akhir tempoh pajakan, Kumpulan 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 dibuat untuk pembayaran sewaan luar jangka.

25. KEWAJIPAN ATAS PINJAMAN DAN PEMBIAYAAN YANG DIJUAL KEPADA CAGAMAS

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pada 1 Januari	**1,058,860**	1,277,269	**1,058,860**	656,293
Jumlah dijual kepada Cagamas dalam tahun kewangan	**-**	852,299	**-**	852,299
Pembayaran balik dikemukakan	**(20,535)**	(1,070,708)	**(20,535)**	(449,732)
Perbezaan pertukaran	**136,020**	-	**136,020**	-
Pada 31 Disember	**1,174,345**	1,058,860	**1,174,345**	1,058,860

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Diwakili oleh:				
Dijual terus kepada Cagamas	**988,319**	852,299	**988,319**	852,299
Diperolehi daripada pemilik asal dan dijual kepada Cagamas	**186,026**	206,561	**186,026**	206,561
	1,174,345	1,058,860	**1,174,345**	1,058,860

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 pinjaman peribadi.

Semasa tahun kewangan berakir 31 Disember 2014, Maybank Islamic Berhad, syarikat subsidiari milik penuh Bank, telah membayar semula pembiayaan sewa beli yang dijual secara terus kepada Cagamas Berhad dengan rekursa.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

26. PERUNTUKAN CUKAI DAN ZAKAT

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Cukai	**47,544**	285,758	**-**	275,373
Zakat	**37,680**	39,434	**-**	-
	85,224	325,192	**-**	275,373

27. CUKAI TERTUNDA

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pada 1 Januari	**(199,290)**	(1,022,646)	**(348,350)**	(1,053,598)
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan, bersih (Nota 45)	**66,673**	792,136	**(17,255)**	608,202
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	**64,168**	787,557	**(19,760)**	606,358
Kesan pengurangan dalam kadar cukai	**2,505**	4,579	**2,505**	1,844
Diiktiraf dalam penyata pendapatan komprehensif lain, bersih	**(68,021)**	82,578	**(79,370)**	97,046
Liabiliti-liabiliti kontrak insurans/takaful	**3,265**	(18,782)	**-**	-
Pelupusan syarikat-syarikat subsidiari	**(91)**	(17,789)	**-**	-
Perbezaan pertukaran	**(22,767)**	(14,787)	**3,161**	-
Pada 31 Disember	**(220,231)**	(199,290)	**(441,814)**	(348,350)

Dinyatakan selepas pengimbangan sewajarnya adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Aset cukai tertunda	**(976,082)**	(901,950)	**(441,814)**	(348,350)
Liabiliti cukai tertunda	**755,851**	702,660	**-**	-
	(220,231)	(199,290)	**(441,814)**	(348,350)

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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

27. CUKAI TERTUNDA (SAMB.)

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

Aset cukai tertunda Kumpulan:

	Kerugian pinjaman dan elaun 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 Disember 2015					
Pada 1 Januari 2015	**(36,012)**	**(124,726)**	**(469,086)**	**(272,126)**	**(901,950)**
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	**49,608**	**1,283**	**(10,815)**	**(7,473)**	**32,603**
Diiktiraf dalam penyata pendapatan komprehensif lain	**-**	**(87,208)**	**8,145**	**-**	**(79,063)**
Kesan pengurangan dalam kadar cukai	**-**	**-**	**(1,068)**	**-**	**(1,068)**
Perbezaan pertukaran	**(3,138)**	**(2,019)**	**(14,589)**	**(6,858)**	**(26,604)**
Pada 31 Disember 2015	**10,458**	**(212,670)**	**(487,413)**	**(286,457)**	**(976,082)**
Pada 31 Disember 2014					
Pada 1 Januari 2014	(659,108)	(225,641)	(559,441)	(217,741)	(1,661,931)
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	626,536	(6,250)	95,635	(45,446)	670,475
Diiktiraf dalam penyata 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)	(124,726)	(469,086)	(272,126)	(901,950)

Liabiliti cukai tertunda 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 Disember 2015						
Pada 1 Januari 2015	**109,145**	**43,117**	**(3,103)**	**399,760**	**153,741**	**702,660**
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	**(1,111)**	**(4,447)**	**(12,383)**	**50,736**	**(1,230)**	**31,565**
Diiktiraf dalam penyata pendapatan komprehensif lain	**-**	**6,245**	**-**	**3,792**	**1,005**	**11,042**
Liabiliti-liabiliti kontrak insurans/takaful	**-**	**3,265**	**-**	**-**	**-**	**3,265**
Pelupusan syarikat-syarikat subsidiari	**-**	**-**	**(91)**	**-**	**-**	**(91)**
Kesan pengurangan dalam kadar cukai	**3,573**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,573**
Perbezaan pertukaran	**827**	**(8)**	**3,844**	**-**	**(826)**	**3,837**
Pada 31 Disember 2015	**112,434**	**48,172**	**(11,733)**	**454,288**	**152,690**	**755,851**
Pada 31 Disember 2014						
Pada 1 Januari 2014	115,218	68,900	(1,701)	336,845	120,023	639,285
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	(9,941)	17,057	(1,142)	60,181	50,927	117,082
Diiktiraf dalam penyata 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	43,117	(3,103)	399,760	153,741	702,660

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

27. CUKAI TERTUNDA (SAMB.)

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

Aset cukai tertunda 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 Disember 2015					
Pada 1 Januari 2015	**-**	**(124,002)**	**(324,101)**	**-**	**(448,103)**
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	**-**	**-**	**(8,845)**	**-**	**(8,845)**
Diiktiraf dalam penyata pendapatan komprehensif lain	**-**	**(79,370)**	**-**	**-**	**(79,370)**
Kesan pengurangan dalam kadar cukai	**-**	**-**	**(1,068)**	**-**	**(1,068)**
Perbezaan pertukaran	**-**	**3,161**	**-**	**-**	**3,161**
Pada 31 Disember 2015	**-**	**(200,211)**	**(334,014)**	**-**	**(534,225)**
Pada 31 Disember 2014					
Pada 1 Januari 2014	(458,025)	(221,048)	(425,977)	(47,648)	(1,152,698)
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	458,025	-	103,899	47,648	609,572
Diiktiraf dalam penyata pendapatan komprehensif lain	-	97,046	-	-	97,046
Kesan pengurangan dalam kadar cukai	-	-	(2,023)	-	(2,023)
Pada 31 Disember 2014	-	(124,002)	(324,101)	-	(448,103)

Liabiliti cukai tertunda Bank:

	Elaun modal tidak diserap RM'000	Perbezaan sementara lain RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31 Disember 2015			
Pada 1 Januari 2015	**96,658**	**3,095**	**99,753**
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	**(10,915)**	**-**	**(10,915)**
Kesan pengurangan dalam kadar cukai	**3,573**	**-**	**3,573**
Pada 31 Disember 2015	**89,316**	**3,095**	**92,411**
Pada 31 Disember 2014			
Pada 1 Januari 2014	99,100	-	99,100
Diiktiraf dalam penyata-penyata pendapatan	(6,309)	3,095	(3,214)
Kesan pengurangan dalam kadar cukai	3,867	-	3,867
Pada 31 Disember 2014	96,658	3,095	99,753

Aset cukai tertunda belum diiktiraf bagi item-item berikut:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Kerugian cukai belum guna	**108,432**	89,443
Elaun modal tidak diserap	**-**	29,990
Kerugian pinjaman, peruntukan	**30,516**	14,985
Lain-lain	**1**	146
	138,949	134,564

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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

28. PINJAMAN

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Bercagar:	(a)				
- Kurang daripada setahun					
Denominasi dalam:					
- SGD		**243,864**	1,454	**-**	-
- PHP		**37,218**	10,111	**-**	-
- IDR		**831,515**	846,922	**-**	-
		1,112,597	858,487	**-**	-
- Lebih daripada setahun					
Denominasi dalam:					
- SGD		**-**	388,489	**-**	-
- PHP		**346**	619	**-**	-
- IDR		**1,489,264**	1,052,950	**-**	-
		1,489,610	1,442,058	**-**	-
Jumlah pinjaman bercagar		**2,602,207**	2,300,545	**-**	-
Tidak bercagar:	(b)				
(i) Pinjaman					
- Kurang daripada setahun					
Denominasi dalam:					
- USD		**6,275,251**	946,123	**6,196,145**	703,075
- SGD		**972,519**	302,164	**-**	-
- HKD		**110,323**	9,952	**-**	-
- IDR		**652,765**	249,823	**-**	-
- CNY		**-**	114,409	**-**	114,409
- THB		**1,076,043**	775,320	**-**	-
- VND		**2,109**	4,696	**-**	-
- PHP		**57,169**	13,714	**-**	-
- EURO		**328,502**	-	**328,502**	-
		9,474,681	2,416,201	**6,524,647**	817,484
- Lebih daripada setahun					
Denominasi dalam:					
- USD		**1,618,461**	3,443,068	**1,618,461**	3,443,068
- IDR		**215,651**	626,614	**-**	-
- THB		**-**	149,211	**-**	-
- JPY		**2,549**	-	**-**	-
		1,836,661	4,218,893	**1,618,461**	3,443,068

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

28. PINJAMAN (SAMB.)

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Tidak bercagar (samb.):	(b)				
(ii) Nota Jangka Sederhana					
- Kurang daripada setahun					
Denominasi dalam:					
- USD		**214,719**	4,609	**214,719**	4,609
- SGD		**1,313,109**	-	**1,313,109**	-
- HKD		**878,874**	16,116	**878,874**	16,116
- JPY		**428,365**	4,178	**428,365**	4,178
- AUD		**904**	984	**904**	984
- CNH		**2,187**	132	**2,187**	132
- RM		**217**	-	**217**	-
		2,838,375	26,019	**2,838,375**	26,019
- Lebih daripada setahun					
Denominasi dalam:					
- USD		**6,031,665**	4,351,898	**6,031,665**	4,351,898
- SGD		**315,840**	-	**315,840**	-
- HKD		**1,998,328**	2,128,399	**1,998,328**	2,128,399
- JPY		**4,542,027**	2,807,149	**4,542,027**	2,807,149
- AUD		**175,630**	160,357	**175,630**	160,357
- CNH		**608,238**	112,438	**608,238**	112,438
- RM		**220,000**	-	**220,000**	-
		13,891,728	9,560,241	**13,891,728**	9,560,241
Jumlah pinjaman tidak bercagar		**28,041,445**	16,221,354	**24,873,211**	13,846,812
Jumlah pinjaman		**30,643,652**	18,521,899	**24,873,211**	13,846,812

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

28. PINJAMAN (SAMB.)

(a) Pinjaman bercagar

Pinjaman bercagar dibuat terhadap cagaran berikut:

(i) Pemindahan fidusiari belum diterima syarikat subsidiari dengan jumlah agregat tidak kurang daripada 50% sehingga 110% daripada jumlah baki pinjaman; dan

(ii) Pemindahan fidusiari belum terima syarikat subsidiari dengan jumlah hari selepas tamat tempoh tidak lebih daripada 30 hingga 90 hari.

(iii) Cagaran khusus adalah seperti berikut:

(1) kenderaan bermotor tertentu; dan

(2) tanah berserta dengan apa-apa bangunan yang dibina di atasnya dan hartanah di 48 dan 50 North Canal Road, Singapura.

Kadar faedah pinjaman berkenaan adalah antara 2.1% hingga 13.0% (2014: 2.1% hingga 13.0%) setahun dan mempunyai tempoh matang antara 1 bulan hingga 59 bulan (2014: 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, VND, JPY dan Euro. Pinjaman ini tidak bercagar dan menanggung kadar faedah antara 0.05% hingga 11.7% (2014: 0.7% hingga 9.8%) 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 berkuat kuasa 18 Jun 2010. Di bawah Program MTN ini, MKEH dan syarikat subsidiarinya boleh menerbitkan nota-nota secara 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 bila-bila masa, dengan syarat jumlah agregat baki nota pada bila-bila masa tidak melebihi USD2.0 bilion (atau setara dengan 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.

Pada 10 Februari 2012, Bank menerbitkan Nota Senior USD400.0 juta yang akan matang pada 2017 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan 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 di 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 USD5.0 bilion. Program MTN ini membolehkan Bank untuk menerbitkan nota senior dan/atau subordinat dari semasa ke semasa dalam matawang selain Ringgit Malaysia pada bila-bila masa, dengan syarat jumlah agregat baki nota pada bila-bila masa tidak melebihi USD5.0 bilion (atau setara dengan matawang lain) dalam nilai nominal.

Pada 30 Mei 2012, Bank menerbitkan Nota Senior 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 berkenaan 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 berkenaan menanggung kadar faedah tetap sebanyak 0.669% setahun.

Pada 5 Mei 2014, Bank menerbitkan Nota Senior Kadar Faedah Terapung AUD56.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2019 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung 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 berkenaan 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 berkenaan 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 berkenaan menanggung kadar faedah tetap 4.23% setahun.

Pada 27 Jun 2014, Bank menerbitkan Nota Senior Kadar Faedah Tetap HKD284.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2019 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan 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 berkenaan 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 berkenaan menanggung kadar faedah tetap 0.52% setahun.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

28. PINJAMAN (SAMB.)

(b) Pinjaman tidak bercagar (samb.)

(ii) Nota-nota Berjangka Sederhana Berbilang Matawang ("MTN") (samb.)

Program MTN USD5.0 bilion (samb.)

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 berkenaan menanggung kadar faedah tetap 2.40% setahun.

Pada 28 November 2014, Bank menerbitkan Nota Senior Sifar Kupon Boleh Dipanggil 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 Tetap CNH200.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2016 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah tetap 3.30% setahun.

Pada 29 Januari 2015, Bank menerbitkan Nota Kadar Faedah Terapung USD50.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2016 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah terapung 3-bulan USD LIBOR + 0.48% setahun.

Pada 5 Mac 2015, Bank menerbitkan Nota Kadar Faedah Tetap CNH410.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2020 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah tetap 4.12% setahun.

Pada 10 April 2015, Bank menerbitkan Nota Kadar Faedah Tetap SGD50.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2017 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah tetap 1.85% setahun.

Pada 10 Jun 2015, Bank menerbitkan Nota Kadar Faedah Tetap JPY12.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2016 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah tetap 0.15% setahun.

Pada 26 Jun 2015, Bank menerbitkan Nota Kadar Faedah Tetap SGD54.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2018 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah tetap 2.08% setahun.

Pada 7 Julai 2015, Bank menerbitkan Nota Senior Sifar Kupon Boleh Dipanggil USD160.0 juta ("Nota") di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar pulangan dalaman 4.75% setahun. Bank boleh menebus semua (dan bukan sebahagian sahaja) Nota pada 7 Julai 2020 ("Tarikh Penebusan Pertama") dan setiap 7 Julai 2020 selepas Tarikh Penebusan Pertama sehingga 7 Julai 2044.

Pada 10 Julai 2015, Bank menerbitkan Nota Kadar Faedah Tetap SGD50.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2016 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah tetap 1.32% setahun.

Pada 23 Julai 2015, Bank menerbitkan Nota Kadar Faedah Tetap SGD277.75 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2016 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah tetap 1.32% setahun.

Pada 24 Julai 2015, Bank menerbitkan Nota Kadar Faedah Tetap SGD102.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2016 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah tetap 1.32% setahun.

Pada 11 Ogos 2015, Bank menerbitkan Nota Kadar Faedah Tetap CNH323.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2018 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah tetap 4.10% setahun.

Pada 20 November 2015, Bank menerbitkan Nota Kadar Faedah Tetap HKD435.0 juta dalam nilai nominal yang akan matang pada 2018 di bawah Program MTN ini. Pinjaman berkenaan menanggung kadar faedah tetap 2.15% setahun.

Program MTN Senior RM10.0 bilion

Pada 2 September 2015, Bank menerbitkan Program MTN Senior RM10.0 bilion ("Program RM MTN"). Program RM MTN akan membolehkan Bank untuk menerbitkan nota senior Ringgit Malaysia dengan ciri yang boleh ditebus, dengan syarat jumlah agregat bagi nota senior dari semasa ke semasa tidak boleh melebihi RM10.0 bilion dalam nilai nominal pada bila-bila masa.

Pada 24 November 2015, Bank menubuhkan RM220.0 juta Nota Senior Jangka Sederhana ("Nota") pada nilai nominal di bawah Program MTN ini dengan tempoh 10 tahun pada asas 10 tidak boleh dipanggil 3, yang akan matang pada tahun 2025. Nota menanggung kadar faedah tetap 4.65% setahun. Bank boleh menebus Nota, secara keseluruhan atau sebahagian, pada 26 November 2018 ("Tarikh Pertama Panggilan") dan pada setiap tarikh pembayaran kupon selepas Tarikh Panggilan Pertama.

(iii) Program Kertas Komersial Euro USD5.0 bilion ("Program Euro-CP")

Pada 4 September 2014, Bank menerbitkan Program Kertas Komersial Euro USD5.0 bilion ("Program Euro-CP"). Program Euro-CP akan membolehkan Bank untuk menerbitkan dari semasa ke semasa, nota kertas komersial euro ("Nota") sehingga USD5.0 bilion atau bersamaan dalam matawang alternatif dalam nilai nominal.

Nota-nota pada 31 Disember 2015 adalah kira-kira RM328.5 juta (2014: Tiada). Kadar faedah bagi Nota-nota antara 0.05% hingga 0.10% (2014: Tiada) setahun dan Nota-nota ini mempunyai tempoh matang di antara 2 bulan hingga 8 bulan (2014: Tiada).

(iv) Bon Samurai

Pada 30 April 2015, Bank menerbitkan JPY31.3 bilion Bon Samurai ("Bon") pertamanya. Bon ini terdiri daripada dua siri dengan penerbitan sebanyak JPY18.5 bilion dan JPY12.8 bilion dalam nilai nominal yang akan matang masing-masing pada tahun 2018 dan 2020. Bon menanggung kadar faedah tetap masing-masing sebanyak 0.397% dan 0.509% setahun.

(v) Program Kertas Komersial U.S. USD500.0 juta ("Program U.S. CP")

Pada 27 Oktober 2015, Bank menerbitkan Program Kertas Komersial U.S. USD500.0 juta ("Program U.S. CP"). Program U.S. CP akan membolehkan cawangan Maybank New York untuk menerbitkan Nota U.S. CP ("Nota") dan mempunyai baki sebanyak USD500.0 juta dalam nilai nominal pada bila-bila masa.

Nota-nota pada 31 Disember 2015 adalah kira-kira sebanyak RM1,633.8 juta (2014: Tiada). Kadar faedah bagi Nota antara 0.33% hingga 0.90% (2014: Tiada) setahun dan Nota ini mempunyai tempoh matang antara 5 hari hingga 244 hari (2014: Tiada).

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

29. TANGGUNGAN SUBORDINAT

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Nota subordinat modal SGD1,000 juta matang pada 2021	(i)	**3,054,193**	2,659,314	**3,054,193**	2,659,314
Sukuk subordinat RM1,000 juta matang pada 2021	(ii)	**1,010,782**	1,010,841	**-**	-
Bon BMI subordinat IDR1.5 trilion matang pada 2018	(iii)	**374,209**	338,029	**-**	-
Nota subordinat RM2,000 juta matang pada 2021	(iv)	**2,029,935**	2,030,238	**2,029,935**	2,030,238
Bon BMI subordinat IDR500 bilion matang pada 2018	(v)	**156,201**	141,036	**-**	-
Nota subordinat RM750 juta matang pada 2021	(vi)	**750,314**	750,225	**750,314**	750,225
Nota subordinat RM250 juta matang pada 2023	(vii)	**245,181**	245,166	**250,113**	250,078
Nota subordinat RM2,100 juta matang pada 2024	(viii)	**2,112,715**	2,102,820	**2,112,715**	2,112,715
Nota subordinat USD800 juta matang pada 2022	(ix)	**3,588,360**	2,828,715	**3,588,360**	2,828,715
Bon BMI subordinat IDR1.0 trilion matang pada 2019	(x)	**315,315**	284,765	**-**	-
Nota subordinat RM500 juta matang pada 2023	(xi)	**510,127**	510,070	**-**	-
Nota subordinat RM1,600 juta matang pada 2024	(xii)	**1,628,384**	1,623,057	**1,633,507**	1,633,293
Sukuk subordinat RM1,500 juta matang pada 2024	(xiii)	**773,670**	751,355	**-**	-
Sukuk subordinat RM300 juta matang pada 2024	(xiv)	**301,189**	301,263	**-**	-
Bon BMI subordinat IDR1.5 trilion matang pada 2021	(xv)	**69,940**	63,163	**-**	-
Nota subordinat modal RM2,200 juta matang pada 2025	(xvi)	**2,221,855**	-	**2,221,855**	-
Nota subordinat modal RM1,100 juta matang pada 2025	(xvii)	**1,109,746**	-	**1,109,746**	-
		20,252,116	15,640,057	**16,750,738**	12,264,578

(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 setengah tahunan secara tertunggak pada bulan April dan Oktober setiap tahun dan matang pada 2021. Bank, tertakluk kepada kebenaran diperoleh terdahulu 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 Pertama 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 Pertama.

(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 setengah tahunan 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 Maybank Indonesia Tbk ("BMI"), iaitu syarikat subsidiari Bank menerbitkan Nota Subordinat bernilai IDR1.5 trilion yang mana IDR0.3 trilion dipegang oleh Bank. Nota berkenaan tidak dijamin dengan cagaran khusus, tetapi dijamin dengan kesemua aset BMI, 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. Nota berkenaan telah diluluskan oleh Bank Indonesia melalui surat yang bertarikh 23 Jun 2011 bagi layak sebagai Modal Tahap 2 bagi BMI.

(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 setengah tahunan 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, BMI, syarikat subsidiari Bank, telah menerbitkan Nota Subordinat bernilai IDR500.0 bilion. Nota tersebut menanggung kadar faedah tetap sebanyak 10.00% setahun untuk tempoh tujuh (7) tahun pemegangan sejak tarikh terbitan. Faedahnya akan dibayar setiap suku tahun berdasarkan Tarikh Pembayaran Faedah Nota ini.

(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 setengah tahunan secara tertunggak pada bulan Jun dan Disember setiap tahun. Bank, tertakluk kepada daripada kebenaran Bank Negara Malaysia, boleh menebus Nota itu secara keseluruhan dan bukan sebahagiannya pada 28 Disember 2016 (Tarikh Panggilan pertama) dan pada setiap tarikh pembayaran faedah setengah tahunan yang berikutnya pada jumlah prinsipal bersama kupon terakru tetapi belum dibayar.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

29. TANGGUNGAN SUBORDINAT (SAMB.)

(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 setengah tahunan secara tertunggak pada bulan Jun dan Disember setiap tahun. Bank, tertakluk kepada kebenaran daripada Bank Negara Malaysia, boleh menebus Nota itu secara keseluruhan dan bukan sebahagiannya pada 28 Disember 2018 (Tarikh Panggilan pertama) dan pada setiap tarikh pembayaran faedah setengah tahunan yang berikutnya pada jumlah prinsipal bersama 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 RM7.0 bilion yang akan matang pada tahun 2024. Nota ini menanggung kadar faedah tetap sebanyak 4.25% setahun dan dibayar setengah tahunan secara tertunggak pada bulan Mei dan November setiap tahun. Bank, tertakluk kepada kebenaran daripada Bank Negara Malaysia, boleh menebus Nota Subordinat secara keseluruhan dan bukan sebahagiannya pada 10 Mei 2019 (Tarikh Panggilan pertama) dan pada setiap tarikh pembayaran faedah setengah tahunan yang berikutnya pada jumlah prinsipal bersama 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 tahun 2022. Bank, tertakluk kepada kebenaran daripada Bank Negara Malaysia, 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 setengah tahunan 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 yang akan ditentukan semula pada kadar tetap bersamaan Kadar Perbendaharaan U.S. bagi tempoh 5 tahun pada 20 September 2017 termasuk tambahan 2.6% setahun, dibayar setengah tahunan secara tertunggak.

(x) Pada 31 Oktober 2012, BMI, 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 setiap suku tahun berdasarkan Tarikh Pembayaran Faedah Nota ini.

(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 tidak boleh panggil 5, yang akan matang pada tahun 2023. Bon Subordinat itu menanggung kadar kupon 4.13% setahun, dibayar setengah tahunan secara tertunggak.

(xii) Pada 29 Januari 2014, Bank menerbitkan Nota Subordinat Tahap 2 yang mematuhi Basel III sebanyak RM1.6 bilion dalam nilai nominal di bawah Program Nota Subordinat sehingga RM7.0 bilion, yang akan matang tahun 2024. Nota berkenaan menanggung kadar faedah tetap 4.90% setahun, dibayar setengah tahunan secara tunggakan. Bank, tertakluk kepada kebenaran daripada Bank Negara Malaysia, boleh menebus secara keseluruhan atau sebahagian, pada 29 Januari 2019 (Tarikh Panggilan pertama) dan pada selepas setiap tarikh pembayaran kupon pada jumlah prinsipal bersama kupon terakru tetapi belum dibayar (jika ada).

(xiii) Pada 7 April 2014, Maybank Islamic Berhad, syarikat subsidiari milik penuh Bank, menerbitkan Sukuk Subordinat Murabahah Tahap 2 berjumlah RM1.5 bilion yang mematuhi Basel III ("Sukuk Subordinat Murabahah") dalam nilai nominal berdasarkan Program Sukuk Subordinat Murabahah sehingga RM10.0 bilion dalam nilai nominal yang ditubuhkan pada Mac 2014.

Sukuk Subordinat Murabahah mempunyai tempoh sepuluh (10) tahun pada asas 10 tidak boleh dipanggil 5, dengan kadar keuntungan 4.75% setahun, dibayar setengah tahunan secara tunggakan, dan akan matang pada 5 April 2024.

Syarikat subsidiari, tertakluk kepada kebenaran daripada Bank Negara Malaysia, boleh menebus Sukuk Subordinat 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 Sukuk Subordinat Musharakah Modal Tahap 2 sebanyak RM300.0 juta dalam nilai nominal ("Sukuk Subordinat Musharakah").

Sukuk Subordinat 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 daripada Bank Negara Malaysia, boleh menebus Sukuk Subordinat Musharakah secara penuh atau sebahagian pada mana-mana tarikh pengagihan setangah tahunannya atau selepas ulang tahun kelima daripada tarikh penerbitan.

(xv) Pada 8 Julai 2014, BMI, syarikat subsidiari Bank, menerbitkan Bon Subordinat bernilai IDR1.5 trilion di bawah Bon II Shelf Subordinat Bank BMI Peringkat 1 Tahun 2014 di mana IDR1.28 trilion dipegang oleh Bank. Bon Subordinat ini menanggung kadar faedah tetap sebanyak 11.35% setahun, dibayar setiap suku tahun, dan akan matang pada 8 Julai 2021.

(xvi) Pada 19 Oktober 2015, Bank menerbitkan Nota Subordinat Tahap 2 yang mematuhi Basel III sebanyak RM2.2 bilion dalam nilai nominal di bawah Program Nota Subordinat sehingga RM7.0 bilion, yang mempunyai tempoh sepuluh (10) tahun pada asas 10 tidak boleh dipanggil 5, yang akan matang pada tahun 2025. Nota menanggung kadar faedah tetap 4.90% setahun, dibayar setengah tahunan. Bank, tertakluk kepada kebenaran daripada Bank Negara Malaysia, boleh menebus Nota Subordinat secara keseluruhan atau sebahagiannya pada 19 Oktober 2020 (Tarikh Panggilan pertama) dan pada setiap tarikh pembayaran kupon selepas itu.

(xvii) Pada 27 Oktober 2015, Bank menerbitkan Nota Subordinat Tahap 2 yang mematuhi Basel III sebanyak RM1.1 bilion dalam nilai nominal di bawah Program Nota Subordinat sehingga RM7.0 bilion yang mempunyai tempoh sepuluh (10) tahun pada asas 10 tidak boleh dipanggil 5, yang akan matang pada tahun 2025. Nota menanggung kadar faedah tetap 4.90% setahun, dibayar setengah tahunan. Bank, tertakluk kepada kebenaran daripada Bank Negara Malaysia, boleh menebus Nota Subordinat secara keseluruhan atau sebahagiannya pada 27 Oktober 2020 (Tarikh Panggilan pertama) dan pada setiap tarikh pembayaran kupon selepas itu.

Kadar faedah/keuntungan bagi semua instrumen subordinat dinyatakan di atas berada dalam jajaran 3.25% dan 11.35% (2014: dalam jajaran antara 3.25% dan 11.35%) 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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

30. SEKURITI MODAL

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Sekuriti Modal Tercantum ("NCPCS") bernilai RM3,500 juta 6.85%		**63,046**	63,035	**63,046**	63,035
Ditolak: Kos urus niaga		**(1,469)**	(1,469)	**(1,469)**	(1,469)
Ditambah: Pelunasan kos urus niaga terkumpul		**1,467**	1,449	**1,467**	1,449
	(a)	**63,044**	63,015	**63,044**	63,015
Modal Sekuriti Inovatif Tahap 1 ("SGD600.0 juta IT1CS") bernilai SGD600.0 juta 6.00%		**1,615,942**	1,624,186	**1,615,942**	1,624,186
Ditolak: Kos urus niaga		**(8,514)**	(8,514)	**(8,514)**	(8,514)
Ditambah: Pelunasan kos urus niaga terkumpul		**6,080**	5,009	**6,080**	5,009
	(b)	**1,613,508**	1,620,681	**1,613,508**	1,620,681
Modal Sekuriti Inovatif Tahap 1 ("RM1.1 bilion IT1CS") bernilai RM1,100.0 juta 6.30%		**955,385**	836,030	**1,118,607**	1,118,607
Ditolak: Kos urus niaga		**(1,063)**	(1,063)	**(1,063)**	(1,063)
Ditambah: Pelunasan kos urus niaga terkumpul		**719**	590	**719**	590
	(c)	**955,041**	835,557	**1,118,263**	1,118,134
Modal Sekuriti Tambahan Tahap 1 ("RM3.5 bilion AT1CS") bernilai RM3,500 juta 5.30%		**3,557,429**	3,557,429	**3,557,429**	3,557,429
Ditolak: Kos urus niaga		**(185,598)**	(185,598)	**(185,598)**	(185,598)
Ditambah: Pelunasan kos urus niaga terkumpul		**45,951**	11,399	**45,951**	11,399
	(d)	**3,417,782**	3,383,230	**3,417,782**	3,383,230
		6,049,375	5,902,483	**6,212,597**	6,185,060

(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, diurusniaga 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 kali ke kedua puluh (20) atau sepuluh (10) tahun daripada tarikh penerbitan Nota Subordinat.

Setiap NCPCS dan Nota Subordinat mempunyai kadar faedah tetap sebanyak 6.85% setahun. Bagaimanapun, pengagihan NCPCS tidak akan mula terakru sehingga Nota Subordinat diserah semula kepada Bank seperti mana dirujuk di atas. Sehubungan itu, Sekuriti Modal Tercantum akan diterbitkan oleh Bank pada kadar faedah 6.85% setahun. Kadar faedah itu dibayar setengah tahunan secara tertunggak.

NCPCS diterbitkan untuk dikekalkan kecuali ditebus di dalam tempohnya syarat NCPCS. NCPCS boleh ditebus mengikut pilihan Bank pada tarikh pembayaran faedah ke-dua puluh (20) atau sepuluh (10) tahun dari 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 mengikut opsyen 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 keperluan nisbah kecukupan modal minimum diperlukan BNM yang diguna pakai untuk penerbit NCPCS; atau

(b) Terdapat tindakan undang-undang supaya Bank atau CMB dibubarkan; atau

(c) Pelantikan pentadbir untuk penstrukturan semula Bank; atau

(d) Berlakunya kemungkiran pembayaran pengagihan NCPCS atau pembayaran faedah Nota Subordinat; atau

(e) CMB sama ada secara langsung atau sebaliknya, 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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

30. SEKURITI MODAL (SAMB.)

(a) NCPCS (SAMB.)

"Kejadian yang ditetapkan" merujuk kepada sebarang keadaan berikut (samb.):

(i) Enam puluh (60) hari selepas kejadian kawal selia (bermakna pada bila-bila masa terdapat lebih banyak risiko tidak ketara, seperti mana 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) telah berlaku, tertakluk kepada pihak berkuasa untuk terus beroperasi selama enam puluh (60) hari; atau

(j) Sebarang penangguhan pembayaran faedah Nota Subordinat; atau

(k) Tiga puluh (30) tahun daripada tarikh penerbitan Nota Subordinat.

Sebagai tambahan dalam kaedah penebusan, NCPCS dan Nota Subordinat boleh ditebus dalam keadaan berikut:

(a) Jika NCPCS dan Nota Subordinat diterbitkan bagi tujuan pembiayaan penggabungan atau perolehan yang kemudiannya dibatalkan, atas pilihan Bank dan CMB dan tertakluk kepada kelulusan awal BNM;

(b) Pada bila-bila masa sekiranya terdapat risiko tidak ketara yang lebih tinggi berkaitan dengan pindaan peraturan percukaian yang diguna pakai, seperti yang ditentukan oleh Bank atau CMB, yang mungkin mengakibatkan Bank atau CMB membayar amaun 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 diguna pakai, seperti yang ditentukan oleh Bank atau CMB, mungkin mengakibatkan menarik balik kelayakan NCPCS untuk mengakibatkan dianggap sebagai sebahagian modal Bukan Inovatif Tahap 1 bagi tujuan keperluan modal kawal selia.

Pada 10 September 2014, Bank menyelesaikan sebahagian daripada penebusan RM3,437.0 juta dalam nilai nominal.

(b) IT1CS SGD600.0 juta

Pada 11 Ogos 2008, Bank menerbitkan IT1CS SGD600.0 juta boleh dipanggil dengan kenaikan pada tahun 2018 pada kadar tetap sebanyak 6.00%.

IT1CS SGD600.0 juta menanggung kadar faedah tetap dari dan termasuk 11 Ogos 2008 hingga (tetapi tidak termasuk) 11 Ogos 2018 (Tarikh Ditetapkan Semula pertama), dibayar setengah tahunan 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 mulai 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 yang akan ditetapkan semula setiap suku tahun, atas tebaran kredit awal termasuk seratus (100) mata asas di atas Kadar Tawaran Swap SGD melebihi tiga (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.

Pada 21 Januari 2015, Bank telah membeli SGD78.0 juta daripada IT1CS SGD600.0 juta melalui perjanjian persendirian yang telah diatur. IT1CS SGD78.0 juta yang dibeli balik telah dibatalkan pada 28 Januari 2015.

(c) IT1CS RM1.1 bilion

Pada 25 September 2008, Bank menerbitkan IT1CS RM1.1 bilion yang 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 (10) daripada tarikh terbitan, kadar faedah akan ditingkatkan kepada kadar terapung, ditetapkan semula setiap suku tahun, pada tebaran kredit awal termasuk seratus (100) mata asas di atas Kadar Tawaran antara Bank Kuala Lumpur bagi deposit 3 bulan.

IT1CS RM1.1 bilion akan meliputi kewajipan subordinat secara terus dan tidak terjamin Bank dan bersifat sama tara dan tanpa sebarang keutamaan dalam kalangan mereka dan setara dengan sekuriti Tahap 1 lain.

(d) AT1CS RM3.5 bilion

Pada 10 September 2014, Bank telah menerbitkan AT1CS RM3.5 bilion yang mematuhi Basel III dalam nilai nominal dengan tempoh berterusan yang 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 menanggung kadar faedah tetap sebanyak 5.30% setahun, dibayar setengah tahunan.

Bank, tertakluk kepada kebenaran daripada BNM, boleh menebus AT1CS secara keseluruhan atau sebahagiannya, mulai 10 September 2019 (Tarikh Panggilan pertama) pada setiap tarikh pembayaran kupon.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH

Kumpulan dan Bank	Bilangan saham biasa RM1.00 sesaham		Jumlah	
	2015 '000	2014 '000	2015 RM'000	2014 RM'000
Dibenarkan:				
Pada 1 Januari	**10,000,000**	10,000,000	**10,000,000**	10,000,000
Diwujudkan dalam tahun kewangan	**5,000,000**	-	**5,000,000**	-
Pada 31 Disember	**15,000,000**	10,000,000	**15,000,000**	10,000,000
Diterbitkan dan dibayar penuh:				
Pada 1 Januari	**9,319,030**	8,862,079	**9,319,030**	8,862,079
Saham diterbitkan di bawah:				
- Pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP") diterbitkan pada :				
- 11 November 2015	**222,452**	-	**222,452**	-
- 26 Mei 2015	**203,533**	-	**203,533**	-
- 28 Oktober 2014	**-**	165,329	**-**	165,329
- 30 Mei 2014	**-**	229,810	**-**	229,810
- Skim Saham Kakitangan Kumpulan Maybank ("ESS"):				
- Skim Opsyen Saham Pekerja ("ESOS")	**13,842**	58,680	**13,842**	58,680
- Unit Saham Terhad ("RSU")	**2,784**	2,832	**2,784**	2,832
- Unit Saham Terhad Tambahan ("SRSU")	**110**	300	**110**	300
Pada 31 Disember	**9,761,751**	9,319,030	**9,761,751**	9,319,030

(a) Peningkatan dalam modal terbitan dan berbayar

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, Bank meningkatkan modal terbitan dan modal berbayar daripada RM9,319,029,941 kepada RM9,761,751,327 melalui:

(i) Terbitan 13,842,100 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 2,784,242 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham yang wujud daripada Unit Saham Terhad ("RSU"), seperti mana dinyatakan dalam Nota 31(c)(v);

(iii) Terbitan 110,000 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham yang wujud daripada Unit Saham Terhad Tambahan ("SRSU"), seperti mana dinyatakan dalam Nota 31(e)(vii);

(iv) Terbitan 203,533,085 saham biasa baru (termasuk 415,502 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 23 sen bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014, seperti dinyatakan dalam Nota 49(c)(i); dan

(v) Terbitan 222,451,959 saham biasa baru (termasuk 356,761 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 2015, 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 di Pasaran 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 boleh menggunakan budi bicara mutlaknya, untuk menentukan sama ada DRP akan melibatkan keseluruhan atau sebahagian dividen tunai berkenaan ("Electable Portion") 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 Kumpulan Maybank ("ESS") ditadbir oleh undang-undang kecil yang diluluskan oleh pemegang saham di Mesyuarat Agung Luar biasa yang berlangsung pada 13 Jun 2011. ESS telah dilaksanakan pada 23 Jun 2011. Ia dikuatkuasakan untuk satu tempoh maksimum selama tujuh (7) tahun daripada tarikh tersebut dan ditadbir oleh Jawatankuasa ESS. ESS terdiri dari 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 oleh garis panduan yang diluluskan oleh ahli-ahli Jawatankuasa ESS pada 15 Jun 2011.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(c) Skim Saham Kakitangan Kumpulan ("ESS") dan Skim Saham Kakitangan Berasaskan Prestasi Diselesaikan Secara Tunai ("CESS") bagi Kumpulan Maybank (samb.)

Bilangan maksimum saham biasa RM1.00 sesaham dalam Bank yang tersedia di bawah ESS tidak seharusnya melebihi 10% jumlah keseluruhan modal terbitan dan modal berbayar Bank pada bila-bila masa sepanjang tempoh skim. 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 Maybank 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 perletakan hak dipenuhi.

(v) Ciri-ciri utama penganugerahan ESOS adalah seperti berikut:

- Pada 23 Jun 2011, Bank telah menganugerahkan lima (5) peringkat (tranche) ESOS berjumlah sebanyak 405,308,500 berdasarkan atas 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 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 telah diletakkan hak dan boleh dilaksanakan pada 30 April 2014. Pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, pihak Bank juga telah menganugerahkan 600 opsyen bagi kes rayuan untuk tranche keempat bagi Penganugerahan ESOS Pertama. Tranche kelima ESOS di bawah Penganugerahan ESOS Pertama berjumlah 69,854,500 opsyen telah diletakkan hak dan boleh dilaksanakan pada 30 April 2015.

  Pada 10 Ogos 2015, Jawatankuasa ESS meluluskan peletakan hak tambahan tranche keenam ESOS di bawah Penganugerahan ESOS Pertama berjumlah 34,951,500 opsyen berkuat kuasa 30 September 2015. Tranche keenam telah dianugerahkan kepada kakitangan yang layak selepas mengambil kira perubahan dalam akhir tahun kewangan dari 30 Jun hingga 31 Disember, di mana tranche kedua ESOS telah dibawa ke hadapan dan diprorata berdasarkan enam bulan. Kuantum ESOS yang akan diperuntukan di bawah tranche keenam diprorata berdasarkan tempoh enam bulan.

- Pada 30 April 2012, Bank telah menganugerahkan lima (5) tranche ESOS sebanyak 62,339,000 opsyen untuk kakitangan baru yang disahkan dalam Kumpulan ("Penganugerahan ESOS Kedua"). Tranche pertama ESOS di bawah Penganugerahan ESOS Kedua sebanyak 6,185,800 opsyen 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. Tranche keempat ESOS di bawah Penganugerahan ESOS Kedua berjumlah 10,808,600 opsyen telah diletakkan hak dan boleh dilaksanakan pada 30 April 2015, 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 tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, pihak Bank juga menganugerahkan opsyen untuk kes rayuan untuk tranche pertama dan kedua bagi Penganugerahan ESOS Kedua masing-masing berjumlah 1,300 dan 3,100.

- 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 boleh 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. Tranche ketiga ESOS dibawah Penganugerahan ESOS Ketiga berjumlah 9,197,600 opsyen telah diletakkan hak dan boleh dilaksanakan pada 30 April 2015, manakala baki tranche ESOS dan bilangan ESOS berkaitan akan diletakkan hak dan boleh dilaksanakan apabila syarat-syarat yang ditetapkan telah 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. Tranche kedua ESOS di bawah Penganugerahan ESOS Keempat berjumlah 10,591,900 opsyen telah diletakkan hak dan boleh dilaksanakan pada 30 April 2015, 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 tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, pihak Bank juga menganugerahkan 100,000 opsyen berkaitan dengan pertukaran gred staf dan 100 opsyen untuk kes rayuan untuk tranche pertama bagi Penganugerahan ESOS Keempat.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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.):

- Pada 30 April 2015, Bank telah menganugerahkan empat (4) tranche ESOS berjumlah 48,170,100 opsyen kepada kakitangan baru yang disahkan dalam Kumpulan ("Penganugerahan ESOS Kelima"). Tranche pertama ESOS di bawah Penganugerahan ESOS Kelima berjumlah 11,439,300 opsyen telah diletakkan hak dan boleh dilaksanakan pada 21 Mei 2015, 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 September 2015, Bank telah menganugerahkan tiga (3) tranche ESOS berjumlah 992,400 opsyen kepada kakitangan baru yang disahkan dalam Kumpulan ("Penganugerahan ESOS Khas"). Tranche pertama ESOS di bawah Penganugerahan ESOS Khas berjumlah 309,400 opsyen telah diletakkan hak dan boleh dilaksanakan pada 21 Oktober 2015, 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 permulaannya 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 diperuntukan 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 mekanisme 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 menerbitkan 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 Pihak Pengurusan Kanan Kumpulan dan Bank yang layak. Baki saham Maybank direkodkan sebagai "saham dipegang dalam amanah" dalam penyata-penyata kewangan.

  Pada 23 April 2015 dan 14 Mei 2015, Maybank telah menerbitkan tambahan 2,753,823 dan 30,419 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham di bawah mekanisme ETF berdasarkan Unit Saham Terhad ("RSU"). Selepas penerbitan, 2,784,277 opsyen telah diletakkan hak kepada Pihak Pengurusan Kanan Kumpulan dan Bank yang layak.

Pergerakan saham dipegang dalam amanah bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2015 dan 31 Disember 2014 adalah seperti berikut:

Kumpulan dan Bank	Bilangan saham biasa RM1.00 sesaham	Jumlah RM'000
Pada 31 Disember 2015		
At 1 Januari 2015	**12,963,102**	**113,463**
Pelaksanaan opsyen ESOS oleh kakitangan yang layak	**(12,880,800)**	**(112,828)**
	82,302	**635**
Penambahan semula saham dipegang dalam amanah	**12,880,800**	**112,828**
	12,963,102	**113,463**
Saham tambahan diterbitkan di bawah mekanisme ETF disebabkan pemilihan di bawah DRP	**772,263**	**6,291**
Saham tambahan diterbitkan di bawah mekanisme ETF disebabkan Unit Saham Terhad ("RSU")	**2,784,242**	**26,553**
RSU diletakkan hak kepada Pihak Pengurusan Kanan Kumpulan dan Bank yang layak	**(2,784,277)**	**(26,562)**
At 31 Disember 2015	**13,735,330**	**119,745**
Pada 31 Disember 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 Pihak Pengurusan Kanan Kumpulan dan Bank yang layak	(2,794,826)	(26,747)
Pada 31 Disember 2014	12,963,102	113,463

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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.)

(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 pasaran sebelum tarikh peletakan hak RSU.
- Jawatankuasa ESS, dari semasa ke semasa dalam tempoh ESS, 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 kakitangan-kakitangan luar kanan terpilih dan penganugerahan 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 Maybank Indonesia Tbk, PT Bank Maybank Syariah Indonesia dan Maybank Philippines Incorporated, tertakluk kepada pencapaian prestasi seperti mana yang ditetapkan oleh Lembaga Pengarah dan amalan pasaran semasa dalam negara masing-masing.

Ciri-ciri utama penganugerahan CESS adalah seperti berikut:

- CESS merupakan pelan tunai yang 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 belum dibayar bagi setiap tranche CESS adalah sejajar dengan bilangan saham rujukan didarabkan dengan kenaikan harga saham Bank iaitu antara harga ketika penganugerahan dibuat hingga masa peletakan hak di mana tarikh peletakan hak akan berada pada akhir tahun ketiga (3) dari tarikh penganugerahan setiap tranche CESS.

(d) Butiran opsyen saham di bawah ESOS

(i) Butiran opsyen saham yang dianugerahkan:

Tarikh penganugerahan	Bilangan opsyen sham '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
30.4.2015 - Penganugerahan ESOS Kelima	48,170#	9.35	21.5.2015 - 22.6.2018
30.9.2015 - Penganugerahan ESOS Khas	992#	8.39	21.10.2015 - 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 20.8% pada 31 Disember 2015 (2014: 19.1%).

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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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.):

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 - 29.6.2015
	9.54	30.6.2015 - 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 - 29.6.2015
	9.84	30.6.2015 - 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 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2015 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2015 '000
		Pelarasan[1] '000	Diletakkan hak '000	Dilaksanakan[2] '000	Dilucut hak '000		
30.6.2011	**26,866**	**-**	**-**	**(2,033)**	**(184)**	**24,649**	**24,649**
30.4.2012	**16,948**	**-**	**-**	**(959)**	**(103)**	**15,886**	**15,886**
30.4.2013	**41,541**	**-**	**-**	**(1,964)**	**(273)**	**39,304**	**39,304**
30.4.2014	**51,916**	**1**	**-**	**(2,473)**	**(514)**	**48,930**	**48,930**
30.4.2015	**-**	**-**	**69,855**	**(4,571)**	**(448)**	**64,836**	**64,836**
30.9.2015	**-**	**-**	**34,951**	**(2)**	**(85)**	**34,864**	**34,864**
	137,271	**1**	**104,806**	**(12,002)**	**(1,607)**	**228,469**	**228,469**
WAEP (RM)	**8.75**	**8.75**	**8.75**	**8.75**	**-**	**-**	**-**

[1] Pelarasan berkaitan kes rayuan diluluskan pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

[2] Sebanyak 61,300 opsyen saham yang dilaksanakan sepanjang tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014 diterbitkan dan disenaraikan di Pasaran Utama Bursa Malaysia Securities Berhad dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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.):

Penganugerahan ESOS Kedua (Diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2015 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2015 '000
		Pelarasan[3] '000	Diletakkan hak '000	Dilaksanakan[4] '000	Dilucut hak '000		
7.5.2012	2,492	1	-	(127)	(88)	2,278	2,278
30.4.2013	6,699	3	-	(372)	(238)	6,092	6,092
30.4.2014	8,324	-	-	(507)	(301)	7,516	7,516
30.4.2015	-	-	10,809	(770)	(267)	9,772	9,772
	17,515	4	10,809	(1,776)	(894)	25,658	25,658
WAEP (RM)	8.82	8.82	8.82	8.82	-	-	-

[3] Pelarasan berkaitan kepada kes rayuan diluluskan pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

[4] 3,500 opsyen saham yang dilaksanakan sepanjang tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2014 diterbitkan dan disenaraikan di Pasaran Utama Bursa Malaysia Securities Berhad dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

Penganugerahan ESOS Ketiga (Diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan		Tertunggak pada 31.12.2015 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2015 '000
		Diletakkan hak '000	Dilucut hak '000		
21.5.2013	6,617	-	(517)	6,100	6,100
30.4.2014	8,919	-	(778)	8,141	8,141
30.4.2015	-	9,198	(501)	8,697	8,697
	15,536	9,198	(1,796)	22,938	22,938
WAEP (RM)	9.56	9.54#	-	9.54#	9.54#

Disemak semula daripada RM9.56 kepada RM9.54 pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 seperti dinyatakan di atas.

Penganugerahan ESOS Keempat (Diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2015 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2015 '000
		Pelarasan[5] '000	Diletakkan hak '000	Dilaksanakan '000	Dilucut hak '000		
21.5.2014	9,140	100	-	-	(702)	8,538	8,538
30.4.2015	-	-	10,592	-^	(472)	10,120	10,120
	9,140	100	10,592	-	(1,174)	18,658	18,658
WAEP (RM)	9.87	9.84##	9.84##	9.87	-	9.84##	9.84##

[5] Pelarasan berkaitan kepada penukaran gred staf yang diluluskan pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

^ Menandakan 100 daripada opsyen saham dilaksanakan pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

Disemak semula daripada RM9.87 kepada RM9.84 pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 seperti dinyatakan di atas.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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.):

Penganugerahan ESOS Kelima (Diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan		Tertunggak pada 31.12.2015 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2015 '000
		Diletakkan hak '000	Dilucutkan hak '000		
21.5.2015	-	11,439	(316)	11,123	11,123
WAEP (RM)	-	9.35	-	9.35	9.35

Penganugerahan ESOS Khas (Diletakkan hak)

Tarikh peletakan hak	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan		Tertunggak pada 31.12.2015 '000	Yang boleh dilaksanakan pada 31.12.2015 '000
		Diletakkan hak '000	Dilucutkan hak '000		
21.10.2015	-	309	(11)	298	298
WAEP (RM)	-	8.39	-	8.39	8.39

Jumlah opsyen saham dianugerahkan kepada para pengarah Bank pada 31 Disember 2015 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 dan Penganugerahan ESOS Keempat dalam tahun kewangan, adalah dinyatakan sebagaimana di atas.

Opsyen yang dilaksanakan di bawah Penganugerahan ESOS Pertama menerbitkan kira-kira 12,062,700 (2014: 49,661,800) saham biasa baru pada 31 Disember 2015, pada WAEP RM8.75 (2014: RM8.75) sesaham. Purata wajaran harga saham berkaitan Penganugerahan ESOS Pertama pada tarikh pelaksanaan adalah RM8.90 (2014: RM9.93) sesaham.

Opsyen yang dilaksanakan di bawah Penganugerahan ESOS Kedua menerbitkan kira-kira 1,779,300 (2014: 6,495,300) saham biasa baru pada 31 Disember 2015, pada WAEP RM8.82 (2014: RM8.82) sesaham. Purata wajaran harga saham berkaitan Penganugerahan ESOS Kedua pada tarikh pelaksanaan adalah RM8.94 (2014: RM9.93) sesaham.

Opsyen yang dilaksanakan di bawah Penganugerahan ESOS Keempat menerbitkan kira-kira 100 (2014: 5,500) saham biasa baru pada 31 Disember 2015, pada WAEP RM9.84 (2014: RM9.88) sesaham. Purata wajaran harga saham berkaitan Penganugerahan ESOS Keempat pada tarikh pelaksanaan adalah RM8.11 (2014: RM10.00) sesaham.

Tiada opsyen yang dilaksanakan di bawah Penganugerahan ESOS Ketiga, Penganugerahan ESOS Kelima dan Penganugerahan ESOS Khas pada 31 Disember 2015.

(iii) Nilai saksama opsyen saham yang 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: diletakkan hak pada 30 April 2015 (RM)	0.769	0.776
- tranche 6: diletakkan hak pada 30 September 2015 (RM)	0.550	0.558
Purata wajaran harga pelaksanaan (RM)	8.82	8.75
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	14.59	14.24
Jangka hayat (tahun)	3 - 5	3 - 5
Kadar risiko bebas (%)	3.24 - 3.64	3.13 - 3.27
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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(d) Butiran opsyen saham di bawah ESOS (samb.)

(iv) Nilai saksama opsyen saham yang dianugerahkan 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: diletakkan hak pada 30 April 2015 (RM)	0.514	0.517
- tranche 5 hingga 6: belum diletakkan hak (RM)	0.523 - 0.529	0.526 - 0.532
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 - 3.33
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 yang dianugerahkan 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 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: diletakkan hak pada 30 April 2015 (RM)	0.603	0.619
- tranche 4 hingga 5: belum diletakkan hak (RM)	0.613 - 0.619	0.632 - 0.638
Purata wajaran harga pelaksanaan (RM)	9.61	9.54
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	13.96	13.02
Jangkaan hayat (tahun)	1 - 5	1 - 5
Kadar risiko bebas (%)	2.96 - 3.18	3.16 - 3.24
Hasil dividen dijangkakan (%)	5.35	6.37

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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 yang 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 opsyen saham di bawah Penganugerahan ESOS Keempat:		
- tranche 1: diletakkan hak pada 21 Mei 2014 (RM)	0.519	0.519
- tranche 2: diletakkan hak pada 30 April 2015 (RM)	0.557	0.569
- tranche 3 hingga 5: belum diletakkan hak (RM)	0.577 - 0.598	0.593 - 0.614
Purata wajaran harga pelaksanaan (RM)	9.91	9.84
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	13.87	13.37
Jangkaan hayat (tahun)	1 - 3	1 - 3
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.

(vii) Nilai saksama opsyen saham yang dianugerahkan pada 30 April 2015

Nilai saksama opsyen saham yang dianugerahkan pada 30 April 2015 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 Kelima:		
- tranche 1: diletakkan hak pada 21 Mei 2015 (RM)	0.355	0.355
- tranche 2 hingga 5: belum diletakkan hak (RM)	0.379 - 0.396	0.379 - 0.396
Purata wajaran harga pelaksanaan (RM)	9.35	9.35
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	13.08	13.08
Jangkaan hayat (tahun)	1 - 3	1 - 3
Kadar risiko bebas (%)	3.17 - 3.35	3.17 - 3.35
Hasil dividen dijangkakan (%)	6.37	6.37

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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(d) Butiran opsyen saham di bawah ESOS (samb.)

(viii) Nilai saksama opsyen saham yang dianugerahkan pada 30 September 2015

Nilai saksama opsyen saham yang dianugerahkan pada 30 September 2015 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 Khas:		
- tranche 1: diletakkan hak pada 21 Oktober 2015 (RM)	0.495	0.495
- tranche 2 hingga 3: belum diletakkan hak (RM)	0.526 - 0.541	0.526 - 0.541
Purata wajaran harga pelaksanaan (RM)	8.39	8.39
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	14.45	14.45
Jangkaan hayat (tahun)	1 - 3	1 - 3
Kadar risiko bebas (%)	3.28 - 3.55	3.28 - 3.55
Hasil dividen dijangkakan (%)	6.23	6.23

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 yang dianugerahkan

Semua RSU yang dianugerahkan oleh Bank diperuntukan kepada pihak pengurusan kanan Kumpulan dan Bank yang layak. Butiran RSU yang dianugerahkan adalah seperti berikut:

Tarikh Penganugerahan	Bilangan opsyen sesaham '000	Nilai Saksama RM	Tarikh peletakan hak
23.6.2011 - Penganugerahan RSU Pertama	3,690	7.247	Berdasarkan 3 tahun peletakan hak tergantung daripada tarikh penganugerahan dan prestasi metrik
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	
30.4.2015 - Penganugerahan RSU Kelima	6,610	7.159	

Jadual berikut menunjukkan bilangan dan pergerakan RSU sepanjang tahun kewangan 31 Disember 2015:

Tarikh Penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan sepanjang tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2015 '000	Tarikh peletakan hak
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000	Dilucut hak '000		
23.6.2011 - Penganugerahan RSU Pertama	**4**^	-	-	-	-	**4**	Berdasarkan 3 tahun peletakan hak tergantung daripada tarikh penganugerahan dan prestasi metrik
30.4.2012 - Penganugerahan RSU Kedua	**3,490**	**61***	-	**(2,784)**	**(767)**	-	
30.4.2013 - Penganugerahan RSU Ketiga	**4,150**	**25****	-	-	**(235)**	**3,940**	
30.4.2014 - Penganugerahan RSU Keempat	**5,380**	**50****	-	-	**(280)**	**5,150**	
30.4.2015 - Penganugerahan RSU Kelima	-	-	**6,610**	-	**(130)**	**6,480**	
	13,024	**136**	**6,610**	**(2,784)**	**(1,412)**	**15,574**	

^ Menunggu keputusan perpindahan saham RSU kepada ahli keluarga terdekat bagi kakitanggan yang telah meninggal dunia.
* Pelarasan menurut DRP yang diletakkan hak bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.
** Pelarasan berhubung dengan penukaran gred kakitanggan yang telah diluluskan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

Jumlah RSU dianugerahkan kepada para pengarah Bank pada 31 Disember 2015 dinyatakan dalam bahagian kepentingan pengarah dalam Laporan Para Pengarah.

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, Penganugerahan RSU Kedua berjumlah 2,784,277 opsyen (termasuk DRP) telah diletakkan hak dan dianugerahkan kepada sekumpulan kakitangan terpilih yang layak. Penganugerahan RSU Pertama berjumlah 2,794,826 opsyen (termasuk DRP) telah diletakkan hak dan dianugerahkan kepada sekumpulan kakitangan terpilih yang layak terpilih pada tahun kewangan yang lalu berakhir 31 Disember 2014. Penganugerahan yang lain masih belum diletakkan hak pada 31 Disember 2015.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(e) Butiran RSU (samb.)

(ii) Nilai saksama RSU yang 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 penganugerahan RSU opsyen saham diambil kira dalam pengukuran nilai saksama.

(iii) Nilai saksama RSU yang 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 menunjukkan andaian bahawa sejarah ketidaktentuan adalah petunjuk trend masa depan yang juga tidak semestinya akan berlaku. Tiada ciri-ciri lain penganugerahan RSU opsyen saham diambil kira dalam pengukuran nilai saksama.

(iv) Nilai saksama RSU yang 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 lain penganugerahan RSU opsyen saham diambil kira dalam pengukuran nilai saksama.

(v) Nilai saksama RSU yang 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 menunjukkan andaian bahawa sejarah ketidaktentuan adalah petunjuk trend masa depan yang juga tidak semestinya akan berlaku. Tiada ciri-ciri lain penganugerahan RSU opsyen saham diambil kira dalam pengukuran nilai saksama.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(e) Butiran RSU (samb.)

(vi) Nilai saksama RSU yang dianugerahkan pada 30 April 2015

Nilai saksama RSU yang dianugerahkan pada 30 April 2015 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 Kelima (RM)	7.159
Harga penutup saham pada tarikh penganugerahan (RM)	9.21
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	13.08
Tempoh peletakan hak (tahun)	3
Kadar risiko bebas (%)	3.40
Hasil dividen dijangkakan (%)	6.37

Ketidaktentuan yang dijangkakan menunjukkan andaian bahawa sejarah ketidaktentuan adalah petunjuk trend masa depan yang juga tidak semestinya akan berlaku. Tiada ciri-ciri lain penganugerahan RSU opsyen saham diambil kira dalam pengukuran nilai saksama.

(vii) Butiran SRSU yang dianugerahkan

Dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2015, sejumlah 20,000 SRSU (2014: 364,000) telah dianugerahkan kepada sekumpulan kakitangan terpilih yang layak. Sejumlah 110,000 SRSU (2014: 299,533) telah diletakkan hak pada 31 Disember 2015. Penganugerahan yang lain masih belum diletakkan hak pada 31 Disember 2015.

Jadual berikut menggambarkan bilangan dan pergerakan SRSU dalam tahun kewangan:

Tarikh penganugerahan	Nilai saksama SRSU (RM)	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan		Tertunggak pada 31.12.2015 '000
			Dianugerahkan '000	Diletakkan hak '000	
3.12.2012	**8.111**	**5**	**-**	**(5)**	**-**
1.3.2013	**8.209**	**15**	**-**	**(15)**	**-**
26.3.2014	**8.724**	**270**	**-**	**(90)**	**180**
30.4.2014	**8.843**	**34**	**-**	**-**	**34**
15.7.2014	**8.924**	**60**	**-**	**-**	**60**
1.3.2015	**8.165**	**-**	**20**	**-**	**20**
		384	**20**	**(110)**	**294**

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				
	2015	2014	2013	2012	2011
Nilai saksama SRSU (RM)	**8.165**	8.724 - 8.924*	8.209	7.825 - 8.453	7.104 - 7.548*
Harga penutup saham pada tarikh penganugerahan (RM)	**9.20**	9.66 - 9.99	9.10	8.69 - 9.04	7.91 - 8.67
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	**14.20**	12.80 - 14.00	13.85	14.12 - 14.92	15.03 - 16.12
Tempoh peletakan hak (tahun)	**2**	2 - 3	2	2	2 - 3
Kadar risiko bebas (%)	**3.43**	3.22 - 3.40	2.98	2.88 - 3.10	2.94 - 3.35
Hasil dividen dijangkakan (%)	**6.14**	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 tranche keempat CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Pertama berjumlah 591,300. Pada 30 April 2015 dan 30 September 2015, Bank menganugerahkan tranche kelima dan keenam CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Pertama masing-masing berjumlah 548,900 dan 273,000. Tranche kedua CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Pertama berjumlah 286,500 opsyen telah diletakkan hak pada 31 Disember 2015 (2014: 559,400), manakala tranche selebihnya masih belum diletakkan hak pada 31 Disember 2015.

