

*Kami Memacu
Kemajuan*

PENYATA KEWANGAN

01

BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2021

- 01 Penyata Tanggungjawab oleh Lembaga Pengarah
- 02 Laporan Pengarah
- 07 Penyata Kedudukan Kewangan
- 09 Penyata Pendapatan
- 10 Penyata Pendapatan Komprehensif
- 11 Penyata Perubahan Ekuiti
- 15 Penyata Aliran Tunai
- 21 Ringkasan Dasar Perakaunan Penting dan Anggaran dan Andaian Perakaunan Kritikal
- 53 Nota kepada Penyata Kewangan
- 219 Penyata Para Pengarah
- 219 Akuan Berkanun
- 220 Laporan Juruaudit Bebas kepada Ahli-ahli RHB Bank Berhad

Untuk Semua



PENYATA TANGGUNGJAWAB OLEH LEMBAGA PENGARAH

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

Para Pengarah juga bertanggungjawab untuk memastikan bahawa penyata kewangan tahunan teraudit Kumpulan dan Bank disediakan dengan ketepatan yang munasabah daripada rekod perakaunan Kumpulan dan Bank untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2021 serta prestasi kewangan dan aliran tunai Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021.

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

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

LAPORAN PENGARAH

Para Pengarah dengan ini membentangkan laporan berserta penyata kewangan teraudit Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021.

KEGIATAN UTAMA

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

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

KEPUTUSAN KEWANGAN

	Kumpulan RM'000	Bank RM'000
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	3,528,753	2,546,168
Cukai dan zakat	(905,621)	(563,780)
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan	2,623,132	1,982,388
Diagihkan kepada:		
- Pemegang ekuiti Bank	2,618,388	1,982,388
- Kepentingan bukan kawalan	4,744	-
	2,623,132	1,982,388

DIVIDEN

Dividen yang dibayar oleh Bank sejak 31 Disember 2020 adalah seperti berikut:

	Nota	RM'000
Berhubung dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020:		
- Dividen tunai interim peringkat satu sebanyak 10.00 sen sesaham, dibayar pada 9 Februari 2021	(a)	401,005
- Dividen akhir peringkat satu 7.65 sen sesaham, terdiri daripada bahagian boleh dipilih sebanyak 7.65 sen sesaham, dibayar pada 8 Julai 2021	(b)	306,769
Berhubung dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021:		
- Dividen interim peringkat satu sebanyak 15.00 sen sesaham, terdiri daripada bahagian tunai sebanyak 5.00 sen sesaham dan bahagian boleh dipilih sebanyak 10.00 sen sesaham, dibayar pada 3 November 2021	(b)	610,254
		1,318,028

(a) Dividen interim peringkat satu sebanyak 10.00 sen sesaham berjumlah RM401,005,000 berkaitan dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020 telah diambil kira dalam ekuiti pemegang saham sebagai peruntukan keuntungan tertahan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020.

(b) Pemegang saham Bank telah diberi pilihan oleh Lembaga Pengarah untuk memilih untuk melabur semula bahagian boleh undi dividen akhir dan dividen interim bagi tahun kewangan masing-masing berakhir 31 Disember 2020 dan 31 Disember 2021 kepada saham biasa baharu Bank selaras dengan skim Pelan Pelaburan Semula Dividen ('DRP') Bank yang diluluskan. Kadar pelaburan semula selepas lengkapnya DRP bagi dividen akhir dan dividen interim di atas masing-masing adalah 87.65% dan 85.96%.

LAPORAN PENGARAH

DIVIDEN (SAMBUNGAN)

Pada Mesyuarat Agung Tahunan akan datang, dividen akhir peringkat satu berhubung dengan tahun kewangan semasa sebanyak 25.00 sen sesaham berjumlah RM1,035,730,000, terdiri daripada bahagian tunai sebanyak 15.00 sen sesaham dan bahagian boleh dipilih sebanyak 10.00 sen sesaham akan disyorkan untuk kelulusan pemegang saham. Dividen akhir peringkat satu telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah pada 26 Januari 2022. Lembaga Pengarah, mengikut budi bicara mutlak, mencadangkan bahawa pemegang saham Bank diberi pilihan untuk melabur semula bahagian boleh undi dividen akhir peringkat satu yang dicadangkan ke dalam saham biasa baharu dalam Bank selaras dengan DRP Bank yang diluluskan.

Penyata kewangan bagi tahun kewangan semasa tidak mencerminkan dividen akhir peringkat satu. Pembayaran dividen akan dikira dalam ekuiti pemegang saham sebagai peruntukan keuntungan tertahan pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2022.

RIZAB DAN PERUNTUKAN

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

TERBITAN SAHAM

Pada tahun kewangan, Bank telah meningkatkan modal terbitan dan berbayarnya daripada 4,010,045,621 kepada 4,142,918,508 melalui:

- (a) Terbitan 58,314,499 saham biasa baharu daripada DRP yang berkaitan dengan dividen akhir boleh dipilih sebanyak 7.65 sen sesaham bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020 pada 8 Julai 2021; dan
- (b) Terbitan 74,558,388 saham biasa baharu daripada DRP yang berkaitan dengan dividen interim boleh dipilih sebanyak 10.00 sen sesaham bagi tahun berakhir 31 Disember 2021 pada 3 November 2021.

Saham biasa baharu diterbitkan semasa tahun kewangan bertaraf *pari passu* dalam semua aspek dengan saham-saham sedia ada Bank.

HUTANG LAPUK DAN HUTANG RAGU DAN PEMBIAYAAN

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

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

ASET SEMASA

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

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

KAEDAH PENILAIAN

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

LIABILITI LAIN DAN LUAR JANGKA

Pada tarikh laporan ini, tiada:

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

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

PERUBAHAN KEADAAN

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

PERKARA LUAR BIASA

Pada pendapat para Pengarah, keputusan operasi Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan ini tidak banyak terjejas oleh mana-mana perkara, urusan niaga atau peristiwa yang bersifat material dan luar biasa selain daripada kesan COVID-19 dan kerugian pengubahsuaian bersih sebagaimana dinyatakan dalam Nota 41 kepada penyata kewangan.

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

PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN

Peristiwa utama semasa tahun kewangan dinyatakan dalam Nota 59 kepada penyata kewangan.

PERISTIWA SELEPAS TAHUN KEWANGAN BERAKHIR

Peristiwa selepas tahun kewangan berakhir dinyatakan dalam Nota 60 kepada penyata kewangan.

PARA PENGARAH

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

Tan Sri Ahmad Badri Mohd Zahir
Tan Sri Ong Leong Huat @ Wong Joo Hwa
Tan Sri Dr Rebecca Fatima Sta Maria
Ong Ai Lin
Lim Cheng Teck
Sharifatu Laila Syed Ali
Dato' Mohamad Nasir Ab Latif
Donald Joshua Jaganathan
Datuk lain John Lo
Dato' Khairussaleh Ramli
Tan Sri Azlan Zainol (Meletak jawatan pada 28 Februari 2021)

Menurut Perkara 94 Tataurusuan Persatuan Bank, Tan Sri Dr Rebecca Fatima Sta Maria, Lim Cheng Teck dan Sharifatu Laila Syed Ali akan bersara pada Mesyuarat Agung Tahunan Bank yang akan datang dan oleh kerana layak, mereka menawarkan diri untuk pemilihan semula.

LAPORAN PENGARAH

KEPENTINGAN PENGARAH

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

	Bilangan saham biasa			Pada 31.12.2021
	Pada 1.1.2021	DRP	Dijual	
Bank				
Tan Sri Ong Leong Huat @ Wong Joo Hwa:				
- Tidak langsung*	31,431	1,147	-	32,578
- Tidak langsung^	406,171,518	15,544,239	-	421,715,757
Ong Ai Lin:				
- Langsung	25,000	955	-	25,955

Nota:

* Kepentingan ini dipegang melalui ahli-ahli keluarga.

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

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

MANFAAT PENGARAH

Sejak akhir tahun kewangan sebelumnya, tiada Pengarah Bank telah menerima atau layak untuk menerima sebarang manfaat (selain ganjaran Pengarah dan manfaat barangan seperti yang dinyatakan dalam Nota 43 kepada penyata kewangan) menerusi sebarang kontrak yang dimeterai oleh Bank atau syarikat yang berkaitan dengan Pengarah atau dengan firma bilamana Pengarah adalah ahli, atau dengan syarikat bilamana Pengarah mempunyai kepentingan kewangan yang ketara.

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

SYARIKAT SUBSIDIARI

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

GANJARAN JURUAUDIT

Butiran ganjaran juruaudit dinyatakan dalam Nota 42(i) kepada penyata kewangan.

LAPORAN PENGARAH

JURUAUDIT

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

Laporan ini telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah pada 25 Februari 2022. Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah:

TAN SRI AHMAD BADRI MOHD ZAHIR
PENGERUSI

ONG AI LIN
PENGARAH

Kuala Lumpur

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

pada 31 Disember 2021

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
ASET					
Tunai dan dana jangka pendek	2	19,831,323	8,904,285	10,409,623	7,905,636
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	3	3,486,773	6,069,443	7,886,688	9,447,903
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	4	-	-	10,213,639	8,840,858
Aset kewangan pada nilai saksama menerusi keuntungan atau kerugian ('FVTPL')	5	2,778,239	4,462,106	840,410	2,285,301
Aset kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain ('FVOCI')	6	41,140,873	42,903,259	34,955,501	35,869,640
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	7	17,961,511	16,005,267	11,009,290	10,195,993
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	8	194,896,614	182,424,879	115,045,103	109,515,184
Baki pelanggan dan broker	9	879,595	1,339,568	-	-
Aset insurans semula	10	435,342	467,504	-	-
Lain-lain aset	11	1,728,260	1,528,592	1,842,709	1,278,048
Aset derivatif	12	718,615	1,653,479	798,836	1,790,567
Deposit berkanun	13	635,012	612,671	356,687	228,107
Cukai boleh diperoleh semula		131,283	289,969	61,942	251,917
Aset cukai tertunda	14	377,825	35,338	234,795	-
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	15	-	-	4,648,681	4,901,397
Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama	16	12	12	-	-
Aset hak guna	17	174,482	149,898	91,368	76,166
Hartanah, loji dan peralatan	18	1,016,824	1,013,255	762,684	766,626
Muhibah	19	2,654,122	2,654,122	1,714,913	1,714,913
Aset tidak ketara	20	694,753	636,311	603,134	565,485
JUMLAH ASET		289,541,458	271,149,958	201,476,003	195,633,741

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

PENYATA KEWANGAN BERKANUN

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

pada 31 Disember 2021

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
LIABILITI DAN EKUITI					
Deposit daripada pelanggan	21	218,732,585	203,470,783	137,552,576	134,310,974
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	22	23,406,827	21,035,186	25,669,599	24,610,611
Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	23	2,066,068	972,963	4,867,026	4,740,494
Akaun pelaburan	24	581,291	-	-	-
Bil dan penerimaan belum dibayar		210,119	187,020	201,832	174,838
Baki pelanggan dan broker	25	948,511	1,171,930	-	-
Liabiliti kontrak insurans am	26	1,068,687	1,086,385	-	-
Lain-lain liabiliti	27	4,046,582	3,822,314	2,387,373	2,287,372
Liabiliti derivatif	12	887,926	2,034,795	938,061	1,979,142
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas Berhad ('Cagamas')	28	2,259,895	3,023,760	1,506,310	-
Peruntukan cukai dan zakat	29	124,163	69,623	-	-
Liabiliti cukai tertunda	14	55	165,938	-	152,111
Liabiliti pajakan	30	182,607	154,188	92,935	77,356
Pinjaman	31	127,380	634,630	-	201,101
Sekuriti hutang kanan	32	3,646,369	3,545,150	3,646,369	3,545,150
Obligasi subordinat	33	3,221,882	2,718,729	2,265,134	1,762,067
JUMLAH LIABILITI		261,510,947	244,093,394	179,127,215	173,841,216
Modal saham	34	7,612,612	6,994,103	7,612,612	6,994,103
Rizab	35	20,385,716	20,029,732	14,736,176	14,798,422
		27,998,328	27,023,835	22,348,788	21,792,525
Kepentingan bukan kawalan ('NCI')	36	32,183	32,729	-	-
JUMLAH EKUITI		28,030,511	27,056,564	22,348,788	21,792,525
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI		289,541,458	271,149,958	201,476,003	195,633,741
KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN	50	157,777,145	157,480,418	154,105,883	154,247,517

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

PENYATA PENDAPATAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Pendapatan faedah	37	6,328,493	6,987,381	6,242,587	6,930,514
Perbelanjaan faedah	38	(2,266,464)	(3,225,973)	(2,193,936)	(3,143,823)
Pendapatan faedah bersih		4,062,029	3,761,408	4,048,651	3,786,691
Pendapatan operasi lain	39	1,876,441	2,176,656	1,179,730	1,750,090
Pendapatan daripada perniagaan Perbankan Islam	40	2,095,091	1,665,652	5,450	4,272
Kerugian pengubahsuaian bersih	41	(244,895)	(418,004)	(126,374)	(158,771)
Pendapatan bersih		7,788,666	7,185,712	5,107,457	5,382,282
Perbelanjaan operasi lain	42	(3,522,385)	(3,386,723)	(2,451,164)	(2,290,393)
Keuntungan operasi sebelum peruntukan		4,266,281	3,798,989	2,656,293	3,091,889
Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas aset kewangan	44	(737,214)	(1,145,086)	(110,125)	(806,291)
Kerugian rosot nilai dikenakan ke atas aset bukan kewangan lain	45	(314)	(9,500)	-	(52,500)
Keuntungan sebelum cukai dan zakat		3,528,753	2,644,403	2,546,168	2,233,098
Cukai dan zakat	46	(905,621)	(639,912)	(563,780)	(433,493)
Keuntungan daripada operasi yang berterusan		2,623,132	2,004,491	1,982,388	1,799,605
Keuntungan daripada operasi yang dihentikan diagihkan kepada pemegang ekuiti	59(6)	-	34,661	-	-
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan		2,623,132	2,039,152	1,982,388	1,799,605
Diagihkan kepada:					
- Pemegang ekuiti Bank		2,618,388	2,032,530	1,982,388	1,799,605
- NCI		4,744	6,622	-	-
		2,623,132	2,039,152	1,982,388	1,799,605
Perolehan sesaham (sen)					
- Keuntungan daripada operasi yang berterusan diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank					
- Asas	47	64.7	49.8		
- Dicairkan	47	64.7	49.8		
- Keuntungan yang diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank					
- Asas	47	64.7	50.7		
- Dicairkan	47	64.7	50.7		

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

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan		2,623,132	2,039,152	1,982,388	1,799,605
Pendapatan/(Kerugian) komprehensif lain yang berkaitan dengan:					
(i) Perkara yang tidak akan dikelaskan semula kepada keuntungan atau kerugian:					
(a) Keuntungan aktuari daripada pelan manfaat ditetapkan dalam syarikat subsidiari		751	3,274	-	-
(b) Instrumen ekuiti ditetapkan pada FVOCI					
- Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula		31,074	59,314	29,642	57,269
(ii) Perkara yang akan dikelaskan semula kemudiannya kepada keuntungan atau kerugian:					
(a) Rizab terjemahan mata wang asing					
- Perbezaan terjemahan mata wang		47,675	(95,268)	3,396	(25,082)
(b) Rizab pertukaran asing direalisasi dan lindung nilai pelaburan bersih daripada operasi yang dihentikan	59(6)	-	(75,603)	-	-
(c) Instrumen hutang diukur pada FVOCI					
- (Kerugian)/Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula		(1,452,925)	1,025,119	(1,197,601)	835,906
- Pindahan bersih kepada penyata pendapatan daripada pelupusan		(419,799)	(401,665)	(327,955)	(361,720)
- Perubahan dalam kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran	6	(890)	(6,401)	(1,226)	(6,008)
Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen kerugian/(pendapatan) komprehensif lain	14	448,743	(150,029)	366,133	(113,805)
(Kerugian)/Pendapatan komprehensif lain, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan		(1,345,371)	358,741	(1,127,611)	386,560
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan		1,277,761	2,397,893	854,777	2,186,165
Jumlah pendapatan komprehensif diagihkan kepada:					
- Pemegang ekuiti Bank		1,273,007	2,391,304	854,777	2,186,165
- NCI		4,754	6,589	-	-
		1,277,761	2,397,893	854,777	2,186,165
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank daripada:					
- Operasi yang berterusan		1,273,007	2,432,246	854,777	2,186,165
- Operasi yang dihentikan	59(6)	-	(40,942)	-	-
		1,273,007	2,391,304	854,777	2,186,165

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

PENYATA PERUBAHAN EKUITI

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

Kumpulan	Nota	Diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank							Jumlah Ekuiti Pemegang Saham RM'000	Kepentingan Bukan Kawalan RM'000	Jumlah Ekuiti RM'000
		Modal Saham RM'000	Rizab Berkanun RM'000	Rizab Kawal Selia RM'000	Rizab FVOCI RM'000	Rizab Terjemahan RM'000	Rizab Lain RM'000	Keuntungan Tertahan RM'000			
Baki pada 1 Januari 2021		6,994,103	515	51,672	1,855,531	518,376	23,331	17,580,307	27,023,835	32,729	27,056,564
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan		-	-	-	-	-	-	2,618,388	2,618,388	4,744	2,623,132
Rizab terjemahan mata wang asing:											
- Perbezaan pertukaran mata wang		-	-	-	23	44,034	-	3,590	47,647	28	47,675
Aset kewangan diukur pada FVOCI:											
- Instrumen ekuiti											
- Keuntungan bersih daripada pelupusan		-	-	-	(19,444)	-	-	19,444	-	-	-
- Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula		-	-	-	31,074	-	-	-	31,074	-	31,074
- Instrumen hutang											
- Kerugian bersih belum direalisasi daripada penilaian semula		-	-	-	(1,452,925)	-	-	-	(1,452,925)	-	(1,452,925)
- Pindahan bersih kepada penyata pendapatan daripada pelupusan		-	-	-	(419,799)	-	-	-	(419,799)	-	(419,799)
- Perubahan dalam kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran		-	-	-	(890)	-	-	-	(890)	-	(890)
Keuntungan/(Kerugian) aktuari daripada pelan manfaat ditetapkan dalam syarikat subsidiari		-	-	-	-	-	-	767	767	(16)	751
Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen kerugian/(pendapatan) komprehensif	14,48	-	-	-	449,433	-	-	(688)	448,745	(2)	448,743
(Kerugian)/Pendapatan komprehensif lain, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan		-	-	-	(1,412,528)	44,034	-	23,113	(1,345,381)	10	(1,345,371)
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif bagi tahun kewangan		-	-	-	(1,412,528)	44,034	-	2,641,501	1,273,007	4,754	1,277,761
Dividen dibayar	49	-	-	-	-	-	-	(917,023)	(917,023)	(5,300)	(922,323)
Saham diterbitkan susulan DRP	34	618,509	-	-	-	-	-	-	618,509	-	618,509
Pindahan kepada rizab berkanun		-	104,130	-	-	-	-	(104,130)	-	-	-
Pindahan kepada rizab kawal selia		-	-	276,457	-	-	-	(276,457)	-	-	-
Baki pada 31 Disember 2021		7,612,612	104,645	328,129	443,003	562,410	23,331	18,924,198	27,998,328	32,183	28,030,511

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

PENYATA KEWANGAN BERKANUN

PENYATA PERUBAHAN EKUITI

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

Kumpulan	Nota	Diagihkan kepada pemegang ekuiti Bank							Jumlah Ekuiti Pemegang Saham RM'000	Kepentingan Bukan Kawalan RM'000	Jumlah Ekuiti RM'000
		Modal Saham RM'000	Rizab Berkanun RM'000	Rizab Kawal Selia RM'000	Rizab FVOCI RM'000	Rizab Terjemahan RM'000	Rizab Lain RM'000	Keuntungan Tertahan RM'000			
Baki pada 1 Januari 2020		6,994,103	513	838,992	1,328,060	688,866	23,331	15,901,529	25,775,394	35,415	25,810,809
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan		-	-	-	-	-	-	2,032,530	2,032,530	6,622	2,039,152
Rizab terjemahan mata wang asing:											
- Perbezaan pertukaran mata wang		-	-	-	(319)	(94,887)	-	-	(95,206)	(62)	(95,268)
- Rizab pertukaran asing direalisasi dan lindung nilai pelaburan bersih daripada operasi yang dihentikan	59(6)	-	-	-	-	(75,603)	-	-	(75,603)	-	(75,603)
Aset kewangan diukur pada FVOCI:											
- Instrumen ekuiti											
- Kerugian bersih daripada pelupusan		-	-	-	1,060	-	-	(1,060)	-	-	-
- Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula		-	-	-	59,314	-	-	-	59,314	-	59,314
- Instrumen hutang											
- Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula		-	-	-	1,025,119	-	-	-	1,025,119	-	1,025,119
- Pindahan bersih kepada penyata pendapatan daripada pelupusan		-	-	-	(401,665)	-	-	-	(401,665)	-	(401,665)
- Perubahan dalam kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran		-	-	-	(6,401)	-	-	-	(6,401)	-	(6,401)
Keuntungan aktuari daripada pelan manfaat ditetapkan dalam syarikat subsidiari		-	-	-	-	-	-	3,241	3,241	33	3,274
Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain	14,48	-	-	-	(149,637)	-	-	(388)	(150,025)	(4)	(150,029)
Pendapatan/(Kerugian) komprehensif lain, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan		-	-	-	527,471	(170,490)	-	1,793	358,774	(33)	358,741
Jumlah pendapatan/ (kerugian) komprehensif bagi tahun kewangan		-	-	-	527,471	(170,490)	-	2,034,323	2,391,304	6,589	2,397,893
Dividen dibayar/belum dibayar	49	-	-	-	-	-	-	(1,142,863)	(1,142,863)	(9,275)	(1,152,138)
Pindahan kepada rizab berkanun		-	2	-	-	-	-	(2)	-	-	-
Pindahan daripada rizab kawal selia		-	-	(787,320)	-	-	-	787,320	-	-	-
Baki pada 31 Disember 2020		6,994,103	515	51,672	1,855,531	518,376	23,331	17,580,307	27,023,835	32,729	27,056,564

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

PENYATA PERUBAHAN EKUITI
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

Bank	Nota	← Tidak boleh diagihkan →				→ Boleh diagihkan		Jumlah Ekuiti RM'000
		Modal Saham RM'000	Rizab Kawal Selia RM'000	Rizab FVOCI RM'000	Rizab Terjemahan RM'000	Keuntungan Tertahan RM'000		
Baki pada 1 Januari 2021		6,994,103	-	1,578,045	349,672	12,870,705	21,792,525	
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan		-	-	-	-	1,982,388	1,982,388	
Rizab terjemahan mata wang asing:								
- Perbezaan pertukaran mata wang		-	-	-	3,396	-	3,396	
Aset kewangan diukur pada FVOCI:								
- Instrumen ekuiti								
- Keuntungan bersih daripada pelupusan		-	-	(17,494)	-	17,494	-	
- Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula		-	-	29,642	-	-	29,642	
- Instrumen hutang								
- Kerugian bersih belum direalisasi daripada penilaian semula		-	-	(1,197,601)	-	-	(1,197,601)	
- Pindahan bersih kepada penyata pendapatan daripada pelupusan		-	-	(327,955)	-	-	(327,955)	
- Perubahan dalam kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran		-	-	(1,226)	-	-	(1,226)	
Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen kerugian komprehensif lain	14,48	-	-	366,133	-	-	366,133	
(Kerugian)/Pendapatan komprehensif lain, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan		-	-	(1,148,501)	3,396	17,494	(1,127,611)	
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif bagi tahun kewangan		-	-	(1,148,501)	3,396	1,999,882	854,777	
Dividen dibayar	49	-	-	-	-	(917,023)	(917,023)	
Saham diterbitkan susulan DRP	34	618,509	-	-	-	-	618,509	
Pindahan kepada rizab kawal selia		-	227,289	-	-	(227,289)	-	
Baki pada 31 Disember 2021		7,612,612	227,289	429,544	353,068	13,726,275	22,348,788	

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

PENYATA KEWANGAN BERKANUN

PENYATA PERUBAHAN EKUITI

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

Bank	Nota	← Tidak boleh diagihkan →				Boleh diagihkan		Jumlah Ekuiti RM'000
		Modal Saham RM'000	Rizab Kawal Selia RM'000	Rizab FVOCI RM'000	Rizab Terjemahan RM'000	Keuntungan Tertahan RM'000		
Baki pada 1 Januari 2020		6,994,103	352,506	1,165,505	374,754	11,862,355	20,749,223	
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan		-	-	-	-	1,799,605	1,799,605	
Rizab terjemahan mata wang asing:								
- Perbezaan pertukaran mata wang		-	-	-	(25,082)	-	(25,082)	
Aset kewangan diukur pada FVOCI:								
- Instrumen ekuiti								
- Kerugian bersih daripada pelupusan		-	-	898	-	(898)	-	
- Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula		-	-	57,269	-	-	57,269	
- Instrumen hutang								
- Keuntungan bersih belum direalisasi daripada penilaian semula		-	-	835,906	-	-	835,906	
- Pindahan bersih kepada penyata pendapatan daripada pelupusan		-	-	(361,720)	-	-	(361,720)	
- Perubahan dalam kerugian kredit dijangka dan perbezaan pertukaran		-	-	(6,008)	-	-	(6,008)	
Cukai pendapatan berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain	14,48	-	-	(113,805)	-	-	(113,805)	
Pendapatan/(Kerugian) komprehensif lain, selepas ditolak cukai bagi tahun kewangan		-	-	412,540	(25,082)	(898)	386,560	
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif bagi tahun kewangan		-	-	412,540	(25,082)	1,798,707	2,186,165	
Dividen dibayar/belum dibayar	49	-	-	-	-	(1,142,863)	(1,142,863)	
Pindahan daripada rizab kawal selia		-	(352,506)	-	-	352,506	-	
Baki pada 31 Disember 2020		6,994,103	-	1,578,045	349,672	12,870,705	21,792,525	

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

PENYATA ALIRAN TUNAI

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

	Nota	Kumpulan	
		2021 RM'000	2020 RM'000
Aliran tunai daripada aktiviti operasi			
Keuntungan sebelum cukai dan zakat:			
- Operasi yang berterusan		3,528,753	2,644,403
- Operasi yang dihentikan		-	33,130
Keuntungan sebelum cukai dan zakat termasuk operasi yang dihentikan		3,528,753	2,677,533
Pelarasan untuk:			
Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		926,211	1,372,465
Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas aset kewangan lain		(12,160)	17,550
Hartanah, loji dan peralatan:			
- Susut nilai	18	122,342	112,564
- Keuntungan ke atas pelupusan		(16,722)	(2,319)
- Dihapus kira	18	443	25
- Kerugian rosot nilai	18	193	-
Aset tidak ketara:			
- Pelunasan	20	128,511	117,646
- Dihapus kira	20	1,209	4,766
Aset hak guna:			
- Susut nilai	17	72,104	74,137
- Keuntungan ke atas pengubahsuaian		(38)	(17)
- Kerugian rosot nilai		121	-
Kerugian rosot nilai ke atas pelaburan dalam syarikat bersekutu	45	-	9,500
Peruntukan bersih dibuat ke atas aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan		174,486	53,260
Keuntungan daripada pelupusan syarikat subsidiari		(752)	(55,017)
Keuntungan bersih daripada pelupusan/penebusan aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan		(365,544)	(668,576)
Keuntungan bersih ke atas lindung nilai saksama	39	(11)	(4,256)
Kerugian bersih belum direalisasikan daripada penilaian semula aset kewangan pada FVTPL dan derivatif		75,956	134,983
Keuntungan bersih pertukaran mata wang asing belum direalisasikan		(68,880)	(70,669)
Pendapatan dividen daripada aset kewangan pada FVTPL dan aset kewangan pada FVOCI	39	(54,876)	(59,877)
Kerugian pengubahsuaian bersih	41	244,895	418,004
Perbelanjaan faedah/pembiayaan ke atas pinjaman, sekuriti hutang kanan, obligasi subordinat dan liabiliti pajakan		253,946	244,336
Pendapatan faedah daripada aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan		(1,537,483)	(1,689,901)
Pendapatan pelaburan daripada aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan		(403,152)	(363,827)
Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja		3,069,552	2,322,310
Penurunan/(Peningkatan) dalam aset operasi:			
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain		2,741,780	(4,963,537)
Aset kewangan pada FVTPL		1,679,479	556,075
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		(13,369,630)	(11,297,877)
Baki pelanggan dan broker		464,368	(528,464)
Lain-lain aset		597,010	(496,144)
Deposit berkanun		(9,312)	3,942,044
		(7,896,305)	(12,787,903)

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

PENYATA KEWANGAN BERKANUN

PENYATA ALIRAN TUNAI

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

	Nota	Kumpulan	
		2021 RM'000	2020 RM'000
Aliran tunai daripada aktiviti operasi (sambungan)			
Peningkatan/(Penurunan) dalam liabiliti operasi:			
Deposit daripada pelanggan		14,896,587	13,070,755
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain		2,325,201	(310,598)
Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula		1,090,031	(1,075,043)
Akaun pelaburan		581,291	-
Bil dan penerimaan belum dibayar		22,623	(67,861)
Baki pelanggan dan broker		(223,419)	347,764
Lain-lain liabiliti		(494,768)	380,045
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas		(763,865)	(512,236)
		17,433,681	11,832,826
Tunai dijana daripada operasi		12,606,928	1,367,233
Faedah dibayar		(254,927)	(245,855)
Cukai bersih dan zakat dibayar		(749,187)	(615,478)
Tunai bersih dijana daripada aktiviti operasi		11,602,814	505,900
Aliran tunai daripada aktiviti pelaburan			
Pembelian bersih aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan		(1,723,260)	(3,942,087)
Hartanah, loji dan peralatan:			
- Pembelian	18	(127,619)	(138,266)
- Perolehan daripada pelupusan		23,977	3,110
Aset tidak ketara:			
- Pembelian	20	(191,640)	(131,815)
Aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan:			
- Faedah diterima		1,552,428	1,677,747
- Pendapatan pelaburan diterima		415,516	357,963
Pendapatan dividen diterima daripada aset kewangan pada FVTPL dan aset kewangan pada FVOCI	39	54,876	59,877
Aliran tunai bersih daripada pelupusan syarikat subsidiari	59(1),59(6)	494	136,201
Pertimbangan luar jangka diterima daripada pelupusan syarikat subsidiari		219	15,961
Tunai bersih dijana daripada/(digunakan dalam) aktiviti pelaburan		4,991	(1,961,309)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan			
Pembayaran balik bersih pinjaman		(522,955)	(529,049)
Perolehan daripada penerbitan sekuriti hutang kanan		2,075,557	300,000
Penebusan sekuriti hutang kanan		(2,092,558)	-
Perolehan daripada penerbitan nota subordinat		500,000	1,000,000
Penebusan nota subordinat		-	(1,000,000)
Dividen dibayar kepada pemegang ekuiti Bank		(699,519)	(741,858)
Dividen dibayar kepada NCI		(5,300)	(9,275)
Bayaran pajakan pokok		(71,990)	(66,531)
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan		(816,765)	(1,046,713)

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

PENYATA ALIRAN TUNAI
Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

	Nota	Kumpulan	
		2021 RM'000	2020 RM'000
Peningkatan/(Penurunan) bersih dalam tunai dan setara tunai		10,791,040	(2,502,122)
Kesan perbezaan kadar pertukaran		135,998	(221,585)
Tunai dan setara tunai:			
- pada permulaan tahun kewangan		8,904,285	11,627,992
- pada akhir tahun kewangan		19,831,323	8,904,285
Tunai dan setara tunai merangkumi yang berikut:			
- Tunai dan dana jangka pendek	2	19,831,323	8,904,285

	← Perubahan tunai →			← Perubahan bukan tunai →			Baki pada akhir tahun kewangan RM'000
	Baki pada permulaan tahun kewangan RM'000	Aliran tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan RM'000	Aliran tunai bersih daripada operasi RM'000	Pergerakan tukaran asing/pendapatan lain RM'000	Penambahan bersih untuk liabiliti pajakan RM'000	Faedah terakru dan pelunasan RM'000	
2021							
Liabiliti pajakan	154,188	(71,990)	(4,340)	473	97,516	6,760	182,607
Pinjaman	634,630	(522,955)	(5,081)	12,925	-	7,861	127,380
Sekuriti hutang kanan	3,545,150	(17,001)	(123,821)	127,554	-	114,487	3,646,369
Obligasi subordinat	2,718,729	500,000	(121,685)	-	-	124,838	3,221,882
	7,052,697	(111,946)	(254,927)	140,952	97,516	253,946	7,178,238
2020							
Liabiliti pajakan	111,769	(66,531)	(7,307)	(1,825)	110,692	7,390	154,188
Pinjaman	1,182,527	(535,226)	(23,722)	(13,414)	-	24,465	634,630
Sekuriti hutang kanan	3,296,763	300,000	(100,703)	(54,763)	-	103,853	3,545,150
Obligasi subordinat	2,724,224	-	(114,123)	-	-	108,628	2,718,729
	7,315,283	(301,757)	(245,855)	(70,002)	110,692	244,336	7,052,697

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

PENYATA KEWANGAN BERKANUN

PENYATA ALIRAN TUNAI

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

	Nota	Bank	
		2021 RM'000	2020 RM'000
Aliran tunai daripada aktiviti operasi			
Keuntungan sebelum cukai		2,546,168	2,233,098
Pelarasan untuk:			
Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		259,344	1,019,203
Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas aset kewangan lain		(1,398)	4,042
Hartanah, loji dan peralatan:			
- Susut nilai	18	100,459	92,591
- Keuntungan ke atas pelupusan	39	(214)	(2,209)
- Dihapus kira	18	29	1
Aset tidak ketara:			
- Pelunasan	20	110,350	100,434
- Dihapus kira	20	1,209	-
Aset hak guna:			
- Susut nilai	17	55,299	52,083
- Keuntungan ke atas pengubahsuaian	39	-	(4)
Kerugian rosot nilai ke atas pelaburan dalam syarikat subsidiari	45	-	52,500
Peruntukan bersih dibuat ke atas aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan		178,352	54,612
Keuntungan bersih daripada pelupusan/penebusan aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan		(244,810)	(491,081)
Keuntungan bersih ke atas lindung nilai saksama	39	(11)	(4,256)
Kerugian bersih belum direalisasikan daripada penilaian semula aset kewangan pada FVTPL dan derivatif		22,901	32,586
Keuntungan bersih pertukaran mata wang asing belum direalisasikan		(60,995)	(68,774)
Kerugian daripada pembubaran syarikat subsidiari	39	52	-
Pendapatan dividen daripada aset kewangan pada FVOCI	39	(4,099)	(4,404)
Pendapatan dividen daripada syarikat subsidiari	39	(247,903)	(580,585)
Kerugian pengubahsuaian bersih	41	126,374	158,771
Perbelanjaan faedah ke atas pinjaman, sekuriti hutang kanan, obligasi subordinat dan liabiliti pajakan		198,699	182,023
Pendapatan faedah daripada aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan		(1,467,568)	(1,615,174)
Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja		1,572,238	1,215,457
Penurunan/(Peningkatan) dalam aset operasi:			
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain		1,702,129	(4,098,229)
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan		(1,372,781)	(611,524)
Aset kewangan pada FVTPL		1,392,285	432,624
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		(5,759,756)	(3,653,911)
Lain-lain aset		342,140	(1,100,007)
Deposit berkanun		(126,816)	2,380,258
		(3,822,799)	(6,650,789)

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

PENYATA ALIRAN TUNAI
Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

	Nota	Bank	
		2021 RM'000	2020 RM'000
Aliran tunai daripada aktiviti operasi (sambungan)			
Peningkatan/(Penurunan) dalam liabiliti operasi:			
Deposit daripada pelanggan		2,984,024	2,822,311
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain		1,052,455	5,635,585
Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula		123,471	995,764
Bil dan penerimaan belum dibayar		26,528	(30,784)
Lain-lain liabiliti		(502,999)	1,031,246
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas		1,506,310	(1,265,757)
		5,189,789	9,188,365
<hr/>			
Tunai dijana daripada operasi		2,939,228	3,753,033
Faedah dibayar		(204,988)	(183,821)
Cukai bersih dibayar		(393,722)	(350,750)
Tunai bersih dijana daripada aktiviti operasi		2,340,518	3,218,462
<hr/>			
Aliran tunai daripada aktiviti pelaburan			
Pembelian bersih aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan		(1,255,791)	(1,689,715)
Hartanah, loji dan peralatan:			
- Pembelian	18	(93,098)	(106,198)
- Perolehan daripada pelupusan		215	2,765
Aset tidak ketara:			
- Pembelian	20	(152,893)	(117,565)
Faedah diterima daripada aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan		1,539,464	1,607,002
Pendapatan dividen diterima daripada syarikat subsidiari		246,703	580,585
Pendapatan dividen diterima daripada aset kewangan pada FVOCI	39	4,099	4,404
Perolehan diterima daripada pembubaran syarikat subsidiari		527	-
Pengurangan modal dalam syarikat subsidiari		267,773	-
Pelaburan tambahan dalam syarikat subsidiari		(15,645)	(39,418)
Tunai bersih dijana daripada aktiviti pelaburan		541,354	241,860
<hr/>			
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan			
Pembayaran balik bersih pinjaman		(201,079)	(644,344)
Perolehan daripada penerbitan sekuriti hutang kanan		2,075,557	300,000
Penebusan sekuriti hutang kanan		(2,092,558)	-
Perolehan daripada penerbitan nota subordinat		500,000	1,000,000
Penebusan nota subordinat		-	(800,000)
Dividen dibayar kepada pemegang ekuiti Bank		(699,519)	(741,858)
Bayaran pajakan pokok		(55,310)	(50,348)
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan		(472,909)	(936,550)

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

PENYATA KEWANGAN BERKANUN

PENYATA ALIRAN TUNAI

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

	Nota	Bank	
		2021 RM'000	2020 RM'000
Peningkatan bersih dalam tunai dan setara tunai		2,408,963	2,523,772
Kesan perbezaan kadar pertukaran		95,024	(121,029)
Tunai dan setara tunai:			
- pada permulaan tahun kewangan		7,905,636	5,502,893
- pada akhir tahun kewangan		10,409,623	7,905,636
Tunai dan setara tunai merangkumi yang berikut:			
- Tunai dan dana jangka pendek	2	10,409,623	7,905,636

	← Perubahan tunai →			← Perubahan bukan tunai →			
	Baki pada permulaan tahun kewangan RM'000	Aliran tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan RM'000	Aliran tunai bersih daripada aktiviti operasi RM'000	Pergerakan tukaran asing RM'000	Penambahan bersih untuk liabiliti pajakan RM'000	Faedah terakru dan pelunasan RM'000	Baki pada akhir tahun kewangan RM'000
2021							
Liabiliti pajakan	77,356	(55,310)	(2,489)	121	70,768	2,489	92,935
Pinjaman	201,101	(201,079)	(507)	-	-	485	-
Sekuriti hutang kanan	3,545,150	(17,001)	(123,821)	127,554	-	114,487	3,646,369
Obligasi subordinat	1,762,067	500,000	(78,171)	-	-	81,238	2,265,134
	5,585,674	226,610	(204,988)	127,675	70,768	198,699	6,004,438
2020							
Liabiliti pajakan	85,323	(50,348)	(2,968)	(26)	42,325	3,050	77,356
Pinjaman	840,177	(644,344)	(14,788)	6,969	-	13,087	201,101
Sekuriti hutang kanan	3,296,763	300,000	(100,703)	(54,763)	-	103,853	3,545,150
Obligasi subordinat	1,565,396	200,000	(65,362)	-	-	62,033	1,762,067
	5,787,659	(194,692)	(183,821)	(47,820)	42,325	182,023	5,585,674

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING

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

(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN

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

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

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

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

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

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

Piawaian perakaunan baharu yang berkaitan, penambahbaikan dan pindaan tahunan terhadap piawaian yang diterbitkan dan tafsiran terhadap piawaian perakaunan sedia ada yang berkuat kuasa bagi tahun kewangan Kumpulan dan Bank pada atau selepas 1 Januari 2021 adalah seperti berikut:

- (i) Pindaan kepada MFRS 9, MFRS 139, MFRS 7, MFRS 4 dan MFRS 16 - 'Pembaharuan Tanda Aras Kadar Faedah - Fasa 2'

Pindaan Fasa 1 yang berkuat kuasa pada 1 Januari 2020, menetapkan bantuan sementara daripada menggunakan keperluan perakaunan lindung nilai khusus kepada hubungan terkesan oleh ketidakpastian yang timbul hasil daripada pembaharuan kadar tawaran antara bank ('IBOR').

Pindaan Fasa 2 menangani isu-isu yang timbul daripada pelaksanaan pembaharuan, termasuk penggantian satu tanda aras dengan satu alternatif. Pindaan Fasa 2 menetapkan usaha praktikal yang membolehkan entiti-entiti untuk mengemas kini kadar faedah efektif (bagi instrumen mengukur kos terlunas, pemajak dan syarikat insurans menggunakan pelepasan sementara daripada MFRS 9) kepada akaun bagi mana-mana perubahan diperlukan dalam aliran tunai kontraktual yang merupakan sebab langsung pembaharuan IBOR. Ini menghasilkan hasil atau rugi terealisasi segera dalam penyata kewangan.

Pindaan Fasa 2 memerlukan entiti-entiti untuk mengemas kini dokumentasi lindung nilai untuk menggambarkan perubahan yang diperlukan oleh penggantian IBOR. Pindaan ini juga menetapkan pelepasan yang membolehkan dan memerlukan entiti-entiti untuk meneruskan perakaunan lindung nilai dalam keadaan apabila perubahan dalam item-item lindung nilai dan instrumen lindung nilai semata-matanya disebabkan oleh pembaharuan IBOR.

- (ii) Pindaan kepada MFRS 16 'Konsesi Sewa Berkaitan dengan COVID-19'

Pada tahun 2020, 'Pajakan' MFRS 16 dipinda untuk menetapkan usaha praktikal opsyenal untuk mengurangkan perakaunan bagi konsesi sewa berkaitan dengan COVID-19, seperti percutian sewa dan pengurangan sewa sementara di mana pembayaran pada asalnya cukup tempoh pada atau sebelum 30 Jun 2021.

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

- (b) Piawaian, pindaan terhadap piawaian diterbitkan dan tafsiran terhadap piawaian sedia ada dapat digunakan oleh Kumpulan dan Bank tetapi belum berkuat kuasa

- (i) Pindaan kepada MFRS 16 'Konsesi Sewa Berkaitan dengan COVID-19' selepas 30 Jun 2021 - berkuat kuasa pada 1 April 2022

Pindaan tahun 2021 melanjutkan tempoh usaha praktikal dapat digunakan selama satu tahun untuk meliputi konsesi sewa yang mengurangkan bayaran pajakan yang pada asalnya cukup tempoh pada atau sebelum 30 Jun 2022, dengan syarat lain untuk menggunakan usaha praktikal dipenuhi.

Pindaan akan terpakai secara retrospektif.

- (ii) Pindaan kepada MFRS 116 'Penerimaan Belum Guna' - berkuat kuasa pada 1 Januari 2022

Pindaan melarang sesebuah entiti daripada menolak penerimaan daripada hasil kos hartanah, loji dan peralatan ('PPE') yang diterima daripada item-item jualan dihasilkan oleh PPE sebelum ia bersedia untuk kegunaan dimaksudkan. Hasil jualan sepatutnya direalisasikan dalam penyata pendapatan.

Pindaan akan terpakai secara retrospektif.

- (iii) Pindaan MFRS 3 'Rujukan kepada Rangka Kerja Konsep' - berkuat kuasa pada 1 Januari 2022

Pindaan menggantikan rujukan kepada Rangka Kerja bagi Penyediaan dan Pembentangan Penyata Kewangan dengan Rangka Kerja Konsep 2018. Untuk melayakkan pengiktirafan sebagai sebahagian daripada penggunaan kaedah pemerolehan, aset diperoleh dan liabiliti ditanggung yang dikenal pasti perlu memenuhi takrifan aset dan liabiliti dalam Rangka Kerja Konsep 2018.

Pindaan ini tidak dijangka akan mengubah perakaunan semasa bagi gabungan perniagaan pada tarikh pemerolehan. Dalam menggantikan semua rujukan kepada Rangka Kerja dengan Rangka Kerja Konsep 2018, IASB tidak bermaksud untuk membuat perubahan ketara kepada keperluan-keperluan Piawaian IFRS yang mengandungi rujukan-rujukan tersebut. Maka, IASB memperkenalkan pengecualian baharu kepada prinsip penghargaannya bagi liabiliti yang berada dalam skop IAS 37 dan IC 21.

Liabiliti dan liabiliti luar jangka (yang kewujudannya hanya dapat disahkan dengan peristiwa-peristiwa masa hadapan yang tidak menentu) yang berada dalam skop MFRS 137 atau IC 21 akan terealisasi sebagai sebahagian daripada gabungan perniagaan, menurut prinsip-prinsip MFRS/IC masing-masing. Sewajarnya, liabiliti dan levi tidak akan terealisasi pada tarikh pemerolehan meskipun ini tidak memenuhi takrifan liabiliti menurut Rangka Kerja Konsep 2018.

Pindaan akan terpakai secara prospektif.

- (iv) Penambahbaikan tahunan kepada MFRS 1 'Syarikat Subsidiari sebagai Pengguna Pertama' - berkuat kuasa pada 1 Januari 2022

Pindaan ini menetapkan syarikat subsidiari bahawa MFRS diamalkan lebih lewat daripada pengecualian opsyenal syarikat induk untuk mengukur perbezaan terjemahan kumulatif bagi semua operasi asing yang sejajar dengan amaun dibawa termasuk dalam penyata kewangan disatukan syarikat induk (dilaraskan bagi penyesuaian disatukan).

Sesebuah entiti akan mengamalkan pindaan secara retrospektif bagi tempoh tahunan mulai selepas 1 Januari 2022. Permohonan lebih awal dibenarkan.

- (v) Penambahbaikan Tahunan kepada Contoh Ilustratif mengiringi MFRS 16 'Pajakan: Insentif Pajakan' - berkuat kuasa pada 1 Januari 2022

Pindaan ini menyingkirkan ilustrasi mengenai bayaran balik berkaitan dengan penambahbaikan pegangan pajakan oleh pemberi pajak untuk mengelak daripada potensi kekeliruan memandangkan contoh tidak diterangkan dengan cukup jelas kesimpulan sama ada bayaran balik akan memenuhi takrifan insentif pajakan dalam MFRS 16.

**RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN
DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL**
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

- (b) Piawaian, pindaan terhadap piawaian diterbitkan dan tafsiran terhadap piawaian sedia ada dapat digunakan oleh Kumpulan dan Bank tetapi belum berkuat kuasa (sambungan)
- (vi) Penambahbaikan Tahunan kepada MFRS 9 'Yuran dalam Ujian '10 Peratus' bagi Penyahiktirafan Liabiliti Kewangan' - berkuat kuasa pada 1 Januari 2022

Apabila entiti-entiti menstruktur semula pinjaman mereka dengan peminjam sedia ada, MFRS 9 memerlukan pihak pengurusan untuk menilai perbezaan ketara antara aliran tunai sedia ada dengan pinjaman baharu secara kuantitatif (lazimnya dikenali sebagai 'ujian 10%').

Pindaan kepada MFRS 9 ini menjelaskan bahawa hanya yuran dibayar atau diterima antara peminjam dengan pemberi pinjaman dimasukkan dalam ujian 10%. Mana-mana yuran dibayar kepada pihak ketiga seharusnya tidak dimasukkan. Pindaan ini akan memberi kesan kepada hasil ujian 10% dan sewajarnya memberi kesan kepada amaun perolehan atau kerugian terealisasi dalam penyata pendapatan.

Sesebuah entiti seharusnya mengamalkan pindaan kepada liabiliti kewangan yang diubah suai atau ditukar pada atau selepas permulaan tempoh laporan tahunan apabila entiti mula menggunakan pindaan.

- (vii) Pindaan kepada MFRS 137 'Kontrak Membebaskan - Kos Memenuhi Kontrak' - berkuat kuasa pada 1 Januari 2022

Pindaan ini menjelaskan bahawa kos langsung memenuhi kontrak termasuk kedua-dua kos tambahan memenuhi kontrak serta pengurangan kos lain secara langsung berkaitan dengan memenuhi kontrak. Pindaan ini juga menjelaskan bahawa sebelum merealisasikan peruntukan kontrak membebaskan, entiti ini merealisasikan mana-mana kerugian rosot nilai yang berlaku pada aset yang digunakan dalam memenuhi kontrak.

Pindaan ini seharusnya diamalkan kepada kontrak bagi entiti yang masih belum memenuhi tanggungjawab pada awal tempoh laporan tahunan apabila pindaan mula diamalkan.

Maklumat perbandingan tidak dinyatakan semula.

- (viii) Pindaan kepada MFRS 101 'Pengelasan Liabiliti Semasa atau Bukan Semasa' - berkuat kuasa pada 1 Januari 2023

Pindaan kepada MFRS 101 'Pengelasan Liabiliti Semasa atau Bukan Semasa' menjelaskan bahawa sesuatu liabiliti dikelaskan sebagai bukan semasa sekiranya sesuatu entiti mempunyai hak substantif pada akhir tempoh laporan untuk menangguhkan penyelesaian sekurang-kurangnya 12 bulan selepas tempoh laporan. Sekiranya hak untuk menangguhkan penyelesaian liabiliti tertakluk kepada entiti mematuhi syarat-syarat khusus (sebagai contoh, perjanjian hutang), hak wujud pada akhir tempoh laporan hanya sekiranya entiti tersebut mematuhi syarat-syarat tersebut pada tarikh berkenaan. Pindaan ini menjelaskan selanjutnya bahawa entiti perlu mematuhi syarat-syarat pada akhir tempoh laporan meskipun pemberi pinjaman tidak menguji pematuhan sehingga tarikh kemudian.

Penilaian ini sama ada sesebuah entiti mempunyai hak untuk menangguhkan penyelesaian liabiliti pada tarikh laporan tidak terkesan oleh jangkaan entiti atau peristiwa selepas tarikh laporan.

Tambahan lagi, pindaan ini menjelaskan bahawa apabila sesuatu liabiliti dapat diselesaikan oleh pemindahan instrumen ekuiti sendiri (contohnya, opsyen penukaran dalam bon boleh tukar), pilihan penukaran yang bukan instrumen ekuiti seperti ditakrif dalam MFRS 132 'Instrumen Kewangan: Pembentangan' dianggap dalam pengelasan semasa atau bukan semasa bagi instrumen boleh tukar.

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

- (b) Piawaian, pindaan terhadap piawaian diterbitkan dan tafsiran terhadap piawaian sedia ada dapat digunakan oleh Kumpulan dan Bank tetapi belum berkuat kuasa (sambungan)
- (ix) Pindaan kepada MFRS 101, Penyata Amalan 2 MFRS dan MFRS 108 mengenai pendedahan dasar-dasar perakaunan dan tafsiran anggaran perakaunan - berkuat kuasa pada 1 Januari 2023

Pindaan kepada pendedahan dasar-dasar perakaunan

Pindaan kepada MFRS 101 memerlukan syarikat-syarikat untuk mendedahkan dasar-dasar perakaunan material, bukannya dasar-dasar perakaunan ketara. Entiti-entiti dijangka untuk membuat pendedahan dasar-dasar perakaunan khusus kepada entiti, dan bukan pendedahan generik mengenai penggunaan MFRS. Pindaan ini menjelaskan sesuatu dasar perakaunan adalah material sekiranya, apabila dipertimbangkan bersama dengan maklumat lain termasuk dalam penyata kewangan entiti, secara berpatutan ia dijangka akan mempengaruhi keputusan yang dibuat oleh pengguna utama penyata kewangan kegunaan am berasaskan penyata kewangan tersebut. Maklumat dasar perakaunan dijangka adalah material sekiranya, tanpanya, pengguna penyata kewangan tidak dapat memahami maklumat material lain dalam penyata kewangan.

Sewajarnya, maklumat dasar perakaunan bukan material tidak perlu didedahkan. Penyata Amalan 2 MFRS dipinda untuk memberikan panduan tentang bagaimana mengamalkan konsep materialiti kepada pendedahan dasar perakaunan.

Pindaan mengenai tafsiran anggaran perakaunan

Pindaan kepada MFRS 108, mentafsir semula anggaran perakaunan sebagai 'amaun monetari dalam penyata kewangan yang tertakluk kepada ketidaktentuan pengukuran'. Untuk membezakan daripada perubahan dalam dasar perakaunan, pindaan menjelaskan bahawa kesan-kesan perubahan dalam input atau teknik pengukuran yang digunakan untuk mewujudkan anggaran perakaunan ialah perubahan dalam anggaran perakaunan, sekiranya ia tidak timbul daripada kesilapan tempoh sebelum. Contoh-contoh anggaran perakaunan termasuk jangkaan kerugian kredit; nilai realisasi bersih inventori; nilai saksama sesuatu aset atau liabiliti; susut nilai hartanah, loji dan peralatan dan peruntukan waranti obligasi.

- (x) MFRS 17 'Kontrak Insurans' dan pindaannya - berkuat kuasa pada 1 Januari 2023

Pada 17 Ogos 2020, MASB telah mengeluarkan pengumuman:

- Penundaan tarikh penguatkuasaan pindaan kepada MFRS 101 'Pengelasan Liabiliti Semasa atau Bukan Semasa' kepada 1 Januari 2023. Pindaan sebelum ini berkuat kuasa bagi tempoh tahunan pada atau selepas 1 Januari 2022.
- MFRS 4 'Kontrak Insurans' - Pelanjutan Pengecualian Sementara daripada Pengamalan MFRS 9. Tarikh tamat pengecualian sementara daripada pengamalan MFRS 9 ditunda kepada tempoh tahunan pada atau selepas 1 Januari 2023.
- Pindaan kepada MFRS 17 'Kontrak Insurans' berkuat kuasa bagi tempoh laporan bermula pada atau selepas 1 Januari 2023.

- (xi) Pindaan kepada MFRS 112 mengenai 'Cukai Tertunda berkaitan dengan Aset dan Liabiliti timbul daripada Urus Niaga Tunggal' - berkuat kuasa pada 1 Januari 2023

Pindaan tersebut menjelaskan bahawa syarat pengecualian awal tidak digunakan untuk urus niaga yang merealisasikan sesuatu aset dan liabiliti pada masa yang sama seperti obligasi-obligasi pajakan dan penyahtauliah. Sewajarnya, syarikat-syarikat perlu mengiktirafkan aset dan liabiliti cukai tertunda bagi semua perbezaan sementara boleh ditolak dan boleh dicukai yang timbul daripada urus niaga tersebut.

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Perubahan dalam keperluan kawal selia

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

Berikutan surat-surat BNM bertarikh 24 Mac 2020, 24 Julai 2020 dan 17 Ogos 2020 mengenai langkah-langkah untuk membantu peminjam/pelanggan terkesan oleh pandemik COVID-19, pada 31 Mei 2021, BNM telah melanjutkan tempoh kelayakan pelbagai bantuan bayaran balik dari 30 Jun 2021 hingga pada atau sebelum 31 Disember 2021.

I Takrifan pendedahan mungkir di bawah dokumen dasar mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal dan Rangka Kerja Kecukupan Modal bagi Bank Islam

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

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

Pengawalseliaan Pengolahan Modal

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

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

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

II Pengelasan dalam Sistem Maklumat Rujukan Kredit Pusat ('CCRIS')

Bagi penjadualan atau penstrukturan semula pinjaman/pembiayaan ('R&R') individu, SME dan syarikat korporat dengan tunggakan tidak melebihi 90 hari setakat tarikh permohonan bantuan bayaran balik dan apabila permohonan untuk bayaran balik diterima pada atau sebelum 31 Disember 2021, termasuk pinjaman/pembiayaan yang distruktur dan dijadual semula lebih daripada sekali, pinjaman/pembiayaan tidak perlu dilaporkan sebagai R&R dalam CCRIS.

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Perubahan dalam keperluan kawal selia (sambungan)

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

III Penggunaan penamparan kehematan kepada pinjaman

Institusi perbankan diberi kelonggaran penamparan kehematan, di mana perlu dipulihkan kepada keperluan kawal selia minimum menjelang 30 September 2021:

- Penggunaan penamparan pengekalan modal 2.5%;
- Beroperasi di bawah Nisbah Perlindungan Kecairan ('LCR') minimum 100%;
- Pengurangan rizab kawal selia dipegang kerugian kredit kepada 0%; dan
- Nisbah Pendanaan Stabil Bersih Minimum ('NSFR') diturunkan kepada 80% daripada 100%.

Pada tahun kewangan semasa, Kumpulan dan Bank belum menggunakan mana-mana penamparan kehematan.

(ii) Bantuan bayaran balik pinjaman bersasar ('TRA')

I Bantuan bayaran balik bersasar di bawah Program Strategik Memperkasa Rakyat dan Ekonomi Tambahan ('PEMERKASA+')

TRA di bawah PEMERKASA+ diumumkan pada 31 Mei 2021. TRA digunakan untuk semua peminjam/pelanggan yang telah kehilangan pekerjaan, peminjam/pelanggan B40 berdaftar di bawah Bantuan Sara Hidup ('BSH') atau Bantuan Prihatin Rakyat ('BPR'), SME dan perusahaan mikro dengan kemudahan pinjaman/pembiayaan tidak melebihi RM150,000 yang pinjaman/pembiayaan diluluskan pada atau sebelum 30 Jun 2021 dan tidak tertunggak lebih daripada 90 hari. Semua peminjam/pelanggan terkesan boleh memilih 3-bulan tunggakan ansuran atau pengurangan 50% dalam bayaran ansuran bulanan bagi tempoh 6 bulan.

II Moratorium 6-bulan di bawah Perlindungan Rakyat dan Pemulihan Ekonomi ('PEMULIH')

Pada 6 Julai 2021, BNM mengumumkan bahawa peminjam individu, perusahaan mikro dan SME yang terkesan oleh pandemik COVID-19 boleh mula memohon moratorium 6-bulan mulai 7 Julai 2021 sejajar dengan PEMULIH.

Moratorium berkaitan dengan pinjaman/pembiayaan mata wang ringgit dan mata wang asing yang diluluskan pada atau sebelum 30 Jun 2021, tidak tertunggak melebihi 90 hari dan pelanggan mesti tidak dihukum bankrap atau di bawah prosiding kebangkrutan. Semua individu, SME dan perusahaan mikro boleh memilih untuk penundaan ansuran atau pengurangan 50% bayaran ansuran bulanan bagi tempoh 6 bulan. Tiada kadar/faedah kompaun dan sebarang faedah/keuntungan penalti semasa tempoh moratorium.

(iii) Pelepasan faedah

Pada 14 Oktober 2021, BNM mengumumkan bahawa individu B50 yang terus terkesan oleh pandemik COVID-19, dan berada program bantuan bayaran balik pinjaman sedia ada, boleh mula memohon bantuan kewangan di bawah Program Pengurusan Kewangan dan Ketahanan ('URUS') yang diselenggarakan oleh AKPK dari 15 November 2021 hingga 31 Mac 2022. Di bawah URUS, AKPK akan menyediakan pelanggan pelan kewangan peribadi yang dibangunkan secara menyeluruh, mengambil kira keadaan kewangan pelanggan dan keupayaan untuk mampu membayar balik semua obligasi kewangan pelanggan. Pelan kewangan akan merangkumi pilihan sama ada pelepasan faedah/keuntungan tiga bulan atau pelepasan faedah/keuntungan tiga bulan bersama dengan pengurangan ansuran sehingga 24 bulan. Pelanggan yang tidak layak untuk URUS boleh memohon bantuan di bawah Skim Sokongan Ketahanan Kewangan AKPK ('FIRST'), yang termasuk ciri-ciri seperti pengurangan ansuran, tempoh pembiayaan dilanjutkan dan program sokongan ketahanan kewangan. Tambahan lagi, bagi pelanggan B50 yang layak yang telah mendaftar untuk program bantuan banjir Kumpulan dan Bank, tarikh tutup permohonan URUS telah dilanjutkan sehingga 31 Julai 2022, atau setelah tamat program bantuan banjir, yang mana lebih awal.

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(1) ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

- (c) Perubahan dalam keperluan kawal selia (sambungan)

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

- (1) Apabila terma kontraktual asal pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan telah diubah suai bagi tujuan kredit, dan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan tidak dinyahiktiraf, ini akan menyebabkan kerugian pengubahsuaian diiktiraf dalam penyata pendapatan, dengan pengurangan sepadan dalam nilai bawaan kasar pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan. Kerugian pengubahsuaian adalah seperti dinyatakan dalam Nota 41 kepada penyataan kewangan;
- (2) Pinjaman/pembiayaan diberi dengan moratorium tidak dianggap sebagai 'penstrukturan dan penjadualan semula'; dan
- (3) Moratorium tidak secara automatik menyebabkan pemindahan berperingkat di bawah MFRS 9 jika tiada faktor lain berkaitan dengan penilaian sama ada terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit. Sebaliknya, Kumpulan dan Bank akan menilai faktor lain seperti sejarah bayaran balik dan trend tertunggak sebelum tercetusnya COVID-19 dalam mengambil kira sama ada peminjam telah mengalami peningkatan ketara risiko kredit.

(2) ASAS PENYATUAN

- (a) Syarikat subsidiari

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

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

- (i) Perakaunan pengambilalihan

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

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

Kos berkaitan pengambilalihan dibelanjakan semasa ia berlaku.

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

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(2) ASAS PENYATUAN (SAMBUNGAN)

(a) Syarikat subsidiari (sambungan)

(i) Perakaunan pengambilalihan (sambungan)

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

(ii) Perakaunan pendahulu

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

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

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

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

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

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

(c) Pelupusan syarikat subsidiari

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

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(2) ASAS PENYATUAN (SAMBUNGAN)

(d) Syarikat usaha sama

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

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

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

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

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

(e) Syarikat bersekutu

Syarikat bersekutu ialah syarikat atau entiti lain, yang dalamnya, Kumpulan menggunakan pengaruh penting, tetapi tidak mengawal atau mengawal bersama, secara amnya, mengiringi pemegangan saham antara 20% dengan 50% daripada hak mengundi. Pengaruh penting ialah kuasa untuk mengambil bahagian dalam dasar kewangan dan operasi melalui perwakilan dalam Lembaga Pengarah tetapi tiada kuasa untuk melaksanakan kawalan terhadap dasar berkenaan.

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

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

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(2) ASAS PENYATUAN (SAMBUNGAN)

(e) Syarikat bersekutu (sambungan)

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

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

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

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

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

(4) ASET KEWANGAN

(a) Pengelasan

Kumpulan dan Bank mengelaskan aset kewangan dalam kategori pengukuran berikut:

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

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

(i) Penilaian model perniagaan

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

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

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(4) ASET KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(b) Pengiktirafan dan penyahiktirafan

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

Pembelian dan penjualan aset kewangan secara berkala diiktiraf pada tarikh dagangan, tarikh apabila Kumpulan dan Bank membuat komitmen untuk membeli dan menjual aset tersebut.

(c) Pengukuran

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

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

(i) Instrumen hutang

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

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

(1) Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan

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

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

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

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

(3) Aset kewangan pada FVTPL

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(4) ASET KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Pengukuran (sambungan)

(ii) Instrumen ekuiti

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

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

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

(d) Penyahiktirafan dan pengubahsuaian

(i) Penyahiktirafan disebabkan pengubahsuaian terma dan syarat

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

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

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

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(4) ASET KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Penyahiktirafan dan pengubahsuaian (sambungan)

(ii) Penyahiktirafan selain daripada pengubahsuaian terma dan syarat

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

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

(e) Dasar pengelasan semula

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

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

(5) PERJANJIAN PEMBELIAN SEMULA

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

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

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

(6) INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI

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

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

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(6) INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI (SAMBUNGAN)

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

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

Kumpulan dan Bank telah menggunakan bantuan Fasa 1 berikut yang disediakan dengan pindaan kepada MFRS 9 dan MFRS 7 'Pembaharuan Tanda Aras Kadar Faedah' sehingga ketidaktentuan timbul daripada pembaharuan IBOR tidak lagi wujud:

- Apabila mempertimbangkan keperluan 'paling mungkin', Kumpulan dan Bank telah mengandaikan bahawa kadar faedah IBOR yang asas pinjaman lindung nilai Kumpulan dan Bank tidak berubah ekoran daripada pembaharuan IBOR.
- Dalam menilai sama ada lindung nilai dijangka berkesan pada asas tinjauan masa hadapan, Kumpulan dan Bank telah mengandaikan bahawa kadar faedah IBOR ke atas aliran tunai pinjaman lindung nilai dan pertukaran kadar faedah yang merupakan asas lindung nilainya tidak berubah disebabkan oleh pembaharuan IBOR.
- Kumpulan dan Bank belum mengitar semula aliran tunai rizab lindung nilai bagi lindung nilai tetap yang tertakluk kepada pembaharuan IBOR.

Kumpulan dan Bank telah menggunakan bantuan berikut yang disediakan oleh Pindaan kepada MFRS 9 dan MFRS 7 'Pembaharuan Tanda Aras Kadar Faedah - Fasa 2':

- Penetapan lindung nilai: Apabila pelaksanaan pindaan Fasa 1 dihentikan, Kumpulan dan Bank akan meminda penetapan lindung nilai untuk menggambarkan perubahan yang diperlukan oleh pembaharuan IBOR, tetapi hanya untuk membuat satu atau lebih daripada perubahan berikut:
 - (a) menetapkan kadar tanda aras alternatif (ditetapkan secara kontrak atau bukan kontrak) sebagai risiko lindung nilai;
 - (b) meminda penerangan item lindung nilai, termasuk penerangan bahagian ditetapkan aliran tunai atau nilai saksama yang dilindungi nilai; atau
 - (c) meminda penerangan instrumen lindung nilai.

Kumpulan dan Bank meminda dokumentasi lindung nilai untuk menggambarkan perubahan dalam penetapan menjelang akhir tempoh laporan semasa perubahan dibuat. Pindaan kepada dokumentasi lindung nilai ini tidak memerlukan Kumpulan dan Bank untuk menghentikan hubungan lindung nilai.

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

(a) Lindung nilai saksama

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

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

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(6) INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF DAN PERAKAUNAN LINDUNG NILAI (SAMBUNGAN)

(a) Lindung nilai saksama (sambungan)

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

(b) Lindung nilai pelaburan bersih

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

(c) Derivatif yang tidak layak untuk perakaunan lindung nilai

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

(7) MUHIBAH

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

Muhibah dinyatakan dengan kos tolak kerugian rosot nilai terkumpul dan diuji untuk rosot nilai setiap tahun atau lebih kerap sekiranya peristiwa atau perubahan dalam keadaan menunjukkan bahawa ia mungkin rosot nilai. Kerugian rosot nilai ke atas muhibah (termasuk kerugian rosot nilai yang diiktiraf dalam tempoh interim terdahulu) tidak dibalikkan. Keuntungan dan kerugian ke atas pelupusan syarikat subsidiari termasuk amaun bawaan muhibah yang berkaitan dengan syarikat subsidiari yang dijual. Sila rujuk Nota 22 dasar perakaunan mengenai rosot nilai aset bukan kewangan.

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(8) ASET TIDAK KETARA

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

(a) Lesen perisian komputer

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

(b) Aset tidak ketara yang lain

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

Aset tidak ketara yang lain dengan hayat yang pasti dinyatakan pada kos tolak pelunasan dan elaun rosot nilai, sekiranya ada, dan pembalikan rosot nilai, sekiranya ada. Ia dilunaskan sepanjang hayat bergunanya dengan cara yang mencerminkan corak ia menyumbang kepada aliran tunai masa depan, secara umumnya sepanjang hayat berguna berikut:

Hubungan pelanggan	10 tahun
Jenama	3 hingga 10 tahun

(9) HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN SERTA SUSUT NILAI

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

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

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

* Baki tempoh pajakan adalah antara 3 hingga 862 tahun.

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(9) HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN SERTA SUSUT NILAI (SAMBUNGAN)

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

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

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

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

(10) LIABILITI KEWANGAN

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

(a) Liabiliti kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian

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

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

Liabiliti kewangan yang diukur pada nilai saksama melalui keuntungan dan kerugian setelah pengiktirafan awal adalah derivatif dagangan dan liabiliti kewangan yang ditetapkan pada nilai saksama.

(b) Liabiliti kewangan lain diukur pada kos yang dilunaskan

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

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

(c) Pinjaman diukur pada kos yang dilunaskan

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

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

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

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

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

(12) PAJAKAN – KUMPULAN DAN BANK IALAH PENERIMA PAJAKAN

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

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

(a) Terma pajakan

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

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

(b) Aset ROU

Aset ROU pada awalnya diukur pada kos mengandungi perkara berikut:

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

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

(c) Liabiliti pajakan

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

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

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(12) PAJAKAN – KUMPULAN DAN BANK IALAH PENERIMA PAJAKAN (SAMBUNGAN)

(c) Liabiliti pajakan (sambungan)

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

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

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

(d) Penilaian semula liabiliti pajakan

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

(e) Pajakan jangka pendek dan pajakan aset bernilai rendah

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

(13) PAJAKAN – KUMPULAN DAN BANK IALAH PEMBERI PAJAKAN

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

(a) Pajakan operasi

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

(b) Pajakan kewangan

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

(14) PERUNTUKAN

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

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(14) PERUNTUKAN (SAMBUNGAN)

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

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

(a) Kontrak membebaskan

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

(b) Penyusunan semula

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

(15) KONTRAK JAMINAN KEWANGAN

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

Kontrak jaminan kewangan pada mulanya diiktiraf dalam penyata kewangan pada nilai saksama pada tarikh jaminan diberikan. Kontrak jaminan kewangan diiktiraf sebagai liabiliti kewangan pada masa jaminan dikeluarkan. Liabiliti pada mulanya diukur pada nilai saksama.

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

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

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

(16) GERAN KERAJAAN

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

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(17) LIABILITI LUAR JANGKA DAN ASET LUAR JANGKA

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

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

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

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

(18) MODAL SAHAM

(a) Pengelasan

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

(b) Kos penerbitan saham

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

(c) Pengagihan dividen

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

(19) TUNAI DAN SETARA TUNAI

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

(20) PENGIKTIRAFAN HASIL

(a) Pendapatan faedah diiktiraf menggunakan kaedah kadar faedah efektif. Kadar faedah efektif ialah kadar yang mendiskaun penerimaan tunai yang dianggarkan pada masa hadapan atau pembayaran melalui hayat dijangka bagi instrumen kewangan, atau sekiranya wajar, tempoh yang lebih pendek daripada amaun bawaannya. Pengiraan ini termasuk yuran penting dan kos urus niaga yang perlu bagi kadar faedah efektif, dan juga premium atau diskaun. Pendapatan faedah dengan menggunakan kadar faedah efektif kepada jumlah bawaan kasar aset kewangan kecuali aset kewangan yang kemudiannya menjadi kredit terosot nilai. Bagi aset kewangan kredit rosot nilai, kadar faedah efektif digunakan untuk nilai dibawa bersih aset kewangan (selepas potongan peruntukan kerugian).

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(20) PENGIKTIRAFAN HASIL (SAMBUNGAN)

- (b) Yuran dan komisen diiktiraf sebagai pendapatan apabila semua syarat terdahulu dipenuhi. Yuran komitmen dan yuran jaminan bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang mungkin digunakan akan ditanggungkan (bersama dengan kos langsung yang berkaitan) dan pendapatan yang membentuk sebahagian daripada kadar faedah efektif instrumen kewangan diiktiraf sebagai pelarasan kepada kadar faedah efektif instrumen kewangan.
- (c) Pendapatan daripada perniagaan Perbankan Islam diiktiraf dengan menggunakan kaedah keuntungan efektif mengikut prinsip Syariah.
- (d) Komisen pembrokeran diiktiraf apabila perkhidmatan dilaksanakan. Pendapatan faedah daripada pembiayaan margin untuk tujuan lampau tempoh yang belum dijelaskan oleh pelanggan dan kerugian kontra diiktiraf menggunakan kaedah kadar faedah efektif.
- (e) Pendapatan premium daripada perniagaan insurans am (bersih daripada semua insurans semula) diiktiraf pada tarikh penanggunggan risiko. Premium berkaitan dengan bermulanya risiko di mana polisinya belum dikeluarkan pada tarikh penyata kedudukan kewangan, akan diakru pada tarikh tersebut.

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

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

Dividen yang secara jelas mewakili pemulihan sebahagian daripada kos pelaburan diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain sekiranya ia berkaitan dengan pelaburan dalam pelaburan ekuiti diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain.

- (i) Pendapatan daripada perjanjian bancassurance/bancatacaful diiktiraf berdasarkan kaedah pembahagian masa sepanjang tempoh perjanjian perkhidmatan eksklusif.

(21) ROSOT NILAI ASET KEWANGAN

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

Dua pendekatan yang diguna pakai oleh Kumpulan dan Bank:

(1) Pendekatan umum

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

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

Bagi pendedahan kredit bilamana tiada peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal atau mempunyai risiko kredit yang rendah pada tarikh laporan dan tidak rosot nilai kredit pada pengasalan, ECL berkaitan dengan kebarangkalian peristiwa mungkir berlaku 12 bulan akan diiktiraf.

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(21) ROSOT NILAI ASET KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(1) Pendekatan umum (sambungan)

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

Bagi pendedahan kredit bilamana peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal tetapi tidak rosot nilai kredit, ECL berkaitan dengan kebarangkalian peristiwa mungkir berlaku dalam hayat ECL akan diiktiraf.

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

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

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

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

(1) Kriteria kuantitatif

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

(2) Kriteria kualitatif

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

Peningkatan ketara dalam risiko kredit ('SICR')

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

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

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

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(21) ROSOT NILAI ASET KEWANGAN (SAMBUNGAN)

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

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

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

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

Dalam menentukan ECL, pengurusan akan menilai beberapa hasil yang mungkin, mengambil kira peristiwa lepas, keadaan/aliran semasa dan gambaran ekonomi. Pertimbangan tambahan menerusi tindakan pengurusan telah diambil kira dan digambarkan untuk memastikan kecukupan ECL. Tindakan pengurusan berstruktur tertakluk kepada ulasan yang teguh dan proses tadbir urus.

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

(2) Pendekatan Mudah

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

(22) ROSOT NILAI ASET BUKAN KEWANGAN

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

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

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(23) INSURANS AM

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

Keputusan penaja jamin insurans am ditentukan bagi setiap kelas perniagaan selepas mengambil kira insurans semula akaun, komisyen, premium belum peroleh dan tuntutan tertanggung.

(a) Pendapatan premium

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

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

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

(b) Liabiliti premium

Liabiliti premium merujuk kepada yang mana lebih tinggi antara:

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

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

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

(c) Liabiliti tuntutan

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(23) INSURANS AM (SAMBUNGAN)

(d) Kos pemerolehan

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

(e) Insurans semula

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

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

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

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

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

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

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

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

(f) Liabiliti kontrak insurans

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

Liabiliti ini terdiri daripada liabiliti tuntutan dan liabiliti premium.

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(23) INSURANS AM (SAMBUNGAN)

(f) Liabiliti kontrak insurans (sambungan)

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

(24) MANFAAT PEKERJA

(a) Manfaat pekerja jangka pendek

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

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

(b) Pelan caruman ditetapkan

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

(c) Manfaat pemberhentian

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

- (i) apabila Kumpulan tidak boleh lagi menarik balik tawaran manfaat terbabit; dan
- (ii) apabila entiti mengiktiraf kos bagi penstrukturan semula dalam skop MFRS 137 dan membabitkan pembayaran manfaat pemberhentian.

(25) CUKAI PENDAPATAN SEMASA DAN TERTUNDA

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

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

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(25) CUKAI PENDAPATAN SEMASA DAN TERTUNDA (SAMBUNGAN)

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

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

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

Cukai pendapatan tertunda berkaitan dengan pengukur semula nilai saksama instrumen hutang pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain dan instrumen ekuiti pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain, yang dicaj atau dikredit terus kepada ekuiti, juga akan dikredit atau dicaj seterusnya kepada ekuiti dan kemudiannya diiktiraf dalam penyata pendapatan bersama dengan keuntungan atau kerugian tertunda.

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

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

(26) PERTUKARAN MATA WANG DAN TERJEMAHAN

(a) Mata wang fungsian dan pembentangan

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

(b) Urus niaga dan baki

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

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

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(A) RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(26) PERTUKARAN MATA WANG DAN TERJEMAHAN (SAMBUNGAN)

(c) Syarikat kumpulan

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

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

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

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

(27) PELAPORAN SEGMENT

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

Semua urus niaga antara segmen dijalankan berdasarkan asas peruntukan saling dipersetujui, dengan hasil dan kos intrasegmen disingkirkan. Pendapatan dan perbelanjaan berkaitan dengan setiap segmen dimasukkan dalam menentukan prestasi segmen perniagaan.

(28) AKTIVITI AMANAH

Kumpulan bertindak sebagai pemegang amanah dan dalam kapasiti fidusiari lain yang menghasilkan pemegangan dan penempatan aset bagi pihak individu, institusi amanah dan institusi lain. Aset dan pendapatan yang timbul daripadanya tidak diiktiraf sebagai aset Kumpulan.

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(B) ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

Kumpulan dan Bank membuat anggaran dan andaian yang memberi kesan kepada pelaporan amaun aset dan liabiliti dalam tahun kewangan akan datang. Anggaran dan andaian dinilai secara berterusan, dan berdasarkan pengalaman sejarah dan faktor lain termasuk jangkaan peristiwa masa hadapan yang dipercayai munasabah dalam keadaan kini. Anggaran dan andaian yang mempunyai risiko ketara menyebabkan pelarasan material kepada amaun bawaan aset dalam tahun kewangan akan datang digariskan di bawah:

(1) Pengukuran nilai saksama

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

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

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

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

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

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

Teknik penilaian dinyatakan selanjutnya dalam Nota 56(g)(i) kepada penyata kewangan.

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

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

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

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

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

RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(B) ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL (SAMBUNGAN)

Kumpulan dan Bank membuat anggaran dan andaian yang memberi kesan kepada pelaporan amaun aset dan laibiliti dalam tahun kewangan akan datang. Anggaran dan andaian dinilai secara berterusan, dan berdasarkan pengalaman sejarah dan faktor lain termasuk jangkaan peristiwa masa hadapan yang dipercayai munasabah dalam keadaan kini. Anggaran dan andaian yang mempunyai risiko ketara menyebabkan pelarasan material kepada amaun bawaan aset dalam tahun kewangan akan datang digariskan di bawah (sambungan):

(2) Elaun kerugian kredit dijangka ('ECL') (sambungan)

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

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

Kesan sensitiviti terhadap faktor makroekonomi dinyatakan selanjutnya dalam Nota 56(e)(vii) kepada penyata kewangan;

- Apabila menentukan sama ada risiko keingkaran meningkat dengan ketara sejak pengiktirafan awal, kedua-dua maklumat kualitatif dan kuantitatif diambil kira termasuk penilaian kredit pakar, maklumat dan analisis memandangkan ke hadapan berasaskan pengalaman kerugian sejarah Kumpulan dan Bank;
- Konsisten dengan panduan industri, penangguhan bayaran sokongan pelanggan sebagai sebahagian daripada pakej moratorium pandemik COVID-19, dengan sendirinya, tidak akan menghasilkan peningkatan ketara risiko kredit, dan justeru tidak akan mencetus migrasi automatik daripada tahap 1 (ECL 12-bulan) kepada tahap 2 (ECL sepanjang hayat) dalam peruntukan rosot nilai kredit bagi pinjaman/pembiayaan; dan
- Memandangkan model semasa MFRS 9 tidak dijangka akan menjana tahap ECL untuk memenuhi pandemik COVID-19 yang sedang berlaku dan tidak pernah berlaku dahulu disebabkan kekurangan pengalaman kerugian sejarah sebenar, pelarasan model pasca dan tindihan digunakan untuk menentukan tahap ECL keseluruhan yang mencukupi untuk tahun ini. Jumlah ECL diperuntukan pada tahun ini masing-masing berjumlah RM451 juta (2020: RM434 juta) dan RM273 juta (2020: RM282 juta) bagi Kumpulan dan Bank, manakala jumlah baki pada 31 Disember 2021 berjumlah RM885 juta (2020: RM434 juta) dan RM555 juta (2020: RM282 juta) masing-masing untuk Kumpulan dan Bank.

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

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

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

**RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING DAN ANGGARAN
DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL**

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

(B) ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN KRITIKAL (SAMBUNGAN)

Kumpulan dan Bank membuat anggaran dan andaian yang memberi kesan kepada pelaporan amaun aset dan laibiliti dalam tahun kewangan akan datang. Anggaran dan andaian dinilai secara berterusan, dan berdasarkan pengalaman sejarah dan faktor lain termasuk jangkaan peristiwa masa hadapan yang dipercayai munasabah dalam keadaan kini. Anggaran dan andaian yang mempunyai risiko ketara menyebabkan pelarasan material kepada amaun bawaan aset dalam tahun kewangan akan datang digariskan di bawah (sambungan):

(3) Rosot nilai muhibah

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

(4) Cukai pendapatan dan cukai tertunda

Kumpulan dan Bank tertakluk kepada cukai pendapatan dalam berbagai bidang kuasa dan pertimbangan penting diperlukan dalam menganggarkan peruntukan cukai pendapatan. Terdapat berbagai urus niaga dan tafsiran undang-undang cukai yang tidak menetapkan hasil muktamad sehingga tarikh terkemudian. Liabiliti percukaian diiktiraf berdasarkan anggaran sama ada cukai tambahan akan dibayar. Proses anggaran termasuk mendapatkan nasihat mengenai pengolahan cukai mengikut kesesuaian. Apabila liabiliti akhir percukaian berbeza daripada amaun yang mula direkodkan, perbezaan ini akan memberi kesan kepada cukai pendapatan dan peruntukan cukai tertunda dalam tempoh ketika anggaran disemak atau liabiliti akhir ditetapkan.

Aset cukai tertunda diiktiraf untuk kerugian cukai setakat yang mungkin bahawa keuntungan yang boleh dicukai pada masa hadapan berbanding dengan kerugian yang boleh digunakan. Pertimbangan diperlukan untuk menentukan amaun aset cukai tertunda yang boleh diiktiraf, berdasarkan masa yang mungkin dan tahap keuntungan boleh cukai masa hadapan, bersama dengan strategi perancangan cukai masa hadapan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

1 MAKLUMAT AM

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

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

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

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

Penyata kewangan telah diluluskan untuk terbitan menurut resolusi Lembaga Pengarah pada 25 Februari 2022.

2 TUNAI DAN DANA JANGKA PENDEK

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain	5,095,336	4,081,047	3,458,499	2,150,528
Wang panggilan dan penempatan deposit yang akan matang dalam satu bulan	14,735,987	4,823,238	6,951,124	5,755,108
	19,831,323	8,904,285	10,409,623	7,905,636

Tunai dan dana jangka pendek Kumpulan merangkumi:

- (i) Akaun yang dipegang sebagai amanah bagi pengurusan dana yang diuruskan oleh subsidiari pengurusan aset berjumlah RM249,540,000 (2020: RM277,463,000); dan
- (ii) Akaun yang dipegang sebagai amanah bagi para remisier berjumlah RM97,828,000 (2020: RM92,060,000).

3 DEPOSIT DAN PENEMPATAN DENGAN BANK DAN INSTITUSI KEWANGAN LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Bank berlesen	860,217	3,659,224	1,449,038	4,249,825
Bank Islam berlesen	125,020	478,762	4,233,458	3,392,440
Bank pelaburan berlesen	-	-	1,904,146	1,805,638
BNM	2,301,513	1,931,457	300,046	-
Institusi kewangan lain	200,023	-	-	-
	3,486,773	6,069,443	7,886,688	9,447,903

PENYATA KEWANGAN BERKANUN

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

4 AKAUN PELABURAN TERHUTANG DARIPADA INSTITUSI KEWANGAN DITETAPKAN

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

Aset sandaran RHB Islamic Bank bagi RPSIA adalah seperti berikut:

	Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000
Prinsipal		
Pembiayaan peribadi	1,500,000	1,000,000
Pembiayaan berjangka lain	7,064,457	6,917,534
Dana jangka pendek	490,000	-
Sekuriti tidak disebut harga	1,009,105	811,775
	10,063,562	8,729,309

Pada 31 Disember 2021, penempatan RPSIA mempunyai kadar purata pulangan dalam lingkungan antara 3.05% hingga 5.12% (2020: 2.98% hingga 5.67%) setahun dan purata kadar perkongsian keuntungan dalam lingkungan antara 82% hingga 89% (2020: 69% hingga 88%).

