

KERTAS STATUT ST.109 TAHUN 2021  
MALAYSIA

DIKEMUKAKAN DALAM DEWAN RAKYAT / NEGARA MENURUT  
STATUT



# Laporan Tahunan 2020

---

Bank Simpanan Nasional

---

# LAPORAN TAHUNAN 2020

---

ii	Profil Korporat
iii	Ahli-ahli Lembaga Pengarah
iv	Pengurusan
v	Penyata Pengerusi
ix	Laporan Aktiviti
xv	Sijil Ketua Audit Negara
xix	Penyata Timbalan Pengerusi dan Seorang Ahli Lembaga Pengarah
xx	Pengakuan oleh Pegawai Utama yang Bertanggungjawab ke Atas Pengurusan Kewangan Bank Simpanan Nasional
1	Laporan Pengarah
4	Laporan Jawatankuasa Syariah
6	Penyata Kedudukan Kewangan
7	Penyata Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain
9	Penyata Perubahan Ekuiti Disatukan
10	Penyata Perubahan Ekuiti
11	Penyata Aliran Tunai
14	Nota kepada Penyata Kewangan

---

# Profil Korporat

Bank Simpanan Nasional (BSN) ditubuhkan pada 1 Disember 1974 dengan mandat yang jelas untuk mendorong pertumbuhan simpanan di kalangan rakyat Malaysia dan menyokong pembangunan negara. Sejak dilancarkan oleh YAB Tun Haji Abdul Razak bin Hussein, Perdana Menteri kedua Malaysia, Bank tetap berpegang teguh pada matlamat terangkum ini dan menerapkan prinsip korporatnya iaitu 'Tiada Rakyat Malaysia yang Ketinggalan'.

Tujuan utama BSN adalah untuk memperkasakan dan meningkatkan keupayaan kewangan pihak individu dan masyarakat di seluruh Malaysia. Menerusi kerjasama rakan niaga dan pihak berkepentingan yang berkongsi visi dan nilai yang sama, BSN telah memperluaskan keterangkuman kewangan merentasi seluruh negara dan menyediakan akses kepada sumber kewangan yang pantas mempertingkatkan kehidupan rakyat. BSN telah mewujudkan sebuah tradisi berunsurkan inovasi demi melaksanakan amanahnya. Sejak penubuhannya, BSN sentiasa menyesuaikan diri mengikut perubahan zaman dengan menerapkan teknologi dan cara bekerja terkini untuk menyampaikan perkhidmatan yang sebaik mungkin. Ini memastikan capaian perkhidmatan kewangan termasuk golongan masyarakat yang terpencil atau kurang mendapat perkhidmatan perbankan.

BSN kini berusaha dengan gigih bagi meningkatkan kesejahteraan ekonomi rakyat Malaysia. Sebagai salah satu institusi kewangan terkemuka di negara ini, BSN memberi perkhidmatan kepada lebih 9 juta rakyat Malaysia di seluruh negara, dengan deposit dan simpanan berjumlah RM17.81 bilion. Jangkauan BSN yang semakin meluas merangkumi lebih daripada 7,400 kakitangan yang disokong oleh 390 cawangan, 38 Pusat Kewangan Mikro, 675 Mesin Teller Automatik (ATM), 360 Mesin Deposit Tunai (CDM) dan 3,428 Ejen Bank BSN di seluruh negara. BSN kekal melabur dalam produk dan perkhidmatan digital baharu untuk memastikan bahawa kami terus memenuhi keperluan dan kehendak pelanggan dan rakyat kami yang kian mendapak perbankan digital dan e-dagang.

Iltizam BSN terhadap mandatnya diterapkan di semua aspek perniagaannya dan merupakan teras budaya korporatnya. Setelah hampir mencecah lima dekad dalam perniagaan, amanah tersebut tetap menjadi prinsip panduan dan tanda ukurnya tersendiri.

# Ahli-ahli Lembaga Pengarah

- 1. PUAN ROSSANA ANNIZAH  
AHMAD RASHID**  
Pengerusi Bukan Eksekutif  
(dilantik pada 1 Februari 2020)
- 2. ENCIK RAZALI BIN OTHMAN**  
Timbalan Pengerusi  
Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif  
(Timbalan Pengerusi hingga tamat tempoh  
lantikan pada 8 Disember 2020)
- 3. DR. MASTURA ABDUL KARIM**  
Timbalan Pengerusi  
Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif  
(Timbalan Pengerusi dari tarikh dilantik pada  
4 Disember 2020)
- 4. DATUK YUNOS ABD GHANI**  
Pengarah Eksekutif  
(tamat tempoh lantikan pada 30 November  
2020)
- 5. TUAN HAJI SELAMAT SIRAT**  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif
- 6. DATIN ZAIMAH ZAKARIA**  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif
- 7. DATO' AMIRUDIN ABDUL HALIM**  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif
- 8. ENCIK AHMAD LUTFI ABDULL  
MUTALIP @ TALIB**  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif
- 9. DATO' MOHD RIZAL MOHD JAAFAR**  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

# Pengurusan

- 1. Datuk Yunos Abd Ghani**  
Ketua Eksekutif  
(sehingga 30 November 2020)
- 2. Kameel Abdul Halim**  
Ketua Pegawai Operasi
- 3. Mujibburrahman Abd Rashid**  
Ketua Pegawai Perniagaan
- 4. Asaraf Aboo Bakar**  
Ketua Pegawai Kewangan
- 5. Azlan Abu Bakar**  
Naib Presiden Kanan/Ketua, Operasi Kredit
- 6. Ahmad Khairi Shamsuddin**  
Naib Presiden Kanan/Ketua, Kewangan
- 7. Lee Choon Yong**  
Naib Presiden Kanan/  
Ketua, Teknologi Maklumat
- 8. Sr. Rosman Ramlan**  
Naib Presiden Kanan/  
Ketua, Pentadbiran Am & Keselamatan
- 9. Ummul Shirin Mohamed Thalha**  
Naib Presiden Kanan/  
Ketua, Undang-Undang & Sekretariat Korporat
- 10. Syanorida Bahari**  
Naib Presiden Kanan/  
Ketua, Pengurusan Sumber Manusia
- 11. Mohd Sofian Amirudin**  
Naib Presiden Kanan/  
Ketua, Perniagaan Kad & CRM
- 12. Muhamad Adlan Hussan**  
Naib Presiden Kanan/  
Ketua, Perbankan Digital
- 13. Mohd Kamal Yasinan @ Jasman**  
Naib Presiden Kanan/  
Ketua Pegawai Pematuhan  
(sehingga 8 November 2020)
- 14. Samsudin Samsuri**  
Naib Presiden Kanan/  
Ketua Pegawai Pematuhan  
(mulai pada 9 November 2020)
- 15. Roodi Mohd Rashid**  
Naib Presiden Kanan/  
Ketua Juruaudit Dalam
- 16. Misah Meon**  
Naib Presiden Kanan/Ketua, Pemulihan Kredit
- 17. Aizurra Mellisa Muzammil**  
Naib Presiden/Ketua, Komunikasi Strategik
- 18. Haris Yaakob Abdullah**  
Naib Presiden/Ketua, Strategi Korporat
- 19. Mohd Fuad Jamel**  
Naib Presiden/  
Pemangku Ketua Pegawai Risiko
- 20. Mohd Khairil Mohd Nor**  
Naib Presiden/  
Pemangku Ketua Operasi Perbankan
- 21. Arida Ariffin**  
Naib Presiden/  
Pemangku Ketua Customer Experience
- 22. Anuar Elias**  
Naib Presiden/Ketua, Perbankan Islam
- 23. Zarida Jean Noordin**  
Naib Presiden/Ketua, Deposit & Pembayaran
- 24. Andy Chew Chin Heng**  
Naib Presiden/Ketua, Data Governans
- 25. Mohamad Nizam Kalam**  
Ketua Pegawai Integriti & Governans
- 26. Zadatul Akhmar Sharmila Mustaffa**  
Naib Presiden/Ketua, Perolehan
- 27. Mohd Hafis Hashim**  
Naib Presiden/Ketua, Perbankan Runcit  
(sehingga 30 September 2020)

# Penyata Pengerusi

Secara keseluruhannya, tahun 2020 adalah satu tahun yang sangat mencabar berikutan pandemik COVID-19 yang bukan sahaja mengakibatkan gangguan ekonomi malahan juga memberi kesan terhadap masyarakat dan perniagaan di seluruh dunia. Meskipun berdepan dengan persekitaran yang sangat mencabar, saya ingin memaklumkan bahawa BSN terus kekal melaksanakan mandatnya untuk mempergiatkan rangkuman kewangan dan berpegang teguh kepada visi "Tiada Rakyat Malaysia yang Ketinggalan".

Masyarakat secara keseluruhannya merasakan keperitan kehidupan dari impak COVID-19, terutamanya bagi golongan yang paling terkesan. Dalam mendukung tanggungjawab kami terhadap negara, BSN telah bekerjasama dengan Kementerian Kewangan untuk menyalurkan bantuan kewangan kepada segmen perusahaan mikro dan sosio-ekonomi B40 yang disasarkan di bawah program rangsangan PENJANA dan PRIHATIN kerajaan.

Ternyata BSN merupakan saluran yang tepat dan efisien untuk program bantuan kerajaan, memandangkan lebih daripada 70% peminjam dan pelanggan simpanan kami tergolong dalam kumpulan B40. Rangkaian cawangan dan Ejen Bank kami yang menyeluruh di segenap negara membolehkan kami memperluaskan jangkauan kepada masyarakat luar bandar, termasuk di luar pangkalan pelanggan sedia ada dan di kawasan-kawasan terpencil di negara ini. Kami juga telah melangkaui tugas kebiasaan kami dengan membuka cawangan pada hujung minggu dan melanjutkan waktu operasi untuk memenuhi keperluan masyarakat semasa pandemik.

Kesan dari pandemik ini telah mengukuhkan peranan BSN sebagai Institusi Kewangan Pembangunan (DFI) di mana kami dapat merapatkan jurang rangkuman kewangan dan memberi akses perbankan kepada masyarakat. Kami terus komited dalam melaksanakan mandat yang tersemat dalam semua aspek perniagaan. Sepanjang tahun ini kami terus membuat pelbagai pembaharuan, demi menyampaikan perkhidmatan yang lebih baik. Meskipun menghadapi ketidakpastian ekonomi yang berterusan, BSN berhasrat untuk memesatkan rancangan transformasi strategik kami untuk memastikan keberkesanan dalam usaha menyokong pihak berkepentingan kami berlatarkan keadaan yang mencabar dan tidak dijangka ini.

## PERSEKITARAN OPERASI

Pandemik COVID-19 merupakan faktor utama yang telah membawa kepada penjejakan ekonomi global pada tahun 2020, dan telah memberi kesan kepada semua aspek persekitaran operasi kami. Bank Negara Malaysia (BNM) menganggarkan bahawa ekonomi Malaysia telah menguncup sebanyak 5.6%, berbanding dengan pertumbuhan 4.3% yang dicatatkan pada tahun 2019. Penguncupan ini adalah akibat dari perintah berkurung dan sekatan perjalanan yang dikuatkuasakan di bawah Perintah Kawalan Pergerakan (PKP) yang telah menjejaskan banyak perniagaan, ditambah pula dengan kejatuhan mendadak harga minyak global pada suku pertama.

Walaupun berdepan persekitaran ini, pelonggaran PKP dari Mei 2020 telah membawa kepada pemulihan separa ekonomi domestik. Kerajaan telah melancarkan pelbagai pakej rangsangan ekonomi yang komprehensif bernilai RM305 bilion, termasuk PRIHATIN, Prihatin SME+, Penjana dan Kita Prihatin, serta melaksanakan moratorium pembayaran pinjaman bagi meredakan impak dari pandemik ini. BNM juga telah menurunkan kadar dasar semalaman (OPR) sebanyak 125 mata asas kepada kadar terendah iaitu 1.75 peratus, untuk merangsang ekonomi negara. Walau bagaimanapun, pengurangan kadar ini telah mengakibatkan penguncupan margin kadar faedah di sektor perbankan, yang mempengaruhi keuntungan industri perbankan secara keseluruhannya.

Walaupun kemudahan moratorium telah memainkan peranan penting dalam menyokong ekonomi Malaysia, ia juga telah meliputi tekanan kualiti aset. Nisbah pinjaman tidak berbayar (NPL) keseluruhan sistem perbankan telah mencapai 1.49% pada suku keempat 2020. Kesan dari persekitaran ekonomi yang mencabar dan kemudahan moratorium telah menjejaskan keuntungan industri perbankan, disebabkan oleh peruntukan kerugian dan pengubahsuaian yang lebih tinggi sepanjang tahun.

## PRESTASI KAMI

BSN telah mencatatkan keuntungan selepas cukai dan zakat sebanyak RM204.1 juta, bagi TK2020 iaitu RM104.5 juta atau 33.9% lebih rendah berbanding tahun 2019. Ini sebahagian besarnya disebabkan oleh pendapatan faedah bersih yang lebih rendah pada portfolio aset pinjaman kami serta pengurangan keseluruhan aktiviti perniagaan semasa tempoh PKP yang berkuat kuasa pada bulan Mac.

Walaupun bagaimanapun, kedudukan kewangan BSN terus mengukuh pada tahun 2020. Setakat 31 Disember 2020, jumlah aset Bank berjumlah RM40.5 bilion, peningkatan kukuh sebanyak 18.0%, atau RM6.2 bilion, dari tahun sebelumnya. Sebanyak 73.6% daripada aset berupa pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, 18.2% dalam bentuk sekuriti pelaburan, dan 8.2% dalam aset lain.

Jumlah deposit Bank meningkat sebanyak RM5.4 bilion, atau 18.7%, berbanding tahun 2019. Jumlah rizab meningkat sebanyak RM200.9 juta sepanjang tahun, dari RM3.3 bilion pada tahun 2019 kepada RM3.5 bilion pada akhir tahun 2020. Peningkatan ini terutamanya disumbangkan oleh keuntungan Bank pada tahun di bawah tinjauan.

# Penyata Pengerusi

## MEMACU TRANSFORMASI KAMI

BSN menyedari akan keperluan untuk terus berkembang. Pada masa kini, penyampaian perkhidmatan perbankan dipacu oleh pengantaraan dalam talian, sistem e-pembayaran dan pertumbuhan e-dagang yang dipergiatkan.

Pelan Strategik Korporat tiga tahun kami yang dikenali sebagai STEP21, yang dilancarkan pada tahun 2019, menggariskan perjalanan transformasi kami untuk memacu perniagaan dan melaksanakan mandat yang diamanahkan kepada kami. Teras strategik kami memberi fokus kepada meningkatkan hasil Bank secara mampan, mentransformasi Bank menjadi institusi yang berprestasi tinggi, mempertingkatkan pendigitalan dan sentiasa "mengutamakan pelanggan".

Berlatarkan persekitaran yang mencabar pada tahun 2020, kami telah melancarkan beberapa inisiatif untuk memperkukuhkan perniagaan dan operasi bagi melaksanakan strategi pertumbuhan kami. Sepanjang tahun ini, BSN telah menasaskan pembiayaan peribadi kepada pengamal perubatan, akauntan dan para guru. Selain dari itu, kami telah mengatur pelbagai promosi yang menghasilkan pertumbuhan yang kukuh untuk pembiayaan Peribadi, pembiayaan gadai janji, pembiayaan Mikro, Sijil Simpanan Premium (SSP) dan simpanan GIRO/-i. Pinjaman dan pembiayaan pula meningkat 17.1% kepada RM29.8 bilion dan deposit meningkat dengan ketara sebanyak 18.7% kepada RM34.0 bilion. Kami telah berjaya mencapai hasil ini sambil terus melaksanakan mandat yang dipertanggungjawabkan kepada kami untuk meningkatkan rangkuman kewangan bagi kesemua segmen masyarakat Malaysia.

## MENGUKUHKAN TERAS

Dalam mengekalkan fokus kepada matlamat kami untuk meningkatkan rangkuman kewangan, kami juga terus mengambil langkah-langkah penting untuk memastikan kemampanan jangka panjang perniagaan kami. Kami telah meningkatkan fokus terhadap tumpuan pelanggan dan memanfaatkan teknologi baharu. Sepanjang tahun 2020, BSN telah beroperasi sebagai salah satu saluran utama pembayaran skim bantuan kerajaan. Pada masa yang sama, kami terus mempercepatkan peningkatan kapasiti kami.

Kerajaan telah memperkenalkan siri pakej rangsangan ekonomi dengan tiga objektif yang jelas: Melindungi Rakyat, Menyokong Perniagaan dan Memperkukuhkan Ekonomi bagi melindungi ekonomi Malaysia semasa pandemik COVID-19. Di bawah inisiatif ini, BSN telah diberi mandat oleh kerajaan untuk berfungsi sebagai bank pembayar untuk program bantuan kerajaan, termasuk PRIHATIN dan PENJANA untuk kumpulan B40 dan perusahaan mikro. BSN telah berjaya menyalurkan dana yang disasarkan ini kepada lebih dari 8 juta akaun penerima, dengan nilai keseluruhan berjumlah RM12.26 bilion.

Kepentingan BSN telah dibuktikan oleh peranannya sebagai institusi kewangan utama yang menyediakan akses perbankan yang komprehensif ke seluruh pelusuk negara. Pencapaian kami ini diterajui oleh Ejen Bank BSN (EB BSN). Kami mempunyai 3,428 EB BSN yang beroperasi di seluruh negara, merangkumi 95.7% daripada 886 mukim di Malaysia. EB BSN kami telah mencatatkan 21.81 juta transaksi bernilai RM1.58 bilion pada tahun 2020.

BSN juga bekerjasama dengan kerajaan negeri Sabah dan Sarawak untuk mendekati penduduk terpencil di negeri-negeri tersebut yang tidak memiliki akaun bank. Di kawasan-kawasan ini, kami telah mengagihkan bantuan tunai kerajaan di 36 lokasi di Sarawak dan 21 lokasi di Sabah, menjangkau 28,000 orang penerima, dengan nilai keseluruhan berjumlah RM16 juta.

Pandemik COVID-19 juga telah menimbulkan pelbagai cabaran bagi pengusaha mikro di mana perniagaan mereka terjejas oleh PKP. Selaras dengan keperluan masyarakat semasa pandemik ini, BSN telah memperluaskan capaian pembiayaan bagi pengusaha mikro melalui kemudahan seperti BSN Micro-i Kredit Prihatin, BSN Micro-i Kredit PENJANA dan Kemudahan Bantuan Khas Mikro BSN. Kami juga telah mempermudah proses kelulusan pinjaman dan pembiayaan untuk perkhidmatan yang lebih baik kepada kumpulan sasaran ini.

Inisiatif ini telah menghasilkan peningkatan ketara sebanyak 19,624 akaun baharu, tambahan kepada 2,100 akaun sedia ada, menjadikan jumlah keseluruhan sebanyak 21,724 pada akhir tahun 2020. Dari segi kewangan, BSN telah menyalurkan pembiayaan mikro sebanyak RM741.4 juta, di mana 87.2% adalah ke akaun-akaun baharu.

Untuk memastikan keberkesanan berterusan perniagaan pembiayaan mikro dalam tempoh pertumbuhan pesat ini, kami telah memantapkan sistem pemprosesan dalaman untuk menyelaraskan maklumat serta mempercepatkan kelulusan kredit.

# Penyata Pengerusi

## MEMACU TRANSFORMASI DIGITAL

Dalam mengorak perjalanan digital kami, BSN akan sentiasa mengutamakan segmen yang tidak atau kurang mendapat perkhidmatan perbankan. Teras utama strategi transformasi kami adalah untuk mempertingkatkan servis pendigitalan dan kepentingannya untuk terus berkembang selaras dengan peralihan pesat aktiviti perbankan dalam talian dan e-dagang. Operasi perbankan digital kami telah menyaksikan pertumbuhan ketara pada tahun 2020. Jumlah pendaftaran baharu untuk perbankan internet myBSN meningkat sebanyak 492,779 iaitu peningkatan 137% berbanding tahun sebelumnya. Secara keseluruhannya, myBSN telah mencatatkan 21.5 juta transaksi, dengan jumlah keseluruhan mencecah RM5.07 bilion pada tahun ini.

Searas dengan peralihan ke arah perbankan digital, kami telah memperkemas Hala Tuju Digital kami dan bertukar dari model berasaskan transaksi kepada model yang mengutamakan pelanggan. Sebagai sebahagian daripada strategi ini, BSN telah melancarkan platform Perbankan Desktop Korporat BSNeBiz, yang menawarkan perkhidmatan seperti bayaran pukal, pengurusan akaun, debit automatik dan pelbagai fungsi lain bagi pelanggan korporat. Selain itu, BSN juga telah memperkenalkan Platform Pembayaran Masa Nyata (RPP) untuk kemasukan urus niaga dan melancarkan MyCES, sebuah aplikasi Pembiayaan Dalam Talian untuk Skim Kakitangan Korporat (CES). Kami juga telah memindahkan platform perbankan internet myBSN ke pelayan baharu bagi menyampaikan pengalaman digital yang lebih baik kepada pelanggan.

Kami telah melancarkan Sistem Pengurusan Barisan Pelbagai Pautan (MLQMS) untuk menyeragamkan pemantauan dan pelaporan perkhidmatan kaunter untuk meningkatkan pengalaman pelanggan di cawangan BSN di seluruh negara. Di cawangan-cawangan yang mempunyai transaksi deposit tinggi kami telah bertukar ke mesin dua fungsi baharu bagi Mesin Teller Automatik (ATM) dan Mesin Deposit Tunai (CDM). Ini adalah untuk menggalakkan pelanggan untuk menggunakan lobi automatik Bank daripada beratur di kaunter.

## MEMPERTINGKATKAN TADBIR URUS KORPORAT

BSN komited untuk mengekalkan piawaian tadbir urus korporat dan amalan etika terbaik. Pada bulan Oktober 2020, Lembaga Pengarah telah meluluskan Piagam Lembaga Pengarah yang dikemas kini, selaras dengan Dokumen Dasar Tadbir Urus Korporat baharu Bank Negara Malaysia.

Kami terus memantapkan kawalan dalaman kami dengan membangunkan pelbagai dasar dan garis panduan seperti polisi Anti-Rasuah dan Anti-Penyelewengan, Rangka Kerja Pengurusan Risiko Teknologi dan Polisi Tadbir Urus Syariah. BSN juga telah meningkatkan pemantauan terhadap akaun keldai (*mule account*), mengautomasi sistem Pemantauan Tindakan Pembetulan Audit Dalaman dan melancarkan Sistem Pencegahan Pengubahan Wang Haram (AML) serta Pemarkahan Kredit. Inisiatif ini bertujuan untuk memperkukuhkan budaya integriti BSN secara berterusan.

## TENAGA KERJA KAMI

BSN sentiasa mengutamakan kesejahteraan lebih daripada 7,000 kakitangan kami. Pada tahun yang sangat mencabar ini, Bank terus menyokong kakitangannya melalui manfaat bersasar dan program hubungan kakitangan. Selain dari itu, program kerja dari rumah yang berkesan juga telah dilaksanakan untuk mengurangkan pendedahan kepada risiko jangkitan COVID-19.

Kejayaan strategi transformasi kami bergantung kepada kewibawaan tenaga kerja kami. Oleh itu, Bank terus melabur dalam pembangunan bakat dan melengkapkan kakitangan dengan kemahiran yang diperlukan melalui pelancaran portal e-pembelajaran kami. BSN juga telah melancarkan program Budaya Berprestasi Tinggi (HPC) yang merangkumi empat fasa – Kesedaran, Menerap dan Mengamalkan, Menunjukkan dan Mengukuhkan, dan Buku Panduan Pengalaman Pelanggan (CX) sebagai panduan untuk kakitangan terus berusaha ke arah meningkatkan keupayaan dan budaya berprestasi tinggi.

# Penyata Pengerusi

## BSN CARE

BSN telah melancarkan jenama BSN Care pada tahun 2019, yang merangkumi semua aktiviti tanggungjawab sosial korporat (CSR) Bank sambil memperkukuhkan komitmen kami terhadap empat tonggak teras, iaitu Pendidikan, Komuniti, Kesihatan & Keselamatan dan Sukan. Komitmen kami terhadap matlamat ini telah dibuktikan dengan menjalankan aktiviti CSR yang berkaitan dalam menangani kesan pandemik.

Sepanjang tahun ini, BSN terus bekerjasama dengan Kementerian Pendidikan (MOE) dalam pelbagai program celik kewangan dan tabungan yang melibatkan lebih daripada satu juta orang pelajar sekolah. BSN telah memilih 1,266 sekolah di seluruh negara sebagai sekolah angkat dalam usaha menanam tabiat menabung di kalangan belia.

BSN juga menyalurkan sumbangan kewangan untuk petugas barisan hadapan, bekerjasama dengan badan-badan awam dan swasta dalam usaha membantu mereka. Kami juga menghulurkan sumbangan kepada komuniti yang kurang berkemampuan di seluruh negara.

## TINJAUAN

Kami tetap berwaspada akan risiko peningkatan pinjaman tidak berbayar (NPL) di sektor perbankan domestik. BSN akan terus mengawasi dan memantau kesannya terhadap kualiti aset Bank dan langkah-langkah akan diambil untuk membantu peminjam yang terjejas membuat pembayaran sehingga lunas. Ianya boleh mengakibatkan peruntukan pinjaman terjejas, kos kredit dan NPL yang lebih tinggi. Walaupun terdapat beberapa kerapuhan, kualiti aset pinjaman tertunggak dijangka stabil untuk tahun 2021 selebihnya berikutan penerusan bantuan pembayaran balik bersasar yang dipertingkatkan oleh sektor perbankan untuk pelanggan yang terkesan akibat pandemik COVID-19. Kami akan terus memantau keadaan ini dengan teliti.

Melangkah ke hadapan, BSN percaya bahawa strategi kami untuk mengutamakan pelanggan, memperluaskan penawaran dan mempertingkatkan pendigitalan meletakkan kami pada kedudukan yang baik untuk terus melaksanakan amanah kami dalam landskap kewangan yang pesat berubah.

## PENGHARGAAN

Saya ingin mengucapkan terima kasih kepada para pelanggan kami yang terus meletakkan kepercayaan mereka tatkala kami mengharungi cabaran yang tidak dijangka pada tahun 2020. Seterusnya jutaan terima kasih kepada Lembaga Pengarah, pihak Pengurusan dan semua kakitangan kami atas komitmen mereka sepanjang tahun ini.

Bagi pihak Lembaga Pengarah, saya ingin mengalu-alukan pelantikan Dr. Mastura Abdul Karim, sebagai Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif pada 4 Disember 2020, berikutan peletakan jawatan En. Razali Othman. Penghargaan yang tidak terhingga ditujukan kepada En. Razali Othman atas sumbangannya sebagai Pengarah sejak Februari 2019. Kami juga ingin menyampaikan setinggi-tinggi penghargaan kepada Datuk Yunus Abd Ghani atas sumbangannya yang tidak berbelah bagi sebagai Ketua Pegawai Eksekutif dan Pengarah Eksekutif Lembaga Pengarah.

Akhir sekali, terima kasih saya ucapkan kepada pihak berkepentingan kami atas kepercayaan yang berterusan terhadap BSN. Kami akan terus berusaha untuk mengekalkan kepercayaan ini dalam kemaraan kami ke masa hadapan.

Terima kasih.

**Rossana Annizah Ahmad Rashid**

Pengerusi

# Laporan Aktiviti

## **PENGAGIHAN NASI LEMAK KEPADA PELANGGAN SEMPENA PELANCARAN JENAMA CSR BSN – BSN CARE**

### **5 – 30 Januari 2020 – Cawangan Utama BSN Seluruh Negara**

Bersempena pelancaran jenama Tanggungjawab Sosial Korporat (CSR) BSN, BSN Care pada bulan Disember 2019, pihak BSN telah mengadakan program pengagihan nasi lemak di Cawangan Utama BSN seluruh negara. Ini adalah salah satu inisiatif pihak Bank bagi mempromosikan penjenamaan baharu bagi program CSR BSN dan dalam masa yang sama menghargai sokongan dan kesetiaan para pelanggannya.

## **PENGAGIHAN NASI LEMAK KEPADA RAKAN MEDIA SEMPENA PELANCARAN JENAMA CSR BSN – BSN CARE**

### **9 Januari 2020 – Wisma BERNAMA, Kuala Lumpur & The New Straits Times Press, Bangsar, Kuala Lumpur**

Sempena pelancaran jenama CSR BSN juga, aktiviti pengagihan nasi lemak turut diadakan bersama rakan media terpilih iaitu Bernama dan New Straits Times Press (NSTP). Pengagihan nasi lemak ini adalah sebagai tanda penghargaan dan ucapan terima kasih kepada pihak media yang telah banyak membantu dalam membuat liputan dan menyiarkan berita mengenai BSN. Aktiviti ini juga diadakan bagi mempromosikan penjenamaan baharu program CSR BSN iaitu BSN Care. Pengagihan nasi lemak ini telah diketuai oleh Puan Aizurra Mellissa Muzammil, Ketua Jabatan Komunikasi Strategik dan Puan Arida Ariffin, bekas Pengurus Bahagian Hal Ehwal Korporat.

## **MAJLIS PELANTIKAN IKON PELAJAR BSN 2020**

### **30 Januari 2020 – SMK Gunung Rapat, Perak**

BSN telah mengumumkan Ikon Pelajar BSN buat julung-julung kalinya. Muhammad Azeem bin Mohd Fahmi, atlet olahraga remaja (lari pecut) telah dilantik sebagai Ikon Pelajar BSN di bawah segmen Sukan iaitu salah satu daripada empat (4) segmen utama jenama Tanggungjawab Sosial Korporat (CSR) BSN, BSN Care. Azeem telah berjaya mencipta rekod dunia sebagai remaja terpanas di dunia untuk peringkat umur bawah 16 tahun dalam acara lari 200 meter. Catatan masa 21.24 saat(s) telah dicapai beliau dalam Kejohanan Olahraga Majlis Sukan Sekolah Malaysia (MSSM) di Johor. Sebagai Ikon Pelajar BSN, Azeem menerima tajaan pembelajaran selama dua (2) tahun selain bertindak sebagai ikon pelajar rasmi kepada BSN bagi memberi inspirasi kepada remaja lain untuk terus mencapai kejayaan dalam bidang sukan serta akademik.

## **MAJLIS MENANDATANGANI MEMORANDUM PERSEFAHAMAN ANTARA BSN & PMB INVESTMENT BERHAD**

### **4 Februari 2020 – Hotel Maya, Kuala Lumpur**

BSN telah menandatangani Memorandum Persefahaman (MoU) bersama PMB Investment Bhd (PMB Investment), anak syarikat Pelaburan MARA Bhd, sebagai Perunding Unit Amanah Institusi (IUTA) rasminya.

MoU tersebut telah ditandatangani oleh Encik Mujibburrahman Abd Rashid, Ketua Pegawai Perniagaan BSN dan Encik Najmi Mohamed, Ketua Pegawai Eksekutif PMB Investment sambil disaksikan oleh Encik Razali Othman, bekas Timbalan Pengerusi BSN; Datuk Yunus Abd Ghani, bekas Ketua Eksekutif BSN; Tengku Ahmad Badli Shah Raja Hussin, Pemangku Ketua Pegawai Eksekutif Kumpulan Pelaburan Mara Bhd dan Datuk Zulfikri Osman, Timbalan Ketua Pengarah (Keusahawanan) Majlis Amanah Rakyat (MARA).

BSN merupakan IUTA ke-tujuh yang dilantik oleh PMB Investment sebagai pengedar rasmi dua (2) daripada 15 produk PMB Investment melalui cawangannya di seluruh negara iaitu PMB Shariah Premier Fund (Dana Ekuiti) dan PMB Shariah Cash Management Fund (Dana Pasaran Wang). Kerjasama strategik ini diharapkan dapat memberi tawaran produk yang lebih meluas kepada pelanggan BSN sekaligus memenuhi keperluan pelaburan BSN dalam pasaran kewangan yang semakin berkembang.

## **AKTIVITI BERSAMA MEDIA SEMPENA PERAYAAN TAHUN BARU CINA**

### **5 Februari 2020 – Sin Chew Daily, Petaling Jaya, Selangor**

BSN telah mengadakan aktiviti bersama media berbangsa Cina sempena perayaan Tahun Baru Cina dengan organisasi media terpilih. Aktiviti ini diadakan bagi kerjasama dan bantuan pihak media dalam menyalurkan berita-berita BSN di samping mengeratkan lagi hubungan baik antara BSN dan organisasi Media Cina. Antara aktiviti yang dilakukan adalah penghantaran limau mandarin serta angpau raya ke beberapa organisasi media terpilih serta aktiviti Lou Sang bersama Sin Chew Daily.

# Laporan Aktiviti

## MAJLIS PELANCARAN INISIATIF PENDIGITALAN PERUSAHAAN KECIL DAN SEDERHANA (PKS)

### 17 Februari 2020 – Cyberview Resort & Spa, Cyberjaya, Selangor

BSN telah memeterai kolaborasi strategik bersama Kumpulan SME Bank dan Malaysia Digital Economy Corporation (MDEC) bagi inisiatif pendigitalan Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS) di Malaysia.

Majlis perasmian telah disempurnakan oleh Yang Berhormat Tuan Lim Guan Eng, bekas Menteri Kewangan Malaysia diringi oleh Yang Berhormat Tuan Gobind Singh Deo, bekas Menteri Komunikasi dan Multimedia Malaysia, Yang Berhormat Dato' Wira Haji Amiruddin bin Haji Hamzah, bekas Timbalan Menteri Kewangan Malaysia serta Yang Berhormat Datuk Wira Dr. Mohd Hatta Ramli, bekas Timbalan Menteri Pembangunan Usahawan dan Koperasi Malaysia.

Turut sama hadir di majlis berkenaan adalah Puan Rossana Annizah Rashidi, Pengerusi BSN; Dato' Seri Nazir Ariff, Pengerusi Kumpulan SME Bank; Datuk Yunus Abd Ghani, bekas Ketua Eksekutif BSN; Encik Aria Putera Ismail, Presiden/Ketua Pegawai Eksekutif Kumpulan SME Bank dan Puan Surina Shukri, Ketua Pegawai Eksekutif Malaysia Digital Economy Corporation (MDEC).

Kementerian Kewangan Malaysia telah melantik BSN sebagai peneraju utama dengan kerjasama strategik bersama Kumpulan SME Bank dan MDEC untuk menyalurkan geran padanan (*matching grant*) kepada usahawan PKS bagi memantapkan penggunaan aplikasi digital dalam operasi perniagaan mereka.

Kerajaan memberikan penekanan kepada pemerksaan proses pendigitalan, khususnya untuk sektor PKS, kerana ia penting untuk memastikan syarikat tempatan mampu terus bersaing pada masa hadapan. BSN sentiasa menyokong hasrat kerajaan dalam usaha untuk mentransformasikan Malaysia kepada ekonomi digital.

## MAJLIS PENYAMPAIAN HADIAH GRAND BONANZA & CARE FOR MALAYSIAKU

### 17 Mac 2020 – Wisma Ehsan, Shah Alam, Selangor

Majlis penyampaian hadiah kepada pemenang kempen Grand Bonaza & BSN Care for Malaysiaku telah diadakan pada 17 Mac 2020. Pemenang utama bagi kedua-dua kempen iaitu Encik Abu Ubaidah, 27, pemenang bagi kempen Care for Malaysiaku iaitu kempen Pembiayaan Peribadi BSN MyRinggit/i dan Puan Siti Rohana, 34, pemenang kempen Grand Bonanza iaitu kempen Pembiayaan Perumahan BSN MyHome/i telah membawa pulang hadiah utama kereta Proton X70.

Kempen ini merupakan salah satu inisiatif pihak BSN bagi menghargai pelanggan setia yang menggunakan pelbagai perkhidmatan yang ditawarkan oleh pihak Bank. Seramai 20,000 pelanggan telah menyertai kempen tersebut yang diadakan secara serentak bermula 1 Ogos 2019 sehingga 31 Disember 2019. Selain itu, dua (2) orang pemenang bulanan kempen Care for Malaysiaku turut membawa pulang baucar Habib Jewels bernilai RM5,000 setiap seorang berserta baucar petrol bernilai RM500 untuk 50 orang pemenang bulanan sepanjang tempoh kempen berlangsung.

# Laporan Aktiviti

## BSN HULUR SUMBANGAN CEGAH COVID-19

2 April 2020

BSN melalui jenama Tanggungjawab Sosial korporat (CSR) BSN, BSN Care, telah menyampaikan sumbangan kepada Kementerian Kesihatan Malaysia (KKM) menerusi Tabung Bantuan Perubatan serta beberapa hospital dan organisasi yang turut berperanan dalam menangani penularan wabak Koronavirus (COVID-19).

Sumbangan berjumlah RM120,000 secara keseluruhannya telah disalurkan kepada KKM dan organisasi seperti berikut:

**1. Kementerian Kesihatan Malaysia (KKM)**

Sumbangan dalam bentuk dana kepada KKM menerusi Tabung Bantuan Perubatan COVID-19 bagi membantu membiayai kos alat-alat kelengkapan perubatan, ubat-ubatan, bahan pakai buang serta keperluan-keperluan lain berkaitan di fasiliti KKM.

**2. National Institutes of Biotechnology Malaysia (NIBM)**

Sumbangan bagi membantu membiayai kos penghasilan *hand sanitiser* dalam skala besar yang kini mempunyai permintaan tinggi bagi kegunaan petugas-petugas barisan hadapan serta orang ramai.

**3. University Malaya Medical Centre (UMMC)**

Sumbangan bagi membantu UMMC menampung kos Peralatan Perlindungan Peribadi seperti *Disposable PE Apron* dan *Thermal Thermometers* untuk digunakan oleh kakitangan perubatan UMMC semasa merawat pesakit COVID-19 bagi mengelakkan daripada dijangkiti.

**4. Association of Islamic Banking & Financial Institutions Malaysia (AIBIM)**

Selaku ahli AIBIM, BSN turut sama menyumbang dana bagi membantu Hospital Sg. Buloh dan Hospital Kuala Lumpur menyediakan kelengkapan perubatan bagi petugas-petugas barisan hadapan kedua-dua hospital tersebut.

Bantuan ini diharapkan dapat sedikit sebanyak membantu wira-wira negara yang bertugas demi keselamatan negara.

## MAJLIS PENYAMPAIAN HADIAH UNTUK 'TOKOH GURU KEBANGSAAN & TOKOH KEPIMPINAN PENDIDIKAN'

15 Mei 2020 – Pejabat Perdana Menteri, Putrajaya

Kementerian Pendidikan Malaysia dengan kerjasama BSN telah mengadakan Majlis Penyampaian Hadiah kepada Tokoh Guru Kebangsaan & Tokoh Kepimpinan Pendidikan sebagai tanda terima kasih bersempena dengan sambutan Hari Guru Peringkat Kebangsaan.

Yang Amat Berhormat Tan Sri Dato' Haji Muhyiddin bin Haji Mohd Yassin, Perdana Menteri Malaysia telah menyampaikan hadiah berupa BSN Sijil Simpanan Premium (BSN SSP) bernilai RM50,000 kepada Tokoh Guru Kebangsaan, Puan Nor Hainei binti Abu Bakar dan Tokoh Kepimpinan Pendidikan Kebangsaan, Haji Aminuddin bin Adam. Penyampaian kedua-dua anugerah ini bertujuan untuk menghargai jasa, bakti serta sokongan yang telah disumbangkan oleh Puan Nor Hainei dan Haji Aminuddin dalam membentuk generasi muda berjaya pada masa akan datang menerusi pendidikan.

Turut hadir pada majlis tersebut ialah Yang Berhormat. Dr. Mohd Radzi Md Jidin, Menteri Kanan Pendidikan; Senator Dato' Dr. Mah Hang Soon, Timbalan Menteri Pendidikan I; Tuan Muslimin bin Yahaya, Timbalan Menteri Pendidikan II; Dato' Dr. Mohd Ghazali Abas, Ketua Setiausaha Kementerian Pendidikan; Dr. Habibah Abdul Rahim, Ketua Pengarah Pelajaran Malaysia serta Datuk Yunus Abd Ghani, bekas Ketua Eksekutif BSN.

## SESI PENYERAHAN BUBUR LAMBUK OLEH YANG BERHORMAT SENATOR TENGGU DATO' SRI ZAFRUL BIN TENGGU ABDUL AZIZ, MENTERI KEWANGAN MALAYSIA DI CAWANGAN BSN PUTRAJAYA

20 Mei 2020 – Cawangan BSN Putrajaya

Pada bulan Ramadan yang lalu, Cawangan BSN Putrajaya telah menerima kunjungan rasmi daripada Yang Berhormat Senator Tengku Dato' Sri Zafrul bin Tengku Abdul Aziz, Menteri Kewangan Malaysia. Kunjungan singkat itu telah disambut oleh wakil Pengurusan BSN iaitu Encik Ahmad Noh Jeni, bekas Ketua Jabatan Operasi Perbankan dan Encik Hafis Hashim, Pengarah Negeri Selangor.

Yang Berhormat Senator Tengku Dato' Sri turut mengambil peluang untuk melawat kakitangan BSN yang bertugas di kaunter cawangan serta beramah mesra dengan para pelanggan yang ada. Sebelum berangkat, sesi fotografi berkumpulan mengikut SOP telah diadakan.

# Laporan Aktiviti

## BSN CARE RAMADAN/RAYA 2020

22 Mei 2020

Program BSN Care Ramadan/Raya 2020 telah dijalankan melalui edaran pek makanan asas kepada golongan yang kurang berkemampuan/asnaf/ibu tunggal seramai 300 buah keluarga di seluruh negara. Program ini dijalankan melalui BSN Negeri di mana pek makanan asas yang diagihkan kepada penerima berupa beras, minyak masak, tepung, gula, kicap, kopi/teh, biskut, mihun dan lain-lain lagi yang bernilai RM150 bagi setiap keluarga. Sejumlah RM45,500 telah diperuntukan bagi program ini.

## KUNJUNGAN YANG BERHORMAT SENATOR TENGKU DATO' SRI ZAFRUL BIN TENGKU ABDUL AZIZ, MENTERI KEWANGAN MALAYSIA KE WISMA BSN

15 Jun 2020 – Auditorium, Wisma BSN

BSN telah menerima kunjungan hormat daripada Yang Berhormat Senator Tengku Dato' Sri Zafrul bin Tengku Abdul Aziz, Menteri Kewangan Malaysia. Ini merupakan kunjungan julung-julung kali Menteri Kewangan Malaysia ke BSN dan telah disambut oleh Puan Rossana Annizah Rashidi, Pengerusi BSN diiringi oleh Datuk Yunos Abd Ghani, bekas Ketua Eksekutif BSN.

Satu sesi *tele-presence* juga turut diadakan bersama Cawangan Utama BSN di seluruh negara. Yang Berhormat Senator Tengku Dato' Sri turut menyampaikan amanat, kata-kata semangat dan penghargaan kepada warga BSN terutamanya dalam memberikan layanan kepada pelanggan ketika tempoh penularan COVID-19.

Beliau turut dibawa ke Cawangan Utama Negeri Kuala Lumpur untuk melihat dengan lebih dekat transaksi perbankan BSN di kaunter selain keadaan persekitaran cawangan tersebut. Beliau juga turut diberi taklimat mengenai SOP yang dipraktikkan oleh BSN selaras dengan saranan oleh Majlis Keselamatan Negara. Menteri Kewangan Malaysia juga tidak melepaskan peluang untuk menyimpan dalam BSN Sijil Simpanan Premium (BSN SSP) di Cawangan Kuala Lumpur.

## PELANCARAN KEMPEN DUIT FOR BABY & BSN MYFIRST

15 Jun 2020 – Auditorium, Wisma BSN

BSN dan Agensi Kaunseling & Pengurusan Kredit (AKPK) telah bekerjasama melancarkan kempen 'DUIT for Baby' untuk memperkenalkan BSN MyFirst iaitu skim simpanan baharu BSN bagi membantu ibu bapa merancang masa depan anak-anak mereka. Pelancaran kempen tersebut telah dihadiri oleh Dato' Mohd Sha-q bin Abdullah, bekas Timbalan Ketua Setiausaha (Pengurusan), Kementerian Kesihatan Malaysia selaku wakil khas kepada Dato' Seri Dr. Chen Chaw Min, bekas Ketua Setiausaha, Kementerian Kesihatan Malaysia. Turut hadir di majlis berkenaan adalah Encik Azaddin Ngah Tasir, Ketua Pegawai Eksekutif AKPK dan Datuk Yunos Abd Ghani, bekas Ketua Eksekutif BSN.

Kempen 'DUIT for Baby' ini turut menerima sokongan daripada Kementerian Kesihatan Malaysia yang memberi fokus untuk mendidik ibu bapa muda mengenai perancangan kewangan apabila memulakan sesebuah keluarga menerusi modul-modul pendidikan kewangan secara dalam talian. Modul-modul ini juga turut memberi penekanan terhadap belanjawan, pengurusan aliran tunai, kos melahirkan bayi serta perlindungan dan perancangan untuk pendidikan anak-anak.

Kempen yang berlangsung dari 23 Jun sehingga 31 Disember 2020 ini telah dibuka kepada semua ibu bapa yang membuat simpanan dengan BSN MyFirst untuk anak-anak mereka yang berumur bawah tujuh (7) tahun.

## LAWATAN KERJA RASMI YANG BERHORMAT TUAN MOHD SHAHAR BIN ABDULLAH, TIMBALAN MENTERI KEWANGAN II KE CAWANGAN UTAMA NEGERI SABAH

9 Julai 2020 – Cawangan Utama Negeri BSN Sabah

BSN telah menerima kunjungan kerja rasmi daripada Yang Berhormat Tuan Mohd Shahar bin Abdullah, Timbalan Menteri Kewangan II. Kunjungan julung-julung kali ini telah disambut oleh Encik Mujibburrahman Abdul Rashid, Ketua Pegawai Perniagaan BSN. Yang Berhormat Tuan Mohd Shahar turut mengambil peluang ini untuk melawat Cawangan Utama BSN Sabah serta kakitangan yang berada di pejabat. Beliau turut beramah mesra dan mengakhiri lawatan tersebut dengan sesi fotografi berkumpulan mengikut SOP.

## Laporan Aktiviti

### **KUNJUNGAN KE PEJABAT AKHBAR NEW STRAITS TIMES (NST) BERSEMPENA ULANG TAHUN KE-175**

#### **15 Julai 2020 – New Straits Times Press (M) Sdn Bhd, Balai Berita Bangsar, Kuala Lumpur**

BSN telah membuat kunjungan rasmi ke Pejabat Akhbar New Straits Times Press (M) Sdn Bhd yang terletak di Bangsar, Kuala Lumpur bagi meraikan ulang tahun akhbar New Straits Times (NST) yang ke-175 tahun. Kunjungan BSN ke NST telah disertai oleh Puan Aizurra Mellissa Muzammil, Ketua Jabatan Komunikasi Strategik diiringi Puan Arida Ariffin, bekas Pengurus Bahagian Hal Ehwal Korporat dan beberapa kakitangan Jabatan Komunikasi Strategik yang lain. Majlis turut dimeriahkan dengan penyerahan kek ulang tahun kepada Bahagian Editorial NST.

### **PELANCARAN KEMPEN 'DUIT FOR BABY' DAN BSN MYFIRST DI TERENGGANU**

#### **6 Ogos 2020 – Pusat Sains & Kreativiti Terengganu (PSKT), Kuala Terengganu**

BSN dengan kerjasama Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) meneruskan lagi usaha untuk melahirkan masyarakat celik kewangan dengan melancarkan kempen 'DUIT for Baby' untuk memperkenalkan skim simpanan baharu BSN – 'BSN MyFirst' di peringkat Negeri Terengganu. Majlis pelancaran ini diadakan di Pusat Sains & Kreativiti Terengganu (PSKT) dan dihadiri oleh Tuan Haji Hanaah bin Mat, Pengerusi Jawatankuasa Kebajikan, Pembangunan Wanita & Keluarga dan Perpaduan Nasional; Puan Hajah Zuraida Mohd Noor, ADUN Wanita Terengganu; Puan Nor Fazleen Zakaria, Pengurus Besar Bahagian Operasi AKPK dan Encik Mohammad Khasnieddy Khasimi, Pengarah Negeri BSN Terengganu.

### **AKTIVITI BERSAMA MEDIA – PENYERAHAN PEK MAKANAN TENGAH HARI KEPADA MEDIA**

#### **18 & 19 Ogos 2020**

BSN telah mengadakan aktiviti bersama media melalui inisiatif penyerahan pek makanan tengah hari kepada organisasi media terpilih sebagai menghargai kerjasama dan bantuan pihak media dalam menyalurkan berita-berita BSN sepanjang tempoh Perintah Kawalan Pergerakan (PKP).

### **LAWATAN KERJA RASMI YANG BERHORMAT DATUK ABD RAHIM BIN BAKRI, TIMBALAN MENTERI KEWANGAN I KE CAWANGAN UTAMA NEGERI BSN SABAH**

#### **7 Ogos 2020 – Cawangan Utama Negeri BSN Sabah**

Pihak BSN sekali lagi mendapat kunjungan lawatan kerja rasmi, kali ini kunjungan daripada Yang Berhormat Datuk Abd Rahim bin Bakri, Timbalan Menteri Kewangan I. Yang Berhormat Datuk Abd Rahim telah meluangkan masa melawat cawangan serta mengadakan taklimat ringkas bersama pegawai-pegawai di sana.

### **KEMPEN 'BELANJA & MENANG DENGAN BSN-TEACHERS MASTERCARD'**

#### **11 September 2020, Wisma BSN**

Majlis penyampaian hadiah kepada pemenang kempen 'Belanja & Menang dengan BSN-Teachers Mastercard' telah diadakan pada 11 September 2020. Bakri bin Mat Drus, seorang guru dari SK Demang Taha, Masjid Tanah, Melaka merupakan pemenang hadiah utama bagi kempen ini dan berjaya membawa pulang sebuah kereta Proton X70. Kempen ini diadakan bertujuan untuk menghargai sokongan dan kesetiaan semua Ahli Kad Kredit BSN-Teachers Mastercard dengan peluang memenangi pelbagai hadiah menarik.

### **ANUGERAH TOP FI PARTNER 2019**

#### **28 September 2020 – Royale Chulan Hotel, Kuala Lumpur**

BSN merupakan salah satu institusi kewangan yang telah menerima anugerah Top FI Partner 2019 di bawah kategori imSME dan Anugerah Perusahaan Kecil Sederhana (PKS) di Majlis Anugerah Institusi Kewangan dan PKS ke-25 Credit Guarantee Corporation Malaysia Bhd (CGC).

Anugerah ini telah disampaikan oleh Yang Berhormat Senator Tengku Dato' Sri Zafrul bin Tengku Abdul Aziz, Menteri Kewangan Malaysia kepada Datuk Yunus Abd Ghani, bekas Ketua Eksekutif BSN. Turut hadir di majlis berkenaan adalah Datuk Nor Shamsiah Mohd Yunus, Gabenor Bank Negara Malaysia (BNM) serta Pengerusi dan Ketua-Ketua Pegawai Eksekutif daripada institusi kewangan dan institusi pembangunan kewangan. Majlis anugerah ini merupakan acara tahunan yang diadakan bagi mengiktiraf institusi-institusi kewangan di Malaysia atas penyertaan aktif mereka dalam pelbagai skim pembiayaan yang ditawarkan kepada PKS.

# Laporan Aktiviti

## MURID SPEC-TACULAR

### 22 Oktober 2020 – Sekolah Kebangsaan (LKPT) Lepar Hilir 1, Felda Lepar Hilir Lima, Gambang, Pahang

Program Murid Spec-tacular telah dilancarkan pada Oktober 2020 dengan sumbangan cermin mata kepada pelajar-pelajar daripada keluarga kurang berkemampuan yang mempunyai masalah penglihatan. Seramai 38 orang pelajar dari Sekolah Kebangsaan (LKPT) Lepar Hilir 1, Felda Lepar Hilir Lima, Gambang, Pahang telah dikenal pasti sebagai penerima di bawah program ini. Sekolah Lepar Hilir 1 adalah merupakan salah sebuah sekolah angkat BSN di Pahang.

## MAJLIS MENANDATANGANI PERJANJIAN PEMBIAYAAN/PINJAMAN PERIBADI *OUTSOURCING* ANTARA BSN DAN KWSP

### 5 Disember 2020 – Auditorium, Wisma BSN, Kuala Lumpur

BSN dan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) telah menandatangani satu perjanjian bagi produk pembiayaan/pinjaman peribadi *outsourcing* BSN.

Melalui perjanjian ini, BSN menawarkan kadar khas buat kakitangan KWSP yang melanggan pembiayaan/pinjaman peribadi BSN dengan kadar faedah serendah 2.4% setahun. Selain itu, BSN turut menyediakan platform dalam talian bagi penyerahan permohonan dan pengesahan majikan buat kakitangan KWSP.

Dokumen perjanjian telah ditandatangani oleh Encik Mujibburrahman Abd Rashid, Ketua Pegawai Perniagaan BSN dan Encik Nurhisham Hussein, Ketua Pegawai Strategi KWSP sambil disaksikan oleh Puan Norainah Mohamad Zakuan, Pengurus Bahagian Sokongan Perniagaan, Jabatan Perbankan Runcit BSN serta Encik Mohamad Fahmi Abdul Rahim, Ketua *People Matters Department* KWSP. Sesi menandatangani perjanjian ini berakhir dengan sesi fotografi.

## JOM TO SCHOOL – SPECTACULAR (JTS SPECTACULAR)

### Disember 2020

Inisiatif JTS Spectacular ini adalah bertujuan membantu pelajar sekolah rendah daripada keluarga kurang berkemampuan yang mempunyai masalah penglihatan. Seramai 2,000 pelajar di seluruh negara telah mendapat manfaat daripada program ini yang dilancarkan sejak Disember 2020. BSN telah menyediakan perkhidmatan pemeriksaan mata dan menyumbang cermin mata bernilai RM150 secara percuma daripada pakar optometri yang telah dilantik. Selain itu, para pelajar yang terpilih juga menerima wang RM50 yang didepositkan ke dalam akaun mereka serta beg sekolah BSN Care.