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, Bank juga menganugerahkan 800 opsyen untuk kes-kes rayuan untuk tranche kedua di bawah Penganugerahan CESOS Pertama.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(f) Butiran CESOS (samb.)

Pada 30 April 2012, Bank telah menganugerahkan tranche pertama CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Kedua berjumlah 554,000 CESOS kepada kakitangan yang terpilih di cawangan-cawangan luar negara dan kakitangan utama yang terpilih dalam PT Bank Maybank Indonesia Tbk. Tranche kedua CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Kedua berjumlah 1,302,800 telah dianugerahkan pada 30 April 2013. Pada 30 April 2014, Bank menganugerahkan tranche ketiga CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Kedua berjumlah 1,011,800. Pada 30 April 2015, Bank juga menganugerahkan tranche keempat CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Kedua berjumlah 779,600 dan pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, Bank juga menganugerahkan 400 opsyen untuk kes-kes rayuan untuk tranche pertama di bawah Penganugerahan CESOS Kedua. Tranche pertama CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Kedua berjumlah 749,600 opsyen telah diletakkan hak pada 31 Disember 2015, manakala tranche selebihnya masih belum diletakkan hak pada 31 Disember 2015.

Pada 30 April 2013, Bank menganugerahkan tranche pertama CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Ketiga berjumlah 614,700 kepada kakitangan yang terpilih di cawangan-cawangan luar negara dan kakitangan utama yang terpilih dalam PT Bank Maybank Indonesia Tbk. Selain itu, tranche kedua CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Ketiga berjumlah 695,000 telah dianugerahkan pada 30 April 2014. Tranche ketiga di bawah Penganugerahan CESOS Ketiga sebanyak 518,700 telah dianugerahkan pada 30 April 2015.

Pada 30 April 2014, Bank menganugerahkan tranche pertama CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Keempat berjumlah 556,500 kepada kakitangan yang terpilih di cawangan-cawangan luar negara dan kakitangan utama yang terpilih dalam PT Bank Maybank Indonesia Tbk. Tranche kedua di bawah Penganugerahan CESOS Keempat sebanyak 576,700 telah dianugerahkan pada 30 April 2015. Pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, Bank juga menganugerahkan 5,100 opsyen untuk kes-kes rayuan untuk tranche pertama di bawah Penganugerahan CESOS Keempat.

Pada 30 April 2015, Bank menganugerahkan tranche pertama CESOS di bawah Penganugerahan CESOS Kelima berjumlah 773,200 kepada kakitangan yang terpilih di cawangan-cawangan luar negara dan kakitangan utama yang terpilih dalam PT Bank Maybank Indonesia Tbk.

Jadual berikut menggambarkan bilangan, dan pergerakan masuk, CESOS dalam tahun kewangan:

Penganugerahan CESOS Pertama

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan				Tertunggak pada 31.12.2015 '000
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
30.4.2012	292	1*	-	(287)	(6)	-
30.4.2013	561	-	-	-	(43)	518
30.4.2014	551	-	-	-	(40)	511
30.4.2015	-	-	549	-	(25)	524
30.9.2015	-	-	273	-	(4)	269
	1,404	1	822	(287)	(118)	1,822

* Pelarasan berkaitan dengan kes rayuan yang diluluskan oleh Jawatankuasa ESS dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

Penganugerahan CESOS Kedua

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan			Tertunggak pada 31.12.2015 '000
		Dianugerahkan '000	Diletakkan hak dan dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
23.2.2012	700	-	(670)	(30)	-
30.4.2012	82	-	(80)	(2)	-
30.4.2013	1,170	-	-	(300)	870
30.4.2014	1,000	-	-	(125)	875
30.4.2015	-	780	-	(42)	738
	2,952	780	(750)	(499)	2,483

Penganugerahan CESOS Ketiga

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan		Tertunggak pada 31.12.2015 '000
		Dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
30.4.2013	504	-	(123)	381
30.4.2014	633	-	(119)	514
30.4.2015	-	519	(32)	487
	1,137	519	(274)	1,382

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

31. MODAL SAHAM, PEMBAYARAN BERASASKAN SAHAM DAN SAHAM DIPEGANG DALAM AMANAH (SAMB.)

(f) Butiran CESOS (samb.)

Jadual berikut menggambarkan bilangan, dan pergerakan masuk, CESOS dalam tahun kewangan (samb.):

Penganugerahan CESOS Keempat

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan			Tertunggak pada 31.12.2015 '000
		Pelarasan '000	Dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
30.4.2014	**514**	**5****	**-**	**(207)**	**312**
30.4.2015	**-**	**-**	**577**	**(146)**	**431**
	514	**5**	**577**	**(353)**	**743**

** Pelarasan berkaitan dengan kes rayuan diluluskan oleh Jawatankuasa ESS dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

Penganugerahan CESOS Kelima

Tarikh penganugerahan	Tertunggak pada 1.1.2015 '000	Pergerakan dalam tahun kewangan		Tertunggak pada 31.12.2015 '000
		Dianugerahkan '000	Dilucut hak '000	
30.4.2015	**-**	**773**	**(38)**	**735**

Selain daripada tranche pertama dan kedua di bawah Penganugerahan CESOS pertama, dan tranche pertama di bawah Penganugerahan CESOS Kedua, baki CESOS dianugerahkan belum diletakkan hak pada 31 Disember 2015.

(g) Butiran CRSU

(i) Butiran CRSU yang 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 3 tahun peletakan hak tergantung daripada tarikh penganugerahan dan prestasi metrik.
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	
30.4.2015 - Penganugerahan CRSU Kelima	238	7.159	

Penganugerahan CRSU Kedua berjumlah 54,117 opsyen (termasuk DRP) telah diletak hak pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 (2014: 16,160). Baki CRSU dianugerahkan belum diletakkan hak pada 31 Disember 2015.

(ii) Nilai saksama CRSU yang dianugerahkan

Nilai saksama CRSU yang dianugerahkan 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				
	30.4.2015	30.4.2014	30.4.2013	30.4.2012	23.6.2011
Nilai saksama CRSU (RM)	**7.159**	7.850	7.732	6.902	7.247
Harga penutup saham pada tarikh penganugerahan (RM)	**9.21**	9.90	9.62	8.63	8.82
Ketidaktentuan dijangkakan (%)	**13.08**	13.87	13.96	14.11	14.59
Tempoh peletakan hak (tahun)	**3**	3	3	3	3
Kadar risiko bebas (%)	**3.40**	3.45	3.03	3.19	3.31
Hasil dividen dijangkaka (%)	**6.37**	5.84	5.35	5.49	4.49

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 Pindaan 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 Perkhidmatan Kewangan 2013.

Pecahan keuntungan terkumpul yang boleh diagihkan dan tidak boleh diagihkan di peringkat Kumpulan adalah seperti berikut:

Kumpulan Pada 31 Disember 2015	**Lebihan Tidak Diperuntukan Bukan-DPF *Tidak Boleh Diagih* RM'000**	**Keuntungan Terkumpul *Boleh Diagih* RM'000**	**Jumlah Keuntungan Terkumpul RM'000**
Pada 1 Januari 2015	**973,498**	**11,414,479**	**12,387,977**
Keuntungan bagi tahun kewangan	**103,329**	**6,732,610**	**6,835,939**
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan	**103,329**	**6,732,610**	**6,835,939**
Kesan perubahan dalam struktur korporat dalam Kumpulan	**-**	**5,537**	**5,537**
Pindahan ke lebihan tidak diperuntukan Bukan-DPF	**(2,660)**	**2,660**	**-**
Pindahan daripada lebihan bukan par atas cadangan Aktuari yang Dilantik	**(206)**	**206**	**-**
Pindahan ke rizab berkanun	**-**	**(60,462)**	**(60,462)**
Pindahan ke rizab kawal selia	**-**	**(973,009)**	**(973,009)**
Terbitan saham berdasarkan Unit Saham Terhad ("RSU") (Nota 31(a)(ii))	**-**	**(4,007)**	**(4,007)**
Terbitan saham berdasarkan Unit Saham Terhad Tambahan ("SRSU") (Nota 31(a)(iii))	**-**	**(32)**	**(32)**
Dividen (Nota 49)	**-**	**(5,358,939)**	**(5,358,939)**
Jumlah urus niaga dengan pemegang-pemegang saham	**(2,866)**	**(6,388,046)**	**(6,390,912)**
Pada 31 Disember 2015	**1,073,961**	**11,759,043**	**12,833,004**

Kumpulan Pada 31 Disember 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

(b) Keuntungan terkumpul Bank

Keuntungan terkumpul Bank pada 31 Disember 2015 dan 31 Disember 2014 adalah keuntungan yang boleh diagihkan dan mungkin akan diagihkan sebagai dividen di bawah sistem satu tahap, berdasarkan undang-undang percukaian di Malaysia.

Pecahan keuntungan terkumpul Bank dinyatakan dalam penyata perubahan dalam ekuiti.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

33. RIZAB-RIZAB

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Tidak boleh diagihkan:					
Rizab berkanun	(a)	**10,456,462**	10,396,000	**9,866,550**	9,860,875
Rizab dikawal selia	(b)	**1,247,509**	274,500	**813,800**	-
Lain-lain rizab	(c)	**(455,986)**	(96,421)	**-**	-
Rizab AFS	2.3(v)(b)(4)	**(503,048)**	(321,842)	**(600,664)**	(362,553)
Rizab terjemahan matawang	2.3(xix)(c)	**2,245,044**	(1,917,500)	**2,414,054**	821,824
Rizab ESS	2.3(xxvi)(e)	**329,523**	298,366	**329,523**	298,366
		13,319,504	8,633,103	**12,823,263**	10,618,512

(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 dikawal selia dikekalkan sebagai tambahan kepada peruntukan rosot nilai kolektif yang dinilai dan diiktiraf berdasarkan MFRS dan sudah dipindahkan daripada keuntungan terkumpul, berdasarkan Pindaan Dokumen Dasar BNM seperti yang dinyatakan dalam Nota 2.5(i).

(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 Disember 2015						
Pada 1 Januari 2015	**13,557**	**11,774**	**34,456**	**(89,017)**	**(67,191)**	**(96,421)**
Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain	**-**	**62**	**-**	**36,906**	**(396,533)**	**(359,565)**
Keuntungan aktuari pelan manfaat ditentukan	**-**	**-**	**-**	**36,906**	**-**	**36,906**
Kerugian bersih atas lindung nilai pelaburan bersih	**-**	**-**	**-**	**-**	**(399,314)**	**(399,314)**
Keuntungan bersih atas lindung nilai aliran tunai	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,781**	**2,781**
Keuntungan bersih atas rizab penilaian semula	**-**	**62**	**-**	**-**	**-**	**62**
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif bagi tahun kewangan	**-**	**62**	**-**	**36,906**	**(396,533)**	**(359,565)**
Pada 31 Disember 2015	**13,557**	**11,836**	**34,456**	**(52,111)**	**(463,724)**	**(455,986)**
Pada 31 Disember 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 aktuari pelan manfaat ditentukan	-	-	-	(6,984)	-	(6,984)
Kerugian bersih atas lindung nilai pelaburan bersih	-	-	-	-	(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-pemegang saham	(697)	-	-	-	-	(697)
Pada 31 Disember 2014	13,557	11,774	34,456	(89,017)	(67,191)	(96,421)

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

33. RIZAB-RIZAB (SAMB.)

(c) Lain-lain Rizab (samb.)

(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 dimiliki sendiri kepada hartanah pelaburan berdasarkan perubahan niat.

(iii) Rizab Penyamaan Keuntungan ("PER") Institusi Perbankan Islam ("IBI") dikelaskan sebagai rizab berasingan dalam ekuiti mengikut Pindaan Garis Panduan 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 ("IBS"), 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 fi dan pendapatan komisen kasar, pendapatan pelaburan, dividen kasar dan pendapatan lain yang diperoleh daripada operasi perbankan dan kewangan.

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pendapatan faedah	35	**19,792,821**	17,851,688	**14,751,535**	13,123,548
Pendapatan diperoleh daripada dana pelaburan pendeposit dan dana akaun pelaburan	61(b)	**6,810,583**	5,545,645	**-**	-
Pendapatan diperoleh daripada dana pelaburan perbankan Islam	61(b)	**380,545**	325,187	**-**	-
Perolehan bersih premium insurans	37	**4,196,699**	3,946,068	**-**	-
Pendapatan faedah atas derivatif*		**4,053,832**	2,616,516	**4,038,210**	2,615,915
Dividen daripada syarikat-syarikat subsidiari dan syarikat-syarikat bersekutu	38	**-**	-	**1,534,033**	1,750,612
Pendapatan operasi lain	39	**5,772,867**	5,540,439	**3,389,635**	3,098,079
Tidak termasuk hasil bukan operasi yang meliputi item berikut:					
- Keuntungan atas pelupusan syarikat-syarikat subsidiari	39	**(189,037)**	(26,120)	**(513,748)**	(14)
- Keuntungan atas pelupusan/pembubaran syarikat-syarikat bersekutu	39	**-**	(222)	**-**	(8,284)
- Pendapatan sewa	39	**(43,141)**	(42,182)	**(32,278)**	(27,599)
- Keuntungan atas pelupusan hartanah, loji dan peralatan	39	**(165,848)**	(20,945)	**(8,600)**	(4,729)
- Pendapatan bukan operasi lain	39	**(52,950)**	(24,068)	**(47,151)**	(40,658)
		5,321,891	5,426,902	**2,787,858**	3,016,795
		40,556,371	35,712,006	**23,111,636**	20,506,870

* Pendapatan faedah ke atas derivatif menjadi sebahagian daripada "faedah bersih atas derivatif" seperti yang dinyatakan dalam Nota 36.

35. PENDAPATAN FAEDAH

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**15,394,724**	13,676,415	**11,056,864**	9,856,837
Wang panggilan dan deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**718,096**	572,337	**647,249**	645,274
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**10,882**	5,908	**7,477**	728
Aset kewangan pada FVTPL	**640,255**	789,593	**143,217**	167,832
Pelaburan kewangan AFS	**2,498,990**	2,468,170	**2,223,566**	2,080,018
Pelaburan kewangan HTM	**509,150**	276,124	**538,227**	302,350
	19,772,097	17,788,547	**14,616,600**	13,053,039
Pertambahan diskaun, bersih	**20,724**	63,141	**134,935**	70,509
	19,792,821	17,851,688	**14,751,535**	13,123,548

Termasuk dalam pendapatan faedah bagi tahun kewangan semasa adalah faedah daripada rosot nilai aset berjumlah kira-kira RM257,815,000 (2014: RM210,640,000) bagi Kumpulan dan RM192,740,000 (2014: RM169,035,000) bagi Bank.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

36. PERBELANJAAN FAEDAH

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**567,065**	411,131	**527,162**	394,786
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**6,484,060**	6,164,807	**4,776,436**	4,511,384
Sijil deposit kadar boleh ubah	**28,691**	34,704	**28,691**	34,704
Pinjaman dijual kepada Cagamas	**36,025**	9,823	**36,025**	9,823
Pinjaman	**692,800**	461,035	**340,022**	167,330
Nota subordinat	**670,044**	579,182	**531,874**	473,111
Bon subordinat	**34,210**	28,675	**-**	-
Sekuriti modal	**380,234**	384,497	**394,273**	401,192
Faedah bersih atas derivatif	**(214,453)**	74,131	**(211,320)**	63,318
	8,678,676	8,147,985	**6,423,163**	6,055,648

37. PEROLEHAN PREMIUM INSURANS BERSIH

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Premium diperoleh kasar	**5,335,590**	4,947,944
Premium disid kepada penanggung insurans semula	**(1,138,891)**	(1,001,876)
	4,196,699	3,946,068

38. DIVIDEN DARIPADA SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI DAN BERSEKUTU

Bank	2015 RM'000	2014 RM'000
Syarikat-syarikat subsidiari	**1,533,245**	1,747,040
Syarikat-syarikat bersekutu	**788**	3,572
	1,534,033	1,750,612

39. PENDAPATAN OPERASI LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pendapatan fi:				
Komisen	**1,249,003**	1,060,288	**989,515**	930,063
Caj perkhidmatan dan fi	**1,512,368**	1,433,438	**1,141,227**	1,030,140
Fi jaminan	**87,989**	117,289	**38,540**	44,307
Pendapatan pembrokeran	**638,145**	672,653	**10**	52
Fi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**333,023**	426,866	**232,606**	258,995
	3,820,528	3,710,534	**2,401,898**	2,263,557

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

39. PENDAPATAN OPERASI LAIN (SAMB.)

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pendapatan pelaburan:				
Keuntungan bersih atas pelupusan aset kewangan pada nilai FVTPL	**157,700**	206,996	**20,976**	139,922
Keuntungan bersih atas pelupusan pelaburan kewangan AFS	**353,906**	659,809	**221,110**	180,089
Keuntungan bersih atas penebusan pelaburan kewangan HTM	**308**	304	**308**	304
Keuntungan atas pelupusan syarikat-syarikat subsidiari	**189,037**	26,120	**513,748**	14
Keuntungan atas pelupusan/pembubaran syarikat-syarikat bersekutu	**-**	222	**-**	8,284
	700,951	893,451	**756,142**	328,613
Dividen kasar daripada:				
Pelaburan kewangan AFS				
- Disebut di Malaysia	**102,653**	85,829	**4,726**	4,726
- Tidak disebut di Malaysia	**13,074**	13,591	**9,942**	7,457
- Disebut di luar Malaysia	**4,148**	2,259	**-**	-
- Tidak disebut di luar Malaysia	**7**	-	**-**	-
	119,882	101,679	**14,668**	12,183
Aset kewangan pada FVTPL				
- Disebut di Malaysia	**17,894**	15,380	**-**	-
- Disebut di luar Malaysia	**3,660**	1,658	**-**	-
	141,436	118,717	**14,668**	12,183
(Kerugian)/keuntungan belum direalisasi:				
Aset kewangan pada FVTPL				
- Ditetapkan selepas pengiktirafan awal	**(114,837)**	48,681	**-**	-
- Dipegang untuk urus niaga	**(3,183)**	(23,668)	**(1,275)**	15,937
Derivatif	**(388,638)**	(82,350)	**(368,140)**	(120,579)
	(506,658)	(57,337)	**(369,415)**	(104,642)
Pendapatan-pendapatan lain:				
Keuntungan pertukaran matawang asing, bersih	**1,071,476**	587,629	**453,522**	521,453
Pendapatan sewa	**43,141**	42,182	**32,278**	27,599
Keuntungan atas pelupusan hartanah, loji dan peralatan	**165,848**	20,945	**8,600**	4,729
Keuntungan atas pelupusan hartanah dipegang sebagai penyelesaian hutang	**23,027**	6,105	**-**	-
Jualan hartanah pembangunan	**-**	9,110	**-**	-
Pendapatan operasi lain	**260,168**	185,035	**44,791**	3,929
Pendapatan bukan operasi lain	**52,950**	24,068	**47,151**	40,658
	1,616,610	875,074	**586,342**	598,368
Jumlah pendapatan operasi lain	**5,772,867**	5,540,439	**3,389,635**	3,098,079

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

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Manfaat dan tuntutan kasar yang dibayar	**4,241,211**	4,195,336
Tuntutan disid kepada penanggung insurans semula	**(614,302)**	(1,260,353)
Perubahan kasar kepada liabiliti kontrak	**(786,254)**	2,999,935
Perubahan dalam liabiliti kontrak disid kepada penanggung insurans semula	**623,724**	(2,351,570)
Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung bersih	**3,464,379**	3,583,348
Perbelanjaan fi dan komisen bersih	**257,165**	236,344
Perubahan dalam liabiliti perbelanjaan	**73,559**	44,000
Cukai dana hayat dan takaful	**(10,676)**	67,127
Perbelanjaan fi dan komisen bersih, perubahan liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful	**320,048**	347,471
	3,784,427	3,930,819

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

41. PERBELANJAAN OVERHED

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Perbelanjaan kakitangan				
Gaji, elaun dan bonus	**4,345,932**	3,808,438	**2,760,836**	2,330,908
Kos kebajikan sosial	**35,718**	30,635	**15,437**	13,647
Kos pencen - pelan caruman ditentukan	**502,201**	417,828	**392,765**	310,525
Perbelanjaan ESS[1]	**64,109**	79,303	**45,935**	54,590
Perbelanjaan lain berkaitan kakitangan	**817,187**	683,092	**458,573**	390,869
	5,765,147	5,019,296	**3,673,546**	3,100,539
Kos penubuhan				
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan (Nota 19)	**374,649**	331,175	**189,828**	163,768
Pelunasan deposit teras tidak ketara (Nota 20)	**13,241**	19,185	**-**	-
Pelunasan tenaga agensi (Nota 20)	**9,283**	10,653	**-**	-
Pelunasan hubungan pelanggan (Nota 20)	**20,408**	22,033	**-**	-
Pelunasan perisian komputer (Nota 20)	**222,665**	179,632	**112,277**	101,366
Sewaan tanah pajakan dan premis	**316,056**	267,387	**141,868**	120,573
Pembaikan dan penyelenggaraan hartanah, loji dan peralatan	**155,270**	138,652	**85,502**	71,330
Perbelanjaan teknologi maklumat	**659,957**	545,881	**802,875**	786,048
Pelarasan nilai saksama atas hartanah pelaburan (Nota15)	**(101,850)**	272	**-**	-
Lain-lain	**51,414**	71,377	**7,956**	8,227
	1,721,093	1,586,247	**1,340,306**	1,251,312
Kos pemasaran				
Pengiklanan dan publisiti	**304,678**	352,414	**167,186**	214,255
Lain-lain	**302,635**	237,029	**267,208**	198,572
	607,313	589,443	**434,394**	412,827
Perbelanjaan pentadbiran dan am				
Fi dan pembrokeran	**814,326**	751,361	**575,844**	479,954
Perbelanjaan pentadbiran	**640,118**	614,615	**297,920**	227,105
Perbelanjaan am	**682,021**	455,422	**236,388**	124,606
Kos hartanah pembangunan	**-**	5,992	**-**	-
Lain-lain	**55,022**	88,936	**39,498**	70,899
	2,191,487	1,916,326	**1,149,650**	902,564
Perbelanjaan overhed diperuntukan kepada syarikat-syarikat subsidiari	**-**	-	**(967,995)**	(833,270)
Jumlah perbelanjaan overhed	**10,285,040**	9,111,312	**5,629,901**	4,833,972
Nisbah kos kepada pendapatan[2]	**48.2%**	48.9%	**42.5%**	40.6%
Termasuk dalam perbelanjaan overhed adalah:				
Fi dan ganjaran pengarah (Nota 42)	**80,494**	50,106	**12,801**	9,066
Sewaan peralatan	**90,659**	101,973	**16,783**	25,720
Perbelanjaan langsung operasi hartanah pelaburan	**3,081**	3,166	**-**	-
Ganjaran juruaudit:				
Audit berkanun:	**15,320**	14,282	**7,788**	7,192
- Ernst & Young Malaysia	**7,056**	6,589	**4,518**	4,255
- Ahli firma Ernst & Young Global	**7,871**	7,159	**3,051**	2,580
- Juruaudit lain[3]	**393**	534	**219**	357
Perkhidmatan yang berkaitan dengan pematuhan dan jaminan:				
- Perkhidmatan akauntan pelaporan, tugasan semakan dan kawal selia yang berkaitan	**6,441**	4,808	**4,304**	2,493
Perkhidmatan bukan audit:				
- Perkhidmatan-perkhidmatan lain	**6,545**	3,278	**5,824**	3,016
Perbelanjaan manfaat kakitangan (Nota 24(a)(ii))	**82,114**	74,764	**-**	-

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

41. PERBELANJAAN OVERHED (SAMB.)

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Termasuk dalam perbelanjaan overhed adalah (samb.):				
Hartanah, loji dan peralatan dihapus kira (Nota19)	**1,127**	376	**610**	180
Aset tidak ketara dihapus kira (Nota 20)	-	19,459	-	32

[1] Perbelanjaan ESS mengandungi transaksi pembayaran berasaskan saham penyelesaian ekuiti. Jumlah yang terhasil daripada transaksi pembayaran berasaskan saham penyelesaian ekuiti bagi Kumpulan dan Bank masing-masing kira-kira RM63,863,000 dan RM45,118,000 (2014: RM78,678,000 and RM53,597,000).

[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 Maybank Indonesia Tbk dan Maybank Kim Eng Holdings Limited masing-masing sebanyak RM13,241,000 dan RM29,691,000 (2014: RM19,185,000 dan RM32,686,000). Pendapatan merujuk kepada jumlah pendapatan operasi bersih, seperti dinyatakan dalam penyata pendapatan.

[3] Berkaitan fi yang dibayar dan belum bayar kepada firma-firma perakaunan selain Ernst & Young.

42. FI DAN GANJARAN PARA PENGARAH

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Para Pengarah Bank:				
Para pengarah eksekutif:				
Gaji	**1,800**	1,560	**1,800**	1,560
Bonus	**2,250**	1,950	**2,250**	1,950
Kos pencen – pelan caruman ditentukan	**651**	571	**651**	571
Perbelanjaan ESS	**1,359**	1,139	**1,359**	1,139
Ganjaran lain	**294**	207	**294**	207
Anggaran nilai wang bagi manfaat berupa barangan	**37**	23	**37**	23
	6,391	5,450	**6,391**	5,450
Para pengarah bukan eksekutif:				
Fi	**9,887**	6,118	**5,460**	2,697
Ganjaran lain	**1,347**	1,394	**987**	942
Anggaran nilai wang bagi manfaat berupa barangan	**59**	82	**59**	82
	11,293	7,594	**6,506**	3,721
Jumlah kecil bagi para pengarah Bank	**17,684**	13,044	**12,897**	9,171

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

42. FI DAN GANJARAN PARA PENGARAH (SAMB.)

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Para pengarah syarikat-syarikat subsidiari:				
Para pengarah eksekutif:				
Gaji dan ganjaran lain, termasuk elaun mesyuarat	**35,312**	20,472	**-**	-
Bonus	**12,196**	7,269	**-**	-
Kos pencen – pelan caruman ditentukan	**1,001**	806	**-**	-
Perbelanjaan ESS	**742**	20	**-**	-
Anggaran nilai wang bagi manfaat berupa barangan	**916**	53	**-**	-
	50,167	28,620	**-**	-
Para pengarah bukan eksekutif:				
Fi	**10,126**	5,487	**-**	-
Ganjaran lain	**991**	566	**-**	-
Perbelanjaan ESS	**2,538**	2,547	**-**	-
	13,655	8,600	**-**	-
Jumlah kecil para pengarah syarikat-syarikat subsidiari	**63,822**	37,220	**-**	-
Jumlah (termasuk manfaat berupa barangan) (Nota 46(a)(iii))	**81,506**	50,264	**12,897**	9,171
Jumlah (tidak termasuk manfaat berupa barangan) (Nota 41)	**80,494**	50,106	**12,801**	9,066

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

42. FI DAN GANJARAN PARA PENGARAH (SAMB.)

Ganjaran yang boleh diagihkan kepada Presiden Kumpulan & Ketua Pegawai Eksekutif Bank, termasuk manfaat berupa barangan yang dinikmati sepanjang tahun kewangan berjumlah RM6,391,000 (2014: RM5,450,000).

Jumlah ganjaran (termasuk manfaat berupa barangan) para pengarah Bank adalah seperti berikut:

	Kumpulan				Bank			
2015	Fi** RM'000	Gaji dan/ atau emolumen lain* RM'000	Manfaat berupa barangan RM'000	Jumlah RM'000	Fi** RM'000	Gaji dan/ atau emolumen lain* RM'000	Manfaat berupa barangan RM'000	Jumlah RM'000
Pengarah eksekutif:								
Datuk Abdul Farid bin Alias	-	6,354	37	6,391	-	6,354	37	6,391
Para pengarah bukan eksekutif:								
Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor	1,660	701	27	2,388	920	574	27	1,521
Tan Sri Datuk Dr Hadenan bin A. Jalil	614	38	3	655	498	30	3	531
Dato' Seri Ismail bin Shahudin	654	58	-	712	480	46	-	526
Dato' Dr Tan Tat Wai	610	55	-	665	505	50	-	555
Dato' Johan bin Ariffin	1,135	77	3	1,215	460	46	3	509
Datuk Mohaiyani binti Shamsudin	915	74	-	989	434	35	-	469
Datuk R. Karunakaran	1,082	124	3	1,209	447	58	3	508
Mr Cheng Kee Check	367	52	-	419	367	52	-	419
Mr Erry Riyana Hardjapamekas[1]	262	11	-	273	262	11	-	273
Mr Edwin Gerungan[2]	129	22	-	151	129	22	-	151
Mr Cheah Teik Seng[3]	856	63	2	921	336	28	2	366
Dato' Mohd Salleh bin Hj Harun[4]	1,603	72	21	1,696	622	35	21	678
	9,887	1,347	59	11,293	5,460	987	59	6,506
Jumlah ganjaran para pengarah	9,887	7,701	96	17,684	5,460	7,341	96	12,897

* Termasuk bonus, kos pencen, ESS, elaun kerja, elaun sosial, kos percutian dan elaun mesyuarat.

** Termasuk pembayaran tunggakan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014.

1 Penamatan jawatan efektif pada 24 Jun 2015

2 Dilantik pada 24 Ogos 2015

3 Penamatan jawatan efektif pada 25 Ogos 2015

4 Penamatan jawatan efektif pada 17 November 2015

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

42. FI DAN GANJARAN PARA PENGARAH (SAMB.)

Jumlah ganjaran (termasuk manfaat berupa barangan) para pengarah Bank adalah seperti berikut (samb.):

	Kumpulan				Bank			
2014	Fi** RM'000	Gaji dan/ atau emolumen lain* RM'000	Manfaat berupa barangan RM'000	Jumlah RM'000	Fi** RM'000	Gaji dan/ atau emolumen lain* RM'000	Manfaat berupa barangan RM'000	Jumlah RM'000
Pengarah eksekutif:								
Datuk Abdul Farid bin Alias	-	5,427	23	5,450	-	5,427	23	5,450
Para pengarah bukan eksekutif:								
Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor	921	692	38	1,651	300	571	38	909
Dato' Mohd Salleh bin Hj Harun	896	57	34	987	375	36	34	445
Tan Sri Datuk Dr Hadenan bin A. Jalil	370	61	3	434	295	53	3	351
Dato' Seri Ismail bin Shahudin	378	46	-	424	265	37	-	302
Dato' Dr Tan Tat Wai	345	53	-	398	295	49	-	344
Dato' Johan bin Ariffin	593	81	3	677	250	47	3	300
Mr Cheah Teik Seng	740	104	3	847	250	45	3	298
Datuk Mohaiyani binti Shamsudin	525	77	-	602	220	36	-	256
Mr Erry Riyana Hardjapamekas	220	30	-	250	220	30	-	250
Encik Zainal Abidin bin Jamal[1]	390	43	1	434	75	11	1	87
Datuk R. Karunakaran[2]	713	146	-	859	125	23	-	148
Mr Cheng Kee Check[3]	27	4	-	31	27	4	-	31
	6,118	1,394	82	7,594	2,697	942	82	3,721
Jumlah ganjaran para pengarah	6,118	6,821	105	13,044	2,697	6,369	105	9,171

* Termasuk bonus, kos pencen, ESS, elaun kerja, elaun sosial, kos percutian dan elaun mesyuarat.

1 Bersara pada 7 April 2014

2 Dilantik pada 16 Julai 2014

3 Dilantik pada 19 November 2014

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

43. PERUNTUKAN BAGI/(MASUK KIRA SEMULA) KERUGIAN ROSOT NILAI ATAS PINJAMAN, PENDAHULUAN, PEMBIAYAAN DAN PENGHUTANG LAIN, BERSIH

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Peruntukan bagi/(masuk kira semula) kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan:				
- Peruntukan individu (Nota 11(ix))				
Peruntukan dibuat	**1,863,135**	774,901	**1,261,093**	350,055
Jumlah masuk kira semula	**(189,747)**	(235,824)	**(143,166)**	(198,312)
Bersih	**1,673,388**	539,077	**1,117,927**	151,743
- Peruntukan kolektif (Nota 11(ix))				
Peruntukan dibuat	**572,638**	676,123	**-**	295,219
Jumlah masuk kira semula	**(136,522)**	-	**(104,006)**	-
Bersih	**436,116**	676,123	**(104,006)**	295,219
Hutang lapuk dan pembiayaan:				
- Dihapus kira	**107,034**	170,426	**62,500**	85,187
- Dipulih semula	**(541,331)**	(936,372)	**(401,178)**	(759,652)
	1,675,207	449,254	**675,243**	(227,503)
Peruntukan bagi/(masuk kira semula) kerugian rosot nilai atas penghutang lain	**8,350**	(48,862)	**1,472**	3,388
	1,683,557	400,392	**676,715**	(224,115)

44. PERUNTUKAN BAGI/(MASUK KIRA SEMULA) KERUGIAN ROSOT NILAI ATAS PELABURAN KEWANGAN, BERSIH

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pelaburan kewangan AFS (Nota 9(c))	**330,123**	84,657	**(38,010)**	(23,476)
Pelaburan kewangan HTM (Nota 10(c))	**(1,101)**	(14,217)	**(1,101)**	(14,217)
	329,022	70,440	**(39,111)**	(37,693)

45. CUKAI DAN ZAKAT

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Cukai pendapatan Malaysia	**1,976,847**	1,945,621	**1,240,887**	1,392,927
Cukai pendapatan luar negara	**402,039**	435,338	**259,198**	243,339
Ditolak: Pelepasan cukai berganda	**(256,263)**	(240,768)	**(256,263)**	(240,768)
	2,122,623	2,140,191	**1,243,822**	1,395,498
Lebihan peruntukan pada tahun-tahun sebelumnya:				
Cukai pendapatan Malaysia	**(39,897)**	(752,632)	**(76,248)**	(562,288)
Cukai pendapatan luar negara	**(2,082)**	(4,407)	**(71)**	-
	2,080,644	1,383,152	**1,167,503**	833,210
Cukai tertunda (Nota 27):				
Berkaitan dengan pengasalan dan pembalikan perbezaan sementara	**64,168**	8,213	**(19,760)**	50,965
Penarikbalikan cukai tertunda yang diperuntukan dalam tahun sebelumnya	**-**	779,344	**-**	555,393
Berkaitan dengan pengurangan dalam kadar cukai	**2,505**	4,579	**2,505**	1,844
	66,673	792,136	**(17,255)**	608,202
Perbelanjaan cukai bagi tahun kewangan	**2,147,317**	2,175,288	**1,150,248**	1,441,412
Zakat	**17,843**	25,252	**-**	-
	2,165,160	2,200,540	**1,150,248**	1,441,412

Kadar cukai efektif Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 adalah lebih rendah daripada kadar cukai berkanun disebabkan terdapat pendapatan tertentu yang tidak dikenakan cukai.

Cukai pendapatan domestik dikira mengikut kadar cukai berkanun Malaysia sebanyak 25% (2014: 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 2015

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	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Keuntungan sebelum cukai	**9,151,548**	9,111,583	**6,984,535**	7,344,427
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia 25% (2014: 25%)	**2,287,887**	2,277,896	**1,746,134**	1,836,107
Perbezaan kadar cukai di negara-negara lain	**32,464**	22,476	**14,305**	13,632
Pendapatan tidak dikenakan cukai	**(104,110)**	(230,005)	**(605,657)**	(453,197)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak bagi tujuan cukai	**114,327**	154,162	**69,280**	49,921
Lebihan peruntukan perbelanjaan cukai pada tahun-tahun sebelumnya	**(41,979)**	(757,039)	**(76,319)**	(562,288)
Penarikbalikan cukai tertunda tidak lagi diperlukan	**-**	779,344	**-**	555,393
Bahagian keuntungan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	**(143,777)**	(76,125)	**-**	-
Kesan pengurangan dalam kadar cukai pendapatan	**2,505**	4,579	**2,505**	1,844
Perbelanjaan cukai bagi tahun kewangan	**2,147,317**	2,175,288	**1,150,248**	1,441,412

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-individu atau entiti-entiti lain.

Pihak-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	
	2015 RM'000	2014 RM'000
Pendapatan:		
Faedah atas deposit	**867,752**	565,672
Pendapatan dividen	**1,533,245**	1,747,040
Sewaan premis	**3,350**	3,361
Pendapatan lain	**203,362**	140,402
	2,607,709	2,456,475
Perbelanjaan:		
Faedah atas deposit	**72,678**	239,833
Perbelanjaan teknologi maklumat	**424,289**	475,217
Perbelanjaan lain	**90,030**	84,644
	586,997	799,694
Lain-lain:		
Perbelanjaan ESS dicaj ke atas syarikat-syarikat subsidiari	**18,617**	24,217
Perbelanjaan overhed diperuntukan kepada syarikat-syarikat subsidiari	**967,995**	833,270
	986,612	857,487

Urus niaga antara Bank dan syarikat-syarikat subsidiarinya akan disingkirkan semasa penyatuan di peringkat Kumpulan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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	
	2015 RM'000	2014 RM'000
Pendapatan:		
Pendapatan dividen	**788**	3,572

Tiada urus niaga signifikan dengan syarikat-syarikat usaha sama bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2015.

(iii) Kakitangan pengurusan utama

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Manfaat kakitangan jangka pendek				
- Fi	**20,013**	11,605	**5,460**	2,697
- Gaji, elaun dan bonus	**64,647**	49,768	**5,331**	4,659
- Kos pencen – pelan caruman ditentukan	**3,094**	3,058	**651**	571
- Lain-lain manfaat kakitangan	**2,747**	1,348	**96**	105
Pembayaran berasaskan saham				
- Perbelanjaan ESS	**7,281**	6,251	**1,359**	1,139
Manfaat selepas tamat perkhidmatan				
- Gratuiti persaraan	**-**	293	**-**	-
	97,782	72,323	**12,897**	9,171

Termasuk dalam jumlah pampasan kakitangan pengurusan utama adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Ganjaran pengarah termasuk manfaat berupa barangan (Nota 42)	**81,506**	50,264	**12,897**	9,171

Pergerakan bilangan ESOS yang dianugerahkan dan diletakkan hak kepada kakitangan pengurusan utama adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2015 '000	2014 '000	2015 '000	2014 '000
Dianugerahkan dalam tahun kewangan:				
- Penganugerahan ESOS Kelima	**1,134**	-	**-**	-
- Penganugerahan ESOS Keempat	**-**	2,493	**-**	-
- Penganugerahan ESOS Ketiga	**-**	156	**-**	-
- Penganugerahan ESOS Pertama	**-**	1,184	**-**	-

	Kumpulan		Bank	
	2015 '000	2014 '000	2015 '000	2014 '000
Pada 1 Januari	**5,817**	2,756	**901**	575
Pelarasan*	**534**	645	**-**	-
Diletakkan hak dan boleh dilaksanakan	**3,260**	2,416	**600**	326
Pada 31 Disember	**9,611**	5,817	**1,501**	901

* 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 2015 adalah mengikut terma dan syarat sebagaimana ditawarkan kepada kakitangan lain dalam Kumpulan dan Bank, seperti dinyatakan dalam Nota 31(c).

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 dalam bilangan RSU yang dianugerahkan kepada kakitangan pengurusan utama adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2015 '000	2014 '000	2015 '000	2014 '000
Dianugerahkan dalam tahun kewangan:				
- Penganugerahan RSU Kelima	**1,035**	-	**200**	-
- Penganugerahan RSU Keempat	**-**	820	**-**	200

Tiada RSU yang dianugerahkan di atas telah diletakkan hak pada 31 Disember 2015.

(b) Baki signifikan dengan pihak berkaitan

(i) Syarikat-syarikat subsidiari

	Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000
Jumlah belum diterima daripada:		
Akaun semasa dan deposit	**16,962,516**	13,715,080
Deposit instrumen boleh niaga	**5,452,650**	12,328,008
Faedah dan belum terima lain atas deposit	**1,765,919**	1,538,643
Sekuriti hutang swasta	**710,415**	734,117
Aset derivatif	**588,119**	26,918
	25,479,619	28,342,766
Jumlah belum dibayar kepada:		
Akaun semasa dan deposit	**3,182,922**	2,173,306
Deposit instrumen boleh niaga	**19,697**	18,982
Sekuriti hutang swasta	**170,548**	302,963
Faedah belum bayar atas deposit	**10,307**	11,189
Deposit dan pemiutang lain	**3,789,824**	8,293,886
Liabiliti derivatif	**424,879**	1,324
	7,598,177	10,801,650
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan	**347,074**	109,000

Baki antara Bank dan syarikat-syarikat subsidiarinya akan disingkirkan semasa penyatuan di peringkat Kumpulan.

(ii) Syarikat-syarikat bersekutu

	Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000
Jumlah belum diterima daripada:		
Akaun semasa dan deposit	**6,818**	5,965

Tiada baki signifikan dengan syarikat-syarikat usaha sama pada 31 Disember 2015.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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.)

(iii) Kakitangan pengurusan utama

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**40,625**	23,741	**9,704**	5,220
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**73,152**	55,958	**43,781**	36,207

(c) Entiti-entiti berkaitan kerajaan

Permodalan Nasional Berhad ("PNB"), sebuah entiti berkaitan kerajaan dan pemegang saham yang mempunyai pengaruh signifikan ke atas Bank dengan pegangan saham langsung sebanyak 5.65% (2014: 5.37%) dan pegangan saham tidak langsung sebanyak 36.82% (2014: 38.46%) melalui Amanah Raya Trustee Berhad (Skim Amanah Saham Bumiputera) pada 31 Disember 2015. PNB dan entiti-entiti yang dikawal terus oleh PNB secara kolektif dirujuk sebagai entiti berkaitan kerajaan kepada Kumpulan dan Bank.

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	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Urus niaga sepanjang tahun kewangan:				
Pendapatan faedah dan kewangan	**306,744**	240,358	**173,925**	154,589

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Baki pada tarikh laporan:				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**7,459,188**	7,457,680	**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 2015, pihak pengurusan menganggarkan bahawa jumlah agregat urus niaga signifikan Kumpulan dan Bank dengan entiti-entiti lain berkaitan kerajaan lain adalah 0.1% daripada jumlah pendapatan faedah dan pembiayaan (2014: 0.2% bagi Kumpulan dan Bank).

Bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2015, pihak pengurusan menganggarkan bahawa jumlah agregat baki signifikan belum diterima oleh Kumpulan dan Bank daripada entiti-entiti berkaitan kerajaan lain adalah masing-masing sebanyak 0.1% dan 0.1% daripada jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (2014: 0.1% dan 0.2% bagi Kumpulan dan Bank).

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 pindaan 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;

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

47. PENDEDAHAN KREDIT YANG TIMBUL DARIPADA URUS NIAGA KREDIT DENGAN PIHAK-PIHAK BERKAITAN (SAMB.)

Pendedahan kredit seperti dinyatakan di bawah adalah berdasarkan kepada Perenggan 9.1 pindaan Garis Panduan BNM bagi Urus niaga dan Pendedahan Kredit dengan Pihak-pihak Berkaitan (samb.).

Berdasarkan garis panduan ini, pihak berkaitan merujuk kepada yang berikut (samb.):

(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	
	2015	2014	2015	2014
Baki pendedahan kredit dengan pihak-pihak berkaitan (RM'000)	**23,923,271**	20,144,156	**25,459,081**	26,381,577
Peratusan baki pendedahan kredit dengan pihak-pihak berkaitan sebagai bahagian jumlah pendedahan kredit	**3.4%**	3.1%	**4.8%**	5.5%
Peratusan baki pendedahan kredit kepada pihak-pihak berkaitan yang disusut 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	
	2015	2014	2015	2014
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan boleh diagih kepada pemegang-pemegang ekuiti Bank (RM'000)	**6,835,939**	6,716,455	**5,834,287**	5,903,015
Bilangan purata wajaran jumlah saham biasa yang diterbitkan ('000)	**9,489,893**	9,057,541	**9,489,893**	9,057,541
Pendapatan asas sesaham (sen)	**72.0**	74.2	**61.5**	65.2

(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.

	Kumpulan		Bank	
	2015	2014	2015	2014
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan boleh diagih kepada pemegang-pemegang ekuiti Bank (RM'000)	**6,835,939**	6,716,455	**5,834,287**	5,903,015
Bilangan purata wajaran jumlah saham biasa yang diterbitkan ('000)	**9,489,893**	9,057,541	**9,489,893**	9,057,541
Kesan kecairan ('000)	**675**	1,287	**675**	1,287
Penyelarasan bilangan purata wajaran jumlah saham biasa yang diterbitkan ('000)	**9,490,568**	9,058,828	**9,490,568**	9,058,828
Pendapatan dicairkan sesaham (sen)	**72.0**	74.1	**61.5**	65.2

ESOS dianugerahkan kepada kakitangan di bawah ESS tidak dimasukkan dalam pengiraan pendapatan sesaham yang dicairkan kerana ESOS adalah saham biasa yang berpotensi sebagai anti-pencairan pada 31 Disember 2015 dan 31 Disember 2014.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

49. DIVIDEN

Kumpulan dan Bank	2015 RM'000	2014 RM'000	Dividen bersih sesaham 2015 sen	Dividen bersih sesaham 2014 sen
Dividen akhir satu tahap sebanyak 33 sen bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 (Nota 49(c)(i))	**3,077,907**	-	**33.00**	-
Dividen akhir satu tahap sebanyak 33 sen bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014 (Nota 49(c)(i))	**2,289,430**	-	**24.00**	-
Dividen akhir 31 sen dividen satu tahap bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013	**-**	2,749,761	**-**	31.00
Dividen interim pertama satu tahap sebanyak 24 sen bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014	**-**	2,196,170	**-**	24.00
	5,367,337	4,945,931	**57.00**	55.00
Ditolak: Dividen saham dipegang dalam amanah menurut mekanisme ETF	**(8,398)**	(6,865)		
	5,358,939	4,939,066		

(a) Cadangan dividen akhir

Pada Mesyuarat Agung Tahunan yang akan datang, dividen akhir satu tahap bagi tahun kewangan semasa berakhir 31 Disember 2015 sebanyak 30 sen dividen satu tahap sesaham biasa bernilai RM1.00 setiap satu, menjadikan jumlah keseluruhan dividen bersih boleh dibayar sebanyak RM2,928,525,398 (berdasarkan 9,761,751,327 saham biasa bernilai RM1.00 sesaham dalam derivatif pada 31 Disember 2015) akan dicadangkan untuk kelulusan para pemegang saham.

Dividen akhir satu tahap yang dicadangkan terdiri daripada bahagian tunai sebanyak 6 sen sesaham biasa yang akan dibayar secara tunai berjumlah RM585,705,080 dan bahagian boleh pilih sebanyak 24 sen sesaham biasa berjumlah RM2,342,820,318.

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 saham pada Mesyuarat Agung Tahunan yang akan datang.

Penyata kewangan bagi tahun kewangan semasa berakhir 31 Disember 2015 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 2016.

(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 per saham dalam Bank.

Butiran mengenai DRP dinyatakan dalam Nota 31(b).

(c) Dividen dibayar sepanjang tahun kewangan

(i) Dividen akhir mengandungi bahagian tunai sebanyak 10 sen dividen satu tahap sesaham biasa dibayar secara tunai berjumlah RM932,698,976 dan bahagian boleh pilih sebanyak 23 sen sesaham biasa berjumlah RM2,145,207,646 yang dipilih untuk dilabur semula dalam Saham Baru Maybank menurut DRP, berkenaan dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2014.

(ii) Dividen interim satu tahap terdiri daripada bahagian tunai sebanyak 4 sen sesaham biasa dibayar secara tunai berjumlah RM381,571,695 dan bahagian boleh pilih sebanyak 20 sen sesaham biasa berjumlah RM1,907,858,474 yang dipilih untuk dilaburkan semula dalam Saham Baru Maybank menurut DRP, bagi tahun kewangan semasa berakhir 31 Disember 2015.

(d) Dividen dibayar oleh syarikat-syarikat subsidiari Maybank kepada kepentingan tidak dikawal

Dividen yang dibayar oleh syarikat subsidiari Maybank kepada kepentingan tidak dikawal berjumlah RM99,043,000 dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 (2014: RM198,202,000).

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 wajaran risiko bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

Kumpulan 2015	Komitmen penuh RM'000	Jumlah kesetaraan kredit* RM'000	Jumlah wajaran risiko* RM'000
Liabiliti luar jangkaan			
Gantian kredit langsung	**12,385,389**	**10,934,760**	**6,533,559**
Butiran luar jangkaan berkaitan urus niaga tertentu	**17,477,210**	**8,320,847**	**6,352,100**
Luar jangkaan jangka pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	**5,052,863**	**1,017,790**	**698,293**
	34,915,462	**20,273,397**	**13,583,952**
Komitmen			
Komitmen tidak boleh ubah untuk melanjutkan kredit:			
- Matang dalam tempoh setahun	**110,008,009**	**15,334,840**	**9,106,253**
- Matang selepas setahun	**41,962,165**	**31,219,364**	**15,149,538**
	151,970,174	**46,554,204**	**24,255,791**
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan lain-lain	**7,805,772**	**1,496,962**	**594,147**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan kredit	**194,691,408**	**68,324,563**	**38,433,890**
Instrumen kewangan derivatif			
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing:			
- Kurang daripada setahun	**220,960,854**	**5,202,974**	**1,732,068**
- Setahun hingga lima tahun	**26,886,781**	**1,890,425**	**1,021,804**
- Lima tahun ke atas	**5,398,071**	**1,324,095**	**752,040**
	253,245,706	**8,417,494**	**3,505,912**
Kontrak-kontrak berkaitan kadar faedah:			
- Kurang daripada setahun	**100,472,139**	**555,190**	**364,604**
- Setahun hingga lima tahun	**116,686,681**	**2,595,167**	**1,256,635**
- Lima tahun ke atas	**52,084,809**	**1,596,160**	**828,209**
	269,243,629	**4,746,517**	**2,449,448**
Kontrak-kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi:			
- Kurang daripada setahun	**1,999,738**	**20,601**	**12,739**
- Setahun hingga lima tahun	**480,586**	**4,944**	**3,136**
- Lima tahun ke atas	**33,663**	**-**	**-**
	2,513,987	**25,545**	**15,875**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan perbendaharaan	**525,003,322**	**13,189,556**	**5,971,235**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan	**719,694,730**	**81,514,119**	**44,405,125**

* Jumlah kesetaraan kredit dan jumlah wajaran risiko diperoleh dengan menggunakan faktor penukaran kredit dan wajaran risiko yang masing-masing seperti yang ditetapkan oleh BNM untuk tujuan pengawalseliaan kecukupan modal.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 wajaran risiko bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut (samb.):

Kumpulan 2014	Komitmen penuh RM'000	Jumlah kesetaraan 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 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 taja-jamin	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 kesetaraan kredit dan jumlah wajaran risiko diperoleh dengan menggunakan faktor penukaran kredit dan wajaran risiko yang masing-masing seperti yang ditetapkan oleh BNM untuk tujuan pengawalseliaan kecukupan modal.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 wajaran risiko bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut (samb.):

Bank 2015	Komitmen penuh RM'000	Jumlah kesetaraan kredit* RM'000	Jumlah wajaran risiko* RM'000
Liabiliti luar jangkaan			
Gantian kredit langsung	**10,454,671**	**9,434,347**	**5,150,497**
Butiran luar jangkaan berkaitan urus niaga tertentu	**15,229,018**	**6,879,503**	**4,867,603**
Luar jangkaan jangka pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	**4,598,797**	**862,718**	**548,374**
	30,282,486	**17,176,568**	**10,566,474**
Komitmen			
Komitmen tidak boleh ubah untuk melanjutkan kredit:			
- Matang dalam tempoh setahun	**90,296,506**	**10,326,949**	**5,732,497**
- Matang selepas setahun	**31,410,946**	**22,146,579**	**9,469,321**
	121,707,452	**32,473,528**	**15,201,818**
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan lain-lain	**7,641,170**	**705,840**	**235,590**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan kredit	**159,631,108**	**50,355,936**	**26,003,882**
Instrumen kewangan derivatif			
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing:			
- Kurang daripada setahun	**217,659,439**	**5,104,708**	**1,678,254**
- Setahun hingga lima tahun	**27,210,183**	**1,627,876**	**852,987**
- Lima tahun ke atas	**5,398,071**	**1,092,748**	**600,693**
	250,267,693	**7,825,332**	**3,131,934**
Kontrak-kontrak berkaitan kadar faedah:			
- Kurang daripada setahun	**100,337,975**	**525,454**	**354,312**
- Setahun hingga lima tahun	**115,932,672**	**2,409,519**	**1,146,722**
- Lima tahun ke atas	**52,084,809**	**1,722,257**	**863,822**
	268,355,456	**4,657,230**	**2,364,856**
Kontrak-kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi:			
- Kurang daripada setahun	**640,564**	**20,601**	**12,739**
- Setahun hingga lima tahun	**456,498**	**4,944**	**3,136**
	1,097,062	**25,545**	**15,875**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan perbendaharaan	**519,720,211**	**12,508,107**	**5,512,665**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan	**679,351,319**	**62,864,043**	**31,516,547**

* Jumlah kesetaraan kredit dan jumlah wajaran risiko diperoleh dengan menggunakan faktor penukaran kredit dan wajaran risiko yang masing-masing seperti yang ditetapkan oleh BNM untuk tujuan pengawalseliaan kecukupan modal

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 wajaran risiko bagi Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut (samb.):

Bank 2014	Komitmen penuh RM'000	Jumlah kesetaraan 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 kesetaraan kredit dan jumlah wajaran risiko diperoleh dengan menggunakan faktor penukaran kredit dan wajaran risiko yang masing-masing seperti yang ditetapkan oleh BNM untuk tujuan pengawalseliaan kecukupan modal.

(i) Instrumen kewangan 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 pelaporan dibuat dan tidak mewakili jumlah risiko pasaran. Pendedahan kepada risiko pasaran boleh dikurangkan dengan mengimbangkan kedudukan dalam dan 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 2015, jumlah risiko kredit dalam Kumpulan diukur daripada segi kos untuk menggantikan kontrak yang menguntungkan, iaitu RM8,283.6 juta (2014: RM4,544.0 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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

50. KOMITMEN DAN TANGGUNGAN LUAR JANGKAAN (SAMB.)

(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) Seorang peminjam korporat telah memfailkan writ saman dan pernyataan tuntutan terhadap syarikat subsidiari, Maybank Investment Bank Berhad ("Maybank IB"), pada tahun 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 RM 58.5 juta dan kemudahan pusingan kredit sebanyak RM4.0 juta yang diluluskan oleh Maybank IB dan tiga pemberi pinjaman bersindiket. Hak Maybank IB sebagai pemberi pinjaman seterusnya diberi peletakan hak kepada Malayan Banking Berhad, satu daripada tiga peminjam bersindiket. Maybank IB mengekalkan peranan agensinya. Pinjaman berkenaan seterusnya tersebut 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 dibicarakan secara serentak.

Pada 6 Mei 2009, Mahkamah Tinggi membuat penghakiman yang tidak berpihak kepada Maybank IB (sebagai ejen kepada pemberi pinjamin 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 (termasuk ganti rugi am) dinilai pada tarikh lain ("Penghakiman"). Dalam Penghakiman itu, tindakan mendapatkan semula wang oleh Maybank IB dan ketiga-tiga pemberi pinjamin 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 fi agensi Maybank IB sebanyak RM50,000 pada 1 Jun 2008 dan fi 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 dan penjaminnya memfailkan usul untuk kebenaran merayu kepada Mahkamah Persekutuan berhubung keputusan Mahkamah Rayuan terhadap peminjam korporat dan penjaminnya bertarikh 27 September 2013.

Pada 29 Januari 2014, Mahkamah Persekutuan telah menolak permohonan rayuan. Pada 20 November 2014, peminjam korporat dan penjaminnya telah memfailkan usul kepada Mahkamah Persekutuan untuk menyemak dan mengenepikan keputusannya yang menolak permohonan rayuan yang dibuat pada 29 Januari 2014 ("Permohonan Semakan"). Permohonan Semakan didengar oleh Mahkamah Persekutuan pada 3 Disember 2015 dan sebulat suara menolak dengan kos RM20,000. Peguamcara Maybank IB berpendapat Pemohonan Semakan ini adalah tanpa merit.

Tindakan bagi mendapatkan semula jumlah pinjaman masih akan berterusan kerana tiada penggantungan keputusan daripada Mahkamah Rayuan pada 27 September 2013 yang memihak kepada Maybank IB.

Peminjam korporat telah digulungkan melalui satu perintah yang difailkan di Mahkamah Rayuan dan Penerima Rasmi dilantik sebagai pelikuidasi peminjam korporat. Pada 3 Mac 2015, peminjam korporat memperolehi penangguhan pelaksanaan penggulungan daripada Mahkamah Rayuan sementara menunggu permohonan rayuan kepada Mahkamah Persekutuan untuk menolak perintah penggulungan itu.

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 kehendak 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 profesional 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 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(b) Instrumen kewangan mengikut kategori

Kumpulan 2015	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	-	-	-	-	**55,647,407**	**55,647,407**	-	**55,647,407**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	-	-	-	-	**13,618,339**	**13,618,339**	-	**13,618,339**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	-	-	-	-	**7,692,165**	**7,692,165**	-	**7,692,165**
Portfolio pelaburan kewangan*	**6,908,310**	**10,314,285**	**90,261,673**	**14,682,130**	-	**122,166,398**	-	**122,166,398**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	-	-	-	**453,492,587**	**453,492,587**	-	**453,492,587**
Aset derivatif	**8,283,647**	-	-	-	-	**8,283,647**	-	**8,283,647**
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	-	-	-	-	**528,827**	**528,827**	**3,826,827**	**4,355,654**
Aset-aset lain	-	-	-	-	**10,544,359**	**10,544,359**	**1,844,153**	**12,388,512**
Hartanah pelaburan	-	-	-	-	-	-	**716,818**	**716,818**
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	-	-	-	-	**16,266,412**	**16,266,412**	-	**16,266,412**
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	-	-	-	-	-	-	**3,120,548**	**3,120,548**
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	**2,661,472**	**2,661,472**
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	**6,958,462**	**6,958,462**
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	**976,082**	**976,082**
Jumlah aset	**15,191,957**	**10,314,285**	**90,261,673**	**14,682,130**	**557,790,096**	**688,240,141**	**20,104,362**	**708,344,503**

* 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 2015	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	-	**478,150,533**	**478,150,533**	-	**478,150,533**
Akaun pelaburan pelanggan	-	**17,657,893**	**17,657,893**	-	**17,657,893**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	-	**39,013,916**	**39,013,916**	-	**39,013,916**
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	-	**4,498,574**	**4,498,574**	-	**4,498,574**
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	-	**1,803,180**	**1,803,180**	-	**1,803,180**
Liabiliti derivatif	**7,877,458**	-	**7,877,458**	-	**7,877,458**
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain aset insurans	-	**445,408**	**445,408**	**23,393,933**	**23,839,341**
Liabiliti-liabiliti lain	-	**9,952,041**	**9,952,041**	**3,077,547**	**13,029,588**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	**1,174,345**	**1,174,345**	-	**1,174,345**
Peruntukan cukai dan zakat	-	-	-	**85,224**	**85,224**
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	**755,851**	**755,851**
Pinjaman	-	**30,643,652**	**30,643,652**	-	**30,643,652**
Tanggungan subordinat	-	**20,252,116**	**20,252,116**	-	**20,252,116**
Sekuriti modal	-	**6,049,375**	**6,049,375**	-	**6,049,375**
Jumlah liabiliti	**7,877,458**	**609,641,033**	**617,518,491**	**27,312,555**	**644,831,046**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(b) Instrumen kewangan mengikut kategori (samb.)

Kumpulan 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 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	-	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 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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(b) Instrumen kewangan mengikut kategori (samb.)