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

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Mandatori diukur pada nilai saksama				
INSTRUMEN PASARAN WANG:				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	204,324	656,342	204,324	656,342
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	426,309	1,582,566	374,216	1,474,888
SEKURITI DISEBUT HARGA:				
Di Malaysia				
Saham, dana dagangan bursa dan waran	74,375	209,443	-	-
Amanah saham	37,850	69,450	-	-
Bon korporat/sukuk	2,351	3,482	2,351	3,482
Di luar Malaysia				
Saham, dana dagangan bursa dan waran	94,946	210,408	-	3,400
Amanah saham	24,386	25,676	-	-
SEKURITI TIDAK DISEBUT HARGA:				
Di Malaysia				
Bon korporat/sukuk	83,095	52,781	79,677	51,370
Amanah saham	1,024,098	1,022,686	-	-
Kertas komersial	64,766	36	64,766	36
Di luar Malaysia				
Bon korporat/sukuk	115,076	95,783	115,076	95,783
Dana ekuiti persendirian	626,663	533,453	-	-
	2,778,239	4,462,106	840,410	2,285,301

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

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

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Pada nilai saksama				
(a) Instrumen hutang	40,380,841	42,148,529	34,234,752	35,158,058
(b) Instrumen ekuiti	760,032	754,730	720,749	711,582
	41,140,873	42,903,259	34,955,501	35,869,640
(a) Instrumen hutang				
<u>INSTRUMEN PASARAN WANG:</u>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	2,764,067	1,906,961	2,631,159	1,768,796
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	7,813,683	8,126,745	6,212,432	6,391,365
Bon Cagamas	-	102,082	-	91,926
Bon Khazanah	119,450	48,408	70,082	-
Instrumen deposit boleh niaga	1,699,602	397,744	1,401,075	-
Pelaburan kerajaan asing yang lain	97,221	54,580	97,221	54,580
Sukuk Perumahan Kerajaan	71,888	73,100	-	-
Sekuriti Kerajaan Singapura	985,101	866,267	985,101	866,267
Sekuriti Kerajaan Thailand	629,542	654,851	629,542	654,851
Bil Perbendaharaan Kerajaan Singapura	2,126,537	2,247,864	2,126,537	2,247,864
Bon Bank Pusat Thailand	25,151	86,290	25,151	86,290
Lembaga Pembangunan Perumahan Singapura	689,032	723,066	689,032	723,066
<u>SEKURITI TIDAK DISEBUT HARGA:</u>				
Di Malaysia				
Bon korporat/sukuk	18,265,619	23,300,160	14,273,472	18,712,642
Nota/Sukuk kekal	51,111	51,155	51,111	51,155
Di luar Malaysia				
Bon korporat/sukuk	5,042,837	3,509,256	5,042,837	3,509,256
	40,380,841	42,148,529	34,234,752	35,158,058

Termasuk dalam aset kewangan pada FVOCI bagi Kumpulan dan Bank adalah bon korporat/sukuk, yang disandarkan sebagai cagaran untuk obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula masing-masing berjumlah RM1,552,000,000 (2020: RM733,000,000) dan RM1,921,000,000 (2020: RM2,088,000,000).

(i) Pergerakan rosot nilai kredit aset kewangan pada FVOCI

	Kumpulan dan Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	1,020	1,020
Baki pada akhir tahun kewangan	1,020	1,020

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

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

(a) Instrumen Hutang (sambungan)

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

Kumpulan	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
2021				
Baki pada awal tahun kewangan	37,729	134	-	37,863
Perubahan dalam risiko kredit	(15,323)	(43)	-	(15,366)
Pembelian dan pengasalan	13,759	-	-	13,759
Perubahan kepada metodologi model	6,168	-	-	6,168
Penyahiktirafan dan pelupusan	(5,664)	(14)	-	(5,678)
Perbezaan pertukaran	227	-	-	227
Baki pada akhir tahun kewangan	36,896	77	-	36,973
2020				
Baki pada awal tahun kewangan	44,264	-	-	44,264
Pindahan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)	(20)	20	-	-
Perubahan risiko kredit	(3,860)	27	-	(3,833)
Pembelian dan pengasalan	6,723	87	-	6,810
Penyahiktirafan dan pelupusan	(9,341)	-	-	(9,341)
Perbezaan pertukaran	(37)	-	-	(37)
Baki pada akhir tahun kewangan	37,729	134	-	37,863
Bank				
2021				
Baki pada awal tahun kewangan	35,723	134	-	35,857
Perubahan risiko kredit	(15,297)	(43)	-	(15,340)
Pembelian dan pengasalan	12,791	-	-	12,791
Perubahan kepada metodologi model	6,168	-	-	6,168
Penyahiktirafan dan pelupusan	(5,058)	(14)	-	(5,072)
Perbezaan pertukaran	227	-	-	227
Baki pada akhir tahun kewangan	34,554	77	-	34,631
2020				
Baki pada awal tahun kewangan	41,865	-	-	41,865
Pindahan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)	(20)	20	-	-
Perubahan risiko kredit	(3,712)	27	-	(3,685)
Pembelian dan pengasalan	5,797	87	-	5,884
Penyahiktirafan dan pelupusan	(8,170)	-	-	(8,170)
Perbezaan pertukaran	(37)	-	-	(37)
Baki pada akhir tahun kewangan	35,723	134	-	35,857

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

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

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
(b) Instrumen ekuiti				
SEKURITI DISEBUT HARGA:				
Di luar Malaysia				
Saham	2,218	1,922	-	-
SEKURITI TIDAK DISEBUT HARGA:				
Di Malaysia				
Saham	757,418	752,403	720,748	711,580
Di luar Malaysia				
Saham	396	405	1	2
	760,032	754,730	720,749	711,582

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

	Kumpulan		Bank	
	Nilai saksama RM'000	Pendapatan dividen yang diiktiraf pada tahun kewangan RM'000	Nilai saksama RM'000	Pendapatan dividen yang diiktiraf pada tahun kewangan RM'000
2021				
Sekuriti				
Cagamas Holdings Berhad	380,897	2,587	347,129	2,347
Financial Park (Labuan) Sdn Bhd	214,739	1,000	214,739	1,000
Credit Guarantee Corporation Malaysia Bhd	67,173	-	67,173	-
Lain-lain	97,223	1,209	91,708	752
	760,032	4,796	720,749	4,099
2020				
Sekuriti				
Cagamas Holdings Berhad	359,395	2,586	327,307	2,346
Financial Park (Labuan) Sdn Bhd	214,227	1,200	214,227	1,200
Credit Guarantee Corporation Malaysia Bhd	64,752	-	64,752	-
Lain-lain	116,356	1,451	105,296	858
	754,730	5,237	711,582	4,404

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

7 PELABURAN KEWANGAN PADA KOS YANG DILUNASKAN

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Pada kos yang dilunaskan				
<u>INSTRUMEN PASARAN WANG:</u>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	700,667	427,341	607,910	334,463
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	2,739,575	2,816,735	2,069,843	2,058,384
Bon Cagamas	622,800	477,050	607,715	477,050
Bon Khazanah	158,182	198,175	20,694	39,958
Instrumen deposit boleh niaga	500,595	-	-	-
Sukuk Wakala Antarabangsa	-	28,928	-	20,666
Sukuk Perumahan Kerajaan	110,981	111,014	100,934	100,983
Bil Perbendaharaan Kerajaan Singapura	648,047	577,258	648,047	577,258
Sukuk (Brunei) Diperbadankan	30,872	30,411	30,872	30,411
Bil Bank Pusat Brunei	15,439	-	15,439	-
<u>SEKURITI TIDAK DISEBUT HARGA:</u>				
Di Malaysia				
Bon korporat/sukuk	13,008,637	11,684,211	7,427,355	6,845,749
Stok pinjaman Korporat	23,835	25,853	-	-
	18,559,630	16,376,976	11,528,809	10,484,922
Peruntukan kerugian kredit	(598,119)	(371,709)	(519,519)	(288,929)
	17,961,511	16,005,267	11,009,290	10,195,993

- (a) Termasuk dalam pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan bagi Kumpulan dan Bank adalah bon korporat/sukuk yang disandarkan sebagai cagar untuk obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula masing-masing berjumlah RM384,000,000 (2020: RM224,000,000) dan RM2,750,000,000 (2020: RM2,571,000,000).
- (b) Termasuk dalam pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan bagi Kumpulan ialah pendedahan kepada Akaun Pelaburan Terhad ('RIA'), sebagai sebahagian daripada pengaturan antara RHB Islamic Bank dengan pelabur lain berdasarkan konsep Mudharabah antara dua pihak, pelabur dan RHB Islamic Bank. Para pelabur akan menyediakan modal, dan usaha niaga diuruskan semata-mata oleh RHB Islamic Bank. Keuntungan usaha niaga akan dikongsi berdasarkan nisbah dipersetujui terdahulu dengan RHB Islamic Bank sebagai Mudharib (pengurus atau pengurus dana), dan kerugian akan dibiayai semata-mata oleh pelabur. Setakat 31 Disember 2021, pendedahan kasar kepada pembiayaan RIA dibiayai oleh para pelabur di Kumpulan ialah RM357,870,000 (2020: RMSifar). Portfolio kerugian kredit dijangka bagi pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan berkaitan dengan RIA ditanggung semata-mata oleh para pelabur.

(i) Pergerakan rosot nilai kredit pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	140,252	140,425	62,805	62,978
Pindahan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)	608,076	-	-	-
Pembelian dan pengasalan	496,948	-	-	-
Penyahiktirafan	(8,925)	(38)	(3,260)	(38)
Perbezaan pertukaran	287	(135)	287	(135)
Baki pada akhir tahun kewangan	1,236,638	140,252	59,832	62,805

Pelaburan kewangan terosot nilai kredit pada kos terlunas berkaitan dengan pendedahan tertentu kepada RIA, di mana pendedahan dengan pelabur lain berjumlah RM357,870,000 (2020: RMSifar).

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

7 PELABURAN KEWANGAN PADA KOS YANG DILUNASKAN (SAMBUNGAN)

(ii) Pergerakan peruntukan bagi kerugian kredit

Kumpulan	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
2021				
Baki pada awal tahun kewangan	11,871	220,148	139,690	371,709
Pindahan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	123	(123)	-	-
Pindahan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)	(238)	238	-	-
Pindahan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)	-	(270,509)	270,509	-
Perubahan risiko kredit	5,953	805	167,254	174,012
Pembelian dan pengasalan	3,354	735	-	4,089
Penyahiktirafan	(2,486)	(12)	-	(2,498)
Pindahan daripada pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	50,496	-	50,496
Perbezaan pertukaran	22	-	289	311
Baki pada akhir tahun kewangan	18,599	1,778	577,742	598,119
2020				
Baki pada awal tahun kewangan	23,081	149,285	139,863	312,229
Perubahan risiko kredit	(11,371)	70,917	(38)	59,508
Pembelian dan pengasalan	5,923	135	-	6,058
Penyahiktirafan	(5,753)	(189)	-	(5,942)
Perbezaan pertukaran	(9)	-	(135)	(144)
Baki pada akhir tahun kewangan	11,871	220,148	139,690	371,709
Bank				
2021				
Baki pada awal tahun kewangan	6,674	220,013	62,242	288,929
Pindahan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)	-	(270,509)	270,509	-
Perubahan risiko kredit	6,316	-	172,919	179,235
Pembelian dan pengasalan	1,706	-	-	1,706
Penyahiktirafan	(1,136)	-	-	(1,136)
Pindahan daripada pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	50,496	-	50,496
Perbezaan pertukaran	-	-	289	289
Baki pada akhir tahun kewangan	13,560	-	505,959	519,519
2020				
Baki pada awal tahun kewangan	16,970	149,096	62,415	228,481
Perubahan risiko kredit	(10,355)	70,917	(38)	60,524
Pembelian dan pengasalan	2,028	-	-	2,028
Penyahiktirafan	(1,969)	-	-	(1,969)
Perbezaan pertukaran	-	-	(135)	(135)
Baki pada akhir tahun kewangan	6,674	220,013	62,242	288,929

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
(a) Mengikut jenis				
Pada kos yang dilunaskan				
Overdraf	5,532,681	5,591,112	4,132,651	4,414,180
Pinjaman/Pembiayaan berjangka:				
- Pinjaman/Pembiayaan perumahan	71,111,818	65,651,613	46,003,666	44,045,052
- Pinjaman/Pembiayaan berjangka bersindiket	11,045,645	9,903,531	6,556,269	5,613,808
- Sewa beli belum terima/pembiayaan	9,822,724	9,614,361	659,328	1,015,862
- Pinjaman/Pembiayaan berjangka lain	78,045,017	72,934,923	42,722,512	41,164,003
Bil belum terima	5,466,845	3,765,638	5,084,332	3,378,674
Resit amanah	653,169	562,226	612,561	525,147
Tuntutan terhadap pelanggan di bawah kredit penerimaan	4,159,728	3,699,294	3,142,641	2,934,996
Pembiayaan margin saham	2,002,139	2,185,523	308,609	356,465
Pinjaman/Pembiayaan kakitangan	98,006	108,452	84,543	97,201
Kad kredit/caj belum terima	1,936,629	2,021,947	1,665,110	1,747,981
Kredit/Pembiayaan pusingan	8,637,366	10,074,892	6,426,835	7,116,639
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	198,511,767	186,113,512	117,399,057	112,410,008
Perubahan nilai saksama yang timbul daripada lindung nilai saksama	(5,036)	117,725	(3,248)	8,681
	198,506,731	186,231,237	117,395,809	112,418,689
Tolak: Elaun kerugian kredit	(3,610,117)	(3,806,358)	(2,350,706)	(2,903,505)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih	194,896,614	182,424,879	115,045,103	109,515,184

- (i) Termasuk dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan ialah pinjaman/pembiayaan perumahan dijual kepada Cagamas dengan rekursa kepada Kumpulan dan Bank masing-masing berjumlah RM2,225,525,000 (2020: RM2,896,091,000) dan RM1,484,141,000 (2020: RMSifar).
- (ii) Termasuk dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan Kumpulan ialah pendedahan kepada Akaun Pelaburan Tidak Terhad ('URIA'), sebagai sebahagian daripada pengaturan antara RHB Islamic Bank dengan pelabur lain berdasarkan konsep Wakalah, kontrak berasaskan amanah yang mana satu pihak (muwakkil) melantik pihak yang lain sebagai agennya (wakil) untuk menjalankan tugas tertentu, dalam hal-hal yang mungkin dapat ditugaskan, sama ada secara sukarela atau dengan mengenakan yuran. Yuran seharusnya diiktirafkan berdasarkan perjanjian. Keuntungan yang dijana/kerugian yang ditanggung adalah berdasarkan pendapatan boleh agih bersih yang dihitung. Pendapatan boleh agih bersih dihasilkan selepas menolak yuran Wakalah, perbelanjaan langsung dan peruntukan (sekiranya ada). Kerugian (sekiranya ada) akan ditanggung semata-mata oleh pelabur melainkan kerugian tersebut disebabkan oleh salah laku, kecuaiian atau pelanggaran syarat-syarat tertentu dalam kontrak antara pelabur dan RHB Islamic Bank. Setakat 31 Disember 2021, pendedahan kasar kepada pembiayaan URIA dibiayai oleh para pelabur di Kumpulan ialah RM220,670,000 (2020: RMSifar). Portofolio kerugian kredit dijangka bagi pembiayaan dan pendahuluan berkaitan dengan URIA ditanggung semata-mata oleh para pelabur.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
(b) Mengikut jenis pelanggan				
Institusi kewangan bukan bank tempatan:				
- Lain-lain	3,430,530	4,028,623	666,638	710,488
Perusahaan perniagaan tempatan:				
- Perusahaan kecil dan sederhana	29,383,897	28,122,412	22,250,233	22,614,690
- Lain-lain	32,293,478	28,960,697	16,367,652	14,938,302
Kerajaan dan badan berkanun	6,283,148	6,512,428	31,290	65,260
Individu	99,273,422	95,182,250	55,295,411	55,495,220
Entiti tempatan lain	160,349	149,412	29,323	27,685
Entiti asing	27,686,943	23,157,690	22,758,510	18,558,363
	198,511,767	186,113,512	117,399,057	112,410,008
(c) Mengikut pengagihan geografi				
Malaysia	172,332,475	163,801,243	96,258,254	95,236,486
Luar Pesisir Labuan	1,746,020	2,321,773	-	-
Singapura	19,445,961	15,567,576	19,445,961	15,567,576
Thailand	1,721,007	1,548,312	1,510,805	1,433,375
Brunei	184,037	172,571	184,037	172,571
Kemboja	2,829,014	2,353,437	-	-
Lao	119,169	159,617	-	-
Indonesia	131,127	188,983	-	-
Vietnam	2,957	-	-	-
	198,511,767	186,113,512	117,399,057	112,410,008
(d) Mengikut kepekaan kadar faedah/keuntungan				
Kadar tetap:				
- Pinjaman/Pembiayaan perumahan	135,102	107,350	99,571	87,334
- Belum terima/pembiayaan sewa beli	1,766,382	2,559,984	659,306	1,015,862
- Pinjaman/Pembiayaan kadar tetap lain	22,688,406	21,721,680	10,741,916	9,035,344
Kadar berubah:				
- Kadar pinjaman/pembiayaan asas/kadar asas tambahan	114,224,412	105,332,857	70,246,144	68,875,787
- Kos tambahan	47,374,156	46,787,748	24,772,398	25,523,231
- Kadar berubah lain	12,323,309	9,603,893	10,879,722	7,872,450
	198,511,767	186,113,512	117,399,057	112,410,008

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
(e) Mengikut sektor ekonomi				
Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan	4,610,387	3,500,827	3,033,089	1,967,721
Perlombongan dan kuari	264,975	565,203	174,710	258,361
Perkilangan	10,937,418	9,717,560	8,118,520	7,143,108
Elektrik, gas dan air	1,364,316	1,734,819	620,024	1,362,272
Pembinaan	13,550,490	13,318,314	8,002,112	8,121,305
Perdagangan borong dan runcit dan restoran dan hotel	19,795,696	17,874,802	15,843,095	14,876,841
Pengangkutan, pergudangan dan perhubungan	8,335,675	7,410,118	1,666,529	1,929,825
Perkhidmatan kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	23,400,844	21,491,620	16,772,102	14,896,692
Kerajaan dan agensi-agensi kerajaan	3,268,051	3,497,372	31,290	65,260
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	6,185,353	6,099,353	2,103,605	2,019,308
Sektor isi rumah	105,954,813	100,026,690	60,581,296	59,403,172
Lain-lain	843,749	876,834	452,685	366,143
	198,511,767	186,113,512	117,399,057	112,410,008
(f) Mengikut tujuan				
Pembelian sekuriti	12,233,918	12,046,734	4,948,181	4,794,695
Pembelian kenderaan pengangkutan	9,576,193	9,248,129	381,053	628,177
Pembelian hartanah:				
- Kediaman	70,018,468	63,791,998	45,760,232	43,335,901
- Bukan kediaman	19,610,259	19,503,376	13,527,848	13,792,771
Pembelian harta, loji dan peralatan selain tanah dan bangunan	2,279,642	2,440,925	1,485,510	1,718,619
Kegunaan peribadi	11,680,382	11,063,576	6,805,381	6,456,314
Kad kredit	1,936,629	2,021,947	1,665,111	1,747,981
Pembelian barangan pengguna tahan lama	9,085	12,014	9,085	12,014
Pembinaan	7,208,836	7,704,997	5,903,401	6,051,960
Modal kerja	46,478,307	42,834,976	28,036,825	26,324,964
Penggabungan dan pengambilalihan	2,662,058	1,804,322	46,214	489,461
Tujuan lain	14,817,990	13,640,518	8,830,216	7,057,151
	198,511,767	186,113,512	117,399,057	112,410,008
(g) Mengikut baki tempoh matang kontraktual				
Matang dalam tempoh setahun	36,484,052	41,798,823	27,087,299	32,547,239
Satu hingga tiga tahun	11,839,045	8,390,912	5,089,861	3,420,980
Tiga hingga lima tahun	17,100,913	13,464,779	9,831,533	5,759,252
Melebihi lima tahun	133,087,757	122,458,998	75,390,364	70,682,537
	198,511,767	186,113,512	117,399,057	112,410,008

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

(h) Mengikut peringkat

Kumpulan	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
2021				
Baki pada awal tahun kewangan	162,116,478	20,815,752	3,181,282	186,113,512
Pindahan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	8,482,960	(8,406,134)	(76,826)	-
Pindahan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)	(4,314,690)	4,728,009	(413,319)	-
Pindahan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)	(237,739)	(1,124,716)	1,362,455	-
Pembelian dan pengasalan	61,024,105	2,281,697	350,971	63,656,773
Penyahiktirafan	(45,364,277)	(4,489,747)	(338,536)	(50,192,560)
Amaun dihapus kira	-	-	(1,192,245)	(1,192,245)
Pengubahsuaian aliran tunai kontraktual	(180,221)	(64,312)	(362)	(244,895)
Perbezaan pertukaran	252,423	41,672	20,654	314,749
Pergerakan lain	-	-	56,433	56,433
Baki pada akhir tahun kewangan	181,779,039	13,782,221	2,950,507	198,511,767
2020				
Baki pada awal tahun kewangan	159,608,363	13,087,310	3,479,175	176,174,848
Pindahan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	4,188,250	(4,106,430)	(81,820)	-
Pindahan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)	(11,303,228)	11,588,341	(285,113)	-
Pindahan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)	(335,284)	(422,287)	757,571	-
Pembelian dan pengasalan	66,377,806	4,644,233	453,405	71,475,444
Penyahiktirafan	(55,664,986)	(3,890,098)	(581,479)	(60,136,563)
Pengubahsuaian aliran tunai kontraktual	(566,270)	(64,217)	(1,308)	(631,795)
Amaun dihapus kira	-	-	(548,226)	(548,226)
Pelupusan subsidiari	(61,240)	-	(1,874)	(63,114)
Perbezaan pertukaran	(126,933)	(21,100)	(9,049)	(157,082)
Baki pada akhir tahun kewangan	162,116,478	20,815,752	3,181,282	186,113,512

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

(h) Mengikut peringkat (sambungan)

Bank	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
2021				
Baki pada awal tahun kewangan	96,764,797	13,290,814	2,354,397	112,410,008
Pindahan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	5,354,701	(5,295,555)	(59,146)	-
Pindahan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)	(2,932,571)	3,292,123	(359,552)	-
Pindahan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)	(164,344)	(341,260)	505,604	-
Pembelian dan pengasalan	27,954,573	1,243,249	301,989	29,499,811
Penyahiktirafan	(20,572,013)	(2,979,568)	(250,908)	(23,802,489)
Amaun dihapus kira	-	-	(795,112)	(795,112)
Pengubahsuaian aliran tunai kontraktual	(83,232)	(42,792)	(350)	(126,374)
Perbezaan pertukaran	164,975	528	7,785	173,288
Pergerakan lain	-	-	39,925	39,925
Baki pada akhir tahun kewangan	106,486,886	9,167,539	1,744,632	117,399,057
2020				
Baki pada awal tahun kewangan	97,233,300	9,791,138	2,623,781	109,648,219
Pindahan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	3,090,656	(3,028,945)	(61,711)	-
Pindahan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)	(6,569,427)	6,811,915	(242,488)	-
Pindahan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)	(238,238)	(321,316)	559,554	-
Pembelian dan pengasalan	30,543,552	3,126,464	297,792	33,967,808
Penyahiktirafan	(26,980,918)	(3,041,269)	(393,580)	(30,415,767)
Pengubahsuaian aliran tunai kontraktual	(257,167)	(43,575)	(1,069)	(301,811)
Amaun dihapus kira	-	-	(426,865)	(426,865)
Perbezaan pertukaran	(56,961)	(3,598)	(1,017)	(61,576)
Baki pada akhir tahun kewangan	96,764,797	13,290,814	2,354,397	112,410,008

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

(i) Rosot nilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
(i) Mengikut sektor ekonomi				
Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan	11,396	49,306	4,919	40,740
Perlombongan dan kuari	2,876	196,348	2,876	4,518
Perkilangan	228,378	405,332	178,040	296,285
Elektrik, gas dan air	12,606	258,065	495	253,821
Pembinaan	343,966	334,416	295,349	286,425
Perdagangan borong dan runcit dan restoran dan hotel	287,307	311,533	192,431	205,386
Pengangkutan, pergudangan dan perhubungan	275,606	351,259	260,172	336,673
Perkhidmatan kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	276,180	248,228	242,405	214,185
Pendidikan, kesihatan dan lain-lain	684,197	11,878	5,266	2,324
Sektor isi rumah	794,530	988,055	560,901	710,475
Lain-lain	33,465	26,862	1,778	3,565
	2,950,507	3,181,282	1,744,632	2,354,397
(ii) Berdasarkan tujuan				
Pembelian sekuriti	29,901	35,392	18,272	25,048
Pembelian kenderaan pengangkutan	46,803	66,693	12,520	14,979
Pembelian hartanah:				
- Kediaman	593,169	648,636	422,881	454,832
- Bukan kediaman	385,600	379,793	291,286	273,214
Pembelian harta, loji dan peralatan selain tanah dan bangunan	22,488	28,109	19,254	24,187
Kegunaan peribadi	92,969	191,429	81,577	183,944
Kad kredit	20,045	27,229	17,844	23,619
Pembelian barangan pengguna tahan lama	588	885	588	885
Pembinaan	61,395	97,811	61,021	70,838
Modal kerja	1,535,097	1,557,327	728,830	1,191,595
Tujuan lain	162,452	147,978	90,559	91,256
	2,950,507	3,181,282	1,744,632	2,354,397
(iii) Mengikut pengagihan geografi				
Malaysia	1,669,228	1,968,795	1,283,736	1,533,431
Luar Pesisir Labuan	678,850	265,901	-	-
Singapura	372,719	761,963	372,719	761,963
Thailand	94,355	61,364	83,371	52,413
Brunei	4,806	6,590	4,806	6,590
Kemboja	127,567	103,851	-	-
Lao	2,982	12,102	-	-
Indonesia	-	716	-	-
	2,950,507	3,181,282	1,744,632	2,354,397

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

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

(iv) Pergerakan peruntukan bagi kerugian kredit

Kumpulan	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
2021				
Baki pada awal tahun kewangan	812,037	1,385,283	1,609,038	3,806,358
Perubahan disebabkan oleh aset kewangan yang diiktiraf dalam baki permulaan yang telah:				
- Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	259,949	(236,692)	(23,257)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)	(51,684)	157,604	(105,920)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)	(9,678)	(86,802)	96,480	-
	198,587	(165,890)	(32,697)	-
Perubahan risiko kredit	(37,862)	164,989	953,753	1,080,880
Pembelian dan pengasalan	115,170	72,551	24,452	212,173
Hutang lapuk dihapus kira	-	-	(973,008)	(973,008)
Perubahan kepada metodologi model	7,191	(79,599)	3,426	(68,982)
Penyahiktirafan	(78,646)	(145,393)	(239,850)	(463,889)
Pindahan kepada pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	-	(50,496)	-	(50,496)
Perbezaan pertukaran	(814)	5,546	5,916	10,648
Pergerakan lain	-	-	56,433	56,433
Baki pada akhir tahun kewangan	1,015,663	1,186,991	1,407,463	3,610,117
2020				
Baki pada awal tahun kewangan	567,095	864,051	1,548,936	2,980,082
Perubahan disebabkan oleh aset kewangan yang diiktiraf dalam baki permulaan yang telah:				
- Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	179,319	(156,045)	(23,274)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 2)	(45,425)	93,250	(47,825)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)	(3,267)	(38,185)	41,452	-
	130,627	(100,980)	(29,647)	-
Perubahan risiko kredit	5,772	527,920	563,362	1,097,054
Pembelian dan pengasalan	192,534	163,456	48,261	404,251
Hutang lapuk dihapus kira	-	-	(377,862)	(377,862)
Penyahiktirafan	(83,571)	(68,327)	(141,724)	(293,622)
Pelupusan subsidiari	-	-	(1,560)	(1,560)
Perbezaan pertukaran	(420)	(837)	(728)	(1,985)
Baki pada akhir tahun kewangan	812,037	1,385,283	1,609,038	3,806,358

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

8 PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

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

(iv) Pergerakan peruntukan bagi kerugian kredit (sambungan)

Bank	ECL 12-bulan (Peringkat 1) RM'000	ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3) RM'000	Jumlah RM'000
2021				
Baki pada awal tahun kewangan	638,222	1,037,670	1,227,613	2,903,505
Perubahan disebabkan oleh aset kewangan yang diiktiraf dalam baki permulaan yang telah:				
- Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	209,160	(190,921)	(18,239)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)	(40,356)	128,133	(87,777)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)	(8,965)	(78,917)	87,882	-
	159,839	(141,705)	(18,134)	-
Perubahan risiko kredit	(131,942)	133,483	416,384	417,925
Pembelian dan pengasalan	90,684	22,994	17,851	131,529
Hutang lapuk dihapus kira	-	-	(687,210)	(687,210)
Perubahan kepada metodologi model	18,054	(65,964)	3,371	(44,539)
Penyahiktirafan	(67,860)	(88,123)	(210,462)	(366,445)
Pindahan kepada pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	-	(50,496)	-	(50,496)
Perbezaan pertukaran	1,278	1,050	4,184	6,512
Pergerakan lain	-	-	39,925	39,925
Baki pada akhir tahun kewangan	708,275	848,909	793,522	2,350,706
2020				
Baki pada awal tahun kewangan	324,042	802,764	1,179,090	2,305,896
Perubahan disebabkan oleh aset kewangan yang diiktiraf dalam baki permulaan yang telah:				
- Dipindahkan kepada ECL 12-bulan (Peringkat 1)	148,967	(130,984)	(17,983)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)	(34,802)	69,675	(34,873)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)	(2,984)	(34,081)	37,065	-
	111,181	(95,390)	(15,791)	-
Perubahan risiko kredit	110,131	289,607	415,150	814,888
Pembelian dan pengasalan	163,955	102,631	42,533	309,119
Hutang lapuk dihapus kira	-	-	(285,614)	(285,614)
Penyahiktirafan	(70,641)	(62,068)	(107,089)	(239,798)
Perbezaan pertukaran	(446)	126	(666)	(986)
Baki pada akhir tahun kewangan	638,222	1,037,670	1,227,613	2,903,505

Termasuk dalam peruntukan bagi kerugian kredit Kumpulan dan Bank ialah kerugian kredit dijangka bagi komitmen pinjaman dan kontrak jaminan kewangan masing-masing berjumlah RM58,255,000 (2020: RM118,861,000) dan RM45,864,000 (2020: RM105,141,000).

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

9 BAKI PELANGGAN DAN BROKER

	Kumpulan	
	2021 RM'000	2020 RM'000
Amaun terhutang oleh pelanggan	507,679	1,084,974
Tolak: Peruntukan bagi kerugian kredit	(23,545)	(30,067)
	484,134	1,054,907
Amaun terhutang oleh broker	138,381	151,220
Amaun terhutang oleh gedung penjelasan dan bursa saham	257,080	133,441
	879,595	1,339,568

Pergerakan elaun kerugian kredit

Kumpulan	Terosot nilai kredit RM'000	Tidak terosot nilai kredit RM'000	Jumlah RM'000
2021			
Baki pada awal tahun kewangan	30,064	3	30,067
Elaun kerugian kredit	2,073	50	2,123
Amaun dihapus kira	(1,371)	-	(1,371)
Penyahiktirafan	(7,157)	(6)	(7,163)
Perbezaan pertukaran	(111)	-	(111)
Baki pada akhir tahun kewangan	23,498	47	23,545
2020			
Baki pada awal tahun kewangan	20,665	107	20,772
Elaun kerugian kredit	19,003	850	19,853
Dipindahkan kepada terosot nilai kredit	340	(340)	-
Amaun dihapus kira	(4,058)	-	(4,058)
Penyahiktirafan	(2,228)	(445)	(2,673)
Pelupusan subsidiari	(3,335)	(169)	(3,504)
Perbezaan pertukaran	(323)	-	(323)
Baki pada akhir tahun kewangan	30,064	3	30,067

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

10 ASET INSURANS SEMULA

	Nota	Kumpulan	
		2021 RM'000	2020 RM'000
Liabiliti tuntutan	26(a)	339,199	369,960
Liabiliti premium	26(b)	96,143	97,544
		435,342	467,504

11 LAIN-LAIN ASET

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Penghutang lain	(a)	889,136	920,774	277,203	454,334
Cagaran tunai disandarkan kepada urus niaga derivatif		417,368	407,594	417,368	407,594
Deposit		45,191	43,477	34,910	30,637
Prabayaran		168,715	120,392	112,499	67,678
Amaun belum terima bagi pengeluaran unit-unit daripada dana		207,850	36,355	-	-
Amaun terhutang daripada syarikat subsidiari	(b)	-	-	1,000,729	317,805
		1,728,260	1,528,592	1,842,709	1,278,048

- (a) Termasuk dalam penghutang lain Kumpulan ialah yuran dan premium belum terima, yang dinyatakan selepas ditolak peruntukan bagi kerugian kredit/kerugian terosot nilai bersih sebanyak RM19,186,000 (2020: RM24,388,000).

Pergerakan dalam peruntukan bagi kerugian kredit adalah seperti berikut:

	Kumpulan	
	2021 RM'000	2020 RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	24,388	29,705
Peruntukan dimasuk kira semula semasa tahun kewangan	(3,806)	(1,403)
Amaun dihapus kira	(1,429)	(2,332)
Pelupusan subsidiari	-	(1,566)
Perbezaan pertukaran	33	(16)
Baki pada akhir tahun kewangan	19,186	24,388

- (b) Termasuk dalam amaun terhutang daripada syarikat subsidiari ialah amaun sebanyak RM774.9 juta (2020: RM114.9 juta) berkaitan dengan langkah bantuan Kerajaan COVID-19 yang disalurkan daripada BNM melalui Bank bagi tujuan pinjaman/pembiayaan kepada SME seperti dinyatakan dalam Nota 22.

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

12 ASET/(LIABILITI) DERIVATIF

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

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

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Aset derivatif:				
- Derivatif dagangan	642,960	1,653,133	780,175	1,790,567
- Derivatif lindung nilai saksama	75,655	346	18,661	-
	718,615	1,653,479	798,836	1,790,567
Liabiliti derivatif:				
- Derivatif dagangan	754,786	1,722,120	858,400	1,784,570
- Derivatif lindung nilai saksama	133,140	312,675	79,661	194,572
	887,926	2,034,795	938,061	1,979,142

Kumpulan	2021			2020		
	Amaun prinsipal pendasar atau kontrak RM'000	Nilai saksama positif akhir tahun RM'000	Nilai saksama negatif akhir tahun RM'000	Amaun prinsipal pendasar atau kontrak RM'000	Nilai saksama positif akhir tahun RM'000	Nilai saksama negatif akhir tahun RM'000
Derivatif dagangan:						
Kontrak berkaitan pertukaran asing						
- Hadapan/swap	44,563,855	155,571	313,681	55,252,294	709,273	789,622
- Opsyen	280,615	5,491	29	635,544	5,358	2,047
- Swap kadar faedah mata wang silang	5,481,184	154,693	116,643	4,128,289	275,156	211,792
	50,325,654	315,755	430,353	60,016,127	989,787	1,003,461
Kontrak berkaitan kadar faedah						
- Swap	36,459,614	302,842	279,070	30,993,176	632,982	617,341
Kontrak berkaitan komoditi						
- Opsyen	402,493	22,325	22,329	555,265	12,189	12,189
Kontrak berkaitan ekuiti						
- Opsyen	1,145,048	1,127	1,112	451,701	17,280	17,426
Kontrak berkaitan niaga hadapan	93,017	911	373	200,537	895	-
Waran berstruktur	284,760	-	21,549	456,101	-	71,703
Derivatif lindung nilai saksama:						
Kontrak berkaitan kadar faedah						
- Swap	8,555,515	75,655	133,140	8,039,436	346	312,675
	97,266,101	718,615	887,926	100,712,343	1,653,479	2,034,795

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

12 ASET/(LIABILITI) DERIVATIF (SAMBUNGAN)

Bank	2021			2020		
	Amaun prinsipal pendasar atau kontrak RM'000	Nilai saksama positif akhir tahun RM'000	Nilai saksama negatif akhir tahun RM'000	Amaun prinsipal pendasar atau kontrak RM'000	Nilai saksama positif akhir tahun RM'000	Nilai saksama negatif akhir tahun RM'000
Derivatif dagangan:						
Kontrak berkaitan pertukaran asing						
- Hadapan/swap	48,437,748	183,224	328,558	57,484,810	726,266	805,366
- Opsyen	280,615	5,491	29	635,544	5,358	2,047
- Swap kadar faedah mata wang silang	5,960,185	154,693	116,829	4,590,768	275,156	212,086
	54,678,548	343,408	445,416	62,711,122	1,006,780	1,019,499
Kontrak berkaitan kadar faedah						
- Swap	46,969,614	413,315	389,543	42,093,175	754,318	735,456
Kontrak berkaitan komoditi						
- Opsyen	402,493	22,325	22,329	555,265	12,189	12,189
Kontrak berkaitan ekuiti						
- Opsyen	1,145,048	1,127	1,112	458,784	17,280	17,426
Derivatif lindung nilai saksama:						
Kontrak berkaitan kadar faedah						
- Swap	4,755,515	18,661	79,661	4,239,436	-	194,572
	107,951,218	798,836	938,061	110,057,782	1,790,567	1,979,142

(i) Lindung nilai saksama

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

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

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

12 ASET/(LIABILITI) DERIVATIF (SAMBUNGAN)

(i) Lindung nilai saksama (sambungan)

Kumpulan dan Bank mewujudkan nisbah lindung nilai dengan melaraskan amaun prinsipal instrumen lindung nilai kepada takat tertentu item lindung nilainya.

Kumpulan dan Bank telah mengenal pasti punca ketidakberkesanan yang mungkin:

- i. Risiko kredit rakan niaga yang memberi kesan kepada nilai saksama bagi swap kadar faedah tetapi bukannya item lindung nilai; dan
- ii. ketidakpadanan dari segi item lindung nilai dengan instrumen lindung nilai seperti penamatan secara sukarela, tarikh matang dan pelupusan item lindung nilai.

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

	2021		2020	
	Amaun Nominal RM'000	Purata kadar faedah tetap %	Amaun Nominal RM'000	Purata kadar faedah tetap %
Swap kadar faedah				
Kumpulan				
Sehingga tiga bulan	46,322	4.87	30,416	4.75
Tiga bulan hingga dua belas bulan	511,762	1.94	387,514	3.92
Satu tahun hingga lima tahun	5,812,431	3.15	4,785,999	3.20
Melebihi lima tahun	2,185,000	2.53	2,835,507	2.67
Jumlah	8,555,515		8,039,436	
Bank				
Sehingga tiga bulan	46,322	4.87	30,416	4.75
Tiga bulan hingga dua belas bulan	511,762	1.94	387,514	3.92
Satu tahun hingga lima tahun	3,812,431	2.96	3,100,999	3.07
Melebihi lima tahun	385,000	2.84	720,507	2.63
Jumlah	4,755,515		4,239,436	

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

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Swap kadar faedah				
Amaun nominal	8,555,515	8,039,436	4,755,515	4,239,436
iaitu:				
Amaun nominal terkesan langsung oleh pembaharuan IBOR	919,515	-	919,515	-
Aset nilai saksama	75,655	346	18,661	-
Liabiliti nilai saksama	133,140	312,675	79,661	194,572
Keberkesanan lindung nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan	259,770	(216,373)	135,350	(142,770)

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

12 ASET/(LIABILITI) DERIVATIF (SAMBUNGAN)

- (i) Lindung nilai saksama (sambungan)

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

	2021			2020		
	Nilai bawaan RM'000	Lindung nilai saksama dilaraskan* RM'000	Keberkesanan lindung nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan RM'000	Nilai bawaan RM'000	Lindung nilai saksama dilaraskan* RM'000	Keberkesanan lindung nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan RM'000
Kumpulan						
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan berkadar tetap	4,409,267	(5,036)	(123,401)	3,469,533	117,725	78,636
Aset kewangan pada FVOCI	6,629,714	50,003	(133,914)	9,949,772	182,522	143,778
	11,038,981	44,967	(257,315)	13,419,305	300,247	222,414
Bank						
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan berkadar tetap	1,097,509	(3,248)	(11,929)	157,807	8,681	6,489
Aset kewangan pada FVOCI	6,117,916	57,272	(123,418)	9,412,015	179,281	140,537
	7,215,425	54,024	(135,347)	9,569,822	187,962	147,026

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

- (ii) Pelaburan lindung nilai bersih

Penyata kedudukan kewangan Kumpulan terosot nilai oleh keuntungan dan kerugian akibat daripada penilaian semula aset bersih syarikat subsidiari yang didenominasikan dalam mata wang lain selain mata wang fungsian. Lindung nilai pelaburan bersih operasi asing diambil kira bagi lindung nilai aliran tunai. Dasar-dasar perakaunan bagi lindung nilai pelaburan bersih dinyatakan dalam Nota 6(b) dasar perakaunan.

13 DEPOSIT BERKANUN

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Deposit berkanun dengan BNM	(a)	266,866	137,933	237,866	112,933
Deposit berkanun dengan Pihak Berkuasa Monetari Singapura	(b)	92,643	91,248	92,643	91,248
Deposit berkanun dengan Kementerian Kewangan Negara Brunei Darussalam	(c)	26,178	23,926	26,178	23,926
Deposit berkanun dengan Lembaga Perkhidmatan Kewangan Luar Pesisir Labuan ('LFSA')	(d)	-	100	-	-
Deposit berkanun dan deposit rizab dengan Bank Nasional Kemboja ('NBC')	(e)	247,597	356,956	-	-
Deposit berkanun dengan Bank Nasional Laos ('BOL')	(f)	1,728	2,508	-	-
		635,012	612,671	356,687	228,107

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

13 DEPOSIT BERKANUN (SAMBUNGAN)

- (a) Deposit berkanun tanpa faedah disimpan dengan BNM mematuhi Seksyen 26(2)(c) Akta Bank Negara Malaysia, 2009. Amaun ini ditentukan pada peratusan yang ditetapkan daripada jumlah liabiliti yang layak.
- (b) Deposit berkanun tanpa faedah disimpan dengan Pihak Berkuasa Monetari Singapura mematuhi Akta Perbankan, Cap. 19 dan Akta Syarikat Kewangan Singapura, Cap. 108.
- (c) Deposit berkanun tanpa faedah disimpan dengan Kementerian Kewangan Negara Brunei Darussalam selaras mematuhi Seksyen 45 Akta Perintah Perbankan Brunei Darussalam 2006.
- (d) Deposit berkanun tanpa faedah disimpan dengan LFSA berkaitan dengan bekas subsidiari amanah yang disimpan mematuhi Seksyen 61(2)(b)(ii) Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010. Bekas subsidiari amanah ini telah dilupuskan pada tahun kewangan semasa seperti dinyatakan dalam Nota 59(1).
- (e) Termasuk dalam deposit berkanun dengan NBC ialah:
 - (i) Deposit dengan faedah sebanyak RM31.2 juta (2020: RM30.2 juta) disimpan dengan NBC, mematuhi Prakas B701-136 NBC bertarikh 15 Oktober 2001 sebagai jaminan modal. Deposit ini dikenakan faedah daripada 0.04% hingga 0.06% (2020: 0.48% hingga 0.72%) setahun, dan tidak boleh didapati untuk kegunaan harian tetapi akan dikembalikan apabila RHB Bank (Cambodia) Plc menghentikan operasi perniagaan perbankan di Kemboja secara sukarela.
 - (ii) Deposit tanpa faedah sebanyak RM212.3 juta (2020: RM322.8 juta) disimpan dengan NBC sebagai rizab masing-masing dikira pada 7.0% (2020: 7.0%) dan 7.0% (2020: 7.0%) daripada deposit pelanggan dalam mata wang Riel Kemboja ('KHR') dan mata wang asing.
 - (iii) Deposit berkanun tanpa faedah sebanyak RM4.1 juta (2020: RM4.0 juta) disimpan dengan NBC sebagai deposit jaminan modal, selaras mematuhi Suruhanjaya Sekuriti dan Pertukaran Kemboja ('SECC') Prakas No. 009 berkaitan Pelesenan Firma Sekuriti dan Wakil Sekuriti yang beroperasi sebagai penaja jamin sekuriti di Kemboja.
- (f) Deposit berkanun tanpa faedah disimpan dengan BOL dikira masing-masing pada kadar 3% dan 5% (2020: 4% dan 8%) daripada deposit pelanggan dalam Lao Kip ('LAK') dan dalam mata wang asing.

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

14 ASET/(LIABILITI) CUKAI TERTUNDA

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

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Aset cukai tertunda	377,825	35,338	234,795	-
Liabiliti cukai tertunda	(55)	(165,938)	-	(152,111)
	377,770	(130,600)	234,795	(152,111)
Aset cukai tertunda:				
- Diselesaikan lebih daripada dua belas bulan	283,749	132,745	200,276	97,232
- Diselesaikan dalam dua belas bulan	231,482	246,026	158,264	160,764
Liabiliti cukai tertunda:				
- Diselesaikan lebih daripada dua belas bulan	(82,190)	(455,103)	(75,379)	(376,801)
- Diselesaikan dalam dua belas bulan	(55,271)	(54,268)	(48,366)	(33,306)
	377,770	(130,600)	234,795	(152,111)

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

Kumpulan	Nota	Hartanah loji dan peralatan, aset tidak ketara dan aset hak guna* RM'000	Aset kewangan pada FVOCI RM'000	Kerugian cukai RM'000	Peruntukan* RM'000	Kerugian kredit dijangka RM'000	Jumlah RM'000
2021							
Baki pada awal tahun kewangan		(97,816)	(408,135)	1,775	201,203	172,373	(130,600)
Pindahan daripada/(kepada) penyata pendapatan	46	(20,784)	17,734	(2,023)	10,229	20,576	25,732
Pindahan daripada ekuiti		-	449,433	-	(690)	-	448,743
Kesan daripada perubahan kadar cukai	46	(17,070)	-	-	24,178	25,691	32,799
Perbezaan pertukaran		(8)	-	667	437	-	1,096
Baki pada akhir tahun kewangan		(135,678)	59,032	419	235,357	218,640	377,770
2020							
Baki pada awal tahun kewangan		(79,402)	(256,115)	1,789	159,743	27,211	(146,774)
Pindahan daripada/(kepada) penyata pendapatan		(18,360)	(2,383)	352	41,882	145,162	166,653
Pindahan kepada ekuiti		-	(149,637)	-	(392)	-	(150,029)
Perbezaan pertukaran		(54)	-	(366)	(30)	-	(450)
Baki pada akhir tahun kewangan		(97,816)	(408,135)	1,775	201,203	172,373	(130,600)

* Termasuk dalam liabiliti cukai tertunda ialah RM1,783,000 (2020: RM3,420,000) yang diimbangi dengan aset cukai tertunda apabila terdapat hak yang boleh dikuatkuasakan untuk menolak selesai dengan pihak berkuasa cukai yang sama.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

14 ASET/(LIABILITI) CUKAI TERTUNDA (SAMBUNGAN)

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

Bank	Nota	Hartanah loji dan peralatan, aset tidak ketara dan aset hak guna RM'000	Aset kewangan pada FVOCI RM'000	Peruntukan RM'000	Kerugian kredit dijangka RM'000	Jumlah RM'000
2021						
Baki pada awal tahun kewangan		(88,033)	(322,074)	124,690	133,306	(152,111)
Pindahan daripada/(kepada) penyata pendapatan	46	(19,872)	-	14,697	9,948	4,773
Pindahan daripada ekuiti		-	366,133	-	-	366,133
Kesan daripada perubahan kadar cukai	46	(15,840)	-	10,910	20,110	15,180
Perbezaan pertukaran		-	-	820	-	820
Baki pada akhir tahun kewangan		(123,745)	44,059	151,117	163,364	234,795
2020						
Baki pada awal tahun kewangan		(71,116)	(208,269)	121,740	20,934	(136,711)
Pindahan daripada/(kepada) penyata pendapatan	46	(16,917)	-	3,256	112,372	98,711
Pindahan kepada ekuiti		-	(113,805)	-	-	(113,805)
Perbezaan pertukaran		-	-	(306)	-	(306)
Baki pada akhir tahun kewangan		(88,033)	(322,074)	124,690	133,306	(152,111)

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

	Kumpulan	
	2021 RM'000	2020 RM'000
Kerugian cukai tidak diserap dibawa ke hadapan	832,799	821,237
Peruntukan modal tidak diserap dibawa ke hadapan	60,255	61,047
	893,054	882,284

Bagi Malaysia, perbezaan sementara boleh ditolak mempunyai tempoh tamat 10 tahun (dahulunya 7 tahun berikutan perubahan dalam Akta Kewangan 2021 yang diwartakan pada 31 Disember 2021) yang selaras dengan Seksyen 44(5F) Akta Cukai Pendapatan 1967 yang mula berkuat kuasa dari tahun taksiran 2019 dan tahun-tahun taksiran berikutnya. Bagi luar negara, perbezaan sementara boleh ditolak tidak mempunyai tarikh luput, kecuali di Thailand, Indonesia, Lao dan Vietnam bilamana ia hanya boleh dibawa ke hadapan bagi penolakan keuntungan masa hadapan bagi tempoh 5 tahun.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

15 PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI

	Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000
Saham tidak disebut harga, pada kos		
- Malaysia	4,147,685	4,415,458
- Luar Malaysia	554,240	539,183
	4,701,925	4,954,641
Kerugian rosot nilai terkumpul	(53,244)	(53,244)
	4,648,681	4,901,397

Butiran syarikat subsidiari adalah seperti berikut:

Nama syarikat	Negara diperbadankan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan		Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI		Aktiviti utama
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %	
RHB Islamic Bank Berhad ('RHB Islamic Bank')	Malaysia	1,673,424,002	100	100	-	-	Perbankan Islam
RHB Bank (L) Ltd	Malaysia	USD54,000,000	100	100	-	-	Perniagaan perbankan Labuan
RHB International Trust (L) Ltd ¹	Malaysia	USD40,000	-	100	-	-	Syarikat amanah Labuan
RHB Corporate Services Sdn Bhd ¹	Malaysia	150,000	100	100	-	-	Perkhidmatan kesetiausahaan korporat
RHB Bank (Cambodia) Plc ('RHB Bank Cambodia') ²	Kemboja	USD75,000,000	100	100	-	-	Perbankan komersial
RHB Bank Lao Sole Co., Ltd ^{2,3}	Lao PDR	LAK420,600,037,500	100	100	-	-	Perbankan komersial
RHB Capital Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	10,000	100	100	-	-	Perkhidmatan penama bagi pemegang saham benefisial Malaysia
RHB Capital Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	10,000	100	100	-	-	Perkhidmatan penama bagi pemegang saham benefisial asing
RHB Investment Ltd ²	Singapura	SGD19,000,000	100	100	-	-	Syarikat pemegangan pelaburan lain
Banfora Pte Ltd ²	Singapura	SGD25,000,000	100	100	-	-	Syarikat pemegangan pelaburan lain
RHB Bank Nominees Pte Ltd ²	Singapura	SGD100,000	100	100	-	-	Firma perkhidmatan pemegang amanah, fidusiari dan kustodian

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

15 PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran syarikat subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

Nama syarikat	Negara dipertubuhkan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan		Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI		Aktiviti utama
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %	
RHB Leasing Sdn Bhd	Malaysia	10,000,000	100	100	-	-	Pajakan pembinaan perindustrian, peralatan perniagaan dan kenderaan bermotor
RHB Capital Properties Sdn Bhd	Malaysia	7,300,000	100	100	-	-	Pelaburan hartanah
Utama Assets Sdn Bhd	Malaysia	300,000	100	100	-	-	Memiliki dan menguruskan hartanah sebenar untuk digunakan oleh syarikat- syarikat yang berkaitan
RHB Investment Bank Berhad ('RHB Investment Bank') ⁴	Malaysia	1,220,000,000	100	100	-	-	Perniagaan bank saudagar, urus niaga sekuriti, saham, hutang dan derivatif, perniagaan pembrokeran saham dan perniagaan broker serta wakil penjual dalam kontrak hadapan dan opsyen
RHB Merchant Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	10,000	100	100	-	-	Untuk bertindak sebagai perkhidmatan penama untuk pemegang saham benefisial Malaysia
RHB Merchant Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	10,000	100	100	-	-	Peruntukan perkhidmatan penama pemegang saham untuk benefisial asing
RHB Nominees Sdn Bhd	Malaysia	25,000	100	100	-	-	Perkhidmatan penama dan kustodian
RHB Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	25,000	100	100	-	-	Perkhidmatan penama dan kustodian untuk pemegang saham benefisial asing
RHB Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	25,000	100	100	-	-	Perkhidmatan penama dan kustodian untuk pemegang saham benefisial Malaysia
RHB Asset Management Sdn Bhd	Malaysia	10,000,000	100	100	-	-	Menyediakan perkhidmatan pengurusan pelaburan, pengurusan dana unit amanah dan skim persaraan swasta dan peruntukan perkhidmatan nasihat pelaburan

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

15 PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran syarikat subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

Nama syarikat	Negara diperbadankan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan		Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI		Aktiviti utama
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %	
RHB Islamic International Asset Management Berhad	Malaysia	13,000,000	100	100	-	-	Menyediakan perkhidmatan pengurusan dana Islam dan pengurusan dana unit amanah Islam dan dana borong Islam
RHB Private Equity Holdings Sdn Bhd ('RHBPE')	Malaysia	130,000,002	100	100	-	-	Pemegangan pelaburan
RHB Private Equity Management Ltd	Malaysia	USD1	100	100	-	-	Pemegangan pelaburan, pengurusan pelaburan dan perkhidmatan sampingan lain bagi perniagaan ekuiti swasta
RHB Private Equity Fund Ltd ⁵	Kepulauan Cayman	USD69,329	100	100	-	-	Syarikat pelaburan
RHB International Investments Pte Ltd ²	Singapura	SGD12,000,000	100	100	-	-	Pemegangan pelaburan
RHB Asset Management Pte Ltd ²	Singapura	SGD12,100,000	100	100	-	-	Pengurusan dana
RHB Hong Kong Limited ⁶	Hong Kong	HKD450,000,000	100	100	-	-	Pemegangan pelaburan
RHB Securities Hong Kong Limited ⁶	Hong Kong	HKD340,000,000	100	100	-	-	Urus niaga sekuriti dan peruntukan pembiayaan margin sekuriti serta nasihat sekuriti
RHB Futures Hong Kong Limited ⁶	Hong Kong	HKD35,000,000	100	100	-	-	Urus niaga kontrak hadapan dan opsyen
RHB Finance Hong Kong Limited ⁷	Hong Kong	HKD1	-	100	-	-	Dibubarkan
RHB Capital Hong Kong Limited ⁸	Hong Kong	HKD10,000,000	-	100	-	-	Dibubarkan
RHB Asset Management Limited ⁸	Hong Kong	HKD17,000,000	-	100	-	-	Dibubarkan
RHB Wealth Management Hong Kong Limited ⁹	Hong Kong	HKD5,000,000	100	100	-	-	Dorman

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

15 PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran syarikat subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

Nama syarikat	Negara diperbadankan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan		Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI		Aktiviti utama
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %	
PT RHB Sekuritas Indonesia ²	Indonesia	IDR204,082 juta	99	99	1	1	Pembrokeran dan penaja jamin sekuriti
PT RHB Asset Management Indonesia ²	Indonesia	IDR50,000 juta	98.62	98.62	1.38	1.38	Pengurus pelaburan
RHB Securities (Thailand) Public Company Limited ²	Thailand	THB819,171,600	99.95	99.95	0.05	0.05	Peruntukan perkhidmatan pembrokeran saham dan derivatif
RHB Trustees Berhad	Malaysia	6,000,000	100	100	-	-	Perkhidmatan pemegang amanah runcit profesional (penulisan wasiat, perancangan harta pusaka dan amanah persendirian) serta perkhidmatan pemegang amanah korporat (skim pelaburan kolektif)
Malaysian Trustees Berhad	Malaysia	550,000	100	100	-	-	Keterlibatan dalam perniagaan ejen pemegang amanah, wasiat dan pentadbir menurut Akta Syarikat Amanah 1949
RHB Finexasia.Com Sdn Bhd	Malaysia	11,361,111	100	100	-	-	Pemegangan pelaburan, pembangunan produk dan peruntukan perkhidmatan berkaitan dengan teknologi maklumat dan syarikat telah menjadi dorman
RHB Securities (Cambodia) Plc. ²	Kemboja	USD12,500,000	100	100	-	-	Perkhidmatan penaja jaminan sekuriti, urus niaga, broker dan nasihat pelaburan
RHB Securities Vietnam Company Limited ²	Vietnam	VND135 bilion	100	100	-	-	Pembrokeran sekuriti, pelaburan sekuriti, perundangan dan perdagangan sendiri
RHB Insurance Berhad ('RHB Insurance ¹)	Malaysia	100,000,000	94.7	94.7	5.3	5.3	Penaja jaminan semua kelas perniagaan insuran am

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

15 PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran syarikat subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

Nama syarikat	Negara diperbadankan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan		Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI		Aktiviti utama
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %	
RHB Income Plus Fund 2 [^]	Malaysia	-	94.7	94.7	5.3	5.3	Pemborong dana unit amanah
AmlIncome Value [^]	Malaysia	-	94.7	94.7	5.3	5.3	Pemborong dana unit amanah
RHB Property Management Sdn Bhd	Malaysia	500,000	100	100	-	-	Pengurusan hartanah
RHB Capital (Jersey) Limited	Jersey, Kepulauan Channel	GBP4,012	100	100	-	-	Pemegangan pelaburan
RHB Kawal Sdn Bhd	Malaysia	3,700,000	100	100	-	-	Perkhidmatan sekuriti
RHB Foundation*	Malaysia	-	-	-	-	-	Yayasan amal
Syarikat subsidiari dorman RHB Bank							
UMBC Sdn Bhd	Malaysia	1,482,499,818	100	100	-	-	Pemegangan pelaburan dan syarikat telah menjadi dorman
RHB Delta Sdn Bhd ¹⁰	Malaysia	345,000,000	100	100	-	-	Dorman
Utama Gilang Sdn Bhd ¹¹	Malaysia	800,000,000	-	100	-	-	Dibubarkan
RHB (Philippines) Inc. ^{2,12}	Filipina	PHP180,000,000	100	100	-	-	Urus niaga utama dalam pemerolehan dan pelupusan segala jenis dan perihal harta benda dan peribadi kecuali tanah dan syarikat telah menghentikan operasi
RHB Equities Sdn Bhd ¹³	Malaysia	20,010,000	100	100	-	-	Aktiviti syarikat pemegangan dan syarikat telah menjadi dorman
RHBF Sdn Bhd ¹³	Malaysia	148,160,176	100	100	-	-	Dorman
RHB Stock 188.Com Sdn Bhd	Malaysia	480,000	100	100	-	-	Dorman
RHB Nominees Singapore Pte Ltd ¹⁴	Singapura	SGD2	100	100	-	-	Dorman
Summit Nominees Pte Ltd ¹⁴	Singapura	SGD2,000	100	100	-	-	Dorman

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

15 PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran syarikat subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

Nama syarikat	Negara diperbadankan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan		Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI		Aktiviti utama
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %	
RHB Research Institute Singapore Pte Ltd ¹⁵	Singapura	SGD175,000	100	100	-	-	Dorman
Syarikat subsidiari dorman							
RHB Investment Bank							
RHB Excel Sdn Bhd ¹⁶	Malaysia	200,000,000	100	100	-	-	Dorman
RHB Progressive Sdn Bhd ¹⁶	Malaysia	13,500,000	100	100	-	-	Dorman
RHB Marketing Services Sdn Bhd ¹⁰	Malaysia	100,000	100	100	-	-	Dorman
RHB Unit Trust Management Berhad ¹⁶	Malaysia	5,000,000	100	100	-	-	Dorman
RHB Futures and Options Sdn Bhd	Malaysia	10,000,000	100	100	-	-	Dorman
RHB Research Institute Sdn Bhd ¹⁷	Malaysia	500,000	100	100	-	-	Dorman
RHB Research Sdn Bhd ¹⁸	Malaysia	500,000	100	100	-	-	Dorman
RHB International Asset Management Sdn Bhd ¹⁹	Malaysia	7,000,000	100	100	-	-	Aktiviti syarikat pemegangan dan syarikat telah menjadi dorman
RHBIB Nominees (Tempatan) Sdn Bhd ¹⁸	Malaysia	3,670,000	100	100	-	-	Dorman
RHBIB Nominees (Asing) Sdn Bhd ¹¹	Malaysia	2,670,000	-	100	-	-	Dibubarkan
RHB Islamic Asset Management Sdn Bhd ¹⁹	Malaysia	4,000,000	100	100	-	-	Perkhidmatan nasihat pelaburan dan syarikat telah menjadi dorman
RHBIM Berhad ¹⁹	Malaysia	10,000,000	100	100	-	-	Pengurusan dana unit amanah dan pengurusan pelaburan bagi mandat dengan budi bicara dan tanpa budi bicara dan syarikat telah menjadi dorman
TCL Nominees (Tempatan) Sdn Bhd ¹⁸	Malaysia	644,000	100	100	-	-	Dorman

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

15 PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Butiran syarikat subsidiari adalah seperti berikut (sambungan):

Nama syarikat	Negara dipertubuhkan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh Kumpulan		Kepentingan ekuiti efektif dipegang oleh NCI		Aktiviti utama
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %	
TCL Nominees (Asing) Sdn Bhd ¹⁸	Malaysia	4,000	100	100	-	-	Dorman
KE-ZAN Nominees (Tempatan) Sdn Bhd ¹⁸	Malaysia	650,000	100	100	-	-	Dorman
KE-ZAN Nominees (Asing) Sdn Bhd ¹⁸	Malaysia	10,000	100	100	-	-	Dorman

Nota:

- 1 Seperti dinyatakan dalam Nota 59(1), RHB International Trust (L) Ltd telah dilupuskan dan RHB Corporate Services Sdn Bhd menjadi syarikat subsidiari milik penuh langsung RHB Bank (L) Ltd pada tahun kewangan semasa.
- 2 Syarikat subsidiari diaudit oleh firma bersekutu PricewaterhouseCoopers yang merupakan sebuah entiti yang berasingan dan bebas daripada PricewaterhouseCoopers PLT, Malaysia.
- 3 Pada 15 November 2021, Bank menyuntik modal tambahan sebanyak LAK39.7 bilion (bersamaan dengan RM15.6 juta) ke dalam syarikat.
- 4 Modal saham syarikat telah berkurang daripada RM1,487,773,000 kepada RM1,220,000,000 menerusi pembayaran balik sebanyak RM267,773,000 kepada Bank pada 2 April 2021.
- 5 Syarikat subsidiari tidak diaudit menurut Akta Syarikat 2013 di Kepulauan Cayman.
- 6 Syarikat subsidiari diaudit oleh firma selain firma ahli PricewaterhouseCoopers.
- 7 Syarikat telah dibubarkan setelah pembatalan pendaftaran sebagai entiti sah pada 17 Mac 2021 menurut Seksyen 751 Ordinan Syarikat (Peruntukan dan Pembubaran Pelbagai) Hong Kong.
- 8 Syarikat telah dibubarkan setelah pembatalan pendaftaran sebagai entiti sah pada 15 Oktober 2021 menurut Seksyen 751 Ordinan Syarikat (Peruntukan dan Pembubaran Pelbagai) Hong Kong.
- 9 Syarikat telah dibubarkan setelah pembatalan pendaftaran sebagai entiti sah pada 4 Januari 2022 menurut Seksyen 751 Ordinan Syarikat (Peruntukan dan Pembubaran Pelbagai) Hong Kong.
- 10 Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 16 Februari 2011.
- 11 Syarikat telah dibubarkan menurut Seksyen 459(5) Akta Syarikat 2016 pada 15 Julai 2021.
- 12 Syarikat, subsidiari milik penuh RHB Capital (Jersey) Limited, telah menghentikan operasi berkuat kuasa dari penutupan perniagaan pada 10 Disember 2001. Pada 25 Jun 2020, syarikat memulakan permohonan untuk pindaan Artikel Perbadanan dengan Suruhanjaya Sekuriti dan Pertukaran Filipina ('SEC') selaras dengan Kod Perbadanan Filipina.
- 13 Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 3 Ogos 2020.
- 14 Syarikat telah mengadakan mesyuarat agung luar biasa untuk meluluskan Pembubaran Ahli Secara Sukarela menurut Seksyen 180(3)(b) Akta Insolvensi, Penstrukturan Semula dan Pembubaran 2018 (No. 40 tahun 2018) pada 13 Oktober 2021.
- 15 Syarikat telah mengadakan mesyuarat agung terakhir pada 11 Oktober 2021 bagi pembubarannya dan Penyata Akaun Pembubar mengenai Penutupan telah dilaporkan kepada Lembaga Perakaunan dan Pengawalseliaan Korporat ('ACRA') dan Penerima Rasmi untuk menutup syarikat menerusi Pembubaran Ahli Secara Sukarela menurut Seksyen 180(3)(b) Akta Insolvensi, Penstrukturan Semula dan Pembubaran 2018 (No. 40 tahun 2018). Syarikat ini telah dibubarkan sepenuhnya pada 11 Januari 2022.
- 16 Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 28 Mac 2012.
- 17 Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 30 September 2020.
- 18 Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 30 Jun 2017.
- 19 Syarikat telah memulakan pembubaran ahli secara sukarela pada 27 Disember 2021.

[^] Dana-dana merupakan syarikat subsidiari disatukan dalam Kumpulan kerana Kumpulan mengawal dana selaras dengan MFRS 10 'Penyata Kewangan Disatukan'.

* Disatukan dalam Kumpulan kerana asas hubungan antara entiti dengan Bank menunjukkan bahawa entiti tersebut dikawal oleh Bank.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

16 PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA

	Nota	Kumpulan	
		2021 RM'000	2020 RM'000
Pelaburan dalam syarikat bersekutu - pada kos	(a)	45,000	45,000
Tolak: Elaun kerugian terosot nilai		(45,000)	(45,000)
		-	-
Bahagian aset bersih syarikat usaha sama	(b)	12	12
Tolak: Elaun kerugian terosot nilai		-	-
		12	12
		12	12

(a) Bahagian aset bersih syarikat bersekutu

Butiran mengenai syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

Nama syarikat	Negara diperbadankan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif		Aktiviti utama
			2021 %	2020 %	
Prostar Capital (Asia-Pacific) Ltd. ¹ (‘Prostar’)	Kepulauan Cayman	USD 60	33.33	33.33	Pemegangan pelaburan dengan syarikat subsidiari yang terlibat dalam khidmat nasihat pelaburan dan pengurusan dana ekuiti persendirian
Satin Straits Sdn Bhd ² (‘Satin Straits’)	Malaysia	5,000,000	-	-	Pemegangan pelaburan

Nota:

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

Setakat 31 Disember 2021, Kumpulan berkongsi kerugian terkumpul dalam Prostar sebanyak RM2,819,000 (2020: RM2,038,000) telah melebihi kos pelaburan. Sewajarnya, Kumpulan tidak mengiktiraf kerugian selanjutnya dalam tahun kewangan semasa.

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

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

Tiada komitmen modal atau liabiliti luar jangka yang berkaitan dengan pelaburan Kumpulan dalam syarikat bersekutu pada 31 Disember 2021.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

16 PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA (SAMBUNGAN)

(a) Bahagian aset bersih syarikat bersekutu (sambungan)

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

(i) Ringkasan penyata kedudukan kewangan

	Prostar		Satin Straits		Jumlah	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Aset						
Tunai dan setara tunai	11	-	36	36	47	36
Aset semasa lain	32	31	-	-	32	31
Aset bukan semasa	149	132	32,581	32,581	32,730	32,713
Jumlah aset	192	163	32,617	32,617	32,809	32,780
Liabiliti						
Liabiliti kewangan	(8,650)	(6,279)	(93)	(93)	(8,743)	(6,372)
Liabiliti semasa lain	-	-	(61)	(61)	(61)	(61)
Jumlah liabiliti	(8,650)	(6,279)	(154)	(154)	(8,804)	(6,433)
Aset/(Liabiliti) bersih	(8,458)	(6,116)	32,463	32,463	24,005	26,347

(ii) Ringkasan penyata pendapatan komprehensif

	Prostar		Satin Straits		Jumlah	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Pendapatan operasi lain	11,397	13,914	-	-	11,397	13,914
Perbelanjaan operasi lain	(13,544)	(15,682)	-	-	(13,544)	(15,682)
Kerugian sebelum cukai	(2,147)	(1,768)	-	-	(2,147)	(1,768)
Cukai	-	-	-	-	-	-
Kerugian bersih bagi tahun kewangan	(2,147)	(1,768)	-	-	(2,147)	(1,768)

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

	Prostar		Satin Straits		Jumlah	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	(6,116)	(4,427)	32,463	32,463	26,347	28,036
Kerugian bersih bagi tahun kewangan	(2,147)	(1,768)	-	-	(2,147)	(1,768)
Rizab terjemahan	(195)	79	-	-	(195)	79
Baki pada akhir tahun kewangan	(8,458)	(6,116)	32,463	32,463	24,005	26,347
Kepentingan ekuiti yang boleh diagihkan kepada aset bersih	-	-	45,000	45,000	45,000	45,000
Kerugian rosot nilai terkumpul	-	-	(45,000)	(45,000)	(45,000)	(45,000)
Nilai bawaan	-	-	-	-	-	-

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

16 PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHA SAMA (SAMBUNGAN)

- (b) Bahagian aset bersih syarikat usaha sama

Butiran usaha sama adalah seperti berikut:

Nama syarikat	Negara diperbadankan	Modal saham (dalam RM kecuali dinyatakan sebaliknya)	Kepentingan ekuiti efektif		Aktiviti utama
			2021 %	2020 %	
RHB GC-Millennium Capital Pte Ltd ('RHB GC')	Singapura	SGD10,000	40	40	Aktiviti pelaburan

Tiada komitmen modal atau liabiliti luar jangka berkaitan dengan pelaburan Kumpulan dalam usaha sama setakat 31 Disember 2021.

Ringkasan maklumat kewangan RHB GC yang dikira menggunakan kaedah ekuiti adalah seperti berikut:

- (i) Ringkasan penyata kedudukan kewangan

	RHB GC	
	2021 RM'000	2020 RM'000
Aset		
Aset semasa lain	200	169
Jumlah aset	200	169
Liabiliti		
Liabiliti kewangan	(150)	(117)
Liabiliti semasa lain	(20)	(22)
Jumlah liabiliti	(170)	(139)
Aset bersih	30	30

- (ii) Ringkasan penyata pendapatan komprehensif

	RHB GC	
	2021 RM'000	2020 RM'000
Pendapatan operasi lain	31	36
Pendapatan operasi bersih	31	36
Perbelanjaan operasi lain	(31)	(36)
Keuntungan sebelum cukai/Keuntungan bersih bagi tahun kewangan	-	-

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

	RHB GC	
	2021 RM'000	2020 RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	30	30
Baki pada akhir tahun kewangan	30	30
Kepentingan ekuiti yang boleh diagihkan kepada aset bersih	12	12
Nilai bawaan	12	12

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

17 ASET HAK GUNA

Kumpulan	Nota	Hartanah RM'000	Peralatan RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
2021					
Baki pada awal tahun kewangan		141,481	417	8,000	149,898
Caj susut nilai bagi tahun kewangan	42	(65,790)	(212)	(6,102)	(72,104)
Caj rosot nilai bagi tahun kewangan	45	(121)	-	-	(121)
Penambahan		73,791	-	23,725	97,516
Pengubahsuaian		(2,191)	-	-	(2,191)
Perbezaan pertukaran		1,528	(57)	13	1,484
Baki pada akhir tahun kewangan		148,698	148	25,636	174,482
2020					
Baki pada awal tahun kewangan		102,178	4,562	6,067	112,807
Caj susut nilai bagi tahun kewangan		(67,731)	(273)	(6,133)	(74,137)
Penambahan		110,458	283	4,197	114,938
Pelupusan subsidiari	59(6)	(3,289)	(177)	-	(3,466)
Pengubahsuaian		(574)	(5)	(51)	(630)
Pengelasan semula		-	(3,910)	3,910	-
Perbezaan pertukaran		439	(63)	10	386
Baki pada akhir tahun kewangan		141,481	417	8,000	149,898
Bank					
2021					
Baki pada awal tahun kewangan		68,083	151	7,932	76,166
Caj susut nilai bagi tahun kewangan	42	(49,215)	(56)	(6,028)	(55,299)
Penambahan		47,095	-	23,673	70,768
Pengubahsuaian		(379)	-	-	(379)
Perbezaan pertukaran		157	(57)	12	112
Baki pada akhir tahun kewangan		65,741	38	25,589	91,368
2020					
Baki pada awal tahun kewangan		76,124	4,043	5,848	86,015
Caj susut nilai bagi tahun kewangan	42	(46,043)	(39)	(6,001)	(52,083)
Penambahan		38,192	114	4,159	42,465
Pengubahsuaian		(136)	-	-	(136)
Pengelasan semula		-	(3,910)	3,910	-
Perbezaan pertukaran		(54)	(57)	16	(95)
Baki pada akhir tahun kewangan		68,083	151	7,932	76,166

PENYATA KEWANGAN BERKANUN

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

18 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

Kumpulan	Nota	Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Pengubahsuaian dan penambahbaikan RM'000	Peralatan komputer RM'000	Perabot, kelengkapan dan peralatan RM'000	Kenderaan bermotor RM'000	Jumlah RM'000
2021								
Kos								
Baki pada awal tahun kewangan		340,801	490,000	560,598	871,590	424,455	21,652	2,709,096
Penambahan		-	-	24,129	85,362	17,032	1,096	127,619
Pelupusan		(308)	(9,139)	-	(1,124)	(117)	(2,231)	(12,919)
Dihapus kira		-	-	(1,225)	(15,255)	(2,591)	(5)	(19,076)
Pengelasan semula daripada aset tidak ketara	20	-	-	(363)	4,321	-	-	3,958
Perbezaan pertukaran		1,937	1,029	157	78	(189)	54	3,066
Baki pada akhir tahun kewangan		342,430	481,890	583,296	944,972	438,590	20,566	2,811,744
Susut nilai terkumpul								
Baki pada awal tahun kewangan		11,528	221,443	397,674	682,816	362,033	17,367	1,692,861
Caj bagi tahun kewangan	42	445	10,455	29,690	62,825	17,602	1,325	122,342
Pelupusan		(89)	(1,731)	-	572	(75)	(2,037)	(3,360)
Dihapus kira		-	-	(799)	(15,245)	(2,584)	(5)	(18,633)
Pengelasan semula		-	-	(254)	-	254	-	-
Perbezaan pertukaran		52	423	214	695	(553)	5	836
Baki pada akhir tahun kewangan		11,936	230,590	426,525	731,663	376,677	16,655	1,794,046
Kerugian rosot nilai terkumpul								
Baki pada awal tahun kewangan		-	1,304	-	1,676	-	-	2,980
Caj bagi tahun kewangan	45	-	-	-	-	193	-	193
Pelupusan		-	(628)	-	(1,676)	-	-	(2,304)
Perbezaan pertukaran		-	14	-	-	(9)	-	5
Baki pada akhir tahun kewangan		-	690	-	-	184	-	874
Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan								
		330,494	250,610	156,771	213,309	61,729	3,911	1,016,824

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

18 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

Kumpulan	Nota	Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Pengubahsuaian dan penambahbaikan RM'000	Peralatan komputer RM'000	Perabot, kelengkapan dan peralatan RM'000	Kenderaan bermotor RM'000	Jumlah RM'000
2020								
Kos								
Baki pada awal tahun kewangan		341,646	488,909	550,830	815,775	425,629	23,232	2,646,021
Penambahan		-	-	21,309	96,799	19,301	857	138,266
Pelupusan		(905)	(303)	-	(902)	(933)	(2,055)	(5,098)
Pelupusan syarikat subsidiari	59(6)	-	-	(5,856)	(19,906)	(10,404)	-	(36,166)
Dihapus kira		-	-	(2,840)	(18,951)	(8,560)	(120)	(30,471)
Pengelasan semula		-	1,382	(1,669)	184	103	-	-
Perbezaan pertukaran		60	12	(1,176)	(1,409)	(681)	(262)	(3,456)
Baki pada akhir tahun kewangan		340,801	490,000	560,598	871,590	424,455	21,652	2,709,096
Susut nilai terkumpul								
Baki pada awal tahun kewangan		10,942	214,236	372,370	674,026	362,027	18,129	1,651,730
Caj bagi tahun kewangan		872	10,524	33,310	49,091	20,577	1,442	115,816
Peruntukan berlebihan susut nilai pada tahun kewangan sebelumnya		(3,252)	-	-	-	-	-	(3,252)
Pelupusan		(424)	(227)	-	(896)	(893)	(1,867)	(4,307)
Pelupusan syarikat subsidiari	59(6)	-	-	(4,320)	(18,485)	(10,084)	-	(32,889)
Dihapus kira		-	-	(2,821)	(18,951)	(8,554)	(120)	(30,446)
Pengelasan semula		3,390	(3,096)	(161)	(133)	-	-	-
Perbezaan pertukaran		-	6	(704)	(1,836)	(1,040)	(217)	(3,791)
Baki pada akhir tahun kewangan		11,528	221,443	397,674	682,816	362,033	17,367	1,692,861
Kerugian rosot nilai terkumpul								
Baki pada awal tahun kewangan		-	1,310	-	1,676	-	-	2,986
Perbezaan pertukaran		-	(6)	-	-	-	-	(6)
Baki pada akhir tahun kewangan		-	1,304	-	1,676	-	-	2,980
Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan								
		329,273	267,253	162,924	187,098	62,422	4,285	1,013,255

PENYATA KEWANGAN BERKANUN

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

18 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

Bank	Nota	Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Pengubahsuaian dan penambahbaikan RM'000	Peralatan komputer RM'000	Perabot, kelengkapan dan peralatan RM'000	Kenderaan bermotor RM'000	Jumlah RM'000
2021								
Kos								
Baki pada awal tahun kewangan		209,911	439,976	432,781	705,980	302,301	6,168	2,097,117
Penambahan		-	-	22,138	59,720	10,278	962	93,098
Pelupusan		-	-	-	(12)	(3)	(878)	(893)
Dihapus kira		-	-	(607)	(10,784)	(188)	-	(11,579)
Pengelasan semula daripada aset tidak ketara	20	-	-	(363)	4,321	-	-	3,958
Perbezaan pertukaran		28	433	248	528	(12)	32	1,257
Baki pada akhir tahun kewangan		209,939	440,409	454,197	759,753	312,376	6,284	2,182,958
Susut nilai terkumpul								
Baki pada awal tahun kewangan		5,722	209,031	301,339	546,994	261,387	5,714	1,330,187
Caj bagi tahun kewangan	42	237	9,284	23,073	53,109	14,386	370	100,459
Pelupusan		-	-	-	(11)	(3)	(878)	(892)
Dihapus kira		-	-	(587)	(10,779)	(184)	-	(11,550)
Pengelasan semula		-	-	(254)	-	254	-	-
Perbezaan pertukaran		-	292	112	1,357	(25)	30	1,766
Baki pada akhir tahun kewangan		5,959	218,607	323,683	590,670	275,815	5,236	1,419,970
Kerugian rosot nilai terkumpul								
Baki pada awal tahun kewangan		-	304	-	-	-	-	304
Baki pada akhir tahun kewangan		-	304	-	-	-	-	304
Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan								
		203,980	221,498	130,514	169,083	36,561	1,048	762,684

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

18 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

Bank	Nota	Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Pengubahsuaian dan penambahbaikan RM'000	Peralatan komputer RM'000	Perabot, kelengkapan dan peralatan RM'000	Kenderaan bermotor RM'000	Jumlah RM'000
2020								
Kos								
Baki pada awal tahun kewangan		210,814	440,265	419,905	632,948	289,873	7,407	2,001,212
Penambahan		-	-	15,570	76,856	13,772	-	106,198
Pelupusan		(905)	(302)	-	(801)	(62)	(1,097)	(3,167)
Dihapus kira		-	-	(2,104)	(3,267)	(1,164)	(120)	(6,655)
Pengelasan semula		-	-	(418)	418	-	-	-
Perbezaan pertukaran		2	13	(172)	(174)	(118)	(22)	(471)
Baki pada akhir tahun kewangan		209,911	439,976	432,781	705,980	302,301	6,168	2,097,117
Susut nilai terkumpul								
Baki pada awal tahun kewangan		5,895	199,967	278,187	510,105	246,528	6,555	1,247,237
Caj bagi tahun kewangan	42	251	9,283	25,378	41,096	16,187	396	92,591
Pelupusan		(424)	(227)	-	(801)	(62)	(1,097)	(2,611)
Dihapus kira		-	-	(2,104)	(3,266)	(1,164)	(120)	(6,654)
Perbezaan pertukaran		-	8	(122)	(140)	(102)	(20)	(376)
Baki pada akhir tahun kewangan		5,722	209,031	301,339	546,994	261,387	5,714	1,330,187
Kerugian rosot nilai terkumpul								
Baki pada awal tahun kewangan		-	304	-	-	-	-	304
Baki pada akhir tahun kewangan		-	304	-	-	-	-	304
Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan								
		204,189	230,641	131,442	158,986	40,914	454	766,626

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

18 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Susut nilai dan kerugian rosot nilai terkumpul				
Baki pada awal tahun kewangan	1,695,841	1,654,716	1,330,491	1,247,541
Baki pada akhir tahun kewangan	1,794,920	1,695,841	1,420,274	1,330,491

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

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Kos				
Pengubahsuaian dan penambahbaikan	18,897	10,275	18,897	10,275

Pada 31 Disember 2021, termasuk dalam nilai bawaan tanah dan bangunan Kumpulan dan Bank ialah aset hak guna berkaitan dengan hartanah pegangan pajakan masing-masing berjumlah RM138,029,000 (2020: RM136,713,000) dan RM12,361,000 (2020: RM12,597,000).

19 MUHIBAH

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

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
CGU				
Perbankan Komuniti Kumpulan	488,053	488,053	432,659	432,659
Perbankan Borong Kumpulan ('GWB')	2,049,768	2,049,768	1,282,254	1,282,254
- Perbankan Korporat Kumpulan dan Perbankan Pelaburan Kumpulan ('CBIB')	1,152,362	1,152,362	412,634	412,634
- Perbendaharaan dan Pasaran Global Kumpulan	897,406	897,406	869,620	869,620
Bank Komersial Kemboja	116,301	116,301	-	-
	2,654,122	2,654,122	1,714,913	1,714,913

Amaun yang boleh diperolehi setiap CGU ditentukan berdasarkan pengiraan nilai kegunaan. Pengiraan ini menggunakan unjuran aliran tunai pra-cukai berdasarkan belanjawan kewangan yang diluluskan oleh para Pengarah dan meliputi tempoh tiga tahun (2020: tiga tahun). Aliran tunai yang melebihi tempoh tiga tahun diekstrapolasi menggunakan anggaran kadar pertumbuhan terminal dan didiskaunkan menggunakan kadar diskaun pra-cukai yang mencerminkan risiko khusus berkaitan dengan CGU. Kadar pertumbuhan tidak melebihi kadar pertumbuhan purata jangka panjang bagi perniagaan bilamana CGU beroperasi.

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

Kadar diskaun yang digunakan ialah pra-cukai dan menggambarkan risiko khusus berkaitan dengan CGU yang relevan.