## MEMBUKA TIRAI KEMPEN BSN SSP 2021

BSN secara rasminya telah menutup tirai kempen BSN Sijil Simpanan Premium (BSN SSP) 2020 dengan mengumumkan pemenang Cabutan Istimewa BSN SSP Disember 2020 atau 'Super Jutawan' sekaligus membawa pulang BSN SSP RM2 juta. Sejak ganjaran RM1 juta mula diperkenalkan pada tahun 2014 hingga ke hari ini, lebih 50 orang penyimpan BSN SSP telah bergelar jutawan. BSN akan terus melahirkan lebih ramai lagi jutawan melalui Cabutan Istimewa BSN SSP yang masih dikekalkan bagi Kempen BSN SSP 2021 dengan ganjaran RM1 juta. Bagi tahun 2021, BSN akan menawarkan ganjaran melebihi RM30 juta dengan lebih 19 ribu jumlah hadiah untuk dimenangi melalui kategori cabutan sedia ada dan kategori cabutan baharu.



**SIJIL KETUA AUDIT NEGARA  
MENGENAI PENYATA KEWANGAN  
BANK SIMPANAN NASIONAL  
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020**

**Sijil Mengenai Pengauditan Penyata Kewangan**

**Pendapat**

Saya telah mewakili sebuah firma audit swasta untuk mengaudit Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional. Penyata kewangan tersebut merangkumi Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2020 Bank dan Kumpulan dan Penyata Untung Atau Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain, Penyata Perubahan Ekuiti serta Penyata Aliran Tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut dan nota kepada penyata kewangan termasuklah ringkasan polisi perakaunan yang signifikan seperti yang dinyatakan pada muka surat 5 hingga 184.

Pada pendapat saya, penyata kewangan ini memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan pada 31 Disember 2020 dan prestasi kewangan serta aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (MFRS), Pelaporan Kewangan Institusi Kewangan Pembangunan terbitan Bank Negara Malaysia, Pekeliling Perbendaharaan, Akta Bank Simpanan Nasional 1974 [Akta 146], Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 [Akta 618], Garis Panduan/Pekeliling Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 [Akta 759] dan keperluan Syariah.

**Asas Kepada Pendapat**

Pengauditan telah dilaksanakan berdasarkan Akta Audit 1957 dan *International Standards of Supreme Audit Institutions*. Tanggungjawab saya dihuraikan selanjutnya di perenggan Tanggungjawab Juruaudit Terhadap Pengauditan Penyata Kewangan dalam sijil ini. Saya percaya bahawa bukti audit yang diperoleh adalah mencukupi dan bersesuaian untuk dijadikan asas kepada pendapat saya.

**Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain**

Saya adalah bebas daripada Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan serta telah memenuhi tanggungjawab etika lain berdasarkan *International Standards of Supreme Audit Institutions*.

## **Maklumat Lain Selain Daripada Penyata Kewangan dan Sijil Juruaudit Mengenainya**

Lembaga Pengarah Bank Simpanan Nasional bertanggungjawab terhadap maklumat lain dalam Laporan Tahunan. Pendapat saya terhadap Penyata Kewangan Bank dan Kumpulan tidak meliputi maklumat lain selain daripada Penyata Kewangan dan Sijil Juruaudit mengenainya dan saya tidak menyatakan sebarang bentuk kesimpulan jaminan mengenainya.

## **Tanggungjawab Lembaga Pengarah Terhadap Penyata Kewangan**

Lembaga Pengarah bertanggungjawab terhadap penyediaan Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan yang memberi gambaran benar dan saksama selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (MFRS), Pelaporan Kewangan Institusi Kewangan Pembangunan terbitan Bank Negara Malaysia, Pekeliling Perbendaharaan, Akta Bank Simpanan Nasional 1974 [Akta 146], Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 [Akta 618], Garis Panduan/Pekeliling Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 [Akta 759] dan keperluan Syariah. Lembaga Pengarah juga bertanggungjawab terhadap penetapan kawalan dalaman yang perlu bagi membolehkan penyediaan Penyata Kewangan Bank dan Kumpulan yang bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan fraud atau kesilapan.

Semasa penyediaan Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan, Lembaga Pengarah bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Bank dan Kumpulan untuk beroperasi sebagai satu usaha berterusan, mendedahkannya jika berkaitan serta menggunakannya sebagai asas perakaunan.

## **Tanggungjawab Juruaudit Terhadap Pengauditan Penyata Kewangan**

Objektif saya adalah untuk memperoleh keyakinan yang munasabah sama ada Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan secara keseluruhannya adalah bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan fraud atau kesilapan, dan mengeluarkan Sijil Juruaudit yang merangkumi pendapat saya. Jaminan yang munasabah adalah satu tahap jaminan yang tinggi, tetapi bukan satu jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut *International Standards of Supreme Audit Institutions* akan sentiasa mengesan salah nyata yang ketara apabila ia wujud. Salah nyata boleh wujud daripada fraud atau kesilapan dan dianggap ketara sama ada secara individu atau agregat sekiranya boleh dijangkakan dengan munasabah untuk mempengaruhi keputusan ekonomi yang dibuat oleh pengguna berdasarkan penyata kewangan ini.

Sebagai sebahagian daripada pengauditan mengikut *International Standards of Supreme Audit Institutions*, saya menggunakan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang pengauditan. Saya juga:

- a. Mengenal pasti dan menilai risiko salah nyata ketara dalam Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan, sama ada disebabkan fraud atau kesilapan, merangka dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko berkenaan serta mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian untuk memberikan asas kepada pendapat saya. Risiko untuk tidak mengesan salah nyata ketara akibat daripada fraud adalah lebih tinggi daripada kesilapan kerana fraud mungkin melibatkan pakatan, pemalsuan, ketinggalan yang disengajakan, representasi yang salah, atau mengatasi kawalan dalaman.
- b. Memahami kawalan dalaman yang relevan untuk merangka prosedur audit yang bersesuaian tetapi bukan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan.
- c. Menilai kesesuaian dasar perakaunan yang diguna pakai dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan yang berkaitan oleh Lembaga Pengarah.
- d. Membuat kesimpulan terhadap kesesuaian penggunaan asas perakaunan untuk usaha berterusan oleh Lembaga Pengarah dan berdasarkan bukti audit yang diperoleh, sama ada wujudnya ketidakpastian ketara yang berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap keupayaan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan sebagai satu usaha berterusan. Jika saya membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian ketara wujud, saya perlu melaporkan dalam Sijil Juruaudit terhadap pendedahan yang berkaitan dalam Penyata Kewangan Bank dan Kumpulan atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, pendapat saya akan diubah. Kesimpulan saya dibuat berdasarkan bukti audit yang diperoleh sehingga tarikh Sijil Juruaudit.
- e. Menilai persembahan secara keseluruhan, struktur dan kandungan Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan termasuk pendedahannya, dan sama ada Penyata Kewangan Bank dan Kumpulan telah melaporkan asas-asas urusan niaga dan peristiwa-peristiwa yang memberikan gambaran saksama.
- f. Mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian berkaitan maklumat kewangan entiti dan aktiviti perniagaan dalam Kumpulan untuk memberikan pendapat terhadap Penyata Kewangan Kumpulan. Saya bertanggungjawab untuk hala tuju, pengawasan dan pelaksanaan pengauditan kumpulan. Saya hanya bertanggungjawab terhadap pendapat saya.

Saya juga telah memaklumkan Lembaga Pengarah bahawa saya telah mematuhi keperluan etika yang berkaitan dengan kebebasan dan telah memaklumkan semua hubungan dan hal-hal lain yang berkemungkinan menjejaskan kebebasan dan langkah pencegahan yang bersesuaian, sekiranya berkaitan.

## Laporan Mengenai Keperluan Perundangan dan Peraturan Lain

Berdasarkan keperluan Pelaporan Kewangan Institusi Kewangan Pembangunan terbitan Bank Negara Malaysia, Pekeliling Perbendaharaan, Akta Bank Simpanan Nasional 1974 [Akta 146], Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 [Akta 618], Garis Panduan/Pekeliling Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 [Akta 759] dan keperluan Syariah, saya juga melaporkan syarikat subsidiari yang tidak diaudit oleh saya, telah dinyatakan di Nota 8 dalam penyata kewangan.

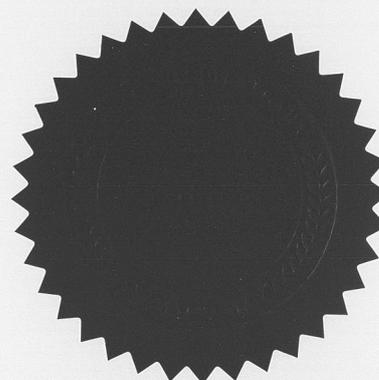
## Hal-hal Lain

Sijil ini dibuat untuk Lembaga Pengarah berdasarkan keperluan Pelaporan Kewangan Institusi Kewangan Pembangunan terbitan Bank Negara Malaysia, Pekeliling Perbendaharaan, Akta Bank Simpanan Nasional 1974 [Akta 146], Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 [Akta 618], Garis Panduan/Pekeliling Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 [Akta 759] dan keperluan Syariah dan bukan untuk tujuan lain. Saya tidak bertanggungjawab terhadap pihak lain bagi kandungan sijil ini.



**(DATUK NIK AZMAN NIK ABDUL MAJID)**  
KETUA AUDIT NEGARA  
MALAYSIA

PUTRAJAYA  
26 MAC 2021



**PENYATA PENERUSI DAN SEORANG AHLI LEMBAGA PENGARAH**

Kami, **ROSSANA ANNIZAH BINTI AHMAD RASHID** dan **JAY KHAIRIL JEREMY BIN ABDULLAH** yang merupakan Pengerusi dan salah seorang Ahli Lembaga Pengarah Bank Simpanan Nasional, dengan ini menyatakan bahawa, pada pendapat Lembaga Pengarah, Penyata Kewangan yang mengandungi Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, Penyata Perubahan Ekuiti dan Penyata Aliran Tunai berserta dengan nota-nota kepada Penyata Kewangan di dalamnya, adalah disediakan untuk menunjukkan pandangan yang benar dan saksama berkenaan perubahan kedudukan kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan serta hasil kendaliannya bagi tahun berakhir 31 Disember 2020.

Bagi pihak Lembaga Pengarah,



**ROSSANA ANNIZAH BINTI AHMAD RASHID**  
PENERUSI

Kuala Lumpur  
Tarikh: 3 MAR 2021



**JAY KHAIRIL JEREMY BIN ABDULLAH**  
AHLI LEMBAGA PENGARAH

Kuala Lumpur  
Tarikh: 3 MAR 2021

**PENGAKUAN OLEH PEGAWAI UTAMA YANG BERTANGGUNGJAWAB  
KE ATAS PENGURUSAN KEWANGAN  
BANK SIMPANAN NASIONAL**

Kami, **ROSSANA ANNIZAH BINTI AHMAD RASHID** and **JAY KHAIRIL JEREMY BIN ABDULLAH** sebagai Pengerusi Lembaga Pengarah dan Ketua Eksekutif, masing-masing yang bertanggungjawab ke atas pengurusan kewangan dan rekod-rekod perakaunan Bank Simpanan Nasional, dengan ikhlasnya mengakui bahawa Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, Penyata Perubahan Ekuiti dan Penyata Aliran Tunai dalam kedudukan kewangan yang berikut ini berserta dengan nota-nota kepada Penyata Kewangan di dalamnya mengikut sebaik-baik pengetahuan dan kepercayaan kami, adalah betul dan kami membuat ikrar ini dengan sebenarnya mempercayai bahawa ia adalah benar dan atas kehendak-kehendak Akta Akuan Berkanun 1960.

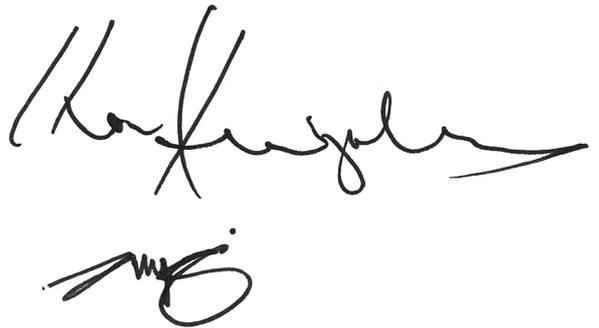
Sebenar dan sesungguhnya diakui oleh )  
penama di atas: )

**ROSSANA ANNIZAH BINTI AHMAD RASHID** )  
(No. K/P: 650813-10-7476) )

dan

**JAY KHAIRIL JEREMY BIN ABDULLAH** )  
(No. K/P: 761101-08-6453) )

di Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur )  
pada 3 MAR 2021 )



Dihadapan saya,



43A-1-11, JALAN 1/48A  
SENTUL PERDANA  
BANDAR BARU SENTUL  
51000 KUALA LUMPUR  
+6018 357 3015

# Laporan Pengarah

Bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2020

Para Pengarah Bank Simpanan Nasional (Bank) dengan sukacitanya membentangkan laporan mereka berserta penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang telah diaudit bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2020.

## AKTIVITI UTAMA

Aktiviti utama Bank adalah menjalankan fungsi sebagai sebuah bank simpanan iaitu menerima deposit dan memberi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kepada pelanggan termasuk operasi perbankan Islam.

Aktiviti utama subsidiari dan syarikat bersekutu adalah seperti dinyatakan masing-masing dalam Nota 8 dan 9 kepada penyata kewangan.

Tiada perubahan penting dalam aktiviti-aktiviti utama ini sepanjang tahun kewangan.

## KEPUTUSAN KEWANGAN

	KUMPULAN RM'000	BANK RM'000
Keuntungan sebelum belanja cukai dan zakat	<b>369,636</b>	<b>306,868</b>
Belanja cukai dan zakat	<b>(127,789)</b>	<b>(102,754)</b>
Keuntungan bersih pada tahun semasa	<b>241,847</b>	<b>204,114</b>
Keuntungan boleh diagihkan kepada:		
Pemilik Bank	<b>216,853</b>	<b>204,114</b>
Kepentingan bukan kawalan	<b>24,994</b>	<b>–</b>
Keuntungan bersih pada tahun semasa	<b>241,847</b>	<b>204,114</b>

Keputusan operasi Kumpulan dan Bank sepanjang tahun kewangan tidak terjejas dengan ketara oleh sebarang perkara, urusniaga atau peristiwa yang bersifat material dan luar biasa.

## RIZAB, PERUNTUKAN DAN ELAUN

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

## DIVIDEN

Dividen tunai yang dibayar oleh Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019 adalah RM34 juta.

## PARA PENGARAH BANK

Para Pengarah yang berkhidmat sejak tarikh laporan yang lepas ialah:

Rossana Annizah Binti Rashid (dilantik pada 1 Februari 2020)  
 Dr Mastura Binti Abdul Karim (dilantik pada 4 Disember 2020)  
 Haji Selamat Bin Sirat  
 Datin Zaimah Binti Zakaria  
 Dato' Haji Amirudin Bin Haji Abdul Halim  
 Ahmad Lutfi Bin Abdull Mutalip @ Talib  
 Dato' Mohd Rizal Bin Mohd Jaafar  
 Jay Khairil Jeremy Bin Abdullah (dilantik pada 3 Februari 2021)  
 Datuk Yunos Bin Abd Ghani (bersara pada 30 November 2020)  
 Razali Bin Othman (berkhidmat sehingga 8 Disember 2020)

Kesemua ahli Lembaga adalah Pengarah Bukan Eksekutif kecuali Datuk Yunos Bin Abd Ghani dan Jay Khairil Jeremy Bin Abdullah. Kesemua ahli Lembaga adalah dilantik oleh Kementerian Kewangan Malaysia.

# Laporan Pengarah

Bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2020

## MANFAAT PARA PENGARAH

Sejak akhir tahun kewangan terdahulu, tiada antara Pengarah Bank telah menerima atau layak menerima sebarang imbuhan (selain daripada imbuhan yang termasuk dalam amaun agregat emolumen yang telah diterima atau patut dan belum diterima oleh para Pengarah atau gaji tetap kakitangan sepenuh masa Bank seperti yang dinyatakan dalam Nota 31 dalam penyata kewangan) di bawah kontrak yang dibuat oleh Bank atau syarikat berkaitan dengan mana-mana Pengarah atau dengan firma di mana para Pengarah adalah ahlinya, atau dengan syarikat di mana para Pengarah mempunyai kepentingan kewangan yang nyata.

Sepanjang tempoh dan pada akhir tahun kewangan tiada sebarang perjanjian yang mengatakan Bank merupakan pihak yang mana Pengarahnya mungkin memperoleh manfaat menerusi pembelian saham atau debentur dalam Bank atau mana-mana badan korporat yang lain.

## LAIN-LAIN MAKLUMAT BERKANUN

Sebelum penyata kedudukan kewangan dan penyata untung atau rugi dan pendapatan komprehensif lain Kumpulan dan Bank disediakan, para Pengarah telah mengambil langkah yang munasabah:

- i) untuk memastikan bahawa tindakan yang sewajarnya telah diambil untuk menghapus kira hutang dan pembiayaan lapuk dan membuat peruntukan bagi hutang dan pembiayaan ragu dan mereka berpuas hati bahawa semua hutang dan pembiayaan lapuk yang diketahui telah dihapus kira dan peruntukan yang secukupnya telah dibuat untuk hutang dan pembiayaan ragu; dan
- ii) untuk memastikan aset-aset semasa yang mana nilai bukannya, mungkin tidak dapat direalisasikan dalam rekod perakaunan dalam urusan biasa perniagaan, telah diturun nilai kepada jumlah yang dijangka boleh direalisasikan.

Pada tarikh laporan ini, para Pengarah tidak menjangkakan sebarang keadaan yang boleh menyebabkan:

- i) jumlah yang dihapus kira untuk hutang dan pembiayaan lapuk atau peruntukan bagi hutang dan pembiayaan ragu dalam penyata Kumpulan dan Bank adalah sangat tidak mencukupi; atau
- ii) nilai aset-aset semasa dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank mengelirukan; atau
- iii) tidak diambil kira di dalam laporan ini atau penyata kewangan yang boleh menyebabkan sebarang jumlah yang dinyatakan di dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang mengelirukan; atau
- iv) yang telah timbul yang menyebabkan pematuhan kepada kaedah penilaian aset atau liabiliti Kumpulan dan Bank mengelirukan atau tidak bersesuaian.

Pada tarikh laporan ini, tidak wujud:

- i) sebarang cagaran ke atas aset-aset Kumpulan dan Bank untuk menjamin liabiliti pihak lain selepas berakhirnya tahun kewangan; atau
- ii) sebarang liabiliti luar jangka bagi Kumpulan dan Bank selepas berakhirnya tahun kewangan.

Tiada liabiliti luar jangka atau liabiliti lain daripada Kumpulan dan Bank yang boleh dikuatkuasakan atau mungkin boleh dikuatkuasakan dalam tempoh dua belas bulan selepas berakhirnya tahun kewangan yang pada pendapat para Pengarah, akan atau boleh merosotnilaikan dengan ketara keupayaan Kumpulan dan Bank untuk memenuhi obligasi mereka apabila tiba masanya.

# Laporan Pengarah

Bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2020

## LAIN-LAIN MAKLUMAT BERKANUN (SAMBUNGAN)

Pada pendapat para Pengarah, selain daripada yang didedahkan dalam penyata kewangan, prestasi kewangan Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2020 tidak terjejas secara ketara oleh sebarang perkara, urusan niaga atau peristiwa penting dan luar biasa dan tiada sebarang perkara, urusan niaga atau peristiwa penting dan luar biasa berlaku dalam tempoh antara tahun kewangan dan tarikh laporan ini.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah mengikut resolusi para Pengarah:



**ROSSANA ANNIZAH BINTI AHMAD RASHID**

Pengerusi



**JAY KHAIRIL JEREMY BIN ABDULLAH**

Pengarah

Kuala Lumpur

Tarikh: 3 Mac 2021

## Laporan Jawatankuasa Syariah BSN

السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Dengan Nama Allah, Yang Maha Pemurah, Yang Maha Penyayang  
Segala Puji-Pujian Hanya kepada Allah SWT dan Selawat serta Salam ke atas junjungan besar  
Nabi Muhammad SAW, kaum keluarga dan sahabat Baginda.

Dalam melaksanakan peranan dan tanggungjawab sebagai Jawatankuasa Syariah Bank Simpanan Nasional sepertimana digariskan di dalam Dokumen Polisi Urus Tadbir Syariah yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM) dan juga sebagai mematuhi surat perlantikan, kami dengan ini mengemukakan laporan kami bagi penyata kewangan berakhir 31 Disember 2020.

Pengurusan Bank pada setiap masa bertanggungjawab memastikan Bank menjalankan operasi dan perniagaan berkaitan Perbankan Islam selaras dengan prinsip Syariah, dan adalah menjadi tanggungjawab kami untuk menyatakan pendapat secara bebas berdasarkan semakan kami ke atas operasi dan perniagaan produk-produk patuh Syariah Bank.

Kami telah mengadakan dua belas (12) kali mesyuarat sepanjang tahun kewangan di mana kami telah menyemak, membincangkan, meluluskan dan mengesahkan produk, transaksi, perkhidmatan, proses serta dokumentasi berkaitan Perbankan Islam. Secara umum, berikut adalah kontrak Syariah yang telah diluluskan bagi produk Patuh Syariah:

- a) *Tawarruq* : Pembiayaan perumahan Islamik, Pembiayaan peribadi Islamik, Pembiayaan Perniagaan Mikro Islamik, Deposit Tetap Islamik, Sijil Simpanan Premium Edisi Khas, Akaun Simpanan dan e-Semasa Islamik
- b) *Ujrah* : Kad Kredit Islamik
- c) *Mudarabah* : Sijil Simpanan Premium
- d) *Qard* : Akaun Simpanan Islamik

Dalam menjalankan peranan dan tanggungjawab, pendapat kami dirumus berdasarkan kepada maklumat yang dibentangkan kepada Jawatankuasa termasuk penilaian berdasarkan ujian ke atas setiap jenis transaksi, dokumen-dokumen yang berkaitan dan prosedur-prosedur yang digunakan oleh Bank tidak melanggar prinsip dan peraturan Syariah. Di samping itu, kami juga menilai laporan Risiko Syariah Jabatan Pengurusan Risiko beserta laporan Semakan Syariah Jabatan Pematuhan dan Audit Syariah Jabatan Audit Dalaman.

Selain itu, kami juga dibantu oleh Bahagian Syariah yang bertanggungjawab untuk memberikan sokongan operasi bagi fungsi Jawatankuasa Syariah dengan berkesan, dan fungsi kawalan di bawah Urus Tadbir Syariah yang terdiri daripada Risiko Syariah, Semakan Syariah dan Audit Syariah dalam memastikan pengurusan risiko ketidakpatuhan Syariah yang efektif di Bank.

Kami mengakui, meskipun Bank menghadapi cabaran disebabkan oleh keadaan pandemik Covid-19 yang tidak pernah berlaku sebelum ini pada tahun kewangan ini, pelaksanaan moratorium dan juga kemudahan penjadualan semula dan penstrukturan semula pembiayaan Islamik yang dilaksanakan oleh Bank semasa krisis Covid-19 adalah selaras dengan keputusan Majlis Penasihat Syariah (MPS) MPS berhubung larangan keuntungan berkompau yang mana ia berteraskan asas pertimbangan prinsip kebajikan (*Ihsan*) yang bertujuan untuk meringankan bebanan dan kesusahan kewangan (*masyaqqah*) pelanggan-pelanggan yang terjejas akibat pandemik Covid-19 ketika ini.

Bagi tujuan memperkukuhkan kemampuan Jawatankuasa Syariah, selain daripada mengikuti latihan dan kursus Syariah yang berkaitan, kami juga telah menjalani program pensijilan berkaitan Perbankan Islam & Syariah iaitu Certified Shariah Advisors (CSA) dan Certified Shariah Practitioner (CSP) yang dianjurkan oleh Persatuan Penasihat Syariah Dalam Kewangan Islam (ASAS).

Sebagai sebahagian daripada inisiatif untuk mengukuhkan interaksi antara Jawatankuasa Syariah dan Lembaga Pengarah pada tahun kewangan ini, kami bersama-sama dengan ahli-ahli Lembaga telah menyertai satu sesi latihan dalaman yang dijalankan oleh penceramah luar yang dilantik di mana program latihan tersebut juga termasuk dengan sesi libat urus di antara ahli Lembaga Pengarah dan Jawatankuasa Syariah. Sementara itu, bagi memastikan fungsi pemantauan Lembaga Pengarah mengenai perkara-perkara berkaitan Syariah, Pengerusi Jawatankuasa Syariah pada setiap suku tahun telah membentangkan maklumat kemaskini daripada mesyuarat Jawatankuasa Syariah sebagai pemakluman kepada Lembaga Pengarah, sebagai tambahan kepada pemakluman setiap minit mesyuarat Jawatankuasa Syariah kepada mesyuarat Lembaga Pengarah.

Sepanjang tahun kewangan, tiada kejadian ketidakpatuhan Syariah yang dilaporkan kepada Jawatankuasa Syariah. Bagaimanapun, kami memantau pihak Bank dalam mengambil tindakan ke atas kejadian ketidakpatuhan Syariah yang lalu yang berlaku pada tahun kewangan sebelum mengambil kira proses tindakan pembetulan masih berterusan.

Bersandarkan kepada perkara di atas, kami berpendapat bahawa:

1. kontrak, transaksi dan urusan yang digunakan oleh Bank Simpanan Nasional pada tahun berakhir 31 Disember 2020 yang telah kami semak, mematuhi prinsip dan peraturan Syariah; dan
2. pengagihan keuntungan dan caj kerugian berkenaan akaun pelaburan mematuhi asas-asas yang telah diluluskan oleh kami berdasarkan prinsip dan peraturan Syariah; dan
3. segala pendapatan daripada sumber yang diluluskan kami telah disalurkan bagi tujuan kebajikan; dan
4. pengiraan zakat yang dilakukan berdasarkan kaedah yang disahkan oleh pihak Berkuasa Zakat yang berkaitan, adalah mematuhi prinsip dan peraturan Syariah.

Kami, ahli-ahli Jawatankuasa Syariah Bank Simpanan Nasional, dengan ini mengesahkan, setakat kemampuan terbaik kami, bahawa operasi produk-produk patuh Syariah Bank Simpanan Nasional untuk tahun berakhir 31 Disember 2020 telah dijalankan mengikut prinsip dan peraturan Syariah.

Bagi pihak Jawatankuasa Syariah:



**PROF. MADYA DR. MOHAMAD ZAHARUDDIN ZAKARIA**

Pengerusi Jawatankuasa Syariah



**DR. ASMA HAKIMAH AB HALIM**

Ahli Jawatankuasa Syariah

Kuala Lumpur, Malaysia

23 Februari 2021

# Penyata Kedudukan Kewangan

Pada 31 Disember 2020

	Nota	KUMPULAN		BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>ASET</b>					
Tunai dan dana jangka pendek	3	<b>2,188,453</b>	888,243	<b>2,059,544</b>	847,741
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain		<b>143,898</b>	160,093	–	–
Pelaburan sekuriti	4	<b>7,569,553</b>	6,945,491	<b>7,363,811</b>	6,740,165
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	5	<b>29,785,820</b>	25,434,467	<b>29,785,820</b>	25,434,467
Aset-aset lain	7	<b>387,491</b>	417,280	<b>187,298</b>	188,621
Pelaburan dalam subsidiari	8	–	–	<b>53,000</b>	53,000
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	9	<b>126,627</b>	155,892	<b>127,877</b>	144,724
Hartanah, loji dan peralatan	10	<b>527,352</b>	531,572	<b>498,048</b>	498,065
Aset hak-kegunaan	11	<b>161,220</b>	169,729	<b>86,126</b>	88,402
Pelaburan hartanah	12	<b>60,989</b>	52,390	<b>60,989</b>	52,390
Bayaran pajakan prabayar	13	<b>74,809</b>	75,893	<b>73,324</b>	74,390
Aset tak ketara	14	<b>234,120</b>	211,186	<b>103,909</b>	104,924
Aset cukai tertunda	24	<b>86,057</b>	72,343	<b>88,481</b>	74,362
Aset dana takaful keluarga	41	<b>4,552,960</b>	3,599,005	–	–
<b>Jumlah aset</b>		<b>45,899,349</b>	38,713,584	<b>40,488,227</b>	34,301,251
<b>LIABILITI DAN EKUITI</b>					
Deposit daripada pelanggan	15	<b>27,782,240</b>	22,875,146	<b>27,785,964</b>	22,879,704
Akaun pelaburan oleh pelanggan	16	<b>3,572,254</b>	3,092,562	<b>3,572,254</b>	3,092,562
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	17	<b>2,663,923</b>	2,696,574	<b>2,663,923</b>	2,696,574
Pendapatan tertunda	18	<b>958,680</b>	517,009	<b>958,680</b>	517,009
Obligasi manfaat persaraan	19	<b>649,281</b>	510,086	<b>649,281</b>	510,086
Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi	20	<b>264,790</b>	220,869	<b>264,790</b>	220,869
Liabiliti pajakan	21	<b>159,231</b>	164,383	<b>81,741</b>	82,645
Liabiliti-liabiliti lain	22	<b>1,311,651</b>	1,226,132	<b>965,121</b>	891,357
Peruntukan untuk cukai dan zakat	23	<b>67,362</b>	133,445	<b>66,825</b>	131,668
Liabiliti dana takaful keluarga	41	<b>356,989</b>	348,727	–	–
Liabiliti dana pemegang polisi takaful keluarga	41	<b>4,195,971</b>	3,250,278	–	–
<b>Jumlah liabiliti</b>		<b>41,982,372</b>	35,035,211	<b>37,008,579</b>	31,022,474
<b>EKUITI</b>					
Keuntungan tertahan		<b>1,601,552</b>	1,585,719	<b>1,443,294</b>	1,440,200
Rizab-rizab lain		<b>2,038,279</b>	1,840,502	<b>2,036,354</b>	1,838,577
Jumlah Rizab		<b>3,639,831</b>	3,426,221	<b>3,479,648</b>	3,278,777
Kepentingan bukan kawalan terkumpul		<b>277,146</b>	252,152	–	–
<b>Jumlah ekuiti</b>		<b>3,916,977</b>	3,678,373	<b>3,479,648</b>	3,278,777
<b>Jumlah liabiliti dan ekuiti</b>		<b>45,899,349</b>	38,713,584	<b>40,488,227</b>	34,301,251
<b>KOMITMEN DAN LIABILITI LUAR JANGKA</b>	36	<b>2,147,829</b>	1,723,746	<b>2,146,717</b>	1,710,727

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

# Penyata Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

Bagi tahun berakhir pada 31 Disember 2020

	Nota	KUMPULAN		BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Hasil	25	<b>2,886,839</b>	2,901,993	<b>2,035,597</b>	2,131,623
Pendapatan faedah	26	<b>574,305</b>	663,712	<b>568,835</b>	654,806
Belanja faedah	27	<b>(121,518)</b>	(192,701)	<b>(130,085)</b>	(197,131)
Pendapatan faedah bersih		<b>452,787</b>	471,011	<b>438,750</b>	457,675
Pendapatan fi dan komisyen	28	<b>821,632</b>	776,884	<b>79,153</b>	97,412
Pendapatan operasi lain	29	<b>213,005</b>	197,625	<b>109,712</b>	115,633
Perbelanjaan operasi lain	30	<b>(65,540)</b>	(55,748)	<b>(61,820)</b>	(47,600)
Pendapatan bersih daripada operasi perbankan Islam	40	<b>850,823</b>	859,395	<b>850,823</b>	859,395
Jumlah pendapatan bersih		<b>2,272,707</b>	2,249,167	<b>1,416,618</b>	1,482,515
Perbelanjaan kakitangan	31	<b>(760,069)</b>	(764,209)	<b>(663,511)</b>	(672,468)
Perbelanjaan lain	32	<b>(1,077,122)</b>	(960,462)	<b>(392,777)</b>	(359,578)
Keuntungan operasi sebelum elaun rosotnilai (Elaun)/Masuk kira semula bagi rosotnilai atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	33	<b>(37,365)</b>	38,740	<b>(37,365)</b>	38,740
Masuk kira semula/(Elaun) bagi rosotnilai atas pelaburan dalam syarikat bersekutu	9	<b>2,378</b>	(37,384)	<b>(16,097)</b>	(43,368)
Keuntungan operasi selepas elaun rosotnilai		<b>400,529</b>	525,852	<b>306,868</b>	445,841
Bahagian kerugian selepas cukai bagi syarikat bersekutu	9	<b>(30,893)</b>	(20,639)	–	–
Keuntungan sebelum belanja cukai dan zakat		<b>369,636</b>	505,213	<b>306,868</b>	445,841
Belanja cukai	34	<b>(120,751)</b>	(157,231)	<b>(100,754)</b>	(135,688)
Zakat	23	<b>(7,038)</b>	(5,181)	<b>(2,000)</b>	(1,588)
Keuntungan bersih pada tahun semasa		<b>241,847</b>	342,801	<b>204,114</b>	308,565
Keuntungan bersih pada tahun semasa boleh diagihkan kepada:					
Pemilik Bank		<b>216,853</b>	318,546	<b>204,114</b>	308,565
Kepentingan bukan kawalan	8	<b>24,994</b>	24,255	–	–
Keuntungan bersih pada tahun semasa		<b>241,847</b>	342,801	<b>204,114</b>	308,565

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

## Penyata Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

Bagi tahun berakhir pada 31 Disember 2020

	Nota	KUMPULAN		BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Keuntungan bersih pada tahun semasa (Kerugian)/Pendapatan komprehensif lain, selepas cukai dan cukai tertunda:		<b>241,847</b>	342,801	<b>204,114</b>	308,565
Item yang tidak akan diklasifikasi semula kepada untung atau rugi:					
Pengukuran semula obligasi manfaat ditentukan		<b>(64,963)</b>	–	<b>(64,963)</b>	–
Item yang mungkin akan diklasifikasi semula kepada untung atau rugi:					
Sekuriti pelaburan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain		<b>95,720</b>	206,310	<b>95,720</b>	206,310
Pendapatan komprehensif lain pada tahun semasa, selepas cukai dan cukai tertunda		<b>30,757</b>	206,310	<b>30,757</b>	206,310
Jumlah pendapatan komprehensif pada tahun semasa		<b>272,604</b>	549,111	<b>234,871</b>	514,875
Jumlah pendapatan komprehensif pada tahun semasa boleh diagihkan kepada:					
Pemilik Bank		<b>247,610</b>	524,856	<b>234,871</b>	514,875
Kepentingan bukan kawalan	8	<b>24,994</b>	24,255	–	–
Jumlah pendapatan komprehensif pada tahun semasa		<b>272,604</b>	549,111	<b>234,871</b>	514,875

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

# Penyata Perubahan Ekuiti Disatukan

Bagi tahun berakhir pada 31 Disember 2020

KUMPULAN	Milik pemegang ekuiti Bank				Boleh diagih				Jumlah Ekuiti RM'000
	Tidak boleh diagih		Rizab		Keuntungan Tertahan		Kepentingan Bukan Kawalan		
	Rizab Am* RM'000	Rizab Modal** RM'000	Rizab Nilai Saksama Pematuhan*** RM'000	Rizab Penilaian Semula RM'000	Rizab Keuntungan Tertahan RM'000	Jumlah Rizab RM'000	Jumlah Rizab RM'000	Jumlah Ekuiti RM'000	
<b>Pada 1 Januari 2019</b>	100,000	1,237,748	8,954	131,283	1,925	1,431,455	2,911,365	3,139,262	
Keuntungan bersih pada tahun semasa	-	-	-	-	318,546	318,546	318,546	342,801	
Pendapatan komprehensif lain pada tahun semasa	-	-	206,310	-	-	-	206,310	206,310	
<b>Jumlah pendapatan komprehensif pada tahun semasa</b>	-	-	206,310	-	318,546	524,856	524,856	549,111	
Dividen dibayar	-	-	-	-	(10,000)	(10,000)	(10,000)	(10,000)	
Pindahan ke rizab modal	-	154,282	-	-	(154,282)	-	-	-	
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	100,000	1,392,030	215,264	131,283	1,925	1,585,719	3,426,221	3,678,373	
<b>Pada 1 Januari 2020</b>	100,000	1,392,030	215,264	131,283	1,925	1,585,719	3,426,221	3,678,373	
Keuntungan bersih pada tahun semasa	-	-	-	-	216,853	216,853	216,853	241,847	
Pendapatan/(Kerugian) komprehensif lain pada tahun semasa	-	-	95,720	-	(64,963)	30,757	30,757	30,757	
<b>Jumlah pendapatan komprehensif pada tahun semasa</b>	-	-	95,720	-	151,890	247,610	247,610	272,604	
Dividen dibayar	-	-	-	-	(34,000)	(34,000)	(34,000)	(34,000)	
Pindahan ke rizab modal	-	102,057	-	-	(102,057)	-	-	-	
<b>Pada 31 Disember 2020</b>	100,000	1,494,087	310,984	131,283	1,925	1,601,552	3,639,831	3,916,977	

\* Rizab am merupakan suntikan modal oleh Kementerian Kewangan.

\*\* Rizab modal diselenggara selaras dengan keperluan Seksyen 39 Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002, dengan memindahkan 50% (2019: 50%) daripada keuntungan selepas cukai dan zakat. Keperluan minima bagi peruntukan rizab berkenaan dinyatakan dalam Nota 39(b) (vi).

\*\*\* Rizab pematuhan mewakili pematuhan Kumpulan dengan Dokumen Dasar BNM yang disemak semula mengenai Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan bagi Institusi Perbankan Islam yang berkuatkuasa mulai 1 Julai 2018, di mana anak syarikat perbankan domestik perlu mengekalkan, secara agregat, peruntukan kerugian bagi pendedahan bukan kredit terjejas dan rizab pematuhan tidak kurang daripada 1% daripada jumlah pendedahan kredit, setelah ditolak peruntukan kerugian bagi pendedahan yang mengalami kerugian.

Sebelum 1 Julai 2018, Kumpulan mematuhi Dasar BNM mengenai Klasifikasi dan Peruntukan Rosotnilai untuk Pinjaman/Pembiayaan, untuk mengekalkan, secara agregat, elaun rosotnilai kolektif dan rizab pematuhan tidak kurang dari 1.2% daripada jumlah pinjaman/pembiayaan yang belum dijelaskan, setelah ditolak elaun rosotnilai individu.

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

# Penyata Perubahan Ekuiti

Bagi tahun berakhir pada 31 Disember 2020

BANK	Milik pemegang ekuiti Bank						Jumlah Rizab RM'000
	Tidak boleh diagih			Boleh diagih			
Nota	Rizab Am* RM'000	Rizab Modat** RM'000	Rizab Nilai Saksama RM'000	Rizab Pematuhan*** RM'000	Keuntungan Tertahan RM'000		
<b>Pada 1 Januari 2019</b>	100,000	1,237,748	8,954	131,283	1,295,917		2,773,902
Keuntungan bersih pada tahun semasa	-	-	-	-	308,565		308,565
Pendapatan komprehensif lain pada tahun semasa	-	-	206,310	-	-		206,310
<b>Jumlah pendapatan komprehensif pada tahun semasa</b>	-	-	206,310	-	308,565		514,875
Dividen dibayar	42	-	-	-	(10,000)		(10,000)
Pindahan ke rizab modal	-	154,282	-	-	(154,282)		-
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	100,000	1,392,030	215,264	131,283	1,440,200		3,278,777
<b>Pada 1 Januari 2020</b>	<b>100,000</b>	<b>1,392,030</b>	<b>215,264</b>	<b>131,283</b>	<b>1,440,200</b>		<b>3,278,777</b>
Keuntungan bersih pada tahun semasa	-	-	-	-	204,114		204,114
Pendapatan/(Kerugian) komprehensif lain pada tahun semasa	-	-	95,720	-	(64,963)		30,757
<b>Jumlah pendapatan komprehensif pada tahun semasa</b>	-	-	95,720	-	139,151		234,871
Dividen dibayar	42	-	-	-	(34,000)		(34,000)
Pindahan ke rizab modal	-	102,057	-	-	(102,057)		-
<b>Pada 31 Disember 2020</b>	<b>100,000</b>	<b>1,494,087</b>	<b>310,984</b>	<b>131,283</b>	<b>1,443,294</b>		<b>3,479,648</b>

\* Rizab am merupakan suntikan modal oleh Kementerian Kewangan.

\*\* Rizab modal diselenggara selaras dengan keperluan Seksyen 39 Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002, dengan memindahkan 50% (2019: 50%) daripada keuntungan selepas cukai dan zakat.

\*\*\* Rizab pematuhan mewakili pematuhan Kumpulan dengan Dokumen Dasar BNM yang disemak semula mengenai Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan bagi Institusi Perbankan Islam yang berkuatkuasa mulai 1 Julai 2018, di mana anak syarikat perbankan domestik perlu mengekalkan, secara agregat, peruntukan kerugian bagi pendedahan bukan kredit terjejas dan rizab pematuhan tidak kurang daripada 1% daripada jumlah pendedahan kredit, setelah ditolak peruntukan kerugian bagi pendedahan yang mengalami kerugian.

Sebelum 1 Julai 2018, Kumpulan mematuhi Dasar BNM mengenai Klasifikasi dan Peruntukan Rosotnilai untuk Pinjaman/Pembiayaan, untuk mengekalkan, secara agregat, elau rosotnilai kolektif dan rizab pematuhan tidak kurang dari 1.2% daripada jumlah pinjaman/pembiayaan yang belum dijelaskan, setelah ditolak elau rosotnilai individu.

# Penyata Aliran Tunai

Bagi tahun berakhir pada 31 Disember 2020

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA/(DIGUNAKAN DALAM) AKTIVITI OPERASI</b>				
Untung sebelum cukai dan zakat	<b>369,636</b>	505,213	<b>306,868</b>	445,841
Pelarasan untuk:				
Pelunasan premium bersih	<b>4,795</b>	17,976	<b>4,795</b>	17,976
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	<b>70,523</b>	83,935	<b>66,750</b>	79,690
Susut nilai aset hak-kegunaan	<b>27,304</b>	26,137	<b>20,868</b>	21,485
Susut nilai pelaburan hartanah	<b>1,352</b>	580	<b>1,352</b>	580
Pelunasan pembayaran pajakan prabayar	<b>1,085</b>	1,085	<b>1,067</b>	1,067
Pelunasan aset tak ketara	<b>53,101</b>	39,876	<b>33,460</b>	30,181
Hartanah, loji dan peralatan dihapus kira	<b>2,051</b>	2,448	<b>1,660</b>	1,118
Pembalikkan peruntukkan bagi hartanah, loji dan peralatan	<b>1,416</b>	5,180	–	330
Kerugian rosotnilai ke atas hartanah, loji dan peralatan	<b>4,072</b>	–	<b>4,072</b>	–
Kerugian/(Keuntungan) bersih ke atas pelupusan hartanah, loji dan peralatan	<b>146</b>	(23)	<b>146</b>	(21)
Keuntungan bersih ke atas penamatan aset hak-kegunaan	<b>(1,736)</b>	(821)	<b>(1,644)</b>	(821)
Peruntukan jangkaan kerugian kredit bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	<b>9,014</b>	(89,242)	<b>9,014</b>	(89,242)
Elaun rosotnilai ke atas pelaburan sekuriti (Masuk kira semula)/elaun rosotnilai ke atas pelaburan dalam syarikat bersekutu	<b>(2,378)</b>	37,384	<b>16,097</b>	43,368
Hutang lapuk dihapus kira	<b>57,773</b>	78,064	<b>57,773</b>	78,064
Bahagian kerugian selepas cukai bagi dalam syarikat bersekutu	<b>30,893</b>	20,639	–	–
Keuntungan bersih daripada pelaburan sekuriti	<b>(82,176)</b>	(101,037)	<b>(72,049)</b>	(89,608)
Kos kewangan ke atas liabiliti pajakan	<b>6,933</b>	5,737	<b>3,215</b>	3,142
Manfaat perubatan selepas persaraan	<b>9,703</b>	9,374	<b>9,703</b>	9,374
Pelarasan manfaat perubatan selepas persaraan	<b>(400)</b>	–	<b>(400)</b>	–
Manfaat persaraan/gratuiti	<b>31,678</b>	30,698	<b>31,678</b>	30,698
Manfaat kakitangan jangka panjang lain	<b>1,488</b>	1,436	<b>1,488</b>	1,436
Pendapatan dividen	<b>(2,747)</b>	(8,577)	<b>(1,914)</b>	(6,571)
Penggunaan geran kerajaan	<b>93</b>	450	<b>93</b>	450
Untung operasi sebelum perubahan modal kerja	<b>594,869</b>	666,512	<b>495,342</b>	578,537

# Penyata Aliran Tunai

Bagi tahun berakhir pada 31 Disember 2020

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Perubahan dalam deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	16,195	(70,217)	–	–
Perubahan dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	(4,418,140)	(2,424,853)	(4,418,140)	(2,424,853)
Perubahan dalam aset-aset lain	29,789	18,344	1,323	38,795
Perubahan dalam deposit daripada pelanggan	4,907,094	2,363,193	4,906,260	2,363,114
Perubahan akaun pelaburan oleh pelanggan	479,692	(256,671)	479,692	(256,671)
Perubahan dalam deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(32,651)	(206,134)	(32,651)	(206,134)
Perubahan dalam liabiliti-liabiliti lain	85,519	36,402	73,764	12,096
<b>Aliran tunai dihasilkan daripada dalam operasi</b>	<b>1,662,367</b>	126,576	<b>1,505,590</b>	104,884
Cukai dibayar	(183,991)	(103,586)	(163,159)	(82,686)
Bayaran balik cukai	–	44,368	–	44,368
Zakat dibayar	(5,405)	(7,483)	(367)	(3,890)
Manfaat perubahan selepas persaraan dibayar	(2,271)	(2,068)	(2,271)	(2,068)
Manfaat persaraan/gratuiti dibayar	(13,476)	(11,541)	(13,476)	(11,541)
Manfaat pekerja jangka panjang lain dibayar	(907)	(730)	(907)	(730)
<b>Tunai bersih dihasilkan daripada aktiviti operasi</b>	<b>1,456,317</b>	45,536	<b>1,325,410</b>	48,337
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA/(DIGUNAKAN DALAM) AKTIVITI PELABURAN</b>				
Penerimaan daripada pelupusan hartanah, loji dan peralatan	6,795	345	268	138
Pembelian hartanah, loji dan peralatan	(81,749)	(94,323)	(80,125)	(80,748)
Pembelian hartanah pelaburan	(2,706)	(1,761)	(2,706)	(1,761)
Pembelian aset tak ketara	(82,315)	(69,280)	(32,445)	(29,327)
Pembelian pelaburan sekuriti	(2,601,342)	(2,718,913)	(2,596,056)	(2,707,484)
Dividen diterima	2,747	8,577	1,914	6,571
Penerimaan daripada pelupusan pelaburan sekuriti	2,180,108	2,743,397	2,165,111	2,717,717
<b>Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pelaburan</b>	<b>(578,462)</b>	(131,958)	<b>(544,039)</b>	(94,894)
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA/(DIGUNAKAN DALAM) AKTIVITI PEMBIAYAAN</b>				
Penerimaan pinjaman dan pembiayaan daripada institusi	55,705	200,000	55,705	200,000
Pembayaran balik pinjaman dan pembiayaan daripada institusi	(11,784)	(12,999)	(11,784)	(12,999)
Pembayaran balik liabiliti pajakan	(29,144)	(27,779)	(21,067)	(20,989)
Penerimaan geran daripada Kerajaan	441,578	150,000	441,578	150,000
Dividen dibayar kepada Kerajaan	(34,000)	(10,000)	(34,000)	(10,000)
<b>Tunai bersih dihasilkan daripada aktiviti pembiayaan</b>	<b>422,355</b>	299,222	<b>430,432</b>	306,012

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

## Penyata Aliran Tunai

Bagi tahun berakhir pada 31 Disember 2020

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>PENINGKATAN BERSIH TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN</b>	<b>1,300,210</b>	212,800	<b>1,211,803</b>	259,455
<b>TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN</b>	<b>2,188,453</b>	888,243	<b>2,059,544</b>	847,741
<b>TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI DIWAKILI OLEH:</b>				
Tunai dan dana jangka pendek (Nota 3)	<b>2,188,453</b>	888,243	<b>2,059,544</b>	847,741
<b>ALIRAN KELUAR TUNAI UNTUK PAJAKAN SEBAGAI PEMAJAK</b>				
Termasuk dalam tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan:				
Pembayaran liabiliti pajakan	<b>(29,144)</b>	(27,779)	<b>(21,067)</b>	(20,989)
Jumlah aliran keluar tunai untuk pajakan	<b>(29,144)</b>	(27,779)	<b>(21,067)</b>	(20,989)

### PERUBAHAN DALAM LIABILITI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN:

BANK	1 Januari 2020 RM'000	Aliran Tunai RM'000	Perubahan Bukan Tunai RM'000	31 Disember 2020 RM'000
Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi	<b>220,869</b>	<b>43,921</b>	–	<b>264,790</b>
Liabiliti pajakan	<b>82,645</b>	<b>(21,067)</b>	<b>20,163</b>	<b>81,741</b>
Jumlah liabiliti daripada aktiviti pembiayaan	<b>303,514</b>	<b>22,854</b>	<b>20,163</b>	<b>346,531</b>

BANK	1 Januari 2019 RM'000	Aliran Tunai RM'000	Perubahan Bukan Tunai RM'000	31 Disember 2019 RM'000
Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi	33,868	187,001	–	220,869
Liabiliti pajakan	–	(21,334)	103,979	82,645
Jumlah liabiliti daripada aktiviti pembiayaan	33,868	165,667	103,979	303,514

# Nota kepada Penyata Kewangan

## AKTIVITI UTAMA DAN MAKLUMAT AM

Bank Simpanan Nasional ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974 dan berpangkalan di Malaysia. Pejabat berdaftar dan lokasi utama perniagaan Bank adalah di Wisma BSN, 117, Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur.

Penyata kewangan yang disatukan pada dan bagi tahun berakhir 31 Disember 2020 terdiri daripada Bank dan subsidiarinya (dirujuk bersama sebagai Kumpulan) dan kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu. Penyata kewangan Bank pada dan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020 tidak termasuk entiti lain.

Aktiviti utama Bank adalah untuk menjalankan fungsi sebuah bank simpanan iaitu menerima deposit dan memberi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kepada pelanggan termasuk operasi perbankan Islam.

Aktiviti utama subsidiarinya dinyatakan masing-masing di Nota 8 dan 9.

Tiada sebarang perubahan ketara dalam aktiviti utama sepanjang tahun kewangan.

Penyata kewangan ini telah diluluskan dan dibenarkan untuk dikeluarkan oleh Lembaga Pengarah pada 3 Mac 2021.

## 1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN

### (a) Penyata pematuhan

Penyata kewangan Kumpulan dan Bank telah disediakan menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (MFRS) yang dikeluarkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia (MASB) yang telah diubahsuai oleh Garis Panduan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, Pekeliling Perbendaharaan, Akta Bank Simpanan Nasional 1974, Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 (DFIA), Garis Panduan/Pekeliling Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA) dan keperluan Syariah, di mana berkenaan.

### Penerapan baru dan Pindaan kepada MFRS

#### Pindaan kepada MFRS pada tahun kewangan semasa

Pada tahun kewangan semasa, Kumpulan dan Bank telah menerapkan semua Pindaan terhadap MFRS yang dikeluarkan oleh MASB yang relevan dengan operasi dan berkesan untuk tempoh perakaunan yang bermula pada atau selepas 1 Januari 2020:

- Pindaan kepada MFRS 3, *Gabungan Perniagaan – Definisi Perniagaan*
- Pindaan kepada MFRS 101, *Penyampaian Penyata Kewangan* dan MFRS 108 *Dasar Perakaunan, Perubahan Anggaran dan Kesilapan Perakaunan – Definisi Material*
- Pindaan kepada MFRS 9 *Instrumen Kewangan*, MFRS 139 *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran* dan MFRS 7 *Instrumen Kewangan – Pendedahan, Pembaharuan Penanda Aras Kadar Faedah*
- Pindaan kepada MFRS 16, *Pajakan – Konsensei Sewa Berkaitan Covid 19*

Pemakaian awal pindaan tersebut tidak memberikan kesan kewangan yang ketara terhadap penyata kewangan tempoh semasa dan sebelumnya bagi Kumpulan dan Bank.

Dikuatkuasa bagi tempoh tahunan mulai atau selepas 1 Januari 2021:

- Pindaan kepada MFRS 9, *Instrumen Kewangan*, MFRS 139, *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran* dan MFRS 7, *Instrumen Kewangan*, MFRS 4, *Kontrak Insuran*, MFRS 16, *Pajakan: Pendedahan – Pembaharuan Penanda Aras Kadar Faedah – Fasa 2*

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (a) Penyata pematuhan (Sambungan)

#### Baru dan Pindaan kepada MFRS yang telah dikeluarkan tetapi belum berkesan (Sambungan)

Dikuatkuasa bagi tempoh tahunan mulai atau selepas 1 Januari 2022:

- Pindaan kepada MFRS 1, *Penggunaan Kali Pertama Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS 2018-2020)*
- Pindaan kepada MFRS 3, *Gabungan Perniagaan – Rujukan kepada Rangka Kerja Konseptual*
- Pindaan kepada MFRS 9, *Instrumen Kewangan (Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS 2018-2020)*
- Pindaan kepada Contoh Ilustrasi yang mengiringi MFRS 16, *Pajakan (Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS 2018-2020)*
- Pindaan kepada MFRS 116, *Hartanah, Loji dan Peralatan – Hasil Sebelum Penggunaan Yang Dimaksudkan*
- Pindaan kepada MFRS 37, *Peruntukan, Liabiliti Luar Jangka dan Aset Luar Jangka – Kontrak Membebaskan – Kos Memenuhi Kontrak*

Dikuatkuasa bagi tempoh tahunan mulai atau selepas 1 Januari 2023:

- MFRS 17, *Kontrak Insuran*
- Pindaan kepada MFRS 101, *Penyampaian Penyata Kewangan – Klasifikasi Liabiliti sebagai Semasa atau Bukan Semasa*

Tarikh kuat kuasa belum ditentukan:

- Pindaan kepada MFRS 10, *Penyata Kewangan Disatukan* dan MFRS 128 *Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama – Jualan atau Sumbangan Aset Antara Pelabur dan Syarikat Bersekutu atau Usaha Sama*

Para Pengarah menjangkakan bahawa piawaian dan pindaan perakaunan di atas akan diterima pakai dalam penyata kewangan tahunan Kumpulan dan Bank apabila ia berkuatkuasa dan bahawa penggunaan pindaan ini tidak akan memberi kesan ketara terhadap penyata kewangan Kumpulan dan Bank di awal tempoh penggunaan kecuali MFRS 17.