Bank 2015	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	-	-	-	-	**41,278,089**	**41,278,089**	-	**41,278,089**
Deposit dan penempatan dengan institusi-instusi kewangan	-	-	-	-	**14,748,271**	**14,748,271**	-	**14,748,271**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	-	-	-	-	**7,490,808**	**7,490,808**	-	**7,490,808**
Portfolio pelaburan kewangan*	**4,221,895**	-	**74,950,070**	**14,329,231**	-	**93,501,196**	-	**93,501,196**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	-	-	-	**287,056,974**	**287,056,974**	-	**287,056,974**
Aset derivatif	**8,334,598**	-	-	-	-	**8,334,598**	-	**8,334,598**
Aset-aset lain	-	-	-	-	**7,493,783**	**7,493,783**	**879,991**	**8,373,774**
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	-	-	-	-	**7,855,379**	**7,855,379**	-	**7,855,379**
Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari	-	-	-	-	-	-	**21,026,955**	**21,026,955**
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	-	-	-	-	-	-	**451,518**	**451,518**
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	**1,322,097**	**1,322,097**
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	**509,480**	**509,480**
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	**441,814**	**441,814**
Jumlah aset	**12,556,493**	-	**74,950,070**	**14,329,231**	**365,923,304**	**467,759,098**	**24,631,855**	**492,390,953**

* 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 2015	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	-	**330,626,519**	**330,626,519**	-	**330,626,519**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	-	**37,904,688**	**37,904,688**	-	**37,904,688**
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	-	**4,498,574**	**4,498,574**	-	**4,498,574**
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	-	**1,114,387**	**1,114,387**	-	**1,114,387**
Liabiliti derivatif	**7,696,334**	-	**7,696,334**	-	**7,696,334**
Liabiliti-liabiliti lain	-	**8,635,506**	**8,635,506**	**1,285,671**	**9,921,177**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	**1,174,345**	**1,174,345**	-	**1,174,345**
Peruntukan cukai dan zakat	-	-	-	-	-
Pinjaman	-	**24,873,211**	**24,873,211**	-	**24,873,211**
Tanggungan subordinat	-	**16,750,738**	**16,750,738**	-	**16,750,738**
Sekuriti modal	-	**6,212,597**	**6,212,597**	-	**6,212,597**
Jumlah liabiliti	**7,696,334**	**431,790,565**	**439,486,899**	**1,285,671**	**440,772,570**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(b) Instrumen kewangan mengikut kategori (samb.)

Bank 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-instusi 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 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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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.

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 kemerosotan kredit.

Pendedahan kredit runcit diurus berasaskan program. Program-program kredit dinilai bersama oleh unit risiko kredit dan unit perniagaan. Semakan ke atas program kredit akan dikendalikan sekurang-kurangnya sekali setahun untuk menilai prestasi portfolio.

Risiko kredit rakan niaga adalah risiko kemungkinan rakan niaga tidak membuat pembayaran semasa dan masa depan sebagaimana diperlukan dalam kontrak bagi aktiviti berkaitan perbendaharaan. Risko kredit rakan niaga timbul daripada perniagaan peminjaman, pelaburan dan aktiviti perbendaharaan Kumpulan melalui urus niaga yang membabitkan tukaran asing, kadar faedah, komoditi, ekuiti dan derivatif; dan sehubungan itu memberi impak sama ada dalam buku perdagangan atau perbankan. Perbezaan utama antara risiko kredit rakan niaga dengan risiko kredit yang lain adalah ketidakpastian nilai masa depan untuk kontrak asas di mana ia mungkin positif atau negatif berdasarkan nilai semua aliran tunai masa depan. Pendedahan risiko kredit diurus melalui had-had ke atas pihak rakan niaga 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. Pendedahan risiko rakan niaga yang 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 memastikan piawaian penajajaminan dikuatkuasa secara konsisten di keseluruhan Kumpulan.

Bagi mengendalikan pendedahan kredit yang besar serta mengelakkan tumpuan risiko kredit yang tidak sepatutnya dalam 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-kumpulan pelanggan tunggal;
- Bank-bank dan institusi-institusi kewangan bukan bank;
- Pihak balas; dan
- Cagaran.

Kumpulan mempunyai pasukan yang berdedikasi di Ibu Pejabat dan Pejabat Serantau bagi menguruskan kredit korporat, institusi dan pelanggan Kumpulan yang mudah terjejas 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. Kumpulan Risiko bertanggungjawab membangun, meningkat dan menyampaikan secara berkesan dan konsisten dasar-dasar pengurusan risiko kredit ke seluruh Kumpulan bagi memastikan dasar kredit sesuai dilaksanakan bagi mengenal pasti, mengukur, mengawal, mengawas dan melaporkan risiko sedemikian.

Memandangkan had bidang kuasa berkait secara langsung dengan paras risiko peminjam dan transaksi, struktur Had Pihak Berkuasa Berasaskan Risiko dilaksanakan berdasarkan prinsip Jangkaan Kerugian ("EL") dan Sistem Penarafan Risiko Kredit ("CRRS") yang 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 tahun-tahun lalu. Model statistik PD, EAD dan LGD dibangunkan secara berasingan pada peringkat portfolio, di mana setiap model meliputi para peminjam dengan asas profil risiko serupa dalam portfolio. Anggaran yang diperoleh daripada model-model akan digunakan sebagai input bagi pengiraan RWA.

Bagi portfolio bukan runcit, Kumpulan menggunakan model kredit dalaman untuk 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 dan menggunakan anggaran seliaan untuk LGD dan EAD.

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 oleh 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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

2. Pendedahan maksimum kepada risiko kredit (samb.)

Kumpulan	Pendedahan maksimum 2015 RM'000	Pendedahan maksimum 2014 RM'000
Pendedahan kredit dalam penyata kedudukan kewangan aset:		
Tunai dan dana jangka pendek	**55,647,407**	52,852,860
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**13,618,339**	16,106,137
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**7,692,165**	3,625,291
Portfolio pelaburan kewangan*	**117,394,310**	110,894,580
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**453,492,587**	403,513,121
Aset derivatif	**8,283,647**	4,544,001
Aset insurans/takaful semula dan lain-lain aset insurans	**528,827**	584,761
Aset-aset lain	**10,544,359**	9,493,980
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**16,266,412**	15,141,244
	683,468,053	616,755,975
Pendedahan kredit di luar penyata kedudukan kewangan aset:		
Gantian kredit langsung	**12,385,389**	12,187,201
Tanggungan luar jangkaan berkaitan urus niaga tertentu	**17,477,210**	16,785,821
Tanggungan luar jangkaan pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	**5,052,863**	7,821,190
Kewajipan di bawah perjanjian penjaminan	**-**	116,731
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit	**151,970,174**	136,581,390
Pelbagai	**7,805,772**	9,421,308
	194,691,408	182,913,641
Jumlah pendedahan maksimum risiko kredit	**878,159,461**	799,669,616

Bank	Pendedahan maksimum 2015 RM'000	Pendedahan maksimum 2014 RM'000
Pendedahan kredit dalam penyata kedudukan kewangan aset:		
Tunai dan dana jangka pendek	**41,278,089**	34,778,324
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**14,748,271**	15,811,015
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**7,490,808**	3,625,291
Portfolio pelaburan kewangan*	**93,353,179**	92,005,853
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**287,056,974**	264,524,441
Aset derivatif	**8,334,598**	4,533,709
Aset-aset lain	**7,493,783**	5,964,158
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**7,855,379**	7,576,028
	467,611,081	428,818,819
Pendedahan kredit di luar penyata kedudukan kewangan aset:		
Gantian kredit langsung	**10,454,671**	10,695,235
Tanggungan luar jangkaan berkaitan urus niaga tertentu	**15,229,018**	14,889,745
Tanggungan luar jangkaan pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	**4,598,797**	7,551,016
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit	**121,707,452**	112,867,909
Pelbagai	**7,641,170**	9,151,530
	159,631,108	155,155,435
Jumlah pendedahan maksimum risiko kredit	**627,242,189**	583,974,254

* 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 (penafsiran terhadap tahap cagaran dan penambahan kredit lain mengurangkan risiko kredit) yang dipegang ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan pada 31 Disember 2015 bagi Kumpulan adalah pada 61% (2014: 58%) dan Bank pada 60% (2014: 58%). Kesan kewangan daripada cagaran yang dipegang untuk aset-aset kewangan lain adalah tidak ketara.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

3. Profil penumpuan risiko kredit

Risiko penumpuan ialah risiko yang mungkin berlaku daripada pendedahan berlebihan kepada pihak rakan niaga tunggal dan pihak-pihak yang berkenaan dengannya, instrumen tertentu atau segmen/sektor pasaran tertentu. 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 2015	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
Malaysia	**20,086,777**	**2,618,395**	**-**	**83,550,643**	**255,010,504**	**5,363,648**	**483,342**	**7,809,731**	**7,947,276**	**382,870,316**	**120,855,866**
Singapura	**5,759,584**	**1,596,591**	**7,490,808**	**20,694,542**	**113,468,929**	**876,687**	**44,558**	**372,372**	**3,539,585**	**153,843,656**	**52,499,052**
Indonesia	**5,894,890**	**226,915**	**201,357**	**3,324,875**	**35,726,974**	**108,164**	**-**	**1,108,839**	**3,213,559**	**49,805,573**	**2,407,365**
Pesisir Labuan	**610,976**	**-**	**-**	**-**	**18,431,009**	**-**	**-**	**2,963**	**-**	**19,044,948**	**-**
Hong Kong SAR	**7,207,729**	**2,579,227**	**-**	**4,113,295**	**14,080,055**	**561,362**	**-**	**223,205**	**-**	**28,764,873**	**6,296,508**
Amerika Syarikat	**4,132,046**	**3,788,605**	**-**	**2,004,883**	**1,234,846**	**51,582**	**-**	**222,624**	**-**	**11,434,586**	**2,206,632**
China	**1,382,700**	**485,436**	**-**	**503,343**	**3,301,721**	**300,468**	**-**	**11,301**	**-**	**5,984,969**	**3,999,743**
Vietnam	**311,128**	**56,697**	**-**	**42,523**	**631,295**	**976**	**-**	**11,155**	**140,610**	**1,194,384**	**951,268**
United Kingdom	**1,553,050**	**64,652**	**-**	**505,362**	**1,466,935**	**719,607**	**-**	**32,011**	**-**	**4,341,617**	**848,751**
Filipina	**1,253,525**	**158,318**	**-**	**994,921**	**5,265,261**	**14,263**	**-**	**370,206**	**1,028,186**	**9,084,680**	**327,050**
Brunei	**25,140**	**-**	**-**	**34,763**	**513,353**	**-**	**927**	**19**	**55,263**	**629,465**	**224,805**
Kemboja	**271,453**	**803,429**	**-**	**-**	**2,036,787**	**-**	**-**	**-**	**335,184**	**3,446,853**	**433,535**
Bahrain	**43,791**	**284**	**-**	**-**	**487,941**	**-**	**-**	**-**	**-**	**532,016**	**2,431**
Papua New Guinea	**225,761**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**225,761**	**193,424**
Thailand	**65,276**	**5,739**	**-**	**3,913**	**1,693,834**	**863**	**-**	**300,083**	**-**	**2,069,708**	**305,898**
India	**188,640**	**10,681**	**-**	**77,733**	**-**	**-**	**-**	**7,374**	**-**	**284,428**	**774,946**
Lain-lain	**6,634,941**	**1,223,370**	**-**	**1,543,514**	**143,143**	**286,027**	**-**	**72,476**	**6,749**	**9,910,220**	**2,364,134**
	55,647,407	**13,618,339**	**7,692,165**	**117,394,310**	**453,492,587**	**8,283,647**	**528,827**	**10,544,359**	**16,266,412**	**683,468,053**	**194,691,408**

Kumpulan 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
Malaysia	24,326,297	2,667,747	-	79,776,283	239,702,318	1,416,077	551,719	6,594,500	8,464,205	363,499,146	118,333,964
Singapura	7,264,140	4,866,893	3,625,291	21,074,753	93,291,589	2,985,863	31,330	493,908	2,852,661	136,486,428	46,652,501
Indonesia	2,768,334	67,890	-	3,186,150	30,886,342	56,437	-	805,781	2,769,061	40,539,995	2,193,016
Pesisir Labuan	1,591,471	1,546,601	-	1,084,130	13,268,568	497	-	23,288	-	17,514,555	3,399,927
Hong Kong SAR	2,476,938	1,917,775	-	2,732,875	13,122,234	54,304	-	379,621	-	20,683,747	3,230,302
Amerika Syarikat	6,735,126	1,696,719	-	1,145,345	1,097,194	11,069	-	75,056	-	10,760,509	1,799,334
China	1,728,086	96,217	-	203,478	2,990,476	15,306	-	1,939	-	5,035,502	2,485,869
Vietnam	148,620	320,582	-	3,626	479,117	-	-	44,066	3,733	999,744	388,013
United Kingdom	1,336,500	226,945	-	369,803	1,221,354	712	-	15,333	-	3,170,647	552,675
Filipina	834,706	174,353	-	786,435	3,818,345	3,629	-	327,587	771,237	6,716,292	171,330
Brunei	49,060	-	-	26,438	361,773	-	1,712	2	30,954	469,939	183,951
Kemboja	366,043	537,109	-	-	1,196,364	-	-	-	195,771	2,295,287	241,298
Bahrain	507	-	-	-	311,875	-	-	4	-	312,386	-
Papua New Guinea	16,731	249,265	-	373,179	224,723	-	-	16,406	51,041	931,345	245,478
Thailand	65,578	3,240	-	7,742	1,419,317	-	-	695,624	-	2,191,501	20,252
India	10,621	9,054	-	78,803	-	-	-	4,930	-	103,408	296
Lain-lain	3,134,102	1,725,747	-	45,540	121,532	107	-	15,935	2,581	5,045,544	3,015,435
	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

* 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 2015

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 2015	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
Malaysia	**12,697,485**	**4,618,801**	**-**	**64,217,591**	**135,845,742**	**5,544,232**	**7,076,257**	**4,113,170**	**234,113,278**	**88,510,395**
Singapura	**5,487,327**	**1,411,505**	**7,490,808**	**20,315,294**	**112,661,893**	**871,914**	**265,680**	**3,539,585**	**152,044,006**	**52,477,462**
Indonesia	**293,093**	**204,775**	**-**	**173,806**	**-**	**2,814**	**-**	**-**	**674,488**	**357,997**
Pesisir Labuan	**610,975**	**-**	**-**	**-**	**17,416,009**	**-**	**-**	**-**	**18,026,984**	**-**
Hong Kong SAR	**7,165,137**	**2,579,227**	**-**	**4,100,566**	**13,527,482**	**561,362**	**34,950**	**-**	**27,968,724**	**6,274,936**
Amerika Syarikat	**4,081,326**	**3,788,605**	**-**	**1,810,913**	**1,234,846**	**50,111**	**102,117**	**-**	**11,067,918**	**2,203,466**
China	**1,382,401**	**485,436**	**-**	**457,352**	**3,301,721**	**300,468**	**11,098**	**-**	**5,938,476**	**3,999,743**
Vietnam	**293,028**	**17,172**	**-**	**42,523**	**499,786**	**976**	**325**	**140,610**	**994,420**	**909,099**
United Kingdom	**1,516,866**	**64,652**	**-**	**505,362**	**1,466,893**	**710,937**	**3,337**	**-**	**4,268,047**	**842,862**
Filipina	**617,843**	**94,798**	**-**	**212,157**	**-**	**5,938**	**-**	**-**	**930,736**	**163,246**
Brunei	**25,139**	**-**	**-**	**34,763**	**513,353**	**-**	**19**	**55,263**	**628,537**	**224,805**
Kemboja	**20,973**	**257,580**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**278,553**	**46,425**
Bahrain	**43,791**	**284**	**-**	**-**	**487,941**	**-**	**-**	**-**	**532,016**	**2,431**
Papua New Guinea	**225,761**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**225,761**	**193,424**
Thailand	**16,922**	**-**	**-**	**-**	**-**	**202**	**-**	**-**	**17,124**	**285,784**
India	**185,849**	**2,066**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**187,915**	**774,899**
Lain-lain	**6,614,173**	**1,223,370**	**-**	**1,482,852**	**101,308**	**285,644**	**-**	**6,751**	**9,714,098**	**2,364,134**
	41,278,089	**14,748,271**	**7,490,808**	**93,353,179**	**287,056,974**	**8,334,598**	**7,493,783**	**7,855,379**	**467,611,081**	**159,631,108**

Bank 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
Malaysia	10,161,824	3,328,869	-	65,839,460	141,360,877	1,477,669	5,489,806	4,686,099	232,344,604	93,615,257
Singapura	7,000,539	4,754,335	3,625,291	20,814,479	92,635,768	2,985,827	434,647	2,852,661	135,103,547	46,541,850
Indonesia	134,047	45,442	-	-	-	-	-	-	179,489	-
Pesisir Labuan	1,591,470	1,546,601	-	1,084,130	11,313,253	497	10,735	-	15,546,686	3,399,928
Hong Kong SAR	2,465,643	1,917,775	-	2,724,299	12,784,638	54,304	4,400	-	19,951,059	3,202,684
Amerika Syarikat	6,669,009	1,696,719	-	975,914	1,097,194	106	24,189	-	10,463,131	1,795,847
China	1,727,832	96,217	-	171,330	2,990,476	15,306	19	-	5,001,180	2,485,870
Vietnam	123,243	255,364	-	-	359,792	-	275	3,733	742,407	368,064
United Kingdom	1,296,107	226,945	-	369,803	1,221,318	-	1	-	3,114,174	546,549
Filipina	208,968	112,136	-	-	-	-	-	-	321,104	-
Brunei	49,060	-	-	26,438	361,773	-	2	30,954	468,227	183,951
Kemboja	202,231	104,865	-	-	-	-	-	-	307,096	-
Bahrain	507	-	-	-	311,875	-	4	-	312,386	-
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	-	-	87,477	-	80	2,581	4,922,549	3,015,435
	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

* 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 2015

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 2015	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	-	-	-	1,401,871	12,552,772	334,613	-	21	-	14,289,277	1,445,909
Perlombongan dan kuari	-	-	-	740,296	4,828,196	204	-	96	-	5,568,792	706,157
Perkilangan	-	-	-	386,691	30,182,401	698,386	-	124	-	31,267,602	9,292,125
Pembinaan	-	-	-	1,637,388	45,752,719	8,356	-	52	-	47,398,515	17,705,009
Elektrik, gas dan bekalan air	-	-	-	8,345,614	14,575,752	55,337	-	1,131	-	22,977,834	1,057,764
Pemborongan, peruncitan, restoran dan hotel	-	-	-	862,777	41,413,553	58,471	-	8,744	-	42,343,545	29,311,563
Kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	55,330,921	13,618,339	7,692,165	81,989,157	59,855,002	6,711,814	528,827	8,892,558	16,266,412	250,885,195	63,551,085
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	-	-	-	2,876,308	15,746,797	127,172	-	1,260	-	18,751,537	2,809,645
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	-	-	-	209,723	10,726,323	3,737	-	85	-	10,939,868	5,181,234
Isi rumah	-	-	-	9,694	193,917,296	1,285	-	491,934	-	194,420,209	45,697,707
Lain-lain	316,486	-	-	18,934,791	23,941,776	284,272	-	1,148,354	-	44,625,679	17,933,210
	55,647,407	13,618,339	7,692,165	117,394,310	453,492,587	8,283,647	528,827	10,544,359	16,266,412	683,468,053	194,691,408

Kumpulan 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	8,120,468	119,504	-	-	-	9,337,055	1,291,797
Perlombongan dan kuari	-	-	-	132,269	3,273,825	535	-	118	-	3,406,747	744,782
Perkilangan	-	-	-	659,075	31,494,623	425,152	-	29	-	32,578,879	8,606,097
Pembinaan	-	-	-	3,616,652	38,854,015	13,339	-	11	-	42,484,017	8,619,506
Elektrik, gas dan bekalan air	-	-	-	4,026,536	16,174,232	24,784	-	907	-	20,226,459	9,049,057
Pemborongan, peruncitan, restoran dan hotel	-	-	-	762,563	35,380,054	54,507	-	520	-	36,197,644	24,412,523
Kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	52,852,351	16,106,137	3,625,291	77,540,538	56,349,443	3,320,332	584,761	8,196,379	15,141,244	233,716,476	58,565,642
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	-	-	-	4,828,862	13,439,603	141,848	-	1,513	-	18,411,826	2,460,508
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	-	-	-	197,846	9,884,125	7,241	-	151	-	10,089,363	4,975,107
Isi rumah	-	-	-	-	170,692,182	1,804	-	594,118	-	171,288,104	37,124,646
Lain-lain	509	-	-	18,033,156	19,850,551	434,955	-	700,234	-	39,019,405	27,063,976
	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

* 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 2015

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 2015	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	-	-	-	961,210	6,122,861	327,185	-	-	7,411,256	1,001,875
Perlombongan dan kuari	-	-	-	694,664	1,549,519	204	-	-	2,244,387	548,289
Perkilangan	-	-	-	386,691	18,029,054	689,524	-	-	19,105,269	8,070,937
Pembinaan	-	-	-	1,248,646	38,200,980	8,356	-	-	39,457,982	15,024,923
Elektrik, gas dan bekalan air	-	-	-	3,627,533	12,549,695	25,599	-	-	16,202,827	835,972
Pemborongan, peruncitan, restoran dan hotel	-	-	-	786,459	28,080,353	58,466	-	-	28,925,278	28,162,240
Kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	40,965,820	14,748,271	7,490,808	70,065,886	54,129,452	6,808,798	7,493,651	7,855,379	209,558,065	47,863,077
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	-	-	-	2,508,025	12,003,118	127,172	-	-	14,638,315	2,325,648
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	-	-	-	191,444	8,788,019	3,737	-	-	8,983,200	4,592,171
Isi rumah	-	-	-	-	105,399,652	1,285	-	-	105,400,937	35,470,602
Lain-lain	312,269	-	-	12,882,621	2,204,271	284,272	132	-	15,683,565	15,735,374
	41,278,089	14,748,271	7,490,808	93,353,179	287,056,974	8,334,598	7,493,783	7,855,379	467,611,081	159,631,108

Bank 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	5,188,838	117,898	-	-	5,878,662	784,732
Perlombongan dan kuari	-	-	-	123,549	1,465,343	535	-	-	1,589,427	669,475
Perkilangan	-	-	-	565,598	21,296,642	416,199	-	-	22,278,439	7,981,410
Pembinaan	-	-	-	2,787,380	32,340,622	13,339	-	-	35,141,341	6,875,288
Elektrik, gas dan bekalan air	-	-	-	1,981,057	13,356,752	3,222	-	-	15,341,031	8,357,516
Pemborongan, peruncitan, restoran dan hotel	-	-	-	687,406	24,771,925	54,501	-	-	25,513,832	23,628,166
Kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	34,777,817	15,811,015	3,625,291	71,925,306	52,595,076	3,342,511	5,964,078	7,576,028	195,617,122	56,800,439
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	-	-	-	2,327,453	10,214,304	141,848	-	-	12,683,605	2,030,215
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	-	-	-	187,493	7,816,972	7,241	-	-	8,011,706	4,932,603
Isi rumah	-	-	-	-	93,853,742	1,804	-	-	93,855,546	29,419,981
Lain-lain	507	-	-	10,848,685	1,624,225	434,611	80	-	12,908,108	13,675,610
	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

* 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 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

4. Cagaran

Jenis-jenis cagaran utama yang diperolehi oleh Kumpulan dan Bank untuk 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 dan pembiayaan lain – caj-caj ke atas aset-aset perniagaan seperti premis-premis, inventori-inventori, penghutang dagangan 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, kesemua aset kewangan dikategorikan seperti berikut:

- Tidak lebih tempoh atau tidak 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, bermula dari peringkat sangat rendah hingga tinggi, selain daripada dirosot nilai, menggambarkan kualiti kredit 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. Tidak terdapat korelasi secara langsung antara penarafan dalaman dan luaran di peringkat lebih terperinci kecuali setakat mana setiap satunya jatuh 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 dianggap berkeupayaan tinggi untuk memenuhi komitmen kewangan dengan risiko kredit yang sangat rendah.
Rendah	:	Penanggung hutang/obligasi dalam kategori ini dianggap berkeupayaan baik untuk memenuhi komitmen kewangan dengan risiko kredit yang sangat rendah.
Sederhana	:	Penanggung hutang/obligasi dalam kategori ini dianggap sebagai mempunyai keupayaan agak baik untuk memenuhi komitmen kewangan dengan risiko kredit yang sederhana.
Tinggi	:	Penanggung hutang/obligasi dalam kategori ini dianggap sebagai tidak dapat dipastikan keupayaannya untuk memenuhi komitmen kewangan dan tertakluk kepada risiko kredit yang tinggi.

Selain kategori risiko yang diberi taraf seperti diatas, kategori-kategori lain yang digunakan secara dalaman adalah seperti berikut:

Rosot nilai/ kemungkiran	:	Penanggung hutang/obligasi dengan bukti rosot nilai berikutan berlakunya satu atau lebih kejadian yang mempunyai impak ke atas unjuran aliran tunai pada masa depan di mana anggaran itu boleh dipercayai. Perincian definisi dinyatakan dengan selanjutnya dalam Nota 2.3(v)(d).
Tidak diberikan taraf	:	Merujuk kepada taraf penanggung hutang/obligasi yang belum ditentukan disebabkan ketiadaan model penarafan yang berkaitan.
Berdaulat	:	Merujuk kepada penanggung hutang/obligasi yang terdiri daripada pihak kerajaan dan/atau agensi-agensi berkaitan kerajaan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

6. Kualiti kredit aset kewangan - pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar

Kumpulan 2015	Tidak lebih tempoh atau tidak rosot nilai RM'000	Lebih tempoh tetapi tidak rosot nilai			Jumlah tidak rosot nilai RM'000	Rosot nilai RM'000	Jumlah RM'000
		Patut dibayar dalam masa 30 hari RM'000	Patut dibayar dalam masa 31 hingga 60 hari RM'000	Patut dibayar dalam 61 hingga 90 hari RM'000			
Overdraf	18,830,987	155,066	140,905	14,204	19,141,162	1,130,839	20,272,001
Pinjaman berjangka	339,387,683	14,594,667	4,554,076	1,481,347	360,017,773	6,425,478	366,443,251
Lain-lain	71,343,802	500,545	78,411	14,938	71,937,696	998,690	72,936,386
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	429,562,472	15,250,278	4,773,392	1,510,489	451,096,631	8,555,007	459,651,638
Ditolak:							
- Peruntukan individu							(2,259,910)
- Peruntukan kolektif							(3,899,141)
							(6,159,051)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih							453,492,587
Sebagai peratusan daripada jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	93.45%	3.32%	1.04%	0.33%	98.14%	1.86%	100.00%

Ringkasan kategori risiko pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar Kumpulan dinilai berdasarkan klasifikasi kualiti kredit seperti yang dinyatakan dalam Nota 51(c)(5).

Kumpulan 2015	Tidak lebih tempoh atau tidak rosot nilai					Jumlah RM'000
	Sangat rendah RM'000	Rendah RM'000	Sederhana RM'000	Tinggi RM'000	Tidak diberikan taraf RM'000	
Overdraf	1,827,739	2,166,713	4,782,990	966,329	9,087,216	18,830,987
Pinjaman berjangka	86,994,442	97,261,384	84,029,408	11,790,260	59,312,189	339,387,683
Lain-lain	14,216,749	19,769,215	17,034,929	2,501,445	17,821,464	71,343,802
Jumlah - Tidak lebih tempoh atau tidak rosot nilai	103,038,930	119,197,312	105,847,327	15,258,034	86,220,869	429,562,472
Sebagai peratusan daripada jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	22.41%	25.93%	23.03%	3.32%	18.76%	93.45%

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

6. Kualiti kredit aset kewangan - pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar (samb.)

Kumpulan 2014	Tidak lebih tempoh atau tidak rosot nilai RM'000	Lebih tempoh tetapi tidak rosot nilai			Jumlah tidak rosot nilai RM'000	Rosot nilai RM'000	Jumlah RM'000
		Patut dibayar dalam masa 30 hari RM'000	Patut dibayar dalam masa 31 hingga 60 hari RM'000	Patut dibayar dalam 61 hingga 90 hari 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 2014	Tidak lebih tempoh atau tidak rosot nilai					Jumlah RM'000
	Sangat rendah RM'000	Rendah RM'000	Sederhana RM'000	Tinggi RM'000	Tidak diberikan taraf RM'000	
Overdraf	1,150,259	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 tidak 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%

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

6. Kualiti kredit aset kewangan - pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar (samb.)

Bank 2015	Tidak lebih tempoh atau tidak rosot nilai RM'000	Lebih tempoh tetapi tidak rosot nilai: Patut dibayar dalam masa 30 hari RM'000	Patut dibayar dalam masa 31 hingga 60 hari RM'000	Patut dibayar dalam 61 hingga 90 hari RM'000	Jumlah tidak rosot nilai RM'000	Rosot nilai RM'000	Jumlah RM'000
Overdraf	9,798,390	130,022	84,804	9,550	10,022,766	882,250	10,905,016
Pinjaman berjangka	210,299,411	5,485,808	2,173,464	742,650	218,701,333	3,724,413	222,425,746
Lain-lain	56,508,953	396,492	65,538	12,697	56,983,680	791,963	57,775,643
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	276,606,754	6,012,322	2,323,806	764,897	285,707,779	5,398,626	291,106,405
Ditolak:							
- Peruntukan individu							(1,422,090)
- Peruntukan kolektif							(2,627,341)
							(4,049,431)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih							287,056,974
Sebagai peratusan daripada jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	95.02%	2.07%	0.80%	0.26%	98.15%	1.85%	100.00%

Ringkasan kategori risiko pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar Bank dinilai berdasarkan klasifikasi kualiti kredit seperti yang dinyatakan dalam Nota 51(c)(5).

Bank 2015	Tidak lebih tempoh atau tidak rosot nilai: Sangat rendah RM'000	Rendah RM'000	Sederhana RM'000	Tinggi RM'000	Tidak diberikan taraf RM'000	Jumlah RM'000
Overdraf	675,350	1,559,336	2,180,858	588,040	4,794,806	9,798,390
Pinjaman berjangka	49,410,677	56,583,549	58,807,878	8,799,581	36,697,726	210,299,411
Lain-lain	9,610,571	13,295,043	11,435,983	1,376,153	20,791,203	56,508,953
Jumlah - Tidak lebih tempoh atau tidak rosot nilai	59,696,598	71,437,928	72,424,719	10,763,774	62,283,735	276,606,754
Sebagai peratusan daripada jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	20.50%	24.54%	24.88%	3.70%	21.40%	95.02%

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

6. Kualiti kredit aset kewangan - pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar (samb.)

Bank 2014	Tidak lebih tempoh atau tidak rosot nilai RM'000	Lebih tempoh tetapi tidak rosot nilai: Patut dibayar dalam masa 30 hari RM'000	Patut dibayar dalam masa 31 hingga 60 hari RM'000	Patut dibayar dalam 61 hingga 90 hari RM'000	Jumlah tidak rosot nilai RM'000	Rosot nilai RM'000	Jumlah 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 2014	Tidak lebih tempoh atau tidak rosot nilai: Sangat rendah RM'000	Rendah RM'000	Sederhana RM'000	Tinggi RM'000	Tidak diberikan taraf RM'000	Jumlah 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 tidak rosot nilai	45,835,453	69,477,595	64,983,844	10,026,746	63,361,118	253,684,756
Sebagai peratusan daripada jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	17.05%	25.84%	24.17%	3.73%	23.55%	94.34%

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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

Kumpulan 2015	Tidak lebih tempoh atau tidak rosot nilai RM'000	<---Lebih tempoh tetapi tidak rosot nilai---> Patut dibayar dalam masa 30 hari RM'000	Patut dibayar dalam masa 31 hingga 60 hari RM'000	Patut dibayar 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	55,647,407	-	-	-	55,647,407	-	55,647,407	-	55,647,407
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	13,618,339	-	-	-	13,618,339	-	13,618,339	-	13,618,339
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	7,692,165	-	-	-	7,692,165	-	7,692,165	-	7,692,165
Portfolio pelaburan kewangan*	117,024,286	-	-	-	117,024,286	594,542	117,618,828	(224,518)	117,394,310
Aset derivatif	8,283,647	-	-	-	8,283,647	-	8,283,647	-	8,283,647
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	528,827	-	-	-	528,827	42,121	570,948	(42,121)	528,827
Aset-aset lain	10,483,326	-	-	-	10,483,326	118,786	10,602,112	(57,753)	10,544,359
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	16,266,412	-	-	-	16,266,412	-	16,266,412	-	16,266,412
	229,544,409	-	-	-	229,544,409	755,449	230,299,858	(324,392)	229,975,466
Sebagai peratusan daripada baki kasar	99.67%	0.00%	0.00%	0.00%	99.67%	0.33%	100.00%		

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 2015	<----------Tidak lebih tempoh atau tidak 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 RM'000	Jumlah RM'000
Tunai dan dana jangka pendek	19,331,626	24,683,608	2,709,635	3,231,676	418	5,690,444	-	55,647,407
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	1,818,910	4,098,658	5,864,401	1,052,611	257,580	526,179	-	13,618,339
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	7,609,244	82,921	-	-	-	-	-	7,692,165
Portfolio pelaburan kewangan*	44,399,166	39,436,288	16,057,323	6,154,144	190,703	10,786,662	-	117,024,286
Aset derivatif	2,886	3,753,755	2,599,696	1,339,999	189,108	686,556	(288,353)	8,283,647
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	-	-	-	-	-	528,827	-	528,827
Aset-aset lain	5,374	6,311	384,001	1,155,604	-	8,932,036	-	10,483,326
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	16,266,412	-	-	-	-	-	-	16,266,412
Jumlah - tidak lebih tempoh atau tidak rosot nilai	89,433,618	72,061,541	27,615,056	12,934,034	637,809	27,150,704	(288,353)	229,544,409
Sebagai peratusan daripada baki kasar	38.83%	31.29%	11.99%	5.62%	0.28%	11.79%	(0.13%)	99.67%

* 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 2015

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.)

Kumpulan 2014	Tidak lebih tempoh atau tidak rosot nilai RM'000	<---Lebih tempoh tetapi tidak rosot nilai---> Patut dibayar dalam masa 30 hari RM'000	Patut dibayar dalam masa 31 hingga 60 hari RM'000	Patut dibayar 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*	110,749,161	-	-	-	110,749,161	1,004,364	111,753,525	(858,945)	110,894,580
Aset derivatif	4,544,001	-	-	-	4,544,001	-	4,544,001	-	4,544,001
Aset insurans semula/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
	213,047,932	14,386	2,019	3,569	213,067,906	1,141,566	214,209,472	(966,618)	213,242,854
Sebagai peratusan daripada baki kasar	99.46%	0.01%	0.00%	0.00%	99.47%	0.53%	100.00%		

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 2014	<----------Tidak lebih tempoh atau tidak 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 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	9,245,205	-	110,749,161
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 lebih tempoh atau tidak rosot nilai	78,343,323	82,076,912	19,062,588	4,681,656	463,055	28,968,388	(547,990)	213,047,932
Sebagai peratusan daripada baki kasar	36.57%	38.32%	8.90%	2.19%	0.22%	13.52%	(0.26%)	99.46%

* 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 2015

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 2015	Tidak lebih tempoh atau 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	**41,278,089**	**-**	**41,278,089**	**-**	**41,278,089**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**14,748,271**	**-**	**14,748,271**	**-**	**14,748,271**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**7,490,808**	**-**	**7,490,808**	**-**	**7,490,808**
Portfolio pelaburan kewangan*	**93,007,665**	**434,808**	**93,442,473**	**(89,294)**	**93,353,179**
Aset derivatif	**8,334,598**	**-**	**8,334,598**	**-**	**8,334,598**
Aset-aset lain	**7,472,561**	**38,912**	**7,511,473**	**(17,690)**	**7,493,783**
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**7,855,379**	**-**	**7,855,379**	**-**	**7,855,379**
	180,187,371	**473,720**	**180,661,091**	**(106,984)**	**180,554,107**
Sebagai peratusan daripada baki kasar	**99.74%**	**0.26%**	**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 2015	‹----Tidak lebih tempoh atau tidak 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 MFRS132 RM'000	Jumlah RM'000
Tunai dan dana jangka pendek	**8,908,636**	**22,091,311**	**1,310,594**	**1,437,180**	**414**	**7,529,954**	**-**	**41,278,089**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**1,818,910**	**3,843,209**	**5,839,949**	**1,029,165**	**257,580**	**1,959,458**	**-**	**14,748,271**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**7,490,808**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,490,808**
Portfolio pelaburan kewangan*	**43,020,136**	**32,047,638**	**6,496,172**	**5,833,581**	**127,808**	**5,482,330**	**-**	**93,007,665**
Aset derivatif	**-**	**4,106,953**	**2,513,595**	**1,237,443**	**159,268**	**605,692**	**(288,353)**	**8,334,598**
Aset-aset lain	**5,374**	**133**	**383,940**	**1,155,604**	**-**	**5,927,510**	**-**	**7,472,561**
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**7,855,379**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,855,379**
Jumlah - Tidak lebih tempoh atau tidak rosot nilai	**69,099,243**	**62,089,244**	**16,544,250**	**10,692,973**	**545,070**	**21,504,944**	**(288,353)**	**180,187,371**
Sebagai peratusan daripada baki kasar	**38.25%**	**34.37%**	**9.16%**	**5.92%**	**0.30%**	**11.90%**	**(0.16%)**	**99.74%**

* 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 2015

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 2014	Tidak lebih tempoh atau 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	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*	91,941,116	789,710	92,730,826	(724,973)	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
	164,203,586	836,069	165,039,655	(745,277)	164,294,378
Sebagai peratusan daripada baki kasar	99.49%	0.51%	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 2014	<----Tidak lebih tempoh atau tidak 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 MFRS132 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	-	4,988,676	-	91,941,116
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 tidak rosot nilai	60,101,987	71,540,763	9,727,949	4,111,880	424,319	18,844,678	(547,990)	164,203,586
Sebagai peratusan daripada baki kasar	36.41%	43.35%	5.89%	2.49%	0.26%	11.42%	(0.33%)	99.49%

* 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 2015

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
2015					
Malaysia	**4,695,622**	**312,150**	**41,670**	**46,891**	**5,096,333**
Singapura	**531,250**	**135,374**	**451**	**12,981**	**680,056**
Indonesia	**1,676,366**	**73,810**	**-**	**666**	**1,750,842**
Pesisir Labuan	**201,218**	**-**	**-**	**24**	**201,242**
Hong Kong SAR	**848,090**	**-**	**-**	**8,100**	**856,190**
Amerika Syarikat	**608**	**-**	**-**	**482**	**1,090**
China	**124,591**	**-**	**-**	**-**	**124,591**
Vietnam	**51,691**	**-**	**-**	**-**	**51,691**
Filipina	**238,863**	**17,329**	**-**	**44,541**	**300,733**
Brunei	**14,693**	**-**	**-**	**-**	**14,693**
Kemboja	**76,704**	**-**	**-**	**-**	**76,704**
Thailand	**30,450**	**1,753**	**-**	**5,101**	**37,304**
Lain-lain	**64,861**	**54,126**	**-**	**-**	**118,987**
	8,555,007	**594,542**	**42,121**	**118,786**	**9,310,456**
2014					
Malaysia	4,527,493	696,135	47,454	60,901	5,331,983
Singapura	230,236	111,791	503	16,003	358,533
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	1,004,364	48,031	89,171	7,375,727

* 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 2015

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
2015				
Malaysia	**3,805,711**	**311,696**	**38,912**	**4,156,319**
Singapura	**509,504**	**123,112**	**-**	**632,616**
Pesisir Labuan	**18,709**	**-**	**-**	**18,709**
Hong Kong SAR	**848,090**	**-**	**-**	**848,090**
China	**124,591**	**-**	**-**	**124,591**
Vietnam	**49,738**	**-**	**-**	**49,738**
Brunei	**14,693**	**-**	**-**	**14,693**
Laos	**27,590**	**-**	**-**	**27,590**
	5,398,626	**434,808**	**38,912**	**5,872,346**
2014				
Malaysia	3,835,383	664,865	46,359	4,546,607
Singapura	210,755	101,112	-	311,867
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	789,710	46,359	5,085,898

* 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 2015

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:

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
2015					
Pertanian	**323,611**	**17,329**	**-**	**-**	**340,940**
Perlombongan dan kuari	**270,939**	**-**	**-**	**-**	**270,939**
Perkilangan	**788,475**	**-**	**-**	**-**	**788,475**
Pembinaan	**896,761**	**123,512**	**-**	**-**	**1,020,273**
Elektrik, gas dan bekalan air	**631,533**	**4,900**	**-**	**-**	**636,433**
Pemborongan, peruncitan, restoran dan hotel	**1,792,535**	**-**	**-**	**-**	**1,792,535**
Kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	**1,591,439**	**105,666**	**42,121**	**55,044**	**1,794,270**
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	**841,638**	**51,394**	**-**	**-**	**893,032**
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	**231,464**	**-**	**-**	**-**	**231,464**
Isi rumah	**1,064,315**	**-**	**-**	**16,675**	**1,080,990**
Lain-lain	**122,297**	**291,741**	**-**	**47,067**	**461,105**
	8,555,007	**594,542**	**42,121**	**118,786**	**9,310,456**
2014					
Pertanian	246,337	3,980	-	-	250,317
Perlombongan dan kuari	188,370	-	-	-	188,370
Perkilangan	1,546,896	-	-	-	1,546,896
Pembinaan	631,900	116,353	-	-	748,253
Elektrik, gas dan bekalan air	187,640	154,965	-	-	342,605
Pemborongan, peruncitan, restoran dan hotel	487,213	30,776	-	-	517,989
Kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	1,103,237	176,518	48,031	74,934	1,402,720
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	426,854	-	957	532,077
	6,234,161	1,004,364	48,031	89,171	7,375,727

* 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 2015

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.):

Bank	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Portfolio pelaburan kewangan* RM'000	Aset-aset lain RM'000	Jumlah RM'000
2015				
Pertanian	**82,685**	**-**	**-**	**82,685**
Perlombongan dan kuari	**2,524**	**-**	**-**	**2,524**
Perkilangan	**582,444**	**-**	**-**	**582,444**
Pembinaan	**830,762**	**123,512**	**-**	**954,274**
Elektrik, gas dan bekalan air	**132,781**	**-**	**-**	**132,781**
Pemborongan, peruncitan, restoran dan hotel	**1,386,708**	**-**	**-**	**1,386,708**
Kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	**1,234,129**	**103,458**	**38,912**	**1,376,499**
Pengangkutan, penyimpanan dan komunikasi	**419,219**	**-**	**-**	**419,219**
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	**100,275**	**-**	**-**	**100,275**
Isi rumah	**613,501**	**-**	**-**	**613,501**
Lain-lain	**13,598**	**207,838**	**-**	**221,436**
	5,398,626	**434,808**	**38,912**	**5,872,346**
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	116,353	-	688,137
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	358,788	-	374,088
	4,249,829	789,710	46,359	5,085,898

* 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.

9. Pemilikan cagaran

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	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Hartanah kediaman	**46,184**	20,808	**-**	1,575
Lain-lain	**130,774**	104,846	**34,411**	34,294
	176,958	125,654	**34,411**	35,869

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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

10. Penyesuaian akaun peruntukan

Pergerakan dalam peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas aset kewangan adalah seperti berikut:

Kumpulan	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
Pada 31 Disember 2015						
Peruntukan individu						
Pada 1 Januari 2015	**1,989,856**	**836,381**	**22,564**	**48,031**	**59,642**	**2,956,474**
Peruntukan dibuat dalam tahun kewangan	**1,863,135**	**47,831**	**-**	**8,271**	**4,161**	**1,923,398**
Jumlah masuk kira semula	**(189,747)**	**(299,816)**	**(1,101)**	**(13,478)**	**(9,332)**	**(513,474)**
Jumlah dihapus kira	**(1,501,415)**	**(420,649)**	**-**	**(708)**	**(470)**	**(1,923,242)**
Pindahan kepada peruntukan kolektif	**(23,759)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(23,759)**
Perbezaan pertukaran	**121,840**	**36,523**	**2,785**	**5**	**3,752**	**164,905**
Pada 31 Disember 2015	**2,259,910**	**200,270**	**24,248**	**42,121**	**57,753**	**2,584,302**
Peruntukan kolektif						
Pada 1 Januari 2015	**3,968,699**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,968,699**
Peruntukan dibuat dalam tahun kewangan	**572,638**	**-**	**-**	**-**	**-**	**572,638**
Jumlah masuk kira semula	**(136,522)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(136,522)**
Jumlah dihapus kira	**(721,838)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(721,838)**
Pindahan daripada peruntukan individu	**23,759**	**-**	**-**	**-**	**-**	**23,759**
Pelupusan syarikat subsidiari	**(2,245)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,245)**
Perbezaan pertukaran	**194,650**	**-**	**-**	**-**	**-**	**194,650**
Pada 31 Disember 2015	**3,899,141**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,899,141**

Kumpulan	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
Pada 31 Disember 2014						
Peruntukan individu						
Pada 1 Januari 2014	1,939,320	1,098,377	35,819	101,905	53,484	3,228,905
Peruntukan dibuat dalam tahun kewangan	774,901	20,523	-	6,955	7,967	810,346
Jumlah masuk kira semula	(235,824)	(210,100)	(14,217)	(14,048)	(2,446)	(476,635)
Jumlah dihapus kira	(507,946)	(88,444)	-	(46,793)	(90)	(643,273)
Pindahan daripada peruntukan kolektif	842	-	-	-	-	842
Perbezaan pertukaran	18,563	16,025	962	12	727	36,289
Pada 31 Disember 2014	1,989,856	836,381	22,564	48,031	59,642	2,956,474
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

* Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual tidak termasuk pelaburan ekuiti yang disebut.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(c) Pengurusan risiko kredit (samb.)

10. Penyesuaian akaun peruntukan (samb.)

Pergerakan dalam peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas aset kewangan adalah seperti berikut (samb.):

Bank	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
Pada 31 Disember 2015					
Peruntukan individu					
Pada 1 Januari 2015	**1,437,215**	**720,096**	**4,877**	**20,304**	**2,182,492**
Peruntukan dibuat dalam tahun kewangan	**1,261,093**	**-**	**-**	**-**	**1,261,093**
Jumlah masuk kira semula	**(143,166)**	**(299,807)**	**(1,101)**	**(2,614)**	**(446,688)**
Jumlah dihapus kira	**(1,193,343)**	**(356,563)**	**-**	**-**	**(1,549,906)**
Pindahan kepada peruntukan kolektif	**(16,436)**	**-**	**-**	**-**	**(16,436)**
Perbezaan pertukaran	**76,727**	**21,792**	**-**	**-**	**98,519**
Pada 31 Disember 2015	**1,422,090**	**85,518**	**3,776**	**17,690**	**1,529,074**
Peruntukan kolektif					
Pada 1 Januari 2015	**2,940,357**	**-**	**-**	**-**	**2,940,357**
Jumlah masuk kira semula	**(104,006)**	**-**	**-**	**-**	**(104,006)**
Jumlah dihapus kira	**(340,922)**	**-**	**-**	**-**	**(340,922)**
Pindahan daripada peruntukan individu	**16,436**	**-**	**-**	**-**	**16,436**
Perbezaan pertukaran	**115,476**	**-**	**-**	**-**	**115,476**
Pada 31 Disember 2015	**2,627,341**	**-**	**-**	**-**	**2,627,341**

Bank	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
Pada 31 Disember 2014					
Peruntukan individu					
Pada 1 Januari 2014	1,502,010	827,378	19,094	22,595	2,371,077
Peruntukan dibuat dalam tahun kewangan	350,055	14,246	-	-	364,301
Jumlah masuk kira semula	(198,312)	(45,353)	(14,217)	(2,291)	(260,173)
Jumlah dihapus kira	(239,488)	(88,402)	-	-	(327,890)
Pindahan kepada peruntukan kolektif	(7,985)	-	-	-	(7,985)
Pindahan daripada syarikat subsidiari	18,366	-	-	-	18,366
Perbezaan pertukaran	12,569	12,227	-	-	24,796
Pada 31 Disember 2014	1,437,215	720,096	4,877	20,304	2,182,492
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 syarikat subsidiari	21,321	-	-	-	21,321
Perbezaan pertukaran	26,073	-	-	-	26,073
Pada 31 Disember 2014	2,940,357	-	-	-	2,940,357

* Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual tidak termasuk pelaburan ekuiti yang disebut.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(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 antara dua matawang; dan

(iii) Risiko harga ekuiti: timbul daripada perubahan dalam harga ekuiti, indeks ekuiti, dan sekumpulan ekuiti.

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. Kaedah yang diguna adalah berdasarkan simulasi bersejarah, pada 99% tahap keyakinan menggunakan tempoh pegangan 1 hari. Model VaR kembali diuji dan tertakluk kepada pengesahan bebas berkala untuk memastikan ia memenuhi kegunaan yang dikehendaki.

Selain daripada VaR, Kumpulan juga menggunakan pengukur risiko bukan statistik seperti pendedahan terhadap kenaikan hasil ("PV01") sebanyak satu mata asas untuk mengendalikan sensitiviti portfolio kepada pergerakan kadar faedah pasaran, had kedudukan terbuka bersih ("NOP") untuk menguruskan pendedahan mata wang asing dan had Greek untuk mengawal 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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 2015 dan 31 Disember 2014. Jadual ini menunjukkan purata efektif kadar faedah pada tarikh pelaporan dan tempoh di mana harga instrumen kewangan disemak semula atau matang, yang mana lebih awal.

Kumpulan 2015	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 12 bulan RM'000	>1 hingga 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	**45,234,603**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,412,804**	**-**	**55,647,407**	**2.21**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**931,599**	**2,949,049**	**4,872,453**	**2,996,882**	**1,002,012**	**866,344**	**-**	**13,618,339**	**2.27**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**4,720,589**	**2,971,576**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,692,165**	**0.99**
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17,222,595**	**17,222,595**	**4.75**
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**8,552,353**	**6,174,300**	**7,816,354**	**24,957,365**	**31,419,790**	**8,497,205**	**2,844,306**	**90,261,673**	**3.50**
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	**107,567**	**150,813**	**2,443,089**	**3,970,158**	**7,847,976**	**162,527**	**-**	**14,682,130**	**4.90**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan									
- Tidak rosot nilai	**278,099,802**	**48,808,179**	**47,958,569**	**38,426,766**	**37,803,315**	**-**	**-**	**451,096,631**	**5.37**
- Rosot nilai*	**6,295,097**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,295,097**	**-**
- Peruntukan kolektif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,899,141)**	**-**	**(3,899,141)**	**-**
Aset derivatif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,283,647**	**8,283,647**	**-**
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,355,654**	**-**	**4,355,654**	**-**
Aset-aset lain	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12,388,512**	**-**	**12,388,512**	**-**
Baki-baki lain bukan faedah sensitif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30,699,794**	**-**	**30,699,794**	**-**
Jumlah aset	**343,941,610**	**61,053,917**	**63,090,465**	**70,351,171**	**78,073,093**	**63,483,699**	**28,350,548**	**708,344,503**	

* Jumlah dikira selepas menolak peruntukan individu daripada pinjaman rosot nilai kasar.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

3. Risiko kadar faedah (samb.)

Kumpulan 2015 (samb.)	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 12 bulan RM'000	>1 hingga 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 ekuiti									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**201,419,425**	**58,771,558**	**115,992,294**	**101,958,636**	**8,620**	**-**	**-**	**478,150,533**	**1.85**
Akaun pelaburan pelanggan	**7,005,630**	**66,044**	**10,585,424**	**795**	**-**	**-**	**-**	**17,657,893**	**3.47**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**21,421,164**	**10,045,236**	**3,796,329**	**1,598,804**	**-**	**2,152,383**	**-**	**39,013,916**	**1.48**
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	**1,046,509**	**3,452,065**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,498,574**	**2.14**
Bil-bil dan penerimaan belum dibayar	**868,197**	**9,652**	**1,710**	**-**	**-**	**923,621**	**-**	**1,803,180**	**2.34**
Liabiliti derivatif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,877,458**	**7,877,458**	**-**
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**23,839,341**	**-**	**23,839,341**	**-**
Liabiliti-liabiliti lain	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13,029,588**	**-**	**13,029,588**	**-**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	**-**	**186,026**	**-**	**988,319**	**-**	**-**	**-**	**1,174,345**	**3.94**
Pinjaman	**2,395,989**	**5,424,686**	**7,275,813**	**14,273,567**	**1,273,597**	**-**	**-**	**30,643,652**	**2.76**
Tanggungan subordinat	**279,411**	**4,047,709**	**2,751,189**	**12,282,505**	**891,302**	**-**	**-**	**20,252,116**	**4.23**
Sekuriti modal	**-**	**-**	**-**	**6,049,375**	**-**	**-**	**-**	**6,049,375**	**6.01**
Baki-baki lain bukan faedah sensitif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**841,075**	**-**	**841,075**	**-**
Jumlah liabiliti	**234,436,325**	**82,002,976**	**140,402,759**	**137,152,001**	**2,173,519**	**40,786,008**	**7,877,458**	**644,831,046**	
Ekuiti pemegang-pemegang saham	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**61,694,990**	**-**	**61,694,990**	**-**
Kepentingan tidak dikawal	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,818,467**	**-**	**1,818,467**	**-**
	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**63,513,457**	**-**	**63,513,457**	
Jumlah liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham	**234,436,325**	**82,002,976**	**140,402,759**	**137,152,001**	**2,173,519**	**104,299,465**	**7,877,458**	**708,344,503**	
Jurang sensitiviti faedah dalam lembaran imbangan	**109,505,285**	**(20,949,059)**	**(77,312,294)**	**(66,800,830)**	**75,899,574**	**(40,815,766)**	**20,473,090**		
Jurang sensitiviti faedah luar lembaran imbangan (swap kadar faedah)	**(1,408,568)**	**1,210,118**	**(1,499,520)**	**1,991,949**	**(293,979)**	**-**	**-**		
Jumlah jurang sensitiviti faedah	**108,096,717**	**(19,738,941)**	**(78,811,814)**	**(64,808,881)**	**75,605,595**	**(40,815,766)**	**20,473,090**		
Jurang sensitiviti kadar faedah terkumpul	**108,096,717**	**88,357,776**	**9,545,962**	**(55,262,919)**	**20,342,676**	**(20,473,090)**	**-**		

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

3. Risiko kadar faedah (samb.)

Kumpulan 2014	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 12 bulan RM'000	>1 hingga 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									
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 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

3. Risiko kadar faedah (samb.)

Kumpulan 2014 (samb.)	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 12 bulan RM'000	>1 hingga 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-pelangan	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	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)	-		

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

3. Risiko kadar faedah (samb.)

Bank 2015	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 12 bulan RM'000	>1 hingga 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	**32,078,505**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,199,584**	**-**	**41,278,089**	**1.23**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**577,738**	**3,748,180**	**4,860,269**	**3,991,288**	**1,000,000**	**570,796**	**-**	**14,748,271**	**1.75**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**4,519,232**	**2,971,576**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,490,808**	**1.02**
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,221,895**	**4,221,895**	**3.62**
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**6,883,516**	**4,715,679**	**9,758,709**	**25,146,903**	**27,517,802**	**927,461**	**-**	**74,950,070**	**3.04**
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	**-**	**55,111**	**2,358,483**	**4,060,132**	**7,693,350**	**162,155**	**-**	**14,329,231**	**4.40**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan									
- Tidak rosot nilai	**190,072,468**	**37,567,534**	**37,019,369**	**16,329,454**	**4,718,954**	**-**	**-**	**285,707,779**	**4.19**
- Rosot nilai*	**3,976,536**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,976,536**	**-**
- Peruntukan kolektif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,627,341)**	**-**	**(2,627,341)**	**-**
Aset derivatif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,334,598**	**8,334,598**	**-**
Aset-aset lain	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,373,774**	**-**	**8,373,774**	**-**
Baki-baki lain bukan faedah sensitif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**31,607,243**	**-**	**31,607,243**	**-**
Jumlah aset	**238,107,995**	**49,058,080**	**53,996,830**	**49,527,777**	**40,930,106**	**48,213,672**	**12,556,493**	**492,390,953**	

* Jumlah dikira selepas menolak peruntukan individu daripada pinjaman rosot nilai kasar.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

3. Risiko kadar faedah (samb.)

Bank 2015 (samb.)	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 12 bulan RM'000	>1 hingga 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	**118,492,301**	**44,932,227**	**97,449,144**	**69,752,847**	**-**	**-**	**-**	**330,626,519**	**1.28**
Deposit dan penempatan dari institusi-institusi kewangan	**22,540,662**	**9,270,206**	**3,662,092**	**667,187**	**-**	**1,764,541**	**-**	**37,904,688**	**1.27**
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	**1,046,509**	**3,452,065**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,498,574**	**2.14**
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	**209,915**	**9,652**	**1,710**	**-**	**-**	**893,110**	**-**	**1,114,387**	**3.79**
Liabiliti derivatif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,696,334**	**7,696,334**	**-**
Liabiliti-liabiliti lain	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,921,177**	**-**	**9,921,177**	**-**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	**-**	**186,026**	**-**	**988,319**	**-**	**-**	**-**	**1,174,345**	**3.94**
Pinjaman	**607,446**	**4,770,163**	**5,574,116**	**12,647,889**	**1,273,597**	**-**	**-**	**24,873,211**	**1.95**
Tanggungan subordinat	**279,411**	**3,036,927**	**2,750,000**	**10,684,400**	**-**	**-**	**-**	**16,750,738**	**4.04**
Sekuriti modal	**-**	**-**	**-**	**6,212,597**	**-**	**-**	**-**	**6,212,597**	**5.70**
Jumlah liabiliti	**143,176,244**	**65,657,266**	**109,437,062**	**100,953,239**	**1,273,597**	**12,578,828**	**7,696,334**	**440,772,570**	
Ekuiti pemegang-pemegang saham	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**51,618,383**	**-**	**51,618,383**	**-**
Jumlah liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham	**143,176,244**	**65,657,266**	**109,437,062**	**100,953,239**	**1,273,597**	**64,197,211**	**7,696,334**	**492,390,953**	
Jurang sensitiviti faedah dalam lembaran imbangan	**94,931,751**	**(16,599,186)**	**(55,440,232)**	**(51,425,462)**	**39,656,509**	**(15,983,539)**	**4,860,159**		
Jurang sensitiviti faedah luar lembaran imbangan (swap kadar faedah)	**(1,165,720)**	**859,778**	**(1,392,028)**	**1,991,949**	**(293,979)**	**-**	**-**		
Jumlah jurang sensitiviti faedah	**93,766,031**	**(15,739,408)**	**(56,832,260)**	**(49,433,513)**	**39,362,530**	**(15,983,539)**	**4,860,159**		
Jurang sensitiviti kadar faedah terkumpul	**93,766,031**	**78,026,623**	**21,194,363**	**(28,239,150)**	**11,123,380**	**(4,860,159)**	**-**		

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

3. Risiko kadar faedah (samb.)

Bank 2014	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 12 bulan RM'000	>1 hingga 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 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	

* Jumlah dikira selepas menolak peruntukan individu daripada pinjaman rosot nilai kasar.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

3. Risiko kadar faedah (samb.)

Bank 2014 (samb.)	Sehingga 1 bulan RM'000	>1 hingga 3 bulan RM'000	>3 hingga 12 bulan RM'000	>1 hingga 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	124,930,547	43,822,103	79,752,677	58,433,645	-	-	-	306,938,972	1.45
Deposit dan penempatan 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	5,173,575	-
Laibiliti-liabiliti lain	-	-	-	-	-	8,789,557	-	8,789,557	-
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan yang 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	-	-	-	-	-	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)	-		

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

4. Risiko kadar hasil/keuntungan ke atas portfolio IBS

Kumpulan dan Bank terdedah kepada risiko kesan daripada ketidaktentuan kadar hasil/keuntungan terhadap kedudukan kewangan dan aliran tunai portfolio IBS. Ketidaktentuan dalam kadar hasil/keuntungan boleh dipengaruhi oleh perubahan kadar keuntungan yang mempengaruhi nilai instrumen kewangan di bawah portfolio IBS. Risiko kadar hasil/keuntungan dipantau dan diuruskan oleh ALCO bagi melindungi pendapatan daripada operasi IBS.

Jadual di bawah memberi ringkasan pendedahan kadar hasil/keuntungan Kumpulan bagi operasi IBS pada 31 Disember 2015 dan 31 Disember 2014. Jadual ini menunjukkan purata kadar hasil/keuntungan efektif pada tarikh pelaporan dan tempoh instrumen kewangan yang dihargakan semula atau matang, yang mana lebih awal.

Kumpulan 2015	Sehingga 1 bulan RM'000	> 1 hingga 3 bulan RM'000	> 3 hingga 12 bulan RM'000	> 1 hingga 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	**8,842,429**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,434**	**-**	**8,844,863**	**3.33**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**12,448**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12,448**	**8.00**
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**335,384**	**335,384**	**0.74**
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**2,559,502**	**1,185,833**	**237,701**	**2,234,876**	**2,774,517**	**-**	**-**	**8,992,429**	**2.24**
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	**45,889**	**-**	**-**	**94,990**	**-**	**-**	**-**	**140,879**	**7.33**
Pembiayaan dan pendahuluan									
- Tidak rosot nilai	**76,266,721**	**5,554,759**	**4,692,710**	**14,355,036**	**30,383,238**	**-**	**-**	**131,252,464**	**5.16**
- Rosot nilai*	**709,417**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**709,417**	**-**
- Peruntukan kolektif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(755,997)**	**-**	**(755,997)**	**-**
Aset derivatif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**497,905**	**497,905**	**-**
Aset-aset lain	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,105,053**	**-**	**4,105,053**	**-**
Baki-baki lain bukan hasil/ keuntungan sensitif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,873,399**	**-**	**3,873,399**	**-**
Jumlah aset	**88,436,406**	**6,740,592**	**4,930,411**	**16,684,902**	**33,157,755**	**7,224,889**	**833,289**	**158,008,244**	
Liabiliti dan dana modal perbankan Islam									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**68,188,853**	**5,071,956**	**11,699,328**	**21,118,184**	**-**	**-**	**-**	**106,078,321**	**2.31**
Akaun pelaburan pelanggan	**7,005,630**	**66,044**	**10,585,424**	**795**	**-**	**-**	**-**	**17,657,893**	**3.47**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**4,743,495**	**3,361,836**	**4,679,493**	**7,560,984**	**617,415**	**387,515**	**-**	**21,350,738**	**6.25**
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**33,556**	**-**	**33,556**	**-**
Liabiliti derivatif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**587,772**	**587,772**	**-**
Liabiliti-liabiliti lain	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**398,687**	**-**	**398,687**	**-**
Sukuk subordinat	**-**	**1,010,782**	**-**	**1,517,178**	**-**	**-**	**-**	**2,527,960**	**4.54**
Baki-baki lain bukan hasil/ keuntungan sensitif	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24,419**	**-**	**24,419**	**-**
Jumlah liabiliti	**79,937,978**	**9,510,618**	**26,964,245**	**30,197,141**	**617,415**	**844,177**	**587,772**	**148,659,346**	
Dana modal perbankan Islam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,348,898**	**-**	**9,348,898**	
Jumlah liabiliti dan dana modal perbankan Islam	**79,937,978**	**9,510,618**	**26,964,245**	**30,197,141**	**617,415**	**10,193,075**	**587,772**	**158,008,244**	
Jurang sensitiviti kadar hasil/keuntungan dalam lembaran imbangan	**8,498,428**	**(2,770,026)**	**(22,033,834)**	**(13,512,239)**	**32,540,340**	**(2,968,186)**	**245,517**		
Jurang sensitiviti kadar hasil/ keuntungan terkumpul	**8,498,428**	**5,728,402**	**(16,305,432)**	**(29,817,671)**	**2,722,669**	**(245,517)**	**-**		

* Jumlah dikira selepas menolak peruntukan individu daripada baki pembiayaan rosot nilai kasar.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

4. Risiko kadar hasil/keuntungan ke atas portfolio IBS (samb.)

Kumpulan 2014	Sehingga 1 bulan RM'000	> 1 hingga 3 bulan RM'000	> 3 hingga 12 bulan RM'000	> 1 hingga 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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 asas kadar kejutan.