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

19 MUHIBAH (SAMBUNGAN)

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

	Kadar diskaun		Kadar pertumbuhan terminal	
	2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
CGU				
Perbankan Komuniti Kumpulan	8.2	9.1	5.0	4.3
GWB				
- CBIB Kumpulan	8.2	9.5	5.0	4.3
- Perbendaharaan dan Pasaran Global Kumpulan	7.8	9.6	5.0	4.3
Bank Komersial Kemboja	10.5	10.8	5.0	6.9

20 ASET TIDAK KETARA

Kumpulan	Nota	Hubungan pelanggan RM'000	Jenama RM'000	Hak perdagangan dan keahlian RM'000	Lesen perisian komputer RM'000	Jumlah RM'000
2021						
Kos						
Baki pada awal tahun kewangan		5,659	-	2,210	1,760,259	1,768,128
Penambahan		-	-	-	191,640	191,640
Dihapus kira		-	-	-	(2,491)	(2,491)
Pengelasan semula kepada hartanah, loji dan peralatan	18	-	-	-	(3,958)	(3,958)
Perbezaan pertukaran		-	-	(105)	866	761
Baki pada akhir tahun kewangan		5,659	-	2,105	1,946,316	1,954,080
Pelunasan terkumpul						
Baki pada awal tahun kewangan		4,621	-	987	1,126,209	1,131,817
Pelunasan bagi tahun kewangan	42	566	-	-	127,945	128,511
Dihapus kira		-	-	-	(1,282)	(1,282)
Perbezaan pertukaran		-	-	(46)	327	281
Baki pada akhir tahun kewangan		5,187	-	941	1,253,199	1,259,327
Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan		472	-	1,164	693,117	694,753

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

20 ASET TIDAK KETARA (SAMBUNGAN)

Kumpulan	Nota	Hubungan pelanggan RM'000	Jenama RM'000	Hak perdagangan dan keahlian RM'000	Lesen perisian komputer RM'000	Jumlah RM'000
2020						
Kos						
Baki pada awal tahun kewangan		22,333	25,098	2,302	1,648,799	1,698,532
Penambahan		-	-	-	131,815	131,815
Pelupusan syarikat subsidiari	59(6)	-	-	-	(14,437)	(14,437)
Dihapus kira		(16,674)	(25,098)	-	(4,855)	(46,627)
Perbezaan pertukaran		-	-	(92)	(1,063)	(1,155)
Baki pada akhir tahun kewangan		5,659	-	2,210	1,760,259	1,768,128
Pelunasan terkumpul						
Baki pada awal tahun kewangan		16,004	23,698	1,027	1,027,891	1,068,620
Pelunasan bagi tahun kewangan		1,677	330	-	115,639	117,646
Pelupusan syarikat subsidiari	59(6)	-	-	-	(11,654)	(11,654)
Dihapus kira		(13,060)	(24,028)	-	(4,773)	(41,861)
Perbezaan pertukaran		-	-	(40)	(894)	(934)
Baki pada akhir tahun kewangan		4,621	-	987	1,126,209	1,131,817
Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan		1,038	-	1,223	634,050	636,311

Bank	Nota	Lesen perisian komputer	
		2021 RM'000	2020 RM'000
Kos			
Baki pada awal tahun kewangan		1,531,093	1,416,189
Penambahan		152,893	117,565
Dihapus kira		(2,206)	(2,368)
Pengelasan semula kepada hartanah, loji dan peralatan	18	(3,958)	-
Perbezaan pertukaran		957	(293)
Baki pada akhir tahun kewangan		1,678,779	1,531,093
Pelunasan terkumpul			
Baki pada awal tahun kewangan		965,608	867,752
Pelunasan bagi tahun kewangan	42	110,350	100,434
Dihapus kira		(997)	(2,368)
Perbezaan pertukaran		684	(210)
Baki pada akhir tahun kewangan		1,075,645	965,608
Nilai buku bersih pada akhir tahun kewangan		603,134	565,485

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

21 DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
(a) Mengikut jenis deposit				
Deposit permintaan	50,781,048	49,511,159	40,926,635	41,522,937
Deposit simpanan	14,824,462	13,267,557	12,042,346	10,913,587
Deposit tetap/pelaburan	152,875,804	140,273,598	84,332,324	81,455,981
Instrumen deposit boleh niaga	251,271	418,469	251,271	418,469
	218,732,585	203,470,783	137,552,576	134,310,974
(b) Mengikut jenis pelanggan				
Kerajaan dan badan berkanun	18,660,846	20,183,118	5,283,361	6,656,689
Perusahaan perniagaan	114,383,371	103,449,050	75,741,317	70,758,550
Individu	78,274,077	72,922,998	50,124,540	50,626,789
Institusi kewangan lain	7,414,291	6,915,617	6,403,358	6,268,946
	218,732,585	203,470,783	137,552,576	134,310,974
(c) Mengikut struktur kematangan deposit tetap/pelaburan dan instrumen deposit boleh niaga				
Matang dalam tempoh enam bulan	116,302,584	105,692,228	61,461,628	63,247,679
Enam bulan hingga satu tahun	34,741,291	32,833,137	22,171,387	17,843,488
Satu tahun hingga tiga tahun	1,795,252	1,625,159	685,359	657,610
Tiga tahun hingga lima tahun	287,948	541,543	265,221	125,673
	153,127,075	140,692,067	84,583,595	81,874,450

22 DEPOSIT DAN PENEMPATAN BANK SERTA INSTITUSI KEWANGAN LAIN

Nota	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Bank berlesen	16,696,377	16,933,907	20,638,171	20,834,955
Bank Islam berlesen	1,295,130	948,447	-	1,307
Bank pelaburan berlesen	651,864	947,073	607,550	1,712,484
BNM/Bank pusat lain (a)	4,178,053	1,983,092	4,026,170	1,861,342
Institusi kewangan lain	585,403	222,667	397,708	200,523
	23,406,827	21,035,186	25,669,599	24,610,611

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

23 OBLIGASI KE ATAS SEKURITI DIJUAL DI BAWAH PERJANJIAN PEMBELIAN SEMULA

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

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

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Aset kewangan pada FVOCI	1,552,000	733,000	1,921,000	2,088,000
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	384,000	224,000	2,750,000	2,571,000
	1,936,000	957,000	4,671,000	4,659,000

24 AKAUN PELABURAN

	Nota	Kumpulan	
		2021 RM'000	2020 RM'000
Akaun Pelaburan Terhad Mudharabah	(a)	360,520	-
Akaun Pelaburan Tidak Terhad Wakalah	(b)	220,771	-
		581,291	-

(a) Akaun Pelaburan Terhad Mudharabah

	Kumpulan	
	2021 RM'000	2020 RM'000
<u>Aliran masuk/(keluar) pembiayaan - Prinsipal (Nota (i)):</u>		
Baki pada awal tahun kewangan	-	-
Penempatan baharu semasa tahun kewangan	348,887	-
Pertambahan semasa tahun kewangan	8,983	-
Baki pada akhir tahun kewangan	357,870	-
<u>Keuntungan boleh diagihkan kepada pemegang akaun pelaburan - Jumlah keuntungan perlu dibayar:</u>		
Baki pada awal tahun kewangan	-	-
Keuntungan diagihkan kepada pemegang akaun pelaburan semasa tahun kewangan	22,258	-
Keuntungan dibayar kepada pemegang akaun pelaburan semasa tahun kewangan	(19,608)	-
Baki pada akhir tahun kewangan	2,650	-
Baki bersih pada akhir tahun kewangan	360,520	-
(i) Aset pelaburan (prinsipal):		
- Sekuriti tidak disebut harga	357,870	-
(ii) Mengikut jenis pihak rakan niaga:		
- Bank berlesen	360,520	-

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

24 AKAUN PELABURAN (SAMBUNGAN)

(a) Akaun Pelaburan Terhad Mudharabah (sambungan):

(iii) Nisbah perkongsian untung dan kadar pulangan

	Nisbah perkongsian keuntungan purata %	Kadar pulangan purata setahun %
2021		
- Lebih daripada lima tahun	100	5.05

(b) Akaun Pelaburan Tidak Terhad Wakalah

	Kumpulan	
	2021 RM'000	2020 RM'000
<u>Aliran masuk/(keluar) pembiayaan - Prinsipal (Nota (i)):</u>		
Baki pada awal tahun kewangan	-	-
Penempatan baharu semasa tahun kewangan	220,670	-
Baki pada akhir tahun kewangan	220,670	-
<u>Keuntungan boleh diagihkan kepada pemegang akaun pelaburan - Jumlah keuntungan perlu dibayar:</u>		
Baki pada awal tahun kewangan	-	-
Keuntungan diagihkan kepada pemegang akaun pelaburan semasa tahun kewangan	101	-
Baki pada akhir tahun kewangan	101	-
Baki bersih pada akhir tahun kewangan	220,771	-
(i) Aset pelaburan (prinsipal):		
- Pembiayaan peribadi	176,536	-
- Pembiayaan perumahan	44,134	-
	220,670	-
(ii) Mengikut jenis pihak rakan niaga:		
- Perusahaan perniagaan	220,771	-

(iii) Nisbah perkongsian untung dan kadar pulangan

	Kadar pulangan purata setahun %
2021	
- Di bawah satu tahun	2.37

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

25 BAKI PELANGGAN DAN BROKER

	Kumpulan	
	2021 RM'000	2020 RM'000
Amaun terhutang kepada:		
- Pelanggan	823,304	1,086,126
- Broker	63,811	33,229
- Gedung penjelasan dan bursa saham	61,396	52,575
	948,511	1,171,930

26 LIABILITI KONTRAK INSURANS AM

	Kumpulan	
	2021 RM'000	2020 RM'000
Liabiliti tuntutan	763,583	786,670
Liabiliti premium	305,104	299,715
	1,068,687	1,086,385

	Nota	Kasar RM'000	Insuran semula RM'000	Bersih RM'000
2021				
Tuntutan dilaporkan oleh pemegang polisi		480,422	(241,559)	238,863
Tuntutan tertanggung tetapi tidak dilaporkan ('IBNR')		283,161	(97,640)	185,521
Liabiliti tuntutan	(a)	763,583	(339,199)	424,384
Liabiliti premium	(b)	305,104	(96,143)	208,961
Jumlah		1,068,687	(435,342)	633,345
2020				
Tuntutan dilaporkan oleh pemegang polisi		507,337	(289,228)	218,109
IBNR		279,333	(80,732)	198,601
Liabiliti tuntutan	(a)	786,670	(369,960)	416,710
Liabiliti premium	(b)	299,715	(97,544)	202,171
Jumlah		1,086,385	(467,504)	618,881

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

26 LIABILITI KONTRAK INSURANS AM (SAMBUNGAN)

(a) Liabiliti tuntutan

	Kasar RM'000	Insuran semula RM'000	Bersih RM'000
2021			
Baki pada awal tahun kewangan	786,670	(369,960)	416,710
Tuntutan tertanggung pada tahun kemalangan semasa:			
- Dibayar	106,150	(26,012)	80,138
- Kes simpanan	225,718	(72,483)	153,235
- IBNR	262,189	(85,518)	176,671
Tuntutan tertanggung pada tahun kemalangan sebelumnya:			
- Dibayar	181,204	(89,317)	91,887
- Kes simpanan	(542,307)	235,481	(306,826)
- IBNR	(256,041)	68,610	(187,431)
Baki pada akhir tahun kewangan	763,583	(339,199)	424,384
2020			
Baki pada awal tahun kewangan	790,872	(410,763)	380,109
Tuntutan tertanggung pada tahun kemalangan semasa:			
- Dibayar	120,210	(29,068)	91,142
- Kes simpanan	253,511	(100,093)	153,418
- IBNR	238,761	(62,027)	176,734
Tuntutan tertanggung pada tahun kemalangan sebelumnya:			
- Dibayar	229,603	(122,318)	107,285
- Kes simpanan	(627,675)	280,528	(347,147)
- IBNR	(218,612)	73,781	(144,831)
Baki pada akhir tahun kewangan	786,670	(369,960)	416,710

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

26 LIABILITI KONTRAK INSURANS AM (SAMBUNGAN)

(b) Liabiliti premium

	Kasar RM'000	Insuran semula RM'000	Bersih RM'000
2021			
Baki pada awal tahun kewangan	299,715	(97,544)	202,171
Premium dicatatkan pada tahun kewangan	709,579	(224,143)	485,436
Premium diperoleh semasa tahun kewangan	(704,190)	225,544	(478,646)
Baki pada akhir tahun kewangan	305,104	(96,143)	208,961
2020			
Baki pada awal tahun kewangan	316,014	(99,413)	216,601
Premium dicatatkan pada tahun kewangan	678,706	(209,763)	468,943
Premium diperoleh semasa tahun kewangan	(695,005)	211,632	(483,373)
Baki pada akhir tahun kewangan	299,715	(97,544)	202,171

27 LAIN-LAIN LIABILITI

Nota	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Pemiutang dan akruan lain	1,308,668	1,304,456	853,092	504,368
Jumlah yang perlu dibayar bagi unit penebusan	348,404	58,430	-	-
Liabiliti kontrak (a)	205,971	244,711	63,000	84,000
Manfaat pekerja jangka pendek	455,763	389,914	361,228	298,803
Akruan bagi perbelanjaan operasi	265,925	220,404	197,033	171,107
Ansuran prabayar	22,406	29,946	22,406	29,946
Cagaran tunai disandarkan kepada urus niaga derivatif	112,719	428,280	112,719	428,280
Deposit berstruktur	771,311	356,712	771,311	356,712
Deposit amanah remisier	97,828	92,060	-	-
Dividen belum dibayar	-	401,005	-	401,005
Amaun terhutang kepada dana amanah	457,587	296,396	-	-
Amaun terhutang kepada syarikat subsidiari (b)	-	-	6,584	13,151
	4,046,582	3,822,314	2,387,373	2,287,372

(a) Liabiliti kontrak mewakili pengiktirafan pendapatan yuran bancassurance/bancatakaful dan yuran pendahuluan yang diterima tetapi masih belum diiktiraf dalam penyata pendapatan. Dalam tahun kewangan semasa, amaun masing-masing RM58,734,000 dan RM21,000,000 (2020: RM49,022,000 dan RM21,000,000) bagi Kumpulan dan Bank telah diiktiraf dalam penyata pendapatan.

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

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

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

29 PERUNTUKAN CUKAI DAN ZAKAT

	Kumpulan	
	2021 RM'000	2020 RM'000
Perbelanjaan cukai	118,163	65,491
Zakat	6,000	4,132
	124,163	69,623

30 LIABILITI PAJAKAN

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Liabiliti pajakan	182,607	154,188	92,935	77,356
Jadual pembayaran balik liabiliti pajakan:				
- Dalam masa setahun	59,088	57,923	46,588	42,799
- Satu tahun hingga tiga tahun	54,410	53,474	36,378	31,800
- Lebih daripada tiga tahun	69,109	42,791	9,969	2,757
	182,607	154,188	92,935	77,356

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

31 PINJAMAN

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Bercagar					
Pinjaman berjangka:					
- Riel Kemboja ('KHR')	(a)	11,001	137,750	-	-
Tidak Bercagar					
Pinjaman berjangka:					
- Dolar Amerika Syarikat ('USD')	(b)	-	201,101	-	201,101
Nota janji:					
- Rupiah Indonesia ('IDR')	(c(i))	14,619	150,665	-	-
- Baht Thai ('THB')	(c(ii))	101,760	145,114	-	-
		127,380	634,630	-	201,101
Jadual pembayaran balik pinjaman:					
- Dalam masa setahun		127,380	634,630	-	201,101
		127,380	634,630	-	201,101

Pinjaman Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

(a) Pinjaman berjangka - bercagar

Pinjaman berjangka KHR bagi Kumpulan menanggung faedah pada kadar antara 2.10% hingga 5.25% (2020: 2.30% hingga 4.50%) setahun dan ia dicagar oleh sijil boleh niaga deposit dengan Bank Nasional Kemboja.

(b) Pinjaman berjangka - tidak bercagar

Pinjaman berjangka USD bagi Kumpulan dan Bank menanggung faedah pada kadar antara 1.00% (2020: 0.94% hingga 2.70%) setahun dibayar balik sepenuhnya pada Mac 2021.

(c) Nota janji - tidak bercagar

(i) Nota janji IDR bagi Kumpulan menanggung faedah pada kadar antara 5.00% hingga 7.03% (2020: 6.50% hingga 7.55%) setahun.

(ii) Nota janji THB bagi Kumpulan dikenakan faedah pada kadar antara 0.85% hingga 2.00% (2020: 0.85% hingga 2.70%) setahun.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

32 SEKURITI HUTANG KANAN

	Nota	Kumpulan dan Bank	
		2021 RM'000	2020 RM'000
Diterbit di bawah Program Jangka Sederhana Euro bernilai USD5 bilion (atau kesetaraan dalam mata wang lain):			
- 2.503% USD500 juta sekuriti hutang kanan matang pada tahun 2021		-	2,021,872
- 3.766% USD300 juta sekuriti hutang kanan matang pada tahun 2024	(a)	1,265,758	1,221,568
- 1.658% USD500 juta sekuriti hutang kanan matang pada tahun 2026	(b)	2,079,024	-
Diterbit di bawah Program Nota Jangka Sederhana Islam Pelbagai Mata Wang sehingga RM10 bilion (atau kesetaraan dalam mata wang lain):			
- 2.85% RM300 juta Sukuk Murabahah kanan matang pada tahun 2025	(c)	301,587	301,710
		3,646,369	3,545,150

Pada 6 Oktober 2021, Bank telah menebus sepenuhnya USD500 juta sekuriti hutang kanan yang diterbitkan pada tahun 2016.

Butiran sekuriti hutang kanan belum bayar setakat 31 Disember 2021 adalah seperti berikut:

	Tarikh terbitan	Prinsipal	Tarikh matang	Kadar faedah	Bayaran faedah
(a)	19 Februari 2019	USD300 juta	19 Februari 2024	3.766% setiap tahun	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(b)	29 Jun 2021	USD500 juta	29 Jun 2026	1.658% setiap tahun	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
(c)	20 Oktober 2020	RM300 juta	20 Oktober 2025	2.85% setiap tahun	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

33 OBLIGASI SUBORDINAT

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
4.88% RM250 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2017/2027	(a)	252,206	252,206	-	-
4.82% RM750 juta Nota Subordinat Tahap II 2017/2027	(b)	759,287	759,029	759,287	759,029
4.90% RM200 juta Nota Subordinat Tahap II 2017/2027	(c)	202,175	202,148	-	-
4.32% RM500 juta Sukuk Murabahah Subordinat Tahap II 2019/2029	(a)	502,367	502,308	-	-
3.35% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2020/2030	(b)	501,366	501,280	501,366	501,280
3.13% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2020/2030	(b)	501,463	501,758	501,463	501,758
3.65% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2021/2031	(b)	503,018	-	503,018	-
		3,221,882	2,718,729	2,265,134	1,762,067

Obligasi subordinat merangkumi liabiliti tidak bercagar Bank dan syarikat subsidiari bank pelaburan serta bank Islam dan disubordinatkan kepada keberhutangan kanan menurut terma dan syarat terbitan mereka masing-masing dan layak sebagai modal Tahap II seperti yang dinyatakan dalam Nota 55 bagi tujuan menentukan nisbah kecukupan modal Bank dan syarikat subsidiari masing-masing.

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

Pada 27 April 2017, RHB Islamic Bank telah menerbitkan Sukuk Murabahah Subordinat dengan nilai nominal RM250 juta di bawah program Sukuk Subordinat bernilai RM1 bilion.

Pada 25 Julai 2018, saiz program Sukuk Subordinat ditingkatkan daripada RM1 bilion kepada RM5 bilion.

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

Tranche	Prinsipal RM'juta	Tarikh matang	Kadar faedah	Bayaran faedah
2017/2027	250	27 April 2027 (boleh dipanggil balik pada tahun 2022)	4.88% setiap tahun boleh dicaj hingga 27 April 2027	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
2019/2029	500	21 Mei 2029 (boleh dipanggil balik pada tahun 2024)	4.32% setiap tahun boleh dicaj hingga 21 Mei 2029	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

33 OBLIGASI SUBORDINAT (SAMBUNGAN)

- (b) 4.82% RM750 juta Nota Subordinat Tahap II 2017/2027, 3.35% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2020/2030, 3.13% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2020/2030 dan 3.65% RM500 juta Nota Subordinat Tahap II 2021/2031

Pada 27 September 2017, Bank telah menerbitkan Nota Subordinat dengan nilai nominal RM750 juta, sebagai sebahagian daripada RM5 bilion Program Nota Jangka Sederhana Pelbagai Mata Wang ('Program MCMTN').

Pada 28 Mei 2020 dan 20 November 2020, Bank menerbit lagi Nota Subordinat dengan nilai nominal RM500 juta 2020/2030 setiap terbitan, sebagai sebahagian daripada Program MCMTN yang sama.

Pada 28 April 2021, Bank menerbitkan lagi Nota Subordinat dengan nilai nominal RM500 juta di bawah Program MCMTN tersebut.

Tranche	Prinsipal RM'juta	Tarikh matang	Kadar faedah	Bayaran faedah
2017/2027	750	27 September 2027 (boleh dipanggil balik pada tahun 2022)	4.82% setiap tahun boleh dicaj hingga 27 September 2027	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
2020/2030	500	28 Mei 2030 (boleh dipanggil balik pada tahun 2025)	3.35% setiap tahun boleh dicaj hingga 28 Mei 2030	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
2020/2030	500	20 November 2030 (boleh dipanggil balik pada tahun 2025)	3.13% setiap tahun boleh dicaj hingga 20 November 2030	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan
2021/2031	500	28 April 2031 (boleh dipanggil balik pada tahun 2026)	3.65% setiap tahun boleh dicaj hingga 28 April 2031	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan

- (c) 4.90% RM200 juta Nota Subordinat Tahap II 2017/2027

Pada 11 Oktober 2017, RHB Investment Bank telah menerbit Nota Subordinat dengan nilai nominal RM200 juta, sebagai sebahagian daripada RM1 bilion Program Nota Jangka Sederhana Pelbagai Mata Wang.

Tranche	Prinsipal RM'juta	Tarikh matang	Kadar faedah	Bayaran faedah
2017/2027	200	11 Oktober 2027 (boleh dipanggil balik pada tahun 2022)	4.90% setiap tahun boleh dicaj hingga 11 Oktober 2027	Terakru dan perlu dibayar setiap setengah tahun secara tunggakan

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

34 MODAL SAHAM

	Nota	Kumpulan dan Bank			
		2021		2020	
		Bilangan saham '000	Amaun RM'000	Bilangan saham '000	Amaun RM'000
Diterbitkan dan berbayar penuh:					
Saham biasa					
Baki pada awal tahun kewangan		4,010,045	6,994,103	4,010,045	6,994,103
Saham diterbitkan di bawah DRP:					
- Diterbitkan pada 8 Julai 2021	(a)	58,315	268,830	-	-
- Diterbitkan pada 3 November 2021	(b)	74,558	349,679	-	-
Baki pada akhir tahun kewangan		4,142,918	7,612,612	4,010,045	6,994,103

Pada 17 Disember 2020, Bank mengumumkan bahawa sebagai sebahagian daripada pelan pengurusan modal dan untuk meningkatkan nilai pemegang sahamnya, Bank telah mencadangkan untuk melaksanakan pelan pelaburan semula dividen yang memberikan pemegang saham pilihan untuk memilih untuk melabur semula dividen tunai yang diisytiharkan oleh Bank ke dalam saham biasa baharu Bank ('Saham RHB Bank'), selepas ini dirujuk sebagai Pelan Pelaburan Semula Dividen ('DRP'). Kelulusan daripada pemegang saham bagi DRP dan penerbitan saham baharu yang timbul daripada DRP diperoleh dalam Mesyuarat Agung Tahunan yang diadakan pada 25 Mei 2021.

DRP selanjutnya menetapkan bahawa apabila dividen tunai (sama ada interim, akhir, khas atau dividen lain) dicadangkan, pihak Lembaga mungkin, atas budi bicara mutlak, menentukan bahawa DRP dilaksanakan kepada seluruh atau sebahagian daripada dividen tunai dan di mana berkenaan, bahagian dividen selebihnya akan dibayar secara tunai.

Pada tahun kewangan semasa, the Bank meningkatkan modal saham terbitan dan berbayar daripada:

- RM6,994,102,955 kepada RM7,262,932,796 melalui terbitan 58,314,499 Saham RHB Bank baharu pada RM4.61 sesaham timbul daripada DRP berkaitan dengan dividen akhir tahap satu sebanyak 7.65 sen sesaham berhubung dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020 pada 8 Julai 2021; dan
- RM7,262,932,796 kepada RM7,612,611,635 melalui terbitan 74,558,388 Saham RHB Bank baharu pada RM4.69 sesaham timbul daripada DRP berkaitan dengan dividen interim tahap satu sebanyak 15.00 sen sesaham berhubung dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, yang mana pemegang saham boleh memilih untuk melabur semula sehingga 10.00 sen untuk setiap Saham RHB Bank pada 3 November 2021.

Saham biasa baharu diterbitkan semasa tahun kewangan bertaraf *pari passu* dalam semua aspek dengan saham-saham sedia ada Bank.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

35 RIZAB

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Rizab berkanun	(a)	104,645	515	-	-
Rizab kawal selia	(b)	328,129	51,672	227,289	-
Rizab FVOCI	(c)	443,003	1,855,531	429,544	1,578,045
Rizab terjemahan	(d)	562,410	518,376	353,068	349,672
Rizab lain		23,331	23,331	-	-
Keuntungan tertahan		18,924,198	17,580,307	13,726,275	12,870,705
		20,385,716	20,029,732	14,736,176	14,798,422

- (a) Rizab berkanun mewakili keuntungan yang tidak boleh diagihkan yang dipegang oleh:
- (i) Subsidiari perbankan komersial di Kemboja menurut peruntukan Prakas No. B7-010-182 bertarikh 15 Oktober 2020 mengenai Pengiraan Nilai Bersih Bank dan Prakas No. B7-020-868 bertarikh 10 Jun 2020 mengenai Pemantauan Kedudukan Bersih Institusi Kewangan bagi Mata Wang Asing diterbitkan oleh Bank Nasional Kemboja;
 - (ii) Syarikat subsidiari pembrokeran saham Thailand menurut Seksyen 116 Akta Syarikat Awam Berhad B.E. 2535 di Thailand; dan
 - (iii) Syarikat subsidiari pembrokeran saham Vietnam menurut Pekeliling No. 146/2014/TT-BTC diterbitkan oleh Kementerian Kewangan.
- (b) Rizab kawal selia dikekalkan oleh Bank dan syarikat subsidiari perbankan di Malaysia dan Kemboja:
- (i) Rizab kawal selia di Malaysia adalah mematuhi Dokumen Dasar Semakan BNM ke atas Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan bagi Institusi-institusi Perbankan Islam bermula 1 Januari 2018, bilamana Bank dan syarikat-syarikat subsidiari perbankan domestiknya mesti mengekalkan, secara agregat, peruntukan kerugian bagi pendedahan rosot nilai bukan kredit dan rizab kawal selia tidak kurang daripada 1% daripada jumlah pendedahan kredit, tolak peruntukan kerugian bagi pendedahan rosot nilai kredit; dan
 - (ii) Rizab kawal selia di Kemboja selaras dengan keperluan Prakas B7-017-344 dan Pekeliling B7-018-001 diterbitkan oleh Bank Nasional Kemboja.
- (c) Rizab FVOCI mewakili keuntungan dan kerugian terkumpul yang timbul daripada penilaian semula pelaburan dalam instrumen ekuiti yang ditetapkan pada FVOCI, tolak keuntungan/kerugian terkumpul yang dipindahkan kepada pendapatan tertahan selepas pelupusan dan pelaburan dalam instrumen hutang yang dikelaskan sebagai FVOCI, tolak peruntukan kerugian terkumpul yang diiktiraf pada pelaburan dan keuntungan/kerugian terkumpul dikelaskan semula kepada penyata pendapatan apabila pelaburan ini dilupuskan atau dikelaskan semula.
- (d) Rizab terjemahan terdiri daripada kesemua perbezaan pertukaran asing hasil daripada terjemahan penyata kewangan operasi luar negara, syarikat subsidiari dan usaha sama, dan kesan bahagian efektif lindung nilai pelaburan bersih.

36 KEPENTINGAN BUKAN KAWALAN ('NCI')

	Kumpulan	
	2021 RM'000	2020 RM'000
Baki pada awal tahun kewangan	32,729	35,415
Bahagian keuntungan pada tahun kewangan	4,744	6,622
(Kerugian)/Keuntungan aktuari daripada pelan manfaat ditetapkan dalam syarikat subsidiari, ditolak cukai	(18)	29
Dividen dibayar	(5,300)	(9,275)
Perbezaan pertukaran	28	(62)
Baki pada akhir tahun kewangan	32,183	32,729

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

37 PENDAPATAN FAEDAH

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Pinjaman dan pendahuluan	4,676,580	5,192,892	4,317,429	4,848,253
Wang panggilan dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	99,109	84,895	187,138	173,792
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	268,299	288,753
Sekuriti yang dibeli di bawah perjanjian jualan semula	-	-	-	70
Aset kewangan pada FVTPL	46,427	63,731	46,290	63,431
Aset kewangan pada FVOCI - instrumen hutang	1,099,120	1,199,568	1,078,290	1,175,362
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	391,936	426,602	342,988	376,381
Lain-lain	15,321	19,693	2,153	4,472
	6,328,493	6,987,381	6,242,587	6,930,514
Bilamana:				
Pendapatan faedah terakru terhadap rosot nilai aset kewangan	76,520	71,504	72,934	70,795

38 PERBELANJAAN FAEDAH

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	172,519	314,995	199,528	350,945
Deposit daripada pelanggan	1,821,787	2,657,885	1,699,206	2,527,099
Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	15,972	18,619	61,293	60,309
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	6,309	11,045	6,309	11,045
Obligasi subordinat	91,038	74,735	81,238	62,033
Sekuriti hutang kanan	114,487	103,853	114,487	103,853
Pinjaman	7,861	23,801	485	13,087
Lain-lain	36,491	21,040	31,390	15,452
	2,266,464	3,225,973	2,193,936	3,143,823

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

39 PENDAPATAN OPERASI LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Pendapatan yuran				
Caj dan yuran perkhidmatan	143,306	143,014	131,001	122,542
Komisen	200,159	156,698	246,337	183,123
Yuran jaminan	31,229	30,374	31,066	29,615
Yuran komitmen	42,711	42,495	41,170	41,126
Pendapatan pembrokeran	382,072	450,885	-	-
Yuran pengurusan dana	293,167	256,118	-	-
Pendapatan yuran unit amanah	182,471	127,694	-	-
Yuran penasihat korporat	34,625	19,926	5,082	243
Yuran penaja jaminan dan pengaturan	12,706	16,086	465	-
Pendapatan yuran lain	99,881	63,185	19,019	22,486
	1,422,327	1,306,475	474,140	399,135
Perbelanjaan yuran dan komisen	(328,010)	(278,737)	-	-
	1,094,317	1,027,738	474,140	399,135
Keuntungan/(Kerugian) bersih daripada aset kewangan pada FVTPL				
- (Kerugian)/Keuntungan bersih daripada pelupusan	(64,655)	260,573	(97,834)	129,365
- Keuntungan/(Kerugian) bersih belum direalisasi daripada penilaian semula	14,691	62,743	(4,052)	(4,455)
- Pendapatan dividen	50,080	54,640	-	-
	116	377,956	(101,886)	124,910
Kerugian bersih daripada penilaian semula derivatif	(50,434)	(162,985)	(18,849)	(28,131)
Keuntungan bersih daripada lindung nilai saksama	11	4,256	11	4,256
Keuntungan/(Kerugian) bersih yang timbul daripada penyahiktirafan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	14,924	(9)	14,924	(9)
Keuntungan bersih daripada aset kewangan pada FVOCI				
- Keuntungan bersih daripada instrumen hutang atas pelupusan	328,104	362,166	327,720	361,725
- Dividen ke atas instrumen ekuiti	4,796	5,237	4,099	4,404
	332,900	367,403	331,819	366,129
Pendapatan dividen daripada syarikat subsidiari	-	-	247,903	580,585

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

39 PENDAPATAN OPERASI LAIN (SAMBUNGAN)

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Pendapatan lain					
Keuntungan bersih daripada pertukaran asing		189,711	269,003	187,459	219,752
Lebihan penaja jaminan insurans sebelum perbelanjaan pengurusan		235,022	216,464	-	-
Keuntungan daripada pelupusan hartanah, loji dan peralatan		16,752	2,319	214	2,209
Keuntungan daripada pelupusan syarikat subsidiari		752	-	-	-
Kerugian daripada pembubaran syarikat subsidiari		-	-	(52)	-
Keuntungan ke atas pengubahsuaian aset hak guna		-	17	-	4
Pendapatan sewa		1,973	2,007	9,175	11,324
Pendapatan operasi lain		23,958	23,273	21,254	20,729
Pendapatan bukan operasi lain	(a)	16,439	49,214	13,618	49,197
		484,607	562,297	231,668	303,215
		1,876,441	2,176,656	1,179,730	1,750,090

(a) Termasuk dalam pendapatan bukan operasi lain Kumpulan dan Bank tahun semasa ialah sokongan upah disediakan oleh Kerajaan Singapura kepada majikan masing-masing berjumlah RM6.9 juta dan RM6.9 juta (2020: RM27.3 juta dan RM26.2 juta), dalam membantu mereka untuk bertahan dan melindungi pekerja tempatan semasa tempoh ketidakpastian ekonomi.

40 PENDAPATAN DARIPADA PERNIAGAAN PERBANKAN ISLAM

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit	2,936,041	2,789,835	10,815	12,981
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana akaun	357,697	364,011	-	-
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pemegang saham	250,077	179,567	15	479
	3,543,815	3,333,413	10,830	13,460
Pendapatan milik pendeposit	(1,426,365)	(1,667,761)	(5,380)	(9,188)
Keuntungan diagihkan kepada pemegang akaun pelaburan	(22,359)	-	-	-
	2,095,091	1,665,652	5,450	4,272
Bilamana:				
Pendapatan pembiayaan diperoleh daripada rosot nilai pembiayaan dan pendahuluan	12,281	9,472	-	-

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

41 KERUGIAN PENGUBAHSUAIAN BERSIH

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Kerugian pengubahsuaian timbul daripada bayaran moratorium	(a)	244,895	631,794	126,374	301,811
Manfaat diiktiraf di bawah pelbagai skim kerajaan	(b)	-	(213,790)	-	(143,040)
		244,895	418,004	126,374	158,771

- (a) Pada tahun kewangan semasa, Kumpulan dan Bank memberikan bayaran moratorium kepada individu, peminjam mikroperusahaan dan SME terpilih yang terkesan oleh pandemik COVID-19 yang memilih untuk menerima bantuan bayaran balik Kerajaan, pengurangan ansuran dan pakej lain, termasuk penjadualan dan penstrukturan semula pembiayaan dan pendahuluan untuk menyesuaikan dengan keadaan kewangan khusus peminjam.

Pada tahun 2020, Kumpulan dan Bank memberi bayaran moratorium automatik ke atas beberapa pinjaman/pembiayaan kepada individu dan SME selama enam bulan mulai 1 April 2020 dan moratorium sasaran kepada peminjam lain mulai 1 Oktober 2020.

Berikutan daripada bayaran moratorium ini, Kumpulan dan Bank mengiktiraf kerugian yang timbul daripada pengubahsuaian aliran tunai pinjaman/pembiayaan.

- (b) Pada tahun 2020, Kumpulan dan Bank menerima dana daripada Kerajaan bagi tujuan pinjaman/pembiayaan kepada SME pada kadar konsesi untuk menyokong mereka mengekalkan operasi perniagaan dan melindungi pekerjaan ketika pandemik COVID-19. Hasil nilai saksama pada permulaan pelbagai skim kerajaan diiktiraf dalam penyata kewangan masing-masing oleh Kumpulan dan Bank sebagai sebahagian daripada langkah bantuan COVID-19 untuk menangani kesan kewangan dan perakaunan ditanggung oleh Kumpulan dan Bank.

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

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan:				
Kos dilunaskan sebelum pengubahsuaian	1,725,839	1,324,822	706,283	696,192
Kerugian pengubahsuaian bersih	64,674	65,525	43,142	44,644

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

42 PERBELANJAAN OPERASI LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Kos kakitangan				
Gaji, bonus, upah dan elaun	1,721,315	1,654,640	1,342,763	1,251,049
Pelan caruman ditetapkan	249,149	236,076	204,879	192,754
Kos berkaitan kakitangan lain	167,205	150,860	123,855	114,117
	2,137,669	2,041,576	1,671,497	1,557,920
Kos penubuhan				
Hartanah, loji dan peralatan:				
- Susut nilai	122,342	111,586	100,459	92,591
- Dihapus kira	443	25	29	1
Aset tidak ketara:				
- Pelunasan	128,511	115,397	110,350	100,434
- Dihapus kira	1,209	5	1,209	-
Aset hak guna:				
- Susut nilai	72,104	70,336	55,299	52,083
Sewa premis	23,727	26,188	19,395	17,295
Sewa peralatan	9,992	10,163	9,936	10,131
Insurans	21,299	20,475	26,755	24,353
Air dan elektrik	23,172	27,228	16,140	18,065
Pembaikan dan penyelenggaraan	32,438	31,945	25,534	24,233
Perbelanjaan kawalan keselamatan dan pengiringan	43,909	45,596	46,987	47,731
Perbelanjaan teknologi maklumat	280,196	271,937	214,474	197,407
Lain-lain	13,501	16,578	-	-
	772,843	747,459	626,567	584,324
Perbelanjaan pemasaran				
Komisen jualan	117,299	106,396	111,562	93,647
Pengiklanan dan publisiti	59,590	55,760	49,681	50,088
Lain-lain	64,413	78,063	37,822	36,272
	241,302	240,219	199,065	180,007
Perbelanjaan pentadbiran dan am				
Perbelanjaan komunikasi	141,773	165,723	101,747	115,912
Ganjaran juruaudit (Nota (i))	7,047	8,494	4,389	4,415
Yuran guaman dan profesional	74,855	38,487	103,816	85,713
Lain-lain	146,896	144,765	94,271	83,896
	370,571	357,469	304,223	289,936
Perbelanjaan operasi diperuntukkan kepada syarikat subsidiari	-	-	(350,188)	(321,794)
	3,522,385	3,386,723	2,451,164	2,290,393

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

42 PERBELANJAAN OPERASI LAIN (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
(i) Ganjaran juruaudit				
(a) Audit:				
Audit berkanun:				
- Malaysia	3,021	3,034	1,868	1,794
- Luar negara	2,882	2,919	1,628	1,540
Tinjauan terhadap	552	630	418	496
Berkaitan audit yang lain	110	300	75	200
	6,565	6,883	3,989	4,030
(b) Bukan audit:				
- Malaysia	482	1,611	400	385
- Luar negara	-	-	-	-
	482	1,611	400	385
	7,047	8,494	4,389	4,415

Termasuk dalam kos kakitangan ialah ganjaran Pengarah Urusan Kumpulan bagi Kumpulan dan Bank, seperti yang dinyatakan dalam Nota 43.

Termasuk dalam perbelanjaan pentadbiran dan am Kumpulan dan Bank ialah ganjaran Pengarah lain, seperti yang dinyatakan dalam Nota 43.

43 GANJARAN PENGARAH

	Gaji dan ganjaran lain RM'000	Manfaat barangan (berdasarkan anggaran nilai monetari) RM'000	Bonus RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan dan Bank				
2021				
<u>Pengarah Urusan Kumpulan</u>				
Dato' Khairussaleh Ramli	2,765	23	2,100	4,888
2020				
<u>Pengarah Urusan Kumpulan</u>				
Dato' Khairussaleh Ramli	2,637	23	1,487	4,147

Di samping itu, pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, Pengarah Urusan Kumpulan yang menerajui pencapaian objektif perniagaan jangka pendek dan jangka panjang Kumpulan dianugerahkan sejumlah RM1,792,000 (termasuk sumbangan KWSP majikan) (2020: RM1,747,000) di bawah Skim Tertunda Tunai.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

43 GANJARAN PENGARAH (SAMBUNGAN)

	Kumpulan				Bank			
	Yuran RM'000	Manfaat barangan (berdasarkan anggaran nilai monetari) RM'000	Ganjaran lain RM'000	Jumlah RM'000	Yuran RM'000	Manfaat barangan (berdasarkan anggaran nilai monetari) RM'000	Ganjaran lain RM'000	Jumlah RM'000
2021								
<u>Pengarah Bukan Eksekutif</u>								
Tan Sri Ahmad Badri Mohd Zahir	185	29	256	470	185	29	256	470
Tan Sri Ong Leong Huat @ Wong Joo Hwa	317	-	136	453	166	-	74	240
Tan Sri Dr Rebecca Fatima Sta Maria	166	-	84	250	166	-	84	250
Ong Ai Lin	295	-	196	491	167	-	89	256
Lim Cheng Teck	166	-	178	344	166	-	178	344
Sharifatu Laila Syed Ali	242	-	105	347	167	-	48	215
Dato' Mohamad Nasir Ab Latif	328	17	96	441	166	-	50	216
Donald Joshua Jaganathan	294	-	204	498	166	-	144	310
Datuk lain John Lo	261	-	117	378	167	-	60	227
Tan Sri Azlan Zainol	60	4	58	122	32	4	56	92
	2,314	50	1,430	3,794	1,548	33	1,039	2,620

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

43 GANJARAN PENGARAH (SAMBUNGAN)

	Kumpulan				Bank			
	Yuran RM'000	Manfaat barangan (berdasarkan anggaran nilai monetari) RM'000	Ganjaran lain RM'000	Jumlah RM'000	Yuran RM'000	Manfaat barangan (berdasarkan anggaran nilai monetari) RM'000	Ganjaran lain RM'000	Jumlah RM'000
2020								
Pengarah Bukan Eksekutif								
Tan Sri Azlan Zainol	395	24	349	768	200	24	327	551
Tan Sri Ahmad Badri Mohd Zahir	22	-	3	25	22	-	3	25
Tan Sri Ong Leong Huat @ Wong Joo Hwa	310	-	130	440	175	-	68	243
Tan Sri Dr Rebecca Fatima Sta Maria	175	-	72	247	175	-	72	247
Ong Ai Lin	310	-	208	518	175	-	93	268
Lim Cheng Teck	175	-	147	322	175	-	147	322
Sharifatu Laila Syed Ali	367	-	181	548	175	-	66	241
Dato' Mohamad Nasir Ab Latif	250	15	53	318	139	-	28	167
Donald Joshua Jaganathan	99	-	61	160	65	-	45	110
Datuk lain John Lo	52	-	6	58	52	-	6	58
Tan Sri Saw Choo Boon	166	13	75	254	72	-	46	118
Abdul Aziz Peru Mohamed	204	7	59	270	72	-	7	79
Datuk Seri Dr Govindan a/ Kunchambo	249	-	88	337	140	-	48	188
	2,774	59	1,432	4,265	1,637	24	956	2,617

Nota:

Sepanjang tahun kewangan, para Pengarah Kumpulan dan Bank dilindungi di bawah Insurans Liabiliti Pengarah berhubung dengan liabiliti yang timbul daripada tindakan yang dilaksanakan dalam kapasiti masing-masing sebagai, antara lain, para Pengarah Kumpulan dan Bank tertakluk kepada syarat polisi insurans. Jumlah Insurans Liabiliti Pengarah yang ditetapkan bagi para Pengarah Kumpulan dan Bank ialah RM200 juta (2020: RM200 juta). Jumlah premium yang dibayar bagi Insurans Liabiliti Pengarah oleh Kumpulan dan Bank masing-masing ialah RM922,000 dan RM783,000 (2020: RM843,000 dan RM714,000).

PENYATA KEWANGAN BERKANUN

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

44 PERUNTUKAN BAGI KERUGIAN KREDIT KE ATAS ASET KEWANGAN

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Caj/(Masuk kira semula)				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan:				
- Caj bersih	760,182	1,207,891	138,470	884,209
- Hutang lapuk dipulih	(351,323)	(297,242)	(326,173)	(271,566)
- Hutang lapuk dihapus kira	166,029	164,730	120,874	134,994
	574,888	1,075,379	(66,829)	747,637
Aset kewangan pada FVOCI	(1,117)	(6,364)	(1,453)	(5,971)
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	175,603	59,624	179,805	60,583
Aset kewangan lain	(12,160)	16,447	(1,398)	4,042
	737,214	1,145,086	110,125	806,291

45 KERUGIAN ROSOT NILAI DIKENAKAN KE ATAS ASET BUKAN KEWANGAN LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	-	-	-	52,500
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	9,500	-	-
Hartanah, loji dan peralatan	193	-	-	-
Hak guna aset	121	-	-	-
	314	9,500	-	52,500

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

46 CUKAI DAN ZAKAT

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Cukai pendapatan berdasarkan keuntungan bagi tahun kewangan:				
- Cukai pendapatan Malaysia	929,989	808,475	585,077	538,900
- Cukai luar negara	27,380	4,949	2,464	3,057
Cukai tertunda	(59,583)	(175,190)	(22,544)	(110,048)
	897,786	638,234	564,997	431,909
Peruntukan kurang/(lebih) berkaitan dengan tahun-tahun kewangan sebelumnya:				
- Cukai pendapatan	915	(12,481)	(3,808)	(9,753)
- Cukai tertunda	1,052	10,068	2,591	11,337
	1,967	(2,413)	(1,217)	1,584
Perbelanjaan cukai	899,753	635,821	563,780	433,493
Zakat	5,868	4,091	-	-
	905,621	639,912	563,780	433,493

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

	Kumpulan		Bank	
	2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia	24.0	24.0	24.0	24.0
Kesan cukai dari segi:				
Kesan kadar cukai yang berbeza di Labuan/negara-negara lain	1.7	(0.2)	-	-
Pendapatan tidak boleh dicukai	(0.9)	(1.1)	(2.5)	(6.3)
Perbelanjaan tidak dibenarkan	1.8	1.4	1.2	1.6
Kerugian tahun semasa tidak diiktiraf sebagai aset cukai tertunda ketika tahun kewangan	-	0.2	-	-
Penggunaan kerugian cukai tidak diiktiraf sebelum ini	(0.1)	-	-	-
Peruntukan kurang/(lebih) berkaitan dengan tahun-tahun kewangan sebelumnya	0.1	(0.1)	-	0.1
Kesan peningkatan dalam kadar cukai terhadap cukai tertunda (Nota (i))	(0.9)	-	(0.6)	-
	25.7	24.2	22.1	19.4

- (i) Untuk menyokong inisiatif Kerajaan dalam membantu pelbagai pihak yang terkesan oleh pandemik, Bajet 2022 telah mencadangkan, cukai sekali sahaja khas yang dikenali sebagai 'Cukai Makmur' akan dikenakan terhadap syarikat perusahaan bukan mikro, kecil dan sederhana yang menjana keuntungan tinggi ketika tempoh pandemik bagi tahun taksiran 2022. Pendapatan boleh dicaj melebihi RM100.0 juta akan dicaj kadar cukai sebanyak 33% bagi tahun taksiran 2022.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

47 PEROLEHAN SESAHAM ('EPS')

(a) Perolehan sesaham asas

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

	Kumpulan	
	2021	2020
Keuntungan milik pemegang ekuiti Bank (RM'000)		
- Operasi yang berterusan	2,618,388	1,997,869
- Operasi yang dihentikan	-	34,661
	2,618,388	2,032,530
Purata wajaran bilangan saham biasa dalam terbitan ('000)	4,049,968	4,010,045
Perolehan sesaham (sen)		
- Operasi yang berterusan	64.7	49.8
- Operasi yang dihentikan	-	0.9
	64.7	50.7

(b) Perolehan sesaham dicairkan

Tiada potensi kecairan saham-saham biasa yang tertunggak pada 31 Disember 2021. Oleh itu, EPS dicairkan sama dengan EPS asas bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021.

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

	Kumpulan		
	Sebelum cukai RM'000	Cukai faedah RM'000	Bersih dari cukai RM'000
2021			
Aset kewangan pada FVOCI			
- Kerugian nilai saksama bersih, pindahan amaun bersih ke penyata pendapatan dan perubahan dalam kerugian kredit dijangka	(1,873,614)	449,433	(1,424,181)
Keuntungan aktuari daripada pelan manfaat ditetapkan dalam syarikat subsidiari	751	(690)	61
	(1,872,863)	448,743	(1,424,120)
2020			
Aset kewangan pada FVOCI			
- Kerugian nilai saksama bersih, pindahan amaun bersih ke penyata pendapatan dan perubahan dalam kerugian kredit dijangka	617,053	(149,637)	467,416
Keuntungan aktuari daripada pelan manfaat ditetapkan dalam syarikat subsidiari	3,274	(392)	2,882
	620,327	(150,029)	470,298

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

48 CUKAI PENDAPATAN BERKAITAN DENGAN KOMPONEN PENDAPATAN/(KERUGIAN) KOMPREHENSIF LAIN (SAMBUNGAN)

	Bank		
	Sebelum cukai RM'000	Cukai faedah RM'000	Bersih dari cukai RM'000
2021			
Aset kewangan pada FVOCI			
- Kerugian nilai saksama bersih, pindahan amaun bersih ke penyata pendapatan dan perubahan dalam kerugian kredit dijangka	(1,526,782)	366,133	(1,160,649)
2020			
Aset kewangan pada FVOCI			
- Keuntungan nilai saksama bersih, pindahan amaun bersih ke penyata pendapatan dan perubahan dalam kerugian kredit dijangka	468,178	(113,805)	354,373

49 DIVIDEN

Dividen yang diisytiharkan atau dicadangkan adalah seperti berikut:

	Nota	Kumpulan dan Bank			
		2021	2020		
		Dividen sesaham sen	Jumlah dividen RM'000	Dividen sesaham sen	Jumlah dividen RM'000
Saham biasa:					
Dividen interim - 2020	(a)	-	-	10.00	401,005
Dividen akhir - 2020	(b)	-	-	7.65	306,768
Dividen interim - 2021	(c)	15.00	610,254	-	-
Dividen akhir - 2021	(d)	25.00	1,035,730	-	-
		40.00	1,645,984	17.65	707,773

- (a) Ini terdiri daripada dividen tunai 10.00 sen sesaham, bernilai RM401,005,000 yang telah dikira dalam ekuiti pemegang saham sebagai peruntukan keuntungan tertahan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020, dan telah dibayar pada 9 Februari 2021.
- (b) Ini terdiri daripada bahagian yang boleh dipilih sebanyak 7.65 sen sesaham. Kadar pelaburan semula berikutan penyelesaian DRP ialah 87.65% dan jumlah dividen tunai sebanyak RM37,939,000 dibayar pada 8 Julai 2021.
- (c) Ini terdiri daripada jumlah dividen sebanyak 15.00 sen sesaham yang bahagian tunai ialah 5.00 sen sesaham dan bahagian yang boleh dipilih sebanyak 10.00 sen sesaham. Kadar pelaburan semula berikutan penyelesaian DRP ialah 85.96% dan jumlah dividen tunai sebanyak RM260,575,000 dibayar pada 3 November 2021.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

49 DIVIDEN (SAMBUNGAN)

Dividen yang diisytiharkan atau dicadangkan adalah seperti berikut (sambungan):

- (d) Pada Mesyuarat Agung Tahunan akan datang, dividen akhir peringkat satu berhubung dengan tahun kewangan semasa sebanyak 25.00 sen sesaham berjumlah RM1,035,730,000, terdiri daripada bahagian tunai sebanyak 15.00 sen sesaham dan bahagian boleh dipilih sebanyak 10.00 sen sesaham akan disyorkan untuk kelulusan pemegang saham. Dividen akhir peringkat satu telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah pada 26 Januari 2022. Pihak Pengarah, mengikut budi bicara mutlak, mencadangkan bahawa pemegang saham Bank diberi pilihan untuk melabur semula bahagian boleh dipilih dividen akhir peringkat satu yang dicadangkan ke dalam saham biasa baharu dalam Bank selaras dengan DRP Bank yang diluluskan.

Penyata kewangan bagi tahun kewangan semasa tidak mencerminkan dividen akhir peringkat satu. Pembayaran dividen akan dikira dalam ekuiti pemegang saham sebagai peruntukan keuntungan tertahan pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2022.

Dividen yang diiktiraf sebagai pengagihan kepada pemegang ekuiti biasa Bank:

	Kumpulan dan Bank			
	2021		2020	
	Dividen sesaham sen	Jumlah dividen RM'000	Dividen sesaham sen	Jumlah dividen RM'000
Saham biasa				
Dividen interim - 2021	15.00	610,254	-	-
Dividen akhir - 2020	7.65	306,769	-	-
Dividen interim - 2020	-	-	10.00	401,005
Dividen akhir - 2019	-	-	18.50	741,858
	22.65	917,023	28.50	1,142,863

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

50 KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN

(a) Komitmen dan luar jangkaan

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

Komitmen dan luar jangkaan merangkumi yang berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Liabiliti Luar Jangka				
Pengganti kredit langsung*	1,394,350	1,219,814	1,390,928	1,219,050
Item luar jangkaan berkaitan dengan urus niaga	3,077,649	3,202,339	2,714,070	2,865,660
Luar jangkaan berkaitan dagangan bubar sendiri jangka pendek	977,071	903,594	883,894	895,540
	5,449,070	5,325,747	4,988,892	4,980,250
Komitmen				
Peminjaman sekuriti bank atau pencatatan sekuriti sebagai cagaran oleh bank-bank termasuk kejadian apabila ia timbul daripada urus niaga perjanjian pembelian semula dan komitmen untuk membeli balik sekuriti Perbankan Islam di bawah urus niaga Perjanjian Jual dan Beli Balik	5,424,754	4,915,427	5,424,754	5,223,433
Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham dan sekuriti separa berbayar yang mewakili komitmen dengan pengeluaran pasti	35,530	5,843	35,530	-
Komitmen tidak boleh batal untuk memberi kredit:				
- Kematangan kurang dari satu tahun	10,416,569	8,614,951	7,335,607	7,277,335
- Kematangan melebihi satu tahun	24,147,171	22,350,203	15,554,354	12,902,959
Mana-mana komitmen dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa memberi notis terlebih dahulu atau memberi pembatalan automatik dengan berkesan disebabkan oleh kemerosotan kepercayaan kredit peminjam	15,415,727	16,212,542	12,815,528	13,805,758
	55,439,751	52,098,966	41,165,773	39,209,485
Instrumen kewangan derivatif				
Kontrak berkaitan pertukaran asing [^] :				
- Kurang dari satu tahun	46,065,953	55,476,927	50,314,717	58,071,384
- Satu tahun hingga kurang dari lima tahun	3,904,977	3,397,368	4,009,107	3,497,906
- Melebihi lima tahun	354,724	1,141,832	354,724	1,141,832
Kontrak berkaitan komoditi [^] :				
- Kurang dari satu tahun	58,332	374,040	58,332	374,040
- Satu tahun hingga kurang dari lima tahun	244,110	181,225	244,110	181,225
- Melebihi lima tahun	100,051	-	100,051	-
Kontrak berkaitan ekuiti [^] :				
- Kurang dari satu tahun	1,140,762	451,701	1,140,762	458,784
- Satu tahun hingga kurang dari lima tahun	4,286	-	4,286	-
Kontrak berkaitan kadar faedah [^] :				
- Kurang dari satu tahun	6,872,522	8,933,780	9,782,522	12,453,887
- Satu tahun hingga kurang dari lima tahun	31,697,379	20,627,991	33,697,379	22,292,883
- Melebihi lima tahun	6,445,228	9,470,841	8,245,228	11,585,841
	96,888,324	100,055,705	107,951,218	110,057,782
	157,777,145	157,480,418	154,105,883	154,247,517

* Ini berkaitan dengan kontrak jaminan kewangan.

[^] Derivatif ini dinilai semula pada asas kedudukan kasar dan keuntungan atau kerugian belum direalisasikan telah digambarkan dalam penyata pendapatan dan penyata kedudukan kewangan sebagai aset derivatif atau liabiliti derivatif.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

50 KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN (SAMBUNGAN)

(b) Jaminan korporat yang diterbitkan oleh Kumpulan dan Bank

	Kumpulan	
	2021 RM'000	2020 RM'000
Jaminan korporat yang diterbitkan memihak kepada Bursa Saham Thailand berkaitan dengan program waran derivatif syarikat subsidiari	-	16
	-	16

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

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

(c) Liabiliti luar jangka

Setakat 31 Disember 2021, Kumpulan mempunyai liabiliti luar jangka berjumlah kira-kira RM73 juta berhubung dengan litigasi. Memandangkan kes masih awal dan pendedahan andal tidak boleh dianggar, tiada peruntukan diiktiraf dalam penyata kewangan.

51 KOMITMEN PAJAKAN OPERASI TIDAK BOLEH BATAL

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

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Sewa premis:				
- Dalam masa satu tahun	11,247	18,730	7,086	11,808
- Antara satu hingga lima tahun	6,548	14,115	1,981	5,941
- Melebihi lima tahun	178	194	-	-
	17,973	33,039	9,067	17,749

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

52 KOMITMEN MODAL

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Dibenarkan dan dikontrakkan bagi:				
- Hartanah, loji dan peralatan	319,850	206,086	286,744	182,260
- Sekuriti pelaburan	-	13,266	-	-
	319,850	219,352	286,744	182,260

53 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN

(a) Pihak berkaitan dan hubungan

Pihak berkaitan dan hubungan dengan Bank adalah seperti berikut:

Pihak berkaitan	Hubungan
Kumpulan Wang Simpanan Pekerja ('KWSP')	Pemegang saham utama, badan dana yang ternyata sekali dipengaruhi oleh kerajaan
Syarikat subsidiari, bersekutu dan usaha sama KWSP seperti dinyatakan dalam penyata kewangan	Entiti pelaporan yang KWSP mempunyai kawalan atau pengaruh utama
Syarikat subsidiari Bank seperti dinyatakan dalam Nota 15	Syarikat subsidiari
Kakitangan pengurusan utama	Kakitangan pengurusan utama Kumpulan dan Bank terdiri daripada: - Semua para Pengarah Bank dan syarikat subsidiari utama; dan - Jawatankuasa Pengurusan Kumpulan ('GMC')
Pihak berkaitan kakitangan pengurusan utama (dianggap sebagai berkaitan dengan Bank)	(i) Ahli keluarga terdekat dan tanggungan kakitangan pengurusan utama; dan (ii) Entiti-entiti yang dikawal, dikawal bersama atau dipengaruhi ternyata sekali oleh atau yang kuasa mengundi dalam entiti sedemikian terletak langsung atau tidak langsung oleh kakitangan pengurusan atau ahli keluarga terdekat

(b) Baki dan urus niaga pihak berkaitan yang ketara

Di samping pendedahan pihak berkaitan dinyatakan dalam Nota 11 dan 27, diterangkan berikut adalah baki dan urus niaga pihak berkaitan utama.

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

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

53 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

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

	2021		2020	
	Kakitangan pengurusan utama RM'000	KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000	Kakitangan pengurusan utama RM'000	KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000
Kumpulan				
<u>Pendapatan</u>				
Faedah ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	266	8,674	374	15,528
Faedah ke atas aset kewangan pada FVTPL	-	62	-	1,498
Faedah ke atas aset kewangan pada FVOCI	-	25,577	-	27,535
Faedah ke atas pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	-	18,394	-	21,569
Pendapatan yuran	1,464	12,120	691	12,152
Premium insurans	119	18,728	138	21,739
Pendapatan pembrokeran	357	3,419	430	7,028
Keuntungan bersih ke atas penilaian semula derivatif	139	-	152	-
Pendapatan lain	93	43	39	99
	2,438	87,017	1,824	107,148
<u>Perbelanjaan</u>				
Faedah ke atas deposit daripada pelanggan	231	2,003	343	3,402
Perbelanjaan lain	7	569	14	1,206
	238	2,572	357	4,608
<u>Amaun terhutang daripada</u>				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	8,967	244,054	10,417	319,203
Baki pelanggan dan broker	-	82,289	96	-
Aset kewangan pada FVTPL	-	-	-	17,326
Aset kewangan pada FVOCI	-	575,227	-	629,428
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	-	426,174	-	496,028
Lain-lain aset	55	5,934	164	4,554
	9,022	1,333,678	10,677	1,466,539
<u>Amaun terhutang kepada</u>				
Deposit daripada pelanggan	72,470	705,876	82,223	978,062
Baki pelanggan dan broker	-	210	390	20,161
Lain-lain liabiliti	119	12,605	95	34,049
	72,589	718,691	82,708	1,032,272

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

53 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

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

	2021			2020		
	Kakitangan pengurusan utama RM'000	KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000	Syarikat subsidiari RM'000	Kakitangan pengurusan utama RM'000	KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000	Syarikat subsidiari RM'000
Bank						
<u>Pendapatan</u>						
Faedah ke atas deposit dan penempatan dengan institusi kewangan lain	-	-	140,061	-	-	140,959
Faedah ke atas akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	268,299	-	-	288,753
Faedah ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	233	50	1,030	309	-	1,458
Faedah ke atas aset kewangan pada FVTPL	-	62	-	-	1,498	-
Faedah ke atas aset kewangan pada FVOCI	-	22,624	-	-	23,956	-
Faedah ke atas pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	-	17,946	-	-	21,115	-
Pendapatan yuran	24	-	-	26	-	-
Pendapatan lain	-	-	14,117	-	-	130,254
	257	40,682	423,507	335	46,569	561,424
<u>Perbelanjaan</u>						
Faedah ke atas deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	-	-	35,252	-	-	54,231
Faedah ke atas deposit daripada pelanggan	107	-	5,064	119	7	6,819
Faedah ke atas obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	-	-	45,321	-	-	41,691
Sewa premis	-	-	8,920	-	-	9,406
Pembayaran balik perbelanjaan operasi daripada syarikat subsidiari	-	-	(350,188)	-	-	(321,794)
Perbelanjaan lain	-	-	69,910	-	-	88,439
	107	-	(185,721)	119	7	(121,208)

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

53 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

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

	2021			2020		
	Kakitangan pengurusan utama RM'000	KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000	Syarikat subsidiari RM'000	Kakitangan pengurusan utama RM'000	KWSP dan kumpulan syarikat KWSP RM'000	Syarikat subsidiari RM'000
Bank						
<u>Amaun terhutang daripada</u>						
Wang panggilan dan penempatan deposit	-	-	1,114,097	-	-	3,198,423
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	-	7,291,387	-	-	6,468,782
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	10,213,639	-	-	8,840,858
Aset derivatif	-	-	90,324	-	-	144,572
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	7,521	24,049	141,803	9,177	-	168,224
Aset kewangan pada FVTPL	-	-	-	-	17,326	-
Aset kewangan pada FVOCI	-	507,279	-	-	545,440	-
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	-	415,904	-	-	485,916	-
Lain-lain aset	-	-	1,000,729	-	-	317,805
	7,521	947,232	19,851,979	9,177	1,048,682	19,138,664
<u>Amaun terhutang kepada</u>						
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	-	-	6,267,376	-	-	5,963,544
Deposit daripada pelanggan	45,715	458,178	516,021	56,554	755,112	513,645
Liabiliti derivatif	-	-	116,162	-	-	209,452
Lain-lain liabiliti	-	-	6,584	-	-	13,151
Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	-	-	2,800,958	-	-	3,767,531
	45,715	458,178	9,707,101	56,554	755,112	10,467,323

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

53 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(c) Kakitangan pengurusan utama

Ganjaran Pengarah dan anggota pengurusan utama lain adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Manfaat pekerja jangka pendek:				
- Yuran	2,314	2,774	1,548	1,637
- Gaji dan ganjaran lain (Nota (i))	34,739	40,055	25,835	28,063
- Caruman KWSP (Nota (i))	4,089	4,441	3,379	3,749
- Manfaat barangan	151	145	80	99
	41,293	47,415	30,842	33,548

- (i) Termasuk Skim Tunai Tertunda dan caruman KWSP berkaitan majikan masing-masing berjumlah RM5,960,000 dan RM5,186,000 (2020: RM7,184,000 dan RM4,655,000) untuk Kumpulan dan Bank. Pembayaran di bawah Skim Tunai Tertunda ini adalah berdasarkan prestasi objektif perniagaan jangka pendek dan panjang Kumpulan.

Termasuk di atas adalah ganjaran Pengarah seperti yang dinyatakan dalam Nota 43.

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Had diluluskan bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bagi kakitangan pengurusan utama	28,998	26,470	18,205	20,139

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

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

	Kumpulan		Bank	
	2021	2020	2021	2020
Pendedahan kredit tertunggak dengan pihak berkaitan (RM'000)	13,184,949	15,707,526	8,690,660	11,155,639
Peratusan pendedahan kredit tertunggak dengan pihak berkaitan sebagai sebahagian daripada jumlah pendedahan kredit (%)	5.47	6.89	5.82	7.78
Peratusan pendedahan kredit tertunggak dengan pihak berkaitan yang terjejas atau keingkaran (%)	0.04	0.09	-	0.02

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

53 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(e) Caj antara syarikat

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

Bank	Faedah ke atas deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain RM'000	Faedah ke atas deposit daripada pelanggan RM'000	Faedah ke atas obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula RM'000	Sewa premis RM'000	Pembayaran balik perbelanjaan operasi daripada syarikat subsidiari RM'000	Perbelanjaan lain RM'000
2021						
Malaysia	35,252	4,975	45,321	896	(350,188)	69,732
Singapura	-	86	-	8,024	-	-
Thailand	-	3	-	-	-	178
	35,252	5,064	45,321	8,920	(350,188)	69,910
2020						
Malaysia	54,231	6,705	41,691	1,542	(321,794)	88,277
Singapura	-	103	-	7,864	-	-
Thailand	-	11	-	-	-	162
	54,231	6,819	41,691	9,406	(321,794)	88,439

54 LAPORAN BERSEGMEN

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

Selaras dengan rangka kerja laporan pengurusan dalamannya, Kumpulan telah mewujudkan Perbankan Komuniti Kumpulan dan Perbankan Borong Kumpulan pada 1 Julai 2021, sejajar dengan struktur organisasi yang lebih kejut, menggambarkan tumpuan dan keazaman untuk menjadi lebih berkesan dalam mengusahakan pelbagai perniagaannya.

Kumpulan telah menyatakan semula maklumat segmen sepadan yang timbul daripada perkara di atas, dan perubahan dalam perkongsian hasil bagi sesetengah produk berkaitan dengan perbendaharaan yang kini diperuntukkan kepada segmen-segmen perniagaan masing-masing daripada Perbendaharaan dan Pasaran Global Kumpulan untuk mengiktiraf dan memberi ganjaran secukupnya terhadap pelbagai usaha segmen perniagaan masing-masing dalam rantaian nilai.

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

(a) Perbankan Komuniti Kumpulan ('GCB')

GCB terdiri daripada Perbankan Runcit Kumpulan dan Perbankan Perusahaan Kecil dan Sederhana ('SME') Banking.

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

54 LAPORAN BERSEGMENT (SAMBUNGAN)

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

(a) Perbankan Komuniti Kumpulan ('GCB') (sambungan)

Perbankan SME Kumpulan memfokus kepada menyediakan penyelesaian pembiayaan kepada SME dan perusahaan dimiliki oleh keluarga, serta penyelesaian pengurusan dagangan dan tunai untuk SME.

(b) Perbankan Borong Kumpulan ('GWB')

GWB terdiri daripada Kumpulan portfolio perniagaan/fungsi utama berikut:

- I. Perbendaharaan dan Pasaran Global Kumpulan; dan
- II. Perbankan Korporat Kumpulan dan Perbankan Pelaburan Kumpulan ('CBIB Kumpulan') yang terdiri daripada Perbankan Korporat Kumpulan, Perbankan Pelaburan Kumpulan, Pengurusan Aset Kumpulan, Perbankan Komersial Kumpulan, Perbankan Urus Niaga Kumpulan dan Ekonomi Kumpulan.
 - (i) Perbendaharaan dan Pasaran Global Kumpulan menawarkan set lengkap produk dan penyelesaian perbendaharaan termasuk pertukaran asing ('FX'), derivatif, pasaran modal, produk berstruktur, pelaburan pasaran wang dan produk perbendaharaan Islam mengikut keperluan pelanggan masing-masing dari Malaysia, Singapura dan Thailand. Segmen ini juga bertanggungjawab untuk pengurusan keseluruhan kecairan dan keperluan pembiayaan Kumpulan serta untuk melabur lebih modal dan dana untuk meningkatkan pulangan bagi Kumpulan.
 - (ii) Perbankan Korporat Kumpulan memberikan set komprehensif penyelesaian pembiayaan konvensional dan patuh Syariah untuk pelanggan korporat yang mempunyai saham-saham yang tersenarai di bursa-bursa tempatan dan/atau luar negara, syarikat-syarikat multinasional, kerajaan, agensi-agensi kerajaan dan syarikat-syarikat berkaitan kerajaan. Penyelesaian kewangan disediakan termasuk pendanaan modal kerja, pembiayaan dagangan, lindung nilai mata wang asing, pembiayaan dan pensindikatan projek, serta pendanaan usaha korporat.
 - (iii) Perbankan Pelaburan Kumpulan menawarkan rangkaian penuh produk dan perkhidmatan perbankan pelaburan merangkumi pasaran utama, seperti nasihat (penstruktur semula korporat dan hutang, penggabungan dan pemerolehan, pengambilalihan), pengumpulan dana melalui instrumen ekuiti dan hutang, dan pasaran sekunder termasuk dagangan sekuriti bagi pelanggan institusi dan runcit. Segmen ini memanfaatkan platform serantau Kumpulan untuk menyediakan perkhidmatan urus niaga rentas sempadan kepada klien merentas ASEAN.

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

Pada tahun 2020, Kumpulan memberhentikan perniagaan pembrokeran saham di Singapura selaras dengan pelupusan RHB Securities Singapore Pte Ltd ('RHBSS') dan perniagaan pasaran modal di Singapura dipindahkan ke Bank (Cawangan Singapura) yang kini terkumpul di bawah 'Perniagaan Antarabangsa Kumpulan'. Pemberhentian operasi RHBSS telah dikira sebagai operasi dihentikan menurut MFRS 5 'Aset Bukan Semasa Dipegang untuk Jualan dan Penamatan Operasi'.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

54 LAPORAN BERSEGMENT (SAMBUNGAN)

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

(b) Perbankan Borong Kumpulan ('GWB') (sambungan)

- (iv) Pengurusan Aset Kumpulan menguruskan set lengkap perkhidmatan dan penawaran termasuk pengurusan dana amanah saham, nasihat penngurusan pelaburan, mandat persendirian, pembangunan produk dan perkhidmatan pemegang amanah.
- (v) Perbankan Komersial Kumpulan menawarkan rangkaian luas penyelesaian perniagaan daripada pembiayaan, deposit, penyelesaian pengurusan tunai, FX dan kiriman wang, antara lain untuk pelanggan Komersial (Syarikat Persendirian bersaiz Sederhana dan Besar).
- (vi) Perbankan Urus Niaga Kumpulan menawarkan penyelesaian perniagaan daripada penyelesaian pengurusan tunai, kewangan dan perkhidmatan dagangan termasuk penyelesaian pembiayaan rantai bekalan antara lain, SME, syarikat korporat Komersial & Besar.
- (vii) Ekonomi Kumpulan termasuk Strategi Pertukaran Asing dan Pendapatan Tetap, menyediakan nasihat pakar mengenai pembangunan Makroekonomi serta trend ekonomi dan sektor tempatan. Segmen ini juga bertanggungjawab untuk melibatkan pelanggan korporat dan institusi untuk menyediakan nasihat mengenai perkembangan dan trend ekonomi.

(c) Perniagaan Antarabangsa Kumpulan

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

(d) Insurans

RHB Insurance Berhad menyediakan insurans am untuk pelanggan runcit, SME, komersial dan korporat.

(e) Pusat Sokongan dan Lain-lain

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

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

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

54 LAPORAN BERSEGMENT (SAMBUNGAN)

(a) Analisis segmen perniagaan

2021	Perbankan Komuniti Kumpulan RM'000	Perbankan Borong Kumpulan RM'000	Perniagaan Antarabangsa Kumpulan RM'000	Insurans RM'000	Pusat Sokongan dan Lain-lain RM'000	Penyingkiran Antara Segmen RM'000	Jumlah RM'000
Hasil luaran	3,709,209	3,466,234	713,920	241,426	(342,123)	-	7,788,666
Hasil antara segmen	-	43,079	1,295	(3,649)	16,464	(57,189)	-
Hasil segmen	3,709,209	3,509,313	715,215	237,777	(325,659)	(57,189)	7,788,666
Perbelanjaan operasi lain	(1,996,873)	(957,819)	(499,860)	(119,636)	(5,386)	57,189	(3,522,385)
Termasuk:							
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	(81,142)	(21,789)	(17,100)	(2,074)	(237)	-	(122,342)
Susut nilai aset hak guna	(33,974)	(17,163)	(18,124)	(2,616)	(227)	-	(72,104)
Pelunasan aset tidak ketara	(82,898)	(28,045)	(13,864)	(3,704)	-	-	(128,511)
Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas aset kewangan	(81,968)	(552,020)	(106,104)	2,878	-	-	(737,214)
Kerugian rosot nilai dikenakan ke atas aset bukan kewangan lain	-	(314)	-	-	-	-	(314)
Keuntungan/ (Kerugian) sebelum cukai dan zakat	1,630,368	1,999,160	109,251	121,019	(331,045)	-	3,528,753
Cukai dan zakat							(905,621)
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan							2,623,132

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

54 LAPORAN BERSEGMENT (SAMBUNGAN)

(a) Analisis segmen perniagaan (sambungan)

2021	Perbankan Komuniti Kumpulan RM'000	Perbankan Borong Kumpulan RM'000	Perniagaan Antarabangsa Kumpulan RM'000	Insurans RM'000	Pusat Sokongan dan Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
Segmen aset	123,340,916	125,483,089	36,326,831	1,598,767	632,391	287,381,994
Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama						12
Cukai boleh diperolehi semula						131,283
Aset cukai tertunda						377,825
Aset tidak diperuntukkan						1,650,344
Jumlah aset						<u>289,541,458</u>
Segmen liabiliti	103,685,123	118,540,352	29,827,870	1,164,185	30,992	253,248,522
Peruntukan cukai dan zakat						124,163
Liabiliti cukai tertunda						55
Pinjaman						127,380
Sekuriti hutang kanan						3,646,369
Obligasi subordinat						3,221,882
Liabiliti tidak diperuntukkan						1,142,576
Jumlah liabiliti						<u>261,510,947</u>
Item segmen lain:						
Perbelanjaan modal	234,129	90,668	72,804	15,175	3,999	416,775

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

54 LAPORAN BERSEGMENT (SAMBUNGAN)

(a) Analisis segmen perniagaan (sambungan)

2020	Operasi Yang Diteruskan						Jumlah RM'000	Operasi Yang Dihentikan RM'000	Jumlah RM'000
	Perbankan Komuniti Kumpulan RM'000	Perbankan Borong Kumpulan RM'000	Perniagaan Antarabangsa Kumpulan RM'000	Insurans RM'000	Pusat Sokongan dan Lain-lain RM'000	Penyingkiran Antara Segmen RM'000			
Hasil luaran	3,581,388	3,149,800	609,182	275,334	(429,992)	-	7,185,712	95,207	7,280,919
Hasil antara segmen	-	38,565	906	(4,119)	16,727	(52,079)	-	-	-
Hasil segmen	3,581,388	3,188,365	610,088	271,215	(413,265)	(52,079)	7,185,712	95,207	7,280,919
Perbelanjaan operasi lain	(1,868,579)	(955,777)	(432,435)	(122,745)	(59,266)	52,079	(3,386,723)	(61,140)	(3,447,863)
Termasuk:									
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	(76,079)	(18,979)	(14,159)	(2,131)	(238)	-	(111,586)	(978)	(112,564)
Susut nilai aset hak guna	(33,073)	(17,073)	(16,985)	(2,573)	(632)	-	(70,336)	(3,801)	(74,137)
Pelunasan aset tidak ketara	(77,436)	(23,291)	(11,467)	(3,203)	-	-	(115,397)	(2,249)	(117,646)
Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas aset kewangan	(716,461)	(264,717)	(167,808)	4,639	(739)	-	(1,145,086)	(937)	(1,146,023)
Kerugian rosot nilai dikenakan ke atas aset bukan kewangan lain	-	(9,500)	-	-	-	-	(9,500)	-	(9,500)
Keuntungan/ (Kerugian) sebelum cukai dan zakat	996,348	1,958,371	9,845	153,109	(473,270)	-	2,644,403	33,130	2,677,533
Cukai dan zakat							(639,912)	1,531	(638,381)
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan							2,004,491	34,661	2,039,152

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

54 LAPORAN BERSEGMENT (SAMBUNGAN)

(a) Analisis segmen perniagaan (sambungan)

2020	Perbankan Komuniti Kumpulan RM'000	Perbankan Borong Kumpulan RM'000	Perniagaan Antarabangsa Kumpulan RM'000	Insurans RM'000	Pusat Sokongan dan Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
Segmen aset	115,763,923	118,809,470	32,057,015	1,634,295	1,343,384	269,608,087
Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama						12
Cukai boleh diperolehi semula						289,969
Aset cukai tertunda						35,338
Aset tidak diperuntukkan						1,216,552
Jumlah aset						<u>271,149,958</u>
Segmen liabiliti	93,379,558	113,216,688	26,619,204	1,167,613	405,510	234,788,573
Peruntukan cukai dan zakat						69,623
Liabiliti cukai tertunda						165,938
Pinjaman						634,630
Sekuriti hutang kanan						3,545,150
Obligasi subordinat						2,718,729
Liabiliti tidak diperuntukkan						2,170,751
Jumlah liabiliti						<u>244,093,394</u>
Item segmen lain:						
Perbelanjaan modal	227,450	83,827	60,139	12,779	824	385,019

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

54 LAPORAN BERSEGMENT (SAMBUNGAN)

(b) Analisis segmen geografi:

	Hasil RM'000	Aset bukan semasa* RM'000	Segmen aset RM'000	Perbelanjaan modal RM'000
2021				
Malaysia	6,913,618	4,092,125	252,182,057	321,684
Di luar Malaysia	875,048	448,056	37,359,401	95,091
	7,788,666	4,540,181	289,541,458	416,775
2020				
Malaysia	6,439,081	4,035,787	237,805,047	270,958
Di luar Malaysia	841,838	417,799	33,344,911	114,061
	7,280,919	4,453,586	271,149,958	385,019

* Aset bukan semasa terdiri daripada aset hak guna, hartanah, loji dan peralatan, muhibah dan aset tidak ketara.

55 NISBAH KECUKUPAN MODAL

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

Menurut Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II - Aset Berwajaran Risiko - RWA), RHB Islamic Bank tidak akan menggunakan modal minimum berhemat ke atas Aset Berwajaran Risiko berkuat kuasa mulai 30 September 2021 selepas selesai tiga tahun pelaksanaan pendekatan Dasar Penarafan Dalaman.

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

55 NISBAH KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

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

	Kumpulan		Bank [®]	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Modal Ekuiti Biasa Tahap I ('CET I')/Modal Tahap I				
Modal saham	7,612,612	6,994,103	7,612,612	6,994,103
Keuntungan tertahan	18,689,157	17,339,102	13,954,209	13,660,680
Rizab lain	704,808	556,644	491,179	444,776
Rizab FVOCI	406,012	1,817,650	394,726	1,541,980
	27,412,589	26,707,499	22,452,726	22,641,539
Tolak:				
Muhibah	(2,638,198)	(2,638,198)	(1,714,913)	(1,714,913)
Aset tidak ketara (termasuk liabiliti cukai tertunda yang berkaitan)	(567,938)	(533,609)	(503,178)	(487,937)
Aset cukai tertunda	(425,268)	(352,107)	(291,577)	(247,523)
55% daripada keuntungan terkumpul yang timbul daripada perubahan nilai instrumen FVOCI	(223,307)	(999,707)	(217,099)	(848,089)
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	(102,425)	(102,425)	(4,448,364)	(4,701,080)
Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama	(12)	(12)	-	-
Potongan lain [#]	(11,043)	(19,504)	(10,691)	(21,261)
Jumlah Modal CET I	23,444,398	22,061,937	15,266,904	14,620,736
Kelayakan kepentingan bukan kawalan yang diiktiraf sebagai Modal Tahap I	170	210	-	-
Jumlah Modal Tahap I	23,444,568	22,062,147	15,266,904	14,620,736
Modal Tahap II				
Obligasi subordinat memenuhi semua kriteria berkaitan	2,249,289	1,749,531	2,249,289	1,749,531
Instrumen modal layak syarikat subsidiari yang dikeluarkan kepada pihak ketiga ⁺	398,771	465,001	-	-
Lebih peruntukan layak mengatasi kerugian dijangka	510,312	538,079	375,828	401,269
Peruntukan am [^]	292,712	179,727	210,705	85,599
Jumlah Modal Tahap II	3,451,084	2,932,338	2,835,822	2,236,399
Jumlah Modal	26,895,652	24,994,485	18,102,726	16,857,135
Nisbah modal				
Sebelum dividen dicadangkan:				
Nisbah Modal CET I	17.831%	16.416%	16.094%	14.945%
Nisbah Modal Tahap 1	17.831%	16.416%	16.094%	14.945%
Jumlah Nisbah Modal	20.455%	18.598%	19.083%	17.231%
Selepas dividen dicadangkan dan DRP:				
Nisbah Modal CET I	17.200%*	16.188%**	15.220%*	14.632%**
Nisbah Modal Tahap 1	17.201%	16.188%	15.220%	14.632%
Jumlah Nisbah Modal	19.825%	18.370%	18.210%	16.918%

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

55 NISBAH KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

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

- @ Nisbah kecukupan modal Bank terdiri daripada modal asas dan aset berwajaran risiko diperoleh daripada Bank dan subsidiari perbankan milik penuh luar pesisir, RHB Bank (L) Ltd.
- # Menurut perenggan 5.19 & 5.20 Risiko Pasaran Basel II - Pelarasan Nilai, pengiraan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II - RWA) hendaklah mengambil kira pelarasan penuaan, kecairan dan penahanan terhadap portfolio perdagangannya.
- + Sukuk subordinat layak yang diktiraf sebagai instrumen modal Tahap II dipegang oleh pihak ketiga sebagaimana ditetapkan di bawah perenggan 17.6 Garis panduan BNM mengenai Rangka kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) yang diterbitkan oleh subsidiari Bank disatukan sepenuhnya.
- ^ Menurut dokumen dasar BNM berkaitan Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan Institusi Perbankan Islam, peruntukan am merujuk kepada peruntukan kerugian diukur pada amaun bersamaan dengan 12-bulan dan kerugian kredit hayat dijangka sebagaimana ditakrif di bawah MFRS 9 'Instrumen Kewangan' dan kerugian kredit dijangka sepanjang hayat dan rizab kawal selia sehingga ia dibawa kepada pendedahan kredit tidak terosot nilai ditetapkan di bawah amalan seragam risiko kredit.

Termasuk rizab kawal selia layak Kumpulan dan Bank masing-masing sebanyak RM85,609,000 (2020: RM12,200,000) dan RM120,542,000 (2020: RMSifar).

- * Lembaga Pengarah telah mengisytiharkan dividen akhir peringkat satu sebanyak 25.00 sen sesaham berkenaan dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, berjumlah RM1,035,730,000, terdiri daripada bahagian tunai sebanyak 15.00 sen sesaham dan bahagian yang boleh dipilih sebanyak 10.00 sen sesaham (seperti yang didedahkan dalam Nota 49). Tiada perjanjian bertulis yang tidak boleh ditarik balik daripada pemegang saham, oleh itu, jumlah dividen akhir yang dicadangkan mungkin dikurangkan sama ada dengan purata kadar pengambilan 3 tahun sebelumnya atau jika kurang daripada 3 tahun sebelumnya, purata kadar pengambilan sejarahnya, tertakhluk kepada amaun tidak melebihi 50% daripada jumlah bahagian dividen yang dipilih, selaras dengan Panduan Pelaksanaan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) bertarikh 9 Disember 2020.
- ** Dengan pelaksanaan Cadangan DRP pada tahun 2020, amaun dividen untuk ditolak daripada Modal CET I Kumpulan dan Bank mungkin dikurangkan sebanyak sebahagian daripada dividen dilabur semula oleh pemegang saham. Ini sewajarnya meningkatkan nisbah modal Kumpulan dan Bank.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

55 NISBAH KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

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

	RHB Islamic Bank		RHB Investment Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Modal Tahap 1/CET I				
Modal saham	1,673,424	1,673,424	1,220,000	1,487,773
Keuntungan tertahan	3,716,002	2,896,031	481,289	331,261
Rizab FVOCI	(28,023)	224,848	38,642	47,839
	5,361,403	4,794,303	1,739,931	1,866,873
Tolak:				
Muhibah	-	-	(372,395)	(372,395)
Pelaburan dalam syarikat subsidiari, bersekutu dan usaha sama	-	-	(717,155)	(720,426)
Aset tidak ketara (termasuk liabiliti cukai tertunda yang berkaitan)	(2,976)	(2,767)	(30,183)	(24,296)
Aset cukai tertunda	(102,565)	(78,167)	(22,684)	(17,985)
55% daripada keuntungan terkumpul yang timbul daripada perubahan nilai instrumen FVOCI	-	(123,666)	(21,253)	(26,311)
Potongan lain [#]	(918)	(2,643)	(71)	-
Jumlah Modal CET I/Modal Tahap I	5,254,944	4,587,060	576,190	705,460
Modal Tahap II				
Sukuk Subordinat	750,000	750,000	-	-
Obligasi Subordinat memenuhi semua kriteria berkaitan	-	-	200,000	200,000
Lebihan peruntukan layak mengatasi kerugian dijangka	134,679	137,002	-	-
Peruntukan am [^]	52,467	69,026	10,428	9,921
Jumlah Modal Tahap II	937,146	956,028	210,428	209,921
Jumlah Modal	6,192,090	5,543,088	786,618	915,381
<u>Nisbah modal</u>				
Sebelum dividen dicadangkan:				
Nisbah Modal CET I	17.635%	14.877%	29.319%	36.116%
Nisbah Modal Tahap I	17.635%	14.877%	29.319%	36.116%
Jumlah Nisbah Modal	20.780%	17.977%	40.027%	46.862%
Selepas dividen dicadangkan:				
Nisbah Modal CET I	16.849%	14.714%	24.231%	36.116%
Nisbah Modal Tahap I	16.849%	14.714%	24.231%	36.116%
Jumlah Nisbah Modal	19.994%	17.815%	34.938%	46.862%

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

55 NISBAH KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

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

- # Menurut perenggan 5.19 & 5.20 Risiko Pasaran Basel II - Pelarasan Nilai, pengiraan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II - RWA) hendaklah mengambil kira pelarasan penuaan, kecairan dan penahanan terhadap portfolio perdagangannya.
- ^ Menurut dokumen dasar BNM berkaitan Pelaporan Kewangan bagi Institusi Perbankan Islam, peruntukan am merujuk kepada peruntukan kerugian yang diukur pada jumlah yang sama dengan kredit dijangka 12-bulan dan hayat seperti yang ditakrif di bawah MFRS 9 'Instrumen Kewangan' dan rizab kawal selia, setakat mana ianya dinyatakan sebagai pendedahan kredit tidak terosot nilai yang ditetapkan di bawah amalan seragam untuk risiko kredit.