MFRS 17 memperkenalkan prinsip perakaunan yang konsisten bagi kesemua kontrak insurans berdasarkan model pengukuran sedia ada. MFRS 17 memerlukan entiti yang mengeluarkan kontrak insurans untuk mengiktiraf dan mengukur Kumpulan kontrak insurans kepada: (i) nilai semasa aliran tunai masa depan dilaraskan oleh risiko yang menggabungkan maklumat yang konsisten dengan maklumat pasaran yang boleh diperhatikan; termasuk (ii) amaun yang mewakili keuntungan belum diperolehi dalam Kumpulan kontrak. Kesan kewangan yang timbul daripada penggunaan piawaian ini masih dinilai oleh Kumpulan.

### (b) Asas Pengukuran

Penyata kewangan Kumpulan dan Bank ini telah disediakan berdasarkan kos sejarah melainkan daripada yang dinyatakan dalam Nota 2. Kos sejarah secara umumnya berasaskan nilai saksama pertimbangan yang terlibat dalam pertukaran untuk aset. Nilai saksama adalah harga yang akan diterima untuk menjual aset atau dibayar untuk memindahkan liabiliti dalam urusiaga yang teratur antara peserta pasaran pada tarikh pengukuran, tidak kira sama ada harga tersebut boleh diperhatikan dengan terus atau dianggarkan dengan menggunakan teknik penilaian lain. Dalam menganggar nilai saksama aset atau liabiliti, Kumpulan mengambil kira karakter aset atau liabiliti jika peserta pasaran akan mengambil karakter tersebut dalam menentukan harga aset atau liabiliti pada tarikh pengukuran. Nilai saksama untuk pengukuran dan/atau untuk tujuan pendedahan di dalam penyata kewangan disatukan ditetapkan atas dasar tersebut kecuali untuk transaksi pembayaran berasaskan saham yang berada di dalam skop MFRS 2, urusiaga pemajakan yang berada di dalam skop MFRS 117 dan pengukuran yang mempunyai persamaan dengan nilai saksama tetapi bukan dinilai pada nilai saksama, seperti nilai boleh direalisasikan dalam MFRS 102 atau nilai digunakan dalam MFRS 136.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (b) Asas Pengukuran (Sambungan)

Di samping itu, untuk tujuan laporan kewangan, pengukuran nilai saksama dikategorikan kepada Tahap 1, 2 atau 3 berdasarkan tahap input kepada pengukuran nilai saksama yang boleh diperhatikan dan tahap signifikan input kepada pengukuran nilai saksama secara keseluruhan yang dihuraikan seperti berikut:

- Input Tahap 1 adalah harga disebut (tidak dilaras) dalam pasaran aktif bagi aset atau liabiliti yang sama di mana entiti boleh mengaksesnya pada tarikh pengukuran;
- Input Tahap 2 adalah input, selain daripada harga disebut yang termasuk dalam Tahap 1, yang boleh diperhatikan bagi aset atau liabiliti, sama ada secara langsung atau tidak langsung; dan
- Input Tahap 3 adalah input yang tidak boleh diperhatikan bagi aset atau liabiliti.

Kumpulan dan Bank mengenal pasti pemindahan antara hierarki nilai saksama pada tarikh peristiwa atau perubahan dalam keadaan yang menyebabkan pemindahan.

### (c) Mata wang fungsian dan pembentangan

Penyata kewangan ini dibentangkan dalam Ringgit Malaysia (RM), yang merupakan mata wang fungsian Kumpulan dan Bank dan telah dibundarkan kepada ribu yang terdekat, kecuali dinyatakan sebaliknya.

### (d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan

Dalam penyediaan penyata kewangan, pengurusan dikehendaki membuat pertimbangan, anggaran dan andaian yang memberi kesan kepada penggunaan polisi perakaunan dan jumlah aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan. Keputusan sebenar mungkin berbeza daripada anggaran ini. Anggaran dan andaian asas disemak semula secara berterusan. Semakan ke atas anggaran perakaunan diiktiraf dalam penyata kewangan dalam tempoh di mana anggaran itu disemak semula dan dalam mana-mana tempoh akan datang yang rosotnilai.

Bahagian penting penganggaran, ketidakpastian dan pertimbangan kritikal yang digunakan dalam mengguna pakai dasar perakaunan yang mempunyai kesan penting dalam menentukan jumlah yang diiktiraf dalam penyata kewangan adalah seperti berikut:

#### (i) Anggaran nilai saksama instrumen kewangan

Bagi instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama, di mana nilai saksama tidak boleh diperolehi daripada pasaran aktif, nilai saksama ini ditentukan menggunakan pelbagai teknik penilaian, termasuk penggunaan model matematik. Walaupun Kumpulan dan Bank secara amnya menggunakan model penilaian yang diiktiraf secara meluas dengan input pasaran yang boleh diperhatikan, pertimbangan diperlukan di mana data yang dapat diperhatikan tidak boleh diperolehi. Penghakiman tersebut biasanya menggabungkan andaian bahawa peserta pasaran lain akan menggunakan dalam penilaian mereka, termasuk andaian tentang kadar faedah/keuntungan, kadar pertukaran, volatilities dan bayaran pendahuluan dan kadar ingkar (*default rates*).

#### (ii) Kerugian rosotnilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Kerugian rosotnilai yang dikira berasaskan kepada jangkaan kerugian kredit (ECL) model adalah output model yang kompleks dengan beberapa andaian asas mengenai pilihan input pemboleh ubah dan kebergantungan mereka. Elemen model ECL yang merupakan pertimbangan dan anggaran perakaunan termasuk:

- Kriteria untuk menilai jika terdapat peningkatan yang ketara dalam risiko kredit, yang termasuk penilaian kualitatif, untuk menentukan sama ada aset kewangan harus mengambil langkah ke atas dasar ECL sepanjang hayat dan bukan berasaskan 12 bulan ECL.
- Segmentasi aset kewangan, apabila ECL mereka dinilai secara kolektif.
- Pembangunan model ECL, termasuk pelbagai formula yang diaplikasikan dan pilihan-pilihan input.
- Penentuan kolerasi antara senario makroekonomi, dan input ekonomi seperti kadar pengangguran dan kadar harga pengguna (CPI), dan kesannya pada Kebarangkalian Kemungkinan (PD), Rugi Akibat Kemungkinan (LGD), dan Pendedahan Kemungkinan (EAD).
- Pemilihan senario makroekonomi yang berpandangan ke hadapan dan wajaran kebarangkalian mereka, untuk memperolehi input ekonomi ke dalam model ECL.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan (Sambungan)

#### (ii) Kerugian rosot nilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

##### Penambahan dan penyesuaian ECL di dalam keadaan COVID-19

Oleh kerana model MFRS 9 semasa tidak dijangka dapat menjana tahap ECL dengan kebolehpercayaan yang mencukupi, memandangkan pandemik COVID-19 belum pernah terjadi sebelumnya dan berterusan, penambahan dan penyesuaian pasca model telah dipakai untuk menentukan tahap ECL keseluruhan yang mencukupi untuk tahun berakhir dan pada 31 Disember 2020.

Penambahan dan penyesuaian pasca model telah diambil bagi mencerminkan pandangan makroekonomi terkini yang tidak tercatat dalam hasil model dan potensi impak terhadap ketidakpastiaan dan kegagalan apabila pelbagai langkah bantuan dan sokongan akan berakhir pada tahun 2021.

Penambahan dan penyesuaian pasca model ini melibatkan tahap pertimbangan yang ketara dan mencerminkan pandangan pihak pengurusan mengenai kemungkinan akibat daripada pandemik dan jalan pemulihan dalam penilaian ke hadapan untuk tujuan anggaran ECL.

Senario penurunan yang diselaraskan mengandaikan kekangan persekitaran ekonomi yang berterusan akibat daripada COVID-19 hingga suku kedua tahun 2021, kesan penyesuaian pasca model ini dianggarkan pada tahap portfolio, ditetapkan di luar proses teras MFRS 9. Jumlah penambahan untuk ECL termasuk penyesuaian makro-ekonomi yang dikendalikan oleh Bank pada 31 Disember 2020 adalah RM73.61 juta.

Bank telah mengemas kini parameter berkaitan untuk pengiraan ECL dan MEV. Mengambil kira keadaan pandemik semasa, Bank telah mengambil kesemua langkah yang diperlukan dan mengenakan penambahan berikut:

- Menyelaraskan hasil kebarangkalian dari 85% -15% (naik dan turun) hingga 50% - 50%
- Mengekalkan kadar PD dengan mempertimbangkan populasi PD hingga 30 September 2019
- ECL seumur hidup yang diterapkan kepada peminjam Tahap 1 yang merupakan kakitangan bukan kerajaan yang beroperasi di sektor ekonomi yang terkesan
- ECL seumur hidup yang diterapkan kepada peminjam Tahap 1 yang bukan kakitangan kerajaan, beroperasi di sektor ekonomi yang tidak terkesan tetapi masih mendapat bantuan kewangan pada tempoh pelaporan

Di samping itu, Bank terus memakai 100% LGD untuk peminjam tertunggak lama, serta peminjam berisiko tinggi.

##### Kerugian pengubahsuaian MFRS 9 Hari Pertama akibat COVID-19

Di bawah dokumen dasar Pelaporan Kewangan untuk Institusi Kewangan Pembangunan yang dikeluarkan oleh BNM pada 28 Julai 2020, selaras dengan Seksyen 75 Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 di Malaysia dan Seksyen 26D Akta Pelaporan Kewangan 1997 di Malaysia, Institusi Kewangan Pembangunan (DFI) dibenarkan untuk dipakai pengolahan perakaunan yang diubahsuai untuk setiap perubahan yang dilakukan kepada aliran tunai pinjaman/pembiayaan, termasuk pembayaran yang ditunda di bawah moratorium yang disediakan oleh DFI, selama dua tahun kewangan bermula atau selepas 1 Januari 2020, dengan perincian seperti berikut:

#### a. Tempoh pelaksanaan pengolahan perakaunan yang diubah suai

DFI akan membuat pilihan sekali pada tahun 2020 untuk memakai pengolahan perakaunan yang diubahsuai dan setelah pilihan dibuat, keperluan terpakai selama dua tahun kewangan bermula pada atau setelah 1 Januari 2020.

#### b. Perbandingan pengolahan perakaunan selaras dengan MFRS dan pengolahan perakaunan yang diubahsuai

##### Pengolahan perakaunan selaras dengan MFRS

Keuntungan atau kerugian pengubahsuaian yang timbul pada tarikh pengubahsuaian aliran tunai kontrak diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian serta merta dengan mengira semula amaun dibawa kasar pinjaman/pembiayaan berdasarkan nilai semasa aliran tunai yang diubahsuai didiskaunkan pada kadar faedah/keuntungan efektif asal pinjaman atau pembiayaan.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan (Sambungan)

#### (ii) Kerugian rosotnilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

Kerugian pengubahsuaian MFRS 9 Hari Pertama akibat COVID-19 (Sambungan)

#### b. Perbandingan pengolahan perakaunan selaras dengan MFRS dan pengolahan perakaunan yang diubahsuai (Sambungan)

Pengolahan perakaunan yang diubahsuai

Tiada keuntungan atau kerugian pengubahsuaian yang direkodkan terhadap amaun dibawa pinjaman/pembiayaan kasar pada tarikh pengubahsuaian aliran tunai kontrak.

Sebaliknya, kadar faedah/keuntungan efektif yang baru dan disemak semula dikira yang mendiskaunkan baki aliran tunai yang telah diubahsuai ke amaun dibawa pinjaman/pembiayaan kasar pada tarikh permulaan pengubahsuaian aliran tunai kontrak.

Pendedahan

DFI yang memakai pengolahan perakaunan yang diubahsuai ini perlu melaporkan fakta pemakaian dalam asas penyediaan penyata kewangan, bersama dengan tempoh pemakaian dan perbandingan kesan kewangan dalam memakai pengolahan perakaunan selaras dengan MFRS dan pengolahan perakaunan yang diubahsuai.

Kesan terhadap pemakaian pengolahan perakaunan yang diubahsuai adalah seperti di bawah:

	<b>KUMPULAN/BANK Kesan Kewangan Pada 31 Disember 2020</b>	
	<b>Pengolahan perakaunan yang diubahsuai RM'000</b>	<b>Selaras dengan MFRS 9 RM'000</b>
<b>Penyata Kedudukan Kewangan:</b>		
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	<b>30,599,876</b>	<b>30,599,876</b>
Semakan EIR asal pada tahun semasa	<b>(14,944)</b>	<b>14,944</b>
Moratorium kerugian pengubahsuaian tertunda	–	<b>(313,782)</b>
<b>Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar yang disemak</b>	<b>30,584,932</b>	<b>30,301,038</b>
<b>Penyata Untung Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain:</b>		
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	<b>321,812</b>	<b>321,812</b>
Semakan EIR asal pada tahun semasa	<b>(14,944)</b>	–
Moratorium kerugian pengubahsuaian tertunda	–	<b>(313,782)</b>
<b>Keuntungan sebelum cukai dan zakat yang disemak</b>	<b>306,868</b>	<b>8,030</b>
<b>Penyata Perubahan Ekuiti:</b>		
Keuntungan tertahan	<b>1,458,238</b>	<b>1,458,238</b>
Semakan EIR asal pada tahun semasa	<b>(14,944)</b>	–
Moratorium kerugian pengubahsuaian tertunda	–	<b>(313,782)</b>
<b>Keuntungan tertahan yang disemak</b>	<b>1,443,294</b>	<b>1,144,456</b>

Kumpulan dan Bank menganggarkan kerugian pengubahsuaian dengan mengira semula amaun dibawa untuk sampel pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, dengan mendiskaunkan aliran tunai yang diubahsuai menggunakan kadar faedah efektif yang asal. Impak yang dihasilkan kemudian diekstrapolasi berdasarkan jenis, tempoh dan purata semasa kadar efektif pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan. Kumpulan dan Bank akan melaksanakan penilaian terperinci pada tahun kewangan berikutnya dan sebarang perbezaan akan diperbetulkan pada tahun kewangan berikutnya.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan (Sambungan)

##### (iii) Aset cukai tertunda

Aset cukai tertunda diiktiraf ke atas kerugian cukai belum guna, elaun modal belum diserap dan perbezaan sementara yang boleh ditolak sehingga ke tahap di mana terdapat kemungkinan bahawa keuntungan cukai masa hadapan yang mencukupi boleh diperolehi untuk kegunaan cukai belum guna, elaun modal belum diserap dan perbezaan sementara tersebut. Pertimbangan signifikan oleh pengurusan diperlukan untuk menentukan jumlah aset cukai tertunda yang boleh diiktiraf, berdasarkan tempoh masa yang berkemungkinan dan tahap keuntungan boleh cukai hadapan, bersama-sama dengan strategi perancangan cukai masa hadapan.

##### (iv) Obligasi manfaat persaraan

Nilai kini obligasi pelan manfaat ditentukan bergantung kepada beberapa faktor yang ditentukan menggunakan beberapa andaian.

Andaian yang digunakan untuk menentukan kos bersih manfaat persaraan telah mengambil kira kadar diskaun, kadar inflasi perubatan dan kadar peningkatan gaji. Sebarang perubahan dalam andaian ini akan memberi kesan kepada amaun dibawa obligasi pelan manfaat ditentukan.

Kumpulan dan Bank menentukan kadar diskaun yang berpatutan pada setiap akhir tempoh pelaporan. Ia digunakan untuk menentukan nilai semasa anggaran aliran keluar tunai masa hadapan yang diperlukan bagi menyelesaikan obligasi pelan manfaat ditentukan tersebut. Dalam menentukan kadar diskaun yang berseesuaian, Kumpulan dan Bank mengambil kira kadar faedah bagi bon korporat berkualiti tinggi yang dinominasikan dalam mata wang di mana manfaat tersebut akan dibayar dan ianya mempunyai tempoh kematangan lebih kurang sama dengan tempoh obligasi pelan manfaat ditentukan tersebut.

Andaian utama yang digunakan dalam penganggaran obligasi masa hadapan Kumpulan dan Bank yang timbul daripada manfaat perubatan selepas perkhidmatan, manfaat persaraan/gratuiti dan manfaat kakitangan jangka panjang lain masing-masing dinyatakan dalam Nota 19.

##### (v) Pilihan lanjutan berhubung dengan pajakan

Beberapa pajakan bangunan pejabat mengandungi pilihan berhubung dengan pajakan lanjutan yang dilaksanakan oleh Kumpulan dan Bank sehingga satu tahun sebelum akhir tempoh kontrak yang tidak boleh dibatalkan. Di mana praktikal, Kumpulan dan Bank berusaha untuk memasukkan pilihan lanjutan dalam pajakan baru untuk menyediakan fleksibiliti operasi. Pilihan sambungan yang dipegang hanya dilaksanakan oleh Kumpulan dan pihak Bank dan bukan oleh pemberi pajak. Kumpulan dan Bank menilai dengan pajakan bermula sama ada ianya munasabah untuk melaksanakan pilihan lanjutan. Kumpulan dan Bank memberi jaminan sama ada secara munasabah untuk melaksanakan pilihan jika terdapat peristiwa penting atau perubahan penting dalam keadaan di bawah kawalannya.

Kumpulan dan Bank telah menilai secara munasabah dan cukup yakin untuk menggunakan opsyen perpanjangan, dan terus menggunakan anggapan itu pada 31 Disember 2020.

##### (vi) Peruntukan untuk fi wakalah/pembiayaan Akaun Khas Individu (ISA) dan Akaun Unit Perlindungan (PUA)

###### Peruntukan untuk fi wakalah

Peruntukan telah dibuat untuk merekodkan kerugian masa hadapan yang tertentu, jika ada, kepada Pengendali Takaful yang timbul daripada servis kontrak polisi individu dengan peserta.

###### a. Produk caruman tunggal

Peruntukan dianggarkan berdasarkan nilai kini aktuari bagi perbelanjaan penyelenggaraan pada masa hadapan.

###### b. Produk lain

Peruntukan dianggarkan berdasarkan aliran wang tunai bersih masa hadapan yang didiskaunkan kepada Pengendali Takaful dengan menggunakan kaedah aktuari yang selaras dengan apa yang digunakan bagi bukan unit rizab dalam penanggung insurans hayat konvensional dikenali sebagai kaedah rizab "sterling".

Andaian yang digunakan adalah selaras dengan apa yang digunakan dalam penilaian dana Tabarru' dan andaian perbelanjaan Pengendali Takaful adalah berdasarkan kajian pengalaman Kumpulan.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan (Sambungan)

#### (vi) Peruntukan untuk fi wakalah/pembiayaan Akaun Khas Individu (ISA) dan Akaun Unit Perlindungan (PUA) (Sambungan) Pembiayaan untuk ISA dan PUA

Kumpulan menyediakan pembiayaan kepada peserta untuk menyelesaikan caj Tabarru' tertunggak kepada dana takaful keluarga bagi jumlah yang kekurangan dalam dana setiap peserta ISA dan PUA. Peruntukan untuk kerugian rosotnilai dibuat kepada pembiayaan ini dengan menggunakan anggaran nisbah luput bagi sijil-sijil yang terlibat. Selepas pembiayaan, peruntukan untuk kerugian rosotnilai akan dinyatakan semula sehingga jumlah asal dibekalkan untuk sijil peserta yang menambah kekurangan mereka manakala kerugian rosotnilai dihapus kira bagi sijil/manfaat yang luput.

#### (vii) Takaful

Penghutang takaful diiktiraf apabila terhutang dan pengiktirafan awal diukur pada nilai saksama pertimbangan yang diterima atau belum diterima. Selepas pengiktirafan awal, penghutang takaful diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah kadar hasil efektif.

Jika terdapat bukti objektif bahawa penghutang takaful rosotnilai, Kumpulan mengurangkan amaun dibawa penghutang takaful dengan sewajarnya dan mengiktiraf kerugian rosotnilai dalam untung atau rugi. Kumpulan mengumpulkan bukti objektif bahawa penghutang takaful dirosotnilaikan menggunakan proses yang sama bagi aset kewangan yang dibawa pada kos terlunas. Kerugian rosotnilai dikira di bawah kaedah sama yang digunakan untuk aset kewangan. Proses-proses ini telah dijelaskan di Nota 2(i)(vi). Penghutang Takaful dinyahiktiraf apabila kriteria penyahiktirafan bagi aset kewangan telah dipenuhi.

#### (viii) Dana takaful keluarga – Peruntukan untuk tuntutan tertunggak

Bagi perniagaan kumpulan keluarga, peruntukan dibuat bagi kos tuntutan bersama dengan perbelanjaan yang berkaitan dan yang berlaku tetapi tidak dilaporkan bagi kemalangan dan perlindungan kesihatan pada akhir tempoh pelaporan. Kos muktamad bagi tuntutan tertunggak adalah dianggarkan dengan menggunakan pelbagai teknik unjuran tuntutan piawaian aktuari, seperti Chain Ladder, Bornheutter-Ferguson dan Nisbah Rugi Muktamad oleh aktuari Kumpulan yang berkelayakan. Bagi semua unjuran, terdapat unsur-unsur yang tidak menentu maka pengalaman tuntutan masa hadapan mungkin berbeza daripada pengalaman tuntutan sebenar disebabkan tahap ketidakpastian yang terlibat dalam mengunjurkan tuntutan masa hadapan adalah berdasarkan pengalaman tuntutan lepas.

Ketidaktentuan ini berlaku disebabkan perubahan dalam dasar risiko, perubahan dalam penyebaran risiko, masa dan jumlah penyelesaian tuntutan serta ketidakpastian dalam model unjuran dan asas andaian.

#### (ix) Dana takaful keluarga – Rizab aktuari

Pelarasan kepada liabiliti pada setiap akhir tempoh pelaporan adalah direkodkan dalam untung atau rugi. Keuntungan daripada margin sisihan negatif di atas kontrak larian diiktiraf dalam untung atau rugi sepanjang hayat kontrak manakala kerugian diiktiraf sepenuhnya dalam untung atau rugi pada tahun pertama larian.

Liabiliti ini tidak diiktirafkan apabila kontrak luput, ditamatkan atau dibatalkan. Pada setiap akhir tempoh pelaporan, satu penilaian dibuat sama ada liabiliti takaful keluarga yang diiktiraf adalah mencukupi dengan menggunakan ujian kecukupan liabiliti yang sedia ada.

Apa-apa kekurangan direkodkan dalam untung atau rugi dengan penubuhan rizab teknikal bagi kerugian tersebut. Pada tempoh berikutnya, liabiliti bagi suatu blok perniagaan yang telah gagal ujian kecukupan adalah berdasarkan andaian-andaian yang ditubuhkan pada masa pengiktirafan kerugian. Kerugian yang terhasil daripada ujian kecukupan liabiliti boleh ditarikbalik dalam tahun-tahun masa hadapan jika rosotnilai tidak lagi wujud.

Sebagaimana dengan semua unjuran, terdapat unsur-unsur ketidakpastian dan oleh itu liabiliti yang diunjurkan mungkin akan berbeza daripada liabiliti yang sebenar disebabkan tahap penting ketidakpastian yang terlibat dalam kadar diskaun yang digunakan dan juga andaian kematian dan kesihatan.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING

Dasar perakaunan yang dinyatakan di bawah telah digunakan secara konsisten untuk semua tempoh yang dibentangkan dalam penyata kewangan ini dan telah digunakan secara konsisten oleh entiti Kumpulan, kecuali dinyatakan sebaliknya.

### (a) Asas penyatuan

#### (i) Subsidiari dan asas penyatuan

Penyata kewangan yang disatukan merangkumi penyata kewangan Bank dan entiti yang dikawal oleh Bank dan subsidiarinya. Kawalan dicapai apabila Bank:

- mempunyai kuasa atas penerima pelaburan;
- terdedah atau mempunyai hak, pulangan berubah-ubah dari penglibatannya dengan menerima pelaburan; dan
- mempunyai keupayaan untuk menggunakan kuasanya untuk memberi kesan kepada pulangan.

Bank menaksir semula sama ada ia mengawal satu penerima pelaburan jika fakta dan keadaan menunjukkan bahawa terdapat perubahan kepada satu atau lebih tiga unsur kawalan yang disenaraikan di atas.

Apabila Bank mempunyai hak mengundi kurang daripada majoriti di dalam penerima pelaburan, ianya mempunyai kuasa ke atas penerima pelaburan apabila hak mengundinya cukup untuk memberikan kebolehan praktikal dalam mentadbir aktiviti relevan penerima pelaburan secara unilateral. Bank mempertimbangkan semua fakta relevan dan keadaan dalam menaksir sama ada hak mengundi Bank dalam satu penerima pelaburan adalah mencukupi untuk memberi ia kuasa, termasuk:

- saiz pegangan hak mengundi Bank berbanding dengan saiz dan penyerakan pemegang pemegang-pegangan undian yang lain;
- potensi hak mengundi dipegang oleh Bank, pemegang-pegangan undian lain atau pihak lain;
- hak terhasil daripada persetujuan kontrak lain; dan
- mana-mana fakta tambahan dan keadaan yang menunjukkan bahawa Bank mempunyai, atau tidak mempunyai, kebolehan untuk mentadbir aktiviti relevan pada masa keputusan perlu dibuat, termasuk corak pengundian di mesyuarat pemegang saham sebelumnya.

Penyatuan subsidiari bermula apabila Bank mendapatkan kawalan ke atas subsidiari dan terhenti apabila Bank hilang kawalan terhadap subsidiari itu. Secara khusus, pendapatan dan perbelanjaan dalam subsidiari yang diambil alih atau dilupuskan di dalam tahun kewangan dimasukkan di dalam untung atau rugi dari tarikh Bank mendapat kawalan sehingga tarikh Bank berhenti mengawal subsidiari.

Untung atau rugi dan setiap komponen pendapatan komprehensif lain diagihkan kepada pemilik Bank dan kepada kepentingan bukan kawalan. Jumlah pendapatan komprehensif subsidiari diagihkan kepada pemilik Bank dan kepada kepentingan bukan kawalan walaupun menyebabkan keputusan kepentingan bukan kawalan mempunyai baki defisit.

Jika perlu, pelarasan dibuat kepada penyata kewangan subsidiari dengan melaraskan polisi perakaunan mereka sejajar dengan dasar-dasar perakaunan Kumpulan.

Semua aset dan liabiliti dalam ahli kumpulan, ekuiti, pendapatan, perbelanjaan dan aliran tunai yang berkaitan dengan urusan di antara ahli-ahli Kumpulan dihapuskan sepenuhnya semasa penyatuan.

Perubahan dalam kepentingan pemilikan Kumpulan dalam subsidiari yang tidak menyebabkan kehilangan kawalan Kumpulan diambil kira sebagai urusan ekuiti. Amaun dibawa bagi kepentingan Kumpulan dan kepentingan bukan kawalan dilaraskan untuk mencerminkan perubahan dalam kepentingan relatif dalam subsidiari. Sebarang perbezaan di antara amaun yang mana kepentingan bukan kawalan dilaraskan dan nilai saksama pertimbangan yang dibayar atau diterima diiktiraf secara langsung dalam ekuiti pemilikan Bank.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

### (a) Asas penyatuan (Sambungan)

#### (i) Subsidiari dan asas penyatuan (Sambungan)

Apabila Kumpulan kehilangan kawalan ke atas subsidiari, keuntungan atau kerugian diiktiraf dalam untung atau rugi dan dikira sebagai perbezaan di antara:

- a. agregat nilai saksama pertimbangan yang diterima dan nilai saksama sebarang kepentingan tertanggung; dan
- b. amaun dibawa terdahulu oleh aset (termasuk muhibah) dan liabiliti subsidiari dan sebarang kepentingan bukan kawalan.

Semua jumlah yang sebelum ini diiktiraf di dalam pendapatan komprehensif lain yang berkenaan dengan subsidiari tersebut diambil kira seolah-olah Kumpulan telah melupuskan aset atau liabiliti yang berkenaan subsidiari (iaitu dikelaskan semula sebagai untung atau rugi dan dipindahkan ke satu lagi kategori ekuiti seperti yang ditetapkan/dibenarkan oleh MFRS). Nilai saksama bagi apa-apa pelaburan tertahan oleh bekas subsidiari pada tarikh apabila kawalan hilang dianggap sebagai nilai saksama pada pengiktirafan awal bagi perakaunan berikutnya di bawah MFRS 9, *Instrumen Kewangan* atau, di mana berkenaan, kos pada pengiktirafan awal pelaburan dalam syarikat bersekutu atau usaha sama.

#### Kombinasi Perniagaan

Pengambilalihan subsidiari dan perniagaan diambil kira dengan menggunakan kaedah pengambilalihan. Pertimbangan yang dipindahkan di dalam kombinasi perniagaan ini diukur pada nilai saksama di mana ia dikira sebagai jumlah pengambilalihan pada tarikh nilai saksama aset yang dipindahkan oleh Kumpulan, liabiliti yang ditanggung oleh Kumpulan kepada penerima pemilik aset terdahulu dan instrumen ekuiti yang diterbitkan oleh Kumpulan dalam pertukaran untuk kawalan subsidiari yang diambil alih. Kos berkaitan pengambilalihan yang terlibat diiktiraf dalam untung atau rugi apabila ditanggung.

Pada tarikh pengambilalihan, aset dikenal pasti dan liabiliti yang diambil alih dianggap diiktiraf pada nilai saksama, kecuali:

- aset atau liabiliti cukai tertunda atau aset atau liabiliti yang berkaitan dengan pengaturan manfaat pekerja adalah diiktiraf dan diukur selaras dengan MFRS 112 *Cukai Pendapatan* dan MFRS 119 *Manfaat Pekerja*;
- liabiliti atau instrumen ekuiti yang berkaitan dengan pengaturan pembayaran berasaskan saham oleh penerima atau pengaturan pembayaran berasaskan saham oleh Kumpulan dimasukkan bagi menggantikan pengaturan pembayaran berasaskan saham oleh penerima yang diukur mengikut MFRS 2 *Pembayaran berasaskan Saham* pada tarikh pengambilalihan; dan
- aset (atau kumpulan penyingkiran) yang diklasifikasikan sebagai dipegang untuk jualan selaras dengan MFRS 5 *Aset Bukan Semasa Dipegang untuk Jualan dan Penamatan Kendalian* adalah diukur mengikut Piawaian tersebut.

Muhibah adalah diukur sebagai lebihan jumlah pertimbangan yang dipindahkan, apa-apa amaun kepentingan bukan kawalan semasa diambilalih, dan nilai saksama kepentingan ekuiti pemeroleh yang sebelum ini diambilalih (jika ada) ke atas amaun bersih pengambilalihan nilai pada tarikh jumlah aset dikenalpasti diambilalih dan liabiliti yang ditanggung. Jika, selepas penilaian semula, jumlah bersih pengambilalihan-tarikh aset dikenalpasti diambilalih dan liabiliti yang ditanggung melebihi jumlah pertimbangan yang dipindahkan, apa-apa amaun kepentingan bukan kawalan yang diambilalih dan nilai saksama ekuiti pemerolehan yang sebelum ini mempunyai kepentingan dalam syarikat yang diambilalih (jika ada), lebihan tersebut diiktiraf serta-merta dalam untung atau rugi sebagai keuntungan tawaran pembelian.

Keperluan bukan kawalan adalah kepentingan pemilikan yang hadir dan melayakkan pemegangnya untuk berkongsi satu kadar aset bersih entiti sekiranya berlaku pembubaran yang mungkin pada mulanya diukur sama ada pada nilai saksama atau mengikut bahagian bersekadar dengan kepentingan bukan kawalan melalui jumlah yang diiktiraf daripada aset bersih yang boleh dikenalpasti. Asas pilihan pengukuran dibuat berdasarkan transaksi-transaksi. Lain-lain jenis kepentingan bukan kawalan diukur pada nilai saksama atau, apabila berkenaan, atas dasar yang dinyatakan dalam piawaian MFRS yang lain.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

#### (a) Asas penyatuan (Sambungan)

##### (i) Subsidiari dan asas penyatuan (Sambungan)

###### Kombinasi Perniagaan (Sambungan)

Jika pertimbangan yang dipindahkan oleh Kumpulan dalam penggabungan perniagaan termasuk aset atau liabiliti yang terhasil daripada pengaturan kontinjen, pertimbangan kontinjen diukur pada nilai saksama semasa tarikh pengambilalihan. Perubahan dalam nilai saksama pertimbangan kontinjen yang layak ke atas pelarasan tempoh pengukuran diselaraskan secara retrospektif, dengan pelarasan yang sepadan terhadap muhibah. Pelarasan tempoh pengukuran adalah pelarasan yang timbul daripada maklumat tambahan yang diperolehi semasa "tempoh pengukuran" (yang tidak boleh melebihi satu tahun dari tarikh pengambilalihan) mengenai fakta dan keadaan yang wujud pada tarikh pengambilalihan.

Perakaunan yang berikutnya bagi perubahan dalam nilai saksama pertimbangan luar jangka yang tidak layak sebagai pelarasan tempoh pengukuran bergantung kepada bagaimana pertimbangan kontinjen diklasifikasikan. Pertimbangan kontinjen yang diklasifikasikan sebagai ekuiti tidak diukur semula pada tarikh laporan berikutnya dan penyelesaian berikutnya adalah diambilkira dalam ekuiti. Pertimbangan kontinjen yang diklasifikasikan sebagai aset atau liabiliti diukur semula pada tarikh pelaporan berikutnya selaras dengan MFRS 9 *Instrumen Kewangan* atau MFRS 137 *Peruntukan, Liabiliti Luarjangka dan Aset Luarjangka*, sebagaimana yang sesuai, dengan keuntungan atau kerugian sepadan yang diiktiraf dalam untung rugi.

Jika kepentingan ekuiti di mana kombinasi perniagaan dicapai secara berperingkat-peringkat, Kumpulan sebelumnya telah memegang kepentingan ekuiti akan diukur semula pada nilai saksama mengikut tarikh pengambilalihan tersebut (iaitu tarikh apabila Kumpulan mencapai kawalan) dan keuntungan atau kerugian yang terhasil, jika ada, diiktiraf dalam untung rugi. Jumlah yang timbul daripada kepentingan yang diambilalih sebelum tarikh pengambilalihan di mana sebelum ini telah diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain diklasifikasikan kepada untung atau rugi, di mana keadaan itu akan menjadi sesuai jika kepentingan itu telah dilupuskan.

Jika permulaan perakaunan bagi penggabungan perniagaan adalah tidak lengkap menjelang akhir tempoh pelaporan di mana gabungan itu berlaku, Kumpulan melaporkan jumlah sementara bagi barangan yang perakaunannya adalah lengkap. Jumlah sementara diselaraskan dalam tempoh pengukuran (seperti di atas), atau aset atau liabiliti tambahan diiktiraf, untuk mencerminkan maklumat baru yang diperolehi tentang fakta dan keadaan yang wujud pada tarikh pengambilalihan itu, jika diketahui, akan merosotnilaikan amaun yang diiktiraf pada tarikh berkenaan.

###### Subsidiari

Pelaburan dalam subsidiari yang dihapuskan semasa penyatuan, dinyatakan pada kos ditolak kerugian rosotnilai, jika ada, dalam penyata kewangan Bank yang berasingan. Kos pelaburan termasuk kos transaksi.

##### (ii) Pelaburan dalam syarikat bersekutu

Syarikat bersekutu adalah entiti di mana Kumpulan mempunyai pengaruh penting. Pengaruh penting adalah kuasa untuk mengambil bahagian dalam keputusan dasar kewangan dan operasi syarikat bersekutu tetapi tidak mempunyai kawalan atau kawalan bersama ke atas dasar-dasar tersebut.

Keputusan dan aset dan liabiliti syarikat bersekutu diambil kira di dalam penyata kewangan yang disatukan menggunakan kaedah perakaunan ekuiti, kecuali apabila pelaburan, atau sebahagian daripadanya, diklasifikasikan sebagai dipegang untuk jualan, di mana ianya akan diambil kira selaras dengan MFRS 5. Di bawah kaedah ekuiti, pelaburan di dalam syarikat bersekutu pada mulanya diiktiraf di dalam penyata kedudukan kewangan pada kos dan diselaraskan kemudiannya untuk mengiktiraf untung atau rugi dan pendapatan komprehensif lain Kumpulan ke atas syarikat bersekutu. Apabila bahagian kerugian Kumpulan dalam syarikat bersekutu melebihi kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu berkenaan (termasuk sebarang kepentingan jangka panjang yang pada amnya, merupakan sebahagian daripada pelaburan bersih Kumpulan dalam syarikat bersekutu), Kumpulan tidak meneruskan mengiktiraf bahagiannya dalam kerugian. Kerugian tambahan diiktiraf hanya setakat di mana Kumpulan menanggung obligasi perundangan atau konstruktif atau membuat pembayaran bagi pihak syarikat bersekutu.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

### (a) Asas penyatuan (Sambungan)

#### (ii) Pelaburan dalam syarikat bersekutu (Sambungan)

Pelaburan dalam syarikat bersekutu diambil kira dengan menggunakan kaedah ekuiti dari tarikh di mana pelaburan menjadi syarikat bersekutu. Sebarang lebihan kos pengambilalihan ke atas kepentingan Kumpulan dalam nilai saksama aset, liabiliti dan liabiliti luar jangka bersih yang dikenal pasti adalah mewakili muhibah, di mana ia dimasukkan di dalam amaun dibawa pelaburan. Sebarang lebihan kepentingan Kumpulan dalam nilai saksama bersih aset dan liabiliti yang boleh dikenal pasti ke atas kos pelaburan, selepas penilaian semula, diiktiraf serta merta di dalam untung atau rugi dalam tempoh di mana pelaburan tersebut diperoleh.

Keperluan MFRS 136, *Rosotnilai Aset* digunakan untuk menentukan sama ada ia perlu untuk mengiktiraf sebarang rosotnilai bagi pelaburan Kumpulan dalam syarikat bersekutu. Apabila perlu, keseluruhan amaun dibawa pelaburan (termasuk muhibah) diuji untuk rosotnilai mengikut MFRS 136 *Rosotnilai Aset* sebagai aset tersendiri dengan membandingkan amaun boleh pulih (lebih tinggi daripada nilai yang digunakan dan nilai saksama ditolak kos pelupusan) dengan amaun dibawa. Sebarang kerugian rosotnilai yang diiktiraf membentuk sebahagian dengan amaun dibawa pelaburan. Sebarang keterbalikan kerugian rosotnilai diiktiraf mengikut MFRS 136 setakat mana amaun boleh pulih pelaburan kemudiannya meningkat.

Kumpulan tidak meneruskan penggunaan kaedah ekuiti dari tarikh pelaburan terhenti menjadi syarikat bersekutu atau apabila pelaburan tersebut dikelaskan sebagai dipegang untuk jualan. Apabila Kumpulan mengekalkan kepentingan dalam bekas syarikat bersekutu dan kepentingan yang dikekalkan adalah aset kewangan, Kumpulan mengukur kepentingan dikekalkan pada nilai saksama pada tarikh tersebut dan nilai saksama adalah dianggap sebagai nilai saksama pada pengiktirafan awal mengikut MFRS 9, *Instrumen Kewangan*. Perbezaan di antara amaun dibawa syarikat bersekutu pada tarikh kaedah ekuiti dihentikan, dan nilai saksama sebarang kepentingan dikekalkan dan apa-apa hasil daripada melupuskan sebahagian kepentingan dalam syarikat bersekutu diambil kira dalam penentuan keuntungan atau kerugian di atas pelupusan syarikat bersekutu. Di samping itu, Kumpulan merekodkan semua amaun yang dahulunya diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain yang berkaitan dengan syarikat bersekutu berkenaan atas dasar yang sama seperti yang diperlukan sekiranya syarikat bersekutu itu melupuskan aset atau liabiliti berkaitan. Oleh itu, sekiranya keuntungan atau kerugian sebelum ini diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain oleh syarikat bersekutu akan diklasifikasikan semula kepada untung atau rugi atas pelupusan aset atau liabiliti berkaitan, Kumpulan mengklasifikasikan semula keuntungan atau kerugian daripada ekuiti kepada untung atau rugi (sebagai pelarasan pengelasan semula) apabila kaedah ekuiti dihentikan.

Kumpulan masih menggunakan kaedah ekuiti apabila pelaburan dalam syarikat bersekutu menjadi satu pelaburan dalam usahasama. Tidak ada pengukuran semula nilai saksama kepada sebarang perubahan dalam kepentingan pemilikan.

Apabila Kumpulan mengurangkan kepentingan pemilikannya dalam syarikat bersekutu tetapi Kumpulan terus menggunakan kaedah ekuiti, Kumpulan mengklasifikasikan semula kepada untung atau rugi bahagian keuntungan atau kerugian yang sebelum ini telah diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain sehubungan dengan pengurangan dalam kepentingan pemilikan jika keuntungan atau kerugian akan dikelaskan semula kepada untung atau rugi ke atas pelupusan aset atau liabiliti yang berkaitan.

Apabila sekumpulan entiti berurusan dengan syarikat bersekutu Kumpulan, untung atau rugi dari urusan dengan syarikat bersekutu diiktiraf dalam penyata kewangan yang disatukan hanya setakat kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu yang tidak berkaitan dengan Kumpulan.

### (b) Transaksi mata wang asing

Transaksi dalam mata wang asing ditukarkan kepada mata wang fungsian bagi setiap entiti dalam Kumpulan pada kadar pertukaran pada tarikh transaksi.

Aset dan liabiliti kewangan dalam mata wang asing pada akhir tempoh pelaporan ditukarkan kepada mata wang fungsian pada kadar pertukaran pada tarikh tersebut.

Aset dan liabiliti bukan kewangan dalam mata wang asing yang diukur pada nilai saksama ditukarkan kepada mata wang fungsian pada kadar pertukaran pada tarikh nilai saksama ditentukan. Perbezaan mata wang asing yang timbul daripada pertukaran semula diiktiraf dalam untung atau rugi.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

#### (c) Pendapatan dan perbelanjaan faedah dan pembiayaan

Bagi semua instrumen kewangan yang diukur pada kos pelunasan dan aset kewangan berfaedah/keuntungan yang diklasifikasikan sebagai pendapatan untuk dijual dan jualan sedia ada, pendapatan dan perbelanjaan untuk faedah dan pembiayaan diiktiraf di bawah pendapatan faedah, perbelanjaan faedah dan pendapatan bersih bagi operasi perbankan Islam masing-masing dalam keuntungan atau faedah perbelanjaan menggunakan kaedah faedah/keuntungan berkesan.

Kaedah faedah/keuntungan berkesan adalah kaedah pengiraan kos pelunasan aset dan liabiliti kewangan dan memperuntukkan pendapatan atau perbelanjaan faedah/pembiayaan sepanjang tempoh yang berkaitan. Kadar faedah/keuntungan efektif ialah kadar yang betul-betul merosot anggaran pembayaran tunai atau resit masa depan melalui jangkaan hayat instrumen kewangan atau tempoh yang lebih pendek, jika sesuai dengan amaun dibawa aset atau liabiliti kewangan.

Pengiraan ini mengambil kira semua terma kontrak instrumen kewangan tetapi tidak menganggap kerugian kredit masa depan. Bayaran dan kos transaksi yang penting kepada kadar faedah efektif serta premium atau diskaun juga dipertimbangkan.

Bagi aset kewangan yang terjejas di mana nilai aset kewangan telah diturunkan sebagai akibat daripada kerugian kemerosotan nilai, pendapatan faedah/pembiayaan terus diiktiraf menggunakan kadar faedah/keuntungan yang digunakan untuk menolak aliran tunai masa depan bagi tujuan mengukur kerugian kemerosotan.

#### (d) Pendapatan dan perbelanjaan fi dan komisyen

Pendapatan dan perbelanjaan fi dan komisyen yang integral dengan kadar pendapatan faedah/pembiayaan efektif ke atas aset atau liabiliti kewangan dimasukkan dalam pengukuran kadar pendapatan faedah/pembiayaan efektif.

Kos sampingan dan pendapatan komisyen merangkumi fi servis akaun, fi pengurusan pelaburan, komisyen jualan, fi penempatan pinjaman bersindiket diiktiraf selepas perkhidmatan berkaitan dilaksanakan. Apabila komitmen pinjaman tidak dijangka dikeluarkan dari pinjaman, fi komitmen pinjaman berkenaan diiktiraf atas dasar sama rata sepanjang tempoh komitmen tersebut.

Kontrak dengan pelanggan yang mengakibatkan instrumen kewangan yang diiktiraf dalam penyata kewangan kumpulan mungkin sebahagiannya dalam skop MFRS 9 dan sebahagiannya dalam skop MFRS 15. Jika ini berlaku, maka kumpulan pertama menggunakan MFRS 9 untuk memisahkan dan mengukur bahagian kontrak yang berada dalam skop MFRS 9 dan kemudiannya diletakkan di bawah MFRS 15.

Lain-lain fi terutamanya berkaitan dengan urusniaga dan fi perkhidmatan, diambil kira sebagai perbelanjaan apabila perkhidmatan diberikan.

#### Fi wakalah, perbelanjaan komisyen dan perbelanjaan Pengurusan

Selaras dengan prinsip-prinsip Wakalah seperti yang diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah dan dipersetujui oleh pemegang polisi dan Pengendali Takaful, peratusan yang dipersetujui ke atas sumbangan kasar akan dikenakan oleh dana Pengendali Takaful secara pendahuluan kepada dana takaful am dan takaful keluarga sebagai fi wakalah.

Fi wakalah yang dikenakan oleh dana Pengendali Takaful daripada peserta digunakan untuk membayar semua perbelanjaan pengurusan dan perbelanjaan komisyen Pengendali Takaful, yang telah ditanggung bagi pihak dana takaful am dan keluarga. Semua perbelanjaan pengurusan diiktiraf oleh Pengendali Takaful apabila berlaku.

Perbelanjaan komisyen, iaitu kos langsung yang telah ditanggung dalam mendapatkan caruman ke atas sijil takaful diiktiraf oleh Pengendali Takaful sebagai perbelanjaan dan diperuntukkan sewajarnya dalam tempoh di mana ia berkemungkinan menghasilkan pendapatan.

#### (e) Dividen

Pendapatan dividen daripada subsidiari, syarikat bersekutu dan pelaburan lain diiktiraf apabila hak para pemegang saham untuk menerima bayaran telah ditentukan.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

### (f) Pendapatan sewa

Pendapatan sewa daripada pelaburan hartanah diiktiraf dalam untung atau rugi berasaskan garis lurus sepanjang tempoh pajakan. Insentif pajakan yang diberikan diiktiraf sebagai sebahagian penting daripada jumlah pendapatan sewa di sepanjang tempoh pajakan. Pendapatan sewa daripada hartanah dipajak yang dipajak semula diiktiraf sebagai pendapatan lain.

### (g) Geran kerajaan

Geran kerajaan diiktiraf pada mulanya sebagai pendapatan tertunda pada nilai saksama apabila terdapat jaminan munasabah bahawa mereka akan menerima bahawa bank akan mematuhi syarat yang berkaitan dengan pemberian itu; mereka diiktiraf dalam untung atau rugi sebagai pendapatan lain secara sistematik sepanjang hayat berguna aset tersebut.

Geran kerajaan yang diterima sebagai pampasan untuk perbelanjaan atau kerugian yang bertujuan memberi bantuan kewangan segera kepada Bank dengan tiada kos berkaitan masa depan diiktiraf dalam untung atau rugi dalam tempoh di mana ia dikira akan diterima.

Manfaat daripada pinjaman kerajaan pada kadar faedah di bawah kadar faedah pasaran dianggap sebagai geran kerajaan diukur sebagai perbezaan di antara perolehan yang diterima dan nilai saksama pinjaman berdasarkan kadar faedah pasaran semasa.

### (h) Pencukaian

Perbelanjaan cukai pendapatan terdiri daripada cukai semasa yang perlu dibayar dan cukai tertunda. Cukai semasa dan cukai tertunda diiktiraf di dalam untung atau rugi kecuali pada tahap di mana ia berkaitan dengan penggabungan perniagaan atau perkara yang diiktiraf secara langsung dalam ekuiti atau pendapatan komprehensif lain.

Cukai semasa yang perlu dibayar adalah berdasarkan kepada untung atau rugi boleh cukai untuk tahun tersebut dan dikira menggunakan kadar cukai yang telah digubal atau digubal secara substantif pada akhir tempoh laporan.

Cukai tertunda diiktiraf atas perbezaan sementara antara amaun dibawa aset dan liabiliti dalam penyata kewangan dan asas cukai berkaitan yang digunakan dalam pengiraan keuntungan boleh cukai. Cukai tertunda diiktiraf untuk semua perbezaan ditolak sementara, kerugian cukai belum digunakan dan kredit cukai belum digunakan setakat mana terdapat kemungkinan bahawa keuntungan boleh cukai masa depan yang mencukupi akan tersedia di mana perbezaan-perbezaan sementara yang boleh ditolak, kerugian cukai belum digunakan dan kredit cukai belum digunakan. Aset cukai tertunda itu dan liabiliti tidak diiktiraf sekiranya perbezaan sementara timbul daripada muhibah atau daripada pengiktirafan awal aset atau liabiliti dalam urusniaga yang bukan kombinasi perniagaan dan tidak menrosotnilaikan sama ada perakaunan atau keuntungan boleh cukai atau kerugian.

Cukai tertunda diukur pada kadar cukai yang dijangka akan dipakai dalam tempoh di mana liabiliti dilangsaikan atau aset direalisasikan, berdasarkan undang-undang yang telah digubal atau digubal secara substantif pada akhir tempoh laporan. Pengukuran liabiliti dan aset cukai tertunda mencerminkan kesan cukai seperti mana Kumpulan dan Bank menjangkakan pada akhir tempoh pelaporan, untuk memperoleh atau melangsaikan amaun dibawa aset dan liabilitinya.

Amaun dibawa bagi aset cukai tertunda dinilai semula pada setiap akhir tempoh pelaporan dan dikurangkan sehingga tiada kemungkinan bahawa keuntungan boleh cukai yang mencukupi akan tersedia untuk membolehkan semua atau sebahagian daripada aset tersebut diperolehi semula.

Aset dan liabiliti cukai tertunda diimbangi apabila terdapat hak yang boleh dikuatkuasakan untuk mengimbangi aset cukai semasa terhadap liabiliti cukai semasa dan apabila ia berkaitan dengan cukai pendapatan yang dikenakan oleh pihak berkuasa percukaian yang sama dan Kumpulan dan Bank berhasrat untuk menyelesaikan aset cukai semasa mereka dan liabiliti atas nilai bersih.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

### (i) Instrumen kewangan

#### (i) Pengiktirafan dan pengukuran awal

Aset kewangan atau liabiliti kewangan diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan apabila, dan hanya apabila Kumpulan atau Bank menjadi pihak kepada peruntukan kontrak instrumen tersebut.

Aset kewangan (melainkan ia adalah perdagangan yang belum terima diterima tanpa komponen pembiayaan yang signifikan) atau liabiliti kewangan pada awalnya diukur pada nilai saksama ditambah atau ditolak, bagi item yang bukan nilai saksama melalui untung atau rugi, kos transaksi yang secara langsung disebabkan oleh pengambilalihan atau penerbitan. Perdagangan belum terima tanpa komponen pembiayaan yang signifikan pada awalnya diukur pada harga transaksi.

Derivatif terbenam diiktiraf secara berasingan dari kontrak tuan rumah dan diambil kira sebagai derivatif jika, dan hanya jika, ia tidak berkait rapat dengan ciri-ciri ekonomi dan risiko kontrak tuan rumah dan kontrak tuan rumah tidak dikategorikan sebagai nilai saksama melalui keuntungan dan kehilangan. Kontrak tuan rumah, sekiranya terbitan terbenam diiktiraf secara berasingan, diambil kira mengikut dasar yang berkenaan dengan sifat kontrak tuan rumah.

#### (ii) Kategori instrumen kewangan dan pengukuran seterusnya

##### Aset Kewangan

Kategori aset kewangan ditentukan berdasarkan pengiktirafan awal dan tidak akan dikelaskan semula selepas pengiktirafan awal melainkan Kumpulan atau Bank mengubah model perniagaannya untuk menguruskan aset kewangan yang mana semua aset kewangan yang terlibat diklasifikasikan semula pada hari pertama tempoh pelaporan pertama berikutan perubahan model perniagaan.

##### a. Kos terlunas

Kategori kos terlunas merangkumi aset kewangan yang dipegang dalam model perniagaan yang tujuannya adalah untuk memegang aset bagi mengumpul aliran tunai kontrak dan terma kontraknya menimbulkan tarikh tertentu kepada aliran tunai yang semata-mata pembayaran pokok dan faedah ke atas jumlah prinsipal yang belum dijelaskan. Aset kewangan tidak ditetapkan sebagai nilai saksama melalui untung atau rugi. Selepas pengiktirafan awal, aset kewangan ini diukur dengan menggunakan kaedah faedah/keuntungan efektif. Kos terlunas dikurangkan dengan kerugian rosotnilai. Pendapatan faedah, keuntungan atau kerugian pertukaran asing dan rosotnilai diiktiraf di dalam untung atau rugi. Sebarang keuntungan atau kerugian ke atas penyahiktirafan diiktiraf di dalam untung atau rugi.

Pendapatan faedah diiktiraf dengan menggunakan kadar faedah/keuntungan efektif kepada jumlah amaun dibawa kasar kecuali bagi aset kewangan kredit terjejas (lihat Nota 2 (i) (vi)) di mana kadar faedah/keuntungan efektif digunakan untuk kos terlunas.