		Kumpulan		Bank	
	Kadar cukai	+ 100 mata asas RM'000	- 100 mata asas RM'000	+ 100 mata asas RM'000	- 100 mata asas RM'000
2015					
Kesan kepada keuntungan sebelum cukai		**772,092**	**(772,092)**	**600,885**	**(600,885)**
Kesan kepada keuntungan selepas cukai	**25%**	**579,069**	**(579,069)**	**450,664**	**(450,664)**
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)

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
2015				
Kesan kepada rizab penilaian semula bagi AFS	**(3,551,832)**	**3,551,832**	**(2,443,697)**	**2,443,697**
2014				
Kesan kepada rizab penilaian semula bagi AFS	(2,678,620)	2,678,620	(2,364,834)	2,364,834

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

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 balik 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 melindung nilai FX untuk mengurangkan pendedahan FX. Ujian tekanan dikendalikan secara berkala bagi memastikan modal sentiasa mencukupi untuk menampung risiko FX.

Jadual di bawah menganalisis kedudukan matawang asing bersih Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2015 dan 31 Disember 2014, 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 pendedahan ke atas Dolar Australia, Yen Jepun, Renminbi China, Peso Filipina dan Dolar Brunei.

Kumpulan 2015	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	**21,940,185**	**4,717,323**	**607,652**	**485,511**	**21,011,873**	**2,015,472**	**1,317,457**	**3,551,934**	**55,647,407**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**954,606**	**375,335**	**132,167**	**166,158**	**9,561,896**	**9,694**	**26,438**	**2,392,045**	**13,618,339**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**-**	**7,490,808**	**-**	**-**	**-**	**201,357**	**-**	**-**	**7,692,165**
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**14,193,100**	**482,549**	**-**	**65,728**	**1,144,248**	**362,054**	**-**	**974,916**	**17,222,595**
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**47,704,495**	**20,734,247**	**354,863**	**1,673,598**	**9,113,556**	**2,788,613**	**2,537,184**	**5,355,117**	**90,261,673**
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	**12,723,439**	**(8)**	**-**	**-**	**1,330,254**	**404,443**	**-**	**224,002**	**14,682,130**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**241,855,059**	**102,790,211**	**3,425,072**	**4,871,270**	**59,075,270**	**29,907,564**	**265,522**	**11,302,619**	**453,492,587**
Aset derivatif*	**(4,878,088)**	**(6,403,368)**	**(2,930,094)**	**391,188**	**33,130,811**	**(115,143)**	**384,039**	**(11,295,698)**	**8,283,647**
Aset insurans semula/takaful dan lain-lain aset insurans	**4,258,097**	**95,292**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,265**	**4,355,654**
Aset-aset lain*	**4,199,780**	**948,218**	**(245,139)**	**1,428,785**	**4,245,501**	**1,266,523**	**8,626**	**536,218**	**12,388,512**
Hartanah pelaburan	**713,901**	**-**	**-**	**-**	**1,011**	**-**	**-**	**1,906**	**716,818**
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**7,947,275**	**3,539,585**	**-**	**-**	**1,329,893**	**2,334,885**	**-**	**1,114,774**	**16,266,412**
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	**7,293**	**-**	**-**	**-**	**22,831**	**-**	**-**	**3,090,424**	**3,120,548**
Hartanah, loji dan peralatan	**1,160,521**	**896,942**	**32,219**	**12,935**	**62,130**	**361,509**	**-**	**135,216**	**2,661,472**
Aset tidak ketara	**814,555**	**1,688,204**	**-**	**79,890**	**11,373**	**3,498,042**	**-**	**866,398**	**6,958,462**
Aset cukai tertunda	**767,716**	**(2,854)**	**-**	**1,779**	**14,921**	**110,245**	**-**	**84,275**	**976,082**
Jumlah aset	**354,361,934**	**137,352,484**	**1,376,740**	**9,176,842**	**140,055,568**	**43,145,258**	**4,539,266**	**18,336,411**	**708,344,503**

* 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 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

6. Risiko pertukaran asing (samb.)

Kumpulan 2015 (samb.)	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
Liabiliti-liabiliti									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**245,195,798**	**115,888,849**	**1,337,010**	**5,406,427**	**68,552,329**	**26,596,676**	**1,774,661**	**13,398,783**	**478,150,533**
Akaun pelaburan pelanggan	**17,657,893**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17,657,893**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**4,710,591**	**778,401**	**1,303,057**	**2,938,895**	**23,290,923**	**697,914**	**986,547**	**4,307,588**	**39,013,916**
Tanggungan atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	**2,254,941**	**298,287**	**-**	**-**	**1,879,231**	**-**	**-**	**66,115**	**4,498,574**
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	**938,513**	**193,329**	**90**	**1,721**	**396,381**	**241,784**	**14,410**	**16,952**	**1,803,180**
Liabiliti derivatif*	**(7,862,145)**	**(4,479,250)**	**(1,185,801)**	**212,798**	**32,798,771**	**513,129**	**1,862,841**	**(13,982,885)**	**7,877,458**
Liabiliti kontrak insurans/ takaful dan lain-lain liabiliti insurans	**23,360,215**	**430,514**	**-**	**-**	**4,920**	**-**	**-**	**43,692**	**23,839,341**
Liabiliti-liabiliti lain*	**5,817,591**	**5,999,749**	**60,535**	**1,074,441**	**1,286,742**	**1,426,536**	**(570,926)**	**(2,065,080)**	**13,029,588**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	**186,026**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**988,319**	**1,174,345**
Peruntukan cukai dan zakat	**(247,835)**	**273,811**	**39**	**8,179**	**19,677**	**(1,141)**	**1**	**32,493**	**85,224**
Liabiliti cukai tertunda	**656,055**	**48,381**	**25**	**-**	**-**	**36,740**	**-**	**14,650**	**755,851**
Pinjaman	**220,217**	**2,845,332**	**-**	**2,987,525**	**14,140,096**	**3,189,190**	**328,502**	**6,932,790**	**30,643,652**
Tanggungan subordinat	**12,693,898**	**3,054,193**	**-**	**-**	**3,588,360**	**915,665**	**-**	**-**	**20,252,116**
Sekuriti modal	**4,435,867**	**1,613,508**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,049,375**
Jumlah liabiliti	**310,017,625**	**126,945,104**	**1,514,955**	**12,629,986**	**145,957,430**	**33,616,493**	**4,396,036**	**9,753,417**	**644,831,046**
Kedudukan terbuka dalam lembaran imbangan	**44,344,309**	**10,407,380**	**(138,215)**	**(3,453,144)**	**(5,901,862)**	**9,528,765**	**143,230**	**8,582,994**	**63,513,457**
Ditolak: Aset derivatif	**4,878,088**	**6,403,368**	**2,930,094**	**(391,188)**	**(33,130,811)**	**115,143**	**(384,039)**	**11,295,698**	**(8,283,647)**
Ditambah: Liabiliti derivatif	**(7,862,145)**	**(4,479,250)**	**(1,185,801)**	**212,798**	**32,798,771**	**513,129**	**1,862,841**	**(13,982,885)**	**7,877,458**
Ditambah: Kedudukan ke hadapan bersih	**(9,724,658)**	**(6,399,257)**	**(1,674,354)**	**5,058,800**	**9,396,079**	**(1,047,647)**	**(949,054)**	**5,146,779**	**(193,312)**
Kedudukan terbuka bersih	**31,635,594**	**5,932,241**	**(68,276)**	**1,427,266**	**3,162,177**	**9,109,390**	**672,978**	**11,042,586**	**62,913,956**
Pendedahan matawang struktur bersih	**-**	**10,786,069**	**(60,023)**	**1,401,977**	**2,056,442**	**8,279,736**	**45,080**	**6,233,219**	**28,742,500**

* 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 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

6. Risiko pertukaran asing (samb.)

Kumpulan 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 semula 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

* 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 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

6. Risiko pertukaran asing (samb.)

Kumpulan 2014 (samb.)	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
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 struktur 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 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

6. Risiko pertukaran asing (samb.)

Bank 2015	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	**12,024,685**	**4,446,952**	**765,820**	**463,770**	**19,168,528**	**106,215**	**1,179,355**	**3,122,764**	**41,278,089**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**1,868,378**	**327,503**	**132,167**	**166,158**	**9,960,424**	**-**	**26,438**	**2,267,203**	**14,748,271**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**-**	**7,490,808**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,490,808**
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**3,025,139**	**346,710**	**-**	**-**	**65,915**	**159,285**	**-**	**624,846**	**4,221,895**
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**35,068,073**	**20,508,169**	**354,863**	**1,666,548**	**8,288,256**	**1,451,403**	**2,537,184**	**5,075,574**	**74,950,070**
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	**13,412,531**	**-**	**-**	**-**	**871,902**	**-**	**-**	**44,798**	**14,329,231**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**126,324,131**	**101,935,208**	**2,949,347**	**4,166,615**	**47,175,656**	**-**	**251,225**	**4,254,792**	**287,056,974**
Aset derivatif*	**(5,799,611)**	**(5,575,218)**	**(2,714,021)**	**387,668**	**33,087,651**	**(116,532)**	**384,320**	**(11,319,659)**	**8,334,598**
Aset-aset lain*	**2,336,906**	**630,837**	**(246,748)**	**1,271,802**	**4,783,513**	**(28,112)**	**(6,896)**	**(367,528)**	**8,373,774**
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**4,113,170**	**3,539,585**	**-**	**-**	**116,354**	**-**	**-**	**86,270**	**7,855,379**
Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari	**5,945,468**	**2,852,896**	**-**	**173,400**	**377,555**	**7,537,127**	**-**	**4,140,509**	**21,026,955**
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	**10,845**	**-**	**-**	**-**	**6,140**	**-**	**-**	**434,533**	**451,518**
Hartanah, loji dan peralatan	**892,541**	**358,270**	**31,308**	**8,449**	**11,537**	**-**	**-**	**19,992**	**1,322,097**
Aset tidak ketara	**331,839**	**166,279**	**-**	**1,153**	**5,791**	**-**	**-**	**4,418**	**509,480**
Aset cukai tertunda*	**461,915**	**(19,795)**	**-**	**-**	**228**	**-**	**-**	**(534)**	**441,814**
Jumlah aset	**200,016,010**	**137,008,204**	**1,272,736**	**8,305,563**	**123,919,450**	**9,109,386**	**4,371,626**	**8,387,978**	**492,390,953**

* 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 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

6. Risiko pertukaran asing (samb.)

Bank 2015 (samb.)	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
Liabiliti-liabiliti									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**143,791,601**	**115,731,816**	**1,303,340**	**5,405,807**	**54,581,422**	**107**	**1,676,134**	**8,136,292**	**330,626,519**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**3,897,561**	**800,733**	**1,312,046**	**2,942,613**	**23,707,205**	**-**	**994,486**	**4,250,044**	**37,904,688**
Tanggungan atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	**2,254,941**	**298,287**	**-**	**-**	**1,879,231**	**-**	**-**	**66,115**	**4,498,574**
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	**908,089**	**193,329**	**90**	**1,721**	**3,457**	**215**	**226**	**7,260**	**1,114,387**
Liabiliti derivatif*	**(8,703,283)**	**(3,641,443)**	**(1,209,037)**	**210,651**	**32,760,784**	**434,063**	**1,836,702**	**(13,992,103)**	**7,696,334**
Liabiliti-liabiliti lain*	**5,218,691**	**6,074,111**	**45,510**	**897,862**	**1,519,337**	**52,967**	**(616,765)**	**(3,270,536)**	**9,921,177**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	**186,026**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**988,319**	**1,174,345**
Peruntukan cukai dan zakat	**(276,105)**	**257,236**	**-**	**8,143**	**1,917**	**-**	**-**	**8,809**	**-**
Pinjaman	**220,217**	**1,628,949**	**-**	**2,877,202**	**14,060,990**	**-**	**328,502**	**5,757,351**	**24,873,211**
Tanggungan subordinat	**10,108,185**	**3,054,193**	**-**	**-**	**3,588,360**	**-**	**-**	**-**	**16,750,738**
Sekuriti modal	**4,599,089**	**1,613,508**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,212,597**
Jumlah liabiliti	**162,205,012**	**126,010,719**	**1,451,949**	**12,343,999**	**132,102,703**	**487,352**	**4,219,285**	**1,951,551**	**440,772,570**
Kedudukan terbuka dalam lembaran imbangan	**37,810,998**	**10,997,485**	**(179,213)**	**(4,038,436)**	**(8,183,253)**	**8,622,034**	**152,341**	**6,436,427**	**51,618,383**
Ditolak: Aset derivatif	**5,799,611**	**5,575,218**	**2,714,021**	**(387,668)**	**(33,087,651)**	**116,532**	**(384,320)**	**11,319,659**	**(8,334,598)**
DItambah: Liabiliti derivatif	**(8,703,283)**	**(3,641,443)**	**(1,209,037)**	**210,651**	**32,760,784**	**434,063**	**1,836,702**	**(13,992,103)**	**7,696,334**
Ditambah: Kedudukan ke hadapan bersih	**(9,724,658)**	**(6,411,180)**	**(1,408,755)**	**5,058,558**	**10,459,885**	**(1,378,202)**	**(930,531)**	**5,161,734**	**826,851**
Kedudukan terbuka bersih	**25,182,668**	**6,520,080**	**(82,984)**	**843,105**	**1,949,765**	**7,794,427**	**674,192**	**8,925,717**	**51,806,970**
Pendedahan matawang struktural bersih	**-**	**10,355,909**	**(60,023)**	**1,371,473**	**518,694**	**7,537,127**	**45,080**	**5,261,293**	**25,029,553**

* 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 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

6. Risiko pertukaran asing (samb.)

Bank 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

* 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 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(d) Pengurusan risiko pasaran (samb.)

6. Risiko pertukaran asing (samb.)

Bank 2014 (samb.)	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
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
Pinjaman, pendahuluan 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 2015

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 dan Bank pada tarikh pelaporan ini adalah seperti berikut:

Kumpulan	Pendedahan matawang struktural dalam operasi luar negara RM'000	Lindungan nilai dalam matawang yang ditetapkan RM'000	Pendedahan matawang struktural bersih RM'000
2015			
Dolar Singapura	**13,675,408**	**(2,889,339)**	**10,786,069**
Pound Great Britain	**(60,023)**	**-**	**(60,023)**
Dolar Hong Kong	**1,401,977**	**-**	**1,401,977**
Dolar Amerika Syarikat	**3,379,595**	**(1,323,153)**	**2,056,442**
Rupiah Indonesia	**8,279,736**	**-**	**8,279,736**
Euro	**45,080**	**-**	**45,080**
Lain-lain	**6,233,219**	**-**	**6,233,219**
	32,954,992	**(4,212,492)**	**28,742,500**
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

Bank	Pendedahan matawang struktural dalam operasi luar negara RM'000	Lindungan nilai dalam matawang yang ditetapkan RM'000	Pendedahan matawang struktural bersih RM'000
2015			
Dolar Singapura	**13,245,248**	**(2,889,339)**	**10,355,909**
Pound Great Britain	**(60,023)**	**-**	**(60,023)**
Dolar Hong Kong	**1,371,473**	**-**	**1,371,473**
Dolar Amerika Syarikat	**1,977,881**	**(1,459,187)**	**518,694**
Rupiah Indonesia	**7,537,127**	**-**	**7,537,127**
Euro	**45,080**	**-**	**45,080**
Lain-lain	**5,261,293**	**-**	**5,261,293**
	29,378,079	**(4,348,526)**	**25,029,553**
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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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
2015				
Kesan ke atas keuntungan selepas cukai	**(13,721)**	**13,721**	**(7,654)**	**7,654**
2014				
Kesan ke atas keuntungan selepas cukai	(6,789)	6,789	180	(180)

Kesan interpretasi

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 yang tidak menggalakkan dalam harga saham disebut yang menjejaskan penilaian penandaan kepada pasaran bagi Kumpulan dan Bank ke atas saham disebut tersebut. Terdapat hubungan langsung antara pergerakan harga saham disebut dan pergerakan dalam indeks pasaran saham. Dasar risiko harga ekuiti Kumpulan memerlukannya untuk menguruskan risiko tersebut dengan menetapkan dan mengawasi objektif dan kekangan ke atas pelaburan, pelan kepelbagaian dan had ke atas pelaburan di setiap negara, sektor, pasaran dan penerbit.

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
2015				
Kesan ke atas keuntungan selepas cukai	**141,778**	**(141,778)**	**443**	**(443)**
Kesan ke atas ekuiti selepas cukai	**216,128**	**(216,128)**	**10,658**	**(10,658)**
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)

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(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.

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.

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 sedia dengan pihak luar sekiranya diperlukan. Sumber kecairan disemak secara kerap untuk mengekalkan kepelbagaian meluas dari segi matawang, sumber dana, produk dan terma, oleh itu dapat meminimumkan penumpuan pembiayaan yang berlebihan.

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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

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 2015 dan 31 Disember 2014.

Pendedahan ini dibuat selaras dengan keperluan dokumen dasar Pelaporan Kewangan yang diterbitkan oleh BNM:

Kumpulan 2015	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	**55,647,407**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**55,647,407**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**-**	**10,056,774**	**760,831**	**786,946**	**1,842,068**	**-**	**171,720**	**-**	**13,618,339**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**4,720,589**	**2,971,576**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,692,165**
Portfolio pelaburan kewangan*	**4,732,812**	**7,295,148**	**5,720,357**	**8,042,248**	**19,533,634**	**18,517,130**	**53,890,750**	**4,434,319**	**122,166,398**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**60,416,610**	**24,587,894**	**15,044,910**	**16,849,695**	**57,421,258**	**54,324,387**	**224,847,833**	**-**	**453,492,587**
Aset derivatif	**2,074,718**	**1,289,988**	**904,450**	**338,565**	**1,081,015**	**1,614,876**	**980,035**	**-**	**8,283,647**
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	**3,824,914**	**-**	**-**	**462,256**	**17,682**	**13,341**	**37,461**	**-**	**4,355,654**
Aset-aset lain	**10,535,676**	**24,614**	**58,924**	**377,439**	**23,931**	**1,055**	**2,712**	**1,364,161**	**12,388,512**
Hartanah pelaburan	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**716,818**	**716,818**
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16,266,412**	**16,266,412**
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,120,548**	**3,120,548**
Hartanah, loji dan peralatan	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,661,472**	**2,661,472**
Aset tidak ketara	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,958,462**	**6,958,462**
Aset cukai tertunda	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**976,082**	**976,082**
Jumlah aset	**141,952,726**	**46,225,994**	**22,489,472**	**26,857,149**	**79,919,588**	**74,470,789**	**279,930,511**	**36,498,274**	**708,344,503**
Liabiliti-liabiliti									
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**280,476,646**	**71,222,979**	**55,785,584**	**55,390,517**	**11,063,588**	**4,211,219**	**-**	**-**	**478,150,533**
Akaun pelaburan pelanggan	**7,005,631**	**66,044**	**28,998**	**10,556,425**	**550**	**245**	**-**	**-**	**17,657,893**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**24,170,629**	**8,414,882**	**1,524,692**	**3,204,572**	**1,467,963**	**231,178**	**-**	**-**	**39,013,916**
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	**1,046,509**	**3,452,065**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,498,574**
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	**1,319,460**	**287,288**	**176,900**	**19,444**	**-**	**-**	**-**	**88**	**1,803,180**
Liabiliti derivatif	**1,657,801**	**644,589**	**674,655**	**140,440**	**1,954,737**	**1,812,394**	**992,842**	**-**	**7,877,458**
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	**13,010,366**	**8,074**	**562,085**	**3,216,073**	**957**	**1,133,275**	**5,836,382**	**72,129**	**23,839,341**
Liabiliti-liabiliti lain	**7,969,099**	**65,303**	**15,033**	**845,584**	**1,882**	**98,921**	**1,018,970**	**3,014,796**	**13,029,588**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	**-**	**-**	**-**	**186,026**	**988,319**	**-**	**-**	**-**	**1,174,345**
Peruntukan cukai dan zakat	**22,321**	**26,789**	**3,152**	**6,728**	**-**	**-**	**-**	**26,234**	**85,224**
Liabiliti cukai tertunda	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**755,851**	**755,851**
Pinjaman	**2,052,119**	**5,199,040**	**1,650,755**	**4,523,739**	**8,914,260**	**3,976,761**	**4,326,978**	**-**	**30,643,652**
Tanggungan subordinat	**106,080**	**-**	**1,243**	**-**	**135,701**	**315,315**	**19,693,777**	**-**	**20,252,116**
Sekuriti modal	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,049,375**	**-**	**6,049,375**
Jumlah liabiliti	**338,836,661**	**89,387,053**	**60,423,097**	**78,089,548**	**24,527,957**	**11,779,308**	**37,918,324**	**3,869,098**	**644,831,046**
Jurang kecairan bersih	**(196,883,935)**	**(43,161,059)**	**(37,933,625)**	**(51,232,399)**	**55,391,631**	**62,691,481**	**242,012,187**	**32,629,176**	**63,513,457**

* 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 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

2. Kematangan kontraktual jumlah aset dan liabiliti (samb.)

Kumpulan 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	52,852,860	-	-	-	-	-	-	-	52,852,860
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	-	12,784,165	959,581	1,494,593	867,798	-	-	-	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	-	194,553	-	91,696	97,156	-	37,094	4,551,564	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	133,866,514	48,262,732	21,301,636	19,329,978	78,076,360	64,382,407	231,696,986	43,383,343	640,299,956
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	13,175,228	143,117	7,148	3,451,166	1,553,741	338	5,740,151	727,944	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	128,138	-	-	-	-	405,747	15,106,172	-	15,640,057
Sekuriti modal	-	-	-	-	-	-	5,902,483	-	5,902,483
Jumlah liabiliti	329,287,283	75,790,716	51,117,976	54,977,059	31,672,056	7,857,735	31,899,863	2,956,093	585,558,781
Jurang kecairan bersih	(195,420,769)	(27,527,984)	(29,816,340)	(35,647,081)	46,404,304	56,524,672	199,797,123	40,427,250	54,741,175

* 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 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

2. Kematangan kontraktual jumlah aset dan liabiliti (samb.)

Bank 2015	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	**41,278,089**	-	-	-	-	-	-	-	**41,278,089**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	-	**8,828,664**	**752,514**	**774,339**	**3,060,054**	**1,160,980**	**171,720**	-	**14,748,271**
Aset kewangan dibeli di bawah perjanjian jualan balik	**4,519,232**	**2,971,576**	-	-	-	-	-	-	**7,490,808**
Portfolio pelaburan kewangan*	**8,384,253**	**5,518,865**	**5,158,809**	**6,982,993**	**16,668,706**	**13,412,803**	**36,944,375**	**430,392**	**93,501,196**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**46,950,092**	**17,094,639**	**7,333,744**	**9,240,739**	**44,926,680**	**36,816,601**	**124,694,479**	-	**287,056,974**
Aset derivatif	**2,319,648**	**1,200,852**	**833,009**	**202,910**	**1,122,525**	**1,769,619**	**886,035**	-	**8,334,598**
Aset-aset lain	**7,313,321**	**4,737**	**43,641**	**259**	**9**	**7**	-	**1,011,800**	**8,373,774**
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	-	-	-	-	-	-	-	**7,855,379**	**7,855,379**
Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari	-	-	-	-	-	-	-	**21,026,955**	**21,026,955**
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	-	-	-	-	-	-	-	**451,518**	**451,518**
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	-	**1,322,097**	**1,322,097**
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	-	**509,480**	**509,480**
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	-	**441,814**	**441,814**
Jumlah aset	**110,764,635**	**35,619,333**	**14,121,717**	**17,201,240**	**65,777,974**	**53,160,010**	**162,696,609**	**33,049,435**	**492,390,953**
Liabiliti-liabiliti									
Deposit-deposit daripada pelanggan	**190,498,676**	**42,579,019**	**37,953,049**	**46,134,698**	**10,818,230**	**2,642,847**	-	-	**330,626,519**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**24,914,551**	**7,602,391**	**1,397,853**	**3,055,903**	**741,308**	**192,682**	-	-	**37,904,688**
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	**1,046,509**	**3,452,065**	-	-	-	-	-	-	**4,498,574**
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	**1,103,025**	**9,652**	**1,710**	-	-	-	-	-	**1,114,387**
Liabiliti derivatif	**1,516,864**	**630,971**	**638,762**	**137,463**	**1,873,207**	**1,906,226**	**992,841**	-	**7,696,334**
Liabiliti-liabiliti lain	**8,557,848**	**7,124**	**2,634**	**10,406**	**1,803**	-	**368,401**	**972,961**	**9,921,177**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	-	-	**186,026**	**988,319**	-	-	-	**1,174,345**
Pinjaman	**425,499**	**4,506,174**	**1,157,253**	**3,274,096**	**7,206,451**	**3,976,761**	**4,326,977**	-	**24,873,211**
Tanggungan subordinat	**279,410**	-	-	-	-	-	**16,471,328**	-	**16,750,738**
Sekuriti modal	-	-	-	-	-	-	**6,212,597**	-	**6,212,597**
Jumlah liabiliti	**228,342,382**	**58,787,396**	**41,151,261**	**52,798,592**	**21,629,318**	**8,718,516**	**28,372,144**	**972,961**	**440,772,570**
Jurang kecairan bersih	**(117,577,747)**	**(23,168,063)**	**(27,029,544)**	**(35,597,352)**	**44,148,656**	**44,441,494**	**134,324,465**	**32,076,474**	**51,618,383**

* 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 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

2. Kematangan kontraktual jumlah aset dan liabiliti (samb.)

Bank 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	34,778,324	-	-	-	-	-	-	-	34,778,324
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	-	12,280,334	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	92,265,247	39,235,205	15,189,031	16,447,758	57,419,501	48,672,111	147,542,009	35,788,596	452,559,458
Liabiliti-liabiliti									
Deposit-deposit daripada 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	128,138	-	-	-	-	-	12,136,440	-	12,264,578
Sekuriti modal	-	-	-	-	-	-	6,185,060	-	6,185,060
Jumlah liabiliti	220,429,558	57,719,642	33,787,392	37,829,971	26,773,958	6,290,636	23,497,967	57,529	406,386,653
Jurang kecairan bersih	(128,164,311)	(18,484,437)	(18,598,361)	(21,382,213)	30,645,543	42,381,475	124,044,042	35,731,067	46,172,805

* 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 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

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 2015 dan 31 Disember 2014. 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 2015	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	**280,928,658**	**71,544,079**	**56,474,490**	**56,173,940**	**11,216,707**	**4,624,534**	**-**	**480,962,408**
Akaun pelaburan pelanggan	**7,005,631**	**66,044**	**28,998**	**10,556,425**	**550**	**245**	**-**	**17,657,893**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**24,334,509**	**8,468,399**	**1,539,678**	**3,231,084**	**1,475,975**	**246,857**	**-**	**39,296,502**
Tanggungan ke atas aset kewangan dijual di bawah perjanjian belian balik	**1,046,768**	**3,455,231**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,501,999**
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	**1,319,720**	**287,288**	**176,900**	**19,444**	**-**	**-**	**88**	**1,803,440**
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	**13,012,180**	**8,074**	**673,690**	**3,830,119**	**957**	**1,583,432**	**6,295,442**	**25,403,894**
Liabiliti-liabiliti lain	**11,614,428**	**92,021**	**15,033**	**1,356,495**	**1,882**	**98,921**	**1,542,744**	**14,721,524**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	**-**	**-**	**-**	**186,095**	**988,979**	**-**	**-**	**1,175,074**
Pinjaman	**2,216,804**	**5,332,348**	**1,721,956**	**4,767,894**	**9,250,888**	**4,329,336**	**8,530,411**	**36,149,637**
Tanggungan subordinat	**106,080**	**-**	**3,444**	**-**	**384,196**	**690,002**	**25,853,487**	**27,037,209**
Sekuriti modal	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,423,117**	**9,423,117**
	341,584,778	**89,253,484**	**60,634,189**	**80,121,496**	**23,320,134**	**11,573,327**	**51,645,289**	**658,132,697**
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan								
Gantian kredit langsung	**3,071,217**	**1,550,399**	**1,849,044**	**2,416,302**	**1,235,563**	**2,072,446**	**190,418**	**12,385,389**
Butiran luar jangka berkaitan dengan urus niaga tertentu	**1,600,454**	**1,282,070**	**2,039,018**	**2,464,615**	**5,375,983**	**3,610,825**	**1,104,245**	**17,477,210**
Luar jangkaan jangka pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	**1,810,639**	**1,656,823**	**487,770**	**428,954**	**668,677**	**-**	**-**	**5,052,863**
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit	**88,435,731**	**429,421**	**468,498**	**20,674,358**	**24,000,213**	**16,833,397**	**1,128,556**	**151,970,174**
Pelbagai	**3,918,957**	**1,909,436**	**949,409**	**625,019**	**353,759**	**46,841**	**2,351**	**7,805,772**
	98,836,998	**6,828,149**	**5,793,739**	**26,609,248**	**31,634,195**	**22,563,509**	**2,425,570**	**194,691,408**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

3. Kematangan kontraktual liabiliti kewangan pada asas tanpa diskaun (samb.)

Kumpulan 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	13,899,137	143,117	7,149	3,451,166	1,553,741	338	5,744,185	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	128,138	-	-	-	-	962,339	20,691,587	21,782,064
Sekuriti modal	-	-	-	-	-	8,411,324	-	8,411,324
	333,963,354	77,796,677	51,465,924	55,289,647	30,920,962	16,812,045	33,877,312	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 penjaminan	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 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

3. Kematangan kontraktual liabiliti kewangan pada asas tanpa diskaun (samb.)

Bank	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
2015								
Liabiliti bukan derivatif								
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**190,798,051**	**42,873,933**	**38,531,020**	**46,780,379**	**10,945,619**	**3,004,129**	**-**	**332,933,131**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**24,935,664**	**7,654,834**	**1,406,218**	**3,069,383**	**748,181**	**208,335**	**-**	**38,022,615**
Tanggungan ke atas aset kewangan yang dijual di bawah perjanjian belian balik	**1,046,768**	**3,455,231**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,501,999**
Bil-bil dan penerimaan belum bayar	**1,103,025**	**9,652**	**1,710**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,114,387**
Liabiliti-liabiliti lain	**9,530,827**	**7,124**	**2,634**	**10,462**	**1,803**	**-**	**368,401**	**9,921,251**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	**-**	**-**	**-**	**186,095**	**988,979**	**-**	**-**	**1,175,074**
Pinjaman	**425,540**	**4,515,072**	**1,161,790**	**3,311,651**	**7,434,463**	**4,170,325**	**8,530,411**	**29,549,252**
Tanggungan subordinat	**279,410**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21,687,509**	**21,966,919**
Sekuriti modal	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,586,340**	**9,586,340**
	228,119,285	**58,515,846**	**41,103,372**	**53,357,970**	**20,119,045**	**7,382,789**	**40,172,661**	**448,770,968**
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan								
Gantian kredit langsung	**2,020,306**	**1,370,303**	**1,748,301**	**2,155,867**	**1,077,824**	**1,956,652**	**125,418**	**10,454,671**
Butiran luar jangka berkaitan dengan urus niaga tertentu	**1,114,400**	**1,150,938**	**1,856,180**	**2,258,916**	**4,880,246**	**2,933,232**	**1,035,106**	**15,229,018**
Luar jangkaan jangka pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	**1,553,078**	**1,518,359**	**464,871**	**411,058**	**651,431**	**-**	**-**	**4,598,797**
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit	**86,457,614**	**429,421**	**431,362**	**2,978,108**	**13,521,443**	**16,760,948**	**1,128,556**	**121,707,452**
Pelbagai	**3,866,195**	**1,901,738**	**939,382**	**607,091**	**325,127**	**1,492**	**145**	**7,641,170**
	95,011,593	**6,370,759**	**5,440,096**	**8,411,040**	**20,456,071**	**21,652,324**	**2,289,225**	**159,631,108**
2014								
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 yang 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	128,138	-	-	-	-	-	15,867,634	15,995,772
Sekuriti modal	-	-	-	-	-	8,693,899	-	8,693,899
	220,853,645	59,850,552	34,232,911	38,151,007	26,350,888	14,352,694	23,284,286	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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

3. Kematangan kontraktual liabiliti kewangan pada asas tanpa diskaun (samb.)

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 2015 dan 31 Disember 2014. Jumlah yang dinyatakan dalam jadual adalah aliran tunai kontrak tanpa diskaun.

Kumpulan 2015	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	**1,354**	**16,047**	**44,699**	**86,545**	**(27,771)**	**-**	**-**	**120,874**
- Kontrak berkaitan kadar faedah	**(456,387)**	**(494,009)**	**(183,531)**	**(24,924)**	**193,437**	**220,257**	**(138,885)**	**(884,042)**
- Kontrak berkaitan ekuiti	**378**	**(1,190)**	**15,202**	**(55,560)**	**(45,083)**	**(118)**	**-**	**(86,371)**
- Kontrak berkaitan kredit	**62,992**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**62,992**
Derivatif lindung nilai								
- Kontrak berkaitan kadar faedah	**-**	**(1,886)**	**(471)**	**(3,647)**	**(8,019)**	**13,221**	**44,113**	**43,311**
	(391,663)	**(481,038)**	**(124,101)**	**2,414**	**112,564**	**233,360**	**(94,772)**	**(743,236)**
Derivatif diselesaikan kasar								
Liabiliti kewangan derivatif								
Derivatif dagangan								
Derivatif:								
- Aliran keluar	**(46,000,215)**	**(30,295,911)**	**(18,935,232)**	**(20,912,650)**	**(29,142,479)**	**(18,452,536)**	**(4,662,050)**	**(168,401,073)**
- Aliran masuk	**45,605,777**	**29,486,391**	**18,622,053**	**20,146,766**	**27,692,489**	**18,436,994**	**4,226,222**	**164,216,692**
Derivatif lindung nilai								
Derivatif:								
- Aliran keluar	**(3,930)**	**(6,592)**	**(273,210)**	**(43,555)**	**(2,394,094)**	**(1,938,423)**	**(355,364)**	**(5,015,168)**
- Aliran masuk	**4,518**	**3,357**	**269,126**	**31,406**	**2,061,115**	**1,633,942**	**351,195**	**4,354,659**
	(393,850)	**(812,755)**	**(317,263)**	**(778,033)**	**(1,782,969)**	**(320,023)**	**(439,997)**	**(4,844,890)**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

3. Kematangan kontraktual liabiliti kewangan pada asas tanpa diskaun (samb.)

Kumpulan 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
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 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

3. Kematangan kontraktual liabiliti kewangan pada asas tanpa diskaun (samb.)

Bank 2015	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	**(26)**	**16,047**	**44,699**	**86,545**	**(27,771)**	**-**	**-**	**119,494**
- Kontrak berkaitan kadar faedah	**(456,489)**	**(494,121)**	**(183,994)**	**(25,439)**	**192,467**	**216,662**	**(138,885)**	**(889,799)**
- Kontrak berkaitan ekuiti	**(4,448)**	**(1,425)**	**10,046**	**(101,858)**	**(45,083)**	**(118)**	**-**	**(142,886)**
Derivatif lindung nilai								
- Kontrak berkaitan kadar faedah	**-**	**416**	**196**	**(1,386)**	**(5,494)**	**12,820**	**44,113**	**50,665**
	(460,963)	**(479,083)**	**(129,053)**	**(42,138)**	**114,119**	**229,364**	**(94,772)**	**(862,526)**
Derivatif diselesaikan kasar								
Liabiliti kewangan derivatif								
Derivatif dagangan								
Derivatif:								
- Aliran keluar	**(45,150,323)**	**(29,192,983)**	**(18,083,348)**	**(20,160,070)**	**(29,141,377)**	**(18,450,015)**	**(4,662,050)**	**(164,840,166)**
- Aliran masuk	**44,782,805**	**28,486,239**	**17,831,135**	**19,416,990**	**27,691,411**	**18,433,077**	**4,226,222**	**160,867,879**
Derivatif lindung nilai								
Derivatif:								
- Aliran keluar	**(3,930)**	**(6,592)**	**(261,722)**	**(32,067)**	**(2,348,206)**	**(1,110,149)**	**(355,364)**	**(4,118,030)**
- Aliran masuk	**4,518**	**3,357**	**252,455**	**14,735**	**1,994,524**	**917,363**	**351,195**	**3,538,147**
	(366,930)	**(709,979)**	**(261,480)**	**(760,412)**	**(1,803,648)**	**(209,724)**	**(439,997)**	**(4,552,170)**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

51. DASAR-DASAR PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(e) Pengurusan risiko kecairan (samb.)

3. Kematangan kontraktual liabiliti kewangan pada asas tanpa diskaun (samb.)

Bank 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
Derivatif 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 2015

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 (Unit Perniagaan Strategik), 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 disebut (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 disebut 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 pengguna 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 yang 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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(b) Teknik Penilaian

Teknik-teknik penilaian digunakan untuk instrumen kewangan serta aset dan liabiliti bukan kewangan yang tidak ditetapkan dengan merujuk 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 oleh jurunilai bebas bertauliah dengan menggunakan pelbagai pendekatan seperti kaedah perbandingan dan pendekatan permodalan pendapatan. Di bawah kaedah perbandingan, nilai saksama dianggarkan dengan mengambil kira harga jualan bagi setiap kaki persegi hartanah pelaburan setanding dijual diselaraskan dengan lokasi, kualiti dan kemasan bangunan, reka bentuk dan saiz bangunan, keadaan geran, trend pasaran dan faktor masa. Manakala pendekatan permodalan pendapatan mengambil kira permodalan pendapatan bersih bagi hartanah pelaburan seperti sewa kasar ditolak perbelanjaan penyelenggaraan semasa dan wang keluar. Proses ini mungkin mengambil kira hubungan termasuk kadar hasil dan diskaun.

(c) Pengukuran nilai saksama dan klasifikasi 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 dalam jadual di bawah:

Kumpulan 2015	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	**-**	**-**	**716,818**	**716,818**
Aset kewangan diukur pada nilai saksama:				
Aset kewangan dipegang untuk urus niaga	**1,837,095**	**5,071,215**	**-**	**6,908,310**
Instrumen pasaran wang	**-**	**812,441**	**-**	**812,441**
Sekuriti disebut	**1,837,095**	**-**	**-**	**1,837,095**
Sekuriti tidak disebut	**-**	**4,258,774**	**-**	**4,258,774**
Aset kewangan ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**29,226**	**10,203,605**	**81,454**	**10,314,285**
Instrumen pasaran wang	**-**	**648,754**	**-**	**648,754**
Sekuriti disebut	**29,226**	**31,357**	**-**	**60,583**
Sekuriti tidak disebut	**-**	**9,523,494**	**81,454**	**9,604,948**
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**3,019,389**	**86,665,757**	**576,527**	**90,261,673**
Instrumen pasaran wang	**-**	**49,399,786**	**-**	**49,399,786**
Sekuriti disebut	**3,019,389**	**-**	**-**	**3,019,389**
Sekuriti tidak disebut	**-**	**37,265,971**	**576,527**	**37,842,498**
Aset derivatif	**29,516**	**8,245,827**	**8,304**	**8,283,647**
Kontrak berkaitan pertukaran asing	**-**	**6,600,072**	**-**	**6,600,072**
Kontrak berkaitan kadar faedah	**-**	**1,771,767**	**-**	**1,771,767**
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	**29,516**	**162,341**	**8,304**	**200,161**
Kesan penyelesaian di bawah Pindaan MFRS 132	**-**	**(288,353)**	**-**	**(288,353)**
	4,915,226	**110,186,404**	**666,285**	**115,767,915**
Liabiliti kewangan diukur pada nilai saksama:				
Liabiliti derivatif	**26,353**	**7,781,146**	**69,959**	**7,877,458**
Kontrak berkaitan pertukaran asing	**-**	**5,782,006**	**-**	**5,782,006**
Kontrak berkaitan kadar faedah	**-**	**2,046,934**	**61,943**	**2,108,877**
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	**26,353**	**240,559**	**8,016**	**274,928**
Kesan penyelesaian di bawah Pindaan MFRS 132	**-**	**(288,353)**	**-**	**(288,353)**
	26,353	**7,781,146**	**69,959**	**7,877,458**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(c) Pengukuran nilai saksama dan klasifikasi 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 dalam jadual di bawah (samb.):

Kumpulan 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 bukan kewangan diukur pada nilai saksama:				
Hartanah pelaburan	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	-	(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 dan komoditi	19,325	148,223	14,512	182,060
Kesan penyelesaian di bawah Pindaan MFRS 132	-	(547,990)	-	(547,990)
	19,325	5,063,576	237,598	5,320,499

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(c) Pengukuran nilai saksama dan klasifikasi 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 dalam jadual di bawah (samb.):

Bank 2015	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	**13,213**	**4,208,682**	**-**	**4,221,895**
Instrumen pasaran wang	**-**	**513,654**	**-**	**513,654**
Sekuriti disebut	**13,213**	**-**	**-**	**13,213**
Sekuriti tidak disebut	**-**	**3,695,028**	**-**	**3,695,028**
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**142,107**	**74,444,286**	**363,677**	**74,950,070**
Instrumen pasaran wang	**-**	**43,898,733**	**-**	**43,898,733**
Sekuriti disebut	**142,107**	**-**	**-**	**142,107**
Sekuriti tidak disebut	**-**	**30,545,553**	**363,677**	**30,909,230**
Aset derivatif	**-**	**8,326,294**	**8,304**	**8,334,598**
Kontrak berkaitan pertukaran asing	**-**	**6,702,897**	**-**	**6,702,897**
Kontrak berkaitan kadar faedah	**-**	**1,763,228**	**-**	**1,763,228**
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	**-**	**148,522**	**8,304**	**156,826**
Kesan penyelesaian di bawah Pindaan MFRS 132	**-**	**(288,353)**	**-**	**(288,353)**
	155,320	**86,979,262**	**371,981**	**87,506,563**
Liabiliti kewangan diukur pada nilai saksama:				
Liabiliti derivatif	**-**	**7,669,770**	**26,564**	**7,696,334**
Kontrak berkaitan pertukaran asing	**-**	**5,761,756**	**-**	**5,761,756**
Kontrak berkaitan kadar faedah	**-**	**2,049,134**	**18,548**	**2,067,682**
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	**-**	**147,233**	**8,016**	**155,249**
Kesan penyelesaian di bawah Pindaan MFRS 132	**-**	**(288,353)**	**-**	**(288,353)**
	-	**7,669,770**	**26,564**	**7,696,334**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(c) Pengukuran nilai saksama dan klasifikasi 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 dalam jadual di bawah (samb.):

Bank 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 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 MFRS 132	-	(547,990)	-	(547,990)
	150,397	87,155,261	284,146	87,589,804
Liabiliti kewangan diukur pada nilai saksama:				
Liabiliti derivatif	-	5,021,006	152,569	5,173,575
Kontrak berkaitan petukaran 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	-	(547,990)	-	(547,990)
	-	5,021,006	152,569	5,173,575

(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 2015.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(e) Pergerakan 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 Disember 2015	Pada 1 Januari 2015 RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) direalisasi yang diiktiraf dalam penyata pendapatan[1] RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) tidak direalisasi yang diiktiraf dalam penyata pendapatan[1] RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) tidak direalisasi yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif yang 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 2015 RM'000
Aset kewangan ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi											
Sekuriti tidak disebut	-	200	2,077	-	-	(1,221)	-	-	80,398	-	81,454
	-	200	2,077	-	-	(1,221)	-	-	80,398	-	81,454
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual											
Sekuriti tidak disebut	418,789	4,513	-	11,985	103,369	(61,877)	(12,678)	15,246	108,205	(11,025)	576,527
	418,789	4,513	-	11,985	103,369	(61,877)	(12,678)	15,246	108,205	(11,025)	576,527
Aset derivatif											
Kontrak berkaitan kadar faedah	-	1,512	-	-	-	(877)	(635)	-	-	-	-
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	14,512	1,087	(10,183)	-	3,849	(961)	-	-	-	-	8,304
	14,512	2,599	(10,183)	-	3,849	(1,838)	(635)	-	-	-	8,304
Jumlah aset kewangan Tahap 3	433,301	7,312	(8,106)	11,985	107,218	(64,936)	(13,313)	15,246	188,603	(11,025)	666,285
Liabiliti derivatif											
Kontrak berkaitan kadar faedah	(223,086)	21,967	(548)	-	-	107,597	32,127	-	-	-	(61,943)
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	(14,512)	(799)	10,183	-	(3,849)	961	-	-	-	-	(8,016)
Jumlah liabiliti kewangan Tahap 3	(237,598)	21,168	9,635	-	(3,849)	108,558	32,127	-	-	-	(69,959)
Jumlah bersih aset/ (liabiliti) kewangan Tahap 3	195,703	28,480	1,529	11,985	103,369	43,622	18,814	15,246	188,603	(11,025)	596,326

[1] Termasuk dalam 'Pendapatan operasi lain'.

[2] Jumlah penyelesaian pelaburan kewangan tersedia untuk dijual bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 kebanyakannya terdiri daripada penebusan stok pinjaman sebanyak RM12.1 juta.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(e) Pergerakan instrumen Tahap 3 (samb.)

Jadual berikut menunjukkan maklumat tambahan mengenai aset-aset dan liabiliti-liabiliti kewangan Tahap 3 yang diukur pada nilai saksama dalam asas berulang (samb.):

Kumpulan Pada 31 Disember 2014	Pada 1 Januari 2014 RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) direalisasi yang diiktiraf dalam penyata pendapatan[1] RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) tidak direalisasi yang diiktiraf dalam penyata pendapatan[1] RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) tidak direalisasi yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif yang 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	(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 2015

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(e) Pergerakan instrumen Tahap 3 (samb.)

Jadual berikut menunjukkan maklumat tambahan mengenai aset-aset dan liabiliti-liabiliti kewangan Tahap 3 yang diukur pada nilai saksama dalam asas berulang (samb.):

Bank Pada 31 Disember 2015	Pada 1 Januari 2015 RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) direalisasi yang diiktiraf dalam penyata pendapatan[1] RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) tidak direalisasi yang diiktiraf dalam penyata pendapatan[1] RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) tidak direalisasi yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif yang 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 2015 RM'000
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual											
Sekuriti tidak disebut	**269,634**	**4,320**	**-**	**9,487**	**84,483**	**-**	**(12,678)**	**8,581**	**-**	**(150)**	**363,677**
	269,634	**4,320**	**-**	**9,487**	**84,483**	**-**	**(12,678)**	**8,581**	**-**	**(150)**	**363,677**
Aset derivatif											
Kontrak berkaitan kadar faedah	**-**	**877**	**-**	**-**	**-**	**(877)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	**14,512**	**1,087**	**(10,183)**	**-**	**3,849**	**(961)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,304**
	14,512	**1,964**	**(10,183)**	**-**	**3,849**	**(1,838)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,304**
Jumlah aset kewangan Tahap 3	**284,146**	**6,284**	**(10,183)**	**9,487**	**88,332**	**(1,838)**	**(12,678)**	**8,581**	**-**	**(150)**	**371,981**
Liabiliti derivatif											
Kontrak berkaitan kadar faedah	**(138,057)**	**23,688**	**(11,912)**	**-**	**-**	**107,597**	**136**	**-**	**-**	**-**	**(18,548)**
Kontrak berkaitan ekuiti dan komoditi	**(14,512)**	**(799)**	**10,183**	**-**	**(3,849)**	**961**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8,016)**
Jumlah liabiliti kewangan Tahap 3	**(152,569)**	**22,889**	**(1,729)**	**-**	**(3,849)**	**108,558**	**136**	**-**	**-**	**-**	**(26,564)**
Jumlah bersih aset/ (liabiliti) kewangan Tahap 3	**131,577**	**29,173**	**(11,912)**	**9,487**	**84,483**	**106,720**	**(12,542)**	**8,581**	**-**	**(150)**	**345,417**

[1] Termasuk dalam 'Pendapatan operasi lain'.

[2] Jumlah penyelesaian pelaburan kewangan tersedia untuk dijual bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 kebanyakannya terdiri daripada penebusan stok pinjaman sebanyak RM12.1 juta.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(e) Pergerakan instrumen Tahap 3 (samb.)

Jadual berikut menunjukkan maklumat tambahan mengenai aset-aset dan liabiliti-liabiliti kewangan Tahap 3 yang diukur pada nilai saksama dalam asas berulang (samb.):

Bank Pada 31 Disember 2014	Pada 1 Januari 2014 RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) direalisasi yang diiktiraf dalam penyata pendapatan[1] RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) tidak direalisasi yang diiktiraf dalam penyata pendapatan[1] RM'000	Jumlah keuntungan/ (kerugian) tidak direalisasi yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif yang 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 bersih aset/ (liabiliti) kewangan Tahap 3	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.

Sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, Kumpulan telah memindahkan pelaburan kewangan AFS dan aset kewangan ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi daripada Tahap 2 ke dalam Tahap 3 hierarki nilai saksama. Pemindahan berkenaan disebabkan input kepada model penilaian sudah tidak dapat 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 sesetengah pelaburan kewangan tersedia untuk dijual keluar daripada Tahap 3 disebabkan oleh pasaran untuk beberapa instrumen menjadi lebih cair yang 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 kewangan berkenaan dinilai menggunakan sebut harga dalam pertukaran.

(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.

Transaksi jualan terkini yang diurusniagakan dalam pasaran hartanah akan menyebabkan perubahan yang ketara terhadap anggaran nilai saksama bagi hartanah pelaburan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

52. PENGUKURAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

(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
2015					
Aset-aset kewangan					
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**-**	**7,784,390**	**5,892,239**	**13,676,629**	**13,618,339**
Pelaburan kewangan HTM	**-**	**10,961,826**	**3,726,798**	**14,688,624**	**14,682,130**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**-**	**184,874,047**	**274,305,535**	**459,179,582**	**453,492,587**
Liabiliti-liabiliti kewangan					
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**-**	**390,673,863**	**87,854,299**	**478,528,162**	**478,150,533**
Akaun pelaburan pelanggan	**-**	**17,657,902**	**-**	**17,657,902**	**17,657,893**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**-**	**37,495,548**	**1,467,110**	**38,962,658**	**39,013,916**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	**-**	**1,175,459**	**-**	**1,175,459**	**1,174,345**
Pinjaman	**-**	**29,009,434**	**3,747,332**	**32,756,766**	**30,643,652**
Tanggungan subordinat	**-**	**19,766,031**	**336,851**	**20,102,882**	**20,252,116**
Sekuriti modal	**-**	**6,130,639**	**-**	**6,130,639**	**6,049,375**
2014					
Aset-aset kewangan					
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	-	2,781,929	13,402,213	16,184,142	16,106,137
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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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
2015					
Aset-aset kewangan					
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	-	**7,784,390**	**7,022,171**	**14,806,561**	**14,748,271**
Pelaburan kewangan HTM	-	**10,936,457**	**3,386,639**	**14,323,096**	**14,329,231**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	**140,406,931**	**145,856,030**	**286,262,961**	**287,056,974**
Liabiliti-liabiliti kewangan					
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	-	**316,574,832**	**14,291,217**	**330,866,049**	**330,626,519**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	-	**37,464,333**	**427,083**	**37,891,416**	**37,904,688**
Kewajipan atas pinjaman dan pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	**1,175,459**	-	**1,175,459**	**1,174,345**
Pinjaman	-	**26,848,025**	**158,886**	**27,006,911**	**24,873,211**
Tanggungan subordinat	-	**16,602,989**	-	**16,602,989**	**16,750,738**
Sekuriti modal	-	**6,293,861**	-	**6,293,861**	**6,212,597**
2014					
Aset-aset kewangan					
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	-	2,759,176	13,129,843	15,889,019	15,811,015
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

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 yang 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 dengan/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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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.

Aset-aset kewangan dan liabiliti-liabiliti kewangan tertakluk pada pengimbangan, perjanjian induk penghasilan bersih yang 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	
2015						
Aset-aset kewangan						
Aset derivatif	**8,572,000**	**(288,353)**	**8,283,647**	**(3,196,772)**	**(2,830,875)**	**2,256,000**
Aset-aset lain:						
Jumlah belum terima daripada broker dan pelanggan (Nota 14)	**3,924,856**	**(1,949,849)**	**1,975,007**	**-**	**(769,672)**	**1,205,335**
Liabiliti-liabiliti kewangan						
Liabiliti derivatif	**8,165,811**	**(288,353)**	**7,877,458**	**(3,196,772)**	**(1,298,801)**	**3,381,885**
Liabiliti lain:						
Jumlah belum bayar kepada broker dan pelanggan (Nota 24)	**4,156,491**	**(1,949,849)**	**2,206,642**	**-**	**(705,353)**	**1,501,289**
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)	4,089,338	(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:						
Jumlah belum bayar kepada broker dan pelanggan (Nota 24)	4,219,402	(1,987,924)	2,231,478	-	-	2,231,478

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 (samb.):

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	
2015						
Aset-aset kewangan						
Aset derivatif	**8,622,951**	**(288,353)**	**8,334,598**	**(3,196,772)**	**(2,830,875)**	**2,306,951**
Liabiliti-liabiliti kewangan						
Liabiliti derivatif	**7,984,687**	**(288,353)**	**7,696,334**	**(3,196,772)**	**(1,298,801)**	**3,200,761**
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

54. KOMITMEN MODAL DAN KOMITMEN LAIN

(a) Perbelanjaan modal diluluskan oleh Lembaga Pengarah tetapi tidak dinyatakan dalam penyata kewangan berjumlah:

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Diluluskan dan dikontrakkan	**103,859**	196,457	**66,538**	135,266
Diluluskan tetapi tidak dikontrakkan	**352,459**	195,659	**61,465**	183,810
	456,318	392,116	**128,003**	319,076

(b) Modal saham terbitan syarikat subsidiari yang belum dipanggil:

Bank	2015 RM'000	2014 RM'000
Modal saham belum dipanggil	**150**	150

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 memperuntukan 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;
- Memperuntukan 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. Pada 13 Oktober 2015, BNM menerbitkan Rangka Kerja Kecukupan Modal yang disemak semula, memberikan panduan lanjut mengenai kaedah pengiraan dan operasi Imbalan Modal Berlawanan Ulangan. Rangka Kerja Kecukupan Modal yang disemak semula akan berkuat kuasa pada 1 Januari 2016.

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.

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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

56. PROSES PENILAIAN KECUKUPAN MODAL DALAMAN ("ICAAP") (SAMB.)

(c) Ujian tekanan yang kerap (samb.)

Senario ujian tekanan disemak oleh Kumpulan Kerja Ujian Tekanan, di masa lalu termasuk kenaikan kadar Rizab Persekutuan, implikasi idiosinkrasi kepada Kumpulan Maybank, senario tekanan mudah tunai, kejutan harga tenaga dan komoditi tempoh panjang pada ekonomi ASEAN, aliran keluar modal dari pasaran baru yang kuat, penurunan rating berdaulat, kelembapan ekonomi China, berulangnya krisis kewangan Asia, wabak flu, kejatuhan harga aset, antara lain.

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 4.5%, 6.0% dan 8.0% daripada jumlah RWA bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 (2014: 4.0%, 5.5% dan 8.0% daripada 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 Perbankan Islam (Komponen Modal) BNM dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Perbankan 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 4.5%, 6.0% dan 8.0% daripada jumlah RWA bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 (2014: 4.0%, 5.5% 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 4.5%, 6.0% dan 8.0% daripada jumlah RWA bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 (2014: 4.0%, 5.5% dan 8.0% daripada RWA).

(iii) Bagi PT Bank Maybank 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 Maybank Indonesia Tbk adalah 9% - 10% (2014: 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 2015, Lembaga Pengarah telah mencadangkan pembayaran akhir dividen satu tahap sebanyak 30 sen sesaham biasa bernilai RM1.00 sesaham, yang terdiri daripada bahagian tunai sebanyak 6 sen dan satu bahagian boleh pilih sebanyak 24 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 2015, dividen akhir yang dicadangkan masih belum ditolak daripada pengiraan Modal CET1.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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		Bank	
	2015	2014	2015	2014
Nisbah Modal CET1	**12.780%**	11.747%	**15.781%**	16.275%
Nisbah Modal Tahap 1	**14.471%**	13.539%	**17.969%**	16.275%
Jumlah Nisbah Modal	**17.743%**	16.235%	**17.969%**	16.275%

(c) Komponen modal:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Modal CET1		
Modal saham dibayar penuh	**9,761,751**	9,319,030
Premium saham	**25,900,476**	22,747,922
Keuntungan terkumpul[1]	**9,356,279**	9,173,105
Rizab-rizab lain[1]	**13,231,479**	8,600,064
Kepentingan tidak dikawal yang layak	**119,376**	124,884
Ditolak: Saham dipegang dalam amanah	**(119,745)**	(113,463)
Modal CET1 sebelum pelarasan kawal selia	**58,249,616**	49,851,542
Ditolak: Pelarasan kawal selia dikenakan ke atas Modal CET1	**(10,538,139)**	(8,391,750)
Aset cukai tertunda	**(908,232)**	(835,018)
Muhibah	**(5,911,523)**	(5,144,128)
Aset tidak ketara lain	**(994,076)**	(1,080,868)
Rizab penyamaan keuntungan	**(34,456)**	(34,456)
Rizab dikawal selia	**(1,247,509)**	(274,500)
Kekurangan dalam jumlah peruntukan layak kepada jumlah kerugian dijangka	**-**	(420,130)
Pelaburan saham biasa dalam entiti kewangan tidak disatukan dan insurans/takaful[3]	**(1,442,343)**	(602,650)
Jumlah Modal CET1	**47,711,477**	41,459,792
Modal Tambahan Tahap 1		
Sekuriti Modal	**6,245,496**	6,246,181
Instrumen modal CET1 dan Tambahan Tahap 1 yang layak dipegang oleh pihak ketiga	**67,719**	80,409
Jumlah Modal Tahap 1	**54,024,692**	47,786,382
Modal Tahap 2		
Tanggungan subordinat	**12,984,020**	10,838,880
Instrumen modal CET1, Tambahan Tahap 1 dan Tahap 2 yang layak dipegang oleh pihak ketiga	**529,368**	530,022
Peruntukan kolektif[2]	**452,504**	555,142
Lebihan daripada jumlah peruntukan layak mengatasi jumlah kerugian dijangka	**414,103**	-
Ditolak: Pelarasan kawal selia tidak ditolak daripada Modal CET1 atau Modal Tambahan Tahap 1 disediakan di bawah penyusunan peralihan[3]	**(2,163,515)**	(2,410,601)
Jumlah Modal Tahap 2	**12,216,480**	9,513,443
Jumlah Modal	**66,241,172**	57,299,825

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

57. KECUKUPAN MODAL (SAMB.)

(c) Komponen-komponen modal (samb.):

Bank	2015 RM'000	2014 RM'000
Modal CET1		
Modal saham dibayar penuh	**9,761,751**	9,319,030
Premium saham	**25,900,476**	22,747,922
Keuntungan terkumpul[1]	**3,779,541**	4,052,916
Rizab-rizab lain[1]	**12,830,702**	10,629,085
Ditolak: Saham dipegang dalam amanah	**(119,745)**	(113,463)
Modal CET1 sebelum pelarasan kawal selia	**52,152,725**	46,635,490
Ditolak: Pelarasan kawal selia dikenakan ke atas Modal CET1	**(10,273,993)**	(5,328,480)
Aset cukai tertunda	**(441,814)**	(348,350)
Muhibah	**(81,015)**	(81,015)
Aset tidak ketara lain	**(428,464)**	(425,252)
Rizab dikawal selia	**(813,800)**	-
Pelaburan dalam saham biasa entiti kewangan tidak disatukan dan insurans/takaful[3]	**(8,508,900)**	(4,139,159)
Pelarasan kawal selia kerana ketidakcukupan Modal Tambahan Tahap 1 dan Tahap 2	**-**	(334,704)
Jumlah Modal CET1	**41,878,732**	41,307,010
Modal Tambahan Tahap 1		
Sekuriti Modal	**6,245,496**	6,246,181
Ditolak: Pelarasan kawal selia disebabkan ketidakcukupan Modal Tahap 2	**(438,178)**	(6,246,181)
Jumlah Modal Tahap 1	**47,686,050**	41,307,010
Modal Tahap 2		
Tanggungan subordinat	**12,984,020**	10,838,880
Peruntukan kolektif[2]	**160,737**	214,426
Lebihan jumlah peruntukan layak berbanding jumlah kerugian dijangka	**470,242**	81,949
Ditolak: Pelarasan kawal selia tidak ditolak daripada Modal CET1 atau Modal Tambahan Tahap 1 disediakan di bawah penyusunan peralihan[3]	**(13,614,999)**	(11,135,255)
Jumlah Modal Tahap 2	**-**	-
Jumlah Modal	**47,686,050**	41,307,010

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 yang lain Maybank International (L) Ltd.