Termasuk rizab kawal selia layak bagi pinjaman tidak terosot nilai RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank masing-masing sebanyak RM41,763,000 (2020: RM54,526,000) dan RM10,400,000 (2020: RM9,903,000).

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

	Kumpulan RM'000	Bank [@] RM'000	RHB Islamic Bank RM'000	RHB Investment Bank RM'000
2021				
Risiko kredit	115,070,774	83,477,653	27,011,235	834,269
Risiko pasaran	3,201,115	2,617,689	201,515	162,040
Risiko operasi	13,211,976	8,766,298	2,585,628	968,930
Jumlah aset berwajaran risiko	131,483,865	94,861,640	29,798,378	1,965,239
2020				
Risiko kredit	117,398,841	85,311,553	28,355,786	793,669
Risiko pasaran	4,314,070	3,783,371	210,344	300,706
Risiko operasi	12,677,517	8,734,782	2,223,938	858,966
Aset berwajaran risiko tambahan disebabkan oleh modal minimum [^]	-	-	43,510	-
Jumlah aset berwajaran risiko	134,390,428	97,829,706	30,833,578	1,953,341

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

[^] Menurut Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II - Aset Berwajaran Risiko - RWA), RHB Islamic Bank tidak akan menggunakan modal minimum berhemat ke atas Aset Berwajaran Risiko berkuat kuasa mulai 30 September 2021 selepas selesai tiga tahun pelaksanaan pendekatan Dasar Penarafan Dalaman.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

55 NISBAH KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

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

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

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

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

	2021	2020
Sebelum dividen dicadangkan:		
Nisbah solvensi	17.685%	18.819%
Selepas dividen dicadangkan:		
Nisbah solvensi	17.685%	18.819%

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

(a) Objektif dan Dasar Pengurusan Risiko Kewangan

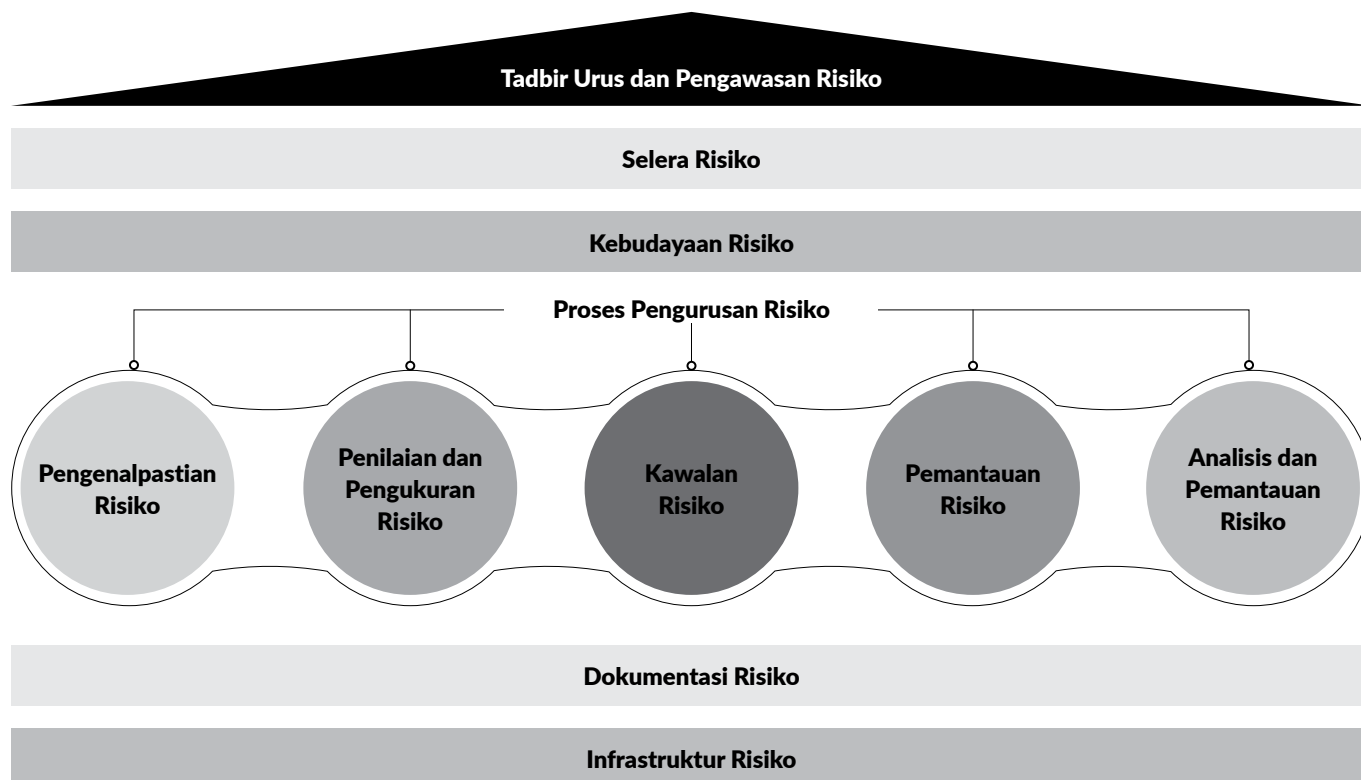
Risiko adalah sesuatu yang sedia wujud dalam aktiviti Kumpulan dan ia diurus menerusi sesuatu proses pengenalpastian, pengukuran dan pemantauan yang berterusan dengan tertakluk kepada batas serta kawalan lain. Selain daripada risiko kredit, Kumpulan terdedah kepada pelbagai jenis risiko lain seperti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

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

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

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

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Kumpulan diwakili dalam gambar rajah berikut:



NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

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

Ciri-ciri utama rangka kerja ialah:

Tadbir Urus dan Pengawasan Risiko

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

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

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

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

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

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

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

Selera Risiko

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

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

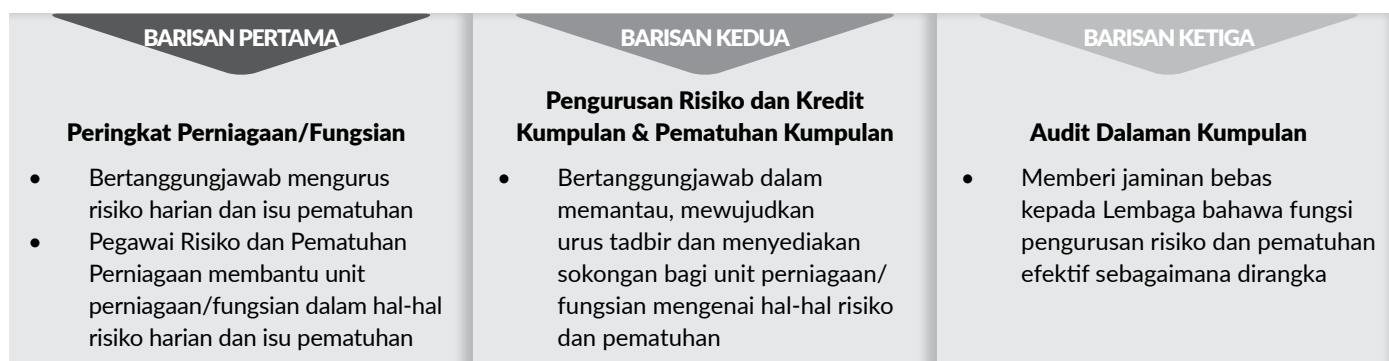
(a) Objektif dan Dasar Pengurusan Risiko Kewangan (sambungan)

Ciri-ciri utama rangka kerja ialah (sambungan):

Budaya Risiko

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

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



Proses Pengurusan Risiko

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

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

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

Dokumentasi Risiko

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

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

Ciri-ciri utama rangka kerja ialah (sambungan):

Infrastruktur Risiko

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

Bidang risiko utama

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

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

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

Risiko Kredit

- Kumpulan dan Bank mematuhi dasar kredit diluluskan oleh Lembaga yang menyokong pembinaan budaya kredit yang teguh dan objektif mengekalkan portfolio kepelbagaian yang menangani risiko kredit dan mengurangkan kebimbangan terhadap kerugian dijangka.
- Keperluan kawal selia dan amalan terbaik industri digabungkan ke dalam dasar yang diluluskan.
- Jawatankuasa Kredit Kumpulan ('GCC') bertanggungjawab dalam memastikan pematuhan selera risiko kredit diluluskan oleh Lembaga serta keberkesanan pengurusan risiko kredit. GCC ialah jawatankuasa pengurusan kanan diberi kuasa untuk meluluskan atau menolak semua pelaburan kewangan, kredit pihak kontra dan pinjaman/pembiayaan sehingga had ambang penetapan.
- Jawatankuasa Penaja Jaminan Pelaburan Kumpulan ('GIUC') mempertimbangkan, meluluskan dan menolak cadangan berkaitan perniagaan broker saham/ekuiti/niaga hadapan seperti penaja jamin ekuiti, derivatif ekuiti dan produk berstruktur, dan pembiayaan margin saham.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

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

Bidang risiko utama (sambungan)

Risiko Kredit (sambungan)

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

Risiko Pasaran

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

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

Bidang risiko utama (sambungan)**Risiko Pasaran (sambungan)**

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

Risiko Kecairan

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

Risiko Operasi

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

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

Bidang risiko utama (sambungan)

Risiko Teknologi & Siber

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(b) Instrumen Kewangan mengikut Kategori

Kumpulan	Pada kos yang dilunaskan RM'000	Pada nilai saksama melalui keuntungan dan kerugian RM'000	Pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain RM'000	Jumlah RM'000
2021				
ASET				
Tunai dan dana jangka pendek	19,831,323	-	-	19,831,323
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	3,486,773	-	-	3,486,773
Aset kewangan pada FVTPL	-	2,778,239	-	2,778,239
Aset kewangan pada FVOCI	-	-	41,140,873	41,140,873
- Instrumen hutang	-	-	40,380,841	40,380,841
- Instrumen ekuiti	-	-	760,032	760,032
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	17,961,511	-	-	17,961,511
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	194,896,614	-	-	194,896,614
Baki pelanggan dan broker	879,595	-	-	879,595
Aset kewangan lain	1,436,018	-	-	1,436,018
Aset derivatif	-	718,615	-	718,615
	238,491,834	3,496,854	41,140,873	283,129,561
LIABILITI				
Deposit daripada pelanggan	218,732,585	-	-	218,732,585
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	23,406,827	-	-	23,406,827
Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	2,066,068	-	-	2,066,068
Akaun pelaburan	581,291	-	-	581,291
Bil dan penerimaan belum dibayar	210,119	-	-	210,119
Baki pelanggan dan broker	948,511	-	-	948,511
Liabiliti kewangan lain	3,616,683	-	-	3,616,683
Liabiliti derivatif	-	887,926	-	887,926
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	2,259,895	-	-	2,259,895
Liabiliti pajakan	182,607	-	-	182,607
Pinjaman	127,380	-	-	127,380
Sekuriti hutang kanan	3,646,369	-	-	3,646,369
Obligasi subordinat	3,221,882	-	-	3,221,882
	259,000,217	887,926	-	259,888,143

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(b) Instrumen Kewangan mengikut Kategori (sambungan)

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(b) Instrumen Kewangan mengikut Kategori (sambungan)

Bank	Pada kos yang dilunaskan RM'000	Pada nilai saksama melalui keuntungan dan kerugian RM'000	Pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain RM'000	Jumlah RM'000
2021				
ASET				
Tunai dan dana jangka pendek	10,409,623	-	-	10,409,623
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	7,886,688	-	-	7,886,688
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	10,213,639	-	-	10,213,639
Aset kewangan pada FVTPL	-	840,410	-	840,410
Aset kewangan pada FVOCI	-	-	34,955,501	34,955,501
- Instrumen hutang	-	-	34,234,752	34,234,752
- Instrumen ekuiti	-	-	720,749	720,749
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	11,009,290	-	-	11,009,290
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	115,045,103	-	-	115,045,103
Aset kewangan lain	1,614,112	-	-	1,614,112
Aset derivatif	-	798,836	-	798,836
	156,178,455	1,639,246	34,955,501	192,773,202
LIABILITI				
Deposit daripada pelanggan	137,552,576	-	-	137,552,576
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	25,669,599	-	-	25,669,599
Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	4,867,026	-	-	4,867,026
Bil dan penerimaan belum dibayar	201,832	-	-	201,832
Liabiliti kewangan lain	2,310,837	-	-	2,310,837
Liabiliti derivatif	-	938,061	-	938,061
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	1,506,310	-	-	1,506,310
Liabiliti pajakan	92,935	-	-	92,935
Sekuriti hutang kanan	3,646,369	-	-	3,646,369
Obligasi subordinat	2,265,134	-	-	2,265,134
	178,112,618	938,061	-	179,050,679

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(b) Instrumen Kewangan mengikut Kategori (sambungan)

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran

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

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

(i) Analisis sensitiviti kadar faedah/keuntungan

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

Peningkatan/(Penurunan)	Kumpulan		Bank	
	Kesan terhadap keuntungan selepas cukai RM'000	Kesan terhadap rizab RM'000	Kesan terhadap keuntungan selepas cukai RM'000	Kesan terhadap rizab RM'000
2021				
+100 bps	398,278	(958,356)	250,922	(801,153)
-100 bps	(400,172)	1,063,525	(252,937)	889,081
2020				
+100 bps	228,741	(1,081,740)	108,374	(892,163)
-100 bps	(214,565)	1,219,071	(94,821)	1,006,310

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

- Kesan terhadap keuntungan selepas cukai adalah jumlah perubahan penilaian ke atas instrumen kadar faedah/keuntungan yang dipegang dalam portfolio dagangan dan pergerakan perolehan untuk semua aset dan liabiliti sensitif kadar faedah/keuntungan jangka pendek (dengan kematangan atau tempoh penetapan semula harga sehingga satu tahun) yang tidak dipegang dalam portfolio dagangan. Pergerakan perolehan bagi aset dan liabiliti sensitif kadar faedah/keuntungan jangka pendek menggunakan satu set pengaruh risiko dengan jalur masa masing-masing untuk merangsang kesan perubahan kadar faedah/keuntungan 100 bps (2020: 100 bps). Bagi aset dan liabiliti tanpa kematangan tetap, contohnya, akaun semasa dan simpanan, andaian tertentu dibuat untuk menggambarkan sifat sensitif sebenar aset dan liabiliti menanggung kadar faedah/keuntungan ini.
- Kesan terhadap rizab mewakili perubahan dalam nilai saksama bagi instrumen kadar faedah/keuntungan yang dipegang dalam portfolio FVOCI yang timbul daripada anjakan dalam kadar faedah/keuntungan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

(ii) Analisis sensitiviti pertukaran mata wang asing

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

Peningkatan/(Penurunan)	Kumpulan Kesan terhadap keuntungan selepas cukai RM'000	Bank Kesan terhadap keuntungan selepas cukai RM'000
2021		
+10%	72,426	47,542
-10%	(72,426)	(47,542)
2020		
+10%	81,875	55,454
-10%	(81,875)	(55,454)

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan

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

Kumpulan 2021	Buku Bukan Perdagangan						Faedah tidak sensitif RM'000	Buku perdagangan RM'000	Jumlah RM'000
	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-6 bulan RM'000	>6-12 bulan RM'000	>1-3 tahun RM'000	Melebihi 3 tahun RM'000			
ASET									
Tunai dan dana jangka pendek	16,312,980	-	-	-	-	-	3,518,343	-	19,831,323
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	2,905,305	239,702	337,868	-	-	3,898	-	3,486,773
Aset kewangan pada FVTPL	-	-	-	-	-	-	-	2,778,239	2,778,239
Aset kewangan pada FVOCI	1,857,156	1,855,474	1,713,830	1,935,509	4,599,947	28,078,418	1,100,539	-	41,140,873
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	1,287,577	378,673	1,408,647	1,682,802	6,246,084	6,192,212	765,516	-	17,961,511
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	154,486,610	12,873,656	4,108,768	1,887,518	2,034,336	19,288,890	216,836	-	194,896,614
Baki pelanggan dan broker	15,374	-	-	-	-	-	864,221	-	879,595
Aset insurans semula	-	-	-	-	-	-	435,342	-	435,342
Lain-lain aset	-	7,730	1,462	101	-	-	1,718,967	-	1,728,260
Aset derivatif	-	-	-	413	355	74,887	-	642,960	718,615
Deposit berkanun	-	-	-	-	-	-	635,012	-	635,012
Cukai boleh diperoleh semula	-	-	-	-	-	-	131,283	-	131,283
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	377,825	-	377,825
Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama	-	-	-	-	-	-	12	-	12
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	174,482	-	174,482
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	1,016,824	-	1,016,824
Muhibah	-	-	-	-	-	-	2,654,122	-	2,654,122
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	694,753	-	694,753
JUMLAH ASET	173,959,697	18,020,838	7,472,409	5,844,211	12,880,722	53,634,407	14,307,975	3,421,199	289,541,458

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

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

Kumpulan 2021	Buku Bukan Perdagangan							Faedah tidak sensitif RM'000	Buku perdagangan RM'000	Jumlah RM'000
	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-6 bulan RM'000	>6-12 bulan RM'000	>1-3 tahun RM'000	Melebihi 3 tahun RM'000				
LIABILITI										
Deposit daripada pelanggan	73,882,789	36,551,924	31,324,571	34,635,168	1,781,154	287,765	40,269,214	-	218,732,585	
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	4,761,951	7,526,984	3,491,845	3,266,728	1,528,216	2,773,893	57,210	-	23,406,827	
Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	-	302,574	200,122	101,525	833,370	623,727	4,750	-	2,066,068	
Akaun pelaburan	96,670	124,000	-	-	-	357,870	2,751	-	581,291	
Bil dan penerimaan belum dibayar	210,119	-	-	-	-	-	-	-	210,119	
Baki pelanggan dan broker	-	-	-	-	-	-	948,511	-	948,511	
Liabiliti kontrak insurans am	-	-	-	-	-	-	1,068,687	-	1,068,687	
Lain-lain liabiliti	46,803	92,642	180,493	302,871	19,261	129,027	3,275,485	-	4,046,582	
Liabiliti derivatif	-	140	-	522	61,618	70,860	-	754,786	887,926	
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	-	-	-	2,249,952	-	9,943	-	2,259,895	
Peruntukan cukai dan zakat	-	-	-	-	-	-	124,163	-	124,163	
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	55	-	55	
Liabiliti pajakan	4,471	12,339	14,845	27,433	54,410	69,109	-	-	182,607	
Pinjaman	121,969	-	5,112	-	-	-	299	-	127,380	
Sekuriti hutang kanan	-	-	-	-	1,248,503	2,378,709	19,157	-	3,646,369	
Obligasi subordinat	-	-	250,000	949,768	500,000	1,499,521	22,593	-	3,221,882	
JUMLAH LIABILITI	79,124,772	44,610,603	35,466,988	39,284,015	8,276,484	8,190,481	45,802,818	754,786	261,510,947	
Dana pemegang saham NCI	-	-	-	-	-	-	27,998,328	-	27,998,328	
	-	-	-	-	-	-	32,183	-	32,183	
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	79,124,772	44,610,603	35,466,988	39,284,015	8,276,484	8,190,481	73,833,329	754,786	289,541,458	
Jurang sensitiviti faedah atas kunci kira-kira	94,834,925	(26,589,765)	(27,994,579)	(33,439,804)	4,604,238	45,443,926				
Jurang sensitiviti faedah luar kunci kira-kira	836,000	764,392	478,986	2,499,879	13,346,666	10,985,893				
JUMLAH JURANG SENSITIVITI FAEDAH	95,670,925	(25,825,373)	(27,515,593)	(30,939,925)	17,950,904	56,429,819				

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

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

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

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

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

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

Bank 2021	Buku Bukan Perdagangan							Faedah tidak sensitif perdagangan RM'000	Buku perdagangan RM'000	Jumlah RM'000
	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-6 bulan RM'000	>6-12 bulan RM'000	>1-3 tahun RM'000	Melebihi 3 tahun RM'000				
ASET										
Tunai dan dana jangka pendek	8,527,511	-	-	-	-	-	1,882,112	-	10,409,623	
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	3,915,814	988,344	2,548,782	-	416,522	17,226	-	7,886,688	
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	300,000	-	385,000	1,201,000	4,331,767	3,845,796	150,076	-	10,213,639	
Aset kewangan pada FVTPL	-	-	-	-	-	-	-	840,410	840,410	
Aset kewangan pada FVOCI	1,832,122	1,506,802	1,552,680	1,576,565	4,159,481	23,324,370	1,003,481	-	34,955,501	
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	552,490	20,619	1,017,587	1,237,152	3,703,603	4,844,858	(367,019)	-	11,009,290	
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	89,919,174	11,484,718	3,510,919	1,733,033	1,361,192	7,057,193	(21,126)	-	115,045,103	
Lain-lain aset	-	-	-	-	-	-	1,842,709	-	1,842,709	
Aset derivatif	-	-	-	413	355	17,893	-	780,175	798,836	
Deposit berkanun	-	-	-	-	-	-	356,687	-	356,687	
Cukai boleh diperoleh semula	-	-	-	-	-	-	61,942	-	61,942	
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	234,795	-	234,795	
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	-	-	-	-	-	-	4,648,681	-	4,648,681	
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	91,368	-	91,368	
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	762,684	-	762,684	
Muhibah	-	-	-	-	-	-	1,714,913	-	1,714,913	
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	603,134	-	603,134	
JUMLAH ASET	101,131,297	16,927,953	7,454,530	8,296,945	13,556,398	39,506,632	12,981,663	1,620,585	201,476,003	

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

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

Bank 2021	Buku Bukan Perdagangan						Faedah tidak sensitif RM'000	Buku perdagangan RM'000	Jumlah RM'000
	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-6 bulan RM'000	>6-12 bulan RM'000	>1-3 tahun RM'000	Melebihi 3 tahun RM'000			
LIABILITI									
Deposit daripada pelanggan	52,175,960	16,621,764	17,664,259	22,171,387	685,359	265,221	27,968,626	-	137,552,576
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	6,724,209	7,255,017	4,345,432	3,208,514	1,402,827	2,675,501	58,099	-	25,669,599
Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	610,005	912,567	1,178,505	692,781	833,370	623,727	16,071	-	4,867,026
Bil dan penerimaan belum dibayar	201,832	-	-	-	-	-	-	-	201,832
Lain-lain liabiliti	46,803	91,588	180,493	302,871	19,261	129,027	1,617,330	-	2,387,373
Liabiliti derivatif	-	140	-	522	30,592	48,407	-	858,400	938,061
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	-	-	-	1,500,000	-	6,310	-	1,506,310
Liabiliti pajakan	3,680	10,151	11,235	21,522	36,378	9,969	-	-	92,935
Sekuriti hutang kanan	-	-	-	-	1,248,503	2,378,709	19,157	-	3,646,369
Obligasi subordinat	-	-	-	749,768	-	1,499,521	15,845	-	2,265,134
JUMLAH LIABILITI	59,762,489	24,891,227	23,379,924	27,147,365	5,756,290	7,630,082	29,701,438	858,400	179,127,215
Jumlah ekuiti	-	-	-	-	-	-	22,348,788	-	22,348,788
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	59,762,489	24,891,227	23,379,924	27,147,365	5,756,290	7,630,082	52,050,226	858,400	201,476,003
Jurang sensitiviti faedah atas kunci kira-kira	41,368,808	(7,963,274)	(15,925,394)	(18,850,420)	7,800,108	31,876,550			
Jurang sensitiviti faedah luar kunci kira-kira	836,000	764,392	478,986	2,499,879	14,346,666	13,325,893			
JUMLAH JURANG SENSITIVITI FAEDAH	42,204,808	(7,198,882)	(15,446,408)	(16,350,541)	22,146,774	45,202,443			

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

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

Bank 2020	Buku Bukan Perdagangan						Faedah tidak sensitif RM'000	Buku perdagangan RM'000	Jumlah RM'000
	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-6 bulan RM'000	>6-12 bulan RM'000	>1-3 tahun RM'000	Melebihi 3 tahun RM'000			
ASET									
Tunai dan dana jangka pendek	5,784,270	-	-	-	-	-	2,121,366	-	7,905,636
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	7,309,644	898,037	856,386	365,034	-	18,802	-	9,447,903
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	176,000	39,331	134,832	-	3,199,038	5,180,107	111,550	-	8,840,858
Aset kewangan pada FVTPL	-	-	-	-	-	-	-	2,285,301	2,285,301
Aset kewangan pada FVOCI	635,479	1,190,105	1,740,502	1,705,005	5,057,317	24,529,573	1,011,659	-	35,869,640
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	450,464	125,848	1,366,370	790,134	4,330,656	3,065,552	66,969	-	10,195,993
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	92,802,635	6,981,772	2,230,449	1,172,128	1,524,520	4,927,789	(124,109)	-	109,515,184
Lain-lain aset	-	-	-	-	-	-	1,278,048	-	1,278,048
Aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	1,790,567	1,790,567
Deposit berkanun	-	-	-	-	-	-	228,107	-	228,107
Cukai boleh diperoleh semula	-	-	-	-	-	-	251,917	-	251,917
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	-	-	-	-	-	-	4,901,397	-	4,901,397
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	76,166	-	76,166
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	766,626	-	766,626
Muhibah	-	-	-	-	-	-	1,714,913	-	1,714,913
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	565,485	-	565,485
JUMLAH ASET	99,848,848	15,646,700	6,370,190	4,523,653	14,476,565	37,703,021	12,988,896	4,075,868	195,633,741

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Risiko Pasaran (sambungan)

Risiko kadar faedah/keuntungan (sambungan)

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

Bank 2020	Buku Bukan Perdagangan						Faedah tidak sensitif RM'000	Buku perdagangan RM'000	Jumlah RM'000
	Sehingga 1 bulan RM'000	>1-3 bulan RM'000	>3-6 bulan RM'000	>6-12 bulan RM'000	>1-3 tahun RM'000	Melebihi 3 tahun RM'000			
LIABILITI									
Deposit daripada pelanggan	47,714,183	18,953,675	20,414,748	17,843,488	657,610	125,673	28,601,597	-	134,310,974
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	10,265,660	6,843,805	2,855,539	2,808,963	380,925	1,397,137	58,582	-	24,610,611
Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	1,596,552	1,836,511	692,029	-	402,157	200,174	13,071	-	4,740,494
Bil dan penerimaan belum dibayar	174,838	-	-	-	-	-	-	-	174,838
Lain-lain liabiliti	28,567	1,000	24,278	210,438	51,867	40,000	1,931,222	-	2,287,372
Liabiliti derivatif	965	-	4,288	-	2,611	186,708	-	1,784,570	1,979,142
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	152,111	-	152,111
Liabiliti pajakan	4,274	9,145	9,641	19,739	31,800	2,757	-	-	77,356
Pinjaman	-	201,078	-	-	-	-	23	-	201,101
Sekuriti hutang kanan	-	-	-	2,009,988	-	1,504,909	30,253	-	3,545,150
Obligasi subordinat	-	-	-	-	749,720	999,812	12,535	-	1,762,067
JUMLAH LIABILITI	59,785,039	27,845,214	24,000,523	22,892,616	2,276,690	4,457,170	30,799,394	1,784,570	173,841,216
Jumlah ekuiti	-	-	-	-	-	-	21,792,525	-	21,792,525
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	59,785,039	27,845,214	24,000,523	22,892,616	2,276,690	4,457,170	52,591,919	1,784,570	195,633,741
Jurang sensitiviti faedah atas kunci kira-kira	40,063,809	(12,198,514)	(17,630,333)	(18,368,963)	12,199,875	33,245,851			
Jurang sensitiviti faedah luar kunci kira-kira	(33,016,461)	(229,229)	168,051	(212,093)	(1,184,400)	(3,079,086)			
JUMLAH JURANG SENSITIVITI FAEDAH	7,047,348	(12,427,743)	(17,462,282)	(18,581,056)	11,015,475	30,166,765			

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan

Obligasi kecairan timbul daripada pengeluaran deposit, pembayaran balik dana yang dibeli apabila matang, lanjutan kredit dan keperluan modal kerja. Kumpulan dan Bank menerima pakai piawaian kecairan BNM berkaitan dengan Nisbah Perlindungan Kecairan ('LCR') untuk memastikan pengekalan stok aset cair berkualiti tinggi tak dihalang yang mencukupi untuk memenuhi keperluan kecairan untuk 30 hari kalendar di bawah keadaan ketegangan kecairan. Pada Julai 2019, BNM mengeluarkan dokumen dasar Nisbah Pendanaan Stabil Bersih ('NSFR') muktamad, yang berkuat kuasa mulai 1 Julai 2020, dan institusi perbankan perlu mengekalkan NSFR minimum sebanyak 100% pada tahap konsolidasi, iaitu pada tahap Kumpulan Perbankan RHB.

Pada 24 Mac 2020, BNM mengeluarkan surat mengenai Langkah Tambahan untuk Membantu Para Peminjam/Pelanggan yang Terkesan oleh penularan COVID-19 yang termasuk kelonggaran terhadap LCR dan NSFR. Institusi perbankan dibenarkan untuk beroperasi di bawah minimum LCR sebanyak 100% dan keperluan minimum NSFR dikurangkan kepada 80%, dan dipulihkan kepada 100% mulai 30 September 2021. Walau bagaimanapun, LCR dan NSFR pada tahap Kumpulan Perbankan RHB telah dikekalkan melebihi 100%.

Kumpulan dan Bank berusaha untuk membuat unjuran, memantau dan menguruskan keperluan kecairannya dalam keadaan biasa dan juga dalam keadaan yang teruk. Kumpulan dan Bank tidak mempunyai sebarang keingkaran prinsipal dan faedah atau apa-apa pelanggaran berhubung dengan pinjaman, sekuriti hutang kanan dan obligasi subordinat pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021 dan 2020.

Jadual berikut menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontraktual:

Kumpulan 2021	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Tiada kematangan khusus RM'000	Jumlah RM'000
ASET								
Tunai dan dana jangka pendek	9,140,617	10,690,706	-	-	-	-	-	19,831,323
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	495	-	2,902,843	239,129	344,306	-	-	3,486,773
Aset kewangan pada FVTPL	14,482	10,223	103,261	2,880	15,721	749,354	1,882,318	2,778,239
Aset kewangan pada FVOCI	465,509	1,275,118	1,414,861	1,738,966	2,007,355	33,479,032	760,032	41,140,873
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	2,525	1,718,000	382,113	1,415,309	1,692,188	12,751,376	-	17,961,511
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	4,476,366	16,333,864	7,945,580	4,090,851	2,437,918	159,612,010	25	194,896,614
Baki pelanggan dan broker	826,204	45,512	-	-	-	-	7,879	879,595
Aset insurans semula	-	-	-	-	435,342	-	-	435,342
Lain-lain aset	517,777	415,443	64,772	129,632	18,550	334,519	247,567	1,728,260
Aset derivatif	25,622	63,968	53,692	55,917	22,930	496,486	-	718,615
Deposit berkanun	-	-	-	-	-	-	635,012	635,012
Cukai boleh diperoleh semula	-	-	-	-	-	-	131,283	131,283
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	377,825	377,825
Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama	-	-	-	-	-	-	12	12
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	174,482	174,482
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	1,016,824	1,016,824
Muhibah	-	-	-	-	-	-	2,654,122	2,654,122
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	694,753	694,753
JUMLAH ASET	15,469,597	30,552,834	12,867,122	7,672,684	6,974,310	207,422,777	8,582,134	289,541,458

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontrak (sambungan):

Kumpulan 2021	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Tiada kematangan khusus RM'000	Jumlah RM'000
LIABILITI								
Deposit daripada pelanggan	83,027,421	30,413,450	36,823,946	31,547,340	34,827,516	2,092,912	-	218,732,585
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	983,556	3,786,211	7,548,100	3,505,485	3,277,812	4,305,663	-	23,406,827
Obligasi ke atas sekuriti dijual dibawah perjanjian pembelian semula	-	-	302,732	202,339	102,218	1,458,779	-	2,066,068
Akaun pelaburan	-	96,685	126,736	-	-	357,870	-	581,291
Bil dan penerimaan belum dibayar	210,119	-	-	-	-	-	-	210,119
Baki pelanggan dan broker	690,058	258,453	-	-	-	-	-	948,511
Liabiliti kontrak insurans am	-	-	-	-	1,068,687	-	-	1,068,687
Lain-lain liabiliti	1,211,516	412,348	810,068	230,232	541,607	410,912	429,899	4,046,582
Liabiliti derivatif	10,472	78,690	126,201	116,881	36,831	518,851	-	887,926
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	-	-	9,943	-	2,249,952	-	2,259,895
Peruntukan cukai dan zakat	-	-	-	-	-	-	124,163	124,163
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	55	55
Liabiliti pajakan	55	4,416	12,339	14,845	27,433	123,519	-	182,607
Pinjaman	116,380	5,701	-	5,299	-	-	-	127,380
Sekuriti hutang kanan	-	-	17,255	1,902	-	3,627,212	-	3,646,369
Obligasi subordinat	-	-	3,250	269,343	949,768	1,999,521	-	3,221,882
JUMLAH LIABILITI	86,249,577	35,055,954	45,770,627	35,903,609	40,831,872	17,145,191	554,117	261,510,947
Dana pemegang saham	-	-	-	-	-	-	27,998,328	27,998,328
NCI	-	-	-	-	-	-	32,183	32,183
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	86,249,577	35,055,954	45,770,627	35,903,609	40,831,872	17,145,191	28,584,628	289,541,458

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontrak (sambungan):

Kumpulan 2020	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Tiada kematangan khusus RM'000	Jumlah RM'000
ASET								
Tunai dan dana jangka pendek	5,895,546	3,008,739	-	-	-	-	-	8,904,285
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	-	4,898,957	837,264	161,559	171,663	-	6,069,443
Aset kewangan pada FVTPL	13,657	-	1,162	1,633	997	2,373,462	2,071,195	4,462,106
Aset kewangan pada FVOCI	1,074	458,256	946,675	2,006,638	1,868,295	36,867,590	754,731	42,903,259
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	2,564	624,485	177,735	1,665,770	1,252,436	12,282,277	-	16,005,267
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	5,177,626	18,324,178	6,175,963	3,167,736	2,467,598	147,111,062	716	182,424,879
Baki pelanggan dan broker	1,241,966	83,935	-	-	-	-	13,667	1,339,568
Aset insurans semula	-	-	-	-	467,504	-	-	467,504
Lain-lain aset	556,488	16,581	82,796	85,312	48,243	350,695	388,477	1,528,592
Aset derivatif	134,585	257,680	178,727	161,537	85,086	835,864	-	1,653,479
Deposit berkanun	-	-	-	-	-	-	612,671	612,671
Cukai boleh diperoleh semula	-	-	-	-	-	-	289,969	289,969
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	35,338	35,338
Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama	-	-	-	-	-	-	12	12
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	149,898	149,898
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	1,013,255	1,013,255
Muhibah	-	-	-	-	-	-	2,654,122	2,654,122
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	636,311	636,311
JUMLAH ASET	13,023,506	22,773,854	12,462,015	7,925,890	6,351,718	199,992,613	8,620,362	271,149,958

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontrak (sambungan):

Kumpulan 2020	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Tiada kematangan khusus RM'000	Jumlah RM'000
LIABILITI								
Deposit daripada pelanggan	75,323,558	28,139,290	28,520,459	36,422,620	32,893,648	2,171,208	-	203,470,783
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	2,877,643	5,521,664	7,583,534	2,344,535	807,343	1,900,467	-	21,035,186
Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	-	320,541	49,137	-	-	603,285	-	972,963
Bil dan penerimaan belum dibayar	187,020	-	-	-	-	-	-	187,020
Baki pelanggan dan broker	989,383	182,547	-	-	-	-	-	1,171,930
Liabiliti kontrak insurans am	-	-	-	-	1,086,385	-	-	1,086,385
Lain-lain liabiliti	946,818	893,991	694,374	85,171	421,201	335,491	445,268	3,822,314
Liabiliti derivatif	51,247	204,639	309,233	298,151	97,952	1,073,573	-	2,034,795
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	-	1,011,223	-	1,258,962	753,575	-	3,023,760
Peruntukan cukai dan zakat	-	-	-	-	-	-	69,623	69,623
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	165,938	165,938
Liabiliti pajakan	-	5,685	11,683	12,334	28,221	96,265	-	154,188
Pinjaman	145,114	6,057	379,151	52,829	51,479	-	-	634,630
Sekuriti hutang kanan	-	-	16,660	13,593	2,009,988	1,504,909	-	3,545,150
Obligasi subordinat	-	-	9,309	9,888	-	2,699,532	-	2,718,729
JUMLAH LIABILITI	80,520,783	35,274,414	38,584,763	39,239,121	38,655,179	11,138,305	680,829	244,093,394
Dana pemegang saham	-	-	-	-	-	-	27,023,835	27,023,835
NCI	-	-	-	-	-	-	32,729	32,729
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	80,520,783	35,274,414	38,584,763	39,239,121	38,655,179	11,138,305	27,737,393	271,149,958

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontrak (sambungan):

Bank 2021	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Tiada kematangan khusus RM'000	Jumlah RM'000
ASET								
Tunai dan dana jangka pendek	5,269,542	5,140,081	-	-	-	-	-	10,409,623
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	-	3,925,671	989,253	2,555,241	416,523	-	7,886,688
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	495	300,179	6,230	387,988	1,341,184	8,177,563	-	10,213,639
Aset kewangan pada FVTPL	14,482	10,223	103,261	2,880	15,721	693,843	-	840,410
Aset kewangan pada FVOCI	465,508	1,249,607	1,065,453	1,576,880	1,645,220	28,232,084	720,749	34,955,501
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	560	106,390	20,634	1,021,710	1,244,003	8,615,993	-	11,009,290
Pinjaman, pendahuluan dan pembayaran	1,765,022	12,869,097	6,816,691	3,271,253	1,864,814	88,458,226	-	115,045,103
Lain-lain aset	92,567	251,251	63,946	55,005	16,028	1,197,926	165,986	1,842,709
Aset derivatif	25,869	63,396	76,647	60,033	22,926	549,965	-	798,836
Deposit berkanun	-	-	-	-	-	-	356,687	356,687
Cukai boleh diperoleh semula	-	-	-	-	-	-	61,942	61,942
Aset cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	234,795	234,795
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	-	-	-	-	-	-	4,648,681	4,648,681
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	91,368	91,368
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	762,684	762,684
Muhibah	-	-	-	-	-	-	1,714,913	1,714,913
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	603,134	603,134
JUMLAH ASET	7,634,045	19,990,224	12,078,533	7,365,002	8,705,137	136,342,123	9,360,939	201,476,003

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontrak (sambungan):

Bank 2021	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Tiada kematangan khusus RM'000	Jumlah RM'000
LIABILITI								
Deposit daripada pelanggan	63,899,367	15,897,631	16,725,491	17,793,013	22,276,783	960,291	-	137,552,576
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	1,125,792	5,608,584	7,274,667	4,359,625	3,219,115	4,081,816	-	25,669,599
Obligasi ke atas sekuriti dijual dibawah perjanjian pembelian semula	-	614,146	915,806	1,184,661	693,634	1,458,779	-	4,867,026
Bil dan penerimaan belum dibayar	201,832	-	-	-	-	-	-	201,832
Lain-lain liabiliti	395,322	229,272	577,935	211,594	492,918	403,796	76,536	2,387,373
Liabiliti derivatif	10,589	83,217	126,500	109,840	31,884	576,031	-	938,061
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	-	-	6,309	-	1,500,001	-	1,506,310
Liabiliti pajakan	-	3,680	10,151	11,235	21,522	46,347	-	92,935
Sekuriti hutang kanan	-	-	17,255	1,902	-	3,627,212	-	3,646,369
Obligasi subordinat	-	-	3,250	12,595	749,768	1,499,521	-	2,265,134
JUMLAH LIABILITI	65,632,902	22,436,530	25,651,055	23,690,774	27,485,624	14,153,794	76,536	179,127,215
Jumlah ekuiti	-	-	-	-	-	-	22,348,788	22,348,788
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	65,632,902	22,436,530	25,651,055	23,690,774	27,485,624	14,153,794	22,425,324	201,476,003

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontrak (sambungan):

Bank 2020	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Tiada kematangan khusus RM'000	Jumlah RM'000
ASET								
Tunai dan dana jangka pendek	3,863,434	4,042,202	-	-	-	-	-	7,905,636
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	-	7,317,434	898,844	861,500	370,125	-	9,447,903
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	178,713	39,382	135,215	-	8,487,548	-	8,840,858
Aset kewangan pada FVTPL	13,657	-	1,162	301	997	2,265,784	3,400	2,285,301
Aset kewangan pada FVOCI	1,074	442,945	701,780	1,792,774	1,724,500	30,494,985	711,582	35,869,640
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	560	450,720	127,192	1,374,132	794,674	7,448,715	-	10,195,993
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	2,652,648	14,912,811	5,112,530	2,517,344	1,470,587	82,849,264	-	109,515,184
Lain-lain aset	391,702	114,175	76,400	72,232	42,388	271,781	309,370	1,278,048
Aset derivatif	140,642	261,335	187,592	160,164	83,978	956,856	-	1,790,567
Deposit berkanun	-	-	-	-	-	-	228,107	228,107
Cukai boleh diperolehi semula	-	-	-	-	-	-	251,917	251,917
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	-	-	-	-	-	-	4,901,397	4,901,397
Aset hak guna	-	-	-	-	-	-	76,166	76,166
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	-	-	766,626	766,626
Muhibah	-	-	-	-	-	-	1,714,913	1,714,913
Aset tidak ketara	-	-	-	-	-	-	565,485	565,485
JUMLAH ASET	7,063,717	20,402,901	13,563,472	6,951,006	4,978,624	133,145,058	9,528,963	195,633,741

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menganalisis amaun bawaan aset dan liabiliti (termasuk instrumen bukan kewangan) berdasarkan baki tempoh matang kontrak (sambungan):

Bank 2020	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Tiada kematangan khusus RM'000	Jumlah RM'000
LIABILITI								
Deposit daripada pelanggan	59,769,027	16,170,572	19,137,379	20,523,088	17,923,120	787,788	-	134,310,974
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	2,873,367	7,414,066	6,861,361	2,863,013	2,817,620	1,781,184	-	24,610,611
Obligasi ke atas sekuriti dijual dibawah perjanjian pembelian semula	1,141,808	458,404	1,843,581	693,416	-	603,285	-	4,740,494
Bil dan penerimaan belum dibayar	174,838	-	-	-	-	-	-	174,838
Lain-lain liabiliti	218,351	446,823	547,607	72,246	394,628	439,215	168,502	2,287,372
Liabiliti derivatif	68,076	200,753	300,529	260,155	75,755	1,073,874	-	1,979,142
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	152,111	152,111
Liabiliti pajakan	-	4,274	9,145	9,641	19,739	34,557	-	77,356
Pinjaman	-	-	201,101	-	-	-	-	201,101
Sekuriti hutang kanan	-	-	16,660	13,593	2,009,988	1,504,909	-	3,545,150
Obligasi subordinat	-	-	9,309	3,226	-	1,749,532	-	1,762,067
JUMLAH LIABILITI	64,245,467	24,694,892	28,926,672	24,438,378	23,240,850	7,974,344	320,613	173,841,216
Jumlah ekuiti	-	-	-	-	-	-	21,792,525	21,792,525
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	64,245,467	24,694,892	28,926,672	24,438,378	23,240,850	7,974,344	22,113,138	195,633,741

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan aliran keluar tunai bagi liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank mengikut baki kematangan kontraktual berdasarkan kadar tidak berdiskaun. Baki dalam jadual di bawah tidak sama dengan baki dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual ini merangkumi semua aliran tunai kontraktual, berdasarkan tidak berdiskaun, berhubung dengan kedua-dua pembayaran pokok dan faedah:

Kumpulan 2021	Sehingga 1 bulan RM'000	1 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	1 hingga 3 tahun RM'000	3 hingga 5 tahun RM'000	Melebihi 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Deposit daripada pelanggan	113,232,500	68,390,233	35,320,765	2,576,161	43,908	340,841	219,904,408
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	4,718,191	11,098,000	3,358,942	1,544,839	1,313,030	1,523,407	23,556,409
Obligasi ke atas sekuriti dijual dibawah perjanjian pembelian semula	-	509,631	105,415	856,514	638,668	-	2,110,228
Akaun pelaburan	96,757	129,154	-	-	-	472,267	698,178
Bil dan penerimaan belum dibayar	210,119	-	-	-	-	-	210,119
Baki pelanggan dan broker	948,511	-	-	-	-	-	948,511
Liabiliti kontrak insurans am	-	-	1,068,687	-	-	-	1,068,687
Liabiliti kewangan lain	1,535,071	1,134,535	543,465	167,433	140,715	167,964	3,689,183
Liabiliti derivatif:							
- Derivatif kasar diselesaikan:							
- Aliran masuk	(13,682,494)	(26,819,144)	(1,914,335)	(1,358,181)	(1,143,417)	(147,372)	(45,064,943)
- Aliran keluar	13,710,466	26,990,142	1,918,798	1,433,029	1,206,633	153,415	45,412,483
- Derivatif bersih diselesaikan	4,814	84,435	102,227	353,417	124,080	(22,410)	646,563
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	32,510	32,638	2,354,037	-	-	2,419,185
Liabiliti pajakan	4,957	29,783	29,635	58,884	14,414	56,779	194,452
Pinjaman	122,087	5,380	-	-	-	-	127,467
Sekuriti hutang kanan	-	45,069	45,069	1,406,307	2,442,944	-	3,939,389
Obligasi subordinat	-	56,062	1,274,338	607,400	1,591,625	-	3,529,425
JUMLAH LIABILITI KEWANGAN	120,900,979	81,685,790	41,885,644	9,999,840	6,372,600	2,544,891	263,389,744

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan aliran keluar tunai bagi liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank mengikut baki kematangan kontraktual berdasarkan kadar tidak berdiskaun. Baki dalam jadual di bawah tidak sama dengan baki dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual ini merangkumi semua aliran tunai kontraktual, berdasarkan tidak berdiskaun, berhubung dengan kedua-dua pembayaran pokok dan faedah (sambungan):

Kumpulan 2021	Sehingga 1 bulan RM'000	1 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	1 hingga 3 tahun RM'000	3 hingga 5 tahun RM'000	Melebihi 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Pengganti kredit langsung	54,877	330,520	672,538	285,724	49,559	1,132	1,394,350
Item luar jangka berkaitan dengan urus niaga	415,417	1,056,886	657,710	721,180	148,372	78,084	3,077,649
Luar jangkaan berkaitan dagangan bubar sendiri jangka pendek	631,645	287,135	1,222	1,950	-	55,119	977,071
Peminjaman sekuriti bank atau pencatatan sekuriti sebagai cagaran oleh bank-bank termasuk kejadian apabila ia timbul daripada urus niaga perjanjian pembelian semula dan komitmen untuk membeli balik sekuriti Perbankan Islam di bawah urus niaga Perjanjian Jual dan Beli Balik	-	946,074	489,195	1,635,393	2,130,131	223,961	5,424,754
Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham dan sekuriti separa berbayar yang mewakili komitmen dengan pengeluaran pasti	-	-	-	-	30,600	4,930	35,530
Mana-mana komitmen dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa memberi notis terlebih dahulu atau memberi pembatalan automatik dengan berkesan disebabkan oleh kemerosotan kepercayaan kredit peminjam	534,117	3,178,367	6,039,087	1,606,039	974,477	3,083,640	15,415,727
JUMLAH KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN	1,636,056	5,798,982	7,859,752	4,250,286	3,333,139	3,446,866	26,325,081

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan aliran keluar tunai bagi liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank mengikut baki kematangan kontraktual berdasarkan kadar tidak berdiskaun. Baki dalam jadual di bawah tidak sama dengan baki dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual ini merangkumi semua aliran tunai kontraktual, berdasarkan tidak berdiskaun, berhubung dengan kedua-dua pembayaran pokok dan faedah (sambungan):

Kumpulan 2020	Sehingga 1 bulan RM'000	1 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	1 hingga 3 tahun RM'000	3 hingga 5 tahun RM'000	Melebihi 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Deposit daripada pelanggan	103,400,526	64,948,199	33,919,707	1,804,199	523,791	104,206	204,700,628
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	8,414,501	9,948,679	814,259	426,908	271,566	1,167,832	21,043,745
Obligasi ke atas sekuriti dijual dibawah perjanjian pembelian semula	322,604	49,137	-	413,931	-	201,209	986,881
Bil dan penerimaan belum dibayar	187,020	-	-	-	-	-	187,020
Baki pelanggan dan broker	1,171,930	-	-	-	-	-	1,171,930
Liabiliti kontrak insurans am	-	-	1,086,385	-	-	-	1,086,385
Liabiliti kewangan lain	1,783,806	832,647	422,682	169,980	117,093	64,012	3,390,220
Liabiliti derivatif:							
- Derivatif kasar diselesaikan:							
- Aliran masuk	(20,467,753)	(31,593,647)	(2,381,948)	(1,329,064)	(260,679)	(568,074)	(56,601,165)
- Aliran keluar	20,346,394	31,850,004	2,386,715	1,482,690	347,928	669,878	57,083,609
- Derivatif bersih diselesaikan	12,694	88,363	102,962	301,394	170,473	(33,136)	642,750
Obligasi rekurs ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	1,057,718	1,285,953	786,659	-	-	3,130,330
Liabiliti pajakan	4,885	24,063	30,172	54,720	12,519	33,382	159,741
Pinjaman	151,183	435,335	52,584	-	-	-	639,102
Sekuriti hutang kanan	-	47,634	2,058,434	107,972	1,537,748	-	3,751,788
Obligasi subordinat	-	56,062	56,062	1,360,050	1,559,400	-	3,031,574
JUMLAH LIABILITI KEWANGAN	115,327,790	77,744,194	39,833,967	5,579,439	4,279,839	1,639,309	244,404,538

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan aliran keluar tunai bagi liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank mengikut baki kematangan kontraktual berdasarkan kadar tidak berdiskaun. Baki dalam jadual di bawah tidak sama dengan baki dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual ini merangkumi semua aliran tunai kontraktual, berdasarkan tidak berdiskaun, berhubung dengan kedua-dua pembayaran pokok dan faedah (sambungan):

Kumpulan 2020	Sehingga 1 bulan RM'000	1 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	1 hingga 3 tahun RM'000	3 hingga 5 tahun RM'000	Melebihi 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Pengganti kredit langsung	185,339	334,040	552,856	138,406	8,672	501	1,219,814
Item luar jangka berkaitan dengan urus niaga	828,283	724,716	420,446	973,912	212,374	42,608	3,202,339
Luar jangkaan berkaitan dagangan bubar sendiri jangka pendek	528,484	356,334	16,826	1,950	-	-	903,594
Peminjaman sekuriti bank atau pencatatan sekuriti sebagai cagaran oleh bank-bank termasuk kejadian apabila ia timbul daripada urus niaga perjanjian pembelian semula dan komitmen untuk membeli balik sekuriti Perbankan Islam di bawah urus niaga Perjanjian Jual dan Beli Balik	334,809	596,119	-	1,672,688	700,343	1,611,468	4,915,427
Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham dan sekuriti separa berbayar yang mewakili komitmen dengan pengeluaran pasti	-	-	-	-	-	5,843	5,843
Mana-mana komitmen dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa memberi notis terlebih dahulu atau memberi pembatalan automatik dengan berkesan disebabkan oleh kemerosotan kepercayaan kredit peminjam	619,086	3,710,218	6,753,193	2,235,561	738,867	2,155,617	16,212,542
JUMLAH KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN	2,496,001	5,721,427	7,743,321	5,022,517	1,660,256	3,816,037	26,459,559

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan aliran keluar tunai bagi liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank mengikut baki kematangan kontraktual berdasarkan kadar tidak berdiskaun. Baki dalam jadual di bawah tidak sama dengan baki dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual ini merangkumi semua aliran tunai kontraktual, berdasarkan tidak berdiskaun, berhubung dengan kedua-dua pembayaran pokok dan faedah (sambungan):

Bank 2021	Sehingga 1 bulan RM'000	1 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	1 hingga 3 tahun RM'000	3 hingga 5 tahun RM'000	Melebihi 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Deposit daripada pelanggan	79,811,216	34,861,982	22,593,720	763,822	17,006	-	138,047,746
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	6,738,749	11,665,534	3,255,122	1,417,930	1,231,508	1,512,010	25,820,853
Obligasi ke atas sekuriti dijual dibawah perjanjian pembelian semula	618,603	2,125,695	709,628	856,514	638,668	-	4,949,108
Bil dan penerimaan belum dibayar	201,832	-	-	-	-	-	201,832
Liabiliti kewangan lain	530,889	886,169	496,546	159,809	140,715	122,106	2,336,234
Liabiliti derivatif:							
- Derivatif kasar diselesaikan:							
- Aliran masuk	(15,462,567)	(31,147,098)	(1,911,143)	(1,375,030)	(1,163,271)	(147,372)	(51,206,481)
- Aliran keluar	15,493,237	31,291,863	1,906,957	1,416,277	1,186,866	153,415	51,448,615
- Derivatif bersih diselesaikan	1,990	33,615	43,961	157,914	15,619	(47,273)	205,826
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	23,341	23,469	1,585,747	-	-	1,632,557
Liabiliti pajakan	4,127	23,228	23,399	39,587	8,741	2,669	101,751
Sekuriti hutang kanan	-	45,069	45,069	1,406,307	2,442,944	-	3,939,389
Obligasi subordinat	-	34,275	802,525	101,300	1,591,625	-	2,529,725
JUMLAH LIABILITI KEWANGAN	87,938,076	49,843,673	27,989,253	6,530,177	6,110,421	1,595,555	180,007,155

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan aliran keluar tunai bagi liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank mengikut baki kematangan kontraktual berdasarkan kadar tidak berdiskaun. Baki dalam jadual di bawah tidak sama dengan baki dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual ini merangkumi semua aliran tunai kontraktual, berdasarkan tidak berdiskaun, berhubung dengan kedua-dua pembayaran pokok dan faedah (sambungan):

Bank 2021	Sehingga 1 bulan RM'000	1 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	1 hingga 3 tahun RM'000	3 hingga 5 tahun RM'000	Melebihi 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Pengganti kredit langsung	54,628	328,235	671,754	285,620	49,559	1,132	1,390,928
Item luar jangka berkaitan dengan urusniaga	398,726	992,744	565,700	570,621	117,221	69,058	2,714,070
Luar jangkaan berkaitan dagangan bubar sendiri jangka pendek	587,157	238,446	1,222	1,950	-	55,119	883,894
Peminjaman sekuriti bank atau pencatatan sekuriti sebagai cagaran oleh bank-bank termasuk kejadian apabila ia timbul daripada urus niaga perjanjian pembelian semula dan komitmen untuk membeli balik sekuriti Perbankan Islam di bawah urus niaga Perjanjian Jual dan Beli Balik	-	946,074	489,195	1,635,393	2,130,131	223,961	5,424,754
Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham dan sekuriti separa berbayar yang mewakili komitmen dengan pengeluaran pasti	-	-	-	-	30,600	4,930	35,530
Mana-mana komitmen dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa memberi notis terlebih dahulu atau memberi pembatalan automatik dengan berkesan disebabkan oleh kemerosotan kepercayaan kredit peminjam	462,078	2,536,387	4,957,159	1,497,980	858,176	2,503,748	12,815,528
JUMLAH KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN	1,502,589	5,041,886	6,685,030	3,991,564	3,185,687	2,857,948	23,264,704

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan aliran keluar tunai bagi liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank mengikut baki kematangan kontraktual berdasarkan kadar tidak berdiskaun. Baki dalam jadual di bawah tidak sama dengan baki dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual ini merangkumi semua aliran tunai kontraktual, berdasarkan tidak berdiskaun, berhubung dengan kedua-dua pembayaran pokok dan faedah (sambungan):

Bank 2020	Sehingga 1 bulan RM'000	1 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	1 hingga 3 tahun RM'000	3 hingga 5 tahun RM'000	Melebihi 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Deposit daripada pelanggan	75,886,367	39,900,965	18,191,160	763,916	25,101	104,206	134,871,715
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	10,292,513	9,744,877	2,831,893	383,598	208,948	1,146,982	24,608,811
Obligasi ke atas sekuriti dijual dibawah perjanjian pembelian semula	1,604,719	2,558,595	-	413,931	-	201,209	4,778,454
Bil dan penerimaan belum dibayar	174,838	-	-	-	-	-	174,838
Liabiliti kewangan lain	608,925	676,109	398,258	165,461	117,020	156,733	2,122,506
Liabiliti derivatif:							
- Derivatif kasar diselesaikan:							
- Aliran masuk	(22,509,374)	(32,522,734)	(2,386,963)	(1,359,080)	(278,699)	(596,475)	(59,653,325)
- Aliran keluar	22,396,981	32,754,860	2,379,012	1,448,541	330,005	641,514	59,950,913
- Derivatif bersih diselesaikan	2,575	12,607	29,668	96,980	26,296	(92,671)	75,455
Liabiliti pajakan	3,841	20,283	21,393	33,402	3,113	-	82,032
Pinjaman	-	203,801	-	-	-	-	203,801
Sekuriti hutang kanan	-	47,634	2,058,434	107,972	1,537,748	-	3,751,788
Obligasi subordinat	-	34,275	34,275	850,950	1,048,600	-	1,968,100
JUMLAH LIABILITI KEWANGAN	88,461,385	53,431,272	23,557,130	2,905,671	3,018,132	1,561,498	172,935,088

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(d) Risiko Kecairan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan aliran keluar tunai bagi liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank mengikut baki kematangan kontraktual berdasarkan kadar tidak berdiskaun. Baki dalam jadual di bawah tidak sama dengan baki dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan kerana jadual ini merangkumi semua aliran tunai kontraktual, berdasarkan tidak berdiskaun, berhubung dengan kedua-dua pembayaran pokok dan faedah (sambungan):

Bank 2020	Sehingga 1 bulan RM'000	1 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	1 hingga 3 tahun RM'000	3 hingga 5 tahun RM'000	Melebihi 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Pengganti kredit langsung	185,166	335,070	551,557	138,084	8,672	501	1,219,050
Item luar jangka berkaitan dengan urus niaga	800,778	676,035	366,916	812,332	172,586	37,013	2,865,660
Luar jangkaan berkaitan dagangan bubar sendiri jangka pendek	515,430	360,334	16,826	2,950	-	-	895,540
Peminjaman sekuriti bank atau pencatatan sekuriti sebagai cagaran oleh bank-bank termasuk kejadian apabila ia timbul daripada urus niaga perjanjian pembelian semula dan komitmen untuk membeli balik sekuriti Perbankan Islam di bawah urus niaga Perjanjian Jual dan Beli Balik	334,808	904,126	-	1,672,688	700,343	1,611,468	5,223,433
Mana-mana komitmen dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa memberi notis terlebih dahulu atau memberi pembatalan automatik dengan berkesan disebabkan oleh kemosotan kepercayaan kredit peminjam	414,236	3,105,509	5,561,950	2,140,126	635,756	1,948,181	13,805,758
JUMLAH KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN	2,250,418	5,381,074	6,497,249	4,766,180	1,517,357	3,597,163	24,009,441

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit

(i) Pendedahan maksimum kepada risiko kredit

Pendedahan maksimum kepada risiko kredit pada penyata kedudukan kewangan ialah amaun pada penyata kedudukan kewangan serta instrumen kewangan di luar kunci kira-kira tanpa mengambil kira sebarang cagaran dipegang atau peningkatan kredit lain. Bagi liabiliti luar jangka, pendedahan maksimum kepada risiko kredit ialah amaun maksimum yang perlu dibayar oleh Kumpulan dan Bank jika obligasi instrumen yang diterbitkan dipanggil. Bagi komitmen kredit, pendedahan maksimum kepada risiko kredit ialah amaun penuh kemudahan kredit belum guna yang diberi kepada pelanggan.

Jadual di bawah menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan dan Bank yang tertakluk kepada rosot nilai:

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Pendedahan risiko kredit berkaitan dengan aset pada kunci kira-kira:				
Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan)	18,850,637	7,806,561	9,491,637	6,868,665
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	3,486,773	6,069,443	7,886,688	9,447,903
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	10,213,639	8,840,858
Aset kewangan pada FVOCI [^]	40,380,841	42,148,529	34,234,752	35,158,058
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	17,961,511	16,005,267	11,009,290	10,195,993
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	194,896,614	182,424,879	115,045,103	109,515,184
Baki pelanggan dan broker	879,595	1,339,568	-	-
Aset insurans semula	339,199	369,960	-	-
Aset kewangan lain	1,436,018	1,286,290	1,614,112	1,021,009
	278,231,188	257,450,497	189,495,221	181,047,670
Pendedahan risiko kredit berkaitan dengan item luar kunci kira-kira:				
Komitmen dan luar jangkaan	60,888,821	57,424,713	46,154,665	44,189,735
Jumlah pendedahan risiko kredit maksimum yang tertakluk kepada rosot nilai	339,120,009	314,875,210	235,649,886	225,237,405

Jadual di bawah menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan dan Bank yang tidak tertakluk kepada rosot nilai:

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Aset kewangan pada FVTPL	2,778,239	4,462,106	840,410	2,285,301
Aset kewangan pada FVOCI	760,032	754,730	720,749	711,582
Aset derivatif	718,615	1,653,479	798,836	1,790,567
	4,256,886	6,870,315	2,359,995	4,787,450

[^] Tidak termasuk unit amanah dan saham.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(ii) Cagaran

Sekuriti ketara boleh terima oleh Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

- (a) Simpanan tetap/Deposit Komoditi Murabahah-i, deposit instrumen boleh niaga/boleh niaga Islam, deposit mata wang asing dan deposit/margin tunai
- (b) Tanah dan/atau bangunan
- (c) Kapal dan kenderaan bermotor
- (d) Ekuiti, Skim Pelaburan Kolektif dan sekuriti hutang
- (e) Aset perniagaan ketara yang lain, seperti inventori dan peralatan

Kumpulan dan Bank juga menerima sekuriti tidak ketara sebagai sokongan, seperti jaminan daripada individu, korporat dan institusi, jaminan bank, debentur, penyerahan hasil kontrak, ikrar negatif dan surat kesedaran/penenang/sokongan yang tertakluk kepada garis panduan dalaman mengenai kelayakan.

Baki tertunggak untuk pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang tiada peruntukan diiktiraf disebabkan cagaran pada 31 Disember 2021 masing-masing berjumlah RM316.0 juta dan RM154.2 juta (2020: RM254.5 juta dan RM135.8 juta) bagi Kumpulan dan Bank.

Kesan kewangan cagaran (penentuan kuantiti sehingga ke takat apabila cagaran dan peningkatan kredit lain mengurangkan risiko kredit) yang dipegang untuk pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta baki pelanggan dan broker pada 31 Disember 2021 bagi Kumpulan dan Bank, masing-masing ialah 81.3% (2020: 74.6%) dan 82.9% (2020: 76.0%). Kesan kewangan cagaran yang dipegang untuk baki aset pada kunci kira-kira adalah tidak ketara.

Jadual berikut menunjukkan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang rosot nilai kredit dan cagaran berkaitan yang dipegang:

Kumpulan	Tunggakan rosot nilai kasar RM'000	Kerugian kredit RM'000	Amaan bawaan bersih RM'000	Nilai kolateral bahagi tunggakan kasar %
2021				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	2,950,507	(1,407,463)	1,543,044	57.1
2020				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	3,181,282	(1,609,038)	1,572,244	53.1
Bank				
2021				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	1,744,632	(793,522)	951,110	59.1
2020				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	2,354,397	(1,227,613)	1,126,784	51.8

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iii) Pendedahan kredit mengikut tahap

Aset kewangan Kumpulan dan Bank dikelaskan kepada tiga tahap seperti berikut:

Peringkat	Deskripsi
Peringkat 1: ECL 12-bulan - tidak terosot nilai kredit	Bagi pendedahan kredit yang tidak mempunyai peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan permulaan dan tidak terosot nilai kredit ketika pengasalan, ECL bersangkutan dengan kebarangkalian peristiwa mungkir yang berlaku dalam 12 bulan akan diiktiraf.
Peringkat 2: ECL hayat - tidak terosot nilai kredit	Bagi pendedahan kredit yang ada peningkatan ketara risiko kredit sejak pengiktirafan awal tetapi tidak terosot nilai kredit, ECL yang berkaitan dengan kebarangkalian peristiwa mungkir yang berlaku dalam tempoh hayat ECL akan diiktiraf.
Peringkat 3: ECL hayat - terosot nilai kredit	Aset kewangan dinilai sebagai terosot nilai kredit apabila satu atau lebih daripada bukti mungkir objektif yang mempunyai kesan terhadap aliran tunai masa hadapan yang dianggarkan bagi aset tersebut telah berlaku. Bagi aset kewangan yang telah menjadi terosot nilai kredit, ECL hayat akan diiktiraf.

Bagi butiran lanjut mengenai peringkat ini, rujuk kepada dasar perakaunan Nota 21.

(iv) Kualiti kredit

Kumpulan dan Bank menaksir kualiti kredit bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan menggunakan teknik penarafan dalaman yang disesuaikan dengan pelbagai kategori produk dan rakan niaga. Pelbagai teknik ini telah dirangka secara dalaman dan menggabungkan analisis statistik dengan pertimbangan pegawai kredit.

Huraian kualiti kredit diringkaskan seperti berikut:

Kualiti Kredit	Deskripsi
- Berdaulat	Pendedahan langsung daripada badan-badan kerajaan termasuk pendedahan dijamin oleh kerajaan
- Baik	Pendedahan memperlihatkan keupayaan yang kukuh untuk memenuhi komitmen kewangan tanpa perlu dibimbangi oleh Kumpulan dan Bank
- Berpatutan	Pendedahan memperlihatkan keupayaan yang agak berpatutan untuk memenuhi komitmen kewangan dan mungkin memerlukan tahap kebimbangan yang berlainan bagi Kumpulan dan Bank
- Tiada Penarafan	Rakan niaga yang tidak memenuhi kriteria untuk diberikan penarafan berdasarkan sistem penggredan kredit dalaman
- Terosot Nilai Kredit	Apabila satu atau lebih bukti mungkir objektif yang mempunyai kesan buruk terhadap anggaran aliran tunai masa depan aset tersebut telah berlaku

Kualiti kredit aset kewangan selain daripada pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan ditentukan berdasarkan penarafan rakan niaga seperti yang ditakrifkan oleh Moody's atau penarafan yang setara dengan agensi penarafan antarabangsa lain seperti yang ditakrifkan di bawah:

Kualiti Kredit	Penarafan
- Berdaulat	Penarafan kredit berdaulat
- Baik	Aaa kepada A3
- Berpatutan	Baa1 kepada Baa3
- Tiada Penarafan	Tidak berkadar
- Terosot Nilai Kredit	Mungkir

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan analisis pendedahan kredit secara berperingkat, bersama dengan peruntukan ECL:

Kumpulan 2021	Jumlah Kasar Dibawa					Jumlah RM'000	Peruntukan kerugian kredit RM'000
	Berdaulat RM'000	Baik RM'000	Berpatutan RM'000	Tiada penarafan RM'000	Terosot nilai kredit RM'000		
Pendekatan umum							
Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan)	12,290,917	5,506,762	70,412	989,285	-	18,857,376	(6,739)
Peringkat 1	12,290,917	5,506,762	70,412	989,285	-	18,857,376	(6,739)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	2,558,676	439,336	95,756	398,488	-	3,492,256	(5,483)
Peringkat 1	2,558,676	439,336	95,756	398,488	-	3,492,256	(5,483)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Aset kewangan pada FVOCI	25,510,258	10,494,290	2,039,064	2,336,209	1,020	40,380,841	(36,973)
Peringkat 1	24,531,212	10,428,789	2,039,064	2,336,209	-	39,335,274	(36,896)
Peringkat 2	979,046	65,501	-	-	-	1,044,547	(77)
Peringkat 3	-	-	-	-	1,020	1,020	-
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	10,245,879	1,827,720	-	5,249,393	1,236,638	18,559,630	(598,119)
Peringkat 1	9,950,712	1,827,720	-	5,050,782	-	16,829,214	(18,599)
Peringkat 2	295,167	-	-	198,611	-	493,778	(1,778)
Peringkat 3	-	-	-	-	1,236,638	1,236,638	(577,742)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	6,126,698	161,623,498	15,126,195	12,684,869	2,950,507	198,511,767	(3,610,117)
Peringkat 1	6,126,698	151,512,890	12,148,864	11,990,587	-	181,779,039	(1,015,663)
Peringkat 2	-	10,110,608	2,977,331	694,282	-	13,782,221	(1,186,991)
Peringkat 3	-	-	-	-	2,950,507	2,950,507	(1,407,463)
Aset insurans semula	-	221,891	5,628	111,680	-	339,199	-
Peringkat 1	-	221,891	5,628	111,680	-	339,199	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
	56,732,428	180,113,497	17,337,055	21,769,924	4,188,165	280,141,069	(4,257,431)

Kumpulan 2021	Semasa kepada kurang dari 90 hari lampau tempoh			Lebih dari 90 hari lampau tempoh		Jumlah RM'000	Peruntukan kerugian kredit RM'000
	Semasa RM'000	Semasa RM'000	Lebih dari 90 hari lampau tempoh RM'000	Lebih dari 90 hari lampau tempoh RM'000			
Pendekatan mudah							
Jumlah kasar dibawa:							
- Baki pelanggan dan broker	871,716	7,228	24,196	903,140			(23,545)
- Aset kewangan lain	70,589	20,209	21,491	112,289			(19,186)
	942,305	27,437	45,687	1,015,429			(42,731)

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan analisis pendedahan kredit secara berperingkat, serta bersama dengan peruntukan ECL (sambungan):

Kumpulan 2020	Jumlah Kasar Dibawa					Jumlah RM'000	Peruntukan kerugian kredit RM'000
	Berdaulat RM'000	Baik RM'000	Berpatutan RM'000	Tiada penarafan RM'000	Terosot nilai kredit RM'000		
Pendekatan umum							
Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan)	2,726,400	4,047,075	38,655	1,003,448	-	7,815,578	(9,017)
Peringkat 1	2,726,400	4,047,075	38,655	1,003,448	-	7,815,578	(9,017)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	2,340,690	2,780,155	343,423	605,271	-	6,069,539	(96)
Peringkat 1	2,340,690	2,780,155	343,423	605,271	-	6,069,539	(96)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Aset kewangan pada FVOCI	28,462,281	11,041,280	1,880,558	763,390	1,020	42,148,529	(37,863)
Peringkat 1	27,251,111	10,964,845	1,880,558	763,390	-	40,859,904	(37,729)
Peringkat 2	1,211,170	76,435	-	-	-	1,287,605	(134)
Peringkat 3	-	-	-	-	1,020	1,020	-
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	9,155,942	1,692,778	-	5,388,004	140,252	16,376,976	(371,709)
Peringkat 1	8,832,156	1,692,778	-	4,764,691	-	15,289,625	(11,871)
Peringkat 2	323,786	-	-	623,313	-	947,099	(220,148)
Peringkat 3	-	-	-	-	140,252	140,252	(139,690)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	6,327,498	153,448,634	13,101,779	10,054,319	3,181,282	186,113,512	(3,806,358)
Peringkat 1	6,327,498	137,540,671	8,996,356	9,251,953	-	162,116,478	(812,037)
Peringkat 2	-	15,907,963	4,105,423	802,366	-	20,815,752	(1,385,283)
Peringkat 3	-	-	-	-	3,181,282	3,181,282	(1,609,038)
Aset insurans semula	-	369,960	-	-	-	369,960	-
Peringkat 1	-	369,960	-	-	-	369,960	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
	49,012,811	173,379,882	15,364,415	17,814,432	3,322,554	258,894,094	(4,225,043)

Aset kewangan lain bagi Kumpulan sebanyak RM1,342,915,000 (2020: RM1,210,742,000) adalah tidak terkadar dan bersifat jangka pendek tanpa peruntukan kerugian kredit diberikan.

Kumpulan 2020	Semasa RM'000	Semasa kepada kurang dari 90 hari lampau tempoh		Jumlah RM'000	Peruntukan kerugian kredit RM'000
		Semasa RM'000	Lebih dari 90 hari lampau tempoh RM'000		
Pendekatan mudah					
Jumlah kasar dibawa:					
- Baki pelanggan dan broker	1,325,901	13,828	29,906	1,369,635	(30,067)
- Aset kewangan lain	65,414	14,442	20,080	99,936	(24,388)
	1,391,315	28,270	49,986	1,469,571	(54,455)

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan analisis pendedahan kredit secara berperingkat, serta bersama dengan peruntukan ECL (sambungan):

Bank 2021	Jumlah Kasar Dibawa					Jumlah RM'000	Peruntukan kerugian kredit RM'000
	Berdaulat RM'000	Baik RM'000	Berpatutan RM'000	Tiada penarafan RM'000	Terosot nilai kredit RM'000		
Pendekatan umum							
Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan)	4,198,673	4,735,247	30,027	533,297	-	9,497,244	(5,607)
Peringkat 1	4,198,673	4,735,247	30,027	533,297	-	9,497,244	(5,607)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	300,046	7,416,349	-	170,423	-	7,886,818	(130)
Peringkat 1	300,046	7,416,349	-	170,423	-	7,886,818	(130)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	10,213,639	-	-	-	10,213,639	-
Peringkat 1	-	10,213,639	-	-	-	10,213,639	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Aset kewangan pada FVOCI	20,921,386	8,952,063	2,039,064	2,321,219	1,020	34,234,752	(34,631)
Peringkat 1	19,999,388	8,886,562	2,039,064	2,321,219	-	33,246,233	(34,554)
Peringkat 2	921,998	65,501	-	-	-	987,499	(77)
Peringkat 3	-	-	-	-	1,020	1,020	-
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	7,352,909	1,162,794	-	2,953,274	59,832	11,528,809	(519,519)
Peringkat 1	7,195,072	1,162,794	-	2,953,274	-	11,311,140	(13,560)
Peringkat 2	157,837	-	-	-	-	157,837	-
Peringkat 3	-	-	-	-	59,832	59,832	(505,959)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	103,485,325	3,175,368	8,993,732	1,744,632	117,399,057	(2,350,706)
Peringkat 1	-	96,272,468	1,383,484	8,830,934	-	106,486,886	(708,275)
Peringkat 2	-	7,212,857	1,791,884	162,798	-	9,167,539	(848,909)
Peringkat 3	-	-	-	-	1,744,632	1,744,632	(793,522)
	32,773,014	135,965,417	5,244,459	14,971,945	1,805,484	190,760,319	(2,910,593)

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan analisis pendedahan kredit secara berperingkat, serta bersama dengan peruntukan ECL (sambungan):

Bank 2020	Jumlah Kasar Dibawa					Jumlah RM'000	Peruntukan kerugian kredit RM'000
	Berdaulat RM'000	Baik RM'000	Berpatutan RM'000	Tiada penarafan RM'000	Terosot nilai kredit RM'000		
Pendekatan umum							
Dana jangka pendek (tidak termasuk tunai di tangan)	544,097	5,638,200	26,575	666,914	-	6,875,786	(7,121)
Peringkat 1	544,097	5,638,200	26,575	666,914	-	6,875,786	(7,121)
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	8,662,214	343,423	442,266	-	9,447,903	-
Peringkat 1	-	8,662,214	343,423	442,266	-	9,447,903	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	8,840,858	-	-	-	8,840,858	-
Peringkat 1	-	8,840,858	-	-	-	8,840,858	-
Peringkat 2	-	-	-	-	-	-	-
Peringkat 3	-	-	-	-	-	-	-
Aset kewangan pada FVOCI	23,211,609	9,301,481	1,880,558	763,390	1,020	35,158,058	(35,857)
Peringkat 1	22,143,554	9,225,046	1,880,558	763,390	-	34,012,548	(35,723)
Peringkat 2	1,068,055	76,435	-	-	-	1,144,490	(134)
Peringkat 3	-	-	-	-	1,020	1,020	-
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	6,217,706	1,506,982	-	2,697,429	62,805	10,484,922	(288,929)
Peringkat 1	5,939,595	1,506,982	-	2,697,429	-	10,144,006	(6,674)
Peringkat 2	278,111	-	-	-	-	278,111	(220,013)
Peringkat 3	-	-	-	-	62,805	62,805	(62,242)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	98,798,654	4,298,880	6,958,077	2,354,397	112,410,008	(2,903,505)
Peringkat 1	-	88,297,025	1,805,058	6,662,714	-	96,764,797	(638,222)
Peringkat 2	-	10,501,629	2,493,822	295,363	-	13,290,814	(1,037,670)
Peringkat 3	-	-	-	-	2,354,397	2,354,397	(1,227,613)
	29,973,412	132,748,389	6,549,436	11,528,076	2,418,222	183,217,535	(3,235,412)

Aset kewangan lain bagi Bank sebanyak RM1,614,112,000 (2020: RM1,021,009,000) adalah tidak terkadar dan bersifat jangka pendek tanpa peruntukan kerugian kredit diberikan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut industri berhubung dengan aset kewangan Kumpulan, termasuk komitmen dan luar jangkaan, dinyatakan di bawah:

Kumpulan 2021	Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain [~] RM'000	Aset kewangan pada FVTPL [~] RM'000	Aset kewangan pada FVOCI [@] RM'000	Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan [†] RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [‡] RM'000	Baki pelanggan dan broker [^] RM'000	Aset insurans semula RM'000	Aset kewangan lain* RM'000	Komitmen dan luar jangkaan RM'000	Jumlah RM'000
Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan	-	-	15,153	165,905	4,608,785	-	-	106	811,509	5,601,458
Perombongan dan kuari	-	-	-	-	263,188	-	-	2,457	617,746	883,391
Perkilangan	-	3,249	366,080	20,792	10,827,921	-	-	9,438	6,578,861	17,806,341
Elektrik, gas dan air	-	3,419	1,312,559	35,249	1,360,245	-	-	-	1,209,633	3,921,105
Pembinaan	-	-	1,441,426	1,218,196	13,412,557	-	-	714	6,682,292	22,755,185
Perdagangan borong dan runcit dan restoran dan hotel	-	15,029	769,071	298,698	19,700,669	-	-	1,395	7,379,899	28,164,761
Pengangkutan, pergudangan dan perhubungan	-	14,482	2,533,827	726,764	8,183,198	-	-	37,345	1,982,205	13,477,821
Perkhidmatan kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	7,539,954	218,886	15,725,638	8,928,091	23,025,741	-	-	1,133,727	13,151,946	69,723,983
Kerajaan dan agensi- agensi kerajaan	14,809,678	640,856	17,900,120	6,588,193	3,268,051	-	-	50,000	-	43,256,898
Lain-lain	-	-	316,967	-	112,453,949	879,642	339,199	919,701	22,474,730	137,384,188
	22,349,632	895,921	40,380,841	17,981,888	197,104,304	879,642	339,199	2,154,883	60,888,821	342,975,131

[~] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM12,222,000.

[~] Tidak termasuk instrumen ekuiti, unit amanah dan dana ekuiti persendirian berjumlah RM1,882,318,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM760,032,000.

[†] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM20,377,000.

[#] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM2,202,654,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM5,036,000.

[^] Tidak termasuk peruntukan kerugian kredit bagi rosot nilai bukan kredit berjumlah RM47,000.

^{*} Tidak termasuk peruntukan kerugian kredit bagi rosot nilai bukan kredit berjumlah RM250,000. Aset kewangan lain termasuk lain-lain aset berjumlah RM1,436,018,000 dan aset derivatif berjumlah RM718,615,000.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut industri berhubung dengan aset kewangan Kumpulan, termasuk komitmen dan luar jangkaan, dinyatakan di bawah (sambungan):

Kumpulan 2020	Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain [~] RM'000	Aset kewangan pada FVTPL [~] RM'000	Aset kewangan pada FVOCI [@] RM'000	Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan [†] RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembayaran [‡] RM'000	Baki pelanggan dan broker [^] RM'000	Aset insurans semula RM'000	Aset kewangan lain [*] RM'000	Komitmen dan luar jangkaan RM'000	Jumlah RM'000
Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan	-	-	63,453	102,634	3,465,857	-	-	25	834,255	4,466,224
Perlombongan dan kuari	-	2,704	52,487	-	389,611	-	-	5	593,328	1,038,135
Perkilangan	-	13,376	104,982	560	9,421,004	-	-	6,734	7,139,496	16,686,152
Elektrik, gas dan air	-	-	1,539,464	75,550	1,680,463	-	-	2,348	667,078	3,964,903
Pembinaan	-	17,326	1,720,626	1,019,050	13,163,308	-	-	2,000	7,727,311	23,649,621
Perdagangan borong dan runcit dan restoran dan hotel	-	-	186,726	159,024	17,472,541	-	-	1,526	7,324,483	25,144,300
Pengangkutan, pergudangan dan perhubungan	-	13,657	3,821,677	1,035,519	7,127,700	-	-	78,752	1,653,763	13,731,068
Perkhidmatan kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	9,059,478	105,019	17,793,729	8,546,288	21,318,283	-	-	2,043,502	10,180,985	69,047,284
Kerajaan dan agensi- agensi kerajaan	4,825,639	2,238,908	16,550,532	5,290,398	3,497,372	-	-	50,059	-	32,452,908
Lain-lain	-	-	314,853	8,263	106,968,335	1,339,571	369,960	755,494	21,304,014	131,060,490
	13,885,117	2,390,990	42,148,529	16,237,286	184,504,474	1,339,571	369,960	2,940,445	57,424,713	321,241,085

[~] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM9,113,000.

[~] Tidak termasuk instrumen ekuiti, unit amanah saham dan dana ekuiti persendirian berjumlah RM2,071,116,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM754,730,000.

[†] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM232,019,000.

[#] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM2,197,320,000 dan perubahan nilai saksama positif berjumlah RM117,725,000.

[^] Tidak termasuk peruntukan kerugian kredit bagi rosot nilai bukan kredit berjumlah RM3,000.