##### b. Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain

###### Instrumen hutang

Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain merangkumi pelaburan hutang di mana ia dipegang dalam suatu model perniagaan yang matlamatnya dicapai dengan mengumpul aliran tunai kontraktual dan menjual pelaburan hutang, dan terma kontraknya menimbulkan tarikh tertentu kepada aliran tunai yang semata-mata pembayaran prinsipal dan faedah ke atas jumlah prinsipal yang belum dijelaskan. Pelaburan hutang tidak ditetapkan sebagai nilai saksama melalui untung atau rugi. Pendapatan faedah dikira menggunakan kadar faedah/keuntungan efektif, keuntungan dan kerugian pertukaran asing dan rosotnilai diiktiraf di dalam untung atau rugi. Keuntungan dan kerugian bersih lain diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain. Pada pengiktirafan, keuntungan dan kerugian terkumpul dalam pendapatan komprehensif lain dikelaskan semula kepada untung atau rugi.

Pendapatan faedah diiktiraf dengan menggunakan kadar faedah/keuntungan efektif kepada jumlah amaun dibawa kasar kecuali bagi aset kewangan kredit terjejas (lihat Nota 2 (i) (vi)) di mana kadar faedah/keuntungan efektif digunakan untuk kos terlunas.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

#### (i) Instrumen kewangan (Sambungan)

#### (ii) Kategori instrumen kewangan dan pengukuran seterusnya (Sambungan)

##### Aset Kewangan (Sambungan)

#### b. Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain (Sambungan)

##### Pelaburan ekuiti

Kategori ini terdiri daripada pelaburan dalam ekuiti yang tidak dipegang untuk dagangan, dan Kumpulan dan Bank tidak dapat dibatalkan pilihan untuk membentangkan perubahan berikutnya dalam nilai saksama pelaburan dalam pendapatan komprehensif lain. Pilihan ini dibuat atas dasar pelaburan-oleh-pelaburan. Dividen diiktiraf sebagai pendapatan dalam keuntungan atau kerugian melainkan dividen jelas mewakili pemulihan sebahagian daripada kos pelaburan. Keuntungan dan kerugian bersih lain diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain. Ketika pengiktirafan, keuntungan dan kerugian terkumpul dalam pendapatan komprehensif lain tidak diklasifikasi semula kepada untung atau rugi.

#### c. Nilai saksama melalui untung atau rugi

Kesemua aset kewangan yang tidak diukur pada kos terlunas atau nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain seperti yang diterangkan di atas diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi. Ini termasuk aset kewangan derivatif (kecuali derivatif yang merupakan instrumen lindung nilai yang ditetapkan dan berkesan). Pada pengiktirafan awal, Kumpulan atau Bank boleh menamakan semula aset kewangan yang secara tidak boleh ditarik balik yang memenuhi syarat untuk diukur pada kos yang dilunaskan atau pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain pada nilai saksama melalui untung atau rugi jika berbuat demikian menghapuskan atau mengurangkan dengan ketara ketidaksamaan perakaunan yang mungkin timbul.

Aset kewangan yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui untung atau rugi kemudiannya diukur pada nilai saksamanya. Keuntungan atau kerugian bersih, termasuk sebarang faedah atau pendapatan dividen, diiktiraf di dalam untung atau rugi.

Semua aset kewangan, kecuali yang diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi dan pelaburan ekuiti diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain, adalah tertakluk kepada penilaian rosotnilai (lihat Nota 2 (i) (vi)).

#### Liabiliti Kewangan

Kategori liabiliti kewangan pada pengiktirafan awal adalah seperti berikut:

#### a. Nilai saksama melalui untung atau rugi

Nilai saksama melalui kategori untung atau rugi terdiri daripada liabiliti kewangan yang derivatif (kecuali derivatif yang merupakan kontrak jaminan kewangan atau instrumen lindung nilai yang ditetapkan dan berkesan), pertimbangan kontingen dalam kombinasi perniagaan dan liabiliti kewangan yang khusus ditakrifkan ke dalam kategori ini pada pengiktirafan awal.

Pada pengiktirafan awal, Kumpulan atau Bank boleh menamakan semula liabiliti kewangan yang tidak dapat ditarik balik yang memenuhi syarat untuk diukur pada kos terlunas pada nilai saksama melalui untung atau rugi:

- (i) Jika berbuat demikian menghapuskan atau mengurangkan ketidaksamaan perakaunan yang mungkin timbul dengan ketara;
- (ii) Sekumpulan liabiliti kewangan atau aset dan liabiliti kewangan diuruskan dan prestasinya dinilai pada asas nilai saksama, selaras dengan pengurusan risiko atau strategi pelaburan yang didokumenkan, dan maklumat tentang kumpulan itu disediakan secara dalaman berdasarkan asas tersebut kepada kakitangan pengurusan utama Kumpulan; atau
- (iii) Jika kontrak mengandungi satu atau lebih derivatif terbenam dan hos bukan aset kewangan dalam skop MFRS 9, di mana derivatif terbenam dengan ketara mengubah aliran tunai dan pengasingan adalah tidak dibenarkan.

Liabiliti kewangan yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui untung atau rugi kemudiannya akan diukur pada nilai saksama dengan keuntungan atau kerugian, termasuk sebarang perbelanjaan faedah turut diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

### (i) Instrumen kewangan (Sambungan)

#### (ii) Kategori instrumen kewangan dan pengukuran seterusnya (Sambungan)

##### Liabiliti Kewangan (Sambungan)

##### a. Nilai saksama melalui untung atau rugi (Sambungan)

Bagi liabiliti kewangan di mana ia dinyatakan sebagai nilai saksama melalui untung atau rugi atas pengiktirafan awal, Kumpulan dan Bank mengiktiraf jumlah perubahan dalam nilai saksama liabiliti kewangan yang disebabkan oleh perubahan dalam risiko kredit dalam pendapatan komprehensif lain dan baki amaun perubahan dalam nilai saksama dalam keuntungan atau kerugian, melainkan jika pengukuran kesan perubahan dalam risiko kredit liabiliti akan menyebabkan atau memperbesar ketidakpadanan perakaunan.

##### b. Kos terlunas

Liabiliti kewangan lain yang tidak dikategorikan sebagai nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian kemudiannya diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah faedah/keuntungan efektif.

Perbelanjaan faedah dan keuntungan dan kerugian pertukaran asing diiktiraf di dalam untung atau rugi. Sebarang keuntungan atau kerugian atas penyahiktirafan juga diiktiraf dalam untung atau rugi.

#### (iii) Kontrak jaminan kewangan

Kontrak jaminan kewangan adalah kontrak yang memerlukan pengeluar untuk membuat bayaran yang ditetapkan bagi membayar balik pemegang untuk kerugian yang berlaku kerana penghutang tersebut gagal untuk membuat bayaran apabila kena dibayar mengikut terma asal atau diubah suai instrumen hutang.

Jaminan kewangan yang dikeluarkan pada mulanya diukur pada nilai saksama. Seterusnya, diukur pada lebih tinggi daripada:

- amaun elauan kerugian ditentukan berdasarkan MFRS 9; dan
- amaun yang diiktiraf pada mulanya kurang, apabila wajar, amaun kumulatif pendapatan yang diiktiraf menurut prinsip MFRS 15, *Hasil daripada Kontrak dengan Pelanggan*.

#### (iv) Penyahiktirafan

Aset kewangan atau sebahagian daripadanya tidak diiktiraf apabila, dan hanya apabila, hak kontraktual kepada aliran tunai dari aset kewangan tamat atau dipindahkan atau kawalan aset tidak dikekalkan atau sebahagian besarnya semua risiko dan ganjaran pemilikan kewangan aset dipindahkan ke pihak lain. Pada penyahiktirafan aset kewangan, perbezaan di antara amaun dibawa aset kewangan dan jumlah pertimbangan yang diterima (termasuk sebarang aset baru yang diperolehi ditolak mana-mana liabiliti baru yang diandaikan) diiktiraf dalam untung atau rugi.

Liabiliti kewangan atau sebahagian daripadanya tidak diiktiraf apabila, dan hanya apabila, obligasi yang dinyatakan dalam kontrak dilepaskan, dibatalkan atau luput. Liabiliti kewangan juga tidak diiktiraf apabila terma diubahsuai dan aliran tunai liabiliti yang diubahsuai adalah berbeza jauhnya, di mana, liabiliti kewangan baru berdasarkan terma diubahsuai diiktiraf pada nilai saksama. Apabila tidak mengiktiraf liabiliti kewangan, perbezaan antara amaun dibawa liabiliti kewangan yang dipadamkan atau dipindahkan kepada pihak lain dan balasan yang dibayar, termasuk apa-apa aset bukan tunai yang dipindahkan atau liabiliti yang diandaikan, diiktiraf dalam untung atau rugi.

#### (v) Mengofset

Aset kewangan dan liabiliti kewangan diimbangi dan amaun bersih yang dibentangkan dalam penyata kedudukan kewangan apabila, dan hanya apabila, Kumpulan atau Bank pada masa ini mempunyai hak yang boleh dikuatkuasakan secara sah untuk menghapuskan amaun tersebut dan ia bercadang sama ada untuk menyelesaikannya di atas bersih dasar atau untuk merealisasikan aset dan liabiliti secara serentak.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

### (i) Instrumen kewangan (Sambungan)

#### (vi) Rosotnilai

##### Aset kewangan

Kumpulan dan Bank mengiktiraf elaun kerugian untuk kerugian kredit jangkaan ke atas aset kewangan yang diukur pada kos terlunas dan pelaburan hutang yang diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif yang lain. Jangkaan kerugian kredit adalah anggaran wajar yang mempunyai kebarangkalian bagi kerugian kredit.

Kumpulan dan Bank akan mengukur elaun kerugian pada jumlah yang sama dengan jangkaan kerugian kredit sepanjang hayat, kecuali bagi sekuriti hutang diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain yang ditentukan untuk mempunyai risiko kredit yang rendah pada tarikh laporan, tunai dan baki bank, sekuriti hutang lain dan aset kewangan lain yang mana risiko kredit tidak meningkat dengan ketara sejak pengiktirafan awal, yang diukur pada anggaran kerugian kredit 12 bulan.

Apabila menentukan sama ada risiko kredit aset kewangan telah meningkat dengan ketara sejak pengiktirafan awal dan apabila menganggarkan kerugian kredit yang dijangka, Kumpulan dan Bank menganggap maklumat yang munasabah dan tersedia yang berkaitan dan boleh didapati tanpa kos atau usaha yang tidak wajar. Ini termasuk maklumat dan analisis kuantitatif dan kualitatif, berdasarkan pengalaman sejarah Kumpulan dan penilaian kredit yang termaklum dan termasuk maklumat yang berpandangan ke hadapan, di mana boleh didapati.

Kumpulan dan Bank berpendapat bahawa risiko kredit aset kewangan telah meningkat dengan ketara sejak pengiktirafan awal apabila pembayaran kontrak telah melebihi 30 hari, kecuali jika Kumpulan dan Bank mempunyai maklumat yang munasabah yang menunjukkan sebaliknya.

Kumpulan dan Bank menganggap bahawa kemungkiran telah berlaku apabila aset kewangan lebih dari 90 hari yang telah jatuh tempoh, melainkan jika Kumpulan dan Bank mempunyai maklumat yang munasabah dan dapat disokong untuk menunjukkan bahawa kriteria yang tidak wajar yang lebih ketinggalan adalah lebih sesuai.

Jangkaan kerugian kredit jangka hayat adalah jangkaan kerugian kredit yang terhasil daripada semua peristiwa yang mungkin berlaku dalam jangka hayat aset, manakala jangkaan kerugian kredit 12 bulan adalah sebahagian daripada kerugian kredit dijangka yang terhasil daripada peristiwa lalai yang boleh dilakukan dalam tempoh 12 bulan selepas tarikh laporan. Tempoh maksimum yang dipertimbangkan apabila menganggarkan kerugian kredit dijangka adalah tempoh kontrak maksimum di mana Kumpulan dan Bank terdedah kepada risiko kredit.

Kerugian rosot nilai bagi aset kewangan yang diukur pada kos terlunas diiktiraf dalam untung rugi dan amaun dibawa aset dikurangkan melalui penggunaan akaun elaun.

Kerugian rosotnilai berhubung pelaburan hutang yang diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain diiktiraf dalam penyata pendapatan dan kerugian dan akaun elaun diiktiraf dalam pendapatan komprehensif yang lain.

Pada setiap tarikh pelaporan, Kumpulan dan Bank menaksir sama ada aset kewangan yang dibawa pada kos dan sekuriti hutang yang dilunaskan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain adalah kredit yang terjejas. Aset kewangan adalah kredit terjejas apabila satu atau lebih peristiwa yang mempunyai kesan buruk terhadap anggaran aliran tunai masa depan aset kewangan telah berlaku.

Amaun penyimpanan kasar aset kewangan dihapus kira (sama ada sebahagiannya atau penuh) sehingga tiada prospek pemulihan yang realistik. Ini biasanya berlaku apabila Kumpulan atau Bank menentukan penghutang tidak mempunyai aset atau sumber pendapatan yang boleh menjana aliran tunai yang mencukupi untuk membayar jumlah yang tertakluk kepada penghapusan. Walau bagaimanapun, aset kewangan yang dihapus kira masih boleh tertakluk kepada aktiviti penguatkuasaan bagi mematuhi prosedur Kumpulan dan Bank bagi amaun pemulihan yang perlu dibayar.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

### (j) Rosotnilai aset bukan kewangan

Amaun dibawa bagi aset bukan kewangan Kumpulan dan Bank dikaji semula pada setiap tarikh akhir tempoh pelaporan untuk menentukan samada terdapat sebarang petunjuk rosotnilai. Jika terdapat sebarang petunjuk sedemikian, amaun bolehpulih aset dianggarkan dan kerugian rosotnilai diiktiraf dalam untung atau rugi Kumpulan dan Bank.

Dasar tentang rosotnilai aset-aset bukan kewangan diringkaskan seperti berikut:

Aset-aset lain seperti hartanah, loji dan kelengkapan, pelaburan dalam syarikat subsidiari dan syarikat bersekutu, aset hak pengguna, pelaburan harta dan aset tidak ketara dikaji semula untuk petunjuk rosotnilai yang objektif pada akhir setiap tempoh pelaporan atau apabila terdapat sebarang petunjuk yang aset-aset ini mungkin rosotnilai. Jika terdapat petunjuk sedemikian, kerugian rosotnilai ditentukan sebagai lebih daripada amaun dibawa aset mengatasi amaun boleh pulihnya (yang lebih besar antara nilai dalam kegunaan atau nilai saksama tolak kos pelupusan) dan diiktiraf dalam untung atau rugi. Sebarang penarikbalikan kerugian rosotnilai untuk aset-aset ini diiktiraf dalam untung atau rugi. Amaun dibawa dinaikkan kepada amaun bolehpulih setelah semakan, dengan syarat amaun tersebut tidak melebihi amaun dibawa yang sepatutnya dibawa (bersih selepas pelunasan atau susut nilai) jika tiada kerugian rosotnilai diiktiraf untuk aset-aset tersebut pada tahun sebelumnya.

### (k) Tunai dan kesetaraan tunai

Tunai dan setara tunai terdiri daripada wang tunai dan baki bank dengan bank berlesen dan institusi kewangan lain dan wang semasa penempatan panggilan dan deposit akan jatuh tempoh dalam satu bulan. Untuk tujuan penyata aliran tunai, tunai dan setara tunai terdiri daripada wang tunai dan dana jangka pendek dengan tempoh matang asal dalam tempoh satu bulan yang mengalami risiko perubahan nilai yang tidak signifikan.

### (l) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan ialah aset kewangan bukan pembiayaan dengan bayaran-bayaran telah ditetapkan dan boleh ditentukan dan tidak disiar di pembiaya aktif dan Kumpulan dan Bank tidak berhasrat untuk menjual serta-merta atau dalam tempoh terdekat. Pembiayaan Kumpulan dan Bank terdiri daripada kontrak jual beli (dinamakan Bai' Bithaman Ajil, Bai Al-Inah, Murabahah dan At-Tawarruq), kontrak berasaskan pajakan (dinamakan Ijarah), dan kontrak Ujrah.

Apabila Kumpulan dan Bank membeli aset kewangan dan pada masa yang sama membuat perjanjian untuk menjual semula aset (atau aset yang serupa) dengan harga tetap pada tarikh hadapan (repo yang terbalik atau pembiaya saham), perjanjian ini diambilkira sebagai pembiayaan atau pendahuluan dan aset sandaran tidak diiktiraf di dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan pada awalnya diukur pada nilai saksama ditambah kos langsung transaksi dan seterusnya diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah faedah/keuntungan efektif, kecuali Kumpulan dan Bank memilih untuk mengkelaskan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan pada nilai saksama melalui untung atau rugi seperti yang dijelaskan di Nota 2(i) (ii).

### (m) Pelaburan sekuriti

Sekuriti pelaburan dalam penyata kedudukan kewangan termasuk:

- Sekuriti pelaburan hutang yang diukur pada kos yang dilunaskan (lihat Nota 2 (i) (ii)); ini pada mulanya diukur pada nilai saksama dan kos urusniaga langsung tambahan, dan kemudiannya pada kos yang dilunaskan dengan menggunakan kaedah faedah efektif;
- sekuriti pelaburan hutang dan ekuiti secara mandatori diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi atau ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi; ini adalah pada nilai saksama dengan perubahan yang diiktiraf dengan segera dalam keuntungan atau kerugian;
- sekuriti hutang yang diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain; dan
- sekuriti pelaburan ekuiti yang ditetapkan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

### (m) Pelaburan sekuriti (Sambungan)

Bagi sekuriti hutang yang diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain, keuntungan dan kerugian diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain, kecuali yang berikut, yang diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian dengan cara yang sama dengan aset kewangan yang diukur pada kos yang dilunaskan:

- Pendapatan faedah menggunakan kaedah faedah berkesan; dan
- ECL dan pembalikan; dan keuntungan dan kerugian pertukaran asing.

Apabila jaminan hutang yang diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain diiktirafkan, keuntungan atau kerugian kumulatif sebelum ini diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain diklasifikasikan semula daripada ekuiti kepada untung atau rugi.

Kumpulan memilih untuk membentangkan perubahan pendapatan komprehensif lain dalam nilai saksama pelaburan tertentu dalam instrumen ekuiti yang tidak dipegang untuk dagangan. Pemulihan dibuat berdasarkan instrumen berdasarkan instrumen pengenalan awal dan tidak boleh dibatalkan.

Keuntungan dan kerugian atas instrumen ekuiti tidak pernah diklasifikasi semula kepada untung atau rugi dan tiada penurunan nilai diiktiraf dalam untung atau rugi. Dividen diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian melainkan ia jelas mewakili pemulihan sebahagian daripada kos pelaburan, di mana ia diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain. Keuntungan dan kerugian kumulatif yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain dipindahkan ke pendapatan terkumpul atas pelupusan pelaburan.

### (n) Peruntukan

Peruntukan diiktiraf jika keputusan peristiwa lepas Kumpulan dan Bank mempunyai obligasi perundangan atau konstruktif masa kini yang boleh dianggar dengan pasti dan berkemungkinan aliran keluar manfaat ekonomi akan diperlukan untuk menyelesaikan obligasi tersebut.

Peruntukan ditentukan dengan mendiskaunkan aliran tunai masa depan pada kadar pra-cukai yang menggambarkan nilai pasaran semasa bagi nilai masa wang dan jika sesuai risiko dikhusus kepada liabiliti.

#### (i) Kontrak yang membebankan

Peruntukan untuk kontrak yang membebankan diiktiraf apabila manfaat yang akan diperolehi oleh Kumpulan dan Bank daripada kontrak adalah lebih rendah daripada kos yang tidak dapat dielakkan bagi memenuhi obligasi di bawah kontrak tersebut. Peruntukan diukur pada nilai kini anggaran kos penamatan kontrak dan kos jangkaan bersih meneruskan kontrak yang lebih rendah. Sebelum peruntukan disahkan, Kumpulan dan Bank mengiktiraf sebarang kerugian rosotnilai ke atas aset yang berkaitan dengan kontrak tersebut.

#### (ii) Peruntukan untuk fi wakalah

Peruntukan untuk fi wakalah dibuat bagi merekodkan jangkaan kerugian-kerugian tertentu masa depan kepada dana pemegang saham hasil daripada Perkhidmatan bagi perjanjian polisi Individu dengan peserta.

##### a. Produk caruman tunggal

Peruntukan dianggar berdasarkan nilai kini aktuari bagi perbelanjaan penyelenggaraan masa hadapan.

##### b. Produk-produk lain

Peruntukan dianggar berdasarkan aliran tunai bersih masa hadapan didiskaunkan kepada Pengendali Takaful menggunakan kaedah aktuari konsisten dengan yang telah digunakan untuk pembalikan bukan unit di dalam pemilik insurans nyawa konvensional yang dipanggil metodologi rizab 'sterling'.

Andaian yang digunakan konsisten dengan yang digunakan dalam penilaian dana Tabarru' dan andaian belanja Pengendali Takaful adalah berasaskan pada kajian Pengendali Takaful.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

#### (o) Luar jangkaan

##### (i) Liabiliti luar jangka

Jika wujud kebarangkalian aliran keluar manfaat ekonomi yang tidak akan diperlukan atau amaunnya tidak dapat dianggar pasti, obligasi tersebut tidak diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan dan dinyatakan sebagai liabiliti luar jangka, melainkan kebarangkalian aliran keluar manfaat ekonomi adalah tipis. Kemungkinan wujudnya obligasi hanya dapat disahkan sekiranya berlaku atau tidak berlaku satu atau lebih peristiwa masa depan juga didedahkan sebagai liabiliti luar jangka melainkan kebarangkalian aliran keluar manfaat ekonomi adalah tipis.

Jika Kumpulan atau Bank mengikat kontrak jaminan kewangan untuk menjamin keberhutangan pihak lain, maka Kumpulan atau Bank menganggap ini sebagai aturan insurans dan ia diambilkira sebagai sedemikian. Sehubungan itu, Kumpulan atau Bank menganggap kontrak jaminan sebagai liabiliti luar jangka sehingga ke suatu masa Kumpulan atau Bank berkemungkinan perlu membuat pembayaran di bawah jaminan tersebut.

##### (ii) Aset luar jangka

Apabila wujud kebarangkalian aliran masuk manfaat ekonomi atau amaunnya tidak boleh dianggar pasti, aset tidak diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan dan didedahkan sebagai aset luar jangka, melainkan kebarangkalian aliran masuk manfaat ekonomi adalah tipis. Kemungkinan kelayakan kewujudannya hanya akan dapat disahkan sekiranya berlaku atau tidak berlaku satu atau lebih peristiwa masa depan, ianya juga didedahkan sebagai aset luar jangka melainkan kebarangkalian aliran masuk manfaat ekonomi adalah tipis.

#### (p) Hartanah, loji dan kelengkapan

##### (i) Pengiktirafan dan ukuran

Butiran hartanah, loji dan kelengkapan dinyatakan pada kos tolak susut nilai terkumpul dan kerugian rosotnilai.

Kos termasuk perbelanjaan yang dinisbahkan secara langsung kepada pemerolehan aset tersebut. Kos aset yang dibina sendiri adalah termasuk kos bahan dan pekerja langsung, sebarang kos lain yang secara langsung digunakan agar aset dapat berfungsi untuk tujuan penggunaannya, dan kos untuk membuka dan menanggalkan peralatan ini dan memulihkan tapak di mana hartanah, loji dan kelengkapan ditempatkan.

Apabila bahagian penting sesuatu hartanah, loji dan kelengkapan mempunyai jangka hayat yang berbeza, ia diambil kira sebagai butiran berasingan (komponen utama) bagi hartanah, loji dan kelengkapan.

##### (ii) Pengkelasan semula ke pelaburan hartanah

Apabila kegunaan sesuatu harta berubah daripada harta huni sendiri kepada pelaburan hartanah, harta tersebut diukur pada kos dan diklasifikasikan semula sebagai pelaburan hartanah.

##### (iii) Kos berikutan

Kos untuk menggantikan komponen sesuatu hartanah, loji dan kelengkapan diiktiraf dalam amaun dibawa bagi item tersebut jika ada kebarangkalian bahawa manfaat ekonomi masa depan yang terangkum dalam komponen tersebut akan mengalir ke Kumpulan dan Bank dan kosnya boleh diukur pasti. Kos penyelenggaraan harian hartanah, loji dan kelengkapan diiktiraf dalam untung atau rugi bila berlaku.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

### (p) Hartanah, loji dan kelengkapan (Sambungan)

#### (iv) Susut nilai

Susut nilai diiktiraf dalam untung atau rugi atas asas garis lurus di sepanjang anggaran jangka hayat setiap butiran komponen hartanah, loji dan kelengkapan dari tarikh ia sedia untuk digunakan. Aset pajakan disusutnilai di sepanjang tempoh yang lebih pendek antara tempoh pajakan dengan jangka hayat hartanah, loji dan kelengkapan. Tanah pegangan kekal tidak disusutnilai. Hartanah, loji dan kelengkapan dalam pembinaan tidak disusutnilai sehingga aset tersebut tersedia untuk tujuan penggunaannya.

Anggaran jangka hayat untuk tempoh semasa dan perbandingan adalah seperti berikut:

- bangunan 50 tahun
- komponen utama 25 - 30 tahun
- loji dan peralatan 5 - 7 tahun
- perabot dan kelengkapan 5 - 7 tahun
- kenderaan bermotor 5 - 7 tahun
- pengubahsuaian 7 tahun

Amaun susut nilai ditentukan selepas menolak nilai sisa. Kaedah susut nilai, jangka hayat dan nilai sisa dinilai semula pada akhir setiap tempoh Pelaporan dan yang sesuai dilaraskan.

#### (v) Dinyahkirafan

Sesuatu hartanah, loji dan kelengkapan dinyahkiraf apabila dilupuskan atau apabila tiada manfaat ekonomi dijangka timbul dari penggunaan aset tersebut di masa hadapan dari penggunaan berterusan. Sebarang untung atau rugi terhasil semasa pelupusan atau persaraan hartanah, loji dan kelengkapan ditentukan sebagai perbezaan antara hasil jualan dan amaun dibawa aset tersebut dan diiktiraf dalam untung atau rugi.

### (q) Pelaburan hartanah

Pelaburan hartanah adalah hartanah yang dimiliki atau hak milik aset dipegang di bawah kontrak pajakan untuk mendapatkan Pendapatan sewa atau untuk peningkatan modal atau kedua-duanya, tetapi bukan untuk jualan dalam perjalanan biasa perniagaan, digunakan dalam pengeluaran atau pembekalan barangan atau perkhidmatan atau untuk tujuan pentadbiran

Pelaburan hartanah yang dimiliki adalah diukur pada kos. Kos termasuk perbelanjaan yang secara langsung berpunca daripada pengambilalihan hartanah pelaburan. Kos hartanah pelaburan yang dibina sendiri termasuk kos bahan dan buruh langsung, apa-apa kos lain yang berkaitan secara langsung untuk membawa hartanah pelaburan kepada keadaan kerja untuk kegunaan yang dimaksudkan dan kos pinjaman yang dipermodalkan. Hak milik aset dipegang di bawah kontrak pajakan yang memenuhi takrif harta tanah pelaburan pada mulanya diukur sama dengan aset lain yang digunakan. Susutnilai dicaj ke atas keuntungan atau kerugian mengikut kaedah garis lurus sepanjang anggaran hayat kegunaan 25 hingga 50 tahun.

### (r) Pajakan

#### (i) Definisi pajakan

Kontrak adalah, atau mengandungi, pajakan jika kontrak menyampaikan hak untuk mengawal penggunaan aset yang dikenalpasti untuk tempoh masa sebagai pertukaran untuk pertimbangan. Untuk menilai sama ada kontrak menyampaikan hak untuk mengawal penggunaan aset yang dikenal pasti, Kumpulan dan Bank menilai sama ada:

- kontrak melibatkan penggunaan aset yang dikenal pasti – ini mungkin dinyatakan secara jelas atau tersirat, dan hendaklah secara fizikal berbeza atau mewakili sebahagian besar kapasiti aset yang berbeza secara fizikal. Jika pembekal mempunyai hak gantian substantif, maka aset tersebut tidak dikenalpasti;
- pelanggan mempunyai hak untuk mendapatkan sebahagian besar manfaat ekonomi daripada penggunaan aset sepanjang tempoh penggunaan; dan
- pelanggan mempunyai hak untuk mengarahkan penggunaan aset tersebut. Pelanggan mempunyai hak ini apabila ia mempunyai hak membuat keputusan yang mesti relevan untuk mengubah bagaimana dan untuk tujuan apa aset itu digunakan. Dalam kes yang jarang berlaku di mana keputusan tentang bagaimana dan untuk tujuan apa aset digunakan telah ditetapkan, pelanggan mempunyai hak untuk mengarahkan penggunaan aset tersebut jika sama ada pelanggan mempunyai hak untuk mengendalikan aset tersebut; atau pelanggan yang direka bentuk aset dengan cara yang menentukan bagaimana dan untuk tujuan apa ia akan digunakan.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

#### (r) Pajakan (Sambungan)

##### (i) Definisi pajakan (Sambungan)

Pada permulaan atau pada penilaian semula sesuatu kontrak yang mengandungi komponen pajakan, Kumpulan dan Bank akan membuat pertimbangan dalam kontrak kepada setiap komponen pajakan dan bukan pajakan berdasarkan harga berdiri sendiri. Walau bagaimanapun, bagi pajakan hartanah di mana Kumpulan dan Bank adalah seorang pemajak, ia telah memilih untuk tidak memisahkan komponen bukan pajakan dan sebaliknya akan membuat akaun untuk komponen pajakan dan bukan pajakan sebagai komponen pajakan tunggal.

##### (ii) Pengiktirafan dan pengukuran awal

###### a. Sebagai pemajak

Kumpulan dan Bank mengiktiraf aset hak milik dan tanggungan pajakan pada tarikh permulaan pajakan. Aset hak milik pada mulanya diukur pada kos, yang terdiri daripada amaun permulaan liabiliti pajakan yang dilaraskan untuk sebarang bayaran pajakan yang dibuat pada atau sebelum tarikh permulaan, termasuk sebarang kos langsung awal yang ditanggung dan anggaran kos untuk hapus dan keluarkan aset asas atau untuk memulihkan aset asas atau tapak yang terletak di dalamnya, tolak apa-apa insentif pajakan yang diterima.

Liabiliti pajakan pada mulanya diukur pada nilai semasa bayaran pajakan yang tidak dibayar pada tarikh permulaan, didiskaunkan menggunakan kadar faedah yang tersirat dalam pajakan atau, jika kadar tersebut tidak boleh ditentukan dengan mudah, entiti kadar pinjaman tambahan. Secara umumnya, entiti Kumpulan menggunakan kadar pinjaman tambahan sebagai kadar diskaun.

Bayaran pajakan termasuk dalam pengiraan liabiliti pajakan terdiri daripada yang berikut:

- bayaran tetap, termasuk bayaran tetap dalam bentuk tolak sebarang insentif yang boleh diterima;
- bayaran pajakan boleh ubah yang bergantung kepada Indeks atau kadar yang pada mulanya diukur menggunakan Indeks atau kadar sebagai tarikh permulaan;
- amaun yang dijangka akan dibayar di bawah jaminan nilai baki;
- harga pelaksanaan di bawah pilihan pembelian yang mana Kumpulan dan Bank adalah munasabah untuk dilaksanakan; dan
- penalti untuk penamatan awal pajakan melainkan jika Kumpulan dan Bank secara munasabah tidak akan berakhir dengan lebih awal.

Kumpulan dan Bank tidak memasukkan bayaran pajakan yang boleh diubah yang dikaitkan dengan prestasi masa depan atau penggunaan aset pendasar daripada liabiliti pajakan. Sebaliknya, bayaran ini diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian dalam tempoh di mana prestasi atau penggunaan berlaku.

Kumpulan dan Bank telah memilih untuk tidak mengiktiraf aset dan liabiliti pajakan bagi pajakan jangka pendek yang mempunyai tempoh pajakan selama 12 bulan atau kurang dan pajakan aset bernilai rendah. Kumpulan mengiktiraf bayaran pajakan yang dikaitkan dengan pajakan ini sebagai perbelanjaan mengikut kaedah garis lurus sepanjang tempoh pajakan.

###### b. Sebagai pemberi pajak

Apabila Kumpulan dan Bank bertindak sebagai pemberi pajak, ia menentukan pada pajakan permulaan sama ada setiap pajakan adalah pajakan kewangan atau pajakan operasi.

Untuk mengelaskan setiap pajakan, Kumpulan dan Bank membuat penilaian keseluruhan sama ada pemindahan pajakan sebahagian besar daripada risiko dan ganjaran yang berkaitan dengan pemilikan aset tersebut. Jika ini berlaku, maka pajakan adalah pajakan kewangan; Jika tidak, maka ia adalah pajakan operasi.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

#### (r) Pajakan (Sambungan)

##### (iii) Pengukuran seterusnya

##### a. Sebagai pemajak

Aset hak untuk kegunaan disusutnilai dengan menggunakan kaedah garis lurus dari tarikh permulaan kepada penghujung tempoh hayat yang tepat bagi aset yang berhak guna atau akhir jangka masa pajakan tersebut. Anggaran hayat berguna bagi aset kegunaan kanan ditentukan mengikut asas yang sama seperti hartanah, loji dan peralatan. Di samping itu, aset hak milik adalah dikurangkan secara berkala oleh kerugian kemerosotan nilai, jika ada, dan dilaraskan untuk kegunaan tertentu liabiliti pajakan.

Liabiliti pajakan diukur pada kos terlunas dengan menggunakan kaedah faedah/keuntungan yang efektif. Ia dikira apabila terdapat perubahan dalam bayaran pajakan masa depan yang timbul daripada perubahan dalam Indeks atau kadar, sekiranya terdapat semakan bayaran pajakan tetap dalam bahan, atau jika terdapat perubahan dalam anggaran Kumpulan dan Bank yang dijangka akan dibayar di bawah jaminan nilai baki, atau jika Kumpulan dan Bank mengubah penilaiannya sama ada ia akan menjalankan pilihan pembelian, lanjutan atau penamatan.

Apabila liabiliti pajakan diukur, penyesuaian yang dibuat kepada amaun dibawa bagi aset hak milik, atau direkodkan dalam keuntungan atau kerugian jika amaun dibawa bagi aset hak milik telah berkurangan kepada kosong pada sifar.

##### b. Sebagai pemberi pajak

Kumpulan dan Bank mengiktiraf bayaran pajakan yang diterima di bawah pajakan operasi sebagai pendapatan mengikut kaedah garis lurus sepanjang tempoh pajakan sebagai sebahagian daripada "hasil".

#### (s) Tanah pegangan pajakan/Bayaran pajakan prabayar

Tanah pegangan pajak yang biasanya mempunyai hayat ekonomi tidak terhad dan yang hak miliknya tidak mungkin akan berpindah kepada penerima pajak pada akhir tempoh pajakan dianggap sebagai pajakan operasi. Bayaran yang dibuat sebaik sahaja memasuki atau memperoleh tanah pegangan pajak diambil kira sebagai bayaran pajakan prabayar yang dilunaskan sepanjang tempoh pajakan menurut corak manfaat yang diperuntukkan kecuali untuk tanah pegangan pajak yang diklasifikasikan sebagai pelaburan hartanah.

#### (t) Aset tidak ketara

##### (i) Aset tidak ketara lain

Aset tak ketara yang diperlukan, yang mempunyai jangka hayat yang terbatas, diukur pada kos ditolak sebarang pelunasan terkumpul dan sebarang kerugian kemerosotan nilai terkumpul.

Perisian yang dibeli yang tidak dapat dipisahkan dari fungsi peralatan yang berkaitan dimodalkan sebagai sebahagian daripada peralatan tersebut.

##### (ii) Perbelanjaan seterusnya

Perbelanjaan berikutan adalah dimodalkan hanya apabila ia meningkatkan manfaat ekonomi masa hadapan dalam aset tertentu yang berkaitan. Semua perbelanjaan lain diiktiraf dalam untung atau rugi bila berlaku.

##### (iii) Pelunasan

Aset tak ketara lain dilunaskan dari tarikh ia sedia untuk digunakan. Pelunasan adalah berdasarkan kos aset selepas ditolak nilai sisa. Pelunasan diiktiraf dalam untung atau rugi mengikut kaedah garis lurus di sepanjang anggaran jangka hayat aset tak ketara.

Anggaran jangka hayat bagi tempoh semasa dan perbandingan adalah seperti berikut:

- lesen dan perisian komputer 3 – 10 tahun

Kaedah pelunasan, jangka hayat dan nilai sisa dinilai semula pada akhir setiap tempoh pelaporan dan dilaraskan, jika perlu.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

### (u) Pengiktirafan faedah/keuntungan, pembiayaan dan perbelanjaan berkaitan

Perbelanjaan faedah dan keuntungan yang diagihkan (di dalam aktiviti yang berkaitan dengan operasi perbankan Islam) ke atas deposit dan pinjaman/pembiayaan Kumpulan dan Bank diiktiraf menggunakan kaedah faedah/keuntungan efektif.

### (v) Manfaat pekerja

#### (i) Manfaat jangka pendek

Obligasi manfaat pekerja jangka pendek dari segi gaji, bonus tahunan, cuti tahunan berbayar dan cuti sakit diukur atas asas tidak didiskaunkan dan dibelanjakan apabila perkhidmatan berkaitan disediakan.

Peruntukan diiktiraf bagi amaun yang dijangka akan dibayar di bawah bonus tunai jangka pendek jika Kumpulan dan Bank mempunyai perundangan semasa atau obligasi konstruktif untuk membayar amaun ini kesan daripada perkhidmatan lepas yang diberikan oleh pekerja dan obligasi ini boleh dijangka pasti.

#### (ii) Kumpulan Wang Simpanan Pekerja

Sumbangan Kumpulan dan Bank kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dicaj kepada untung atau rugi dalam tahun ianya berkaitan. Sebaik sahaja sumbangan dibuat, Kumpulan dan Bank tiada lagi obligasi bayaran selanjutnya.

#### (iii) Pelan manfaat ditentukan

Sumbangan kepada caruman pelan manfaat persaraan wajib diiktiraf sebagai perbelanjaan apabila kakitangan telah menjalankan perkhidmatan yang melayakkan mereka untuk mendapat sumbangan. Kumpulan dan Bank itu tidak mempunyai sebarang tanggungjawab setelah pembayaran dibuat.

Peruntukan faedah persaraan dibuat berdasarkan penilaian aktuari yang dilaksanakan pada akhir setiap tempoh pelaporan oleh aktuari bertauliah dengan menggunakan kaedah kredit unit diunjur. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada 31 Disember 2020.

Pengukuran semula yang terdiri daripada keuntungan dan kerugian aktuari, kesan perubahan kepada siling aset (jika berkenaan) dan pulangan ke atas pelan (tidak termasuk faedah) ditunjukkan dengan serta-merta di dalam penyata kedudukan kewangan dengan caj atau kredit diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain dalam tempoh di mana ia berlaku.

Pengukuran semula diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain ditunjukkan serta-merta dalam keuntungan tertahan dan tidak akan diklasifikasikan kepada untung atau rugi. Kos perkhidmatan yang lepas diiktiraf dalam untung atau rugi dalam tempoh pindaan pelan. Faedah bersih diambil kira dengan menggunakan kadar diskaun kepada manfaat pada awal tempoh kepada liabiliti bersih. Kos manfaat tertakrif dikategorikan sebagai berikut:

- a. Kos perkhidmatan (termasuk kos perkhidmatan semasa, kos perkhidmatan yang lepas dan keuntungan dan kerugian ke atas pengurangan dan pembayaran);
- b. Perbelanjaan atau pendapatan faedah bersih; dan
- c. Pengukuran semula.

Kumpulan dan Bank membentangkan dua komponen pertama kos manfaat ditentukan dalam untung atau rugi sebagai kos kakitangan.

Obligasi manfaat persaraan diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan mewakili defisit atau lebihan sebenar dalam pelan manfaat ditentukan Kumpulan dan Bank. Sebarang lebihan terhasil daripada pengiraan ini adalah terhad kepada nilai kini manfaat ekonomi yang boleh didapati dalam bentuk bayaran balik daripada pelan atau pengurangan caruman masa hadapan kepada pelan.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

#### (v) Manfaat pekerja (Sambungan)

##### (iv) Manfaat penamatan

Manfaat penamatan diiktiraf sebagai perbelanjaan apabila Kumpulan dan Bank komited dengan ketara tanpa kemungkinan realistik untuk menarik balik kepada pelan terperinci rasmi sama ada menamatkan penggajian sebelum tarikh persaraan biasa atau untuk menyediakan manfaat-manfaat penamatan kesan daripada tawaran yang dibuat untuk menggalakkan penamatan secara sukarela. Manfaat penamatan sukarela diiktiraf jika Kumpulan dan Bank membuat tawaran menggalakkan sukarela yang kemungkinan tawaran itu akan diterima dan bilangan penerimaan boleh dijangka pasti. Jika manfaat penamatan yang dibayar lebih daripada 12 bulan selepas tempoh laporan, maka ia akan didiskaunkan kepada nilai kini.

##### (v) Manfaat kakitangan jangka panjang lain

Liabiliti diiktiraf bagi manfaat kakitangan jangka panjang lain diukur pada nilai semasa daripada anggaran aliran tunai keluar masa hadapan yang dibuat oleh Kumpulan dan Bank berkenaan dengan perkhidmatan yang dijalankan oleh kakitangan sehingga tempoh akhir pelaporan.

Pengukuran semula diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian dan tidak akan diklasifikasi semula kepada pendapatan komprehensif lain. Kos faedah pekerja jangka panjang yang lain dikategorikan sebagai berikut:

- a. Kos perkhidmatan;
- b. Perbelanjaan faedah bersih atau pendapatan; dan
- c. Pengukuran semula.

#### (w) Dana takaful keluarga

Dana takaful keluarga diselenggara selaras dengan keperluan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013, dan termasuk liabiliti aktuari, wang benih (jika berkenaan) dan akaun peserta.

Akaun peserta terdiri daripada lebihan terkumpul yang diatributkan kepada peserta. Lebihan terkumpul ini ditentukan berdasarkan penilaian aktuari tahunan oleh aktuari bertauliah Kumpulan terhadap dana takaful keluarga yang tidak diperuntukkan, nilai aset bersih boleh agih kepada pemegang unit dan rizab lain yang berkenaan. Sebarang defisit aktuari dalam dana takaful keluarga akan dicukupkan oleh Pengendali Takaful melalui pinjaman ihsan atau Qard. Lebihan yang boleh diagihkan kepada para peserta ditentukan selepas ditolak tuntutan/manfaat yang dibayar dan perlu dibayar, takaful semula, peruntukan, rizab, komisyen, perbelanjaan pengurusan, serta pembayaran balik Qard, jika ada, dan dibahagikan mengikut terma-terma dan syarat-syarat yang ditetapkan oleh Jawatankuasa Syariah Kumpulan.

##### (i) Pendapatan sumbangan

Sumbangan diiktiraf sebaik sahaja amaun sumbangan boleh diukur pasti.

##### Perniagaan berkaitan dengan pelaburan

Pendapatan sumbangan pertama diiktiraf berasaskan andaian risiko dan sumbangan berikutnya diiktiraf atas dasar tunai. Risiko berikutan diandaikan berasaskan kecukupan unit bagi peserta.

##### Perniagaan tak berkaitan

Pendapatan sumbangan pertama diiktiraf dari tarikh awal dan sumbangan berikutnya diiktiraf apabila tamat tempoh. Pada akhir tahun kewangan, semua sumbangan yang harus diterima akan diakaunkan sehingga ke tahap di mana ianya dapat diukur pasti.

##### (ii) Perniagaan berkaitan pelaburan

Pelaburan dalam perniagaan berkaitan pelaburan dinyatakan pada nilai saksama. Sebarang peningkatan atau penurunan dalam nilai pelaburan diambil kira dalam untung atau rugi.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

#### (w) Dana takaful keluarga (Sambungan)

##### (iii) Peruntukan untuk tuntutan tertunggak

Tuntutan dan kos penyelesaian yang ditanggung dalam tempoh kewangan diiktiraf apabila peristiwa boleh menuntut berlaku dan/atau kumpulan dimaklumkan.

Tuntutan dan peruntukan untuk tuntutan yang timbul daripada sijil takaful keluarga, termasuk kos penyelesaian tolak pemulihan takaful semula, diambil kira menggunakan kaedah berasaskan kes dan untuk tujuan ini, manfaat yang perlu dibayar di bawah sijil takaful keluarga diiktiraf seperti berikut:

- Kematangan atau bayaran manfaat takaful lain yang perlu dibayar pada tarikh tertentu dianggap sebagai tuntutan yang perlu dibayar pada tarikh pembayaran.
- Kematian, serahan dan manfaat lain tanpa tarikh tamat tempoh dianggap sebagai tuntutan yang perlu dibayar pada tarikh penerimaan makluman penamatan akibat kematian peserta atau berlakunya hal luar jangka yang dilindungi.

### 3. TUNAI DAN DANA JANGKA PENDEK

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Tunai dan baki dengan bank berlesen dan institusi kewangan lain	<b>636,555</b>	535,424	<b>579,544</b>	502,141
Wang panggilan dan penempatan deposit matang dalam tempoh satu bulan	<b>1,551,898</b>	352,819	<b>1,480,000</b>	345,600
	<b>2,188,453</b>	888,243	<b>2,059,544</b>	847,741

### 4. PELABURAN SEKURITI

Nota	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Pelaburan sekuriti pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	4(a) <b>7,234,314</b>	6,546,944	<b>7,234,314</b>	6,546,944
Pelaburan sekuriti pada nilai saksama melalui untung atau rugi	4(b) <b>335,239</b>	398,547	<b>129,497</b>	193,221
	<b>7,569,553</b>	6,945,491	<b>7,363,811</b>	6,740,165

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 4. PELABURAN SEKURITI (SAMBUNGAN)

#### (a) Pelaburan sekuriti pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Instrumen pasaran wang:</b>		
Sekuriti Kerajaan Malaysia	842,386	566,557
Sukuk Perumahan Kerajaan	180,336	176,695
Bon Jaminan Kerajaan	3,057,279	2,865,760
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	2,023,436	2,142,904
Bon Khazanah	201,491	254,099
Kertas Komersial	98,897	–
Kertas Komersial Islamik	34,900	24,927
	<b>6,438,725</b>	6,030,942
Tambah: Pertambahan diskaun bersih tolak pelunasan premium	24,028	27,970
	<b>6,462,753</b>	6,058,912
<b>Sekuriti tidak disebutbarga:</b>		
Sekuriti Hutang Swasta	96,057	20,601
Sekuriti Hutang Islam	679,318	470,392
	<b>775,375</b>	490,993
Tolak: Pelunasan premium bersih tolak pertambahan diskaun	(3,814)	(2,961)
	<b>771,561</b>	488,032
	<b>7,234,314</b>	6,546,944

Struktur kematangan sekuriti pelaburan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Matang dalam tempoh satu tahun	833,394	432,213
Melebihi satu tahun	6,400,920	6,114,731
	<b>7,234,314</b>	6,546,944

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 4. PELABURAN SEKURITI (SAMBUNGAN)

#### (b) Pelaburan sekuriti pada nilai saksama melalui untung atau rugi

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Instrumen pasaran wang:</b>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	5,525	814	–	–
	<b>5,525</b>	814	–	–
<b>Sekuriti disebutarga:</b>				
Saham	–	4,035	–	4,035
Pelaburan Unit Amanah	209,067	186,708	129,497	129,114
	<b>209,067</b>	190,743	<b>129,497</b>	133,149
<b>Sekuriti tidak disebutarga:</b>				
Sekuriti Hutang Islam	120,647	146,918	–	–
Saham	–	60,072	–	60,072
	<b>120,647</b>	206,990	–	60,072
	<b>335,239</b>	398,547	<b>129,497</b>	193,221

### 5. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan pada kos terlunas	29,785,820	25,434,467

Berikut adalah pecahan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan:

KUMPULAN/BANK	AMAUN	NILAI	AMAUN
	KASAR	ROSOTNILAI	DIBAWA
	2020	2020	2020
	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Pada kos terlunas</b>			
Pinjaman/pembiayaan perumahan	12,864,415	(423,545)	12,440,870
Pinjaman/pembiayaan persendirian	13,685,367	(214,900)	13,470,467
Sewa beli belum terima	2,132,047	(46,910)	2,085,137
Mikro kredit	1,029	–	1,029
Mikro kewangan	1,040,895	(71,604)	969,291
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	128,954	(3,073)	125,881
Kad kredit/caj	458,592	(26,348)	432,244
Pinjaman/pembiayaan bertempoh yang lain	273,633	(12,732)	260,901
	<b>30,584,932</b>	<b>(799,112)</b>	<b>29,785,820</b>

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 5. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

KUMPULAN/BANK	AMAUN	NILAI	AMAUN
	KASAR	ROSOTNILAI	DIBAWA
	2019	2019	2019
	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Pada kos terlunas</b>			
Pinjaman/pembiayaan perumahan	11,299,246	(437,840)	10,861,406
Pinjaman/pembiayaan persendirian	11,902,828	(188,588)	11,714,240
Sewa beli belum terima	1,754,764	(47,903)	1,706,861
Mikro kredit	1,045	-	1,045
Mikro kewangan	481,556	(79,255)	402,301
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	114,343	(2,897)	111,446
Kad kredit/caj	516,919	(26,867)	490,052
Pinjaman/pembiayaan bertempoh yang lain	153,864	(6,748)	147,116
	26,224,565	(790,098)	25,434,467

#### (a) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut jenis

	KUMPULAN/BANK	
	2020	2019
	RM'000	RM'000
Pinjaman/pembiayaan bertempoh		
Pinjaman/pembiayaan perumahan	<b>35,055,939</b>	29,423,401
Pinjaman/pembiayaan persendirian	<b>20,761,838</b>	17,015,351
Sewa beli belum terima	<b>2,484,485</b>	2,085,864
Pinjaman/pembiayaan bertempoh lain*	<b>271,901</b>	152,635
Mikro kredit	<b>1,029</b>	1,045
Mikro kewangan	<b>1,208,642</b>	524,725
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	<b>192,117</b>	140,687
Kad kredit/caj	<b>458,592</b>	516,919
Tolak: Faedah/pendapatan belum diiktiraf	<b>(29,849,611)</b>	(23,636,062)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	<b>30,584,932</b>	26,224,565
Tolak: Elaun rosotnilai bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		
Peruntukan jangkaan kerugian kredit	<b>(799,112)</b>	(790,098)
– Peringkat 1: ECL selama 12 bulan	<b>(306,631)</b>	(281,364)
– Peringkat 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas	<b>(200,632)</b>	(193,263)
– Peringkat 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas	<b>(291,849)</b>	(315,471)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih	<b>29,785,820</b>	25,434,467

\* Termasuk pinjaman bertempoh subordinat terutang daripada BSNC Corporation (M) Berhad, syarikat bersekutu, dengan jumlah prinsipal sebanyak RM150 juta. Pada tahun 2014, pembayaran balik baki tertunggak RM38.62 juta telah disusun semula di mana bayaran perlu dibuat pada setiap suku tahun dengan faedah pada baki rehat bulanan BLR – 2.5%. BLR dalam Bank sepanjang tahun kewangan adalah 5.39% (2019: 6.60%) setahun dan bayaran terakhir perlu dibayar pada September 2025. Amaun dibawa pinjaman bertempoh pada 31 Disember 2020 adalah RM9.90 juta (2019: RM11.77 juta).