2 Tidak termasuk peruntukan kolektif bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosot nilai 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 liabilitinya telah dipindahkan ke Bank; (ii) Maybank International (L) Ltd. sebanyak RM176,385,000 dan (iii) Maybank 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 entiti insurans dan takaful.

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 milik penuh perbankan luar pesisir, Maybank International (L) Ltd., tidak termasuk pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari dan syarikat-syarikat bersekutu (kecuali Myfin Berhad, Maybank International (L) Ltd. dan Maybank Agro Fund Sdn. Bhd. sebagaimana dinyatakan di atas).

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

57. KECUKUPAN MODAL (SAMB.)

(d) Pecahan RWA mengikut kategori risiko utama Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Pendedahan Pendekatan Standard	**47,320,484**	48,784,842	**22,432,078**	22,551,830
Pendedahan Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman selepas faktor skala	**279,836,231**	257,422,482	**212,545,150**	201,894,673
Jumlah RWA bagi risiko kredit	**327,156,715**	306,207,324	**234,977,228**	224,446,503
Jumlah RWA bagi risiko pasaran	**11,256,514**	14,168,153	**9,343,171**	9,452,839
Jumlah RWA bagi risiko operasi	**34,913,799**	32,568,977	**21,054,721**	19,911,571
Jumlah RWA	**373,327,028**	352,944,454	**265,375,120**	253,810,913

(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 Maybank Indonesia Tbk
2015			
Nisbah Modal CET1	**12.435%**	**32.439%**	**-**
Nisbah Modal Tahap 1	**12.435%**	**32.439%**	**-**
Jumlah Nisbah Modal	**16.489%**	**32.439%**	**15.049%**
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%

(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 Maybank Indonesia Tbk RM'000
2015			
Pendedahan Pendekatan Standard	**6,417,990**	**453,207**	**32,088,147**
Pendedahan Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman selepas faktor skala	**59,046,097**	**-**	**-**
Jumlah RWA bagi risiko kredit	**65,464,087**	**453,207**	**32,088,147**
Jumlah RWA bagi risiko kredit diserap oleh Maybank dan Akaun Pelaburan^	**(9,098,255)**	**-**	**-**
Jumlah RWA bagi risiko pasaran	**1,135,708**	**283,821**	**375,184**
Jumlah RWA bagi risiko operasi	**4,943,708**	**892,802**	**4,529,765**
Jumlah RWA	**62,445,248**	**1,629,830**	**36,993,096**
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

^ Sejajar dengan Garis Panduan BNM tentang pengiktirafan dan pengukuran Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad ("RPSIA") dan Akaun Pelaburan ("IA") sebagai Penyerap Risiko, risiko kredit ke atas aset yang dibiayai RPSIA dan IA dikecualikan daripada pengiraan nisbah kecukupan modal.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

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 pihak 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 terdiri daripada produk dan perkhidmatan lengkap kepada individu-individu di Malaysia, termasuk simpanan dan 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 fi 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 fi seperti pengurusan tunai dan perkhidmatan penjagaan.

(b) Perkhidmatan Global ("GB")

(i) Perbankan Korporat 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 fi 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 perniagaan 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 dan saham dan urus niaga masa depan.

(iv) Pengurusan Aset

Pengurusan Aset terdiri daripada perkhidmatan pengurusan aset dan dana, menyediakan rangkaian meluas bagi penyelesaian pelaburan konvensional dan Islam 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, perniagaan takaful am 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 laporan pengurusan, 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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

58. MAKLUMAT SEGMEN (SAMB.)

(i) Mengikut segmen perniagaan (samb.)

Kumpulan 2015	Segmen Perniagaan							Ibu Pejabat dan Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
	Perkhidmatan Kewangan Komuniti RM'000	GB				Perbankan Antarabangsa RM'000	Insurans dan Takaful RM'000		
		Perbankan Korporat RM'000	Pasaran Global RM'000	Perbankan Pelaburan RM'000	Pengurusan Aset RM'000				
Pendapatan faedah bersih dan pendapatan operasi IBS:									
- Luaran	6,491,902	1,857,355	945,309	282,073	8,330	5,274,864	839,881	(646,932)	15,052,782
- Antara segmen	-	-	-	(3,856)	(10,402)	(29,179)	66,212	(22,775)	-
	6,491,902	1,857,355	945,309	278,217	(2,072)	5,245,685	906,093	(669,707)	15,052,782
Pendapatan faedah bersih dan pendapatan operasi IBS	6,491,902	1,857,355	945,309	278,217	(2,072)	5,245,685	906,093	(669,707)	15,052,782
Perolehan premium insurans, bersih	-	-	-	-	-	-	4,196,699	-	4,196,699
Pendapatan operasi lain	1,688,453	620,654	843,040	1,222,087	112,255	1,240,891	327,876	(282,389)	5,772,867
Jumlah pendapatan operasi	8,180,355	2,478,009	1,788,349	1,500,304	110,183	6,486,576	5,430,668	(952,096)	25,022,348
Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung bersih, perbelanjaan fi dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful	-	-	-	-	-	-	(3,784,427)	-	(3,784,427)
Pendapatan bersih operasi	8,180,355	2,478,009	1,788,349	1,500,304	110,183	6,486,576	1,646,241	(952,096)	21,237,921
Perbelanjaan overhed	(4,234,498)	(636,239)	(292,309)	(1,082,140)	(115,639)	(3,344,461)	(579,754)	-	(10,285,040)
Keuntungan/(kerugian) operasi sebelum kerugian rosot nilai	3,945,857	1,841,770	1,496,040	418,164	(5,456)	3,142,115	1,066,487	(952,096)	10,952,881
Peruntukan bagi kerugian atas pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan penghutang lain, bersih	(346,391)	(150,224)	-	(7,958)	-	(1,171,265)	(7,719)	-	(1,683,557)
Masuk kira semula/ (peruntukan bagi) kerugian rosot nilai atas pelaburan kewangan, bersih	-	-	28,028	(2,083)	(1,316)	(31,661)	(321,990)	-	(329,022)
Keuntungan/(kerugian) operasi	3,599,466	1,691,546	1,524,068	408,123	(6,772)	1,939,189	736,778	(952,096)	8,940,302
Bahagian keuntungan/ (kerugian) syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama	-	-	-	1,279	-	211,886	(1,919)	-	211,246
Keuntungan/(kerugian) sebelum cukai dan zakat	3,599,466	1,691,546	1,524,068	409,402	(6,772)	2,151,075	734,859	(952,096)	9,151,548
Cukai dan zakat									(2,165,160)
Keuntungan selepas cukai dan zakat									6,986,388
Kepentingan tidak dikawal									(150,449)
Keuntungan bagi tahun kewangan untuk pemegang-pemegang ekuiti Bank									6,835,939
Termasuk dalam perbelanjaan overhed adalah:									
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	(127,525)	(21,495)	(12,498)	(51,948)	(933)	(143,558)	(16,692)	-	(374,649)
Pelunasan aset tidak ketara	(96,249)	(16,185)	(8,277)	(41,940)	(1,120)	(91,963)	(9,863)	-	(265,597)

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

58. MAKLUMAT SEGMEN (SAMB.)

(i) Mengikut segmen perniagaan (samb.)

Kumpulan 2014	Segmen Perniagaan							Ibu Pejabat dan Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
	Perkhidmatan Kewangan Komuniti RM'000	GB				Perbankan Antarabangsa RM'000	Insurans dan Takaful RM'000		
		Perbankan Korporat RM'000	Pasaran Global RM'000	Perbankan Pelaburan RM'000	Pengurusan Aset RM'000				
Pendapatan faedah bersih dan pendapatan operasi IBS:									
- 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 IBS	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 fi 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)	(1,041,345)	(94,090)	(2,848,356)	(621,802)	-	(9,111,312)
Keuntungan operasi sebelum kerugian rosot nilai	3,800,304	1,836,707	1,445,217	473,954	6,150	2,828,336	1,057,673	(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	488,942	760	2,207,896	885,660	(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	489,154	760	2,370,135	886,334	(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)

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

58. MAKLUMAT SEGMEN (SAMB.)

(ii) Mengikut lokasi geografi

Kumpulan beroperasi di Malaysia, Singapura, Indonesia, Filipina, 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 yang 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 Disember 2015	Hasil operasi RM'000	Pendapatan bersih RM'000	Keuntungan sebelum cukai dan zakat RM'000
Malaysia	**31,497,985**	**16,728,707**	**9,144,397**
Singapura	**5,189,677**	**3,555,164**	**1,449,284**
Indonesia	**4,872,886**	**2,769,164**	**337,785**
Lain-lain	**3,049,370**	**1,283,936**	**684,505**
	44,609,918	**24,336,971**	**11,615,971**
Penyingkiran*	**(4,053,547)**	**(3,099,050)**	**(2,464,423)**
Kumpulan	**40,556,371**	**21,237,921**	**9,151,548**

Butiran penyata pendapatan Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 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

* Perolehan antara segmen disingkirkan semasa penyatuan.

Jumlah aset bukan semasa dan semasa berdasar lokasi geografi adalah seperti berikut:

Butiran kedudukan penyata kewangan:	Aset bukan semasa[1]		Aset semasa[2]	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Malaysia	**9,066,380**	8,335,574	**460,279,354**	454,625,309
Singapura	**986,054**	946,136	**160,824,037**	130,835,260
Indonesia	**107,660**	122,102	**49,131,970**	40,621,158
Lain-lain	**176,658**	141,236	**61,815,228**	48,712,156
	10,336,752	9,545,048	**732,050,589**	674,793,883
Penyingkiran[3]	**-**	-	**(34,042,838)**	(44,038,975)
Kumpulan	**10,336,752**	9,545,048	**698,007,751**	630,754,908

[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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

59. PERISTIWA PENTING DAN BERIKUTNYA

Berikut adalah peristiwa-peristiwa penting Kumpulan dan Bank sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015:

(a) Sekuriti Modal Boleh Dipanggil dengan kenaikan SGD600.0 juta 6% pada tahun 2018 yang diterbitkan oleh Bank menurut Program Modal Sekuriti Inovatif Tahap 1 RM4.0 bilion

Pada 21 Januari 2015, Bank telah membeli SGD78.0 juta daripada SGD600.0 juta Sekuriti Modal Tahap 1 Inovatif ("IT1CS") melalui perjanjian persendirian yang telah diatur. SGD78.0 juta IT1CS yang dibeli balik telah dibatalkan pada 28 Januari 2015.

(b) Terbitan USD50.0 juta Nota Kadar Terapung dalam nilai nominal menurut Program Nota Jangka Sederhana Pelbagai Matawang USD5.0 bilion

Pada 29 Januari 2015, Bank telah menyelesaikan terbitan USD50.0 juta Nota Kadar Terapung yang akan tamat pada 2016 di bawah Program Nota Jangka Sederhana Pelbagai Matawang USD5.0 bilion. Pinjaman menanggung kadar faedah terapung sebanyak 3-bulan LIBOR + 48bps setahun.

(c) Pemerolehan tambahan 6.55% pegangan saham dalam PT Wahana Ottomitra Multiartha ("WOM") oleh PT Bank Maybank Indonesia Tbk ("Maybank Indonesia"), syarikat subsidiari Bank

Pada 6 Mac 2015, PT Bank Maybank Indonesia Tbk ("Maybank Indonesia"), syarikat subsidiari Bank, memperoleh pegangan tambahan sebanyak 6.55% daripada saham terbitan PT Wahana Ottomitra Multiartha ("WOM") pada harga pembelian IDR154,797.0 juta.

(d) Terbitan bon denominasi JPY berjumlah JPY31.1 bilion di pasaran Bon Samurai

Maybank telah mendapat kelulusan daripada Suruhanjaya Sekuriti Malaysia bagi pengeluaran Bon Samurai pada 3 April 2015.

Pada 30 April 2015, Bank telah menyelesaikan terbitan pertama sebanyak JPY31.3 bilion Bon Samurai ("Bon"). Bon terdiri daripada dua siri dengan penerbitan JPY18.5 bilion dan JPY12.8 bilion dalam nilai nominal yang tamat pada tahun 2018 dan 2020 masing-masing. Bon menanggung kadar faedah tetap masing-masing sebanyak 0.397% dan 0.509% setahun, dibayar setengah tahunan.

Hasil daripada bon akan digunakan untuk membiayai modal kerja, perbankan am dan tujuan korporat lain Maybank.

Butiran Bon dinyatakan dalam Nota 28(b)(iv).

(e) Pelupusan keseluruhan kepentingan ekuiti dalam Maybank (PNG) Limited ("MPNG") dan Mayban Property (PNG) Limited ("MPPNG")

Pada 18 Mei 2015, Maybank telah menandatangani perjanjian jualan saham ("SSA") dengan Kina Ventures Limited ("Kina Ventures") dan Kina Securities Limited, bagi cadangan penjualan keseluruhan kepentingan ekuiti Bank dalam Maybank (PNG) Limited ("MPNG") dan Mayban Property (PNG) Limited ("MPPNG") untuk Kina Ventures ("Cadangan Pelupusan").

Cadangan Pelupusan tersebut melibatkan penjualan keseluruhan kepentingan ekuiti Maybank di MPNG dan MPPNG kepada Kina Ventures untuk pertimbangan tunai sebanyak kira-kira Kina 319.0 juta (bersamaan dengan kira-kira RM418.0 juta berdasarkan kadar pertukaran Kina 1 = RM1.31 pada 18 Mei 2015), ditambah perbezaan dalam nilai aset bersih MPNG pada penyelesaian Cadangan Pelupusan berbanding dengan 31 Disember 2014. Penyempurnaan daripada Cadangan Pelupusan tersebut dijangka berlaku pada separuh kedua tahun 2015, setelah mencapai kesediaan IT dan operasi yang ditetapkan dalam perjanjian jualan saham ("SSA").

MPNG dan MPPNG, anak syarikat milik penuh Maybank, diperbadankan di Papua New Guinea dan masing-masing terlibat dalam aktiviti perbankan perdagangan dan pelaburan hartanah. Cadangan Pelupusan tersebut diambil sebagai sebahagian daripada usaha berterusan Maybank untuk menilai operasi antarabangsa dengan tumpuan khusus terhadap memaksimumkan penggunaan modal serta mengoptimumkan sumber dengan cara yang paling cekap.

Cadangan Penjualan tersebut tertakluk kepada kelulusan Bank of Papua New Guinea, yang telah diperolehi pada 12 Mei 2015. MPNG dan MPPNG akan berhenti menjadi anak syarikat Maybank berkuat kuasa dari penyempurnaan Cadangan Pelupusan tersebut.

Pada 30 September 2015 ("Tarikh Penyelesaian"), Maybank mengumumkan Cadangan Pelupusan tersebut telah diselesaikan selepas mencapai kesediaan IT dan operasi yang ditetapkan dalam SSA dan hasilnya, berkuat kuasa 1 Oktober 2015, MPNG dan MPPNG tidak lagi menjadi anak syarikat Maybank.

Oleh itu, Kina Ventures telah membayar, dan Maybank telah menerima, pertimbangan tunai sebanyak Kina 352.8 juta (bersamaan dengan kira-kira RM546.8 juta berdasarkan kadar pertukaran Kina 1 = RM1.55 pada 30 September 2015). Berikutan audit penyelesaian sebagaimana yang ditetapkan dalam SSA, pelarasan harga pembelian akan dibuat untuk menggambarkan perubahan kepada nilai aset bersih MPNG pada Tarikh Penyelesaian. Audit penyelesaian masih belum dimuktamadkan pada tarikh pelaporan.

Penyelesaian pelupusan MPNG dan MPPNG tidak mempunyai kesan ke atas modal saham terbitan dan berbayar dan pegangan saham daripada pemegang-pemegang saham utama Maybank, dan tidak mempunyai kesan ketara ke atas pendapatan sesaham, aset bersih sesaham dan penggearan Kumpulan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015.

Kesan kewangan Pelupusan dinyatakan dalam Nota 17(b).

(f) Penubuhan Program Kertas Komersial AS sehingga jumlah agregat maksimum USD500.0 juta dalam jumlah nominal

Pada 19 Jun 2015, Bank telah mendapat kelulusan daripada Suruhanjaya Sekuriti Malaysia bagi penubuhan Program Kertas Komersial AS ("Program AS CP"). Program AS CP akan membolehkan Maybank cawangan New York untuk menerbitkan Nota AS CP ("Nota") dan memiliki baki belum jelas sebanyak USD500.0 juta dalam nilai nominal pada bila-bila masa.

Nota akan ditawarkan dan dijual dalam urus niaga rundingan persendirian yang dikecualikan daripada keperluan pendaftaran Akta Sekuriti AS 1933 atas Seksyen 3(a)(2) daripadanya. Program AS CP disokong sepenuhnya oleh surat kredit terus-bayar USD500 juta yang dikeluarkan oleh Wells Fargo Bank, N.A. pada 2 November 2015, dan telah diberikan taraf Perdana-1 oleh Moody Investors Service, Inc. dan A-1+ oleh Standard & Poor's Ratings Services.

Program AS CP akan memberikan Maybank fleksibiliti untuk mengumpul dana melalui penerbitan kertas komersial dari semasa ke semasa yang boleh digunakan untuk tujuan korporat am.

Program AS CP telah berjaya ditubuhkan pada 27 Oktober 2015.

Butiran terbitan Nota dinyatakan dalam Nota 28(b)(v).

(g) Langganan terbitan hak sebanyak 17,597,250 saham biasa baru bernilai RM1.00 sesaham yang diterbitkan oleh Maybank Islamic Berhad ("MIB"), sebuah anak syarikat milik penuh Bank

Pada 28 Ogos 2015, MIB menyelesaikan terbitan hak sebanyak 17,597,250 saham biasa baru bernilai RM1.00 setiap satu pada harga terbitan RM32.76 sesaham biasa bagi jumlah balasan sebanyak RM576,485,910. Perolehan daripada terbitan hak itu akan digunakan untuk meningkatkan struktur modal dan mengukuhkan kedudukan kewangannya untuk menerajui pertumbuhan seterusnya.

Butiran bagi terbitan hak dinyatakan dalam Nota 17(a).

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

59. PERISTIWA PENTING DAN BERIKUTNYA (SAMB.)

Berikut adalah peristiwa-peristiwa penting Kumpulan dan Bank sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 (samb.):

(h) Penubuhan Program Nota Jangka Sederhana ("MTN") RM10.0 bilion

Pada 2 September 2015, Bank mewujudkan Program MTN Senior RM10.0 bilion ("Program MTN RM"). Program MTN RM akan membolehkan Bank untuk mengeluarkan dari semasa ke semasa, nota senior Ringgit Malaysia dengan ciri-ciri boleh panggil, dengan syarat bahawa jumlah agregat nota senior tertunggak tidak boleh pada bila-bila masa melebihi RM10.0 bilion dalam nilai nominal.

Pada 26 Ogos 2015, Bank mengemukakan semua maklumat yang diperlukan dan dokumen yang berkaitan dengan Program MTN RM kepada Suruhanjaya Sekuriti Malaysia menurut Garis Panduan Produk Pasaran Modal Tidak Tersenarai di bawah Rangka Kerja Pengemukaan dan Pelancaran yang dikaji semula dan berkuat kuasa pada 15 Jun 2015.

Program MTN RM akan memberi Bank fleksibiliti untuk mengumpul dana melalui terbitan MTN dari semasa ke semasa yang boleh digunakan, antara lain, untuk membiayai modal kerja Bank, perbankan am dan tujuan korporat lain, termasuk pembiayaan semula apa-apa pinjaman sedia ada yang ditanggung oleh Bank dan/atau mana-mana instrumen hutang yang sedia ada yang dikeluarkan oleh Bank.

Program MTN RM telah diberikan penarafan hutang jangka panjang akhir AAA oleh Malaysian Rating Corporation Berhad.

Butiran terbitan Nota dinyatakan dalam Nota 28(b)(ii).

(i) Terbitan Nota Subordinat Tahap 2 sebanyak RM2.2 bilion menurut Program Nota Subordinat RM7.0 bilion

Pada 19 Oktober 2015, Maybank telah menerbitkan RM2.2 bilion Nota Subordinat Tahap 2 ("Nota Subordinat") yang mematuhi Basel III dengan tempoh 10 tahun pada asas 10 tidak boleh panggil 5 di bawah Program Nota Subordinat RM7.0 bilion, yang akan matang pada 17 Oktober 2025.

Nota Subordinat menanggung kadar faedah tetap sebanyak 4.90% setahun, dibayar setengah tahunan dan layak sebagai Modal Tahap 2 Maybank mengikut Rangka Kerja Kecukupan Modal BNM.

Bank, tertakluk kepada kebenaran daripada BNM, boleh menebus Nota Subordinat, secara keseluruhan atau sebahagiannya, pada 19 Oktober 2020 (Tarikh Panggilan pertama) dan selepas itu pada setiap tarikh pembayaran kupon.

Hasil daripada Nota Subordinat akan digunakan untuk membiayai modal kerja, perbankan am dan tujuan korporat lain Maybank.

Butiran Nota Subordinat dinyatakan dalam Nota 29(xvi).

(j) Terbitan Nota Subordinat Tahap 2 sebanyak RM1.1 bilion menurut Program Nota Subordinat RM7.0 bilion

Pada 27 Oktober 2015, Maybank telah menerbitkan RM1.1 bilion Nota Subordinat Tahap 2 ("Nota Subordinat") yang mematuhi Basel III dengan tempoh 10 tahun pada asas 10 tidak boleh panggil 5 di bawah Program Nota Subordinat RM7.0 bilion, yang akan matang pada 27 Oktober 2025.

Nota Subordinat menanggung kadar faedah tetap sebanyak 4.90% setahun, dibayar setengah tahunan dan layak sebagai Modal Tahap 2 Maybank mengikut Rangka Kerja Kecukupan Modal BNM.

Bank, tertakluk kepada kebenaran daripada BNM, boleh menebus Nota Subordinat, secara keseluruhan atau sebahagiannya, pada 27 Oktober 2020 (Tarikh Panggilan pertama) dan selepas itu pada setiap tarikh pembayaran kupon.

Hasil daripada Nota Subordinat akan digunakan untuk membiayai modal kerja, perbankan am dan tujuan korporat lain Maybank.

Butiran Nota Subordinat dinyatakan dalam Nota 29(xvii).

Berikut adalah peristiwa-peristiwa selanjutnya bagi Kumpulan dan Bank selepas tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015:

(a) Penubuhan Program Nota Berstruktur USD3.0 bilion dalam jumlah nominal

Pada 19 Januari 2016, Bank berjaya mewujudkan Program Nota Berstruktur USD3.0 bilion, yang membolehkan Bank untuk memperluaskan penawaran produknya dengan mengeluarkan nota berstruktur di pelbagai negara (di luar Amerika Syarikat dan Malaysia) mengikut sekatan jualan terpakai.

(b) Terbitan Nota Kadar Tetap HKD200.0 juta dalam nilai nominal menurut Program Nota Jangka Sederhana Pelbagai Matawang USD5.0 bilion

Pada 22 Januari 2016, Bank telah menerbitkan Nota Kadar Tetap HKD200.0 juta yang matang pada 2018 di bawah Program Nota Jangka Sederhana Pelbagai Matawang USD5.0 bilion. Pinjaman ini menanggung kadar faedah tetap sebanyak 1.77% setahun.

(c) Terbitan Nota Kupon Sifar Boleh Dipanggil 30 tahun USD347.0 juta dalam nilai nominal menurut Program Nota Jangka Sederhana Pelbagai Matawang USD5.0 bilion

Pada 3 Februari 2016, Bank telah menerbitkan Nota Kupon Sifar Boleh Dipanggil 30 tahun USD347.0 juta yang matang pada 2046 di bawah Program Nota Jangka Sederhana Pelbagai Matawang USD5.0 bilion. Pinjaman ini menanggung kadar faedah tetap sebanyak 4.75% setahun.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

60. PENYATA PENDAPATAN DAN PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PERNIAGAAN INSURANS DAN TAKAFUL

(a) Penyata pendapatan

Kumpulan	Dana Hayat		Dana Takaful Keluarga		Dana Takaful Am		Dana Pemegang Saham dan Am		Jumlah	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Hasil operasi	**1,252,908**	1,692,726	**1,538,985**	1,598,572	**1,011,704**	839,246	**1,236,838**	1,353,928	**5,040,435**	5,484,472
Pendapatan faedah	**382,814**	435,140	**320,709**	308,399	**62,058**	57,466	**163,892**	168,798	**929,473**	969,803
Perbelanjaan faedah	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**(34,210)**	(28,675)	**(34,210)**	(28,675)
Pendapatan faedah bersih	**382,814**	435,140	**320,709**	308,399	**62,058**	57,466	**129,682**	140,123	**895,263**	941,128
Perolehan premium insurans bersih	**995,584**	984,224	**1,132,279**	1,017,700	**943,327**	772,264	**1,125,509**	1,171,880	**4,196,699**	3,946,068
Pendapatan operasi lain	**117,639**	288,991	**94,027**	272,473	**9,553**	9,517	**106,650**	150,652	**327,869**	721,633
Jumlah pendapatan operasi	**1,496,037**	1,708,355	**1,547,015**	1,598,572	**1,014,938**	839,247	**1,361,841**	1,462,655	**5,419,831**	5,608,829
Manfaat insurans dan tuntutan ditanggung bersih, perbelanjaan fi dan komisen bersih, perubahan dalam liabiliti perbelanjaan dan cukai dana hayat dan takaful	**(1,266,054)**	(1,518,592)	**(1,378,625)**	(1,442,093)	**(1,010,504)**	(836,657)	**(248,318)**	(231,926)	**(3,903,501)**	(4,029,268)
Pendapatan operasi bersih	**229,983**	189,763	**168,390**	156,479	**4,434**	2,590	**1,113,523**	1,230,729	**1,516,330**	1,579,561
Perbelanjaan overhed	**(107,546)**	(155,404)	**(33,315)**	(39,149)	**(1,147)**	(567)	**(405,655)**	(420,279)	**(547,663)**	(615,399)
Keuntungan operasi sebelum kerugian rosot nilai	**122,437**	34,359	**135,075**	117,330	**3,287**	2,023	**707,868**	810,450	**968,667**	964,162
Masuk kira semula/ (peruntukan bagi) kerugian rosot nilai atas pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan penghutang lain, bersih	**398**	3,138	**2,420**	7,087	**(1,404)**	(1,683)	**(9,133)**	212	**(7,719)**	8,754
Peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas perlaburan kewangan, bersih	**(122,835)**	(37,497)	**(137,495)**	(124,417)	**(1,883)**	(340)	**(59,776)**	(18,515)	**(321,989)**	(180,769)
Keuntungan operasi	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**638,959**	792,147	**638,959**	792,147
Bahagian (kerugian)/ keuntungan syarikat-syarikat bersekutu	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**(1,919)**	674	**(1,919)**	674
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**637,040**	792,821	**637,040**	792,821
Cukai dan zakat	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**(214,348)**	(219,673)	**(214,348)**	(219,673)
Keuntungan bagi tahun kewangan	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**422,692**	573,148	**422,692**	573,148

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

60. PENYATA PENDAPATAN DAN PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PERNIAGAAN INSURANS DAN TAKAFUL (SAMB.)

(b) Penyata kedudukan kewangan

Kumpulan 2015	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	**105,190**	**62,859**	**51,104**	**156,906**	**376,059**
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**1,333,863**	**1,069,180**	**100,428**	**945,253**	**3,448,724**
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**7,540,814**	**4,617,534**	**-**	**-**	**12,158,348**
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**994,696**	**3,107,175**	**1,512,312**	**3,657,742**	**9,271,925**
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	**268,843**	**3,300**	**-**	**28,945**	**301,088**
Aset derivatif	**5,217**	**-**	**-**	**-**	**5,217**
Aset insurans semula/takaful semula dan lain-lain aset insurans	**64,804**	**125,862**	**292,692**	**3,872,296**	**4,355,654**
Aset-aset lain	**77,160**	**32,329**	**2,040**	**157,674**	**269,203**
Hartanah pelaburan	**618,607**	**-**	**-**	**96,305**	**714,912**
Kepentingan dalam syarikat-syarikat bersekutu	**-**	**-**	**-**	**152**	**152**
Hartanah, loji dan peralatan	**80,781**	**-**	**-**	**71,691**	**152,472**
Aset tidak ketara	**19,144**	**-**	**-**	**33,720**	**52,864**
Aset cukai tertunda	**14,517**	**9,115**	**11,310**	**32,909**	**67,851**
Jumlah aset	**11,123,636**	**9,027,354**	**1,969,886**	**9,053,593**	**31,174,469**
Liabiliti-liabiliti					
Liabiliti derivatif	**53,251**	**-**	**-**	**-**	**53,251**
Liabiliti kontrak insurans/takaful dan lain-lain liabiliti insurans	**8,641,046**	**8,693,142**	**1,666,418**	**4,838,735**	**23,839,341**
Liabiliti-liabiliti lain*	**2,353,297**	**330,290**	**297,902**	**(1,815,558)**	**1,165,931**
Peruntukan cukai dan zakat	**37,000**	**81**	**-**	**14,909**	**51,990**
Liabiliti cukai tertunda	**39,042**	**3,841**	**5,566**	**512,092**	**560,541**
Tanggungan subordinat	**-**	**-**	**-**	**811,316**	**811,316**
Jumlah liabiliti	**11,123,636**	**9,027,354**	**1,969,886**	**4,361,494**	**26,482,370**
Ekuiti untuk pemegang-pemegang syarikat-syarikat subsidiari					
Modal saham	**-**	**-**	**-**	**252,005**	**252,005**
Rizab-rizab lain	**-**	**-**	**-**	**4,440,094**	**4,440,094**
	-	**-**	**-**	**4,692,099**	**4,692,099**
Jumlah liabiliti dan ekuiti pemegang-pemegang saham	**11,123,636**	**9,027,354**	**1,969,886**	**9,053,593**	**31,174,469**

* Termasuk dalam liabiliti-liabiliti lain adalah jumlah terhutang kepada/(daripada) dana hayat, am dan dana berkaitan pelaburan yang tidak dijamin, tidak tertakluk kepada sebarang elemen faedah dan perlu dibayar balik atas permintaan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

60. PENYATA PENDAPATAN DAN PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PERNIAGAAN INSURANS DAN TAKAFUL (SAMB.)

(b) Penyata kedudukan kewangan (samb.)

Kumpulan 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 ekuiti 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 faedah dan perlu dibayar balik atas permintaaan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS")

(a) Penyata kedudukan kewangan

Kumpulan	Nota	2015 RM'000	2014 RM'000
Aset-aset			
Tunai dan dana jangka pendek	(f)	**8,844,863**	17,893,965
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	(g)	**12,448**	763
Portfolio pelaburan kewangan	(h)	**9,468,692**	9,464,746
Pembiayaan dan pendahuluan	(i)	**131,205,884**	108,814,883
Aset derivatif	(j)	**497,905**	169,535
Aset-aset lain	(k)	**4,105,053**	7,981,518
Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	(l)	**3,834,000**	3,778,000
Hartanah, loji dan peralatan	(m)	**889**	1,162
Aset tidak ketara	(n)	**108**	658
Aset cukai tertunda	(o)	**38,402**	35,963
Jumlah aset		**158,008,244**	148,141,193
Liabiliti-liabiliti			
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	(p)	**106,078,321**	99,996,856
Akaun pelaburan pelanggan	(q)	**17,657,893**	-
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	(r)	**21,350,738**	36,625,916
Bil-bil dan penerimaan belum bayar		**33,556**	5,947
Liabiliti derivatif	(j)	**587,772**	273,865
Liabiliti-liabiliti lain	(s)	**398,687**	288,384
Peruntukan cukai dan zakat	(u)	**24,419**	54,994
Sukuk subordinat	(v)	**2,527,960**	2,527,629
Jumlah liabiliti		**148,659,346**	139,773,591
Dana Modal Perbankan Islam			
Dana Perbankan Islam	(d)	**1,194,821**	1,175,774
Premium saham	(d)	**4,658,233**	4,099,344
Keuntungan terkumpul	(d)	**2,728,172**	2,470,137
Rizab-rizab lain		**767,672**	622,347
		9,348,898	8,367,602
Jumlah liabiliti dan dana modal Perbankan Islam		**158,008,244**	148,141,193
Komitmen dan tanggungan luar jangkaan	(cc)	**49,744,091**	37,876,493

Nota iringan ini memberikan butiran lanjut ke atas baki pada tarikh pelaporan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(b) Penyata pendapatan

Kumpulan	Nota	2015 RM'000	2014 RM'000
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan pendeposit dan dana akaun pelaburan	(w)	**6,810,583**	5,545,645
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan Dana Perbankan Islam	(x)	**380,545**	325,187
Peruntukan kerugian rosot nilai atas pembiayaan dan pendahuluan	(y)	**(385,543)**	(84,885)
Jumlah pendapatan boleh diagih		**6,805,585**	5,785,947
Pendapatan boleh diagih kepada pendeposit dan akaun pelaburan pelanggan	(z)	**(3,922,323)**	(3,085,192)
Jumlah pendapatan bersih		**2,883,262**	2,700,755
Kos kewangan		**(113,781)**	(93,074)
Perbelanjaan overhed	(aa)	**(1,189,776)**	(997,395)
Keuntungan sebelum cukai dan zakat		**1,579,705**	1,610,286
Cukai	(bb)	**(420,316)**	(424,596)
Zakat		**(9,380)**	(19,572)
Keuntungan bagi tahun kewangan		**1,150,009**	1,166,118

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	2015 RM'000	2014 RM'000
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit dan akaun pelaburan	**6,810,583**	5,545,645
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan Dana Perbankan Islam	**380,545**	325,187
Jumlah pendapatan sebelum peruntukan kerugian rosot nilai pembiayaan dan pendahuluan, dan perbelanjaan overhed	**7,191,128**	5,870,832
Pendapatan boleh diagih kepada pendeposit dan pelabur	**(3,922,323)**	(3,085,192)
	3,268,805	2,785,640
Kos kewangan	**(113,781)**	(93,074)
Perbelanjaan dan pendapatan bersih antara syarikat	**783,613**	578,645
Pendapatan daripada operasi Skim Perbankan Islam dilaporkan dalam penyata pendapatan Kumpulan	**3,938,637**	3,271,211

Nota iringan ini memberikan butiran lanjut mengenai jumlah yang dicatatkan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 dan 31 Disember 2014.

(c) Penyata pendapatan komprehensif

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Keuntungan bagi tahun kewangan	**1,150,009**	1,166,118
Pendapatan komprehensif lain:		
Perkara-perkara yang mungkin akan diklasifikasikan kepada untung atau rugi:		
Keuntungan bersih atas terjemahan matawang asing	**117,334**	80,974
(Kerugian)/keuntungan bersih atas pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**(6,500)**	34,691
Kesan cukai pendapatan	**1,625**	(9,420)
Pendapatan komprehensif lain bagi tahun kewangan, bersih dari cukai	**112,459**	106,245
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan	**1,262,468**	1,272,363

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(d) Penyata perubahan dalam Dana Modal Perbankan Islam

Kumpulan Pada 31 Disember 2015	Dana Perbankan Islam RM'000	Tidak boleh diagih: Premium Saham RM'000	Rizab AFS RM'000	Rizab Terjemahan Matawang RM'000	Rizab Berkanun RM'000	Rizab Dikawal Selia RM'000	Sumbangan ekuiti daripada syarikat induk* RM'000	Rizab Penyamaan Keuntungan RM'000	Rizab Pelan Manfaat Ditentukan RM'000	Keuntungan Terkumpul Boleh Agih RM'000	Jumlah RM'000
Pada 1 Januari 2015	**1,175,774**	**4,099,344**	**(99,618)**	**1,830**	**409,672**	**274,500**	**1,697**	**34,456**	**(190)**	**2,470,137**	**8,367,602**
Keuntungan bagi tahun kewangan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,150,009**	**1,150,009**
(Kerugian)/pendapatan komprehensif lain	-	-	**(4,875)**	**117,334**	-	-	-	-	-	-	**112,459**
Keuntungan bersih atas terjemahan tukaran asing	-	-	-	**117,334**	-	-	-	-	-	-	**117,334**
Kerugian bersih atas pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	-	-	**(4,875)**	-	-	-	-	-	-	-	**(4,875)**
Jumlah (kerugian)/ pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan	-	-	**(4,875)**	**117,334**	-	-	-	-	-	**1,150,009**	**1,262,468**
Pindahan daripada/ (kepada) operasi perbankan konvensional	**1,450**	-	-	**(122,883)**	-	-	-	-	-	**10,250**	**(111,183)**
Terbitan saham biasa (Nota 17(a) & 59(g))	**17,597**	**558,889**	-	-	-	-	-	-	-	-	**576,486**
Dividen dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(746,475)**	**(746,475)**
Pindahan ke rizab dikawal selia	-	-	-	-	-	**155,749**	-	-	-	**(155,749)**	-
Pada 31 Disember 2015	**1,194,821**	**4,658,233**	**(104,493)**	**(3,719)**	**409,672**	**430,249**	**1,697**	**34,456**	**(190)**	**2,728,172**	**9,348,898**

* Sumbangan ekuiti daripada syarikat induk berkaitan dengan pengecualian baki antara syarikat-syarikat subsidiari masing-masing dan syarikat induknya.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(d) Penyata perubahan dalam Dana Modal Perbankan Islam (samb.)

Kumpulan Pada 31 Disember 2014	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	Rizab Dikawal Selia RM'000	Sumbangan ekuiti daripada syarikat induk* RM'000	Rizab Penyamaan Keuntungan RM'000	Rizab Pelan Manfaat Ditentukan 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
Keuntungan bersih atas terjemahan tukaran asing	-	-	-	80,974	-	-	-	-	-	-	80,974
Keuntungan bersih atas pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	-	-	25,271	-	-	-	-	-	-	-	25,271
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	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	274,500	1,697	34,456	(190)	2,470,137	8,367,602

* Sumbangan ekuiti daripada syarikat induk berkaitan dengan pengecualian baki antara syarikat-syarikat subsidiari masing-masing dan syarikat induknya.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(e) Penyata aliran tunai

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Aliran tunai daripada aktiviti-aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	**1,579,705**	1,610,286
Pelarasan bagi:		
Peruntukan bagi rosot nilai atas pembiayaan dan pendahuluan, bersih	**460,976**	209,077
Pelunasan premium ditolak pertambahan diskaun, bersih	**(89,428)**	(47,224)
Keuntungan belum direalisasi atas derivatif	**(944)**	(17,266)
Kerugian/(keuntungan) belum direalisasi atas aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**4,831**	(4,660)
Keuntungan bersih atas pelupusan pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**(4,487)**	(4,238)
Keuntungan bersih atas kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**(11,788)**	(7,066)
Keuntungan atas urus niaga pertukaran asing	**(188,337)**	(56,361)
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	**592**	546
Pelunasan perisian komputer	**581**	907
Perbelanjaan ESS	**1,520**	1,970
Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja	**1,753,221**	1,685,971
Perubahan dalam deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**(11,685)**	62,617
Perubahan dalam tunai dan dana jangka pendek dengan tempoh matang asal lebih dari tiga bulan	**(304,778)**	60,662
Perubahan dalam pembiayaan dan pendahuluan	**(22,851,977)**	(21,628,843)
Perubahan dalam aset dan liabiliti derivatif	**(13,518)**	7,785
Perubahan dalam aset-aset lain	**3,876,465**	1,119,955
Perubahan dalam deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat	**(56,000)**	(694,000)
Perubahan dalam deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**6,269,687**	16,676,877
Perubahan dalam deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	**(15,275,178)**	3,194,060
Perubahan dalam akaun pelaburan pelanggan diperkenalkan pada tahun kewangan	**17,657,893**	-
Perubahan dalam bil-bil dan penerimaan belum dibayar	**27,609**	(56,177)
Perubahan dalam portfolio pelaburan kewangan	**207,510**	(92,817)
Perubahan dalam liabiliti-liabiliti lain	**222,564**	101,008
Wang tunai yang (digunakan dalam)/dijana daripada aktiviti-aktiviti operasi	**(8,498,187)**	437,098
Cukai dan zakat dibayar	**(460,836)**	(372,372)
Wang tunai bersih (digunakan dalam)/dijana daripada aktiviti-aktiviti operasi	**(8,959,023)**	64,726
Aliran tunai daripada aktiviti-aktiviti pelaburan		
Pembelian hartanah, loji dan peralatan	**(235)**	(465)
Wang tunai bersih digunakan dalam aktiviti-aktiviti pelaburan	**(235)**	(465)
Aliran tunai daripada aktiviti-aktiviti pembiayaan		
Dividen yang dibayar	**(746,475)**	(874,877)
Dividen yang dibayar bagi sukuk subordinat	**(113,450)**	(76,227)
Hasil daripada terbitan sukuk subordinat	**-**	1,500,000
Hasil daripada terbitan saham biasa	**577,936**	270,296
Dana dipindahkan kepada syarikat induk	**(112,633)**	(71,566)
Kewajipan atas pembiayaan dijual kepada Cagamas, bersih	**-**	(620,976)
Wang tunai bersih (digunakan dalam)/dijana daripada aktiviti-aktivit pembiayaan	**(394,622)**	126,650
(Penurunan)/peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	**(9,353,880)**	190,911
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	**17,893,965**	17,703,054
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	**8,540,085**	17,893,965
Tunai dan dana jangka pendek (Nota 61(f))	**8,844,863**	17,893,965
Tolak: Tunai dan dana jangka pendek dengan tempoh matang asal lebih dari tiga bulan	**(304,778)**	-
	8,540,085	17,893,965

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(f) Tunai dan dana jangka pendek

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Tunai, baki bank dan deposit dengan institusi-institusi kewangan	**29,430**	5,043,846
Wang panggilan	**8,815,433**	12,850,119
	8,844,863	17,893,965

(g) Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Bank-bank berlesen	**12,448**	763

(h) Portfolio pelaburan kewangan

Kumpulan	Nota	2015 RM'000	2014 RM'000
Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	(i)	**335,384**	1,254,663
Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	(ii)	**8,992,429**	8,013,073
Pelaburan kewangan dipegang hingga matang	(iii)	**140,879**	197,010
		9,468,692	9,464,746

(i) Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Pada nilai saksama		
Instrumen pasaran wang:		
Nota Kewangan Bank Negara Malaysia	**-**	1,205,399
	-	1,205,399
Sekuriti tidak disebut:		
Sekuriti hutang Islam swasta di Malaysia	**-**	20,240
Sekuriti hutang Islam asing	**335,384**	29,024
	335,384	49,264
Jumlah aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	**335,384**	1,254,663

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(h) Portfolio pelaburan kewangan (samb.)

(ii) Pelaburan kewangan tersedia untuk dijual adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Pada nilai saksama		
Instrumen pasaran wang:		
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	**3,736,122**	4,211,737
Instrumen deposit boleh niaga	**3,648,665**	2,100,000
Sukuk Khazanah	**67,804**	65,027
	7,452,591	6,376,764
Sekuriti tidak disebut:		
Sekuriti hutang Islam swasta di Malaysia	**1,414,039**	1,532,753
Sekuriti hutang Islam asing	**34,177**	27,871
Sukuk Kerajaan Malaysia	**91,122**	75,685
Ekuiti	**500**	-
	1,539,838	1,636,309
Jumlah pelaburan kewangan tersedia untuk dijual	**8,992,429**	8,013,073

(iii) Pelaburan kewangan dipegang hingga matang adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Pada kos pelunasan		
Instrumen pasaran wang:		
Sijil Deposit Asing	**47,098**	42,322
Sekuriti Kerajaan Asing	**45,893**	154,688
	92,991	197,010
Sekuriti tidak disebut:		
Sekuriti hutang Islam asing	**47,888**	-
	47,888	-
Jumlah pelaburan kewangan dipegang hingga matang	**140,879**	197,010

Struktur tempoh matang instrumen pasaran wang yang tersedia untuk dijual dan dipegang hingga matang adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Dalam tempoh setahun	**3,762,762**	2,277,187
Setahun hingga tiga tahun	**363,641**	1,799,851
Tiga tahun hingga lima tahun	**1,531,404**	304,291
Selepas lima tahun	**1,887,775**	2,192,445
	7,545,582	6,573,774

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(i) Pembiayaan dan pendahuluan

Kumpulan	Bai'* RM'000	Murabahah RM'000	Musyarakah RM'000	Al-Ijarah Thumma Al-Bai (AITAB) RM'000	Ijarah RM'000	Istisna' RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah pembiayaan dan pendahuluan RM'000
2015								
Overdraf	-	3,780,361	-	-	-	-	-	3,780,361
Pembiayaan berjangka								
- Pembiayaan perumahan	20,673,308	55,978,143	2,729,517	-	-	-	-	79,380,968
- Pembiayaan bersindiket	-	851,727	-	-	-	-	-	851,727
- Sewa beli belum terima	-	-	-	35,493,985	-	-	-	35,493,985
- Pembiayaan berjangka lain	36,303,372	58,582,281	1,643,176	-	527,534	158,480	51,430	97,266,273
Bil-bil belum terima	-	905	-	-	-	-	290	1,195
Resit amanah	-	164,745	-	-	-	-	-	164,745
Tuntutan terhadap pelanggan di bawah penerimaan kredit	-	4,368,353	-	-	-	-	-	4,368,353
Pembiayaan kakitangan	856,469	1,133,622	12,088	145,427	-	-	43,171	2,190,777
Kad kredit belum terima	-	-	-	-	-	-	624,865	624,865
Kredit pusingan	-	9,931,330	-	-	-	-	-	9,931,330
	57,833,149	134,791,467	4,384,781	35,639,412	527,534	158,480	719,756	234,054,579
Pendapatan belum diperoleh								(101,736,143)
Pembiayaan dan pendahuluan kasar**								132,318,436
Peruntukan rosot nilai atas pembiayaan dan pendahuluan:								
- Peruntukan individu								(356,555)
- Peruntukan kolektif								(755,997)
Pembiayaan dan pendahuluan bersih								131,205,884
2014								
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
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 bagi 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 adalah aset pendasar di bawah Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad ("RPSIA") dan Akaun Pelaburan pelanggan ("IA").

*** Termasuk dalam pembiayaan dan pendahuluan adalah aset pendasar di bawah Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad ("RPSIA").

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(i) Pembiayaan dan pendahuluan (samb.)

(i) Pembiayaan dan pendahuluan dianalisis mengikut jenis pelanggan adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Institusi-institusi bukan perbankan tempatan	**3,982,710**	4,009,723
Perusahaan perniagaan tempatan		
- Perusahaan kecil dan sederhana	**14,831,080**	11,612,718
- Lain-lain	**23,541,337**	17,138,032
Kerajaan dan badan-badan berkanun	**7,069,349**	7,209,490
Individu	**81,305,925**	68,763,500
Entiti tempatan lain	**25,446**	22,678
Entiti asing	**1,562,589**	883,466
Pembiayaan dan pendahuluan kasar	**132,318,436**	109,639,607

(ii) Pembiayaan dan pendahuluan dianalisis mengikut sensitiviti kadar keuntungan adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Kadar tetap		
- Pembiayaan perumahan	**1,499,155**	1,579,702
- Sewa beli belum terima	**30,680,181**	27,780,000
- Pembiayaan lain	**21,816,804**	23,678,689
Kadar terapung		
- Pembiayaan rumah	**25,701,951**	18,967,185
- Pembiayaan lain	**52,620,345**	37,634,031
Pembiayaan dan pendahuluan kasar	**132,318,436**	109,639,607

(iii) Pembiayaan dan pendahuluan dianalisis mengikut tujuan ekonomi adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Pembelian sekuriti	**18,801,131**	17,017,134
Pembelian kenderaan pengangkutan	**30,662,798**	27,784,900
Pembelian hartanah		
- Kediaman	**25,977,558**	19,554,874
- Bukan kediaman	**9,480,798**	6,963,083
Pembelian aset tetap	**45,843**	16,774
Kegunaan peribadi	**2,302,953**	1,845,435
Pembelian barangan pengguna tahan lama	**570**	718
Pembinaan	**3,727,995**	3,122,738
Modal kerja	**39,686,196**	31,955,376
Kad kredit/caj	**662,425**	475,617
Tujuan-tujuan lain	**970,169**	902,958
Pembiayaan dan pendahuluan kasar	**132,318,436**	109,639,607

(iv) Struktur tempoh matang pembiayaan dan pendahuluan adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Matang dalam tempoh setahun	**22,114,132**	17,533,340
Setahun hingga tiga tahun	**7,518,401**	9,576,794
Tiga tahun hingga lima tahun	**11,934,839**	8,048,694
Selepas lima tahun	**90,751,064**	74,480,779
Pembiayaan dan pendahuluan kasar	**132,318,436**	109,639,607

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(i) Pembiayaan dan pendahuluan (samb.)

(v) Pergerakan rosot nilai pembiayaan dan pendahuluan ("pembiayaan rosot nilai") adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Pembiayaan rosot nilai kasar pada 1 Januari	**697,954**	531,627
Rosot nilai baru	**1,026,496**	728,670
Diklasifikasikan semula sebagai tidak dirosot nilai	**(362,515)**	(285,316)
Jumlah diperoleh semula	**(122,687)**	(153,007)
Jumlah dihapus kira	**(171,412)**	(124,020)
Penukaran kepada pelaburan kewangan AFS	**(1,864)**	-
Pembiayaan rosot nilai kasar pada 31 Disember	**1,065,972**	697,954
Ditolak: Peruntukan individu	**(356,555)**	(212,945)
Pembiayaan rosot nilai bersih pada 31 Disember	**709,417**	485,009
Pengiraan nisbah pembiayaan rosot nilai bersih:		
Pembiayaan dan pendahuluan kasar (tidak termasuk pembiayaan RPSIA dan IA)	**103,795,391**	100,091,424
Ditolak: Peruntukan individu	**(356,555)**	(212,945)
Pembiayaan dan pendahuluan bersih	**103,438,836**	99,878,479
Pembiayaan dirosot nilai bersih sebagai peratusan pembiayaan dan pendahuluan bersih	**0.69%**	0.49%

(vi) Pembiayaan dan pendahuluan rosot nilai mengikut tujuan ekonomi adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Pembelian sekuriti	**28,393**	21,956
Pembelian kenderaan pengangkutan	**108,370**	94,031
Pembelian harta bertanah		
- Kediaman	**91,604**	82,395
- Bukan kediaman	**49,422**	40,649
Kegunaan peribadi	**14,452**	12,139
Pembelian barangan pengguna tahan lama	**8**	8
Pembinaan	**130,363**	128,655
Modal kerja	**638,403**	315,029
Kad kredit/caj	**4,957**	3,092
Pembiayaan dan pendahuluan rosot nilai	**1,065,972**	697,954

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(i) Pembiayaan dan pendahuluan (samb.)

(vii) Pergerakan dalam peruntukan rosot nilai pembiayaan dan pendahuluan adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Peruntukan individu		
Pada 1 Januari	**212,945**	172,880
Peruntukan dibuat (Nota 61(y))	**241,304**	123,302
Jumlah dimasuk kira semula daripada pemulihan (Nota 61(y))	**(21,544)**	(12,071)
Jumlah dihapus kira	**(78,116)**	(69,249)
Pindahan kepada peruntukan kolektif	**(7,422)**	(2,356)
Perbezaan pertukaran	**9,388**	439
Pada 31 Disember	**356,555**	212,945

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Peruntukan kolektif		
Pada 1 Januari	**611,779**	591,146
Peruntukan dibuat* (Nota 61(y))	**228,408**	84,488
Jumlah dihapus kira	**(93,296)**	(65,700)
Pindahan daripada peruntukan individu	**7,422**	2,356
Pindahan kepada syarikat induk	**-**	(1,224)
Perbezaan pertukaran	**1,684**	713
Pada 31 Disember	**755,997**	611,779
Sebagai peratusan pembiayaan dan pendahuluan kasar (tidak termasuk pembiayaan RPSIA dan IA) tolak peruntukan individu (termasuk rizab dikawal selia)	**1.19%**	0.89%

* Pada 31 Disember 2015, pendedahan kasar pembiayaan yang dibiayai oleh RPSIA adalah RM10,999.0 juta (2014: RM9,548.2 juta). Peruntukan kolektif berkaitan dengan pembiayaan ini berjumlah RM77.1 juta (2014: RM43.2 juta) diiktiraf dalam operasi perbankan konvensional Kumpulan. Tiada peruntukan individu diperlukan ke atas pembiayaan ini dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 dan 31 Disember 2014.

Pendedahan kasar pembiayaan yang dibiayai oleh IA pada 31 Disember 2015 adalah RM17,657.9 juta. Peruntukan individu dan peruntukan kolektif berkaitan dengan pembiayaan dibiayai oleh IA tidak diiktiraf di dalam penyata kewangan Kumpulan, tetapi dicaj kepada dan ditanggung oleh pelabur-pelabur.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (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.

IBS beroperasi dalam instrumen kewangan derivatif adalah atas permintaan dan bagi pihak pelanggannya serta untuk melindung nilai pendedahan IBS sendiri dan bukan untuk tujuan spekulasi.

Kumpulan 2015	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	**3,184,856**	**199,294**	**(8,119)**
Swap matawang:			
- Kurang daripada setahun	**4,951,144**	**10,437**	**(213,121)**
Spot matawang:			
- Kurang daripada setahun	**36,020**	**-**	**(26)**
Swap kadar keuntungan matawang silang:			
- Kurang daripada setahun	**1,359,453**	**67,923**	**(68,702)**
- Lebih daripada tiga tahun	**652,367**	**63,285**	**(62,067)**
Kontrak-kontrak berkaitan kadar keuntungan			
Opsyen kadar keuntungan:			
- Setahun hingga tiga tahun	**400,000**	**-**	**(30,702)**
- Lebih daripada tiga tahun	**555,000**	**10,832**	**(23,525)**
Swap kadar keuntungan			
- Lebih daripada tiga tahun	**3,155,797**	**37,706**	**(30,291)**
	14,294,637	**389,477**	**(436,553)**
Derivatif lindung nilai			
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing			
Swap kadar keuntungan matawang silang:			
- Setahun hingga tiga tahun	**170,607**	**-**	**(43,937)**
- Lebih daripada tiga tahun	**1,516,849**	**102,112**	**(102,112)**
Kontrak-kontrak berkaitan kadar keuntungan			
Swap kadar keuntungan:			
- Kurang daripada setahun	**718,000**	**718**	**(133)**
- Setahun hingga tiga tahun	**1,000,000**	**3,683**	**(3,683)**
- Lebih daripada tiga tahun	**643,950**	**1,915**	**(1,354)**
	4,049,406	**108,428**	**(151,219)**
Jumlah	**18,344,043**	**497,905**	**(587,772)**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(j) Instrumen kewangan derivatif (samb.)

Kumpulan 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 pertukaran asing			
Swap kadar keuntungan matawang silang:			
- Lebih daripada tiga tahun	1,794,612	1,622	(29,533)
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)
	4,036,937	10,039	(36,393)
Jumlah	13,943,912	169,535	(273,865)

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(k) Aset-aset lain

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Jumlah terhutang daripada syarikat induk	**3,211,964**	7,161,180
Bayaran terdahulu dan deposit	**238,137**	235,458
Cukai boleh diperolehi semula	**30,143**	-
Penghutang-penghutang lain	**624,809**	584,880
	4,105,053	7,981,518

(l) Deposit-deposit berkanun dengan bank-bank pusat

Deposit-deposit berkanun tanpa faedah dikekalkan dengan BNM mematuhi Seksyen 26(2)(c) dan Seksyen 26(3) Akta Bank Negara Malaysia, 2009, yang mana jumlahnya ditentukan berasaskan peratusan daripada jumlah liabiliti yang layak.

(m) Hartanah, loji dan peralatan

Kumpulan Pada 31 Disember 2015	Perabot Pejabat, Kelengkapan, Peralatan dan Pengubahsuaian RM'000	Komputer dan Perkakasan RM'000	Kenderaan Bermotor RM'000	Jumlah RM'000
Kos				
Pada 1 Januari 2015	**2,128**	**1,428**	**685**	**4,241**
Penambahan	**235**	**-**	**-**	**235**
Pelupusan	**(3)**	**(6)**	**-**	**(9)**
Perbezaan pertukaran	**260**	**145**	**48**	**453**
Pada 31 Disember 2015	**2,620**	**1,567**	**733**	**4,920**
Susut nilai terkumpul				
Pada 1 Januari 2015	**1,992**	**1,012**	**75**	**3,079**
Caj susut nilai bagi tahun kewangan (Nota 61(aa))	**371**	**50**	**171**	**592**
Pelupusan	**(3)**	**(6)**	**-**	**(9)**
Perbezaan pertukaran	**235**	**117**	**17**	**369**
Pada 31 Disember 2015	**2,595**	**1,173**	**263**	**4,031**
Jumlah bawaan bersih				
Pada 31 Disember 2015	**25**	**394**	**470**	**889**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(m) Hartanah, loji dan peralatan (samb.)

Kumpulan Pada 31 Disember 2014	Perabot Pejabat, Kelengkapan, Peralatan dan Pengubahsuaian RM'000	Komputer dan Perkakasan RM'000	Kenderaan Bermotor 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

(n) Aset tidak ketara

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Perisian komputer		
Kos		
Pada 1 Januari	**5,692**	5,467
Perbezaan pertukaran	**607**	225
Pada 31 Disember	**6,299**	5,692
Pelunasan kolektif		
Pada 1 Januari	**5,034**	3,947
Caj pelunasan bagi tahun kewangan (Nota 61(aa))	**581**	907
Perbezaan pertukaran	**576**	180
Pada 31 Disember	**6,191**	5,034
Jumlah bawaan bersih		
Pada 31 Disember	**108**	658

(o) Aset cukai tertunda

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Pada 1 Januari	**(35,963)**	(268,231)
Diiktiraf dalam penyata pendapatan, bersih (Nota 61(bb))	**(565)**	223,282
Diiktiraf dalam penyata pendapatan komprehensif, bersih	**(1,625)**	9,420
Perbezaan pertukaran	**(249)**	(434)
Pada 31 Disember	**(38,402)**	(35,963)

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(o) Aset cukai tertunda (samb.)

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 Disember 2015					
Pada 1 Januari 2015	**(188)**	**(31,668)**	**(67)**	**(4,040)**	**(35,963)**
Diiktiraf dalam penyata pendapatan	**-**	**(1,960)**	**-**	**1,395**	**(565)**
Diiktiraf dalam penyata pendapatan komprehensif	**-**	**(1,625)**	**-**	**-**	**(1,625)**
Perbezaan pertukaran	**47**	**(37)**	**-**	**(259)**	**(249)**
Pada 31 Disember 2015	**(141)**	**(35,290)**	**(67)**	**(2,904)**	**(38,402)**
Pada 31 Disember 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)

(p) Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Deposit simpanan		
Wadiah	**12,173,656**	9,977,407
Mudharabah	**-**	888,056
	12,173,656	10,865,463
Deposit permintaan		
Wadiah	**17,351,539**	8,282,093
Mudharabah	**11,980**	12,780,538
	17,363,519	21,062,631
Deposit berjangka		
Murabahah	**75,261,088**	53,655,446
Sijil Hutang Boleh Runding Islam (NIDC)		
- Bai' Al-Inah	**144,083**	151,380
Hibrid (Bai' Bithaman Ajil and Murabahah)*	**926,030**	763,556
Akaun pelaburan am		
- Mudharabah	**209,945**	13,498,380
	76,541,146	68,068,762
Jumlah deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	**106,078,321**	99,996,856

* Deposit jangka hibrid adalah deposit berstruktur di mana deposit berjangka Ringgit Malaysia digabungkan dengan opsyen pertukaran mata wang asing, deposit berkaitan komoditi dan opsyen kadar keuntungan.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(p) Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan (samb.)