^{*} Tidak termasuk peruntukan kerugian kredit bagi rosot nilai bukan kredit berjumlah RM676,000. Aset kewangan lain termasuk lain-lain aset berjumlah RM1,286,290,000 dan aset derivatif berjumlah RM1,653,479,000.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut industri berhubung dengan aset kewangan Bank, termasuk komitmen dan luar jangkaan, dinyatakan di bawah:

Bank 2021	Dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain dan akaun pelaburan terutang daripada institusi kewangan ditetapkan [~] RM'000	Aset kewangan pada FVTPL RM'000	Aset kewangan pada FVOCI [@] RM'000	Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan [†] RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [#] RM'000	Aset kewangan lain [*] RM'000	Komitmen dan luar jangkaan RM'000	Jumlah RM'000
Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan	-	-	-	-	3,032,633	106	543,076	3,575,815
Perlombongan dan kuari	-	-	-	-	172,923	-	550,024	722,947
Perkilangan	-	3,249	351,072	20,792	8,022,830	8,626	5,504,601	13,911,170
Elektrik, gas dan air	-	-	1,192,162	-	620,024	-	561,451	2,373,637
Pembinaan	-	-	1,077,007	650,256	7,896,630	30	5,143,090	14,767,013
Perdagangan borong dan runcit dan restoran dan hotel	-	15,029	651,502	161,368	15,765,049	1,342	6,187,071	22,781,361
Pengangkutan, pergudangan dan perhubungan	-	14,482	2,063,442	439,359	1,526,771	33,691	1,271,517	5,349,262
Perkhidmatan kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	23,098,982	218,887	13,614,069	4,366,898	16,687,818	2,166,321	10,915,379	71,068,354
Kerajaan dan agensi-agensi kerajaan	4,498,719	588,763	15,285,498	5,384,177	31,290	-	-	25,788,447
Lain-lain	-	-	-	-	62,849,567	202,832	15,478,456	78,530,855
	27,597,701	840,410	34,234,752	11,022,850	116,605,535	2,412,948	46,154,665	238,868,861

[~] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM5,737,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM720,749,000.

[†] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM13,560,000.

[#] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,557,184,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM3,248,000.

^{*} Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM1,614,112,000 dan aset derivatif berjumlah RM798,836,000.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut industri berhubung dengan aset kewangan Bank, termasuk komitmen dan luar jangkaan, dinyatakan di bawah (sambungan):

Bank 2020	Dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain dan akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan [~] RM'000	Aset kewangan pada FVTPL RM'000	Aset kewangan pada FVOCI [@] RM'000	Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan [¥] RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembayaan [#] RM'000	Aset kewangan lain [*] RM'000	Komitmen dan luar jangkaan RM'000	Jumlah RM'000
Pertanian, perburuan, perhutanan dan perikanan	-	-	26,631	-	1,934,744	25	556,483	2,517,883
Perlombongan dan kuari	-	36	52,487	-	206,684	5	554,822	814,034
Perkilangan	-	13,376	104,982	560	6,916,418	6,505	6,127,049	13,168,890
Elektrik, gas dan air	-	-	1,393,937	30,187	1,308,248	1,918	531,572	3,265,862
Pembinaan	-	17,326	1,322,659	664,852	7,992,714	473	5,728,636	15,726,660
Perdagangan borong dan runcit dan restoran dan hotel	-	-	156,588	159,024	14,785,135	1,526	6,395,967	21,498,240
Pengangkutan, pergudangan dan perhubungan	-	13,657	3,014,881	722,737	1,668,844	78,328	1,023,330	6,521,777
Perkhidmatan kewangan, insurans, hartanah dan perniagaan	24,620,450	106,276	16,103,871	5,306,754	14,828,506	2,389,388	8,403,565	71,758,810
Kerajaan dan agensi-agensi kerajaan	544,097	2,131,230	12,982,022	3,538,566	65,260	59	-	19,261,234
Lain-lain	-	-	-	-	61,475,842	333,349	14,868,311	76,677,502
	25,164,547	2,281,901	35,158,058	10,422,680	111,182,395	2,811,576	44,189,735	231,210,892

[~] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM7,121,000.

[~] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM3,400,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM711,582,000.

[¥] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM226,687,000.

[#] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,675,892,000 dan perubahan nilai saksama positif berjumlah RM8,681,000.

^{*} Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM1,021,009,000 dan aset derivatif berjumlah RM1,790,567,000.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut geografi berhubung dengan aset kewangan Kumpulan, termasuk komitmen dan luar jangkaan, dinyatakan di bawah:

Kumpulan 2021	Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain [~] RM'000	Aset kewangan pada FVTPL [~] RM'000	Aset kewangan pada FVOCI [@] RM'000	Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan [†] RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [#] RM'000	Baki pelanggan dan broker [^] RM'000	Aset insurans semula RM'000	Aset kewangan lain* RM'000	Komitmen dan luar jangkaan RM'000	Jumlah RM'000
Asia Tenggara	19,550,071	784,093	36,732,842	17,981,888	193,483,911	879,640	308,099	1,772,842	57,988,672	329,482,058
- Malaysia	16,475,713	780,844	30,785,419	17,287,530	170,171,265	641,168	153,829	1,568,006	50,711,344	288,575,118
- Singapura	1,318,732	3,249	4,271,448	648,047	17,000,772	-	149,429	138,570	4,342,532	27,872,779
- Thailand	42,565	-	1,191,381	-	1,669,518	98,112	4,841	49,849	1,134,662	4,190,928
- Brunei	354,425	-	-	46,311	191,699	-	-	-	33,929	626,364
- Indonesia	102,648	-	392,185	-	750,922	140,133	-	6,632	137,099	1,529,619
- Kemboja	1,028,435	-	-	-	2,819,579	-	-	8,428	867,904	4,724,346
- Lao	200,506	-	-	-	116,139	-	-	1,243	70,518	388,406
- Vietnam	26,515	-	-	-	678,766	227	-	114	690,094	1,395,716
- Filipina	532	-	92,409	-	7,890	-	-	-	568	101,399
- Myanmar	-	-	-	-	77,361	-	-	-	22	77,383
Asia Selatan	55,502	89,242	600,134	-	1,466,451	-	1	21,190	238,310	2,470,830
Asia Timur	1,089,273	22,586	1,029,881	-	745,030	2	12,485	153,542	149,384	3,202,183
Asia Tengah	-	-	-	-	894	-	-	-	-	894
Timur Tengah	346,146	-	214,098	-	299,682	-	-	27	-	859,953
Eropah	73,241	-	1,102,636	-	245,063	-	16,657	190,904	1,783,174	3,411,675
Amerika Utara	1,234,111	-	701,250	-	822,763	-	1,957	15,090	728,337	3,503,508
Lain-lain	1,288	-	-	-	40,510	-	-	1,288	944	44,030
	22,349,632	895,921	40,380,841	17,981,888	197,104,304	879,642	339,199	2,154,883	60,888,821	342,975,131

[~] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM12,222,000.

[~] Tidak termasuk instrumen ekuiti, unit amanah saham dan dana ekuiti persendirian berjumlah RM1,882,318,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM760,032,000.

[†] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM20,377,000.

[#] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM2,202,654,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM5,036,000.

[^] Tidak termasuk elaun kerugian kredit bagi bukan kredit terosot nilai berjumlah RM47,000.

^{*} Tidak termasuk elaun kerugian kredit bagi bukan kredit terosot nilai berjumlah RM250,000. Aset kewangan lain termasuk lain-lain aset berjumlah RM1,436,018,000 dan aset derivatif berjumlah RM718,615,000.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut geografi berhubung dengan aset kewangan Kumpulan, termasuk komitmen dan luar jangkaan, dinyatakan di bawah (sambungan):

Kumpulan 2020	Dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain [~] RM'000	Aset kewangan pada FVTPL [~] RM'000	Aset kewangan pada FVOCI [@] RM'000	Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan [†] RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembayaran [#] RM'000	Baki pelanggan dan broker [^] RM'000	Aset insurans semula RM'000	Aset kewangan lain* RM'000	Komitmen dan luar jangkaan RM'000	Jumlah RM'000
Asia Tenggara	10,460,435	2,298,659	39,731,358	16,237,286	180,507,101	1,339,220	336,186	2,262,424	55,372,139	308,544,808
- Malaysia	6,798,538	2,295,206	34,006,353	15,629,617	162,249,796	946,682	331,793	2,002,259	49,306,941	273,567,185
- Singapura	1,632,836	3,453	4,105,773	577,258	12,409,917	-	4,393	178,654	3,983,602	22,895,886
- Thailand	70,352	-	1,316,440	-	1,708,399	149,365	-	57,769	976,740	4,279,065
- Brunei	453,791	-	-	30,411	179,394	-	-	1	27,039	690,636
- Indonesia	188,278	-	231,865	-	967,023	243,173	-	7,344	315,879	1,953,562
- Kemboja	1,093,208	-	-	-	2,344,235	-	-	13,652	656,983	4,108,078
- Lao	192,225	-	-	-	157,878	-	-	2,232	72,360	424,695
- Vietnam	30,290	-	-	-	452,974	-	-	513	31,424	515,201
- Filipina	917	-	70,927	-	18,427	-	-	-	1,107	91,378
- Myanmar	-	-	-	-	19,058	-	-	-	64	19,122
Asia Selatan	50,229	92,331	372,502	-	1,211,293	-	34	11,090	179,218	1,916,697
Asia Timur	2,109,485	-	683,578	-	1,184,067	351	11,796	444,546	694,620	5,128,443
Asia Tengah	-	-	-	-	920	-	-	-	-	920
Timur Tengah	289,740	-	87,827	-	268,604	-	-	981	132,716	779,868
Eropah	320,637	-	866,282	-	239,122	-	20,597	175,428	955,508	2,577,574
Amerika Utara	654,108	-	406,982	-	1,040,566	-	1,347	42,980	90,034	2,236,017
Lain-lain	483	-	-	-	52,801	-	-	2,996	478	56,758
	13,885,117	2,390,990	42,148,529	16,237,286	184,504,474	1,339,571	369,960	2,940,445	57,424,713	321,241,085

[~] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM9,113,000.

[~] Tidak termasuk instrumen ekuiti, unit amanah saham dan dana ekuiti persendirian berjumlah RM2,071,116,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM754,730,000.

[†] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM232,019,000.

[#] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM2,197,320,000 dan perubahan nilai saksama positif berjumlah RM117,725,000.

[^] Tidak termasuk elau kerugian kredit bagi bukan kredit terosot nilai berjumlah RM3,000.

^{*} Tidak termasuk elau kerugian kredit bagi bukan kredit terosot nilai berjumlah RM676,000. Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM1,286,290,000 dan aset derivatif berjumlah RM1,653,479,000.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut geografi berhubung dengan aset kewangan Bank, termasuk komitmen dan luar jangkaan, dinyatakan di bawah:

Bank 2021	Dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain dan akaun pelaburan terutang daripada institusi kewangan ditetapkan [~] RM'000	Aset kewangan pada FVTPL [~] RM'000	Aset kewangan pada FVOCI [@] RM'000	Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan [†] RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [‡] RM'000	Aset kewangan lain [†] RM'000	Komitmen dan luar jangkaan RM'000	Jumlah RM'000
Asia Tenggara	24,853,660	728,583	30,586,753	11,022,850	114,288,444	2,031,569	43,568,013	227,079,872
- Malaysia	22,492,781	725,334	24,639,330	10,328,492	94,421,317	1,872,014	37,534,627	192,013,895
- Singapura	1,304,304	3,249	4,271,448	648,047	16,941,834	127,318	4,295,933	27,592,133
- Thailand	32,298	-	1,191,381	-	1,468,784	32,237	1,003,211	3,727,911
- Brunei	353,908	-	-	46,311	189,330	-	33,929	623,478
- Indonesia	5,906	-	392,185	-	582,873	-	10,722	991,686
- Kemboja	505,682	-	-	-	331	-	-	506,013
- Lao	158,421	-	-	-	-	-	-	158,421
- Vietnam	102	-	-	-	674,363	-	689,001	1,363,466
- Filipina	258	-	92,409	-	5,477	-	568	98,712
- Myanmar	-	-	-	-	4,135	-	22	4,157
Asia Selatan	49,219	89,241	600,134	-	1,399,407	21,190	235,519	2,394,710
Asia Timur	1,073,703	22,586	1,029,881	-	345,117	153,221	145,299	2,769,807
Asia Tengah	345,703	-	214,098	-	90,825	27	-	650,653
Eropah	69,447	-	1,102,636	-	70,953	190,904	1,725,687	3,159,627
Amerika Utara	1,204,681	-	701,250	-	402,710	15,090	480,147	2,803,878
Lain-lain	1,288	-	-	-	8,079	947	-	10,314
	27,597,701	840,410	34,234,752	11,022,850	116,605,535	2,412,948	46,154,665	238,868,861

[~] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM5,737,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM720,749,000.

[†] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM13,560,000.

[#] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,557,184,000 dan perubahan nilai saksama negatif berjumlah RM3,248,000.

^{*} Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM1,614,112,000 dan aset derivatif berjumlah RM798,836,000.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(iv) Kualiti kredit (sambungan)

Pendedahan risiko kredit dianalisis mengikut geografi berhubung dengan aset kewangan Bank, termasuk komitmen dan luar jangkauan, dinyatakan di bawah (sambungan):

Bank 2020	Dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain dan akaun pelaburan terutang daripada institusi kewangan ditetapkan [~] RM'000	Aset kewangan pada FVTPL [^] RM'000	Aset kewangan pada FVOCI [@] RM'000	Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan [¥] RM'000	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan [#] RM'000	Aset kewangan lain [*] RM'000	Komitmen dan luar jangkauan RM'000	Jumlah RM'000
Asia Tenggara	21,811,775	2,189,571	32,740,887	10,422,680	108,877,774	2,137,945	42,251,954	220,432,586
- Malaysia	19,407,766	2,186,118	27,015,882	9,815,011	93,717,287	1,942,090	37,324,958	191,409,112
- Singapura	1,622,107	3,453	4,105,773	577,258	12,345,718	167,986	3,956,498	22,778,793
- Thailand	31,674	-	1,316,440	-	1,573,466	27,661	798,925	3,748,166
- Brunei	372,530	-	-	30,411	177,614	1	26,943	607,499
- Indonesia	4,143	-	231,865	-	619,850	207	112,930	968,995
- Kemboja	204,523	-	-	-	380	-	-	204,903
- Lao	168,489	-	-	-	1,043	-	-	169,532
- Vietnam	76	-	-	-	408,123	-	30,529	438,728
- Filipina	467	-	70,927	-	15,890	-	1,107	88,391
- Myanmar	-	-	-	-	18,403	-	64	18,467
Asia Selatan	26,333	92,330	372,502	-	1,072,760	11,090	173,905	1,748,920
Asia Timur	2,081,360	-	683,578	-	454,221	441,137	690,460	4,350,756
Asia Tengah	288,650	-	87,827	-	39,843	-	132,716	549,036
Eropah	315,024	-	866,282	-	86,787	175,428	940,680	2,384,201
Amerika Utara	640,922	-	406,982	-	640,345	42,980	20	1,731,249
Lain-lain	483	-	-	-	10,665	2,996	-	14,144
	25,164,547	2,281,901	35,158,058	10,422,680	111,182,395	2,811,576	44,189,735	231,210,892

[~] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 berjumlah RM7,121,000.

[~] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM3,400,000.

[@] Tidak termasuk instrumen ekuiti berjumlah RM711,582,000.

[¥] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM226,687,000.

[#] Tidak termasuk kerugian kredit dijangka peringkat 1 dan peringkat 2 berjumlah RM1,675,892,000 dan perubahan nilai saksama positif berjumlah RM8,681,000.

^{*} Aset kewangan lain termasuk aset lain berjumlah RM1,021,009,000 dan aset derivatif berjumlah RM1,790,567,000.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(v) Dasar hapus kira

Kumpulan dan Bank menghapus kira aset kewangan secara keseluruhan atau sebahagiannya setelah semua usaha pemulihan praktikal dijalankan dan membuat kesimpulan bahawa tiada jangkaan munasabah bagi pemulihan. Penunjuk bahawa tiada jangkaan munasabah bagi pemulihan termasuk (i) menghentikan kegiatan penguatkuasaan dan (ii) apabila kaedah pemulihan Kumpulan dan Bank menutup gadai janji dan nilai cagaran menunjukkan tiada jangkaan munasabah bagi pemulihan sepenuhnya.

Hapus kira membentuk penyahiktirafan. Kumpulan dan Bank menjalankan aktiviti penguatkuasaan terhadap aset kewangan yang telah dihapus kira. Pemulihan ekoran aktiviti penguatkuasaan Kumpulan dan Bank akan dimasuk kira semula sebagai pemulihan hutang lapuk dalam penyata pendapatan.

Jumlah kontrak yang tertunggak ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dan portfolio sekuriti yang dihapus kira dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, dan masih tertakluk kepada aktiviti penguatkuasaan adalah masing-masing RM62.2 juta dan RM50.9 juta (2020: RM82.5 juta dan RM67.7 juta) bagi Kumpulan dan Bank.

(vi) Pengubahsuaian aliran tunai kontraktual

Apabila terma kontrak asal aset kewangan diubahsuai untuk tujuan kredit dan instrumen itu tidak dinyahiktiraf, kerugian pengubahsuaian yang terhasil diiktiraf sebagai kerugian pengubahsuaian nilai bersih dalam penyata pendapatan sebagaimana dinyatakan dalam Nota 41 dengan pengurangan sepadan dalam nilai bawaan aset kasar. Sekiranya pengubahsuaian tersebut melibatkan konsesi yang tidak dipertimbangkan oleh Kumpulan dan Bank, instrumen tersebut dianggap sebagai terosot nilai kredit dan dianggap tertahan.

ECL untuk aset kewangan diubahsuai yang tidak dinyahiktiraf dan tidak dianggap sebagai terosot nilai kredit akan diiktiraf pada kadar 12-bulan, atau hayat, sekiranya terdapat peningkatan risiko kredit yang ketara. Aset-aset ini dinilai untuk menentukan sama ada terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit selepas pengubahsuaian.

Walaupun pinjaman dan pembiayaan boleh diubahsuai atas sebab bukan kredit, peningkatan ketara dalam risiko kredit mungkin berlaku. Kumpulan dan Bank boleh menentukan bahawa risiko kredit meningkat dengan ketara selepas penstrukturan semula sehingga aset tersebut dipindahkan daripada peringkat 3 atau peringkat 2 ke peringkat 1. Ini hanya berlaku untuk aset yang telah dipantau selama tempoh pemerhatian enam bulan berturut-turut atau lebih dan tidak termasuk para peminjam di bawah moratorium bayaran balik pinjaman pada tahun kewangan disebabkan pandemik COVID-19.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(e) Risiko Kredit (sambungan)

(vii) Analisis sensitiviti

Kumpulan dan Bank telah melaksanakan penilaian sensitiviti ECL ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan berdasarkan kepada perubahan pemboleh ubah utama, seperti penggunaan swasta, kadar pengangguran, inflasi dan KLIBOR-3M sementara semua pemboleh ubah lain kekal malar. Faktor sensitiviti yang digunakan ialah andaian berdasarkan peralihan selari dalam pemboleh ubah utama untuk menunjukkan kesan ke atas ECL Kumpulan dan Bank.

Jadual di bawah menggariskan kesan ECL ke atas perubahan dalam pemboleh ubah utama yang digunakan manakala pemboleh ubah lain kekal malar:

2021	Perubahan	Peningkatan/(Penurunan) ECL			
		Kumpulan		Bank	
		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
(a) Runcit					
Penggunaan swasta	+/- 100bps	(24,885)	26,309	(21,197)	22,441
Kadar pengangguran	+/- 50bps	78,648	(70,673)	69,171	(61,899)
Inflasi	+/- 50bps	13,050	(12,844)	10,806	(10,646)
(b) Bukan runcit					
Penggunaan swasta	+/- 100bps	(15,009)	13,209	(10,063)	9,080
KLIBOR-3M	+/- 25bps	15,553	(15,974)	9,150	(9,234)
2020					
(a) Runcit					
Penggunaan swasta	+/- 200bps	(67,109)	71,459	(60,969)	64,997
Kadar pengangguran	+/- 50bps	110,589	(101,920)	101,079	(93,049)
Inflasi	+/- 100bps	30,326	(26,805)	28,306	(25,129)
(b) Bukan runcit					
Penggunaan swasta	+/- 200bps	(24,250)	23,487	(15,648)	15,303
KLIBOR-3M	+/- 25bps	16,666	(16,628)	9,754	(9,599)

Runcit merangkumi sektor isi rumah seperti yang dinyatakan dalam Nota 8(e) di bawah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut sektor ekonomi.

Bukan runcit terdiri daripada sektor melainkan isi rumah seperti yang dinyatakan dalam Nota 8(e) di bawah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut sektor ekonomi.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(f) Pengimbangan Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan

Kumpulan dan Bank melaporkan aset kewangan dan liabiliti kewangan pada asas bersih dalam kunci kira-kira hanya jika terdapat hak penguatkuasaan yang sah untuk mengimbangi amaun yang diiktiraf dan terdapat tujuan untuk menyelesaikannya pada asas bersih atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabiliti secara serentak.

Jadual berikut menunjukkan kesan pengaturan penyelesaian ke atas:

- (i) kesemua aset dan liabiliti kewangan yang dilaporkan dalam kunci kira-kira; dan
- (ii) kesemua instrumen kewangan derivatif dan perjanjian pembelian semula pembalikan dan pengaturan pinjaman (pengaturan pengimbangan dan cagaran kewangan) tetapi tidak layak bagi penyelesaian.

Aset dan liabiliti kewangan berikut tertakluk kepada pengimbangan, pengaturan penyelesaian induk yang boleh dikuat kuasakan dan perjanjian yang setara:

Kumpulan	Jumlah kasar aset kewangan/ liabiliti kewangan yang diiktiraf RM'000	Jumlah berkaitan yang tidak ditolak selesai dalam penyata kedudukan kewangan		Jumlah bersih RM'000
		Instrumen kewangan RM'000	Cagaran kewangan RM'000	
2021				
Aset kewangan				
Aset derivatif	718,615	(441,789)	(95,761)	181,065
Liabiliti kewangan				
Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	2,066,068	-	(73,702)	1,992,366
Liabiliti derivatif	887,926	(441,789)	(72,372)	373,765
2020				
Aset kewangan				
Aset derivatif	1,653,479	(700,180)	(396,704)	556,595
Liabiliti kewangan				
Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	972,963	-	(1,570)	971,393
Liabiliti derivatif	2,034,795	(700,180)	(132,778)	1,201,837

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(f) Pengimbangan Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan (sambungan)

Aset dan liabiliti kewangan berikut tertakluk kepada pengimbangan, pengaturan penyelesaian induk yang boleh dikuat kuasakan dan perjanjian yang setara (sambungan):

Bank	Jumlah kasar aset kewangan/ liabiliti kewangan yang diiktiraf RM'000	Jumlah berkaitan yang tidak ditolak selesai dalam penyata kedudukan kewangan		Jumlah bersih RM'000
		Instrumen kewangan RM'000	Cagaran kewangan RM'000	
2021				
Aset kewangan				
Aset derivatif	798,836	(441,789)	(95,761)	261,286
Liabiliti kewangan				
Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	4,867,026	-	(73,702)	4,793,324
Liabiliti derivatif	938,061	(441,789)	(72,372)	423,900
2020				
Aset kewangan				
Aset derivatif	1,790,567	(700,180)	(396,704)	693,683
Liabiliti kewangan				
Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	4,740,494	-	(1,570)	4,738,924
Liabiliti derivatif	1,979,142	(700,180)	(132,778)	1,146,184

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(g) Nilai Saksama Instrumen Kewangan

Kumpulan dan Bank menganalisis instrumen kewangannya yang diukur pada nilai saksama dalam tiga kategori yang diuraikan di bawah:

Tahap 1: Harga sebutan (tidak dilaras) dalam pasaran aktif bagi aset atau liabiliti yang sama.

Tahap 2: Harga sebutan bagi instrumen yang sama atau setara di pasaran tidak aktif; dan penilaian diperoleh daripada model bilamana input selain daripada harga sebutan termasuk dalam Tahap 1 yang dapat dicerap bagi aset atau liabiliti, sama ada secara langsung atau tidak langsung.

Tahap 3: Penilaian diperoleh daripada teknik penilaian bilamana input penting tidak berdasarkan data pasaran yang dapat dicerap.

Jadual di bawah menganalisis instrumen kewangan yang dibawa pada nilai saksama yang dianalisis mengikut tahap dalam hierarki nilai saksama:

Kumpulan	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
2021				
Aset kewangan				
Aset kewangan pada FVTPL:	233,908	1,903,186	641,145	2,778,239
- Instrumen pasaran wang	-	630,633	-	630,633
- Sekuriti disebut harga	233,908	-	-	233,908
- Sekuriti tidak disebut harga	-	1,272,553	641,145	1,913,698
Aset kewangan pada FVOCI:	2,218	40,379,822	758,833	41,140,873
- Instrumen pasaran wang	-	17,021,274	-	17,021,274
- Sekuriti disebut harga	2,218	-	-	2,218
- Sekuriti tidak disebut harga	-	23,358,548	758,833	24,117,381
Aset derivatif	-	718,615	-	718,615
	236,126	43,001,623	1,399,978	44,637,727
Liabiliti kewangan				
Liabiliti derivatif	21,549	866,377	-	887,926
2020				
Aset kewangan				
Aset kewangan pada FVTPL:	518,459	3,396,562	547,085	4,462,106
- Instrumen pasaran wang	-	2,238,908	-	2,238,908
- Sekuriti disebut harga	518,459	-	-	518,459
- Sekuriti tidak disebut harga	-	1,157,654	547,085	1,704,739
Aset kewangan pada FVOCI:	1,922	42,147,509	753,828	42,903,259
- Instrumen pasaran wang	-	15,287,958	-	15,287,958
- Sekuriti disebut harga	1,922	-	-	1,922
- Sekuriti tidak disebut harga	-	26,859,551	753,828	27,613,379
Aset derivatif	-	1,653,479	-	1,653,479
	520,381	47,197,550	1,300,913	49,018,844
Liabiliti kewangan				
Liabiliti derivatif	71,703	1,963,092	-	2,034,795

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(g) Nilai Saksama Instrumen Kewangan

Jadual di bawah menganalisis instrumen kewangan yang dibawa pada nilai saksama yang dianalisis mengikut tahap dalam hierarki nilai saksama (sambungan):

Bank	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
2021				
Aset kewangan				
Aset kewangan pada FVTPL:	2,351	823,577	14,482	840,410
- Instrumen pasaran wang	-	578,540	-	578,540
- Sekuriti disebut harga	2,351	-	-	2,351
- Sekuriti tidak disebut harga	-	245,037	14,482	259,519
Aset kewangan pada FVOCI:	-	34,233,732	721,769	34,955,501
- Instrumen pasaran wang	-	14,867,332	-	14,867,332
- Sekuriti tidak disebut harga	-	19,366,400	721,769	20,088,169
Aset derivatif	-	798,836	-	798,836
	2,351	35,856,145	736,251	36,594,747
Liabiliti kewangan				
Liabiliti derivatif	-	938,061	-	938,061
2020				
Aset kewangan				
Aset kewangan pada FVTPL:	6,882	2,264,762	13,657	2,285,301
- Instrumen pasaran wang	-	2,131,230	-	2,131,230
- Sekuriti disebut harga	6,882	-	-	6,882
- Sekuriti tidak disebut harga	-	133,532	13,657	147,189
Aset kewangan pada FVOCI:	-	35,157,038	712,602	35,869,640
- Instrumen pasaran wang	-	12,885,005	-	12,885,005
- Sekuriti tidak disebut harga	-	22,272,033	712,602	22,984,635
Aset derivatif	-	1,790,567	-	1,790,567
	6,882	39,212,367	726,259	39,945,508
Liabiliti kewangan				
Liabiliti derivatif	-	1,979,142	-	1,979,142

Tiada pemindahan antara Tahap 1 dan 2 sepanjang tahun kewangan.

(i) Teknik penilaian

Instrumen kewangan dikelaskan sebagai Tahap 1 jika nilainya dapat dicerap dalam pasaran aktif. Instrumen sebegini dinilai dengan merujuk kepada harga sebutan tidak dilaras untuk aset atau liabiliti yang sama di pasaran aktif bilamana wujudnya harga sebutan dan harga ini mewakili arus niaga pasaran sebenar dan kerap berlaku. Pasaran aktif merupakan pasaran berlakunya arus niaga dengan jumlah dan kekerapan yang mencukupi untuk menyediakan maklumat penentuan harga secara berterusan. Ini termasuklah sekuriti disebut harga dan unit amanah saham.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

56 PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(g) Nilai Saksama Instrumen Kewangan (sambungan)

(i) Teknik penilaian (sambungan)

Jika nilai saksama ditentukan menggunakan harga pasaran tidak disebut harga di pasaran kurang aktif atau harga sebutan untuk aset dan liabiliti yang setara, instrumen tersebut biasanya dikelaskan sebagai Tahap 2. Dalam keadaan apabila harga sebutan secara umumnya tiada, pihak Kumpulan dan Bank akan menentukan nilai saksama berdasarkan teknik penilaian yang menggunakan parameter pasaran termasuk tetapi tidak terhad kepada keluk hasil, ketidaktentuan dan kadar pertukaran asing sebagai input. Sebahagian besar daripada teknik penilaian menggunakan hanya data pasaran yang dapat dicerap. Ini merangkumi bon tertentu, bon kerajaan, sekuriti hutang korporat dan derivatif.

Instrumen kewangan dikelaskan sebagai Tahap 3 jika penilaiannya merangkumi input ketara yang tidak berdasarkan data pasaran boleh cerap (input tidak dapat dicerap). Kategori ini merangkumi saham-saham tidak disebut harga yang dipegang atas sebab-sebab sosio-ekonomi, dana ekuiti swasta tidak disebut harga, nota/sukuk kekal tidak boleh pindah milik dan tidak boleh diniagakan, sekuriti rosot nilai dan saham pinjaman korporat tidak disebut harga. Nilai saksama untuk saham yang dipegang atas sebab sosio-ekonomi adalah berdasarkan aset ketara bersih syarikat-syarikat yang terjejas. Nilai saksama untuk dana ekuiti persendirian yang tidak disebut harga adalah berasaskan kaedah nilai perusahaan bilamana input utama termasuk pendapatan sebelum faedah, cukai, susut nilai dan pelunasan ('EBITDA'), dan kebolehbandingan pendapatan berbilang dan diskaun kebolehpasaran syarikat. Bagi saham pinjaman korporat yang tidak disebut harga, analisis aliran tunai berdiskaun telah dilaksanakan bagi menentukan nilai saksama boleh dipulih semula bagi instrumen tersebut.

(ii) Penyesuaian pengukuran nilai saksama dalam Tahap 3

Berikut mewakili perubahan dalam instrumen Tahap 3 bagi Kumpulan dan Bank:

	Kumpulan		Bank	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Aset kewangan pada FVTPL				
Baki pada awal tahun kewangan	547,085	505,596	13,657	12,879
Jumlah keuntungan bersih diiktiraf dalam penyata pendapatan	65,563	56,815	-	-
Pembelian	35,000	7,567	825	778
Penyelesaian/pengagihan	(25,674)	(12,249)	-	-
Perbezaan pertukaran	19,171	(10,644)	-	-
Baki pada akhir tahun kewangan	641,145	547,085	14,482	13,657
Aset kewangan pada FVOCI				
Baki pada awal tahun kewangan	753,828	694,400	712,602	655,331
Jumlah keuntungan bersih diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain	13,864	60,340	12,148	58,169
Penyelesaian/pelupusan	(8,850)	(898)	(2,981)	(898)
Perbezaan pertukaran	(9)	(14)	-	-
Baki pada akhir tahun kewangan	758,833	753,828	721,769	712,602

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

57 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN

- (a) Nilai saksama setiap aset dan liabiliti kewangan yang dibentangkan dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank menghampiri amaun bawaan pada tarikh pelaporan, kecuali yang berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Nilai bawaan RM'000	Nilai saksama RM'000	Nilai bawaan RM'000	Nilai saksama RM'000
2021				
Aset kewangan				
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	3,486,773	3,486,643	7,886,688	7,861,239
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	10,213,639	10,225,891
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	17,961,511	18,268,720	11,009,290	11,043,898
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	194,896,614	195,512,345	115,045,103	115,077,513
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	218,732,585	218,911,944	137,552,576	137,593,752
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	23,406,827	22,776,566	25,669,599	25,051,093
Akaun pelaburan	581,291	614,774	-	-
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	2,259,895	2,294,108	1,506,310	1,530,047
Sekuriti hutang kanan	3,646,369	3,684,932	3,646,369	3,684,932
Obligasi subordinat	3,221,882	3,224,431	2,265,134	2,254,717
2020				
Aset kewangan				
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	6,069,443	6,070,338	9,447,903	9,455,682
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	-	8,840,858	9,047,106
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	16,005,267	16,356,135	10,195,993	10,420,409
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	182,424,879	183,283,598	109,515,184	109,553,942
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	203,470,783	203,521,225	134,310,974	134,352,864
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	21,035,186	20,767,863	24,610,611	24,333,704
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	3,023,760	3,179,978	-	-
Sekuriti hutang kanan	3,545,150	3,664,110	3,545,150	3,664,110
Obligasi subordinat	2,718,729	2,780,013	1,762,067	1,792,195

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

57 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

- (b) Jadual di bawah menganalisis dalam lingkungan hierarki nilai saksama aset dan liabiliti Kumpulan yang tidak diukur pada nilai saksama tetapi yang mana nilai saksamanya didedahkan:

Kumpulan	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
2021				
Aset kewangan				
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	3,486,643	-	3,486,643
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	-	12,109,933	6,158,787	18,268,720
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	195,512,345	-	195,512,345
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	-	218,911,944	-	218,911,944
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	-	22,776,566	-	22,776,566
Akaun pelaburan	-	614,774	-	614,774
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	2,294,108	-	2,294,108
Sekuriti hutang kanan	-	3,684,932	-	3,684,932
Obligasi subordinat	-	3,224,431	-	3,224,431
2020				
Aset kewangan				
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	6,070,338	-	6,070,338
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	-	10,953,326	5,402,809	16,356,135
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	183,283,598	-	183,283,598
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	-	203,521,225	-	203,521,225
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	-	20,767,863	-	20,767,863
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	3,179,978	-	3,179,978
Sekuriti hutang kanan	-	3,664,110	-	3,664,110
Obligasi subordinat	-	2,780,013	-	2,780,013

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

57 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

- (b) Jadual di bawah menganalisis dalam lingkungan hierarki nilai saksama aset dan liabiliti Bank yang tidak diukur pada nilai saksama tetapi yang mana nilai saksamanya didedahkan:

Bank	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
2021				
Aset kewangan				
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	7,861,239	-	7,861,239
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	10,225,891	-	10,225,891
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	-	8,538,293	2,505,605	11,043,898
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	115,077,513	-	115,077,513
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	-	137,593,752	-	137,593,752
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	-	25,051,093	-	25,051,093
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	-	1,530,047	-	1,530,047
Sekuriti hutang kanan	-	3,684,932	-	3,684,932
Obligasi subordinat	-	2,254,717	-	2,254,717
2020				
Aset kewangan				
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	9,455,682	-	9,455,682
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	-	9,047,106	-	9,047,106
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	-	7,748,495	2,671,914	10,420,409
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	109,553,942	-	109,553,942
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	-	134,352,864	-	134,352,864
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	-	24,333,704	-	24,333,704
Sekuriti hutang kanan	-	3,664,110	-	3,664,110
Obligasi subordinat	-	1,792,195	-	1,792,195

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

57 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Nilai saksama adalah berdasarkan metodologi dan andaian berikut:

- (i) Tunai dan dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan institusi kewangan dan akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan

Bagi tunai dan dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan institusi kewangan dan akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan yang kematangannya kurang daripada enam bulan, nilai bawaan merupakan anggaran munasabah nilai saksama. Bagi item dengan kematangan enam bulan dan ke atas, anggaran nilai saksama adalah berdasarkan aliran tunai berdiskaun, menggunakan kadar faedah pasaran wang semasa serupa dengan deposit dan penempatan yang akan dibuat dengan institusi kewangan yang mempunyai risiko kredit dan baki tempoh kematangan yang setara.

- (ii) Sekuriti yang dibeli di bawah perjanjian jualan semula

Nilai saksama sekuriti yang dibeli di bawah perjanjian jualan semula dengan kematangan kurang daripada enam bulan adalah menghampiri nilai bawaan. Bagi sekuriti yang dibeli di bawah perjanjian jualan semula dengan kematangan enam bulan dan ke atas, anggaran nilai saksama adalah berdasarkan aliran tunai berdiskaun menggunakan kadar pasaran semasa bagi baki jangka masa kepada kematangan.

- (iii) Aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan

Anggaran nilai saksama aset kewangan pada FVTPL, aset kewangan pada FVOCI dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan adalah berasaskan harga sebutan dan harga pasaran boleh dicerap. Apabila tiada pasaran sedia ada dalam sekuriti tertentu, nilai saksama ditaksir dengan merujuk kepada kadar hasil faedah indikatif pasaran atau sokongan aset ketara bersih pihak penerima pelaburan. Jika teknik aliran tunai berdiskaun digunakan, anggaran aliran tunai masa hadapan didiskaunkan menggunakan kadar pasaran semasa bagi instrumen yang setara pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

- (iv) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Bagi pinjaman kadar terapung, nilai bawaan biasanya adalah anggaran munasabah nilai saksama.

Bagi pinjaman kadar tetap, nilai saksama dianggarkan dengan mendiskaunkan anggaran aliran tunai masa hadapan menggunakan kadar pasaran semasa bagi pinjaman yang mempunyai risiko kredit dan kematangan yang serupa.

Nilai saksama bagi pinjaman rosot nilai diwakili oleh nilai bawaannya, ditolak elaun rosot nilai.

- (v) Aset dan liabiliti lain

Nilai bawaan ditolak anggaran elaun rosot nilai bagi aset dan liabiliti kewangan termasuk dalam 'aset dan liabiliti lain', adalah diandaikan hampir dengan nilai saksamanya kerana item-item ini tidak sensitif secara material kepada perubahan dalam kadar faedah pasaran.

- (vi) Deposit daripada pelanggan

Bagi deposit daripada pelanggan dengan kematangan kurang daripada enam bulan, nilai bawaannya adalah anggaran munasabah nilai saksama. Bagi deposit dengan kematangan enam bulan dan ke atas, nilai saksama dianggarkan menggunakan aliran tunai berdiskaun terhadap kadar pasaran semasa untuk deposit yang setara daripada pelanggan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

57 NILAI SAKSAMA ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(c) Nilai saksama adalah berdasarkan metodologi dan andaian berikut (sambungan):

- (vii) Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain, obligasi ke atas sekuriti yang dijual di bawah perjanjian pembelian semula, akaun pelaburan dan bil dan penerimaan belum dibayar

Anggaran nilai saksama deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain, obligasi ke atas sekuriti yang dijual di bawah perjanjian pembelian semula, akaun pelaburan dan bil dan penerimaan belum dibayar dengan tempoh matang kurang daripada enam bulan hampir dengan nilai bawaannya. Bagi item yang mempunyai tempoh matang enam bulan ke atas, anggaran nilai saksama berdasarkan aliran tunai berdiskaun menggunakan kadar faedah pasaran wang semasa dengan baki tempoh yang sama sehingga matang.

- (viii) Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas

Bagi amaun yang terhutang kepada Cagamas dengan kematangan kurang daripada satu tahun, amaun bawaan ialah anggaran munasabah nilai saksama. Bagi amaun terhutang kepada Cagamas, dengan kematangan melebihi satu tahun, anggaran nilai saksama berdasarkan aliran tunai berdiskaun menggunakan kadar faedah pasaran semasa dengan baki tempoh yang sama sehingga matang.

- (ix) Liabiliti pajakan

Anggaran nilai saksama bagi liabiliti pajakan dengan tempoh kematangan kurang daripada enam bulan hampir dengan nilai bawaannya. Bagi liabiliti pajakan lain dengan tempoh kematangan enam bulan atau lebih, nilai saksama dianggar berdasarkan aliran tunai berdiskaun menggunakan kadar pasaran semasa bagi kenaikan pinjaman.

- (x) Pinjaman

Bagi pinjaman kadar terapung, nilai bawaan biasanya ialah anggaran munasabah nilai saksama.

Anggaran nilai saksama bagi pinjaman lain dengan tempoh kematangan kurang daripada enam bulan adalah hampir dengan nilai bawaannya. Bagi pinjaman lain dengan tempoh kematangannya enam bulan dan lebih, nilai saksama dianggar berdasarkan aliran tunai berdiskaun menggunakan kadar pasaran semasa bagi pinjaman dengan profil risiko yang serupa.

- (xi) Sekuriti hutang kanan

Anggaran nilai saksama sekuriti hutang kanan biasanya berdasarkan harga sebutan dan harga pasaran yang boleh dicerap pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

- (xii) Obligasi subordinat

Anggaran nilai saksama obligasi subordinat biasanya adalah berdasarkan harga sebutan dan harga pasaran yang dapat dicerap pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

- (xiii) Komitmen dan luar jangkaan berkaitan kredit

Nilai saksama bersih item-item ini tidak dihitung kerana anggaran nilai saksamanya tidak dapat dipastikan. Instrumen kewangan ini biasanya berkaitan dengan risiko kredit dan menarik yuran selari dengan harga pasaran bagi pengaturan yang serupa. Pada masa ini, ia tidak dijual atau didagangkan. Nilai saksama boleh diwakili oleh yuran nilai semasa yang dijangka diterima, tolak kos berkaitan.

- (xiv) Kontrak berkaitan pertukaran asing dan kadar faedah

Nilai saksama bagi kontrak berkaitan dengan pertukaran asing dan kadar faedah adalah anggaran amaun yang Kumpulan dan Bank akan terima atau bayar untuk memindah kontrak pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

58 PEMBAHARUAN IBOR

Berikutan krisis kewangan, pembaharuan dan penggantian kadar faedah penanda aras seperti Kadar Tawaran Antara Bank Kuala Lumpur ('KLIBOR'), Kadar Tawaran Bank London yang berdenominasikan mata wang USD ('LIBOR USD') dan kadar tawaran antara bank lain ('IBORs') telah menjadi keutamaan bagi pihak pengawal selia global. Terdapat ketidakpastian pada masa ini mengenai masa dan sifat tepat perubahan ini. Kumpulan dan Bank telah menetapkan hubungan lindung nilai yang mana item-item lindung nilai dan/atau instrumen lindung nilai mempunyai rujukan kepada IBOR. Pendedahan risiko Kumpulan dan Bank yang terjejas secara langsung oleh reformasi IBOR menerusi lindung nilai saksama terutamanya terdiri daripada pendedahan kepada KLIBOR, USD LIBOR dan Kadar Tawaran Antara Bank Singapura ('SIBOR'). Lindung nilai saksama ini ditetapkan menggunakan swap kadar faedah, untuk peralihan disebabkan oleh kadar faedah penanda aras semasa, iaitu KLIBOR MYR, Kadar Pembiayaan Semalaman Terjamin ('SOFR') dan Purata Kadar Semalaman Singapura ('SORA').

Sebagai sebahagian daripada pembaharuan dinyatakan di atas:

- BNM memperkenalkan Kadar Semalaman Malaysia ('MYOR') sebagai kadar rujukan alternatif baharu yang selari dengan KLIBOR sedia ada, menyediakan pasaran dengan fleksibiliti untuk memilih sama ada MYOR atau KLIBOR sebagai kadar rujukan untuk menetapkan harga instrumen kewangan. Pada 1 Januari 2023, BNM akan menghentikan penerbitan tempoh KLIBOR selama 2- dan 12-bulan yang merupakan kadar paling kurang dirujuk dalam pasaran kontrak kewangan. Baki satu-, tiga- dan enam-bulan tempoh KLIBOR yang terus menggambarkan pasaran sandaran aktif, akan dikaji semula dalam separuh kedua tahun 2022. Jawatankuasa Pasaran Kewangan ('FMC') akan melibatkan Persatuan Swap dan Derivatif Antarabangsa ('ISDA') untuk memastikan kesinambungan kontrak derivatif KLIBOR sekiranya berlaku pemberhentian sementara atau kekal penerbitan KLIBOR.
- Pihak Berkuasa Pengendalian Kewangan UK ('FCA') telah memutuskan untuk tidak memaksa bank-bank panel untuk menyertai proses penyerahan LIBOR USD selepas akhir tahun 2021 dan menghentikan pengawasan kadar faedah penanda aras ini.

Kadar pembiayaan semalaman bercagar ('SOFR') dijangka akan menggantikan LIBOR USD, dan pihak berkuasa pengawal selia dan kumpulan kerja sektor awam, terus membincangkan kadar penanda aras alternatif untuk LIBOR USD.

Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan menyelia pelan peralihan IBOR Kumpulan dan Bank. Pelan peralihan mempertimbangkan perubahan kepada sistem, proses, pengurusan risiko dan model penilaian, serta menguruskan implikasi cukai dan perakaunan. Kumpulan dan Bank terus memantau perkembangan pasaran berkaitan dengan peralihan dan kesannya terhadap aset dan liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank untuk memastikan bahawa tiada akibat atau gangguan luar jangka daripada peralihan tersebut.

Setakat 31 Disember 2021, Kumpulan dan Bank memegang instrumen kewangan berikut yang merujuk kepada kadar faedah penanda aras semasa, dan masih belum beralih kepada penanda aras kadar alternatif:

	Kumpulan		Bank	
	Amaun Nominal		Amaun Nominal	
	Aset RM'000	Liabiliti RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000
(a) Aset/Liabiliti Derivatif				
i. <u>Swap kadar faedah</u>				
LIBOR USD	3,871,151	4,634,491	3,871,151	4,634,491
KLIBOR	14,006,000	12,249,276	15,506,000	14,549,276
SIBOR	2,099,336	2,345,877	2,099,336	2,345,877
	19,976,487	19,229,644	21,476,487	21,529,644
ii. <u>Swap mata wang silang</u>				
LIBOR USD	2,823,141	2,270,045	3,248,889	2,695,793
KLIBOR	2,295,893	2,672,140	3,142,643	1,825,390
	5,119,034	4,942,185	6,391,532	4,521,183

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

58 PEMBAHARUAN IBOR (SAMBUNGAN)

Setakat 31 Disember 2021, Kumpulan dan Bank memegang instrumen kewangan berikut, yang merujuk kepada kadar faedah penanda aras semasa, dan masih belum beralih kepada penanda aras kadar faedah alternatif (sambungan):

	Kumpulan		Bank	
	Amaun Bawaan		Amaun Bawaan	
	Aset RM'000	Liabiliti RM'000	Aset RM'000	Liabiliti RM'000
(b) Deposit dan penempatan dengan/(daripada) bank dan institusi kewangan lain				
LIBOR USD	-	416,765	-	416,765
KLIBOR	-	-	2,102,585	-
	-	416,765	2,102,585	416,765
(c) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan				
LIBOR USD	2,227,948	-	1,225,938	-
KLIBOR	3,871,209	-	-	-
SIBOR	7,138,699	-	7,138,699	-
	13,237,856	-	8,364,637	-
(d) Akaun pelaburan				
KLIBOR	-	360,520	9,435,018	-
(e) Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula				
LIBOR USD	-	1,251,519	-	-
(f) Liabiliti lain				
i. <u>Deposit berstruktur</u>				
LIBOR USD	-	42,007	-	42,007
KLIBOR	-	476,666	-	476,666
	-	518,673	-	518,673

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

59 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN

Tahun Semasa

(1) Pelupusan RHB International Trust (L) Ltd ('RHBIT')

Pada 11 Mac 2021, RHB Bank (L) Ltd ('RHBBL') telah menyempurnakan pelupusan semua kepentingan ekuiti dalam RHBIT kepada Pacific Trustees Berhad untuk pertimbangan tunai sebanyak USD173,490 (bersamaan dengan RM713,000).

Sebelum penyempurnaan pelupusan RHBIT, RHBBL telah pada 1 Mac 2021 menyempurnakan pemerolehan semua kepentingan ekuiti RHB Corporate Services Sdn Bhd ('RHBCS') daripada RHBIT untuk pertimbangan tunai sebanyak RM470,041 (bersamaan dengan USD115,396).

Aliran tunai dan aset bersih RHBIT pada tarikh pelupusan adalah seperti berikut:

	RM'000
Tunai dan dana jangka pendek	337
Deposit berkanun	102
Lain-lain aset	19
Lain-lain liabiliti	(191)
Amaun terhutang kepada syarikat-syarikat berkaitan	(6)
Peruntukan cukai	(97)
Rizab terjemahan	(203)
Jumlah liabiliti bersih dinyahiktiraf	(39)
Keuntungan ke atas pelupusan syarikat subsidiari	752
Pertimbangan jualan	713
Tolak: Pertimbangan luar jangka	(219)
Aliran masuk tunai ke atas pelupusan syarikat subsidiari	494

Keputusan kewangan daripada pelupusan tersebut dalam tempoh antara awal tahun kewangan hingga tarikh pelupusan tidak ketara kepada Kumpulan.

(2) Cadangan pelupusan PT Asset Management Indonesia ('RHBAMI')

PT RHB Sekuritas Indonesia ('RHB Sekuritas'), syarikat subsidiari milik penuh RHB Investment Bank, yang seterusnya merupakan syarikat subsidiari milik penuh Bank, telah pada 23 Julai 2021, memeterai perjanjian pembelian saham bersyarat ('CSPA') dengan Allianz Global Investors Asia Pacific Limited ('AllianzGI') dan PT Asuransi Allianz Life Indonesia ('Allianz Life Indonesia') untuk melupuskan kesemua 99.62% kepentingan ekuitinya dalam RHBAMI ('Cadangan Pelupusan') untuk pertimbangan hampir EUR7.47 juta (atau hampir RM37.25 juta).

Cadangan Pelupusan akan melibatkan pelupusan oleh RHB Sekuritas kesemua 98.62% kepentingan ekuiti dan 1.00% kepentingan ekuiti dalam RHBAMI masing-masing kepada AllianzGI dan Allianz Life Indonesia.

Cadangan Pelupusan adalah bersyarat antara lainnya, kelulusan Pihak Berkuasa Perkhidmatan Kewangan Indonesia atau Otoritas Jasa Keuangan ('OJK') bagi ujian kelayakan dan kepatutan AllianzGI sebagai pemegang saham kawalan baru RHBAMI dan calon bagi ahli-ahli baharu Lembaga Suruhanjaya RHBAMI sebagaimana dicadangkan oleh AllianzGI. Tarikh akhir untuk memenuhi syarat terdahulu bagi Cadangan Pelupusan ialah 8 bulan dari tarikh CSPA yang dapat saling dilanjutkan. Cadangan Pelupusan tidak tertakluk kepada kelulusan pemegang saham Bank atau mana-mana pihak berkuasa kawal selia berkaitan di Malaysia.

Kelulusan OJK bagi AllianzGI sebagai pemegang saham RHBAMI telah diperolehi pada 6 Januari 2022 dan kelulusan OJK bagi Lembaga Suruhanjaya baharu RHBAMI seperti dicadangkan oleh AllianzGI telah diperolehi pada 29 Disember 2021 dan 27 Disember 2021.

Cadangan Pelupusan disempurnakan pada 31 Januari 2022 dan sejak itu, RHBAMI tidak lagi menjadi syarikat subsidiari tidak langsung Bank.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

59 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tahun Semasa (sambungan)**(3) Memorandum Persefahaman ('MoU') dengan Axiata Group Berhad ('Kumpulan Axiata')**

Pada 2 Jun 2021, Bank telah memeterai MoU dengan Kumpulan Axiata untuk bersama-sama meneroka peluang-peluang kolaboratif berpotensi termasuk bersama-sama memohon lesen perbankan digital daripada BNM. Cadangan entiti Axiata yang dipilih untuk berkolaboratif dengan Bank bagi permohonan bersama bagi lesen bank digital ialah Boost Holdings Sdn Bhd ('Boost Holdings').

Para Lembaga Pengarah Bank dan Boost Holdings telah memeterai perjanjian induk ('HOA') yang menetapkan terma-terma cadangan permohonan kepada BNM untuk lesen perbankan digital. Bank dan Boost Holdings akan secara kolektif menjadi 'Pihak-pihak' dan secara individu, 'Pihak'. Terma-terma utama penting HOA adalah seperti berikut:

(i) Identiti bank digital

Sebaik sahaja boleh dilaksanakan sewajarnya mengikut tarikh HOA ini, pihak-pihak terlibat akan membincangkan dengan niat baik dan menyetujui sama ada bank digital akan menjadi syarikat baharu yang diperbadankan bagi tujuan permohonan atau akan menjadi entiti sedia ada yang dinamakan Axiata Digital Capital Sdn Bhd ('Aspirasi').

Sekiranya keperluan dan/atau kawal selia diperlukan, Pihak-pihak terlibat akan bersetuju untuk membincangkan dengan niat baik dan mengenal pasti entiti alternatif yang memenuhi mana-mana keperluan berkaitan dan/atau arahan sebaik sahaja boleh dilaksanakan.

(ii) Penyerahan permohonan lesen bank digital

Pihak-pihak akan melaksanakan semua usaha munasabah dan komersial untuk mengemukakan permohonan kepada BNM untuk bank digital pada atau sebelum 30 Jun 2021 ('Tarikh Penyerahan').

(iii) Keperluan modal bank digital

Pihak-pihak bersetuju bahawa modal saham terbitan permulaan minimum bank digital seperti yang dikehendaki oleh BNM di bawah undang-undang yang dapat diguna pakai seharusnya adalah RM100 juta tidak terosot oleh kerugian atau mana-mana amaun lain seperti diperlukan oleh BNM menurut mana-mana undang-undang yang terpakai.

(iv) Sumbangan aset ke dalam bank digital

Pihak-pihak bersetuju bahawa sebaik sahaja selepas tarikh HOA ini tetapi sebelum Tarikh Penyerahan, bersetuju secara bertulis, gandaan yang akan digunakan dalam mencapai penilaian perniagaan Aspirasi, sama ada sebagai pemohon lesen bank digital atau aset Aspirasi untuk disuntik ke dalam bank digital.

Pihak-pihak bersetuju bahawa sebaik sahaja selepas tarikh HOA ini tetapi sebelum Tarikh Penyerahan, untuk mengenal pasti aset lain yang dapat disuntik ke dalam bank digital dan penilaian aset tersebut.

Pihak-pihak tersebut bersetuju bahawa sebarang aset tambahan untuk disuntik ke dalam bank digital akan sebaik sahaja selepas tarikh HOA ini tetapi sebelum Tarikh Penyerahan, untuk mengenal pasti dengan jelas dan tertakluk kepada usaha wajar, dan selepas saling bersetuju secara bertulis gandaan yang akan digunakan dalam mencapai penilaian aset tambahan.

(v) Struktur pemegangan saham bank digital

Boost Holdings akan memegang 60% daripada modal saham ekuiti bank digital, dengan Bank memegang baki 40% daripada modal saham ekuiti, tertakluk kepada kelulusan BNM.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

59 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tahun Semasa (sambungan)

(3) Memorandum Persefahaman ('MoU') dengan Axiata Group Berhad ('Kumpulan Axiata') (sambungan)

Para Lembaga Pengarah Bank dan Boost Holdings telah memeterai perjanjian induk ('HOA') yang menetapkan terma-terma cadangan permohonan kepada BNM untuk lesen perbankan digital. Bank dan Boost Holdings akan secara kolektif menjadi 'Pihak-pihak' dan secara individu, 'Pihak'. Terma-terma utama penting HOA adalah seperti berikut (sambungan):

(vi) Dokumen urus niaga lain

Pihak-pihak akan sebaik sahaja sewajarnya dapat dilaksana mengikut tarikh HOA tetapi sebelum Tarikh Penyerahan:

- mempersetujui butiran bilangan saham setiap daripada mereka akan langgan, dan harga langganan setiap saham ('Perjanjian Langganan'); dan
- mengesahkan terma-terma dipersetujui atau bentuk perjanjian pemegang saham yang akan mentadbir hubungan antara Pihak-pihak berkaitan dengan bank digital ('Perjanjian Pemegang Saham').

Bentuk Perjanjian Langganan dan Perjanjian Pemegang Saham yang dipersetujui akan dilaksanakan pada tarikh yang dipersetujui antara Pihak-pihak, dengan tarikhnya sebaik sahaja berikutan kelulusan permohonan lesen bank digital daripada BNM.

(vii) Segmen sasaran bank digital

Pihak-pihak bersetuju bahawa bank digital akan memberi fokus kepada segmen-segmen pasaran yang kurang mendapat perkhidmatan, tidak mendapat perkhidmatan dan/atau tidak mendapat akses kepada perkhidmatan bank terutamanya dalam Malaysia.

(viii) Penamatan

HOA mungkin ditamatkan dalam keadaan berikut:

- (a) permohonan bank digital telah dimaklumkan oleh BNM sebagai tidak berjaya;
- (b) BNM telah memaklumkan Pihak-pihak bahawa permohonan bank digital bank tidak akan diproses tanpa perubahan material yang akan memberi kesan negatif terhadap pengaturan yang dipersetujui oleh Pihak-pihak secara komersial berhubung dengan bank digital;
- (c) Ketika peringkat perundingan awal, BNM mencadangkan Pihak-pihak untuk mengubah secara material pengaturan komersial yang dihasratkan berhubung dengan bank digital, di mana cadangan sedemikian tidak dapat diselesaikan antara Pihak-pihak;
- (d) BNM mengenakan syarat-syarat pemberian lesen bank digital yang mana Pihak-pihak tersebut tidak berupaya untuk mematuhi atau yang mana akan memberi kesan secara material dan negatif terhadap skop usaha sama yang dipersetujui secara komersial atau mana-mana pihak;
- (e) di mana usaha wajar yang dilaksanakan terhadap aset (yang termasuk Aspirasi) yang akan disuntik ke dalam bank digital bank mendedahkan bahawa wujud isu-isu material atau jurang material dalam maklumat yang tidak dapat diselesaikan akan mengakibatkan kesan negatif kepada Pihak-pihak tersebut;
- (f) apabila usaha wajar berikutnya dilaksanakan terhadap aset yang dipersetujui (yang termasuk Aspirasi) selepas penyerahan tetapi sebelum pengoperasian mendedahkan bahawa terdapat penipuan atau pelanggaran material mana-mana undang-undang terpakai yang akan menghasilkan kerosakan reputasi material kepada Pihak-pihak tersebut di mana Pihak-pihak tidak dapat mencari penyelesaian;
- (g) metodologi penilaian (gandaan atau lingkungan penilaian) Aspirasi atau mana-mana aset yang dikenal pasti untuk disuntik kepada bank digital tidak dapat dipersetujui dengan niat baik oleh Pihak-pihak terlibat; dan
- (h) Pihak yang tidak menamatkan gagal untuk membetulkan pelanggaran dalam tiga puluh (30) hari setelah diberikan notis.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

59 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)**Tahun Semasa (sambungan)****(3) Memorandum Persefahaman ('MoU') dengan Axiata Group Berhad ('Kumpulan Axiata') (sambungan)**

Para Lembaga Pengarah Bank dan Boost Holdings telah memeterai perjanjian induk ('HOA') yang menetapkan terma-terma cadangan permohonan kepada BNM untuk lesen perbankan digital. Bank dan Boost Holdings akan secara kolektif menjadi 'Pihak-pihak' dan secara individu, 'Pihak'. Terma-terma utama penting HOA adalah seperti berikut (sambungan):

(viii) Penamatan (sambungan)

Selanjutnya, HOA akan ditamatkan setelah pelaksanaan Perjanjian Langganan dan Perjanjian Pemegang Saham, dan mana-mana dokumen urus niaga lain yang perlu dimeterai antara Pihak-pihak yang diperlukan untuk pembentukan bank digital.

(ix) Keeksklusifan

Pihak-pihak tersebut bersetuju bahawa ia tidak akan, dan akan mendapati bahawa tiada ahli kumpulan dan/atau mana-mana ahli lain daripada kakitangan dan agen kumpulan, akan membuat sebarang perbincangan atau rundingan dengan mana-mana individu lain mengenai hal-hal yang merangkumi HOA ini sehingga BNM memaklumkan kepada Pihak-pihak tersebut bahawa permohonan bagi lesen bank digital adalah tidak berjaya.

Rasional HOA adalah untuk menetapkan terma-terma permohonan bersama kepada BNM bagi lesen perbankan digital dan pengendalian, pendanaan dan pembentukan bank digital.

Permohonan bersama lesen bank digital oleh Boost Holdings dan Bank diserahkan kepada BNM pada 30 Jun 2021.

(4) Cadangan penamatan operasi perniagaan syarikat subsidiari di Hong Kong

RHB Hong Kong Limited ('RHB Hong Kong') dan syarikat subsidiarinya (secara kolektif, 'Kumpulan RHB Hong Kong'), pada 4 Disember 2019 telah memutuskan bahawa mereka akan mula menamatkan operasi perniagaan ('Cadangan Penamatan'). RHB Hong Kong ialah syarikat subsidiari milik penuh RHB Investment Bank, yang juga dimiliki sepenuhnya oleh pihak Bank.

Menurut Cadangan Penamatan, Kumpulan RHB Hong Kong akan menghentikan penawaran perkhidmatan kewangan kepada pelanggan sedia ada dan mereka yang berpotensi menjadi pelanggan secara beransur-ansur. RHB Investment Bank, selaku pemegang saham Kumpulan RHB Hong Kong akan menyediakan sokongan yang diperlukan untuk memastikan penutupan operasi perniagaan yang teratur.

Persekitaran operasi pembrokeran yang semakin mencabar di Hong Kong telah menyebabkan kerugian dicatatkan bagi Kumpulan RHB Hong Kong. Ini menyebabkan, tiada situasi yang berdaya maju bagi Kumpulan RHB Hong Kong untuk meneruskan operasi perniagaannya. Cadangan Penamatan akan membolehkan RHB Investment Bank untuk fokus semula kepada pelbagai usaha dan sumber dalam memacu pertumbuhan jangka panjang dalam pasaran ASEAN lain selari dengan strategi lebih besar Kumpulan Perbankan RHB.

Sebagai sebahagian daripada Kumpulan RHB Hong Kong, RHB Finance Hong Kong Limited, RHB Asset Management Limited, RHB Capital Hong Kong Limited dan RHB Wealth Management Hong Kong Limited telah dibubarkan seperti yang dinyatakan dalam Nota 15.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

59 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tahun Semasa (sambungan)

(5) Cadangan pewujudan skim geran saham ('Cadangan SGS')

Pada 15 Disember 2021, Bank telah mengumumkan bahawa ia menyarankan untuk mewujudkan dan melaksanakan skim geran saham sehingga 2% daripada jumlah bilangan saham terbitan Bank (tidak termasuk saham perbendaharaan, sekiranya ada) pada bila-bila masa ketika tempoh Cadangan SGS bagi kakitangan dan Pengarah Eksekutif Bank dan syarikat subsidiarinya (tidak termasuk syarikat subsidiari yang dormant) yang memenuhi kriteria kelayakan ('Pekerja Layak').

Cadangan SGS bertujuan untuk memotivasikan pekerja, menarik bakat dan mengekalkan pekerja utama menerusi geran saham biasa di Bank ('Saham RHB Bank') untuk diletak hak dalam Pekerja Layak ('Pekerja Terpilih') bagi pencapaian objektif prestasi yang dikenal pasti. Cadangan SGS akan ditadbir oleh Jawatankuasa Pencalonan dan Ganjaran Lembaga ('BNRC') yang terdiri daripada individu tertentu yang akan dilantik oleh pihak Lembaga dari semasa ke semasa. BNRC menggunakan budi bicaranya dalam mentadbir Cadangan SGS mengikut undang-undang kecil mentadbir Cadangan SGS ('Undang-undang Kecil').

Dalam melaksanakan Cadangan SGS, Syarikat akan membuat tawaran secara bertulis kepada Pekerja Terpilih ('Tawaran') dan mengikut budi bicara BNRC, memutuskan bahawa hak untuk meletak mana-mana Saham RHB Bank di bawah Cadangan SGS bagi Pekerja Terpilih yang menerima Tawaran ('Geran') ('Penerima Geran') berpuas hati dengan mana-mana kaedah berikut:

- (i) peruntukan dan penerbitan Saham RHB Bank baharu oleh Bank kepada Penerima Geran;
- (ii) pemerolehan Saham RHB Bank sedia ada daripada Pasaran Utama Bursa Malaysia Securities Berhad ('Bursa Securities'), diikuti oleh pemindahan Saham RHB Bank kepada Penerima Geran;
- (iii) pemindahan Saham RHB Bank dipegang dalam perbendaharaan kepada Penerima Geran;
- (iv) bayaran tunai sebagai ganti kepada (i), (ii) atau (iii) di atas;
- (v) mana-mana kaedah seperti yang dibenarkan oleh Akta Syarikat 2016; atau
- (vi) sebarang gabungan daripada mana-mana di atas.

Cadangan SGS ini akan berkuat kuasa untuk tempoh sembilan tahun bermula dari tarikh kuat kuasa pelaksanaan Cadangan SGS, sebagai tarikh pematuhan penuh semua peruntukan berkaitan Keperluan Penyenaraian Pasaran Utama Bursa Securities berhubung dengan Cadangan SGS, terutamanya ditetapkan dalam Undang-undang Kecil.

Saham RHB Bank baharu yang akan diperuntukkan dan diterbitkan kepada Penerima Geran menurut Cadangan SGS akan tertakluk kepada peruntukan Perlembagaan Bank dan akan, setelah peruntukan dan penerbitan, bertaraf sama dalam semua aspek dengan Saham RHB Bank sedia ada.

Cadangan SGS adalah tertakluk kepada kelulusan yang diperoleh daripada pihak-pihak berikut:

- (i) Bursa Securities, bagi penyenaraian dan sebut harga Saham RHB Bank baharu untuk diterbitkan menurut Cadangan SGS di Pasaran Utama Bursa Securities yang dengannya permohonan dibuat pada 11 Februari 2022, dan Bursa Securities telah menunjukkan dalam surat bertarikh 17 Februari 2022, meluluskan penyenaraian Saham RHB Bank baharu tersebut mewakili sehingga 2% daripada jumlah saham terbitan Bank untuk diterbitkan menurut Cadangan SGS;
- (ii) Bursa Depository Sdn Bhd bagi pemindahan saham perbendaharaan dan/atau Saham RHB Bank sedia ada kepada Penerima Geran menurut Cadangan SGS pada bila-bila masa sewaktu tempoh Cadangan SGS, sekiranya perlu;
- (iii) BNM bagi peningkatan saham terbitan Bank yang kelulusannya diperoleh pada 4 Oktober 2016;
- (iv) para pemegang saham Bank di mesyuarat agung luar biasa yang akan diadakan; dan
- (v) mana-mana pihak berkuasa/pihak berkaitan, sekiranya perlu.

Cadangan SGS tidak bersyarat atau antara syarat ke atas sebarang pelaksanaan/skim korporat lain oleh Bank.

Sekiranya tiada aral melintang dan tertakluk kepada semua kelulusan berkaitan yang diperoleh, Bank menjangka akan melaksanakan Cadangan SGS menjelang suku kedua tahun 2022.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

59 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)**Tahun Terdahulu****(6) Pelupusan RHB Securities Singapore Pte Ltd ('RHB Securities Singapore')**

Pada 29 Jun 2020, RHB Investment Bank, syarikat subsidiari milik penuh Bank telah memeterai perjanjian pembelian saham bersyarat dengan Phillip Securities Pte Ltd ('Pembeli') berkenaan dengan seluruh kepentingan ekuitinya dalam syarikat subsidiari milik penuh, RHB Securities Singapore ('Pelupusan').

Sebelum Pelupusan tersebut disempurnakan, RHB Securities Singapore mengusahakan urusan korporat untuk memindahkan perniagaan dan aset berikut kepada Bank ('Pemindahan Perniagaan'):

- (i) pasukan liputan pelanggan, penyelidikan dan khidmat nasihat berkaitan dengan kewangan korporat, penggabungan dan pengambilalihan, pasaran modal ekuiti dan jualan ekuiti institusi;
- (ii) keseluruhan kepentingan ekuiti dalam syarikat subsidiari milik penuh RHB Securities Singapura, RHB Nominees Singapore Pte Ltd, Summit Nominees Singapore Pte Ltd dan RHB Research Institute Singapore Pte Ltd; dan
- (iii) aset dan liabiliti berhubung dengan item (i) di atas.

Pelupusan adalah bersyarat sepelas penyempurnaan Pemindahan Perniagaan tetapi bukan sebaliknya.

Dengan Pelupusan ini, Bank berada dalam kedudukan untuk memberi perkhidmatan yang lebih baik kepada pelanggan borong di Singapura dengan memindahkan perniagaan pasaran modal kepada RHB Bank Singapura. Persekitaran operasi pembrokeran yang semakin mencabar telah menyebabkan tiada situasi yang berdaya maju bagi RHB Securities Singapore untuk meneruskan perniagaan pembrokeran sahamnya.

Pemindahan Perniagaan dan Pelupusan diselesaikan masing-masing pada 31 Ogos 2020 dan 11 September 2020, berikutan kelulusan daripada pihak pengawal selia berkaitan di Malaysia dan Singapura.

(i) Kesan Pemindahan Perniagaan

Pemindahan Perniagaan yang berdasarkan nilai bawaan perniagaan, aset dan liabiliti yang dikenal pasti masing-masing sebanyak SGD20,572,000 (bersamaan dengan RM62,798,000) pada tarikh penyelesaian, dengan muhibah sepadan selaras dengan perakaunan pada peringkat Bank, diselesaikan dalam bentuk tunai. Pemindahan Perniagaan tidak mempunyai sebarang kesan ketara terhadap keputusan kewangan Bank dan tiada kesan kewangan terhadap perspektif Kumpulan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

59 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tahun Terdahulu (sambungan)

(6) Pelupusan RHB Securities Singapore Pte Ltd ('RHB Securities Singapore') (sambungan)

(i) Kesan Pemindahan Perniagaan (sambungan)

Bank menggunakan perakaunan pendahulu untuk menggambarkan Pemindahan Perniagaan dan kesan penyataan semula yang timbul daripadanya adalah seperti berikut:

**Penyata Kedudukan Kewangan
Setakat 31 Disember 2019**

	Seperti dilaporkan terdahulu RM'000	Kesan perakaunan pendahulu RM'000	Seperti dinyatakan semula RM'000
Bank			
ASET			
Tunai dan dana jangka pendek	5,502,893	-	5,502,893
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	5,349,632	-	5,349,632
Akaun pelaburan terhutang daripada institusi kewangan ditetapkan	8,229,334	-	8,229,334
Aset kewangan pada FVTPL	2,530,288	-	2,530,288
Aset kewangan pada FVOCI	33,934,272	-	33,934,272
Pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan	9,702,802	-	9,702,802
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	107,345,665	-	107,345,665
Lain-lain aset	1,104,726	115	1,104,841
Aset derivatif	903,584	-	903,584
Deposit berkanun	2,608,316	-	2,608,316
Cukai boleh diperoleh semula	433,364	-	433,364
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	4,913,885	594	4,914,479
Aset hak guna	85,960	55	86,015
Hartanah, loji dan peralatan	753,638	33	753,671
Muhibah	1,651,542	63,371	1,714,913
Aset tidak ketara	548,434	3	548,437
JUMLAH ASET	185,598,335	64,171	185,662,506

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

59 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tahun Terdahulu (sambungan)

(6) Pelupusan RHB Securities Singapore Pte Ltd ('RHB Securities Singapore') (sambungan)

(i) Kesan Pemindahan Perniagaan (sambungan)

Bank menggunakan perakaunan pendahulu untuk menggambarkan Pemindahan Perniagaan dan kesan penyataan semula yang timbul daripadanya adalah seperti berikut (sambungan):

Penyata Kedudukan Kewangan
Setakat 31 Disember 2019

	Seperti dilaporkan terdahulu RM'000	Kesan perakaunan pendahulu RM'000	Seperti dinyatakan semula RM'000
Bank			
LIABILITI			
Deposit daripada pelanggan	131,571,124	-	131,571,124
Deposit dan penempatan bank serta institusi kewangan lain	19,173,832	-	19,173,832
Obligasi ke atas sekuriti dijual di bawah perjanjian pembelian semula	3,772,623	-	3,772,623
Bil dan penerimaan belum dibayar	205,528	-	205,528
Lain-lain liabiliti	1,780,860	64,115	1,844,975
Liabiliti derivatif	1,155,074	-	1,155,074
Obligasi rekursa ke atas pinjaman yang dijual kepada Cagamas	1,265,757	-	1,265,757
Liabiliti cukai tertunda	136,711	-	136,711
Liabiliti pajakan	85,267	56	85,323
Pinjaman	840,177	-	840,177
Sekuriti hutang kanan	3,296,763	-	3,296,763
Obligasi subordinat	1,565,396	-	1,565,396
JUMLAH LIABILITI	164,849,112	64,171	164,913,283
Modal saham	6,994,103	-	6,994,103
Rizab	13,755,120	-	13,755,120
JUMLAH EKUITI	20,749,223	-	20,749,223
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	185,598,335	64,171	185,662,506

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

59 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tahun Terdahulu (sambungan)

(6) Pelupusan RHB Securities Singapore Pte Ltd ('RHB Securities Singapore') (sambungan)

(ii) Kesan Perlupusan

Pertimbangan Pelupusan untuk RHB Securities Singapore yang berdasarkan tarikh dan pelarasan dipersetujui bersama antara RHB Investment Bank dan Pembeli, telah diselesaikan sebahagiannya melalui tunai dan penolakan terhadap baki antara syarikat yang terhutang oleh RHB Investment Bank kepada RHB Securities Singapore melalui Pemindahan Perniagaan.

Kumpulan telah mengambil kira Pelupusan RHB Securities Singapura sebagai operasi yang dihentikan menurut MFRS 5 'Aset Bukan Semasa Dipegang untuk Dijual dan Operasi yang Dihentikan'. Maklumat kewangan berkaitan dengan operasi yang dihentikan adalah seperti berikut:

(a) Aliran tunai dan aset bersih pada tarikh pelupusan

	RM'000
Tunai dan dana jangka pendek	37,327
Pinjaman dan pendahuluan	61,554
Baki pelanggan dan broker bersih	82,344
Lain-lain aset	115,436
Aset derivatif	23
Aset hak guna	3,466
Hartanah, loji dan peralatan	3,277
Aset tidak ketara	2,783
Lain-lain liabiliti	(9,585)
Liabiliti pajakan	(3,598)
Pinjaman	(6,177)
Jumlah aset bersih dinyahiktiraf	286,850
Tolak: Rizab pertukaran asing direalisasi dan lindung nilai pelaburan bersih	(75,603)
Keuntungan ke atas pelupusan syarikat subsidiari	55,017
Pertimbangan jualan	266,264
Tolak: Pertimbangan luar jangka	(17,228)
Tolak: Pertimbangan bukan tunai	(12,991)
Tolak: Surat ikatan tolak selesai ke atas hasil daripada Pemindahan Perniagaan	(62,798)
Pertimbangan jualan diterima dalam bentuk tunai	173,247
Tolak: Tunai dan dana jangka pendek daripada pelupusan syarikat subsidiari	(37,327)
Perbezaan pertukaran	281
Aliran masuk tunai ke atas pelupusan syarikat subsidiari	136,201

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

59 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tahun Terdahulu (sambungan)

(6) Pelupusan RHB Securities Singapore Pte Ltd ('RHB Securities Singapore') (sambungan)

(ii) Kesan Perlupusan (sambungan)

Kumpulan telah mengambil kira Pelupusan RHB Securities Singapore sebagai operasi yang dihentikan menurut MFRS 5 'Aset Bukan Semasa Dipegang untuk Dijual dan Operasi yang Dihentikan'. Maklumat kewangan berkaitan dengan operasi yang dihentikan adalah seperti berikut (sambungan):

(b) Prestasi kewangan dan aliran tunai

Penyata Pendapatan bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2020

	Kumpulan	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Pendapatan faedah	4,339	9,506
Perbelanjaan faedah	(709)	(2,440)
Pendapatan faedah bersih	3,630	7,066
Pendapatan operasi lain	36,560	36,177
Pendapatan bersih	40,190	43,243
Perbelanjaan operasi lain	(61,140)	(84,423)
Kerugian operasi sebelum peruntukan	(20,950)	(41,180)
Peruntukan bagi kerugian kredit ke atas aset kewangan	(937)	(2,718)
Kerugian operasi bersih sebelum cukai	(21,887)	(43,898)
Cukai	1,531	(328)
Keuntungan ke atas pelupusan syarikat subsidiari	55,017	-
Keuntungan/(Kerugian) bersih daripada operasi yang dihentikan bagi tahun kewangan	34,661	(44,226)

Penyata Pendapatan Komprehensif Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2020

	Kumpulan	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Keuntungan/(Kerugian) bersih daripada operasi yang dihentikan bagi tahun kewangan	34,661	(44,226)
Pendapatan/(Kerugian) komprehensif lain berhubung dengan:		
Perkara yang akan dikelaskan semula kemudiannya kepada keuntungan atau kerugian:		
- Rizab pertukaran asing direalisasi dan lindung nilai pelaburan bersih daripada operasi yang dihentikan	(75,603)	(25)
Kerugian komprehensif lain, selepas ditolak cukai, bagi tahun kewangan	(75,603)	(25)
Jumlah kerugian komprehensif daripada operasi yang dihentikan bagi tahun kewangan	(40,942)	(44,251)

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

59 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tahun Terdahulu (sambungan)

(6) **Pelupusan RHB Securities Singapore Pte Ltd ('RHB Securities Singapore') (sambungan)**

(ii) **Kesan Perlupusan (sambungan)**

Kumpulan telah mengambil kira Pelupusan RHB Securities Singapore sebagai operasi yang dihentikan menurut MFRS 5 'Aset Bukan Semasa Dipegang untuk dijual dan Operasi yang Dihentikan'. Maklumat kewangan berkaitan dengan operasi yang dihentikan adalah seperti berikut (sambungan):

- (b) Prestasi kewangan dan aliran tunai (sambungan)

Penyata Aliran Tunai bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2020

	Kumpulan	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Daripada operasi yang dihentikan:		
Tunai bersih dijana daripada aktiviti operasi	27,134	28,999
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pelaburan	(585)	(1,899)
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan	(74,912)	(22,736)
(Penurunan)/Peningkatan bersih dalam tunai dan setara tunai	(48,363)	4,364

(7) **Perjanjian perkhidmatan Bancatakal antara RHB Islamic Bank dan Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad ('STMKB') dan Syarikat Takaful Malaysia Am Berhad ('STMAB')**

Pada 28 Julai 2020, RHB Islamic Bank telah memeterai perjanjian berikut:

- (i) Perjanjian perkhidmatan Bancatakal berhubung dengan produk Takaful keluarga ('Perjanjian Perkhidmatan Bancatakal Keluarga') dengan STMKB; dan
- (ii) Perjanjian perkhidmatan Bancatakal berhubung dengan produk Takaful am ('Perjanjian Perkhidmatan Bancatakal Am') dengan STMAB, syarikat subsidiari milik penuh STMKB.

Terma penting Perjanjian Bancatakal adalah seperti berikut:

Perjanjian Bancatakal Keluarga	Perjanjian Bancatakal Am
(a) Tempoh adalah bagi jangka masa 5 tahun bermula pada 1 Ogos 2020 dan tertakluk kepada RHB Islamic Bank memenuhi bajet pra-perjanjian bagi produk kredit Takaful keluarga, dan hendaklah berakhir pada 31 Julai 2025. Sekiranya RHB Islamic Bank gagal memenuhi bajet pra-perjanjian bagi produk kredit Takaful keluarga pada penghujung tahun ke-5 tempoh kontrak, tempoh Perjanjian Bancatakal Keluarga boleh dilanjutkan bagi tempoh sehingga 1 tahun;	(a) Tempoh adalah bagi jangka masa 5 tahun bermula pada 1 Ogos 2020 dan tertakluk kepada RHB Islamic Bank memenuhi pra-perjanjian bajet bagi produk Takaful am, dan hendaklah berakhir pada 31 Julai 2025. Sekiranya RHB Islamic Bank gagal memenuhi pra-perjanjian bajet bagi produk Takaful am pada akhir tahun ke-5 tempoh kontrak, tempoh Perjanjian Bancatakal mungkin dilanjutkan bagi jangka masa sehingga 1 tahun; dan

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021

59 PERISTIWA PENTING SEMASA TAHUN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tahun Terdahulu (sambungan)**(7) Perjanjian perkhidmatan Bancatakaful antara RHB Islamic Bank dan Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad ('STMKB') dan Syarikat Takaful Malaysia Am Berhad ('STMAB') (sambungan)**

Terma penting Perjanjian Bancatakaful adalah seperti berikut (sambungan):

Perjanjian Bancatakaful Keluarga	Perjanjian Bancatakaful Am
<p>(b) RHB Islamic Bank hendaklah menjual, mengagih, memasar dan mempromosi produk kredit Takaful keluarga dibangunkan oleh STMAB untuk pengagihan oleh RHB Islamic Bank secara eksklusif setakat dibenarkan oleh keperluan undang-undang dan kawal selia terpakai. Dalam pertimbangan itu, STMAB akan membayar yuran permudahan sebanyak RM145 juta kepada RHB Islamic Bank; dan</p> <p>(c) STMKB akan mempunyai hak penolakan pertama kepada pembangunan dan tawaran jualan oleh RHB Islamic Bank ke atas bukan kredit/nasihat berkaitan produk Takaful Keluarga dicadangkan oleh RHB Islamic Bank, menurut terma Perjanjian Bancatakaful Keluarga.</p>	<p>(b) RHB Islamic Bank hendaklah menjual, mengagih, memasar dan mempromosi Takaful am dibangunkan oleh STMKB untuk pengagihan oleh RHB Islamic Bank secara eksklusif setakat dibenarkan oleh keperluan undang-undang dan kawal selia terpakai. Dalam pertimbangan itu, STMKB akan membayar yuran permudahan sebanyak RM6 juta kepada RHB Islamic Bank.</p>

60 PERISTIWA SELEPAS TAHUN KEWANGAN BERAKHIR

Pada 31 Januari 2022, RHB Sekuritas telah menyelesaikan Cadangan Pelupusan RHBAMI seperti dinyatakan dalam Nota 59(2).

PENYATA PARA PENGARAH

MENURUT SEKSYEN 251(2) AKTA SYARIKAT 2016

Kami, Tan Sri Ahmad Badri Mohd Zahir dan Ong Ai Lin, selaku dua orang Pengarah RHB Bank Berhad menyatakan bahawa, pada pendapat para Pengarah, penyata kewangan yang dikemukakan pada muka surat 7 hingga 218 telah dinyatakan agar memberikan gambaran yang benar dan saksama tentang kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2021 dan prestasi kewangan Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021 selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah selaras dengan resolusi para Pengarah bertarikh pada 25 Februari 2022.

TAN SRI AHMAD BADRI MOHD ZAHIR
PENGERUSI

Kuala Lumpur

ONG AI LIN
PENGARAH

AKUAN BERKANUN

MENURUT SEKSYEN 251(1) AKTA SYARIKAT 2016

Saya, Nik Rizal Kamil, selaku Pegawai utama bertanggungjawab terhadap pengurusan kewangan RHB Bank Berhad, mengakui dengan ikhlas dan sesungguhnya bahawa penyata kewangan yang disertakan pada muka surat 7 hingga 218 adalah, pada pengetahuan dan kepercayaan saya, betul dan saya membuat pengakuan ini dengan penuh keyakinan bahawa ia adalah benar dan menurut peruntukan Akta Akuan Berkanun, 1960.

NIK RIZAL KAMIL

Ditandatangani dan diakui dengan sesungguhnya oleh yang bernama di atas, Nik Rizal Kamil di Kuala Lumpur di Malaysia pada 25 Februari 2022.

PESURUHJAYA SUMPAAH

Kuala Lumpur

PENYATA KEWANGAN BERKANUN

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA AHLI-AHLI RHB BANK BERHAD

LAPORAN MENGENAI AUDIT PENYATA KEWANGAN

Pendapat kami

Pada pendapat kami, penyata kewangan RHB Bank Berhad ('Bank') dan syarikat subsidiari ('Kumpulan') memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank pada 31 Disember 2021, dan prestasi kewangan dan aliran tunai Kumpulan dan Bank bagi tahun berakhir tersebut menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia.

Apa yang telah kami audit

Kami telah mengaudit penyata kewangan Kumpulan dan Bank, yang terdiri daripada penyata kedudukan kewangan bertarikh 31 Disember 2021 bagi Kumpulan dan Bank, dan penyata pendapatan, penyata pendapatan komprehensif, penyata perubahan dalam ekuiti dan penyata aliran tunai Kumpulan dan Bank bagi tahun berakhir tersebut serta nota-nota kepada penyata kewangan, termasuk ringkasan dasar perakaunan yang penting, seperti yang dibentangkan pada muka surat 7 hingga 218.

Asas kepada pendapat

Kami telah melaksanakan audit kami mengikut Piawaian Audit yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Audit Antarabangsa. Tanggungjawab kami di bawah piawaian tersebut telah dihuraikan dengan lebih lanjut di bawah bahagian 'Tanggungjawab Juruaudit untuk mengaudit penyata kewangan' di dalam laporan kami.