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 5. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

#### (b) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut jenis pelanggan

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Perusahaan perniagaan domestik		
Subordinat	9,902	11,771
Korporat	263,707	142,068
Individu	30,311,323	26,070,726
	<b>30,584,932</b>	26,224,565

#### (c) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut sensitiviti kadar faedah/untung

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Kadar tetap		
Pinjaman/pembiayaan perumahan	709,818	639,771
Sewa beli belum terima	2,132,047	1,754,764
Mikro kredit	1,029	1,045
Mikro kewangan	1,040,895	481,556
Pinjaman/pembiayaan bertempoh yang lain	7,649,079	8,380,626
Kadar boleh ubah		
Kadar pinjaman/pembiayaan asas tokok	12,154,597	10,659,475
Kos tokok	6,897,467	4,307,328
	<b>30,584,932</b>	26,224,565

#### (d) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut tujuan ekonomi

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Pembelian hartanah perumahan	12,949,157	11,374,665
Perkhidmatan kewangan, insurans dan perniagaan	273,609	153,839
Pembelian sekuriti	399,770	307,588
Pembelian kenderaan pengangkutan	2,234,184	1,837,896
Kredit penggunaan	13,227,696	11,551,057
Kad kredit	458,592	516,919
Mikro kredit	1,029	1,045
Mikro kewangan	1,040,895	481,556
	<b>30,584,932</b>	26,224,565

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 5. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

#### (e) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut agihan geografi

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Kedah/Perlis	1,716,332	1,393,891
Pulau Pinang	2,219,971	1,783,663
Perak	2,445,157	2,101,980
Selangor	4,831,056	4,175,806
Kuala Lumpur	4,765,302	4,343,591
Melaka	2,102,377	1,837,213
Negeri Sembilan	1,711,047	1,475,648
Johor	2,953,419	2,525,470
Pahang	1,581,948	1,304,613
Kelantan	1,624,658	1,351,594
Terengganu	1,234,646	1,033,224
Sarawak	1,597,865	1,332,700
Sabah	1,801,154	1,565,172
	<b>30,584,932</b>	26,224,565

#### (f) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut kematangan kontrak residual

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Matang dalam tempoh satu tahun	219,442	173,752
Melebihi satu tahun hingga tiga tahun	741,774	527,387
Melebihi tiga tahun hingga lima tahun	2,081,144	1,488,939
Melebihi lima tahun	27,542,572	24,034,487
	<b>30,584,932</b>	26,224,565

### 6. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN TERJEJAS

#### (a) Pergerakan dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Pada awal tahun	398,971	459,570
Diklasifikasikan sebagai terjejas dalam tahun semasa	153,440	156,661
Diklasifikasikan semula sebagai tidak terjejas pada tahun semasa	(129,554)	(165,066)
Amaun dihapuskira	(40,532)	(52,194)
Pada akhir tahun	<b>382,325</b>	398,971
Nisbah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan terjejas kepada pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	<b>1.25%</b>	1.52%

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 6. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN TERJEJAS (SAMBUNGAN)

#### (b) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai mengikut tujuan ekonomi

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Pembelian sekuriti	321	6,999
Pembelian hartanah perumahan	224,240	221,392
Pembelian kenderaan pengangkutan	19,978	17,389
Kad kredit	2,968	676
Pembelian barang pengguna tahan lama	73,618	89,861
Mikro kewangan	61,200	62,654
	<b>382,325</b>	398,971

#### (c) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai mengikut agihan geografi

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Kedah/Perlis	19,565	21,623
Pulau Pinang	16,398	22,573
Perak	26,918	30,783
Selangor	83,621	83,226
Kuala Lumpur	101,966	107,618
Melaka	16,098	16,558
Negeri Sembilan	30,097	29,115
Johor	19,780	20,694
Pahang	12,816	12,833
Kelantan	17,547	16,257
Terengganu	16,893	14,406
Sarawak	9,571	12,329
Sabah	11,055	10,956
	<b>382,325</b>	398,971

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 6. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN TERJEJAS (SAMBUNGAN)

#### (d) Pergerakan dalam peruntukan rosotnilai hutang lapuk dan ragu

KUMPULAN/BANK	Nota	12 Bulan ECL	ECL seumur	ECL seumur	Jumlah
		(Tahap 1)	hidup kredit	hidup kredit	
		RM'000	tidak terjejas	terjejas	RM'000
			(Tahap 2)	(Tahap 3)	
			RM'000	RM'000	
<b>Pada 1 Januari 2020</b>		<b>281,364</b>	<b>193,263</b>	<b>315,471</b>	<b>790,098</b>
Perubahan peruntukan jangkaan kerugian kredit	33				
Peringkat 1: ECL selama 12 bulan		71,747	(63,950)	(7,797)	–
Peringkat 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas		(15,340)	78,844	(63,504)	–
Peringkat 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas		(1,287)	(20,611)	21,898	–
Pengukuran semula peruntukan bersih Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dinyahiktiraf		(66,331)	9,256	48,812	(8,263)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan baharu asal		(12,779)	(8,593)	(25,398)	(46,770)
		49,257	12,423	2,367	64,047
		25,267	7,369	(23,622)	9,014
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>306,631</b>	<b>200,632</b>	<b>291,849</b>	<b>799,112</b>
Portfolio elaun rosotnilai sebagai % dari pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar					2.61%
Portfolio elaun rosotnilai termasuk rizab pematuhan sebagai % dari pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar					3.04%
<b>Pada 1 Januari 2019</b>		368,084	202,574	308,682	879,340
Perubahan peruntukan jangkaan kerugian kredit	33				
Peringkat 1: ECL selama 12 bulan		79,295	(67,748)	(11,547)	–
Peringkat 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas		(16,922)	83,291	(66,369)	–
Peringkat 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas		(2,273)	(12,081)	14,354	–
Pengukuran semula peruntukan bersih Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dinyahiktiraf		(167,321)	(9,653)	82,136	(94,838)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan baharu asal		(21,712)	(12,210)	(15,094)	(49,016)
Pengkelasan semula		50,576	9,319	3,309	63,204
		(8,363)	(229)	–	(8,592)
		(86,720)	(9,311)	6,789	(89,242)
<b>Pada 31 Disember 2019</b>		<b>281,364</b>	<b>193,263</b>	<b>315,471</b>	<b>790,098</b>
Portfolio elaun rosotnilai sebagai % dari pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar					3.01%
Portfolio elaun rosotnilai termasuk rizab pematuhan sebagai % dari pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar					3.51%

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 6. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN TERJEJAS (SAMBUNGAN)

#### (d) Pergerakan dalam peruntukan rosotnilai hutang lapuk dan ragu (Sambungan)

Pergerakan dalam peruntukan rosotnilai mengikut jenis pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

KUMPULAN/BANK	Elaun dibuat (Amaun masukkira semula berkaitan pemulihan)		
	Pada 1 Januari 2020 RM'000	Pada 31 Disember 2020 RM'000	Pada 31 Disember 2020 RM'000
<b>Peruntukan jangkaan kerugian kredit:</b>			
Pinjaman/pembiayaan perumahan	437,840	(14,295)	423,545
Pinjaman/pembiayaan persendirian	188,588	26,312	214,900
Sewa beli belum terima	47,903	(993)	46,910
Pinjaman/pembiayaan bertempoh lain	6,748	5,984	12,732
Mikro kewangan	79,255	(7,651)	71,604
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	2,897	176	3,073
Kad kredit/caj	26,867	(519)	26,348
	<b>790,098</b>	<b>9,014</b>	<b>799,112</b>

KUMPULAN/BANK	Elaun dibuat (Amaun masukkira semula berkaitan pemulihan)		
	Pada 1 Januari 2019 RM'000	Pada 31 Disember 2019 RM'000	Pada 31 Disember 2019 RM'000
<b>Peruntukan jangkaan kerugian kredit:</b>			
Pinjaman/pembiayaan perumahan	470,867	(33,027)	437,840
Pinjaman/pembiayaan persendirian	161,011	27,577	188,588
Sewa beli belum terima	63,718	(15,815)	47,903
Pinjaman/pembiayaan bertempoh lain	4,002	2,746	6,748
Mikro kewangan	101,624	(22,369)	79,255
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	2,766	131	2,897
Kad kredit/caj	75,352	(48,485)	26,867
	<b>879,340</b>	<b>(89,242)</b>	<b>790,098</b>

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 7. ASET-ASET LAIN

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Faedah/pendapatan belum terima	64,770	61,608	62,804	59,545
Deposit dan bayaran terdahulu	18,306	16,918	18,306	16,918
Pelbagai penghutang belum terima *	303,501	333,326	105,274	106,730
Dividen belum terima	914	4,473	914	4,473
Terhutang oleh syarikat bersekutu **	—	955	—	955
	<b>387,491</b>	417,280	<b>187,298</b>	188,621

\* Termasuk dalam baki Kumpulan adalah caruman dan amaun yang perlu dibayar dari dana takaful keluarga yang mana penurunan nilai diiktiraf RM12.5 juta (2019: RM12.2 juta).

\*\* Amaun terhutang oleh syarikat bersekutu yang mewakili perbelanjaan dibayar bagi pihak adalah tidak bercagar, tanpa faedah dan perlu dibayar balik atas permintaan.

### 8. PELABURAN DALAM SUBSIDIARI

	BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Saham tidak disebut harga pada kos	53,000	53,000

Butiran subsidi adalah seperti berikut:

Nama	Aktiviti utama	Negara diperbadankan	Peratus ekuiti dipegang secara langsung	
			2020 %	2019 %
Permodalan BSN Berhad *	Pengurusan dana amanah saham	Malaysia	100	100
Prudential BSN Takaful Berhad *	Pengurusan dana Takaful	Malaysia	51	51

\* Diaudit selain daripada Ketua Audit Negara Malaysia.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 8. PELABURAN DALAM SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

Subsidiari Kumpulan yang mempunyai material kepentingan bukan Kawalan (NCI) adalah seperti berikut:

KUMPULAN	2020	
	Prudential BSN Takaful Berhad RM'000	Jumlah RM'000
Peratusan kepentingan bukan kawalan bagi kepentingan pemilikan dan kepentingan mengundi	49%	49%
Amaun dibawa bagi kepentingan bukan kawalan	234,330	234,330
Keuntungan diperuntukkan kepada kepentingan bukan kawalan	24,994	24,994
<b>Ringkasan maklumat kewangan sebelum penghapusan antara kumpulan</b>		
<b>Pada 31 Disember</b>		
Aset bukan semasa		584,991
Aset semasa		319,846
Liabiliti bukan semasa		(2,424)
Liabiliti semasa		(424,189)
Aset bersih		478,224
<b>Tahun berakhir 31 Disember</b>		
Hasil		784,117
Keuntungan bagi tahun semasa		51,008
Jumlah pendapatan komprehensif		51,008
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		672,805
Aliran tunai digunakan dalam aktiviti pelaburan		(983,635)
Aliran tunai yang digunakan dalam aktiviti pembiayaan		(3,826)
Penurunan bersih tunai dan kesetaraan tunai		(314,656)

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 8. PELABURAN DALAM SUBSIDIARI (SAMBUNGAN)

KUMPULAN	2019	
	Prudential BSN Takaful Berhad RM'000	Jumlah RM'000
Peratusan kepentingan bukan kawalan bagi kepentingan pemilikan dan kepentingan mengundi	49%	49%
Amaun dibawa bagi kepentingan bukan kawalan	209,336	209,336
Keuntungan diperuntukkan kepada kepentingan bukan kawalan	24,255	24,255
<b>Ringkasan maklumat kewangan sebelum penghapusan antara kumpulan</b>		
<b>Pada 31 Disember</b>		
Aset bukan semasa		587,058
Aset semasa		259,419
Liabiliti bukan semasa		(2,019)
Liabiliti semasa		(417,242)
Aset bersih		427,216
<b>Tahun berakhir 31 Disember</b>		
Hasil		717,126
Keuntungan bagi tahun semasa		49,499
Jumlah pendapatan komprehensif		49,499
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		538,476
Aliran tunai digunakan dalam aktiviti pelaburan		(467,470)
Peningkatan bersih tunai dan kesetaraan tunai		70,890

### 9. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Saham tak disebut harga, pada kos				
Pada awal tahun	<b>387,959</b>	387,959	<b>387,959</b>	387,959
Tambahan	<b>500</b>	–	<b>500</b>	–
Penarikbalikan	<b>(1,250)</b>	–	<b>(1,250)</b>	–
Pada akhir tahun	<b>387,209</b>	387,959	<b>387,209</b>	387,959
Tambah:				
Saham Kumpulan dalam keputusan selepas pengambilalihan	<b>(25,709)</b>	5,184	–	–
	<b>361,500</b>	393,143	<b>387,209</b>	387,959
Tolak: Kerugian rosot nilai terkumpul				
Pada awal tahun	<b>(237,251)</b>	(199,867)	<b>(243,235)</b>	(199,867)
Dimasukkan semula/(Elaun)	<b>2,378</b>	(37,384)	<b>(16,097)</b>	(43,368)
Pada akhir tahun	<b>(234,873)</b>	(237,251)	<b>(259,332)</b>	(243,235)
	<b>126,627</b>	155,892	<b>127,877</b>	144,724

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 9. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMBUNGAN)

	KUMPULAN	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Diwakili oleh:</b>		
Perkongsian aset ketara bersih	<b>126,627</b>	155,892

Butiran syarikat bersekutu pada 31 Disember 2020 adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Tempat perniagaan/ Negara diperbadankan	Faedah Efektif Kumpulan		Aktiviti utama
		2020 %	2019 %	
<u>Sekutu secara langsung</u>				
BSNC Corporation (M) Berhad	Malaysia	<b>41.34</b>	41.34	Pemegangan pelaburan
Gibraltar BSN Holdings Sdn. Bhd.	Malaysia	<b>30.00</b>	30.00	Pemegangan pelaburan
<u>Sekutu secara tidak langsung dipegang melalui BSNC Corporation (M) Berhad</u>				
BSNC Leasing (M) Sdn. Bhd.	Malaysia	<b>41.34</b>	41.34	Pajakan dan sewa beli
<u>Sekutu secara tidak langsung Gibraltar BSN Holdings Sdn. Bhd.</u>				
Gibraltar BSN Life Berhad	Malaysia	<b>30.00</b>	30.00	Pengunderaitan perniagaan insurans hayat termasuk perniagaan berkaitan pelaburan

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 9. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMBUNGAN)

Jadual berikut ringkasan maklumat bagi syarikat bersekutu Kumpulan, diselaraskan untuk apa-apa perbezaan di dalam dasar perakaunan dan menyesuaikan maklumat kepada amaun dibawa kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu.

KUMPULAN	Gibraltar BSN Holdings Sdn Bhd RM'000	2020 Syarikat bersekutu tidak signifikan lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Ringkasan maklumat kewangan</b>			
Jumlah aset	2,279,866	183,499	2,463,365
Jumlah liabiliti	2,002,301	75,596	2,077,897
Aset bersih	277,565	107,903	385,468
Jumlah (kerugian)/pendapatan pada tahun semasa	(105,470)	1,810	(103,660)
<b>Termasuk dalam jumlah pendapatan komprehensif:</b>			
Hasil	292,613	14,975	307,588
<b>Penyesuaian aset bersih untuk amaun dibawa pada 31 Disember</b>			
Bahagian Kumpulan dalam aset bersih	83,270	44,607	127,877
Amaun dibawa dalam penyata kedudukan kewangan	83,270	44,607	127,877
<b>Bahagian Kumpulan dalam keputusan kewangan bagi tahun berakhir 31 Disember</b>			
Bahagian Kumpulan daripada jumlah (kerugian)/pendapatan	(31,641)	748	(30,893)

KUMPULAN	Gibraltar BSN Holdings Sdn Bhd RM'000	2019 Syarikat bersekutu tidak signifikan lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Ringkasan maklumat kewangan</b>			
Jumlah aset	2,271,782	197,129	2,468,911
Jumlah liabiliti	1,898,341	91,034	1,989,375
Aset bersih	373,441	106,095	479,536
Jumlah (kerugian)/pendapatan pada tahun semasa	(74,805)	4,358	(70,447)
<b>Termasuk dalam jumlah pendapatan komprehensif:</b>			
Hasil	331,243	15,538	346,781
<b>Penyesuaian aset bersih untuk amaun dibawa pada 31 Disember</b>			
Bahagian Kumpulan dalam aset bersih	112,032	43,860	155,892
Amaun dibawa dalam penyata kedudukan kewangan	112,032	43,860	155,892
<b>Bahagian Kumpulan dalam keputusan kewangan bagi tahun berakhir 31 Disember</b>			
Bahagian Kumpulan daripada jumlah (kerugian)/pendapatan	(22,441)	1,802	(20,639)

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 10. HARTANAH, LOJI DAN KELENGKAPAN

KUMPULAN	Komponen utama			Loji dan peralatan		Kerja dalam proses						Pembahsuaian		
	Tanah	Bangunan	Lif	Penyaman udara	Sumber Bank	Sumber geran	Perabot dan kelengkapan	Kenderaan bermotor	Sumber Bank	Sumber geran	Sumber Bank	Sumber geran	Sumber Bank	Jumlah
KOS	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Pada 1 Januari 2019</b>	13,413	275,527	6,748	10,128	328,609	1,724	129,633	24,945	134,617	331,800	302	1,257,446		
Tambahan	-	22,115	212	-	7,997	-	4,265	680	45,813	13,241	-	94,323		
Pindahan (kepada)/daripada pelaburan hartanah	12	(43,984)	25	109	-	-	-	-	-	-	-	(43,850)		
Pengkelasan semula	-	112,885	-	-	762	-	2,501	-	(128,599)	10,283	-	(2,168)		
Pelupusan	-	-	-	-	(365)	-	(513)	(782)	-	(60)	-	(1,720)		
Hapuskira	32	-	-	-	(14,563)	-	(4,716)	(517)	-	(12,187)	-	(31,983)		
Pelarasan	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,850)	(306)	-	(5,156)		
<b>Pada 31 Disember 2019/</b>	<b>13,413</b>	<b>366,543</b>	<b>6,985</b>	<b>10,237</b>	<b>322,440</b>	<b>1,724</b>	<b>131,170</b>	<b>24,326</b>	<b>46,981</b>	<b>342,771</b>	<b>302</b>	<b>1,266,892</b>		
<b>Pada 1 Januari 2020</b>	<b>-</b>	<b>3,935</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>20,776</b>	<b>-</b>	<b>3,437</b>	<b>1,921</b>	<b>48,870</b>	<b>2,800</b>	<b>-</b>	<b>81,749</b>		
Tambahan	-	(6,445)	-	255	-	-	-	-	-	-	-	(6,190)		
Pindahan (kepada)/daripada pelaburan hartanah	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38		
Pindahan daripada bayaran pajakan prabayar	13	-	895	-	7,368	-	599	-	(8,529)	(713)	-	(380)		
Pengkelasan semula	-	-	-	-	(46)	-	(29)	(1,872)	-	(31)	-	(1,978)		
Pelupusan	-	-	(508)	-	(16,408)	-	(3,574)	(81)	-	(5,182)	-	(25,753)		
Hapuskira	32	-	-	-	-	-	-	-	(1,416)	-	-	(1,416)		
Pelarasan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Pada 31 Disember 2020</b>	<b>13,451</b>	<b>364,033</b>	<b>7,382</b>	<b>10,492</b>	<b>334,130</b>	<b>1,724</b>	<b>131,603</b>	<b>24,294</b>	<b>85,906</b>	<b>339,645</b>	<b>302</b>	<b>1,312,962</b>		

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 10. HARTANAH, LOJI DAN KELENGKAPAN (SAMBUNGAN)

KUMPULAN	← Komponen utama →			Loji dan peralatan →			Kerja dalam proses → ← Pengubahsuaian →						
	Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Lif RM'000	Penyaman udara RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Perabot dan Kelengkapan RM'000	Kenderaan bermotor RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Jumlah RM'000
<b>SUSUT NILAI TERKUMPUL DAN KERUGIAN ROSOTNILAI</b>													
<b>Pada 1 Januari 2019</b>	-	102,565	1,190	5,862	218,659	1,724	85,450	15,987	-	250,270	302	682,009	
Caji tahun semasa	-	6,157	212	498	32,469	-	13,504	1,890	-	29,205	-	83,935	
Pindahan kepada pelaburan hartanah	-	297	15	82	-	-	-	-	-	-	-	394	
Pengkelasan semula	-	-	-	-	7	-	825	-	-	(895)	-	(63)	
Pelupusan	-	-	-	-	(355)	-	(403)	(633)	-	(29)	-	(1,420)	
Hapuskira	-	-	-	-	(13,740)	-	(3,935)	(431)	-	(11,429)	-	(29,535)	
<b>Pada 31 Disember 2019/ Pada 1 Januari 2020</b>	-	109,019	1,417	6,442	237,040	1,724	95,441	16,813	-	267,122	302	735,320	
Caji tahun semasa	-	7,275	227	290	27,704	-	11,967	1,845	-	21,215	-	70,523	
Kerugian rosotnilai	-	4,072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,072	
Pindahan kepada pelaburan hartanah	-	674	-	203	-	-	-	-	-	-	-	877	
Pengkelasan semula	-	-	-	-	(43)	-	(15)	(1,367)	-	(480)	-	(50)	
Pelupusan	-	-	-	-	(15,515)	-	(3,329)	(73)	-	(4,452)	-	(1,430)	
Hapuskira	-	-	(333)	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,702)	
<b>Pada 31 Disember 2020</b>	-	121,040	1,311	6,935	249,186	1,724	104,494	17,218	-	283,400	302	785,610	

KUMPULAN	← Komponen utama →			Loji dan peralatan →			Kerja dalam proses → ← Pengubahsuaian →						
	Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Lif RM'000	Penyaman udara RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Perabot dan Kelengkapan RM'000	Kenderaan bermotor RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Jumlah RM'000
<b>AMAUN DIBAWA</b>													
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	13,413	257,524	5,568	3,795	85,400	-	35,729	7,513	46,981	-	75,649	-	531,572
<b>Pada 31 Disember 2020</b>	13,451	242,993	6,071	3,557	84,944	-	27,109	7,076	85,906	-	56,245	-	527,352

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 10. HARTANAH, LOJI DAN KELENGKAPAN (SAMBUNGAN)

BANK	Nota	Komponen utama			Loji dan peralatan			Kerja dalam proses						Jumlah RM'000
		Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Lif RM'000	Penyaman udara RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Perabot dan kelengkapan RM'000	Kenderaan bermotor RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	
<b>Pada 1 Januari 2019</b>														
	13,413	271,347	6,748	10,128	321,463	1,724	125,069	23,291	117,786	314,608	302	1,205,879		
Tambahan	-	22,115	212	-	5,507	-	4,127	680	43,385	4,722	-	80,748		
Pindahan (kepada)/daripada pelaburan hartanah	12	(43,984)	25	109	-	-	-	-	-	-	-	(43,850)		
Pengkelasan semula	-	112,885	-	-	762	-	1,897	-	(116,261)	(1,451)	-	(2,168)		
Pelupusan	-	-	-	-	-	-	-	(519)	-	-	-	(519)		
Hapuskira	32	-	-	-	(14,504)	-	(3,079)	(511)	-	(686)	-	(18,780)		
Pelarasan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(306)	-	(306)		
<b>Pada 31 Disember 2019/ Pada 1 Januari 2020</b>														
	13,413	362,363	6,985	10,237	313,228	1,724	128,014	22,941	44,910	316,887	302	1,221,004		
Tambahan	-	3,935	10	-	20,583	-	3,264	1,921	48,732	1,680	-	80,125		
Pindahan (kepada)/daripada pelaburan hartanah	12	(6,445)	-	255	-	-	-	-	-	-	-	(6,190)		
Pindahan daripada bayaran pajakan prabayar	13	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38		
Pengkelasan semula	-	-	895	-	7,368	-	599	-	(8,529)	(713)	-	(380)		
Pelupusan	-	-	-	-	-	-	-	(1,141)	-	-	-	(1,141)		
Hapuskira	32	-	(508)	-	(16,336)	-	(3,277)	(81)	-	(4,103)	-	(24,305)		
<b>Pada 31 Disember 2020</b>														
	13,451	359,853	7,382	10,492	324,843	1,724	128,600	23,640	85,113	313,751	302	1,269,151		

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 10. HARTANAH, LOJI DAN KELENGKAPAN (SAMBUNGAN)

BANK	Nota	Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Komponen utama		Loji dan peralatan		Kerja dalam proses				Jumlah RM'000	
				Lif RM'000	Penyaman udara RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Perabot dan Kelengkapan RM'000	Kenderaan bermotor RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000		Sumber Bank RM'000
<b>SUSUT NILAI TERKUMPUL DAN KERUGIAN ROSOTNILAI</b>													
<b>Pada 1 Januari 2019</b>													
Caji tahun semasa	32	-	102,564	1,190	5,862	213,750	1,724	82,845	15,275	-	237,492	302	661,004
Pindahan kepada pelaburan hartanah		-	6,050	212	498	31,205	-	13,180	1,568	-	26,977	-	79,690
Pengkelasan semula	12	-	297	15	82	-	-	-	-	-	-	-	394
Pelupusan		-	-	-	-	7	-	825	-	-	(895)	-	(63)
Hapuskira	32	-	-	-	-	-	-	(2,925)	(424)	-	(589)	-	(424)
		-	-	-	-	(13,717)	-	(431)	(431)	-	(589)	-	(17,662)
<b>Pada 31 Disember 2019/ Pada 1 Januari 2020</b>													
Caji tahun semasa	32	-	108,911	1,417	6,442	231,245	1,724	93,925	15,988	-	262,985	302	722,939
Kerugian rosotnilai	32	-	7,170	227	290	26,711	-	11,709	1,610	-	19,033	-	66,750
Pindahan kepada pelaburan hartanah	12	-	674	-	203	-	-	-	-	-	-	-	877
Pengkelasan semula		-	-	-	-	-	-	430	-	-	(480)	-	(50)
Pelupusan		-	-	-	-	-	-	-	(840)	-	-	-	(840)
Hapuskira	32	-	-	(333)	-	(15,438)	-	(3,129)	(73)	-	(3,672)	-	(22,645)
<b>Pada 31 Disember 2020</b>													
		-	120,827	1,311	6,935	242,518	1,724	102,935	16,685	-	277,866	302	771,103

BANK	Nota	Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Komponen utama		Loji dan peralatan		Kerja dalam proses				Jumlah RM'000	
				Lif RM'000	Penyaman udara RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Perabot dan Kelengkapan RM'000	Kenderaan bermotor RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000		Sumber Bank RM'000
<b>AMAUN DIBAWA</b>													
<b>Pada 31 Disember 2019</b>													
		13,413	253,452	5,568	3,795	81,983	-	34,089	6,953	44,910	53,902	-	498,065
<b>Pada 31 Disember 2020</b>													
		13,451	239,026	6,071	3,557	82,325	-	25,665	6,955	85,113	35,885	-	498,048

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 11. ASET-HAK KEGUNAAN

KUMPULAN	Nota	Bangunan RM'000	Ruang ATM RM'000	Jumlah RM'000
<b>KOS</b>				
<b>Pada 1 Januari 2019</b>		98,709	1,716	100,425
Tambahan		119,951	339	120,290
Pelupusan		(29,237)	(440)	(29,677)
<b>Pada 31 Disember 2019/Pada 1 Januari 2020</b>		<b>189,423</b>	<b>1,615</b>	<b>191,038</b>
Tambahan		<b>39,948</b>	<b>1,022</b>	<b>40,970</b>
Pelupusan		<b>(31,709)</b>	<b>(764)</b>	<b>(32,473)</b>
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>197,662</b>	<b>1,873</b>	<b>199,535</b>
<b>SUSUTNILAI TERKUMPUL</b>				
<b>Pada 1 Januari 2019</b>		–	–	–
Caj tahun semasa	32	25,778	359	26,137
Pelupusan		(4,763)	(65)	(4,828)
<b>Pada 31 Disember 2019/Pada 1 Januari 2020</b>		<b>21,015</b>	<b>294</b>	<b>21,309</b>
Caj tahun semasa	32	<b>26,936</b>	<b>368</b>	<b>27,304</b>
Pelupusan		<b>(10,607)</b>	<b>(166)</b>	<b>(10,773)</b>
Pelarasan		<b>475</b>	–	<b>475</b>
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>37,819</b>	<b>496</b>	<b>38,315</b>
<b>AMAUN DIBAWA</b>				
<b>Pada 31 Disember 2019</b>		168,408	1,321	169,729
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>159,843</b>	<b>1,377</b>	<b>161,220</b>
<b>BANK</b>				
KOS	Nota	Bangunan RM'000	Ruang ATM RM'000	Jumlah RM'000
<b>Pada 1 Januari 2019</b>		93,770	1,716	95,486
Tambahan		38,911	339	39,250
Pelupusan		(29,237)	(440)	(29,677)
<b>Pada 31 Disember 2019/Pada 1 Januari 2020</b>		<b>103,444</b>	<b>1,615</b>	<b>105,059</b>
Tambahan		<b>39,270</b>	<b>1,022</b>	<b>40,292</b>
Pelupusan		<b>(31,709)</b>	<b>(764)</b>	<b>(32,473)</b>
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>111,005</b>	<b>1,873</b>	<b>112,878</b>
<b>SUSUTNILAI TERKUMPUL</b>				
<b>Pada 1 Januari 2019</b>		–	–	–
Caj tahun semasa	32	21,126	359	21,485
Pelupusan		(4,763)	(65)	(4,828)
<b>Pada 31 Disember 2019/Pada 1 Januari 2020</b>		<b>16,363</b>	<b>294</b>	<b>16,657</b>
Caj tahun semasa	32	<b>20,500</b>	<b>368</b>	<b>20,868</b>
Pelarasan		<b>(10,607)</b>	<b>(166)</b>	<b>(10,773)</b>
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>26,256</b>	<b>496</b>	<b>26,752</b>
<b>AMAUN DIBAWA</b>				
<b>Pada 31 Disember 2019</b>		87,081	1,321	88,402
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>84,749</b>	<b>1,377</b>	<b>86,126</b>

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 11. ASET-HAK KEGUNAAN (SAMBUNGAN)

#### (a) Pilihan lanjutan

Beberapa pajakan bangunan mengandungi pilihan lanjutan yang dilaksanakan boleh oleh Kumpulan dan Bank sehingga satu tahun sebelum berakhirnya tempoh kontrak yang tidak boleh dibatalkan. Jika dapat dilaksanakan, Kumpulan dan Bank berusaha untuk memasukkan pilihan lanjutan dalam pajakan baru untuk menyediakan fleksibiliti operasi. Pilihan lanjutan yang diadakan hanya boleh dilaksanakan oleh Kumpulan dan Bank bukan pemberi pajak. Kumpulan dan Bank menilai semula perubahan yang ketara dalam keadaan mereka sama ada ia munasabah untuk menjalankan pilihan jika terdapat peristiwa penting atau peristiwa penting dalam keadaan kawalannya.

#### (b) Keputusan dan andaian berhubung pajakan

Kumpulan dan Bank menilai pajakan bermula dengan menggunakan andaian penting sama ada ianya munasabah untuk melaksanakan pilihan lanjutan. Entiti Kumpulan mengendalikan semua fakta dan keadaan termasuk amalan masa lalu dan apa-apa kos yang akan ditanggung untuk menukar aset jika pilihan untuk dilanjutkan tidak diambil, untuk membantu mereka menentukan tempoh pajakan.

Kumpulan dan Bank juga menggunakan keputusan dan andaian dalam menentukan kadar pinjaman tambahan bagi pajakan tersebut. Kumpulan entiti terlebih dahulu menentukan kadar pinjaman yang paling dekat sebelum menggunakan andaian penting untuk menentukan pelarasan yang diperlukan untuk menggambarkan terma, keselamatan, nilai atau persekitaran ekonomi bagi pajakan tersebut.

### 12. PELABURAN HARTANAH

KUMPULAN/BANK	Nota	← Komponen utama →				Jumlah RM'000
		Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Lif RM'000	Penyaman udara RM'000	
<b>KOS</b>						
<b>Pada 1 Januari 2019</b>		358	10,310	336	1,492	12,496
Tambahan		–	1,761	–	–	1,761
Pindahan kepada bayaran pajakan prabayar	13	(26)	–	–	–	(26)
Pindahan daripada/(kepada) harta, loji dan peralatan	10	–	43,984	(25)	(109)	43,850
<b>Pada 31 Disember 2019/Pada 1 Januari 2020</b>		<b>332</b>	<b>56,055</b>	<b>311</b>	<b>1,383</b>	<b>58,081</b>
Tambahan		–	2,623	83	–	2,706
Pindahan kepada bayaran pajakan prabayar	13	(61)	–	–	–	(61)
Pindahan daripada/(kepada) harta, loji dan peralatan	10	–	6,445	–	(255)	6,190
Pengelasan semula		–	–	325	–	325
Hapuskira	32	–	–	(312)	–	(312)
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>271</b>	<b>65,123</b>	<b>407</b>	<b>1,128</b>	<b>66,929</b>

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 12. PELABURAN HARTANAH (SAMBUNGAN)

KUMPULAN/BANK	Nota	← Komponen utama →				Jumlah RM'000
		Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Lif RM'000	Penyaman udara RM'000	
<b>SUSUT NILAI TERKUMPUL</b>						
<b>Pada 1 Januari 2019</b>		128	4,060	210	1,116	5,514
Caj tahun semasa	32	3	500	11	66	580
Pindahan kepada bayaran pajakan prabayar	13	(9)	–	–	–	(9)
Pindahan kepada harta, loji dan peralatan	10	–	(297)	(15)	(82)	(394)
<b>Pada 31 Disember 2019/Pada 1 Januari 2020</b>		<b>122</b>	<b>4,263</b>	<b>206</b>	<b>1,100</b>	<b>5,691</b>
Caj tahun semasa	32	<b>3</b>	<b>1,281</b>	<b>14</b>	<b>54</b>	<b>1,352</b>
Pindahan kepada bayaran pajakan prabayar	13	<b>(22)</b>	–	–	–	<b>(22)</b>
Pindahan kepada harta, loji dan peralatan	10	–	<b>(674)</b>	–	<b>(203)</b>	<b>(877)</b>
Hapuskira	32	–	–	<b>(204)</b>	–	<b>(204)</b>
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>103</b>	<b>4,870</b>	<b>16</b>	<b>951</b>	<b>5,940</b>
<b>AMAUN DIBAWA</b>						
<b>Pada 31 Disember 2019</b>		210	51,792	105	283	52,390
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>168</b>	<b>60,253</b>	<b>391</b>	<b>177</b>	<b>60,989</b>
						<b>RM'000</b>
<b>NILAI SAKSAMA</b>						
<b>Pada 31 Disember 2019</b>						70,574
<b>Pada 31 Disember 2020</b>						<b>75,257</b>

\* Tanah dan bangunan Kumpulan dan Bank telah dinilai semula ke atas asas nilai pasaran terbuka pada 21 Ogos 2019 berdasarkan Penilaian Profesional. Bank akan melakukan penilaian sekurang-kurangnya setiap 3 tahun.

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Berikut diiktiraf dalam untung atau rugi berkaitan dengan pelaburan hartanah:		
Pendapatan sewa	<b>325</b>	358
Perbelanjaan operasi langsung	<b>(452)</b>	(385)

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 12. PELABURAN HARTANAH (SAMBUNGAN)

#### Maklumat Nilai Saksama

Nilai saksama pelaburan hartanah dikategorikan seperti berikut:

KUMPULAN/BANK	Tahap 3 RM'000
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	
<b>Pelaburan hartanah</b>	
Tanah dan bangunan	70,574
<b>Pada 31 Disember 2020</b>	
<b>Pelaburan hartanah</b>	
Tanah dan bangunan	<b>75,257</b>

#### Tahap 3 nilai saksama

Tahap 3 nilai saksama pelaburan hartanah ditentukan oleh pihak luar, penilai hartanah bebas, yang mempunyai kelayakan yang sesuai serta diiktiraf oleh pihak yang profesional dan mempunyai pengalaman terkini dalam lokasi dan kategori hartanah yang bernilai. Perubahan dalam tahap 3 nilai saksama adalah dianalisis oleh pihak pengurusan setiap tahun manakala laporan penilaian hanya diperolehi sekurang-kurangnya setiap 3 tahun dari syarikat penilaian berdasarkan polisi Bank.

Hartanah pelaburan diukur menggunakan model kos, di mana ia disusutkan berdasarkan keadaan fizikal dan usia harta tanah.

### 13. BAYARAN PAJAKAN PRABAYAR

KUMPULAN	Tanah pegangan pajak		Jumlah RM'000
	Nota	RM'000	
<b>KOS</b>			
<b>Pada 1 Januari 2019</b>		102,026	102,026
Pindahan kepada pelaburan hartanah	12	26	26
<b>Pada 31 Disember 2019/Pada 1 Januari 2020</b>		<b>102,052</b>	<b>102,052</b>
Pindahan daripada pelaburan hartanah	12	<b>61</b>	<b>61</b>
Pindahan daripada harta, loji dan peralatan	10	<b>(38)</b>	<b>(38)</b>
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>102,075</b>	<b>102,075</b>
<b>PELUNASAN TERKUMPUL</b>			
<b>Pada 1 Januari 2019</b>		25,066	25,066
Caj tahun semasa	32	1,084	1,084
Pindahan kepada pelaburan hartanah	12	9	9
<b>Pada 31 Disember 2019/Pada 1 Januari 2020</b>		<b>26,159</b>	<b>26,159</b>
Caj tahun semasa	32	<b>1,085</b>	<b>1,085</b>
Pindahan pelaburan hartanah	12	<b>22</b>	<b>22</b>
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>27,266</b>	<b>27,266</b>
<b>AMAUN DIBAWA</b>			
<b>Pada 31 Disember 2019</b>		75,893	75,893
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>74,809</b>	<b>74,809</b>

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 13. BAYARAN PAJAKAN PRABAYAR (SAMBUNGAN)

BANK	Tanah pegangan pajak		Jumlah RM'000
	Nota	RM'000	
<b>KOS</b>			
<b>Pada 1 Januari 2019</b>			
Pindahan kepada pelaburan hartanah	12	26	26
		<b>100,506</b>	<b>100,506</b>
<b>Pada 31 Disember 2019/Pada 1 Januari 2020</b>			
Pindahan daripada pelaburan hartanah	12	61	61
Pindahan daripada harta, loji dan peralatan	10	(38)	(38)
		<b>100,555</b>	<b>100,555</b>
<b>PELUNASAN TERKUMPUL</b>			
<b>Pada 1 Januari 2019</b>			
Caj tahun semasa	32	1,067	1,067
Pindahan kepada pelaburan hartanah	12	9	9
		<b>26,142</b>	<b>26,142</b>
<b>Pada 31 Disember 2019/Pada 1 Januari 2020</b>			
Caj tahun semasa	32	1,067	1,067
Pindahan pelaburan hartanah	12	22	22
		<b>27,231</b>	<b>27,231</b>
<b>AMAUN DIBAWA</b>			
<b>Pada 31 Disember 2019</b>			
		74,390	74,390
<b>Pada 31 Disember 2020</b>			
		<b>73,324</b>	<b>73,324</b>

Tempoh pajakan belum luput bagi tanah pegangan pajak adalah seperti berikut:

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Tanah pajakan dengan tempoh pajakan belum luput kurang dari 50 tahun	33	34	33	34
Tanah pajakan dengan tempoh pajakan belum luput lebih dari 50 tahun	74,776	75,859	73,291	74,356
	<b>74,809</b>	75,893	<b>73,324</b>	74,390

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 14. ASET TAK KETARA

KUMPULAN	Nota	Modal kerja dalam proses RM'000	Lesen dan perisian komputer		Jumlah RM'000
			Bank RM'000	Geran RM'000	
<b>KOS</b>					
<b>Pada 1 Januari 2019</b>		34,969	316,354	13,844	365,167
Tambahan		58,621	10,658	–	69,279
Pengkelasan semula		(15,468)	17,551	–	2,083
Hapuskira		–	(683)	–	(683)
Penarikbalikan peruntukan		(333)	–	–	(333)
<b>Pada 31 Disember 2019/Pada 1 Januari 2020</b>		<b>77,789</b>	<b>343,880</b>	<b>13,844</b>	<b>435,513</b>
Tambahan		<b>67,683</b>	<b>14,632</b>	–	<b>82,315</b>
Pengkelasan semula		<b>(31,547)</b>	<b>31,547</b>	–	–
Hapuskira		–	<b>(1,605)</b>	–	<b>(1,605)</b>
Penarikbalikan peruntukan		<b>(6,280)</b>	–	–	<b>(6,280)</b>
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>107,645</b>	<b>388,454</b>	<b>13,844</b>	<b>509,943</b>
<b>PELUNASAN TERKUMPUL</b>					
<b>Pada 1 Januari 2019</b>		–	171,290	13,844	185,134
Pelunasan tahun semasa	32	–	39,876	–	39,876
Hapuskira		–	(683)	–	(683)
<b>Pada 31 Disember 2019/Pada 1 Januari 2020</b>		–	<b>210,483</b>	<b>13,844</b>	<b>224,327</b>
Pelunasan tahun semasa	32	–	<b>53,101</b>	–	<b>53,101</b>
Hapuskira		–	<b>(1,605)</b>	–	<b>(1,605)</b>
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		–	<b>261,979</b>	<b>13,844</b>	<b>275,823</b>
<b>AMAUN DIBAWA</b>					
<b>Pada 31 Disember 2019</b>		77,789	133,397	–	211,186
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>107,645</b>	<b>126,475</b>	–	<b>234,12</b>

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 14. ASET TAK KETARA (SAMBUNGAN)

BANK	Nota	Modal kerja dalam proses RM'000	Lesen dan perisian komputer		Jumlah RM'000
			Bank RM'000	Geran RM'000	
<b>KOS</b>					
<b>Pada 1 Januari 2019</b>		9,746	235,510	13,844	259,100
Tambahan		20,465	8,862	–	29,327
Pengkelasan semula		–	2,083	–	2,083
Hapuskira		–	(182)	–	(182)
<b>Pada 31 Disember 2019/Pada 1 Januari 2020</b>		<b>30,187</b>	<b>246,273</b>	<b>13,844</b>	<b>290,304</b>
Tambahan		<b>18,097</b>	<b>14,348</b>	–	<b>32,445</b>
Pengkelasan semula		<b>(21,086)</b>	<b>21,086</b>	–	–
Hapuskira		–	<b>(1,516)</b>	–	<b>(1,516)</b>
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>27,198</b>	<b>280,191</b>	<b>13,844</b>	<b>321,233</b>
<b>PELUNASAN TERKUMPUL</b>					
<b>Pada 1 Januari 2019</b>		–	141,537	13,844	155,381
Pelunasan tahun semasa	32	–	30,181	–	30,181
Hapuskira		–	(182)	–	(182)
<b>Pada 31 Disember 2019/Pada 1 Januari 2020</b>		–	<b>171,536</b>	<b>13,844</b>	<b>185,380</b>
Pelunasan tahun semasa	32	–	<b>33,460</b>	–	<b>33,460</b>
Hapuskira		–	<b>(1,516)</b>	–	<b>(1,516)</b>
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		–	<b>203,480</b>	<b>13,844</b>	<b>217,324</b>
<b>AMAUN DIBAWA</b>					
<b>Pada 31 Disember 2019</b>		30,187	74,737	–	104,924
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>27,198</b>	<b>76,711</b>	–	<b>103,909</b>

### 15. DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN

#### (a) Deposit daripada pelanggan mengikut jenis deposit

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Deposit simpanan	<b>11,710,824</b>	9,133,454	<b>11,710,824</b>	9,133,454
Deposit tetap	<b>15,717,351</b>	13,271,752	<b>15,721,075</b>	13,276,310
Deposit lain	<b>354,065</b>	469,940	<b>354,065</b>	469,940
	<b>27,782,240</b>	22,875,146	<b>27,785,964</b>	22,879,704

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 15. DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN (SAMBUNGAN)

#### (b) Deposit daripada pelanggan mengikut jenis pelanggan

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Kerajaan dan badan berkanun	<b>6,828,086</b>	5,176,593	<b>6,828,086</b>	5,176,593
Perusahaan perniagaan	<b>7,899,232</b>	6,903,997	<b>7,902,956</b>	6,908,555
Individu	<b>13,006,831</b>	10,767,056	<b>13,006,831</b>	10,767,056
Lain-lain	<b>48,091</b>	27,500	<b>48,091</b>	27,500
	<b>27,782,240</b>	22,875,146	<b>27,785,964</b>	22,879,704

#### (c) Struktur kematangan deposit tetap

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Matang dalam tempoh enam bulan	<b>11,012,422</b>	7,331,967	<b>11,016,146</b>	7,336,525
Melebihi enam bulan hingga satu tahun	<b>2,538,332</b>	5,813,299	<b>2,538,332</b>	5,813,299
Melebihi satu tahun hingga tiga tahun	<b>2,139,827</b>	87,784	<b>2,139,827</b>	87,784
Melebihi tiga tahun hingga lima tahun	<b>26,770</b>	38,702	<b>26,770</b>	38,702
	<b>15,717,351</b>	13,271,752	<b>15,721,075</b>	13,276,310

### 16. AKAUN PELABURAN OLEH PELANGGAN

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Akaun pelaburan tanpa had – Sijil Simpanan Premium	<b>3,572,254</b>	3,092,562

Sijil simpanan premium (SSP) yang ditawarkan oleh Bank, yang disusun menggunakan kontrak Mudarabah, akan diklasifikasikan sebagai akaun Pelaburan di bawah DFIA. Sehubungan itu, SSP disusun menggunakan Mudarabah untuk membolehkan Bank menawarkan hadiah cabutan bertuah kepada pelabur dan Kerajaan Malaysia bersetuju untuk terus menjamin Bank untuk membayar balik pelaburan utama kepada pelabur.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 17. DEPOSIT DAN PENEMPATAN OLEH BANK DAN INSTITUSI KEWANGAN LAIN

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Bank berlesen	99,883	260,000
Institusi kewangan lain	2,564,040	2,436,574
	<b>2,663,923</b>	2,696,574

#### Struktur kematangan deposit dan penempatan oleh bank-bank dan institusi kewangan lain

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Matang dalam tempoh enam bulan	2,319,576	2,342,869
Melebihi enam bulan hingga satu tahun	344,347	353,705
	<b>2,663,923</b>	2,696,574

### 18. PENDAPATAN TERTUNDA

	Nota	KUMPULAN/BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Geran kerajaan:</b>			
<b>KOS</b>			
Pada awal tahun		625,600	475,600
Tambah: Geran diterima daripada Kerajaan		441,578	150,000
Pada akhir tahun		<b>1,067,178</b>	625,600
<b>PELUNASAN TERKUMPUL</b>			
Pada awal tahun		108,591	109,041
Lain-lain penggunaan geran		(93)	(450)
Jumlah pelunasan/penggunaan	29	(93)	(450)
Pada akhir tahun		<b>108,498</b>	108,591
<b>AMAUN DIBAWA</b>		<b>958,680</b>	517,009

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 18. PENDAPATAN TERTUNDA (SAMBUNGAN)

KUMPULAN/BANK  
Pada 31 Disember 2020

Jenis Dana Skim	Objektif & Tujuan	Sumber*	Tarikh Diterima	Tempoh	Peranan BSN	Baki Pinjaman/ Pembiayaan RM'000	Pencapaian Semasa (Bil. Akaun)	Dana Sedia Ada RM'000	Jumlah Diterima RM'000
Geran Pembangunan Rancangan Malaysia Ke 9	Untuk membiayai penambahbaikan infrastruktur teknologi maklumat Bank	KK	6 Oktober 2008 & 24 Disember 2014	Nil	Ejen bagi Kerajaan	-	Nil	-	95,600
Dana Kreatif Industri	Untuk memberi pinjaman bagi pengeluaran, pemerolehan aset dan aktiviti-aktiviti lain yang berkaitan dengan pengkomersialan industri kreatif. Kerajaan mengenakan caj kewangan 1% setahun ke atas pendapatan faedah yang diperolehi daripada pinjaman Dana ini	KK	13 Januari 2010	Nil	Ejen bagi Kerajaan	57,111	47	87,102	100,000
Dana Skim Perkampungan Baru Cina	Untuk menyediakan sebahagian daripada pembiayaan pinjaman peribadi untuk bayaran premium tanah	KPKT	28 Jun 2011, 12 April 2012, 27 Februari 2014, 29 April 2016, 8 Februari 2018, 28 Februari 2019 & 12 Februari 2020	Nil	Ejen bagi Kerajaan	57,469	3,670	163,000	163,000
Dana Skim Perumahan Pekerja Estet	Untuk menyediakan sebahagian daripada pembiayaan pinjaman perumahan pekerja estet	KK	24 Ogos 2011 & 6 April 2012	Nil	Ejen bagi Kerajaan	17,731	245	50,000	50,000
Dana Skim Perniagaan Usahawan Kecil Komuniti Cina	Untuk menyediakan sebahagian daripada pembiayaan usahawan kecil	KK	29 May 2019 & 3 Februari 2020	Nil	Ejen bagi Kerajaan	114,680	3,555	150,000	150,000
Dana Skim Penjaja kecil Cina	Untuk menyediakan sebahagian daripada pembiayaan penjaja kecil	KK	29 May 2019	Nil	Ejen bagi Kerajaan	480	52	5,000	5,000
Dana Skim Micro Kredit PRIHATIN	Untuk membantu sektor terjejas oleh wabak COVID-19 yang merembak serta menjadi pemangkin pertumbuhan ekonomi	KK	25 Mac 2020, 24 Jun 2020, 25 Jun 2020, 10 Julai 2020	Nil	Ejen bagi Kerajaan	376,245	11,375	500,000	500,000
Dana Bantuan Khas	Untuk menyediakan kemudahan pembiayaan untuk SME yang terjejas oleh wabak COVID-19	BNM	16 Jun 2020, 17 Jun 2020 & 6 Oktober 2020	Nil	Ejen bagi Kerajaan	-	Nil	258	258
Dana Penjana Pelancongan	Untuk menyediakan kemudahan pembiayaan untuk SME di sektor pelancongan yang terjejas oleh wabak COVID-19	BNM	11 September 2020	Nil	Ejen bagi Kerajaan	-	Nil	3,320	3,320
								<b>958,680</b>	<b>1,067,178</b>

- \* Kementerian Kewangan (KK)
- \* Kementerian Perumahan dan Kerajaan Tempatan (KPKT)
- \* Bank Negara Malaysia (BNM)

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 18. PENDAPATAN TERTUNDA (SAMBUNGAN)

KUMPULAN/BANK  
Pada 31 Disember 2019

Jenis Dana Skim	Objektif & Tujuan	Sumber*	Tarikh Diterima	Tempoh	Peranan BSN	Baki Pinjaman/ Pembayaan RM'000	Pencapaian Semasa (Bil. Akaun)	Dana Sedia Ada RM'000	Jumlah Diterima RM'000
Geran Pembangunan Rancangan Malaysia Ke 9	Untuk membiayai penambahbaikan infrastruktur teknologi maklumat Bank	KK	6 Oktober 2008 & 24 Disember 2014	Nil	Ejen bagi Kerajaan	-	Nil	-	95,600
Dana Kreatif Industri	Untuk memberi pinjaman bagi pengeluaran, pemerolehan aset dan aktiviti-aktiviti lain yang berkaitan dengan pengkomersialan industri kreatif. Kerajaan mengenakan caj kewangan 1% setahun ke atas pendapatan faedah yang diperolehi daripada pinjaman Dana ini	KK	13 Januari 2010	Nil	Ejen bagi Kerajaan	58,574	48	187,009	200,000
Dana Skim Perkampungan Baru Cina	Untuk menyediakan sebahagian daripada pembiayaan pinjaman peribadi untuk bayaran premium tanah	KPKT	28 Jun 2011, 12 April 2012, 27 Februari 2014, 29 April 2016, 8 Februari 2018 & 28 Februari 2019	Nil	Ejen bagi Kerajaan	67,791	4,034	150,000	150,000
Dana Skim Perumahan Pekerja Estet	Untuk menyediakan sebahagian daripada pembiayaan pinjaman perumahan pekerja estet	KK	24 Ogos 2011 & 6 April 2012	Nil	Ejen bagi Kerajaan	13,596	186	50,000	50,000
Dana Skim Perumahan Pekerja Estet	Untuk menyediakan sebahagian daripada pembiayaan pinjaman perumahan pekerja estet	KK	29 May 2019	Nil	Ejen bagi Kerajaan	92,082	2,687	100,000	100,000
Dana Skim Perniagaan Usahawan Kecil Komuniti Cina	Untuk menyediakan sebahagian daripada pembiayaan usahawan kecil	KK	29 May 2019	Nil	Ejen bagi Kerajaan	447	46	30,000	30,000
								517,009	625,600

\* Kementerian Kewangan (KK)

\* Kementerian Perumahan dan Kerajaan Tempatan (KPKT)

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 19. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Manfaat perubatan selepas perkhidmatan	232,256	174,744
Manfaat persaraan/gratuiti	396,400	320,296
Manfaat kakitangan jangka panjang yang lain	20,625	15,046
	<b>649,281</b>	510,086

	Nota	KUMPULAN/BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000
Caj kepada untung atau rugi:	31		
Manfaat perubatan selepas perkhidmatan		9,703	9,374
Manfaat persaraan/gratuiti		31,678	30,698
Manfaat kakitangan jangka panjang yang lain		1,488	1,436
		<b>42,869</b>	41,508

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Caj kepada pendapatan komprehensif lain:		
Manfaat perubatan selepas perkhidmatan	(50,480)	–
Manfaat persaraan/gratuiti	(57,902)	–
Manfaat kakitangan jangka panjang yang lain	(4,998)	–
	<b>(113,380)</b>	–

#### (a) Manfaat perubatan selepas perkhidmatan

Kumpulan dan Bank mengendalikan skim manfaat perubatan selepas perkhidmatan yang tidak dibiayai untuk kakitangan yang layak. Kakitangan yang menyertai Bank sebelum 1 Julai 2003 dan semua pesara dari kumpulan tersebut layak untuk skim ini. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada 31 Disember 2020 oleh Actuarial Partners Consulting Sdn. Bhd.

Jumlah yang diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan ini telah ditentukan seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Nilai kini obligasi yang tidak dibiayai	232,256	174,744

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 19. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN (SAMBUNGAN)

#### (a) Manfaat perubatan selepas perkhidmatan (Sambungan)

Pergerakan dalam nilai kini tanggungan manfaat tidak dibiayai adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Pada awal tahun	174,744	167,438
Kos perkhidmatan semasa	188	236
Kos faedah	9,515	9,138
Keuntungan aktuari	50,480	–
Manfaat dibayar	(2,271)	(2,068)
Pelarasan	(400)	–
Pada akhir tahun	232,256	174,744

Amaun diiktiraf dalam untung atau rugi adalah seperti berikut:

	Nota	KUMPULAN/BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000
Kos perkhidmatan semasa		188	236
Kos faedah		9,515	9,138
Perbelanjaan manfaat bersih, termasuk dalam perbelanjaan kakitangan	31	9,703	9,374

Pengukuran semula yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Kerugian aktuari		
– kesan perubahan dalam andaian kewangan	(50,480)	–

Andaian aktuari:

	KUMPULAN/BANK	
	2020 %	2019 %
Kadar diskaun	4.2	5.5
Inflasi perubatan – pesakit dalam	5.5	5.5
Inflasi perubatan – pesakit luar	4.5	4.5

Andaian berkaitan mortaliti masa hadapan adalah selaras dengan pendekatan piawai bagi Malaysia, berdasarkan Malaysia Assured Lives 2011-2015 (Jadual M1115). Semua kakitangan diandaikan akan bersara pada umur 60 tahun.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 19. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN (SAMBUNGAN)

#### (a) Manfaat perubatan selepas perkhidmatan (Sambungan)

Analisis sensitiviti ke atas obligasi manfaat ditentukan terhadap perubahan dalam andaian berujaran utama adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK			
	2020 Sensitiviti		2019 Sensitiviti	
	+1% RM'000	-1% RM'000	+1% RM'000	-1% RM'000
Kesan ke atas obligasi manfaat ditentukan:				
Kadar diskaun	<b>(39,734)</b>	51,673	<b>(28,279)</b>	36,390
Kadar inflasi perubatan	<b>49,507</b>	(38,999)	<b>39,347</b>	(30,811)

#### (b) Manfaat persaraan/gratuiti

Kumpulan dan Bank menyumbang kepada pelan manfaat gratuiti dibiayai untuk semua kakitangan yang layak. Skim ini telah ditubuhkan berkuat kuasa 1 April 2013.

Di bawah pelan tersebut, kakitangan yang layak berhak untuk mendapat pampasan semasa persaraan mereka berdasarkan gaji terakhir yang diterima dan tempoh perkhidmatan dengan Bank. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada 31 Disember 2020 oleh Actuarial Partners Consulting Sdn. Bhd.