(i) Struktur tempoh matang deposit berjangka kecuali deposit berjangka hibrid adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Dalam tempoh enam bulan	**67,973,148**	60,165,766
Enam bulan hingga setahun	**7,594,955**	6,933,835
Setahun hingga tiga tahun	**25,473**	187,327
Tiga tahun hingga lima tahun	**21,540**	18,278
	75,615,116	67,305,206

(ii) Sumber deposit-deposit ini adalah daripada jenis pelanggan-pelanggan berikut:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Syarikat-syarikat perniagaan	**44,395,761**	40,243,287
Individu	**29,676,980**	24,970,191
Kerajaan dan badan-badan berkanun	**17,747,295**	15,237,710
Lain-lain	**14,258,285**	19,545,668
	106,078,321	99,996,856

(q) Akaun pelaburan pelanggan

(i) Pergerakan dalam akaun pelaburan pelanggan adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 RM'000
Pembiayaan aliran masuk/aliran keluar	
Pada 1 Januari	**-**
Penempatan baru pada tahun kewangan	**24,818,668**
Penebusan dalam tahun kewangan	**(7,180,631)**
Keuntungan perlu dibayar	**19,856**
Pada 31 Disember	**17,657,893**

(ii) Peruntukan aset pelaburan adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 RM'000
Pelaburan tanpa had:	
Pembiayaan runcit	**13,691,213**
Pembiayaan bukan runcit	**3,832,880**
Sekuriti boleh dipasarkan	**133,800**
Jumlah pelaburan	**17,657,893**

(iii) Nisbah perkongsian keuntungan dan kadar pulangan adalah seperti berikut:

Kumpulan 2015	Pemegang akaun pelaburan	
	Nisbah purata perkongsian keuntungan (%)	Purata kadar pulangan (%)
Akaun pelaburan pelanggan-pelanggan	**64**	**3.47**

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(r) Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Dana Mudharabah		
Bank-bank berlesen*	**11,775,039**	14,484,400
Institusi-institusi kewangan lain	**-**	287,371
	11,775,039	14,771,771
Dana bukan Mudharabah		
Bank-bank berlesen	**8,408,451**	21,568,043
Institusi-institusi kewangan lain	**1,167,248**	286,102
	9,575,699	21,854,145
	21,350,738	36,625,916

* Termasuk dalam deposit dan penempatan daripada bank-bank berlesen adalah Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad ("RPSIA") yang ditempatkan oleh operasi konvensional Kumpulan berjumlah RM11,037.8 juta (2014: RM9,521.9 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 pelabur.

(s) Liabiliti-liabiliti lain

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Rizab Penyamaan Keuntungan (Nota 61(t))	**5,157**	5,157
Jumlah perlu dibayar kepada syarikat induk	**242,715**	207,077
Pemiutang lain, peruntukan dan akruan	**150,815**	76,150
	398,687	288,384

(t) Rizab Penyamaan Keuntungan ("PER")

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Pada 1 Januari	**5,157**	16,977
Pengagihan kepada Pemegang Akaun Pelaburan	**-**	(11,820)
Pada 31 Disember *	**5,157**	5,157

* Di bawah Garis Panduan BNM PER baru yang diterbitkan pada 1 Julai 2012, PER bagi IBI perlu dikelaskan sebagai rizab berasingan dalam ekuiti.

(u) Peruntukan cukai dan zakat

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Cukai	**14,747**	34,531
Zakat	**9,672**	20,463
	24,419	54,994

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(v) Sukuk subordinat

Kumpulan	Note	2015 RM'000	2014 RM'000
RM1,000 juta sukuk subordinat matang pada 2021	(i)	**1,010,782**	1,010,841
RM1,500 juta sukuk subordinat matang pada 2024	(ii)	**1,517,178**	1,516,788
		2,527,960	2,527,629

(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 setengah tahunan 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 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 berkenaan adalah tidak bercagar dan bersubordinat dalam hak-hak dan keutamaan dalam pembayaran kepada semua 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.

(w) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan pendeposit dan dana akaun pelaburan

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Pendapatan daripada pelaburan:		
(i) Deposit pelaburan am dan akaun pelaburan	**4,814,266**	3,725,799
(ii) Deposit-deposit lain dan akaun pelaburan	**1,996,317**	1,819,846
	6,810,583	5,545,645

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(w) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan pendeposit dan dana akaun pelaburan (samb.)

(i) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan deposit pelaburan am dan akaun-akaun pelaburan:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Pendapatan kewangan dan hibah:		
Pembiayaan dan pendahuluan	**4,112,222**	3,042,172
Pelaburan kewangan AFS	**141,104**	146,274
Pelaburan kewangan HTM	**411**	3,919
Aset kewangan pada FVTPL	**1,513**	4,774
Wang panggilan dan deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**176,537**	249,187
	4,431,787	3,446,326
Pelunasan premium ditolak pertambahan diskaun, bersih	**60,787**	30,371
Jumlah pendapatan kewangan dan hibah	**4,492,574**	3,476,697
Pendapatan operasi lain:		
Pendapatan fi	**181,993**	156,887
Keuntungan atas pelupusan aset kewangan pada FVTPL	**8,028**	4,545
Keuntungan atas pelupusan pelaburan kewangan AFS	**3,050**	1,616
(Kerugian)/keuntungan belum direalisasi:		
- Aset kewangan pada FVTPL	**(3,149)**	2,997
- Derivatif	**642**	11,105
Keuntungan pertukaran asing, bersih	**124,244**	35,216
Keuntungan bersih atas derivatif	**6,884**	36,736
Jumlah pendapatan operasi lain	**321,692**	249,102
	4,814,266	3,725,799

(ii) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan deposit-deposit lain dan akaun-akaun pelaburan:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Pendapatan kewangan dan hibah:		
Pembiayaan dan pendahuluan	**1,705,226**	1,486,554
Pelaburan kewangan AFS	**58,524**	71,664
Pelaburan kewangan HTM	**161**	842
Aset kewangan pada FVTPL	**628**	2,339
Wang panggilan dan deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**73,165**	122,027
	1,837,704	1,683,426
Pelunasan premium ditolak pertambahan diskaun, bersih	**25,212**	14,880
Jumlah pendapatan kewangan dan hibah	**1,862,916**	1,698,306
Pendapatan operasi lain:		
Pendapatan fi	**75,472**	76,512
Keuntungan atas pelupusan aset kewangan pada FVTPL	**3,330**	2,226
Keuntungan atas pelupusan pelaburan kewangan AFS	**1,265**	792
(Kerugian)/keuntungan belum direalisasi:		
- Aset kewangan pada FVTPL	**(1,306)**	1,468
- Derivatif	**266**	5,441
Keuntungan pertukaran asing, bersih	**51,519**	17,103
Keuntungan bersih atas derivatif	**2,855**	17,998
Jumlah pendapatan operasi lain	**133,401**	121,540
	1,996,317	1,819,846

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(x) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan Dana Perbankan Islam

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Pendapatan kewangan dan hibah:		
Pembiayaan dan pendahuluan	**282,091**	240,478
Pelaburan kewangan AFS	**7,960**	11,844
Pelaburan kewangan HTM	**575**	4,314
Aset kewangan pada FVTPL	**589**	4,625
Wang panggilan dan deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan	**13,122**	16,402
	304,337	277,663
Pertambahan diskaun, bersih	**3,429**	1,973
Jumlah pendapatan kewangan dan hibah	**307,766**	279,636
Pendapatan operasi lain:		
Pendapatan fi	**59,555**	36,083
Keuntungan atas pelupusan aset kewangan pada FVTPL	**430**	295
Keuntungan atas pelupusan pelaburan kewangan AFS	**172**	1,829
(Kerugian)/keuntungan belum direalisasi:		
- Aset kewangan pada FVTPL	**(376)**	195
- Derivatif	**36**	721
Keuntungan pertukaran asing, bersih	**12,574**	4,042
Keuntungan bersih atas derivatif	**388**	2,386
Jumlah pendapatan operasi lain	**72,779**	45,551
	380,545	325,187

(y) Peruntukan bagi kerugian rosot nilai atas pembiayaan dan pendahuluan

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Peruntukan individu:		
- Peruntukan dibuat (Nota 61(i)(vii))	**241,304**	123,302
- Jumlah masuk kira semula (Nota 61(i)(vii))	**(21,544)**	(12,071)
Peruntukan kolektif (Nota 61(i)(vii))	**228,408**	84,488
Hutang dan pembiayaan lapuk:		
- Dihapus kira	**12,809**	13,358
- Diperoleh semula	**(75,548)**	(124,192)
Masuk kira semula kerugian rosot nilai ke atas hutang-hutang lain	**114**	-
	385,543	84,885

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(z) Pendapatan boleh diagih kepada pendeposit dan pemegang-pemegang akaun pelaburan

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan:		
- Dana Mudharabah	**262,982**	943,372
- Dana bukan Mudharabah	**2,687,276**	1,387,479
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan:		
- Dana Mudharabah	**457,780**	453,291
- Dana bukan Mudharabah	**398,302**	301,050
Akaun pelaburan pelanggan:		
- Dana Mudharabah	**115,983**	-
	3,922,323	3,085,192

(aa) Perbelanjaan overhed

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Perbelanjaan kakitangan:		
- Gaji dan upah	**34,568**	33,918
- Kos keselamatan sosial	**103**	98
- Kos pencen – pelan caruman yang ditentukan	**4,140**	3,956
- Perbelanjaan ESS	**1,520**	1,970
- Perbelanjaan lain berkaitan dengan kakitangan	**8,068**	8,074
	48,399	48,016
Kos penubuhan:		
- Susut nilai hartanah, kilang dan peralatan (Nota 61(m))	**592**	546
- Pelunasan perisian komputer (Nota 61(n))	**581**	907
- Perbelanjaan teknologi maklumat	**3,177**	2,728
- Lain-lain	**5,493**	4,797
	9,843	8,978
Kos pemasaran:		
- Pengiklanan dan publisiti	**12,449**	11,892
- Lain-lain	**2,572**	4,971
	15,021	16,863
Perbelanjaan am dan pentadbiran:		
- Fi dan pembrokeran	**30,909**	8,728
- Perbelanjaan pentadbiran	**10,920**	5,656
- Perbelanjaan am	**36,612**	17,895
	78,441	32,279
Kos perkongsian perkhidmatan sudah dibayar/belum bayar kepada Maybank	**1,038,072**	891,259
Jumlah	**1,189,776**	997,395
Termasuk dalam perbelanjaan overhed adalah:		
Fi dan ganjaran Ahli Jawatankuasa Syariah	**721**	746

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(bb) Cukai

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Perbelanjaan cukai bagi tahun kewangan	**410,910**	402,979
Kurangan/(Lebihan) peruntukan tahun sebelumnya: Cukai pendapatan Malaysia	**9,971**	(201,665)
	420,881	201,314
Cukai tertunda (Nota 61(o)):		
Berkaitan pengasalan dan penarikbalikan perbezaan sementara	**1,395**	(671)
Penarikbalikan cukai tertunda yang diperuntukan dalam tahun-tahun terdahulu	**(1,960)**	223,953
	(565)	223,282
	420,316	424,596

(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 wajaran risiko bagi Kumpulan pada setiap tarikh pelaporan adalah seperti berikut:

Kumpulan 2015	Komitmen Penuh RM'000	Jumlah kesetaraan kredit RM'000	Jumlah wajaran risiko* RM'000
Tanggungan luar jangkaan			
Gantian kredit langsung	**910,954**	**910,954**	**781,531**
Butiran luar jangka berkaitan urus niaga tertentu	**1,911,462**	**926,177**	**957,057**
Luar jangkaan jangka pendek berkaitan dagangan lupus sendiri	**267,119**	**48,758**	**44,704**
	3,089,535	**1,885,889**	**1,783,292**
Komitmen			
Komitmen tidak boleh ubah untuk melanjutkan kredit:			
- Matang dalam tempoh setahun	**17,719,695**	**3,541,800**	**2,034,823**
- Matang selepas setahun	**10,543,530**	**4,158,267**	**1,247,773**
	28,263,225	**7,700,067**	**3,282,596**
Komitmen pelbagai dan tanggungan luar jangkaan lain-lain	**47,288**	**-**	**-**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan kredit	**31,400,048**	**9,585,956**	**5,065,888**
Instrumen kewangan derivatif			
Kontrak-kontrak berkaitan pertukaran asing:			
- Kurang daripada setahun	**9,531,473**	**357,026**	**96,863**
- Setahun hingga lima tahun	**2,339,823**	**57,958**	**19,457**
	11,871,296	**414,984**	**116,320**
Kontrak-kontrak berkaitan kadar keuntungan:			
- Kurang daripada setahun	**718,000**	**112,958**	**28,930**
- Setahun hingga lima tahun	**3,348,950**	**433,288**	**151,603**
- Lima tahun ke atas	**2,405,797**	**231,346**	**151,347**
	6,472,747	**777,592**	**331,880**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan berkaitan perbendaharaan	**18,344,043**	**1,192,576**	**448,200**
Jumlah komitmen dan tanggungan luar jangkaan	**49,744,091**	**10,778,532**	**5,514,088**

* Jumlah kesetaraan kredit dan jumlah wajaran risiko diperoleh dengan menggunakan faktor penukaran kredit dan wajaran risiko yang masing-masing, seperti yang ditetapkan oleh BNM.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(cc) Komitmen dan tanggungan luar jangkaan (samb.)

Pendedahan wajaran risiko bagi Kumpulan pada setiap tarikh pelaporan adalah seperti berikut (samb.):

Kumpulan 2014	Komitmen Penuh RM'000	Jumlah kesetaraan kredit* RM'000	Jumlah wajaran risiko* 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 jangka pendek berkaitan dagangan lupus 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 selepas setahun	8,176,500	4,707,946	1,605,452
	21,756,985	7,328,543	3,099,121
Komitmen pelbagai 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 hingga lima tahun	2,119,637	129,985	27,101
	8,254,990	342,139	44,257
Kontrak-kontrak berkaitan kadar keuntungan:			
- Setahun hingga lima tahun	3,747,325	238,208	91,437
- Lima tahun 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 kesetaraan kredit dan jumlah wajaran risiko diperoleh dengan menggunakan faktor penukaran kredit dan wajaran risiko yang masing-masing, seperti yang ditetapkan oleh BNM.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(dd) Kecukupan modal

Nisbah kecukupan modal Kumpulan adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015	2014
Nisbah Modal CET1	**12.819%**	12.501%
Nisbah Modal Tahap 1	**12.819%**	12.501%
Jumlah Nisbah Modal	**16.810%**	16.504%

Komponen-komponen modal:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Modal CET1/Tahap 1		
Modal saham berbayar/Dana Perbankan Islam	**562,960**	517,020
Premium saham	**4,658,233**	4,099,344
Keuntungan terkumpul	**2,661,129**	2,447,702
Rizab-rizab lain	**763,932**	620,815
Modal CET1 sebelum pelarasan kawal selia	**8,646,254**	7,684,881
Ditolak: Pelarasan kawal selia dikenakan ke atas Modal CET1	**(503,107)**	(377,273)
Jumlah Modal CET1/Tahap 1	**8,143,147**	7,307,608
Modal Tahap 2		
Instrumen Modal Tahap 2	**2,200,000**	2,300,000
Peruntukan kolektif[1]	**31,578**	40,144
Lebihan jumlah peruntukan layak berbanding kerugian dijangka	**303,861**	-
Jumlah Modal Tahap 2	**2,535,439**	2,340,144
Jumlah Modal	**10,678,586**	9,647,752

[1] Tidak termasuk peruntukan kolektif bagi pembiayaan dan pendahuluan rosot nilai terhad daripada Modal Tahap 2.

Pecahan RWA mengikut kategori risiko utama adalah seperti berikut:

Kumpulan	2015 RM'000	2014 RM'000
Pendedahan Pendekatan Standard	**6,672,405**	5,148,640
Pendedahan Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman selepas skala faktor	**59,471,498**	51,879,355
Jumlah RWA bagi risiko kredit	**66,143,903**	57,027,995
Jumlah RWA bagi risiko kredit yang diserap oleh Maybank dan IAH*	**(9,098,255)**	(3,930,555)
Jumlah RWA bagi risiko pasaran	**1,381,860**	919,851
Jumlah RWA bagi risiko operasi	**5,098,197**	4,441,134
Jumlah RWA	**63,525,705**	58,458,425

* Sejajar dengan panduan BNM tentang pengiktirafan dan pengukuran Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad ("RPSIA") dan Akaun Pelaburan ("IA") sebagai Penyerap Risiko, risiko kredit ke atas aset dibiayai RPSIA dan IA dikecualikan daripada pengiraan nisbah kecukupan modal operasi IBS.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(ee) Nilai saksama aset kewangan dan liabiliti kewangan

Anggaran nilai saksama aset kewangan dan liabiliti kewangan pada tarikh laporan mempunyai jumlah bawaan yang hampir sama seperti anggaran yang ditunjukkan dalam penyata kedudukan kewangan, kecuali bagi aset kewangan dan liabiliti kewangan berikut:

Kumpulan	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah nilai saksama RM'000	Jumlah bawaan RM'000
2015					
Aset kewangan					
Pelaburan kewangan HTM	-	**139,090**	-	**139,090**	**140,879**
Pembiayaan dan pendahuluan	-	**44,467,116**	**90,732,650**	**135,199,766**	**131,205,884**
Liabiliti kewangan					
Deposit-deposit daripada pelanggan-pelanggan	-	**74,386,395**	**32,914,224**	**107,300,619**	**106,078,321**
Akaun pelaburan pelanggan	-	**17,657,902**	-	**17,657,902**	**17,657,893**
Deposit dan penempatan daripada institusi-institusi kewangan	-	**21,335,853**	-	**21,335,853**	**21,350,738**
Sukuk subordinat	-	**2,521,399**	-	**2,521,399**	**2,527,960**
2014					
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

Kaedah dan andaian yang digunakan untuk membuat anggaran nilai saksama aset dan liabiliti kewangan operasi IBS 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 piawaian 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 piawaian khusus berkenaan hal-hal Syariah dalam operasi perniagaannya, hal ehwal dan aktiviti, dan Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah untuk Institusi Perbankan Islam 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.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

61. OPERASI SKIM PERBANKAN ISLAM ("IBS") (SAMB.)

(gg) Pendedahan Syariah (samb.)

(ii) Peristiwa-peristiwa tidak patuh Syariah

Untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, jenis urus niaga dibincangkan di Jawatankuasa Syariah bagi ketidakpatuhan Syariah adalah seperti berikut:

Kumpulan	Bil. Kejadian	RM'000
2015		
Aset sandaran tidak wujud dan/atau tidak mencukupi, penggunaan aset sandaran tidak layak dan tiada pelaksanaan aqad	**7**	**51**
Pendapatan yang diperolehi atas harga jualan	**1**	**5**
Pendapatan daripada aktiviti pembiayaan yang tidak dibenarkan	**1**	**-**
	9	**56**
2014		
Jurang dalam pelaksanaan urus niaga, ketidaksesuaian cagaran pemasaran dan penggunaan aset sandaran tidak layak	3	27

(iii) Sumber dan penggunaan dana amal

Selain daripada penyucian pendapatan daripada peristiwa-peristiwa tidak patuh Syariah, Maybank Islamic Berhad telah melaksanakan beberapa langkah pembetulan berkaitan dengan proses, dokumen undang-undang dan mekanisme kawalan yang lain untuk mengurangkan berulangnya kejadian tidak patuh Syariah.

	2015 RM'000	2014 RM'000
Sumber dana amal		
Pendapatan tidak patuh Syariah/diharamkan	**56**	27
Jumlah sumber dana amal sepanjang tahun kewangan	**56**	27
Penggunaan dana amal		
Sumbangan kepada organisasi bukan berasaskan keuntungan	**56**	27
Jumlah penggunaan dana amal sepanjang tahun kewangan	**56**	27
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 2015

62. BUTIRAN SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI, ENTITI-ENTITI BERSTRUKTUR DIANGGAP DIKAWAL, 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	
			2015 RM	2014 RM	2015 %	2014 %	2015 %	2014 %	2015 %	2014 %
Perbankan										
Maybank Islamic Berhad	Perbankan Islam	Malaysia	**263,958,750**	246,361,500	**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]	Dilupuskan	Papua New Guinea	**-**	5,000,000[3]	**-**	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 Maybank Indonesia Tbk[12] (dahulunya dikenali sebagai PT Bank Internasional Indonesia Tbk)	Perbankan	Indonesia	**3,665,370,234,127**[1]	3,665,370,234,127[1]	**98.31**[16]	98.31[16]	**1.69**	1.69	**100.00**	100.00
Maybank (Cambodia) Plc.[12]	Perbankan	Cambodia	**50,000,000**[2]	50,000,000[2]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Kewangan										
Myfin Berhad	Operasi ditamatkan	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 Maybank Indonesia Finance[12] (dahulunya dikenali sebagai PT BII Finance Center)	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	**348,148,148,000**[1]	200,000,000,000[1]	**67.39**[16]	60.95[16]	**32.61**	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]	Dibubarkan 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]	Dibubarkan 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 pelaburan berkaitan perniagaan	Malaysia	**152,151,399**	152,151,399	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
Etiqa Takaful Berhad	Insurans am, keluarga takaful dan pelaburan berkaitan perniagaan	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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

62. BUTIRAN SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI, ENTITI-ENTITI BERSTRUKTUR DIANGGAP DIKAWAL, 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	
			2015 RM	2014 RM	2015 %	2014 %	2015 %	2014 %	2015 %	2014 %
Insurans (samb.)										
Etiqa International Holdings Sdn. Bhd.	Pegangan pelaburan	Malaysia	**485,310,828**	485,310,828	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
AsianLife & General Assurance Corporation[12]	Penyedia insurans	Filipina	**494,994,040[4]**	494,994,040[4]	**95.24**	95.24	**4.76**	4.76	**100.00**	100.00
Etiqa Insurance Pte. Ltd.[12]	Penyedia khidmat pengurusan kepada syarikat induk	Singapura	**78,000,000[5]**	25,000,000[5]	**69.05**	69.05	**30.95**	30.95	**100.00**	100.00
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.	Dibubarkan	Malaysia	**-**	124,000,000	**-**	100.00	**-**	-	**-**	100.00
Mayban Futures Sdn. Bhd.[15]	Dibubarkan secara sukarela oleh anggota	Malaysia	**6,550,000**	6,550,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
Mayban Securities (HK) Limited	Dibubarkan	Hong Kong	**-**	30,000,000[6]	**-**	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
BinaFikir Sdn. Bhd.	Perundingan 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.	Dibubarkan	Singapura	**-**	4,000,000[5]	**-**	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
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	**15,500,000[2]**	15,500,000[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
Ong Asia Securities (HK) Limited[12]	Perdagangan sekuriti	Hong Kong	**30,000,000[6]**	30,000,000[6]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

62. BUTIRAN SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI, ENTITI-ENTITI BERSTRUKTUR DIANGGAP DIKAWAL, 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	
			2015 RM	2014 RM	2015 %	2014 %	2015 %	2014 %	2015 %	2014 %
Perbankan Pelaburan (samb.)										
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	**310,000,000[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
Maybank ATR Kim Eng Capital Partners, Inc.[12]	Kewangan & pembiayaan korporat dan penasihat pelaburan	Filipina	**864,998,000[4]**	864,998,000[4]	**100.00**	100.00	**-**	-	**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]	Urus niaga sekuriti	Vietnam	**829,110,000,000[11]**	829,110,000,000[11]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
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**	40,008	**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
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 tanah 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
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
Maybank Allied Berhad	Pegangan pelaburan	Malaysia	**753,908,638**	753,908,638	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

62. BUTIRAN SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI, ENTITI-ENTITI BERSTRUKTUR DIANGGAP DIKAWAL, 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	
			2015 RM	2014 RM	2015 %	2014 %	2015 %	2014 %	2015 %	2014 %
Pengurusan Aset/ Pemegang Amanah/ Penjaga										
Dourado Tora Holdings Sdn. Bhd.	Pegangan pelaburan	Malaysia	**3,200,000**	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]	Dilupuskan	Papua New Guinea	**-**	2,125,000[3]	**-**	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
KBB Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Perkhidmatan penama	Malaysia	**10,000**	10,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00
KBB Properties Sdn. Bhd.	Operasi ditamatkan	Malaysia	**410,000**	410,000	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	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
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
Sorak Financial Holdings Pte. Ltd.[12]	Pegangan pelaburan	Singapura	**779,694,200[5]**	779,694,200[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 harta	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	**415,000,000[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 waris 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	**1,000,000[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 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]**	270,000,000[8]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

62. BUTIRAN SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI, ENTITI-ENTITI BERSTRUKTUR DIANGGAP DIKAWAL, 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	
			2015 RM	2014 RM	2015 %	2014 %	2015 %	2014 %	2015 %	2014 %
Pengurusan Aset/ Pemegang Amanah/ Penjaga (samb.)										
PT Prosperindo[13]	Pegangan pelaburan	Indonesia	**240,510,000,000**[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]	1[2]	**100.00**	100.00	**-**	-	**100.00**	100.00

(b) Butiran entiti-entiti berstruktur dianggap dikawal adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan/ Tempat Utama Perniagaan	Kepentingan Efektif	
			2015 %	2014 %
Akshayam Asia Fund Limited[12]	Dana Ekuiti	Kepulauan British Virgin	**91**	92
Akshayam Asia Master Fund Limited[12]	Dana Ekuiti	Kepulauan British Virgin	**91**	92
MAM PE Asia Fund I (Labuan) LLP	Dana Ekuiti Swasta	Malaysia	**100**	100
Maybank Asian Equity Fund[12]	Dana Ekuiti	Singapura	**100**	100
Maybank Asian Income Fund[12]	Dana Berpendapatan Tetap	Singapura	**100**	100
Maybank AsiaPac Ex-Japan Equity-I Fund	Dana Ekuiti	Malaysia	**100**	100
Maybank Bluewaterz Total Return Bond Fund[12]	Dana Berpendapatan Tetap dan sekuriti lain	Kepulauan Cayman	**87**	86
Maybank Global Sukuk Fund	Dana Berpendapatan Tetap	Malaysia	**100**	100
Maybank Malaysia Equity-I Fund	Dana Ekuiti	Malaysia	**94**	100
Maybank Malaysia Sukuk Fund	Dana Berpendapatan Tetap	Malaysia	**100**	100

(c) Butiran syarikat-syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan/ Tempat Utama Perniagaan	Kepentingan Efektif	
			2015 %	2014 %
Dipegang oleh Bank				
Uzbek Leasing International A.O.[13]	Pemajakan	Uzbekistan	**20**	35
Philmay Holding, Inc.[12]	Pegangan pelaburan	Filipina	**33**	33
Maybank Agro Fund Sdn. Bhd.	Syarikat dana khusus	Malaysia	**33**	33
An Binh Commercial Joint Stock Bank[13]	Perbankan	Vietnam	**20**	20
Dipegang menerusi syarikat-syarikat subsidiari				
Baiduri Securities Sdn. Bhd.[15]	Dibubarkan	Brunei	**-**	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 tunai 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

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

62. BUTIRAN SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI, ENTITI-ENTITI BERSTRUKTUR DIANGGAP DIKAWAL, 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	
			2015 %	2014 %
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 diperlukan 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 Maybank Indonesia Tbk ("BMI") kepada pelabur pihak ketiga. Pelupusan tersebut dibuat untuk memenuhi pematuhan terhadap keperluan penjualan mandatori Otoritas Jasa Keuangan ("OJK")' di bawah 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 BMI.

63. MATAWANG

Penyata kewangan dibentangkan adalah dalam Ringgit Malaysia ("RM"), yang juga matawang fungsian Bank dan dibundarkan kepada ribu (RM'000) paling hampir kecuali dinyatakan sebaliknya.

Nota-nota Penyata Kewangan

31 Disember 2015

64. MAKLUMAT TAMBAHAN – PECAHAN KEUNTUNGAN TERKUMPUL YANG DIREALISASI DAN BELUM DIREALISASI

Pecahan keuntungan terkumpul Kumpulan dan Bank pada tarikh kedudukan penyata kewangan atas keuntungan direalisasi dan belum direalisasi 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 Direalisasi dan Belum Direalisasi dalam Konteks Pendedahan Mengikut Keperluan Penyenaraian Bursa Malaysia Securities Berhad*, seperti mana dikeluarkan oleh Institut Akauntan Malaysia.

	Kumpulan		Bank	
	2015 RM'000	2014 RM'000	2015 RM'000	2014 RM'000
Keuntungan terkumpul:				
- Keuntungan direalisasi	**12,458,038**	11,014,533	**4,506,237**	3,696,362
- (Kerugian)/Keuntungan belum direalisasi:	**(473,742)**	382,111	**(1,253,599)**	(95,558)
- berkaitan cukai tertunda yang diiktiraf dalam penyata kewangan	**(18,879)**	38,569	**241,593**	227,499
- berkaitan butiran lain pendapatan dan perbelanjaan	**(454,863)**	343,542	**(1,495,192)**	(323,057)
	11,984,296	11,396,644	**3,252,638**	3,600,804
Bahagian keuntungan terkumpul daripada syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama:				
- Keuntungan direalisasi	**509,815**	422,306	**-**	-
- Keuntungan belum direalisasi	**-**	-	**-**	-
	509,815	422,306	**-**	-
Penyelarasan penyatuan	**338,893**	569,027	**-**	-
Jumlah keuntungan terkumpul	**12,833,004**	12,387,977	**3,252,638**	3,600,804

BASEL II
PENDEDAHAN TUNGGAK 3

270 Tinjauan

270 Skop Aplikasi

271 Pengurusan Modal

284 Pengurusan Risiko

285 Risiko Kredit

- Keperluan Modal Kawal Selia
- Pengurusan Risiko Kredit/Risiko Konsentrasi/Pengurusan Kualiti Aset
- Dasar dan Klasifikasi Rosot Nilai Kredit 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

320 Risiko Pasaran

- Risiko Pasaran Diniagakan
- Risiko Pasaran Tidak Diniagakan
- Pengurusan Risiko Kecairan

323 Risiko Operasi

325 Pengurusan Kesinambungan Perniagaan

325 Risiko Reputasi

326 Tadbir Urus Syariah

327 Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan

328 Kenyataan Pandangan Masa Depan

Tinjauan

Pendedahan Tunggak 3 bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 untuk Malayan Banking Berhad ("Maybank" atau "Bank") dan syarikat subsidiarinya ("Kumpulan Maybank" atau "Kumpulan") mematuhi Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko ("RWCAF") - Keperluan Pendedahan ("Tunggak 3") Bank Negara Malaysia ("BNM"), sama seperti yang dikeluarkan oleh Jawatankuasa Basel tentang Penyeliaan Perbankan ("BCBS") bertajuk "Penumpuan Antarabangsa ke atas Pengukuran Modal dan Piawaian Modal" (biasanya dirujuk sebagai Basel II).

Kumpulan menerima pakai Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman Asas ("FIRB") dan kriteria slot kawal selia bagi pengiraan Aset Berwajaran Risiko ("RWA") kredit untuk portfolio bukan runcit utama, dan Pendekatan Berasaskan Penilaian Dalaman Termaju ("AIRB") bagi portfolio runcit utama. Portfolio kredit lain, terutamanya dalam syarikat subsidiari Bank dan sesetengah unit operasi luar negara, menggunakan Pendekatan Standard dan akan beralih kepada Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman ("IRB") secara beransur.

Bagi risiko pasaran, Kumpulan menerima pakai Pendekatan Standard manakala risiko operasi adalah 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 diterbitkan di bawah seksyen Perhubungan Pelabur dalam laman web Kumpulan yang boleh dilayari di www.maybank2u.com.my dan sebagai laporan berasingan dalam penyata kewangan tahunan dan setengah tahun, selepas nota-nota 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 2015. Walaupun dokumen ini mendedahkan kedua-dua aset Kumpulan dari segi pendedahan dan keperluan modal, maklumat yang didedahkan ini mungkin tidak boleh dibanding secara langsung dengan maklumat di dalam Penyata Kewangan 2015 yang diterbitkan oleh Kumpulan.

PERBANDINGAN MAKLUMAT

Ini adalah pendedahan penuh Tunggak 3 untuk kali keenam sejak Kumpulan menerima pakai Pendekatan IRB Basel II pada Julai 2010. Pendedahan Tunggak 3 yang sepadan di dalam tempoh laporan sebelum ini adalah pada 31 Disember 2014.

Skop Aplikasi

Pendedahan Tunggak 3 disediakan berdasarkan asas penyatuan dan merangkumi maklumat Kumpulan, Bank dan Maybank Islamic Berhad ("Maybank Islamic"), 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 di dalam nota-nota penyata kewangan. Asas penyatuan laporan kewangan turut dilampirkan dalam nota-nota kepada penyata kewangan, dan ianya berbeza daripada yang digunakan bagi tujuan laporan modal kawal selia.

Pengurusan Modal

Pendekatan Kumpulan ke atas pengurusan modal adalah berdasarkan teras utama berikut:

- Bagi mempelbagaikan sumber modal;
- Bagi memperuntuk dan menempatkan modal secara efisien, berpandukan kepada keperluan untuk 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 keperluan 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 persekitaran yang sederhana tertekan.

Rangka Kerja Pengurusan Modal

Pengurusan modal Kumpulan dipandu oleh Rangka Kerja Pengurusan Modal Kumpulan Maybank ("Rangka Kerja") bagi memastikan pengurusan modal yang bersepadu dan penjajaran dasar-dasar dan prosedur pengurusan modal dilaksanakan di seluruh Kumpulan.

Rangka kerja yang mendapat kelulusan daripada Ahli Lembaga Pengarah ("Lembaga Pengarah") ini, menyediakan pendekatan komprehensif untuk pengurusan modal Kumpulan. Secara khususnya, rangka kerja ini bertujuan bagi mewujudkan:

- Pelan induk di mana dasar-dasar dan prosedur-prosedur pengurusan modal dibangunkan;
- Prinsip dan strategi di mana modal diurus dan dioptimumkan;
- Tadbir urus korporat dan peranan serta tanggungjawab Lembaga Pengarah, Jawatankuasa Eksekutif Kumpulan ("EXCO Kumpulan"), Jawatankuasa Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan ("ALCO Kumpulan") dan unit-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 entitinya 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 oleh Kumpulan untuk menggalakkan tahap modal optimum bagi sektor perniagaan, syarikat subsidiari dan cawangan-cawangan luar negara untuk mengurangkan pembaziran modal, meminimumkan kos modal dan mengoptimumkan pulangan modal.

Tanggungjawab keseluruhan bagi 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 Tahunan Modal 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 yang mencukupi dan campuran modal yang optimum untuk menyokong pelan perniagaan dan objektif strategik Kumpulan 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 dan pelan perniagaan Kumpulan, keperluan modal kawal selia, dengan pandangan pihak berkepentingan seperti pengawal selia, pelabur, agensi penarafan dan penganalisis, penanda aras modal, pembangunan garis panduan modal tempatan dan luar negara, bekalan modal sedia ada dan pilihan untuk mendapatkan modal, prestasi sektor perniagaan berdasarkan pendekatan RAPM, risiko di bawah Tunggak 2 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman dan juga keputusan ujian tekanan. Masalah utama berkaitan kedudukan modal ini akan dikenalpasti untuk perbincangan dengan Lembaga Pengarah dan penyelesaian bersesuaian akan dicadangkan bagi pelaksanaan.

Sasaran Modal Dalaman ("ICT") ditetapkan bagi Kumpulan dan juga syarikat subsidiari dan cawangan luar negara berdasarkan profil risiko masing-masing dan keperluan pengawal selia mengikut undang-undang di mana ia ditubuhkan. ICT ini akan disemak setiap tahun bagi memastikan ia mempunyai modal penampan yang mencukupi bagi menyokong profil risiko dan pertumbuhan perniagaan masing-masing.

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 dalam pelan tersebut.

Pelan Modal Luar Jangka

Pelan Modal Luar Jangka Kumpulan adalah lanjutan daripada Rangka Kerja Pengurusan Modal Kumpulan Maybank 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, prosedur dan tadbir urus bagi perancangan luar jangka modal;
- Menyediakan isyarat amaran awal dan mewujudkan proses pemantauan dan tindakan lanjut;
- Mewujudkan strategi dan pelan tindakan bagi memastikan modal diurus dengan segera; dan
- Menjadi panduan rujukan bagi syarikat-syarikat di bawah Kumpulan Maybank.

Nisbah kecukupan modal Kumpulan termasuk syarikat subsidiari dan cawangan-cawangan luar negaranya dipantau secara aktif oleh pihak Pengurusan Kanan dan jawatankuasa berkaitan pada asas bulanan. Titik pencetus yang 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 merancang tindakan. Titik pencetus ini menjadi asas tindakan lanjutan kepada jawatankuasa dan jabatan-jabatan berkaitan dan juga menyediakan pelan tindakan yang lebih jelas bagi memastikan pemilikan semula modal berada pada tahap kukuh dalam kejadian krisis modal.

Antara keadaan yang boleh membawa kepada ketidakcukupan modal termasuk persekitaran ekonomi, keadaan pasaran dan keadaan kewangan. Dalam hal ini, strategi dan pelan tindakan yang bersesuaian dibentuk supaya dalam keadaan krisis modal yang tidak dijangka Kumpulan sudah bersedia untuk menanganinya dengan segera dan dapat mengembalikan semula jumlah 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 modal saham terbitan dan berbayar, premium saham, rizab, dan keuntungan tersimpan. Dalam tahun kewangan ini, modal saham terbitan dan berbayar Kumpulan meningkat dengan anggaran RM443 juta hasil daripada penerbitan saham-saham baru yang berjumlah kira-kira RM17 juta di bawah Skim Opsyen Saham Pekerja dan dari terbitan saham baru kira-kira RM426 juta daripada penyiapan Pelan Pelaburan Semula Dividen ("DRP") Kesepuluh dan Kesebelas.

Bank telah 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 kini Bank sudah melaksanakan sebelas DRP, dengan kadar pelaburan semula yang berjaya sekitar 85%. Dua DRP terbaru (ke-10 dan ke-11) dilaksanakan pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 juga berjaya dengan kadar pelaburan semula tertinggi, masing-masing pada 82.55% dan 87.46%.

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, Lembaga Pengarah mencadangkan pembayaran dividen akhir tahap tunggal sebanyak 30 sen setiap saham biasa. Daripada jumlah dividen akhir tersebut, 6 sen bagi setiap saham biasa akan dibayar secara tunai sementara bakinya 24 sen sesaham biasa adalah bahagian yang boleh dicalonkan untuk dilabur semula oleh pemegang saham dalam saham baru Maybank menurut DRP, tertakluk kepada persetujuan pengawal selia berkaitan dan persetujuan pemegang saham dalam Mesyuarat Agung Tahunan akan datang.

Sebagai tambahan kepada ekuiti biasa, Kumpulan mengekalkan lain-lain jenis instrumen modalnya seperti Sekuriti Modal Tahap 1 Bukan Inovatif, Sekuriti Modal Tahap 1 Inovatif dan Bon Subordinat/ Sijil-Sijil/ Nota-Nota bagi mengoptimumkan campuran modal dan kos modalnya.

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, Bank telah menerbitkan RM2.2 bilion dan RM1.1 bilion Nota Subordinat pematuhan Basel III di bawah Program Nota Subordinat Maybank berjumlah RM7.0 bilion yang akan matang pada 2025. Hasil daripada Nota Subordinat akan digunakan untuk membiayai modal kerja Maybank, perbankan am dan tujuan korporat lain.

Pengurusan Modal

Kumpulan mempunyai Instrumen Modal Tahap 1 dan obligasi subordinat seperti berikut yang berkelayakan dalam pengiraan modal mengikut Rangka Kerja Kecukupkan Modal BNM (Komponen Modal) yang dikeluarkan pada 28 November 2012:

Instrumen Modal Tahap 1

Keterangan	Tarikh Terbitan	Terma Utama	Pada 31.12.2015 RM'juta
RM3.5 bilion 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 dari tarikh penerbitan atau pada mana-mana tarikh pengagihan NCPCS selepas itu, tertakluk pada syarat-syarat penebusan yang dipenuhi.	**63**
SGD600 juta 6.00% Sekuriti Modal Tahap 1 Inovatif matang pada 10 Ogos 2068	11 Ogos 2008	Boleh dipanggil pada10 Ogos 2018 & matang pada10 Ogos 2068. Boleh dipanggil pada opsyen bank 10 tahun dari 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.	**1,585**
RM1.1 bilion 6.30% Sekuriti Modal Tahap 1 Inovatif matang pada 25 September 2068	25 September 2008	Boleh dipanggil pada 25September 2018 & matang pada 25 September 2068. Boleh dipanggil pada opsyen bank 10 tahun dari 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 Kadar Tawaran antara Bank Kuala Lumpur bagi 3 bulan deposit RM.	**1,100**
RM3.5 bilion 5.3% Sekuriti Modal Kekal Tahap 1 pematuhan Basel III	10 September 2014	Boleh dipanggil pada 10 September 2019 dan selepas itu pada setiap tarikh pembayaran kupon.	**3,500**

Tanggungan Subordinat

Keterangan	Tarikh Terbitan	Terma Utama	Pada 31.12.2015 RM'juta
SGD1.0 bilion 3.80% Nota Subordinat matang pada 2021	28 April 2011	Boleh dipanggil pada 28 April 2016 & matang pada 28 April 2021 (10 bukan dipanggil 5).	**3,034**
RM2.0 bilion 4.10% Nota Subordinat matang pada 2021	15 Ogos 2011	Boleh dipanggil pada 15 Ogos 2016 & matang pada 16 Ogos 2021 (10 bukan dipanggil 5).	**1,999**
RM750 juta 3.97% Nota Subordinat matang pada 2021	28 Disember 2011	Boleh dipanggil pada 28 Disember 2016 & matang pada 28 Disember 2021 (10 bukan dipanggil 5).	**750**
RM250 juta 4.12% Nota Subordinat matang pada 2023	28 Disember 2011	Boleh dipanggil pada 28 Disember 2018 & matang pada 28 Disember 2023 (12 bukan dipanggil7).	**250**
RM2.1 bilion 4.25% Nota Subordinat matang pada 2024	10 Mei 2012	Boleh dipanggil pada 10 Mei 2019 & matang pada10 Mei 2024 (12 bukan dipanggil 7).	**2,100**
USD800 juta 3.25% Nota Subordinat matang pada 2022	20 September 2012	Boleh dipanggil pada 20 September 2017 & matang pada 20 September 2022 (10 bukan dipanggil 5).	**3,434**
RM1.6 bilion 4.9% Nota Subordinat pematuhan Basel III matang pada 2024	29 Januari 2014	Boleh dipanggil pada 29 Januari 2019 & matang pada 29 Januari 2024 (10 bukan dipanggil 5).	**1,600**
RM1.5 bilion 4.75% Nota Subordinat Sukuk Murabahah pematuhan Basel III matang pada 2024	7 April 2014	Boleh dipanggil pada 5 April 2019 & matang pada 5 April 2024 (10 bukan dipanggil 5).	**1,500**
RM2.2 bilion 4.90% Nota Subordinat pematuhan Basel III matang pada 2025	19 Oktober 2015	Boleh dipanggil pada 19 Oktober 2020 & matang pada 17 Oktober 2025 (10 bukan dipanggil 5).	**2,200**
RM1.1 bilion 4.90% Nota Subordinat pematuhan Basel III matang pada 2025	27 Oktober 2015	Boleh dipanggil pada 27 Oktober 2020 & matang pada 27 Oktober 2025 (10 bukan dipanggil 5).	**1,100**

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, berkuatkuasa 1 Januari 2013 dan akan berkuat kuasa sepenuhnya pada 2019. Di bawah Rangka Kerja Kecukupan Modal BNM, institusi perbankan perlu mengekalkan pengawalseliaan minimum ekuiti Biasa Tahap 1 ("CET1"), Modal Tahap 1 and Jumlah Nisbah Modal masing-masing pada 3.5%, 4.5% dan 8.0% pada peringkat Bank dan Kumpulan. Ini telah meningkat secara beransur kepada 4.5%, 6.0% dan 8.0% masing-masing pada 1 Januari 2015. Keperluan modal minimum kawal selia juga termasuk pengenalan kepada Penampan Pengekalan Modal ("CCB") sebanyak 2.5% yang bakal dimulakan secara berperingkat-peringkat dari 1 Januari 2016 hingga 1 Januari 2019. CCB ini bertujuan untuk menggalakkan pengumpulan Penampan Modal oleh institusi perbankan ketika keadaan normal yang boleh digunakan semasa tempoh tekanan.

Sebagai tambahan kepada CCB, BNM juga memperkenalkan Penampan Modal Kitaran ("CCYB") antara 0% - 2.5% daripada jumlah RWA efektif dari 1 Januari 2016. CCYB adalah bertujuan untuk melindungi sektor perbankan secara keseluruhan dari pengumpulan risiko sistematik semasa kemajuan ekonomi dimana pertumbuhan kredit agregat cenderung untuk menjadi berlebihan. CCYB akan ditentukan sebagai purata wajaran kadar semasa CCYB yang lazim digunakan dalam bidang kuasa di mana sebuah institusi kewangan mempunyai pendedahan kredit. BNM akan memaklumkan keputusan mengenai kadar CCYB dari 12 bulan sebelum tarikh kadar tersebut akan diguna pakai.

BNM juga boleh memperkenalkan keperluan penyerapan kerugian tambahan bagi institusi perbankan penting secara sistematik. Keperluan penyerapan kerugian tambahan bagi institusi perbankan penting secara sistematik ini akan dinilai pada peringkat kemudiannya oleh BNM berdasarkan keperluan bagi institusi perbankan yang besar untuk beroperasi pada tahap modal yang lebih tinggi.

Kumpulan yakin untuk mengekalkan nisbah modal yang kukuh melebihi keperluan modal kawal selia yang minima di bawah Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) BNM. Dengan pemuliharaan modal berterusan menerusi DRP beserta pengurusan modal yang aktif di seluruh Kumpulan, nisbah modal CET1 dapat dikekalkan pada aras selesa di atas tahap minimum 7% (termasuk penampan pemuliharaan modal) seperti yang diperlukan menjelang 2019.

Pengurusan Modal

Keperluan modal kawal selia minimum Kumpulan bagi 2015 hingga 2019 adalah seperti berikut:

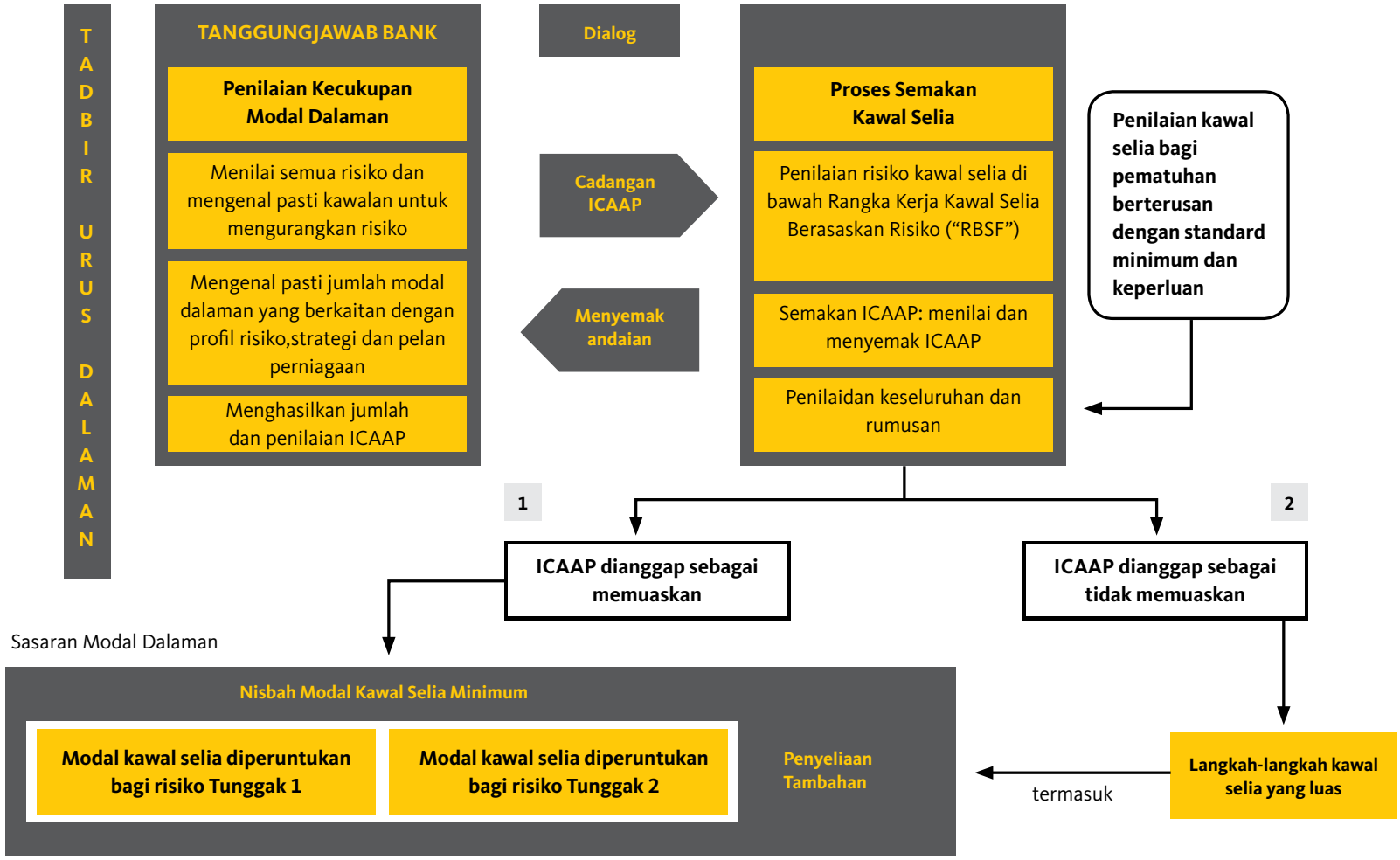
Dari 1 Januari	2015	2016	2017	2018	2019
Modal Kawal Selia Minimum	**%**	%	%	%	%
CET1 (a)	**4.500**	4.500	4.500	4.500	4.500
CCB (b)	**-**	0.625	1.250	1.875	2.500
CET1 termasuk CCB (a) + (b)	**4.500**	5.125	5.750	6.375	7.000
Nisbah Modal Tahap 1	**6.000**	6.625	7.250	7.875	8.500
Jumlah Nisbah Modal	**8.000**	8.625	9.250	9.875	10.500

PROSES PENILAIAN KECUKUPAN MODAL DALAMAN ("ICAAP")

Kecukupan modal keseluruhan Kumpulan berkaitan dengan profil risikonya dinilai melalui proses sepertimana yang digariskan dalam Dasar ICAAP Kumpulan Maybank ("Dasar ICAAP"). Dasar ICAAP ini dibentuk bagi memastikan paras modal mencukupi, termasuk penampan modal, dipegang sebagai sokongan kepada permintaan modal semasa dan unjuran di dalam keadaan sedia ada dan ketika di dalam tekanan. Laporan ICAAP secara berkala akan dihantar kepada Jawatankuasa Risiko Eksekutif Kumpulan ("ERC") dan Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah ("RMC") bagi mengkaji secara komprehensif semua risiko ketara yang dihadapi oleh 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 oleh pihak pengawal selia. Dokumen ini mengandungi tinjauan ICAAP, kewangan dan kedudukan modal semasa dan unjuran, tadbir urus ICAAP, proses-proses dan model penilaian risiko, 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 tersebut kepada BNM.

Proses semakan dan kawal selia ICAAP



Tambahan kepada laporan ICAAP adalah Rancangan Modal Kumpulan yang dikemaskini pada setiap tahun, di mana antara lain sasaran modal dalaman disediakan dan dikaji semula sebagai sebahagian dari pengurusan modal yang kukuh.

Pengurusan Modal

Penilaian Risiko Komprehensif di bawah dasar ICAAP

Di bawah metodologi ICAAP Kumpulan, jenis risiko berikut telah dikenalpasti dan diukur:

- Risiko tertakluk di bawah Tunggak 1 (risiko kredit, risiko pasaran dan risiko operasi);
- Risiko yang tidak tertakluk sepenuhnya di bawah Tunggak 1 (contoh: risiko model);
- Risiko yang tidak diambil kira di bawah Tunggak 1 (contoh: risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan di dalam buku perbankan, risiko kecairan, risiko perniagaan & strategik, risiko reputasi, risiko penumpuan 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.

Satu proses utama yang ditetapkan dalam Kumpulan adalah untuk mengenal pasti risiko-risiko utama yang mungkin timbul daripada pengenalan produk dan perkhidmatan baru. Risiko utama 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 Material ("MRAP") dibentuk bagi mengenal pasti risiko utama daripada Persekitaran Risiko Kumpulan. Setiap tahun, satu kaji selidik meluas kumpulan akan 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 tentang 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.

Risiko yang dikenalpasti sebagai 'material' diluluskan oleh RMC bagi pelaporan berkala 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 material berkenaan, termasuk pemantauan risiko secara tetap menerusi pelaporan Papantera Risiko Perusahaan, ujian tekanan, pengurangan risiko, perancangan modal dan strategi pengurusan krisis.

Penilaian Risiko Tunggak 1 dan Tunggak 2

Selaras dengan amalan terbaik industri, Kumpulan menentukan jumlah risikonya dengan menggunakan kaedah yang telah 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.

Ujian Tekanan Tetap dan Mantap

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 di bawah keadaan mendesak tetapi munasabah. Keadaan sedemikian mungkin wujud disebabkan faktor ekonomi, politik dan persekitaran.

Di bawah Dasar Ujian Tekanan Kumpulan Maybank ("GST"), kesan-kesan yang tidak menggalakkan yang akan memberi tekanan ke atas keuntungan Kumpulan, kualiti aset, RWA, kecukupan modal dan keupayaan untuk mematuhi selera risiko yang ditetapkan telah dipertimbangkan.

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 meliputi seluruh Kumpulan menggunakan senario yang diluluskan oleh RMC dan keputusannya diserahkan kepada BNM. Ia juga termasuk ujian tekanan di seluruh industri yang dianjurkan BNM di mana senarionya ditentukan oleh Bank-bank Pusat.
- Ujian Tekanan Lokal – Ujian tekanan skop terhad dibuat ke atas portfolio, cawangan/sektor atau peringkat entiti berasaskan senario yang relevan dan khusus.
- Ujian Tekanan adhoc – Ujian tekanan berkala yang dijalankan sebagai tindak balas kepada risiko yang muncul.

Tema ujian tekanan yang telah dikaji oleh Kumpulan Kerja Ujian Tekanan termasuk ketika kenaikan kadar Rizab Persekutuan, implikasi kejadian aneh ke atas Kumpulan, penurunan harga minyak, pengaliran keluar modal yang tertumpu kepada kemunculan pasaran baru termasuk ASEAN, kenaikan inflasi dan peningkatan kadar faedah di ASEAN, kesan pengurangan Kuantitatif Rizab Persekutuan, penurunan penarafan kedaulatan, ekonomi China yang lembap, 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.

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.

Pengurusan Modal

NISBAH KECUKUPAN MODAL

Pada 29 Jun 2010, Bank dan syarikat subsidiarinya, Maybank Islamic 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 dari 1 Januari 2013 dan tertakluk kepada peralihan sebagaimana yang ditetapkan dalam jadual di bawah:

Tahun Kalendar	Nisbah Modal CET1	Nisbah Modal Tahap 1	Jumlah Nisbah Modal
2014	4.0%	5.5%	8.0%
2015 dan selanjutnya	4.5%	6.0%	8.0%

Jadual di bawah memaparkan masing-masing Nisbah Kecukupan Modal dan Struktur Modal Kumpulan, Bank dan Maybank Islamic.

Jadual 1: Nisbah Kecukupan Modal bagi Kumpulan Maybank, Maybank and Maybank Islamic pada 31 Disember 2015

Nisbah Kecukupan Modal	Kumpulan	Maybank	Maybank Islamic
Sebelum ditolak sebahagian dividen yang perlu dilabur semula:			
Nisbah Modal CET1	12.780%	15.781%	12.435%
Nisbah Modal Tahap 1	14.471%	17.969%	12.435%
Jumlah Nisbah Modal[1]	17.743%	17.969%	16.489%

Dinyatakan dalam RM('000)

	Kumpulan (RM'000)	Maybank (RM'000)	Maybank Islamic (RM'000)
Jumlah Modal	66,241,172	47,686,050	10,296,480
RWA Kredit	327,156,715	234,977,228	65,464,087
RWA Kredit diserap oleh Maybank dan Pemegang Akaun Pelaburan ("IAH")[2]	-	-	(9,098,255)
RWA Pasaran	11,256,514	9,343,171	1,135,708
RWA Operasi	34,913,799	21,054,721	4,943,708
RWA Jumlah	373,327,028	265,375,120	62,445,248

Nota:

1 Jumlah Nisbah Modal adalah dikira dengan membahagikan jumlah modal ke atas jumlah RWA.

2 Mengambil kira garis panduan BNM iaitu pengiktirafan dan pengukuran Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad ("RPSIA") dan Akaun Pelaburan pelanggan ("IA") sebagai Penyerap Risiko, risiko kredit ke atas aset yang dibiayai oleh RPSIA dan IA tidak termasuk dalam pengiraan nisbah modal berwajaran risiko ("RWCR").

Jumlah nisbah Modal Kumpulan sehingga 31 Disember 2015 kekal pada 17.743%, satu peningkatan daripada nisbah tahun kewangan sebelumnya iaitu 16.235%.

Jumlah nisbah Modal pada 17.743% berbanding jumlah RWA Kumpulan adalah di atas keperluan minimum yang ditetapkan BNM dan menjadi bukti daya ketahanan dan kekukuhan Kumpulan dalam memenuhi tanggungjawabnya. Begitu juga pada peringkat entiti, Jumlah Nisbah Modal Bank kekal kukuh pada 17.969% dan Maybank Islamic mencatat nisbah yang sihat sebanyak 16.489%.

Jadual 2 mendedahkan Kecukupan Modal di bawah Pendekatan IRB Kumpulan, Bank dan Maybank Islamic.

Jadual 3 hingga 5 memaparkan keperluan modal kawal selia minimum bagi risiko kredit di bawah Pendekatan IRB untuk Kumpulan, Bank dan Maybank Islamic. Jadual-jadual berkenaan menunjukkan jumlah RWA di bawah pelbagai kelas pendedahan di bawah Pendekatan IRB dengan menggunakan keperluan modal minimum pada 8% sebagaimana yang ditetapkan BNM bagi memastikan modal minimum yang diperlukan bagi membolehkan setiap portfolio berkenaan dinilai.

Sila rujuk Nota 57 dalam Penyata Kewangan untuk butiran perbincangan terperinci mengenai Nisbah Kecukupan Modal.

Pengurusan Modal

Jadual 2: Pendedahan Kecukupan Modal menggunakan Pendekatan IRB

Pada 31.12.2015	Kumpulan RM'000	Maybank RM'000	Maybank Islamic RM'000
Modal CET1			
Modal saham berbayar	**9,761,751**	**9,761,751**	**263,959**
Premium saham	**25,900,476**	**25,900,476**	**4,658,232**
Keuntungan tersimpan	**9,356,279**	**3,779,541**	**2,572,819**
Rizab-rizab lain	**13,231,479**	**12,830,702**	**771,581**
Kepentingan tidak dikawal layak	**119,376**	**-**	**-**
Ditolak: Saham dipegang dalam amanah	**(119,745)**	**(119,745)**	**-**
Modal CET1 sebelum pelarasan pengawal selia	**58,249,616**	**52,152,725**	**8,266,591**
Ditolak: Pelarasan kawal selia dikenakan ke atas Modal CET1 Aset	**(10,538,139)**	**(10,273,993)**	**(501,597)**
Cukai tertunda	**(908,232)**	**(441,814)**	**(36,892)**
Muhibah	**(5,911,523)**	**(81,015)**	**-**
Tidak ketara lain	**(994,076)**	**(428,464)**	**-**
Rizab penyamaan keuntungan	**(34,456)**	**-**	**(34,456)**
Kekurangan dalam jumlah peruntukan yang layak berbanding jumlah kerugian dijangka	**-**	**-**	**-**
Rizab kawal selia boleh diagih kepada pinjaman/pembiayaan	**(1,247,509)**	**(813,800)**	**(430,249)**
Pelaburan dalam saham biasa entiti kewangan/insurans yang tidak disatukan	**(1,442,343)**	**(8,508,900)**	**-**
Pelarasan kawal selia kerana ketidakcukupan modal tambahan Tahap 1 dan Tahap 2	**-**	**-**	**-**
Jumlah Modal CET1	**47,711,477**	**41,878,732**	**7,764,994**
Modal Tambahan Tahap 1			
Sekuriti modal	**6,245,496**	**6,245,496**	**-**
Instrumen modal CET1 dan Modal Tambahan Tahap 1 layak yang dipegang oleh pihak ketiga	**67,719**	**-**	**-**
Ditolak: Pelarasan kawal selia kerana ketidakcukupan modal Tahap 2	**-**	**(438,178)**	**-**
Jumlah Modal Tahap 1	**54,024,692**	**47,686,050**	**7,764,994**
Modal Tahap 2			
Tanggungan subordinat	**12,984,020**	**12,984,020**	**2,200,000**
Instrumen modal CET1, Modal tambahan Tahap 1 dan Tahap 2 layak yang dipegang oleh pihak ketiga	**529,368**	**-**	**-**
Peruntukan kolektif	**452,504**	**160,737**	**27,625**
Lebihan jumlah peruntukan layak berbanding jumlah kerugian dijangka	**414,103**	**470,242**	**303,861**
Ditolak: Pelarasan kawal selia tidak ditolak daripada modal CET1 atau Modal Tambahan Tahap 1 yang disediakan di bawah penyusunan peralihan	**(2,163,515)**	**(13,614,999)**	**-**
Jumlah Modal Tahap 2	**12,216,480**	**-**	**2,531,486**
Jumlah Modal	**66,241,172**	**47,686,050**	**10,296,480**

Pengurusan Modal

Jadual 2: Pendedahan Kecukupan Modal menggunakan Pendekatan IRB (samb.)