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

Kebebasan dan tanggungjawab etika yang lain

Kami beroperasi secara bebas daripada Kumpulan dan Bank menurut Undang-undang Kecil (berkaitan Etika, Perilaku dan Amalan Profesional) Institut Akauntan Malaysia ('Undang-undang Kecil') dan Lembaga Piawaian Etika Antarabangsa untuk Kod Etika Profesional bagi Akauntan (termasuk Piawaian Kebebasan Antarabangsa) ('Kod IESBA'), dan kami telah memenuhi tanggungjawab beretika yang lain menurut Undang-undang Kecil dan Kod IESBA.

Pendekatan audit kami

Sebagai sebahagian daripada usaha pembentukan audit, kami telah menentukan kematangan dan menilai risiko-risiko bagi salah nyata penyata kewangan Kumpulan dan Bank. Kami menganggap, terutamanya para Pengarah telah membuat pertimbangan yang subjektif; sebagai contoh, berhubung dengan anggaran perakaunan penting yang melibatkan membuat andaian dan mempertimbangkan peristiwa masa hadapan yang tidak pasti. Sebagaimana dalam semua urusan pengauditan, kami menangani risiko pengurusan mengetepikan kawalan dalaman, termasuk antara perkara lain, pertimbangan sama ada terdapat bukti-bukti berat sebelah yang mewakili risiko salah nyata penyata kewangan disebabkan oleh penipuan.

Kami telah membentuk skop pengauditan yang bertujuan melaksanakan kerja-kerja yang mencukupi bagi membolehkan kami memberi pendapat ke atas penyata kewangan secara keseluruhan, dengan mengambil kira struktur Kumpulan dan Bank, proses perakaunan dan kawalan, serta industri operasi Kumpulan dan Bank.

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA AHLI-AHLI RHB BANK BERHAD

Perkara-perkara utama audit

Perkara-perkara utama audit, menurut pertimbangan profesional kami, adalah perkara-perkara yang paling penting dalam pengauditan penyata kewangan Kumpulan dan Bank bagi tahun semasa. Perkara-perkara ini telah ditangani dalam konteks pengauditan penyata kewangan Kumpulan dan Bank secara keseluruhan, dan dalam membentuk pendapat kami selanjutnya, dan kami tidak memberikan pendapat berasingan mengenai perkara-perkara tersebut.

Perkara utama audit	Bagaimana pengauditan kami menangani perkara utama audit
<p>Peruntukan bagi kerugian kredit pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan bagi Kumpulan dan Bank</p> <p>Rujuk kepada:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dasar perakaunan 21; - Anggaran perakaunan kritikal (2); dan - Nota 7, 8, 44, 56(e)(vii) di dalam penyata kewangan. <p>MFRS 9 memperkenalkan model rosot nilai kerugian kredit dijangka ('ECL'), yang memerlukan penggunaan model-model yang kompleks dan andaian penting mengenai keadaan ekonomi masa depan dan amalan kredit.</p> <p>Bidang ini memerlukan tumpuan kerana para Pengarah akan membuat pertimbangan penting dalam mengguna pakai keperluan perakaunan untuk mengukur ECL, seperti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Memilih model penilaian kolektif yang bersesuaian bagi pengiraan ECL. Model-model tersebut adalah sememangnya kompleks dan pertimbangan sewajarnya digunakan untuk menentukan struktur model yang sesuai; - Pengenalpastian pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan bagi yang telah mengalami peningkatan risiko kredit yang ketara; dan - Andaian yang digunakan di dalam model ECL seperti jangkaan aliran tunai masa hadapan, faktor makroekonomi berpandangan jauh dan set-set data yang akan digunakan sebagai input kepada model termasuk mengenal pasti dan mengira pelarasan kepada input model (pelarasan tindihan model), memandangkan ketidakpastian ekonomi yang timbul daripada COVID-19 yang mungkin memberi kesan kepada kerugian kredit dijangka masa hadapan. 	<p>Penilaian individu</p> <p>Kami telah menilai reka bentuk dan keberkesanan operasi kawalan ke atas proses untuk mengenal pasti pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan yang telah mengalami peningkatan ketara dalam risiko kredit, proses mengenal pasti kejadian kerugian dan proses unjuran aliran tunai masa depan untuk menentukan jumlah ECL.</p> <p>Di samping itu, kami telah menguji sampel pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan yang dipilih berdasarkan risiko dengan fokus utama kepada kesan COVID-19 terhadap industri berisiko tinggi, dan membentuk pendapat kami sama ada penilaian yang telah dilakukan oleh para Pengarah ke atas berlakunya peristiwa kerugian atau peningkatan risiko kredit yang ketara adalah wajar. Di mana peristiwa kerugian atau peningkatan risiko kredit yang ketara telah dikenal pasti, kami akan menyemak ECL yang dikira bagi pendedahan yang telah ditaksir secara individu. Kami menyemak unjuran aliran tunai masa depan yang disediakan oleh para Pengarah untuk mengira jumlah ECL. Kami menilai kewajaran andaian yang mendasari aliran tunai yang diunjur. Di samping itu, kami telah membandingkan anggaran nilai cagaran di dalam unjuran aliran tunai dengan laporan-laporan penilaian luaran.</p> <p>Penilaian kolektif</p> <p>Untuk menentukan kesesuaian model ECL penilaian kolektif MFRS 9 yang dilaksanakan oleh Kumpulan dan Bank, kami telah:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Menilai kaedah yang wujud di dalam model penilaian kolektif ECL yang digunakan terhadap keperluan MFRS 9; - Menguji reka bentuk dan keberkesanan operasi kawalan berkaitan dengan: <ul style="list-style-type: none"> • Tadbir urus dan pembangunan model, termasuk model yang dibina, kelulusan model dan pengesahan model; • Data yang digunakan untuk menentukan peruntukan kerugian kredit; dan • Pengiraan, semakan dan kelulusan pengiraan ECL - Menilai dan menguji andaian pemodelan yang penting;

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA AHLI-AHLI RHB BANK BERHAD

Perkara-perkara utama audit (sambungan)

Perkara utama audit	Bagaimana pengauditan kami menangani perkara utama audit
	<p>Penilaian kolektif (sambungan)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Menilai dan mempertimbangkan kemunasabahan ramalan masa hadapan mengambil kira ketidakpastian ekonomi yang timbul daripada COVID-19; - Menilai dan menguji pengenalpastian dan pengiraan pelarasan tindihan kepada ECL disebabkan oleh kesan COVID-19; dan - Memeriksa ketepatan data dan pengiraan jumlah ECL, berdasarkan sampel. <p>Berdasarkan prosedur-prosedur di atas, keputusan penilaian peruntukan kerugian kredit bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, dan pelaburan kewangan pada kos yang dilunaskan adalah selaras dengan penilaian para Pengarah.</p>
<p>Ujian kemerosotan muhibah bagi Kumpulan</p> <p>Rujuk kepada dasar perakaunan 7, anggaran perakaunan kritikal (3) dan Nota 19 di dalam penyata kewangan.</p> <p>Sebagaimana yang diperlukan oleh MFRS 136, penilaian kemerosotan tahunan dilakukan ke atas baki muhibah berjumlah RM2,654.1 juta. Jumlah boleh diperolehi semula daripada setiap unit penjana tunai ('CGU') dengan muhibah yang diperuntukkan ditentukan berdasarkan nilai yang lebih tinggi diantara nilai yang digunakan ('VIU') dan nilai saksama ditolak kos pelupusan. Para Pengarah telah menentukan VIU sebagai jumlah boleh diperolehi semula untuk CGU.</p> <p>Kami memberi tumpuan kepada bidang ini kerana saiz jumlah bawaan muhibah, yang mewakili 0.92% daripada jumlah aset dan kerana para Pengarah membuat anggaran penting mengenai aliran tunai masa depan CGU ini dan kadar diskaun yang dikenakan terhadap setiap CGU.</p>	<p>Kami telah menguji penilaian kemerosotan muhibah para Pengarah dengan melaksanakan prosedur-prosedur berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bersetuju dengan unjuran aliran tunai setiap CGU kepada bajet yang diluluskan oleh para Pengarah bagi CGU masing-masing, dengan mengambil kira kesan COVID-19. Kami juga membandingkan unjuran sebelumnya kepada keputusan sebenar setiap CGU untuk menilai kewajaran andaian yang digunakan dalam unjuran aliran tunai; - Menilai kewajaran kadar diskaun yang mencerminkan risiko khusus berkaitan dengan setiap CGU berdasarkan maklumat luaran, dengan premium risiko tinggi kepada kadar diskaun untuk menggambarkan ketidakpastian COVID-19; - Menilai kewajaran kadar pertumbuhan melebihi tiga tahun ('Kadar Pertumbuhan Terminal') berdasarkan keputusan sejarah, tinjauan ekonomi dan ramalan industri; dan - Melaksanakan analisis kepekaan ke atas Kadar Pertumbuhan Terminal dan kadar diskaun yang digunakan dalam penentuan aliran tunai VIU untuk menilai potensi kesan kemungkinan perubahan yang munasabah kepada andaian-andaian ini ke atas jumlah yang boleh diperolehi semula untuk setiap CGU. <p>Berdasarkan bukti yang diperolehi, kami mendapati bahawa andaian yang digunakan oleh para Pengarah dalam penilaian rosot nilai muhibah adalah konsisten dengan pemahaman kami.</p>

Maklumat selain daripada penyata kewangan dan laporan juruaudit

Para Pengarah Bank bertanggungjawab terhadap maklumat yang lain. Maklumat yang lain terdiri daripada Laporan Pengarah, yang telah kami diperolehi sebelum tarikh laporan juruaudit ini, dan Laporan Tahunan, yang dijangkakan akan diberikan kepada kami selepas tarikh tersebut. Maklumat yang lain tidak termasuk penyata kewangan Kumpulan dan Bank dan laporan juruaudit kami.

Pendapat kami mengenai penyata kewangan Kumpulan dan Bank tidak meliputi maklumat yang lain dan kami tidak menyatakan sebarang bentuk jaminan ke atas kesimpulannya.

Sehubungan dengan pengauditan kami ke atas penyata kewangan Kumpulan dan Bank, tanggungjawab kami adalah untuk membaca maklumat yang lain dan, dengan berbuat demikian, mempertimbangkan sama ada maklumat yang lain itu tidak selaras secara ketara dengan penyata kewangan Kumpulan dan Bank atau maklumat yang kami diperolehi daripada audit atau sebaliknya kelihatan merupakan salah nyata ketara.

Sekiranya, berdasarkan kepada kerja-kerja yang telah kami laksanakan, atas maklumat lain yang kami diperolehi sebelum tarikh laporan juruaudit ini, kami membuat kesimpulan bahawa terdapat salah nyata yang ketara bagi maklumat lain ini, kami dikehendaki melaporkan maklumat tersebut. Kami tidak mempunyai sebarang maklumat untuk dilaporkan berhubung perkara ini.

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA AHLI-AHLI RHB BANK BERHAD

Tanggungjawab para Pengarah terhadap penyata kewangan

Para Pengarah Bank bertanggungjawab untuk menyediakan penyata kewangan Kumpulan dan Bank agar memberi gambaran yang benar dan saksama menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia. Para Pengarah juga bertanggungjawab terhadap kawalan dalaman tertentu yang dianggap perlu untuk membolehkan penyediaan penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam menyediakan penyata kewangan Kumpulan dan Bank, para Pengarah bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Kumpulan dan Bank untuk terus beroperasi sebagai satu usaha berterusan, menyatakan sepertimana berkenaan, perkara-perkara yang berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan dasar perakaunan usaha berterusan, melainkan sekiranya Para Pengarah sama ada berhasrat untuk membubarkan Kumpulan atau Bank atau menamatkan operasi, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik selain daripada berbuat demikian.

Tanggungjawab Juruaudit untuk mengaudit penyata kewangan

Objektif kami adalah untuk memperolehi jaminan yang wajar terhadap penyata kewangan Kumpulan dan Bank secara keseluruhan adalah bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan membentangkan laporan juruaudit yang mengandungi pendapat kami. Jaminan yang wajar merupakan satu jaminan peringkat tinggi, namun bukan jaminan bahawa audit yang dilaksanakan selaras dengan Piawaian Audit yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Audit Antarabangsa akan sentiasa mengesan salah nyata yang ketara. Kenyataan yang salah mungkin timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap ketara sekiranya, secara individu atau agregat, ianya dijangka boleh mempengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh para pengguna berasaskan penyata kewangan ini.

Sebagai sebahagian daripada audit selaras dengan Piawaian Audit yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Audit Antarabangsa, kami membuat pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang audit. Kami juga:

- (a) Mengetahui dan menilai risiko salah nyata yang ketara didalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, merangka dan melaksanakan langkah-langkah audit untuk menghadapi risiko tersebut, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan berpatutan sebagai asas kepada pendapat kami. Risiko tidak dapat mengesan salah nyata yang ketara disebabkan oleh penipuan adalah lebih tinggi berbanding dengan yang disebabkan oleh kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan, pemalsuan, pengecualian bertujuan, penipuan atau pelanggaran kawalan dalaman.
- (b) Mendapatkan kefahaman terhadap kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit untuk merangka langkah-langkah audit yang berpatutan mengikut keadaan, tetapi bukan dengan tujuan memberi pendapat terhadap keberkesanan kawalan dalaman Kumpulan dan Bank.
- (c) Menilai kesesuaian dasar perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan berkaitan yang telah dibuat oleh para Pengarah.
- (d) Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian penggunaan asas perakaunan usaha berterusan oleh para Pengarah dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada wujudnya ketidakpastian yang ketara berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan terhadap keupayaan Kumpulan dan Bank meneruskan operasi secara berterusan wujud. Sekiranya kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian yang ketara wujud, kami dikehendaki untuk mengetengahkan pendedahan berkaitan di dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank atau, sekiranya pendedahan tersebut tidak mencukupi, mengubah pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Walau bagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa hadapan mungkin menyebabkan Kumpulan dan Bank menamatkan operasi sebagai usaha berterusan.
- (e) Menilai keseluruhan pembentangan, struktur dan kandungan penyata kewangan Kumpulan dan Bank, termasuk pendedahan, dan sekiranya penyata kewangan Kumpulan dan Bank mewakili urusan niaga dasar dan peristiwa-peristiwa yang membolehkan pembentangan yang saksama.
- (f) Memperolehi bukti audit yang mencukupi berkaitan dengan maklumat kewangan entiti atau aktiviti perniagaan dalam Kumpulan untuk menyatakan pendapat terhadap penyata kewangan Kumpulan. Kami bertanggungjawab terhadap hala tuju, penyeliaan dan prestasi pengauditan kumpulan. Kami bertanggungjawab sepenuhnya bagi pendapat pengauditan kami.

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA AHLI-AHLI RHB BANK BERHAD

Tanggungjawab Juruaudit untuk mengaudit penyata kewangan (sambungan)

Kami berkomunikasi dengan para Pengarah mengenai antara lain, skop yang dirancang dan tempoh audit dan penemuan audit penting, termasuk sebarang kekurangan yang ketara dalam kawalan dalaman yang telah dikenal pasti semasa pengauditan kami.

Kami juga menyediakan kenyataan kepada para Pengarah bahawa kami telah mematuhi keperluan etika yang berkaitan dengan kebebasan, dan berkomunikasi dengan mereka mengenai kesemua hubungan dan perkara-perkara lain yang dengan munasabahnya boleh dianggap berhubungan dengan kebebasan kami, dan di mana berkenaan, tindakan yang diambil untuk menghapuskan ancaman atau perlindungan yang digunakan.

Daripada perkara-perkara yang telah disampaikan kepada para Pengarah, kami menentukan perkara-perkara yang dianggap paling penting dalam pengauditan penyata kewangan Kumpulan dan Bank bagi tahun semasa dan maka itu perkara utama audit. Kami telah menghuraikan perkara-perkara ini dalam laporan juruaudit kami kecuali jika undang-undang atau peraturan menghalang pendedahan umum mengenai sesuatu perkara atau apabila, dalam keadaan yang jarang berlaku, kami menentukan bahawa sesuatu perkara itu tidak perlu dilaporkan dalam laporan kami kerana kesan buruk daripada perbuatan sedemikian dengan munasabahnya dijangka lebih ketara daripada manfaat kepentingan awam.

LAPORAN MENGENAI KEPERLUAN PERUNDANGAN DAN KAWAL SELIA YANG LAIN

Menurut keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia, kami melaporkan bahawa syarikat subsidiari yang tidak diaudit oleh kami, sepertimana yang dinyatakan dalam Nota 15 penyata kewangan.

PERKARA-PERKARA LAIN

Laporan ini disediakan khusus untuk ahli-ahli Bank, sebagai satu badan, selaras dengan Seksyen 266 Akta Syarikat 2016 di Malaysia dan bukan untuk tujuan lain. Kami tidak bertanggungjawab terhadap mana-mana pihak lain mengenai kandungan laporan ini.

PRICEWATERHOUSECOOPERS PLT

LLP0014401-LCA & AF 1146

Akauntan-akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur
25 Februari 2022

KELVIN LEE TZE WOON

03482/01/2024 J

Akauntan Bertauliah

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

PADA 31 DISEMBER 2021

- 227 Kenyataan oleh Pegawai Bertanggungjawab/Pegawai Utama
- 228 Pengenalan
- 229 Skop Aplikasi
- 230 Pengurusan Modal
- 231 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalam (ICAAP)
- 231 Pelaksanaan Basel III
- 231 Nisbah Kecukupan Modal
- 233 Keperluan Modal Minimum dan Aset Berwajaran Risiko (RWA)
- 235 Struktur Modal
- 237 Pengurusan Risiko
- 239 Risiko Kredit
- 239 Pengawasan dan Organisasi Pengurusan Risiko Kredit
- 240 Pendekatan Risiko Kredit
- 242 Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Pihak Berlawanan (CCR)
- 242 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan
- 256 Penggunaan Penarafan Luaran
- 259 Model Penarafan Kredit Dalam
- 268 Pemantauan dan Kawalan Risiko Kredit
- 274 Peruntukan Rosot Nilai bagi Pinjaman/Pembiayaan
- 282 Risiko Pasaran
- 286 Pendedahan Ekuiti dalam Buku Perbankan
- 287 Risiko Kecairan
- 288 Risiko Kadar Faedah/Kadar Risiko Pulangan dalam Buku Perbankan
- 290 Risiko Operasi
- 294 Risiko Rentas Sempadan Negara
- 294 Risiko Reputasi
- 295 Risiko Tidak Patuh Syariah dan Tadbir Urus
- 296 Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan (PSIA)
- 298 Penyata-penyata Memandang Ke Hadapan



SENARAI JADUAL

No. Jadual	Deskripsi	Muka Surat
Jadual 1	Nisbah Kecukupan Modal	232
Jadual 2	Aset Berwajaran Risiko (RWA) mengikut Jenis-jenis Risiko	233
Jadual 3a & 3b	Aset Berwajaran Risiko mengikut Jenis-jenis Risiko dan Keperluan Modal Minimum	233-234
Jadual 4	Struktur Modal	235-236
Jadual 5a & 5b	Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira)	243-246
Jadual 6a & 6b	Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Pihak Berlawanan (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit)	247-248
Jadual 7a & 7b	Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Pengagihan Geografi	249-250
Jadual 8a & 8b	Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Sektor Industri	251-252
Jadual 9a & 9b	Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Baki Kematangan	253-254
Jadual 10a & 10b	Portfolio di bawah Pendekatan Seragam mengikut Wajaran Risiko	255
Jadual 11a & 11b	Pendedahan Berkadar Menurut Penarafan oleh Institusi-institusi Penilaian Kredit Luaran (ECAIs)	256-258
Jadual 12a & 12b	Pendedahan Tertakluk kepada Wajaran Risiko Penyeliaan di bawah Pendekatan IRB	261
Jadual 13a & 13b	Pendedahan Pendekatan IRB menerusi Tahap PD, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Mungkir (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko	262-265
Jadual 14a & 14b	Pendedahan Pendekatan A-IRB menerusi Julat EL dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko	266-267
Jadual 15	Pendedahan Pendekatan IRB menerusi Kerugian Sebenar berbanding Kerugian Dijangka	268
Jadual 16a & 16b	Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan Seragam	269-270
Jadual 17a & 17b	Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan IRB	271-272
Jadual 18a & 18b	Pinjaman/Pembiayaan Rosot Nilai serta Lampau Tempoh dan Elaun Kerugian Kredit mengikut Sektor Industri	277
Jadual 19	Caj Bersih/(Masuk Kira Semula) dan Hapus Kira Pinjaman/Pembiayaan Rosot Nilai mengikut Sektor Industri	278
Jadual 20a & 20b	Pinjaman/Pembiayaan Rosot Nilai serta Lampau Tempoh dan Elaun Kerugian Kredit mengikut Pengagihan Geografi	279
Jadual 21a & 21b	Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Pinjaman/Pembiayaan	280-281
Jadual 22a & 22b	Aset Berwajaran Risiko Pasaran dan Keperluan Modal Minimum	283-285
Jadual 23	Pendedahan Ekuiti dalam Buku Perbankan	286
Jadual 24a & 24b	Risiko Kadar Faedah/Kadar Risiko Pulangan dalam Buku Perbankan	289
Jadual 25a & 25b	Aset Berwajaran Risiko Operasi dan Keperluan Modal Minimum	293
Jadual 26	Pendedahan mengenai Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan (PSIA)	298
Jadual 27	Glosari Istilah	299

KENYATAAN OLEH PEGAWAI BERTANGGUNGJAWAB/PEGAWAI UTAMA

Menurut keperluan Garis Panduan Bank Negara Malaysia mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko (Basel II) - Keperluan Pendedahan (Tunggak 3) dan bagi pihak Lembaga Pengarah dan Pengurusan Kanan RHB Bank Berhad, saya dengan sukacitanya membentangkan penyaksian bahawa pendedahan Basel II Tunggak 3 RHB Bank Berhad bagi tahun kewangan 31 Disember 2021 adalah tepat dan lengkap.

MOHD RASHID MOHAMAD

PEGAWAI BERTUGAS/PEGAWAI PRINSIPAL KUMPULAN

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

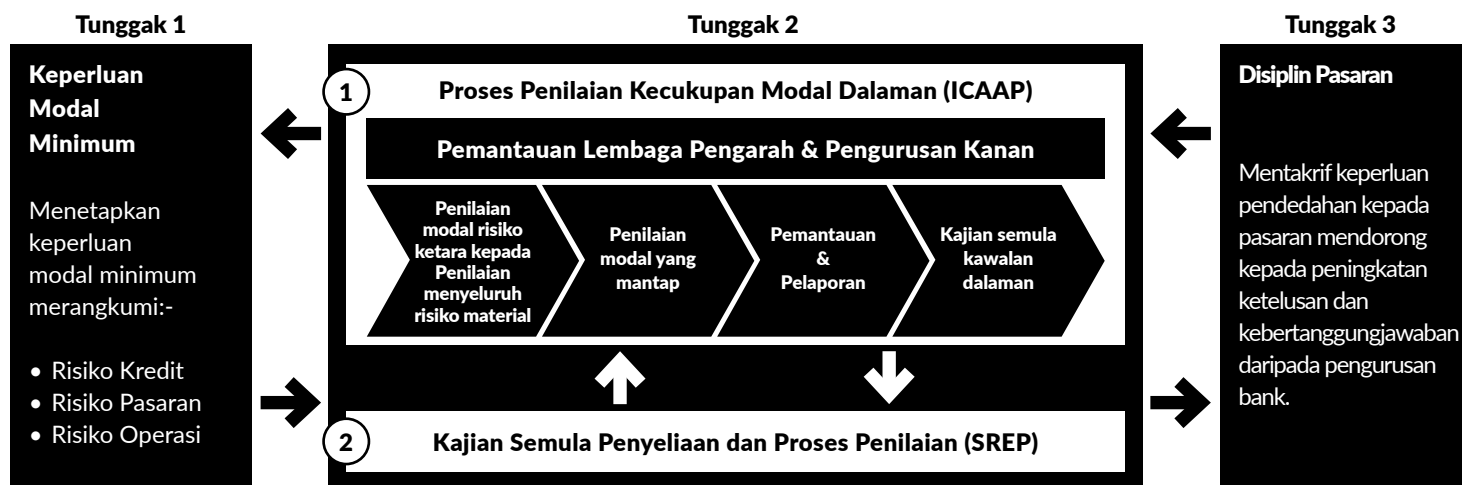
Pada 31 Disember 2021

1.0 PENGENALAN

Dokumen ini menerangkan profil risiko, amalan pengurusan risiko dan kedudukan kecukupan modal Kumpulan Perbankan RHB selaras dengan keperluan pendedahan seperti digariskan dalam Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko (Basel II) - Keperluan Pendedahan (Tunggak 3) diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia (Garis Panduan Tunggak 3 BNM).

Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II - Aset Berwajaran Risiko) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam (Aset Berwajaran Risiko) menyediakan dan menetapkan pendekatan bagi mengukur aset berwajaran risiko untuk risiko kredit, risiko pasaran dan risiko operasi.

Basel II memperkenalkan pendekatan yang lebih berasaskan risiko kepada modal kawal selia dengan caj berbeza bagi risiko operasi di samping caj pasaran risiko pasaran dan kredit sedia ada. Basel II dirangka sebagai pemangkin bagi teknik pengurusan risiko yang lebih maju, budaya pengurusan risiko perusahaan yang menyeluruh dan peningkatan dalam tadbir urus dan pendedahan awam. Pendekatan Basel II berasaskan tiga tunggak ditunjukkan dalam gambar rajah berikut:



Tunggak 1 menyediakan garis panduan bagi pengiraan aset berwajaran risiko untuk risiko kredit, risiko pasaran dan risiko operasi, dan amaun minimum modal kawal selia yang mesti dipegang oleh bank-bank terhadap risiko ditanggung. Bagi tujuan mematuhi keperluan pengawalseliaan di bawah Tunggak 1 Basel II, pendekatan yang diguna pakai oleh entiti-entiti perbankan masing-masing dalam Kumpulan adalah seperti berikut:

Entiti	Risiko Kredit	Risiko Pasaran	Risiko Operasi
RHB Bank Berhad	Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalam	Pendekatan Seragam	Pendekatan Penunjuk Asas
RHB Islamic Bank Berhad			
RHB Investment Bank Berhad	Pendekatan Seragam		

Tunggak 2 mempunyai dua komponen seperti berikut:

- Meletakkan obligasi ke atas bank-bank untuk membangunkan Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalam dan menetapkan sasaran modal yang sepadan dengan profil risiko dan persekitaran kawalan institusi perbankan; dan
- Meletakkan obligasi ke atas pihak berkuasa kawal selia untuk menilai sejauh mana institusi-institusi perbankan menilai keperluan modal mereka berbanding dengan risiko dan mengambil tindakan, sekiranya perlu.

Tunggak 3 merangkumi komunikasi luaran tentang maklumat risiko dan modal oleh bank. Tujuan pendedahan Tunggak 3 adalah untuk melengkapkan keperluan modal minimum di bawah Tunggak 1 dan proses kajian semula penyeliaan dibawah Tunggak 2 dengan menggalakkan kecekapan pasaran melalui set keperluan pendedahan yang membenarkan peserta pasaran untuk menilai maklumat mengenai struktur modal institusi perbankan, pendedahan risiko, proses pengurusan risiko dan seterusnya kecukupan modal keseluruhan.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

1.0 PENGENALAN (SAMBUNGAN)Asas Pendedahan

Laporan pendedahan Tunggak 3 tahunan diterbitkan selaras dengan Garis Panduan Tunggak 3 BNM. Laporan pendedahan ini telah disahkan dan diluluskan secara dalaman sejajar dengan Kumpulan Perbankan RHB: Dasar Pendedahan Basel II Tunggak 3.

Maklumat Perbandingan

Dokumen ini merangkumi maklumat kualitatif dan kuantitatif bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021 dengan maklumat kuantitatif berbanding dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020.

Kekerapan Pendedahan

Pendedahan kualitatif mengandungi di sini dikemas kini setiap tahun dan lebih kerap jika terdapat perubahan ketara dalam tempoh pelaporan interim. Pendedahan mengenai struktur dan kecukupan modal dibuat setiap suku tahunan dan semua pendedahan kuantitatif dibuat setiap setengah tahun selaras dengan tempoh pelaporan Kumpulan.

Medium dan Lokasi Pendedahan

Laporan pendedahan Tunggak 3 Kumpulan boleh didapati di bawah bahagian Perhubungan Pelabur laman sesawang Kumpulan di www.rhbgroup.com sebagai laporan berasingan dalam Laporan Tahunan Bersepadu 2021 Kumpulan selepas nota-nota penyata kewangan.

2.0 SKOP APLIKASI

Dalam dokumen Tunggak 3 ini, maklumat RHB Bank Berhad dibentangkan berasaskan penyatuan, iaitu RHB Bank Berhad dengan operasi-operasi luar negara dan syarikat-syarikat subsidiarinya, dirujuk sebagai "Kumpulan Perbankan RHB" atau "Kumpulan".

Keperluan modal Kumpulan secara umumnya adalah berasaskan prinsip-prinsip penyatuan yang diguna pakai dalam penyediaan penyata kewangan kecuali apabila jenis pelaburan ditolak daripada modal layak seperti selaras dengan Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam (Komponen Modal).

Selaras dengan piawaian perakaunan bagi pelaporan kewangan, semua syarikat subsidiari Kumpulan Perbankan RHB disatukan sepenuhnya mulai tarikh kawalan sehingga tarikh kawalan tersebut tamat. Rujuk Nota 15 kepada penyata kewangan untuk senarai entiti-entiti disatukan.

Kumpulan Perbankan RHB menawarkan perkhidmatan kewangan perbankan Islam melalui syarikat subsidiari milik penuhnya, RHB Islamic Bank Berhad (RHB Islamic Bank).

Pemindahan dana atau modal kawal selia dalam Kumpulan Perbankan RHB tertakluk kepada kelulusan pemegang saham dan kawal selia.

Pada tahun kewangan 2021, tiada ketidakcukupan modal dalam RHB Bank Berhad atau mana-mana syarikat subsidiarinya.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

3.0 PENGURUSAN MODAL

Objektif pengurusan modal keseluruhannya adalah untuk menguruskan modal dengan berhemat dan mengekalkan kedudukan modal kukuh untuk memacu pertumbuhan perniagaan mampan dan mencari peluang-peluang strategik bagi menambah nilai pemegang saham dan berada sejajar dengan selera risiko.

Kecukupan modal adalah sejauh mana sumber modal pada kunci kira-kira Kumpulan mencukupi untuk memenuhi keperluan modal perniagaan pada masa kini dan pada masa hadapan yang dapat diramal. Ia juga menunjukkan kemampuan Kumpulan untuk memberikan pembiayaan merentas kitaran perniagaan dan memenuhi mana-mana luar jangka tanpa mengkompromikan kepentingan para pendeposit dan pelabur. Kumpulan menasaskan untuk mengekalkan kedudukan modal yang kukuh untuk memacu pertumbuhan perniagaan mampan melalui struktur modal optimum manakala memenuhi keperluan pengawalseliaan.

Dengan pengurusan modal komprehensif, Kumpulan menasaskan untuk mewujudkan amalan pengurusan modal mantap yang selaras dengan keperluan ICAAP BNM. Aktiviti pengurusan modal melibatkan strategi modal, perancangan modal dan peruntukan/penstrukturan/pengoptimuman modal.

- **Strategi Modal**

Strategi modal termasuk penentuan modal sasaran di bawah keadaan pasaran biasa dan tertekan dan pertimbangan risiko perniagaan dan objektif strategik, penarafan kredit luaran dan keperluan kecukupan modal kawal selia. Penilaian kecukupan modal yang komprehensif dilaksanakan setiap setengah tahun untuk memastikan tahap modal sasaran adalah sesuai.

- **Perancangan Modal**

Berdasarkan hala tuju strategik dan keperluan kawal selia, Kumpulan merumuskan perancangan modal yang komprehensif dan memandang ke hadapan untuk:

- menyokong profil risiko keseluruhan dan meramal permintaan modal untuk risiko material bilamana modal pegangannya dianggap sesuai dan sejajar dengan kesanggupan Kumpulan untuk mengambil risiko;
- Menyediakan modal secukupnya untuk pertumbuhan perniagaan, perubahan dalam campuran atau untuk liputan kerugian tidak dijangka.

Perancangan modal ini menerangkan tindakan-tindakan yang perlu diambil untuk meningkatkan modal tepat pada waktunya dalam situasi biasa dan tertekan seperti diandaikan dalam senario tekanan. Bagi tujuan perancangan modal, kecukupan modal dinilai dalam unjuran kewangan pelbagai tahun di bawah senario biasa dan tekanan yang objektifnya adalah untuk memastikan Kumpulan mengekalkan modal secukupnya berasaskan perancangan hadapan.

Kumpulan juga menetapkan perancangan pendanaan luar jangka modal yang membentuk sebahagian daripada pelan modal. Pelan modal bersama-sama dengan tindakan cadangan dan analisis dikaji semula oleh Ketua Pegawai Kewangan Kumpulan dan dibincangkan di jawatankuasa masing-masing sebelum dikemukakan kepada Lembaga berkaitan untuk kelulusan.

- **Peruntukan/Penstrukturan/Pengoptimuman Modal**

Kumpulan menentukan jumlah modal yang diperuntukkan kepada setiap entiti dan talian perniagaan berdasarkan sasaran prestasi modal dan pendanaan yang ada. Peruntukan modal yang cekap memacu pulangan untuk para pemegang saham Kumpulan.

Penstrukturan modal menjejaskan Kumpulan melalui kesannya ke atas aliran tunai dan kos modal. Kumpulan melaksanakan penstrukturan modal yang memaksimumkan nilai dan meminimumkan keseluruhan kos modal. Bagi mencapai struktur modal optimum, Kumpulan menentukan tahap, campuran dan struktur dalaman dan modal kawal selia selaras dengan tahap aktiviti perniagaan terancang dan semasa, selera risiko dan tahap kecukupan modal yang diingini.

Kumpulan mengoptimumkan modal dengan mengintegrasikan modal berasaskan risiko ke dalam strategi dan menjajarkannya dengan pengukuran prestasi.

Kumpulan juga menasaskan untuk mencapai keseimbangan antara pembayaran dividen dan keperluan perolehan tertahan agar konsisten dengan kekuatan modal dan menyokong perluasan perniagaan. Lembaga mengkaji semula cadangan pembayaran dividen setiap tahun.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

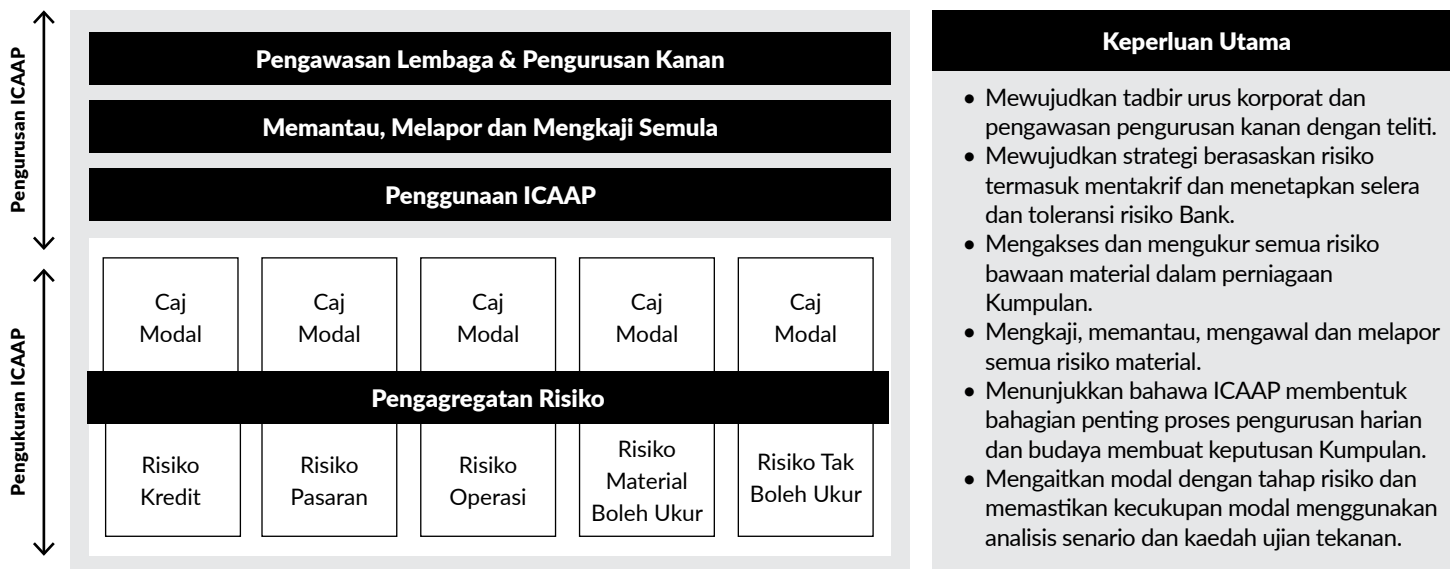
Pada 31 Disember 2021

3.0 PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

3.1 Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman (ICAAP)

Selaras dengan Garis Panduan BNM mengenai ICAAP di bawah Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko (Basel II) – Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman (Tunggak 2) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam (CAFIB) – Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman (Tunggak 2), Kumpulan melaksanakan ICAAP dengan objektif untuk menempa penjarangan yang kukuh antara risiko dengan modal. Kecukupan modal dinilai berhubung dengan profil risiko Kumpulan dan strategi yang ditetapkan untuk mengekalkan tahap modal yang bersesuaian.

Rangka Kerja ICAAP yang dibangunkan dan digunakan merentas Kumpulan meringkaskan keperluan utama ICAAP kepada dua kategori fungsi iaitu; Pengukuran ICAAP dan Pengurusan ICAAP seperti digambarkan di bawah:



3.2 Pelaksanaan Basel III

Kumpulan mengekalkan nisbah modal dan Nisbah Perlindungan Kecairan (LCR) melebihi keperluan pengawalseliaan seperti diperlukan di bawah Basel III. Bagi Nisbah Pendanaan Stabil Bersih (NSFR), BNM menerbitkan dokumen dasar NSFR akhir yang berkuat kuasa mulai 1 Julai 2020 apabila institusi perbankan dijangka mengekalkan minimum NSFR sebanyak 100% pada peringkat disatukan iaitu pada peringkat Kumpulan Perbankan RHB.

Pada 24 Mac 2020, BNM mengeluarkan surat mengenai Langkah-Langkah Tambahan untuk Membantu Peminjam/Pelanggan Terjejas oleh Penularan COVID-19 yang termasuk kelonggaran LCR dan NSFR. Institusi perbankan dibenarkan beroperasi di bawah LCR minimum 100% dan keperluan minimum NSFR diturunkan kepada 80%, dan akan dipulihkan kepada minimum 100% menjelang 30 September 2021. Meskipun begitu, LCR dan NSFR pada peringkat Kumpulan Perbankan RHB dikekalkan kepada melebihi 100%.

3.3 Nisbah Kecukupan Modal

Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam (Komponen Modal) menetapkan keperluan am berkenaan kecukupan modal kawal selia dan komponen modal kawal selia layak. Institusi perbankan dikehendaki untuk sentiasa mengekalkan nisbah kecukupan modal minimum yang berikut:

Nisbah Modal Tahap Ekuiti Biasa Tahap I (CET I)	4.5%
Nisbah Modal Tahap I	6.0%
Jumlah Nisbah Modal	8.0%

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

3.0 PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

3.3 Nisbah Kecukupan Modal (sambungan)

Tambahan lagi, Kumpulan perlu mengekalkan penampunan modal tambahan dalam bentuk modal CET I melebihi minimum CET I, Tahap I dan nisbah modal ditetapkan di atas. Penampunan modal hendaklah mengandungi Penampunan Pemuliharaan Modal (CCB) sebanyak 2.50% dan Penampunan Modal Kitaran Balas (CCyB) antara 0% hingga 2.50%. CCB bertujuan untuk membolehkan system perbankan bertahan dalam tempoh tekanan masa depan manakala CCyB bertujuan untuk melindungi sektor perbankan keseluruhannya daripada pembentukan risiko sistemik ketika peningkatan ekonomi apabila pertumbuhan kredit agregat cenderung berlebihan. CCyB ditentukan berdasarkan purata berwajaran kadar semasa CCyB yang terpakai dalam bidang kuasa Kumpulan apabila ia mempunyai pendedahan kredit. BNM akan menyampaikan mana-mana keputusan mengenai kadar CCyB sehingga 12 bulan sebelum tarikh kadar tersebut terpakai.

Pada 5 Februari 2020, BNM mengeluarkan dokumen dasar mengenai Rangka Kerja Bank Domestik yang Penting Dari Segi Sistemik (D-SIB) yang menetapkan kaedah penilaian untuk mengenal pasti D-SIB di Malaysia dan keperluan pelaporan berkaitan. Institusi kewangan yang ditetapkan sebagai D-SIB perlu mengekalkan penampunan modal lebih tinggi untuk memenuhi keperluan modal kawal selia yang termasuk keperluan Serapan Kerugian Lebih Tinggi (Higher Loss Absorbency (HLA)). Menurut Rangka Kerja D-SIB, lingkungan keperluan HLA yang terpakai adalah antara 0.5% hingga 1.0% daripada aset berwajaran risiko pada paras disatukan. Keperluan HLA bagi D-SIB yang ditetapkan akan berkuat kuasa pada 31 Januari 2021. Senarai D-SIB akan dikemas kini setiap tahun oleh BNM. Kumpulan Perbankan RHB tidak ditetapkan sebagai D-SIB dalam penyenaian D-SIB terkini yang diterbitkan oleh BNM dalam Tinjauan Kestabilan Kewangan bagi Separuh Tahun Pertama 2021. Bagaimanapun, penyenaian akan terus dipantau rapi bagi mana-mana perubahan kepada status D-SIB Kumpulan.

Nisbah modal RHB Bank Berhad berasaskan penyatuan (Kumpulan Perbankan RHB), RHB Bank Berhad berasaskan global (RHB Bank), RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank pada 31 Disember 2021 dan 31 Disember 2020 adalah seperti berikut:

Jadual 1: Nisbah Kecukupan Modal

	Kumpulan Perbankan RHB		RHB Bank		RHB Islamic Bank		RHB Investment Bank	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Sebelum cadangan dividen								
Nisbah Modal Tahap I Ekuiti Biasa	17.831%	16.416%	16.094%	14.945%	17.635%	14.877%	29.319%	36.116%
Nisbah Modal Tahap I	17.831%	16.416%	16.094%	14.945%	17.635%	14.877%	29.319%	36.116%
Jumlah Nisbah Modal	20.455%	18.598%	19.083%	17.231%	20.780%	17.977%	40.027%	46.862%
Selepas cadangan dividen dan DRP								
Nisbah Modal Tahap I Ekuiti Biasa	17.200%*	16.188%**	15.220%*	14.632%**	16.849%	14.714%	24.231%	36.116%
Nisbah Modal Tahap I	17.201%	16.188%	15.220%	14.632%	16.849%	14.714%	24.231%	36.116%
Jumlah Nisbah Modal	19.825%	18.370%	18.210%	16.918%	19.994%	17.815%	34.938%	46.862%

* Lembaga Pengarah telah mengisytiharkan dividen akhir satu peringkat sebanyak 25.0 sen sesaham bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, berjumlah RM1,035,730,000, yang terdiri daripada bahagian tunai 15.0 sen sesaham dan bahagian boleh pilih 10.0 sen sesaham (seperti yang dinyatakan dalam Nota 49 Penyata Kewangan). Tiada akujanji bertulis yang tidak boleh ditarik balik daripada pemegang sahamnya, justeru amaun dividen akhir yang dicadangkan boleh dikurangkan sama ada dengan purata kadar pengambilan 3 tahun sebelumnya atau jika kurang daripada 3 tahun sebelumnya, purata kadar pengambilan lampau yang tersedia, tertakluk kepada jumlah tidak melebihi 50% daripada jumlah bahagian dividen yang boleh dipilih, menurut Panduan Pelaksanaan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) bertarikh 9 Disember 2020.

** Dengan pelaksanaan cadangan Pelan Pelaburan Semula Dividen (DRP) (seperti dinyatakan dalam Nota 49 Penyata Kewangan), amaun dividen untuk pemetongan daripada Modal CET I Kumpulan dan Bank mungkin dikurangkan mengikut bahagian dividen dilabur semula oleh para pemegang saham. Ia akan meningkatkan nisbah modal Kumpulan dan Bank dengan sewajarnya.

Nisbah modal di atas adalah melebihi paras minimum yang ditetapkan oleh BNM.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

3.0 PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

3.4 Keperluan Modal Minimum dan Aset Berwajaran Risiko (RWA)

Jadual berikut menunjukkan pecahan RWA mengikut jenis-jenis risiko pada 31 Disember 2021 dan 31 Disember 2020:

Jadual 2: Aset Berwajaran Risiko (RWA) mengikut Jenis-jenis Risiko

Jenis-jenis Risiko	Kumpulan Perbankan RHB		RHB Bank		RHB Islamic Bank		RHB Investment Bank	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
RWA Kredit	115,070,774	117,398,841	83,477,653	85,311,553	33,329,415	35,557,840	834,269	793,669
RWA Kredit Diserap oleh PSIA	-	-	-	-	(6,318,180)	(7,202,054)	-	-
RWA Pasaran	3,201,115	4,314,070	2,617,689	3,783,371	201,515	210,344	162,040	300,706
RWA Operasi	13,211,976	12,677,517	8,766,298	8,734,782	2,585,628	2,223,938	968,930	858,966
Penambahan RWA disebabkan Modal Minimum	-	-	-	-	-	43,510	-	-
Jumlah RWA	131,483,865	134,390,428	94,861,640	97,829,706	29,798,378	30,833,578	1,965,239	1,953,341

Jadual berikut menunjukkan pecahan RWA mengikut jenis-jenis risiko dan keperluan modal yang sepadan pada 31 Disember 2021 dan 31 Disember 2020:

Jadual 3a: Aset Berwajaran Risiko mengikut Jenis-jenis Risiko dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2021

Jenis-jenis Risiko	RWA				Keperluan Modal Minimum			
	Kumpulan Perbankan	RHB Bank	RHB Islamic Bank	RHB Investment Bank	Kumpulan Perbankan	RHB Bank	RHB Islamic Bank	RHB Investment Bank
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Risiko Kredit, yang mana	115,070,774	83,477,653	27,011,235	834,269	9,205,662	6,678,212	2,160,899	66,742
Di bawah Pendekatan Penarafan Dalaman Asas (F-IRB)	57,177,727	44,194,293	17,575,302	-	4,574,218	3,535,543	1,406,024	-
Di bawah Pendekatan Penarafan Dalaman Lanjutan (A-IRB)	27,874,370	18,443,749	9,507,477	-	2,229,950	1,475,500	760,598	-
Di bawah Pendekatan Seragam	30,018,677	20,839,611	6,246,636	834,269	2,401,494	1,667,169	499,731	66,742
Diserap oleh PSIA di bawah Pendekatan F-IRB	-	-	(4,628,281)	-	-	-	(370,262)	-
Diserap oleh PSIA di bawah Pendekatan A-IRB	-	-	(7,965)	-	-	-	(637)	-
Diserap oleh PSIA di bawah Pendekatan Seragam	-	-	(1,681,934)	-	-	-	(134,555)	-
Risiko Pasaran								
Di bawah Pendekatan Seragam	3,201,115	2,617,689	201,515	162,040	256,089	209,415	16,121	12,963
Risiko Operasi								
Di bawah Pendekatan Penunjuk Asas	13,211,976	8,766,298	2,585,628	968,930	1,056,958	701,304	206,850	77,514
Penambahan RWA disebabkan Modal Minimum	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah	131,483,865	94,861,640	29,798,378	1,965,239	10,518,709	7,588,931	2,383,870	157,219

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

3.0 PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

3.4 Keperluan Modal Minimum dan Aset Berwajaran Risiko (RWA) (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan pecahan RWA mengikut jenis-jenis risiko dan keperluan modal yang sepadan pada 31 Disember 2021 dan 31 Disember 2020 (sambungan):

Jadual 3b: Aset Berwajaran Risiko mengikut Jenis-jenis Risiko dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2020

Jenis-jenis Risiko	RWA				Keperluan Modal Minimum			
	Kumpulan Perbankan	RHB	RHB Islamic	RHB Investment	Kumpulan Perbankan	RHB	RHB Islamic	RHB Investment
	RHB	Bank	Bank	Bank	RHB	Bank	Bank	Bank
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Risiko Kredit, yang mana	117,398,841	85,311,553	28,355,786	793,669	9,391,907	6,824,924	2,268,462	63,494
Di bawah Pendekatan Penarafan Dalaman Asas (F-IRB)	58,516,812	45,259,840	19,419,193	-	4,681,345	3,620,787	1,553,535	-
Di bawah Pendekatan Penarafan Dalaman Lanjutan (A-IRB)	31,163,051	21,618,354	9,585,391	-	2,493,044	1,729,468	766,831	-
Di Bawah Pendekatan Seragam	27,718,978	18,433,359	6,553,256	793,669	2,217,518	1,474,669	524,260	63,494
Diserap oleh PSIA di bawah Pendekatan F-IRB	-	-	(6,170,838)	-	-	-	(493,667)	-
Diserap oleh PSIA di bawah Pendekatan Seragam	-	-	(1,031,216)	-	-	-	(82,497)	-
Risiko Pasaran								
Di bawah Pendekatan Seragam	4,314,070	3,783,371	210,344	300,706	345,126	302,670	16,828	24,056
Risiko Operasi								
Di bawah Pendekatan Penunjuk Asas	12,677,517	8,734,782	2,223,938	858,966	1,014,201	698,782	177,915	68,717
Penambahan RWA disebabkan Modal Minimum	-	-	43,510	-	-	-	3,481	-
Jumlah	134,390,428	97,829,706	30,833,578	1,953,341	10,751,234	7,826,376	2,466,686	156,267

Keperluan modal bagi tiga jenis risiko diperoleh dengan mendarabkan aset berwajaran risiko sebanyak 8%.

RWA kredit bagi Kumpulan Perbankan RHB menurun sebanyak RM2.3 bilion terutamanya disebabkan peningkatan penentukaran model untuk Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan dan rosot nilai kredit yang diperoleh melalui jangkaan kerugian dan peruntukan. Walau bagaimanapun, kesan RWA telah diimbangi oleh pertumbuhan dalam pendedahan Korporat, Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan dan pinjaman runcit yang ditempah di bawah RHB Singapura.

RWA pasaran merosot sebanyak RM1.1 bilion disebabkan terutamanya oleh pengurangan dalam Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan RWA akibat pengurangan dalam dagangan bon.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

4.0 STRUKTUR MODAL

Komponen jumlah kelayakan modal dinyatakan dalam Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam (Komponen Modal). Ini termasuk dana-dana pemegang saham, selepas pelarasan berkaitan pengawalseliaan, dan instrumen modal layak yang diterbitkan oleh Kumpulan. Modal Tahap I terdiri terutamanya daripada modal saham biasa, keuntungan tertahan dan rizab-rizab lain. Modal Tahap II merangkumi obligasi subordinat, peruntukan layak melebihi kerugian yang dijangka dan peruntukan am. Rujuk kepada Nota 55 dalam Penyata Kewangan bagi komponen instrumen modal ini.

Jadual berikut mewakili kedudukan modal Kumpulan dan RHB Bank pada 31 Disember 2021 dan 31 Disember 2020:

Jadual 4: Struktur Modal

	Kumpulan Perbankan RHB		RHB Bank®	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Modal Ekuiti Biasa Tahap I/Modal Tahap I				
Modal saham biasa berbayar	7,612,612	6,994,103	7,612,612	6,994,103
Keuntungan tertahan	18,689,157	17,339,102	13,954,209	13,660,680
Rizab-rizab lain	704,808	556,644	491,179	444,776
Rizab nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain (FVOCI)	406,012	1,817,650	394,726	1,541,980
Tolak:				
Muhibah	(2,638,198)	(2,638,198)	(1,714,913)	(1,714,913)
Aset tidak ketara (termasuk liabiliti cukai tertunda yang berkaitan)	(567,938)	(533,609)	(503,178)	(487,937)
Aset cukai tertunda	(425,268)	(352,107)	(291,577)	(247,523)
55% keuntungan terkumpul instrumen kewangan daripada pertukaran nilai FVOCI	(223,307)	(999,707)	(217,099)	(848,089)
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	(102,425)	(102,425)	(4,448,364)	(4,701,080)
Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama	(12)	(12)	-	-
Potongam lain [#]	(11,043)	(19,504)	(10,691)	(21,261)
Jumlah Modal Ekuiti Biasa Tahap I	23,444,398	22,061,937	15,266,904	14,620,736
Kepentingan bukan kawalan yang layak diiktiraf sebagai Modal Tahap I	170	210	-	-
Jumlah Modal Tahap I	23,444,568	22,062,147	15,266,904	14,620,736

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

4.0 STRUKTUR MODAL (SAMBUNGAN)

Jadual berikut mewakili kedudukan modal Kumpulan dan RHB Bank pada 31 Disember 2021 dan 31 Disember 2020 (sambungan):

Jadual 4: Struktur Modal (sambungan)

	Kumpulan Perbankan RHB		RHB Bank [@]	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Modal Tahap II				
Obligasi subordinat memenuhi semua kriteria berkaitan	2,249,289	1,749,531	2,249,289	1,749,531
Instrumen modal layak syarikat subsidiari dikeluarkan kepada pihak ketiga ⁺	398,771	465,001	-	-
Peruntukan layak melebihi kerugian dijangka	510,312	538,079	375,828	401,269
Peruntukan Am [^]	292,712	179,727	210,705	85,599
Jumlah Modal Tahap II	3,451,084	2,932,338	2,835,822	2,236,399
Jumlah Modal	26,895,652	24,994,485	18,102,726	16,857,135

@ Nisbah kecukupan modal Bank terdiri daripada modal asas dan aset berwajaran risiko yang diperoleh daripada Bank dan syarikat subsidiari perbankan luar pesisir yang dimiliki sepenuhnya oleh RHB Bank (L) Ltd.

Selaras dengan Risiko Pasaran Basel II Perenggan 5.19 & 5.20 – Pelarasan Penilaian, pengiraan Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II - Aset Berwajaran Risiko) hendaklah mengambil kira pelarasan penuaan, kecairan dan penahanan terhadap portfolio perdagangannya.

+ Sukuk subordinat yang layak yang diiktiraf sebagai instrumen modal Tahap II yang dipegang oleh pihak ketiga seperti yang ditetapkan di bawah Perenggan 17.6 Rangka Kerja Kecukupan Modal (Komponen Modal) BNM yang diterbitkan oleh sebuah syarikat subsidiari Bank yang disatukan sepenuhnya.

^ Menurut dokumen dasar BNM berkaitan Pelaporan Kewangan bagi Institusi-institusi Perbankan Islam, peruntukan am merujuk kepada peruntukan kerugian yang diukur pada jumlah yang sama dengan kerugian kredit jangkaan 12 bulan hayat seperti yang ditakrifkan di bawah MFRS 9 'Instrumen Kewangan' dan rizab kawal selia, setakat mana ianya berkait rapat dengan pendedahan rosot nilai bukan kredit, ditentukan di bawah pendekatan seragam bagi risiko kredit.

Termasuk rizab kawal selia yang layak Kumpulan dan Bank masing-masing sebanyak RM 85,609,000 (31 Disember 2020: RM 12,200,000) dan RM 120,542,000 (31 Disember 2020: Tiada Langsung).

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

5.0 PENGURUSAN RISIKO

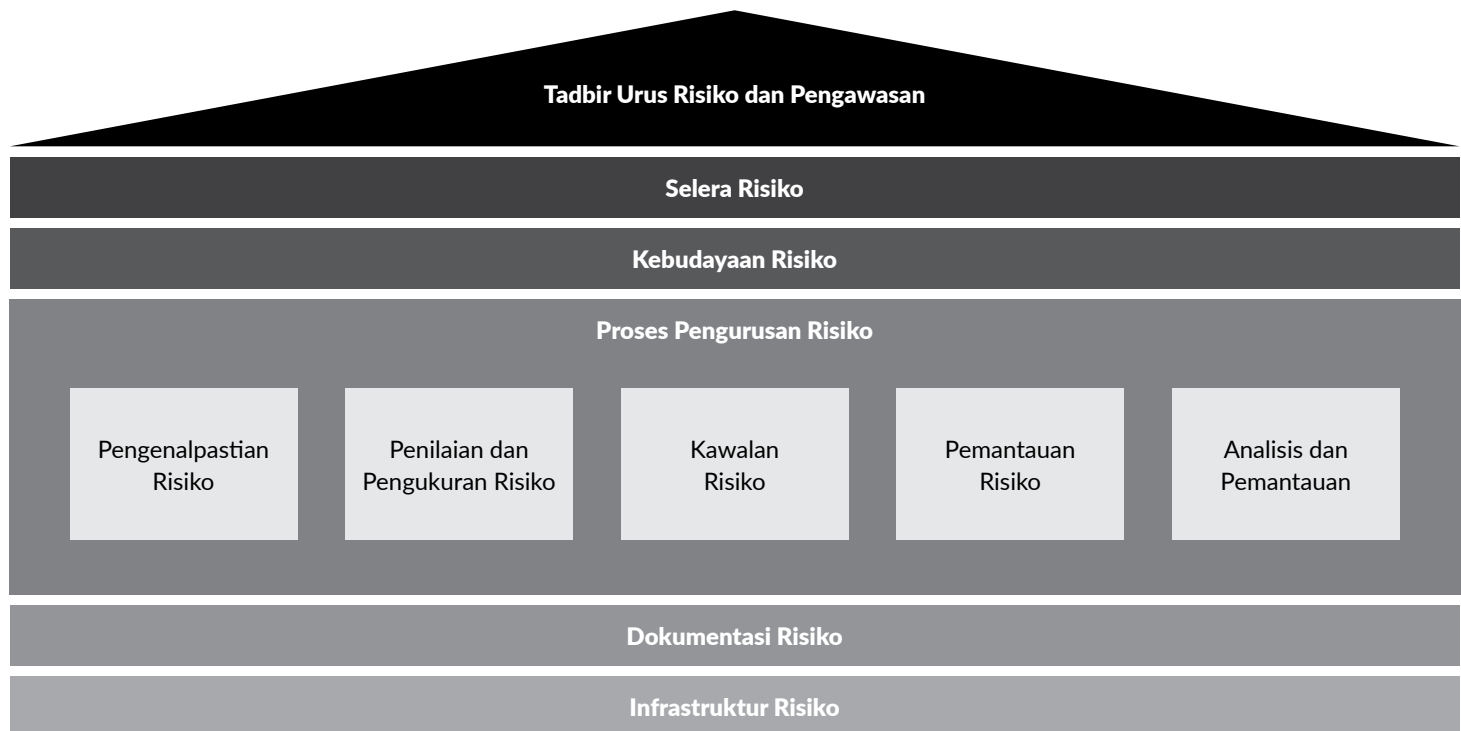
Risiko wujud dalam aktiviti Kumpulan dan ia diurus melalui suatu proses pengenalpastian, pengukuran dan pemantauan yang berterusan, tertakluk kepada pengendalian dan kawalan lain. Selain daripada risiko kredit, Kumpulan terdedah kepada pelbagai jenis risiko lain seperti risiko pasaran, kecairan, operasi, undang-undang, syariah dan strategik serta rentas sempadan, dan bentuk risiko berlainan yang wujud dalam strategi, rangkaian produk serta liputan geografi Kumpulan.

Pengurusan risiko yang efektif adalah asas untuk memacu pertumbuhan yang mampan dan meningkatkan nilai para pemegang saham, di samping mengekalkan kelebihan daya saing, dan justeru itu, ia merupakan bahagian utama dalam pengurusan risiko proaktif dalam persekitaran operasi Kumpulan.

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

- Ia memberi gambaran holistik tentang persekitaran risiko dan kawalan Kumpulan, dengan pengurusan risiko disasarkan ke arah meminimumkan kerugian dan perlindungan terhadap kerugian yang mungkin berlaku, terutamanya menerusi kegagalan semakan dan kawalan yang berkesan dalam organisasi.
- Ia menetapkan perkembangan strategik pengurusan risiko ke arah mewujudkan sebuah syarikat yang mencipta nilai. Ini boleh direalisasikan dengan membina keupayaan dan infrastruktur yang serba canggih dalam pengurusan risiko, serta menambah baik pengkuantitian risiko bagi mengoptimumkan pulangan terlaras risiko.

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Kumpulan diwakili dalam diagram berikut:



Ciri-ciri utama rangka kerja adalah:

Tadbir Urus dan Pengawasan Risiko

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

Bagi menguruskan perniagaan dan risiko merentas semua syarikat subsidiari secara bersepadu, jawatankuasa peringkat Kumpulan diwujudkan untuk memastikan ketekalan amalan. Bagaimanapun, Kumpulan mengekalkan jawatankuasa khusus entiti untuk membenarkan lebih banyak kelonggaran dan ketangkasan dalam menguruskan keperluan perniagaan dan kawal selia khusus. Jawatankuasa Risiko Lembaga yang melapor terus kepada Lembaga masing-masing memberi pengawasan dan membantu Lembaga masing-masing untuk mengkaji semula keseluruhan falsafah pengurusan risiko, rangka kerja, dasar dan model Kumpulan serta isu risiko berkaitan dan unik kepada perniagaan.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

5.0 PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab penyeliaan pengurusan harian risiko perusahaan dan hal-hal modal ditugaskan kepada Jawatankuasa Modal dan Risiko Kumpulan (GCRC), yang terdiri daripada pihak Pengurusan Kanan Kumpulan yang melapor kepada jawatankuasa-jawatankuasa Lembaga Pengarah berkaitan dan Jawatankuasa Pengurusan Kumpulan (GMC). Jawatankuasa Pengurusan Risiko Bank Pelaburan bertanggungjawab bagi pengawasan hal-hal pengurusan risiko berkaitan dengan Kumpulan RHB Investment Bank sementara Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan (ALCO Kumpulan) mengawasi risiko pasaran, risiko kecairan serta pengurusan kunci kira-kira.

Ketua Pegawai Risiko Kumpulan (GCRO) yang melapor terus kepada Pengarah Urusan, bertanggungjawab terhadap fungsi pengurusan risiko. Peranan dan tanggungjawab utama GCRO adalah:

1. Membantu menetapkan hala tuju strategik dan dasar keseluruhan mengenai pengurusan dan kawalan risiko Kumpulan;
2. Memastikan amalan terbaik industri dalam pengurusan risiko diguna pakai merentasi Kumpulan termasuk penetapan parameter-parameter pengurusan risiko dan model-model risiko;
3. Membina budaya proaktif, seimbang dan berorientasikan risiko dalam Kumpulan; dan
4. Menasihati pengurusan kanan, jawatankuasa peringkat pengurusan, jawatankuasa risiko peringkat lembaga dan Lembaga Pengarah entiti-entiti Kumpulan mengenai isu risiko dan kesan mungkin ke atas Kumpulan dalam mencapai objektif dan strategi.

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

1. Fungsi utama ketua pegawai risiko entiti-entiti adalah untuk menilai dan mengurus risiko perusahaan dan berhubung dengan pengawal selia di negara/entiti di bawah bidang kuasa masing-masing. Mereka disokong oleh pasukan pengurusan risiko masing-masing dengan sokongan daripada fungsi pengurusan risiko Kumpulan.
2. Fungsi pengurusan risiko adalah pasukan yang mengkhususkan dalam risiko dan tanggungjawab masing-masing bagi pengawasan aktif pengurusan fungsi risiko seluruh Kumpulan dan menyokong ketua pegawai risiko/entiti masing-masing. Pengurusan Risiko dan Kredit Kumpulan mengandungi Pengurusan Risiko Kredit Kumpulan, Pengurusan Risiko Pasaran Kumpulan, Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan, Pengurusan Risiko Operasi Kumpulan, Pengurusan Risiko Teknologi dan Siber Kumpulan, Pengurusan Risiko Syariah Kumpulan, Strategi Risiko dan Transformasi, Pengurusan Risiko Perusahaan, Pengurusan Kredit Kumpulan, Pengurusan Risiko Serantau & Risiko Rantau dan Pengurusan Risiko Insurans.

Selera Risiko

Lembaga Pengarah menetapkan selera risiko dan tahap toleransi yang konsisten dengan Kumpulan dan setiap entiti objektif perniagaan keseluruhannya dan profil risiko diingini. Ia menerangkan jenis dan tahap risiko Kumpulan bersedia terima dalam menyampaikan strategi dan melaporkan melalui pelbagai metrik yang membolehkan Kumpulan untuk mengurus sumber modal dan jangkaan pemegang saham.

Penjajaran strategi perniagaan Kumpulan dengan strategi risiko dan sebaliknya disebut melalui penetapan selera risiko dan perniagaan tahunan dan pelan bajet kewangan Kumpulan yang dipermudah dengan integrasi langkah risiko dalam pengurusan modal.

Budaya Risiko

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

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

BARISAN PERTAMA Tahap Perniagaan/Fungsian	<ul style="list-style-type: none"> • Bertanggungjawab mengurus risiko harian dan isu pematuhan • Pegawai Risiko dan Pematuhan Perniagaan membantu unit perniagaan/fungsian dalam hal-hal risiko harian dan isu pematuhan
BARISAN KEDUA Pengurusan Risiko dan Kredit Kumpulan & Pematuhan Kumpulan	<ul style="list-style-type: none"> • Bertanggungjawab dalam memantau, mewujudkan tadbir urus dan menyediakan sokongan bagi unit perniagaan/fungsian mengenai hal-hal risiko dan pematuhan
BARISAN KETIGA Audit Dalaman Kumpulan	<ul style="list-style-type: none"> • Memberi jaminan bebas kepada Lembaga bahawa fungsi pengurusan risiko dan pematuhan efektif sebagaimana dirangka

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

5.0 PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)**Proses Pengurusan Risiko**

Proses pengurusan risiko mengenal pasti, menilai dan mengukur, mengawal, memantau dan melapor/menganalisis risiko. Ini memastikan bahawa pendedahan risiko dikendalikan dengan secukupnya dan pulangan yang dijangka adalah mencukupi untuk menampung risiko tersebut.

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

Tambahan lagi, pengurusan risiko berusaha untuk memastikan bahawa keputusan risiko adalah konsisten dengan objektif perniagaan strategik dan dalam selera risiko.

Dokumentasi Risiko

Kumpulan mengiktiraf pelaksanaan efektif sistem dan proses pengurusan risiko mesti disokong oleh set dokumentasi yang mantap. Sehubungan dengan itu, Kumpulan mewujudkan rangka kerja, dasar-dasar dan dokumen kawalan berkaitan lain untuk memastikan amalan dan proses ditakrif dengan jelas memberi kesan konsisten merentas Kumpulan.

Infrastruktur Risiko

Kumpulan mengatur sumber dan bakat kepada fungsi khusus dan melabur dalam teknologi termasuk pengurusan data untuk menyokong aktiviti pengurusan risiko Kumpulan.

6.0 RISIKO KREDIT**Takrifan Risiko Kredit**

Risiko kredit ialah risiko kerugian yang timbul daripada kegagalan pelanggan atau pihak berlawanan memenuhi obligasi kewangan dan kontraktual mereka menurut terma yang dipersetujui. Ia timbul terutamanya daripada aktiviti pinjaman/pembiayaan, kewangan dagangan, penempatan, penaja jamin, pelaburan, lindung nilai dan perdagangan daripada urus niaga luar dan dalam kunci kira-kira Kumpulan. Risiko kredit tidak berlaku secara berasingan kerana peristiwa risiko tertentu (contohnya turun naik kadar faedah dan pertukaran asing) mungkin meningkatkan kedua-dua risiko kredit dan pasaran.

6.1 Pengawasan dan Organisasi Pengurusan Risiko Kredit

Jawatankuasa Kredit Kumpulan (GCC) adalah jawatankuasa pengurusan kanan yang diberi kuasa untuk meluluskan atau menolak kesemua pelaburan kewangan, kredit pihak berlawanan dan pemberian pinjaman/pembiayaan dalam ambang had yang ditakrifkan. GCC akan mengarah, memantau, mengkaji semula dan mempertimbangkan isu-isu yang mungkin mempunyai impak material terhadap kualiti semasa dan masa depan buku pinjaman/aset Kumpulan. GCC juga bertindak sebagai badan yang, menerusi BRC mencadangkan kepada Lembaga Pengarah masing-masing, mengenai hal-hal yang berkaitan dengan risiko kredit (seperti kredit dan penilaian/kelulusan/prosedur penaja jamin, serta pinjaman/pembiayaan yang diwakilkan).

Jawatankuasa Penaja Jamin Pelaburan Kumpulan (GIUC) mempertimbangkan, meluluskan dan menolak cadangan berkaitan dengan perniagaan pembrokeran saham/ekuiti/niaga hadapan berkaitan cadangan seperti penaja jamin ekuiti, derivatif ekuiti dan produk berstruktur dan pembiayaan margin saham.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)**6.1 Pengawasan dan Organisasi Pengurusan Risiko Kredit (sambungan)**

Fungsi utama Jawatankuasa Kredit Lembaga (BCC) ialah (i) mengesahkan, memveto atau mengenakan syarat-syarat yang lebih ketat ke atas kredit Kumpulan yang diluluskan oleh GCC dan/atau GIUC, (ii) untuk mengawasi pengurusan akaun rosot nilai dan berisiko tinggi, dan (iii) meluluskan urusan niaga kredit kepada pihak yang berkaitan sehingga had ambang yang ditetapkan. BCC juga mengendors dasar-dasar pinjaman/pembiayaan serta pinjaman/pembiayaan pematuhan BNM yang perlu dirujuk kepada Lembaga Pengarah masing-masing untuk kelulusan.

Pengurusan Kredit Kumpulan mempunyai tanggungjawab yang berfungsi untuk memastikan bahawa proses dalaman dan piawai penaja jamin kredit dipatuhi sebelum cadangan pembiayaan diluluskan. Semua cadangan pembiayaan dinilai untuk kelayakan kreditnya oleh unit perniagaan asal sebelum dinilai oleh pengurus kredit bebas dan diputuskan oleh pihak berkuasa pinjaman/pembiayaan yang diwakilkan kuasa/jawatankuasa-jawatankuasa berkaitan.

Semua had pendedahan pembiayaan diluluskan dalam rangka kerja kuasa kelulusan kredit yang ditetapkan. Pendedahan pembiayaan yang besar tertakluk kepada kajian semula kredit pasca kelulusan berasaskan persampelan oleh Audit Dalaman Kumpulan. Dengan pengecualian permohonan kredit untuk program pinjaman/pembiayaan diluluskan oleh Bank, dan yang boleh diluluskan secara automatik oleh sistem pengasalan pinjaman atau yang oleh penyelia unit perniagaan, semua kemudahan kredit tertakluk kepada penilaian bebas oleh pasukan penilai kredit khusus dan berpengalaman dari Ibu Pejabat. Bagi pemeriksaan dan kawalan yang betul, kelulusan bersama atau pemanjangan diperlukan untuk semua pinjaman/pembiayaan budi bicara antara perniagaan dan penaja jamin kredit bebas kecuali pembiayaan akhir yang hanya boleh ditaksir satu per satu oleh penaja jamin kredit bebas. Pinjaman/pembiayaan yang melebihi had kuasa yang diwakilkan akan dipanjangkan kepada jawatankuasa kelulusan masing-masing.

Dalam Pengurusan Risiko Kumpulan, Pengurusan Risiko Kredit Kumpulan mempunyai fungsi tanggungjawab ke atas pengurusan risiko kredit, pemantauan risiko portfolio, pelaporan risiko dan pembangunan dasar dan garis panduan kredit. Kumpulan juga kerap menjalankan ujian tekanan kredit untuk menaksir kerentanan portfolio kredit kepada peristiwa risiko kredit yang negatif.

Pelaporan tetap risiko dibentangkan kepada pengurusan kanan, jawatankuasa masing-masing dan Lembaga Pengarah. Laporan-laporan ini merangkumi pelbagai aspek risiko kredit seperti kualiti portfolio, kerugian dijangka, dan pendedahan risiko tumpuan. Amalan pelaporan sebegini membenarkan pengurusan kanan mengenal pasti trend kredit negatif, mengambil tindakan pembetulan segera dan memastikan pembuatan keputusan risiko terlaras yang sesuai.

6.2 Pendekatan Pengurusan Risiko Kredit

Rangka kerja pengurusan risiko kredit Kumpulan adalah berasaskan Dasar BNM mengenai Risiko Kredit. Kumpulan mematuhi Dasar Kredit Kumpulan yang menyokong pembangunan budaya kredit yang kukuh dengan objektif mengekalkan portfolio yang pelbagai, dan pulangan berlawanan risiko yang andal dan memuaskan. Amalan terbaik industri sentiasa diterapkan dalam pengemaskinian Dasar Kredit Kumpulan.

Proses pengurusan risiko kredit Kumpulan didokumentasikan dalam Garis Panduan Kredit Kumpulan (GCG) dan Manual Prosedur Kredit Kumpulan (GCPM) yang menetapkan prosedur dan garis panduan operasi yang mentadbir proses kredit dalam Kumpulan.

GCG dan GCPM telah dibentuk untuk memastikan bahawa:

- Proses permulaan, pentadbiran, penyeliaan kredit dan pengurusan pinjaman/pembiayaan serta pendahuluan dilakukan dengan konsisten dan seragam oleh unit-unit perniagaan asal dan fungsi sokongan kredit lain dalam Kumpulan.
- Prosedur dan garis panduan mentadbir fungsi kredit mematuhi dasar-dasar kredit Kumpulan.

Pinjaman/Pembiayaan kepada Pelanggan Korporat dan Institusi

Pinjaman/pembiayaan kepada pelanggan korporat dan institusi dinilai dan ditaksirkan risikonya secara individu. Penaja jamin kredit mengenal pasti dan menaksir risiko kredit pelanggan korporat atau institusi, atau kumpulan pelanggan yang besar, dengan mengambil kira profil kewangan dan perniagaan, faktor-faktor industri dan ekonomi, cagaran atau bantuan kredit yang lain.

Risiko Kredit daripada Aktiviti Pelaburan atau Dagangan

Dalam keadaan biasa aktiviti dagangan atau pelaburan, Kumpulan juga terdedah kepada risiko kredit daripada aktiviti dagangan, derivatif dan sekuriti hutang. Garis panduan kredit yang sewajarnya telah diwujudkan untuk mentadbir risiko kredit melalui panduan derivatif, lindung nilai dan aktiviti berkaitan pelaburan pelbagai pendedahan.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)**6.2 Pendekatan Pengurusan Risiko Kredit (sambungan)****Pinjaman/Pembiayaan kepada Pelanggan dan Perniagaan Kecil-kecilan**

Bagi program pinjaman/pembiayaan runcit dan perniagaan kecil-kecilan, risiko kredit diurus berasaskan portfolio memanfaatkan model penarafan kredit dalaman; Produk pinjaman/pembiayaan runcit terdiri daripada gadai janji kediaman/pembiayaan rumah, kad kredit, pembiayaan kenderaan bermotor, pinjaman/pembiayaan hartanah komersial, pembiayaan peribadi dan pembiayaan Amanah Saham Bumiputera (ASB). Sementara bagi pinjaman/pembiayaan bukan program perniagaan kecil-kecilan, risiko kredit ditaksir dan dilanjutkan berasaskan set kriteria penerimaan risiko kredit ditetapkan dengan jelas, kajian pasca kelulusan tetap dan pemantauan risiko kredit untuk membolehkan penilaian risiko rapi, membuat keputusan yang objektif, pemprosesan kecekapan kos dan pengurusan portfolio berkesan.

Pinjaman/Pembiayaan kepada Pembiayaan Margin Saham

Pinjaman/pembiayaan kepada pelanggan margin saham adalah berasaskan kemudahan kredit/pembiayaan yang disediakan kepada pelanggan untuk dagangan atau penebusan sekuriti yang disenaraikan di Bursa Malaysia Berhad menurut Peraturan Bursa Securities.

Bagi pembiayaan margin saham, risiko kredit dikurangkan melalui penubuhan satu struktur/matriks penguasa kelulusan yang sewajarnya bagi lanjutan had dagangan/kredit. Mengikut garis panduan yang ditetapkan dan diluluskan oleh Lembaga Pengarah dan selaras dengan undang-undang dan peraturan yang digunakan, pengurusan risiko kredit juga merangkumi penilaian kredit yang sistematik, pemantauan had yang rapi, pendedahan dan risiko penumpuan kepada pihak berlawanan atau penerbit, melalui prosedur laporan pengurusan yang menepati masa.

Transformasi Kredit

Bank memulakan perjalanan transformasi kredit dari hujung ke hujung untuk menyokong tanggungjawab pertumbuhan perniagaan dan melindungi kualiti aset dalam tempoh mencabar. Liputan inisiatif transformasi meliputi segmen perniagaan teras perbankan runcit, perbankan perniagaan dan perbankan korporat.

Bilik Gerakan Kredit

Ditubuhkan untuk mengemudi, menyelaraskan dan memastikan pelaksanaan efektif strategi bantuan pembayaran balik Kumpulan berhubung dengan para peminjam/pelanggan yang terkesan oleh pandemik COVID-19, dalam tindak balas berstruktur dan konsisten merentas Kumpulan Perbankan RHB.

Pengukuran Risiko Kredit

Bersama dengan pertimbangan dan pengalaman, pengukuran atau pengkuantitan memainkan peranan kritikal dalam membuat keputusan mengambil risiko bermaklumat dan pengurusan portfolio. Memandangkan sifat risiko kredit berubah mengikut jenis pembiayaan, Kumpulan menggunakan alat pengukuran risiko kredit berbeza agar risiko kredit bagi setiap jenis pembiayaan digambarkan sewajarnya. Alat pengukuran ini dibangunkan bagi pendedahan kredit material di bawah Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman (IRB).

Berikut mewakili dimensi yang dipertimbangkan dalam pengukuran risiko kredit:

1. Kebarangkalian Mungkir (PD)
Kebarangkalian mungkir merujuk kepada kemungkinan seseorang peminjam/pelanggan tidak berupaya untuk memenuhi obligasi hutang. Bagi pembiayaan korporat/bukan runcit, kebarangkalian mungkir diukur mengikut penarafan penanggung obligasi (atau pelanggan) yang diperoleh daripada sistem penarafan risiko untuk menentukan tahap risiko mungkir penanggung obligasi. Penarafan risiko setiap penanggung obligasi dikemas kini dengan tetap bagi memastikan bahawa ia mencerminkan risiko mungkir terkini penghutang/pelanggan. Bagi pendedahan/pembiayaan runcit, risiko mungkir diukur melalui model skor masing-masing iaitu penggunaan kad skor, tatalaku kad skor dan kad skor berpusatkan pelanggan.
2. Kerugian Akibat Mungkir (LGD)
LGD adalah jumlah kerugian ditanggung apabila peminjam/pelanggan mungkir. Bagi pembiayaan korporat, LGD ditentukan melalui pelarasan pengurangan risiko kredit, bilamana liputan cagar dan keselamatan akan menentukan tahap LGD bagi urus niaga tertentu. Bagi pembiayaan runcit, LGD ditentukan pada peringkat segmen (atau kumpulan) masing-masing.
3. Pendedahan Pada Mungkir (EAD)
EAD dihitung daripada baki belum jelas semasa dan barisan pembiayaan yang wujud. Dalam hal ini, faktor utama adalah obligasi Kumpulan berkaitan dengan barisan pembiayaan yang wujud. Bagi pembiayaan korporat, EAD diukur pada pendedahan penanggung obligasi individu mengikut Garis Panduan BNM mengenai Rangka Kerja Kecukupan Modal (Basel II – Aset Berwajaran Risiko) dan Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam (Aset Berwajaran Risiko). Bagi pembiayaan runcit, prinsip pengukuran risiko kredit adalah serupa, tetapi diukur atas dasar dikumpulkan, berasaskan model dalaman.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)**6.3 Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Pihak Berlawanan (CCR)**

Pengurusan pendedahan luar kunci kira-kira Kumpulan adalah selaras dengan pendekatan pengurusan risiko kredit yang dinyatakan di bawah Seksyen 6.2 dokumen ini:

- Jaminan kewangan dan surat kredit tunggu sedia, yang mewakili akujanji bahawa Kumpulan akan membuat bayaran sekiranya pelanggannya tidak dapat memenuhi obligasi pihak ketiganya. Pendedahan ini mempunyai risiko kredit yang sama seperti pinjaman/pembiayaan walaupun ianya bersifat luar jangka;
- Kredit berdokumen dan surat kredit tunggu sedia, merupakan akujanji oleh Kumpulan bagi pihak pelanggan. Pendedahan ini selalunya dicagar oleh kiriman barangan sandaran yang berkaitan;
- Komitmen untuk melanjutkan pembiayaan, termasuk bahagian-bahagian kemudahan pembiayaan yang belum digunakan atau belum dikeluarkan;
- Saluran kad kredit yang belum digunakan; dan
- Amaun kredit setara bagi instrumen kewangan derivatif.

Risiko Kredit Pihak Berlawanan

Risiko Kredit Pihak Berlawanan adalah risiko apabila pihak berlawanan kepada perjanjian mungkin mungkir sebelum penyelesaian terakhir bagi urusan niaga aliran tunai. Kerugian ekonomi akan berlaku sekiranya urusan niaga atau portfolio urusan niaga dengan pihak berlawanan mempunyai nilai ekonomi positif pada masa mungkir. Berbeza dengan pendedahan firma kepada risiko kredit menerusi pinjaman apabila pendedahan kepada risiko kredit adalah unilateral dan hanya bank pemberi pinjaman menghadapi risiko kerugian, Risiko Kredit Pihak Berlawanan menyebabkan risiko kerugian bilateral; nilai pasaran urusan niaga boleh menjadi positif atau negatif kepada salah satu pihak berlawanan kepada urusan niaga. Nilai pasaran adalah tidak menentu dan boleh berubah-ubah sepanjang masa dengan pergerakan faktor pasaran asas.

Risiko pihak berlawanan biasanya berkaitan dengan dua kelas produk kewangan yang luas:

- Derivatif atas kaunter (OTC) seperti swap kadar faedah/keuntungan, niaga depan FX dan swap mungkir kredit.
- Urusan niaga pembiayaan sekuriti seperti repo dan repo berbalik; dan pinjaman/pembiayaan sekuriti.

Instrumen kewangan derivatif dilaksanakan bagi tujuan lindung nilai atau perdagangan hak milik ditadbir oleh had diluluskan dan kawalan dalaman Lembaga.

Mana-mana kerugian kewangan dikira berasaskan kos untuk menggantikan instrumen kewangan derivatif mungkir dengan kontrak yang serupa di pasaran. Kos penggantian adalah setara dengan perbezaan antara nilai asal derivatif pada masa kontrak dengan pihak berlawanan yang mungkir dan nilai saksama semasa pengganti yang serupa pada harga pasaran semasa.

Semua kedudukan derivatif kewangan belum jelas ditanda kepada pasaran setiap hari. Kumpulan memantau kedudukan pihak berlawanan dan segera memanjangkan mana-mana kekurangan dalam tahap ambang kepada pelbagai pihak berkaitan bagi tindakan selanjutnya.