Jumlah yang diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan ini telah ditentukan seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Nilai kini obligasi yang tidak dibiayai	<b>396,400</b>	320,296

Pergerakan dalam nilai kini tanggungan manfaat tidak dibiayai adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Pada awal tahun	<b>320,296</b>	301,139
Kos perkhidmatan semasa	<b>15,359</b>	15,140
Kos faedah	<b>16,319</b>	15,558
Kerugian aktuari	<b>57,902</b>	-
Manfaat dibayar	<b>(13,476)</b>	(11,541)
Pada akhir tahun	<b>396,400</b>	320,296

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 19. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN (SAMBUNGAN)

#### (b) Manfaat persaraan/ gratuiti (Sambungan)

Amaun diiktiraf dalam untung atau rugi adalah seperti berikut:

	Nota	KUMPULAN/BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000
Kos perkhidmatan semasa		15,359	15,140
Kos faedah		16,319	15,558
Perbelanjaan manfaat bersih, termasuk dalam perbelanjaan kakitangan	31	31,678	30,698

Pengukuran semula yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Kerugian aktuari		
– kesan perubahan dalam andaian kewangan	(57,902)	–

Andaian aktuari:

	KUMPULAN/BANK	
	2020 %	2019 %
Kadar diskaun	3.90	5.30
Kadar kenaikan gaji	5	5

Analisis sensitiviti ke atas obligasi manfaat ditentukan terhadap perubahan dalam andaian berlawanan utama adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK			
	2020 Sensitiviti		2019 Sensitiviti	
	+1% RM'000	–1% RM'000	+1% RM'000	–1% RM'000
Kesan ke atas obligasi manfaat ditentukan:				
Kadar diskaun	40,068	(34,498)	30,084	(26,128)
Kadar kenaikan gaji	(36,914)	41,282	(27,815)	31,514

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 19. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN (SAMBUNGAN)

#### (c) Manfaat kakitangan jangka panjang yang lain

Kakitangan yang berkecualan dari Kumpulan dan Bank adalah berhak untuk menerima pampasan wang tunai di atas cuti tahunan terkumpul yang tidak digunakan selepas persaraan.

Jumlah yang diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan ini telah ditentukan seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Nilai kini manfaat kakitangan jangka panjang yang lain	20,625	15,046

Pergerakan dalam nilai kini manfaat kakitangan jangka panjang yang lain adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Pada awal tahun	15,046	14,340
Kos perkhidmatan semasa	706	692
Kos faedah	782	744
Manfaat dibayar	(907)	(730)
Kerugian aktuari	4,998	-
Pada akhir tahun	20,625	15,046

Amaun diiktiraf dalam untung atau rugi adalah seperti berikut:

	Nota	KUMPULAN/BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000
Kos perkhidmatan semasa		706	692
Kos faedah		782	744
Perbelanjaan manfaat bersih, termasuk dalam perbelanjaan kakitangan	31	1,488	1,436

Pengukuran semula yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Kerugian aktuari		
- kesan perubahan dalam andaian kewangan	(4,998)	-

Andaian aktuari:

	KUMPULAN/BANK	
	2020 %	2019 %
Kadar diskaun	3.90	5.30
Kadar kenaikan gaji	5	5

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 19. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN (SAMBUNGAN)

#### (c) Manfaat kakitangan jangka panjang yang lain (Sambungan)

Analisis sensitiviti ke atas obligasi manfaat ditentukan terhadap perubahan dalam andaian berwajaran utama adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK			
	2020 Sensitiviti		2019 Sensitiviti	
	+1% RM'000	-1% RM'000	+1% RM'000	-1% RM'000
Kesan ke atas obligasi manfaat ditentukan:				
Kadar diskaun	2,141	(1,840)	1,467	(1,273)
Kadar kenaikan gaji	(1,928)	2,203	(1,354)	1,535

### 20. PINJAMAN DAN PEMBIAYAAN DARIPADA INSTITUSI

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Pinjaman dan pembiayaan dari Bank Negara Malaysia	264,790	220,869

Kadar faedah purata berwajaran untuk pinjaman daripada Bank Negara Malaysia antara 0% hingga 1%.

### 21. LIABILITI PAJAKAN

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Analisis kematangan				
Tidak lebih dari 1 tahun	27,777	28,045	20,250	20,237
Lewat dari 1 tahun tetapi tidak lewat dari 5 tahun	93,604	95,329	64,429	65,318
Lewat dari 5 tahun	71,375	78,810	2,652	3,208
	192,756	202,184	87,331	88,763
Tolak: Faedah yang belum diperoleh	(33,525)	(37,801)	(5,590)	(6,118)
	159,231	164,383	81,741	82,645
Nilai semasa liabiliti pajakan dinyatakan sebagai:				
Semasa	21,945	21,914	17,934	17,825
Bukan-semasa	137,286	142,469	63,807	64,820
	159,231	164,383	81,741	82,645

Bank menggunakan kadar Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) sebagai kenaikan kadar pinjaman untuk memjamin liabiliti yang diiktiraf antara 3.48% hingga 3.96% setahun.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 21. LIABILITI PAJAKAN (SAMBUNGAN)

Jumlah yang diiktiraf dalam untung rugi

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Pada awal tahun</b>	<b>164,383</b>	–	<b>82,645</b>	–
Kesan penggunaan MFRS 16	–	91,082	–	86,189
Pengiktirafan liabiliti pajakan	<b>16,729</b>	91,799	<b>16,948</b>	14,648
Kos kewangan atas liabiliti pajakan	<b>6,933</b>	5,738	<b>3,215</b>	3,142
Tolak: Pembayaran balik liabiliti pajakan	<b>(28,814)</b>	(24,236)	<b>(21,067)</b>	(21,334)
<b>Pada akhir tahun</b>	<b>159,231</b>	164,383	<b>81,741</b>	82,645

### 22. LIABILITI-LIABILITI LAIN

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Faedah/pendapatan perlu dibayar	<b>175,517</b>	203,510	<b>175,517</b>	203,510
Pelbagai sipiutang perlu dibayar	<b>551,399</b>	504,304	<b>298,752</b>	284,295
Akruan	<b>201,342</b>	258,215	<b>107,459</b>	143,449
Bayaran balik pinjaman terdahulu	<b>367,620</b>	240,457	<b>367,620</b>	240,457
Dividen ke atas Sijil Simpanan Premium perlu dibayar	<b>10,080</b>	13,660	<b>10,080</b>	13,660
Elaun untuk rosotnilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan komitmen	<b>5,693</b>	5,986	<b>5,693</b>	5,986
	<b>1,311,651</b>	1,226,132	<b>965,121</b>	891,357

### 23. CUKAI BOLEH DITUNTUT DAN PERUNTUKAN ZAKAT

	Nota	KUMPULAN		BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Pada awal tahun:					
– cukai		<b>131,445</b>	2,337	<b>129,668</b>	(29)
– zakat		<b>2,000</b>	4,302	<b>2,000</b>	4,302
Bayaran cukai dalam tahun semasa:					
– cukai		<b>(183,991)</b>	(103,586)	<b>(163,159)</b>	(82,686)
– zakat		<b>(5,405)</b>	(7,483)	<b>(367)</b>	(3,890)
Bayaran balik cukai		–	44,368	–	44,368
(Lebihan)/Kurangan peruntukan tahun lepas	34	<b>(6,160)</b>	19,969	–	19,851
Peruntukan pada tahun semasa:					
– cukai	34	<b>122,435</b>	168,357	<b>96,683</b>	148,164
– zakat		<b>7,038</b>	5,181	<b>2,000</b>	1,588
Pada akhir tahun:					
– cukai		<b>63,729</b>	131,445	<b>63,192</b>	129,668
– zakat		<b>3,633</b>	2,000	<b>3,633</b>	2,000
Peruntukan cukai dan zakat		<b>67,362</b>	133,445	<b>66,825</b>	131,668

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 24. ASET/(LIABILITI) CUKAI TERTUNDA

Aset dan liabiliti cukai tertunda diofset apabila terdapat undang-undang yang boleh dikuatkuasakan untuk mengofset aset cukai semasa terhadap liabiliti semasa dan apabila cukai pendapatan tertunda berkait dengan pihak berkuasa yang sama dan Kumpulan dan Bank berhasrat untuk menyelesaikan aset cukai semasa dan liabiliti semasa secara bersih. Komponen cukai tertunda aset dan liabiliti untuk sepanjang tahun kewangan sebelum diofset adalah seperti berikut:-

KUMPULAN	CUKAI TERTUNDA ASET		CUKAI TERTUNDA LIABILITI		JUMLAH BERSIH	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Hartanah, loji dan peralatan	2,312	–	–	(2,783)	2,312	(2,783)
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	–	10,408	–	–	–	10,408
Aset hak-kegunaan	–	–	(20,670)	(21,217)	(20,670)	(21,217)
Sekuriti pada nilai saksama melalui untung atau rugi	–	–	–	(1,537)	–	(1,537)
Sekuriti pelaburan nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	–	–	(98,205)	(67,978)	(98,205)	(67,978)
Pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan	6,565	–	–	–	6,565	–
Obligasi manfaat persaraan	155,827	101,215	–	–	155,827	101,215
Liabiliti pajakan	21,739	21,892	–	–	21,739	21,892
Liabiliti-liabiliti lain dan peruntukan	18,489	32,343	–	–	18,489	32,343
<b>Aset/(Liabiliti) cukai</b>	<b>204,932</b>	165,858	<b>(118,875)</b>	(93,515)	<b>86,057</b>	72,343
<b>Ditolak cukai</b>	<b>(118,875)</b>	(93,515)	<b>118,875</b>	93,515	–	–
<b>Aset cukai bersih</b>	<b>86,057</b>	72,343	–	–	<b>86,057</b>	72,343

BANK	CUKAI TERTUNDA ASET		CUKAI TERTUNDA LIABILITI		JUMLAH BERSIH	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Hartanah, loji dan peralatan	2,312	–	–	(2,175)	2,312	(2,175)
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	–	10,408	–	–	–	10,408
Aset hak-kegunaan	–	–	(20,670)	(21,217)	(20,670)	(21,217)
Sekuriti pelaburan nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	–	–	(98,205)	(67,978)	(98,205)	(67,978)
Pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan	6,565	–	–	–	6,565	–
Obligasi manfaat persaraan	155,827	101,215	–	–	155,827	101,215
Liabiliti pajakan	21,739	21,892	–	–	21,739	21,892
Liabiliti-liabiliti lain dan peruntukan	20,913	32,217	–	–	20,913	32,217
<b>Aset/(Liabiliti) cukai</b>	<b>207,356</b>	165,732	<b>(118,875)</b>	(91,370)	<b>88,481</b>	74,362
<b>Ditolak cukai</b>	<b>(118,875)</b>	(91,370)	<b>118,875</b>	91,370	–	–
<b>Aset cukai bersih</b>	<b>88,481</b>	74,362	–	–	<b>88,481</b>	74,362

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 24. ASET/(LIABILITI) CUKAI TERTUNDA (SAMBUNGAN)

KUMPULAN	Pada	Diiktiraf	Diiktiraf	Pada	Diiktiraf	Diiktiraf	Pada
	1 Januari 2019 RM'000	dalam untung rugi (Nota 34) RM'000	dalam pendapatan komprehensif RM'000	31 Disember 2019/ 1 Januari 2020 RM'000	dalam untung rugi (Nota 34) RM'000	dalam pendapatan komprehensif RM'000	31 Disember 2020 RM'000
Hartanah, loji dan peralatan	(9,511)	6,728	–	(2,783)	5,095	–	<b>2,312</b>
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	–	10,408	–	10,408	(10,408)	–	–
Aset hak-kegunaan	–	(21,217)	–	(21,217)	547	–	<b>(20,670)</b>
Sekuriti pada nilai saksama melalui untung atau rugi	(332)	(1,205)	–	(1,537)	1,537	–	–
Sekuriti pelaburan nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	(2,827)	–	(65,151)	(67,978)	–	(30,227)	<b>(98,205)</b>
Pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan	709	(709)	–	–	6,565	–	<b>6,565</b>
Obligasi manfaat persaraan	94,695	6,520	–	101,215	6,195	48,417	<b>155,827</b>
Liabiliti pajakan	–	21,892	–	21,892	(153)	–	<b>21,739</b>
Liabiliti-liabiliti lain dan peruntukan	23,665	8,678	–	32,343	(13,854)	–	<b>18,489</b>
	106,399	31,095	(65,151)	72,343	(4,476)	18,190	<b>86,057</b>

BANK	Pada	Diiktiraf	Diiktiraf	Pada	Diiktiraf	Diiktiraf	Pada
	1 Januari 2019 RM'000	dalam untung rugi (Nota 34) RM'000	dalam pendapatan komprehensif RM'000	31 Disember 2019/ 1 Januari 2020 RM'000	dalam untung rugi (Nota 34) RM'000	dalam pendapatan komprehensif RM'000	31 Disember 2020 RM'000
Hartanah, loji dan peralatan	(8,903)	6,728	–	(2,175)	4,487	–	<b>2,312</b>
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	–	10,408	–	10,408	(10,408)	–	–
Aset hak-kegunaan	–	(21,217)	–	(21,217)	547	–	<b>(20,670)</b>
Sekuriti pelaburan nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	(2,827)	–	(65,151)	(67,978)	–	(30,227)	<b>(98,205)</b>
Pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan	709	(709)	–	–	6,565	–	<b>6,565</b>
Obligasi manfaat persaraan	94,695	6,520	–	101,215	6,195	48,417	<b>155,827</b>
Liabiliti pajakan	–	21,892	–	21,892	(153)	–	<b>21,739</b>
Liabiliti-liabiliti lain dan peruntukan	23,512	8,705	–	32,217	(11,304)	–	<b>20,913</b>
	107,186	32,327	(65,151)	74,362	(4,071)	18,190	<b>88,481</b>

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 25. HASIL

Hasil terdiri daripada pendapatan yang diperolehi daripada pinjaman, pelaburan perbendaharaan dan aktiviti-aktiviti perbankan lain yang dijalankan oleh Kumpulan dan Bank.

	Nota	KUMPULAN		BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Pendapatan faedah	26	<b>574,305</b>	663,712	<b>568,835</b>	654,806
Pendapatan fi dan komisyen	28	<b>821,632</b>	776,884	<b>79,153</b>	97,412
Pendapatan daripada operasi perbankan Islam	40	<b>1,277,897</b>	1,263,772	<b>1,277,897</b>	1,263,772
Pendapatan operasi lain	29	<b>213,005</b>	197,625	<b>109,712</b>	115,633
		<b>2,886,839</b>	2,901,993	<b>2,035,597</b>	2,131,623

### 26. PENDAPATAN FAEDAH

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Pinjaman dan pendahuluan				
Pendapatan faedah selain pemulihan daripada pinjaman dan pendahuluan tidak berbayar	<b>396,493</b>	465,067	<b>396,493</b>	465,067
Wang panggilan dan deposit dengan institusi kewangan	<b>14,359</b>	7,529	<b>15,121</b>	5,578
Pelaburan sekuriti:				
Nilai saksama melalui untung rugi	<b>6,232</b>	6,955	–	–
Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	<b>151,493</b>	167,065	<b>151,493</b>	167,065
	<b>568,577</b>	646,616	<b>563,107</b>	637,710
Pertambahan diskaun bersih tolak pelunasan premium	<b>5,728</b>	17,096	<b>5,728</b>	17,096
Jumlah pendapatan faedah	<b>574,305</b>	663,712	<b>568,835</b>	654,806
Termasuk:				
Pendapatan faedah diperolehi daripada pinjaman dan pendahuluan terjejas	<b>21,652</b>	22,453	<b>21,652</b>	22,453

### 27. PERBELANJAAN FAEDAH

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan	<b>106,165</b>	180,320	<b>114,732</b>	184,750
Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	<b>13,098</b>	10,971	<b>13,098</b>	10,971
Lain-lain	<b>2,255</b>	1,410	<b>2,255</b>	1,410
	<b>121,518</b>	192,701	<b>130,085</b>	197,131

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 28. PENDAPATAN FI DAN KOMISEN

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Caj perkhidmatan dan fi	804,332	758,374	48,567	68,042
Fi ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	12,947	16,292	12,947	16,292
Komisen	4,353	2,218	17,639	13,078
	<b>821,632</b>	776,884	<b>79,153</b>	97,412

### 29. PENDAPATAN OPERASI LAIN

Nota	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
<i>Keuntungan/(kerugian) ke atas pelupusan pelaburan sekuriti</i>				
Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	37,040	33,241	37,040	33,241
Nilai saksama melalui untung atau rugi	3,525	(26)	3,525	(26)
<i>Keuntungan nilai saksama ke atas pelaburan sekuriti</i>				
Nilai saksama melalui untung atau rugi	69,234	82,999	59,107	66,017
<i>Pendapatan dividen kasar</i>				
Disebuttharga di Malaysia				
Nilai saksama melalui untung atau rugi	2,747	7,708	1,914	5,702
Tidak disebuttharga di Malaysia				
Nilai saksama melalui untung atau rugi	–	869	–	869
<i>Pendapatan lain</i>				
Keuntungan bersih ke atas pertukaran asing	270	90	270	90
(Kerugian)/Keuntungan bersih ke atas pelupusan hartanah, loji dan peralatan	(146)	23	(146)	21
Keuntungan bersih ke atas penamatan aset hak-kegunaan	1,644	648	1,644	648
Pendapatan sewaan	1,348	1,517	1,348	1,517
Penggunaan geran Kerajaan	18	(450)	(93)	(450)
Lain-lain	97,436	71,006	5,103	8,004
	<b>213,005</b>	197,625	<b>109,712</b>	115,633

### 30. PERBELANJAAN OPERASI LAIN

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
<i>Kerugian nilai saksama bagi sekuriti pelaburan</i>				
Nilai saksama melalui untung rugi	58,450	50,289	58,450	44,772
<i>Kerugian sekuriti pelaburan</i>				
Nilai saksama melalui untung rugi	–	36	–	–
Perbelanjaan faedah atas liabiliti pajakan	3,051	2,573	3,036	2,546
Perbelanjaan faedah bagi kos pemuliharaan	4,039	2,850	334	282
	<b>65,540</b>	55,748	<b>61,820</b>	47,600

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 31. PERBELANJAAN KAKITANGAN

	Nota	KUMPULAN		BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Gaji dan upah		<b>425,815</b>	394,803	<b>350,312</b>	323,694
Elaun dan bonus		<b>57,765</b>	97,476	<b>57,732</b>	97,242
Kos keselamatan sosial		<b>5,489</b>	5,236	<b>5,478</b>	5,219
Caruman kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP)		<b>97,071</b>	99,307	<b>86,023</b>	90,482
Manfaat perubatan selepas perkhidmatan	19	<b>9,703</b>	9,374	<b>9,703</b>	9,374
Manfaat persaraan/gratuiti	19	<b>31,678</b>	30,698	<b>31,678</b>	30,698
Manfaat kakitangan jangka panjang yang lain	19	<b>1,488</b>	1,436	<b>1,488</b>	1,436
Perbelanjaan lain berkaitan kakitangan		<b>131,060</b>	125,879	<b>121,097</b>	114,323
		<b>760,069</b>	764,209	<b>663,511</b>	672,468

Termasuk dalam perbelanjaan kakitangan Kumpulan dan Bank adalah imbuhan Pengarah masing-masing berjumlah RM3.61 juta (2019: RM3.23 juta) dan RM2.88 juta (2019: RM2.54 juta).

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Pengarah Bank</b>				
<u>Pengarah Eksekutif:</u>				
Gaji dan emolument lain, termasuk elaun mesyuarat	<b>946</b>	1,049	<b>919</b>	1,026
Manfaat persaraan	<b>140</b>	–	<b>140</b>	–
Tambang percutian	<b>25</b>	–	<b>25</b>	–
Bonus	<b>280</b>	210	<b>280</b>	210
Fi	<b>185</b>	185	<b>55</b>	60
Manfaat bukan berbentuk wang	<b>–</b>	1	<b>–</b>	1
	<b>1,576</b>	1,445	<b>1,419</b>	1,297
<u>Pengarah bukan eksekutif:</u>				
Fi	<b>502</b>	351	<b>493</b>	351
Emolument lain	<b>972</b>	896	<b>970</b>	896
	<b>1,474</b>	1,247	<b>1,463</b>	1,247
	<b>3,050</b>	2,692	<b>2,882</b>	2,544
<b>Pengarah syarikat subsidiari</b>				
<u>Pengarah bukan eksekutif:</u>				
Fi	<b>473</b>	458	<b>–</b>	–
Emolument lain	<b>84</b>	78	<b>–</b>	–
	<b>557</b>	536	<b>–</b>	–
	<b>557</b>	536	<b>–</b>	–
	<b>3,607</b>	3,228	<b>2,882</b>	2,544

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 31. PERBELANJAAN KAKITANGAN (SAMBUNGAN)

Ganjaran Pengarah bagi tahun kewangan dengan pecahan jenis-jenis ganjaran.

2020	Ganjaran diterima daripada Bank					Manfaat bukan berbentuk wang			Ganjaran diterima daripada syarikat subsidiari		
	Gaji RM'000	Bonus RM'000	Manfaat persaraan RM'000	Tambang percutian RM'000	Fi RM'000	Emolumen lain RM'000	Jumlah Bank RM'000	Fi RM'000	Emolumen lain RM'000	Jumlah Kumpulan RM'000	
<b>Pengarah</b>											
Pengarah eksekutif											
Datuk Yunos Bin Abd Ghani	770	280	140	25	55	149	1,419	130	27	1,576	
	770	280	140	25	55	149	1,419	130	27	1,576	
<b>Pengarah bukan eksekutif</b>											
Rossana Annizah Binti Ahmad Rashid	-	-	-	-	132	91	223	9	2	234	
Dr Mastura Binti Abdul Karim	-	-	-	-	5	3	8	-	-	8	
Haji Selamat Bin Sirat	-	-	-	-	60	200	260	-	-	260	
Datin Zaimah Binti Zakaria	-	-	-	-	60	190	250	-	-	250	
Dato' Haji Amirudin Bin Haji Abdul Halim	-	-	-	-	60	204	264	-	-	264	
Ahmad Lutfi Bin Abdull Mutalip@Talib	-	-	-	-	60	71	131	-	-	131	
Dato' Mohd Rizal Bin Mohd Jaafar	-	-	-	-	60	161	221	-	-	221	
Razali Bin Othman	-	-	-	-	56	50	106	-	-	106	
	-	-	-	-	493	970	1,463	9	2	1,474	
	770	280	140	25	548	1,119	2,882	139	29	3,050	

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 31. PERBELANJAAN KAKITANGAN (SAMBUNGAN)

2019	Ganjaran diterima daripada Bank					Manfaat bukan berbentuk wang			Ganjaran diterima daripada syarikat subsidiari		
	Gaji RM'000	Bonus RM'000	Manfaat persaraan RM'000	Tambang percutian RM'000	Fi RM'000	Emolumen lain RM'000	berbentuk wang RM'000	Jumlah Bank RM'000	Fi RM'000	Emolumen lain RM'000	Jumlah Kumpulan RM'000
<b>Pengarah</b>											
<u>Pengarah eksekutif</u>											
Datuk Yunos Bin Abd Ghani	840	210	-	-	60	186	1	1,297	125	23	1,445
	840	210	-	-	60	186	1	1,297	125	23	1,445
<u>Pengarah bukan eksekutif</u>											
Haji Selamat Bin Sirat	-	-	-	-	60	231	-	291	-	-	291
Datin Zaimah Binti Zakaria	-	-	-	-	60	217	-	277	-	-	277
Razali Bin Otman	-	-	-	-	55	53	-	108	-	-	108
Dato' Haji Amirudin Bin Haji Abdul Halim	-	-	-	-	25	58	-	83	-	-	83
Ahmad Lutfi Bin Abdull Mutalip@Talib	-	-	-	-	25	27	-	52	-	-	52
Dato' Mohd Rizal Bin Mohd Jaafar	-	-	-	-	11	28	-	39	-	-	39
Datuk Fazlur Rahman Bin Ebrahim	-	-	-	-	5	14	-	19	-	-	19
Haji Kamari Zaman Bin Juhari	-	-	-	-	20	74	-	94	-	-	94
Professor Dr Rozainun Binti Haji Abd Aziz	-	-	-	-	50	177	-	227	-	-	227
Tan Sri Abu Bakar Bin Haji Abdullah	-	-	-	-	40	17	-	57	-	-	57
	-	-	-	-	351	896	-	1,247	-	-	1,247
	840	210	-	-	411	1,082	1	2,544	125	23	2,692

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 32. PERBELANJAAN LAIN

	Nota	KUMPULAN		BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Promosi dan pemasaran					
Pengklanan dan publisiti		<b>5,219</b>	7,448	<b>5,219</b>	3,427
Kos penubuhan					
Sewaan premis		<b>3,017</b>	2,400	<b>1,152</b>	2,400
Susutnilai bagi:					
Hartanah, loji dan peralatan	10	<b>70,523</b>	83,935	<b>66,750</b>	79,690
Aset hak-kegunaan	11	<b>27,304</b>	26,137	<b>20,868</b>	21,485
Pelaburan hartanah	12	<b>1,352</b>	580	<b>1,352</b>	580
Pelunasan bagi:					
Bayaran pajakan prabayar	13	<b>1,085</b>	1,084	<b>1,067</b>	1,067
Aset tak ketara	14	<b>53,101</b>	39,876	<b>33,460</b>	30,181
Kerugian rosotnilai					
Hartanah, loji dan peralatan	10	<b>4,072</b>	–	<b>4,072</b>	–
Elaun rosotnilai ke atas sekuriti pelaburan		<b>1,250</b>	–	<b>1,250</b>	–
Perbelanjaan pemprosesan data elektrik		<b>84,637</b>	72,658	<b>70,691</b>	72,638
Sewa kelengkapan		<b>5,451</b>	5,931	<b>5,451</b>	5,931
Perbelanjaan am					
Fi juruaudit		<b>1,318</b>	1,244	<b>663</b>	641
Faedah subsidi ke atas pinjaman kakitangan*		<b>2</b>	12	<b>2</b>	12
Hapuskira:					
Hartanah, loji dan peralatan	10	<b>2,051</b>	2,448	<b>1,660</b>	1,118
Pelaburan hartanah	12	<b>108</b>	–	<b>108</b>	–
Belanjaan komisyen		<b>413,527</b>	377,447	<b>15,126</b>	18,279
Fi penyumberluaran		<b>58,184</b>	57,911	<b>63</b>	90
Lain-lain		<b>344,921</b>	281,351	<b>163,823</b>	122,039
		<b>1,077,122</b>	960,462	<b>392,777</b>	359,578

\* Ini berkaitan dengan faedah yang disubsidi oleh Bank bagi pinjaman yang diberikan oleh Kerajaan kepada kakitangan Bank.

### 33. MASUK KIRA SEMULA/(PERUNTUKAN) ROSOTNILAI BAGI PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

	Nota	KUMPULAN/BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000
Elaun bagi rosotnilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan			
Perubahan peruntukan jangkaan kerugian kredit	6		
Peringkat 1: ECL selama 12 bulan		<b>(25,267)</b>	86,720
Peringkat 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas		<b>(7,369)</b>	9,311
Peringkat 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas		<b>23,622</b>	(6,789)
Komitmen elaun bagi rosotnilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		<b>290</b>	(5,986)
Hutang lapuk:			
Dipulihkan semula		<b>29,132</b>	33,548
Dihapus kira		<b>(57,773)</b>	(78,064)
		<b>(37,365)</b>	38,740

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 34. PERBELANJAAN CUKAI

	Nota	KUMPULAN		BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Perbelanjaan cukai semasa:	23				
Tahun semasa		<b>122,435</b>	168,357	<b>96,683</b>	148,164
(Lebihan)/Kurangan peruntukan pada tahun sebelumnya		<b>(6,160)</b>	19,969	–	19,851
		<b>116,275</b>	188,326	<b>96,683</b>	168,015
Perbelanjaan cukai tertunda:	24				
Pengasalan dan penarikbalikan perbezaan sementara					
Tahun semasa		<b>4,476</b>	(31,095)	<b>4,071</b>	(32,327)
		<b>120,751</b>	157,231	<b>100,754</b>	135,688

	KUMPULAN	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Penyesuaian perbelanjaan cukai:</b>		
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	<b>369,636</b>	505,213
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia 24% (2019: 24%)	<b>88,713</b>	121,251
Kesan ke atas pendapatan yang dikecualikan cukai	<b>(182,749)</b>	(166,598)
Kesan ke atas perbelanjaan yang tidak boleh ditolak	<b>220,910</b>	183,004
Kesan ke atas aset cukai tertunda yang tidak diiktiraf berkenaan dengan subsidiari	<b>(29)</b>	(395)
	<b>126,845</b>	137,262
(Lebihan)/Kurangan peruntukan bagi belanja cukai semasa pada tahun sebelumnya	<b>(6,160)</b>	19,969
Lain-lain	<b>66</b>	–
Belanja cukai bagi tahun semasa	<b>120,751</b>	157,231

	BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Penyesuaian perbelanjaan cukai:</b>		
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	<b>306,868</b>	445,841
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia 24% (2019: 24%)	<b>73,648</b>	107,002
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	<b>(1,577)</b>	(1,577)
Kesan ke atas perbelanjaan yang tidak boleh ditolak	<b>28,683</b>	10,412
	<b>100,754</b>	115,837
Kurangan peruntukan bagi belanja cukai semasa pada tahun sebelumnya	–	19,851
Belanja cukai bagi tahun semasa	<b>100,754</b>	135,688

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 35. URUSNIAGA PIHAK BERKAITAN

Bagi tujuan penyediaan penyata kewangan ini, setiap pihak dianggap berkaitan dengan Kumpulan atau Bank sekiranya suatu pihak secara langsung atau tidak langsung boleh mengawal pihak berkaitan atau mempunyai pengaruh penting ke atas pihak yang membuat keputusan kewangan dan operasi atau sebaliknya. Pihak-pihak berkaitan Kumpulan dan Bank adalah:

#### (a) Subsidiari

Butir-butir subsidiari dinyatakan dalam Nota 8.

#### (b) Syarikat Bersekutu

Syarikat bersekutu adalah entiti di mana Kumpulan mempunyai pengaruh penting tetapi bukan kawalan, dan ia secara amnya memegang kepentingan sebanyak 20% hingga 50% dalam entiti tersebut seperti yang dinyatakan dalam Nota 9.

Urusniaga penting Kumpulan dan Bank dengan pihak-pihak berkaitan adalah seperti berikut:

KUMPULAN	Syarikat bersekutu	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Pendapatan diterima:</b>		
Faedah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	475	555

BANK	Subsidiari		Syarikat bersekutu	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Pendapatan:</b>				
Faedah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	–	–	475	555
Komisyen diterima	13,287	10,860	–	–
Pendapatan lain	8,269	7,299	–	–
	<b>21,556</b>	18,159	<b>475</b>	555
<b>Perbelanjaan:</b>				
Faedah ke atas deposit	8,567	4,430	–	–

Baki tertunggak yang ketara Kumpulan dan Bank dengan pihak berkaitan adalah seperti berikut:

KUMPULAN	Syarikat bersekutu	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Jumlah terhutang oleh pihak berkaitan:</b>		
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	9,902	11,771
Lain-lain	–	955
	<b>9,902</b>	12,726
<b>Jumlah terhutang kepada pihak berkaitan:</b>		
Deposit dan penempatan diterima	3,959	3,462

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 35. URUSNIAGA PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

BANK	Subsidiari		Syarikat bersekutu	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Jumlah terhutang oleh pihak berkaitan:</b>				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan – Bersih	–	–	9,902	11,771
Lain-lain	–	–	–	955
	–	–	9,902	12,726
<b>Jumlah terhutang oleh pihak berkaitan:</b>				
Deposit dan penempatan telah diterima	3,724	4,558	3,959	3,462

#### (c) Kakitangan Pengurusan utama

Kakitangan pengurusan utama adalah ditakrifkan sebagai mereka yang mempunyai kuasa dan tanggungjawab dalam merancang, mengarah dan mengawal aktiviti-aktiviti Kumpulan dan Bank sama ada secara langsung atau tidak langsung. Selain daripada para Pengarah, kakitangan pengurusan utama Kumpulan dan Bank termasuk ahli pengurusan kanan Bank dan ketua-ketua bagi syarikat subsidiari dalam Kumpulan.

	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
Kakitangan pengurusan utama yang lain:				
Manfaat kakitangan jangka pendek	13,073	12,587	3,169	2,838
Manfaat kakitangan jangka panjang	1,861	1,703	–	–
	14,934	14,290	3,169	2,838

Tiada pinjaman yang diberikan kepada para Pengarah Bank. Pinjaman yang diberikan kepada kakitangan pengurusan utama Kumpulan dan Bank adalah berdasarkan terma dan syarat yang sama seperti yang disediakan kepada kakitangan Bank yang lain.

Semua urusan pihak berkaitan dilaksanakan secara terbuka dan berdasarkan terma komersial biasa yang tidak lebih menguntungkan berbanding dengan yang tersedia untuk orang ramai.

Tiada peruntukan yang diiktiraf berkaitan dengan pinjaman yang diberikan kepada kakitangan pengurusan utama pada tahun semasa dan tahun sebelumnya.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 36. KOMITMEN DAN LIABILITI LUAR JANGKAAN

KUMPULAN	2020		Amaun wajaran risiko RM'000	2019		Amaun wajaran risiko RM'000
	Amaun prinsipal RM'000	Amaun persamaan kredit* RM'000		Amaun prinsipal RM'000	Amaun persamaan kredit* RM'000	
<b>Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit:</b>						
Matang dalam tempoh satu tahun	15,160	–	–	9,046	–	–
Matang selepas satu tahun	2,130,796	1,065,398	532,699	1,700,920	850,460	425,230
	<b>2,145,956</b>	<b>1,065,398</b>	<b>532,699</b>	1,709,966	850,460	425,230
<b>Komitmen lain:</b>						
<b>Dibenarkan dan tidak dikontrakkan untuk</b>						
– Aset tak ketara	521	–	–	7,475	–	–
<b>Kontrak tetapi tidak disediakan untuk</b>						
– Aset tak ketara	591	–	–	5,544	–	–
	<b>1,112</b>	–	–	13,019	–	–
<b>Liabiliti luar jangka:</b>						
Amaun dijamin oleh Bank	761	381	381	761	381	381
	<b>761</b>	<b>381</b>	<b>381</b>	761	381	381
	<b>2,147,829</b>	<b>1,065,779</b>	<b>533,080</b>	1,723,746	850,841	425,611

\* Amaun persamaan kredit diperolehi menggunakan faktor penukaran kredit mengikut garis panduan Bank Negara Malaysia.

BANK	2020		Amaun wajaran risiko RM'000	2019		Amaun wajaran risiko RM'000
	Amaun prinsipal RM'000	Amaun persamaan kredit* RM'000		Amaun prinsipal RM'000	Amaun persamaan kredit* RM'000	
<b>Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit:</b>						
Matang dalam tempoh satu tahun	15,160	–	–	9,046	–	–
Matang selepas satu tahun	2,130,796	1,065,398	532,699	1,700,920	850,460	425,230
	<b>2,145,956</b>	<b>1,065,398</b>	<b>532,699</b>	1,709,966	850,460	425,230
<b>Liabiliti luar jangka:</b>						
Amaun dijamin oleh Bank	761	381	381	761	381	381
	<b>761</b>	<b>381</b>	<b>381</b>	761	381	381
	<b>2,146,717</b>	<b>1,065,779</b>	<b>533,080</b>	1,710,727	850,841	425,611

\* Amaun persamaan kredit diperolehi menggunakan faktor penukaran kredit mengikut garis panduan Bank Negara Malaysia.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN

#### (a) Kategori-kategori instrument kewangan

Jadual di bawah menunjukkan analisis instrumen kewangan dikategorikan seperti berikut:

- (i) Kos terlunas (AC)
- (ii) Nilai saksama melalui untung atau rugi (FVTPL)
- (iii) Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain (FVOCI)
- (iv) Liabiliti kewangan diukur pada kos terlunas (FL)

<b>KUMPULAN Pada 31 Disember 2020</b>	<b>AC/(FL) RM'000</b>	<b>FVOCI RM'000</b>	<b>FVTPL RM'000</b>	<b>AMAUN DIBAWA RM'000</b>
<b>Aset kewangan</b>				
Tunai dan dana jangka pendek	2,188,453	–	–	2,188,453
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	143,898	–	–	143,898
Pelaburan sekuriti	–	7,234,314	335,239	7,569,553
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	29,785,820	–	–	29,785,820
Aset-aset lain	369,185	–	–	369,185
	<b>32,487,356</b>	<b>7,234,314</b>	<b>335,239</b>	<b>40,056,909</b>
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit dari pelanggan	(27,782,240)	–	–	(27,782,240)
Akaun pelaburan pelanggan	(3,572,254)	–	–	(3,572,254)
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(2,663,923)	–	–	(2,663,923)
Pinjaman dan pembiayaan dari institusi	(264,790)	–	–	(264,790)
Liabiliti pajakan	(159,231)	–	–	(159,231)
Liabiliti-liabiliti lain	(1,311,651)	–	–	(1,311,651)
	<b>(35,754,089)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(35,754,089)</b>

<b>KUMPULAN Pada 31 Disember 2019</b>	<b>AC/(FL) RM'000</b>	<b>FVOCI RM'000</b>	<b>FVTPL RM'000</b>	<b>AMAUN DIBAWA RM'000</b>
<b>Aset kewangan</b>				
Tunai dan dana jangka pendek	888,243	–	–	888,243
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	160,093	–	–	160,093
Pelaburan sekuriti	–	6,546,944	398,547	6,945,491
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	25,434,467	–	–	25,434,467
Aset-aset lain	400,362	–	–	400,362
	<b>26,883,165</b>	<b>6,546,944</b>	<b>398,547</b>	<b>33,828,656</b>
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit dari pelanggan	(22,875,146)	–	–	(22,875,146)
Akaun pelaburan pelanggan	(3,092,562)	–	–	(3,092,562)
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(2,696,574)	–	–	(2,696,574)
Pinjaman dan pembiayaan dari institusi	(220,869)	–	–	(220,869)
Liabiliti pajakan	(164,383)	–	–	(164,383)
Liabiliti-liabiliti lain	(1,226,132)	–	–	(1,226,132)
	<b>(30,275,666)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(30,275,666)</b>

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (a) Kategori-kategori instrument Kewangan (Sambungan)

<b>BANK</b> <b>Pada 31 Disember 2020</b>	<b>AC/(FL)</b> <b>RM'000</b>	<b>FVOCI</b> <b>RM'000</b>	<b>FVTPL</b> <b>RM'000</b>	<b>AMAUN</b> <b>DIBAWA</b> <b>RM'000</b>
<b>Aset kewangan</b>				
Tunai dan dana jangka pendek	2,059,544	–	–	2,059,544
Pelaburan sekuriti	–	7,234,314	129,497	7,363,811
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	29,785,820	–	–	29,785,820
Aset-aset lain	168,992	–	–	168,992
	<b>32,014,356</b>	<b>7,234,314</b>	<b>129,497</b>	<b>39,378,167</b>
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Depositi dari pelanggan	(27,785,964)	–	–	(27,785,964)
Akaun pelaburan pelanggan	(3,572,254)	–	–	(3,572,254)
Depositi dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(2,663,923)	–	–	(2,663,923)
Pinjaman dan pembiayaan dari institusi	(264,790)	–	–	(264,790)
Liabiliti pajakan	(81,741)	–	–	(81,741)
Liabiliti-liabiliti lain	(965,121)	–	–	(965,121)
	<b>(35,333,793)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(35,333,793)</b>
<b>BANK</b> <b>Pada 31 Disember 2019</b>				
	<b>AC/(FL)</b> <b>RM'000</b>	<b>FVOCI</b> <b>RM'000</b>	<b>FVTPL</b> <b>RM'000</b>	<b>AMAUN</b> <b>DIBAWA</b> <b>RM'000</b>
<b>Aset kewangan</b>				
Tunai dan dana jangka pendek	847,741	–	–	847,741
Pelaburan sekuriti	–	6,546,944	193,221	6,740,165
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	25,434,467	–	–	25,434,467
Aset-aset lain	171,703	–	–	171,703
	<b>26,453,911</b>	<b>6,546,944</b>	<b>193,221</b>	<b>33,194,076</b>
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Depositi dari pelanggan	(22,879,704)	–	–	(22,879,704)
Akaun pelaburan pelanggan	(3,092,562)	–	–	(3,092,562)
Depositi dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(2,696,574)	–	–	(2,696,574)
Pinjaman dan pembiayaan dari institusi	(220,869)	–	–	(220,869)
Liabiliti pajakan	(82,645)	–	–	(82,645)
Liabiliti-liabiliti lain	(891,357)	–	–	(891,357)
	<b>(29,863,711)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(29,863,711)</b>

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (b) Pengurusan risiko kewangan

#### Tinjauan keseluruhan

Sebagai sebuah institusi kewangan pembangunan yang berperanan mengikut mandat yang diamanahkan oleh Kerajaan, aktiviti Kumpulan terdedah kepada pelbagai risiko, terutamanya risiko kewangan - kredit, pasaran (termasuk risiko kecairan dan risiko pembiayaan). Pelbagai aktiviti melibatkan analisis, penilaian, penerimaan dan pengurusan beberapa tahap risiko atau kombinasi risiko. Tujuannya adalah oleh itu, untuk mencapai keseimbangan yang sesuai antara risiko dan pulangan, meminimumkan potensi kesan buruk ke atas prestasi kewangan Kumpulan, dan pada masa yang sama memenuhi peranan mandat yang dijangka.

Rangka kerja pengurusan risiko set, dasar dan dokumen membimbing lain direka untuk mengenal pasti dan menganalisis risiko-risiko ini, untuk menetapkan had risiko dan kawalan yang bersesuaian, dan memantau risiko dan pematuhan kepada had melalui data yang boleh dipercayai dan maklumat. Pengawasan ke atas pengurusan risiko membimbing dokumen dan alat untuk mencerminkan perubahan dalam pasaran, produk dan amalan industri yang baru muncul baik dijalankan secara teratur.

Lembaga Pengarah mempunyai peranan sebagai badan bertanggungjawab untuk meluluskan polisi risiko kredit yang berkaitan dengan aktiviti berisiko kredit di Bank. Majlis itu turut disokong oleh jawatankuasa pinjaman/pembiayaan masing-masing di peringkat pengurusan dalam proses kelulusan pinjaman/pembiayaan.

Untuk membangunkan persekitaran kawalan yang berdisiplin dan membina, proses yang standard, prosedur serta latihan yang berterusan dan program pembangunan diwujudkan, membolehkan semua pekerja untuk memahami peranan dan tanggungjawab masing-masing.

Lembaga Pengarah telah melantik Jawatankuasa Perlembagaan Audit (BAC) bagi membantu menunaikan kewajipan untuk mengekalkan sistem kawalan dalaman yang kukuh untuk melindungi aset Bank dan pelaburan pemegang saham. BAC adalah bertanggungjawab untuk memantau pematuhan terhadap polisi dan prosedur pengurusan risiko Bank dan juga untuk menyumbang kepada penambahbaikan sistem pengurusan risiko dan kawalan. BAC menyediakan perspektif yang bebas dan penilaian terhadap kecukupan dan keberkesanan rangka kerja pengurusan risiko.

BAC dibantu oleh Jabatan Audit Dalaman yang menjalankan secara tetap dan ad-hoc pengawasan kawalan pengurusan risiko dan prosedur. Keputusan dan tindakan pemulihan yang dilaporkan BAC untuk pertimbangan dan pengawasan berterusan. BAC memastikan keberkesanan Jabatan Audit Dalaman dengan pengawasan yang mencukupi mengenai skop audit dan liputan.

#### (i) Risiko kredit

Risiko kredit ditakrifkan sebagai risiko dimana pelanggan, pelanggan atau rakan niaga gagal untuk melaksanakan tanggungjawab untuk membayar faedah/keuntungan, membayar prinsipal atau sebaliknya untuk memenuhi obligasi kontrak mereka di bawah perjanjian pendahuluan/pinjaman/pembiayaan, kemudahan kredit lain atau hutang pelaburan sekuriti, sekali gus menyebabkan Kumpulan dan Bank mengalami kerugian kewangan.

Risiko kredit dianggap risiko yang paling utama, sumber dan kawalan dikhaskan untuk menguruskan risiko ini dalam jabatan teras Bank. Dokumen-dokumen yang memberi panduan kredit yang ditubuhkan peruntukan bagi pembangunan pendekatan yang sistematik dan konsisten untuk mengenal pasti dan menguruskan risiko peminjam/pelanggan dan kaunter parti yang terkandung dalam semua aset perbankan.

Ketua perniagaan, operasi kredit serta pengumpulan dan pemulihan masing-masing bertanggungjawab untuk pengiktirafan dan pengurusan risiko kredit, baik pada tahap transaksi dan portfolio dan untuk memastikan bahawa prosedur risiko dipatuhi dengan cara yang sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan dalam masing-masing dokumen panduan kredit, program produk dan mematuhi norma peraturan.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

#### Tinjauan keseluruhan (Sambungan)

##### (i) Risiko kredit (Sambungan)

Ketua perniagaan berkaitan, operasi kredit serta koleksi dan pemulihan juga memantau serta mengurus, had dan kawalan penumpuan risiko kredit di mana sahaja ia dikenal pasti - khususnya, terhadap pihak individu dan kumpulan, dan kepada industri dan sektor. Had dan kriteria pinjaman/pembiayaan pada setiap produknya juga ditetapkan. Untuk tujuan pelaporan pengurusan risiko, pertimbangan dan penyatuan semua unsur-unsur pendedahan risiko kredit yang dijalankan oleh segmen dan sektor industri.

Risiko kredit untuk tunai dan dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain dianggap boleh diabaikan, kerana rakan niaga adalah organisasi mempunyai reputasi kredit luaran yang berkualiti tinggi.

#### Pendedahan risiko kredit

##### a. Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta pelaburan sekuriti yang melebihi tempoh bayaran tetapi tidak rosotnilai

Pinjaman serta pelaburan sekuriti hutang yang melebihi tempoh bayaran tetapi tidak rosotnilai, selain daripada dibawa pada nilai saksama melalui untung atau rugi mempunyai bayaran faedah atau prinsipal mengikut kontrak yang melebihi tempoh bayaran. Bagaimanapun, Kumpulan dan Bank mempercayai bahawa rosotnilai adalah tidak perlu berasaskan kepada tahap sekuriti/jaminan dan cagaran yang ada dan tahap kutipan amaun terhutang kepada Kumpulan dan Bank.

##### b. Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dengan terma perundingan semula

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dengan terma perundingan semula ialah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang telah distruktur semula disebabkan oleh kemerosotan dalam kedudukan kewangan peminjam dan di mana Kumpulan dan Bank memberi konsesi untuk mempertimbangkannya.

##### c. Rosotnilai

Keperluan rosotnilai digunakan untuk aset kewangan yang diukur pada kos pelunasan dan nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain, termasuk pinjaman, pendahuluan dan sekuriti pembiayaan dan pelaburan.

Peruntukan rosotnilai akan dibuat berdasarkan pendekatan tiga tahap berikut yang mencerminkan perubahan dalam kualiti kredit instrumen kewangan sejak pengiktirafan awal:

###### i) Tahap 1: 12 bulan ECL

Bagi pendedahan di mana terdapat peningkatan risiko kredit yang ketara sejak pengiktirafan awal dan yang tidak terjejas oleh kredit ketika mula pinjaman/pembiayaan, ECL yang dikaitkan dengan kebarangkalian tidak membayar yang berlaku dalam tempoh 12 bulan akan datang akan diiktiraf.

###### ii) Tahap 2: ECL seumur hidup – tanpa kejejasan kredit

Bagi pendedahan di mana terdapat peningkatan risiko kredit yang ketara sejak pengiktirafan awal tetapi tidak terjejas oleh kredit, ECL seumur hidup akan diiktiraf.

###### iii) Tahap 3: ECL seumur hidup – kredit terjejas

Aset kewangan dinilai sebagai kredit terjejas apabila satu atau lebih peristiwa kejejasan kredit terhadap anggaran aliran tunai masa depan aset tersebut telah berlaku. Bagi aset kewangan yang mengalami kerosakan kredit, ECL seumur hidup akan diiktiraf.

Penilaian risiko kredit, serta anggaran ECL, diperlukan untuk menjadi tidak berat sebelah, kebarangkalian berlawanan dan harus memasukkan semua maklumat yang tersedia yang berkaitan dengan penilaian, termasuk maklumat mengenai peristiwa masa lalu, keadaan semasa dan ramalan yang boleh dipercayai dan boleh dipercayai masa depan peristiwa dan keadaan ekonomi pada tarikh pelaporan. Di samping itu, anggaran ECL juga harus mengambil kira nilai masa wang.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

##### Tinjauan keseluruhan (Sambungan)

##### (i) Risiko kredit (Sambungan)

##### d. Polisi hapuskira

Kumpulan dan Bank menghapuskira pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan baki pelaburan sekuriti hutang serta sebarang peruntukan berkaitan kerugian rosotnilai apabila Jabatan Kredit dan Perbendaharaan & Pelaburan bagi Kumpulan dan Bank menentukan bahawa pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan sekuriti tersebut tidak dapat diikuti.

Penentuan ini dibuat selepas mempertimbangkan maklumat seperti berlakunya perubahan ketara dalam kedudukan kewangan peminjam/pelanggan/penerbit, yang berpotensi menrosotnilaikan keupayaan untuk membuat pembayaran balik atau mesyuarat obligasi, atau bahawa hasil daripada pelupusan potensi cagaran atau sekuriti sedia kehendak tidak mencukupi untuk membayar balik keseluruhan pendedahan.

Di bawah ialah analisis aset kasar dan bersih (peruntukan rosotnilai) mengikut kelas risiko.

##### a. Kos terlunas

	Nota	KUMPULAN/BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000
Amaun dibawa	5	<b>29,785,820</b>	25,434,467
<b>Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan</b>			
<u>Rosotnilai secara kolektif</u>			
Terjejas melebihi 90 hari tertunggak		<b>382,325</b>	398,971
Jumlah kasar	6	<b>382,325</b>	398,971
Elaun ECL		<b>(291,849)</b>	(315,471)
Amaun dibawa		<b>90,476</b>	83,500
<u>Melebihi tempoh tetapi tidak rosotnilai</u>			
1-30 hari tertunggak		<b>1,921,151</b>	2,026,192
31-60 hari tertunggak		<b>510,511</b>	413,354
61-90 hari tertunggak		<b>163,853</b>	125,869
Jumlah kasar		<b>2,595,515</b>	2,565,415
Elaun ECL		<b>(200,632)</b>	(193,263)
Amaun dibawa		<b>2,394,883</b>	2,372,152
<u>Tidak melebihi tempoh dan tidak rosotnilai</u>			
0 hari tertunggak		<b>27,607,092</b>	23,260,179
Jumlah kasar		<b>27,607,092</b>	23,260,179
Elaun ECL		<b>(306,631)</b>	(281,364)
Amaun dibawa		<b>27,300,461</b>	22,978,815
<b>Amaun dibawa pada kos terlunas</b>		<b>29,785,820</b>	25,434,467

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

##### Tinjauan keseluruhan (Sambungan)

#### (i) Risiko kredit (Sambungan)

##### b. Nilai saksama melalui untung atau rugi

	Nota	KUMPULAN	
		2020 RM'000	2019 RM'000
Amaun dibawa	4(b)	335,239	398,547
<b>Pelaburan sekuriti pada nilai saksama melalui untung atau rugi</b>			
<u>Tidak melebihi tempoh dan tidak rosotnilai</u>			
0 hari tertunggak		335,239	398,547
Amaun dibawa pada nilai saksama melalui untung atau rugi		335,239	398,547

	Nota	BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000
Amaun dibawa	4(b)	129,497	193,221
<b>Pelaburan sekuriti pada nilai saksama melalui untung atau rugi</b>			
<u>Tidak melebihi tempoh dan tidak terjejas</u>			
0 hari tertunggak		129,497	193,221
Amaun dibawa pada nilai saksama melalui untung atau rugi		129,497	193,221

##### c. Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain

	Nota	KUMPULAN/BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000
Amaun dibawa	4(a)	7,234,314	6,546,944
<b>Pelaburan sekuriti pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain</b>			
<u>Tidak melebihi tempoh dan tidak terjejas</u>			
0 hari tertunggak		7,234,314	6,546,944
Amaun dibawa pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain		7,234,314	6,546,944

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

##### Tinjauan keseluruhan (Sambungan)

##### (i) Risiko kredit (Sambungan)

##### c. Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain (Sambungan)

##### Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta pelaburan sekuriti rosotnilai

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai secara kolektif serta sekuriti yang rosotnilai secara individu adalah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta pelaburan sekuriti hutang (selain daripada dibawa pada nilai saksama melalui untung atau rugi) di mana Kumpulan dan Bank telah menentukan bahawa terdapat bukti objektif berkaitan rosotnilai dan dijangka tidak dapat mengutip semua prinsipal dan faedah/untung yang perlu dibayar mengikut terma-terma kontrak pinjaman serta perjanjian pelaburan sekuriti, adalah tidak layak.

Pelaburan sekuriti hutang dibawa pada nilai saksama menerusi untung atau rugi tidak dinilai untuk rosotnilai tetapi tertakluk kepada sistem penggredan dalaman yang sama.