Pada 31.12.2014	Kumpulan RM'000	Maybank RM'000	Maybank Islamic RM'000
Modal CET1			
Modal saham berbayar	9,319,030	9,319,030	246,362
Premium saham	22,747,922	22,747,922	4,099,343
Keuntungan tersimpan	9,173,105	4,052,916	2,262,559
Rizab-rizab lain	8,600,064	10,629,085	620,707
Kepentingan tidak dikawal layak	124,884	-	-
Ditolak: Saham dipegang dalam amanah	(113,463)	(113,463)	-
Modal CET1 sebelum pelarasan pengawal selia	49,851,542	46,635,490	7,228,971
Ditolak: Pelarasan kawal selia dikenakan ke atas Modal CET1	(8,391,750)	(5,328,480)	(376,012)
Aset cukai tertunda	(835,018)	(348,350)	(34,702)
Muhibah	(5,144,128)	(81,015)	-
Tidak ketara lain	(1,080,868)	(425,252)	-
Rizab penyamaan keuntungan	(34,456)	-	(34,456)
Kekurangan dalam jumlah peruntukan yang layak berbanding jumlah kerugian dijangka	(420,130)	-	(32,354)
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)	-
Jumlah Modal CET1	41,459,792	41,307,010	6,852,959
Modal Tambahan Tahap 1			
Sekuriti modal	6,246,181	6,246,181	-
Instrumen modal CET1 dan Modal Tambahan Tahap 1 layak yang dipegang oleh pihak ketiga	80,409	-	-
Ditolak: Pelarasan kawal selia kerana ketidakcukupan modal Tahap 2	-	(6,246,181)	-
Jumlah Modal Tahap 1	47,786,382	41,307,010	6,852,959
Modal Tahap 2			
Tanggungan subordinat	10,838,880	10,838,880	2,300,000
Instrumen modal CET1, Modal tambahan Tahap 1 dan Tahap 2 layak yang dipegang oleh pihak ketiga	530,022	-	-
Peruntukan kolektif	555,142	214,426	32,255
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)	(11,135,255)	-
Jumlah Modal Tahap 2	9,513,443	-	2,332,255
Jumlah Modal	57,299,825	41,307,010	9,185,214

Pengurusan Modal

Jadual 3: Pendedahan Kecukupan Modal bawah Pendekatan IRB Kumpulan Maybank

Butiran	Kelas Pendedahan Pada 31.12.2015	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-bank Pusat	**100,430,042**	**100,430,042**	**4,332,500**	**346,600**
	Entiti Sektor Awam	**11,883,432**	**11,882,384**	**2,350,030**	**188,002**
	Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**1,110,860**	**1,110,860**	**196,100**	**15,688**
	Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	**374,874**	**374,874**	**374,874**	**29,990**
	Korporat	**15,186,159**	**15,129,484**	**10,998,763**	**879,901**
	Kawal Selia Peruncitan	**29,019,943**	**28,896,929**	**19,206,980**	**1,536,558**
	Gadai Janji Kediaman	**2,079,848**	**2,079,848**	**811,953**	**64,956**
	Aset Berisiko Tinggi	**200,537**	**200,537**	**300,805**	**24,064**
	Aset-aset lain	**12,301,125**	**12,293,671**	**5,417,710**	**433,417**
	Pendedahan Jaminan	**159,944**	**159,944**	**31,989**	**2,559**
	Pendedahan Ekuiti	**919,811**	**919,811**	**919,811**	**73,585**
	Pendedahan kemungkiran	**492,954**	**491,930**	**605,849**	**48,468**
	Jumlah Pendedahan dalam Lembaran Imbangan	**174,159,529**	**173,970,314**	**45,547,364**	**3,643,788**
	Pendedahan luar Lembaran Imbangan				
	Derivatif OTC	**1,007,155**	**1,007,155**	**339,273**	**27,142**
	Pendedahan luar Lembaran Imbangan selain derivatif OTC atau derivatif kredit	**1,655,078**	**1,655,078**	**1,433,567**	**114,686**
	Pendedahan kemungkiran	**187**	**187**	**280**	**22**
	Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**2,662,420**	**2,662,420**	**1,773,120**	**141,850**
	Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**176,821,949**	**176,632,734**	**47,320,484**	**3,785,638**
1.2	**Pendedahan bawah pendekatan IRB**				
	Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
	Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**53,776,675**	**53,776,675**	**19,456,649**	**1,556,532**
	Pendedahan Korporat	**241,483,837**	**241,483,837**	**161,435,795**	**12,914,864**
	a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**173,229,842**	**173,229,842**	**119,338,686**	**9,547,095**
	b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**68,253,995**	**68,253,995**	**42,097,109**	**3,367,769**
	c) Pinjaman khas (Pendekatan Mencelah)				
	- Pembiayaan Projek	**-**	**-**	**-**	**-**
	Pendedahan Runcit	**176,282,164**	**176,282,164**	**48,923,368**	**3,913,869**
	a) Gadai Janji Kediaman	**70,365,839**	**70,365,839**	**20,487,380**	**1,638,990**
	b) Pendedahan Runcit Pusingan Layak	**5,535,689**	**5,535,689**	**2,881,158**	**230,493**
	c) Pendedahan Sewa Beli	**44,011,750**	**44,011,750**	**10,607,363**	**848,589**
	d) Pendedahan Runcit Lain	**56,368,886**	**56,368,886**	**14,947,467**	**1,195,797**
	Pendedahan kemungkiran	**3,622,426**	**3,622,426**	**950,394**	**76,032**
	Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	**475,165,102**	**475,165,102**	**230,766,206**	**18,461,297**
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
	Derivatif OTC	**4,228,221**	**4,228,221**	**2,818,213**	**225,457**
	Pendedahan luar Lembaran Imbangan selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	**57,458,996**	**57,458,996**	**30,399,382**	**2,431,951**
	Pendedahan Kemungkiran	**99,987**	**99,987**	**12,643**	**1,011**
	Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**61,787,204**	**61,787,204**	**33,230,238**	**2,658,419**
	Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**536,952,306**	**536,952,306**	**263,996,444**	**21,119,716**
	Jumlah Pendekatan IRB selepas Faktor Perskalaan 1.06			**279,836,231**	**22,386,899**
	Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan Standard & Pendekatan IRB)	**713,774,255**	**713,585,040**	**327,156,715**	**26,172,537**
2.0	**Risiko Pasaran**				
	Risiko Kadar Faedah			**5,326,824**	**426,146**
	Risiko Matawang Asing			**3,504,669**	**280,373**
	Risiko Ekuiti			**682,974**	**54,638**
	Risiko Opsyen			**1,742,047**	**139,364**
3.0	**Risiko Operasi**			**34,913,799**	**2,793,104**
4.0	**Jumlah RWA dan Keperluan Modal**			**373,327,028**	**29,866,162**

Pengurusan Modal

Jadual 3: Pendedahan Kecukupan Modal bawah Pendekatan IRB Kumpulan Maybank (samb.)

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-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 derivatif OTC atau derivatif 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

Pengurusan Modal

Jadual 4: Pendedahan Kecukupan Modal menggunakan Pendekatan IRB bagi Maybank

Butiran	Kelas Pendedahan Pada 31.12.2015	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	**78,698,433**	**78,698,433**	**1,947,749**	**155,820**
	Entiti Sektor Awam	**6,662,203**	**6,662,203**	**878,465**	**70,277**
	Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**132,879**	**132,879**	**-**	**-**
	Korporat	**9,738,346**	**9,701,302**	**6,802,247**	**544,180**
	Kawal Selia Peruncitan	**11,286,789**	**11,282,387**	**8,190,187**	**655,215**
	Gadai Janji Kediaman	**275,585**	**275,585**	**100,368**	**8,029**
	Aset Berisiko Tinggi	**127,618**	**127,618**	**191,428**	**15,314**
	Aset-aset Lain	**8,252,744**	**8,245,290**	**2,913,747**	**233,100**
	Pendedahan Jaminan	**159,944**	**159,944**	**31,989**	**2,559**
	Pendedahan Ekuiti	**276,044**	**276,044**	**276,044**	**22,084**
	Pendedahan Kemungkiran	**80,426**	**80,425**	**99,931**	**7,994**
	Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	**115,691,011**	**115,642,110**	**21,432,155**	**1,714,572**
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
	Derivatif OTC	**678,599**	**678,599**	**267,237**	**21,379**
	Pendedahan Lembaran Imbangan Luar selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	**837,333**	**837,333**	**732,672**	**58,614**
	Pendedahan Kemungkiran	**9**	**9**	**14**	**1**
	Jumlah Pendedahan Lembaran Imbangan Luar	**1,515,941**	**1,515,941**	**999,923**	**79,994**
	Jumlah Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**117,206,952**	**117,158,051**	**22,432,078**	**1,794,566**
1.2	**Pendedahan Pendekatan IRB**				
	Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
	Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**56,537,716**	**56,537,716**	**19,231,976**	**1,538,558**
	Pendedahan Korporat	**199,728,486**	**199,728,486**	**129,442,826**	**10,355,426**
	a) Korporat (termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**141,147,491**	**141,147,491**	**94,457,493**	**7,556,599**
	b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**58,580,995**	**58,580,995**	**34,985,333**	**2,798,827**
	c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
	- Pembiayaan Projek	**-**	**-**	**-**	**-**
	Pendedahan Runcit	**99,935,960**	**99,935,960**	**24,522,669**	**1,961,814**
	a) Gadai Janji Kediaman	**46,871,563**	**46,871,563**	**10,367,502**	**829,400**
	b) Pendedahan Runcit Pusingan Layak	**4,963,758**	**4,963,758**	**2,438,071**	**195,046**
	c) Pendedahan Sewa Beli	**12,359,769**	**12,359,769**	**3,014,358**	**241,149**
	d) Pendedahan Runcit lain	**35,740,870**	**35,740,870**	**8,702,738**	**696,219**
	Pendedahan Kemungkiran	**1,750,314**	**1,750,314**	**558,510**	**44,681**
	Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	**357,952,476**	**357,952,476**	**173,755,981**	**13,900,479**
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
	Derivatif OTC	**3,911,088**	**3,911,088**	**2,451,039**	**196,083**
	Pendedahan Lembaran Imbangan Luar selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	**46,253,446**	**46,253,446**	**24,304,271**	**1,944,342**
	Pendedahan Kemungkiran	**79,237**	**79,237**	**3,001**	**240**
	Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**50,243,771**	**50,243,771**	**26,758,311**	**2,140,665**
	Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**408,196,247**	**408,196,247**	**200,514,292**	**16,041,144**
	Jumlah Pendekatan IRB selepas Faktor Perskalaan 1.06			**212,545,150**	**17,003,612**
	Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan Standard & Pendekatan IRB)	**525,403,199**	**525,354,298**	**234,977,228**	**18,798,178**
2.0	**Risiko Pasaran Risiko Kadar Faedah Risiko Matawang Asing Risiko Komoditi Risiko Opsyen**				
	Risiko Operasi			**4,514,833**	**361,187**
	Jumlah RWA dan Keperluan Modal			**3,253,374**	**260,270**
	Risiko Komoditi			**-**	**-**
	Risiko Opsyen			**1,574,964**	**125,997**
3.0	**Risiko Operasi**			**21,054,721**	**1,684,378**
4.0	**Jumlah RWA dan Keperluan Modal**			**265,375,120**	**21,230,010**

Pengurusan Modal

Jadual 4: Pendedahan Kecukupan Modal di bawah Pendekatan IRB Maybank (samb.)

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-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 Luar Lembaran Imbangan selain derivatif OTC atau derivatif kredit	2,102,213	2,102,213	908,275	72,662
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	2,490,233	2,490,233	1,289,744	103,180
	Jumlah Pendedahan 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 (tidak 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 Lembaran Imbangan Luar 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

Pengurusan Modal

Jadual 5: Pendedahan Kecukupan Modal menggunakan Pendekatan IRB bagi Maybank Islamic

Butiran	Kelas pendedahan Pada 31.12.2015	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	**12,340,870**	**12,340,870**	**17,491**	**-**	**17,491**	**1,399**
	Entiti Sektor Awam	**7,694,964**	**7,694,964**	**1,191,185**	**(559,705)**	**631,480**	**50,518**
	Korporat	**1,922,751**	**1,922,751**	**1,674,467**	**(135,933)**	**1,538,534**	**123,083**
	Kawal Selia Runcit	**3,094,318**	**3,094,318**	**2,213,765**	**-**	**2,213,765**	**177,101**
	Gadai Janji Kediaman	**1,503,044**	**1,503,044**	**602,959**	**-**	**602,959**	**48,237**
	Aset Risiko tinggi	**38**	**38**	**56**	**-**	**56**	**5**
	Aset-aset Lain	**522,655**	**522,655**	**310,798**	**-**	**310,798**	**24,863**
	Pendedahan Kemungkiran	**26,642**	**26,642**	**18,637**	**-**	**18,637**	**1,491**
	Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	**27,105,282**	**27,105,282**	**6,029,358**	**(695,638)**	**5,333,720**	**426,697**
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan						
	Derivatif OTC	**316,821**	**316,821**	**71,874**	**-**	**71,874**	**5,750**
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain derivatif OTC atau derivatif Kredit	**327,433**	**327,433**	**316,758**	**-**	**316,758**	**25,341**
	Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**644,254**	**644,254**	**388,632**	**-**	**388,632**	**31,091**
	Jumlah Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**27,749,536**	**27,749,536**	**6,417,990**	**(695,638)**	**5,722,352**	**457,788**
1.2	**Pendedahan Pendekatan IRB**						
	Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan						
	Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**11,273,618**	**11,273,618**	**4,000,938**	**-**	**4,000,938**	**320,075**
	Pendekatan Korporat	**34,776,537**	**34,776,537**	**20,819,128**	**(4,661,822)**	**16,157,306**	**1,292,585**
	a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**25,103,537**	**25,103,537**	**13,707,353**	**(4,661,822)**	**9,045,531**	**723,643**
	b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**9,673,000**	**9,673,000**	**7,111,775**	**-**	**7,111,775**	**568,942**
	c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)						
	- Pembiayaan Projek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Pendedahan Runcit	**83,812,481**	**83,812,481**	**25,692,677**	**(3,265,175)**	**22,427,502**	**1,794,200**
	a) Gadai Janji Kediaman	**18,970,005**	**18,970,005**	**9,243,798**	**-**	**9,243,798**	**739,504**
	b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	**604,117**	**604,117**	**286,988**	**(204,668)**	**82,320**	**6,586**
	c) Pendedahan Sewa beli	**28,811,629**	**28,811,629**	**7,079,200**	**(222,546)**	**6,856,654**	**548,532**
	d) Pendedahan Runcit lain	**35,426,730**	**35,426,730**	**9,082,691**	**(2,837,961)**	**6,244,730**	**499,578**
	Pendedahan Kemungkiran	**557,997**	**557,997**	**301,102**	**-**	**301,102**	**24,088**
	Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	**130,420,633**	**130,420,633**	**50,813,845**	**(7,926,997)**	**42,886,848**	**3,430,948**
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan						
	Derivatif OTC	**865,653**	**865,653**	**362,676**	**-**	**362,676**	**29,014**
	Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain derivatif OTC atau derivatif kredit	**9,458,135**	**9,458,135**	**4,525,982**	**-**	**4,525,982**	**362,079**
	Pendedahan Kemungkiran	**6,820**	**6,820**	**1,362**	**-**	**1,362**	**109**
	Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**10,330,608**	**10,330,608**	**4,890,020**	**-**	**4,890,020**	**391,202**
	Jumlah Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**140,751,241**	**140,751,241**	**55,703,865**	**(7,926,997)**	**47,776,868**	**3,822,150**
	Jumlah Pendedahan Pendekatan IRB selepas Faktor Perskalaan 1.06			**59,046,097**	**(8,402,617)**	**50,643,480**	**4,051,479**
	Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan Standard & Pendekatan IRB)	**168,500,777**	**168,500,777**	**65,464,087**	**(9,098,255)**	**56,365,832**	**4,509,267**
2.0	**Risiko Pasaran**						
	Risiko Kadar Penanda Aras			**462,558**	**-**	**462,558**	**37,005**
	Risiko Pertukaran Asing			**673,150**	**-**	**673,150**	**53,852**
3.0	**Risiko Operasi**			**4,943,708**	**-**	**4,943,708**	**395,497**
4.0	**Jumlah RWA dan Keperluan Modal**			**71,543,503**	**(9,098,255)**	**62,445,248**	**4,995,621**

Pengurusan Modal

Jadual 5: Pendedahan Kecukupan Modal di bawah Pendekatan IRB bagi Maybank Islamic (samb.)

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 Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	33,659,994	33,659,994	4,831,718	(554,013)	4,277,705	342,216
1.2	**Pendedahan 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
	Pendekatan 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 Luar 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 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 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

Pengurusan Risiko

Pengurusan risiko merupakan sebahagian yang penting dalam pengurusan yang sistematik untuk pelbagai risiko kewangan dan risiko bukan kewangan yang ditimbulkan daripada faktor persekitaran perniagaan yang pesat melibatkan operasi Kumpulan. Pada tahun kewangan ini, Kumpulan kekal dinamik dalam pengukuhan keupayaan risiko dan komited dalam mengasimilasikan tabiat pengurusan risiko yang mantap dalam misi perniagaan Kumpulan. Pengurusan risiko kekal sebagai pemacu yang penting bagi keputusan strategik dalam sokongan aspirasi Kumpulan untuk mengekalkan prestasi yang kukuh dan kedudukan modal supaya nilai pemegang saham dapat ditingkatkan pada akhirnya.

RANGKA KERJA PENGURUSAN RISIKO BERSEPADU

Pendekatan Kumpulan bagi pengurusan risiko adalah bertahap seluruh perusahaan dan melibatkan penubuhan budaya risiko yang kukuh sebagai asas dan pemandu amalan tadbir urus dan pengurusan risiko Kumpulan. Pengurusan risiko Kumpulan disokong oleh Rangka Kerja Pengurusan Risiko Bersepadu yang komprehensif dan terbaik diamalkan. Rangka Kerja Pengurusan Risiko Bersepadu sentiasa dikemaskini untuk kekal relevan dan berkesan dalam persekitaran kini yang melibatkan perubahan dalam masa dan risiko.

Rangka kerja ini disokong oleh tujuh prinsip teras yang luas bagi memastikan strategi-strategi risiko, tadbir urus, budaya, proses-proses dan prasarana disepadukan di seluruh rantau di mana Kumpulan beroperasi. 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 ianya digerakkan oleh kedua-dua kepimpinanan atas ke bawah oleh Lembaga Pengarah dan juga penglibatan bawah ke atas oleh 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 risiko material kepada Kumpulan.

TADBIR URUS DAN PENGAWASAN RISIKO

Model tadbir urus risiko Kumpulan menyediakan struktur yang berkesan dan telus yang melibatkan 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 boleh didapati dalam muka surat 175 mengenai Pengurusan Risiko dan Pematuhan di bawah bahagian Tadbir Urus Korporat dan Akauntabiliti dalam Laporan Tahunan.

FUNGSI BEBAS KUMPULAN RISIKO

Fungsi Kumpulan Risiko, yang diketuai oleh Ketua Pegawai Risiko Kumpulan (“GCRO”), berperanan untuk menambah nilai kepada Kumpulan menerusi penilaian secara bebas dan bersepadu dalam pengurusan kredit, pengurusan risiko perusahaan dan pematuhan.

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;
- Meneruskan pembangunan fungsi risiko dan menerapkan budaya risiko di seluruh rantau di mana Kumpulan beroperasi;
- Menyediakan had kuasa bagi mendapatkan kelulusan pusat dan serantau, kawalan, sistem risiko dan kepimpinan struktur bina sistem;
- Menguruskan pelbagai jawatankuasa risiko bagi memudahkan pemantauan yang proaktif dan pengawalan laporan pendedahan risiko dan risiko perniagaan Kumpulan;
- Bertindak sebagai rakan strategik kepada perniagaan dalam menangani pihak luar yang berkepentingan termasuk pengawal selia dan penganalisis berkaitan dengan isu-isu risiko; dan
- Melibatkan diri dalam aktiviti pembangunan seperti menandatangani dan meluluskan produk baharu, semakan selepas pelaksanaan dan latihan usaha yang wajar.

Di samping usaha yang berterusan untuk meningkatkan kecekapan, Risiko Kumpulan juga telah menubuhkan Pusat Kecemerlangan (“COE”) untuk menerapkan pengkhususan ikthisas, supaya dapat memberikan pandangan yang lebih matang terhadap risiko untuk memudahkan perniagaan dalam membuat keputusan dan meningkatkan skala ekonomi untuk menurunkan kos penghantaran.

COE yang dikenal pasti telah menetapkan standard yang konsisten dari segi pelaporan risiko, struktur bina dasar risiko dan pelaksanaan pemodelan risiko di seluruh Kumpulan.

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 terma yang telah dipersetujui.

KEPERLUAN KAWAL SELIA MODAL

Daripada pelbagai jenis risiko yang dihadapi Kumpulan, risiko kredit menarik keperluan kawal selia modal yang paling 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 (“NBFI”);
- Rakan Niaga; dan
- Cagaran.

Pengurusan Kualiti Aset

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 penilaian 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 pendedahan risiko kredit di bawah Pendekatan Standard dan Pendekatan IRB, masing-masing bagi Kumpulan, Bank dan Maybank Islamic.

Jadual 9 hingga 11 menunjukkan pendedahan risiko kredit oleh pelbagai industri untuk Kumpulan, Bank dan Maybank Islamic.

Jadual 12 hingga 14 menunjukkan pendedahan risiko kredit mengikut tempoh matang satu tahun atau kurang, satu tahun hingga lima tahun dan lebih lima tahun untuk Kumpulan, Bank dan Maybank Islamic.

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 31.12.2015					
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)					
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**49,662,873**	**32,917,512**	**7,171,500**	**10,914,991**	**100,666,876**
Entiti Sektor Awam	**10,075,375**	**1,713,964**	**862,364**	**1,135**	**12,652,838**
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**1,093,030**	**117**	**-**	**17,713**	**1,110,860**
Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	**-**	**-**	**-**	**374,874**	**374,874**
Korporat	**14,628,620**	**1,195**	**3,038,473**	**1,553,369**	**19,221,657**
Kawal Selia Peruncitan	**4,965,006**	**6,852,803**	**7,521,006**	**7,748,902**	**27,087,717**
Gadai Janji Kediaman	**1,750,631**	**67**	**304,070**	**36,743**	**2,091,511**
Aset Berisiko Tinggi	**194,540**	**5,327**	**10,475**	**24,393**	**234,735**
Aset-aset Lain	**3,527,889**	**1,097,873**	**4,941,267**	**2,734,096**	**12,301,125**
Pendedahan Pensekuritian	**159,944**	**-**	**-**	**-**	**159,944**
Pendedahan Ekuiti	**907,779**	**12,033**	**-**	**-**	**919,812**
Jumlah Pendekatan Standard	**86,965,687**	**42,600,891**	**23,849,155**	**23,406,216**	**176,821,949**
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB					
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**32,103,400**	**13,751,039**	**2,856,087**	**16,862,650**	**65,573,176**
Pendedahan Korporat	**169,610,799**	**43,447,989**	**14,529,988**	**51,834,672**	**279,423,448**
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**99,741,997**	**43,447,989**	**14,529,988**	**51,834,672**	**209,554,646**
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**69,868,802**	**-**	**-**	**-**	**69,868,802**
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)					
- Pembiayaan projek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Runcit	**137,456,807**	**45,277,898**	**9,220,977**	**-**	**191,955,682**
a) Gadai Janji Kediaman	**43,019,425**	**23,230,087**	**4,577,533**	**-**	**70,827,045**
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	**5,738,525**	**5,489,840**	**894,131**	**-**	**12,122,496**
c) Pendedahan Sewa Beli	**34,980,926**	**5,486,232**	**3,749,313**	**-**	**44,216,471**
d) Pendedahan Runcit Lain	**53,717,931**	**11,071,739**	**-**	**-**	**64,789,670**
Jumlah Pendekatan IRB	**339,171,006**	**102,476,926**	**26,607,052**	**68,697,322**	**536,952,306**
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	**426,136,693**	**145,077,817**	**50,456,207**	**92,103,538**	**713,774,255**
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 Runcit	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 Peruncitan	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

Risiko Kredit

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 31.12.2015				
Pendedahan dikecualikan (Pendekatan Standard)				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**37,338,667**	**32,917,512**	**8,667,515**	**78,923,694**
Entiti Sektor Awam	**5,386,865**	**1,713,964**	**-**	**7,100,829**
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**132,879**	**-**	**-**	**132,879**
Korporat	**12,451,270**	**1,195**	**626,155**	**13,078,620**
Pengawal Selia Runcit	**1,611,911**	**6,852,803**	**383,835**	**8,848,549**
Gadai Janji Kediaman	**244,964**	**66**	**36,743**	**281,773**
Aset Berisiko Tinggi	**146,549**	**5,327**	**-**	**151,876**
Aset-aset Lain	**6,114,090**	**1,097,873**	**1,040,781**	**8,252,744**
Pendedahan Pensekuritian	**159,944**	**-**	**-**	**159,944**
Pendedahan Ekuiti	**264,011**	**12,033**	**-**	**276,044**
Jumlah Pendekatan Standard	**63,851,150**	**42,600,773**	**10,755,029**	**117,206,952**
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**38,740,758**	**13,751,039**	**15,616,015**	**68,107,812**
Pendedahan Korporat	**137,066,085**	**43,447,989**	**47,912,899**	**228,426,973**
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**78,485,090**	**43,447,989**	**47,912,899**	**169,845,978**
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**58,580,995**	**-**	**-**	**58,580,995**
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	**-**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Runcit	**66,383,564**	**45,277,898**	**-**	**111,661,462**
a) Gadai Janji Kediaman	**23,956,872**	**23,230,087**	**-**	**47,186,959**
b) Pendedahan runcit Pusingan yang Layak	**5,389,980**	**5,489,840**	**-**	**10,879,820**
c) Pendedahan Sewa Beli	**6,953,461**	**5,486,232**	**-**	**12,439,693**
d) Pendedahan Runcit Lain	**30,083,251**	**11,071,739**	**-**	**41,154,990**
Jumlah Pendekatan IRB	**242,190,407**	**102,476,926**	**63,528,914**	**408,196,247**
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	**306,041,557**	**145,077,699**	**74,283,943**	**525,403,199**
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 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

Risiko Kredit

Jadual 8: Pendedahan Risiko Kredit – Analisis Geografi bagi Maybank Islamic

Kelas Pendedahan	Pada 31.12.2015 Jumlah RM'000	Pada 31.12.2014 Jumlah RM'000
Pendekatan dikecualikan (Pendekatan Standard)		
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**12,340,870**	18,571,089
Entiti Sektor Awam	**8,003,379**	7,964,853
Korporat	**2,258,829**	3,162,776
Pengawal Selia Runcit	**3,109,590**	2,545,781
Gadai Janji Kediaman	**1,505,667**	916,338
Aset Berisiko Tinggi	**8,546**	4,490
Aset-aset Lain	**522,655**	494,667
Jumlah Pendekatan Standard	**27,749,536**	33,659,994
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB		
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**12,121,967**	17,427,466
Pendedahan Korporat	**41,440,274**	31,016,822
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**30,152,467**	21,262,911
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**11,287,807**	9,507,429
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)		
- Pembiayaan Projek	**-**	246,482
Pendedahan Runcit	**87,189,000**	74,085,109
a) Gadai Janji Kediaman	**19,062,553**	14,212,858
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	**782,694**	543,045
c) Pendedahan Sewa Beli	**28,910,360**	26,113,462
d) Pendedahan Runcit Lain	**38,433,393**	33,215,744
Jumlah Pendekatan IRB	**140,751,241**	122,529,397
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	**168,500,777**	156,189,391

* Pendedahan kredit untuk Maybank Islamic hanya dari Malaysia sahaja.

Risiko Kredit

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	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2015												
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)												
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	42	-	100,762	-	-	222	89,483,540	2,840,372	303,537	-	7,938,401	100,666,876
Entiti Sektor Awam	390,553	-	31	88	7,647	1,479	9,803,298	-	1,691,644	-	758,098	12,652,838
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	-	-	-	-	-	-	464,045	-	-	-	646,815	1,110,860
Syarikat insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	-	-	-	-	-	-	22,184	-	-	-	352,690	374,874
Korporat	56,407	3,159	115,234	112,007	856,278	248,584	275,042	285,992	29,038	662,658	16,577,258	19,221,657
Pengawal Selia Runcit	2,840	935	20,281	3,081	19,412	70,067	2,808,896	442,938	58,172	20,190,896	3,470,199	27,087,717
Gadai Janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	36,743	-	2,054,768	-	2,091,511
Aset Berisiko Tinggi	-	-	-	150	-	281	80,880	-	-	138,017	15,407	234,735
Aset-aset Lain	-	-	-	-	-	-	62,226	688	-	8,774,711	3,463,500	12,301,125
Pendedahan Pensekuritian	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159,944	159,944
Pendedahan Ekuiti	-	-	3,156	683	53,971	-	8,876	-	-	209,333	643,793	919,812
Jumlah Pendekatan Standard	449,842	4,094	239,464	116,009	937,308	320,633	103,008,987	3,606,733	2,082,391	32,030,383	34,026,105	176,821,949
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB												
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	-	-	-	-	-	-	65,535,134	-	-	-	38,042	65,573,176
Pendedahan Korporat	9,542,685	6,620,811	30,269,579	16,740,008	14,572,337	21,883,842	59,723,401	20,319,585	8,633,066	18,066	91,100,068	279,423,448
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	9,113,740	6,574,450	29,779,765	15,525,835	14,432,332	21,398,410	57,293,896	20,243,956	8,499,468	18,066	26,674,728	209,554,646
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	428,945	46,361	489,814	1,214,173	140,005	485,432	2,429,505	75,629	133,598	-	64,425,340	69,868,802
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)												
- Pembiayaan Projek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pendedahan Runcit	591,681	86,861	1,831,338	1,481,114	55,144	5,216,648	3,045,929	713,847	704,778	170,373,030	7,855,312	191,955,682
a) Gadai Janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,827,045	-	70,827,045
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,122,496	-	12,122,496
c) Pendedahan Sewa Beli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,216,471	-	44,216,471
d) Pendedahan Runcit Lain	591,681	86,861	1,831,338	1,481,114	55,144	5,216,648	3,045,929	713,847	704,778	43,207,018	7,855,312	64,789,670
Jumlah Pendekatan IRB	10,134,366	6,707,672	32,100,917	18,221,122	14,627,481	27,100,490	128,304,464	21,033,432	9,337,844	170,391,096	98,993,422	536,952,306
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	10,584,208	6,711,766	32,340,381	18,337,131	15,564,789	27,421,123	231,313,451	24,640,165	11,420,235	202,421,479	133,019,527	713,774,255
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

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	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2015												
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)												
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	42	-	389	-	-	222	69,877,701	2,726,149	303,537	-	6,015,654	78,923,694
Entiti Sektor Awam	285,263	-	31	88	7,647	1,479	5,304,133	-	747,333	-	754,855	7,100,829
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132,879	132,879
Korporat	16,042	135	53,107	92,662	745,210	138,117	17,522	194,819	12,452	152	11,808,402	13,078,620
Pengawal Selia Runcit	-	-	1,060	-	301	16,048	7,365	105,796	3,527	8,694,717	19,735	8,848,549
Gadai Janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	36,743	-	245,030	-	281,773
Aset Berisiko Tinggi	-	-	-	149	-	281	17,043	-	-	129,471	4,932	151,876
Aset-aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	688	-	8,252,056	-	8,252,744
Pendedahan Pensekuritian	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159,944	159,944
Pendedahan Ekuiti	-	-	3,156	684	53,973	-	8,876	-	-	209,333	22	276,044
Jumlah Pendekatan Standard	301,347	135	57,743	93,583	807,131	156,147	75,232,640	3,064,195	1,066,849	17,530,759	18,896,423	117,206,952
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB												
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	-	-	-	-	-	-	68,107,812	-	-	-	-	68,107,812
Pendedahan Korporat	7,008,924	4,844,655	23,727,350	11,165,294	13,923,235	18,959,946	52,604,518	17,872,483	7,971,659	9,103	70,339,806	228,426,973
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	7,008,924	4,844,655	23,727,350	11,165,294	13,923,235	18,959,946	52,604,518	17,872,483	7,971,659	9,103	11,758,811	169,845,978
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,580,995	58,580,995
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)												
- Pembiayaan Projek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pendedahan Runcit	298,028	35,869	810,298	649,827	16,640	2,641,437	1,232,464	356,922	298,506	97,717,454	7,604,017	111,661,462
a) Gadai Janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,186,959	-	47,186,959
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,879,820	-	10,879,820
c) Pendedahan Sewa Beli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,439,693	-	12,439,693
d) Pendedahan Runcit Lain	298,028	35,869	810,298	649,827	16,640	2,641,437	1,232,464	356,922	298,506	27,210,982	7,604,017	41,154,990
Jumlah Pendekatan IRB	7,306,952	4,880,524	24,537,648	11,815,121	13,939,875	21,601,383	121,944,794	18,229,405	8,270,165	97,726,557	77,943,823	408,196,247
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	7,608,299	4,880,659	24,595,391	11,908,704	14,747,006	21,757,530	197,177,434	21,293,600	9,337,014	115,257,316	96,840,246	525,403,199
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	183,743,015	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	242,304,396	18,063,897	10,125,846	108,222,461	19,099,084	481,429,275

Risiko Kredit

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	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2015												
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)												
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	-	-	100,373	-	-	-	12,240,497	-	-	-	-	12,340,870
Entiti Sektor Awam	105,291	-	-	-	-	-	4,499,165	-	80,812	-	3,318,111	8,003,379
Korporat	-	-	-	12,122	16,778	146	-	-	-	662,506	1,567,277	2,258,829
Pengawal Selia Runcit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,109,590	-	3,109,590
Gadai Janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,505,667	-	1,505,667
Aset Berisiko Tinggi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,546	-	8,546
Aset-aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	522,655	-	522,655
Jumlah Pendekatan Standard	105,291	-	100,373	12,122	16,778	146	16,739,662	-	80,812	5,808,964	4,885,388	27,749,536
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB												
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	-	-	-	-	-	-	12,083,926	-	-	-	38,041	12,121,967
Pendedahan Korporat	2,330,531	1,698,013	6,251,678	5,240,012	545,761	2,277,789	7,078,920	1,803,379	604,575	-	13,609,616	41,440,274
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	1,901,586	1,651,652	5,761,864	4,025,839	405,756	1,792,357	4,649,415	1,727,750	470,977	-	7,765,271	30,152,467
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	428,945	46,361	489,814	1,214,173	140,005	485,432	2,429,505	75,629	133,598	-	5,844,345	11,287,807
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)												
- Pembiayaan Projek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pendedahan Runcit	293,653	50,992	1,021,040	831,287	38,504	2,575,211	1,813,465	356,926	406,272	79,550,354	251,296	87,189,000
a) Gadai Janji Kediaman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,062,553	-	19,062,553
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	782,694	-	782,694
c) Pendedahan Sewa Beli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,910,360	-	28,910,360
d) Pendedahan Runcit Lain	293,653	50,992	1,021,040	831,287	38,504	2,575,211	1,813,465	356,926	406,272	30,794,747	251,296	38,433,393
Jumlah Pendekatan IRB	2,624,184	1,749,005	7,272,718	6,071,299	584,265	4,853,000	20,976,311	2,160,305	1,010,847	79,550,354	13,898,953	140,751,241
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	2,729,475	1,749,005	7,373,091	6,083,421	601,043	4,853,146	37,715,973	2,160,305	1,091,659	85,359,318	18,784,341	168,500,777
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 Pembangunan 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) Pendedaham 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

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 31.12.2015				
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**39,991,204**	**21,036,235**	**39,639,437**	**100,666,876**
Entiti Sektor Awam	**6,611,136**	**3,400,769**	**2,640,933**	**12,652,838**
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**464,045**	**646,815**	**-**	**1,110,860**
Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	**-**	**374,874**	**-**	**374,874**
Korporat	**3,095,240**	**14,139,838**	**1,986,579**	**19,221,657**
Pengawal Selia Runcit	**9,228,611**	**11,162,733**	**6,696,373**	**27,087,717**
Gadai Janji Kediaman	**38,413**	**129,903**	**1,923,195**	**2,091,511**
Aset Berisiko Tinggi	**60,528**	**162,161**	**12,046**	**234,735**
Aset-aset Lain	**5,327,043**	**-**	**6,974,082**	**12,301,125**
Pendedahan Pensekuritian	**159,944**	**-**	**-**	**159,944**
Pendedahan Ekuiti	**-**	**919,812**	**-**	**919,812**
Jumlah Pendekatan Standard	**64,976,164**	**51,973,140**	**59,872,645**	**176,821,949**
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**52,373,759**	**7,970,171**	**5,229,246**	**65,573,176**
Pendedahan Korporat	**84,530,975**	**98,790,536**	**96,101,937**	**279,423,448**
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**80,242,713**	**96,752,627**	**32,559,306**	**209,554,646**
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**4,288,262**	**2,037,909**	**63,542,631**	**69,868,802**
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	**-**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Runcit	**8,686,741**	**35,141,251**	**148,127,690**	**191,955,682**
a) Gadai Janji Kediaman	**329,412**	**2,887,908**	**67,609,725**	**70,827,045**
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	**3,341,810**	**8,455,588**	**325,098**	**12,122,496**
c) Pendedahan Sewa Beli	**852,354**	**16,893,555**	**26,470,562**	**44,216,471**
d) Pendedahan Runcit Lain	**4,163,165**	**6,904,200**	**53,722,305**	**64,789,670**
Jumlah Pendekatan IRB	**145,591,475**	**141,901,958**	**249,458,873**	**536,952,306**
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	**210,567,639**	**193,875,098**	**309,331,518**	**713,774,255**
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
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

Risiko Kredit

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 31.12.2015				
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**29,319,711**	**15,984,822**	**33,619,161**	**78,923,694**
Entiti Sektor Awam	**1,790,573**	**3,668,207**	**1,642,049**	**7,100,829**
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**-**	**132,879**	**-**	**132,879**
Korporat	**491,441**	**12,110,395**	**476,784**	**13,078,620**
Pengawal Selia Runcit	**4,800,819**	**3,181,918**	**865,812**	**8,848,549**
Gadai Janji Kediaman	**970**	**29,200**	**251,603**	**281,773**
Aset Berisiko Tinggi	**18,715**	**127,955**	**5,206**	**151,876**
Aset-aset Lain	**-**	**1,040,016**	**7,212,728**	**8,252,744**
Pendedahan Pensekuritian	**159,944**	**-**	**-**	**159,944**
Pendedahan Ekuiti	**-**	**276,044**	**-**	**276,044**
Jumlah Pendekatan Standard	**36,582,173**	**36,551,436**	**44,073,343**	**117,206,952**
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**42,225,771**	**14,885,070**	**10,996,971**	**68,107,812**
Pendedahan Korporat	**54,943,802**	**83,647,604**	**89,835,567**	**228,426,973**
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**54,943,802**	**83,647,604**	**31,254,572**	**169,845,978**
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**-**	**-**	**58,580,995**	**58,580,995**
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	**-**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Runcit	**6,269,334**	**20,493,877**	**84,898,251**	**111,661,462**
a) Gadai Janji Kediaman	**275,353**	**1,358,587**	**45,553,019**	**47,186,959**
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	**3,245,914**	**7,322,219**	**311,687**	**10,879,820**
c) Pendedahan Sewa Beli	**316,175**	**7,539,371**	**4,584,147**	**12,439,693**
d) Pendedahan Runcit Lain	**2,431,892**	**4,273,700**	**34,449,398**	**41,154,990**
Jumlah Pendekatan IRB	**103,438,907**	**119,026,551**	**185,730,789**	**408,196,247**
Jumlah Pendekatan Standard dan IRB	**140,021,080**	**155,577,987**	**229,804,132**	**525,403,199**
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

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 31.12.2015				
Pendedahan Dikecualikan (Pendekatan Standard)				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**4,589,851**	**1,887,692**	**5,863,327**	**12,340,870**
Entiti Sektor Awam	**4,798,285**	**2,984,801**	**220,293**	**8,003,379**
Korporat	**1,072,809**	**492,353**	**693,667**	**2,258,829**
Pengawal Selia Runcit	**305,967**	**819,957**	**1,983,666**	**3,109,590**
Gadai Janji Kediaman	**897**	**35,305**	**1,469,465**	**1,505,667**
Aset Berisiko Tinggi	**2,370**	**769**	**5,407**	**8,546**
Aset-aset Lain	**70,789**	**-**	**451,866**	**522,655**
Jumlah Pendekatan Standard	**10,840,968**	**6,220,877**	**10,687,691**	**27,749,536**
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**8,579,562**	**692,028**	**2,850,377**	**12,121,967**
Pendedahan Korporat	**19,349,761**	**8,898,013**	**13,192,500**	**41,440,274**
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**15,061,499**	**6,860,104**	**8,230,864**	**30,152,467**
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**4,288,262**	**2,037,909**	**4,961,636**	**11,287,807**
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	**-**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Runcit	**1,978,830**	**10,720,008**	**74,490,162**	**87,189,000**
a) Gadai Janji Kediaman	**12,995**	**359,310**	**18,690,248**	**19,062,553**
b) Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	**53,521**	**724,660**	**4,513**	**782,694**
c) Pendedahan Sewa Beli	**181,042**	**7,005,538**	**21,723,780**	**28,910,360**
d) Pendedahan Runcit Lain	**1,731,272**	**2,630,500**	**34,071,621**	**38,433,393**
Jumlah Pendekatan IRB	**29,908,153**	**20,310,049**	**90,533,039**	**140,751,241**
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
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

DASAR ROSOT NILAI KREDIT DAN PENGELASAN DAN PERUNTUKAN ROSOT NILAI PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

Sila rujuk kepada Nota 2.3 kepada Nota 2.5 penyata kewangan bagi dasar-dasar perakaunan dan anggaran-anggaran perakaunan ke atas penilaian penurunan nilai untuk pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan. Pendedahan mengenai penyesuaian kemerosotan / elaun boleh didapati di Nota 51 (c) (10) dalam penyata kewangan. Dasar kemerosotan kredit diguna pakai secara menyeluruh untuk Kumpulan.

Jadual 15a ke 15c menyediakan butiran mengenai pinjaman terjejas, pendahuluan dan pembiayaan bagi Kumpulan, Bank dan Maybank Islamic.

Risiko Kredit

Jadual 15a: Rosot nilai pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan peruntukan lepas tempoh 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 31.12.2015				
Pertanian	**323,611**			
Perlombongan & kuari	**270,939**			
Pengilangan	**788,475**			
Pembinaan	**896,761**			
Elektrik, gas & bekalan air	**631,533**			
Pemborong, peruncitan, restoran & hotel	**1,792,535**			
Kewangan, insurans, hartanah & perniagaan	**1,591,439**			
Pengangkutan, penyimpanan & komunikasi	**841,638**			
Pendidikan, kesihatan & lain-lain	**231,464**			
Isi rumah	**1,064,315**			
Lain-lain	**122,297**			
Jumlah	**8,555,007**	**21,534,159**	**2,259,910**	**3,899,141**
Pada 31.12.2014				
Pertanian	246,337			
Perlombongan & kuari	188,370			
Pengilangan	1,546,896			
Pembinaan	631,900			
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	104,266			
Jumlah	6,234,161	22,668,412	1,989,856	3,968,699

Jadual 15b: Rosot nilai pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan peruntukan lepas tempoh 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 31.12.2015				
Pertanian	**82,685**			
Perlombongan & kuari	**2,524**			
Pengilangan	**582,444**			
Pembinaan	**830,762**			
Elektrik, gas & bekalan air	**132,781**			
Pemborong, peruncitan, restoran & hotel	**1,386,708**			
Kewangan, insurans, hartanah & perniagaan	**1,234,129**			
Pengangkutan, penyimpanan & komunikasi	**419,219**			
Pendidikan, kesihatan & lain-lain	**100,275**			
Isi rumah	**613,501**			
Lain-lain	**13,598**			
Jumlah	**5,398,626**	**9,101,025**	**1,422,090**	**2,627,341**
Pada 31.12.2014				
Pertanian	54,403			
Perlombongan & kuari	7,169			
Pengilangan	1,385,974			
Pembinaan	571,784			
Elektrik, gas & bekalan air	15,519			
Pemborong, peruncitan, restoran & hotel	277,778			
Kewangan, insurans, hartanah & perniagaan	893,002			
Pengangkutan, penyimpanan & komunikasi	411,869			
Pendidikan, kesihatan & lain-lain	108,693			
Isi rumah	508,338			
Lain-lain	15,300			
Jumlah	4,249,829	10,967,428	1,437,215	2,940,357

Risiko Kredit

Jadual 15c: Rosot nilai pinjaman, pendahuluan, pembiayaan dan peruntukan lepas tempoh 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 31.12.2015				
Pertanian	**10,590**			
Perlombongan & kuari	**1,060**			
Pengilangan	**53,805**			
Pembinaan	**18,018**			
Elektrik, gas & bekalan air	**331**			
Pemborong, peruncitan, restoran & hotel	**118,153**			
Kewangan, insurans, hartanah & perniagaan	**161,954**			
Pengangkutan, penyimpanan & komunikasi	**250,271**			
Pendidikan, kesihatan & lain-lain	**11,400**			
Isi rumah	**244,877**			
Lain-lain	**2,771**			
Jumlah	**873,230**	**10,797,003**	**208,683**	**747,774**
Pada 31.12.2014				
Pertanian	14,100			
Perlombongan & 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

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 oleh 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, EAD tempoh kemerosotan akan diguna dalam pengiraan RWA.

Risiko Kredit

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 program 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.

- **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.

- **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 anggaran kemungkinan peminjam akan mungkir pembayaran dalam tempoh 12 bulan akan datang. BRR menganggarkan risiko peminjam dan tidak bergantung kepada jenis kemudahan atau pun cagaran yang diberi.

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 BRR oleh pihak-pihak yang berkaitan. Penepian 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 iaitu 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	Setara S&P	Setara 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

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 Maybank 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 bank untuk Kumpulan berada di bawah kategori portfolio kemungkiran yang rendah, penarafan bon bayangan diguna bagi membangunkan kad skor.

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	Setara S&P	Setara RAM
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

Jadual 16 hingga 19 menunjukkan pendedahan jajaran PD, masing-masing bagi Portfolio Bukan Runcit Kumpulan, Bank dan Maybank Islamic. Ringkasan pengagihan pendedahan berkenaan juga disediakan.

Risiko Kredit

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 31.12.2015					
Pendedahan Bukan Runcit					
Bank					
0.0000 - 0.0520	**24,285,553**	**45.19**	**20.24**	**-**	**4,916,057**
0.0520 - 0.3335	**31,337,774**	**45.00**	**32.84**	**131,293**	**10,291,860**
0.3335 - 1.5000	**9,133,800**	**45.00**	**73.35**	**26,443**	**6,699,768**
1.5000 - 100	**816,049**	**45.00**	**155.01**	**111**	**1,264,957**
100	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Pendedahan Bank	**65,573,176**			**157,847**	**23,172,643**
Korporat (tidak temasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	**34,707,424**	**44.93**	**22.41**	**5,734,645**	**7,778,814**
0.1200 - 0.6440	**73,511,117**	**44.76**	**53.41**	**8,545,006**	**39,262,805**
0.6440 - 3.0000	**82,438,900**	**44.80**	**93.52**	**2,891,206**	**77,094,570**
3.0000 - 100	**13,962,949**	**44.21**	**141,152**	**265,648**	**19,760,188**
100	**4,934,255**	**44.56**	**0.01**	**55,579**	**336**
Jumlah bagi Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**209,554,646**			**17,492,084**	**143,896,714**
Korporat (dengan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	**6,015,903**	**44.12**	**19.56**	**39,162**	**1,176,472**
0.1200 - 0.6440	**24,653,502**	**44.04**	**45.22**	**541,852**	**11,147,727**
0.6440 - 3.0000	**32,213,433**	**43.39**	**75.34**	**743,846**	**24,269,910**
3.0000 - 100	**5,272,124**	**44.19**	**115.87**	**209,020**	**6,108,873**
100	**1,713,840**	**44.64**	**-**	**7,182**	**27**
Jumlah bagi Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**69,868,802**			**1,541,062**	**42,703,010**
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit	**344,996,624**			**19,190,993**	**209,772,367**
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

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 31.12.2015					
Pendedahan Bukan Runcit					
Bank					
0.0000 - 0.0520	**11,802,270**	**45.00**	**20.02**	**-**	**2,363,213**
0.0520 - 0.3335	**46,039,100**	**45.00**	**26.96**	**8,005**	**12,412,385**
0.3335 - 1.5000	**8,571,346**	**45.00**	**68.01**	**11,443**	**5,829,082**
1.5000 - 100	**1,695,096**	**45.00**	**129.30**	**111**	**2,191,677**
100	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Pendedahan Bank	**68,107,812**			**19,559**	**22,796,357**
Korporat (tidak temasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	**29,815,182**	**45.00**	**22.15**	**4,533,543**	**6,604,329**
0.1200 - 0.6440	**63,357,527**	**45.00**	**53.62**	**7,109,275**	**33,972,756**
0.6440 - 3.0000	**62,742,514**	**45.00**	**94.48**	**1,909,726**	**59,276,848**
3.0000 - 100	**10,524,235**	**45.00**	**139.40**	**212,373**	**14,670,464**
100	**3,406,520**	**45.00**	**0.01**	**53,377**	**308**
Jumlah bagi Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**169,845,978**			**13,818,294**	**114,524,705**
Korporat (dengan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	**5,418,201**	**45.00**	**19.28**	**29,179**	**1,044,400**
0.1200 - 0.6440	**21,084,152**	**45.00**	**44.99**	**442,446**	**9,484,714**
0.6440 - 3.0000	**26,430,633**	**45.00**	**75.22**	**613,569**	**19,882,150**
3.0000 - 100	**4,039,245**	**45.00**	**113.24**	**25,745**	**4,574,069**
100	**1,608,764**	**45.00**	**-**	**4,634**	**-**
Jumlah bagi Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**58,580,995**			**1,115,573**	**34,985,333**
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit	**296,534,785**			**14,953,426**	**172,306,395**
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 temasuk 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

Risiko Kredit

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 31.12.2015					
Pendedahan Bukan Runcit					
Bank					
0.0000 - 0.0520	**3,328**	**45.00**	**18.93**	**-**	**630**
0.0520 - 0.3335	**9,273,056**	**45.01**	**29.87**	**123,288**	**2,770,267**
0.3335 - 1.5000	**2,843,842**	**45.00**	**52.19**	**15,000**	**1,484,260**
1.5000 - 100	**1,741**	**45.00**	**158.77**	**-**	**2,765**
100	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Pendedahan Bank	**12,121,967**			**138,288**	**4,257,922**
Korporat (tidak temasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	**7,825,370**	**44.98**	**23.87**	**1,201,102**	**1,867,736**
0.1200 - 0.6440	**11,369,281**	**44.80**	**52.67**	**1,435,731**	**5,987,839**
0.6440 - 3.0000	**9,182,646**	**44.92**	**78.98**	**981,480**	**7,252,202**
3.0000 - 100	**1,166,160**	**43.72**	**138.42**	**53,275**	**1,614,165**
100	**609,010**	**44.69**	**-**	**2,202**	**27**
Jumlah bagi Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**30,152,467**	**-**	**-**	**3,673,790**	**16,721,969**
Korporat (dengan pelarasan saiz firma)					
0.0000 - 0.1200	**597,701**	**43.27**	**22.10**	**9,982**	**132,071**
0.1200 - 0.6440	**3,569,350**	**44.18**	**46.59**	**99,406**	**1,663,013**
0.6440 - 3.0000	**5,782,800**	**43.60**	**75.88**	**130,276**	**4,387,760**
3.0000 - 100	**1,232,879**	**42.83**	**124.49**	**183,274**	**1,534,805**
100	**105,077**	**44.00**	**-**	**2,549**	**28**
Jumlah bagi Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**11,287,807**			**425,487**	**7,717,677**
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit	**53,562,241**			**4,237,565**	**28,697,568**
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 temasuk 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

Risiko Kredit

Jadual 19a: Pendedahan Pinjaman Khas Kriteria Slot Kawal Selia bagi Kumpulan Maybank

Kategori Kawal Selia/Wajaran Risiko	Kukuh (a) atau 50% RM'000	Kukuh atau 70% RM'000	Baik (a) atau70% RM'000	Kukuh atau 90% RM'000	Memuaskan atau 115% RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2015						
Pinjaman Khas						
- Pembiayaan Projek	-	-	-	-	-	-
EAD selepas CRM	-	-	-	-	-	-
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

Jadual 19b: Pendedahan Pinjaman Khas Kriteria Slot Kawal Selia bagi Maybank

Kategori Kawal Selia/Wajaran Risiko	Kukuh (a) atau 50% RM'000	Kukuh atau 70% RM'000	Baik (a) atau70% RM'000	Kukuh atau 90% RM'000	Memuaskan atau 115% RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2015						
Pinjaman Khas						
- Pembiayaan Projek	-	-	-	-	-	-
EAD selepas CRM	-	-	-	-	-	-
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

Jadual 19c: Pendedahan Pinjaman Khas Kriteria Slot Kawal Selia bagi Maybank Islamic

Kategori Kawal Selia/Wajaran Risiko	Kukuh (a) atau 50% RM'000	Kukuh atau 70% RM'000	Baik (a) atau70% RM'000	Kukuh atau 90% RM'000	Memuaskan atau 115% RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.12.2015						
Pinjaman Khas						
- Pembiayaan Projek	-	-	-	-	-	-
EAD selepas CRM	-	-	-	-	-	-
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

Nota: Sebelum 2015, Pendedahan Pinjaman Khas di bawah Kriteria Slot Kawal Selia dikira bawah Pendekatan IRB. Mulai 2015 dan seterusnya, Pendedahan Pinjaman Khas dikira di bawah Pendedahan Standard.

Risiko Kredit

PORTFOLIO RUNCIT

Portfolio Runcit Kumpulan adalah di bawah Pendekatan AIRB. Pendekatan ini bergantung kepada lebih banyak kepada 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.

Model statistik PD, EAD dan LGD yang berasingan dibangunkan pada tahap portfolio runcit masing-masing, dengan setiap model meliputi peminjam dengan profil risiko asas yang serupa di dalam setiap portfolio. Anggaran yang diperolehi daripada model berkenaan digunakan sebagai input di dalam pengiraan RWA.

Liputan AIRB bagi portfolio runcit

Buat masa ini portfolio runcit berikut adalah di bawah IRB Runcit:

Kategori Sub-portfolio Runcit Basel II	Portfolio Runcit Maybank
Gadai Janji Kediaman	• Pinjaman perumahan (Malaysia, Singapura dan Indonesia) • Pinjaman berasaskan hartanah lain (Malaysia) • Pinjaman Perumahan Kakitangan (Malaysia) • Pinjaman Ekuiti Jangka Pendek (Singapura)
Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak ("QRRE")	• Kad Kredit (Malaysia, Singapura dan Indonesia)
Runcit Lain	• Pinjaman kenderaan (Malaysia, Singapura dan Indonesia) • Pinjaman Unit Amanah (Malaysia) • Pinjaman Hartanah Komersil (Malaysia)

Portfolio Perusahan Runcit Kecil dan Sederhana ("RSME")

Entiti berdaftar yang mempunyai pendedahan maksimum RM5 juta dan layak untuk mendapatkan layanan pendedahan "Runcit" 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.

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 yang 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 kebarangkalian pelanggan akan gagal membuat pembayaran penuh pada masanya bagi memenuhi tanggungjawab kreditnya. Berdasarkan skor berkenaan, keputusan perniagaan dan strategi kemudiannya akan dibuat.

Kad Skor Penggunaan

Dengan kad skor penggunaan, 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.

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, kad skor penggunaan diguna pakai untuk 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 melalui 22 menunjukkan pendedahan jajaran PD Portfolio Runcit Kumpulan, Bank dan Maybank Islamic. 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 Berwajaran Purata Risiko Wajar (%)	Komitmen tidak dikeluarkan RM'000	RWA RM'000
Pada 31.12.2015					
Pendedahan Bukan Runcit					
Gadai Janji Kediaman					
0.0000 - 0.5900	**32,489,927**	**17.64**	**10.17**	**23,619**	**3,304,205**
0.5900 - 3.3330	**31,827,621**	**24.52**	**35.58**	**34,380**	**11,323,943**
3.3330 - 18.7500	**4,959,573**	**27.80**	**94.66**	**23,527**	**4,694,816**
18.7500 - 100	**1,172,904**	**19.84**	**103.07**	**687**	**1,208,867**
100	**377,020**	**60.50**	**72.44**	**1,763**	**273,127**
Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman	**70,827,045**			**83,976**	**20,804,958**
Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak					
0.0000 - 0.5900	**6,310,825**	**78.97**	**12.81**	**3,849,787**	**808,415**
0.5900 - 3.3330	**4,109,711**	**78.17**	**38.94**	**1,866,746**	**1,600,509**
3.3330 - 18.7500	**1,313,299**	**77.30**	**124.34**	**293,686**	**1,632,921**
18.7500 - 100	**359,186**	**78.74**	**237.37**	**84,027**	**852,589**
100	**29,475**	**74.63**	**109.56**	**-**	**32,293**
Jumlah Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	**12,122,496**			**6,094,246**	**4,926,727**
Pendedahan Sewa Beli					
0.0000 - 0.5900	**35,877,130**	**45.82**	**18.01**	**-**	**6,461,995**
0.5900 - 3.3330	**4,412,227**	**43.30**	**49.86**	**-**	**2,199,719**
3.3330 - 18.7500	**1,994,516**	**42.24**	**64.43**	**-**	**1,285,018**
18.7500 - 100	**284,459**	**42.01**	**100.60**	**-**	**286,158**
100	**1,648,139**	**83.64**	**48.11**	**-**	**792,946**
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	**44,216,471**			**-**	**11,025,836**
Pendedahan Runcit Lain					
0.0000 - 0.5900	**18,884,432**	**26.57**	**14.51**	**2,175,072**	**2,740,870**
0.5900 - 3.3330	**24,313,510**	**20.97**	**29.48**	**4,911,181**	**7,168,040**
3.3330 - 18.7500	**18,458,643**	**18.71**	**30.06**	**778,630**	**5,548,873**
18.7500 - 100	**2,613,332**	**27.96**	**67.80**	**86,645**	**1,771,743**
100	**519,753**	**55.39**	**45.60**	**4,712**	**237,031**
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	**64,789,670**			**7,956,240**	**17,466,557**
Jumlah Pendedahan Runcit	**191,955,682**			**14,134,462**	**54,224,078**
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 Gandai 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

Risiko Kredit

Jadual 21: Pendedahan Jajaran PD (Pendekatan IRB) 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 31.12.2015					
Pendedahan Runcit					
Gadai Janji Kediaman					
0.0000 - 0.5900	**27,081,827**	**14.48**	**9.43**	**19,610**	**2,555,147**
0.5900 - 3.3330	**16,575,275**	**21.23**	**31.07**	**27,884**	**5,149,251**
3.3330 - 18.7500	**2,573,800**	**21.28**	**76.85**	**16,462**	**1,977,913**
18.7500 - 100	**705,208**	**18.12**	**101.65**	**592**	**716,876**
100	**250,849**	**51.78**	**73.19**	**1,219**	**183,605**
Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman	**47,186,959**			**65,767**	**10,582,792**
Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak					
0.0000 - 0.5900	**5,607,276**	**83.31**	**12.78**	**3,751,299**	**716,435**
0.5900 - 3.3330	**3,921,562**	**81.70**	**38.77**	**1,796,222**	**1,520,452**
3.3330 - 18.7500	**1,051,070**	**79.96**	**118.73**	**285,949**	**1,247,971**
18.7500 - 100	**298,972**	**82.84**	**240.00**	**82,294**	**717,520**
100	**940**	**74.63**	**59.38**	**-**	**558**
Jumlah Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	**10,879,820**			**5,915,764**	**4,202,936**
Pendedahan Sewa Beli					
0.0000 - 0.5900	**10,078,106**	**45.24**	**17.61**	**-**	**1,775,140**
0.5900 - 3.3330	**1,532,915**	**42.62**	**46.25**	**-**	**709,002**
3.3330 - 18.7500	**650,378**	**41.95**	**65.52**	**-**	**426,096**
18.7500 - 100	**98,370**	**41.92**	**105.85**	**-**	**104,120**
100	**79,924**	**83.90**	**221.38**	**-**	**176,936**
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	**12,439,693**			**-**	**3,191,294**
Pendedahan Runcit Lain					
0.0000 - 0.5900	**14,308,464**	**20.68**	**13.10**	**1,901,864**	**1,873,914**
0.5900 - 3.3330	**19,077,178**	**21.49**	**26.20**	**2,766,472**	**4,997,969**
3.3330 - 18.7500	**6,309,182**	**20.97**	**35.25**	**389,948**	**2,223,867**
18.7500 - 100	**1,088,464**	**34.03**	**85.90**	**27,579**	**935,022**
100	**371,702**	**58.48**	**53.83**	**3,109**	**200,104**
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	**41,154,990**			**5,088,972**	**10,230,876**
Jumlah Pendedahan Runcit	**111,661,462**			**11,070,503**	**28,207,898**
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	3,777,884
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	27,791,550

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 Berwajaran Purata Risiko Wajar (%)	Komitmen tidak dikeluarkan RM'000	RWA RM'000
Pada 31.12.2015					
Pendedahan Runcit					
Gadai Janji Kediaman					
0.0000 - 0.5900	**3,293,162**	**20.79**	**14.95**	**4,008**	**492,421**
0.5900 - 3.3330	**13,100,613**	**27.80**	**43.38**	**6,496**	**5,683,504**
3.3330 - 18.7500	**2,248,803**	**34.31**	**118.25**	**7,065**	**2,659,273**
18.7500 - 100	**345,091**	**21.56**	**121.60**	**95**	**419,632**
100	**74,884**	**69.22**	**76.47**	**544**	**57,268**
Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman	**19,062,553**			**18,208**	**9,312,098**
Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak					
0.0000 - 0.5900	**289,024**	**74.63**	**10.43**	**98,488**	**30,134**
0.5900 - 3.3330	**359,983**	**74.63**	**37.42**	**70,524**	**134,722**
3.3330 - 18.7500	**111,046**	**74.63**	**107.76**	**7,737**	**119,662**
18.7500 - 100	**22,483**	**74.63**	**216.15**	**1,733**	**48,596**
100	**158**	**74.63**	**112.48**	**-**	**178**
Jumlah Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	**782,694**			**178,482**	**333,292**
Pendedahan Sewa Beli					
0.0000 - 0.5900	**23,974,456**	**46.41**	**18.75**	**-**	**4,495,953**
0.5900 - 3.3330	**3,418,708**	**43.98**	**46.78**	**-**	**1,599,183**
3.3330 - 18.7500	**1,269,955**	**42.53**	**64.87**	**-**	**823,770**
18.7500 - 100	**148,509**	**42.11**	**107.94**	**-**	**160,294**
100	**98,732**	**83.38**	**210.74**	**-**	**208,066**
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	**28,910,360**			**-**	**7,287,266**
Pendedahan Runcit Lain					
0.0000 - 0.5900	**4,575,967**	**32.46**	**18.95**	**273,208**	**866,956**
0.5900 - 3.3330	**20,035,046**	**20.44**	**25.00**	**2,144,709**	**5,008,031**
3.3330 - 18.7500	**12,149,461**	**16.45**	**27.37**	**388,682**	**3,325,007**
18.7500 - 100	**1,524,868**	**21.88**	**54.87**	**59,067**	**836,720**
100	**148,051**	**52.30**	**24.94**	**1,602**	**36,928**
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	**38,433,393**			**2,867,268**	**10,073,642**
Jumlah Pendedahan Runcit	**87,189,000**			**3,063,958**	**27,006,298**
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

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 kebebasan model yang diperlukan untuk berjaya melaksanakan fungsinya. Selaras dengan keperluan pengawal selia, semua model IRB kredit yang diguna dalam pengiraan modal tertakluk kepada pengesahan bebas oleh pasukan Pengesahan Model. Sebagai tambahan kepada amalan terbaik, model signifikan lain seperti model risiko pasaran yang diguna dalam penilaian dan penetapan harga turut tertakluk kepada pengesahan.