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit atau Pendedahan Pada Mungkir (EAD) pada 31 Disember 2021 berbanding dengan 31 Disember 2020, diasingkan oleh:

- pelbagai jenis kelas aset, menunjukkan butiran-butiran pendedahan mengikut jenis pendekatan, sebelum dan selepas pengurangan risiko kredit (CRM), RWA sepadan dan keperluan modal;
- pendedahan luar kunci kira-kira dan risiko kredit pihak berlawanan;
- pengagihan mengikut geografi;
- sektor industri; dan
- baki tempoh matang

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 5a: Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar/EAD Sebelum CRM	Pendedahan Bersih/EAD Selepas CRM	Aset Berwajaran Risiko	Keperluan Modal Minimum
Kelas Pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam (SA)				
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira				
Bank Pusat & Berdaulat	35,033,964	35,033,964	1,423,771	113,902
Entiti Sektor Awam	11,683,719	11,612,119	236,735	18,939
Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	15,649,525	15,649,525	5,399,150	431,932
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	444,735	444,735	397,631	31,810
Korporat	9,515,896	7,968,339	6,568,385	525,471
Kawal Selia Runcit	10,346,590	9,444,337	8,031,210	642,497
Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	980,341	973,673	344,118	27,529
Aset Berisiko Lebih Tinggi	627,060	627,060	940,590	75,247
Aset-aset Lain	4,689,205	4,689,205	2,779,269	222,342
Pendedahan Ekuiti	815,699	815,699	815,699	65,256
Pendedahan Mungkir	357,543	356,012	352,701	28,216
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	90,144,277	87,614,668	27,289,259	2,183,141
Pendedahan Luar Kunci Kira-kira				
Derivatif OTC	1,325,057	1,124,125	302,216	24,177
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	9,344,730	6,827,150	2,424,143	193,931
Pendedahan Mungkir	15,409	15,295	3,059	245
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	10,685,196	7,966,570	2,729,418	218,353
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira di bawah SA	100,829,473	95,581,238	30,018,677	2,401,494
Pendedahan di bawah Pendekatan F-IRB				
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira				
Korporat, yang mana	85,030,639	85,030,639	49,120,636	3,929,651
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	45,691,339	47,292,646	25,329,312	2,026,345
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	28,389,583	28,389,583	16,659,270	1,332,742
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting)				
Pembiayaan Projek	1,638,344	1,571,659	1,196,887	95,751
Hartanah Berpendapatan	9,311,373	7,776,751	5,935,167	474,813
Pendedahan Mungkir	2,749,991	2,749,991	54,232	4,338
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	87,780,630	87,780,630	49,174,868	3,933,989

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 5a: Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) pada 31 Disember 2021 (sambungan)

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar/EAD Sebelum CRM	Pendedahan Bersih/EAD Selepas CRM	Aset Berwajaran Risiko	Keperluan Modal Minimum
Kelas Pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Luar Kunci Kira-kira				
Derivatif OTC	186,692	186,692	226,851	18,148
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	8,747,227	8,747,227	4,539,533	363,163
Pendedahan Mungkir	13,118	13,118	-	-
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	8,947,037	8,947,037	4,766,384	381,311
Pendedahan di bawah Pendekatan A-IRB				
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira				
Runcit, yang mana	108,209,719	108,209,719	23,493,197	1,879,456
Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	55,825,969	55,825,969	9,345,650	747,652
Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	1,816,933	1,816,933	1,124,102	89,928
Pendedahan Sewa Beli	9,165,730	9,165,730	2,980,699	238,456
Pendedahan Runcit Lain	41,401,087	41,401,087	10,042,746	803,420
Pendedahan Mungkir	1,534,010	1,534,010	396,753	31,740
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	109,743,729	109,743,729	23,889,950	1,911,196
Pendedahan Luar Kunci Kira-kira				
Derivatif OTC	-	-	-	-
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	15,415,984	15,415,984	2,329,435	186,355
Pendedahan Mungkir	45,898	45,898	77,191	6,175
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	15,461,882	15,461,882	2,406,626	192,530
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira sebelum faktor penskalaan di bawah Pendekatan IRB	221,933,278	221,933,278	80,237,828	6,419,026
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira selepas faktor penskalaan, 1.06 di bawah Pendekatan IRB			85,052,097	6,804,168
Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan SA dan Pendedahan di bawah Pendekatan IRB)	322,762,751	317,514,516	115,070,774	9,205,662

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 5b: Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) pada 31 Disember 2020

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar/EAD Sebelum CRM	Pendedahan Bersih/EAD Selepas CRM	Aset Berwajaran Risiko	Keperluan Modal Minimum
Kelas Pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam (SA)				
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira				
Bank Pusat & Berdaulat	23,906,282	23,906,282	1,867,692	149,415
Entiti Sektor Awam	12,107,920	12,036,320	212,541	17,003
Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	14,870,492	14,870,492	4,894,893	391,592
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	320,076	320,076	292,065	23,365
Korporat	8,855,939	6,972,482	5,741,043	459,284
Kawal Selia Runcit	9,390,264	8,405,065	7,322,378	585,790
Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	625,222	621,626	221,389	17,711
Aset Berisiko Lebih Tinggi	539,699	539,699	809,549	64,764
Aset-aset Lain	5,193,190	5,193,190	2,782,040	222,563
Pendedahan Ekuiti	847,280	847,280	847,280	67,782
Pendedahan Mungkir	301,489	298,103	306,173	24,494
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	76,957,853	74,010,615	25,297,043	2,023,763
Pendedahan Luar Kunci Kira-kira				
Derivatif OTC	1,767,821	1,365,944	365,219	29,218
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	8,404,887	6,924,511	2,052,291	164,183
Pendedahan Mungkir	16,429	16,317	4,425	354
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	10,189,137	8,306,772	2,421,935	193,755
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira di bawah SA	87,146,990	82,317,387	27,718,978	2,217,518
Pendedahan di bawah Pendekatan F-IRB				
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira				
Korporat, yang mana	85,154,974	85,154,974	50,164,165	4,013,133
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	47,286,595	49,340,526	26,873,682	2,149,895
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	28,202,033	28,202,033	17,674,542	1,413,963
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting)				
Pembiayaan Projek	1,794,854	1,684,200	1,337,956	107,036
Hartanah Berpendapatan	7,871,492	5,928,215	4,277,985	342,239
Pendedahan Mungkir	2,000,874	2,000,874	90,860	7,269
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	87,155,848	87,155,848	50,255,025	4,020,402

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 5b: Ringkasan Pendedahan Kredit dengan Pengurangan Risiko Kredit (CRM) mengikut Kelas Aset dan Keperluan Modal Minimum (Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira) pada 31 Disember 2020 (sambungan)

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar/EAD Sebelum CRM	Pendedahan Bersih/EAD Selepas CRM	Aset Berwajaran Risiko	Keperluan Modal Minimum
Kelas Pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u>				
Derivatif OTC	260,772	260,772	411,978	32,958
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	8,005,728	8,005,728	4,537,536	363,003
Pendedahan Mungkir	8,762	8,762	-	-
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	8,275,262	8,275,262	4,949,514	395,961
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan A-IRB</u>				
<u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u>				
Runcit, yang mana	101,518,135	101,518,135	26,416,365	2,113,309
Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	52,152,434	52,152,434	12,123,314	969,865
Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	1,944,172	1,944,172	1,308,413	104,673
Pendedahan Sewa Beli	8,664,130	8,664,130	2,976,402	238,112
Pendedahan Runcit Lain	38,757,399	38,757,399	10,008,236	800,659
Pendedahan Mungkir	1,713,255	1,713,255	475,207	38,017
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	103,231,390	103,231,390	26,891,572	2,151,326
<u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u>				
Derivatif OTC	-	-	-	-
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	13,212,912	13,212,912	2,386,348	190,908
Pendedahan Mungkir	64,004	64,004	121,185	9,695
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	13,276,916	13,276,916	2,507,533	200,603
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira sebelum faktor penskalaan di bawah Pendekatan IRB	211,939,416	211,939,416	84,603,644	6,768,292
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira selepas faktor penskalaan, 1.06 di bawah Pendekatan IRB			89,679,863	7,174,389
Jumlah (Pendedahan di bawah Pendekatan SA dan Pendedahan di bawah Pendekatan IRB)	299,086,406	294,256,803	117,398,841	9,391,907

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 6a: Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Pihak Berlawanan (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB				
Jenis Perkara	Jumlah Prinsipal/ Nosional RM'000	Nilai Saksama Positif Kontrak Derivatif RM'000	Jumlah Setara Kredit RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000
Pengganti kredit langsung	1,394,350		1,299,080	696,965
Luar jangkaan berkaitan dengan transaksi	3,077,649		1,475,325	759,897
Luar jangkaan berkaitan dengan dagangan pencairan sendiri jangka pendek	977,071		209,385	171,048
Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham dan sekuriti separa berbayar yang mewakili komitmen dengan pengeluaran tertentu	35,530		35,530	-
Peminjaman sekuriti bank atau peletakan sekuriti sebagai cagaran oleh bank, termasuk keadaan bilamana ianya timbul daripada urus niaga bersifat repo	5,424,754		5,424,754	219,637
Kontrak berkaitan pertukaran asing	8,199,461	13,185	128,677	64,846
1 tahun atau kurang	8,178,635	11,208	125,451	63,329
Lebih daripada 1 tahun hingga 5 tahun	20,826	1,977	3,226	1,517
Melebihi 5 tahun	-	-	-	-
Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan	1,800,798	12,041	39,005	37,982
1 tahun atau kurang	599,657	5,327	6,826	6,804
Lebih daripada 1 tahun hingga 5 tahun	1,201,141	6,714	32,179	31,178
Melebihi 5 tahun	-	-	-	-
Kontrak berkaitan ekuiti	572,524	69,455	103,893	-
1 tahun atau kurang	568,238	69,273	103,367	-
Lebih daripada 1 tahun hingga 5 tahun	4,286	182	526	-
Melebihi 5 tahun	-	-	-	-
Kontrak komoditi	254,299	8,588	21,472	7,923
1 tahun atau kurang	29,116	-	-	-
Lebih daripada 1 tahun hingga 5 tahun	175,183	8,588	21,472	7,923
Melebihi 5 tahun	50,000	-	-	-
Urus niaga derivatif OTC dan kontrak derivatif kredit tertakluk kepada perjanjian penghasilan bersih bilateral yang sah	86,061,242	179,417	1,227,971	418,316
Komitmen lain, seperti kemudahan tunggu sedia formal dan barisan kredit/pembiayaan, dengan tempoh matang asal lebih 1 tahun	32,851,076		24,033,299	7,287,011
Komitmen lain, seperti kemudahan tunggu sedia formal dan barisan kredit/pembiayaan, dengan tempoh matang asal sehingga 1 tahun	1,712,664		440,886	111,254
Sebarang komitmen yang boleh dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa notis terlebih dahulu atau dibatalkan secara automatik disebabkan oleh kemerosotan dalam kepercayaan kredit peminjam	15,415,727		654,838	127,549
Jumlah	157,777,145	282,686	35,094,115	9,902,428

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 6b: Pendedahan Luar Kunci Kira-kira dan Risiko Kredit Pihak Berlawanan (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) pada 31 Disember 2020

Kumpulan Perbankan RHB		Nilai		Aset Berwajaran Risiko
Jenis Perkara	Jumlah Prinsipal/ Nosional RM'000	Positif Kontrak Derivatif RM'000	Jumlah Setara Kredit RM'000	
Pengganti kredit langsung	1,219,814		1,125,434	593,940
Luar jangkaan berkaitan dengan transaksi	3,202,339		1,527,778	800,659
Luar jangkaan berkaitan dengan dagangan pencairan sendiri jangka pendek	903,594		186,074	159,009
Pembelian aset hadapan, deposit hadapan, saham dan sekuriti separa berbayar yang mewakili komitmen dengan pengeluaran tertentu	5,843		5,843	-
Peminjaman sekuriti bank atau peletakan sekuriti sebagai cagaran oleh bank, termasuk keadaan bilamana ianya timbul daripada urus niaga bersifat repo	4,915,427		4,915,427	128,533
Kontrak berkaitan pertukaran asing	7,283,773	58,737	198,385	139,901
1 tahun atau kurang	6,733,194	58,248	156,704	81,351
Lebih daripada 1 tahun hingga 5 tahun	550,579	489	41,681	58,550
Melebihi 5 tahun	-	-	-	-
Kontrak berkaitan kadar faedah/keuntungan	1,725,629	36,640	53,432	58,820
1 tahun atau kurang	712,163	8,785	10,290	6,729
Lebih daripada 1 tahun hingga 5 tahun	1,013,466	27,855	43,142	52,091
Melebihi 5 tahun	-	-	-	-
Kontrak berkaitan ekuiti	229,392	16,759	30,522	-
1 tahun atau kurang	229,392	16,759	30,522	-
Lebih daripada 1 tahun hingga 5 tahun	-	-	-	-
Melebihi 5 tahun	-	-	-	-
Kontrak komoditi	172,418	1,994	4,749	8,262
1 tahun atau kurang	58,552	-	-	-
Lebih daripada 1 tahun hingga 5 tahun	113,866	1,994	4,749	8,262
Melebihi 5 tahun	-	-	-	-
Urus niaga derivatif OTC dan kontrak derivatif kredit tertakluk kepada perjanjian penghasilan bersih bilateral yang sah	90,644,493	543,805	1,741,505	570,214
Komitmen lain, seperti kemudahan tunggu sedia formal dan barisan kredit/pembiayaan, dengan tempoh matang asal lebih 1 tahun	29,238,089		20,928,131	7,245,429
Komitmen lain, seperti kemudahan tunggu sedia formal dan barisan kredit/pembiayaan, dengan tempoh matang asal sehingga 1 tahun	1,727,065		378,350	51,250
Sebarang komitmen yang boleh dibatalkan tanpa syarat pada bila-bila masa oleh Bank tanpa notis terlebih dahulu atau dibatalkan secara automatik disebabkan oleh kemerosotan dalam kepercayaan kredit peminjam	16,212,542		645,685	122,965
Jumlah	157,480,418	657,935	31,741,315	9,878,982

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 7a: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Pengagihan Geografi pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB Kelas Pendedahan	Malaysia (termasuk)										Jumlah RM'000
	Labuan RM'000	Singapura RM'000	Thailand RM'000	Brunei RM'000	Kemboja RM'000	Lao RM'000	Hong Kong RM'000	Indonesia RM'000	Vietnam RM'000		
Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam											
Bank Pusat & Berdaulat	29,430,518	4,900,290	672,306	179,962	906,439	189,865	-	-	-	36,279,380	
Entiti Sektor Awam	12,522,985	690,320	201,328	-	-	-	-	-	-	13,414,633	
Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	13,676,126	5,090,932	20,189	239,945	345,627	22,033	8,988	67,039	26,413	19,497,292	
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	477,209	5,778	-	-	-	-	2	-	-	482,989	
Korporat	5,571,512	2,617,022	2,187,326	95,132	2,187,454	52,955	-	43,588	-	12,754,989	
Kawal Selia Runcit	6,270,174	3,497,651	81,268	107,781	1,080,078	99,310	-	112,780	2,594	11,251,636	
Gadai Janji Kediaman/ Pembiayaan Perumahan	85,172	931,418	-	-	-	-	-	-	-	1,016,590	
Aset Berisiko Lebih Tinggi	626,666	-	251	-	104	-	-	39	-	627,060	
Aset-aset Lain	3,800,148	383,289	152,426	19,144	144,953	21,104	351	165,877	1,913	4,689,205	
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam	72,460,510	18,116,700	3,315,094	641,964	4,664,655	385,267	9,341	389,323	30,920	100,013,774	
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB											
Korporat, yang mana	83,664,878	13,062,790	-	-	-	-	-	-	-	96,727,668	
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	48,088,066	3,933,362	-	-	-	-	-	-	-	52,021,428	
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	26,522,010	6,126,536	-	-	-	-	-	-	-	32,648,546	
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting)											
Pembiayaan Projek	1,696,552	118,839	-	-	-	-	-	-	-	1,815,391	
Hartanah Berpendapatan	7,358,250	2,884,053	-	-	-	-	-	-	-	10,242,303	
Runcit, yang mana	125,205,610	-	-	-	-	-	-	-	-	125,205,610	
Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	59,196,669	-	-	-	-	-	-	-	-	59,196,669	
Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	2,972,866	-	-	-	-	-	-	-	-	2,972,866	
Pendedahan Sewa Beli	9,203,900	-	-	-	-	-	-	-	-	9,203,900	
Pendedahan Runcit Lain	53,832,175	-	-	-	-	-	-	-	-	53,832,175	
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB	208,870,488	13,062,790	-	-	-	-	-	-	-	221,933,278	
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB	281,330,998	31,179,490	3,315,094	641,964	4,664,655	385,267	9,341	389,323	30,920	321,947,052	

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 7b: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Pengagihan Geografi pada 31 Disember 2020

Kumpulan Perbankan RHB	Malaysia (termasuk Labuan)	Singapura	Thailand	Brunei	Kemboja	Lao	Hong Kong	Indonesia	Vietnam	Jumlah
Kelas Pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan di bawah										
Pendekatan Seragam										
Bank Pusat & Berdaulat	18,204,307	4,777,898	761,931	106,123	1,095,671	201,678	-	-	-	25,147,608
Entiti Sektor Awam	13,024,727	724,478	201,224	-	-	-	-	-	-	13,950,429
Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	12,686,520	4,283,387	115,904	237,572	352,155	2,620	11,642	123,581	30,213	17,843,594
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	324,868	3,577	-	-	-	-	351	38	-	328,834
Korporat	6,728,824	1,809,321	1,920,637	79,245	1,684,880	61,261	-	87,223	-	12,371,391
Kawal Selia Runcit	6,368,441	2,440,146	59,347	110,967	1,010,721	131,767	-	142,345	-	10,263,734
Gadai Janji Kediaman/ Pembiayaan Perumahan	95,119	566,112	-	-	-	-	-	-	-	661,231
Aset Berisiko Lebih Tinggi	539,296	-	264	-	101	-	-	38	-	539,699
Aset-aset Lain	4,180,744	355,447	217,447	22,002	124,212	19,901	1,970	269,656	1,811	5,193,190
Jumlah Pendedahan di bawah										
Pendekatan Seragam	62,152,846	14,960,366	3,276,754	555,909	4,267,740	417,227	13,963	622,881	32,024	86,299,710
Pendedahan di bawah										
Pendekatan IRB										
Korporat, yang mana	84,029,500	11,401,610	-	-	-	-	-	-	-	95,431,110
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	48,470,563	3,888,448	-	-	-	-	-	-	-	52,359,011
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	26,812,094	5,510,598	-	-	-	-	-	-	-	32,322,692
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting)										
Pembiayaan Projek	1,855,640	174,865	-	-	-	-	-	-	-	2,030,505
Hartanah Berpendapatan	6,891,203	1,827,699	-	-	-	-	-	-	-	8,718,902
Runcit, yang mana	116,508,306	-	-	-	-	-	-	-	-	116,508,306
Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	55,154,627	-	-	-	-	-	-	-	-	55,154,627
Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	3,073,519	-	-	-	-	-	-	-	-	3,073,519
Pendedahan Sewa Beli	8,718,386	-	-	-	-	-	-	-	-	8,718,386
Pendedahan Runcit Lain	49,561,774	-	-	-	-	-	-	-	-	49,561,774
Jumlah Pendedahan di bawah										
Pendekatan IRB	200,537,806	11,401,610	-	-	-	-	-	-	-	211,939,416
Jumlah Pendedahan di bawah										
Pendekatan Seragam dan IRB	262,690,652	26,361,976	3,276,754	555,909	4,267,740	417,227	13,963	622,881	32,024	298,239,126

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 8a: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Sektor Industri pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB	Perlombongan		Perkilangan	Bekalan Elektrik, Gas & Air	Pembinaan	Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran & Hotel	Pengangkutan, Pergudangan & Komunikasi	Kewangan, Insurans/ Takaful, Hartanah & Perniagaan	Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain	Isi Rumah	Lain-lain	Jumlah
	Pertanian RM'000	& Kuari RM'000										
Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam												
Bank Pusat & Berdaulat	-	-	-	-	-	-	-	15,933,161	20,346,219	-	-	36,279,380
Entiti Sektor Awam	-	-	-	-	236,591	1,030	21,793	5,941,882	7,213,337	-	-	13,414,633
Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	-	-	-	-	-	-	-	19,497,292	-	-	-	19,497,292
Syarikat Insurans/ Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	-	-	-	-	-	-	-	482,989	-	-	-	482,989
Korporat	102,721	19,955	827,239	169,599	491,231	956,888	461,324	6,663,825	232,177	2,830,030	-	12,754,989
Kawal Selia Runcit	6,156	2,712	116,601	12,559	108,434	236,202	62,367	145,862	37,901	10,522,842	-	11,251,636
Gadai Janji Kediaman/ Pembiayaan Perumahan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,016,590	-	1,016,590
Aset Berisiko Lebih Tinggi	-	-	-	-	-	-	-	626,956	-	-	104	627,060
Aset-aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	281,829	-	399	4,406,977	4,689,205
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam	108,877	22,667	943,840	182,158	836,256	1,194,120	545,484	49,573,796	27,829,634	14,369,861	4,407,081	100,013,774
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB												
Korporat, yang mana	4,746,808	1,212,743	10,298,569	5,028,171	18,025,155	12,685,791	11,600,263	30,722,891	2,407,277	-	-	96,727,668
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	2,425,638	904,883	5,849,946	3,935,075	6,181,488	4,761,758	8,696,463	17,530,443	1,735,734	-	-	52,021,428
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	2,321,170	189,517	4,132,255	806,432	6,591,763	7,327,414	2,869,684	7,738,768	671,543	-	-	32,648,546
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting) Pembiayaan Projek	-	118,343	316,368	286,664	1,090,339	-	-	3,677	-	-	-	1,815,391
Hartanah Berpendapatan	-	-	-	-	4,161,565	596,619	34,116	5,450,003	-	-	-	10,242,303
Runcit, yang mana	383,437	99,272	2,544,969	27,710	2,194,237	7,388,722	1,274,830	3,695,353	369,211	107,227,869	-	125,205,610
Pendedahan Gadai Janji Kediaman/ Pembiayaan Perumahan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,196,669	-	59,196,669
Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,972,866	-	2,972,866
Pendedahan Sewa Beli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,203,900	-	9,203,900
Pendedahan Runcit Lain	383,437	99,272	2,544,969	27,710	2,194,237	7,388,722	1,274,830	3,695,353	369,211	35,854,434	-	53,832,175
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB	5,130,245	1,312,015	12,843,538	5,055,881	20,219,392	20,074,513	12,875,093	34,418,244	2,776,488	107,227,869	-	221,933,278
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB	5,239,122	1,334,682	13,787,378	5,238,039	21,055,648	21,268,633	13,420,577	83,992,040	30,606,122	121,597,730	4,407,081	321,947,052

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

www.rhbgroup.com

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 8b: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Sektor Industri pada 31 Disember 2020

Kumpulan Perbankan RHB	Perdagangan			Bekalan Elektrik, Gas & Air RM'000	Pembinaan RM'000	Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran & Hotel RM'000	Pengangkutan, Pergudangan & Komunikasi RM'000	Kewangan, Insurans/ Takaful, Hartanah & Pemiagaan RM'000	Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain RM'000	Isi Rumah RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
	Pertanian RM'000	Perdagangan & Kuari RM'000	Perkilangan RM'000									
Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam												
Bank Pusat & Berdaulat	-	-	-	-	-	-	-	6,269,117	18,878,491	-	-	25,147,608
Entiti Sektor Awam	-	-	-	-	98,599	1,410	38,884	3,474,520	10,337,016	-	-	13,950,429
Bank-bank, Institusi Kewangan, Pembangunan & MDB	-	-	-	-	-	-	-	17,843,594	-	-	-	17,843,594
Syarikat Insurans/ Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	-	-	-	-	-	-	-	328,834	-	-	-	328,834
Korporat	35,833	36,047	745,114	194,779	448,781	1,025,438	497,213	6,550,963	217,112	2,620,111	-	12,371,391
Kawal Selia Runcit	4,447	3,503	87,297	12,071	89,602	167,147	30,088	90,628	13,270	9,765,681	-	10,263,734
Gadai Janji Kediaman/ Pembiayaan Perumahan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	661,231	-	661,231
Aset Berisiko Lebih Tinggi	-	-	3	-	-	-	-	539,595	-	-	101	539,699
Aset-aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	198,319	-	-	4,994,871	5,193,190
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam	40,280	39,550	832,414	206,850	636,982	1,193,995	566,185	35,295,570	29,445,889	13,047,023	4,994,972	86,299,710
Pendedahan di bawah Pendekatan IRB												
Korporat, yang mana	3,823,310	1,429,173	8,827,206	5,765,007	17,696,483	12,505,048	12,213,620	30,199,013	2,972,250	-	-	95,431,110
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	1,201,937	1,062,111	5,118,436	3,881,624	5,706,919	4,336,981	9,554,417	19,100,365	2,396,221	-	-	52,359,011
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	2,621,373	192,684	3,383,485	1,452,831	6,750,843	7,325,519	2,626,217	7,393,711	576,029	-	-	32,322,692
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting) Pembiayaan Projek	-	174,378	325,285	430,552	1,083,054	-	-	17,236	-	-	-	2,030,505
Hartanah Berpendapatan	-	-	-	-	4,155,667	842,548	32,986	3,687,701	-	-	-	8,718,902
Runcit, yang mana	330,901	67,220	2,375,177	13,829	2,142,614	6,402,556	840,357	3,641,561	300,525	100,393,566	-	116,508,306
Pendedahan Gadai Janji Kediaman/ Pembiayaan Perumahan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,154,627	-	55,154,627
Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,073,519	-	3,073,519
Pendedahan Sewa Beli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,718,386	-	8,718,386
Pendedahan Runcit Lain	330,901	67,220	2,375,177	13,829	2,142,614	6,402,556	840,357	3,641,561	300,525	33,447,034	-	49,561,774
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB	4,154,211	1,496,393	11,202,383	5,778,836	19,839,097	18,907,604	13,053,977	33,840,574	3,272,775	100,393,566	-	211,939,416
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB	4,194,491	1,535,943	12,034,797	5,985,686	20,476,079	20,101,599	13,620,162	69,136,144	32,718,664	113,440,589	4,994,972	298,239,126

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 9a: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Baki Kematangan pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB	Lebih Daripada			Jumlah RM'000
	Satu Tahun atau Kurang RM'000	Satu hingga Lima Tahun RM'000	Melebihi Lima Tahun RM'000	
Kelas Pendedahan				
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam</u>				
Bank Pusat & Berdaulat	18,918,246	5,111,267	12,249,867	36,279,380
Entiti Sektor Awam	1,785,190	3,478,384	8,151,059	13,414,633
Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	13,258,179	5,037,150	1,201,963	19,497,292
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	378,939	17,302	86,748	482,989
Korporat	5,444,865	4,199,918	3,110,206	12,754,989
Kawal Selia Runcit	2,250,771	1,658,179	7,342,686	11,251,636
Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	1,601	15,375	999,614	1,016,590
Aset Berisiko Lebih Tinggi	355	-	626,705	627,060
Aset-aset Lain	766,247	-	3,922,958	4,689,205
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam	42,804,393	19,517,575	37,691,806	100,013,774
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</u>				
Korporat, yang mana	30,891,656	32,042,280	33,793,732	96,727,668
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	16,516,243	18,374,293	17,130,892	52,021,428
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	11,111,579	8,681,530	12,855,437	32,648,546
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting)				
Pembiayaan Projek	1,288,220	284,754	242,417	1,815,391
Hartanah Berpendapatan	1,975,614	4,701,703	3,564,986	10,242,303
Runcit, yang mana	6,892,737	9,804,427	108,508,446	125,205,610
Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	155,236	380,481	58,660,952	59,196,669
Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	721,271	2,187,264	64,331	2,972,866
Pendedahan Sewa Beli	68,861	1,987,399	7,147,640	9,203,900
Pendedahan Runcit Lain	5,947,369	5,249,283	42,635,523	53,832,175
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB	37,784,393	41,846,707	142,302,178	221,933,278
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB	80,588,786	61,364,282	179,993,984	321,947,052

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Jadual 9b: Pendedahan Risiko Kredit (Sebelum Pengurangan Risiko Kredit) mengikut Baki Kematangan pada 31 Disember 2020 (dinyatakan semula)

Kumpulan Perbankan RHB	Lebih Daripada			Jumlah RM'000
	Satu Tahun atau Kurang RM'000	Satu hingga Lima Tahun RM'000	Melebihi Lima Tahun RM'000	
Kelas Pendedahan				
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam</u>				
Bank Pusat & Berdaulat	10,215,968	2,894,939	12,036,701	25,147,608
Entiti Sektor Awam	635,366	4,072,068	9,242,995	13,950,429
Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	12,363,152	4,444,236	1,036,206	17,843,594
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	67,499	226,321	35,014	328,834
Korporat	5,870,785	3,782,724	2,717,882	12,371,391
Kawal Selia Runcit	2,575,141	1,413,049	6,275,544	10,263,734
Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	3,421	16,896	640,914	661,231
Aset Berisiko Lebih Tinggi	364	-	539,335	539,699
Aset-aset Lain	1,315,037	-	3,878,153	5,193,190
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam	33,046,733	16,850,233	36,402,744	86,299,710
<u>Pendedahan di bawah Pendekatan IRB</u>				
Korporat, yang mana	29,240,304	32,635,145	33,555,661	95,431,110
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	14,068,595	21,235,611	17,054,805	52,359,011
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	11,999,048	7,650,471	12,673,173	32,322,692
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting)				
Pembiayaan Projek	1,121,634	445,839	463,032	2,030,505
Hartanah Berpendapatan	2,051,027	3,303,224	3,364,651	8,718,902
Runcit, yang mana	6,848,023	9,943,200	99,717,083	116,508,306
Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	37,110	352,011	54,765,506	55,154,627
Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	876,966	2,109,402	87,151	3,073,519
Pendedahan Sewa Beli	63,985	2,192,652	6,461,749	8,718,386
Pendedahan Runcit Lain	5,869,962	5,289,135	38,402,677	49,561,774
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan IRB	36,088,327	42,578,345	133,272,744	211,939,416
Jumlah Pendedahan di bawah Pendekatan Seragam dan IRB	69,135,060	59,428,578	169,675,488	298,239,126

Nota: Jadual ini tidak termasuk pendedahan ekuiti

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.4 Pendedahan Kredit dan Aset Berwajaran Risiko mengikut Portfolio dan Pendekatan (sambungan)

Pendekatan Seragam untuk Lain-lain Portfolio

Pendekatan Seragam digunakan untuk portfolio-portfolio yang dikelaskan sebagai dikecualikan daripada pendekatan IRB secara tetap, dan portfolio-portfolio yang kini dalam peralihan kepada pendekatan IRB. Di bawah Pendekatan Seragam ini, wajaran risiko ditetapkan oleh BNM berdasarkan kelas aset yang menguntukkan pendedahan tersebut.

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan RHB Bank untuk portfolionya dengan risiko wajaran sepadan dan RWA di bawah Pendekatan Seragam, selepas pengurangan risiko kredit (CRM):

Jadual 10a: Portfolio di bawah Pendekatan Seragam mengikut Wajaran Risiko pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB	Bank		Bank-bank, Institusi Kewangan & MDB	Syarikat Insurans/ Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana Korporat		Kawal Sella Runcit	Gadai Janji Kediaman/ Pembayaran Perumahan	Aset Berisiko Lebih Tinggi	Aset-aset Lain	Pendedahan Ekuiti	Jumlah Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit	Jumlah Aset Berwajaran Risiko
	Pusat & Berdaulat	Entiti Sektor Awam		RM'000	RM'000							
Kelas Pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Wajaran Risiko Penyeliaan (%)												
0%	34,552,576	12,107,655	305,493	-	1,565,480	-	-	-	1,699,096	-	50,230,300	-
20%	414,510	1,182,111	10,833,669	33,018	820,240	403,980	-	-	263,550	-	13,951,078	2,790,216
35%	-	-	-	-	-	-	966,031	-	-	-	966,031	338,111
50%	105,397	52,697	4,959,325	41,379	451,707	7,901	29,223	-	-	-	5,647,629	2,823,814
75%	-	-	-	-	-	4,950,715	-	-	-	-	4,950,715	3,713,036
100%	1,033,990	-	1,471,536	406,026	7,735,057	4,596,269	14,319	-	2,726,559	815,699	18,799,455	18,799,455
150%	172,907	-	43,024	-	147,907	45,132	-	627,060	-	-	1,036,030	1,554,045
Jumlah Pendedahan	36,279,380	13,342,463	17,613,047	480,423	10,720,391	10,003,997	1,009,573	627,060	4,689,205	815,699	95,581,238	30,018,677

Jadual 10b: Portfolio di bawah Pendekatan Seragam mengikut Wajaran Risiko pada 31 Disember 2020

Kumpulan Perbankan RHB	Bank		Bank-bank, Institusi Kewangan & MDB	Syarikat Insurans/ Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana Korporat		Kawal Sella Runcit	Gadai Janji Kediaman/ Pembayaran Perumahan	Aset Berisiko Lebih Tinggi	Aset-aset Lain	Pendedahan Ekuiti	Jumlah Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit	Jumlah Aset Berwajaran Risiko
	Pusat & Berdaulat	Entiti Sektor Awam		RM'000	RM'000							
Kelas Pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Wajaran Risiko Penyeliaan (%)												
0%	21,454,403	12,720,868	416,667	-	2,082,202	-	-	-	2,252,583	-	38,926,723	-
20%	2,358,020	1,123,395	10,730,055	35,014	716,738	212,995	-	-	198,209	-	15,374,426	3,074,885
35%	-	-	-	-	-	-	602,394	-	-	-	602,394	210,838
50%	54,569	33,447	4,474,143	-	214,810	7,823	31,461	-	-	-	4,816,253	2,408,127
75%	-	-	-	-	-	4,136,911	-	-	-	-	4,136,911	3,102,683
100%	1,101,458	-	1,124,408	293,298	6,839,542	4,565,025	23,741	-	2,742,398	847,280	17,537,150	17,537,150
150%	179,158	-	26,462	-	132,849	45,362	-	539,699	-	-	923,530	1,385,295
Jumlah Pendedahan	25,147,608	13,877,710	16,771,735	328,312	9,986,141	8,968,116	657,596	539,699	5,193,190	847,280	82,317,387	27,718,978

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Penggunaan Penarafan Luaran

Bagi institusi berdaulat, korporat dan perbankan, penarafan luaran daripada institusi-institusi penilaian kredit luaran (ECAIs) diluluskan, jika ada, digunakan untuk mengira aset berwajaran risiko dan modal kawal selia.

Proses digunakan untuk memetakan penarafan penerbit ECAIs atau penarafan terbitan ECAIs setara adalah selaras dengan piawaian yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia. ECAIs yang diluluskan adalah seperti berikut:

- Standard & Poor's (S&P);
- Moody's Investor Services (Moody's);
- Fitch Ratings (Fitch);
- Malaysian Rating Corporation Berhad (MARC);
- Rating Agency Malaysia (RAM); dan
- Rating and Investment Information, Inc (R&I).

Penarafan luaran bagi pihak berlawanan akan ditentukan sebaik sahaja perhubungan terjalin dan penarafan ini dikesan dan sentiasa dikemas kini. Hanya penarafan kredit tersedia umum digunakan untuk tujuan wajaran risiko kawal selia.

Jadual berikut menunjukkan pendedahan kredit Kumpulan bagi 31 Disember 2021 berbanding dengan 31 Disember 2020, menurut penarafan ECAIs:

Jadual 11a: Pendedahan Berkadar Menurut Penarafan oleh Institusi-institusi Penilaian Kredit Luaran (ECAIs) pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB

Penarafan Korporat oleh ECAIs yang Diluluskan	Moody's S&P Fitch RAM MARC R&I	Aaa kepada Aa3 AAA kepada AA- AAA kepada AA- AAA kepada AA3 AAA kepada AA- AAA kepada AA-	A1 kepada A3 A+ kepada A- A+ kepada A- A1 kepada A3 A+ kepada A- A+ kepada A-	Baa1 kepada Ba3 BBB+ kepada BB- BBB+ kepada BB- BBB1 kepada BB3 BBB+ kepada BB- BBB+ kepada BB-	B1 kepada C B+ kepada D B+ kepada D B kepada D B1 kepada D B+ kepada D	Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan
Kelas Pendedahan		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci						
Kira-kira						
Entiti Sektor Awam		916,065	21,793	-	-	12,404,605
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana		33,018	41,380	-	-	406,025
Korporat		730,163	103,633	22,911	-	9,863,684
Penarafan Korporat Jangka Pendek oleh ECAIs yang Diluluskan	Moody's S&P Fitch RAM MARC R&I	P-1 A-1 F1+, F1 P-1 MARC-1 a-1+, a-1	P-2 A-2 F2 P-2 MARC-2 a-2	P-3 A-3 F3 P-3 MARC-3 a-3	Lain-lain Lain-lain B kepada D NP MARC-4 b, c	Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan
Kelas Pendedahan		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci						
Kira-kira						
Korporat		-	-	-	-	-

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Penggunaan Penarafan Luaran (sambungan)

Jadual 11a: Pendedahan Berkadar Menurut Penarafan oleh Institusi-institusi Penilaian Kredit Luaran (ECAIs) pada 31 Disember 2021 (sambungan)

Kumpulan Perbankan RHB

Penarafan Bank Pusat dan Berdaulat oleh ECAIs yang Diluluskan	Moody's S&P Fitch R&I	Aaa kepada Aa3 AAA kepada AA- AAA kepada AA- AAA kepada AA-	A1 kepada A3 A+ kepada A- A+ kepada A- A+ kepada A-	Baa1 kepada Baa3 BBB+ kepada BBB- BBB+ kepada BBB- BBB+ kepada BBB-	Ba1 kepada B3 BB+ kepada B- BB+ kepada B- BB+ kepada B-	Caa1 kepada C CCC+ kepada D CCC+ kepada D CCC+ kepada C	Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan
Kelas Pendedahan		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira							
Bank Pusat & Berdaulat		4,482,967	29,736,858	808,260	906,439	189,865	154,991
Penarafan Institusi Perbankan oleh ECAIs yang Diluluskan	Moody's S&P Fitch RAM MARC R&I	Aaa kepada Aa3 AAA kepada AA- AAA kepada AA- AAA kepada AA- AAA kepada AA-	A1 kepada A3 A+ kepada A- A+ kepada A- A1 kepada A3 A+ kepada A- A+ kepada A-	Baa1 kepada Baa3 BBB+ kepada BBB- BBB+ kepada BBB- BBB1 kepada BBB3 BBB+ kepada BBB- BBB+ kepada BBB-	Ba1 kepada B3 BB+ kepada B- BB+ kepada B- BB1 kepada B3 BB+ kepada B- BB+ kepada B-	Caa1 kepada C CCC+ kepada D CCC+ kepada D C1 kepada D C+ kepada D CCC+ kepada C	Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan
Kelas Pendedahan		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira							
Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB		7,018,772	3,944,997	1,474,393	1,003,679	-	4,171,206

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.5 Penggunaan Penarafan Luaran (sambungan)

Jadual 11b: Pendedahan Berkadar Menurut Penarafan oleh Institusi-institusi Penilaian Kredit Luaran (ECAIs) pada 31 Disember 2020

Kumpulan Perbankan RHB

Penarafan Korporat oleh ECAIs yang Diluluskan	Moody's S&P Fitch RAM MARC R&I	Aaa kepada Aa3 AAA kepada AA- AAA kepada AA- AAA kepada AA3 AAA kepada AA- AAA kepada AA-	A1 kepada A3 A+ kepada A- A+ kepada A- A1 kepada A3 A+ kepada A- A+ kepada A-	Baa1 kepada Ba3 BBB+ kepada BB- BBB+ kepada BB- BBB1 kepada BB3 BBB+ kepada BB- BBB+ kepada BB-	Ba1 kepada B3 BB+ kepada B- BB+ kepada B- BB1 kepada B3 BB+ kepada B- BB+ kepada B-	Caa1 kepada C CCC+ kepada D CCC+ kepada D CCC+ kepada C CCC+ kepada C	Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan
Kelas Pendedahan		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci							
Kira-kira							
Entiti Sektor Awam		838,212	-	-	-	-	13,039,498
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana		35,014	-	-	-	-	293,298
Korporat		495,564	121,610	26,761	706	-	9,226,317
Pendedahan Korporat Jangka Pendek oleh ECAIs yang Diluluskan							
	Moody's S&P Fitch RAM MARC R&I	P-1 A-1 F1+, F1 P-1 MARC-1 a-1+, a-1	P-2 A-2 F2 P-2 MARC-2 a-2	P-3 A-3 F3 P-3 MARC-3 a-3	Lain-lain Lain-lain B kepada D NP MARC-4 b, c	Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan	
Kelas Pendedahan		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci							
Kira-kira							
Korporat		115,183	-	-	-	-	-
Penarafan Bank Pusat dan Berdaulat oleh ECAIs yang Diluluskan							
	Moody's S&P Fitch RAM MARC R&I	Aaa kepada Aa3 AAA kepada AA- AAA kepada AA- AAA kepada AA- AAA kepada AA- AAA kepada AA-	A1 kepada A3 A+ kepada A- A+ kepada A- A+ kepada A- A+ kepada A- A+ kepada A-	Baa1 kepada Baa3 BBB+ kepada BBB- BBB+ kepada BBB- BBB+ kepada BBB- BBB+ kepada BBB- BBB+ kepada BBB-	Ba1 kepada B3 BB+ kepada B- BB+ kepada B- BB1 kepada B3 BB+ kepada B- BB+ kepada B-	Caa1 kepada C CCC+ kepada D CCC+ kepada D CCC+ kepada C CCC+ kepada C	Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan
Kelas Pendedahan		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci							
Kira-kira							
Bank Pusat & Berdaulat		4,356,722	18,594,017	816,183	1,095,671	201,678	83,337
Penarafan Institusi Perbankan oleh ECAIs yang Diluluskan							
	Moody's S&P Fitch RAM MARC R&I	Aaa kepada Aa3 AAA kepada AA- AAA kepada AA- AAA kepada AA3 AAA kepada AA- AAA kepada AA-	A1 kepada A3 A+ kepada A- A+ kepada A- A1 kepada A3 A+ kepada A- A+ kepada A-	Baa1 kepada Baa3 BBB+ kepada BBB- BBB+ kepada BBB- BBB1 kepada BBB3 BBB+ kepada BBB- BBB+ kepada BBB-	Ba1 kepada B3 BB+ kepada B- BB+ kepada B- BB1 kepada B3 BB+ kepada B- BB+ kepada B-	Caa1 kepada C CCC+ kepada D CCC+ kepada D C1 kepada D C+ kepada D CCC+ kepada C	Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan Tidak ditarafkan
Kelas Pendedahan		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam dan Luar Kunci							
Kira-kira							
Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB		6,086,976	4,183,100	2,078,776	460,698	-	3,962,185

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

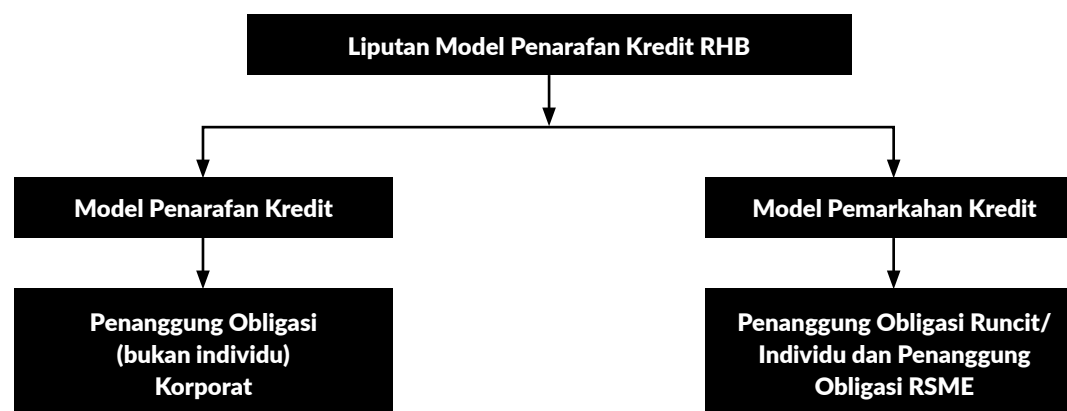
6.6 Model Penarafan Kredit Dalam

Model penarafan kredit dalam merupakan bahagian utama pengurusan risiko kredit proses membuat keputusan, dan pengiraan modal kawal selia kumpulan. Model-model penarafan kredit dalam ini dibangunkan oleh Pengurusan Risiko Perusahaan dengan penyertaan aktif pakar-pakar kredit daripada unit fungsian dan/atau unit perniagaan kumpulan.

Pembangunan model penarafan dalam dan proses pengesahan pelaksanaan telah diwujudkan untuk mentadbir pembangunan dan pengesahan model-model penarafan dan aplikasinya. Secara khususnya, semua model baharu yang dibangunkan sebelum pelaksanaan, perubahan material sistem penarafan dan keputusan pengesahan hendaklah disahkan oleh GCRC dan diluluskan oleh JRL sebelum ia dilaksanakan. Semua model juga tertakluk kepada pengesahan bebas Pengurusan Risiko Model sebelum pelaksanaan bagi memastikan semua aspek proses pembangunan model adalah memuaskan. Di samping itu, model-model ini juga tertakluk kepada kajian semula tahunan dan pengesahan bebas oleh Pasukan Pengesahan Model untuk memastikan bahawa ia berfungsi mengikut jangkaan.

Model risiko/penarafan kredit dapat dikelaskan secara umum kepada:

- Model Penarafan Kredit
- Model Pemarkahan Kredit



Model penarafan kredit bagi penanggung obligasi (bukan individu) korporat digunakan untuk menarafkan risiko kebolehpercayaan kredit penanggung obligasi/penjamin/penerbit hutang korporat berasaskan kedudukan kewangan mereka (seperti penggearing, perbelanjaan dan keuntungan) dan aspek kualitatif (seperti keberkesanan pengurusan dan persekitaran industri). Model penarafan yang berbeza akan digunakan tertakluk kepada aset dan jumlah jualan penanggung obligasi untuk mewujudkan pembezaan risiko selanjutnya.

Model pemarkahan kredit adalah bagi jumlah pendedahan yang luas yang diuruskan berasaskan portfolio, termasuk program pinjaman/ pembiayaan bagi runcit RSME. Model-model ini dibangunkan melalui pemodelan statistik dan digunakan terhadap portfolio dengan sewajarnya. Bagi portfolio yang datanya sedia ada atau apabila penselenggaraan berbutir diperlukan untuk menyokong strategi perniagaan, lebih banyak model akan dibangunkan dan digunakan.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)**6.6 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)****Aplikasi Penarafan Dalam**

Tiga komponen parameter risiko, iaitu PD, LGD dan EAD digunakan dalam pelbagai aplikasi yang mengukur risiko kredit di seluruh portfolio.

Kelulusan Kredit	Model PD digunakan dalam proses kelulusan kredit dalam kedua-dua portfolio runcit dan bukan runcit. Dalam portfolio runcit jumlah tinggi, kad skor tingkah laku dan kad skor berpusatkan pelanggan digunakan sebagai salah satu alat pengurusan risiko.
Dasar	Dasar-dasar dibentuk untuk mentadbir penggunaan penarafan dalam membuat keputusan dan pemantauan kredit.
Pelaporan	Laporan model pemantauan prestasi dikemukakan kepada pengurusan kanan secara berkala.
Pengurusan Modal	Pelan pengurusan dan peruntukan modal mengambil kira unjuran RWA yang dihitung berdasarkan penarafan dalam.
Had Risiko	Penarafan dalam digunakan bagi mewujudkan pelbagai had dalam Kumpulan (seperti had risiko industri).
Ganjaran dan Penetapan harga risiko	Metrik PD, EAD dan LGD digunakan untuk menilai kebolehtuntutan urus niaga untuk membolehkan pertimbangan penetapan harga bermaklumat risiko dan keputusan strategik.

F-IRB bagi Portfolio Bukan Runcit

Portfolio bukan runcit utama Kumpulan menggunakan Pendekatan Penarafan Dalam Asas (F-IRB) bagi keperluan modal kawal selia. Pinjaman/pembiayaan khusus menggunakan kriteria slotting penyeliaan. Di bawah pendekatan ini, model penarafan dalam digunakan untuk menganggarkan PD untuk setiap penanggung obligasi, manakala parameter LGD dan EAD ditetapkan oleh BNM. Model PD dibangunkan dengan kombinasi faktor kuantitatif dan kualitatif.

A-IRB bagi Portfolio Runcit

Bagi keperluan modal kawal selia, Kumpulan menerima pakai Pendekatan Penarafan Dalam Lanjutan (A-IRB) bagi portfolio runcit, seperti gadai janji kediaman/pembiayaan perumahan, kad kredit, pinjaman/pembiayaan kenderaan, pembiayaan hartanah komersil, pembiayaan peribadi, ASB dan PKS runcit (RSME). Kumpulan sentiasa berusaha memindahkan portfolio penting berkaitan di bawah Pendekatan Seragam ke arah pematuhan IRB. Anggaran risiko-risiko PD, LGD dan EAD; ditentu ukur bagi portfolio/kumpulan runcit ini. Di samping itu, kad skor permohonan, kad skor tingkah laku dan kad skor berpusatkan pelanggan dibangunkan dan dilaksanakan bagi penggunaan dalam keputusan kelulusan kredit, seperti penetapan had, takat dan kelulusan, pemantauan dan pelaporan skor kredit.

Jadual-jadual berikut menunjukkan:

- Pendedahan tertakluk kepada Wajaran Risiko Penyeliaan;
- Pendedahan Pendekatan IRB di bawah Tahap PD, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Mungkir (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko;
- Pendedahan Pendekatan di bawah A-IRB mengikut Julat EL dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko; dan
- Pendedahan di bawah Pendekatan IRB mengikut Kerugian Sebenar berbanding dengan Kerugian Dijangka

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 12a: Pendedahan Tertakluk kepada Wajaran Risiko Penyeliaan di bawah Pendekatan IRB pada 31 Disember 2021

Pendedahan mengenai Pendedahan Pinjaman Khusus di bawah Kriteria Penyeliaan Slotting

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit					
	Kukuh RM'000	Baik RM'000	Memuaskan RM'000	Lemah RM'000	Mungkir RM'000	Jumlah RM'000
Kategori Penyeliaan/Wajaran Risiko						
Pendedahan Pinjaman Khusus						
Pembiayaan Projek	-	1,554,483	184,834	-	495	1,739,812
Hartanah Berpendapatan	1,701,982	5,861,551	708,798	59,576	77,199	8,409,106
Jumlah Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit	1,701,982	7,416,034	893,632	59,576	77,694	10,148,918
Jumlah Aset Berwajaran Risiko	983,462	5,574,243	1,027,676	148,940	-	7,734,321

Jadual 12b: Pendedahan Tertakluk kepada Wajaran Risiko Penyeliaan di bawah Pendekatan IRB pada 31 Disember 2020

Pendedahan mengenai Pendedahan Pinjaman Khusus di bawah Kriteria Penyeliaan Slotting

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit					
	Kukuh RM'000	Baik RM'000	Memuaskan RM'000	Lemah RM'000	Mungkir RM'000	Jumlah RM'000
Kategori Penyeliaan/Wajaran Risiko						
Pendedahan Pinjaman Khusus						
Pembiayaan Projek	-	1,665,698	253,666	-	487	1,919,851
Hartanah Berpendapatan	2,326,855	3,699,031	464,677	32,387	43,687	6,566,637
Jumlah Pendedahan Selepas Pengurangan Risiko Kredit	2,326,855	5,364,729	718,343	32,387	44,174	8,486,488
Jumlah Aset Berwajaran Risiko	1,297,758	4,157,962	826,094	80,968	-	6,362,782

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 13a: Pendedahan Pendekatan IRB menerusi Tahap PD, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Mungkir (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Mungkir Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Wajaran LGD %	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Guna RM'000
Julat Kebarangkalian Mungkir (PD) (%)				
<u>Pendedahan Bukan Runcit</u>				
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)				
0 hingga 1	34,199,885	37.81	46.42	6,298,949
>1 hingga 4	13,208,860	26.56	67.10	2,869,044
>4 hingga 12	2,024,644	34.55	126.07	1,451,109
>12 hingga <100	2,407,812	2.76	14.57	100,561
Mungkir atau 100	2,089,003	44.31	2.40	-
Jumlah Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	53,930,204			10,719,663
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)				
0 hingga 1	17,373,300	35.43	43.21	5,619,091
>1 hingga 4	8,209,773	34.83	74.57	2,251,528
>4 hingga 12	3,955,619	30.56	90.82	1,201,524
>12 hingga <100	2,513,442	12.15	51.24	518,774
Mungkir atau 100	596,412	38.77	0.69	-
Jumlah Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	32,648,546			9,590,917
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit	86,578,750			20,310,580
<u>Pendedahan Runcit</u>				
Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan				
0 hingga 3	53,155,219	16.63	11.59	2,701,142
>3 hingga 10	3,397,136	16.62	48.96	133,347
>10 hingga 20	770,239	16.45	78.91	2,265
>20 hingga <100	1,346,484	16.60	92.40	6,355
Mungkir atau 100	527,591	16.40	26.40	13,815
Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	59,196,669			2,856,924

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 13a: Pendedahan Pendekatan IRB menerusi Tahap PD, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Mungkir (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2021 (sambungan)

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Mungkir Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Wajaran LGD %	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Guna RM'000
Julat Kebarangkalian Mungkir (PD) (%)				
Pendedahan Runcit (sambungan)				
Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak				
0 hingga 3	1,722,817	58.81	27.77	3,723,610
>3 hingga 10	866,922	57.39	73.68	393,473
>10 hingga 20	219,944	55.06	114.00	50,536
>20 hingga <100	87,486	53.55	148.80	13,318
Mungkir atau 100	75,697	51.45	63.88	-
Jumlah Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	2,972,866			4,180,937
Pendedahan Sewa Beli				
0 hingga 3	8,676,618	43.98	29.40	-
>3 hingga 10	218,671	45.99	72.75	-
>10 hingga 20	233,844	44.98	98.94	-
>20 hingga <100	36,596	45.79	108.00	-
Mungkir atau 100	38,171	45.83	25.19	-
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	9,203,900			-
Pendedahan Runcit Lain				
0 hingga 3	38,719,267	20.98	16.54	12,356,398
>3 hingga 10	11,276,912	18.61	27.61	515,879
>10 hingga 20	1,418,369	40.00	73.87	30,056
>20 hingga <100	1,479,179	30.36	74.68	27,004
Mungkir atau 100	938,448	30.78	29.48	16,615
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	53,832,175			12,945,952
Jumlah Pendedahan Runcit	125,205,610			19,983,813
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit dan Runcit di bawah Pendekatan IRB	211,784,360			40,294,393

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 13b: Pendedahan Pendekatan IRB menerusi Tahap PD, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Mungkir (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2020

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Mungkir Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Wajaran LGD %	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Guna RM'000
Julat Kebarangkalian Mungkir (PD) (%)				
Pendedahan Bukan Runcit				
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)				
0 hingga 1	34,303,690	35.42	45.79	6,527,685
>1 hingga 4	12,757,306	23.00	56.54	2,667,897
>4 hingga 12	5,020,814	29.39	116.98	1,919,853
>12 hingga <100	1,216,442	7.93	39.85	31,771
Mungkir atau 100	1,323,678	43.24	6.70	-
Jumlah Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	54,621,930			11,147,206
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)				
0 hingga 1	15,940,765	36.95	43.85	5,372,357
>1 hingga 4	8,925,607	36.91	76.46	2,071,224
>4 hingga 12	4,591,574	32.97	96.12	1,303,497
>12 hingga <100	2,222,962	13.42	55.97	530,775
Mungkir atau 100	641,784	38.96	0.34	-
Jumlah Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	32,322,692			9,277,853
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit	86,944,622			20,425,059
Pendedahan Runcit				
Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan				
0 hingga 3	48,990,979	16.60	18.57	2,289,845
>3 hingga 10	3,759,025	16.75	52.66	78,904
>10 hingga 20	471,585	16.26	80.69	7,846
>20 hingga <100	1,310,783	16.48	85.13	3,344
Mungkir atau 100	622,255	16.33	30.63	22,170
Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	55,154,627			2,402,109

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 13b: Pendedahan Pendekatan IRB menerusi Tahap PD, Pendedahan Purata Wajaran Kerugian Akibat Mungkir (LGD) dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2020 (sambungan)

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Mungkir Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Wajaran LGD %	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Guna RM'000
Julat Kebarangkalian Mungkir (PD) (%)				
Pendedahan Runcit (sambungan)				
Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak				
0 hingga 3	1,660,223	58.63	27.97	3,654,713
>3 hingga 10	1,009,473	57.41	74.25	423,727
>10 hingga 20	231,294	55.63	117.00	51,422
>20 hingga <100	140,263	53.86	148.97	14,274
Mungkir atau 100	32,266	50.26	40.71	-
Jumlah Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	3,073,519			4,144,136
Pendedahan Sewa Beli				
0 hingga 3	8,291,372	43.97	32.00	-
>3 hingga 10	105,482	46.65	69.54	-
>10 hingga 20	207,164	45.11	86.07	-
>20 hingga <100	60,112	45.32	118.72	-
Mungkir atau 100	54,256	45.62	3.07	-
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	8,718,386			-
Pendedahan Runcit Lain				
0 hingga 3	33,974,639	21.62	18.84	10,888,808
>3 hingga 10	11,810,022	20.27	30.49	316,815
>10 hingga 20	1,025,294	29.95	62.18	18,359
>20 hingga <100	1,683,337	23.75	54.50	48,519
Mungkir atau 100	1,068,482	35.30	36.59	26,493
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	49,561,774			11,298,994
Jumlah Pendedahan Runcit	116,508,306			17,845,239
Jumlah Pendedahan Bukan Runcit dan Runcit di bawah Pendekatan IRB	203,452,928			38,270,298

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 14a: Pendedahan Pendekatan A-IRB menerusi Julat EL dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Mungkir Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Guna RM'000
Julat Kerugian Dijangka (EL) (%)			
Pendedahan Runcit			
Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan			
0 hingga 1	56,401,549	13.71	2,840,398
>1 hingga 10	2,318,006	87.90	14,205
>10 hingga <100	402,445	10.78	1,080
100	74,669	0.00	1,241
Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	59,196,669		2,856,924
Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak			
0 hingga 1	1,387,219	24.08	3,261,507
>1 hingga 10	1,412,670	72.30	906,112
>10 hingga <100	172,976	110.44	13,318
100	1	0.00	-
Jumlah Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	2,972,866		4,180,937
Pendedahan Sewa Beli			
0 hingga 1	8,430,794	28.43	-
>1 hingga 10	698,339	77.98	-
>10 hingga <100	58,859	83.49	-
100	15,908	0.00	-
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	9,203,900		-
Pendedahan Runcit Lain			
0 hingga 1	46,959,813	15.12	12,795,565
>1 hingga 10	5,337,239	70.19	130,383
>10 hingga <100	1,269,708	86.66	19,178
100	265,415	0.00	826
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	53,832,175		12,945,952
Jumlah Pendedahan Runcit	125,205,610		19,983,813

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 14b: Pendedahan Pendekatan A-IRB menerusi Julat EL dan Pendedahan Purata Wajaran Risiko pada 31 Disember 2020

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Mungkir Selepas Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Purata Wajaran Risiko %	Komitmen Belum Guna RM'000
Julat Kerugian Dijangka (EL) (%)			
Pendedahan Runcit			
Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan			
0 hingga 1	51,977,630	20.22	2,351,102
>1 hingga 10	2,397,464	85.22	49,177
>10 hingga <100	687,558	30.57	740
100	91,975	0.00	1,090
Jumlah Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	55,154,627		2,402,109
Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak			
0 hingga 1	1,315,240	24.06	3,154,601
>1 hingga 10	1,568,952	73.27	975,261
>10 hingga <100	189,327	127.14	14,274
100	-	0.00	-
Jumlah Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	3,073,519		4,144,136
Pendedahan Sewa Beli			
0 hingga 1	8,021,594	30.96	-
>1 hingga 10	587,231	72.64	-
>10 hingga <100	95,544	71.06	-
100	14,017	0.00	-
Jumlah Pendedahan Sewa Beli	8,718,386		-
Pendedahan Runcit Lain			
0 hingga 1	42,420,081	16.43	11,107,399
>1 hingga 10	5,512,626	72.10	167,744
>10 hingga <100	1,419,389	70.64	23,212
100	209,678	0.00	639
Jumlah Pendedahan Runcit Lain	49,561,774		11,298,994
Jumlah Pendedahan Runcit	116,508,306		17,845,239

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.6 Model Penarafan Kredit Dalam (sambungan)

Jadual 15: Pendedahan Pendekatan IRB menerusi Kerugian Sebenar berbanding Kerugian Dijangka

Kumpulan Perbankan RHB	Kerugian Sebenar pada 31 Disember 2021	Kerugian Dijangka pada 31 Disember 2020	Kerugian Sebenar pada 31 Disember 2020	Kerugian Dijangka pada 31 Disember 2019
Kelas Pendedahan	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Korporat, yang				
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	54,349	241,377	540	182,973
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	12,298	253,159	75,411	211,598
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting)				
- Pembiayaan Projek	8,142	15,487	-	17,276
- Hartanah Berpendapatan	10,613	39,417	15,795	34,035
Runcit, yang				
Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	43,990	195,565	43,345	166,200
Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	73,956	88,699	29,057	104,582
Pendedahan Sewa Beli	18,544	50,365	21,745	46,443
Pendedahan Runcit Lain	236,738	408,958	193,144	363,421
Jumlah	458,630	1,293,027	379,037	1,126,528

Kerugian sebenar diperoleh daripada elaun rosot nilai dan hapus kira pada tahun semasa, manakala kerugian dijangka (EL) mengukur kerugian dijangka daripada pendedahan kredit Kumpulan pada 31 Disember tahun sebelumnya.

Perbandingan kerugian sebenar dan EL memberikan sedikit pemahaman mengenai keupayaan ramalan model Pendekatan IRB yang digunakan oleh Kumpulan; walau bagaimanapun kedua-dua metrik tidak boleh dibandingkan secara terus disebabkan oleh perbezaan kaedah. Khususnya, EL yang digunakan dalam perbandingan ini adalah kerugian kredit unjuran daripada pendedahan Kumpulan ekoran mungkir pihak berlawanan dalam tempoh satu tahun dan dihitung sebagai hasil kebarangkalian mungkir (PD), kerugian akibat mungkir (LGD) dan pendedahan pada mungkir (EAD) bagi pendedahan Kumpulan pada 31 Disember tahun sebelumnya.

6.7 Pemantauan dan Kawalan Risiko Kredit

Pengurangan Risiko Kredit

Kumpulan secara amnya tidak memberikan kemudahan kredit semata-mata berdasarkan cagaran disediakan. Semua kemudahan kredit yang diberikan adalah berdasarkan kedudukan kredit peminjam/pelanggan, sumber pembayaran balik dan keupayaan membayar hutang/pembiayaan.

Cagaran diambil bila-bila mungkin untuk mengurangkan risiko kredit yang ditanggung, tertakluk kepada dasar-dasar Kumpulan yang mengawal kelayakan cagaran yang digunakan untuk pengurangan risiko kredit. Cagaran yang diambil akan ditaksir dengan teliti berdasarkan isu-isu seperti kepastian dan penguatkuasaan undang-undang, penilaian pasaran dan risiko penjamin pihak berlawanan. Cagaran diiktiraf yang berkaitan termasuk kedua-dua aset kewangan dan fizikal. Cagaran kewangan termasuk deposit tunai, saham dan unit amanah, manakala cagaran fizikal termasuk tanah dan bangunan serta kenderaan. Selain daripada cagaran kewangan dan cagaran fizikal, Kumpulan telah menetapkan piawaian ke atas penerimaan penjamin sebagai langkah-langkah pengurangan risiko kredit.

Cagaran dinilai menurut dasar Kumpulan ke atas penilaian cagaran yang menetapkan kekerapan penilaian untuk jenis cagaran/sekuriti yang berbeza, berdasarkan kecairan dan ketaktentuan nilai cagaran dan pendedahan produk atau risiko sandaran. Nilai cagaran/sekuriti dipantau secara berkala, dianalisis dan dikemas kini serentak dengan pembaharuan berkala/tahunan kemudahan, dan juga pengemaskinian dalam sistem cagaran Kumpulan.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Pemantauan dan Kawalan Risiko Kredit (sambungan)

Pengurangan Risiko Kredit (sambungan)

Kumpulan juga menerima sekuriti tidak ketara sebagai sokongan cagaran, seperti jaminan individu, korporat dan institusi, jaminan bank, debentur dan pembahagian hasil kontrak tertakluk kepada syarat kelayakan dalaman. Pada masa ini, Kumpulan tidak menggunakan instrumen kredit derivatif dan penyelesaian dalam kunci kira-kira bagi mengurangkan pendedahan pembiayaan. Mengikut kesesuaian, Kumpulan menandatangani Perjanjian Induk Persatuan Swap dan Derivatif Antarabangsa (ISDA) dengan pihak berlawanan derivatif dan swap memandangkan perjanjian induk memberikan kepastian undang-undang bahawa pendedahan kredit antara pihak berlawanan akan diselesaikan.

Sekuriti ekuiti atau cagaran yang timbul daripada pertukaran hutang diambil kira sebagai pelupusan pinjaman/pembiayaan dan pemerolehan sekuriti ekuiti atau pelaburan hartanah. Sebarang kemerosotan aset atau perniagaan selanjutnya yang diambil alih dianggap sebagai rosot nilai aset atau perniagaan berkaitan dan bukannya sebagai kemerosotan instrumen asal.

Kumpulan mewujudkan mekanisme untuk memantau kredit dan penumpuan pasaran dalam sistem pengurangan kreditnya.

Jadual berikut menunjukkan pengurangan risiko kredit portfolio di bawah Pendekatan Seragam dan Pendekatan IRB masing-masing pada 31 Disember 2021 berbanding dengan 31 Disember 2020:

Jadual 16a: Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan Seragam pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar Sebelum Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Jaminan/ Derivatif Kredit RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Kewangan Layak RM'000
<u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u>			
Bank Pusat & Berdaulat	35,033,964	-	-
Entiti Sektor Awam	11,683,719	10,507,489	71,600
Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	15,649,525	305,493	-
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	444,735	-	-
Korporat	9,515,896	991,492	1,547,557
Kawal Selia Runcit	10,346,590	360,244	902,253
Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	980,341	-	6,668
Aset Berisiko Lebih Tinggi	627,060	-	-
Aset-aset Lain	4,689,205	-	-
Pendedahan Ekuiti	815,699	-	-
Pendedahan Mungkir	357,543	3,691	1,531
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	90,144,277	12,168,409	2,529,609
<u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u>			
Derivatif OTC	1,325,057	-	200,932
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	9,344,730	2,545,420	2,517,580
Pendedahan Mungkir	15,409	15,294	114
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	10,685,196	2,560,714	2,718,626
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira	100,829,473	14,729,123	5,248,235

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Pemantauan dan Kawalan Risiko Kredit (sambungan)

Jadual 16b: Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan Seragam pada 31 Disember 2020

Kumpulan Perbankan RHB		Pendedahan Kasar	Pendedahan Kasar
Kelas Pendedahan	Pendedahan Kasar Sebelum Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Dilindungi oleh Jaminan/ Derivatif Kredit RM'000	Dilindungi oleh Cagaran Kewangan Layak RM'000
<u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u>			
Bank Pusat & Berdaulat	23,906,282	-	-
Entiti Sektor Awam	12,107,920	11,023,786	71,600
Bank-bank, Institusi Kewangan Pembangunan & MDB	14,870,492	416,667	-
Syarikat Insurans/Takaful, Firma Sekuriti & Pengurus Dana	320,076	-	-
Korporat	8,855,939	779,198	1,883,457
Kawal Selia Runcit	9,390,264	204,777	985,199
Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	625,222	-	3,596
Aset Berisiko Lebih Tinggi	539,699	-	-
Aset-aset Lain	5,193,190	-	-
Pendedahan Ekuiti	847,280	-	-
Pendedahan Mungkir	301,489	507	3,386
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	76,957,853	12,424,935	2,947,238
<u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u>			
Derivatif OTC	1,767,821	-	401,877
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	8,404,887	3,098,561	1,480,376
Pendedahan Mungkir	16,429	15,228	112
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	10,189,137	3,113,789	1,882,365
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira	87,146,990	15,538,724	4,829,603

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Pemantauan dan Kawalan Risiko Kredit (sambungan)

Jadual 17a: Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan IRB pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar Sebelum Pengurangan Risiko Kredit RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Jaminan/ Derivatif Kredit RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Kewangan Layak RM'000	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Layak Lain RM'000
Kelas Pendedahan				
<u>Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira</u>				
Korporat, yang mana	85,030,639	24,019,912	3,024,339	17,511,416
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	45,691,339	17,237,094	768,095	4,473,035
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	28,389,583	5,181,511	2,256,244	13,038,381
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting)				
Pembiayaan Projek	1,638,344	66,685	-	-
Hartanah Berpendapatan	9,311,373	1,534,622	-	-
Runcit, yang mana	108,209,719	88,759	7,935,963	73,355,404
Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	55,825,969	-	-	55,642,836
Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	1,816,933	-	-	-
Pendedahan Sewa Beli	9,165,730	-	-	-
Pendedahan Runcit Lain	41,401,087	88,759	7,935,963	17,712,568
Pendedahan Mungkir	4,284,001	63,564	24,712	1,021,324
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	197,524,359	24,172,235	10,985,014	91,888,144
<u>Pendedahan Luar Kunci Kira-kira</u>				
Derivatif OTC	186,692	-	1,283	-
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	24,163,211	2,402,627	849,929	12,493,694
Pendedahan Mungkir	59,016	-	20	27,977
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	24,408,919	2,402,627	851,232	12,521,671
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira	221,933,278	26,574,862	11,836,246	104,409,815

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.7 Pemantauan dan Kawalan Risiko Kredit (sambungan)

Jadual 17b: Pengurangan Risiko Kredit Portfolio di bawah Pendekatan IRB pada 31 Disember 2020

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Jaminan/ Derivatif Kredit	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Kewangan Layak	Pendedahan Kasar Dilindungi oleh Cagaran Layak Lain
Kelas Pendedahan	Pendedahan Kasar Sebelum Pengurangan Risiko Kredit RM'000	RM'000	RM'000
Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira			
Korporat, yang mana	85,154,974	28,140,582	14,451,925
Pendedahan Korporat (tidak termasuk pendedahan dengan pelarasan saiz firma)	47,286,595	19,989,860	3,594,282
Pendedahan Korporat (dengan pelarasan saiz firma)	28,202,033	6,096,791	10,857,643
Pendedahan Pinjaman Khusus (Pendekatan Slotting)			
Pembiayaan Projek	1,794,854	110,654	-
Hartanah Berpendapatan	7,871,492	1,943,277	-
Runcit, yang mana	101,518,135	72,817	68,449,046
Pendedahan Gadai Janji Kediaman/Pembiayaan Perumahan	52,152,434	-	51,971,339
Pendedahan Runcit Pusingan yang Layak	1,944,172	-	-
Pendedahan Sewa Beli	8,664,130	-	-
Pendedahan Runcit Lain	38,757,399	72,817	16,477,707
Pendedahan Mungkir	3,714,129	156,403	1,352,523
Jumlah Pendedahan Dalam Kunci Kira-kira	190,387,238	28,369,802	84,253,494
Pendedahan Luar Kunci Kira-kira			
Derivatif OTC	260,772	-	295
Pendedahan luar kunci kira-kira selain daripada derivatif OTC atau derivatif kredit	21,218,640	1,810,683	10,603,638
Pendedahan Mungkir	72,766	-	36,416
Jumlah Pendedahan Luar Kunci Kira-kira	21,552,178	1,810,683	10,640,054
Jumlah Pendedahan Dalam dan Luar Kunci Kira-kira	211,939,416	30,180,485	94,893,548

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)**6.7 Pemantauan dan Kawalan Risiko Kredit (sambungan)****Risiko Penumpuan Kredit**

Penumpuan risiko merujuk kepada pendedahan yang berpotensi menghasilkan kerugian yang cukup besar untuk mengancam kedudukan kewangan institusi perbankan. Penumpuan risiko timbul daripada pendedahan berlebihan terhadap satu pihak berlawanan atau sekumpulan pihak berlawanan yang berhubung, instrumen tertentu atau segmen pasaran tertentu.

Kumpulan menguruskan kepelbagaian portfolionya untuk mengelakkan risiko penumpuan kredit yang tidak wajar. Risiko penumpuan kredit wujud dalam pinjaman/pembiayaan kepada sekumpulan pelanggan tunggal, peminjam/pelanggan yang terlibat dalam aktiviti yang serupa, atau pelbagai kumpulan peminjam/pelanggan yang boleh dijejaskan oleh faktor-faktor ekonomi atau saham sandaran/kaunter sandaran atau lain-lain faktor. Bagi menguruskan risiko penumpuan ini, ambang/had pendedahan diwujudkan sewajarnya.

Analisis sebarang pendedahan tunggal yang besar dan sekumpulan pendedahan kerap dilaksanakan dan unit pinjaman/pembiayaan melaksanakan kemas kini akaun secara berkala serta pemantauan dan pengurusan pendedahan ini. Analisis industri dan sektor secara khusus juga diterapkan dalam rejimen pengurusan risiko kredit secara keseluruhan. Dalam hal ini, Kumpulan berusaha untuk mengemas kini garis panduan pinjaman atau pembiayaan secara berterusan berdasarkan kajian berkala dan kemas kini industri serta faktor risiko sektor dan tinjauan ekonomi.

Pemantauan Kredit dan Kajian Tahunan

Kumpulan sering memantau pendedahan kredit, prestasi portfolio dan trend luaran yang boleh memberi kesan terhadap hasil pengurusan risiko. Laporan pengurusan risiko dalaman dihasilkan untuk Pengurusan Kanan, jawatankuasa-jawatankuasa risiko masing-masing dan Lembaga Pengarah, dan termasuk maklumat mengenai kualiti portfolio, peralihan penarafan kredit dan penumpuan pendedahan risiko

Selain penilaian kualitatif lanjutan oleh pengurus-pengurus perhubungan akaun, kajian dilakukan sekurang-kurangnya sekali setahun dengan maklumat terkini mengenai kedudukan kewangan pelanggan, kedudukan pasaran, industri, ekonomi dan ketertiban akaun. Pinjaman/pembiayaan tertentu boleh dikaji dengan lebih kerap dalam keadaan yang sesuai. Keadaan sedemikian timbul jika, misalnya, Kumpulan percaya bahawa risiko yang tinggi wujud dalam industri tertentu, atau peminjam/pelanggan mempamerkan isyarat amaran awal seperti mungkir kewajipan kepada pembekal atau institusi kewangan lain atau menghadapi masalah aliran tunai atau masalah lain.

Dalam Risiko Kumpulan & Pengurusan Kredit, terdapat satu mekanisme yang ditempatkan untuk pemantauan kredit bagi mengesan pinjaman/pembiayaan bermasalah (akaun senarai pantau) untuk pemantauan intensif di bawah Pengurusan Akaun Ditambah baik (EAM). Akaun-akaun ini mungkin mempamerkan corak masalah awal atau berada pada peringkat awal tertunggak tetapi belum lagi mungkir. Bagi kes-kes ini, jabatan Pengurusan Kredit Senarai Pantau akan mengendalikan penilaian bebas dan bekerjasama rapat dengan unit-unit perniagaan untuk melaksanakan pelbagai strategi untuk menangani perhubungan perniagaan/pembiayaan di bawah Pengurusan Kredit Senarai Pantau bagi pemulihan akaun-akaun selepas perbincangan dengan pelanggan/peminjam untuk menentukan punca masalah yang akan mengakibatkan penjadualan semula, penstrukturan semula atau strategi "keluar" yang diguna pakai. Bagi akaun-akaun yang lebih besar, mesyuarat rutin pengemaskinian kedudukan diadakan dengan unit-unit perniagaan untuk menyemak atau mengkaji semula strategi-strategi terbabit. Garis panduan berkaitan diperhalusi dari semasa ke semasa untuk mengenal pasti, memantau dan menyelesaikan akaun-akaun sedemikian.

Audit Dalaman Kumpulan menjalankan kajian bebas pasca kelulusan secara persampelan untuk memastikan bahawa kualiti penilaian kredit dan piawaian kelulusan adalah selaras dengan piawaian penaja jamin kredit dan dasar pembiayaan ditetapkan oleh pihak pengurusan Kumpulan, serta undang-undang dan peraturan yang berkaitan.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)**6.8 Peruntukan Rosot Nilai untuk Pinjaman/Pembiayaan**

Kumpulan mengguna pakai garis panduan BNM mengenai Laporan Kewangan. Prinsip-prinsip dalam garis panduan ini adalah selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia 9 (MFRS 9) yang mematuhi rangka kerja Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa.

Model rosot nilai MFRS 9 memerlukan pengiktirafan jangkaan kerugian kredit (ECL) untuk semua aset kewangan, kecuali bagi aset kewangan yang dikelaskan atau ditaksirkan sebagai Nilai Saksama Melalui Keuntungan & Kerugian atau FVTPL dan sekuriti ekuiti dikelaskan di bawah Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain atau FVOCI yang tidak tertakluk kepada penilaian rosot nilai. Perkara-perkara di luar kunci kira-kira yang tertakluk kepada ECL termasuk jaminan kewangan dan komitmen pinjaman belum bayar.

MFRS 9 tidak membezakan antara penilaian individu dengan penilaian kolektif. Kumpulan pada mulanya menilai sama ada wujudnya bukti objektif rosot nilai bagi aset kewangan yang penting secara individu. Jika Kumpulan menentukan wujudnya bukti objektif rosot nilai, iaitu kerugian kredit, bagi aset kewangan yang dinilai secara individu, ECL jangka hayat akan dikenal pasti bagi rosot nilai yang tertanggung. Aset kewangan yang penting secara individu tetapi tidak terosot nilai dan yang tidak penting secara individu akan dikumpulkan atas dasar ciri-ciri risiko kredit yang serupa (seperti kualiti kredit, jenis instrumen, penarafan risiko kredit, penggunaan kredit, tahap kolateral dan faktor lain yang berkaitan) untuk penilaian kolektif. Secara kolektif, elauan penilaian individu dan elauan penilaian kolektif membentuk jumlah jangkaan elauan kredit untuk Kumpulan.

ECL akan ditaksir menggunakan pendekatan yang mengelaskan aset kewangan kepada tiga tahap yang mencerminkan perubahan dalam kualiti kredit aset kewangan sejak pengiktirafan awal:

Peringkat 1: ECL 12 bulan - tidak terosot nilai kredit

Bagi pendedahan kredit yang terdapat peningkatan risiko kredit yang ketara sejak pengiktirafan awal dan yang tidak terosot nilai kredit pada asalnya ECL yang berkaitan dengan kebarangkalian peristiwa mungkir yang berlaku dalam tempoh 12 bulan akan datang akan diiktiraf.

Peringkat 2: ECL Hayat - tidak terosot nilai kredit

Bagi pendedahan kredit yang terdapat peningkatan risiko kredit yang ketara sejak pengiktirafan awal dan yang tidak terosot nilai kredit pada asalnya, ECL yang berkaitan dengan kebarangkalian peristiwa mungkir yang berlaku bagi tempoh hayat akan datang akan diiktiraf.

Peringkat 3: ECL Hayat - terosot nilai kredit

Aset kewangan dinilai sebagai terosot nilai kredit apabila satu atau lebih bukti objektif mungkir yang mempunyai kesan buruk terhadap anggaran aliran tunai masa depan aset tersebut telah berlaku. Bagi aset kewangan yang telah terosot nilai kredit, ECL hayat akan diiktiraf.

Perubahan pada ECL antara dua tempoh akan diiktiraf dalam keuntungan dan kerugian.

Penilaian kemerosotan nilai risiko kredit sejak pengiktirafan awal adalah penting dalam menentukan titik perpindahan antara keperluan untuk mengukur elauan berdasarkan ECL 12 bulan dengan satu yang berdasarkan ECL hayat. Penilaian kuantitatif dan kualitatif diperlukan untuk menganggarkan kenaikan risiko kredit yang ketara dengan membandingkan risiko berlakunya mungkir ke atas aset kewangan pada tarikh pelaporan dengan risiko berlakunya mungkir pada aset kewangan pada tarikh pengiktirafan awal.

Penilaian risiko kredit, serta anggaran ECL, dikehendaki tidak berat sebelah, berwajaran kebarangkalian dan harus mempertimbangkan kesemua maklumat yang tersedia, yang berkaitan dengan penilaian, termasuk maklumat tentang peristiwa masa lalu, keadaan semasa dan ramalan yang munasabah dan disokong oleh peristiwa masa depan dan keadaan ekonomi pada tarikh pelaporan. Pengukuran ECL adalah berdasarkan produk terdiskaun model-model PD, LGD dan EAD. Model-model ECL yang tertentu memanfaatkan model Berdasarkan Penarafan Dalaman (IRB) Basel II Kumpulan mana-mana boleh laksana atau wujud dengan pelarasan perlu untuk memenuhi keperluan MFRS 9.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)**6.8 Peruntukan Rosot Nilai untuk Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)****Penilaian Individu – Pencetus Rosot Nilai**

Peminjam/Pelanggan yang dinilai di bawah Elaun Rosot Nilai (IA) akan dikelaskan sebagai nilai rosot nilai di bawah mana-mana situasi berikut:

1. Apabila prinsipal atau faedah/keuntungan atau kedua-duanya, sebarang kemudahan peminjam/pelanggan lampau tempoh lebih daripada 90 hari atau 3 bulan.
2. Dalam kes kemudahan kitaran (contohnya kemudahan overdraf), peminjam/pelanggan kemudahan itu akan dikelaskan sebagai rosot nilai sekiranya jumlah belum jelas kekal melebihi had diluluskan bagi tempoh lebih daripada 90 hari atau 3 bulan.
3. Apabila jumlah lampau tempoh atau jumlah belum jelas melebihi had yang diluluskan selama 90 hari atau 3 bulan atau kurang, pinjaman/pembiayaan menunjukkan kelemahan (rujuk kepada pencetus rosot nilai) yang boleh menyebabkannya dikelaskan sebagai rosot nilai.
4. Apabila pembayaran balik pinjaman/pembiayaan dijadualkan pada selang 3 bulan atau lebih, peminjam/pelanggan dikelaskan sebagai rosot nilai sebaik sahaja mungkir berlaku.
5. Apabila berlaku mana-mana satu atau lebih Pencetus Status Mandatori (MST) atau mana-mana dua atau lebih Pencetus Status Sampingan (AST). MST dan AST adalah peristiwa-peristiwa prapenetapan dan diluluskan oleh Kumpulan sebagai pencetus untuk memudahkan pengelasan rosot nilai.
6. Dalam kes pembiayaan margin saham, peminjam/pelanggan akan dikelaskan sebagai rosot nilai apabila nisbah penjualan paksa berlaku dan selepas satu tempoh apabila penjualan paksa telah bermula atau apabila margin kewangan mengatasi ambang yang ditetapkan melebihi nisbah penjualan paksa.

Nota:

Bagi kemudahan R&R, pelanggan akan dikelaskan sebagai rosot nilai mengikut perenggan 1 hingga 4 di atas berdasarkan terma yang disemak semula atau distruktur semula.

Elaun Rosot Nilai Individu

Peminjam/pelanggan di bawah penilaian individu dan dicetuskan sama ada oleh mana-mana salah satu daripada MST atau mana-mana MSTs, kedua-dua AST1 dan AST4, atau mana-mana tiga ASTs dan ke atas akan dikelaskan sebagai rosot nilai. Oleh itu, penilaian rosot nilai akan dilakukan ke atas peminjam/pelanggan, berdasarkan anggaran munasabah dan didokumenkan aliran tunai/realisasi cagaran masa depan yang dijangka pulih daripada peminjam/pelanggan yang rosot nilai iaitu nilai bersih semasa bagi aliran tunai masa depan adalah terdiskaun berdasarkan kadar faedah/keuntungan efektif asal dan dibandingkan dengan nilai bawaan. Sebarang rosot nilai ke atas kekurangan akan diperuntukkan sepenuhnya dengan serta-merta.

Pengelasan Semula dan Pemulihan Peminjam/Pelanggan Rosot Nilai

Peminjam/pelanggan rosot nilai boleh dikelaskan semula sebagai status bukan rosot nilai di bawah keadaan berikut:

1. Apabila pembayaran balik pinjaman/pembiayaan peminjam/pelanggan yang rosot nilai telah bertambah baik dengan prinsipal atau faedah/keuntungan atau kedua-dua kemudahan dalam Kumpulan lampau tempoh 90 hari atau 3 bulan atau kurang.
2. Apabila peminjam menunjukkan kelemahan yang boleh menyebabkannya dikelaskan sebagai rosot nilai, walaupun pinjaman lampau tempoh 90 hari atau 3 bulan atau kurang, peminjam sedemikian mungkin akan dikelaskan semula kepada status tidak rosot nilai apabila kelemahan-kelemahan ini kemudiannya ditangani atau diselesaikan.
3. Apabila peminjam/pelanggan dinilai secara individu sebagai rosot nilai disebabkan sama ada mana-mana satu MST atau kedua-dua AST1 dan AST4 atau mana-mana tiga dan ke atas, peminjam/pelanggan mungkin boleh dikelaskan semula kepada status tidak rosot nilai apabila pencetus-pencetus ini telah ditangani dan diselesaikan sepenuhnya, atau dengan hanya satu AST yang tinggal.
4. Apabila akaun margin saham peminjam/pelanggan tidak lagi memenuhi kriteria rosot nilai di atas.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)**6.8 Peruntukan Rosot Nilai untuk Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)****Hapus Kira Pinjaman/Pembiayaan Rosot Nilai**

Semua pinjaman/pembiayaan yang memenuhi mana-mana satu daripada kriteria berikut, boleh disyorkan untuk dihapus kira:

1. Dianggap tidak boleh dipulihkan, tidak bernilai dan dengan kemungkinan pemulihan yang tipis.
2. Pengecualian/diskaun telah pun diberikan di bawah skim penyelesaian komposit yang diluluskan.
3. Projek terabai dengan tiada tanda-tanda pemulihan. Definisi projek terabai mestilah selaras dengan definisi yang dinyatakan di bawah penilaian bagi projek terabai.
4. Projek-projek siap tetapi terabai atau tiada penghunian selama 12 bulan dengan 2 pusingan lelongan abortif. Ini termasuk unit-unit/lot-lot dalam kompleks/projek yang sama tetapi tidak dilelongkan atas sebab alasan penjimatan kos.
5. Pinjaman/pembiayaan yang bercagarkan hartanah dengan 5 pusingan lelongan abortif.
6. Pinjaman/pembiayaan yang bercagarkan hartanah dengan baki belum jelas di bawah RM5,000 tertakluk kepada penghakiman yang diperolehi terhadap semua dan peminjam/pelanggan yang tidak dapat dihubungi.
7. Bagi pinjaman/pembiayaan runcit dan digredkan, hapus kira boleh dipercepat bagi pinjaman/pembiayaan yang mempunyai penuaan 12 bulan dan ke atas, dengan syarat tindakan undang-undang dengan sekurang-kurangnya writ saman telah difailkan.
8. Dalam kes kad kredit dan pembiayaan peribadi tanpa cagaran, penuaan adalah 6 bulan dan ke atas.