	KUMPULAN/BANK Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	
	Kasar RM'000	Bersih RM'000
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		
Terjejas melebihi 90 hari tertunggak	<b>382,325</b>	<b>90,476</b>
<b>Jumlah</b>	<b>382,325</b>	<b>90,476</b>
<b>Pada 31 Disember 2019</b>		
Terjejas melebihi 90 hari tertunggak	398,971	83,500
<b>Jumlah</b>	398,971	83,500

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

##### Tinjauan keseluruhan (Sambungan)

#### (i) Risiko kredit (Sambungan)

##### c. Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain (Sambungan)

##### Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta pelaburan sekuriti rosotnilai (Sambungan)

Kumpulan dan Bank memantau tumpuan risiko kredit berdasarkan sektor. Analisa konsentrasi risiko kredit dari pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta pelaburan sekuriti pada tarikh pelaporan adalah seperti berikut:

Pada 31 Disember 2020	Nota	KUMPULAN/BANK	
		Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Pelaburan sekuriti RM'000
<b>Jumlah dibawa</b>	4(a) & 5	<b>29,785,820</b>	<b>7,234,314</b>
<b>Tumpuan mengikut sektor</b>			
<i>Korporat</i>			
Tenaga		–	51,692
Perkhidmatan kewangan		260,877	291,402
Pengangkutan		–	1,107,270
Lain-lain		–	812,852
<i>Kerajaan</i>			
		–	4,971,098
<i>Runcit</i>			
Perumahan		12,524,067	–
Pengangkutan		2,181,988	–
Mikro kewangan		969,297	–
Penggunaan kredit		13,253,677	–
Kad Kredit		432,244	–
Lain-lain		163,670	–
<b>Amaun dibawa</b>		<b>29,785,820</b>	<b>7,234,314</b>

Pada 31 Disember 2019	Nota	KUMPULAN/BANK	
		Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Pelaburan sekuriti RM'000
<b>Jumlah dibawa</b>	4(a) & 5	<b>25,434,467</b>	<b>6,546,944</b>
<b>Tumpuan mengikut sektor</b>			
<i>Korporat</i>			
Tenaga		–	62,282
Perkhidmatan kewangan		147,091	159,102
Pengangkutan		–	1,103,392
Lain-lain		–	562,537
<i>Kerajaan</i>			
		–	4,659,631
<i>Runcit</i>			
Perumahan		10,935,484	–
Pengangkutan		1,788,458	–
Mikro kewangan		402,301	–
Penggunaan kredit		11,465,561	–
Kad Kredit		490,052	–
Lain-lain		205,520	–
<b>Amaun dibawa</b>		<b>25,434,467</b>	<b>6,546,944</b>

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

##### Tinjauan keseluruhan (Sambungan)

##### (i) Risiko kredit (Sambungan)

##### d. Cagaran dan peningkatan kredit

Jumlah dan jenis cagaran yang diperlukan bergantung pada penilaian risiko kredit rakan niaga dan jenis produk pinjaman yang ditawarkan. Garis panduan dilaksanakan mengenai bidang yang berkaitan dengan penerimaan jenis jaminan dan parameter penilaian.

Jenis utama jaminan dan peningkatan kredit adalah seperti berikut:

- i) Perumahan - caj ke atas harta tanah kediaman
- ii) Pengangkutan - tuntutan pemilikan kenderaan yang dibiayai
- iii) Kredit penggunaan - caj ke atas aset perniagaan seperti premis, penghutang perdagangan dan deposit

##### (ii) Risiko kecairan

Risiko kecairan adalah risiko yang timbul apabila Kumpulan dan Bank mempunyai kesukaran dalam dana yang timbul untuk memenuhi obligasi kewangan mereka bagi kos dan masa yang munasabah.

Kumpulan dan Bank mengekalkan tahap tunai dan kesetaraan tunai serta kemudahan Bank yang dianggap mencukupi oleh pihak pengurusan bagi memastikan sejauh mana yang mungkin, ia akan mempunyai kecairan yang mencukupi untuk memenuhi liabiliti apabila tiba masanya.

Ia tidak dijangka bahawa aliran tunai yang termasuk dalam analisis kematangan boleh dengan ketara lebih awal, atau pada jumlah yang ketara yang berbeza.

##### Pendedahan kepada risiko kecairan

Ukuran utama yang digunakan oleh Kumpulan dan Bank untuk pengurusan risiko kecairan ialah nisbah aset bersih cair kepada deposit daripada pelanggan. Untuk tujuan ini aset bersih cair diambil kira sebagai tunai dan kesetaraan tunai ditolak dengan deposit daripada bank-bank dan komitmen yang matang dalam tempoh satu bulan berikutnya. Pengiraan yang sama tetapi tidak serupa digunakan untuk mengukur pematuhan dengan had kecairan yang telah ditetapkan oleh Kumpulan dan Bank di bawah penguatkuasaan Bank Negara Malaysia iaitu Rangka kerja Kecairan Baru (BNM/DFI/GP5) yang dikeluarkan pada Disember 2006. Nisbah aset bersih cair Kumpulan dan Bank kepada deposit daripada pelanggan pada tarikh pelaporan dan sepanjang tempoh pelaporan bagi Kumpulan dan Bank mengikut Rangka Kerja Kecairan Baru adalah seperti berikut:

Nisbah aset bersih cair kepada deposit daripada pelanggan	2020 %	2019 %
Pada 31 Disember	81	82
Purata bagi tahun	80	80
Maksimum bagi tahun	82	82
Minimum bagi tahun	71	78

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

##### Tinjauan keseluruhan (Sambungan)

##### (ii) Risiko kecairan (Sambungan)

Analisis kematangan mengikut kontrak bagi liabiliti kewangan operasi perbankan Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

KUMPULAN Pada 31 Disember 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 tempoh kematangan tertentu RM'000		Jumlah RM'000	
		14,479,392	2,330,822	373,185	4,567,603	536,372	4,163,866	407,243	3,169,779	627,194	3,078,712	155,699	132,274	–	(3,724)	16,579,085
Liabiliti bukan derivatif	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain:	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Individu	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Bukan individu	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Liabiliti pajakan	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Liabiliti-liabiliti lain	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	2,145,956	18,956,170	–	4,940,788	–	4,700,238	440	3,577,462	321	3,806,458	–	1,576,884	1,112	343,918	2,147,829	37,901,918

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

##### Tinjauan keseluruhan (Sambungan)

##### (ii) Risiko kecairan (Sambungan)

KUMPULAN Pada 31 Disember 2019	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 tempoh kematangan tertentu RM'000		Jumlah RM'000	
	Liabiliti bukan derivatif															
Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain:																
Individu	11,713,060	382,569	528,379	429,588	616,391	189,631	–	13,859,618								
Bukan individu	2,238,796	4,322,060	3,051,858	1,812,795	3,047,809	335,904	(4,558)	14,804,664								
Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi	–	–	–	–	–	220,869	–	220,869								
Liabiliti pajakan	–	–	–	–	104,023	60,360	–	164,383								
Liabiliti-liabiliti lain	–	–	–	–	–	891,357	334,775	1,226,132								
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	1,709,966	–	–	440	321	–	13,019	1,723,746								
	15,661,822	4,704,629	3,580,237	2,242,823	3,768,544	1,698,121	343,236	31,999,412								

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

##### Tinjauan keseluruhan (Sambungan)

##### (ii) Risiko kecairan (Sambungan)

BANK	1 minggu		3 hingga 6 bulan		6 hingga 12 bulan		Melebihi 1 tahun	Jumlah
	Sehingga 1 minggu	1 hingga 3 bulan	1 hingga 3 bulan	3 hingga 6 bulan	6 hingga 12 bulan	12 bulan		
Pada 31 Disember 2020	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Liabiliti bukan derivatif								
Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain:								
Individu	14,479,392	373,185	536,372	407,243	627,194	155,699	16,579,085	
Bukan individu	2,330,822	4,567,603	4,163,866	3,169,779	3,078,712	132,274	17,443,056	
Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi	-	-	-	-	-	264,790	264,790	
Liabiliti pajakan	-	-	-	-	22,741	59,000	81,741	
Liabiliti-liabiliti lain	-	-	-	-	-	965,121	965,121	
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	2,145,956	-	-	440	321	-	2,146,717	
	18,956,170	4,940,788	4,700,238	3,577,462	3,728,968	1,576,884	37,480,510	
<b>BANK</b>								
<b>Pada 31 Disember 2019</b>								
Liabiliti bukan derivatif								
Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain:								
Individu	11,713,060	382,569	528,379	429,588	616,391	189,631	13,859,618	
Bukan individu	2,238,796	4,322,060	3,051,858	1,812,795	3,047,809	335,904	14,809,222	
Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi	-	-	-	-	-	220,869	220,869	
Liabiliti pajakan	-	-	-	-	22,396	60,249	82,645	
Liabiliti-liabiliti lain	-	-	-	-	-	891,357	891,357	
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	1,709,966	-	-	440	321	-	1,710,727	
	15,661,822	4,704,629	3,580,237	2,242,823	3,686,917	1,698,010	31,574,438	

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

##### (iii) Risiko pasaran

Risiko pasaran adalah risiko terhadap perubahan harga pasaran, seperti perubahan kadar faedah, harga ekuiti, kadar pertukaran wang asing dan serakan kredit (tidak berkaitan dengan perubahan di dalam peminjam/penerbit kredit) yang akan mempengaruhi pendapatan Kumpulan dan Bank atau nilai pegangan instrumen kewangan Kumpulan dan Bank. Objektif pengurusan risiko pasaran adalah untuk mengurus dan mengawal pendedahan risiko pasaran melalui parameter yang bersesuaian dengan mengoptimumkan kadar pulangan.

Kumpulan dan Bank terdedah kepada risiko pertukaran wang asing yang rendah kerana terdapat minimum transaksi dalam mata wang asing.

##### Pengurusan risiko pasaran

Kumpulan dan Bank mengasingkan pendedahan kepada risiko pasaran antara portfolio dagangan dan bukan dagangan. Portfolio dagangan dipegang terutamanya oleh unit pelaburan dan termasuk posisi yang timbul daripada pembuatan pasaran dan pengambilan kedudukan pemilik bersama dengan aset dan liabiliti kewangan yang diurus berdasarkan nilai saksama.

Jawatankuasa Aset dan Liabiliti (ALCO) bermesyuarat secara tetap untuk memantau dan menguruskan risiko pasaran. ALCO bertanggungjawab dalam memantau penunjuk kewangan utama dan nisbah, menetapkan nilai ambang untuk mengurus dan memantau risiko pasaran dan juga menganalisis sensitiviti ketidakseimbangan kadar faedah/keuntungan dan kematangan Kumpulan/Bank.

##### Risiko Harga

Kumpulan dan Bank terdedah kepada risiko harga ekuiti yang timbul daripada pelaburan ekuiti. Pelaburan ekuiti dinyatakan dalam Nota 4(b). Analisis sensitiviti di bawah telah ditentukan berdasarkan kepada pendedahan risiko harga ekuiti pada tarikh pelaporan.

Sekiranya harga ekuiti meningkat/menurun 1%, keuntungan bersih pada tahun semasa akan meningkat/menurun sebanyak RM1.21 juta (2019: RM0.64 juta).

##### Pendedahan kepada risiko kadar faedah portfolio bukan dagangan

Risiko utama portfolio bukan perdagangan terdedah adalah risiko kerugian daripada turun naik dalam aliran tunai masa depan atau nilai saksama instrumen kewangan disebabkan oleh perubahan kadar faedah/kadar keuntungan. Risiko kadar faedah/keuntungan diuruskan terutamanya melalui pemantauan faedah/jurang kadar keuntungan dan dengan mempunyai had pra-diluluskan untuk 'bands' harga semula.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

##### (iii) Risiko pasaran (Sambungan)

Ringkasan posisi jurang kadar faedah portfolio bukan dagangan bagi operasi perbankan Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu 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 tempoh kematangan tertentu RM'000	Jumlah RM'000	Kadar faedah berkesan %
<b>KUMPULAN Pada 31 Disember 2020</b>									
<b>Asas aktiviti bank – bukan dagangan</b>									
Pengaliran masuk									
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	34,168	2,130	10,130	20,079	61,529	30,456,896	–	30,584,932	5.25
Tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain	579,544	–	–	–	–	–	57,011	636,555	
Aset-aset lain	–	–	–	–	–	168,992	200,193	369,185	
Pengaliran keluar									
Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(3,406,562)	(733,925)	(3,205,549)	(1,243,388)	(915,129)	(24,517,588)	3,724	(34,018,417)	1.75
Liabiliti-liabiliti lain	–	–	–	–	–	(2,986,438)	(4,977,517)	(7,963,955)	
Jurang kematangan bersih	(2,792,850)	(731,795)	(3,195,419)	(1,223,309)	(853,600)	3,121,862	(4,716,589)	(10,391,700)	
<b>Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal</b>									
Pengaliran masuk									
Penempatan jangka pendek	1,480,000	–	–	–	–	–	71,898	1,551,898	1.92
Pelaburan sekuriti hutang	–	40,142	328,316	76,184	366,409	6,403,049	–	7,214,100	3.83
	1,480,000	40,142	328,316	76,184	366,409	6,403,049	71,898	8,765,998	
<b>Jumlah jurang kematangan</b>	<b>(1,312,850)</b>	<b>(691,653)</b>	<b>(2,867,103)</b>	<b>(1,147,125)</b>	<b>(487,191)</b>	<b>9,524,911</b>	<b>(4,644,691)</b>	<b>(1,625,702)</b>	
Pengaliran keluar									
Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	(429,342)	–	–	–	–	(1,717,375)	–	(2,146,717)	
<b>Jumlah jurang kematangan bersih</b>	<b>(1,742,192)</b>	<b>(691,653)</b>	<b>(2,867,103)</b>	<b>(1,147,125)</b>	<b>(487,191)</b>	<b>7,807,536</b>	<b>(4,644,691)</b>	<b>(3,772,419)</b>	

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

#### (iii) Risiko pasaran (Sambungan)

	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 tempoh kematangan tertentu RM'000	Jumlah RM'000	Kadar faedah berkesan %
<b>KUMPULAN</b>									
<b>Pada 31 Disember 2019</b>									
<b>Asas aktiviti bank – bukan dagangan</b>									
Pengaliran masuk									
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	19,774	5,837	8,486	14,993	51,497	26,123,978	-	26,224,565	6.25
Tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain	502,141	-	-	-	-	-	33,283	535,424	
Aset-aset lain	-	-	-	-	-	174,703	228,659	400,362	
<b>Pengaliran keluar</b>									
Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(1,974,625)	(454,365)	(237,960)	(551,025)	(822,185)	(24,628,680)	4,558	(28,664,282)	2.20
Liabiliti-liabiliti lain	-	-	-	-	-	(2,353,634)	(4,017,295)	(6,370,929)	
Jurang kematangan bersih	(1,452,710)	(448,528)	(229,474)	(536,032)	(770,688)	(686,633)	(3,750,795)	(7,874,860)	
<b>Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal</b>									
Pengaliran masuk									
Penempatan jangka pendek	345,600	-	-	-	-	-	7,219	352,819	3.46
Pelaburan sekuriti hutang	-	60,018	73,502	101,138	190,551	6,096,726	-	6,521,935	3.35
Jumlah jurang kematangan	(1,107,110)	(388,510)	(155,972)	(434,894)	(580,137)	5,410,093	(3,743,576)	(1,000,106)	
Pengaliran keluar									
Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	(342,144)	-	-	-	-	(1,368,583)	-	(1,710,727)	
<b>Jumlah jurang kematangan bersih</b>	(1,449,254)	(388,510)	(155,972)	(434,894)	(580,137)	4,041,510	(3,743,576)	(2,710,833)	

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

##### (iii) Risiko pasaran (Sambungan)

BANK	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	Jumlah RM'000	Kadar faedah berkesan %
<b>Pada 31 Disember 2020</b>								
<b>Asas aktiviti bank – bukan dagangan</b>								
Pengaliran masuk								
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	34,168	2,130	10,130	20,079	61,529	30,456,896	30,584,932	5.25
Tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain	579,544	-	-	-	-	-	579,544	
Aset-aset lain	-	-	-	-	-	168,992	168,992	
Pengaliran keluar								
Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(3,406,562)	(733,925)	(3,205,549)	(1,243,388)	(915,129)	(24,517,588)	(34,022,141)	1.75
Liabiliti-liabiliti lain	-	-	-	-	-	(2,986,438)	(2,986,438)	
<b>Jumlah kematangan bersih</b>	<b>(2,792,850)</b>	<b>(731,795)</b>	<b>(3,195,419)</b>	<b>(1,223,309)</b>	<b>(853,600)</b>	<b>3,121,862</b>	<b>(5,675,111)</b>	
<b>Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal</b>								
Pengaliran masuk								
Penempatan jangka pendek	1,480,000	-	-	-	-	-	1,480,000	1.92
Pelaburan sekuriti hutang	-	40,142	328,316	76,184	366,409	6,403,049	7,214,100	3.83
<b>Jumlah jurang kematangan</b>	<b>1,480,000</b>	<b>40,142</b>	<b>328,316</b>	<b>76,184</b>	<b>366,409</b>	<b>6,403,049</b>	<b>8,694,100</b>	
<b>Jumlah jurang kematangan</b>	<b>(1,312,850)</b>	<b>(691,653)</b>	<b>(2,867,103)</b>	<b>(1,147,125)</b>	<b>(487,191)</b>	<b>9,524,911</b>	<b>3,018,989</b>	
Pengaliran keluar								
Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	(429,342)	-	-	-	-	(1,717,375)	(2,146,717)	
<b>Jumlah jurang kematangan bersih</b>	<b>(1,742,192)</b>	<b>(691,653)</b>	<b>(2,867,103)</b>	<b>(1,147,125)</b>	<b>(487,191)</b>	<b>7,807,536</b>	<b>872,272</b>	

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

##### (iii) Risiko pasaran (Sambungan)

BANK Pada 31 Disember 2019	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	Jumlah RM'000	Kadar faedah berkesan %
<b>Asas aktiviti bank – bukan dagangan</b>								
Pengaliran masuk								
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	19,774	5,837	8,486	14,993	51,497	26,123,978	26,224,565	6.25
Tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain	502,141	-	-	-	-	-	502,141	
Aset-aset lain	-	-	-	-	-	171,703	171,703	
<b>Pengaliran keluar</b>								
Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(1,974,625)	(454,365)	(237,960)	(551,025)	(822,185)	(24,628,680)	(28,668,840)	2.20
Liabiliti-liabiliti lain	-	-	-	-	-	(2,353,634)	(2,353,634)	
Jurang kematangan bersih	(1,452,710)	(448,528)	(229,474)	(536,032)	(770,688)	(686,633)	(4,124,065)	
<b>Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal</b>								
Pengaliran masuk								
Penempatan jangka pendek	345,600	-	-	-	-	-	345,600	3.46
Pelaburan sekuriti hutang	-	60,018	73,502	101,138	190,551	6,096,726	6,521,935	3.35
<b>Jumlah jurang kematangan</b>	345,600	60,018	73,502	101,138	190,551	6,096,726	6,867,535	
	(1,107,110)	(388,510)	(155,972)	(434,894)	(580,137)	5,410,093	2,743,470	
Pengaliran keluar								
Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	(342,144)	-	-	-	-	(1,368,583)	(1,710,727)	
<b>Jumlah jurang kematangan bersih</b>	(1,449,254)	(388,510)	(155,972)	(434,894)	(580,137)	4,041,510	1,032,743	

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (c) Hierarki nilai saksama

Bagi instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama, di mana harga pasaran ada, disebut dan diperhatikan dalam sebut harga pasaran atau peniaga harga aktif digunakan untuk mengukur nilai saksama.

Jika harga pasaran yang disebut dan diperhatikan tidak tersedia, nilai saksama akan ditentukan dengan teknik penilaian yang sesuai, termasuk penggunaan model matematik, seperti model aliran tunai diskaun dan model penetapan harga pilihan, perbandingan dengan instrumen yang serupa di mana wujud harga pasaran boleh diperhatikan dan teknik penilaian lain.

Objektif teknik penilaian adalah untuk mencapai penentuan nilai saksama yang mencerminkan harga instrumen pada akhir tempoh pelaporan yang akan ditentukan oleh peserta pasaran yang bertindak atas dasar tulus.

Teknik penilaian yang digunakan merangkumi andaian berhubung kadar diskaun, lengkung hasil kadar faedah/keuntungan, anggaran aliran tunai masa hadapan dan faktor-faktor lain. Perubahan dalam andaian ini boleh menrosotnilaikan nilai saksama diperolehi.

Kumpulan dan Bank pada amnya menggunakan teknik penilaian yang diiktiraf secara meluas dengan input pasaran yang boleh diperhatikan jika tersedia bagi menentukan nilai saksama yang memerlukan pertimbangan dan anggaran minima daripada pihak pengurusan disebabkan kerumitan yang rendah daripada instrumen kewangan yang dipegang.

MFRS 13 *Pengukuran Nilai Saksama* mensyaratkan setiap kelas aset dan liabiliti yang diukur pada nilai saksama dalam penyata kedudukan kewangan selepas pengiktirafan awal dikategorikan mengikut hierarki yang menggambarkan signifikan input yang digunakan dalam membuat ukuran sama ada input yang digunakan itu boleh diperhatikan atau tidak boleh diperhatikan.

Berikut adalah tahap hierarki yang digunakan bagi menentukan dan menzahirkan nilai saksama bagi instrumen kewangan dan aset bukan kewangan:

- |         |   |
|---------|---|
| Tahap 1 | Harga pasaran yang disebut harga, harga yang disebut harga (tidak dilaraskan) dalam pasaran aktif bagi instrumen yang serupa;   |
| Tahap 2 | Nilai saksama berdasarkan input boleh diperhatikan: input selain daripada harga sebut harga termasuk dalam Tahap 1 yang diperhatikan bagi instrumen berkenaan, sama ada secara langsung (iaitu harga) atau tidak langsung (iaitu diperolehi daripada harga), digunakan; dan                 |
| Tahap 3 | Nilai saksama diperolehi dengan menggunakan input tidak boleh diperhatikan: input yang digunakan tidak berdasarkan data pasaran boleh diperhatikan dan input tidak boleh diperhatikan mungkin mempunyai impak yang signifikan ke atas penilaian instrumen kewangan dan aset bukan kewangan. |

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

##### Instrumen kewangan dan aset bukan kewangan diukur pada nilai saksama

Jadual di bawah menganalisa instrumen kewangan yang dibawa pada nilai saksama mengikut hierarki:

KUMPULAN Pada 31 Disember 2020	Nota	TAHAP 1 RM'000	TAHAP 2 RM'000	TAHAP 3 RM'000	JUMLAH RM'000
<b>Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain</b>	4(a)				
Sekuriti Kerajaan Malaysia		–	841,003	–	841,003
Sukuk Perumahan Kerajaan		–	180,288	–	180,288
Bon Jaminan Kerajaan		–	3,052,124	–	3,052,124
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia		–	2,017,957	–	2,017,957
Bon Khazanah		–	236,970	–	236,970
Kertas Komersial		–	99,411	–	99,411
Kertas Komersial Islam		–	35,000	–	35,000
Sekuriti Hutang Swasta		–	96,057	–	96,057
Sekuriti Hutang Islam		–	675,504	–	675,504
		–	7,234,314	–	7,234,314
<b>Nilai saksama melalui untung atau rugi</b>	4(b)				
Sekuriti Kerajaan Malaysia		–	5,525	–	5,525
Pelaburan Amanah Saham		–	209,067	–	209,067
Sekuriti Hutang Islam		–	120,647	–	120,647
		–	335,239	–	335,239
		–	7,569,553	–	7,569,553

KUMPULAN Pada 31 Disember 2019	Nota	TAHAP 1 RM'000	TAHAP 2 RM'000	TAHAP 3 RM'000	JUMLAH RM'000
<b>Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain</b>	4(a)				
Sekuriti Kerajaan Malaysia		–	566,042	–	566,042
Sukuk Perumahan Kerajaan		–	176,659	–	176,659
Bon Jaminan Kerajaan		–	2,863,725	–	2,863,725
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia		–	2,140,790	–	2,140,790
Bon Khazanah		–	286,720	–	286,720
Kertas Komersial Islam		–	24,976	–	24,976
Sekuriti Hutang Swasta		–	20,601	–	20,601
Sekuriti Hutang Islam		–	467,431	–	467,431
		–	6,546,944	–	6,546,944
<b>Nilai saksama melalui untung atau rugi</b>	4(b)				
Sekuriti Kerajaan Malaysia		–	814	–	814
Pelaburan Amanah Saham		–	146,918	–	146,918
Sekuriti Hutang Islam		–	186,708	–	186,708
Saham		4,035	–	60,072	64,107
		4,035	334,440	60,072	398,547
		4,035	6,881,384	60,072	6,945,491

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

Instrumen kewangan dan aset bukan kewangan diukur pada nilai saksama (Sambungan)

BANK Pada 31 Disember 2020	Nota	TAHAP 1 RM'000	TAHAP 2 RM'000	TAHAP 3 RM'000	JUMLAH RM'000
<b>Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain</b>					
	4(a)				
Sekuriti Kerajaan Malaysia		–	841,003	–	841,003
Sukuk Perumahan Kerajaan		–	180,288	–	180,288
Bon Jaminan Kerajaan		–	3,052,124	–	3,052,124
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia		–	2,017,957	–	2,017,957
Bon Khazanah		–	236,970	–	236,970
Kertas Komersial		–	99,411	–	99,411
Kertas Komersial Islam		–	35,000	–	35,000
Sekuriti Hutang Swasta		–	96,057	–	96,057
Sekuriti Hutang Islam		–	675,504	–	675,504
		–	7,234,314	–	7,234,314
<b>Nilai saksama melalui untung atau rugi</b>					
	4(b)				
Sekuriti Hutang Islam		–	129,497	–	129,497
		–	129,497	–	129,497
		–	7,363,811	–	7,363,811

BANK Pada 31 Disember 2019	Nota	TAHAP 1 RM'000	TAHAP 2 RM'000	TAHAP 3 RM'000	JUMLAH RM'000
<b>Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain</b>					
	4(a)				
Sekuriti Kerajaan Malaysia		–	566,042	–	566,042
Sukuk Perumahan Kerajaan		–	176,659	–	176,659
Bon Jaminan Kerajaan		–	2,863,725	–	2,863,725
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia		–	2,140,790	–	2,140,790
Bon Khazanah		–	286,720	–	286,720
Kertas Komersial Islam		–	24,976	–	24,976
Sekuriti Hutang Swasta		–	20,601	–	20,601
Sekuriti Hutang Islam		–	467,431	–	467,431
		–	6,546,944	–	6,546,944
<b>Nilai saksama melalui untung atau rugi</b>					
	4(b)				
Pelaburan Amanah Saham		–	129,114	–	129,114
Sekuriti Hutang Islam		4,035	–	60,072	64,107
		4,035	129,114	60,072	193,221
		4,035	6,676,058	60,072	6,740,165

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

Nilai saksama instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama tetapi pendedahan nilai saksama diperlukan

Berikut adalah perbandingan amaun dibawa dan nilai saksama instrumen kewangan Kumpulan dan Bank yang tidak dibawa pada nilai saksama dalam penyata kewangan. Ia tidak termasuk aset dan liabiliti kewangan jangka pendek/atas permintaan di mana amaun dibawahnya adalah hampir sama nilai saksama mereka.

Pada 31 Disember 2020	KUMPULAN		BANK	
	Amaun Dibawa RM'000	Nilai Saksama RM'000	Amaun Dibawa RM'000	Nilai Saksama RM'000
<b>Aset kewangan</b>				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	29,785,820	29,568,894	29,785,820	29,568,894
Aset-aset lain	369,185	369,185	168,992	168,992
	<b>30,155,005</b>	<b>29,938,079</b>	<b>29,954,812</b>	<b>29,737,886</b>
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit daripada pelanggan	27,782,240	27,782,240	27,785,964	27,785,964
Akaun pelaburan oleh pelanggan	3,572,254	3,572,254	3,572,254	3,572,254
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	2,663,923	2,663,923	2,663,923	2,663,923
Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi	264,790	264,790	264,790	264,790
Liabiliti-liabiliti lain	1,311,651	1,311,651	965,121	965,121
	<b>35,594,858</b>	<b>35,594,858</b>	<b>35,252,052</b>	<b>35,252,052</b>

Pada 31 Disember 2019	KUMPULAN		BANK	
	Amaun Dibawa RM'000	Nilai Saksama RM'000	Amaun Dibawa RM'000	Nilai Saksama RM'000
<b>Aset kewangan</b>				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	25,434,467	25,408,992	25,434,467	25,408,992
Aset-aset lain	400,362	400,362	171,703	171,703
	<b>25,834,829</b>	<b>25,809,354</b>	<b>25,606,170</b>	<b>25,580,695</b>
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit daripada pelanggan	22,875,146	22,875,146	22,879,704	22,879,704
Akaun pelaburan oleh pelanggan	3,092,562	3,092,562	3,092,562	3,092,562
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	2,696,574	2,696,574	2,696,574	2,696,574
Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi	220,869	220,869	220,869	220,869
Liabiliti-liabiliti lain	1,226,132	1,226,132	891,357	891,357
	<b>30,111,283</b>	<b>30,111,283</b>	<b>29,781,066</b>	<b>29,781,066</b>

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

Nilai saksama instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama tetapi pendedahan nilai saksama diperlukan (Sambungan)

Jadual di bawah menunjukkan analisis instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama tetapi pendedahan nilai saksama diperlukan. Perbezaan mengikut tahap hierarki nilai saksama didefinisikan seperti berikut:

KUMPULAN Pada 31 Disember 2020	TAHAP 1 RM'000	TAHAP 2 RM'000	TAHAP 3 RM'000	JUMLAH RM'000
<b>Aset kewangan</b>				
<b>Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan</b>				
Pinjaman/pembiayaan perumahan	–	–	12,387,813	12,387,813
Pinjaman/pembiayaan persendirian	–	–	13,414,675	13,414,675
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	–	–	109,095	109,095
Sewa beli belum terima	–	–	2,036,021	2,036,021
Mikro kredit	–	–	1,029	1,029
Mikro kewangan	–	–	927,116	927,116
Kad kredit/caj	–	–	432,244	432,244
Pinjaman/pembiayaan lain	–	–	260,901	260,901
	–	–	29,568,894	29,568,894
<b>Aset-aset lain</b>				
Faedah/untung belum terima	–	–	64,770	64,770
Pelbagai belum terima	–	–	303,501	303,501
Dividen belum terima	–	–	914	914
	–	–	369,185	369,185
	–	–	29,938,079	29,938,079
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit daripada pelanggan	–	–	27,782,240	27,782,240
Akaun pelaburan oleh pelanggan	–	–	3,572,254	3,572,254
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	–	–	2,663,923	2,663,923
Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi	–	–	264,790	264,790
Liabiliti-liabiliti lain	–	–	1,311,651	1,311,651
	–	–	35,594,858	35,594,858

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

Nilai saksama instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama tetapi pendedahan nilai saksama diperlukan (Sambungan)

KUMPULAN Pada 31 Disember 2019	TAHAP 1 RM'000	TAHAP 2 RM'000	TAHAP 3 RM'000	JUMLAH RM'000
<b>Aset kewangan</b>				
<b><i>Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan</i></b>				
Pinjaman/pembiayaan perumahan	-	-	10,845,243	10,845,243
Pinjaman/pembiayaan persendirian	-	-	11,727,345	11,727,345
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	-	-	107,049	107,049
Sewa beli belum terima	-	-	1,696,240	1,696,240
Mikro kredit	-	-	1,045	1,045
Mikro kewangan	-	-	394,902	394,902
Kad kredit/caj	-	-	490,052	490,052
Pinjaman/pembiayaan lain	-	-	147,116	147,116
	-	-	25,408,992	25,408,992
<b><i>Aset-aset lain</i></b>				
Faedah/untung belum terima	-	-	61,608	61,608
Pelbagai belum terima	-	-	333,326	333,326
Dividen belum terima	-	-	4,473	4,473
Amaun terhutang dari syarikat bersekutu	-	-	955	955
	-	-	400,362	400,362
	-	-	25,809,354	25,809,354
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit daripada pelanggan	-	-	22,875,146	22,875,146
Akaun pelaburan oleh pelanggan	-	-	3,092,562	3,092,562
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	-	-	2,696,574	2,696,574
Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi	-	-	220,869	220,869
Liabiliti-liabiliti lain	-	-	1,226,132	1,226,132
	-	-	30,111,283	30,111,283

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

Nilai saksama instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama tetapi pendedahan nilai saksama diperlukan (Sambungan)

BANK Pada 31 Disember 2020	TAHAP 1 RM'000	TAHAP 2 RM'000	TAHAP 3 RM'000	JUMLAH RM'000
<b>Aset kewangan</b>				
<b>Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan</b>				
Pinjaman/pembiayaan perumahan	—	—	12,387,813	12,387,813
Pinjaman/pembiayaan persendirian	—	—	13,414,675	13,414,675
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	—	—	109,095	109,095
Sewa beli belum terima	—	—	2,036,021	2,036,021
Mikro kredit	—	—	1,029	1,029
Mikro kewangan	—	—	927,116	927,116
Kad kredit/caj	—	—	432,244	432,244
Pinjaman/pembiayaan lain	—	—	260,901	260,901
	—	—	29,568,894	29,568,894
<b>Aset-aset lain</b>				
Faedah/untung belum terima	—	—	62,804	62,804
Pelbagai belum terima	—	—	105,274	105,274
Dividen belum terima	—	—	914	914
	—	—	168,992	168,992
	—	—	29,737,886	29,737,886
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit daripada pelanggan	—	—	27,785,964	27,785,964
Akaun pelaburan oleh pelanggan	—	—	3,572,254	3,572,254
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	—	—	2,663,923	2,663,923
Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi	—	—	264,790	264,790
Liabiliti-liabiliti lain	—	—	965,121	965,121
	—	—	35,252,052	35,252,052

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

#### (c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

Nilai saksama instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama tetapi pendedahan nilai saksama diperlukan (Sambungan)

BANK Pada 31 Disember 2019	TAHAP 1 RM'000	TAHAP 2 RM'000	TAHAP 3 RM'000	JUMLAH RM'000
<b>Aset kewangan</b>				
<b>Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan</b>				
Pinjaman/pembiayaan perumahan	–	–	10,845,243	10,845,243
Pinjaman/pembiayaan persendirian	–	–	11,727,345	11,727,345
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	–	–	107,049	107,049
Sewa beli belum terima	–	–	1,696,240	1,696,240
Mikro kredit	–	–	1,045	1,045
Mikro kewangan	–	–	394,902	394,902
Kad kredit/caj	–	–	490,052	490,052
Pinjaman/pembiayaan lain	–	–	147,116	147,116
	–	–	25,408,992	25,408,992
<b>Aset-aset lain</b>				
Faedah/untung belum terima	–	–	59,545	59,545
Pelbagai belum terima	–	–	106,730	106,730
Dividen belum terima	–	–	4,473	4,473
Amaun terhutang dari syarikat bersekutu	–	–	955	955
	–	–	171,703	171,703
	–	–	25,580,695	25,580,695
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit daripada pelanggan	–	–	22,879,704	22,879,704
Akaun pelaburan oleh pelanggan	–	–	3,092,562	3,092,562
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	–	–	2,696,574	2,696,574
Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi	–	–	220,869	220,869
Liabiliti-liabiliti lain	–	–	891,357	891,357
	–	–	29,781,066	29,781,066

#### (d) Kaedah dan andaian

Kaedah dan andaian berikut digunakan untuk menganggar nilai saksama setiap kelas instrumen kewangan berikut:

##### (i) Tunai, dana jangka pendek dan peletakan dengan institusi kewangan

Amaun dibawa untuk wang tunai dan dana jangka pendek dan penempatan dengan institusi kewangan bersamaan nilai saksama disebabkan tempoh matang instrumen yang pendek.

##### (ii) Pelaburan sekuriti

Nilai saksama pelaburan sekuriti dagangan awam dianggarkan dari harga pasaran yang disebut harga pada tarikh pelaporan. Sekiranya tidak terdapat harga pasaran yang disebut harga bagi pelaburan sekuriti, anggaran munasabah bagi nilai saksama dikira berdasarkan kadar indikatif yang diperoleh daripada pihak ketiga.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 37. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

### (d) Kaedah dan andaian (Sambungan)

#### (iii) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Nilai saksama pinjaman/pembiayaan kadar tetap dengan tempoh kematangan kurang daripada enam bulan dan pinjaman/pembiayaan kadar boleh ubah adalah dianggarkan lebih kurang amaun dibawa. Bagi pinjaman/pembiayaan berkadar tetap dengan tempoh kematangan lebih daripada enam bulan, nilai saksama adalah dianggarkan berdasarkan aliran wang tunai didiskaun menggunakan kadar pasaran semasa pinjaman/pembiayaan yang mempunyai persamaan risiko kredit dan kematangan.

Nilai saksama rosotnilai pinjaman/pembiayaan adalah diwakili oleh amaun dibawa, selepas ditolak dari sebarang elaun penilaian kolektif, sebagai amaun dijangka boleh diperolehi.

#### (iv) Belum terima dan belum bayar yang lain

Amaun dibawa bagi belum terima dan belum bayar yang lain adalah hampir bersamaan dengan nilai saksama disebabkan tempoh matang yang agak pendek.

#### (v) Pelaburan lain

Nilai saksama bagi pelaburan lain adalah berasaskan bahagian aset ketara bersih syarikat pelaburan tersebut pada akhir tempoh pelaporan.

#### (vi) Deposit daripada pelanggan dan institusi kewangan dan akaun pelaburan oleh pelanggan

Kumpulan dan Bank menganggap amaun dibawa untuk keseluruhan deposit dan akaun pelaburan seperti deposit dan akaun pelaburan pelanggan bukan bank, dan deposit dan baki bank, ejen dan syarikat berkaitan, sebagai anggaran bersamaan dengan nilai saksama masing-masing memandangkan kebanyakannya perlu dibayar apabila dituntut dan bersifat jangka pendek.

#### (vii) Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi

Nilai saksama bagi pinjaman daripada Bank Negara Malaysia dianggarkan menggunakan kaedah faedah efektif bagi pembiayaan yang digunakan untuk mendiskaunkan nilai kini atas pembayaran masa hadapan yang ditentukan bagi pembiayaan tersebut.

## 38. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL

Risiko takaful untuk Kumpulan termasuk kematian, morbiditi, perbelanjaan, luput, menyerahkan, pelaburan dan peristiwa malapetaka.

Kumpulan mempunyai dasar, garis panduan dan had dalam menguruskan risiko takaful. Pengurusan risiko termasuk pemilihan dan menilai risiko, kepelbagaian produk, pemantauan pengalaman sebenar, dan menggunakan takaful semula untuk mempelbagaikan risiko dan menghadkan potensi kerugian bersih.

Tidak semua risiko ditanggung oleh dana Risiko, dan maklumat lanjut boleh didapati dalam seksyen Andaian utama nota ini. Risiko yang khusus untuk pelbagai jenis sijil takaful dihuraikan di bawah:

### Kontrak berkaitan pelaburan takaful keluarga

Sijil berkaitan pelaburan takaful keluarga kebanyakannya terdiri daripada produk berkaitan pelaburan berkaitan sumbangan yang boleh dilampirkan kepada pelbagai pelumba seperti perubatan, penyumbang, pendapatan hospital dan pelumba tidak sengaja. Produk utama adalah PruBSN Asas Link dan PruBSN WarisanPlus. Pelumba utama ialah Pelindung Kesihatan Perisai Krisis, Pelindung Medik, Penyumbang dan Pelindung Kecelakaan Plus.

### Kontrak takaful keluarga berkaitan bukan Pelaburan

Sijil berkaitan takaful keluarga bukan pelaburan terdiri daripada pelan perlindungan (untuk kematian, TPD dan kritikal), pelan simpanan dan pelan perlindungan perlindungan yang berkaitan dengan jumlah kredit. Produk utama adalah PruBSN AnugerahPlus, PruBSN Aspirasi, Premier Vantage, BSN Fitrah, Takaful Terma Mengurangkan Gadai Janji dan Mengurangkan Takaful Terma.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 38. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL (SAMBUNGAN)

#### (a) Kontrak takaful keluarga

##### Tumpuan risiko takaful

Proses pemilihan risiko menentukan kumpulan risiko takaful yang boleh diterima supaya kepelbagaian jenis risiko takaful dicapai. Ini adalah untuk memastikan bahawa dalam setiap jenis risiko, terdapat penduduk yang cukup besar risiko untuk mengurangkan kepelbagaian hasil yang diharapkan.

Dalam proses klasifikasi sijil, sijil dikelaskan ke dalam kategori piawaian berasingan dan tahap sub piawaian. Pemilihan perubatan dan garis panduan pengunderaitan kewangan termasuk dalam prosedur pengunderaitan membolehkan penyerahan risiko takaful kepada kelas yang sesuai. Setiap kelas telah diubah caj takaful untuk menggambarkan kesihatan dan sejarah perubatan peserta.

Pengaturan takaful semula bagi risiko yang diambil oleh dana juga telah menghadkan pendedahan risiko dana. Terdapat had pengekal maksimum bagi mana-mana perlindungan nyawa tunggal. Secara umumnya, dana mengekalkan risiko pihak lain rendah dengan mempunyai takaful semula dengan kedudukan kredit yang tinggi pengendali takaful semula.

##### Tumpuan risiko berdasarkan baki dana peserta

KUMPULAN	Jumlah Kasar RM'000	Takaful semula RM'000	Jumlah Bersih RM'000
<b>Pada 31 Disember 2020</b>			
Wakaf	3,297,604	–	3,297,604
Bertempoh	568,638	–	568,638
Gadai janji	329,729	(28,735)	300,994
<b>Jumlah dana takaful keluarga</b>	<b>4,195,971</b>	<b>(28,735)</b>	<b>4,167,236</b>
<b>Pada 31 Disember 2019</b>			
Wakaf	2,480,333	–	2,480,333
Bertempoh	453,249	–	453,249
Gadai janji	316,696	(12,379)	304,317
<b>Jumlah dana takaful keluarga</b>	<b>3,250,278</b>	<b>(12,379)</b>	<b>3,237,899</b>

##### Andaian utama

Pertimbangan material dan analisis yang diperlukan dalam pilihan andaian untuk menentukan liabiliti. Tanggapan ini berdasarkan pengalaman lalu, data dalaman semasa dan indeks pasaran luar dan penanda aras yang mencerminkan harga pasaran semasa dan maklumat yang diterbitkan. Andaian yang digunakan dalam penilaian liabiliti berdasarkan anggaran yang wajar. Ini memastikan bahawa dana itu adalah dari segi kewangan bunyi untuk memenuhi obligasi peserta.

Keputusan sebenar mungkin berbeza daripada anggaran ini. Andaian dinilai secara berterusan untuk memastikan penilaian yang realistik dan munasabah. Semakan ke atas anggaran perakaunan diiktiraf dalam tempoh di mana anggaran tersebut disemak semula dan dalam mana-mana tempoh masa depan.

# Nota kepada Penyata Kewangan

## 38. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL (SAMBUNGAN)

### (a) Kontrak takaful keluarga (Sambungan)

#### Andaian utama (Sambungan)

Andaian utama anggaran liabiliti adalah sangat sensitif adalah seperti berikut:

#### Kematian dan morbiditi

Kumpulan berasal kematian anggaran atau morbiditi andaian terbaik bagi setiap jenis produk. Anggaran ini terbaik adalah berdasarkan kepada kajian yang diperolehi daripada portfolio yang sedia ada. Dalam amalan, kerana portfolio yang dikuasai oleh jualan perniagaan baru yang pengalaman yang dipengaruhi oleh pengunderaitan kesan pemilihan, yang terbaik anggaran andaian tidak ditubuhkan berasaskan kepada pengalaman portfolio tetapi juga dengan merujuk kepada kadar risiko takaful semula jadual.

Pengunderaitan amalan mempengaruhi pengalaman mortaliti dan morbiditi dana. Pemantauan dan pengalaman kajian perlu dilakukan jika terdapat perubahan dalam amalan pengunderaitan.

#### Umur panjang

Kerana tiada produk anuiti, umur panjang bukan andaian penting bagi portfolio.

#### Pulangan pelaburan

Model operasi kontrak takaful adalah berdasarkan kepada caj Tabarru' ditolak daripada dana peserta untuk bulanan dana Risiko. Risiko pelaburan adalah sebahagian besarnya disalurkan kepada para peserta. Hasilnya, dana Risiko tidak terdedah kepada pergerakan dalam kadar pulangan dan pasaran nilai aset asas.

Takaful Fund 2 memberikan keuntungan matang untuk PruBSN Aspirasi dan Premier One-I, serta menyokong pembayaran tunai biasa sekiranya Akaun Pelaburan Peserta mengalami defisit untuk PruBSN Platinum, Premier One-I, Level Term Takaful, *Smart Secure* Takaful, PruBSN Aspirasi dan Premier Vantage Investment dana disokong oleh Sukuk dan setara Tunai, liabiliti disusun berdasarkan Hasil Islam Jaminan.

#### Perbelanjaan

Perbelanjaan ditanggung sepenuhnya oleh pengendali takaful dan bukan dana takaful. Andaian perbelanjaan tidak memberi kesan kepada dana risiko.

#### Ketegaran

Ketegaran mempunyai kesan marginal kepada dana Takaful sebagai caj ditolak setiap bulan dan tuntutan yang dibayar hanya jika perakuan itu berkuatkuasa.

#### Kadar diskaun

Kadar diskaun mempunyai kesan yang besar ke atas peruntukan bagi liabiliti. Kadar diskaun yang lebih rendah akan meningkatkan peruntukan diperlukan sebagai pulangan pelaburan yang boleh didapati pada peruntukan yang lebih rendah. Sebaliknya, kadar diskaun yang lebih tinggi mengurangkan peruntukan.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 38. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL (SAMBUNGAN)

#### (a) Kontrak takaful keluarga (Sambungan)

##### Sensitiviti

Analisis di bawah dilaksanakan untuk pergerakan yang mungkin berlaku dalam andaian utama dengan semua andaian lain kekal, menunjukkan kesan ke atas liabiliti kasar, liabiliti bersih, lebihan dan pengendali takaful untung atau rugi. Hubungan andaian-andaian akan mempunyai kesan yang besar dalam menentukan liabiliti tuntutan muktamad, tetapi untuk menunjukkan kesan yang disebabkan oleh perubahan dalam andaian, andaian terpaksa ditukar secara individu. Ia harus diperhatikan bahawa pergerakan dalam andaian ini adalah bukan linear. Maklumat sensitiviti juga akan berbeza-beza mengikut andaian ekonomi semasa.

KUMPULAN	Perubahan pada andaian %	Kesan ke	Kesan ke	Kesan ke	Kesan ke
		atas jumlah kasar liabiliti RM'000	atas jumlah bersih liabiliti RM'000	atas lebihan RM'000	atas untung atau rugi pengendali takaful RM'000
<b>Pada 31 Disember 2020</b>					
Kematian/Morbiditi	+10	125,288	100,575	(62,508)	(69,561)
Pulangan pelaburan	+/-1	3,587	1,950	(1,950)	(1,069)
Kadar kelewatan dan penyerahan	-10	1,231	242	(242)	(110)
Kadar diskaun	-1	24,346	19,449	(19,449)	(5,842)
<b>Pada 31 Disember 2019</b>					
Kematian/Morbiditi	+10	95,918	88,117	(75,841)	(70,601)
Pulangan pelaburan	+/-1	769	654	(654)	(349)
Kadar kelewatan dan penyerahan	-10	632	403	(403)	(376)
Kadar diskaun	-1	17,283	16,655	(16,655)	(12,268)

Pulangan pelaburan +1%/-1% telah digunakan untuk sensitiviti pulangan pelaburan yang mana memberikan liabiliti yang lebih tinggi.

Andaian morbiditi mempunyai kesan terbesar sebagai perbelanjaan manfaat penunggang merupakan sebahagian besar daripada portfolio takaful.

Rangka Kerja Operasi pra-Takaful (TOF) perniagaan, kerugian dalam dana takaful keluarga dapat disokong oleh yuran wakalah pengurusan risiko dan jika tidak mencukupi, pinjaman tanpa faedah (Qard) disediakan oleh pengendali takaful dalam perintah itu. Lebihan dalam dana takaful keluarga akan digunakan untuk memenuhi caj pengurusan risiko sebelum mereka diedarkan kepada para peserta. Kerugian bagi perniagaan selepas TOF akan disokong oleh satu pinjaman tanpa faedah (Qard) daripada pengendali takaful.

Dalam sensitiviti di atas, kesan ke atas lebihan mengambil kira jumlah lebihan yang ada sebelum pengagihan lebihan yang timbul dan lebihan yang dibawa ke hadapan. Akibatnya, kesan kepada untung atau rugi pengendali takaful hanya akan berlaku jika tekanan menggunakan sepenuhnya jumlah lebihan yang ada seperti halnya dengan tekanan kematian di mana satu pinjaman tanpa faedah (Qard) daripada pengendali takaful akan dikeluarkan kepada membetulkan defisit dalam dana Tabarru.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 39. PENGURUSAN MODAL

#### Pematuhan modal

Bank Negara Malaysia (BNM) menetapkan dan memantau keperluan modal secara keseluruhan bagi Kumpulan dan Bank.

Berkuatkuasa daripada 22 Februari 2008, Kumpulan dan Bank dikehendaki mematuhi garis panduan yang ditetapkan di dalam rangka kerja kecukupan modal berhubung dengan pematuhan modal.

#### (a) Keperluan modal Kumpulan dan Bank dianalisis kepada dua tahap modal seperti berikut:

- (i) Modal Tahap I merangkumi rizab am, rizab modal, keuntungan tertahan, kepentingan bukan kawalan dan pelarasan pematuhan lain yang berkaitan dengan item yang termasuk di dalam ekuiti tetapi diambilkira secara berbeza untuk tujuan kecukupan modal,
- (ii) Modal Tahap II merangkumi geran kerajaan, rizab pematuhan dan peruntukan rosotnilai kolektif (terhad kepada portfolio kredit seperti penilaian ke atas kerugian lepas di bawah metodologi MFRS 9).

#### (b) Pelbagai had diguna pakai terhadap elemen asas modal iaitu:

- (i) Jika Modal Tahap I kurang atau bersamaan dengan sifar, maka modal maksima yang dibenarkan untuk Modal Tahap II bersamaan sifar.
- (ii) Jika Modal Tahap I kurang atau bersamaan dengan jumlah Modal Tahap II, maka modal maksima yang dibenarkan untuk Modal Tahap II bersamaan Modal Tahap I atau, jika Modal Tahap I melebihi atau bersamaan dengan jumlah Modal Tahap II, maka modal maksima yang dibenarkan untuk Modal Tahap II bersamaan jumlah Modal Tahap II.
- (iii) Jika modal maksima dibenarkan untuk Modal Tahap II melebihi atau bersamaan jumlah pelaburan dalam subsidiari dan pelaburan dalam ekuiti bagi institusi perbankan asing/domestik, maka modal teras bersamaan Modal Tahap I.
- (iv) Jika modal maksima dibenarkan untuk Modal Tahap II kurang atau bersamaan jumlah pelaburan dalam subsidiari dan pelaburan dalam modal bagi institusi perbankan asing/domestik, maka modal teras bersamaan asas modal.
- (v) Pelaburan terhadap nisbah modal merangkumi pelaburan dalam saham yang tidak boleh ditolak daripada asas modal dan unit amanah dan pegangan harta amanah dan pelaburan dalam aset tetap dan hartanah untuk jualan yang dipegang melebihi jangkamasa tertentu terhadap asas modal.
- (vi) Modal minima mutlak adalah RM300 juta dan kadar nisbah risiko wajaran modal minimum dibenarkan ialah pada tahap 8% setiap masa. Penyelenggaraan terhadap rizab modal perlu dilaksanakan apabila kadar nisbah risiko wajaran modal berada di bawah tahap 16%.

Berkuatkuasa mulai 1 November 2016, Kumpulan dan Bank mengikut peruntukan yang ditetapkan, mengikut arahan Bank Negara Malaysia dalam JP2/DFI/BSN/CRR bertarikh 23 September 2016. Bank dikehendaki untuk menyediakan modal bagi risiko operasi bersamaan dengan Pendekatan Petunjuk Asas (BIA) sebagai penampakan bagi kerugian operasi yang berpotensi.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 39. PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

Jadual di bawah menunjukkan nisbah modal berwajaran risiko Kumpulan dan Bank pada akhir tempoh pelaporan.

Nota	KUMPULAN		BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Modal Tahap I</b>				
Rizab am	100,000	100,000	100,000	100,000
Keuntungan tertahan	1,601,552	1,585,719	1,443,294	1,440,200
Rizab modal	1,494,087	1,392,030	1,494,087	1,392,030
Kepentingan bukan kawalan	277,146	252,152	–	–
	<b>3,472,785</b>	3,329,901	<b>3,037,381</b>	2,932,230
Tolak: Aset cukai tertunda	(184,262)	(141,858)	(186,686)	(142,340)
	<b>3,288,523</b>	3,188,043	<b>2,850,695</b>	2,789,890
Tambah: Tambah semula untuk elaun rosotnilai tidak terjejas	32,636	–	32,636	–
Jumlah Modal Tahap I	<b>3,321,159</b>	3,188,043	<b>2,883,331</b>	2,789,890
<b>Modal Tahap II</b>				
Geran Kerajaan	955,102	517,009	955,102	517,009
Rizab pematuhan	131,283	131,283	131,283	131,283
Elaun rosotnilai bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan tidak terjejas	507,263	474,627	507,263	474,627
	<b>1,593,648</b>	1,122,919	<b>1,593,648</b>	1,122,919
Tolak: Kerugian peruntukan untuk elaun rosotnilai tidak terjejas	(32,636)	–	(32,636)	–
Jumlah Modal Tahap II	<b>1,561,012</b>	1,122,919	<b>1,561,012</b>	1,122,919
Tolak: Pelaburan dalam subsidiari	8	–	(53,000)	(53,000)
<b>Modal Asas</b>	<b>4,882,171</b>	4,310,962	<b>4,391,343</b>	3,859,809
<b>Nisbah modal teras</b>	<b>13.209%</b>	14.407%	<b>11.669%</b>	12.879%
<b>Nisbah modal teras Caj Modal Risiko Operasi</b>	<b>11.892%</b>	12.785%	<b>10.487%</b>	11.402%
<b>Nisbah modal berwajaran risiko</b>	<b>19.418%</b>	19.481%	<b>17.773%</b>	17.818%
<b>Nisbah modal berwajaran risiko Caj Modal Risiko Operasi</b>	<b>17.481%</b>	17.288%	<b>15.972%</b>	15.774%

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 39. PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

Jadual di bawah menunjukkan pecahan aset berwajaran risiko kasar dalam pelbagai kategori wajaran risiko:

	KUMPULAN			
	2020		2019	
	Prinsipal RM'000	Berwajaran Risiko RM'000	Prinsipal RM'000	Berwajaran Risiko RM'000
0%	7,983,690	–	6,861,728	–
10%	–	–	–	–
20%	4,046,926	809,385	2,131,540	426,308
50%	11,587,189	5,793,595	10,222,860	5,111,430
100%	18,540,063	18,540,063	16,591,190	16,591,190
	<b>42,157,868</b>	<b>25,143,043</b>	35,807,318	22,128,928

	BANK			
	2020		2019	
	Prinsipal RM'000	Berwajaran Risiko RM'000	Prinsipal RM'000	Berwajaran Risiko RM'000
0%	7,851,057	–	6,816,668	–
10%	–	–	–	–
20%	4,046,926	809,385	2,131,540	426,308
50%	11,587,189	5,793,595	10,222,860	5,111,430
100%	18,105,427	18,105,427	16,124,294	16,124,294
	<b>41,590,599</b>	<b>24,708,407</b>	35,295,362	21,662,032

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Aset Berwajaran Risiko Operasi</b>	<b>2,785,255</b>	2,806,931

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 39. PENGURUSAN MODAL (SAMBUNGAN)

Berdasarkan dokumen polisi Bank Negara Malaysia BNM/RH/PD 035-7 bertarikh 9 Disember 2020, DFI dibenarkan untuk menambah sebahagian peruntukan Tahap 1 dan Tahap 2 mengenai jangkaan kerugian kredit (ECL) kepada Modal Peringkat I dalam tempoh empat tahun mulai dari tahun kewangan 2020 atau tempoh tiga tahun mulai dari tahun kewangan 2021. Bank telah memilih untuk menggunakan pengaturan peralihan ini bermula tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020. Peralihan ini akan dilaksanakan selama 4 tahun.