Penemuan pengesahan model akan dibentangkan kepada jawatankuasa teknikal dikenali sebagai Jawatankuasa Pengesahan dan Penerimaan ("MVAC") untuk dibincangkan dan kemudian diluluskan oleh GCRO. 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 iaitu PD, LGD dan EAD. Ia membabitkan pengesahan sama ada model berkenaan risiko mampu mendiskriminasi ('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 akan ditingkatkan.

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 cagaran utama 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 penggantian PD di mana 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 akibat 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 Maybank Islamic sementara Jadual 26 hingga 28 menunjukkan analisis pengurangan kredit risiko di bawah Pendekatan IRB.

Risiko Kredit

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 31.12.2015				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**100,430,042**	**-**	**-**	**-**
Entiti Sektor Awam	**11,883,432**	**4,797,946**	**754,858**	**-**
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**1,110,860**	**-**	**-**	**-**
Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	**374,874**	**-**	**-**	**-**
Korporat	**15,186,159**	**315**	**858,019**	**41,621**
Kawal Selia Runcit	**29,019,943**	**-**	**2,324,272**	**-**
Gadai Janji Kediaman	**2,079,848**	**-**	**-**	**2,043,105**
Aset Berisiko Tinggi	**200,537**	**-**	**-**	**-**
Aset-Aset Lain	**12,301,125**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Pensekuritian	**159,944**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Ekuiti	**919,811**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Kemungkiran	**492,954**	**-**	**14,048**	**12,354**
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran	**174,159,529**	**4,798,261**	**3,951,197**	**2,097,080**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	**1,007,155**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan Selain Derivatif OTC Atau Derivatif Kredit	**1,655,078**	**-**	**109,463**	**102**
Pendedahan Kemungkiran	**187**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**2,662,420**	**-**	**109,463**	**102**
Jumlah Pendedahan Dalam Dan Luar Lembaran Imbangan	**176,821,949**	**4,798,261**	**4,060,660**	**2,097,182**
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, Firmasekuriti & 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 Imbangan	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 Dan 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

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 31.12.2015				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**78,698,433**	**-**	**-**	**-**
Entiti Sektor Awam	**6,662,203**	**1,075,883**	**750,166**	**-**
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**132,879**	**-**	**-**	**-**
Korporat	**9,738,346**	**-**	**46,455**	**-**
Kawal Selia Runcit	**11,286,789**	**-**	**1,533,609**	**-**
Gadai Janji Kediaman	**275,585**	**-**	**-**	**238,842**
Aset Berisiko Tinggi	**127,618**	**-**	**-**	**-**
Aset-Aset Lain	**8,252,744**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Pensekuritian	**159,944**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Ekuiti	**276,044**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Kemungkiran	**80,426**	**-**	**1,821**	**6,086**
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	**115,691,011**	**1,075,883**	**2,332,051**	**244,928**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	**678,599**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan Selain Derivatif OTC Dan Derivatif Kredit	**837,333**	**-**	**41,827**	**102**
Pendedahan Kemungkiran	**9**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**1,515,941**	**-**	**41,827**	**102**
Jumlah Pendedahan Dalam Dan Luar Lembaran Imbangan	**117,206,952**	**1,075,883**	**2,373,878**	**245,030**
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 Pensukuritian	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	-

Risiko Kredit

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 31.12.2015				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Kedaulatan/Bank-bank Pusat	**12,340,870**	**-**	**-**	**-**
Entiti Sektor Awam	**7,694,964**	**3,722,063**	**4,692**	**-**
Korporat	**1,922,751**	**315**	**-**	**-**
Kawal Selia Runcit	**3,094,318**	**-**	**363,602**	**-**
Gadai Janji Kediaman	**1,503,044**	**-**	**-**	**1,503,044**
Aset Berisiko Tinggi	**38**	**-**	**-**	**-**
Aset-aset Lain	**522,655**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Kemungkiran	**26,642**	**-**	**11,835**	**2,623**
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	**27,105,282**	**3,722,378**	**380,129**	**1,505,667**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	**316,821**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain Derivatif OTC dan Derivatif Kredit	**327,433**	**-**	**803**	**-**
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**644,254**	**-**	**803**	**-**
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**27,749,536**	**3,722,378**	**380,932**	**1,505,667**
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

Risiko Kredit

Jadual 26: Pendedahan Analisis Pengurangan Risiko Kredit (Pendekatan IRB) 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 31.12.2015				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**53,776,675**	**-**	**1,329,964**	**-**
Pendedahan Korporat	**241,483,837**	**1,756,315**	**2,506,212**	**17,859,576**
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**173,229,842**	**1,756,315**	**2,506,212**	**17,859,576**
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**68,253,995**	**-**	**-**	**-**
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	**-**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Runcit	**176,282,164**	**-**	**-**	**-**
a) Gadai Janji Kediaman	**70,365,839**	**-**	**-**	**-**
b) Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	**5,535,689**	**-**	**-**	**-**
c) Pendedahan Sewa Beli	**44,011,750**	**-**	**-**	**-**
d) Pendedahan Runcit Lain	**56,368,886**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Kemungkiran	**3,622,426**	**1,541**	**81,730**	**426,035**
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	**475,165,102**	**1,757,856**	**3,917,906**	**18,285,611**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	**4,228,221**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain Derivatif OTC dan Derivatif Kredit	**57,458,996**	**6,312**	**245,185**	**1,836,295**
Pendedahan Kemungkiran	**99,987**	**264**	**2,134**	**2,896**
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**61,787,204**	**6,576**	**247,319**	**1,839,191**
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**536,952,306**	**1,764,432**	**4,165,225**	**20,124,802**
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 (Pendedahan 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

Risiko Kredit

Jadual 27: Pendedahan Analisis Pengurangan Risiko Kredit (Pendekatan IRB) 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 31.12.2015				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**56,537,716**	**-**	**1,302,051**	**-**
Pendedahan Korporat	**199,728,486**	**187,145**	**1,378,757**	**14,446,315**
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**141,147,491**	**187,145**	**1,378,757**	**14,446,315**
b) Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	**58,580,995**	**-**	**-**	**-**
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	**-**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Runcit	**99,935,960**	**-**	**-**	**-**
a) Gadai Janji Kediaman	**46,871,563**	**-**	**-**	**-**
b) Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	**4,963,758**	**-**	**-**	**-**
c) Pendedahan Sewa Beli	**12,359,769**	**-**	**-**	**-**
d) Pendedahan Runcit Lain	**35,740,870**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Kemungkiran	**1,750,314**	**1,371**	**78,652**	**177,125**
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	**357,952,476**	**188,516**	**2,759,460**	**14,623,440**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	**3,911,088**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain Derivatif OTC dan Derivatif Kredit	**46,253,446**	**2,380**	**176,053**	**1,819,510**
Pendedahan Kemungkiran	**79,237**	**264**	**1,605**	**2,896**
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**50,243,771**	**2,644**	**177,658**	**1,822,406**
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**408,196,247**	**191,160**	**2,937,118**	**16,445,846**
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

Risiko Kredit

Jadual 28: Pendedahan Analisis Pengurangan Risiko Kredit (Pendekatan IRB) 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 31.12.2015				
Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan				
Bank, Institusi Pembangunan Kewangan & MDB	**11,273,618**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Korporat	**34,776,537**	**1,569,171**	**491,235**	**315,833**
a) Korporat (tidak termasuk Pinjaman Khas dan pelarasan saiz firma)	**25,103,537**	**1,569,171**	**491,235**	**315,833**
b) Korporat (termasuk dengan pelarasan firma)	**9,673,000**	**-**	**-**	**-**
c) Pinjaman Khas (Pendekatan Mencelah)				
- Pembiayaan Projek	**-**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Runcit	**83,812,481**	**-**	**-**	**-**
a) Gadai Janji Kediaman	**18,970,005**	**-**	**-**	**-**
b) Pendedahan Pusingan Runcit Yang Layak	**604,117**	**-**	**-**	**-**
c) Pendedahan Sewa Beli	**28,811,629**	**-**	**-**	**-**
d) Pendedahan Runcit Lain	**35,426,730**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Kemungkiran	**557,998**	**170**	**908**	**12,912**
Jumlah Pendedahan Dalam Lembaran Imbangan	**130,420,634**	**1,569,341**	**492,143**	**328,745**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan				
Derivatif OTC	**865,653**	**-**	**-**	**-**
Pendedahan Luar Lembaran Imbangan selain Derivatif OTC dan Derivatif Kredit	**9,458,135**	**3,933**	**15,480**	**16,575**
Pendedahan Kemungkiran	**6,820**	**-**	**908**	**12,912**
Jumlah Pendedahan Luar Lembaran Imbangan	**10,330,608**	**3,933**	**16,388**	**29,487**
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan	**140,751,242**	**1,573,274**	**508,531**	**358,232**
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 (dengan pelarasan saiz 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

Risiko Kredit

PENDEDAHAN KREDIT TERTAKLUK KEPADA PENDEKATAN STANDARD

Pendekatan Standard diguna pakai ke atas portfolio yang mempunyai pengelasan 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, Malaysia Rating Corporation ("MARC") dan Rating & Investment Inc. Penilaian yang disedia dan mendapat kelulusan ECAI kemudiannya dipadankan dengan gred kualiti kredit yang dicadangkan oleh pengawal selia.

Jadual dibawah menunjukkan wajaran risiko diguna pakai untuk Institusi Perbankan dan Korporat di bawah Pendekatan Standard:

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	A+ hingga A3	A+ hingga A	A+ hingga A-
3	BBB+ hingga 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					

Jadual dibawah menunjukkan wajaran risiko diguna pakai untuk Institusi Perbankan dan Korporat di bawah Pendekatan Standard untuk penarafan jangka pendek:

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 Maybank Islamic.

Jadual 32 hingga 34 selanjutnya menunjukkan pendedahan yang diberikan penarafan ECAI bagi Kumpulan, Bank dan Maybank Islamic.

Jadual 29: Pendedahan Risiko Kredit: Pendedahan Berwajaran Risiko berdasarkan 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-bank Pusat RM'000	Entiti Sektor Awam RM'000	Bank-bank, MDBs & FDIs RM'000	Syarikat Insurans Firma Sek uriti & Pengurus Dana RM'000	Korporat RM'000	Kawal Selia Runcitl RM'000	Gadai Janji Kediaman RM'000	Aset Berisiko Tinggi RM'000	Aset-aset Lain RM'000	Pensekuritian RM'000	Ekuiti RM'000	
Pada 31.12.2015												
0%	**93,584,942**	**8,076,052**	**132,879**	**-**	**2,445,573**	**4,879,912**	**-**	**-**	**6,650,560**		**-**	**115,769,918**	**-**
20%	**1,600,422**	**2,562,745**	**976,303**	**-**	**1,695,992**	**-**	**-**	**-**	**284,314**		**-**	**7,119,776**	**1,423,955**
35%	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,524,115**	**-**	**-**		**-**	**1,524,115**	**533,440**
50%	**2,880,045**	**-**	**1,678**	**-**	**110,704**	**17,012**	**554,137**	**-**	**-**		**-**	**3,563,576**	**1,781,788**
75%	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20,769,584**	**4,521**	**-**	**-**		**-**	**20,774,105**	**15,580,579**
100%	**2,601,467**	**2,012,994**	**-**	**374,874**	**14,849,167**	**1,104,784**	**8,738**	**-**	**5,354,593**		**919,811**	**27,226,428**	**27,226,429**
150%	**-**	**-**	**-**	**-**	**63,533**	**192,399**	**-**	**234,735**	**4,203**		**-**	**494,870**	**742,304**
Jumlah	**100,666,876**	**12,651,791**	**1,110,860**	**374,874**	**19,164,969**	**26,963,691**	**2,091,511**	**234,735**	**12,293,670**	**159,944**	**919,811**	**176,472,788***	**47,288,495***
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*

* Jumlah pendedahan selepas jumlah bersih & pengurangan Risiko Kredit dan aset risiko wajaran tidak termasuk pensekuritian.

Risiko Kredit

Jadual 30: Pendedahan Risiko Kredit: Pendedahan Berwajaran Risiko berdasarkan 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
	Berdaulatan & Bank-bank Pusat RM'000	Entiti Sektor Awan RM'000	Bank-bank MDB & FDI RM'000	Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana RM'000	Korporat RM'000	Kawal Selia Runcit RM'000	Gandai Janji Kediaman RM'000	Aset-aset Berisiko Tinggi RM'000	Aset-aset lain RM'000	Pensekuritian RM'000	Ekuiti RM'000		
Pada 31.12.2015													
0%	**75,532,168**	**4,349,297**	**132,879**	**-**	**1,255,315**	**1,574,319**	**-**	**-**	**5,297,726**		**-**	**88,141,704**	**-**
20%	**1,512,968**	**2,229,137**	**-**	**-**	**1,601,831**	**-**	**-**	**-**	**42,207**		**-**	**5,386,143**	**1,077,228**
35%	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**253,802**	**-**	**-**		**-**	**253,802**	**88,831**
50%	**408,656**	**-**	**-**	**-**	**87,418**	**1,509**	**19,962**	**-**	**-**		**-**	**517,545**	**258,773**
75%	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,250,875**	**4,521**	**-**	**-**		**-**	**7,255,396**	**5,441,547**
100%	**1,469,902**	**522,395**	**-**	**-**	**10,068,497**	**17,444**	**3,487**	**-**	**2,905,357**		**276,044**	**15,263,126**	**15,263,126**
150%	**-**	**-**	**-**	**-**	**28,514**	**-**	**-**	**151,877**	**-**		**-**	**180,391**	**270,584**
Jumlah	**78,923,694**	**7,100,829**	**132,879**	**-**	**13,041,575**	**8,844,147**	**281,772**	**151,877**	**8,245,290**	**159,944**	**276,044**	**116,998,107***	**22,400,089***
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*

* Jumlah pendedahan selepas pengurangan risiko penghasilan bersih & kad kredit dan aset berwajaran risiko tidak termasuk pensekuritian.

Jadual 31: Pendedahan Risiko Kredit: Pendedahan Berwajaran Risiko berdasarkan 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
	Berdaulatan & Bank-bank Pusat RM'000	Entiti Sektor Awan RM'000	Bank-bank MDB & FDI RM'000	Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana RM'000	Korporat RM'000	Kawal Selia Runcit RM'000	Gandai Janji Kediaman RM'000	Aset-aset Berisiko Tinggi RM'000	Aset-aset lain RM'000	Pensekuritian RM'000	Ekuiti RM'000		
Pada 31.12.2015													
0%	**12,253,416**	**6,249,658**	**-**	**-**	**182,130**	**376,242**	**-**	**-**	**211,857**	**-**	**-**	**19,273,303**	**-**
20%	**87,454**	**623,932**	**-**	**-**	**94,161**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**805,547**	**161,110**
35%	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**990,418**	**-**	**-**	**-**	**-**	**990,418**	**346,646**
50%	**-**	**-**	**-**	**-**	**592**	**558**	**512,851**	**-**	**-**	**-**	**-**	**514,001**	**257,001**
75%	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,070,283**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,070,283**	**1,552,713**
100%	**-**	**1,129,788**	**-**	**-**	**1,981,414**	**662,506**	**2,398**	**-**	**310,798**	**-**	**-**	**4,086,904**	**4,086,904**
150%	**-**	**-**	**-**	**-**	**532**	**-**	**-**	**8,548**	**-**	**-**	**-**	**9,080**	**13,616**
Jumlah	**12,340,870**	**8,003,378**	**-**	**-**	**2,258,829**	**3,109,589**	**1,505,667**	**8,548**	**522,655**	**-**	**-**	**27,749,536**	**6,417,990**
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

Risiko Kredit

Jadual 32: Pendedahan Penarafan 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 31.12.2015						
Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan						
Pendedahan Taraf						
A) Penarafan Korporat:						
Entiti Sektor Awam	**10,598,955**	**2,853,070**	**862,364**	**-**	**1,652,270**	**15,966,659**
Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	**-**	**-**	**-**	**-**	**374,874**	**374,874**
Korporat	**1,623,217**	**1,003,936**	**1,620,251**	**47,025**	**15,006,474**	**19,300,903**
B) Penarafan Kedaulatan dan Bank-bank Pusat:						**-**
Kedaulatan dan Bank-bank Pusat	**89,511,047**	**1,600,422**	**624,758**	**-**	**2,164,241**	**93,900,468**
C) Penarafan Institusi Perbankan:						
Bank, MDB dan FDI	**132,879**	**2,000,377**	**-**	**-**	**-**	**2,133,256**
Jumlah Pendedahan	**101,866,098**	**7,457,805**	**3,107,373**	**47,025**	**19,197,859**	**131,676,160**
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-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

Jadual 33: Pendedahan Penarafan 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 31.12.2015						
Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan						
Pendedahan Taraf						
A) Penarafan Korporat:						
Entiti Sektor Awam	**4,349,297**	**2,229,137**	**-**	**-**	**522,395**	**7,100,829**
Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Korporat	**1,255,315**	**87,418**	**-**	**28,514**	**10,068,497**	**11,439,744**
B) Penarafan Kedaulatan dan Bank-bank Pusat:						
Kedaulatan dan Bank-bank Pusat	**75,532,168**	**1,512,968**	**408,656**	**-**	**-**	**77,453,792**
C) Penarafan Institusi Perbankan:						
Bank, MDB dan FDI	**132,879**	**-**	**-**	**-**	**-**	**132,879**
Jumlah Pendedahan	**81,269,659**	**3,829,523**	**408,656**	**28,514**	**10,590,892**	**96,127,244**
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
Syarikat Insurans, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	-	-	-	-	-	-
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

Risiko Kredit

Jadual 34: Pendedahan Penarafan 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 31.12.2015						
Pendedahan Dalam dan Luar Lembaran Imbangan						
Pendedahan Taraf						
A) Penarafan Korporat:						
Entiti Sektor Awam	**6,249,658**	**623,932**	**-**	**-**	**1,129,788**	**8,003,378**
Korporat	**182,130**	**94,753**	**-**	**-**	**1,981,946**	**2,258,829**
B) Penarafan Kedaulatan dan Bank-bank Pusat:						
Kedaulatan dan Bank-bank Pusat	**12,253,416**	**87,454**	**-**	**-**	**-**	**12,340,870**
Jumlah Pendedahan	**18,685,204**	**806,139**	**-**	**-**	**3,111,734**	**22,603,077**
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

RISIKO KREDIT RAKAN NIAGA

Risiko kredit rakan niaga ialah risiko yang timbul dari kemungkinan rakan niaga Kumpulan gagal membayar bayaran semasa dan pada masa akan datang seperti yang dikehendaki dalam kontrak untuk aktiviti berkaitan perbendaharaan.

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 Pendedahan Risiko Kredit Rakan Niaga

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"). Kumpulan memantau dan mengurus pendedahan berkenaan secara aktif bagi melindungi kedudukan penyata kewangan Kumpulan ("lembaran imbangan"). Sesuatu kejadian pasaran, boleh memberi impak ketara ke atas pendedahan risiko rakan niaga. Kesan ketara tersebut dikenalpasti, dikaji dan diambil tindakan oleh pihak pengurusan dan dikemukakan kepada jawatan kuasa risiko yang berkenaan.

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 Rakan Niaga

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. Kumpulan biasanya terbabit dengan entiti yang kukuh kualiti kreditnya dan menggunakan pendekatan komprehensif menerusi penetapan had untuk dagangan, rakan niaga dan tahap portfolio bagi mempelbagaikan pendedahan kepada rakan niaga.

Pendedahan risiko kredit rakan niaga dikurangkan menerusi pengaturan penghasilan bersih induk seperti Swap dan Derivatif Antarabangsa ("ISDA") dalam Perjanjian Induk dengan rakan niaga, di mana perlunya. Dalam kejadian kemungkiran, semua jumlah dengan rakan niaga tunggal (aset derivatif dan liabiliti) diselesaikan pada asas bersih mengikut undang-undang penghasilan bersih.

Perjanjian induk ISDA digunakan untuk mendokumentasikan urus niaga derivatif OTC; dan mengikat kedua-dua pihak untuk menyelesaikan baki urus niaga sebagaimana yang terkandung dalam perjanjian dengan cara penghasilan bersih sekiranya mana-mana pihak mungkir atau jika 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 ISDA. Ia dapat mengurangkan risiko kredit menerusi cagaran margin dalam usaha untuk mengurangkan pendedahan risiko kredit rakan niaga.

Jadual 35 hingga 37 menunjukkan lembaran imbangan luar dan pendedahan risiko kredit rakan niaga bagi Kumpulan, Bank dan Maybank Islamic.

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.

Had bagi setiap negara ditetapkan berdasarkan pertimbangan perniagaan strategik khusus bagi setiap negara dan mendapat kelulusan RMC.

Risiko Kredit

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	RWA RM'000
Pada 31.12.2015			
Gantian kredit langsung	**11,792,160**	**10,934,760**	**6,533,559**
Urus niaga berkaitan butiran luar jangka	**18,382,110**	**8,320,847**	**6,352,100**
Perdagangan jangka pendek bubar sendiri berkaitan luar jangka	**5,034,925**	**1,017,790**	**698,293**
NIF dan kewajipan di bawah perjanjian taja jaminan yang sedang berkuat kuasa	**-**	**-**	**-**
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	**22,087,051**	**293,001**	**4,718**
Kontrak berkaitan tukaran asing	**145,711,553**	**5,386,082**	**2,712,777**
- Satu tahun atau kurang	**126,023,463**	**2,956,857**	**1,192,795**
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	**15,269,832**	**1,326,621**	**838,108**
- Melebihi lima tahun	**4,418,258**	**1,102,604**	**681,874**
Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan	**37,184,628**	**2,674,894**	**1,988,912**
- Satu tahun atau kurang	**8,837,778**	**451,333**	**339,984**
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	**22,815,508**	**1,394,219**	**972,479**
- Melebihi lima tahun	**5,531,342**	**829,342**	**676,449**
Kontrak komoditi	**225,177**	**25,545**	**15,875**
- Satu tahun atau kurang	**177,847**	**20,601**	**12,739**
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	**47,330**	**4,944**	**3,136**
- Melebihi lima tahun	**-**	**-**	**-**
Kontrak urus niaga derivatif OTC dan derivatif kontrak tertakluk kepada perjanjian "netting" dua hala yang sah	**235,239,103**	**5,103,035**	**1,253,672**
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal lebih satu tahun	**60,310,754**	**31,219,364**	**15,149,538**
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal sehingga satu tahun	**21,356,743**	**15,334,840**	**9,106,253**
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	**69,761,452**	**405,360**	**105,214**
Penggunaan di bawah had kad kredit (bagi portfolio di bawah pendekatan standard tertakluk pada 20% CCF)	**3,150,204**	**798,601**	**484,215**
Jumlah	**630,235,860**	**81,514,119**	**43,698,298**
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 komoditi	-	-	-
- Satu tahun atau kurang	-	-	-
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	-	-	-
- Melebihi lima tahun	-	-	-
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 asal 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

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 31.12.2015			
Gantian kredit langsung	**10,631,862**	**9,908,293**	**5,618,668**
Urus niaga berkaitan butiran luar jangka	**15,144,138**	**6,879,503**	**4,867,603**
Perdagangan jangka pendek bubar sendiri berkaitan luar jangka	**4,256,260**	**845,865**	**539,308**
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	**22,087,051**	**293,001**	**4,718**
Kontrak berkaitan tukaran asing	**129,766,833**	**4,793,921**	**2,338,799**
- Satu tahun atau kurang	**119,303,093**	**2,858,592**	**1,138,981**
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	**8,451,285**	**1,064,072**	**669,291**
- Melebihi lima tahun	**2,012,455**	**871,257**	**530,527**
Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan	**35,812,603**	**2,585,608**	**1,904,319**
- Satu tahun atau kurang	**7,871,126**	**421,597**	**329,692**
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	**21,207,234**	**1,208,572**	**862,565**
- Melebihi lima tahun	**6,734,243**	**955,439**	**712,062**
Kontrak Komoditi	**225,177**	**25,545**	**15,875**
- Satu tahun atau kurang	**177,847**	**20,601**	**12,739**
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	**47,330**	**4,944**	**3,136**
- Melebihi lima tahun	**-**	**-**	**-**
Kontrak urus niaga derivatif OTC dan derivatif kontrak tertakluk kepada perjanjian "netting" dua hala yang sah	**235,239,103**	**5,103,035**	**1,253,672**
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal lebih satu tahun	**43,862,544**	**26,710,386**	**13,584,070**
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal sehingga satu tahun	**15,676,503**	**11,287,456**	**6,530,353**
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	**54,602,860**	**208,676**	**50,415**
Penggunaan di bawah had kad kredit (bagi portfolio di bawah pendekatan standard tertakluk pada 20% CCF)	**1,158,914**	**204,165**	**180,457**
Jumlah	**568,463,848**	**68,845,454**	**36,888,257**
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 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	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 Komoditi	-	-	-
- Satu tahun atau kurang	-	-	-
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	-	-	-
- Melebihi lima tahun	-	-	-
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	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 yang boleh dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh bank tanpa sebarang notis awal atau pembatalan automatik 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

Risiko Kredit

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 31.12.2015			
Gantian kredit langsung	**1,044,784**	**910,954**	**781,531**
Urus niaga berkaitan butiran luar jangka	**2,206,491**	**925,818**	**957,057**
Perdagangan jangka pendek bubar sendiri berkaitan luar jangka	**244,436**	**48,758**	**44,704**
Kontrak berkaitan tukaran asing	**14,952,754**	**646,330**	**267,667**
- Satu tahun atau kurang	**10,152,999**	**357,026**	**96,863**
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	**2,393,952**	**57,958**	**19,457**
- Melebihi lima tahun	**2,405,803**	**231,346**	**151,347**
Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan	**3,883,278**	**546,246**	**180,533**
- Satu tahun atau kurang	**1,359,454**	**112,958**	**28,930**
- Lebih satu tahun hingga lima tahun	**2,523,824**	**433,288**	**151,603**
- Melebihi lima tahun	**-**	**-**	**-**
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal lebih satu tahun	**5,959,557**	**4,158,267**	**1,247,771**
Komitmen lain, seperti kemudahan gantian rasmi dan garisan kredit, dengan tempoh matang asal sehingga satu tahun	**4,866,355**	**3,541,800**	**2,034,823**
Sebarang komitmen yang boleh dibatal tanpa syarat pada bila-bila masa oleh bank tanpa notis awal atau pembatalan sendiri disebabkan kemerosotan keupayaan kredit peminjam	**3,542,966**	**196,684**	**54,799**
Penggunaan di bawah had kad kredit (bagi portfolio di bawah pendekatan standard tertakluk pada 20% CCF)	**30**	**3**	**6**
Jumlah	**36,700,651**	**10,974,860**	**5,568,891**
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

Risiko Pasaran

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 masa khusus, dalam keberangkalian kejadian tertentu di bawah situasi perniagaan biasa. Kaedah yang diguna pakai adalah berdasarkan kepada simulasi sejarah, pada tahap keyakinan 99% menggunakan tempoh pegangan 1 hari. 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 di masa keadaan tertekan. Had anggaran seperti Kedudukan Terbuka Bersih ("NOP") mengikat pendedahan matawang 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 hendaklah mematuhi had yang ditetapkan pada setiap masa dan dilarang daripada 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 ("IRR/RoR BB")

Risiko kadar faedah ("IRR") atau risiko kadar pulangan ("RoR") dalam buku perbankan ditakrifkan sebagai risiko yang timbul daripada perubahan dalam kadar faedah pasaran. 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 berdasarkan dasar-dasar yang diluluskan.

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 Maybank Islamic masing-masing.

Risiko Pasaran

Jadual 38a: Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan bagi Kumpulan Maybank, Maybank dan Maybank Islamic (Kesan ke atas Pendapatan)

	Pada 31.12.2015			Pada 31.12.2014		
	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 ke atas pendapatan yang mana,	**907,692**	**1,921,842**	**104,351**	890,542	691,458	116,720
MYR	**1,087,471**	**983,120**	**104,351**	472,195	355,475	116,720
USD	**(234,415)**	**(166,262)**	**-**	(15,178)	(6,488)	-
SGD	**151,080**	**151,240**	**-**	327,844	327,844	-
IDR	**(75,787)**	**346**	**-**	85,182	-	-
LAIN-LAIN	**(20,657)**	**953,398**	**-**	20,498	14,627	-

Jadual 38b: Risiko Kadar Faedah dalam Buku Perbankan bagi Kumpulan Maybank dan Maybank/Risiko Kadar Pulangan dalam Buku Perbankan Maybank Islamic (Kesan ke atas Modal)

	Pada 31.12.2015			Pada 31.12.2014		
	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 ke atas pendapatan yang mana,	**(3,614,269)**	**(2,178,317)**	**1,361,693**	4,052,646	3,181,523	973,450
MYR	**(3,558,310)**	**(2,194,001)**	**1,361,693**	4,135,262	3,161,812	973,450
USD	**43,318**	**104,858**	**-**	(71,526)	(63,750)	-
SGD	**(40,346)**	**(40,837)**	**-**	226,631	226,631	-
IDR	**1,941**	**(52)**	**-**	(83,099)	-	-
LAIN-LAIN	**(60,872)**	**(48,285)**	**-**	(154,622)	(143,170)	-

Nota:

1 Semua angka adalah dalam jumlah mutlak kecuali kesan jumlahnya dalam jumlah agregat bersih (hasil setelah ditolak 'netting' matawang/kedudukan lokasi geografi).
2 Lain-lain termasuk GBP, HKD, AUD, JPY, BND, VND, CNY, EUR, PHP, PGK dan matawang lain.

Risiko Tukaran Asing dalam Buku Perbankan

Risiko tukaran asing ("FX") timbul kerugian daripada pergerakan dalam kadar pertukaran bagi dua matawang.

Pendedahan risiko FX boleh disebabkan oleh kedudukan berstruktur ataupun tidak berstruktur. Kedudukan FX berstruktur pada asasnya adalah pelaburan bersih dalam cawangan luar negara dan syarikat subsidiari manakala kedudukan FX lain adalah bersifat tidak berstruktur. 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 matawang asing dalam buku perbankan perlu dibiayai oleh matawang yang sama untuk mengurangkan FX NOP. Selain itu, Kumpulan turut melaksanakan kawalan kualitatif seperti penyenaraian matawang dalam atau luar pesisir yang dibenarkan dan keperluan lindung nilai untuk menguruskan risiko FX.

Secara asasnya risiko FX dinilai berdasarkan perspektif pendapatan dan keperluan modal. Kumpulan ALCO memainkan peranan penting bagi memastikan risiko FX diurus dalam had lingkungan yang ditetapkan.

Risiko Pasaran

PENDEDAHAN EKUITI DALAM BUKU PERBANKAN

Risiko ekuiti ialah risiko yang timbul daripada pergerakan dalam harga ekuiti, indeks ekuiti dan bakul ekuiti.

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 adalah bertujuan mendapatkan kelebihan strategik selain peningkatan atas modal apabila dijual.

LAYANAN MODAL BAGI RISIKO PASARAN

Pada peringkat Kumpulan dan Bank, 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. Bagi Maybank Islamic, Rangka Kerja Kecukupan Modal BNM yang dikemaskini untuk Bank Islam digunakan. Keperluan modal bagi risiko pasaran adalah penting kerana modal itu bertindak sebagai penampan kewangan dalam menghadapi pergerakan risiko pasaran yang kurang baik. Faktor risiko utama yang dihadapi Kumpulan dalam kegiatan perdagangannya adalah RWA kadar faedah, 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 31.12.2015	Kumpulan Maybank		Maybank	
	RWA (RM'000)	Keperluan Modal (RM'000)	RWA (RM'000)	Keperluan Modal (RM'000)
Kadar Faedah	5,326,824	426,146	4,514,833	361,187
Tukaran Asing[1]	3,504,669	280,373	3,253,374	260,270
Ekuiti	682,974	53,638	-	-
Komoditi[1]	-	-	-	-
Opsyen	1,742,047	139,364	1,574,964	125,997

Kategori Risiko Pasaran Pada 31.12.2015	Maybank Islamic	
	RWA (RM'000)	Keperluan Modal (RM'000)
Kadar Penanda Aras	462,558	37,005
Tukaran Asing[1]	673,150	53,852

Nota:

[1] Komoditi dan tukaran asing meliputi perdagangan dan juga buku bukan perdagangan.

PENGURUSAN RISIKO KECAIRAN

Risiko kecairan ditakrifkan sebagai risiko ketidakstabilan dan ketidakamanan keadaan kewangan yang berkemungkinan timbul daripada ketidakupayaan (atau tanggapan ketidakupayaan) untuk memenuhi kewajibannya pada kos yang tidak dijangka lebih tinggi.

Ia turut dikenali sebagai risiko berbangkit, berpunca daripada masalah yang tercetus daripada faktor dalaman (endogenous) seperti kemerosotan risiko kredit, penurunan penarafan juga insiden risiko operasi atau yang berkaitan faktor luaran (exogenous) seperti gangguan pasaran, kemungkiran dalam sistem pembayaran perbankan dan juga risiko kemerosotan kedaulatan.

Penyata risiko kedudukan kewangan adalah untuk mengukur struktur asas bagi mengekalkan pembiayaan yang pelbagai dan stabil selain daripada mencapai kedudukan portfolio yang optimum. Langkah-langkah berkenaan adalah bagi mencapai sasaran nisbah 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, yang juga dikenali sebagai analisis jurang kecairan, menyediakan gambaran yang jelas kepada pihak Pengurusan berkenaan 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 dari segi matawang, penyedia, produk dan terma, selain mengurangkan penumpuan pembiayaan yang berlebihan.

Kumpulan menjalankan 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 untuk menentukan keupayaan pembiayaannya dalam menghadapi situasi tertekan.

Selaras dengan amalan utama, Kumpulan telah menubuhkan Nisbah Liputan Kecairan ("LCR") yang sejajar dengan standard BCBS dan BNM. Nisbah ini bertujuan untuk menilai keupayaan Kumpulan untuk menangani tekanan mudah tunai yang ketara pada horizon jangka pendek. Lebih daripada ini, Kumpulan sedang menyiapkan Nisbah Pembiayaan Stabil Bersih ("NSFR") bagi memastikan Kumpulan mengekalkan dana stabil yang mencukupi untuk menyokong pertumbuhan asetnya.

Risiko Operasi

Risiko operasi ditakrifkan sebagai risiko kerugian akibat ketidakupayaan atau kegagalan proses dalaman,individu, dan sistem atau daripada insiden luaran. Definisi ini merangkumi risiko perundangan tetapi tidak mengambil kira risiko strategik dan reputasi.

PENGURUSAN RISIKO OPERASI

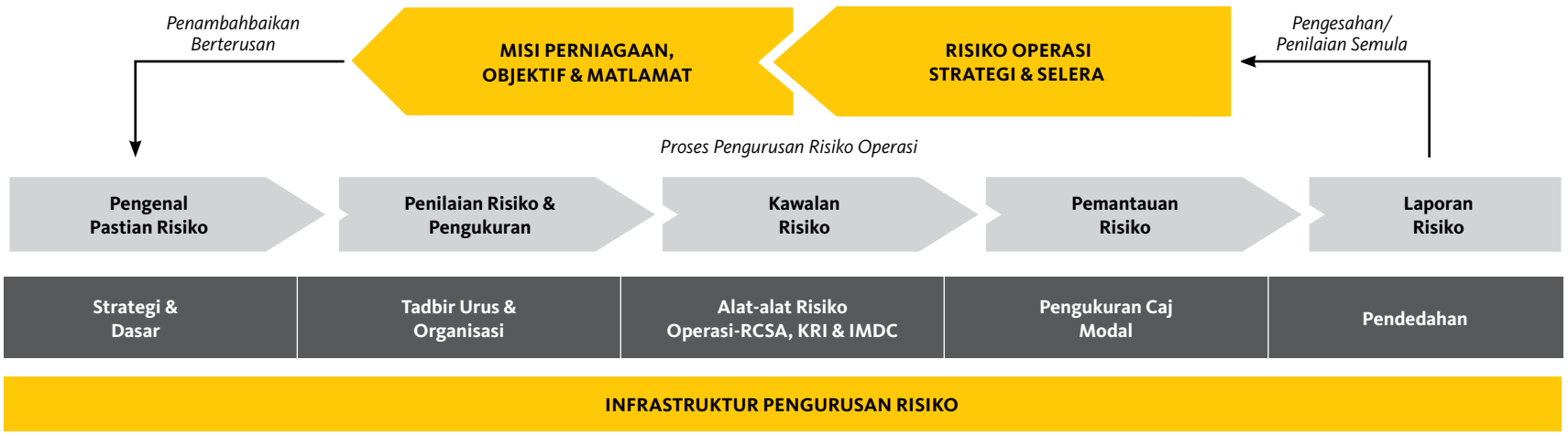
Dasar Risiko Operasi Kumpulan Maybank ("Dasar OR") merangkumi strategi pengurusan risiko operasi dan struktur tadbir urus. Dasar OR ini juga meliputi alat pengurusan risiko operasi dan metodologi untuk mengenal pasti, menilai dan mengukur, mengawal, memantau dan melaporkan risiko operasi secara berstruktur dan konsisten.

Pegawai Risiko Operasi ("ORO") dilantik di pelbagai Unit Perniagaan Strategik ("SBU") Kumpulan dengan tanggungjawab utama untuk mengurus pendedahan risiko yang wujud dalam kegiatan perniagaan.

Risiko Perniagaan, fungsi pengurusan risiko yang khusus diwujudkan dalam SBU utama Kumpulan bagi menggerakkan pelaksanaan Dasar OR di seluruh operasi perniagaan. Risiko Perniagaan turut mengekalkan peranan pengawasan ke atas SBU dengan menganalisa dan melaporkan pendedahan risiko operasi SBU pada masanya kepada pihak-pihak berkepentingan dan 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.



Pengenalpastian Risiko Operasi dan Penilaian

- Pengenalpastian risiko adalah diagnostik senario risiko operasi yang boleh menyebabkan berlakunya kerugian kepada operasi. Sebagai contohnya, semasa program kelulusan produk Kumpulan, semua risiko yang wujud dalam perkhidmatan/produk yang ditambahbaikan atau baru akan dikenal pasti sebelum pelancaran produk/perkhidmatan berkenaan, dengan mengenal pasti 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 juga membantu mereka membuat penilaian akan keberkesanan kawalan yang sedia ada.

Pengukuran Risiko Operasi dan Pemantauan

Teknik utama dan peralatan yang digunakan untuk mengukur dan memantau risiko operasi adalah seperti berikut:

- **Risiko & Kawalan Penilaian Sendiri ("RCSA")**

  RCSA adalah satu proses penilaian berterusan bagi risiko operasi serta sistem kawalan sedia ada untuk mengenal pasti jurang kawalan dan membentuk pelan tindakan bagi merapatkan jurang berkenaan. Ia adalah alat profil risiko yang berkesan bagi membantu pengurusan risiko operasi Kumpulan.

  SBU melaksanakan RCSA bagi memberi sepenuh tumpuan kepada semakan proses-proses perniagaan untuk meningkatkan operasi dan kawalan kritikal. Bagi membentuk Profil Risiko Kumpulan Maybank, tahap profil risiko bagi setiap SBU dikumpul pada 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 dibentuk 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 dan penemuan audit pengawal selia dalaman dan luaran. SBU 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 'hotspots' operasi. Ia mewujudkan pangkalan data berpusat yang konsisten dan seragam di mana maklumat insiden risiko operasi sedia untuk dianalisa 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 meminimumkan risiko pada tahap yang boleh diterima dan tumpuannya adalah pada:

- Penerusan semula operasi perniagaan dalam keadaan segera seandainya berlaku malapetaka/insiden; dan
- Mengurangkan kesan terhadap perniagaan sekiranya berlaku malapetaka/insiden.

Alat kawalan dan teknik untuk mengurangkan risiko operasi adalah seperti berikut:

- **Pengurusan Kelangsungan Perniagaan ("BCM")**

  BCM bertindak sebagai alat yang menggariskan pendekatan secara komprehensif dan bersepadu bagi memastikan kelangsungan perniagaan dan mengurangkan kemungkinan kemusnahan operasi kritikal Kumpulan dan keselamatan orang ramai sekiranya berlaku 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.

  Bagi memastikan integriti dan kualiti perkhidmatan penyedia perkhidmatan tidak diambil ringan, kajian serta pemantauan dan laporan yang berterusan kepada GORMC dan RMC dilaksanakan.

- **Pengurusan Anti Penipuan**

  Matlamat Kumpulan adalah untuk memastikan risiko penipuan dapat dikurangkan ke tahap paling rendah menerusi pendekatan pengurusan penipuan yang lebih efektif dengan kaedah yang lebih tegas,bersesuaian dengan masa serta sistematik ketika berdepan dengan insiden-insiden penipuan.

  Dasar Anti Penipuan Kumpulan Maybank melaksanakan program dan kawalan anti penipuan yang teguh dan komprehensif untuk kumpulan. Ia merangkumi prinsip, strategi dan dasar meluas untuk kumpulan mempertingkatkan lagi standard integriti. Turut digariskan adalah peranan dan tanggungjawab di semua peringkat organisasi bagi mencegah dan mengambil tindakan terhadap 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.

Kumpulan berhasrat untuk menerima pakai Pendekatan Standard ("TSA") bagi Pengiraan Caj Modal Risiko Operasi. Bagi tujuan itu, Kumpulan telah merangka kegiatan perniagaannya mengikut lapan barisan perniagaan sebagaimana yang ditetapkan dalam Basel II dan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II – RWA) BNM.

Pengurusan Kesinambungan Perniagaan

BCM adalah satu proses pengurusan menyeluruh yang menyediakan standard bagi membangunkan daya ketahanan mampan bagi organisasi dengan keupayaan tindak balas berkesan dalam 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.

Melalui Prosedur dan Dasar BCM, Kumpulan Maybank telah meletakkan asas dalam 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 merupakan bank pertama di Malaysia yang melaksanakan proses automasi BCM secara menyeluruh.

Selain daripada Latihan Simulasi Krisis tetap ("CSE") untuk setiap sektor, Kumpulan telah menyelesaikan Latihan Pelan Kesinambungan Perniagaan ("BCP") bagi 17 negara. Kumpulan juga telah 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. Selain itu, Kumpulan telah berjaya menjalankan beberapa pengaktifan "Live Run" BCP bertujuan untuk menguji elemen-elemen BCM (Kakitangan, Bangunan, IT, Perkhidmatan dan Reputasi) tanpa notis terdahulu.

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. Proses ini 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. Ujian-ujian CFP adalah pelbagai simulasi berasaskan senario khusus untuk menangani strategi Kumpulan dalam mengendalikan kejadian kecairan, untuk memenuhi obligasi dengan cara dan masa yang tepat dan pada kos yang berpatutan

Pada tahun ini, Kumpulan telah berjaya menjalankan ujian CFP peringkat Kumpulan iaitu Latihan Simulasi CFP Enterprise. Dalam latihan ini, Jawatankuasa Kumpulan Pengurusan Kejadian kecairan ("LEMC") yang dipengerusikan oleh PCEO Kumpulan diadakan untuk membincangkan dan membahaskan isu-isu kecairan dan pembiayaan yang menjejaskan Kumpulan. Penyertaan serentak semasa latihan tersebut ialah LEMC Maybank Indonesia, Maybank Philippines Incorporated, Maybank Singapura dan Maybank Hong Kong, yang dipengerusikan oleh CEO masing-masing. Objektif latihan ini adalah untuk menguji koordinasi aktiviti pembiayaan / kecairan dan strategi antara Kumpulan dan entiti, keberkesanan komunikasi semasa kejadian kecairan dan kebiasaan pihak yang terlibat dengan peranan dan tanggungjawab mereka, dan juga untuk menilai kebolehlaksanaan operasi CFP.

Kumpulan juga menjalankan sesi kesedaran CFP dalaman yang berterusan bagi negara-negara, dengan tujuan untuk membiasakan peserta dengan komponen utama CFP, dokumentasi CFP, membina senario CFP dan menyesuaikan diri dengan pelbagai peranan dan tanggungjawab pihak-pihak yang terlibat.

Dengan BCM dan CFP berada di tempat yang kukuh, Kumpulan mampu bertindak lebih efektif secara 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 perniagaan berterusan. 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. Pematuhan Syariah yang menyeluruh akan meyakinkan pihak-pihak berkepentingan dalam kegiatan 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.

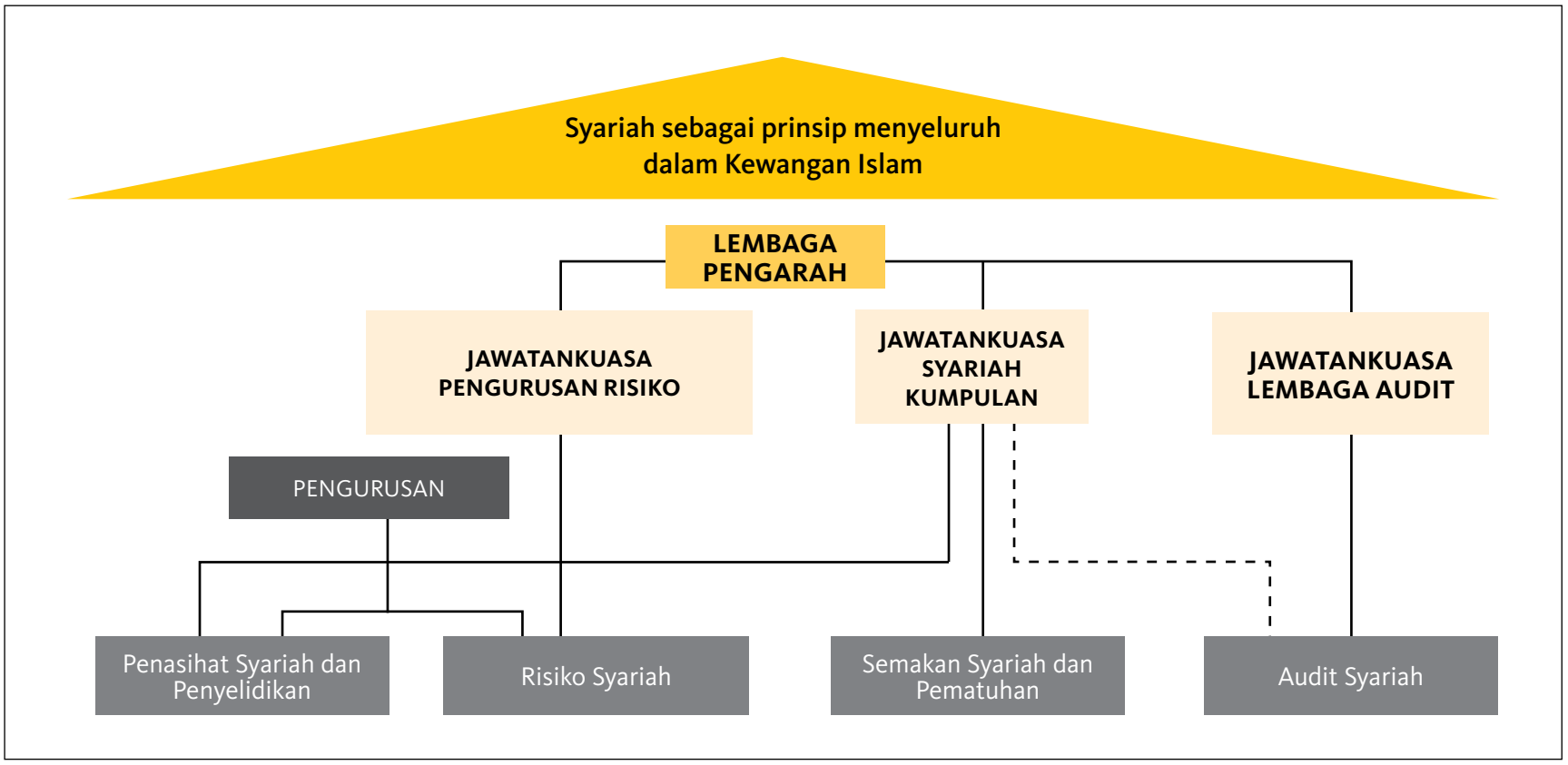
PELAKSANAAN RANGKA KERJA TADBIR URUS SYARIAH ("SGF")

Pelaksanaan SGF adalah menerusi pendekatan berikut:

- Pengawasan, akauntabiliti dan tanggungjawab Lembaga Pengarah, Jawatankuasa Syariah Kumpulan dan Jawatankuasa Lembaga;
- 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
- Akauntabiliti 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 dan rukun yang ditentukan oleh Majlis Penasihat Syariah BNM dan Jawatankuasa Syariah Kumpulan.

Struktur kawalan bagi menangani dan melaporkan hal-hal ketidakpatuhan Syariah telah diwujudkan dalam Kumpulan. Pada 31 Disember 2015, berdasarkan semakan berterusan kegiatan operasi Kumpulan, Maybank Islamic telah melaporkan sejumlah RM56,097.63 yang perlu disucikan kerana aktiviti ketidakpatuhan Syariah di mana jumlah berkenaan disalurkan sepenuhnya kepada badan amal pada 2015.

Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan

Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (“IFSA”) membezakan akaun pelaburan daripada deposit Islam, di mana akaun pelaburan ditakrifkan sebagai penggunaan kontrak Syariah dengan ciri jaminan bukan-prinsipal untuk tujuan pelaburan.

Mudarabah merupakan kontrak antara pelanggan sebagai penyedia modal (rabbul mal) dan Bank sebagai usahawan (mudarib) di mana pelanggan menyediakan modal untuk dilaburkan dalam usaha niaga mudarabah yang diuruskan oleh Bank. Sebarang keuntungan yang dijana daripada usaha niaga itu diagihkan antara pelanggan dan Bank menurut Nisbah Perkongsian Keuntungan yang dipersetujui bersama (“PSR”) sementara kerugian kewangan ditanggung oleh pelanggan dengan syarat kerugian itu tidak disebabkan oleh salah laku Bank (ta’addi) , kecuaian (taqsir) atau pelanggaran syarat-syarat tertentu (mukhalafah al-shurut).

Usahasama Mudarabah diuruskan oleh Bank dalam hal ini merujuk kepada wang yang diletakkan oleh pelanggan melalui pelbagai produk Mudarabah yang ditawarkan oleh Bank yang kemudiannya dilaburkan ke dalam portfolio dicampur aset Bank.

Maybank Islamic menawarkan dua (2) jenis Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan (“PSIA”) iaitu, Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan Terhad (“RPSIA”) yang merujuk kepada PSIA di mana pelanggan menyediakan mandat pelaburan khusus untuk Bank dan Akaun Pelaburan Tanpa Had (“IA”) yang merujuk kepada PSIA di mana pelanggan memberikan Bank mandat untuk membuat keputusan pelaburan muktamad tanpa menyatakan apa-apa sekatan atau syarat yang tertentu. IA tidak dilindungi oleh Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (“PIDM”).

Akaun Pelaburan (“IA”) Mudarabah Tanpa Had Maybank Islamic

Selaras dengan keperluan transisi oleh BNM, Maybank Islamic telah menjalani satu latihan pengklasifikasian semula berkuat kuasa 16 julai 2015 di mana akaun deposit Mudarabah yang layak diklasifikasikan kepada IA untuk pelanggan yang memilih untuk berbuat demikian.

Objektif pelaburan IA memberi tumpuan kepada pengekalan modal dan pulangan yang stabil dengan profil risiko yang berbeza dari berisiko rendah sehingga berisiko rendah ke sederhana bergantung kepada dana yang dilaburkan.

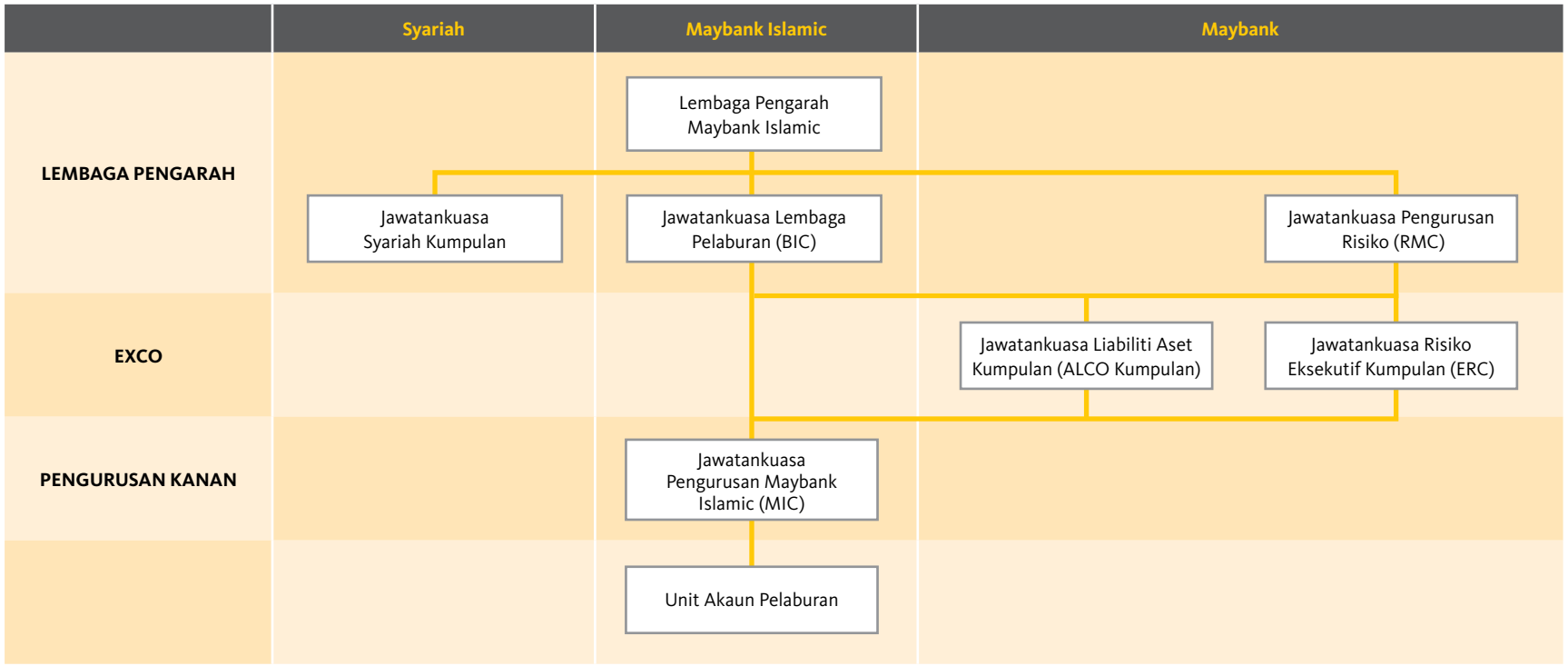
Walau apa pun di atas, pelanggan dimaklumkan, melalui Lembaran Pendedahan Produk dana masing-masing (“PDS”), pelbagai faktor risiko yang berkaitan dengan IA termasuk (tetapi tidak terhad kepada):

- Risiko pengurangan modal - Mana-mana pelaburan membawa risiko penurunan nilai kuasa membeli. Oleh itu, Bank hanya akan melabur dana dalam aset yang pelbagai dengan sifat-sifat risiko rendah dan menggunakan standard pengurusan pelaburan yang kukuh.
- Risiko Pasaran – Aset yang dilabur adalah tertakluk kepada perubahan dalam kadar pasaran, yang boleh memberi impak prestasi pendapatan keseluruhan dana. Risiko ini akan dikendalikan oleh Bank selaras dengan strategi lindung nilai keseluruhan.
- Risiko kecairan - Risiko ini berlaku apabila pengeluaran / penebusan melebihi jumlah pelaburan. Risiko ini akan dikendalikan oleh Bank selaras dengan strategi pengurusan kecairan keseluruhan.
- Risiko kredit - Risiko ini mungkin timbul apabila jumlah besar aset untuk dana merost nilainya. Ini akan diuruskan oleh Bank dengan pemilihan berhemat portfolio aset yang pelbagai dan pengawasan prestasi aset-aset tertentu.

Mandat pelaburan, strategi dan parameter untuk IA adalah selaras dengan tadbir urus yang ditubuhkan oleh Bank untuk memastikan pengawasan yang berkesan dan cekap mengenai aktiviti perniagaan dan operasi IA dalam menjaga kepentingan pelanggan.

Struktur tadbir urus yang diguna pakai oleh Kumpulan bagi IA adalah seperti yang ditunjukkan di bawah:

Struktur Tadbir Urus IA



Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan

Peranan dan tanggungjawab jawatankuasa masing-masing adalah seperti berikut:

- Pengawasan, akauntabiliti dan tanggungjawab Lembaga Pengarah Maybank Islamic, Jawatankuasa Syariah Kumpulan dan Jawatankuasa Lembaga Pengarah;
- Pengawasan, bimbingan dan pemerhatian oleh Jawatankuasa Eksekutif;
- Akauntabiliti Pengurusan Kanan dalam memastikan pengurusan, pembangunan dan pelaksanaan dasar-dasar operasi yang mengawal pengendalian IA; dan
- Mewujudkan fungsi bagi Unit Akaun Pelaburan.

Prestasi IA

Pendedahan kasar pembiayaan yang dibiayai oleh IA pada 31 Disember 2015 adalah RM17,524.1 juta. Peruntukan individu yang berkaitan dan peruntukan kolektif yang berkaitan dengan pembiayaan yang dibiayai oleh IA tidak termasuk dalam penyata kewangan Bank. Prestasi IA adalah seperti yang dinyatakan dalam jadual di bawah:

Jadual 40: Prestasi IA

Pada 31 Disember 2015	%
Pulangan atas Aset (ROA)	5.84%
Purata Pendapatan Bersih Boleh Diagih	5.44%
Purata Pendapatan Bersih Boleh Diagih dan Diperuntukan kepada IAH	3.47%
Nisbah Perkongsian Purata Keuntungan kepada IAH	64.00%

Nota:

1 Pulangan atas Aset merujuk kepada jumlah pendapatan kasar/jumlah aset yang dibiayai oleh IA.
2 Purata Pendapatan Bersih Boleh Diagih merujuk kepada jumlah purata pendapatan bersih boleh agih/jumlah aset yang dibiayai oleh IA.

Kenyataan Pandangan Masa Depan

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.

Perbezaan adalah kekuatan kami.

Di Maybank, kami yakin kepelbagaian lanskap di seluruh ASEAN merupakan kekuatan terbesar kami.

Kami sedar bahawa Maybank adalah satu-satunya Kumpulan Perkhidmatan Kewangan di ASEAN yang telah berjaya membina operasi di semua 10 negara ASEAN. Inilah kekuatan kami yang membantu membina pemahaman unik terhadap ASEAN.

Kami telah menyaksikan kejayaan semua negara dalam perjalanan pertumbuhan ini. Kami telah pelajari kekuatan kami terletak pada kepelbagaian, dan perbezaan sebenarnya merupakan kekuatan kami yang tersendiri. Kami sedar dengan sentiasa mendahulukan masyarakat, kami berjaya menjadi rakan kongsi yang erat.

www.maybank.com

Menginsankan Perkhidmatan Kewangan

Maybank