Hapus kira pinjaman/pembiayaan rosot nilai separa dibenarkan dalam keadaan berikut:

1. Nilai keselamatan (amaun boleh dipulih dalam kes IA) adalah kurang daripada baki belum jelas (termasuk prinsipal, faedah terakru dan caj-caj lain) dan tiada penambahan berlaku kepada kekurangan sekuriti.
2. Bahagian kekurangan ke atas nilai baki belum jelas sekuriti (termasuk prinsipal, faedah terakru dan caj-caj lain) yang tidak dapat dikutip dan tidak bernilai; atau
3. Bagi pinjaman/pembiayaan bercagarkan hartanah yang dikelaskan sebagai nilai rosot > 3 tahun dengan 3 pusingan lelongan abortif. Baki belum jelas yang dibenarkan dikurangkan kepada 50% daripada nilai cagaran, bilamana kekurangan tersebut dihapus kira.
4. Kumpulan berada dalam peringkat akhir merealisasikan cagaran/sekuriti; atau
5. Baki belum jelas diturun nilai kepada nilai sekuriti, iaitu kekurangan dalam nilai sekuriti bahagi baki belum jelas dihapus kira.
6. Selepas pelupusan sekuriti, kekurangan yang timbul daripada hasil lelongan yang diadakan berbanding baki belum jelas yang diturun nilai, sekiranya ada, akan dihapuskira segera.
7. Dalam kes pengaturan penyelesaian yang diluluskan, Kumpulan akan menurunkan nilai baki belum jelas kepada jumlah penyelesaian yang diluluskan pada tarikh kelulusan perjanjian penyelesaian.

Dasar hapus kira pinjaman/pembiayaan rosot nilai bertujuan untuk menyediakan satu kaedah yang tepat pada masanya dan konsisten bagi pinjaman/pembiayaan yang hendak dihapus kira dan untuk mencerminkan nilai sebenar aset dalam buku Kumpulan.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai untuk Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan pinjaman/pembiayaan rosot nilai serta lampau tempoh dan elaun kerugian kredit bagi Kumpulan Perbankan RHB mengikut sektor industri pada 31 Disember 2021 berbanding dengan 31 Disember 2020:

Jadual 18a: Pinjaman/Pembiayaan Rosot Nilai serta Lampau Tempoh dan Elaun Kerugian Kredit mengikut Sektor Industri pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB	Pinjaman dan Pendahuluan/ Pembiayaan Rosot Nilai RM'000	Pinjaman/ Pembiayaan Lampau Tempoh RM'000	Elaun Kerugian Kredit RM'000
Sektor Industri			
Pertanian	11,396	3,973	49,039
Perlombongan & Kuari	2,876	11,583	39,766
Perkilangan	228,378	20,621	192,643
Bekalan Elektrik, Gas & Air	12,606	2,257	50,422
Pembinaan	343,966	40,773	251,313
Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran & Hotel	287,307	121,038	926,837
Pengangkutan, Pergudangan & Komunikasi	275,606	13,946	343,307
Kewangan, Insurans/Takaful, Hartanah & Perniagaan	276,180	53,514	297,438
Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain	684,197	63,633	423,363
Isi Rumah	794,530	1,782,114	915,644
Lain-lain	33,465	53,800	120,345
Jumlah	2,950,507	2,167,252	3,610,117

Jadual 18b: Pinjaman/Pembiayaan Rosot Nilai serta Lampau Tempoh dan Elaun Kerugian Kredit mengikut Sektor Industri pada 31 Disember 2020

Kumpulan Perbankan RHB	Pinjaman dan Pendahuluan/ Pembiayaan Rosot Nilai RM'000	Pinjaman/ Pembiayaan Lampau Tempoh RM'000	Elaun Kerugian Kredit RM'000
Sektor Industri			
Pertanian	49,306	11,938	67,862
Perlombongan & Kuari	196,348	528	274,365
Perkilangan	405,332	46,130	514,034
Bekalan Elektrik, Gas & Air	258,065	6,624	89,157
Pembinaan	334,416	73,912	252,578
Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran & Hotel	311,533	171,198	697,756
Pengangkutan, Pergudangan & Komunikasi	351,259	46,279	317,474
Kewangan, Insurans/Takaful, Hartanah & Perniagaan	248,228	131,054	298,631
Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain	11,878	97,684	81,954
Isi Rumah	988,055	3,460,605	1,186,552
Lain-lain	26,862	178,887	25,995
Jumlah	3,181,282	4,224,839	3,806,358

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai untuk Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan caj bersih/(masuk kira semula) dan hapus kira pinjaman/pembiayaan rosot nilai mengikut sektor industri pada 31 Disember 2021 berbanding dengan 31 Disember 2020:

Jadual 19: Caj Bersih/(Masuk Kira Semula) dan Hapus Kira Pinjaman/Pembiayaan Rosot Nilai mengikut Sektor Industri

Kumpulan Perbankan RHB	Tempoh Dua Belas Bulan Berakhir 2021		Tempoh Dua Belas Bulan Berakhir 2020	
	Caj Bersih/ (Masuk Kira Semula) bagi ECL Hayat Terosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000	Hapus Kira bagi ECL Hayat Terosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000	Caj Bersih/ (Masuk Kira Semula) bagi ECL Hayat Terosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000	Hapus Kira bagi ECL Hayat Terosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000
Sektor Industri				
Pertanian	(266)	(7)	1,774	(6,991)
Perlombongan & Kuari	(524)	(177,366)	60,793	(384)
Perkilangan	9,395	(194,901)	66,602	(46,321)
Bekalan Elektrik, Gas & Air	(50,917)	(70)	(8,964)	(98)
Pembinaan	32,554	(32,408)	45,144	(17,105)
Pemborongan, Perdagangan Runcit, Restoran & Hotel	14,986	(76,117)	22,613	(27,846)
Pengangkutan, Pergudangan & Komunikasi	6,200	(138,446)	12,313	(2,565)
Kewangan, Insurans/Takaful, Hartanah & Perniagaan	20,625	(7,051)	39,052	(16,120)
Pendidikan, Kesihatan & Lain-lain	416,979	(5,858)	(517)	(2,010)
Isi Rumah	253,140	(336,110)	200,809	(240,727)
Lain-lain	6,912	(4,674)	633	(17,695)
Jumlah	709,084	(973,008)	440,252	(377,862)

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai untuk Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan pinjaman/pembiayaan rosot nilai serta lampau tempoh dan elaun kerugian kredit bagi Kumpulan Perbankan RHB mengikut pengagihan geografi pada 31 Disember 2021 berbanding dengan 31 Disember 2020:

Jadual 20a: Pinjaman/Pembiayaan Rosot Nilai serta Lampau Tempoh dan Elaun Kerugian Kredit mengikut Pengagihan Geografi pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB	Pinjaman/ Pembiayaan Rosot Nilai RM'000	Pinjaman/ Pembiayaan Lampau Tempoh RM'000	Elaun Kerugian Kredit RM'000
Pengagihan Geografi			
Malaysia	1,669,228	1,749,920	2,530,342
Pesisir Labuan	678,850	-	419,582
Singapura	372,719	263,332	457,245
Thailand	94,355	700	80,249
Brunei	4,806	12,432	957
Indonesia	-	-	-
Kemboja	127,567	21,699	69,806
Lao	2,982	119,169	51,936
Jumlah	2,950,507	2,167,252	3,610,117

Jadual 20b: Pinjaman/Pembiayaan Rosot Nilai serta Lampau Tempoh dan Elaun Kerugian Kredit mengikut Pengagihan Geografi pada 31 Disember 2020

Kumpulan Perbankan RHB	Pinjaman/ Pembiayaan Rosot Nilai RM'000	Pinjaman/ Pembiayaan Lampau Tempoh RM'000	Elaun Kerugian Kredit RM'000
Pengagihan Geografi			
Malaysia	1,968,795	3,846,736	2,727,268
Pesisir Labuan	265,901	-	269,554
Singapura	761,963	230,587	665,785
Thailand	61,364	-	61,103
Brunei	6,590	-	1,140
Indonesia	716	-	-
Kemboja	103,851	-	74,515
Lao	12,102	147,516	6,993
Jumlah	3,181,282	4,224,839	3,806,358

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Peruntukan Rosot Nilai untuk Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan pergerakan dalam elaun kerugian kredit pinjaman/pembiayaan pada 31 Disember 2021 berbanding dengan 31 Disember 2020:

Jadual 21a: Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Pinjaman/Pembiayaan pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB	ECL	ECL	ECL	Jumlah RM'000
	12 Bulan (Peringkat 1) RM'000	Hayat Tidak Terosot Nilai Kredit (Peringkat 2) RM'000	Hayat Terosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000	
Baki pada awal tahun kewangan	812,037	1,385,283	1,609,038	3,806,358
Perubahan disebabkan aset kewangan yang diiktiraf dalam baki permulaan yang telah:				
- Dipindahkan kepada ECL 12 bulan (Peringkat 1)	259,949	(236,692)	(23,257)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)	(51,684)	157,604	(105,920)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)	(9,678)	(86,802)	96,480	-
	198,587	(165,890)	(32,697)	-
Perubahan dalam risiko kredit	(37,862)	164,989	953,753	1,080,880
Pembelian dan pengasalan	115,170	72,551	24,452	212,173
Hutang lapuk dihapus kira	-	-	(973,008)	(973,008)
Perubahan kepada metodologi model	7,191	(79,599)	3,426	(68,982)
Penyahiktirafan	(78,646)	(145,393)	(239,850)	(463,889)
Pemindahan kepada pelaburan kewangan pada kos terlunas	-	(50,496)	-	(50,496)
Perbezaan pertukaran	(814)	5,546	5,916	10,648
Penyesuaian perubahan lain	-	-	56,433	56,433
Baki pada akhir tahun kewangan	1,015,663	1,186,991	1,407,463	3,610,117

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

6.0 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

6.8 Elaun Rosot Nilai untuk Pinjaman/Pembiayaan (sambungan)

Jadual berikut menunjukkan pergerakan dalam elaun kerugian kredit pinjaman/pembiayaan pada 31 Disember 2021 berbanding dengan 31 Disember 2020 (sambungan):

Jadual 21b: Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Pinjaman/Pembiayaan pada 31 Disember 2020

Kumpulan Perbankan RHB	ECL			Jumlah RM'000
	ECL 12 Bulan (Peringkat 1) RM'000	Hayat Tidak Terosot Nilai Kredit (Peringkat 2) RM'000	ECL Hayat Terosot Nilai Kredit (Peringkat 3) RM'000	
Baki pada awal tahun kewangan	567,095	864,051	1,548,936	2,980,082
Perubahan disebabkan aset kewangan yang diiktiraf dalam baki permulaan yang telah:				
- Dipindahkan kepada ECL 12 bulan (Peringkat 1)	179,319	(156,045)	(23,274)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat tidak terosot nilai kredit (Peringkat 2)	(45,425)	93,250	(47,825)	-
- Dipindahkan kepada ECL hayat terosot nilai kredit (Peringkat 3)	(3,267)	(38,185)	41,452	-
	130,627	(100,980)	(29,647)	-
Perubahan dalam risiko kredit	5,772	527,920	563,362	1,097,054
Pembelian dan pengasalan	192,534	163,456	48,261	404,251
Hutang lapuk dihapus kira	-	-	(377,862)	(377,862)
Penyahiktirafan	(83,571)	(68,327)	(141,724)	(293,622)
Pelupusan syarikat subsidiari	-	-	(1,560)	(1,560)
Perbezaan pertukaran	(420)	(837)	(728)	(1,985)
Baki pada akhir tahun kewangan	812,037	1,385,283	1,609,038	3,806,358

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

7.0 RISIKO PASARAN

Risiko pasaran ialah risiko kerugian yang timbul daripada pergerakan negatif dalam penunjuk pasaran, seperti kadar faedah/keuntungan, lebaran kredit, harga ekuiti, kadar pertukaran mata wang dan harga komoditi. Di bawah takrifan ini, risiko pasaran meliputi:

- Kadar keuntungan/faedah dan risiko ekuiti berkaitan dengan instrumen kewangan dalam buku dagangan; dan
- Risiko pertukaran asing dan risiko komoditi dalam buku dagangan dan perbankan.

Kumpulan mengurus niaga dalam instrumen kewangan seperti kertas hutang dan instrumen derivatif seperti niaga hadapan, swap dan opsi. Instrumen derivatif ialah kontrak yang ciri dan nilainya diperoleh daripada instrumen sandaran yang boleh menjadi rujukan kepada sandaran yang mungkin membentuk kadar faedah/keuntungan, kadar pertukaran, kertas hutang, atau ekuiti, indeks dan komoditi.

Pengurusan Risiko Pasaran Kumpulan dalam Pengurusan Risiko Kumpulan merupakan tahap organisasi yang membentuk fungsi pusat dalam menyokong pihak pengurusan kanan dalam pembangunan rangka kerja risiko pasaran, had risiko, mengoperasikan proses dan melaksanakan kaedah pengukuran untuk memastikan kawalan risiko dan pengawasan yang mencukupi telah ditetapkan. Tanggungjawab utama dalam menguruskan risiko pasaran sebagai barisan pertahanan pertama kekal pada unit perniagaan masing-masing.

Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan (ALCO Kumpulan), GCRC dan IBRMC memainkan peranan yang kritikal dalam mengurus risiko pasaran dan menyokong jawatankuasa-jawatankuasa Lembaga Pengarah dalam pengurusan risiko secara keseluruhan. Jawatankuasa-jawatankuasa pengurusan kerap bermesyuarat dan merupakan forum bagi membuat keputusan strategik dan taktikal pengurusan risiko pasaran; ini termasuk pembangunan strategi risiko pasaran Kumpulan, struktur pengurusan risiko pasaran dan dasar-dasar serta teknik-teknik pengukuran yang akan ditetapkan.

Kumpulan menubuhkan Penyata Dasar Buku Dagangan Kumpulan, garis panduan serta had-had risiko sebagai panduan untuk pengurusan risiko pasaran. Dokumen-dokumen ini akan sering dikaji semula dan/atau selepas perubahan dalam peristiwa penting yang mempunyai kesan material ke atas pematuhan dasar atau perubahan kawal selia.

Pengukuran dan Kawalan Risiko Pasaran

Kumpulan menggunakan kaedah pemantuan dan penilaian untuk mengukur kedudukan buku dagangan dan faktor risiko pasaran. Alat penilaian risiko dalam bentuk statistik dan bukan statistik yang digunakan termasuk Nilai Berisiko (VaR), analisis kepekaan dan ujian tekanan.

Kumpulan mengamalkan pendekatan yang sistematik dalam menguruskan risiko-risiko sebegini mengikut jenis instrumen dan sifat pendedahan. Risiko pasaran dipantau dan dikawal terutamanya melalui struktur had dan pencetus iaitu mengurangkan kerugian, VaR, had dagangan dan nosional yang ditetapkan menurut saiz kedudukan dan kesanggupan menerima toleransi risiko. Di samping itu, Kumpulan melaksanakan ujian tekanan secara berkala ke atas portfolionya bagi menentukan risiko pasaran di bawah keadaan pasaran yang abnormal.

Pemantauan dan Pelaporan Risiko Pasaran

Bagi kawalan risiko pasaran yang berkesan, pencetus tindakan dan had risiko yang ditetapkan oleh pihak pengurusan telah diwujudkan dan dipantau secara aktif. Hanya aktiviti yang diluluskan sahaja boleh dilaksanakan oleh unit-unit perniagaan tertentu dalam had yang diperuntukkan. Semua kedudukan dagangan dipantau secara bebas setiap hari dan selaras dengan prosedur rujukan penambahan yang diwujudkan dan tindakan-tindakan utama yang akan dilaksanakan. Laporan pendedahan risiko pasaran dibentangkan kepada pihak pengurusan kanan, jawatankuasa-jawatankuasa berkaitan dan Lembaga Pengarah.

Aktiviti Lindung Nilai

Aktiviti lindung nilai ditetapkan bagi perakaunan lindung nilai ditadbir oleh Dasar Lindung Nilai Kumpulan yang menetapkan aktiviti lindung nilai yang boleh dilaksanakan oleh Kumpulan secara keseluruhan dan prosedur kawalan seterusnya seperti pengukuran keberkesanan dan pelaporan kepada ALCO Kumpulan. Instrumen lindung nilai yang digunakan untuk mengurangkan risiko-risiko ini termasuk pilihan, niaga hadapan, kontrak hadapan dan swap yang telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah. Pelaksanaan lindung nilai dijalankan oleh jabatan berkaitan melalui fungsi-fungsi perbendaharaan Kumpulan dengan kelulusan ALCO Kumpulan.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

7.0 RISIKO PASARAN (SAMBUNGAN)

Pemulihan Modal bagi Risiko Pasaran

Kumpulan mengguna pakai Pendekatan Seragam untuk menghitung keperluan modal risiko pasaran selaras dengan Garis Panduan BNM. Aset berwajaran risiko pasaran dan keperluan modal yang sepadan bagi Kumpulan, RHB Bank, RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank pada 31 Disember 2021 dan 31 Disember 2020 ditunjukkan dalam jadual di bawah:

Jadual 22a: Aset Berwajaran Risiko Pasaran dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB				
Risiko Pasaran	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan	78,808,602	78,158,365	1,950,110	156,009
Risiko Kedudukan Ekuiti	86,932	68,750	99,883	7,990
Risiko Mata Wang Asing	1,137,784	124,696	1,113,097	89,048
Risiko Pilihan	75,691	150,728	38,025	3,042
Jumlah			3,201,115	256,089

RHB Bank				
Risiko Pasaran	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan	82,721,361	82,113,579	1,852,821	148,226
Risiko Kedudukan Ekuiti	-	-	-	-
Risiko Mata Wang Asing	787,136	143,531	762,449	60,996
Risiko Pilihan	75,691	81,978	2,419	193
Jumlah			2,617,689	209,415

RHB Islamic Bank				
Risiko Pasaran	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
Risiko Kadar Keuntungan	13,736,843	13,697,737	176,507	14,120
Risiko Kedudukan Ekuiti	-	-	-	-
Risiko Mata Wang Asing	4,828	25,008	25,008	2,001
Risiko Pilihan	-	-	-	-
Jumlah			201,515	16,121

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

7.0 RISIKO PASARAN (SAMBUNGAN)

Pemulihan Modal bagi Risiko Pasaran (sambungan)

Kumpulan mengguna pakai Pendekatan Seragam untuk menghitung keperluan modal risiko pasaran selaras dengan Garis Panduan BNM. Aset berwajaran risiko pasaran dan keperluan modal yang sepadan bagi Kumpulan, RHB Bank, RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank pada 31 Disember 2021 dan 31 Disember 2020 ditunjukkan dalam jadual di bawah (sambungan):

Jadual 22a: Aset Berwajaran Risiko Pasaran dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2021 (sambungan)

RHB Investment Bank	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
Risiko Pasaran				
Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan	6,741	3,392	3,291	263
Risiko Kedudukan Ekuiti	80,624	68,750	40,672	3,254
Risiko Mata Wang Asing	82,471	730	82,471	6,598
Risiko Pilihan	-	68,750	35,606	2,848
Jumlah			162,040	12,963

Nota:

Pada 31 Disember 2021,

1. Kumpulan Perbankan RHB tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko komoditi, risiko inventori dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
2. RHB Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko kedudukan ekuiti, risiko komoditi, risiko inventori dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
3. RHB Islamic Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko kedudukan ekuiti, risiko komoditi, risiko inventori, risiko pilihan dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
4. RHB Investment Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko komoditi dan risiko inventori. Risiko kedudukan ekuiti dihitung berdasarkan kedudukan panjang bersih dan kedudukan pendek bersih.

Jadual 22b: Aset Berwajaran Risiko Pasaran dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2020

Kumpulan Perbankan RHB	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
Risiko Pasaran				
Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan	84,992,931	82,523,550	2,745,616	219,649
Risiko Kedudukan Ekuiti	225,659	198,744	168,988	13,519
Risiko Mata Wang Asing	1,282,222	152,457	1,273,584	101,887
Risiko Pilihan	151,736	358,507	125,882	10,071
Jumlah			4,314,070	345,126

RHB Bank	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
Risiko Pasaran				
Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan	88,880,490	86,515,279	2,805,324	224,426
Risiko Kedudukan Ekuiti	-	-	-	-
Risiko Mata Wang Asing	965,213	188,832	956,576	76,526
Risiko Pilihan	151,736	159,763	21,471	1,718
Jumlah			3,783,371	302,670

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

7.0 RISIKO PASARAN (SAMBUNGAN)

Pemulihan Modal bagi Risiko Pasaran (sambungan)

Kumpulan mengguna pakai Pendekatan Seragam untuk menghitung keperluan modal risiko pasaran selaras dengan Garis Panduan BNM. Aset berwajaran risiko pasaran dan keperluan modal yang sepadan bagi Kumpulan, RHB Bank, RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank pada 31 Disember 2021 dan 31 Disember 2020 ditunjukkan dalam jadual di bawah (sambungan):

Jadual 22b: Aset Berwajaran Risiko Pasaran dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2020 (sambungan)

RHB Islamic Bank	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
Risiko Pasaran				
Risiko Kadar Keuntungan	14,072,600	13,966,670	184,125	14,730
Risiko Kedudukan Ekuiti	-	-	-	-
Risiko Mata Wang Asing	7,639	26,219	26,219	2,098
Risiko Pilihan	-	-	-	-
Jumlah			210,344	16,828

RHB Investment Bank	Kedudukan Panjang RM'000	Kedudukan Pendek RM'000	Aset Berwajaran Risiko RM'000	Keperluan Modal Minimum RM'000
Risiko Pasaran				
Risiko Kadar Faedah/Risiko Kadar Keuntungan	12,381	10,990	1,539	123
Risiko Kedudukan Ekuiti	225,659	198,744	70,604	5,648
Risiko Mata Wang Asing	124,154	4,430	124,154	9,932
Risiko Pilihan	-	198,744	104,409	8,353
Jumlah			300,706	24,056

Nota:

Pada 31 Disember 2020,

1. Kumpulan Perbankan RHB tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko komoditi, risiko inventori dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
2. RHB Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko kedudukan ekuiti, risiko komoditi, risiko inventori dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
3. RHB Islamic Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko kedudukan ekuiti, risiko komoditi, risiko inventori, risiko pilihan dan pendedahan risiko pasaran yang diserap oleh PSIA.
4. RHB Investment Bank tidak mempunyai sebarang pendedahan di bawah risiko komoditi dan risiko inventori. Risiko kedudukan ekuiti dihitung berdasarkan kedudukan panjang bersih dan kedudukan pendek bersih.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

8.0 PENDEDAHAN EKUITI DALAM BUKU PERBANKAN

Risiko ekuiti ialah risiko penurunan nilai boleh direalisasikan bersih pendedahan ekuiti dalam buku perbankan. Ini termasuk

- Pelaburan dalam sekuriti (pegangan ekuiti tersenarai dan tidak tersenarai, sama ada langsung/tidak langsung, dan termasuk ekuiti persendirian); dan
- Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama.

Kumpulan memegang kedudukan akibat penukaran ekuiti hutang dan untuk tujuan sosio-ekonomi dan bukan sosio-ekonomi yang dianggap sebagai instrumen bukan dagangan. Pemegangan pelaburan ekuiti yang didagangkan secara umum merangkumi saham disebut harga, yang didagangkan secara aktif dalam bursa saham. Semua pendedahan ekuiti dagangan awam dan pelaburan tidak disebut harga dinyatakan pada nilai saksama.

Garis panduan Rosot Nilai Kumpulan memberi panduan penukaran ekuiti hutang dan pengurusan pendedahan sedemikian bagi memastikan ia diurus secara berkesan dan diambil kira dalam buku Kumpulan.

Bagi tujuan modal kawal selia, Kumpulan RHB Investment Bank menerima pakai Pendekatan Seragam untuk menghitung pendedahan risiko berwajaran. Aset berwajaran risiko pelaburan ekuiti Kumpulan pada 31 Disember 2021 dan 31 Disember 2020 adalah seperti yang ditunjukkan dalam jadual di bawah:

Jadual 23: Pendedahan Ekuiti dalam Buku Perbankan

Kumpulan Perbankan RHB	Pendedahan Kredit Kasar		Aset Berwajaran Risiko	
	2021 RM'000	2020 RM'000	2021 RM'000	2020 RM'000
Jenis Ekuiti				
Diniagakan secara awam				
Pelaburan dalam dana unit amanah	55,928	93,944	55,928	93,944
Pegangan pelaburan ekuiti	2,352	6,805	2,352	6,805
Dimiliki secara persendirian				
Untuk tujuan sosio-ekonomi	757,419	752,401	757,419	755,336
Untuk tujuan bukan sosio-ekonomi	627,060	533,829	940,590	800,744
Jumlah	1,442,759	1,386,979	1,756,289	1,656,829

	2021 RM'000	2020 RM'000
Keuntungan/(Kerugian) Direalisasi Kumulatif daripada Penjualan dan Pembubaran	19,444	(1,060)
Jumlah Keuntungan/(Kerugian) Tidak Direalisasi Bersih	136,862	191,685

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

9.0 RISIKO KECAIRAN

Risiko kecairan ialah risiko Kumpulan tidak berupaya mengekalkan aset tunai yang mencukupi bagi memenuhi komitmen dan obligasi kewangannya apabila perlu dijelaskan dan berurus niaga pada kos yang munasabah. Risiko kecairan juga timbul daripada ketidakupayaan untuk menguruskan penurunan yang tidak dirancang atau perubahan dalam sumber pendanaan.

Terdapat dua jenis risiko kecairan, iaitu risiko kecairan pendanaan dan risiko kecairan pasaran. Risiko kecairan pendanaan ialah risiko bilamana Kumpulan tidak dapat memenuhi secara efisien kedua-dua keperluan aliran tunai semasa dan masa hadapan, dan cagaran yang dijangka dan tidak dijangka tanpa menjejaskan sama ada operasi harian atau kedudukan kewangan Kumpulan. Risiko kecairan pasaran ialah risiko bilamana Kumpulan tidak boleh mengimbangi atau menghapuskan kedudukan pada harga pasaran kerana kedalaman pasaran yang tidak mencukupi atau gangguan pasaran.

Peranan utama bank dari segi pengantaraan kewangan ialah transformasi deposit jangka pendek kepada pembiayaan jangka panjang. Dengan memenuhi peranan transformasi kematangan, bank sememangnya terdedah kepada ketakpadanan kecairan dan seterusnya risiko kecairan pendanaan dan risiko kecairan pasaran. Menerusi Dasar Risiko Kecairannya, Kumpulan menguruskan risiko kecairan pendanaan dan risiko kecairan pasaran untuk memastikan operasi perbankan berterusan tanpa gangguan di bawah situasi biasa dan tekanan. Objektif utama yang mendukung Dasar Risiko Mudah Tunai Kumpulan termasuk mengekalkan keyakinan pasaran kewangan pada setiap masa, melindungi kepentingan pemegang kepentingan utama dan memenuhi keperluan kawal selia mudah tunai.

ALCO Kumpulan menyokong jawatankuasa-jawatankuasa Lembaga Pengarah dengan memainkan peranan penting dalam pengurusan risiko kecairan, dan bertanggungjawab dalam mewujudkan strategi-strategi yang membantu mengawal dan mengurangkan sebarang potensi pendedahan kepada risiko kecairan. ALCO Kumpulan kerap bermesyuarat dan merupakan forum yang keputusan strategik dan taktikal dibuat bagi pengurusan risiko kecairan dan profil kunci kira-kira Kumpulan. Data ekonomi, maklumat dan peristiwa global dan domestik dibincangkan dalam mesyuarat ALCO Kumpulan yang membolehkan Kumpulan menentukan tindakan dan tindak balas dalam pasaran modal. ALCO Kumpulan juga merupakan badan tadbir urus yang menetapkan kadar faedah/keuntungan bagi produk liabiliti serta kadar rujukan bagi produk dan perkhidmatan kewangan. ALCO Kumpulan disokong oleh Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan (ALM Kumpulan) pada peringkat kerja. ALM Kumpulan memantau had risiko mudah tunai/Pencetus Tindakan Pengurusan (MAT) dan melaporkan kepada ALCO Kumpulan pada setiap bulan berkaitan dengan profil risiko kecairan.

Proses pengurusan kecairan melibatkan pewujudan dasar dan had pengurusan, pemantauan berkala terhadap had risiko kecairan, ujian tekanan berkala, dan mewujudkan pelan pendanaan luar jangkaan. Proses-proses ini adalah tertakluk kepada kajian semula secara berkala untuk memastikan ianya kekal relevan dalam konteks keadaan pasaran semasa. Beberapa kaedah pengurusan risiko kecairan yang utama adalah campuran pendeposit utama, campuran sumber pendanaan, profil kematangan sumber dana dan barisan pendanaan luar jangkaan.

Kumpulan telah menerima pakai piawaian kecairan BNM berkaitan Nisbah Perlindungan Kecairan, untuk memastikan pengekalan stok aset tunai berkualiti tinggi yang mencukupi bagi keperluan kecairan 30 hari kalendar sekiranya terdapat tekanan kecairan. Kumpulan juga mengguna pakai NSFR untuk memastikan pengekalan sumber pendanaan stabil mencukupi selama sehingga satu tahun. Sementara BNM telah melonggarkan keperluan minimum LCR pada bawah 100% dan NSFR pada 80%, LCR dan NSFR pada peringkat Kumpulan Perbankan RHB dikekalkan pada atas 100%.

Prosedur Pengurusan Insiden Kecairan Kumpulan menetapkan garis panduan untuk menguruskan krisis mudah tunai, mengenal pasti tanda-tanda amaran awal kemungkinan kecairan dan keperluan peningkatan pemantauan risiko kecairan dan pengurangan pendedahan risiko kecairan. Di samping itu, ia juga mengenal pasti individu yang bertanggungjawab menggubal dan melaksanakan tindak balas Kumpulan Perbankan RHB sekiranya berlakunya peristiwa kecairan. Prosedur Pengurusan Insiden Kecairan Kumpulan juga meliputi operasi keseluruhan Kumpulan termasuk operasi cawangan asing. Prosedur ini diwujudkan untuk menguruskan sebarang potensi insiden mudah tunai teruk yang boleh dilaksanakan tepat pada masanya agar tindakan yang sesuai dapat diambil untuk mengurangkan sebarang perkembangan pasaran di luar jangkaan.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

10.0 RISIKO KADAR FAEDAH/KADAR RISIKO PULANGAN DALAM BUKU PERBANKAN

Risiko kadar faedah/kadar risiko pulangan dalam buku perbankan merujuk kepada risiko dalam pendapatan dan nilai ekonomi ekuiti Kumpulan disebabkan oleh perubahan negatif dalam kadar faedah/kadar penanda aras. Risiko mungkin timbul daripada ketakpadanan tempoh penentuan semula harga aset dan liabiliti daripada kedudukan kedua-dua dalam dan luar kunci kira-kira dalam buku perbankan, perubahan dalam cerun dan bentuk keluk hasil, risiko asas dan risiko pilihan.

Risiko kadar faedah/kadar pulangan dalam buku perbankan terdiri daripada:

Risiko penentuan semula harga (risiko ketakpadanan)	Timbul daripada perbezaan masa dalam kematangan (bagi kadar tetap) dan penentuan semula harga (bagi kadar terapung) aset dan liabiliti bank, dan kedudukan luar kunci kira-kira. Walaupun ketakpadanan penentuan semula harga sebegini adalah asas kepada perniagaan perbankan, ia boleh mendedahkan pendapatan bank dan nilai asas ekonomi kepada turun naik yang tidak dijangka apabila kadar faedah/penanda aras berubah-ubah;
Risiko asas	Timbul daripada hubungan tidak sempurna dalam pelarasan kadar yang diperoleh dan dibayar ke atas instrumen yang berbeza dengan sebaliknya ciri-ciri penentuan semula harga yang seumpama. Apabila kadar faedah/penanda aras berubah, perbezaan ini boleh menimbulkan perubahan yang tidak dijangka dalam aliran dan pendapatan tunai yang disebarkan di antara aset, liabiliti dan instrumen di luar kunci kira-kira bagi tempoh matang yang serupa atau kekerapan penentuan semula harga;
Risiko keluk hasil	Timbul apabila perubahan tidak dijangka keluk hasil mempunyai kesan negatif ke atas pendapatan Kumpulan atau nilai asas ekonomi; dan
Pilihan terbenam	Timbul terutamanya daripada pilihan/opsyen terbenam dalam banyak kedudukan buku perbankan (contohnya beberapa gadaai janji kadar tetap/produk pembiayaan perumahan memberikan peminjam/pelanggan pilihan untuk membuat prabayaran pinjaman/pembiayaan tanpa penalti dan deposit panggilan apabila pelanggan mempunyai pilihan untuk mengeluarkan deposit dana pada bila-bila masa).

Perolehan Berisiko (EaR) dan Nilai Ekonomi Ekuiti (EVE) digunakan untuk menilai risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan dalam buku perbankan. Ia dikira berdasarkan kepada profil jurang penentuan semula harga buku perbankan menggunakan templat piawaian BNM. Aset dan liabiliti dibundarkan berdasarkan baki tempoh matang atau tarikh penentuan semula harga yang seterusnya. Pengukuran EaR dan EVE dilaksanakan pada setiap bulan.

ALCO Kumpulan menyokong jawatankuasa-jawatankuasa risiko Lembaga dalam membangunkan dasar, strategi dan had bagi pengurusan pendedahan risiko kunci kira-kira. ALM Kumpulan dalam Pengurusan Risiko Kumpulan menyokong ALCO Kumpulan dalam pemantauan dan pelaporan bulanan bagi profil kadar faedah/kadar pulangan risiko buku perbankan. Objektif utama dalam menguruskan risiko kunci kira-kira adalah untuk menguruskan faedah bersih/pendapatan keuntungan dan nilai ekonomi ekuiti, serta bagi memastikan bahawa pendedahan risiko kadar faedah/kadar risiko pulangan dalam buku perbankan dikekalkan dalam had risiko toleransi ditetapkan.

Di samping itu, Dasar ALM Kumpulan diwujudkan untuk menyediakan tadbir urus risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan dalam buku perbankan. Pencetus kepekaan kadar faedah/penanda aras digunakan ke atas pendapatan bagi sumber keuntungan masing-masing dalam Kumpulan. Kumpulan sentiasa mengambil kira sudut ekonomi dan keperluan untuk meningkatkan atau mengurangkan risiko kadar faedah/lindung nilai risiko kadar pulangan.

Selaras dengan Dasar ALM Kumpulan untuk mencapai keseimbangan antara keuntungan daripada aktiviti perbankan dan meminimumkan risiko kepada pendapatan dan modal daripada perubahan dalam kadar faedah/penanda aras, risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan kepada pendapatan dikawal menggunakan selera risiko, MAT dan prosedur penambahan dikenal pasti.

Ujian tekanan juga sering dilakukan untuk menentukan kecukupan modal dalam menangani kesan pergerakan kadar faedah/penanda aras yang melampau dalam kunci kira-kira. Ujian sebegini juga dilakukan untuk memberi amaran awal terhadap potensi kerugian melampau, memudahkan pengurusan proaktif risiko kadar faedah/risiko kadar pulangan dalam buku perbankan dalam persekitaran perubahan pasaran kewangan yang mendadak.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

10.0 RISIKO KADAR FAEDAH/KADAR RISIKO PULANGAN DALAM BUKU PERBANKAN (SAMBUNGAN)

Kesan perubahan dalam kadar faedah/penanda aras kepada pendapatan dan nilai ekonomi bersih pada 31 Disember 2021 dan 31 Disember 2020 ditunjukkan dalam jadual di bawah:

Jadual 24a: Risiko Kadar Faedah/Kadar Risiko Pulangan dalam Buku Perbankan pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB	Kesan ke atas Kedudukan pada Tempoh Laporan (100 mata asas) Anjakan Selari			
	Peningkatan/(Penurunan) dalam Pendapatan		Peningkatan/(Penurunan) dalam Nilai Ekonomi	
	Kesan berdasarkan +100 mata asas	Kesan berdasarkan -100 mata asas	Kesan berdasarkan +100 mata asas	Kesan berdasarkan -100 mata asas
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
MYR – Ringgit Malaysia	527,971	(527,971)	(1,371,131)	1,371,131
USD - Dolar Amerika Syarikat	(37,190)	37,190	49,581	(49,581)
Lain-lain ¹	56,602	(56,602)	(24,437)	24,437
Jumlah	547,383	(547,383)	(1,345,987)	1,345,987

Jadual 24b: Risiko Kadar Faedah/Kadar Risiko Pulangan dalam Buku Perbankan pada 31 Disember 2020

Kumpulan Perbankan RHB	Kesan ke atas Kedudukan pada Tempoh Laporan (100 mata asas) Anjakan Selari			
	Peningkatan/(Penurunan) dalam Pendapatan		Peningkatan/(Penurunan) dalam Nilai Ekonomi	
	Kesan berdasarkan +100 mata asas	Kesan berdasarkan -100 mata asas	Kesan berdasarkan +100 mata asas	Kesan berdasarkan -100 mata asas
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
MYR – Ringgit Malaysia	410,029	(410,029)	(1,740,640)	1,740,640
USD - Dolar Amerika Syarikat	(24,777)	24,777	68,963	(68,963)
Lain-lain ¹	54,748	(54,748)	(455)	455
Jumlah	440,000	(440,000)	(1,672,132)	1,672,132

Nota:

1. Termasuk GBP, EUR, SGD dan lain-lain.
2. Pendedahan EaR dan EVE ialah tambahan dan tidak mengambil kira sebarang kesan hubungan dalam pengagregatan.
3. Pendapatan dan nilai ekonomi telah dikira berdasarkan pendekatan seragam yang diterima pakai oleh BNM.

Kesan ke atas pendapatan bersih di atas mewakili aset dan liabiliti kewangan yang telah disediakan atas dasar berikut:

- Aset dan liabiliti yang peka terhadap kadar faedah/penanda aras dengan baki tempoh matang atau tempoh penentuan harga semula sehingga satu tahun yang tidak dinyatakan dalam portfolio dagangan dimasukkan ke dalam jalur masa berdasarkan kematangan atau tempoh semakan semula harga, mana-mana lebih awal.
- Satu set wajar risiko masing-masing dengan jalur masa sendiri digunakan untuk mengunjurkan kesan perubahan kadar faedah/penanda aras yang digunakan.
- Bagi aset dan liabiliti dengan tempoh matang bukan tetap, contohnya, akaun semasa dan simpanan, andaian tertentu dibuat untuk mencerminkan perilaku kepekaan sebenar item-item berkadar faedah/penanda aras.

Nilai ekonomi dicirikan oleh kesan perubahan kadar faedah/penanda aras ke atas kesemua aliran tunai bersih iaitu kesan ke atas nilai ekonomi aset, liabiliti dan kedudukan luar kunci kira-kira Kumpulan. Ini memberikan gambaran yang lebih menyeluruh mengenai potensi kesan jangka panjang perubahan dalam kadar faedah/penanda aras daripada yang ditawarkan oleh perspektif pendapatan. Senario yang digunakan adalah berdasarkan andaian bahawa kesemua pemboleh ubah utama bagi semua tempoh matang bergerak pada masa yang sama dan dengan magnitud yang sama dan tidak menggabungkan tindakan yang akan selanjutnya diambil oleh unit-unit perniagaan dan pengurusan risiko untuk mengurangkan kesan pergerakan ini dalam pemboleh ubah utama.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

11.0 RISIKO OPERASI

Risiko operasi ialah risiko kerugian akibat daripada ketidakcukupan atau kegagalan proses dalaman, insan, sistem dan/atau peristiwa luaran, termasuk bidang IT, undang-undang dan risiko ketidakpatuhan Syariah tetapi tidak termasuk risiko strategik dan reputasi. Risiko operasi terbenam dalam operasi Kumpulan dan tidak boleh dihapuskan sama sekali. Kesannya mungkin dalam bentuk kerugian kewangan sebenar serta kerugian bukan kewangan seperti kehilangan reputasi, ketidakpatuhan dan tahap perkhidmatan pelanggan yang tidak memuaskan.

Salah satu perlindungan utama Kumpulan terhadap risiko operasi ialah kewujudan sistem kawalan dalaman yang mantap, berdasarkan prinsip semak dan imbang dwi-kawalan, pengasingan tugas, kawalan bebas dan proses pengesahan dan sistem kawalan akses dan proses kelulusan bersejmen. Kawalan ini didokumenkan melalui satu set polisi dan prosedur pada peringkat perniagaan dan operasi masing-masing.

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Operasi Kumpulan terdiri daripada pelbagai aktiviti dan unsur-unsur, dikelaskan secara umum kepada:

Penambahbaikan	Kumpulan telah melaksanakan sistem pengurusan risiko operasi yang patuh Basel II untuk menyokong aliran kerja dan keupayaan analisisnya.
Pendidikan dan Kesedaran	Kumpulan menjalankan aktiviti pengurusan perubahan untuk meningkatkan pengetahuan, budaya dan amalan pengurusan risiko kakitangan Kumpulan. Ini adalah selaras dengan prinsip dan keperluan bahawa barisan hadapan unit perniagaan dan sokongan Kumpulan bertanggungjawab bagi menguruskan risiko operasi dan bertindak sebagai barisan pertama pertahanan disebabkan oleh penglibatan langsung mereka dalam interaksi pelanggan, dan operasi perniagaan, bertanggungjawab terhadap mengurus risiko operasi dan bertindak sebagai barisan pertahanan pertama.
Pemantauan dan Intervensi	Langkah ini berlaku unit kawalan risiko ibu pejabat, termasuk fungsi pengurusan risiko, fungsi pematuhan dan fungsi audit dalaman, mengurus secara aktif operasi ketidakpatuhan dan insiden-insiden menerusi kapasiti barisan pertahanan kedua dan ketiga. Barisan pertahanan kedua juga melaksanakan tindakan pemulihan, termasuk langkah-langkah kesinambungan perniagaan dalam kes-kes yang menyebabkan gangguan kepada aktiviti perniagaan sebagaimana dicadangkan dan diusahakan oleh Barisan Pertahanan Pertama.

Fungsi dan Organisasi Pengurusan Risiko Operasi

Pengurusan Risiko Operasi Kumpulan dalam Pengurusan Risiko Kumpulan mempunyai fungsi tanggungjawab untuk pembangunan rangka kerja, dasar dan metodologi risiko operasi, dan memberi panduan dan maklumat kepada unit perniagaan berkaitan bidang-bidang risiko operasi. Tanggungjawabnya juga termasuk penjaanaan pemahaman dan kesedaran isu-isu risiko operasi yang lebih luas pada semua peringkat Kumpulan. Ia juga memastikan bahawa risiko operasi daripada produk, proses dan sistem yang baharu diuruskan dengan baik dan dikurangkan.

Unit perniagaan masing-masing bertanggungjawab terutamanya terhadap menguruskan risiko operasi harian masing-masing.

Pelaporan risiko operasi dibuat kepada pengurusan kanan, jawatankuasa-jawatankuasa berkaitan dan Lembaga Pengarah secara berkala yang termasuk pelbagai maklumat risiko operasi seperti analisis risiko, pelan tindakan pengurangan risiko, hasil kaedah risiko, pelanggaran selera/kesanggupan menerima risiko, peristiwa risiko operasi yang ketara dan kegagalan kawalan risiko serta pengajaran yang diperolehi. Di samping itu, insiden risiko operasi utama dilaporkan kepada pengurusan kanan setiap hari. Laporan sebegini membolehkan Pengurusan Kanan untuk mengenal pasti kesilapan risiko operasi yang ketara, mengambil tindakan pembetulan dengan segera dan memastikan keputusan pengurangan risiko dan pelan tindakan yang sesuai dibuat.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

11.0 RISIKO OPERASI (SAMBUNGAN)**Proses dan Kaedah Pengurusan Risiko Operasi**

Kumpulan menggunakan proses pengurusan risiko operasi yang ditetapkan dalam menguruskan risiko operasi bagi membolehkan amalan pengurusan risiko operasi berinstitusi dan telus. Lima (5) proses tersebut adalah seperti berikut:

1. Menetapkan konteks;
2. Mengenal pasti risiko;
3. Menganalisis risiko;
4. Mengurangkan risiko; dan
5. Memantau risiko

Kumpulan menggunakan kaedah dan metodologi risiko operasi yang berkaitan untuk menyokong dan memastikan proses pengurusan risiko operasi yang berkesan. Kaedah-kaedah berikut digunakan:

- **Penilaian Kendiri Risiko dan Kawalan (RCSA)**

RCSA ialah kaedah untuk membina profil risiko bagi setiap unit perniagaan dan sokongan. RCSA menetapkan satu proses berstruktur bagi mengenal pasti dan menilai risiko operasi yang wujud, keberkesanan persekitaran kawalan, dan kecukupan pengurangan risiko yang berkesan. Proses RCSA dipermudah oleh unit-unit perniagaan dan sokongan berserta dengan kakitangan daripada Pengurusan Risiko Operasi Kumpulan.

- **Penunjuk Risiko Utama (KRI)**

KRI merupakan penunjuk boleh diukur yang digunakan untuk mengesan dan memantau pendedahan utama risiko operasi. KRI berfungsi sebagai isyarat amaran awal; apabila penunjuk risiko melebihi nilai ambang yang ditetapkan, mesej amaran akan dihantarkan kepada senarai pengguna yang telah ditetapkan. Unit-unit perniagaan dan sokongan dikehendaki memantau pendedahan risiko mereka melalui KRI dan membangunkan rancangan khusus dan mantap untuk menangani penunjuk yang tidak memuaskan. KRI diterapkan ke dalam proses kritikal untuk memberi isyarat amaran awal peningkatan risiko dan/atau kegagalan kawalan dengan memaparkan kekerapan peristiwa sebagai mekanisme untuk penilaian dan pemantauan risiko berterusan.

- **Ujian Kawalan Utama (KCT)**

KCT ialah metodologi untuk membantu unit perniagaan/fungsian dalam mengendalikan penilaian secara berkala bagi menentukan keberkesanan kawalan utama dengan menilai sama ada prosedur/aktiviti kawalan dirancang dengan sempurna untuk mencapai matlamat objektif fungsi dan kawalan; dan menguji sama ada kawalan utama beroperasi seperti dihasratkan dalam amalan sebenar. KCT yang berkesan membolehkan pengesanan awal kelemahan dan kekurangan kawalan yang akan membantu pengurusan kanan dan unit perniagaan/fungsian untuk segera memberi tumpuan kepada kawalan kelemahan dan mengambil tindakan tertumpu bilamana paling diperlukan.

- **Pengurusan Insiden dan Pengumpulan Data Kerugian (IMLDC)**

IMLDC menyediakan proses berstruktur bagi pengurusan insiden risiko operasi yang telah berlaku, dari masa penemuan sehingga resolusi. Unit perniagaan dan fungsian dikehendaki melaporkan kesemua insiden kerugian operasi dalam garis masa yang ditetapkan untuk dianalisis selanjutnya bagi memastikan insiden tersebut tidak berulang. Ini juga boleh digunakan untuk mengkaji semula keberkesanan RCSA dan KRI.

- **Analisis Senario**

Analisis senario digunakan untuk mengenal pasti senario risiko yang berkemungkinan menjadi kenyataan untuk penilaian. Senario risiko yang berkemungkinan ialah peristiwa yang mungkin mengakibatkan kerugian yang tidak dijangka dan melampau yang mungkin timbul apabila mempertimbangkan urutan kegagalan kawalan atau peristiwa penting secara berasingan. Unit-unit perniagaan/fungsian dikehendaki menilai keputusan berpotensi yang berkaitan dengan pelbagai kegagalan risiko operasi, menilai kerentanan Kumpulan kepada manifestasi senario berkemungkinan risiko, dan menyediakan rancangan pengurangan risiko yang sesuai untuk melindungi keselamatan dan keutuhan Kumpulan.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

11.0 RISIKO OPERASI (SAMBUNGAN)**Pengurangan dan Kawalan Risiko**

Strategi pengurangan risiko digunakan untuk meminimumkan risiko kepada tahap yang boleh diterima dan bertujuan untuk mengurangkan kemungkinan berlakunya peristiwa yang tidak diingini serta kesannya ke atas perniagaan, sekiranya ia berlaku. Antara alat-alat dan teknik-teknik kawalan adalah seperti berikut:

- **Memperkuh kawalan dalaman**

Kawalan dalaman dibangunkan untuk mengimbangi pendedahan risiko operasi yang dihadapi oleh Kumpulan. Ia dikategorikan kepada lima komponen utama, iaitu:

- a. Persekitaran kawalan – pengawasan pengurusan dan budaya risiko yang menetapkan nada dan bertindak sebagai asas bagi semua komponen lain;
- b. Penilaian risiko – menganalisis risiko yang telah dikenal pasti bagi mencapai matlamat dan memastikan kesemua risiko diurus dengan baik;
- c. Aktiviti kawalan – dasar dan prosedur yang dilaksanakan secara manual dan/atau berasaskan sistem bagi memastikan arahan-arahan pengurusan dilaksanakan dengan berkesan dan cekap;
- d. Maklumat dan komunikasi – maklumat risiko operasi yang berkaitan dirakam dan disampaikan dengan sewajarnya untuk membuat keputusan. Maklumat sedemikian mestilah berkesan untuk digunakan, disampaikan tepat pada masanya, kerahsiaan dipelihara, mematuhi keperluan integriti, mematuhi undang-undang/peraturan yang relevan, ketersediaan yang memadai dan boleh dipercayai; dan
- e. Pemantauan – penilaian berterusan dan membetulkan kekurangan kawalan dalaman untuk memastikan ia beroperasi mengikut tujuan.

- **Pengurusan Kesenambungan Perniagaan**

Bagi mengurangkan kesan risiko operasi peristiwa luar jangkaan, Kumpulan mempunyai program Pengurusan Kesenambungan Perniagaan (BCM) bagi Kumpulan Perbankan RHB yang sedang berlangsung dan diuruskan secara aktif. Program BCM ini tertakluk kepada kajian semula dan ujian tetap termasuk pelbagai inisiatif penambahbaikan berterusan bagi memastikan keberkesanan, kebolehpercayaan dan kefungsiannya, dan dengan penyelarasan dan pengawasan. Progeam BCP dipertanggungjawabkan kepada Jabatan Pengurusan Kesenambungan Perniagaan Kumpulan.

Lembaga Pengarah mempunyai fungsi pengawasan menerusi JRL dan GCRC. Jawatankuasa Kesenambungan Perniagaan Kumpulan, yang melapor kepada GCRC, adalah jawatankuasa yang menyelia rangka kerja kesenambungan perniagaan, dasar, belanjawan dan perancangan Kumpulan.

- **Penyumberan Luar**

Disebabkan keperluan untuk menyumber luar bagi kecekapan kos dan operasi, dasar dan garis panduan ditetapkan untuk memastikan risiko yang timbul daripada aktiviti penyumberan luar dikenal pasti secukupnya, ditaksir dan diurus sebelum membuat pengaturcaraan baru dan secara usaha berterusan.

- **Pengurusan Insurans/Takaful**

Kumpulan mempertimbangkan pemindahan risiko menerusi insurans/Takaful bagi mengurangkan risiko operasi. Kumpulan mempunyai program insurans/Takaful yang dibentuk untuk mengurangkan pendedahan kepada liabiliti dan untuk melindungi asetnya. Kumpulan membeli insurans/Takaful daripada syarikat insurans/pembekal Takaful terkemuka di pasaran bagi meliputi penipuan, kecurian, kerosakan harta dan kecederaan, gangguan perniagaan, liabiliti dan risiko lain yang berkaitan. Perlindungan insurans ini disediakan oleh syarikat insurans/pembekal Takaful pihak ketiga dan akan dapat membantu mengurangkan kesan-kesan kewangan risiko ekonomi.

Risiko Teknologi

Risiko teknologi merujuk kepada risiko perniagaan yang berkaitan dengan penggunaan, pemilikan, operasi, penglibatan, pengaruh dan penggunaan teknologi maklumat (IT) dalam sesebuah syarikat.

Kumpulan menyedari tentang risiko yang timbul daripada kemajuan dan pergantungan kepada teknologi maklumat bagi menyokong operasi perniagaan menerusi penggunaan teknologi terkini dan sistem dalam talian untuk menyediakan produk dan perkhidmatan yang mudah dan boleh dipercayai kepada pelanggan. Justeru, Rangka Kerja Pengurusan Risiko Teknologi Kumpulan memastikan bahawa struktur tadbir urus ditetapkan bagi pengenalan, penilaian dan pengurusan risiko teknologi dalam operasi IT yang sedia ada dan juga sebelum penggunaan aplikasi dan sistem bagi pelanggan dalaman dan luaran.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

11.0 RISIKO OPERASI (SAMBUNGAN)

Risiko Siber

Risiko siber merujuk kepada ancaman atau kerentanan muncul daripada kesalinghubungan infrastruktur teknologi dalaman kepada Internet. Risiko ini berkaitan dengan industri yang beralih kepada Internet sebagai saluran untuk penyampaian perkhidmatan perbankan. Mengambil maklum tentang risiko yang berkaitan dengan siber, Kumpulan akan mengenal pasti peranti keselamatan yang sesuai untuk digunakan dan memastikan peruntukan sumber yang mencukupi dengan set kemahiran yang secocok bagi menangani risiko ini secara berterusan.

Kumpulan juga melanggan perkhidmatan disediakan oleh pelbagai penyedia risikan ancaman untuk memperoleh maklumat terkini mengenai landskap siber yang akan digunakan untuk membendung risiko ini. Bagi memberi jaminan bahawa aplikasi sistem berinternet adalah selamat, Kumpulan menggunakan khidmat penyedia perkhidmatan keselamatan IT yang terkemuka untuk menjalankan penilaian kerentanan/ujian penembusan secara berkala bilamana kelemahan yang dikesan akan ditangani sewajarnya dengan pengakuan daripada pakar perunding luar.

Proses Kelulusan Produk dan Perkhidmatan Baharu

Kumpulan Perbankan RHB telah mewujudkan Dasar Pembangunan Produk serta Kelulusan dan Garis Panduan mengenai Pengenalan Kitaran Hayat Produk & Perkhidmatan Baharu/Variasi, bagi mengawal pengurusan risiko produk dan perkhidmatan baharu, atau perubahan penting kepadanya. Unit-unit yang bertanggungjawab mempunyai kewajipan untuk menilai risiko operasi bagi pelancaran produk baharu dan/atau perubahan ketara dalam ciri-ciri produk atau proses yang berkaitan dan sistem operasinya, dan juga untuk memastikan bahawa risiko operasi adalah pada tahap yang boleh diterima pada setiap masa.

Risiko Undang-undang

Risiko undang-undang adalah sebahagian daripada risiko operasi. Ia boleh timbul daripada kontrak yang tidak boleh dikuatkuasakan, tidak menguntungkan, defektif atau tidak diingini; tindakan undang-undang atau tuntutan; pindaan dalam undang-undang dan peraturan-peraturan, atau tidak mematuhi undang-undang dan peraturan yang berkenaan. Unit-unit perniagaan bekerjasama dengan penasihat undang-undang dalaman dan luaran Kumpulan bagi memastikan risiko perundangan diuruskan dengan berkesan.

Pemulihan Modal bagi Risiko Operasi

Kumpulan mengguna pakai Pendekatan Penunjuk Asas untuk menghitung keperluan modal risiko operasi kawal selia. Aset berwajaran risiko operasi dan keperluan modal yang sepadan bagi Kumpulan, RHB Bank, RHB Islamic Bank dan RHB Investment Bank pada 31 Disember 2021 dan 31 Disember 2020 ditunjukkan dalam jadual berikut:

Jadual 25a: Aset Berwajaran Risiko Operasi dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2021

Risiko Operasi	Kumpulan Perbankan RHB RM'000	RHB Bank RM'000	RHB Islamic Bank RM'000	RHB Investment Bank RM'000
Aset Berwajaran Risiko	13,211,976	8,766,298	2,585,628	968,930
Keperluan Modal Minimum	1,056,958	701,304	206,850	77,514

Jadual 25b: Aset Berwajaran Risiko Operasi dan Keperluan Modal Minimum pada 31 Disember 2020

Risiko Operasi	Kumpulan Perbankan RHB RM'000	RHB Bank RM'000	RHB Islamic Bank RM'000	RHB Investment Bank RM'000
Aset Berwajaran Risiko	12,677,517	8,734,782	2,223,938	858,966
Keperluan Modal Minimum	1,014,201	698,782	177,915	68,717

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

12.0 RISIKO RENTAS SEMPADAN NEGARA

Risiko rentas sempadan negara ialah risiko yang dihadapi oleh Kumpulan terutamanya yang melibatkan berbilang keperluan perundangan dalam pelbagai bidang kuasa yang seterusnya menyebabkan pematuhan kepada set piawaian yang berbeza. Sesetengah keperluan ini mungkin unik untuk suatu bidang kuasa atau mungkin tidak serasi antara satu sama lain, termasuk yang berkenaan dengan tugas fidusiar, keperluan perundangan sekuriti dan struktur urus niaga.

Di samping itu, pertimbangan politik seperti kepentingan keselamatan negara, menawarkan dasar mengenai pelaburan asing, dasar anti-amanah dan buruh dan pekerjaan juga mungkin memerlukan pertimbangan yang teliti. Disebabkan hal ini, terdapat keperluan bagi Kumpulan untuk menetapkan dasar dan menggariskan tatalaku yang diharapkan apabila menceburi aktiviti perniagaan sedemikian.

Kumpulan adalah berpandukan Dasar Kumpulan mengenai Menjalankan Perniagaan di Luar Negara yang berfungsi sebagai panduan peringkat tinggi bagi pemilik perniagaan yang bercadang untuk menubuhkan perniagaan luar negara Kumpulan. Dasar ini menetapkan tujuh (7) prinsip yang mesti dipatuhi oleh pemilik perniagaan ketika melaksanakan pengembangan perniagaan luar negara, termasuk permulaan pengembangan perniagaan di luar negara, kelulusan untuk pengembangan perniagaan di luar negara serta pemantauan berterusan perniagaan di luar negara. Ini bertujuan untuk melindungi kepentingan Kumpulan dan mengurangkan risiko pematuhan yang berkaitan dengan aktiviti perniagaan di luar negara. Selain itu, Kumpulan juga berpandukan had Risiko Negara, untuk menguruskan risiko penumpuan kredit yang timbul daripada perubahan dalam persekitaran perniagaan negara bilamana Kumpulan mempunyai pendedahan.

13.0 RISIKO REPUTASI

Risiko reputasi sering dianggap sebagai ancaman penting kepada perniagaan kerana kerosakan reputasi kebiasaannya tidak boleh diperbaiki. Ia ditakrifkan sebagai risiko publisiti negatif mengenai tatalaku Kumpulan atau mana-mana entiti dalam Kumpulan, dan amalan perniagaan atau persatuannya, sama ada benar atau tidak, akan menjejaskan hasil, operasi atau pangkalan pelanggannya, atau yang memerlukan kos litigasi yang tinggi atau langkah-langkah pembelaan lain. Ia turut menghakis keyakinan orang ramai terhadap Kumpulan, yang boleh menjejaskan harga saham.

Risiko reputasi Kumpulan diuruskan dan dikawal melalui kod tatalaku, amalan tadbir urus dan amalan pengurusan risiko, dasar, prosedur dan latihan. Bagi tujuan ini, Kumpulan telah membangunkan dan melaksanakan Dasar Pengurusan Risiko Reputasi. Elemen-elemen utama bagi pengurusan risiko reputasi termasuk:

- Mengamalkan tadbir urus korporat dan budaya integriti untuk mempromosikan pelaksanaan dan pencapaian strategi korporat dan objektif perniagaan.
- Menguruskan risiko reputasi dalam selera/kesanggupan menerima risiko yang sangat rendah dengan toleransi sifar terhadap insiden-insiden yang menjejaskan reputasi Kumpulan.
- Menerima pakai amalan pengurusan risiko yang mantap yang termasuk amalan membina "modal reputasi" dan memperoleh muhibah pihak berkepentingan utama.
- Mengekalkan mekanisme yang sesuai untuk memantau dan mengamati pelanggaran/kesilapan terhadap dasar/garis panduan dalaman dan kawal selia yang boleh menjejaskan reputasi Kumpulan.
- Mengekalkan saluran komunikasi yang betul dalam menangani pihak berkepentingan dalaman dan luaran.

Bagi operasi luar negara, Ketua-ketua Negara bertanggungjawab memupuk kesedaran dan mengamalkan dasar dan prosedur Kumpulan berhubung dengan risiko reputasi dalam semua urusan dengan para pelanggan, potensi pelabur dan pihak pengawal selia.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

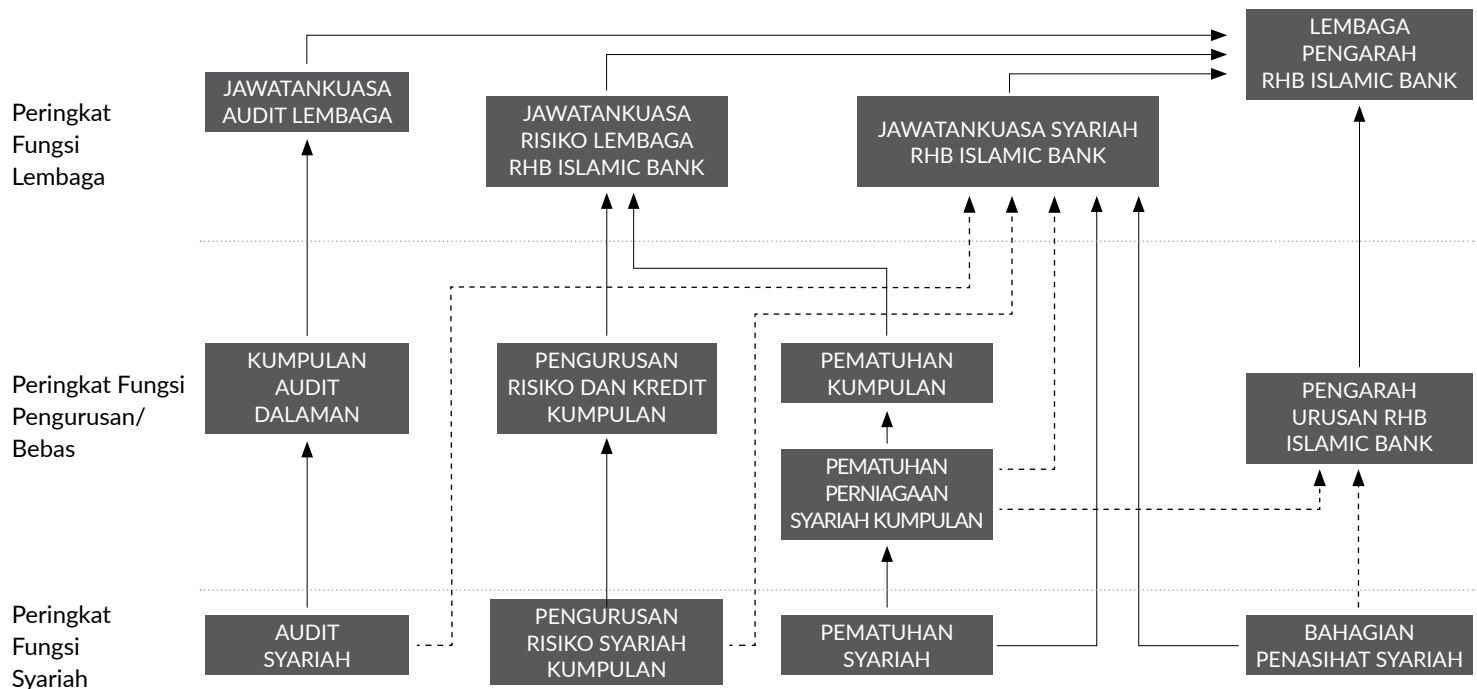
14.0 RISIKO TIDAK PATUH SYARIAH DAN TADBIR URUS

Risiko tidak patuh syariah ialah risiko sekatan undang-undang dan kawal selia, implikasi kerugian kewangan atau bukan kewangan termasuk kerosakan reputasi yang mungkin menjejaskan RHB akibat daripada kegagalan untuk mematuhi peraturan Majlis Penasihat Syariah (SAC) badan kawal selia tempatan (seperti SAC BNM bagi operasi di Malaysia), piawaian tentang hal-hal Syariah yang dikeluarkan oleh pengawal selia tempatan atau keputusan atau nasihat daripada jawatankuasa/penasihat Syariah dilantik oleh entiti-entiti RHB masing-masing.

Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah dibangunkan dengan objektif untuk mentadbir proses pematuhan Syariah secara keseluruhan dalam operasi perbankan Islam, dan untuk:

- Memastikan perancangan, pembangunan dan pelaksanaan perkhidmatan produk, perkhidmatan dan tatalaku perniagaan perbankan Islam adalah selaras dengan prinsip Syariah.
- Memastikan operasi Bank tidak melanggar mana-mana prinsip-prinsip Syariah dan peraturan pihak pengawal selia yang berkaitan dengan Syariah; dan
- Bertindak sebagai panduan kepada jangkaan semua kakitangan yang terlibat dalam aktiviti perniagaan Islam; untuk memastikan semua fungsi tersebut adalah berdasarkan kepada prinsip, amalan dan hemat Syariah.

Struktur laporan tadbir urus Syariah adalah seperti berikut:



Jawatankuasa Syariah RHB Islamic Bank (SCR) ditubuhkan di bawah Dokumen Dasar Tadbir Urus Syariah BNM.

Tugas dan tanggungjawab utama SCR adalah untuk memberikan nasihat yang objektif dan bernas kepada Bank mengenai hal-hal Syariah berhubung dengan perniagaan dan operasi Perbankan Islam, berunding, mengesahkan dan menangani mana-mana peristiwa ketidakpatuhan Syariah serta memberikan pendapat Syariah secara bertulis mengenai pelbagai produk baharu dan penyata kewangan RHB Islamic Bank. Entiti-entiti lain dalam Kumpulan tanpa penubuhan jawatankuasa Syariah dalaman telah memberikan mandat kepada SCR untuk memberi nasihat mengenai hal-hal Syariah yang akhirnya mentadbir entiti Lembaga Pengarah masing-masing.

Dari segi fungsinya, perniagaan Kumpulan Perbankan RHB Islam disokong oleh Bahagian Penasihat Syariah, Pengurusan Risiko Syariah Kumpulan, Pematuhan Perniagaan Syariah dan Audit Syariah Kumpulan.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

14.0 RISIKO TIDAK PATUH SYARIAH DAN TADBIR URUS (SAMBUNGAN)

Ketua Bahagian Penasihat Syariah melapor secara fungsian kepada Jawatankuasa Syariah (SCR) dan dari segi pentadbiran, kepada Pengarah Urusan RHB Islamic Bank. Tugas dan tanggungjawab utama Bahagian Penasihat Syariah termasuk namun tidak terhad kepada kajian semula mengenai produk-produk dan perkhidmatan Islam; memberikan sokongan nasihat Syariah dalaman kepada pengurusan dalam hal-hal perniagaan dan operasi harian; membantu SCR dalam menghuraikan dan membincangkan isu-isu Syariah yang berkaitan; menyediakan penyelidikan analisis kompetitif yang mendalam bagi membantu SCR membuat keputusan; memastikan tadbir urus Syariah dalaman serta aliran proses dalaman serta dasar-dasar dan proses kelulusan Syariah diurus dengan baik dan diselenggarakan dengan cekap, memastikan Bank mematuhi piawaian tertinggi tadbir urus Syariah yang ditetapkan oleh BNM; berperanan sebagai urus setia SCR dan perantara antara pihak pengurusan dengan SCR; mengawasi penghitungan dan pengagihan zakat dan dana untuk disalurkan kepada badan-badan amal; dan mewakili pengurusan dalam mana-mana hal berkaitan dengan Syariah.

Peranan dan tanggungjawab utama Pengurusan Risiko Syariah Kumpulan adalah untuk memudahkan proses pengenalpastian, pengukuran, pemantauan dan pengawalan risiko ketidakpatuhan Syariah yang wujud dalam perniagaan dan operasi perbankan Islam, dan untuk mengurangkan sebarang kemungkinan sebarang peristiwa ketidakpatuhan Syariah. Pengurusan Risiko Syariah Kumpulan juga melaksanakan penilaian bebas dan menyediakan sokongan yang berkaitan dengan risiko ketidakpatuhan Syariah.

Pematuhan Perniagaan Syariah Kumpulan melaksanakan kajian semula dan membantu SCR dalam menyediakan pendapat daripada perspektif Syariah berhubung dengan status pematuhan produk, perkhidmatan dan operasi perniagaan berasaskan Islam. Audit Syariah menyediakan penilaian bebas dan jaminan objektif bertujuan untuk menambah nilai dan meningkatkan tahap pematuhan operasi perniagaan Islam, selaras dengan objektif utamanya, yakni memastikan satu sistem kawalan dalaman yang berkesan dan teguh bagi pematuhan Syariah.

Sebarang insiden ketidakpatuhan Syariah diputuskan oleh SCR dilaporkan kepada GCRC, Jawatankuasa-i Risiko Lembaga, BRC, Lembaga Pengarah bagi entiti-entiti masing-masing dalam Kumpulan Perbankan RHB dan BNM (bagi operasi di Malaysia). Tindakan pemulihan mungkin termasuk penamatan serta-merta produk atau perkhidmatan yang tidak patuh Syariah dan penyahiktirafan pendapatan tidak patuh Syariah.

Terdapat satu (1) peristiwa Tidak Patuh Syariah dilaporkan pada tahun 2021 dengan pendapatan yang dinyahiktiraf berjumlah RM1,188.70. Amaun ini disalurkan kepada kebajikan pada tahun yang sama.

15.0 AKAUN PELABURAN PERKONGSIAN KEUNTUNGAN (PSIA)**Akaun Pelaburan**

Kumpulan ini melalui RHB Islamic Bank menawarkan dua jenis Akaun Pelaburan (IA) iaitu, Akaun Pelaburan Terhad (RIA) yang merujuk kepada IA bilamana Pemegang Akaun Pelaburannya (IAH) menyediakan pelaburan khusus kepada RHB Islamic Bank, dan Akaun Pelaburan Tidak Terhad (URIA) yang merujuk kepada IA bilamana pelanggannya memberikan mandat kepada RHB Islamic Bank untuk membuat keputusan pelaburan muktamad tanpa menyatakan sebarang sekatan atau syarat tertentu. Setiap produk IA di bawah RIA dan URIA mesti distrukturkan berdasarkan pemakaian kontrak Syariah yang diluluskan.

RHB Islamic Bank telah menyediakan rangka kerja pengurusan risiko, dasar dan garis panduan serta manual dan prosedur operasi yang diperlukan dalam memastikan kepentingan IAH dilindungi. Pengoperasian produk RIA dan URIA ditadbir oleh komponen tadbir urus RHB Islamic Bank, antara lain:

1. Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah.
2. Rangka Kerja Penetapan Harga Akaun RHB Islamic Investment Bank.
3. Dasar Akaun RHB Islamic Bank Investment.
4. Garis Panduan Akaun RHB Islamic Bank Investment.
5. Manual Operasi Akaun-i Pelaburan Perkongsian Keuntungan (PSIA-i).
6. Manual Operasi Akaun-i Pelaburan Terhad (RIA-i).
7. Manual Operasi Perbendaharaan.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

15.0 AKAUN PELABURAN PERKONGSIAN KEUNTUNGAN (PSIA) (SAMBUNGAN)

Peranan dan tanggungjawab pelbagai pihak dalam memastikan pengurusan yang sewajarnya dana IAH adalah seperti berikut:

- Jawatankuasa Lembaga Pengarah - menyediakan hala tuju strategik dan selera/kesanggupan Bank menerima risiko, meluluskan struktur tadbir urus, objektif dan dasar yang berkaitan serta menyediakan pengawasan ke atas pengurusan risiko dan aktiviti kawalan secara keseluruhan.
- Jawatankuasa Syariah - mengawasi dan mengesahkan pengurusan dan operasi keseluruhan perniagaan akaun pelaburan agar mematuhi Syariah, menilai kerja yang dijalankan oleh Penasihat Syariah, Risiko Syariah dan Semakan Syariah terhadap operasi akaun pelaburan, dan memberikan pendapat tentang pematuhan Syariah IA dan operasi yang berkaitan.
- Pengurusan kanan - merumus dan melaksanakan strategi pelaburan, kawalan dalaman dan sistem pengurusan risiko, termasuk dasar pengagihan keuntungan dan dasar penilaian, selaras dengan objektif pelaburan.
- GALCO - meluluskan struktur, penetapan harga dan terma-terma IA berdasarkan produk IA yang diluluskan.
- Fungsi kawalan dan sokongan lain - Perbendaharaan Kumpulan, Kumpulan Perniagaan Strategik, Kewangan Kumpulan, Perniagaan Syariah Kumpulan, Pengurusan Risiko Kumpulan, Pematuhan Kumpulan dan Audit Dalaman Kumpulan yang menyediakan fungsi operasi dan penilaian bebas yang diperlukan.

Prinsip pentadbiran seperti yang ditetapkan dalam Dasar IA RHB Islamic Bank termasuk dasar berkaitan dengan peruntukan aset produk IA yang diterjemahkan ke dalam garis panduan dan dokumen operasi (manual piawaian), yang membantu pengurusan kanan dalam membuat keputusan yang diperlukan semasa proses tersebut. Kenyataan dasar yang berkaitan adalah seperti berikut:

1. Pengurusan aset dan dana akaun pelaburan mesti diuruskan dengan berhati-hati menurut hak dan melindungi kepentingan pelabur.
2. Aset pendasar, dana pelaburan dan urus niaga pelbagai akaun pelaburan mesti diasingkan daripada dana dan aset lain yang diuruskan dan atau dimiliki oleh Bank.
3. Urus niaga antara akaun pelaburan dengan Bank, jika ada, mesti dijalankan secara telus dan tulus.
4. Rekod bagi setiap akaun pelaburan mesti disimpan secara berasingan dan tertakluk kepada metodologi penilaian yang ditetapkan mengikut piawaian perakaunan yang berkaitan.
5. RHB Islamic Bank tidak akan melaksanakan amalan atau teknik pengurangan keuntungan untuk menguruskan Risiko Komersial Teralih. Hubungan dan terma antara pihak yang terlibat mesti dinyatakan dengan jelas dalam terma dan syarat setiap akaun pelaburan.
6. Bank hendaklah menyediakan senarai perbelanjaan langsung dibenarkan yang mesti diluluskan oleh Lembaga Pengarah dan Jawatankuasa Syariah. Senarai tersebut hendaklah disemak sekurang-kurangnya setiap tahun.

Akaun Pelaburan Terhad (RIA)

RHB Islamic Bank kini menawarkan produk berikut di bawah kategori RIA:

1. Akaun-i Pelaburan Perkongsian Keuntungan (PSIA-i) yang menggunakan Mudharabah sebagai kontrak Syariah pendasar (pihak berlawanan terhad hanya kepada RHB Bank), dan
2. Akaun-i Pelaburan Terhad (RIA-i) yang menggunakan kontrak Mudharabah bagi pelabur runcit dan bukan runcit.

Produk ditawarkan kepada pelabur yang mempunyai ciri-ciri berikut:

1. Selera/kesanggupan menerima risiko yang sepadan dengan objektif pelaburan.
2. Memerlukan pelaburan yang mematuhi kehendak Syariah.
3. Bersedia menerima potensi risiko kehilangan modal yang dilaburkan untuk mencapai potensi keuntungan yang lebih tinggi daripada kadar deposit berjangka biasa.
4. IAH mestilah entiti sah yang mempunyai kapasiti perundangan untuk menyertai kontrak.

Akaun Pelaburan Tidak Terhad (URIA)

RHB Islamic Bank kini menawarkan Akaun Pelaburan Pasaran Wang Wakalah-i (WMMIA-i) menggunakan kontrak Wakalah bi al-Istithmar. Produk ini ditawarkan kepada pelabur korporat (pemastautin) yang mempunyai ciri-ciri berikut:

1. Selera/kesanggupan menerima risiko yang sepadan dengan objektif pelaburan.
2. Memerlukan pelaburan yang mematuhi kehendak Syariah.
3. Bersedia menerima potensi risiko kehilangan modal yang dilaburkan untuk mencapai potensi keuntungan yang lebih tinggi daripada kadar deposit berjangka biasa.
4. IAH mestilah entiti sah yang mempunyai kapasiti perundangan untuk menyertai kontrak Wakalah bi al-Istithmar.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

15.0 AKAUN PELABURAN PERKONGSIAN KEUNTUNGAN (PSIA) (SAMBUNGAN)

Jadual 26: Pendedahan mengenai Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan (PSIA) pada 31 Disember 2021

Kumpulan Perbankan RHB	Akaun Pelaburan Tidak Terhad %
Pulangan ke atas Aset (ROA)	7.20
Purata Pendapatan Bersih Boleh Diagihkan	7.20
Purata Pendapatan Bersih Boleh Diagihkan kepada IAH	2.37
	RM'000
Aset rosot nilai yang dibiayai oleh URJA	966
Peruntukan ECL Peringkat 1 dibiayai oleh URJA	176
Peruntukan ECL Peringkat 2 dibiayai oleh URJA	117
Peruntukan ECL Peringkat 3 dibiayai oleh URJA	457

Nota:

1. Pulangan ke atas Aset merujuk kepada jumlah pendapatan kasar/purata jumlah aset yang dibiayai oleh URJA.
2. Purata Pendapatan Bersih Boleh Diagihkan merujuk kepada jumlah purata pendapatan bersih boleh diagihkan/purata jumlah aset yang dibiayai oleh URJA.

16.0 PENYATA-PENYATA MEMANDANG KE HADAPAN

Dokumen ini boleh atau mungkin mengandungi penyata-penyata memandang ke hadapan yang berdasarkan harapan semasa serta andaian atau jangkaan peristiwa masa hadapan. Penyata-penyata memandang ke hadapan ini dapat dikenal pasti oleh sebab penyata-penyata ini bukan hanya berkaitan dengan fakta-fakta sejarah atau semasa, bahkan sering menggunakan perkataan-perkataan seperti menjangka, menyasarkan, mengharapkan, menganggarkan, bercadang, merancang, percaya, akan, mungkin, harus, dapat, atau perkataan lain daripada ungkapan yang sama.

Pergantungan keterlaluan tidak seharusnya dibuat kepada penyata-penyata seumpama ini. Penyata-penyata memandang ke hadapan ini tertakluk kepada risiko dan ketidakpastian kerana ia berkaitan dengan peristiwa dan keadaan masa hadapan, termasuk, tetapi tidak terhad kepada keadaan ekonomi domestik dan global, dan keadaan perniagaan, kesan daripada ketidakpastian yang berterusan dalam pasaran kredit, risiko berkaitan dengan pasaran seperti perubahan dalam kadar faedah/keuntungan dan kadar pertukaran, perubahan dalam peraturan, dan gabungan atau pelupusan perniagaan masa hadapan. Hasilnya, keputusan masa hadapan sebenar Kumpulan mungkin berbeza secara material daripada pelan, matlamat, dan harapan yang terkandung dalam penyata-penyata memandang ke hadapan.

Kumpulan tidak mempunyai obligasi untuk menyemak semula atau mengemas kini mana-mana penyata-penyata memandang ke hadapan yang terkandung dalam dokumen ini, tidak kira sama ada penyata-penyata ini terjejas hasil daripada maklumat baharu, peristiwa masa hadapan atau sebaliknya.

PENDEDAHAN BASEL II TUNGGAK 3

Pada 31 Disember 2021

16.0 PENYATA-PENYATA MEMANDANG KE HADAPAN (SAMBUNGAN)

Jadual 27: Glosari Istilah

A-IRB	Pendekatan Penarafan Dalaman Lanjutan	IMLDC	Pengurusan Insiden dan Pengumpulan Data Kerugian
BCC	Jawatankuasa Kredit Lembaga	Pendekatan IRB	Pendekatan Berasaskan Penarafan Dalaman
BCM	Pengurusan Kesinambungan Perniagaan	ISDA	Persatuan Swap dan Derivatif Antarabangsa
BNM	Bank Negara Malaysia	KCT	Ujian Kawalan Utama
Board	Lembaga Pengarah	KRI	Penunjuk Risiko Utama
BRC	Jawatankuasa Risiko Lembaga	LCR	Nisbah Perlindungan Kecairan
CAFIB	Rangka Kerja Kecukupan Modal untuk Bank-bank Islam	LGD	Kerugian Akibat Mungkir
CCB	Penampakan Pemuliharaan Modal	MARC	Malaysian Rating Corporation Berhad
CCR	Risiko Kredit Pihak Berlawanan	MATs	Pencetus Tindakan Pengurusan
CCyB	Penampakan Modal Kitaran Balas	MDBs	Bank-bank Pembangunan Berbilang Pihak
CET	Tahap Ekuiti Biasa	MFRS 9	Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia 9
CRM	Pengurangan Risiko Kredit	Moody's	Moody's Investors Services
DFIs	Institusi-institusi Kewangan Pembangunan	MYR	Ringgit Malaysia
DRP	Pelan Pelaburan Semula Dividen	NSFR	Nisbah Pendanaan Stabil Bersih
EAD	Pendedahan Pada Mungkir	OTC	Atas kaunter
EaR	Perolehan Berisiko	PD	Kebarangkalian Mungkir
ECAIs	Institusi-institusi Penilaian Kredit Luaran	PSIA	Akaun Pelaburan Perkongsian Keuntungan
EL	Kerugian Dijangka	R&I	Rating and Investment Information, Inc
EUR	Dolar Euro	RAM	Rating Agency Malaysia
EVE	Nilai Ekonomi Ekuiti	RCSA	Penilaian Kendiri Risiko dan Kawalan
F-IRB	Pendekatan Penarafan Dalaman Asas	RIA	Akaun Pelaburan Terhad
Fitch	Fitch Ratings	RM'000	Ringgit Malaysia dalam ribu terdekat
GBP	Pound Sterling	RSME	Perusahaan Kecil Dan Sederhana Runcit
GCC	Jawatankuasa Kredit Kumpulan	RWCAF	Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko
GCG	Garis Panduan Kredit Kumpulan	RWA	Aset Berwajaran Risiko
GCPM	Manual Prosedur Kredit Kumpulan	SA	Pendekatan Seragam
GCRC	Jawatankuasa Modal dan Risiko Kumpulan	SCR	Jawatankuasa Syariah RHB Islamic Bank
GIUC	Jawatankuasa Penaja Jamin Pelaburan Kumpulan	SGD	Dolar Singapura
ALCO Kumpulan	Jawatankuasa Aset dan Liabiliti Kumpulan	S&P	Standard & Poor's
ALM Kumpulan	Pengurusan Aset dan Liabiliti Kumpulan	URIA	Akaun Pelaburan Tidak Terhad
IA	Akaun Pelaburan	USD	Dolar Amerika Syarikat
IAH	Pemegang Akaun Pelaburan	VaR	Nilai Berisiko
IBRMC	Jawatankuasa Pengurusan Risiko Pelaburan Bank	WMMIA	Akaun Pelaburan Pasaran Wang Wakalah
ICAAP	Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman		



w w w . r h b g r o u p . c o m

RHB Bank Berhad 196501000373 (6171-M)

Level 10, Tower One, RHB Centre, Jalan Tun Razak
50400 Kuala Lumpur, Malaysia

Tel : +603-9287 8888 Faks : +603-9281 9314

[facebook.com/RHBGroup](https://www.facebook.com/RHBGroup)

twitter.com/RHBGroup