Berikut adalah hasil menggunakan pengaturan peralihan:

	<b>Amaun pendedahan RM'000</b>
<b>Tambah semula</b>	32,636
Jumlah peruntukan Peringkat 1 dan Peringkat 2 pada tarikh pelaporan	507,263
Jumlah peruntukan Peringkat 1 dan Peringkat 2 pada tahun kewangan bermula pada tahun pilihan	474,627
Faktor tambah semula pada tahun kewangan pelaporan	100%

	<b>Sebelum Pengaturan Peralihan RM'000</b>	<b>Selepas Pengaturan Peralihan RM'000</b>
Jumlah Modal Tahap I dimana: Jumlah tambah semula	2,850,695 –	2,850,695 32,636
Jumlah tambahan Modal Tahap I	2,850,695	2,883,331
Jumlah Modal Tahap II dimana: Kerugian peruntukan	1,593,648 –	1,593,648 (32,636)
Jumlah pengurangan Modal Tahap II	1,593,648	1,561,012
Jumlah RWA	24,708,407	24,708,407
Modal Tahap I	11.537%	11.669%
Jumlah Modal	17.773%	17.773%

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM

#### PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 31 DISEMBER 2020

	Nota	KUMPULAN/BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000
<b>ASET</b>			
Tunai dan dana jangka pendek	(a)	<b>1,444,927</b>	110,334
Pelaburan sekuriti nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	(b)	<b>2,468,997</b>	2,426,520
Pembiayaan dan pendahuluan	(c)	<b>22,800,200</b>	18,385,296
Aset-aset lain	(e)	<b>43,637</b>	101,974
Hartanah, loji dan peralatan		<b>193</b>	250
Aset hak-kegunaan	(f)	<b>18,120</b>	16,568
Aset tak ketara		<b>52</b>	65
<b>Jumlah Aset</b>		<b>26,776,126</b>	21,041,007
<b>LIABILITI DAN DANA MODAL PERBANKAN ISLAM</b>			
Deposit daripada pelanggan	(g)	<b>18,152,315</b>	13,168,380
Akaun pelaburan oleh pelanggan	(h)	<b>3,572,254</b>	3,092,562
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(i)	<b>2,155,771</b>	2,379,985
Liabiliti pajakan		<b>17,066</b>	15,528
Liabiliti-liabiliti lain		<b>638,382</b>	362,679
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>24,535,788</b>	19,019,134
<b>DANA MODAL PERBANKAN ISLAM</b>			
Dana perbankan Islam		<b>80,000</b>	80,000
Keuntungan tertahan		<b>1,863,057</b>	1,704,922
Rizab-rizab lain		<b>297,281</b>	236,951
<b>Jumlah Dana Modal Perbankan Islam</b>		<b>2,240,338</b>	2,021,873
<b>Jumlah Liabiliti dan Dana Modal Perbankan Islam</b>		<b>26,776,126</b>	21,041,007
<b>KOMITMEN DAN LIABILITI LUAR JANGKA</b>	(v)	<b>2,019,503</b>	1,475,115

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### PENYATA UNTUNG ATAU RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020

	Nota	KUMPULAN/BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000
Hasil	(j)	<b>1,277,897</b>	1,263,772
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit	(k)	<b>1,168,293</b>	1,140,111
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana modal perbankan Islam	(l)	<b>109,604</b>	123,661
Elaun bagi kerugian ke atas pembiayaan dan pendahuluan bersih	(m)	<b>(43,886)</b>	(23,201)
Pendapatan diagihkan kepada penyimpan	(n)	<b>(427,074)</b>	(404,377)
<b>Jumlah pendapatan bersih</b>		<b>806,937</b>	836,194
Perbelanjaan operasi lain	(o)	<b>(646,802)</b>	(622,286)
<b>Keuntungan sebelum zakat</b>		<b>160,135</b>	213,908
Zakat		<b>(2,000)</b>	(1,588)
<b>Keuntungan bagi tahun semasa</b>		<b>158,135</b>	212,320
Pendapatan komprehensif yang lain selepas ditolak zakat: Sekuriti nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain		<b>60,330</b>	120,426
Jumlah pendapatan komprehensif yang lain tahun semasa		<b>60,330</b>	120,426
<b>Jumlah pendapatan komprehensif tahun semasa</b>		<b>218,465</b>	332,746

Pendapatan bersih daripada operasi perbankan Islam seperti yang dilaporkan dalam penyata pendapatan komprehensif Kumpulan dan Bank seperti berikut:

	Nota	KUMPULAN/BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000
Pendapatan diperoleh daripada pendahuluan dan pembiayaan	(j)	<b>1,039,328</b>	1,036,197
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana modal perbankan Islam	(j)	<b>146,521</b>	131,714
Lain-lain pendapatan	(j)	<b>92,048</b>	95,861
Pendapatan diagihkan kepada penyimpan	(n)	<b>(427,074)</b>	(404,377)
Pendapatan bersih daripada operasi perbankan Islam seperti dilaporkan dalam penyata untung atau rugi dan pendapatan komprehensif lain Bank		<b>850,823</b>	859,395
Yang mana:			
Pendapatan diperoleh daripada pembiayaan dan pendahuluan yang terjejas		<b>10,535</b>	11,369

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### PENYATA PERUBAHAN DANA MODAL PERBANKAN ISLAM BAGI TAHUN BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2020

KUMPULAN/BANK	← Tidak boleh diagihkan →		Boleh diagihkan		Jumlah Rizab RM'000
	Dana Perbankan Islam RM'000	Rizab Nilai Saksama RM'000	Rizab Pematuhan* RM'000	Keuntungan Tertahan RM'000	
<b>Pada 1 Januari 2019</b>	80,000	17,003	99,522	1,492,602	1,689,127
Keuntungan bersih pada tahun semasa	–	–	–	212,320	212,320
Pendapatan komprehensif lain pada tahun semasa	–	120,426	–	–	120,426
<b>Jumlah pendapatan komprehensif</b>	–	120,426	–	212,320	332,746
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	80,000	137,429	99,522	1,704,922	2,021,873
<b>Pada 1 Januari 2020</b>	<b>80,000</b>	<b>137,429</b>	<b>99,522</b>	<b>1,704,922</b>	<b>2,021,873</b>
Keuntungan bersih pada tahun semasa	–	–	–	158,135	158,135
Pendapatan komprehensif lain pada tahun semasa	–	60,330	–	–	60,330
<b>Jumlah pendapatan komprehensif</b>	–	<b>60,330</b>	–	<b>158,135</b>	<b>218,465</b>
<b>Pada 31 Disember 2020</b>	<b>80,000</b>	<b>197,759</b>	<b>99,522</b>	<b>1,863,057</b>	<b>2,240,338</b>

\* Rizab pematuhan mewakili pematuhan Kumpulan dengan Dokumen Dasar BNM yang disemak semula mengenai Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan bagi Institusi Perbankan Islam yang berkuatkuasa mulai 1 Julai 2018, di mana anak syarikat perbankan domestik perlu mengekalkan, secara agregat, peruntukan kerugian bagi pendedahan bukan kredit terjejas dan rizab pematuhan tidak kurang daripada 1% daripada jumlah pendedahan kredit, setelah ditolak peruntukan kerugian bagi pendedahan yang mengalami kerugian.

Sebelum 1 Julai 2018, Kumpulan mematuhi Dasar BNM mengenai Klasifikasi dan Peruntukan Rosotnilai untuk Pembiayaan, untuk mengekalkan, secara agregat, elaun rosotnilai kolektif dan rizab pematuhan tidak kurang dari 1.2% daripada jumlah pinjaman/pembiayaan yang belum dijelaskan, setelah ditolak elaun rosotnilai individu.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA/(DIGUNAKAN DALAM) AKTIVITI OPERASI</b>		
Untung sebelum cukai dan zakat	<b>160,135</b>	213,908
Pelarasan untuk:		
Pelunasan premium bersih	<b>3,624</b>	1,683
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	<b>57</b>	58
Susut nilai aset hak-kegunaan	<b>1,151</b>	3,934
Pelunasan aset tak ketara	<b>13</b>	1
Keuntungan bersih atas penamatan aset hak-kegunaan	<b>(92)</b>	(173)
Peruntukkan jangkaan kerugian kredit bagi pembiayaan dan pendahuluan	<b>25,480</b>	42
Hutang lapuk dihapus kira	<b>29,736</b>	33,762
Keuntungan ke atas pelupusan pelaburan sekuriti	<b>(30,827)</b>	(35,148)
Kos kewangan liabiliti pajakan	<b>179</b>	595
Untung operasi sebelum perubahan modal kerja	<b>189,456</b>	218,662
Perubahan dalam pembiayaan dan pendahuluan dan pembiayaan	<b>(4,470,120)</b>	(2,885,471)
Perubahan dalam aset-aset lain	<b>58,337</b>	58,622
Perubahan dalam deposit daripada pelanggan	<b>4,983,935</b>	3,859,128
Perubahan akaun pelaburan oleh pelanggan	<b>479,692</b>	(256,671)
Perubahan dalam deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain	<b>(224,214)</b>	28,914
Perubahan dalam liabiliti-liabiliti lain	<b>274,070</b>	57,952
Aliran tunai digunakan dalam operasi	<b>1,291,156</b>	1,081,136
Zakat dibayar	<b>(367)</b>	(3,890)
Tunai bersih dihasilkan daripada aktiviti operasi	<b>1,290,789</b>	1,077,246
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA/(DIGUNAKAN DALAM) AKTIVITI PELABURAN</b>		
Pembelian hartanah, loji dan peralatan	<b>-</b>	(73)
Pembelian pelaburan sekuriti	<b>(499,151)</b>	(1,264,765)
Terimaan daripada pelupusan pelaburan sekuriti	<b>544,207</b>	270,268
Tunai bersih dihasilkan daripada/(digunakan dalam) aktiviti pelaburan	<b>45,056</b>	(994,570)
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA/(DIGUNAKAN DALAM) AKTIVITI PEMBIAYAAN</b>		
Pembayaran liabiliti pajakan	<b>(1,252)</b>	(3,687)
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan	<b>(1,252)</b>	(3,687)

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata Kewangan

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020 (Sambungan)

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>PENINGKATAN BERSIH DALAM TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN</b>	<b>1,334,593</b>	78,989
	<b>110,334</b>	31,345
<b>TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN</b>	<b>1,444,927</b>	110,334
<b>TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI DIWAKILI OLEH:</b>		
Tunai dan dana jangka pendek (Nota 40(a))	<b>1,444,927</b>	110,334
<b>ALIRAN KELUAR TUNAI UNTUK PAJAKAN SEBAGAI PEMAJAK</b>		
Termasuk dalam tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan:		
Pembayaran liabiliti pajakan	<b>(1,252)</b>	(3,687)
Jumlah aliran keluar tunai untuk pajakan	<b>(1,252)</b>	(3,687)

#### PERUBAHAN DALAM LIABILITI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN:

KUMPULAN/BANK	1 Januari 2020 RM'000	Aliran Tunai RM'000	Perubahan Bukan Tunai RM'000	31 Disember 2020 RM'000
Liabiliti pajakan	<b>15,528</b>	<b>(1,252)</b>	<b>2,790</b>	<b>17,066</b>
Jumlah liabiliti daripada aktiviti pembiayaan	<b>15,528</b>	<b>(1,252)</b>	<b>2,790</b>	<b>17,066</b>

KUMPULAN/BANK	1 Januari 2019 RM'000	Aliran Tunai RM'000	Perubahan Bukan Tunai RM'000	31 Disember 2019 RM'000
Liabiliti pajakan	–	(3,687)	19,215	15,528
Jumlah liabiliti daripada aktiviti pembiayaan	–	(3,687)	19,215	15,528

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (a) Tunai dan dana jangka pendek

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Tunai dan baki dengan bank berlesen dan institusi kewangan lain	6,927	3,734
Wang panggilan dan penempatan deposit matang dalam tempoh satu bulan	1,438,000	106,600
	<b>1,444,927</b>	110,334

#### (b) Pelaburan sekuriti nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Instrumen pasaran wang:</b>		
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	1,033,337	1,144,205
Sukuk Jaminan Kerajaan	1,185,534	1,148,892
Kertas Komersial Islam	34,900	24,927
	<b>2,253,771</b>	2,318,024
Tolak: Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun bersih	(5,202)	(1,824)
	<b>2,248,569</b>	2,316,200
<b>Sekuriti tidak disebutbarga di Malaysia:</b>		
Sekuriti Hutang Islam	220,674	110,320
Tolak: Pertambahan diskaun tolak pelunasan premium bersih	(246)	-
	<b>220,428</b>	110,320
	<b>2,468,997</b>	2,426,520

#### Struktur kematangan bagi sekuriti nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Matang dalam tempoh satu tahun	120,327	-
Melebihi satu tahun	2,348,670	2,426,520
	<b>2,468,997</b>	2,426,520

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (c) Pendahuluan dan pembiayaan

##### (i) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut jenis

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Pembiayaan bertempoh		
Pembiayaan perumahan	<b>31,707,118</b>	25,945,691
Pembiayaan persendirian	<b>17,477,918</b>	13,262,105
Sewa beli belum terima	<b>2,259,446</b>	1,825,727
Mikro kewangan	<b>617,593</b>	166,623
Pembiayaan kakitangan	<b>122,307</b>	65,568
Kad kredit/caj	<b>351,523</b>	388,614
Tolak: Pendapatan belum diiktiraf	<b>(29,249,083)</b>	(22,807,890)
Pendahuluan dan pembiayaan kasar	<b>23,286,822</b>	18,846,438
Tolak: Elaun rosot/nilai bagi pembiayaan dan pendahuluan		
Peruntukan jangkaan kerugian kredit	<b>(486,622)</b>	(461,142)
– Peringkat 1: ECL selama 12 bulan	<b>(220,655)</b>	(188,947)
– Peringkat 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas	<b>(115,013)</b>	(108,840)
– Peringkat 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas	<b>(150,954)</b>	(163,355)
Pembiayaan dan pendahuluan bersih	<b>22,800,200</b>	18,385,296

##### (ii) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut jenis pelanggan

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Individu	<b>23,286,822</b>	18,846,438

##### (iii) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut sensitiviti kadar keuntungan

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Kadar tetap		
Pembiayaan perumahan	<b>691,579</b>	626,504
Sewa beli belum terima	<b>1,930,075</b>	1,527,657
Mikro kewangan	<b>449,328</b>	140,062
Pembiayaan bertempoh yang lain	<b>5,137,692</b>	5,648,362
Kadar boleh ubah		
Kadar pembiayaan asas tokok	<b>8,795,980</b>	7,170,810
Kos tokok	<b>6,282,168</b>	3,733,043
	<b>23,286,822</b>	18,846,438

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (c) Pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

##### (iv) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut tujuan ekonomi

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Pembelian hartanah perumahan	9,504,269	7,799,818
Pembelian sekuriti	229,920	94,762
Pembelian kenderaan pengangkutan	1,932,145	1,528,038
Kredit penggunaan	10,819,637	8,895,144
Kad kredit	351,523	388,614
Mikro kewangan	449,328	140,062
	<b>23,286,822</b>	18,846,438

##### (v) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut agihan geografi

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Kedah/Perlis	1,417,044	1,136,482
Pulau Pinang	1,795,000	1,376,913
Perak	1,785,608	1,460,351
Selangor	3,871,676	3,242,170
Kuala Lumpur	3,780,121	3,187,212
Melaka	1,200,668	949,630
Negeri Sembilan	1,173,184	952,209
Johor	2,106,494	1,683,897
Pahang	1,284,726	1,008,531
Kelantan	1,584,976	1,309,892
Terengganu	1,137,363	943,284
Sarawak	1,005,241	707,690
Sabah	1,144,721	888,177
	<b>23,286,822</b>	18,846,438

##### (vi) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut kematangan kontrak residual

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Matang dalam tempoh satu tahun	74,958	43,150
Melebihi satu tahun hingga tiga tahun	473,585	272,772
Melebihi tiga tahun hingga lima tahun	1,268,157	994,304
Melebihi lima tahun	21,470,122	17,536,212
	<b>23,286,822</b>	18,846,438

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (c) Pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

(vii) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut kontrak

KUMPULAN/BANK Pada 31 Disember 2020	Bai' Bithaman Ajil RM'000	Bai' Inah RM'000	Ujrah RM'000	Murabahah RM'000	Tawarruq RM'000	Ijarah* RM'000	Jumlah RM'000
<b>Jenis/kontrak Syariah</b>							
Pembayaran bertempoh	14,862,889	–	–	–	16,844,229	–	31,707,118
Pembayaran perumahan	–	6,069,250	–	–	11,408,668	–	17,477,918
Pembayaran persendirian	–	–	–	–	–	2,259,446	2,259,446
Sewa beli belum terima	–	–	–	11,318	606,275	–	617,593
Mikro kewangan	55,829	1,041	–	–	62,168	3,269	122,307
Pembayaran kakitangan	–	–	351,523	–	–	–	351,523
Kad kredit/caj	–	–	–	–	–	–	–
Tolak: Pendapatan belum diiktiraf	(14,360,447)	(1,274,541)	–	1,130	(13,284,655)	(330,570)	(29,249,083)
Pembayaran dan pendahuluan kasar	558,271	4,795,750	351,523	12,448	15,636,685	1,932,145	23,286,822
Tolak:							
Elaun rosotnilai bagi pembiayaan dan pendahuluan							
Peruntukan jangkaan kerugian kredit	(163,350)	(101,057)	(19,471)	(2,407)	(164,336)	(36,001)	(486,622)
– Peringkat 1: ECL selama 12 bulan	(60,264)	(33,235)	(13,626)	(30)	(100,971)	(12,529)	(220,655)
– Peringkat 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas	(25,550)	(30,632)	(4,556)	(248)	(38,731)	(15,296)	(115,013)
– Peringkat 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas	(77,536)	(37,190)	(1,289)	(2,129)	(24,634)	(8,176)	(150,954)
Pembayaran dan pendahuluan bersih	394,921	4,694,693	332,052	10,041	15,472,349	1,896,144	22,800,200

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (c) Pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

(vii) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut kontrak

KUMPULAN/BANK Pada 31 Disember 2019	Bai' Bithaman Ajil RM'000	Bai' Inah RM'000	Ujrah RM'000	Murabahah RM'000	Tawarruq RM'000	Ijarah* RM'000	Jumlah RM'000
<b>Jenis/kontrak Syariah</b>							
Pembiayaan bertempoh							
Pembiayaan perumahan	15,852,228	-	-	-	10,093,463	-	25,945,691
Pembiayaan persendirian	-	6,977,193	-	-	6,284,912	-	13,262,105
Sewa beli belum terima	-	-	-	-	-	1,825,727	1,825,727
Mikro kewangan	-	-	-	12,742	153,881	-	166,623
Pembiayaan kakitangan	8,000	1,669	-	-	55,293	606	65,568
Kad kredit/caj	-	-	388,614	-	-	-	388,614
Tolak: Pendapatan belum diiktiraf	(14,006,657)	(1,698,769)	-	694	(6,804,863)	(298,295)	(22,807,890)
Pembiayaan dan pendahuluan kasar	1,853,571	5,280,093	388,614	13,436	9,782,686	1,528,038	18,846,438
Tolak:							
Elaun rosot/nilai bagi pembiayaan dan pendahuluan							
Peruntukan jangkaan kerugian kredit	(181,241)	(111,492)	(19,590)	(2,379)	(112,783)	(33,657)	(461,142)
- Peringkat 1: ECL selama 12 bulan	(67,236)	(30,728)	(7,870)	(29)	(71,781)	(11,303)	(188,947)
- Peringkat 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas	(32,793)	(26,487)	(11,370)	(189)	(22,406)	(15,595)	(108,840)
- Peringkat 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas	(81,212)	(54,277)	(350)	(2,161)	(18,596)	(6,759)	(163,355)
Pembiayaan dan pendahuluan bersih	1,672,330	5,168,601	369,024	11,057	9,669,903	1,494,381	18,385,296

\* Aset yang dibiayai di bawah cara pembiayaan ini dimiliki oleh IFI sepanjang tempoh pembiayaan ijarah dan pemilikan aset akan dipindahkan kepada pelanggan melalui mekanisme yang sesuai pada akhir pembiayaan ijarah.

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (d) Pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai

##### (i) Pergerakan rosotnilai dalam pendahuluan dan pembiayaan

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Pada awal tahun	203,470	226,864
Diklasifikasikan sebagai terjejas dalam tahun semasa	87,509	88,228
Diklasifikasikan semula sebagai tidak terjejas pada tahun semasa	(74,711)	(91,394)
Amaun dihapuskira	(20,147)	(20,228)
Pada akhir tahun	196,121	203,470
Nisbah pembiayaan dan pendahuluan terjejas kepada pembiayaan dan pendahuluan kasar	0.84%	1.08%

##### (ii) Pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai mengikut tujuan ekonomi

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Pembelian hartanah perumahan	122,313	116,018
Pembelian sekuriti	212	–
Pembelian kenderaan pengangkutan	10,333	8,823
Kad kredit	1,874	461
Kredit penggunaan	47,499	62,679
Mikro kewangan	13,890	15,489
	196,121	203,470

##### (iii) Pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai mengikut agihan geografi

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Kedah/Perlis	9,928	12,028
Pulau Pinang	6,757	14,143
Perak	11,086	13,824
Selangor	46,856	46,151
Kuala Lumpur	53,329	50,163
Melaka	6,180	5,541
Negeri Sembilan	12,222	13,350
Johor	7,846	7,365
Pahang	6,778	6,868
Kelantan	16,072	15,720
Terengganu	11,394	10,598
Sarawak	2,406	3,538
Sabah	5,267	4,181
	196,121	203,470

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (d) Pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai (Sambungan)

##### (iv) Pergerakan dalam peruntukan rosotnilai pendahuluan dan pembiayaan

KUMPULAN/BANK	Nota	12 Bulan ECL	ECL seumur	ECL seumur	Jumlah
		(Tahap 1)	hidup kredit	hidup kredit	
		RM'000	tidak terjejas	terjejas	RM'000
			(Tahap 2)	(Tahap 3)	RM'000
<b>Pada 1 Januari 2020</b>		<b>188,947</b>	<b>108,840</b>	<b>163,355</b>	<b>461,142</b>
Perubahan peruntukan jangkaan kerugian kredit	40(l)				
Peringkat 1: ECL selama 12 bulan		<b>41,754</b>	<b>(37,542)</b>	<b>(4,212)</b>	<b>–</b>
Peringkat 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas		<b>(8,615)</b>	<b>51,780</b>	<b>(43,165)</b>	<b>–</b>
Peringkat 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas		<b>(654)</b>	<b>(9,885)</b>	<b>10,539</b>	<b>–</b>
Pengukuran semula peruntukan bersih		<b>(37,333)</b>	<b>(1,480)</b>	<b>35,224</b>	<b>(3,589)</b>
Pembiayaan dan pendahuluan dinyahiktiraf		<b>(8,926)</b>	<b>(5,217)</b>	<b>(12,209)</b>	<b>(26,352)</b>
Pembiayaan dan pendahuluan baharu asal		<b>45,482</b>	<b>8,517</b>	<b>1,422</b>	<b>55,421</b>
		<b>31,708</b>	<b>6,173</b>	<b>(12,401)</b>	<b>25,480</b>
<b>Pada 31 Disember 2020</b>		<b>220,655</b>	<b>115,013</b>	<b>150,954</b>	<b>486,622</b>
Portfolio elaun rosotnilai sebagai % dari pembiayaan dan pendahuluan kasar					<b>2.09%</b>
Portfolio elaun rosotnilai termasuk rizab pematuhan sebagai % dari pembiayaan dan pendahuluan kasar					<b>2.52%</b>

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (d) Pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai (Sambungan)

##### (iv) Pergerakan dalam peruntukan rosotnilai pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

KUMPULAN/BANK	Nota	12 Bulan ECL	ECL seumur	ECL seumur	Jumlah
		(Tahap 1)	hidup kredit	hidup kredit	
		RM'000	tidak terjejas	terjejas	RM'000
			(Tahap 2)	(Tahap 3)	
			RM'000	RM'000	
<b>Pada 1 Januari 2019</b>		207,816	112,847	140,437	461,100
Perubahan peruntukan jangkaan kerugian kredit	40(l)				
Peringkat 1: ECL selama 12 bulan		43,954	(38,648)	(5,306)	–
Peringkat 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas		(7,828)	41,913	(34,085)	–
Peringkat 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas		(1,212)	(5,894)	7,106	–
Pengukuran semula peruntukan bersih		(78,117)	(1,839)	59,369	(20,587)
Pembiayaan dan pendahuluan dinyahiktiraf		(11,879)	(6,294)	(7,074)	(25,247)
Pembiayaan dan pendahuluan baharu asal		41,421	6,863	2,908	51,192
Pengkelasan semula		(5,208)	(108)	–	(5,316)
		(18,869)	(4,007)	22,918	42
<b>Pada 31 Disember 2019</b>		188,947	108,840	163,355	461,142
Portfolio elaun rosotnilai sebagai % dari pembiayaan dan pendahuluan kasar					2.45%
Portfolio elaun rosotnilai termasuk rizab pematuhan sebagai % dari pembiayaan dan pendahuluan kasar					2.97%

#### (e) Aset-aset lain

	KUMPULAN/BANK	
	2020	2019
	RM'000	RM'000
Pendapatan belum terima	22,816	23,532
Pelbagai penghutang belum terima	20,821	78,442
	43,637	101,974

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (f) Aset hak-kegunaan

	KUMPULAN/BANK	
	Bangunan RM'000	Jumlah RM'000
<b>KOS</b>		
<b>Pada 1 Januari 2019</b>	17,842	17,842
Tambahan	8,118	8,118
Pelupusan	(6,406)	(6,406)
<b>Pada 31 Disember 2019/Pada 1 Januari 2020</b>	<b>19,554</b>	<b>19,554</b>
Tambahan	<b>2,703</b>	<b>2,703</b>
<b>Pada 31 Disember 2020</b>	<b>22,257</b>	<b>22,257</b>
<b>SUSUT NILAI TERKUMPUL</b>		
<b>Pada 1 Januari 2019</b>	–	–
Caj tahun semasa	3,934	3,934
Pelupusan	(948)	(948)
<b>Pada 31 Disember 2019/Pada 1 Januari 2020</b>	<b>2,986</b>	<b>2,986</b>
Caj tahun semasa	<b>1,151</b>	<b>1,151</b>
<b>Pada 31 Disember 2020</b>	<b>4,137</b>	<b>4,137</b>
<b>AMAUN DIBAWA</b>		
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	16,568	16,568
<b>Pada 31 Disember 2020</b>	<b>18,120</b>	<b>18,120</b>

#### (g) Deposit daripada pelanggan

##### (i) Deposit daripada pelanggan mengikut jenis deposit

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Deposit simpanan		
Qard	<b>4,963,682</b>	3,170,377
Deposit tetap		
Tawarruq	<b>12,834,568</b>	9,528,063
Deposit lain		
Tawarruq	<b>354,065</b>	469,940
	<b>18,152,315</b>	13,168,380

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (g) Deposit daripada pelanggan (Sambungan)

##### (ii) Deposit daripada pelanggan mengikut jenis pelanggan

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Kerajaan dan badan berkanun	5,842,013	3,795,795
Perusahaan perniagaan	6,957,255	5,152,156
Individu	5,308,956	4,196,774
Lain-lain	44,091	23,655
	<b>18,152,315</b>	13,168,380

##### (iii) Struktur kematangan deposit tetap

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Matang dalam tempoh enam bulan	8,914,665	5,129,768
Melebihi enam bulan hingga satu tahun	1,808,553	4,395,294
Melebihi satu tahun hingga tiga tahun	2,111,350	3,001
	<b>12,834,568</b>	9,528,063

#### (h) Akaun pelaburan oleh pelanggan

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Akaun pelaburan tanpa had – <i>Sijil Simpanan Premium</i> Mudarabah	3,572,254	3,092,562

Sijil Simpanan Premium (SSP) yang ditawarkan oleh Bank, yang distrukturkan menggunakan kontrak Mudharabah, hendaklah dikelaskan sebagai akaun pelaburan di bawah DFIA. Dalam hal ini, SSP distrukturkan menggunakan Mudharabah untuk membolehkan Bank untuk menawarkan hadiah cabutan bertuah kepada pelabur dan Kerajaan Malaysia bersetuju untuk terus menjamin Bank untuk membayar balik pelaburan prinsipal kepada pelabur.

#### (i) Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Bank berlesen		
Tawarruq	99,883	260,000
Institusi kewangan lain		
Tawarruq	2,055,888	2,119,985
	<b>2,155,771</b>	2,379,985

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (i) Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain (Sambungan)

##### Struktur kematangan deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Matang dalam tempoh enam bulan	1,860,363	2,110,535
Melebihi enam bulan hingga satu tahun	295,408	120,117
Melebihi satu tahun hingga tiga tahun	–	149,333
	<b>2,155,771</b>	<b>2,379,985</b>

#### (j) Hasil

Hasil terdiri daripada semua jenis pendapatan yang diperolehi daripada aktiviti pembiayaan, perbendaharaan, pelaburan dan perbankan Islam yang dijalankan oleh Bank.

##### Pendapatan daripada operasi Perbankan Islam

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Pendapatan kewangan:</b>		
Pembiayaan dan pendahuluan	1,039,328	1,036,197
Wang panggilan dan deposit dengan institusi kewangan	20,320	9,343
Pelaburan sekuriti:		
Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	99,041	89,150
	<b>1,158,689</b>	<b>1,134,690</b>
Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun bersih	(3,667)	(1,927)
	<b>1,155,022</b>	<b>1,132,763</b>
<b>Pendapatan fi dan komisen:</b>		
Caj perkhidmatan dan fi	41,371	40,541
Fi ke atas pembiayaan dan pendahuluan	13,888	22,614
Komisen	24,026	22,128
	<b>79,285</b>	<b>85,283</b>
<b>Pendapatan operasi lain:</b>		
Keuntungan ke atas pelupusan pelaburan sekuriti	30,827	35,148
Lain-lain	12,763	10,578
	<b>43,590</b>	<b>45,726</b>
	<b>1,277,897</b>	<b>1,263,772</b>

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (k) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit

	Nota	KUMPULAN/BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Pendapatan diperoleh daripada pelaburan:</b>			
Deposit	(i)	<b>993,529</b>	950,965
Akaun pelaburan oleh pelanggan	(ii)	<b>174,764</b>	189,146
		<b>1,168,293</b>	1,140,111

#### (i) Pendapatan diperoleh daripada deposit pelaburan

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Pendapatan kewangan:</b>		
Pembiayaan dan pendahuluan	<b>808,048</b>	779,719
Wang panggilan dan deposit dengan institusi kewangan	<b>15,798</b>	7,030
Pelaburan sekuriti:		
Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	<b>77,002</b>	67,084
	<b>900,848</b>	853,833
Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun bersih	<b>(2,851)</b>	(1,450)
	<b>897,997</b>	852,383
<b>Pendapatan fi dan komisen:</b>		
Caj perkhidmatan dan fi	<b>32,165</b>	30,506
Fi ke atas pembiayaan dan pendahuluan	<b>10,798</b>	17,017
Komisen	<b>18,680</b>	16,651
	<b>61,643</b>	64,174
<b>Pendapatan operasi lain:</b>		
Keuntungan ke atas pelupusan pelaburan sekuriti	<b>23,967</b>	26,448
Lain-lain	<b>9,922</b>	7,960
	<b>33,889</b>	34,408
	<b>993,529</b>	950,965

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (k) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit (Sambungan)

##### (ii) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan kepada akaun pelaburan pelanggan

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Pendapatan kewangan:</b>		
Pembiayaan dan pendahuluan	<b>142,138</b>	155,086
Wang panggilan dan deposit dengan institusi kewangan	<b>2,779</b>	1,398
Pelaburan sekuriti:		
Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	<b>13,545</b>	13,343
	<b>158,462</b>	169,827
Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun bersih	<b>(501)</b>	(288)
	<b>157,961</b>	169,539
<b>Pendapatan fi dan komisen:</b>		
Caj perkhidmatan dan fi	<b>5,658</b>	6,068
Fi ke atas pembiayaan dan pendahuluan	<b>1,899</b>	3,385
Komisen	<b>3,286</b>	3,312
	<b>10,843</b>	12,765
<b>Pendapatan operasi lain:</b>		
Keuntungan ke atas pelupusan pelaburan sekuriti	<b>4,216</b>	5,260
Lain-lain	<b>1,744</b>	1,582
	<b>5,960</b>	6,842
	<b>174,764</b>	189,146

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (l) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana modal Perbankan Islam

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Pendapatan kewangan:</b>		
Pembiayaan dan pendahuluan	89,142	101,393
Wang panggilan dan deposit dengan institusi kewangan	1,743	914
Pelaburan sekuriti:		
Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	8,495	8,723
	<b>99,380</b>	111,030
Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun bersih	(315)	(189)
	<b>99,065</b>	110,841
<b>Pendapatan fi dan komisen:</b>		
Caj perkhidmatan dan fi	3,548	3,967
Fi ke atas pembiayaan dan pendahuluan	1,191	2,213
Komisen	2,061	2,165
	<b>6,800</b>	8,345
<b>Pendapatan operasi lain:</b>		
Keuntungan ke atas pelupusan pelaburan sekuriti	2,644	3,440
Lain-lain	1,095	1,035
	<b>3,739</b>	4,475
	<b>109,604</b>	123,661

#### (m) Peruntukan untuk kerugian ke atas pendahuluan dan pembiayaan bersih

	Nota	KUMPULAN/BANK	
		2020 RM'000	2019 RM'000
Elaun bagi rosot nilai atas pembiayaan dan pendahuluan:			
Perubahan peruntukan jangkaan kerugian kredit	40(d) (iv)		
Peringkat 1: ECL selama 12 bulan		(31,708)	18,869
Peringkat 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas		(6,173)	4,007
Peringkat 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas		12,401	(22,918)
Komitmen dan liabiliti luar jangkaan pembiayaan		(309)	(4,217)
Hutang lapuk			
Dipulih semula		11,639	14,820
Dihapus kira		(29,736)	(33,762)
		<b>(43,886)</b>	(23,201)

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (n) Pendapatan boleh diagih kepada penyimpan

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Deposit daripada pelanggan		
Tawarruq	347,056	323,610
Qard	11,851	8,505
Akaun pelaburan oleh pelanggan		
Mudarabah	24,273	18,229
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain		
Tawarruq	43,894	54,033
	<b>427,074</b>	404,377

#### (o) Perbelanjaan operasi lain

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Perbelanjaan kakitangan:</b>		
Gaji dan upah	267	699
Kos keselamatan sosial	3	8
Caruman kepada Kumpulan Wang Simpan Pekerja (KWSP)	58	146
Perbelanjaan lain berkaitan kakitangan*	419,223	415,839
	<b>419,551</b>	416,692
<b>Overhed lain:</b>		
Kos penubuhan		
Sewaan premis	62,491	57,927
Susutnilai bagi:		
Hartanah, loji dan peralatan	57	58
Aset hak-kegunaan	1,151	3,934
Pelunasan bagi:		
Aset tak ketara	13	1
Sewa kelengkapan	11	14
Lain-lain	163,528	143,660
	<b>227,251</b>	205,594
	<b>646,802</b>	622,286

\* Termasuk dalam perbelanjaan lain berkaitan kakitangan ialah imbuhan Jawatankuasa Syariah berjumlah untuk RM287,000 (2019: RM294,000) seperti yang dinyatakan dalam Nota 40 (p) dan pengagihan perbelanjaan kakitangan tidak langsung berjumlah RM419.16 juta (2019: RM415.68 juta).

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (p) Imbuhan Jawatankuasa Syariah

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Elaun Jawatankuasa Syariah	287	294

#### Imbuhan Jawatankuasa Syariah bagi tahun kewangan dengan jenis pecahan imbuhan

##### Tahun berakhir 31 Disember 2020

	Gaji RM'000	Bonus RM'000	Fi RM'000	Emolumen lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Jawatankuasa Syariah:</b>					
Dr. Ahmad Zaki Bin Salleh	–	–	33	22	55
Dr. Mohd Fuad Bin Md. Sawari	–	–	13	5	18
Dr. Mohamad Zaharuddin Bin Zakaria	–	–	34	25	59
Haji Selamat Bin Sirat	–	–	10	4	14
Abdullah Hanif Bin Hassan	–	–	30	21	51
Dr Asma Hakimah Binti Ab Halim	–	–	30	21	51
Ahmad Lutfi Bin Abdull Mutalip @ Talib	–	–	23	16	39
	–	–	173	114	287

##### Tahun berakhir 31 Disember 2019

	Gaji RM'000	Bonus RM'000	Fi RM'000	Emolumen lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Jawatankuasa Syariah:</b>					
Dr. Ahmad Zaki Bin Salleh	–	–	36	20	56
Dr. Mohd Fuad Bin Md. Sawari	–	–	30	18	48
Dr. Mohamad Zaharuddin Bin Zakaria	–	–	30	18	48
Haji Selamat Bin Sirat	–	–	30	18	48
Abdullah Hanif Bin Hassan	–	–	30	16	46
Dr Asma Hakimah Binti Ab Halim	–	–	30	18	48
	–	–	186	108	294

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (q) Zakat

Sumbangan zakat perniagaan dibuat berdasarkan prinsip Syariah dan berasaskan MASB - Technical Release-i-1. Peruntukan untuk zakat dibuat pada kadar 2.5% menggunakan model pertumbuhan terlaras. Kumpulan dan Bank memenuhi kewajipan untuk membayar zakat perniagaannya kepada pihak berkuasa zakat. Sepanjang tahun ini, selepas kelulusan Jawatankuasa Syariah, Kumpulan dan Bank telah mengedarkan zakat kepada pelbagai asnaf yang layak.

#### (r) Jawatankuasa Syariah

Jawatankuasa Syariah ditubuhkan di bawah 'Garis Panduan Tadbir Urus Jawatankuasa Syariah bagi Institusi Kewangan Islam' yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM/RH/PD 028-100) untuk menasihati Lembaga Pengarah tentang perkara berkaitan dengan hukum Syarak dalam operasi perniagaannya dan untuk memberikan bantuan teknikal dalam memastikan produk dan perkhidmatan perbankan Islam yang ditawarkan oleh Kumpulan dan Bank mematuhi prinsip Syariah.

#### (s) Nisbah kecukupan modal

Jadual dibawah menunjukkan nisbah model berwajaran risiko Kumpulan dan Bank pada akhir tempoh pelaporan.

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Modal Tahap I</b>		
Keuntungan tertahan	<b>1,863,057</b>	1,704,922
Dana perbankan Islam	<b>80,000</b>	80,000
	<b>1,943,057</b>	1,784,922
Tambah: Tambah semula untuk elaun rosotnilai tidak terjejas	<b>37,881</b>	-
Jumlah Modal Tahap I	<b>1,980,938</b>	1,784,922
<b>Modal Tahap II</b>		
Rizab pematuhan	<b>99,522</b>	99,522
Elaun rosotnilai bagi pembiayaan dan pendahuluan tidak terjejas	<b>335,668</b>	297,787
	<b>435,190</b>	397,309
Tolak: Kerugian peruntukan untuk elaun rosotnilai tidak terjejas	<b>(37,881)</b>	-
Jumlah Modal Tahap II	<b>397,309</b>	397,309
<b>Modal Asas</b>	<b>2,378,247</b>	2,182,231
<b>Nisbah modal teras</b>	<b>10.905%</b>	12.011%
<b>Nisbah modal teras caj modal risiko operasi</b>	<b>9.974%</b>	10.830%
<b>Nisbah modal berwajaran risiko</b>	<b>13.092%</b>	14.684%
<b>Nisbah modal berwajaran risiko Caj Modal Risiko Operasi</b>	<b>11.975%</b>	13.241%

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (s) Nisbah kecukupan modal (Sambungan)

Pecahan aset berwajaran risiko kasar dalam pelbagai kategori wajaran risiko:

Wajaran Risiko	KUMPULAN/BANK			
	2020		2019	
	Prinsipal RM'000	Berwajaran Risiko RM'000	Prinsipal RM'000	Berwajaran Risiko RM'000
0%	2,602,793	–	2,289,302	–
10%	–	–	–	–
20%	3,267,860	653,572	1,345,471	269,094
50%	8,602,385	4,301,193	7,221,683	3,610,842
100%	13,210,878	13,210,878	10,981,211	10,981,211
	<b>27,683,916</b>	<b>18,165,643</b>	21,837,667	14,861,147

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Aset Berwajaran Risiko Operasi</b>	<b>1,694,983</b>	1,619,850

Berikut adalah hasil penerapan pengaturan peralihan:

	Amaun pendedahan RM'000
<b>Tambah semula</b>	37,881
Jumlah peruntukan Peringkat 1 dan Peringkat 2 pada tarikh pelaporan	335,668
Jumlah peruntukan Peringkat 1 dan Peringkat 2 pada tahun kewangan bermula pada tahun pilihan	297,787
Faktor tambah semula pada tahun kewangan pelaporan	100%

	Sebelum Pengaturan Peralihan RM'000	Selepas Pengaturan Peralihan RM'000
Jumlah Modal Tahap I	1,943,057	1,943,057
dimana: Jumlah tambah semula	–	37,881
Jumlah tambahan Modal Tahap I	1,943,057	1,980,938
Jumlah Modal Tahap II	435,190	435,190
dimana: Kerugian peruntukan	–	(37,881)
Jumlah pengurangan Modal Tahap II	435,190	397,309
Jumlah RWA	18,165,643	18,165,643
Modal Tahap I	10.696%	10.905%
Jumlah Modal	13.092%	13.092%

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

(t) Analisis kontrak kematangan untuk liabiliti kewangan

KUMPULAN/BANK Pada 31 Disember 2020	Sehingga	1 minggu	1 hingga	3 hingga	6 hingga	Melebihi	Jumlah
	1 minggu	1 minggu	3 bulan	6 bulan	12 bulan	1 tahun	RM'000
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Liabiliti-liabiliti bukan derivatif:</b>							
Deposit daripada pelanggan, akaun pelaburan oleh pelanggan dan deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain:							
Individu	7,879,980	186,613	246,716	180,374	309,374	78,153	8,881,210
Bukan individu	1,758,468	4,103,946	3,852,449	2,897,745	2,254,998	131,524	14,999,130
Liabiliti pajakan	-	-	-	-	-	17,066	17,066
Liabiliti-liabiliti lain	-	-	-	-	-	638,382	638,382
Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	2,019,503	-	-	-	-	-	2,019,503
	<b>11,657,951</b>	<b>4,290,559</b>	<b>4,099,165</b>	<b>3,078,119</b>	<b>2,564,372</b>	<b>865,125</b>	<b>26,555,291</b>
<b>KUMPULAN/BANK</b>							
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	<b>Sehingga</b>	<b>1 minggu</b>	<b>1 hingga</b>	<b>3 hingga</b>	<b>6 hingga</b>	<b>Melebihi</b>	<b>Jumlah</b>
	<b>1 minggu</b>	<b>1 minggu</b>	<b>3 bulan</b>	<b>6 bulan</b>	<b>12 bulan</b>	<b>1 tahun</b>	<b>RM'000</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>Liabiliti-liabiliti bukan derivatif:</b>							
Deposit daripada pelanggan, akaun pelaburan oleh pelanggan dan deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain:							
Individu	6,381,194	170,135	221,374	175,526	257,249	83,858	7,289,336
Bukan individu	1,262,938	4,036,441	2,261,299	1,022,414	2,434,764	333,735	11,351,591
Liabiliti pajakan	-	-	-	-	-	15,528	15,528
Liabiliti-liabiliti lain	-	-	-	-	-	362,679	362,679
Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	1,475,115	-	-	-	-	-	1,475,115
	<b>9,119,247</b>	<b>4,206,576</b>	<b>2,482,673</b>	<b>1,197,940</b>	<b>2,692,013</b>	<b>795,800</b>	<b>20,494,249</b>

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

(u) Ringkasan posisi jurang kadar faedah portfolio bukan dagangan bagi Perbankan Islam seperti berikut:

KUMPULAN/BANK Pada 31 Disember 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	Jumlah RM'000	Kadar faedah berkesan %
<b>Asas aktiviti bank – bukan dagangan:</b>								
<u>Aliran masuk</u>								
Pembiayaan dan pendahuluan Tunai dan baki dengan bank berlesen dan institusi kewangan lain	16,563	1,585	6,924	12,144	35,265	23,214,341	23,286,822	5.25
Aset-aset lain	6,927	–	–	–	–	–	6,927	
<u>Aliran keluar</u>	–	–	–	–	–	43,637	43,637	
Deposit daripada pelanggan, akaun pelaburan oleh pelanggan dan deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(2,255,948)	(489,030)	(2,156,348)	(937,489)	(670,621)	(17,370,904)	(23,880,340)	1.75
Liabiliti-liabiliti lain	–	–	–	–	–	(655,448)	(655,448)	
Jurang kematangan bersih	(2,232,458)	(487,445)	(2,149,424)	(925,345)	(635,356)	5,231,626	(1,198,402)	
<b>Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal:</b>								
<u>Aliran masuk</u>								
Penempatan jangka pendek	1,438,000	–	–	–	–	–	1,438,000	1.92
Pelaburan sekuriti hutang	–	–	39,978	61,033	55,207	2,318,227	2,474,445	3.83
Jumlah jurang kematangan	1,438,000	–	39,978	61,033	55,207	2,318,227	3,912,445	
<u>Aliran keluar</u>								
Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	(794,458)	(487,445)	(2,109,446)	(864,312)	(580,149)	7,549,853	2,714,043	
Jumlah jurang kematangan bersih	(403,901)	–	–	–	–	(1,615,602)	(2,019,503)	
<b>Jumlah jurang kematangan bersih</b>	<b>(1,198,359)</b>	<b>(487,445)</b>	<b>(2,109,446)</b>	<b>(864,312)</b>	<b>(580,149)</b>	<b>5,934,251</b>	<b>694,540</b>	

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

(u) Ringkasan posisi jurang kadar faedah portfolio bukan dagangan bagi Perbankan Islam seperti berikut (Sambungan):

KUMPULAN/BANK	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	Jumlah RM'000	Kadar faedah berkesan %
<b>Asas aktiviti bank – bukan dagangan:</b>								
<u>Aliran masuk</u>								
Pembiayaan dan pendahuluan Tunai dan baki dengan bank berlesen dan institusi kewangan lain	8,810	5,022	6,343	9,614	28,602	18,788,047	18,846,438	6.25
Aset-aset lain	3,734	-	-	-	-	-	3,734	
Aliran keluar	-	-	-	-	-	101,974	101,974	
Deposit daripada pelanggan, akaun pelaburan oleh pelanggan dan deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(1,270,141)	(320,804)	(176,557)	(408,840)	(469,654)	(15,994,931)	(18,640,927)	2.20
Liabiliti-liabiliti lain	-	-	-	-	-	(378,207)	(378,207)	
Jurang kematangan bersih	(1,257,597)	(315,782)	(170,214)	(399,226)	(441,052)	2,516,883	(66,988)	
<b>Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal:</b>								
<u>Aliran masuk</u>								
Penempatan jangka pendek	106,600	-	-	-	-	-	106,600	3.46
Pelaburan sekuriti hutang	-	24,922	-	-	-	2,403,422	2,428,344	3.35
	106,600	24,922	-	-	-	2,403,422	2,534,944	
<b>Jumlah jurang kematangan</b>	(1,150,997)	(290,860)	(170,214)	(399,226)	(441,052)	4,920,305	2,467,956	
Aliran keluar								
Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	(295,023)	-	-	-	-	(1,180,092)	(1,475,115)	
<b>Jumlah jurang kematangan bersih</b>	(1,446,020)	(290,860)	(170,214)	(399,226)	(441,052)	3,740,213	992,841	

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (v) Komitmen dan luar jangka

	2020			2019		
	Amaun prinsipal RM'000	Amaun setara kredit* RM'000	Amaun berwajaran risiko RM'000	Amaun prinsipal RM'000	Amaun setara kredit* RM'000	Amaun berwajaran risiko RM'000
<b>Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk melanjutkan kredit:</b>						
Matang tidak melebihi satu tahun	13,346	–	–	6,526	–	–
Matang melebihi satu tahun	2,006,157	1,003,079	501,539	1,468,589	734,295	367,147
	<b>2,019,503</b>	<b>1,003,079</b>	<b>501,539</b>	1,475,115	734,295	367,147

\* Amaun kesamaan kredit dikira menggunakan faktor ubahan kredit mengikut Garis Panduan Bank Negara Malaysia.

#### (w) Dana Derma/Kebajikan

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>Dana tidak diagihkan pada 1 Januari</b>	<b>1,709</b>	390
<b>Sumber dana:</b>		
Pendapatan ketidakpatuhan Syariah	–	36
Lain-lain	388	2,973
	<b>388</b>	3,009
<b>Penggunaan dana:</b>		
Sumbangan kepada organisasi bukan berasaskan keuntungan	(615)	(1,690)
	<b>(615)</b>	(1,690)
<b>Dana tidak diagihkan pada 31 Disember</b>	<b>1,482</b>	1,709

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 40. OPERASI PERBANKAN ISLAM (SAMBUNGAN)

#### (x) Angka perbandingan

Sepanjang tahun kewangan, Bank telah membuat penyataan semula bagi perkara berikut dalam penyata kewangan agar bersesuaian dengan pembentangan tahun semasa.

	KUMPULAN/BANK	
	Seperti dinyatakan semula RM'000	Seperti dinyatakan sebelumnya RM'000
<b>Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2019</b>		
<i>(yang mana komponennya terjejas didedahkan di bawah):</i>		
Hartanah, loji dan peralatan	250	315
Aset tak ketara	65	–
Deposit daripada pelanggan	13,168,380	12,861,109
Deposit dan penempatan oleh Bank dan institusi kewangan lain	2,379,985	2,687,256
<b>Penyata Untung Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain pada tahun berakhir 31 Disember 2019</b>		
<i>(yang mana komponennya terjejas didedahkan di bawah):</i>		
Overhed lain:		
Hartanah, loji dan peralatan	58	59
Pelunasan aset tak ketara	1	–

### 41. PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN BAGI DANA TAKAFUL KELUARGA PADA 31 DISEMBER 2020

KUMPULAN	2020 RM'000	2019 RM'000
<b>ASET</b>		
Tunai dan dana jangka pendek	90,434	493,909
Pelaburan	4,374,000	3,037,394
Aset-aset lain	49,490	36,585
Aset ditakaful semula	39,036	31,117
	<b>4,552,960</b>	3,599,005
<b>LIABILITI</b>		
Liabiliti-liabiliti lain	317,777	331,619
Takaful dan Qard belum bayar	10,513	6,414
Liabiliti cukai tertunda	28,699	10,694
	<b>356,989</b>	348,727
Liabiliti/(Aset) dana pemegang polisi takaful keluarga	4,195,971	3,250,278
	<b>4,552,960</b>	3,599,005

Pendapatan operasi dihasilkan dari takaful am dan keluarga Kumpulan bagi tahun kewangan berjumlah kira-kira RM2,239.55 juta (2019: RM1,999.76 juta)

## Nota kepada Penyata Kewangan

### 42. DIVIDEN DIBAYAR

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Dividen tunai	34,000	10,000

### 43. KEMUDAHAN PEMBIAYAAN DENGAN PIHAK-PIHAK YANG TERKAIT

	KUMPULAN/BANK	
	2020 RM'000	2019 RM'000
Pendedahan tertunggak dengan pihak berkaitan	376,919	382,960
Pendedahan tertunggak kepada pihak berkaitan sebagai sebahagian daripada jumlah pendedahan	1.15%	1.35%
Pendedahan tertunggak pendedahan pembiayaan dengan pihak berkaitan yang tidak berbayar atau ingkar	0.00%	0.00%

### 44. ANGKA PERBANDINGAN

Sepanjang tahun kewangan, Kumpulan dan Bank telah membuat penyataan semula dalam penyata kewangan agar sesuai dengan pembentangan tahun semasa.

	KUMPULAN		BANK	
	Seperti dinyatakan semula RM'000	Seperti dinyatakan sebelumnya RM'000	Seperti dinyatakan semula RM'000	Seperti dinyatakan sebelumnya RM'000
<b>Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2019</b>				
<i>(yang mana komponennya terjejas didedahkan di bawah):</i>				
Hartanah, loji dan peralatan	531,572	636,496	498,065	602,989
Aset tak ketara	211,186	106,262	104,924	–
Deposit daripada pelanggan	22,875,146	22,597,883	22,879,704	22,602,441
Deposit dan penempatan oleh Bank dan institusi kewangan lain	2,696,574	2,973,837	2,696,574	2,973,837
<b>Penyata Untung Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain pada tahun berakhir 31 Disember 2019</b>				
<i>(yang mana komponennya terjejas didedahkan di bawah):</i>				
Overhed lain:				
Hartanah, loji dan peralatan	83,935	114,116	79,690	109,871
Pelunasan aset tak ketara	39,876	9,695	30,181	–





[www.bsn.com.my](http://www.bsn.com.my)



[www.facebook.com/BSNMalaysia](https://www.facebook.com/BSNMalaysia)



[@BSNMalaysia](https://twitter.com/BSNMalaysia)



[@BSNMalaysia](https://www.instagram.com/BSNMalaysia)



Bank Simpanan Nasional